



**NGÂN HÀNG NÔNG NGHIỆP VÀ PHÁT TRIỂN
NÔNG THÔN VIỆT NAM**

Báo cáo tài chính hợp nhất cho năm
kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2025



Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn Việt Nam
Thông tin về Ngân hàng

**Giấy phép Thành lập
và Hoạt động Ngân
hàng thương mại số**

24/GP-NHNN

ngày 26 tháng 5 năm 2021

Giấy phép Thành lập và Hoạt động Ngân hàng được Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp thay thế cho Quyết định Thành lập số 280/QĐ-NH5 ngày 15 tháng 10 năm 1996. Thời hạn hoạt động của Ngân hàng là 99 năm từ ngày 15 tháng 10 năm 1996.

Giấy phép Thành lập và Hoạt động được sửa đổi lần gần nhất vào ngày 25 tháng 7 năm 2025 theo Quyết định số 1756/QĐ-QLGS2 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

Giấy Chứng nhận

Đăng ký Doanh nghiệp số 0100686174

ngày 26 tháng 4 năm 2012

Giấy Chứng nhận Đăng ký Doanh nghiệp của Ngân hàng do Phòng Đăng ký Kinh doanh - Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hà Nội cấp đã được điều chỉnh nhiều lần, và lần điều chỉnh gần đây nhất là đăng ký thay đổi lần thứ 15 ngày 11 tháng 1 năm 2024.

Hội đồng

Thành viên

Ông Tô Huy Vũ

Chủ tịch

(từ ngày 3 tháng 4 năm 2025)

Ông Trần Văn Dũng

Thành viên

(phụ trách điều hành Hội đồng

Thành viên đến ngày

2 tháng 4 năm 2025)

Ông Phạm Toàn Vượng

Thành viên

Bà Nguyễn Thị Thảo

Thành viên

Ông Nguyễn Minh Phương

Thành viên

Ông Lê Xuân Trung

Thành viên

Bà Từ Thị Kim Thanh

Thành viên

Ông Phạm Đức Tuấn

Thành viên

Bà Nguyễn Tuyết Dương

Thành viên

(đến ngày 31 tháng 8 năm 2025)

Ban Kiểm soát

Ông Trần Trọng Dường

Trưởng Ban Kiểm soát

Ông Nguyễn Xuân Hùng

Thành viên

Ông Phạm Văn Minh

Thành viên

Ông Lê Văn Đề

Thành viên

(từ ngày 1 tháng 3 năm 2025)

Ông Lê Mạnh Thắng

Thành viên

(từ ngày 3 tháng 4 năm 2025)

Bà Thái Thị An Hoa

Thành viên

(từ ngày 3 tháng 4 năm 2025)

Ông Nguyễn Quang Hải

Thành viên

(từ ngày 4 tháng 7 năm 2025)

Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn Việt Nam
Thông tin về Ngân hàng (tiếp theo)

**Ban Kiểm soát
(tiếp theo)**

Ông Nguyễn Văn Thành	Thành viên <i>(từ ngày 5 tháng 8 năm 2025)</i>
Ông Đinh Việt Đông	Thành viên <i>(từ ngày 5 tháng 8 năm 2025)</i>
Ông Bùi Hồng Quảng	Thành viên <i>(đến ngày 28 tháng 2 năm 2025)</i>
Ông Hoàng Văn Thắng	Thành viên <i>(đến ngày 28 tháng 2 năm 2025)</i>

**Ban Tổng Giám đốc
và Kế toán trưởng**

Ông Phạm Toàn Vượng	Tổng Giám đốc
Ông Trần Văn Dự	Phó Tổng Giám đốc
Ông Nguyễn Quang Hùng	Phó Tổng Giám đốc
Ông Hoàng Minh Ngọc	Phó Tổng Giám đốc
Ông Lê Hồng Phúc	Phó Tổng Giám đốc
Bà Phùng Thị Bình	Phó Tổng Giám đốc
Ông Đoàn Ngọc Lưu	Phó Tổng Giám đốc
Ông Vương Hồng Lĩnh	Phó Tổng Giám đốc
Ông Phạm Chí Thành	Phó Tổng Giám đốc
Ông Đỗ Đức Thành	Phó Tổng Giám đốc
Ông Phùng Văn Hưng Quang	Kế toán trưởng

**Người đại diện
theo pháp luật**

Ông Phạm Toàn Vượng	Tổng Giám đốc
---------------------	---------------

Trụ sở đăng ký

Số 2 Láng Hạ, Phường Giảng Võ
Thành phố Hà Nội
Việt Nam

Công ty kiểm toán

Công ty TNHH KPMG
Việt Nam



Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn Việt Nam
Báo cáo của Ban Tổng Giám đốc

Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn Việt Nam (“Ngân hàng”) trình bày báo cáo này và báo cáo tài chính hợp nhất đính kèm của Ngân hàng và các công ty con (gọi chung là “Agribank”) cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2025.

Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng chịu trách nhiệm lập và trình bày trung thực và hợp lý báo cáo tài chính hợp nhất theo các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Chế độ Kế toán Việt Nam áp dụng cho các Tổ chức tín dụng do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính. Theo ý kiến của Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng:

- (a) Báo cáo tài chính hợp nhất được trình bày từ trang 6 đến trang 95 đã phản ánh trung thực và hợp lý tình hình tài chính hợp nhất của Agribank tại ngày 31 tháng 12 năm 2025, kết quả hoạt động hợp nhất và lưu chuyển tiền tệ hợp nhất của Agribank cho năm kết thúc cùng ngày, phù hợp với các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Chế độ Kế toán Việt Nam áp dụng cho các Tổ chức tín dụng do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính; và
- (b) Tại ngày lập báo cáo này, không có lý do gì để Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng cho rằng Agribank sẽ không thể thanh toán các khoản nợ phải trả khi đến hạn.

Tại ngày lập báo cáo này, Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng đã phê duyệt phát hành báo cáo tài chính hợp nhất đính kèm

Thay mặt Ban Tổng Giám đốc



Nguyễn Quang Hùng
Phó Tổng Giám đốc
Theo Quyết định Ủy quyền số 2195/QĐ-NHNo-PC
ngày 29 tháng 7 năm 2024 của Tổng Giám đốc

Hà Nội, ngày 30 tháng 3 năm 2026



Công ty TNHH KPMG
Tầng 46, Keangnam Landmark 72,
Đường Phạm Hùng, Phường Yên Hòa,
Thành phố Hà Nội, Việt Nam
+84 (24) 3946 1600 | kpmg.com.vn

BÁO CÁO KIỂM TOÁN ĐỘC LẬP

Kính gửi Hội đồng Thành viên và Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn Việt Nam

Chúng tôi đã kiểm toán báo cáo tài chính hợp nhất đính kèm của Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn Việt Nam ("Ngân hàng") và các công ty con (gọi chung là "Agribank"), bao gồm báo cáo tình hình tài chính hợp nhất tại ngày 31 tháng 12 năm 2025, báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất và báo cáo lưu chuyển tiền tệ hợp nhất cho năm kết thúc cùng ngày và các thuyết minh kèm theo được Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng phê duyệt phát hành ngày 30 tháng 3 năm 2026, được trình bày từ trang 6 đến trang 95.

Trách nhiệm của Ban Tổng Giám đốc

Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng chịu trách nhiệm lập và trình bày trung thực và hợp lý báo cáo tài chính hợp nhất này theo các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Chế độ Kế toán Việt Nam áp dụng cho các Tổ chức tín dụng do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính, và chịu trách nhiệm về kiểm soát nội bộ mà Ban Tổng Giám đốc xác định là cần thiết để đảm bảo việc lập báo cáo tài chính hợp nhất không có sai sót trọng yếu do gian lận hay nhầm lẫn.

Trách nhiệm của Kiểm toán viên

Trách nhiệm của chúng tôi là đưa ra ý kiến về báo cáo tài chính hợp nhất này dựa trên kết quả kiểm toán của chúng tôi. Chúng tôi đã thực hiện công việc kiểm toán theo các Chuẩn mực Kiểm toán Việt Nam. Các chuẩn mực này yêu cầu chúng tôi tuân thủ chuẩn mực và các quy định về đạo đức nghề nghiệp và lập kế hoạch và thực hiện cuộc kiểm toán để đạt được sự đảm bảo hợp lý về việc liệu báo cáo tài chính hợp nhất có còn sai sót trọng yếu hay không.

Công việc kiểm toán bao gồm việc thực hiện các thủ tục nhằm thu thập các bằng chứng kiểm toán về các số liệu và các thuyết minh trong báo cáo tài chính. Các thủ tục được lựa chọn dựa trên xét đoán của kiểm toán viên, bao gồm đánh giá rủi ro có sai sót trọng yếu trong báo cáo tài chính do gian lận hoặc nhầm lẫn. Khi thực hiện các đánh giá rủi ro này, kiểm toán viên xem xét kiểm soát nội bộ của Ngân hàng liên quan tới việc lập và trình bày báo cáo tài chính trung thực và hợp lý nhằm thiết kế các thủ tục kiểm toán phù hợp với tình hình thực tế, tuy nhiên không nhằm mục đích đưa ra ý kiến về hiệu quả của kiểm soát nội bộ của Ngân hàng. Công việc kiểm toán cũng bao gồm việc đánh giá tính thích hợp của các chính sách kế toán được áp dụng và tính hợp lý của các ước tính kế toán của Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng, cũng như đánh giá việc trình bày tổng thể báo cáo tài chính.

Chúng tôi tin rằng các bằng chứng kiểm toán mà chúng tôi thu được là đầy đủ và thích hợp làm cơ sở cho ý kiến kiểm toán của chúng tôi.



Ý kiến của kiểm toán viên

Theo ý kiến của chúng tôi, báo cáo tài chính hợp nhất đã phản ánh trung thực và hợp lý, trên các khía cạnh trọng yếu, tình hình tài chính hợp nhất của Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn Việt Nam và các công ty con tại ngày 31 tháng 12 năm 2025, kết quả hoạt động hợp nhất và lưu chuyển tiền tệ hợp nhất của Ngân hàng và các công ty con cho năm kết thúc cùng ngày, phù hợp với các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Chế độ Kế toán Việt Nam áp dụng cho các Tổ chức tín dụng do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính.

Công ty TNHH KPMG

Việt Nam

Báo cáo kiểm toán số: 25-02-00154-26-6



Đàm Xuân Lâm
Giấy Chứng nhận Đăng ký Hành nghề
Kiểm toán số 0861-2023-007-1
Phó Tổng Giám đốc

Hà Nội, ngày 30 tháng 3 năm 2026

Phạm Thị Thủy Linh
Giấy Chứng nhận Đăng ký Hành nghề
Kiểm toán số 3065-2024-007-1



BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH HỢP NHẤT TẠI NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2025

	Thuyết minh	31/12/2025 Triệu VND	31/12/2024 Triệu VND
A	TÀI SẢN		
I	Tiền mặt và vàng	4	20.964.484
II	Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (“NHNNVN”)	5	43.063.984
III	Tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng (“TCTD”) khác	6	342.236.277
1	Tiền gửi tại các TCTD khác		341.842.872
2	Cho vay các TCTD khác		393.405
IV	Chứng khoán kinh doanh	7	2.715
1	Chứng khoán kinh doanh		9.765
2	Dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh		(7.050)
V	Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	8	1.416.787
VI	Cho vay khách hàng		1.938.903.526
1	Cho vay khách hàng	9	1.976.368.775
2	Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	10	(37.465.249)
VII	Hoạt động mua nợ	11	31.958
1	Mua nợ	11	32.199
2	Dự phòng rủi ro hoạt động mua nợ	11	(241)
VIII	Chứng khoán đầu tư		305.285.001
1	Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán	12.1	236.250.351
2	Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn	12.2	69.668.650
3	Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư	12.3	(634.000)
IX	Góp vốn, đầu tư dài hạn		26.800
3	Đầu tư vào công ty liên kết	13.1	-
4	Góp vốn, đầu tư dài hạn khác	13.2	33.100
5	Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn	13.3	(6.300)

Các thuyết minh đính kèm là bộ phận hợp thành của báo cáo tài chính hợp nhất này

	Thuyết minh	31/12/2025 Triệu VND	31/12/2024 Triệu VND
X	Tài sản cố định (“TSCĐ”)	12.157.830	11.461.031
1	Tài sản cố định hữu hình	9.829.286	9.032.652
a	Nguyên giá	28.450.165	26.214.911
b	Hao mòn TSCĐ	(18.620.879)	(17.182.259)
2	Tài sản cố định thuê tài chính	181	346
a	Nguyên giá	18.102	19.247
b	Hao mòn TSCĐ	(17.921)	(18.901)
3	Tài sản cố định vô hình	2.328.363	2.428.033
a	Nguyên giá	4.197.802	4.225.060
b	Hao mòn TSCĐ	(1.869.439)	(1.797.027)
XII	Tài sản Có khác	22.508.464	22.095.188
1	Các khoản phải thu	7.797.930	7.649.733
2	Các khoản lãi, phí phải thu	13.827.337	12.937.769
3	Tài sản thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại	3.662	2.541
4	Tài sản Có khác	1.678.343	2.319.918
5	Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác	(798.808)	(814.773)
TỔNG TÀI SẢN		2.686.597.826	2.234.854.221

Các thuyết minh đính kèm là bộ phận hợp thành của báo cáo tài chính hợp nhất này

	Thuyết minh	31/12/2025 Triệu VND	31/12/2024 Triệu VND
B	NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU		
	NỢ PHẢI TRẢ		
I	Các khoản nợ Chính phủ và NHNNVN	18	118.661.413
1	Tiền gửi và vay Chính phủ, NHNNVN		118.661.413
II	Tiền gửi và vay các TCTD khác	19	82.818.279
1	Tiền gửi của các TCTD khác		80.925.342
2	Vay các TCTD khác		1.892.937
III	Tiền gửi của khách hàng	20	2.156.382.679
V	Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro		1.436.936
VI	Phát hành giấy tờ có giá	21	138.909.025
VII	Các khoản nợ khác		57.198.243
1	Các khoản lãi, phí phải trả	22.1	35.699.352
2	Thuế TNDN hoãn lại phải trả		2.626
3	Các khoản phải trả và công nợ khác	22.2	21.496.265
	TỔNG NỢ PHẢI TRẢ		2.555.406.575
	VỐN CHỦ SỞ HỮU		
VIII	Vốn và các quỹ	24	131.191.251
1	Vốn		52.464.351
a	Vốn điều lệ		51.638.603
b	Vốn đầu tư xây dựng cơ bản, mua sắm tài sản cố định		192.486
g	Vốn khác		633.262
2	Các quỹ của TCTD		59.021.085
4	Chênh lệch đánh giá lại tài sản		223.104
5	Lợi nhuận chưa phân phối		18.002.196
6	Lợi ích của cổ đông không kiểm soát		1.480.515
	TỔNG VỐN CHỦ SỞ HỮU		131.191.251
	TỔNG NỢ PHẢI TRẢ VÀ VỐN CHỦ SỞ HỮU		2.686.597.826
			2.234.854.221

Các thuyết minh đính kèm là bộ phận hợp thành của báo cáo tài chính hợp nhất này

	Thuyết minh	31/12/2025 Triệu VND	31/12/2024 Triệu VND	
CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH				
1	Bảo lãnh vay vốn	38	112.955	132.700
2	Cam kết giao dịch hối đoái	38	421.071.301	386.575.112
	<i>Cam kết mua ngoại tệ</i>		<i>131.135</i>	<i>133.024</i>
	<i>Cam kết bán ngoại tệ</i>		<i>620.792</i>	<i>544.022</i>
	<i>Cam kết giao dịch hoán đổi</i>		<i>420.319.374</i>	<i>385.898.066</i>
4	Cam kết trong nghiệp vụ L/C	38	5.233.998	2.837.090
5	Bảo lãnh khác	38	26.770.383	21.866.527
6	Cam kết khác	38	-	169.684
7	Lãi cho vay và phí phải thu chưa thu được	39	15.754.422	19.687.340
8	Nợ khó đòi đã xử lý	40	278.372.378	235.401.951
9	Tài sản và chứng từ khác	41	5.333.239	4.495.762

