

EIB

Ngân hàng TMCP Xuất nhập khẩu Việt Nam

Khuyến nghị	MUA
Giá hiện tại	22.050
Giá mục tiêu	24.500
Tiềm năng tăng giá	15%
Vùng giải ngân	21.200
Ngưỡng cắt lỗ	19.500

Luận điểm đầu tư

- Mục tiêu tăng trưởng tham vọng:** Eximbank đặt mục tiêu lợi nhuận trước thuế 2025 đạt 5.188 tỷ đồng (+23,8% so với 2024), với tăng trưởng tín dụng 16,2% và huy động vốn 15,5% thông qua đẩy mạnh mảng bán lẻ, SME, FDI và tài trợ thương mại, đồng thời tăng thu nhập ngoài lãi từ ngoại hối và dịch vụ thanh toán quốc tế. Tuy nhiên, đến hết quý 2/2025, EIB thực hiện được 28,7% kế hoạch do sự cạnh tranh gay gắt của toàn ngành ngân hàng nói chung. Chất lượng tài sản: EIB đặt mục tiêu giảm tỷ lệ nợ xấu xuống dưới 2% trong năm nay, tuy nhiên đây là mục tiêu khá khó khăn khi tỷ lệ nợ xấu tại thời điểm cuối quý 2 là 2,66%, thậm chí tăng nhẹ so với quý 1 là 2,59%.

Thông tin doanh nghiệp

Ngành nghề	Ngân hàng
SL CPLH	1.862.720.607
Thị giá vốn (Tỷ VND)	41.073
% NN sở hữu	3,6%
P/E	36,1
EPS	610

Phân tích kỹ thuật

- Trên khung tuần, sau 1 nhịp giảm mạnh từ vùng 31 về vùng 20, EIB hiện đã tạo đáy thành công và khả năng đã bắt đầu sóng 1 khi mà phá vỡ vùng kháng cực ngắn hạn khu vực 23. Kỳ vọng, EIB có thể quay trở lại kiểm định vùng quanh 21 sau đó tiếp tục tăng lên.

RSI	47
MACD	Positive

DANH MỤC CỔ PHIẾU KHUYẾN NGHỊ

Mã CP	Thời điểm khuyến nghị	Thời gian nắm giữ	Giá mua vào	Giá mục tiêu	Vùng cắt lỗ	Thị giá	Lợi nhuận	Tình trạng
TCB	26/01/2026	1-3 tháng	35.500	39.500	33.000	32.200	0%	Chốt lời
TNG	01/02/2026	1-3 tháng	20.400	23.000	18.500	25.400	32%	Chốt lời
GMD	08/02/2026	1-3 tháng	69.500	76.500	65.500	77.300	23%	Chốt lời
DCM	23/02/2026	1-3 tháng	39.000	43.500	35.000	47.700	27%	Chốt lời
VCI	28/02/2026	1-3 tháng	37.500	43.000	34.000	38.500	0%	Chờ mua

Về "Lựa chọn của tuần"

- "Lựa chọn của tuần" là một báo cáo khuyến nghị đầu tư của Công ty Cổ phần Chứng khoán Everest ("EVS") nhằm giới thiệu cho các nhà đầu tư tham khảo các cơ hội đầu tư xuất hiện dựa trên các đánh giá và phân tích của EVS. Chúng tôi áp dụng các phương pháp phân tích kỹ thuật kết hợp với phân tích cơ bản nhằm lựa chọn và khuyến nghị các điểm mua bán các cổ phiếu dành cho khách hàng của EVS. Xin Quý nhà đầu tư lưu ý ngày phát hành báo cáo và vui lòng đọc kỹ Khuyến cáo ở trang 2 báo cáo này.
- Hệ thống khuyến nghị: Hệ thống khuyến nghị của EVS dựa trên thị trường tại thời điểm đánh giá, cụ thể:

Xếp hạng	Biến động theo tỷ lệ phần trăm
MUA	>=10%
KHẢ QUAN	Từ 5 tới 10%
THEO DÕI	Từ -5% tới 5%
KÉM KHẢ QUAN	Từ -5% tới -10%
BÁN	<= -10%

- Tuyên bố miễn trách nhiệm:** Bản quyền năm 2024 thuộc về Công ty CP Chứng khoán Everest (EVS). Các thông tin, tuyên bố, dự đoán trong bản báo cáo này, bao gồm cả các nhận định cá nhân, là dựa trên các nguồn thông tin tin cậy, đánh giá với mức độ cẩn trọng tối đa có thể. Tuy nhiên, do các nguyên nhân chủ quan và khách quan, Phòng Phân tích CTCP Chứng khoán Everest (EVS) không đảm bảo sự chính xác và đầy đủ của các nguồn thông tin này. Các nhận định trong bản báo cáo này được đưa ra dựa trên cơ sở phân tích chi tiết và cẩn thận, theo đánh giá chủ quan của chúng tôi, là hợp lý trong thời điểm đưa ra báo cáo. Các nhận định trong báo cáo này có thể thay đổi bất kì lúc nào mà không báo trước. Báo cáo này không nên được diễn giải như một đề nghị mua hay bán bất cứ một cổ phiếu nào. EVS và các công ty con; cũng như giám đốc, nhân viên của EVS và các công ty con có thể có lợi ích trong các công ty được đề cập tới trong báo cáo này. EVS có thể đã, đang và sẽ tiếp tục cung cấp dịch vụ cho các công ty được đề cập tới trong báo cáo này. EVS sẽ không chịu trách nhiệm đối với tất cả hay bất kỳ thiệt hại nào hay sự kiện bị coi là thiệt hại đối với việc sử dụng toàn bộ hay bất kỳ thông tin hoặc ý kiến nào của báo cáo này. EVS nghiêm cấm việc sử dụng, và mọi sự in ấn, sao chép hay xuất bản toàn bộ hay từng phần bản Báo cáo này vì bất kỳ mục đích gì mà không có sự chấp thuận của EVS.

THÔNG TIN LIÊN HỆ

Phòng Phân tích - Công ty Cổ phần Chứng khoán Everest

Địa chỉ: Tầng 6, Số 2A Phố Đại Cồ Việt, Phường Lê Đại Hành, Quận Hai Bà Trưng, Hà Nội, Việt Nam

Số điện thoại: : 0243 936 6866

Fax: 0243 936 6586 /Email: research@eves.com.vn