

Bản tin THỊ TRƯỜNG TIỀN TỆ - TÀI CHÍNH - KINH TẾ

- ☒ Tin THỊ TRƯỜNG TIỀN TỆ
- ☐ Tin TÀI CHÍNH – NGÂN HÀNG
- ☐ Tin KINH TẾ VIỆT NAM
- ☐ Tin KINH TẾ QUỐC TẾ





NỘI DUNG CHÍNH

Tin THỊ TRƯỜNG TIỀN TỆ

- Tổng quan thị trường
- Đồ thị một số chỉ báo phổ biến



Tin TÀI CHÍNH – NGÂN HÀNG

- Tăng trưởng tín dụng đến 30/9 đạt 9%, Thống đốc khẳng định mục tiêu 15% là hoàn toàn khả thi
- Các ngân hàng dự báo tín dụng cả năm chỉ tăng 13,2%, huy động tăng dưới 8%
- HOSE Q.III: VPS tiếp tục tụt dốc, Vietcap và VNDIRECT hoán đổi vị trí

Tin KINH TẾ VIỆT NAM

- Thủ tướng đặt mục tiêu tăng trưởng GDP Q.IV từ 7,5-8%, cả năm trên 7%
- Đường sắt cao tốc Bắc - Nam có thể mang về 22 tỷ USD, tạo ra thị trường xây dựng hơn 33 tỷ USD

Tin KINH TẾ QUỐC TẾ

- JPY chạm mức thấp nhất gần 2 tháng, USD tiếp tục tăng sau báo cáo việc làm Mỹ và xung đột Trung Đông leo thang
- Nguy cơ kinh tế Đức suy thoái kéo dài

Bảng chỉ số

(Thứ Ba, ngày 08/10/2024)



Chứng khoán

VN - INDEX	1,269.93	↓	-0.05%
HNX - INDEX	232.47	↓	-0.09%
DOW JONES INDUS	41,954.24	↓	-0.94%
EURO STOXX 50 PR	4,969.71	↑	0.30%
CSI 300 INDEX	4,372.10	↑	8.82%

Vàng (SJC cập nhật 08h30)

SJC (Ng.đ/Lượng)	85.000	↑	1.19%
Quốc tế (USD/Oz)	2,642.6	↓	-0.40%

Tỷ giá (USD/VND cập nhật 08h30)

USD/VND (BQ LNH)	24.168	↑	0.06%
DXV	102.42	↓	-0.09%
EUR/USD	1.0982	↑	0.07%
USD/JPY	147.86	↓	-0.34%
USD/CNY	7.0187	↑	0.02%

Hàng hóa

Dầu thô WTI (USD/th)	76.99	↑	3.93%
----------------------	-------	---	-------

TỔNG QUAN THỊ TRƯỜNG



- Chỉ số DXY chốt phiên giao dịch tuần qua ổn định ở mức 102.49. USD đã chứng lại gần mức cao nhất trong 7 tuần vào phiên giao dịch vừa qua, khi các nhà đầu tư đánh giá lại vị thế của USD sau dữ liệu việc làm mạnh mẽ của Mỹ vào tuần trước và tâm lý lo lắng về tình hình căng thẳng ở Trung Đông đã thúc đẩy nhu cầu trú ẩn an toàn đối với USD. Báo cáo việc làm tháng 9 cho thấy mức tăng lớn nhất trong bảng lương phi nông nghiệp trong vòng 6 tháng, tỷ lệ thất nghiệp giảm và mức tăng lương vững chắc. Bên cạnh đó việc lợi suất trái phiếu kỳ hạn 10 năm của Mỹ tăng vượt mốc 4% lần đầu tiên sau hai tháng cũng là một hỗ trợ về mặt tâm lý đa thúc đẩy thị trường giảm bớt các khoản cược vào việc Cục Dự trữ liên bang Mỹ (FED) sẽ cắt giảm lãi suất mạnh mẽ hơn nữa



- Giá vàng thế giới giảm (-14.5USD) ở mức 2.643.5 USD/ounce. Sự phục hồi của USD sau khi các nhà đầu tư giảm bớt kỳ vọng về 1 đợt cắt giảm lãi suất lớn khác từ FED đã tạo áp lực lên vàng thế giới. Tuy nhiên, đà giảm của kim loại quý này đã phần nào được kim hãm nhờ nhu cầu trú ẩn an toàn tăng lên do lo ngại căng thẳng leo thang ở Trung Đông.

