

STB

Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín

Khuyến nghị

Giá hiện tại

Giá mục tiêu

Tiềm năng tăng giá

Vùng giải ngân

Ngưỡng cắt lỗ

MUA

27.950

32.000

16%

27.500

26.000

Luận điểm đầu tư

- Bức tranh kinh doanh tích cực:** ước tính lợi nhuận trước thuế hợp nhất năm 2023 đạt hơn 9.500 tỷ đồng, tăng 50% so năm trước và đạt 100% kế hoạch được giao. Lũy kế 9 tháng đầu năm 2023, STB ghi nhận lợi nhuận trước thuế đạt 6.480 tỷ đồng, tăng 54% so với cùng kỳ năm trước. Đây cũng là mức tăng trưởng lợi nhuận trước thuế cao nhất toàn ngành trong 9 tháng đầu năm.
- Chủ động thực hiện các kế hoạch cần thiết:** EVS kỳ vọng STB sẽ ghi nhận kết quả thu hồi khoảng 19.000 tỷ đồng từ việc thanh lý thành công tài sản thế chấp 32,5% lượng cổ phần STB đang bị phong tỏa tại Công ty Quản lý Tài sản và 7.900 tỷ đồng từ việc đấu giá Khu công nghiệp Phong Phú.

Thông tin doanh nghiệp

Ngành nghề	Ngân hàng
SL CPLH	1,885,215,716
Thị giá vốn (Tỷ VND)	52,691.8
% NN sở hữu	24,36%
EPS	3824,92
P/E	7,31
P/B	1,21
ROE	17,88%

Phân tích kỹ thuật

STB kể từ khi tạo đỉnh từ tháng 9 đã có một kháng cự cản chéo khiến cho đáy sau thấp hơn đáy trước suốt 3 tháng qua. Tuy nhiên những tuần giao dịch cuối năm đã cho thấy STB có những nỗ lực đi kèm với thanh khoản để vượt qua mức cản này. Dự kiến từ tuần giao dịch tới STB sẽ liên tục vùng đáy sau cao hơn đáy trước, nhất là khi thanh khoản bán đã thuyên giảm và đã xuất hiện đang có cụm 3 nến đảo chiều ở khung tuần.

MA 10	ABOVE
MA 20	NEUTRAL
RSI	NEUTRAL
MACD	BUY



DANH MỤC CỔ PHIẾU KHUYẾN NGHỊ

Mã CP	Thời điểm khuyến nghị	Thời gian nắm giữ	Giá mua vào	Target	Vùng cắt lỗ	Thị giá	Lợi nhuận	Tình trạng
VRE	03/12/2023	2-4 tháng	22.5	26	21.5	23.3	3%	Nắm giữ
MSN	10/12/2023	2-4 tháng	65.5	77	61.5	67	2%	Nắm giữ
VHM	17/12/2023	2-4 tháng	39.5	46	37.5	43.2	9%	Nắm giữ
MWG	24/12/2023	2-4 tháng	41.5	49.5	39	42.8	4%	Nắm giữ
STB	01/01/2024	2-4 tháng	27.5	32	26	27.95	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