

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
- Đề thị một số chỉ báo phổ biến



Tin TÀI CHÍNH – NGÂN HÀNG

- 4 "ông lớn" ngân hàng tiếp tục giảm mạnh lãi suất huy động từ 23/8
- Kịch bản nào cho nợ xấu ngân hàng?
- Các NHTM đã đầu tư khoảng 15.000 tỷ đồng chuyển đổi số

Tin KINH TẾ VIỆT NAM

- Loạt chính sách liên quan đến kinh tế có hiệu lực từ tháng 9 tới
- Tp.HCM trình Thủ tướng đề án 'siêu cảng' quốc tế hơn 5 tỷ USD

Tin KINH TẾ QUỐC TẾ

- Kinh tế Mỹ giảm tốc đột ngột do nhu cầu tiêu dùng thấp
- Châu Á lo ngại lạm phát cao theo đà tăng của giá gạo
- Trung Quốc: Khủng hoảng nợ "bào mòn" lợi nhuận ngân hàng

Bảng chỉ số

(Thứ Năm, ngày 24/08/2023)



Chứng khoán

VN - INDEX	1,172.56	↓	-0.67%
HNX - INDEX	238.07	↓	-0.66%
DOWN JONES INDUS	34,472.98	↑	0.54%
EURO STOXX 50 PR	4,266.67	↑	0.15%
CSI 300 INDEX	3,696.63	↓	-1.64%

Vàng (SJC cập nhật 08h30)

SJC (Ng.đ/Lượng)	68.050	↑	0.52%
Quốc tế (USD/Oz)	1,915.4	↑	0.96%

Tỷ giá (USD/VND cập nhật 08h30)

USD/VND (BQ LNH)	23.954	↑	0.23%
DXV	103.34	↓	-0.20%
EUR/USD	1.0871	↑	0.18%
USD/JPY	144.65	↓	-0.71%
USD/CNY	7.2786	↓	-0.21%

Hàng hóa

Dầu thô WTI (USD/th)	78.60	↓	-2.18%
----------------------	-------	---	--------

TỔNG QUAN THỊ TRƯỜNG



- Chỉ số Dollar Index giảm -0.23% xuống 103.36 sau khi dữ liệu cho thấy hoạt động kinh doanh của Mỹ có dấu hiệu trì trệ trong tháng 8, với mức tăng trưởng yếu nhất kể từ tháng 2. Theo đó, chỉ số quản trị mua hàng (PMI) tổng hợp, dùng để theo dõi lĩnh vực sản xuất và dịch vụ, đã giảm xuống 50.4 trong tháng 8 từ mức 52 hồi tháng 7, là mức giảm lớn nhất kể từ 11/2022.



- PMI tổng hợp tại Đức đã giảm xuống 44.7 trong tháng 8, từ mức 48.5 trong tháng 7, đánh dấu mức thấp nhất kể từ tháng 5/2020, do sản lượng sản xuất giảm sâu cùng với hoạt động dịch vụ lại tiếp tục thu hẹp. Tỷ giá EUR/USD giảm xuống 1,0818 (-0.4%) sau khi dữ liệu được công bố nhưng đã sớm phục hồi ổn định về mức 1.0863, tăng nhẹ 0.16% so với ngày trước.



- Giá vàng phục hồi mạnh mẽ gần 1% lên mức 1,915 USD/Ounce, cao nhất trong gần 2 tuần nhờ đà suy giảm của lợi suất trái phiếu Mỹ từ mức đỉnh gần 16 năm trước đó và đồng USD giảm sau dữ liệu PMI yếu tại Mỹ, đã phần nào làm tăng sức hấp dẫn của vàng.