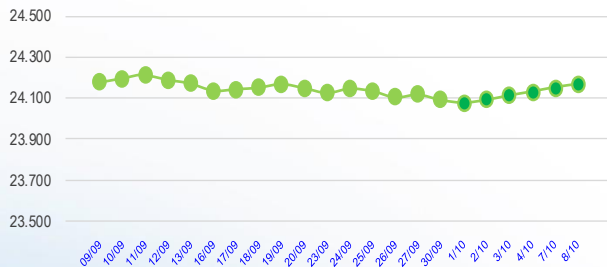


- Giá dầu Brent tăng (+3.31%) ở mức 81.1 USD/thùng. Giá dầu WTI của Mỹ tăng (+3.71%), giữ mức 77.29 USD/thùng. Giá dầu hôm nay tăng hơn 3%, với giá dầu Brent vượt qua mức 80 USD/thùng lần đầu tiên kể từ tháng 8 khi rủi ro gia tăng về một cuộc chiến tranh ở Trung Đông trên toàn khu vực đã khiến các nhà đầu tư thoát khỏi vị thế bị quan kỹ lưỡng tích lũy được vào tháng trước.

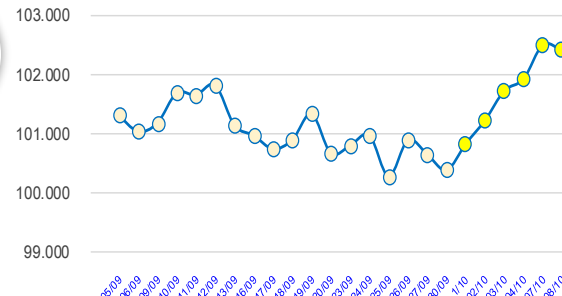
ĐỒ THỊ MỘT SỐ CHỈ BÁO PHỔ BIẾN



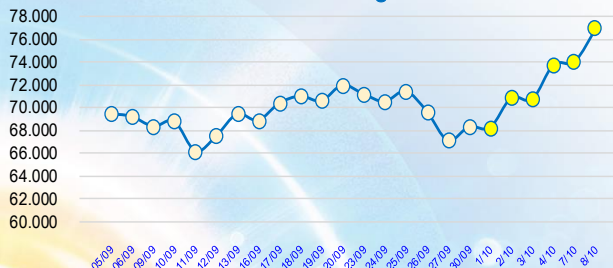
Tỷ giá trung tâm - Tháng 10/2024



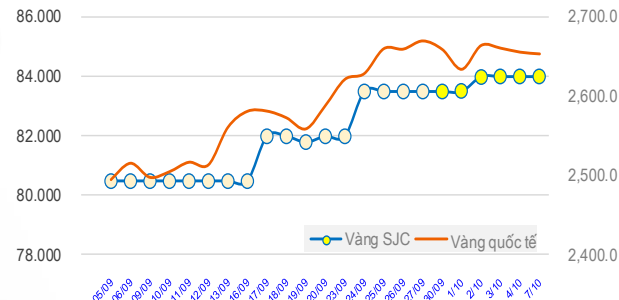
Chỉ số DXY - Tháng 10/2024



Giá dầu thô - Tháng 10/2024



Giá vàng - Tháng 10/2024



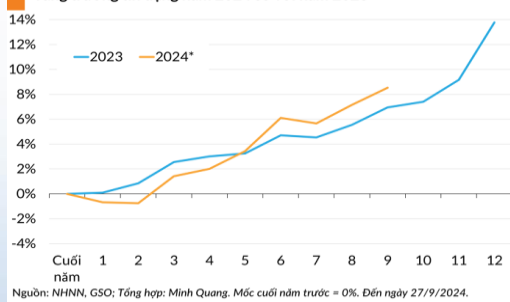
Tăng trưởng tín dụng đến 30/9 đạt 9%, Thống đốc khẳng định mục tiêu 15% là hoàn toàn khả thi