Hà Nội, ngày 30 tháng 3 năm 2026

Người lập:

Kế toán trưởng:

Người phê duyệt:

Nguyễn Văn Chất
Trưởng ban
Ban Tài chính - Kế toán

Phùng Văn Hưng Quang
Kế toán trưởng

Nguyễn Quang Hùng
Phó Tổng Giám đốc

Các thuyết minh đính kèm là bộ phận hợp thành của báo cáo tài chính hợp nhất này

**BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG HỢP NHẤT CHO
NĂM KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2025**

		Thuyết minh	2025 Triệu VND	2024 Triệu VND
1	Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự	25	151.198.694	140.271.366
2	Chi phí lãi và các chi phí tương tự	26	(80.582.094)	(73.717.250)
I	Thu nhập lãi thuần		70.616.600	66.554.116
3	Thu nhập từ hoạt động dịch vụ	27	10.735.932	9.806.607
4	Chi phí hoạt động dịch vụ	27	(4.989.707)	(4.780.864)
II	Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ	27	5.746.225	5.025.743
III	Lãi thuần từ hoạt động kinh doanh vàng và ngoại hối	28	4.727.772	4.538.643
IV	Lãi thuần từ mua bán chứng khoán kinh doanh		5.704	14.910
V	Lãi/(lỗ) thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư	29	157.918	(93.131)
5	Thu nhập từ hoạt động khác		17.600.019	12.011.929
6	Chi phí hoạt động khác		(1.417.192)	(1.558.005)
VI	Lãi thuần từ hoạt động khác	30	16.182.827	10.453.924
VII	Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần	31	84.738	2.265
VIII	Chi phí hoạt động	32	(34.543.970)	(32.263.408)
IX	Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh trước chi phí dự phòng rủi ro tín dụng		62.977.814	54.233.062
X	Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng	33	(31.808.213)	(26.658.287)
XI	Tổng lợi nhuận trước thuế		31.169.601	27.574.775
7	Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành	34	(6.217.151)	(5.510.173)
8	Lợi ích thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại	34	2.123	2.673
XII	Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp	34	(6.215.028)	(5.507.500)
XIII	Lợi nhuận sau thuế (mang sang trang sau)		24.954.573	22.067.275

Các thuyết minh đính kèm là bộ phận hợp thành của báo cáo tài chính hợp nhất này

Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn Việt Nam
Số 2 Láng Hạ, Phường Giảng Võ
Thành phố Hà Nội, Việt Nam
Báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất
cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2025 (tiếp theo)

Mẫu B03/TCTD-HN
(Ban hành theo Thông tư số
49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2014
của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

	Thuyết minh	2025 Triệu VND	2024 Triệu VND
XIII Lợi nhuận sau thuế (mang sang từ trang trước)		24.954.573	22.067.275
XIV Lợi ích của cổ đông không kiểm soát		157.450	131.997
XV Lợi nhuận thuần của chủ sở hữu Ngân hàng		24.797.123	21.935.278

Hà Nội, ngày 30 tháng 3 năm 2026

Người lập:

Nguyễn Văn Chất
Trưởng ban
Ban Tài chính - Kế toán

Kế toán trưởng:

Phùng Văn Hưng Quang
Kế toán trưởng

Người phê duyệt:



Nguyễn Quang Hùng
Phó Tổng Giám đốc

Các thuyết minh đính kèm là bộ phận hợp thành của báo cáo tài chính hợp nhất này

**BÁO CÁO LƯU CHUYỂN TIỀN TỆ HỢP NHẤT CHO NĂM
KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2025 (PHƯƠNG PHÁP TRỰC TIẾP)**

	2025	2024
	Triệu VND	Triệu VND
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH		
01 Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự nhận được	150.330.006	140.708.364
02 Chi phí lãi và các chi phí tương tự đã trả	(75.330.985)	(83.419.776)
03 Thu nhập thuần từ hoạt động dịch vụ nhận được	5.706.236	5.214.122
04 Chênh lệch số tiền thực thu từ hoạt động kinh doanh (ngoại tệ, vàng và chứng khoán)	4.933.886	4.659.267
05 Thu nhập khác nhận được	4.036.037	2.019.733
06 Tiền thu các khoản nợ đã được xử lý xóa, bù đắp bằng nguồn rủi ro	12.122.764	8.412.708
07 Tiền chi trả cho nhân viên và hoạt động quản lý, công vụ	(31.658.790)	(29.329.131)
08 Tiền thuế thu nhập doanh nghiệp thực nộp trong năm	(5.657.500)	(6.710.146)
Lưu chuyển tiền thuần từ hoạt động kinh doanh trước những thay đổi về tài sản và nợ hoạt động	64.481.654	41.555.141
Những thay đổi về tài sản hoạt động		
09 Tăng các khoản tiền gửi và cho vay các TCTD khác	(3.290.687)	(2.337.070)
10 Tăng các khoản về kinh doanh chứng khoán	(63.095.748)	(67.830.347)
11 Giảm/(tăng) các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	2.166.374	(3.583.161)
12 Tăng các khoản cho vay khách hàng và mua nợ	(253.018.780)	(171.224.367)
13 Giảm nguồn dự phòng để xử lý rủi ro, xử lý, bù đắp tổn thất các khoản	(32.623.221)	(27.412.457)
14 Giảm khác về tài sản hoạt động	349.632	1.862.410
Những thay đổi về nợ hoạt động		
15 Tăng/(giảm) các khoản nợ Chính phủ và NHNNVN	117.638.443	(253.626)
16 Tăng tiền gửi và vay từ các TCTD khác	44.388.624	35.686.454
17 Tăng tiền gửi của khách hàng	241.718.318	97.393.331
18 Tăng phát hành giấy tờ có giá (ngoại trừ giấy tờ có giá phát hành được tính vào hoạt động tài chính)	30.762.484	47.587.503
19 Giảm các nguồn vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay mà TCTD chịu rủi ro	(1.207.552)	(1.092.494)
20 Giảm các công cụ tài chính phái sinh và các khoản nợ tài chính khác	-	(1.628.985)
21 Tăng khác về nợ hoạt động	47.188	1.265.751
22 Chi từ các quỹ của TCTD	(3.282.109)	(2.786.206)
I LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TỪ THU HOẠT ĐỘNG KINH DOANH	145.034.620	(52.798.123)

Các thuyết minh đính kèm là bộ phận hợp thành của báo cáo tài chính hợp nhất này

	2025 Triệu VND	2024 Triệu VND
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ		
01 Mua sắm tài sản cố định	(2.649.948)	(2.146.989)
02 Tiền thu từ thanh lý, nhượng bán tài sản cố định	31.394	28.252
09 Tiền thu cổ tức và lợi nhuận được chia từ các khoản đầu tư, góp vốn dài hạn	84.738	2.265
II LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ	(2.533.816)	(2.116.472)
LƯU CHUYỂN TIỀN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH		
01 Tăng vốn điều lệ	-	10.369.770
04 Chuyển lợi nhuận về Ngân sách Nhà nước, lợi nhuận đã chia cho chủ sở hữu	(10.075.214)	(8.676.782)
III LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TỪ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH	(10.075.214)	1.692.988
IV LƯU CHUYỂN TIỀN THUẦN TRONG NĂM	132.425.590	(53.221.607)
V TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN TẠI THỜI ĐIỂM ĐẦU NĂM	233.199.443	286.421.050
VII TIỀN VÀ CÁC KHOẢN TƯƠNG ĐƯƠNG TIỀN TẠI THỜI ĐIỂM CUỐI NĂM (Thuyết minh 35)	365.625.033	233.199.443

Hà Nội, ngày 30 tháng 3 năm 2026

Người lập:

Kế toán trưởng:

Người phê duyệt:



Nguyễn Văn Chất
Trưởng ban
Ban Tài chính - Kế toán

Phùng Văn Hưng Quang
Kế toán trưởng

Nguyễn Quang Hùng
Phó Tổng Giám đốc

Các thuyết minh đính kèm là bộ phận hợp thành của báo cáo tài chính hợp nhất này

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÀI CHÍNH HỢP NHẤT CHO NĂM KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2025

Các thuyết minh này là bộ phận hợp thành và cần được đọc đồng thời với báo cáo tài chính hợp nhất đính kèm.

1. Đơn vị báo cáo

1.1. Thành lập và hoạt động

Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn Việt Nam (sau đây gọi tắt là “Ngân hàng”) được thành lập theo Quyết định số 53-HĐBT ngày 26 tháng 3 năm 1988 của Hội đồng Bộ trưởng với tên gọi là Ngân hàng Phát triển Nông nghiệp Việt Nam. Sau đó, Ngân hàng được đổi tên thành Ngân hàng Nông nghiệp Việt Nam theo Quyết định số 400/CT ngày 14 tháng 11 năm 1990 của Chủ tịch Hội đồng Bộ trưởng. Theo Quyết định số 280/QĐ-NH5 ngày 15 tháng 10 năm 1996 và Quyết định số 1836/QĐ-TCCB ngày 28 tháng 12 năm 1996 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (“NHNNVN”), Ngân hàng đã được đổi tên một lần nữa thành Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn Việt Nam như hiện nay.

Ngân hàng là Doanh nghiệp Nhà nước hạng đặc biệt. Ngân hàng Nông nghiệp được Thống đốc Ngân hàng Nhà nước ký Quyết định Thành lập số 280/QĐ-NH5 ngày 15 tháng 10 năm 1996 thành lập lại theo mô hình Tổng công ty Nhà nước quy định tại Quyết định số 90/TTg ngày 7 tháng 3 năm 1994 của Thủ tướng Chính phủ, có thời hạn hoạt động là 99 năm từ ngày 15 tháng 10 năm 1996.

Ngày 30 tháng 1 năm 2011, Ngân hàng Nhà nước Việt Nam đã ban hành Quyết định số 214/QĐ-NHNN phê duyệt việc chuyển đổi hình thức sở hữu của Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn Việt Nam từ Doanh nghiệp Nhà nước sang Công ty TNHH Một thành viên do Nhà nước làm chủ sở hữu. Ngày 26 tháng 4 năm 2012, Ngân hàng thực hiện đăng ký kinh doanh là Công ty TNHH Một thành viên, mã số doanh nghiệp 0100686174.

Ngày 26 tháng 5 năm 2021, Ngân hàng Nhà nước Việt Nam đã cấp Giấy phép Thành lập và Hoạt động Ngân hàng số 24/GP-NHNN thay thế cho Quyết định Thành lập số 280/QĐ-NH5 ngày 15 tháng 10 năm 1996. Giấy phép Thành lập và Hoạt động được sửa đổi lần gần nhất vào ngày 25 tháng 7 năm 2025 theo Quyết định số 1756/QĐ-QLGS2 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

Ngân hàng được thành lập nhằm thực hiện các hoạt động ngân hàng bao gồm:

- nhận tiền gửi không kỳ hạn, tiền gửi có kỳ hạn, tiền gửi tiết kiệm và các loại tiền gửi khác;
- cấp tín dụng dưới các hình thức: cho vay; chiết khấu, tái chiết khấu công cụ chuyển nhượng và giấy tờ có giá khác; bảo lãnh ngân hàng; phát hành thẻ tín dụng; bao thanh toán trong nước;
- mở tài khoản thanh toán cho khách hàng;
- cung ứng dịch vụ thanh toán trong nước: cung ứng phương tiện thanh toán; thực hiện dịch vụ thanh toán séc, lệnh chi, ủy nhiệm chi, nhờ thu, ủy nhiệm thu, thư tín dụng, thẻ ngân hàng, dịch vụ thu hộ và chi hộ;

- mở tài khoản: mở tài khoản tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam; mở tài khoản tại tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài khác;
- tổ chức thanh toán nội bộ, tham gia hệ thống thanh toán liên ngân hàng quốc gia;
- tư vấn tài chính doanh nghiệp, tư vấn mua, bán, hợp nhất, sáp nhập doanh nghiệp và tư vấn đầu tư;
- tham gia đấu thầu, mua, bán tín phiếu Kho bạc, công cụ chuyển nhượng, trái phiếu Chính phủ, tín phiếu Ngân hàng Nhà nước và các giấy tờ có giá khác trên thị trường tiền tệ;
- mua, bán trái phiếu Chính phủ, trái phiếu doanh nghiệp;
- dịch vụ môi giới tiền tệ;
- dịch vụ quản lý tiền mặt, tư vấn ngân hàng, tài chính, các dịch vụ quản lý, bảo quản tài sản, cho thuê tủ, két an toàn;
- phát hành chứng chỉ tiền gửi, kỳ phiếu, tín phiếu, trái phiếu để huy động vốn theo quy định của Luật các tổ chức tín dụng, Luật Chứng khoán, quy định của Chính phủ và hướng dẫn của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam;
- vay vốn của Ngân hàng Nhà nước dưới hình thức tái cấp vốn theo quy định của Luật Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và hướng dẫn của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam;
- vay, cho vay, gửi, nhận vốn của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài, tổ chức tài chính trong nước và nước ngoài theo quy định của pháp luật và hướng dẫn của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam;
- góp vốn, mua cổ phần theo quy định của pháp luật và hướng dẫn của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam;
- ủy thác, nhận ủy thác, đại lý trong lĩnh vực liên quan đến hoạt động ngân hàng, kinh doanh bảo hiểm, quản lý tài sản theo quy định của pháp luật và hướng dẫn của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam;
- kinh doanh, cung ứng dịch vụ ngoại hối trên thị trường trong nước và trên thị trường quốc tế trong phạm vi do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam quy định;
- lưu ký chứng khoán;
- kinh doanh mua, bán vàng miếng; và
- mua nợ.

1.2. Vốn điều lệ

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2025, vốn điều lệ của Ngân hàng là 51.638.603 triệu Việt Nam Đồng (31/12/2024: 51.638.603 triệu Việt Nam Đồng)

1.3. Địa điểm và mạng lưới hoạt động

Ngân hàng có Trụ sở chính đặt tại Số 2 Láng Hạ, Phường Giảng Võ, Thành phố Hà Nội, Việt Nam. Tổng số điểm mạng lưới của Ngân hàng tại ngày 31 tháng 12 năm 2025 là ba (03) văn phòng đại diện, ba (03) đơn vị sự nghiệp, một trăm năm mươi chín (159) chi nhánh loại I, bảy trăm bảy mươi bảy (777) chi nhánh loại II, một (01) chi nhánh tại Campuchia và một nghìn hai trăm bảy mươi tám (1.278) phòng giao dịch (31/12/2024: ba (03) văn phòng đại diện, ba (03) đơn vị sự nghiệp, một trăm sáu mươi lăm (165) chi nhánh loại I, bảy trăm bảy mươi ba (773) chi nhánh loại II, một (01) chi nhánh tại Campuchia và một nghìn hai trăm tám mươi tư (1.284) phòng giao dịch).