- Giá dầu thô của Mỹ WTI tiếp tục lao dốc phiên thứ 3 liên tiếp xuống 78.57 USD/Thùng (-1.31%), Giá dầu giảm bởi các ngại về sức khỏe kinh tế toàn cầu, đặc biệt là Trung Quốc, có thể ảnh hưởng mạnh mẽ tới nhu cầu dầu mỏ, bất chấp việc tồn kho dầu thô Mỹ giảm 6.1 triệu thùng trong tuần kết thúc ngày 18/8, cao hơn nhiều so với dự báo giảm 2.8 triệu thùng do các hoạt động lọc dầu mạnh mẽ và mức xuất khẩu cao.

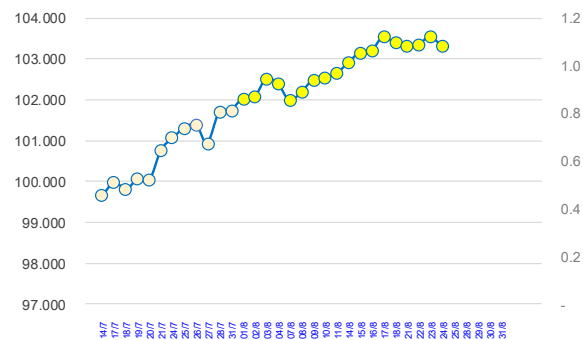
ĐỒ THỊ MỘT SỐ CHỈ BÁO PHỔ BIẾN



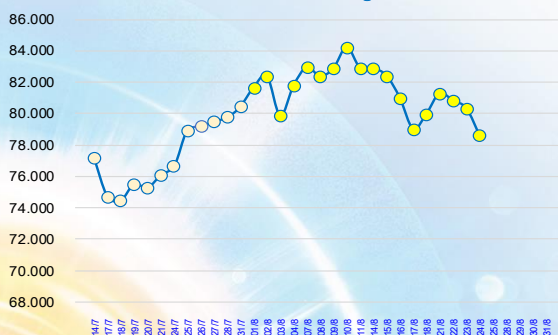
Tỷ giá trung tâm - Tháng 8/2023



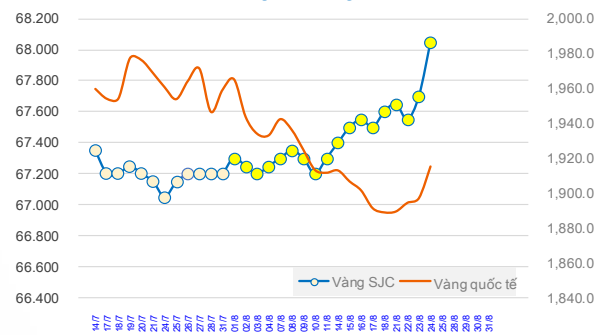
Chỉ số DXY - Tháng 8/2023



Giá dầu thô - Tháng 8/2023



Giá vàng - Tháng 8/2023



4 "ông lớn" ngân hàng tiếp tục giảm mạnh lãi suất huy động từ ngày 23/8



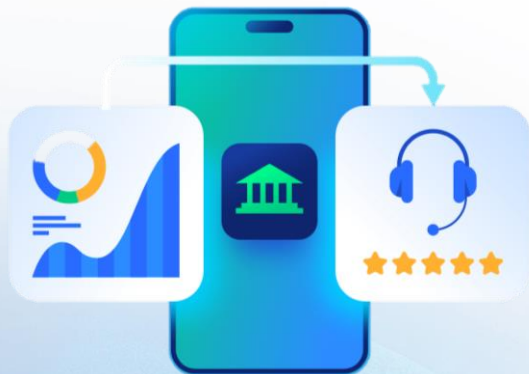
Vietcombank, BIDV, VietinBank, Agribank vừa công bố biểu lãi suất (LS) huy động mới, áp dụng từ 23/8. Mức điều chỉnh khá mạnh, **↓0,3-0,5 điểm % ở hàng loạt kỳ hạn**. Với sự điều chỉnh lần này, các ngân hàng (NH) Big 4 lại trở thành những NH có LS thấp nhất trong hệ thống. Trước đó, do các NH tư nhân liên tục điều chỉnh còn nhóm Big 4 đứng yên trong gần 2 tháng, LS của 1 số NH tư nhân đã về ngang với nhóm Big 4 và thậm chí là còn thấp hơn... Động thái giảm LS của các NH vẫn diễn ra liên tục khi vừa qua Ngân hàng Nhà nước (NHNN) tiếp tục chỉ đạo hạ LS cho vay. Hồi giữa tháng 8, NHNN đã có văn bản gửi các tổ chức tín dụng (TCTD), chi nhánh NH nước ngoài yêu cầu tiếp tục thực hiện các giải pháp để giảm mặt bằng LS. Theo đó, NHNN yêu cầu các TCTD giảm LS cho vay đối với đối với các khoản vay đang còn dư nợ hiện hữu và các khoản cho vay mới, phần đầu mức giảm LS tối thiểu từ 