Tại Phiên họp Chính phủ thường kỳ tháng 9, Thống đốc Nguyễn Thị Hồng thông tin, tính đến 30/9, tín dụng tăng 9% sv đầu năm và tăng 16% sv cùng kỳ 2023. Đồng thời, kết quả tăng trưởng tín dụng (TTTD) 9 tháng năm 2024 cao hơn đáng kể sv cùng kỳ năm trước (6,95%). "Thông thường, tín dụng sẽ tăng mạnh vào những tháng cuối năm, vì vậy năm nay mục tiêu tăng 15% là hoàn toàn khả thi". Tín dụng đã bắt tốc đáng kể trong tháng cuối cùng của Q.III. Theo số liệu của Ngân hàng Nhà nước (NHNN) và Tổng cục Thống kê, tính đến cuối tháng 8, tín dụng mới chỉ tăng trưởng 7,15%. Tuy nhiên, đến 27/9, TTTD đã vọt lên 8,53%. Riêng 3 ngày cuối cùng của tháng, TTTD đã nhích thêm #0,5 điểm %. Nếu xét giá trị tuyệt đối, có thể ước tính rằng từ đầu năm đến cuối Q.III, dư nợ tín dụng toàn nền kinh tế (KT) đã tăng thêm 1,22 triệu tỷ đồng. Nếu chỉ tính riêng Q.III, dư nợ đã tăng thêm 393.500 tỷ đồng. Nếu xét riêng tháng 9, dư nợ đã tăng thêm 251.000 tỷ đồng. Mặc dù kết quả TTTD cao hơn đáng kể sv cùng kỳ, các tổ chức tín dụng (TCTD) vẫn tỏ ra bi quan về triển vọng những tháng cuối năm.

Các ngân hàng dự báo tín dụng cả năm chỉ tăng 13,2%, huy động tăng dưới 8%

Tăng trưởng tín dụng năm 2024 so với năm 2023



NHNN vừa công bố kết quả điều tra xu hướng kinh doanh của các TCTD trong Q.IV. Tại báo cáo, các TCTD kỳ vọng tăng trưởng dư nợ Q.IV đạt 4,8% và trong cả năm 2024 là 13,2%. Kết quả này thấp hơn 0,9 điểm % sv mức dự báo TTĐD 14,1% cho cả năm vào kỳ điều tra trước. Về huy động vốn, các TCTD kỳ vọng mức tăng trưởng 3,2% trong Q.IV và 7,9% trong cả năm 2024. Kết quả này thấp hơn đáng kể sv kỳ vọng 10,1% ghi nhận tại kỳ điều tra trước. Ngoài ra, kết quả điều tra cho thấy, các TCTD sẽ có xu hướng tăng nhẹ mặt bằng lãi suất (LS) huy động, trong khi duy trì mặt bằng LS cho vay ở mức thấp. Tính chung cả năm 2024, các TCTD dự báo mặt bằng LS huy động tăng nhẹ 0,1 điểm % và mặt bằng LS cho vay giảm nhẹ 0,09 điểm % sv cuối năm 2023. Về tình hình thanh khoản, các TCTD cho rằng, Q.III vẫn duy trì trạng thái “tốt”, tiếp tục cải thiện sv quý trước. Các TCTD dự báo tình hình thanh khoản sẽ tiếp tục cải thiện trong Q.IV. Cụ thể, tại thời điểm cuối Q.III, có 72,8% TCTD nhận định tình hình thanh khoản chung ở trạng thái “tốt” (kỳ trước 72,5%), 25,4% TCTD nhận định thanh khoản “bình thường” (kỳ trước là 26,6%). Về chất lượng tài sản, các TCTD cho biết, trong Q.III, tỷ lệ nợ xấu bình quân toàn hệ thống chưa được kỳ vọng “giảm nhẹ” mà có xu hướng “tăng nhẹ”. Tuy nhiên, xu hướng này có biểu hiện thu hẹp hơn sv Q.II. Các TCTD kỳ vọng tỷ lệ nợ xấu có thể điều chỉnh giảm trong Q.IV/2024.