1.4. Các công ty con

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2025 và ngày 31 tháng 12 năm 2024, Ngân hàng có năm (05) công ty con như sau:

STT	Tên công ty	Quyết định thành lập/Giấy phép kinh doanh số	Lĩnh vực hoạt động	Tỷ lệ sở hữu của Ngân hàng	Tỷ lệ sở hữu của Ngân hàng
				31/12/2025	31/12/2024
1	Công ty Cho thuê Tài chính TNHH MTV Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn Việt Nam (trước đây là Công ty Cho thuê Tài chính I Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn Việt Nam) (“ALC”)	238/1998/QĐ-NHNN5 ngày 14 tháng 7 năm 1998 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam	Cho thuê tài chính	100,00%	100,00%
2	Công ty TNHH MTV Dịch vụ Ngân hàng Nông nghiệp Việt Nam (“Công ty Dịch vụ”)	0101452242 ngày 15 tháng 4 năm 2011 của Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hà Nội	In thương mại, quảng cáo thiết kế thi công các công trình xây dựng cơ bản, đào tạo và cung cấp các dịch vụ ngân quỹ cho Ngân hàng	100,00%	100,00%
3	Công ty TNHH MTV Quản lý nợ và Khai thác tài sản Agribank (“Agribank AMC”)	0106134589 ngày 25 tháng 3 năm 2013 của Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hà Nội	Quản lý và khai thác tài sản, mua bán nợ	100,00%	100,00%
4	Công ty Cổ phần Chứng khoán Agribank (“Agriseco”)	108/UBCK-GP ngày 10 tháng 7 năm 2009 của Ủy ban Chứng khoán Nhà nước	Kinh doanh chứng khoán	74,92%	74,92%

STT	Tên công ty	Quyết định thành lập/Giấy phép kinh doanh số	Lĩnh vực hoạt động	Tỷ lệ sở hữu của Ngân hàng	Tỷ lệ sở hữu của Ngân hàng
				31/12/2025	31/12/2024
5	Công ty Cổ phần Bảo hiểm Ngân hàng Nông nghiệp (“ABIC”)	38/GP/KDBH ngày 18 tháng 10 năm 2006 của Bộ Tài chính	Dịch vụ bảo hiểm, tái bảo hiểm, đầu tư tài chính	52,08%	52,08%

Ngày 31 tháng 7 năm 2018, Tòa án nhân dân Thành phố Hồ Chí Minh đã ban hành Quyết định số 1009/2018/QĐ-TBPS tuyên bố phá sản và chấm dứt hoạt động của Công ty Cho thuê Tài chính II Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn Việt Nam (“ALCII”), công ty con của Ngân hàng với tỷ lệ sở hữu là 100%. Ngày 8 tháng 9 năm 2018, Cục Thi hành án dân sự Thành phố Hồ Chí Minh đã ban hành Quyết định số 2936/QĐ-CTHADS về việc thi hành án chủ động của ALCII và phân công chấp hành viên chịu trách nhiệm tổ chức thi hành án. Kể từ thời điểm này, Ngân hàng không còn quyền kiểm soát đối với ALCII và vì vậy, ALCII không còn thỏa mãn điều kiện ghi nhận là công ty con theo quy định của chuẩn mực và chế độ kế toán hiện hành. Theo Công văn số 9457/NHNN-TCKT ngày 11 tháng 12 năm 2018 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, Ngân hàng đã ngừng hợp nhất báo cáo tài chính của ALCII vào báo cáo tài chính hợp nhất của Ngân hàng và các công ty con.

Báo cáo tài chính hợp nhất bao gồm Ngân hàng và các công ty con (gọi chung là “Agribank”) và lợi ích của Agribank trong các công ty liên kết.

1.5. Số lượng nhân viên

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2025, Agribank có 41.813 nhân viên (31/12/2024: 42.278 nhân viên).

2. Cơ sở lập báo cáo tài chính

2.1. Tuyên bố về tuân thủ

Báo cáo tài chính hợp nhất được lập theo các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Chế độ Kế toán Việt Nam áp dụng cho các Tổ chức tín dụng do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tài chính. Các chuẩn mực và quy định pháp lý này có thể khác biệt trên một số khía cạnh trọng yếu so với các Chuẩn mực Báo cáo Tài chính Quốc tế cũng như các nguyên tắc và các chuẩn mực kế toán được thừa nhận rộng rãi ở các quốc gia khác. Do đó, báo cáo tài chính hợp nhất đính kèm không nhằm mục đích phản ánh tình hình tài chính hợp nhất, kết quả hoạt động hợp nhất và các luồng lưu chuyển tiền tệ hợp nhất của Agribank theo các nguyên tắc và thông lệ kế toán được thừa nhận rộng rãi ở các nước và các quyền tài phán khác ngoài phạm vi Việt Nam. Hơn nữa, việc sử dụng báo cáo hợp nhất này không nhằm dành cho những đối tượng sử dụng không được biết về các nguyên tắc, thủ tục và thông lệ kế toán của Việt Nam áp dụng cho các tổ chức tín dụng.

2.2. Cơ sở đo lường

Báo cáo tài chính hợp nhất, ngoại trừ báo cáo lưu chuyển tiền tệ hợp nhất, được lập trên cơ sở dồn tích theo nguyên tắc giá gốc. Báo cáo lưu chuyển tiền tệ hợp nhất được lập theo phương pháp trực tiếp.

2.3. Kỳ kế toán

Kỳ kế toán năm của Agribank là từ ngày 1 tháng 1 đến ngày 31 tháng 12.

2.4. Đơn vị tiền tệ kế toán

Đơn vị tiền tệ kế toán của Ngân hàng là Đồng Việt Nam (“VND”). Báo cáo tài chính hợp nhất này được lập và trình bày bằng Đồng Việt Nam (“VND”), được làm tròn đến hàng triệu đồng gần nhất (“Triệu VND”).

3. Tóm tắt các chính sách kế toán chủ yếu

Sau đây là những chính sách kế toán chủ yếu được Agribank áp dụng trong việc lập báo cáo tài chính hợp nhất này.

3.1. Cơ sở hợp nhất

3.1.1. Công ty con

Công ty con là các đơn vị chịu sự kiểm soát của Agribank. Báo cáo tài chính của công ty con được bao gồm trong báo cáo tài chính hợp nhất kể từ ngày kiểm soát bắt đầu có hiệu lực cho tới ngày quyền kiểm soát chấm dứt.

Các chính sách kế toán của các công ty con cũng được điều chỉnh khi cần thiết nhằm đảm bảo tính nhất quán với các chính sách kế toán được Ngân hàng áp dụng.

3.1.2. Lợi ích của cổ đông không kiểm soát

Lợi ích của cổ đông không kiểm soát được xác định theo tỷ lệ phần sở hữu của cổ đông không kiểm soát trong tài sản thuần của đơn vị bị mua lại tại ngày mua.

3.1.3. Công ty liên kết

Công ty liên kết là những công ty mà Agribank có ảnh hưởng đáng kể, nhưng không kiểm soát, các chính sách tài chính và hoạt động của công ty. Công ty liên kết được hạch toán theo phương pháp vốn chủ sở hữu. Theo phương pháp vốn chủ sở hữu, các khoản đầu tư vào công ty liên kết được ghi nhận ban đầu theo giá gốc. Sau đó, giá trị ghi sổ của khoản đầu tư được điều chỉnh theo những thay đổi của phần sở hữu của Agribank trong tài sản thuần của đơn vị nhận đầu tư.

Báo cáo tài chính hợp nhất bao gồm phần mà Agribank được hưởng trong thu nhập và chi phí của các công ty liên kết, sau khi điều chỉnh theo chính sách kế toán của Agribank, từ ngày bắt đầu cho tới ngày chấm dứt sự ảnh hưởng đáng kể với các đơn vị này. Khi phần lỗ của công ty liên kết mà Agribank phải chia sẻ vượt quá lợi ích của Agribank trong công ty liên kết, giá trị ghi sổ của khoản đầu tư (bao gồm các khoản đầu tư dài hạn, nếu có) sẽ được ghi giảm tới bằng không và dừng việc ghi nhận các khoản lỗ phát sinh trong tương lai trừ các khoản lỗ thuộc phạm vi mà Agribank có nghĩa vụ phải trả hoặc đã trả thay cho công ty liên kết.

3.1.4. Các giao dịch được loại trừ khi hợp nhất

Các số dư và giao dịch trong nội bộ Agribank và các khoản thu nhập và chi phí chưa thực hiện từ các giao dịch nội bộ được loại trừ khi lập báo cáo tài chính hợp nhất. Khoản lãi và lỗ chưa thực hiện phát sinh từ các giao dịch với các công ty liên kết được trừ vào khoản đầu tư trong phạm vi lợi ích của Agribank tại đơn vị nhận đầu tư.

3.2. Ngoại tệ

Các giao dịch bằng ngoại tệ

Tất cả các nghiệp vụ phát sinh được hạch toán theo nguyên tệ. Các khoản mục tiền tệ có gốc ngoại tệ được quy đổi sang VND theo tỷ giá bình quân mua và bán chuyển khoản giao ngay (đối với vàng quy đổi theo tỷ giá bình quân mua và bán vàng) của Ngân hàng tại thời điểm cuối ngày làm việc cuối cùng của kỳ kế toán năm nếu tỷ giá này chênh lệch nhỏ hơn 1% so với tỷ giá bình quân gia quyền mua và bán của ngày làm việc cuối cùng của kỳ kế toán năm. Trường hợp tỷ giá bình quân mua và bán chuyển khoản giao ngay tại thời điểm cuối ngày làm việc cuối cùng của kỳ kế toán năm chênh lệch lớn hơn hoặc bằng 1% so với tỷ giá bình quân gia quyền mua và bán của ngày làm việc cuối cùng của kỳ kế toán năm thì Agribank sử dụng tỷ giá bình quân gia quyền mua và bán của ngày làm việc cuối cùng của kỳ kế toán năm để quy đổi.

Các khoản mục phi tiền tệ có gốc ngoại tệ được quy đổi sang VND theo tỷ giá bình quân mua và bán chuyển khoản giao ngay tại ngày phát sinh nghiệp vụ.

Các khoản thu nhập và chi phí bằng ngoại tệ của Agribank được quy đổi sang VND theo tỷ giá bình quân mua và bán chuyển khoản giao ngay vào ngày phát sinh giao dịch.

Chênh lệch tỷ giá hối đoái do đánh giá lại các khoản mục tiền tệ có gốc ngoại tệ sang VND tại ngày báo cáo hàng tháng được ghi nhận vào tài khoản “Chênh lệch tỷ giá hối đoái” thuộc vốn chủ sở hữu và được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất vào cuối kỳ kế toán năm.

3.3. Tiền và các khoản tương đương tiền

Tiền và các khoản tương đương tiền bao gồm tiền mặt, vàng, tiền gửi tại NHNNVN, tiền gửi tại các tổ chức tín dụng khác, cho vay các tổ chức tín dụng khác với kỳ hạn gốc không quá ba tháng, tín phiếu Chính phủ và các giấy tờ có giá ngắn hạn khác đủ điều kiện chiết khấu với NHNNVN, các khoản đầu tư chứng khoán có thời hạn thu hồi hoặc đáo hạn không quá ba tháng kể từ ngày mua, có khả năng chuyển đổi dễ dàng thành một lượng tiền nhất định, không có nhiều rủi ro về thay đổi giá trị, và được nắm giữ với mục đích đáp ứng các cam kết thanh toán ngắn hạn hơn là để đầu tư hay cho các mục đích khác.

3.4. Tiền gửi và cho vay các TCTD khác

Tiền gửi các TCTD khác bao gồm tiền gửi thanh toán, tiền gửi tại các TCTD khác có kỳ hạn gốc không quá ba tháng và tiền gửi tại Ngân hàng Chính sách xã hội theo quy định của NHNNVN về việc các tổ chức tín dụng Nhà nước duy trì số dư tiền gửi tại Ngân hàng Chính sách xã hội.

Cho vay các tổ chức tín dụng khác là các khoản cho vay có kỳ hạn gốc không quá mười hai tháng.

Tiền gửi các tổ chức tín dụng khác (trừ tiền gửi thanh toán, tiền gửi tại Ngân hàng Chính sách xã hội theo quy định của NHNNVN về việc các tổ chức tín dụng Nhà nước duy trì số dư tiền gửi tại Ngân hàng Chính sách xã hội) và cho vay các tổ chức tín dụng khác được phản ánh theo số dư gốc trừ đi dự phòng rủi ro tín dụng cụ thể.

Tiền gửi thanh toán tại các tổ chức tín dụng khác và tiền gửi tại Ngân hàng Chính sách xã hội theo quy định của NHNNVN về việc các tổ chức tín dụng Nhà nước duy trì số dư tiền gửi tại Ngân hàng Chính sách xã hội được phản ánh theo giá gốc.

Việc phân loại nợ đối với các khoản tiền gửi có kỳ hạn (trừ tiền gửi tại Ngân hàng Chính sách xã hội theo quy định của NHNNVN về việc các tổ chức tín dụng Nhà nước duy trì số dư tiền gửi tại Ngân hàng Chính sách xã hội) và cho vay các tổ chức tín dụng khác và trích lập dự phòng tương ứng được thực hiện theo quy định tại Thông tư số 31/2024/TT-NHNN ngày 30 tháng 6 năm 2024 (“Thông tư 31”) do NHNNVN ban hành quy định về phân loại tài sản có trong hoạt động của ngân hàng thương mại, tổ chức tín dụng phi ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài và Nghị định số 86/2024/NĐ-CP ngày 11 tháng 7 năm 2024 (“Nghị định 86”) do Chính phủ ban hành quy định về mức trích, phương pháp trích lập dự phòng rủi ro, việc sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro trong hoạt động của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài và trường hợp tổ chức tín dụng phân bổ lãi phải thu phải thoái. Theo đó, Agribank thực hiện việc phân loại nợ và trích lập dự phòng cụ thể cho các khoản tiền gửi có kỳ hạn và cho vay các TCTD khác theo chính sách kế toán được trình bày tại Thuyết minh 3.8.

Theo quy định của Nghị định 86, Agribank không phải trích lập dự phòng chung đối với các khoản tiền gửi có kỳ hạn và cho vay các TCTD khác.

3.5. Chứng khoán kinh doanh và chứng khoán đầu tư

3.5.1. Phân loại

Chứng khoán kinh doanh là những chứng khoán nợ và chứng khoán vốn được mua chủ yếu cho mục đích bán lại trong thời gian ngắn hoặc có bằng chứng về việc kinh doanh các chứng khoán đó nhằm mục đích thu lợi ngắn hạn.

Chứng khoán đầu tư bao gồm chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán và chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn. Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán là chứng khoán nợ hoặc chứng khoán vốn được giữ trong thời gian không ấn định trước và có thể được bán trong mọi thời điểm. Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn là chứng khoán nợ có kỳ hạn cố định và các khoản thanh toán cố định hoặc có thể xác định được, mà Agribank có ý định và có khả năng nắm giữ đến ngày đáo hạn.

Agribank phân loại chứng khoán đầu tư tại thời điểm mua là chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán hoặc chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn. Theo Công văn số 2601/NHNN-TCKT do NHNNVN ban hành ngày 14 tháng 4 năm 2009, đối với khoản mục chứng khoán đầu tư, Agribank được phép phân loại lại tối đa một lần sau khi phân loại lần đầu tại thời điểm mua.

3.5.2. Ghi nhận

Agribank ghi nhận chứng khoán kinh doanh và chứng khoán đầu tư vào ngày Agribank trở thành một bên đối tác của hợp đồng cung cấp các chứng khoán này (kể toán theo ngày giao dịch).

3.5.3. Đo lường

Chứng khoán vốn

Chứng khoán vốn kinh doanh được ghi nhận ban đầu theo giá gốc bao gồm giá mua cộng các chi phí mua. Sau khi ghi nhận ban đầu, chứng khoán vốn kinh doanh được xác định theo giá gốc trừ đi dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh.

Chứng khoán vốn sẵn sàng để bán được ghi nhận ban đầu theo giá gốc bao gồm giá mua cộng các chi phí liên quan trực tiếp như chi phí môi giới, phí giao dịch, cung cấp thông tin, phí ngân hàng (nếu có). Sau ghi nhận ban đầu, chứng khoán vốn sẵn sàng để bán được xác định theo giá gốc trừ đi dự phòng giảm giá chứng khoán sẵn sàng để bán.

Dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh và chứng khoán sẵn sàng để bán được trích lập khi giá thị trường của các chứng khoán này thấp hơn giá gốc.

Đối với các loại chứng khoán kinh doanh và chứng khoán sẵn sàng để bán đã niêm yết tại Việt Nam, giá thị trường là giá đóng cửa tại Sở Giao dịch Chứng khoán Thành phố Hồ Chí Minh và Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội tại ngày có giao dịch gần nhất tính đến ngày kết thúc kỳ kế toán năm.

Đối với các loại chứng khoán kinh doanh và chứng khoán sẵn sàng để bán chưa niêm yết nhưng đã đăng ký giao dịch trên thị trường giao dịch chứng khoán của các công ty đại chúng chưa niêm yết (UpCom), giá thị trường là giá tham chiếu bình quân trong 30 ngày giao dịch liền kề gần nhất trước ngày kết thúc kỳ kế toán năm do Sở Giao dịch chứng khoán công bố. Trường hợp cổ phiếu của công ty cổ phần đã đăng ký giao dịch trên thị trường Upcom mà không có giao dịch trong vòng 30 ngày trước ngày kết thúc kỳ kế toán năm thì Agribank xác định mức trích dự phòng cho từng khoản đầu tư chứng khoán theo phương pháp được trình bày tại Thuyết minh 3.6.2.

Đối với các loại chứng khoán kinh doanh và chứng khoán sẵn sàng để bán chưa niêm yết nhưng được tự do mua bán trên thị trường OTC, giá thị trường được xác định theo giá bình quân của các giá giao dịch tại ngày kết thúc kỳ kế toán năm được cung cấp bởi ba công ty chứng khoán có vốn điều lệ trên 300 tỷ VND.

Đối với chứng khoán kinh doanh và chứng khoán sẵn sàng để bán chưa niêm yết khác, trong trường hợp giá thị trường của chứng khoán không có hoặc không thể được xác định một cách đáng tin cậy, các chứng khoán này được ghi nhận theo giá gốc.

Dự phòng rủi ro chứng khoán vốn kinh doanh và chứng khoán vốn sẵn sàng để bán được đề cập ở trên sẽ được hoàn nhập khi giá chứng khoán hoặc giá trị có thể thu hồi của chứng khoán kinh doanh và chứng khoán sẵn sàng để bán tăng lên sau khi khoản dự phòng được ghi nhận. Khoản dự phòng chỉ được hoàn nhập đến mức tối đa bằng giá trị ghi sổ của các chứng khoán này trong trường hợp không phải lập dự phòng.

Chứng khoán nợ

Chứng khoán kinh doanh được ghi nhận theo giá gốc trừ đi dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh (nếu có). Dự phòng rủi ro chứng khoán kinh doanh bao gồm dự phòng giảm giá chứng khoán và dự phòng rủi ro tín dụng của trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết.

Chứng khoán nợ sẵn sàng để bán và chứng khoán nợ giữ đến ngày đáo hạn được ghi nhận ban đầu theo giá gốc, bao gồm giá mua cộng các chi phí có liên quan trực tiếp như chi phí môi giới, giao dịch, cung cấp thông tin, thuế, lệ phí và phí ngân hàng. Sau đó, chứng khoán nợ được ghi nhận theo giá gốc được phân bổ (chịu tác động của việc phân bổ giá trị chiết khấu và giá trị phụ trội) trừ đi dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư, bao gồm dự phòng giảm giá chứng khoán và dự phòng rủi ro tín dụng của trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết. Giá trị phụ trội và giá trị chiết khấu phát sinh từ việc mua các chứng khoán nợ được phân bổ vào báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất theo phương pháp đường thẳng tính từ ngày mua chứng khoán đến ngày đáo hạn của các chứng khoán đó, trường hợp chứng khoán đó được bán trước ngày đáo hạn thì giá trị phụ trội và giá trị chiết khấu chưa phân bổ được ghi nhận toàn bộ vào báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất tại ngày bán.

Chứng khoán nợ kinh doanh và chứng khoán nợ sẵn sàng để bán đã niêm yết, trừ trái phiếu Chính phủ, trái phiếu được Chính phủ bảo lãnh, trái phiếu chính quyền địa phương, được ghi nhận theo giá gốc trừ đi dự phòng giảm giá chứng khoán bằng cách tham khảo giao dịch gần nhất tại Sở Giao dịch chứng khoán trong vòng 10 ngày tính đến ngày kết thúc kỳ kế toán năm. Trường hợp không có giao dịch trong vòng 10 ngày tính đến ngày kết thúc kỳ kế toán năm, Agribank không trích lập dự phòng cho các chứng khoán này.

Chứng khoán nợ giữ đến ngày đáo hạn là trái phiếu niêm yết sẽ được trích lập dự phòng rủi ro khi các trái phiếu này có dấu hiệu sụt giảm giá trị một cách lâu dài.

Chứng khoán nợ kinh doanh, chứng khoán nợ sẵn sàng để bán và chứng khoán nợ giữ đến ngày đáo hạn là trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết (bao gồm trái phiếu do tổ chức tín dụng khác phát hành) được ghi nhận theo giá gốc trừ dự phòng rủi ro tín dụng theo quy định của Thông tư 31 và Nghị định 86 như được trình bày tại Thuyết minh 3.8.

Thu nhập lãi của chứng khoán nợ kinh doanh trong thời gian nắm giữ được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất khi nhận được. Thu nhập lãi sau khi mua của chứng khoán nợ sẵn sàng để bán và chứng khoán nợ giữ đến ngày đáo hạn được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất trên cơ sở dồn tích, ngoại trừ thu nhập lãi từ trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết được phân loại từ Nhóm 2 đến Nhóm 5 được ghi nhận khi thu được (cơ sở thực thu). Khoản tiền lãi dồn tích trước khi Agribank mua sẽ được ghi giảm giá gốc khi nhận được.

Dự phòng rủi ro tín dụng của trái phiếu doanh nghiệp chưa niêm yết (bao gồm cả trái phiếu do tổ chức tín dụng khác phát hành) và dự phòng giảm giá chứng khoán nợ kinh doanh, chứng khoán nợ sẵn sàng để bán và chứng khoán nợ giữ đến ngày đáo hạn khác được đề cập ở trên sẽ được hoàn nhập khi giá trị có thể thu hồi của chứng khoán tăng lên sau khi lập dự phòng. Khoản dự phòng chỉ được hoàn nhập đến mức tối đa bằng giá trị ghi sổ của các chứng khoán này trong trường hợp giá định không có khoản dự phòng nào được ghi nhận.

3.5.4. Dừng ghi nhận

Chứng khoán kinh doanh và chứng khoán đầu tư được dừng ghi nhận khi các quyền nhận các luồng tiền từ các chứng khoán này đã chấm dứt hoặc Agribank đã chuyển phần lớn rủi ro và lợi ích của việc sở hữu các chứng khoán này.

3.6. Góp vốn, đầu tư dài hạn

3.6.1. Đầu tư dài hạn khác

Đầu tư dài hạn khác là các khoản góp vốn dài hạn vào các công ty khác và Agribank không nắm quyền kiểm soát hoặc có ảnh hưởng đáng kể. Các khoản đầu tư dài hạn này được ghi nhận ban đầu theo giá gốc tại thời điểm đầu tư. Sau ghi nhận ban đầu, các khoản đầu tư này được xác định theo giá gốc trừ đi dự phòng giảm giá đầu tư.

3.6.2. Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn

Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn được lập trong trường hợp các tổ chức kinh tế mà Agribank đang đầu tư phát sinh lỗ dẫn đến Agribank có khả năng mất vốn, trừ khi có bằng chứng rằng giá trị của khoản đầu tư không bị suy giảm. Dự phòng giảm giá được tính bằng tổng vốn góp thực tế của các bên tại đơn vị được đầu tư trừ (-) vốn chủ sở hữu thực có nhân (x) với tỷ lệ sở hữu của Agribank tại đơn vị đó.

Dự phòng giảm giá đầu tư được hoàn nhập khi các giá trị có thể thu hồi của các khoản đầu tư đó tăng trở lại sau khi lập dự phòng. Khoản dự phòng chỉ được hoàn nhập trong phạm vi sao cho giá trị ghi sổ của các khoản đầu tư không vượt quá giá trị ghi sổ của các khoản đầu tư này khi giá định không có khoản dự phòng nào được ghi nhận.

3.7. Cho vay khách hàng và các khoản mua nợ

Các khoản cho vay khách hàng được trình bày theo số dư nợ gốc trừ đi dự phòng rủi ro cho vay khách hàng.

Các khoản cho vay ngắn hạn là các khoản có thời hạn cho vay từ 1 năm trở xuống tính từ ngày giải ngân. Các khoản cho vay trung hạn có thời hạn cho vay từ trên 1 năm đến 5 năm tính từ ngày giải ngân. Các khoản cho vay dài hạn có thời hạn cho vay trên 5 năm tính từ ngày giải ngân.

Các khoản mua nợ được trình bày theo giá gốc được xác định bằng giá mua theo hợp đồng của khoản nợ trừ đi dự phòng rủi ro hoạt động mua nợ. Khoản tiền lãi nhận được từ các khoản mua nợ được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất, ngoại trừ khoản tiền lãi phát sinh từ trước khi Agribank mua nợ được ghi giảm giá trị khoản mua nợ.

Việc phân loại nợ và trích lập dự phòng rủi ro tín dụng cho vay khách hàng và các khoản mua nợ được thực hiện theo quy định của Thông tư 31 và Nghị định 86 như được trình bày tại Thuyết minh 3.8.

3.8. Phân loại nợ và mức trích, phương pháp trích lập dự phòng rủi ro tín dụng

3.8.1. Phân loại nợ

Việc phân loại nợ cho các khoản tiền gửi tại các TCTD khác (trừ tiền gửi không kỳ hạn, tiền gửi tại Ngân hàng Chính sách xã hội theo quy định của NHNNVN về việc các TCTD Nhà nước duy trì số dư tiền gửi tại Ngân hàng Chính sách xã hội); mua và ủy thác mua trái phiếu doanh nghiệp (bao gồm cả trái phiếu do TCTD khác phát hành) chưa niêm yết trên thị trường chứng khoán hoặc chưa đăng ký giao dịch trên hệ thống giao dịch Upcom (gọi chung là “trái phiếu chưa niêm yết”), không bao gồm mua trái phiếu chưa niêm yết bằng nguồn vốn ủy thác mà bên ủy thác chịu rủi ro; cho vay khách hàng và cho vay các TCTD khác (bao gồm các khoản cho vay, cho thuê tài chính, chiết khấu, tái chiết khấu công cụ chuyển nhượng và giấy tờ có giá khác, bao thanh toán, cấp tín dụng dưới hình thức phát hành thẻ tín dụng và trả thay cam kết ngoại bảng); ủy thác cấp tín dụng; các khoản nợ đã bán nhưng chưa thu được đầy đủ tiền bán nợ; các khoản nợ mua lại; mua bán lại trái phiếu Chính phủ trên thị trường chứng khoán; mua chứng chỉ tiền gửi do TCTD khác phát hành; các khoản nợ phát sinh từ nghiệp vụ phát hành thư tín dụng, hoàn trả thư tín dụng, thương lượng thanh toán thư tín dụng và mua hẳn miễn truy đòi bộ chứng từ (gọi chung là “các khoản nợ”) được thực hiện theo phương pháp quy định tại Điều 10 và Điều 11 của Thông tư 31. Theo đó, Agribank thực hiện phân loại nợ hàng tháng dựa trên số dư nợ gốc tại ngày cuối cùng của mỗi tháng.

Theo quy định tại Thông tư 31, các khoản nợ được phân loại theo các mức độ rủi ro sau: Nhóm 1 - Nợ đủ tiêu chuẩn, Nhóm 2 - Nợ cần chú ý, Nhóm 3 - Nợ dưới tiêu chuẩn, Nhóm 4 - Nợ nghi ngờ và Nhóm 5 - Nợ có khả năng mất vốn dựa vào tình trạng quá hạn được quy định tại Điều 10 của Thông tư 31 và các yếu tố định tính khác được cho phép tại Điều 11 của Thông tư 31. Phương pháp phân loại các khoản nợ dựa trên yếu tố định tính của Ngân hàng được NHNNVN phê duyệt trong Công văn số 5811/NHNN-TTGSNH ngày 27 tháng 7 năm 2011 theo quy định của Thông tư 31 do NHNNVN ban hành ngày 22 tháng 4 năm 2005. Trong trường hợp kết quả phân loại đối với một khoản nợ theo quy định tại Điều 10 và Điều 11 của Thông tư 31 khác nhau thì khoản nợ phải được phân loại vào nhóm có mức độ rủi ro cao hơn.

Nợ xấu là các khoản nợ thuộc các Nhóm 3, 4, 5.

Trường hợp một khách hàng có nhiều hơn một khoản nợ với Agribank mà có bất kỳ khoản nợ bị chuyển sang nhóm nợ rủi ro cao hơn thì Agribank phân loại các khoản nợ còn lại của khách hàng đó vào nhóm nợ có rủi ro cao nhất.

Khi Agribank tham gia cho vay hợp vốn, Agribank thực hiện phân loại các khoản nợ (bao gồm cả khoản vay hợp vốn) của khách hàng đó vào nhóm rủi ro cao hơn giữa đánh giá của các ngân hàng tham gia cho vay hợp vốn và đánh giá của Agribank.

Agribank cũng thu thập kết quả phân loại nợ đối với khách hàng do Trung tâm Thông tin tín dụng thuộc NHNNVN ("CIC") cung cấp tại thời điểm phân loại nợ để điều chỉnh kết quả tự phân loại nợ. Trường hợp nợ và cam kết ngoại bảng của khách hàng được phân loại vào nhóm nợ có mức độ rủi ro thấp hơn nhóm nợ theo danh sách do CIC cung cấp, Agribank điều chỉnh kết quả phân loại nợ, cam kết ngoại bảng theo nhóm nợ được CIC cung cấp.

Phân loại nợ cho các khoản nợ được cơ cấu lại thời hạn trả nợ và giữ nguyên nhóm nợ nhằm phục vụ phát triển nông nghiệp, nông thôn

Ngân hàng đã áp dụng Nghị định số 55/2015/NĐ-CP do Chính phủ ban hành ngày 9 tháng 6 năm 2015 ("Nghị định 55") về chính sách tín dụng phục vụ phát triển nông nghiệp, nông thôn, Thông tư số 10/2015/TT-NHNN do NHNNVN ban hành ngày 22 tháng 7 năm 2015 ("Thông tư 10") hướng dẫn thực hiện một số điều của Nghị định 55, Thông tư số 25/2018/TT-NHNN do NHNNVN ban hành ngày 24 tháng 10 năm 2018 sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư 10 hướng dẫn thực hiện một số điều của Nghị định 55, Nghị định số 116/2018/NĐ-CP do Chính phủ ban hành ngày 7 tháng 9 năm 2018 ("Nghị định 116") và Nghị định số 156/2025/NĐ-CP do Chính phủ ban hành ngày 16 tháng 6 năm 2025 ("Nghị định 156") sửa đổi, bổ sung một số điều của Nghị định 55. Theo đó, đối với các đối tượng được áp dụng và các lĩnh vực cho vay phục vụ phát triển nông nghiệp, nông thôn thuộc phạm vi của Nghị định 55 và Nghị định 116, trong trường hợp khách hàng chưa trả được nợ đúng hạn do nguyên nhân khách quan, bất khả kháng thì Ngân hàng được phép xem xét cơ cấu lại thời hạn trả nợ và giữ nguyên nhóm nợ trên cơ sở đề nghị của khách hàng và đánh giá của Ngân hàng về khả năng trả nợ của khách hàng. Thời gian cơ cấu lại thời hạn trả nợ và giữ nguyên nhóm nợ phù hợp với chu kỳ hoạt động sản xuất kinh doanh của khách hàng nhưng tổng thời gian cơ cấu lại thời hạn trả nợ tối đa không vượt quá thời hạn cho vay vốn ban đầu theo hợp đồng tín dụng đã ký.