1,5-2%/năm theo chỉ đạo của Chính phủ, Thủ tướng Chính phủ nhằm hỗ trợ doanh nghiệp (DN), người dân phục hồi và phát triển sản xuất, kinh doanh. NHNN cũng yêu cầu các TCTD báo cáo cam kết giảm LS cho vay trong 2023 đối với các khoản cho vay đang còn dư nợ hiện hữu và các khoản vay mới trước ngày 25/8.

Kịch bản nào cho nợ xấu các ngân hàng?



Như dự báo trước đây, tỷ lệ nợ xấu trên dư nợ vay của các NH tăng mạnh tại thời điểm cuối Q.II/2023. Số lượng NH có tỷ lệ này vượt ngưỡng tiếp tục tăng. Việc tỷ lệ nợ xấu tiếp tục tăng trong Q.II là điều đã được dự báo từ trước. Trước tình hình hiện tại, PSG.TS. Đinh Trọng Thịnh cho biết, thực tế nợ xấu sẽ còn có xu hướng tiếp tục tăng. Lý do ông đưa ra vì NHNN cho phép các ngân hàng thương mại (NHTM) được phép giãn, hoãn nợ, không chuyển nhóm nợ xấu... Các NHTM có thể tự quyết định khi đáp ứng đủ điều kiện. Thế nhưng thực tế, các NH sau 2 năm giãn, hoãn nợ để giúp DN hồi phục sau đại dịch Covid-19, đến nay 1 số trường hợp không thể tiếp tục giãn, hoãn nợ, buộc phải chuyển sang nợ xấu để có hướng xử lý. NHNN cũng cho phép NHTM được trích lập dự phòng rủi ro nợ xấu trong thời gian 2 năm và trước đây nhiều NH đã trích lập dự phòng nợ xấu, nên việc họ đưa các khoản nợ chuyển sang nợ xấu cũng là lẽ đương nhiên; từ đó có cơ sở để xử lý nợ xấu và vì vậy **thời gian tới nợ xấu của NH chắc chắn sẽ tiếp tục tăng**. Trước tình hình nợ xấu tiếp tục tăng, đi kèm với tăng trưởng tín dụng thấp hơn dự báo, TS.Nguyễn Trí Hiếu đánh giá tình hình tăng trưởng của các NH có lẽ không khả quan trong 2 quý còn lại của năm 2023.

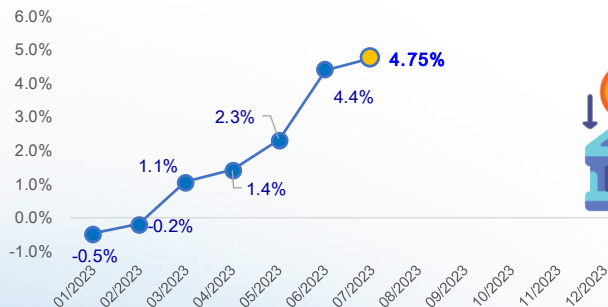
Các ngân hàng thương mại đã đầu tư khoảng 15.000 tỷ đồng chuyển đổi số