HOSE Q.III/2024: VPS tiếp tục tụt dốc, Vietcap và VNDIRECT hoán đổi vị trí

Top 10 thị phần môi giới trên HOSE trong 3 quý đầu năm 2024

STT	Tên CTCK	Q3/2024	Q2/2024	Q1/2024	Thay đổi so với quý trước
1	VPS	17.63%	18.16%	20.29%	
2	SSI	8.84%	9.31%	9.32%	
3	TCBS	7.09%	7.45%	6.56%	
4	Vietcap	6.78%	5.32%	5.57%	+2
5	HSC	6.65%	6.41%	5.92%	
6	VNDIRECT	5.70%	6.46%	6.01%	-2
7	MBS	4.69%	4.76%	4.98%	
8	Mirae Asset	4.50%	4.40%	4.64%	
9	FPTS	2.97%	-	2.82%	Vào top 10
10	KIS	2.96%	2.87%	-	
	VCBS	-	2.97%	3.02%	Rời top 10
Tổng		67.81%	68.11%	69.13%	

Nguồn: HOSE, người viết tổng hợp

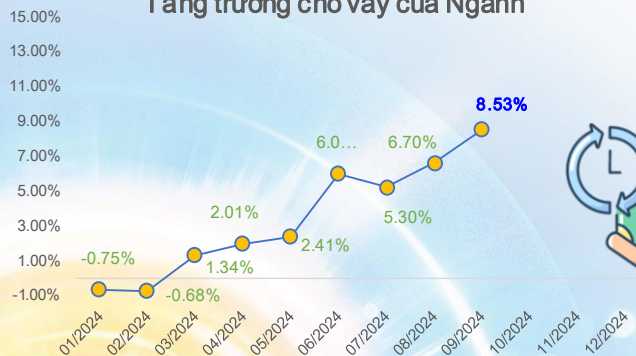
Sở Giao dịch Chứng khoán Tp.HCM (HOSE) vừa công bố thông tin top 10 thị phần môi giới trong Q.III/2024. Thứ hạng của 10 Công ty chứng khoán (CTCK) dẫn đầu thị phần môi giới trên HOSE Q.III/2024 không có quá nhiều thay đổi. Dẫn đầu vẫn là Chứng khoán VPS với thị phần 17.63%, tuy nhiên đã giảm sv thị phần 18.16% trong Q.II và mức 20.29% trong Q.I. Các vị trí còn lại trong top 3 cũng giảm thị phần, bao gồm trường hợp của Chứng khoán SSI giảm còn 8.84%, Chứng khoán Kỹ Thương (TCBS) còn 7.09%. Biến động về thị phần lớn nhất là các trường hợp của Chứng khoán Vietcap tăng từ 5.32% lên 6.78%, trong khi Chứng khoán VNDIRECT giảm từ 6.46% còn 5.7%. Qua đó, vị trí trên bảng xếp hạng của 2 Công ty cũng có sự hoán đổi, với việc Vietcap tăng 2 bậc lên hạng 4, còn VNDIRECT tụt 2 bậc xuống hạng 6. Vị trí thứ 9 thay đổi khi Chứng khoán Vietcombank (VCBS) “ngậm ngùi” rời top 10 và được thay thế bởi Chứng khoán FPT (FPTS) với 2.97% thị phần. Q.III cũng đánh dấu sự trở lại của FPTS sau quý 2 vắng bóng. Tính chung Q.III, tổng thị phần môi giới của top 10 CTCK dẫn đầu chiếm 67.81% toàn HOSE, giảm sv mức 68.11% trong Q.II và 69.13% trong Q.I.