Phân loại nợ cho các khoản nợ được cơ cấu lại thời hạn trả nợ và giữ nguyên nhóm nợ nhằm hỗ trợ khách hàng gặp khó khăn trong hoạt động sản xuất kinh doanh và khách hàng gặp khó khăn trả nợ vay phục vụ nhu cầu đời sống, tiêu dùng

Ngân hàng áp dụng Thông tư số 02/2023/TT-NHNN ngày 23 tháng 4 năm 2023 (“Thông tư 02”) do NHNNVN ban hành quy định về việc cơ cấu lại thời hạn trả nợ và giữ nguyên nhóm nợ nhằm hỗ trợ khách hàng gặp khó khăn và Thông tư số 06/2024/TT-NHNN ngày 18 tháng 6 năm 2024 (“Thông tư 06”) do NHNNVN ban hành về sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư 02. Theo đó, đối với khách hàng có các khoản nợ phát sinh trước ngày 24 tháng 4 năm 2023 và phát sinh nghĩa vụ trả nợ gốc và/hoặc lãi trong thời gian từ ngày 24 tháng 4 năm 2023 đến ngày 31 tháng 12 năm 2024, và các khách hàng này không có khả năng trả nợ đúng hạn nợ gốc và/hoặc lãi theo hợp đồng, thỏa thuận cho vay đã ký do doanh thu, thu nhập sụt giảm, thì Ngân hàng được phép cơ cấu lại thời hạn trả nợ và giữ nguyên nhóm nợ như sau:

Thời điểm phát sinh khoản nợ	Tình trạng quá hạn	Khoảng thời gian phát sinh nghĩa vụ trả nợ gốc và/hoặc lãi	Áp dụng phân loại nợ
Trước 24/4/2023	Trong hạn hoặc quá hạn đến 10 ngày	Từ 24/4/2023 đến 31/12/2024	Giữ nguyên nhóm nợ đã phân loại tại thời điểm gần nhất trước trước khi cơ cấu lại thời hạn trả nợ.

Phân loại nợ cho các khoản nợ được cơ cấu lại thời hạn trả nợ đối với khách hàng gặp khó khăn do ảnh hưởng, thiệt hại của cơn bão số 3, ngập lụt, sạt lở đất sau bão số 3

Ngân hàng áp dụng Quyết định số 1510/QĐ-TTg ngày 4 tháng 12 năm 2024 (“Quyết định 1510”) của Thủ tướng Chính phủ quy định về việc phân loại tài sản có, mức trích lập dự phòng rủi ro, phương pháp trích lập dự phòng rủi ro và việc sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro đối với khoản nợ của khách hàng gặp khó khăn do ảnh hưởng, thiệt hại của cơn bão số 3 và Thông tư số 53/2024/TT-NHNN ngày 4 tháng 12 năm 2024 (“Thông tư 53”) do NHNNVN ban hành quy định về việc cơ cấu lại thời hạn trả nợ đối với khách hàng gặp khó khăn do ảnh hưởng, thiệt hại của cơn bão số 3, ngập lụt, sạt lở đất sau bão số 3. Theo đó, đối với dư nợ gốc và/hoặc lãi của các khoản nợ:

- thuộc khách hàng là cá nhân có nơi ở hiện tại hoặc đang làm việc hoặc có cơ sở sản xuất kinh doanh hoặc có hoạt động đầu tư, xây dựng, sản xuất kinh doanh trên địa bàn 26 tỉnh, thành phố gặp khó khăn do ảnh hưởng, thiệt hại của cơn bão số 3;
- thuộc khách hàng là tổ chức có trụ sở, chi nhánh, văn phòng đại diện hoặc cơ sở sản xuất kinh doanh hoặc có hoạt động đầu tư, xây dựng, sản xuất kinh doanh trên địa bàn 26 tỉnh, thành phố gặp khó khăn do ảnh hưởng, thiệt hại của cơn bão số 3;
- có dư nợ gốc phát sinh trước ngày 7 tháng 9 năm 2024 và từ hoạt động cho vay, cho thuê tài chính;
- phát sinh nghĩa vụ trả nợ gốc, lãi trong khoảng thời gian từ ngày 7 tháng 9 năm 2024 đến hết ngày 31 tháng 12 năm 2025;
- số dư nợ của khoản nợ được cơ cấu lại thời hạn trả nợ còn trong hạn hoặc quá hạn đến 10 (mười) ngày kể từ ngày đến hạn thanh toán, thời hạn trả nợ theo hợp đồng đã thỏa thuận; hoặc đã quá hạn trên 10 (mười) ngày trong khoảng thời gian từ ngày 7 tháng 9 năm 2024

đến hết ngày 16 tháng 12 năm 2024 khi thực hiện cơ cấu lại thời hạn trả nợ lần đầu tiên;

- được Ngân hàng đánh giá khách hàng gặp khó khăn, không có khả năng trả nợ đúng hạn nợ gốc và/hoặc lãi theo hợp đồng đã thỏa thuận do bị ảnh hưởng, thiệt hại của cơn bão số 3 và có khả năng trả nợ đầy đủ nợ gốc và/hoặc lãi theo thời hạn trả nợ được cơ cấu lại; và
- không vi phạm pháp luật;

thì Ngân hàng được phép cơ cấu lại thời hạn trả nợ và giữ nguyên nhóm nợ như nhóm nợ tại thời điểm gần nhất trước ngày 7 tháng 9 năm 2024 trong thời gian cơ cấu lại thời hạn trả nợ. Việc xem xét cơ cấu lại thời hạn trả nợ được thực hiện đến hết ngày 31 tháng 12 năm 2025 và không giới hạn về số lần cơ cấu lại thời hạn trả nợ. Thời điểm trả nợ cuối cùng của số dư nợ được cơ cấu lại thời hạn trả nợ được xác định phù hợp với mức độ khó khăn của khách hàng nhưng không vượt quá ngày 31 tháng 12 năm 2027.

3.8.2. Dự phòng rủi ro tín dụng

Dự phòng rủi ro tín dụng bao gồm dự phòng rủi ro tín dụng cụ thể và dự phòng rủi ro tín dụng chung.

Dự phòng rủi ro tín dụng cụ thể

Theo quy định của Nghị định 86, Agribank thực hiện trích lập dự phòng rủi ro tín dụng cụ thể tại cuối mỗi tháng dựa trên tỷ lệ dự phòng tương ứng với kết quả phân loại nợ và số dư nợ gốc tại ngày cuối cùng của tháng trừ đi giá trị khấu trừ của tài sản bảo đảm. Dự phòng cụ thể tại ngày 31 tháng 12 năm 2025 được tính dựa trên kết quả phân loại nợ và số dư nợ gốc tại ngày 31 tháng 12 năm 2025.

Tỷ lệ dự phòng rủi ro tín dụng cụ thể đối với từng nhóm nợ như sau:

Nhóm nợ	Tỷ lệ dự phòng
Nhóm 1 - Nợ đủ tiêu chuẩn	0%
Nhóm 2 - Nợ cần chú ý	5%
Nhóm 3 - Nợ dưới tiêu chuẩn	20%
Nhóm 4 - Nợ nghi ngờ	50%
Nhóm 5 - Nợ có khả năng mất vốn	100%

Giá trị và tỷ lệ khấu trừ tối đa của tài sản bảo đảm được xác định theo các quy định của Nghị định 86, theo đó từng loại tài sản bảo đảm có tỷ lệ khấu trừ tối đa nhất định cho mục đích tính toán dự phòng rủi ro.

Tài sản bảo đảm để khấu trừ khi tính số tiền dự phòng cụ thể phải đáp ứng các điều kiện sau:

- Tài sản bảo đảm phải tuân thủ quy định của pháp luật về bảo đảm thực hiện nghĩa vụ và pháp luật khác có liên quan;
- Ngân hàng có quyền xử lý tài sản bảo đảm theo thỏa thuận và theo quy định của pháp luật khi khách hàng không thực hiện nghĩa vụ của mình theo thỏa thuận; và

- c) Không quá thời gian 01 (một) năm đối với tài sản bảo đảm không phải là bất động sản và không quá thời gian 02 (hai) năm đối với tài sản bảo đảm là bất động sản, kể từ khi Ngân hàng có quyền thực hiện xử lý tài sản bảo đảm theo thỏa thuận và theo quy định của pháp luật.

Trường hợp tài sản bảo đảm không đáp ứng các điều kiện quy định tại điểm a, b, c nêu trên thì giá trị khấu trừ của tài sản bảo đảm đó phải coi bằng 0 (không).

Thay đổi trong tỷ lệ khấu trừ của tài sản bảo đảm

Từ ngày 26 tháng 6 năm 2025, Ngân hàng đã thay đổi tỷ lệ khấu trừ đối với một số loại tài sản bảo đảm chi tiết như sau:

Loại tài sản bảo đảm	Tỷ lệ khấu trừ áp dụng trước ngày 26 tháng 6 năm 2025	Tỷ lệ khấu trừ áp dụng từ ngày 26 tháng 6 năm 2025
(a) Số dư tiền gửi (bao gồm cả tiết kiệm bắt buộc), chứng chi tiền gửi bằng VND tại Ngân hàng	100%	100%
(b) Trái phiếu Chính phủ, vàng miếng theo quy định của pháp luật về hoạt động kinh doanh vàng; số dư tiền gửi, chứng chi tiền gửi bằng ngoại tệ tại Ngân hàng	95%	95%
(c) Trái phiếu chính quyền địa phương, trái phiếu được Chính phủ bảo lãnh; công cụ chuyển nhượng, trái phiếu do Ngân hàng phát hành; số dư tiền gửi, chứng chi tiền gửi do TCTD, chi nhánh ngân hàng nước ngoài khác phát hành: <ul style="list-style-type: none"> ▪ Có thời hạn còn lại dưới 1 năm ▪ Có thời hạn còn lại từ 1 năm đến 5 năm ▪ Có thời hạn còn lại trên 5 năm 	95%	95%
(d) Chứng khoán được niêm yết trên Sở giao dịch chứng khoán do các TCTD khác phát hành	85%	85%
(e) Chứng khoán được niêm yết trên Sở giao dịch chứng khoán do doanh nghiệp (trừ TCTD) phát hành	80%	80%
(f) Chứng khoán chưa được niêm yết trên Sở giao dịch chứng khoán, giấy tờ có giá, trừ các khoản quy định tại mục (c), do tổ chức tín dụng khác có niêm yết cổ phiếu trên Sở giao dịch chứng khoán phát hành	70%	70%
(g) Chứng khoán chưa được niêm yết trên Sở giao dịch chứng khoán, giấy tờ có giá, trừ các khoản quy định tại mục (c), do TCTD khác chưa niêm yết cổ phiếu trên Sở giao dịch chứng khoán phát hành	65%	65%
(h) Chứng khoán chưa được niêm yết trên Sở giao dịch chứng khoán, giấy tờ có giá do doanh nghiệp có niêm yết cổ phiếu trên Sở giao dịch chứng khoán phát hành	50%	50%
(i) Chứng khoán chưa được niêm yết trên Sở giao dịch chứng khoán, giấy tờ có giá, trừ các khoản quy định tại mục (c), do TCTD khác chưa niêm yết cổ phiếu trên Sở giao dịch chứng khoán phát hành	30%	30%
(j) Chứng khoán chưa được niêm yết trên Sở giao dịch chứng khoán, giấy tờ có giá do doanh nghiệp có niêm yết cổ phiếu trên Sở giao dịch chứng khoán phát hành	30%	30%
(k) Chứng khoán chưa được niêm yết trên Sở giao dịch chứng khoán, giấy tờ có giá do doanh nghiệp chưa niêm yết cổ phiếu trên Sở giao dịch chứng khoán phát hành	10%	10%

Loại tài sản bảo đảm	Tỷ lệ khấu trừ áp dụng trước ngày 26 tháng 6 năm 2025	Tỷ lệ khấu trừ áp dụng từ ngày 26 tháng 6 năm 2025
(i) Bất động sản		
▪ Quyền sử dụng đất, quyền sử dụng đất và tài sản gắn liền trên đất	40%	25%
▪ Tài sản gắn liền trên đất	20%	10%
▪ Bất động sản khác	5%	5%
(j) Động sản		
▪ Máy bay, tàu thủy, phương tiện giao thông	20%	5%
▪ Máy móc thiết bị	10%	5%
▪ Động sản khác	5%	5%
(k) Các loại tài sản bảo đảm khác	5%	5%


Việc thay đổi tỷ lệ khấu trừ đối với một số loại tài sản bảo đảm đã làm cho khoản mục “Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng” trên báo cáo tình hình tài chính hợp nhất tại ngày 31 tháng 12 năm 2025 tăng 4.368.265 triệu VND, khoản mục “Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng” và “Lợi nhuận sau thuế” trên báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất của Agribank cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2025 tăng và giảm lần lượt 4.368.265 triệu VND và 3.494.612 triệu VND.

Đối với khoản cho vay không có tài sản bảo đảm theo quy định tại Khoản 2 Điều 9, Điều 14, Điều 15 và Điều 15a của Nghị định 55 được sửa đổi, bổ sung bởi Nghị định 156, Ngân hàng được áp dụng mức trích lập dự phòng rủi ro tối thiểu bằng 50% mức trích lập dự phòng rủi ro theo quy định hiện hành đối với các khoản cho vay tương tự thuộc các lĩnh vực khác.

Dự phòng rủi ro tín dụng cụ thể bổ sung cho các khoản nợ được cơ cấu lại thời hạn trả nợ và giữ nguyên nhóm nợ nhằm hỗ trợ khách hàng gặp khó khăn trong hoạt động sản xuất kinh doanh và khách hàng gặp khó khăn trả nợ vay phục vụ nhu cầu đời sống, tiêu dùng

Ngân hàng xác định và ghi nhận số tiền dự phòng cụ thể phải trích bổ sung đối với toàn bộ dư nợ của khách hàng định kỳ hàng năm, bao gồm cả số dư nợ được cơ cấu thời hạn theo kết quả phân loại nợ theo Thông tư 31 (nếu không áp dụng quy định giữ nguyên nhóm nợ theo quy định của Thông tư 02 và Thông tư 06) như sau:

Dự phòng bổ sung từng giai đoạn	Thời hạn
Tối thiểu 50% tổng số tiền dự phòng cụ thể phải trích bổ sung	Đến ngày 31 tháng 12 năm 2023
100% tổng số tiền dự phòng cụ thể phải trích bổ sung	Đến ngày 31 tháng 12 năm 2024

Ngân hàng đã thực hiện trích lập 100% tổng số dự phòng cụ thể bổ sung nêu trên 

Dự phòng rủi ro tín dụng cụ thể bổ sung cho các khoản nợ được cơ cấu lại thời hạn trả nợ đối với khách hàng gặp khó khăn do ảnh hưởng, thiệt hại của cơn bão số 3, ngập lụt, sạt lở đất sau bão số 3

Ngân hàng xác định và ghi nhận số tiền dự phòng cụ thể phải trích bổ sung đối với toàn bộ dư nợ của khách hàng định kỳ hàng năm, bao gồm cả số dư nợ được cơ cấu thời hạn theo kết quả phân loại nợ theo Thông tư 31 (nếu không áp dụng quy định giữ nguyên nhóm nợ theo quy định của Quyết định 1510 và Thông tư 53) như sau:

Dự phòng bổ sung từng giai đoạn	Thời hạn
Tối thiểu 35% tổng số tiền dự phòng cụ thể phải trích bổ sung	Đến ngày 31 tháng 12 năm 2024
Tối thiểu 70% tổng số tiền dự phòng cụ thể phải trích bổ sung	Đến ngày 31 tháng 12 năm 2025
100% tổng số tiền dự phòng cụ thể phải trích bổ sung	Đến ngày 31 tháng 12 năm 2026

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2025, Ngân hàng đã thực hiện trích lập 70% tổng số dự phòng cụ thể bổ sung nêu trên.