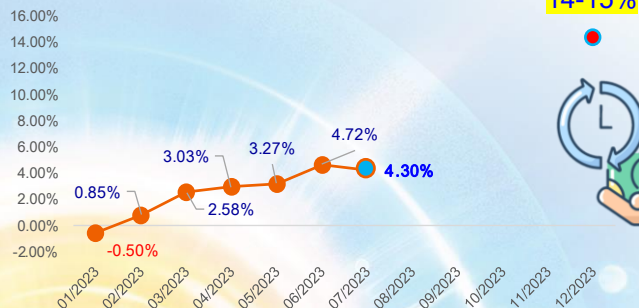
Chia sẻ tại tọa đàm, Tổng thư ký kiêm Phó Chủ tịch Hiệp hội Ngân hàng Việt Nam (VNBA), cho biết giai đoạn 2020-2025 chứng kiến sự chuyển động lớn về giao dịch thanh toán của các TCTD. Nếu như trước 2016, 500.000-1.000.000 giao dịch/ngày là con số mơ ước của các TCTD thì đến nay, lượng giao dịch bình quân 1 ngày lên tới 8 triệu giao dịch, với số lượng giao dịch bằng tiền mặt #900.000 tỷ đồng (#40 tỷ USD). Theo đại diện VNBA, tính đến tháng 6/2023, lượng tiền giao dịch thanh toán chuyển khoản bình quân **▲52,35%** sv 2022. Lượng thanh toán thông qua POS, mã QR, internet và Mobile Banking tăng cả về giá trị lẫn số lượng. Trong khi đó, lượng rút tiền mặt qua ATM **▼6,3%**. Có thể thấy, chuyển đổi số có thể giúp hạn chế sử dụng tiền mặt và thúc đẩy về thanh toán 1 cách nhanh nhất, tiện lợi nhất. Hiện tại, có #40 NH đã mở tài khoản thanh toán cho khách hàng với 11 triệu tài khoản thông qua phương thức eKYC; #20 NH mở tài khoản thanh toán thẻ đối với khách hàng thông qua eKYC với số lượng 10,8 triệu. Đây là 1 trong những kết quả tích cực trong lĩnh vực thanh toán thẻ. **Đến nay, các NHTM đã đầu tư #15.000 tỷ đồng cho công cuộc chuyển đổi số.**

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

Tăng trưởng huy động của Ngành



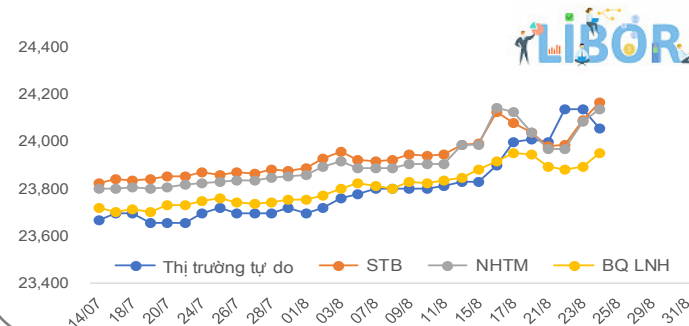
Tăng trưởng cho vay của Ngành



14-15%



Tỷ giá liên ngân hàng tháng 8/2023



Lãi suất bình quân liên ngân hàng



Ngày áp dụng
22/8/2023



Loạt chính sách liên quan đến kinh tế có hiệu lực từ tháng 9 tới



Một loạt chính sách mới về KT như quy định mới về đăng ký phương tiện giao thông đường sắt; Bổ sung quy định cho vay bằng phương tiện điện tử; trường hợp TCTD không được cho vay ... sẽ có hiệu lực chính thức từ tháng 9. Cụ thể:

- (i) Quy định mới về đăng ký phương tiện giao thông đường sắt - Bộ Giao thông Vận tải ban hành Thông tư 14/2023/TT-BGTVT ngày 30/6/2023 quy định về đăng ký phương tiện giao thông đường sắt, di chuyển phương tiện giao thông đường sắt trong trường hợp đặc biệt. Thông tư có hiệu lực thi hành từ 1/9/2023;
- (ii) Bổ sung quy định cho vay bằng phương tiện điện tử - NHNN đã ban hành Thông tư 06/2023/TT-NHNN ngày 28/6/2023 sửa đổi, bổ sung 1 số điều của Thông tư số 39/2016/TT-NHNN ngày 30/12/2016 của Thống đốc NHNN Việt Nam quy định về hoạt động cho vay của TCTD, chi nhánh NH nước ngoài đối với khách hàng. Trong số đó, Thông tư bổ sung Mục 3 Chương II hoạt động cho vay bằng phương tiện điện tử. Thông tư có hiệu lực thi hành từ ngày 1/9/2023;
- (iii) Những trường hợp TCTD không được cho vay - Thông tư 06/2023/TT-NHNN, Thông tư sửa đổi, bổ sung Điều 8 quy định về nhu cầu vốn không được cho vay;
- (iv) Hướng dẫn sử dụng kinh phí ngân sách Nhà nước hỗ trợ DN nhỏ và vừa - Bộ Tài chính vừa ban hành Thông tư số 52/2023/TT-BTC ngày 8/8/2023 hướng dẫn cơ chế sử dụng kinh phí ngân sách Nhà nước chi thường xuyên hỗ trợ DN nhỏ và vừa theo quy định tại Nghị định số 80/2021/NĐ-CP của Chính phủ. Thông tư này có hiệu lực thi hành kể từ ngày 23/9/2023.

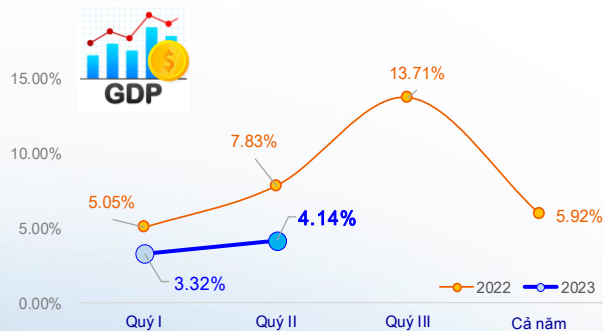
Tp.HCM trình Thủ tướng đề án 'siêu cảng' quốc tế hơn 5 tỷ USD



Ngày 23/8, UBND Tp.HCM đã có tờ trình gửi Thủ tướng về đề án nghiên cứu xây dựng cảng trung chuyển quốc tế Cần Giờ. Theo UBND Tp.HCM, vị trí dự kiến xây dựng cảng trung chuyển quốc tế Cần Giờ nằm ở cửa sông Cái Mép - Thị Vải, trong Vịnh Gành Rái, gần các tuyến hàng hải quốc tế đi qua Biển Đông, giữa các khu vực có tiềm năng tăng trưởng lớn của châu Á (Trung Quốc và Ấn Độ), thuận lợi để phát triển cảng trung chuyển quốc tế. Cảng thuộc vùng KT động lực phía Nam nên có nhiều thuận lợi để thu hút hàng hóa qua cảng và hàng hóa trung chuyển quốc tế. Hiện nay, hàng hóa tại các quốc gia trong khu vực như Campuchia, Thái Lan, Brunei, Nam Trung Quốc và Philippines chủ yếu được trung chuyển tại Singapore, Malaysia. Trường hợp hàng hóa từ quốc gia trong khu vực nêu trên trung chuyển tại Cần Giờ, cự ly vận chuyển sẽ ↓30-70% sv cự ly vận chuyển đến Singapore. Ngoài ra, chi phí bốc xếp hàng container tại Cái Mép - Cần Giờ hiện nay ↓54% đối với container xuất nhập khẩu và ↓40% đối với container trung chuyển quốc tế sv Singapore... Khi cảng đi vào hoạt động và đạt công suất thiết kế, sơ bộ đóng góp trực tiếp cho ngân sách Nhà nước thông qua các khoản thuế từ hoạt động bốc xếp, lưu bãi của DN cảng; thuế thu nhập DN; các loại phí, lệ phí hàng hải từ tàu vào, rời cảng; phí thuê mặt nước và thuế xuất nhập khẩu hàng hóa #34.000-40.000 tỷ đồng/năm (giai đoạn đầu tư hoàn chỉnh). Đồng thời, cảng sẽ tạo ra 6.000-8.000 việc làm cho nhân viên, lao động làm việc tại cảng và hàng chục nghìn lao động khác làm dịch vụ hậu cần, trung tâm logistics và khu phi thuế quan...