BIỂU ĐỒ HUY ĐỘNG, CHO VAY, TỶ GIÁ, LÃI SUẤT

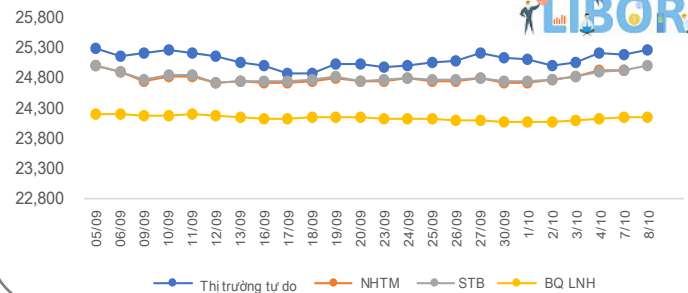
Tăng trưởng huy động của Ngành



Tăng trưởng cho vay của Ngành



Tỷ giá liên ngân hàng tháng 10/2024



Lãi suất bình quân liên ngân hàng



Thủ tướng đặt mục tiêu tăng trưởng GDP Q.IV từ 7,5-8%, cả năm trên 7%



Sáng 7/10, Thủ tướng Phạm Minh Chính chủ trì Phiên họp Chính phủ thường kỳ tháng 9 trực tuyến với 63 địa phương. Nhấn mạnh tại phiên họp này, Thủ tướng yêu cầu đạt tốc độ tăng trưởng Q.IV từ 7,5-8%, cả năm 2024 khoảng trên 7% và chỉ rõ 12 nhóm nhiệm vụ, giải pháp trọng tâm và 5 nhóm nhiệm vụ, giải pháp quan trọng, cấp thiết thời gian tới. Thủ tướng đánh giá khái quát, tình hình KT, xã hội tháng 9, Q.III và 9 tháng năm 2024 tiếp tục xu hướng tháng sau tốt hơn tháng trước, quý sau cao hơn quý trước; tính chung 9 tháng tốt hơn cùng kỳ năm 2023 trên hầu hết các lĩnh vực, với các kết quả cụ thể mà các báo cáo, ý kiến đã chỉ ra. Thủ tướng cũng yêu cầu NHNN giữ ổn định tỷ giá, phấn đấu giảm Ls cho vay, tăng tiếp cận vốn tín dụng, tập trung cho lĩnh vực ưu tiên, phấn đấu tăng tín dụng cả năm khoảng 15%; kiểm soát rủi ro nợ xấu... Bộ Tài chính phấn đấu tăng thu, tiết kiệm chi ngân sách Nhà nước, quyết liệt triển khai chuyển đổi số, áp dụng hóa đơn điện tử trong quản lý thu; triệt để tiết kiệm chi thường xuyên, tăng chi đầu tư phát triển. Triển khai hiệu quả các chính sách gia hạn, giảm thuế, phí, lệ phí. Phấn đấu tăng thu cả năm vượt ít nhất 10% dự toán. Khai thác hiệu quả dự địa chính sách tài khoá; Bộ Tài chính khẩn trương nghiên cứu, đề xuất việc phát hành thêm 100.000 tỷ đồng đầu tư cho các công trình hạ tầng chiến lược quốc gia. Đồng thời, tập trung đẩy mạnh, tạo đột phá giải ngân vốn đầu tư công, thúc đẩy mạnh mẽ 3 chương trình mục tiêu quốc gia, phấn đấu đạt tỷ lệ giải ngân ít nhất 95%.