Dự phòng rủi ro tín dụng cụ thể bổ sung cho các khoản nợ được cơ cấu lại thời hạn trả nợ và giữ nguyên nhóm nợ nhằm phục vụ phát triển nông nghiệp, nông thôn

Theo quy định tại Nghị định 156, từ ngày 1 tháng 7 năm 2025, Ngân hàng xác định và ghi nhận toàn bộ số tiền dự phòng cụ thể phải trích bổ sung đối với toàn bộ dư nợ của khách hàng, bao gồm cả số dư nợ được cơ cấu thời hạn theo kết quả phân loại nợ theo Thông tư 31 (nếu không áp dụng quy định giữ nguyên nhóm nợ theo quy định của Nghị định 55, Nghị định 116 và Nghị định 156).

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2025, Ngân hàng đã thực hiện trích lập 100% tổng số dự phòng cụ thể bổ sung nêu trên.

Dự phòng rủi ro tín dụng chung

Theo quy định tại Nghị định 86, một khoản dự phòng rủi ro tín dụng chung được trích lập với mức bằng 0,75% tổng số dư nợ gốc tại ngày cuối cùng của mỗi tháng của các khoản nợ từ Nhóm 1 đến Nhóm 4 trừ các khoản tiền gửi có kỳ hạn và cho vay các tổ chức tín dụng khác, khoản mua giấy tờ có giá do các tổ chức tín dụng khác phát hành, khoản mua bán lại trái phiếu Chính phủ.

3.8.3. Xử lý nợ xấu

Theo quy định tại Nghị định 86, các khoản cho vay khách hàng sẽ được xử lý bằng nguồn dự phòng khi được phân loại vào Nhóm 5 hoặc khi khách hàng vay tuyên bố phá sản hoặc giải thể (đối với trường hợp khách hàng vay là tổ chức), hoặc khi khách hàng vay chết hoặc mất tích (đối với trường hợp khách hàng vay là cá nhân).

Các khoản nợ đã được xử lý rủi ro bằng nguồn dự phòng được ghi nhận vào tài khoản ngoại bảng phù hợp để theo dõi và thu nợ. Số tiền thu hồi được từ nợ đã xử lý rủi ro, kể cả số tiền thu hồi được từ việc xử lý tài sản bảo đảm, được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất khi thu được.



3.8.4. Dự phòng đối với các cam kết ngoại bảng

Việc phân loại các khoản cam kết tín dụng ngoại bảng được thực hiện chi nhằm mục đích quản lý, giám sát chất lượng hoạt động cấp tín dụng. Agribank không trích lập dự phòng cho các khoản cam kết ngoại bảng, trừ khi Agribank được yêu cầu phải thực hiện nghĩa vụ trả thay theo cam kết ngoại bảng, trong trường hợp đó, khoản trả thay này được phân loại và trích lập dự phòng theo chính sách kế toán được trình bày tại Thuyết minh 3.8.1 và Thuyết minh 3.8.2.

3.9. Các công cụ tài chính phái sinh

Các hợp đồng kỳ hạn tiền tệ và hoán đổi tiền tệ

Ngân hàng ký kết các hợp đồng kỳ hạn tiền tệ và hoán đổi tiền tệ nhằm tạo điều kiện cho khách hàng chuyên, điều chỉnh hoặc giảm rủi ro tỷ giá đồng thời phục vụ mục đích kinh doanh của Ngân hàng.

Các hợp đồng kỳ hạn tiền tệ là các cam kết mua, bán một lượng ngoại tệ theo một mức tỷ giá xác định tại thời điểm giao dịch và việc thanh toán sẽ được thực hiện vào thời điểm xác định trong tương lai. Các hợp đồng kỳ hạn được ghi nhận theo giá trị danh nghĩa tại ngày giao dịch và được đánh giá lại cho mục đích lập báo cáo tài chính theo tỷ giá tại thời điểm kết thúc kỳ kế toán và được trình bày theo giá trị thuần trên báo cáo tình hình tài chính hợp nhất. Chênh lệch do đánh giá lại cuối mỗi tháng được ghi nhận vào tài khoản “Chênh lệch tỷ giá hối đoái” thuộc vốn chủ sở hữu và được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất vào cuối kỳ kế toán năm. Chênh lệch giữa giá trị VND của số lượng ngoại tệ cam kết mua/bán theo tỷ giá kỳ hạn và tỷ giá giao ngay được phân bổ vào báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất theo phương pháp đường thẳng trong thời gian hiệu lực của hợp đồng kỳ hạn.

Các hợp đồng hoán đổi tiền tệ là các cam kết mua và bán cùng một lượng ngoại tệ với đồng VND hoặc với một ngoại tệ khác với cùng một đối tác. Trong đó ngày thanh toán của hai giao dịch là khác nhau và tỷ giá của hai giao dịch được xác định tại ngày giao dịch. Một giao dịch hoán đổi tiền tệ có thể gồm hai giao dịch giao ngay, hai giao dịch kỳ hạn hoặc một giao dịch giao ngay và một giao dịch kỳ hạn. Giao dịch hoán đổi với ngoại tệ và đồng VND phải có ít nhất một giao dịch kỳ hạn. Số tiền do chênh lệch giữa hai tỷ giá của hai giao dịch được ghi nhận vào ngày thanh toán của giao dịch thứ nhất như một khoản mục tài sản nếu dương và khoản mục nợ phải trả nếu âm trên báo cáo tình hình tài chính hợp nhất. Chênh lệch này sẽ được phân bổ theo phương pháp đường thẳng vào báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất trong thời gian hiệu lực của hợp đồng hoán đổi.

3.10. Tài sản cố định hữu hình

3.10.1. Nguyên giá

Tài sản cố định hữu hình được thể hiện theo nguyên giá trừ đi khấu hao lũy kế. Nguyên giá tài sản cố định hữu hình bao gồm giá mua, thuế nhập khẩu, các loại thuế mua hàng không hoàn lại và chi phí liên quan trực tiếp để đưa tài sản đến vị trí và trạng thái hoạt động cho mục đích sử dụng đã dự kiến. Các chi phí phát sinh sau khi tài sản cố định hữu hình đã đưa vào hoạt động như chi phí sửa chữa, bảo dưỡng và đại tu được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất trong năm khi phát sinh chi phí. Trong trường hợp có thể chứng minh một cách rõ ràng các khoản chi phí này làm tăng lợi ích kinh tế trong tương lai dự tính thu được từ việc sử dụng tài sản cố định hữu hình vượt trên mức hoạt động tiêu chuẩn đã được đánh giá ban đầu, thì các chi phí này được vốn hóa như một khoản nguyên giá tăng thêm của tài sản cố định hữu hình.

3.10.2. Khấu hao

Khấu hao được tính theo phương pháp đường thẳng dựa trên thời gian hữu dụng ước tính của tài sản cố định hữu hình. Thời gian hữu dụng ước tính như sau:

▪ nhà cửa và vật kiến trúc	5 - 50 năm
▪ máy móc thiết bị	3 - 15 năm
▪ phương tiện vận tải	6 - 10 năm
▪ thiết bị, dụng cụ quản lý	3 - 10 năm
▪ tài sản cố định hữu hình khác	4 - 25 năm

3.11. Tài sản cố định thuê tài chính

Thuê tài chính là giao dịch thuê tài sản mà Agribank đã nhận phần lớn rủi ro và lợi ích gắn liền với quyền sở hữu tài sản đi thuê. Quyền sở hữu tài sản có thể chuyển giao vào cuối thời hạn thuê. Tại thời điểm nhận tài sản thuê, Agribank ghi nhận tài sản thuê tài chính là tài sản cố định thuê tài chính và nợ phải trả về thuê tài chính trên báo cáo tình hình tài chính hợp nhất với cùng một giá trị bằng với số tiền tương đương với số thấp hơn giữa giá trị hợp lý của tài sản cố định và giá trị hiện tại của các khoản tiền thuê tối thiểu, tính tại thời điểm bắt đầu thuê, trừ đi giá trị hao mòn lũy kế.

Khấu hao của tài sản cố định thuê tài chính được tính theo phương pháp đường thẳng dựa trên thời gian hữu dụng ước tính của tài sản cố định thuê tài chính. Thời gian hữu dụng ước tính của tài sản cố định thuê tài chính nhất quán với tài sản cố định được trình bày tại Thuyết minh 3.10. Nếu không chắc chắn là Agribank sẽ có quyền sở hữu tài sản khi hết hạn hợp đồng thuê thì tài sản thuê sẽ được khấu hao theo thời gian ngắn hơn giữa thời hạn thuê hoặc thời gian sử dụng hữu ích của nó.

Tất cả các thỏa thuận thuê tài sản không phải là thuê tài chính được phân loại là thuê hoạt động (xem Thuyết minh 3.27).

3.12. Tài sản cố định vô hình

3.12.1. Quyền sử dụng đất

Quyền sử dụng đất được thể hiện theo nguyên giá trừ giá trị hao mòn lũy kế. Nguyên giá ban đầu của quyền sử dụng đất có thời hạn bao gồm giá mua và các chi phí liên quan trực tiếp tới việc có được quyền sử dụng đất. Quyền sử dụng đất có thời hạn được khấu hao theo phương pháp đường thẳng theo thời gian thuê hoặc thời gian sử dụng. Quyền sử dụng đất lâu dài không được khấu hao.

3.12.2. Phần mềm máy vi tính

Giá mua phần mềm máy vi tính mới mà phần mềm này không phải là một bộ phận gắn kết với phần cứng có liên quan thì được vốn hóa và hạch toán như tài sản cố định vô hình. Phần mềm máy vi tính được khấu hao theo phương pháp đường thẳng trong vòng từ 5 đến 10 năm.

3.13. Tài sản Có khác

3.13.1. Các khoản phải thu từ hoạt động tín dụng

Các khoản phải thu từ hoạt động tín dụng được phân loại là tài sản có rủi ro tín dụng khác được ghi nhận theo giá gốc trừ đi dự phòng rủi ro. Các khoản phải thu này được Agribank thực hiện phân loại nợ và trích lập dự phòng rủi ro tín dụng theo chính sách kế toán được trình bày tại Thuyết minh 3.8.

3.13.2. Chi phí trả trước

Chi phí trả trước bao gồm các chi phí trả trước ngắn hạn hoặc chi phí trả trước dài hạn trên báo cáo tình hình tài chính hợp nhất, được ghi nhận ban đầu theo giá gốc và được phân bổ trong khoảng thời gian trả trước hoặc khoảng thời gian các lợi ích kinh tế tương ứng được tạo ra từ các chi phí này.

3.13.3. Công cụ và dụng cụ

Công cụ và dụng cụ bao gồm các tài sản Agribank nắm giữ để sử dụng trong quá trình hoạt động kinh doanh bình thường, với nguyên giá của mỗi tài sản thấp hơn 30 triệu VND và do đó không đủ điều kiện ghi nhận là tài sản cố định theo quy định hiện hành. Nguyên giá của công cụ và dụng cụ được phân bổ theo phương pháp đường thẳng trong thời gian từ 1 đến 3 năm.

3.13.4. Chi phí xây dựng cơ bản dở dang

Chi phí xây dựng cơ bản dở dang phản ánh các khoản chi phí xây dựng, mua sắm tài sản cố định và nâng cấp phần mềm máy vi tính chưa được hoàn thành. Agribank không trích khấu hao cho chi phí xây dựng cơ bản dở dang trong quá trình xây dựng, lắp đặt và nâng cấp.

3.13.5. Các tài sản Có khác

Các tài sản Có khác, ngoài các khoản phải thu từ hoạt động tín dụng, được phản ánh theo giá gốc trừ dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng.

Đối với các tài sản Có khác không được phân loại là tài sản có rủi ro tín dụng và đã quá hạn thanh toán, Agribank thực hiện trích lập dự phòng theo thời gian quá hạn hoặc theo dự kiến tổn thất có thể xảy ra trong trường hợp các khoản nợ phải thu đã quá hạn thanh toán và các khoản nợ phải thu chưa đến hạn thanh toán nhưng có khả năng không thu hồi được đúng hạn. Chi phí dự phòng phát sinh được hạch toán vào chi phí hoạt động trong năm.

Mức trích dự phòng theo thời gian quá hạn như sau:

<u>Thời gian quá hạn</u>	<u>Mức trích dự phòng</u>
▪ Từ trên sáu (06) tháng đến dưới một (01) năm	30%
▪ Từ một (01) năm đến dưới hai (02) năm	50%
▪ Từ hai (02) năm đến dưới ba (03) năm	70%
▪ Từ ba (03) năm trở lên	100%

Agribank trích lập dự phòng rủi ro cho các tổn thất có thể xảy ra đối với các tài sản Có khác chưa đến hạn thanh toán sau khi xem xét đến khả năng thu hồi của các tài sản này.

3.14. Dự phòng

Một khoản dự phòng, trừ những khoản dự phòng được nêu ở các Thuyết minh 3.4, 3.5, 3.6, 3.7, 3.8, 3.13 và 3.15, được ghi nhận nếu, do kết quả của một sự kiện trong quá khứ, Agribank có nghĩa vụ pháp lý hiện tại hoặc liên đới có thể ước tính một cách đáng tin cậy, và chắc chắn sẽ làm giảm sút các lợi ích kinh tế trong tương lai để thanh toán các khoản nợ phải trả do nghĩa vụ đó. Khoản dự phòng được xác định bằng cách chiết khấu dòng tiền dự kiến phải trả trong tương lai với tỷ lệ chiết khấu trước thuế phản ánh đánh giá của thị trường ở thời điểm hiện tại về giá trị thời gian của tiền và rủi ro cụ thể của khoản nợ đó.

3.15. Dự phòng nghiệp vụ bảo hiểm

Dự phòng nghiệp vụ bảo hiểm của Agribank (thực hiện qua ABIC) được lập theo các quy định và hướng dẫn trong Thông tư số 67/2023/TT-BTC ngày 2 tháng 11 năm 2023 (“Thông tư 67”) do Bộ Tài chính ban hành về hướng dẫn một số điều của Luật Kinh doanh Bảo hiểm, Nghị định số 46/2023/NĐ-CP ngày 1 tháng 7 năm 2023 (“Nghị định 46”) của Chính phủ quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Kinh doanh Bảo hiểm và Công văn số 6962/BTC-QLBH ngày 22 tháng 5 năm 2025 (“Công văn 6962”) của Bộ Tài chính chấp thuận phương pháp trích lập dự phòng nghiệp vụ bảo hiểm của ABIC áp dụng từ năm tài chính 2025.

Dự phòng nghiệp vụ của ABIC bao gồm: dự phòng nghiệp vụ bảo hiểm phi nhân thọ và dự phòng nghiệp vụ bảo hiểm sức khỏe.