BIỂU ĐỒ MỘT SỐ CHỈ SỐ KINH TẾ VĨ MÔ

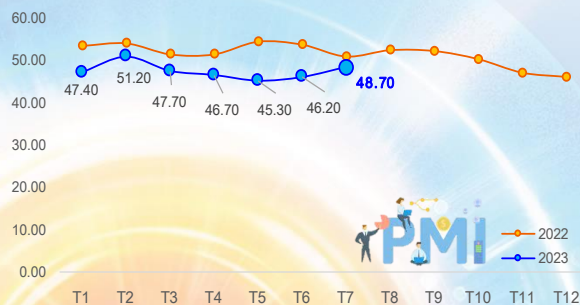
GDP năm 2022 - 2023



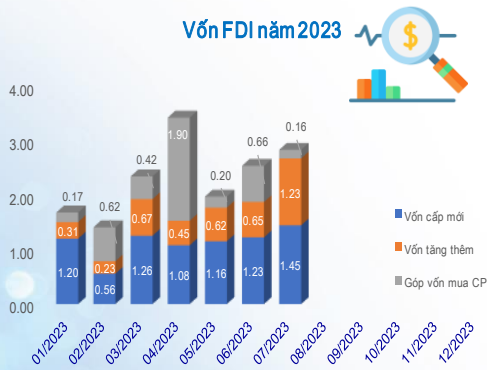
CPI năm 2022-2023



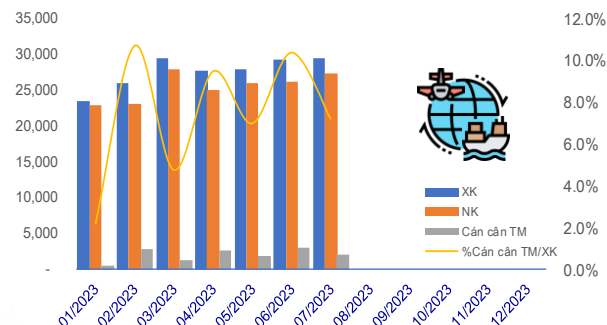
PMI năm 2022-2023



Vốn FDI năm 2023



Xuất - Nhập khẩu năm 2023



Kinh tế Mỹ giảm tốc đột ngột do nhu cầu tiêu dùng thấp

PMI



Theo kết quả khảo sát được S&P Global công bố ngày 23/8, hoạt động sản xuất kinh doanh tháng 8 của Mỹ đã chứng lại, với mức tăng trưởng yếu nhất kể từ tháng 2, do nhu cầu của lĩnh vực dịch vụ bị thu hẹp. Chỉ số PMI tổng hợp theo dõi các lĩnh vực sản xuất và dịch vụ đã giảm xuống mức 50,4, từ 52,0 của tháng 7, mức giảm lớn nhất kể từ tháng 11/2022. Mặc dù, chỉ số của tháng 8 cho thấy sự tăng trưởng thứ 7 liên tiếp nhưng chỉ số gần với mức 50,0 cho thấy nhu cầu đối với cả hàng hóa sản xuất và dịch vụ đang suy yếu. Tăng trưởng hoạt động kinh doanh của khu vực dịch vụ trong tháng 8 chỉ ở mức 51,0, thấp nhất kể từ tháng 2. Trong khi đó, PMI sản xuất giảm tháng thứ 4 liên tiếp, xuống mức 47,0 trong tháng 8, từ mức 49,0 của tháng 7. Nhu cầu của người tiêu dùng đã gây ra lực cản đáng kể đối với doanh thu của DN, khi hoạt động kinh doanh và đơn đặt hàng mới bị thu hẹp trên tất cả các lĩnh vực. Hoạt động kinh doanh mới trong lĩnh vực dịch vụ giảm lần đầu tiên sau 6 tháng, xuống mức 49,2 trong tháng 8, từ mức 51,0 của tháng 7. Theo KT trưởng S&P Global Market Intelligence, hoạt động kinh doanh gần như bị đình trệ trong tháng 8 đang làm dấy lên nghi ngờ về sức mạnh tăng trưởng KT của Mỹ trong Q.III. Kết quả khảo sát cho thấy tốc độ tăng trưởng, được thúc đẩy nhiều nhất bởi lĩnh vực dịch vụ trong Q.II, đã giảm dần, kèm theo đó là sự sụt giảm của sản lượng tại các nhà máy.