Đường sắt cao tốc Bắc - Nam có thể mang về 22 tỷ USD, tạo ra thị trường xây dựng hơn 33 tỷ USD

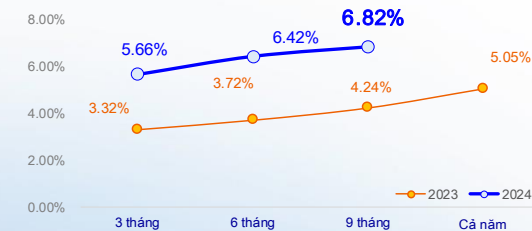


Theo Bộ Kế hoạch và đầu tư (KH&ĐT), dự kiến các nguồn thu từ khai thác quỹ đất tại các khu vực TOD và các hoạt động thương mại dự kiến sẽ mang về khoảng 22 tỷ USD. Bên cạnh đó, dự án này cũng sẽ tạo ra thị trường xây dựng 33,5 tỷ USD. Theo báo cáo tóm tắt dự án chủ trương đầu tư đường sắt tốc độ cao trên trục Bắc – Nam mà Bộ Giao thông vận tải trình Chính phủ ngày 1/10, tuyến đường sắt tốc độ cao Bắc - Nam sẽ kéo dài khoảng 1.545 km. Tuyến đường sắt này sẽ được đường đôi, có khổ ray 1.435 mm và tốc độ tối đa lên đến 350 km/h. Tổng mức đầu tư dự kiến cho dự án khoảng 1,7 triệu tỷ đồng (#67,3 tỷ USD). Đáng chú ý, theo tính toán của Bộ KH&ĐT, dự kiến sẽ đóng góp #0,97 điểm %/năm vào tăng trưởng GDP trong quá trình xây dựng. Các nguồn thu từ khai thác quỹ đất tại các khu vực TOD và các hoạt động thương mại dự kiến sẽ mang về #22 tỷ USD. Số tiền ước tính này chưa tính tiền bán vé các chặng. Đặc biệt, việc đầu tư tuyến đường sắt tốc độ cao tạo ra thị trường xây dựng với giá trị #33,5 tỷ USD; tính cả hệ thống đường sắt quốc gia, đường sắt đô thị sẽ tạo ra thị trường về xây dựng #75,6 tỷ USD, phương tiện, thiết bị #34,1 tỷ USD (đầu máy, toa xe #9,8 tỷ USD; hệ thống thông tin tín hiệu và thiết bị khác #24,3 tỷ USD) và hàng triệu việc làm. Việc đầu tư đường sắt tốc độ cao cũng sẽ là “cú hích” cho phát triển KT thể hiện trên các khía cạnh như: Đáp ứng nhu cầu vận tải, tái cơ cấu vận tải theo hướng phát huy tối đa lợi thế của từng phương thức; mở ra không gian phát triển KT mới, nguồn lực mới thông qua khai thác hiệu quả quỹ đất; phát triển công nghiệp xây dựng, vật liệu xây dựng thép, xi măng;