(i) **Dự phòng nghiệp vụ bảo hiểm phi nhân thọ**

Dự phòng phí chưa được hưởng

Dự phòng phí chưa được hưởng (UPR) là khoản dự phòng cho phần phí bảo hiểm tương ứng với phần rủi ro mà ABIC phải gánh chịu sau ngày báo cáo và được hạch toán là một khoản nợ phải trả trong báo cáo tình hình tài chính hợp nhất. Dự phòng phí chưa được hưởng được tính theo phương pháp trích lập theo hệ số của thời hạn hợp đồng bảo hiểm và ABIC áp dụng phương pháp trích lập dự phòng phí theo từng ngày quy định tại Tiết c, Khoản 2, Điều 35 của Thông tư 67. Theo đó, dự phòng phí chưa được hưởng đối với hợp đồng bảo hiểm, tái bảo hiểm thuộc mọi thời hạn được tính theo công thức tổng quát sau:

$$\text{Dự phòng phí chưa được hưởng} = \frac{\text{Phí bảo hiểm} \times \text{Số ngày bảo hiểm còn lại của hợp đồng bảo hiểm, tái bảo hiểm}}{\text{Tổng số ngày bảo hiểm theo hợp đồng bảo hiểm, tái bảo hiểm}}$$

Dự phòng phí chưa được hưởng được tính toán và trình bày riêng cho phí bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm và cho phí nhượng tái bảo hiểm. Dự phòng phí chưa được hưởng cho phí bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm được trình bày như một khoản phải trả và công nợ khác trên báo cáo tình hình tài chính hợp nhất. Dự phòng phí chưa được hưởng cho phí nhượng tái bảo hiểm được trình bày như một khoản phải thu trên báo cáo tình hình tài chính hợp nhất.

Dự phòng bồi thường

Dự phòng bồi thường bao gồm dự phòng bồi thường cho các yêu cầu đòi bồi thường chưa được giải quyết và cho các tổn thất đã phát sinh thuộc trách nhiệm bảo hiểm nhưng chưa thông báo.

Dự phòng bồi thường cho các tổn thất đã phát sinh thuộc trách nhiệm bảo hiểm nhưng đến cuối kỳ báo cáo chưa được giải quyết được trích lập cho từng nghiệp vụ bảo hiểm theo phương pháp ước tính số tiền bồi thường cho từng vụ tổn thất thuộc trách nhiệm bảo hiểm đã thông báo hoặc yêu cầu đòi bồi thường nhưng đến cuối kỳ báo cáo chưa được giải quyết theo quy định tại Tiết a, Khoản 1, Điều 36 của Thông tư 67.

Các yêu cầu đòi bồi thường cho “các tổn thất đã phát sinh thuộc trách nhiệm bảo hiểm nhưng chưa thông báo” (“IBNR”) là các yêu cầu đòi bồi thường đã phát sinh trong kỳ kế toán năm hiện tại hoặc các kỳ kế toán năm trước, nhưng chưa được thông báo cho công ty bảo hiểm tại thời điểm kết thúc kỳ kế toán năm. Dự phòng cho IBNR của ABIC được tính bằng 3% phí bảo hiểm đối với từng nghiệp vụ bảo hiểm theo hướng dẫn của Công văn 6962.

Dự phòng bồi thường được tính toán và trình bày riêng cho hoạt động kinh doanh bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm và cho hoạt động nhượng tái bảo hiểm. Dự phòng bồi thường cho hoạt động kinh doanh bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm được trình bày như một khoản phải trả và công nợ khác trên báo cáo tình hình tài chính hợp nhất. Dự phòng bồi thường cho hoạt động nhượng tái bảo hiểm được trình bày như một khoản phải thu trên báo cáo tình hình tài chính hợp nhất.

Dự phòng dao động lớn

ABIC trích lập dự phòng dao động lớn theo hướng dẫn của Công văn 6962. Dự phòng dao động lớn được trích lập hàng năm ở mức 1% mức phí bảo hiểm giữ lại của từng nghiệp vụ. Dự phòng dao động lớn được trích lập cho đến khi quỹ dự phòng này đạt 100% phí bảo hiểm giữ lại của năm tài chính hiện hành. Dự phòng dao động lớn được trình bày như một khoản phải trả và công nợ khác trên báo cáo tình hình tài chính hợp nhất.

(ii) Dự phòng nghiệp vụ bảo hiểm sức khỏe

Dự phòng phí chưa được hưởng

Dự phòng phí chưa được hưởng đối với các hợp đồng bảo hiểm sức khỏe có thời hạn từ 1 năm trở xuống được tính theo phương pháp trích lập theo hệ số của thời hạn hợp đồng bảo hiểm và ABIC áp dụng phương pháp trích lập dự phòng phí theo từng ngày được quy định tại Tiết c, Khoản 2, Điều 35 của Thông tư 67. Theo đó, dự phòng phí chưa được hưởng đối với hợp đồng bảo hiểm sức khỏe có thời hạn từ 1 năm trở xuống được tính theo công thức tổng quát sau:

$$\text{Dự phòng phí chưa được hưởng} = \frac{\text{Phí bảo hiểm} \times \text{Số ngày bảo hiểm còn lại của hợp đồng bảo hiểm, tái bảo hiểm}}{\text{Tổng số ngày bảo hiểm theo hợp đồng bảo hiểm, tái bảo hiểm}}$$

Dự phòng toán học

Đối với các hợp đồng bảo hiểm sức khỏe có thời hạn trên 1 năm (trừ các hợp đồng bảo hiểm sức khỏe triển khai, chỉ bảo hiểm cho trường hợp chết, thương tật toàn bộ vĩnh viễn), ABIC áp dụng phương pháp trích lập theo từng ngày (trên cơ sở phí bảo hiểm gộp) theo quy định tại Tiết c, Khoản 2, Điều 35 của Thông tư 67.

Đối với các hợp đồng bảo hiểm sức khỏe có thời hạn trên 1 năm và chỉ bảo hiểm cho trường hợp chết, thương tật toàn bộ vĩnh viễn, ABIC áp dụng phương pháp trích lập dự phòng phí theo từng ngày quy định tại Tiết c, Khoản 2, Điều 35 của Thông tư 67.

Trong trường hợp kết quả trích lập dự phòng cho các hợp đồng bảo hiểm sức khỏe có thời hạn trên 1 năm theo phương pháp trích lập từng ngày thấp hơn kết quả trích lập theo phương pháp hệ số thời hạn 1/8, ABIC sẽ trích lập bổ sung phần chênh lệch này.

Dự phòng bồi thường

Dự phòng bồi thường cho các tổn thất đã phát sinh thuộc trách nhiệm bảo hiểm nhưng đến cuối kỳ báo cáo chưa được giải quyết được trích lập cho từng nghiệp vụ bảo hiểm theo phương pháp ước tính số tiền bồi thường cho từng vụ tổn thất thuộc trách nhiệm bảo hiểm đã thông báo hoặc yêu cầu đòi bồi thường nhưng đến cuối kỳ báo cáo chưa được giải quyết theo quy định của Điều 36 Thông tư 67.

Dự phòng bồi thường cho các tổn thất đã phát sinh thuộc trách nhiệm bảo hiểm nhưng chưa thông báo hoặc chưa yêu cầu đòi bồi thường được trích lập theo tỷ lệ 3% phí bảo hiểm đối với từng nghiệp vụ bảo hiểm theo hướng dẫn của Công văn 6962.

Dự phòng đảm bảo cân đối

Mức trích lập hàng năm theo tỷ lệ 1% phí bảo hiểm giữ lại theo từng nghiệp vụ bảo hiểm.

10/11/2025
H
M
31

3.16. Tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác

Tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác được phản ánh theo giá gốc.

3.17. Tiền gửi của khách hàng

Tiền gửi khách hàng được phản ánh theo giá gốc.

3.18. Phát hành giấy tờ có giá

Giấy tờ có giá đã phát hành được ghi nhận theo giá gốc trừ các khoản phụ trội và chiết khấu được phân bổ. Giá gốc của giấy tờ có giá đã phát hành bao gồm số tiền thu được từ việc phát hành trừ đi các chi phí trực tiếp có liên quan đến việc phát hành.

3.19. Các khoản phải trả khác

Các khoản phải trả khác được ghi nhận theo giá gốc.

3.20. Vốn điều lệ

Tổng vốn điều lệ của Ngân hàng thể hiện bằng số tiền và tài sản mà Ngân hàng nhận được từ Chính phủ Việt Nam và Ngân hàng Nhà nước Việt Nam dưới dạng tiền, lãi của Trái phiếu Chính phủ đặc biệt và các tài sản khác. Trái phiếu Chính phủ đặc biệt là trái phiếu được phát hành bằng Đồng Việt Nam theo phương thức chứng từ ghi sổ để cấp bổ sung vốn điều lệ cho các ngân hàng thương mại Nhà nước theo Quyết định số 453/QĐ-TTg ngày 14 tháng 6 năm 2002 của Thủ tướng Chính phủ. Lãi nhận được từ Trái phiếu Chính phủ đặc biệt được trực tiếp ghi tăng vốn điều lệ theo quy định tại Thông tư số 100/2002/TT-BTC ngày 4 tháng 11 năm 2002 của Bộ Tài chính. Tại ngày 31 tháng 12 năm 2025, Ngân hàng không còn số dư Trái phiếu Chính phủ đặc biệt. Vốn điều lệ của Ngân hàng cũng được bổ sung từ Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ và các quỹ khác được trích lập từ lợi nhuận sau thuế của Ngân hàng theo quy định của Nhà nước.

3.21. Các quỹ

Ngân hàng và ALC

Trước ngày 1 tháng 8 năm 2025

Theo quy định tại Luật các Tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15 được Quốc hội thông qua ngày 18 tháng 1 năm 2024 (“Luật các Tổ chức tín dụng”) và Nghị định số 93/2017/NĐ-CP ngày 7 tháng 8 năm 2017 của Chính phủ về chế độ tài chính đối với tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài và giám sát tài chính, đánh giá hiệu quả đầu tư vốn nhà nước tại tổ chức tín dụng do Nhà nước nắm giữ 100% vốn điều lệ và tổ chức tín dụng có vốn nhà nước, Ngân hàng và ALC phải trích lập các quỹ như sau trước khi phân phối lợi nhuận:

	Trích lập hàng năm	Số dư tối đa
Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ	10% lợi nhuận sau thuế (*)	Vốn điều lệ
Quỹ dự phòng tài chính	10% lợi nhuận sau thuế	Không quy định
Quỹ đầu tư phát triển	Tối đa 25% lợi nhuận sau thuế	Không quy định
Quỹ khen thưởng, phúc lợi	Từ 0 đến 3 tháng lương thực hiện tùy thuộc vào xếp loại của Ngân hàng, ALC	Không quy định
Quỹ thưởng người quản lý, kiểm soát viên	Từ 0 đến 1,5 tháng lương thực hiện tùy thuộc vào xếp loại của Ngân hàng, ALC	Không quy định

(*) Tỷ lệ trích lập quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ trước ngày 1 tháng 7 năm 2024 là 5% lợi nhuận sau thuế.

Từ ngày 1 tháng 8 năm 2025

Theo quy định tại Nghị định số 135/2025/NĐ-CP do Chính phủ ban hành ngày 12 tháng 6 năm 2025 về chế độ tài chính đối với tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài và giám sát tài chính, đánh giá hiệu quả đầu tư vốn Nhà nước tại tổ chức tín dụng do Nhà nước nắm giữ 100% vốn điều lệ và tổ chức tín dụng có vốn Nhà nước, Ngân hàng và ALC phải trích lập các quỹ sau trước khi phân phối lợi nhuận:

	Tỷ lệ trích lập hàng năm	Số dư tối đa
Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ	10% lợi nhuận sau thuế	Vốn điều lệ
Quỹ dự phòng tài chính	10% phần lợi nhuận sau thuế còn lại sau khi đã trích quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ	25% vốn điều lệ
Quỹ đầu tư phát triển	Tối đa 20% phần lợi nhuận sau thuế còn lại sau khi đã trích quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ	Vốn điều lệ
Quỹ khen thưởng, phúc lợi	Từ 0 đến 3 tháng lương thực hiện tùy thuộc vào xếp loại của Ngân hàng, ALC	Không quy định
Quỹ thưởng người quản lý, kiểm soát viên	Từ 0 đến 1,5 tháng lương thực hiện tùy thuộc vào xếp loại của Ngân hàng, ALC	Không quy định

Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ dùng để bổ sung vốn điều lệ.

Quỹ dự phòng tài chính dùng để bù đắp phần còn lại của những tổn thất, thiệt hại về tài sản xảy ra trong quá trình kinh doanh sau khi đã được bù đắp bằng tiền bồi thường của các tổ chức, cá nhân gây ra tổn thất, của tổ chức bảo hiểm và sử dụng dự phòng trích lập trong chi phí; sử dụng cho các mục đích khác theo quy định của pháp luật.

Quỹ đầu tư phát triển dùng để đầu tư mở rộng quy mô hoạt động kinh doanh và đổi mới công nghệ trang thiết bị, điều kiện làm việc của Ngân hàng và ALC và bổ sung vốn điều lệ cho Ngân hàng. Căn cứ vào nhu cầu đầu tư và khả năng của quỹ, Hội đồng Thành viên của Ngân hàng và Hội đồng Quản trị của ALC quyết định hình thức và biện pháp đầu tư theo nguyên tắc có hiệu quả, an toàn và phát triển vốn.

Agribank AMC

Theo Thông tư số 27/2002/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 22 tháng 3 năm 2002, đối với phần lợi nhuận của Agribank AMC, công ty con, thực hiện trích lập các quỹ dự trữ bắt buộc tương tự như Ngân hàng, trừ quỹ dự phòng tài chính không thực hiện trích lập từ ngày 1 tháng 1 năm 2015.

Agriseco

Quỹ khen thưởng và phúc lợi

Quỹ khen thưởng, phúc lợi được trích lập từ lợi nhuận sau thuế. Mức trích lập hàng năm do Đại hội đồng Cổ đông của Agriseco quyết định và được ghi nhận trên khoản mục Nợ phải trả của Agribank.

Các quỹ dự trữ khác

Quỹ khác thuộc Vốn chủ sở hữu của Agriseco là Quỹ đầu tư phát triển được trích lập từ lợi nhuận sau thuế. Agriseco đã dùng trích lập Quỹ đầu tư phát triển kể từ khi Thông tư số 146/2014/TT-BTC có hiệu lực từ ngày 6 tháng 10 năm 2014 do Bộ Tài chính ban hành hướng dẫn chế độ tài chính đối với công ty chứng khoán, công ty quản lý quỹ.

ABIC

Quỹ dự trữ bắt buộc

ABIC trích lập quỹ dự trữ bắt buộc hàng năm từ lợi nhuận sau thuế theo tỷ lệ 5% và được trích lập cho đến khi số dư của quỹ dự trữ bắt buộc bằng 10% vốn điều lệ của ABIC. Quỹ dự trữ bắt buộc không được phép phân phối và được ghi nhận như là một phần của vốn chủ sở hữu.

Quỹ khen thưởng và phúc lợi

Quỹ khen thưởng và phúc lợi được trích lập từ lợi nhuận sau thuế. Mức trích lập hàng năm do Đại hội đồng Cổ đông của ABIC quyết định và được ghi nhận trên khoản mục Nợ phải trả.

Các quỹ dự trữ khác

Các quỹ khác thuộc vốn chủ sở hữu được phân bổ từ lợi nhuận sau thuế. Việc phân bổ từ lợi nhuận sau thuế và sử dụng các quỹ khác phải được Đại hội đồng Cổ đông của ABIC phê duyệt.

3.22. Các chỉ tiêu ngoại bảng

3.22.1. Các cam kết và nợ tiềm ẩn

Tại bất cứ thời điểm nào Ngân hàng cũng có các cam kết cấp tín dụng chưa thực hiện. Các cam kết này ở dưới dạng các khoản cho vay và thấu chi đã được phê duyệt. Ngân hàng cũng cung cấp các bảo lãnh tài chính và thư tín dụng để bảo lãnh việc thực hiện hợp đồng của khách hàng đối với bên thứ ba. Nhiều khoản cam kết và nợ tiềm ẩn sẽ đáo hạn mà không phát sinh bất kỳ một phần hay toàn bộ một khoản tạm ứng nào. Do đó các khoản cam kết và nợ tiềm ẩn này không nhất thiết phản ánh luồng lưu chuyển tiền tệ dự kiến trong tương lai.