Châu Á lo ngại lạm phát cao theo đà tăng của giá gạo



Theo FAO, giá gạo đã tăng lên mức cao nhất trong gần 12 năm, sau khi Ấn Độ ban hành lệnh cấm xuất khẩu gạo và điều kiện thời tiết bất lợi ảnh hưởng đến sản xuất và nguồn cung lương thực thiết yếu này của châu Á. Giám đốc cấp cao của ADB cho biết, giá gạo toàn cầu đặc biệt đáng lo ngại và dường như biến động giá lương thực sẽ tiếp diễn trong những tháng tới. Giá lương thực cao sẽ làm suy giảm sức mua và giá lương thực trong nước $\uparrow 10\%$ ở các nước đang phát triển châu Á sẽ đẩy 64,4 triệu người vào cảnh nghèo đói, dựa trên chuẩn nghèo 1,25 USD/ngày, nghĩa là tỷ lệ nghèo sẽ $\uparrow 2\%$ lên 29%. Morgan Stanley cho biết, dự trữ lương thực toàn cầu tăng cao, đặc biệt là ở châu Á, giúp hạn chế sự biến động trong sản xuất và giảm thiểu tác động KT. **Dự báo biến động liên quan tới El Niño trước tiên sẽ biểu hiện thông qua lạm phát và sau đó là cán cân thương mại ròng. Điều này đặc biệt là do lương thực chiếm tỷ trọng lớn, 30-40%, trong rổ CPI ở hầu hết các nước mới nổi ở châu Á.** Ngoại trừ Australia, Ấn Độ và Thái Lan, hầu hết các quốc gia ở châu Á-Thái Bình Dương đều là những nhà nhập khẩu lương thực ròng. Theo NH Nomura, điều này khiến các nền KT châu Á-Thái Bình Dương “có nguy cơ cao” trước tình trạng giá lương thực tăng toàn cầu, mặc dù tác động của nó qua số liệu lạm phát phải chờ đến vài tháng sau đó. Độ trễ giữa lạm phát lương thực toàn cầu và lạm phát lương thực ở châu Á #6 tháng. Điều đó có nghĩa là bất kỳ đợt tăng giá lương thực nào cũng sẽ chỉ dẫn đến lạm phát lương thực vào cuối năm nay hoặc đầu 2024.