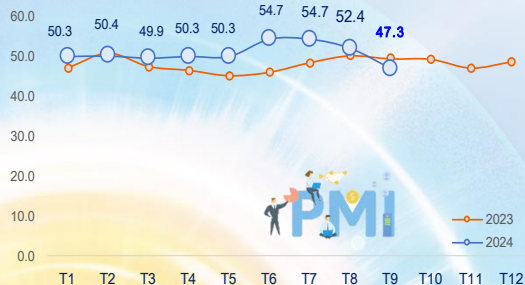
BIỂU ĐỒ MỘT SỐ CHỈ SỐ KINH TẾ VĨ MÔ



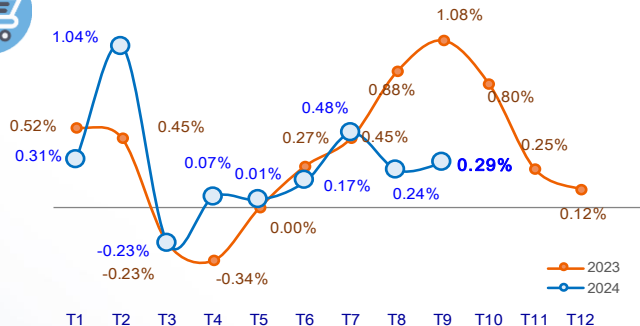
GDP năm 2023 - 2024



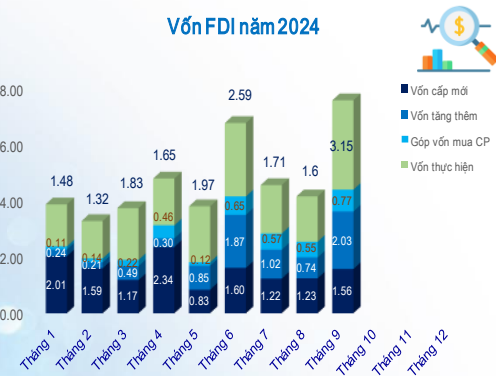
PMI năm 2023 - 2024



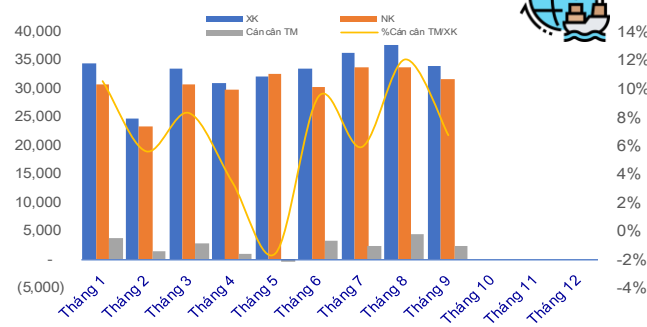
CPI năm 2023-2024



Vốn FDI năm 2024



Xuất - Nhập khẩu năm 2024



JPY chạm mức thấp nhất gần 2 tháng, USD tiếp tục tăng sau báo cáo việc làm Mỹ và xung đột Trung Đông leo thang



Đồng JPY giảm nhẹ xuống mức 149,10 JPY/USD, mức yếu nhất kể từ 16/8. Tuần trước, đồng yên giảm hơn 4%, mức giảm hàng tuần lớn nhất kể từ đầu năm 2009. Đồng USD tăng sau báo cáo việc làm của Mỹ. Mức tăng việc làm tháng 9 đạt cao nhất trong 6 tháng, tỷ lệ thất nghiệp giảm và mức tăng lương vững chắc. Tất cả đều cho thấy nền KT khỏe mạnh, buộc thị trường hạ kỳ vọng v/v cắt giảm LS của FED. Giá dầu thô tương lai Brent giảm 0,7% vào thứ Hai nhưng đã tăng hơn 8% vào tuần trước, mức tăng hàng tuần lớn nhất kể từ đầu tháng 1/2023. Chỉ số đô la Mỹ, thước đo giá trị của đồng USD sv 1 rổ các đồng tiền chủ chốt, đã tăng 0,5% trong thứ Sáu tuần trước và là tuần tăng lớn nhất trong 2 năm. Đồng EUR ở mức 1,0970 EUR/USD, giảm 0,06%. Đồng JPY yếu cũng liên quan đến những phát ngôn của tân Thủ tướng Shigeru Ishiba vào tuần trước, cho thấy khả năng Nhật Bản tăng LS vẫn còn xa... Lợi suất trái phiếu kho bạc Mỹ kỳ hạn 10 năm của Mỹ đã tăng 1 điểm cơ bản lên 3,9905%, mức cao nhất gần 2 tháng. Lợi suất đã giảm vào đầu tuần trước khi các nhà đầu tư mua trái phiếu kho bạc làm nơi trú ẩn, sau khi Iran phóng tên lửa vào Israel trong bối cảnh căng thẳng địa chính trị leo thang. Thị trường chuyển từ dự đoán FED cắt giảm 50 điểm cơ bản sang chỉ cắt giảm 25 điểm cơ bản vào tháng 11. Theo FedWatch của CME, hiện tại, các nhà đầu tư dự đoán 95% khả năng cắt giảm 0,25 điểm % và 5% khả năng không cắt giảm.

