

LPB

Ngân hàng TMCP Lộc Phát

Khuyến nghị

MUA

Giá hiện tại

31.200

Giá mục tiêu

34.000

Tiềm năng tăng giá

10%

Vùng giải ngân

31.000

Ngưỡng cắt lỗ

29.000

Luận điểm đầu tư

LPB là doanh nghiệp loại vừa với mức đánh giá tín nhiệm đạt loại A+. Tháng 4/2024 NHNN đã ban hành quyết định /QĐ-NHNN phê duyệt nhóm các tổ chức tín dụng quan trọng trong đó có LPB, theo báo cáo đánh giá của Vietnam investors service (Vis rating) LPB có mức tín nhiệm xếp loại A+ là mức độ tín nhiệm trên trung bình so với các tổ chức trong nước.

Q2/2024 tăng trưởng lợi nhuận hơn 142% so cùng kỳ năm trước: Cùng với sự phục hồi mạnh mẽ hoạt động cho vay, với tỷ lệ tăng 6.2% vào Quý 2, LPB là một trong doanh nghiệp tăng trưởng tín dụng với doanh thu toàn hàng đạt hơn 9.300 tỷ lợi nhuận đạt 2.400 tỷ tăng 142% so với Q2/2023.

Cơ cấu nguồn vốn của LPB ở mức trung bình với tỷ lệ casa 2023 giảm xuống 8,4%: Sau khi một số khách hàng lớn chuyển đi tỷ lệ casa của LPB giảm xuống 8,4% so với khoảng 20% trung bình ngành, 50% lượng vốn trong cơ cấu nguồn vốn của LPB là CDs và Trái phiếu dài hạn.

Thông tin doanh nghiệp

Ngành nghề	Ngân hàng
SL CPLH	2.557.616.416
Thị giá vốn (Tỷ VND)	79.797
% NN sở hữu	6,54%
P/E	9,57
EPS	3.261
ROE	26,13%

Phân tích kỹ thuật

- Sau 1 nhịp tăng mạnh và tích lũy ở trên cao với khối lượng giảm dần, LPB đã bắt đầu có tín hiệu sắp tăng tốc khi đã có phiên khối lượng gia tăng và vượt MA20. RSI cũng đã vượt trendline giảm ngắn hạn thể hiện xu hướng tăng sẽ tiếp diễn, MACD histogram cũng đang dốc lên và chuẩn bị dương cho thấy xu hướng tích cực trong ngắn hạn. Cùng với đà tăng của nhóm Ngân hàng, LPB được kỳ vọng sẽ bùng nổ trong thời gian sắp tới.

MA 10	NEUTRAL
MA 20	NEUTRAL
RSI	NEUTRAL
MACD	NEUTRAL

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
GMD	21/07/2024	1-3 tháng	78.200	87.000	74.000	77.200	-2%	Nắm giữ
PVP	01/09/2024	1-3 tháng	17.500	19.500	16.000	17.750	1%	Nắm giữ
NTL	08/09/2024	1-3 tháng	21.500	24.000	20.500	20.650	-5%	Nắm giữ
FTS	15/09/2024	1-3 tháng	43.500	48.500	40.000	44.000	4%	Nắm giữ
LPB	22/09/2024	1-3 tháng	31.000	34.000	29.000	31.200	n/a	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