Trung Quốc: Khủng hoảng nợ "bào mòn" lợi nhuận ngân hàng



Theo ước tính trung bình của Refinitiv, doanh thu của NH Trung Quốc (TQ) trong Q.II giảm sv cùng kỳ 2022: Industrial and Commercial Bank of China Ltd ước ↓8,7%; Bank of Communications Co Ltd ↓9,2%; Agricultural Bank of China Ltd ước ↓4,2%. Cổ phiếu của 5 NH lớn nhất TQ đang trên đà giảm xuống kể từ đầu tháng 5 trước những lo ngại về sự suy yếu của nền KT. Trong một báo cáo nghiên cứu, NH JPMorgan nhận định trong ngắn hạn, các NH đang đối mặt với nhiều rủi ro, trong đó có khả năng bị ảnh hưởng từ việc tái cơ cấu nợ của các công cụ tài trợ chính quyền địa phương và tình trạng vỡ nợ của các công ty phát triển bất động sản. Các chính quyền địa phương mắc nợ nhiều là 1 nguy cơ lớn đối với nền KT và sự ổn định tài chính của TQ, sau nhiều năm đầu tư quá mức vào cơ sở hạ tầng và lợi nhuận từ việc bán đất sụt giảm mạnh. Ước tính chính phủ sẽ chịu trách nhiệm với #10% khối nợ đang gặp khó khăn trong việc trả lãi và sau đó các NH sẽ xử lý hoặc tái cơ cấu khối nợ còn lại. Điều này có thể sẽ khiến chi phí tín dụng ↑4 bsp và giảm biên lãi ròng của các NH ↓6 bsp vào 2025. Trong lĩnh vực bất động sản, các NH sẽ không chỉ phải giải quyết tình trạng vỡ nợ mà còn phải tái cơ cấu các khoản vay, đồng nghĩa với việc tiền lãi thu được sẽ giảm xuống trong những năm tới. Đầu tuần này, TQ đã hạ LS cho vay kỳ hạn 1 năm, động thái được dự đoán sẽ gia tăng sức ép lên biên lãi ròng của NH. Biên lãi ròng của các NHTM TQ đã giảm mạnh xuống 1,74% trong quý trước từ mức 1,91% vào cuối năm 2022.

DỰ BÁO KINH TẾ THẾ GIỚI – VIỆT NAM

	2023	2024
World Bank	2,1%	2,4%
IMF	2,8%	
OECD	2,7%	



	2023	2024
World Bank	4,7%	5,5%
IMF, ADB	5,8%	6,2%
VNDirect	5,5%	
Standard Chartered Bank	5,4%	
HSBC, UOB	5,2%	
VDSC	4,5%	



(*) Cập nhật dự báo mới nhất của các tổ chức

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?_afzWindowMode=0&_afzLoop=20457854754928577&_adf.ctrl-state=1a9g0kizgf_4

Tin Tài chính Ngân hàng

<https://vneconomy.vn/cac-ngan-hang-thuong-mai-da-dau-tu-khoang-15-000-ty-dong-chuyen-doi-so.htm>
<https://vietstock.vn/2023/08/kich-ban-nao-cho-no-xau-ngan-hang-757-1099861.htm>
<https://cafef.vn/4-ong-lon-ngan-hang-tiep-tuc-giam-manh-lai-suat-huy-dong-tu-hom-nay-23-188230823090841519.chn>

Tin Kinh tế Việt Nam

<https://vietstock.vn/2023/08/loai-chinh-sach-lien-quan-den-kinh-te-co-hieu-luc-tu-thang-9-toi-761-1101541.htm>
<https://cafef.vn/tphcm-trinh-thu-tuong-de-an-sieu-cang-quoc-te-hon-5-ty-usd-18823082407101686.chn>

Tin Kinh tế quốc tế

<https://vietnambiz.vn/dau-tau-kinh-te-the-gioi-giam-toc-dot-ngot-do-nhu-cau-tieu-dung-thap-20238246428263.htm>
<https://vietnambiz.vn/chau-a-lo-ngai-lam-phat-cao-theo-da-tang-cua-gia-gao-202382221507291.htm>
<https://vietstock.vn/2023/08/trung-quoc-khung-hoang-no-bao-mon-loi-nhuan-nganh-ngan-hang-775-1101584.htm>