Nguy cơ kinh tế Đức suy thoái kéo dài



Theo Sueddeutsche, Bộ KT Đức dự báo nền KT quốc gia sẽ giảm 0,2% trong 2024, giảm mạnh sv ước tính trước đó là tăng trưởng 0,3%. Bộ trưởng KT Robert Habeck sẽ chính thức công bố dự báo mới nhất vào ngày 9/10 tới. Trong 2023, Đức là nền KT tiên tiến lớn duy nhất tăng trưởng âm, chịu ảnh hưởng nặng nề vì công nghiệp suy giảm, nhu cầu xuất khẩu giảm và giá năng lượng tăng vọt sau khi xung đột Nga-Ukraine bùng phát. Kỳ vọng rằng việc nói lỏng lạm phát và đợt cắt giảm LS đầu tiên của Ngân hàng Trung ương châu Âu (ECB) sẽ thúc đẩy sự phục hồi trong 2024 cũng ngày càng xa vời trong những tháng gần đây khi nhu cầu trong và ngoài nước vẫn yếu. Các viện KT hàng đầu của Đức mới đây cũng đã hạ dự báo tăng trưởng KT này và hiện đánh giá nền KT sẽ trì trệ hoặc giảm 0,1% trong 2024. Một phần lý do là Đức phải đối mặt với những thách thức về mặt cấu trúc bao gồm sự cạnh tranh gia tăng từ Trung Quốc, tình trạng thiếu hụt lao động lành nghề và quá trình chuyển đổi xanh phức tạp. Tuy nhiên, Chính phủ Đức vẫn lạc quan về triển vọng 2025. Bộ KT Đức kỳ vọng KT tăng trưởng 1,1% trong 2025, tăng sv mức 1% trong dự báo trước đó. Đến 2026, nền KT này dự kiến sẽ tăng trưởng 1,6 %.

DỰ BÁO KINH TẾ THẾ GIỚI – VIỆT NAM

	2024	2025
World Bank	2,6%	2,7%
IMF	3,2%	3,3%
OECD (*)	3,2%	3,2%
UNCTAD		

(*) Cập nhật ngày 25/9/2024



	2024	2025
World Bank	6,1%	6,5%
ADB (*)	6,0%	6,2%
OECD	5,9%	
IMF	5,8%	6,5%
UOB	5,9%	6,6%
HSBC	6,5%	
Standard Chartered Bank	6,0%	
VNDirect		

(*) Cập nhật ngày 25/9/2024



WEBSITE THAM KHẢO



Bảng chỉ số

<https://www.hsx.vn/>
<https://hnx.vn/vi-vn/hnx.html>
<https://www.bloomberg.com/markets/stocks>
<https://goldprice.org/vi>
<http://www.sjc.com.vn/>
https://www.sbv.gov.vn/TyGia/faces/TyGia.jspx?_afWindowMode=0&_afLoop=20457854754928577&_adf.ctrl-state=1a9g0kizgf_4

Tin Tài chính - NH

<https://vietnambiz.vn/tang-truong-tin-dung-den-309-dat-9-thong-doc-khang-dinh-muc-tieu-15-la-hoan-toan-kha-thi-2024107211554325.htm>
<https://vietstock.vn/2024/10/hose-quy-32024vpstiep-tuc-tut-doc-vietcap-va-vndirect-hoan-doi-vi-tri-830-1234258.htm>
<https://vietnambiz.vn/cac-ngan-hang-du-bao-tin-dung-ca-nam-chi-tang-132-huy-dong-tang-duoi-8-2024107112648330.htm>

Tin Kinh tế Việt Nam

<https://vietnambiz.vn/thu-tuong-dat-muc-tieu-tang-truong-gdp-quy-iv-tu-75-8-ca-nam-tren-7-202410714458943.htm>
<https://vietnambiz.vn/duong-sat-cao-toc-bac-nam-co-the-mang-ve-22-ty-usd-tao-ra-thi-truong-xay-dung-hon-33-ty-usd-202410510139680.htm>

Tin Kinh tế quốc tế

<https://cafef.vn/yen-nhat-cham-muc-thap-nhat-gan-2-thang-usd-tiep-tuc-tang-sau-bao-cao-viec-lam-my-va-xung-dot-trung-dong-leo-thang-188241007131435687.chn>
<https://bnews.vn/nguy-co-kinh-te-duc-suy-thoi-keo-dai/349458.html>