

EIB

Ngân hàng TCMP Xuất Nhập Khẩu Việt Nam

Khuyến nghị

MUA

Giá hiện tại

21.200

Giá mục tiêu

23.300

Tiềm năng tăng giá

11%

Vùng giải ngân

20.900

Ngưỡng cắt lỗ

19.500

Luận điểm đầu tư

- EIB dự kiến LNST năm 2026 phục hồi 4% so với cùng kỳ năm trước, đạt 1,1 nghìn tỷ đồng, nhờ tăng trưởng tín dụng và thu nhập dịch vụ, mặc dù còn tồn tại rủi ro về áp lực chi phí vốn và tái cấu trúc.
- EIB hiện có P/B dự phóng 2026 khoảng 1,6 lần, thể hiện tiềm năng đầu tư tốt khi nâng hạng vào các chỉ số thị trường mới nổi, với sức mạnh tài chính hơn hẳn nhiều ngân hàng trong ngành.
- Rủi ro chủ yếu của EIB bao gồm quá trình tái cấu trúc chậm, áp lực từ lãi suất cao và tỷ lệ nợ xấu gia tăng; yếu tố này có thể ảnh hưởng tới triển vọng tăng trưởng tín dụng trong tương lai.

Thông tin doanh nghiệp

Ngành nghề	Ngân hàng
SL CPLH	1.862.720.607
Thị giá vốn (Tỷ VND)	39.490
% NN sở hữu	2,82%
P/E	52,8
EPS	401

Phân tích kỹ thuật

- Trên khung tuần, EIB đang nằm trong 1 vùng sideway lớn và bền vững từ vùng giá 20 – 24. Hiện tại EIB đang đi dần xuống vùng biên dưới vùng giá 20, đây có thể là một cơ hội mua tốt khi EIB điều chỉnh với lợi nhuận kỳ vọng và mức dừng lỗ kỳ vọng tốt với tỷ khoảng 2:1.

RSI	37
MACD	Positive

Về “Lựa chọn của tuần”

- “Lựa chọn của tuần” là một báo cáo khuyến nghị đầu tư của Công ty Cổ phần Chứng khoán EVS (“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	$\geq 10\%$
KHẢ QUAN	Từ 5 tới 10%
THEO DÕI	Từ -5% tới 5%
KÉM KHẢ QUAN	Từ -5% tới -10%
BÁN	$\leq -10\%$

- **Tuyên bố miễn trách nhiệm:** Bản quyền năm 2026 thuộc về Công ty CP Chứng khoán EVS (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 EVS (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 kỳ 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 Tư vấn đầu tư & Dịch vụ chứng khoán - Công ty Cổ phần Chứng khoán EVS

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

Số điện thoại: : 0243 936 6866

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