Thư tín dụng trả chậm có điều khoản thỏa thuận bên thụ hưởng được thanh toán trả ngay hoặc trả trước ngày đến hạn thanh toán thư tín dụng

Khi ngân hàng hoàn trả thực hiện thanh toán cho bên thụ hưởng, Ngân hàng phải nhận nợ với ngân hàng hoàn trả, đồng thời khách hàng phải nhận nợ với Ngân hàng số tiền ngân hàng hoàn trả đã thanh toán cho bên thụ hưởng theo cam kết tại thư tín dụng. Khi nhận được thông báo của ngân hàng hoàn trả là đã thực hiện thanh toán cho bên thụ hưởng, Ngân hàng ghi nhận khoản tiền đã nhận nợ với ngân hàng hoàn trả là một khoản vay tổ chức tín dụng khác, đồng thời ghi nhận khoản tiền mà khách hàng đã nhận nợ là một khoản cho vay khách hàng.

3.22.2. Tài sản ủy thác quản lý giữ hộ

Các tài sản giữ cho mục đích ủy thác quản lý giữ hộ không được xem là tài sản của Agribank và vì thế không được bao gồm trong báo cáo tình hình tài chính hợp nhất của Agribank.

3.23. Doanh thu và thu nhập khác

3.23.1. Thu nhập lãi

Thu nhập lãi được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất trên cơ sở dồn tích, ngoại trừ tiền lãi từ các khoản nợ được phân loại từ Nhóm 2 đến Nhóm 5 (được trình bày tại Thuyết minh 3.8.1) và các khoản nợ được giữ nguyên Nhóm 1 (nợ đủ tiêu chuẩn) do áp dụng Thông tư 02, Thông tư 06, Quyết định 1510, Thông tư 53, Nghị định 55 và Nghị định 116. Khi một khoản nợ được phân loại từ Nhóm 2 đến Nhóm 5 (được trình bày tại Thuyết minh 3.8.1) hoặc được giữ nguyên Nhóm 1 do áp dụng Thông tư 02, Thông tư 06, Quyết định 1510, Thông tư 53, Nghị định 55 và Nghị định 116 thì thu nhập lãi không hạch toán dự thu mà ghi nhận ngoại bảng và được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất khi thu được.

3.23.2. Thu nhập từ hoạt động dịch vụ

Thu nhập từ hoạt động dịch vụ được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất khi dịch vụ đã được cung cấp.

3.23.3. Thu nhập từ hoạt động đầu tư

Thu nhập từ bán chứng khoán được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất khi nhận được thông báo khớp lệnh từ Tổng Công ty Lưu ký và Bù trừ Chứng khoán Việt Nam (chứng khoán niêm yết) và hoàn tất thỏa thuận chuyển giao tài sản (chứng khoán chưa niêm yết) và được xác định dựa trên mức chênh lệch giá bán và giá vốn bình quân của chứng khoán được bán.

Thu nhập từ cổ tức bằng tiền được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất khi quyền nhận cổ tức của Agribank được xác lập. Cổ tức được nhận dưới dạng cổ phiếu, cổ phiếu thưởng và quyền mua cổ phiếu cho các cổ đông hiện tại, cổ phiếu được chia từ lợi nhuận chưa phân phối không được ghi nhận là một khoản tăng giá trị khoản đầu tư và thu nhập không được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất. Khi nhận được cổ tức bằng cổ phiếu, Agribank chỉ theo dõi số lượng cổ phiếu tăng thêm.

Cổ tức nhận được liên quan đến giai đoạn trước khi mua khoản đầu tư được ghi giảm vào giá trị ghi sổ của khoản đầu tư.

3.23.4. Doanh thu nghiệp vụ môi giới chứng khoán

Doanh thu từ nghiệp vụ môi giới chứng khoán (thực hiện qua Agriseco) được ghi nhận khi giao dịch chứng khoán đã hoàn thành.

3.23.5. Doanh thu nghiệp vụ tư vấn đầu tư chứng khoán

Doanh thu nghiệp vụ tư vấn đầu tư chứng khoán (thực hiện qua Agriseco) được ghi nhận theo tiến độ hoàn thành giao dịch tại ngày kết thúc kỳ kế toán năm. Tiến độ hoàn thành được đánh giá trên cơ sở xem xét các công việc đã được thực hiện.

3.23.6. Doanh thu nghiệp vụ lưu ký chứng khoán

Doanh thu từ dịch vụ lưu ký chứng khoán (thực hiện qua Agriseco) được ghi nhận khi dịch vụ được cung cấp.

3.23.7. Doanh thu từ dịch vụ bảo hiểm

Doanh thu phí bảo hiểm gốc (thực hiện qua ABIC) được ghi nhận theo quy định tại Thông tư 67. Cụ thể, doanh thu phí bảo hiểm gốc được ghi nhận khi:

- Hợp đồng bảo hiểm đã được giao kết giữa ABIC và bên mua bảo hiểm đã đóng đủ phí bảo hiểm;
- Có bằng chứng về việc hợp đồng bảo hiểm đã được giao kết và bên mua bảo hiểm đã đóng đủ phí bảo hiểm;
- Hợp đồng bảo hiểm đã giao kết và ABIC có thỏa thuận với bên mua bảo hiểm về thời hạn thanh toán phí bảo hiểm theo quy định tại Điểm a và c, Khoản 2, Điều 26, Thông tư 67, ABIC hạch toán doanh thu khoản phí bảo hiểm bên mua bảo hiểm phải đóng theo thỏa thuận tại hợp đồng bảo hiểm khi bắt đầu thời hạn bảo hiểm;

- Hợp đồng bảo hiểm đã giao kết và có thỏa thuận cho bên mua bảo hiểm về việc đóng phí bảo hiểm theo kỳ tại hợp đồng bảo hiểm, ABIC hạch toán doanh thu số phí bảo hiểm tương ứng với kỳ hoặc các kỳ phí bảo hiểm đã phát sinh, không hạch toán doanh thu số phí bảo hiểm chưa đến kỳ bên mua bảo hiểm phải đóng theo thỏa thuận tại hợp đồng bảo hiểm.

Doanh thu phí nhận tái bảo hiểm được ghi nhận khi phát sinh trách nhiệm, theo số phát sinh dựa trên bản thanh toán về tái bảo hiểm của các nhà nhượng tái bảo hiểm gửi cho ABIC và được xác nhận bởi ABIC.

ABIC ghi nhận phí nhượng tái bảo hiểm trên cơ sở số phí phải nhượng cho các nhà tái bảo hiểm, tương ứng với doanh thu bảo hiểm gốc ghi nhận trong năm.

Doanh thu hoa hồng nhượng tái bảo hiểm được ghi nhận đồng thời với phí nhượng tái bảo hiểm phát sinh. Trong năm, toàn bộ doanh thu hoa hồng nhượng tái bảo hiểm được trình bày trong khoản mục “Thu nhập từ hoạt động dịch vụ” trên báo cáo tình hình tài chính hợp nhất. Cuối kỳ kế toán năm, ABIC phải xác định doanh thu hoa hồng nhượng tái bảo hiểm chưa được hưởng tương ứng với khoản phí nhượng tái bảo hiểm chưa được ghi nhận trong năm để chuyển sang phân bổ vào các kỳ sau theo phương pháp dự phòng phí chưa được hưởng được trình bày ở Thuyết minh 3.15.

3.24. Chi phí lãi

Chi phí lãi được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất trên cơ sở dồn tích.

3.25. Chi phí hoạt động dịch vụ

Chi phí hoạt động dịch vụ được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất khi phát sinh.

3.26. Chi phí cho dịch vụ bảo hiểm

Chi phí cho dịch vụ bảo hiểm của Agribank (thực hiện qua ABIC) bao gồm chi phí bồi thường bảo hiểm, chi phí hoa hồng và chi phí khai thác bảo hiểm.

Chi phí bồi thường bảo hiểm gốc được ghi nhận trên cơ sở phát sinh khi ABIC chấp thuận bồi thường theo thông báo bồi thường.

Các khoản chi bồi thường nhận tái bảo hiểm được ghi nhận khi phát sinh, trên cơ sở bảng thông báo tái của các nhà tái bảo hiểm gửi cho ABIC và ABIC chấp thuận bồi thường.

Các khoản thu đòi bồi thường nhượng tái bảo hiểm được ghi nhận trên cơ sở phát sinh theo số phải thu tương ứng với chi phí bồi thường đã ghi nhận trong năm và tỷ lệ nhượng tái.

Chi phí hoa hồng bảo hiểm được ghi nhận khi thực tế phát sinh. Trong năm, toàn bộ chi phí hoa hồng bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm được ghi nhận vào khoản mục “Thu nhập từ hoạt động dịch vụ” và “Chi phí hoạt động dịch vụ” trên báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất. Cuối kỳ kế toán năm, ABIC xác định chi phí hoa hồng bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm chưa được tính vào chi phí kỳ này tương ứng với khoản phí bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm chưa được hưởng kỳ này để chuyển sang phân bổ vào các kỳ kế toán năm tiếp theo theo phương pháp dự phòng phí chưa được hưởng được trình bày tại Thuyết minh 3.15.

Toàn bộ chi phí khai thác bảo hiểm, ngoại trừ chi phí hoa hồng từ việc phát hành mới hoặc gia hạn hợp đồng bảo hiểm, được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất khi phát sinh.

3.27. Các khoản thanh toán tiền thuê hoạt động

Các khoản thanh toán tiền thuê hoạt động được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất theo phương pháp đường thẳng dựa trên thời hạn của hợp đồng thuê. Các khoản hoa hồng đi thuê đã nhận được ghi nhận trên báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất như một bộ phận hợp thành của tổng chi phí thuê, trong suốt thời hạn thuê.

3.28. Thuế

Thuế thu nhập doanh nghiệp tính trên lợi nhuận của năm bao gồm thuế thu nhập hiện hành và thuế thu nhập hoãn lại. Thuế thu nhập doanh nghiệp được ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất ngoại trừ trường hợp có các khoản thuế thu nhập liên quan đến các khoản mục được ghi nhận thẳng vào vốn chủ sở hữu, thì khi đó các khoản thuế thu nhập này cũng được ghi nhận thẳng vào vốn chủ sở hữu.

Thuế thu nhập hiện hành là khoản thuế dự kiến phải nộp dựa trên thu nhập chịu thuế trong năm, sử dụng các mức thuế suất có hiệu lực tại ngày kết thúc kỳ kế toán năm, và các khoản điều chỉnh thuế phải nộp liên quan đến những năm trước.

Thuế thu nhập hoãn lại được tính theo phương pháp báo cáo tình hình tài chính cho các chênh lệch tạm thời giữa giá trị ghi sổ cho mục đích báo cáo tài chính và giá trị sử dụng cho mục đích tính thuế của các khoản mục tài sản và nợ phải trả. Giá trị của thuế thu nhập hoãn lại được ghi nhận dựa trên cách thức dự kiến thu hồi hoặc thanh toán giá trị ghi sổ của các khoản mục tài sản và nợ phải trả sử dụng các mức thuế suất có hiệu lực hoặc cơ bản có hiệu lực tại ngày kết thúc kỳ kế toán năm.

Tài sản thuế thu nhập hoãn lại chỉ được ghi nhận trong phạm vi chắc chắn có đủ lợi nhuận tính thuế trong tương lai để tài sản thuế thu nhập này có thể sử dụng được. Tài sản thuế thu nhập hoãn lại được ghi giảm trong phạm vi không còn chắc chắn là các lợi ích về thuế liên quan này sẽ sử dụng được.



3.29. Các bên liên quan

Các bên được coi là bên liên quan của Agribank nếu một bên có khả năng, trực tiếp hoặc gián tiếp, kiểm soát bên kia hoặc gây ảnh hưởng đáng kể tới bên kia trong việc ra các quyết định tài chính và hoạt động, hoặc khi Agribank và bên kia cùng chịu sự kiểm soát chung hoặc ảnh hưởng đáng kể chung. Các bên liên quan có thể là các công ty hoặc các cá nhân, bao gồm cả các thành viên gia đình thân cận của các cá nhân được coi là liên quan.

3.30. Số dư bằng không

Các khoản mục hay số dư được quy định trong Thông tư số 49/2014/TT-NHNN do NHNNVN ban hành ngày 31 tháng 12 năm 2014 và Thông tư số 27/2021/TT-NHNN do NHNNVN ban hành ngày 31 tháng 12 năm 2021 sửa đổi, bổ sung một số điều của Hệ thống tài khoản kế toán các tổ chức tín dụng ban hành kèm theo Quyết định số 479/2004/QĐ-NHNN ngày 29 tháng 4 năm 2004 và chế độ báo cáo tài chính đối với tổ chức tín dụng ban hành kèm theo Quyết định số 16/2007/QĐ-NHNN ngày 18 tháng 4 năm 2007 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam mà không được thể hiện trong báo cáo tài chính hợp nhất này thì được hiểu là có số dư bằng không.

3.31. Các công cụ tài chính

Nhằm mục đích duy nhất là cung cấp các thông tin thuyết minh về tầm quan trọng của các công cụ tài chính đối với tình hình tài chính hợp nhất và kết quả hoạt động hợp nhất của Agribank và tính chất và mức độ rủi ro phát sinh từ các công cụ tài chính, Agribank phân loại các công cụ tài chính như sau:

3.31.1. Tài sản tài chính

Tài sản tài chính được xác định theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo kết quả hoạt động

Tài sản tài chính được xác định theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo kết quả hoạt động là một tài sản tài chính thỏa mãn một trong các điều kiện sau:

- Tài sản tài chính được phân loại vào nhóm nắm giữ để kinh doanh. Tài sản tài chính được phân loại vào nhóm nắm giữ để kinh doanh, nếu thỏa mãn một trong các điều kiện sau:
 - tài sản được mua chủ yếu cho mục đích bán lại trong thời gian ngắn;
 - có bằng chứng về việc kinh doanh công cụ đó nhằm mục đích thu lợi ngắn hạn; hoặc
 - công cụ tài chính phái sinh (ngoại trừ các công cụ tài chính phái sinh được xác định là một hợp đồng bảo lãnh tài chính hoặc một công cụ phòng ngừa rủi ro hiệu quả).
- Tại thời điểm ghi nhận ban đầu, Agribank xếp tài sản tài chính vào nhóm tài sản tài chính được xác định theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo kết quả hoạt động.

Các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn

Các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn là các tài sản tài chính phi phái sinh với các khoản thanh toán cố định hoặc có thể xác định và có kỳ đáo hạn cố định mà Agribank có ý định và có khả năng giữ đến ngày đáo hạn, ngoại trừ:

- các tài sản tài chính mà tại thời điểm ghi nhận ban đầu đã được Agribank xếp vào nhóm tài sản tài chính được xác định theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo kết quả hoạt động;
- các tài sản tài chính đã được Agribank xếp vào nhóm tài sản sẵn sàng để bán; hoặc
- các tài sản tài chính thỏa mãn định nghĩa về các khoản cho vay và phải thu.

Các khoản cho vay và phải thu

Các khoản cho vay và phải thu là các tài sản tài chính phi phái sinh với các khoản thanh toán cố định hoặc có thể xác định và không được niêm yết trên thị trường, ngoại trừ:

- các khoản mà Agribank có ý định bán ngay hoặc sẽ bán trong tương lai gần được phân loại là tài sản nắm giữ vì mục đích kinh doanh, và các loại mà tại thời điểm ghi nhận ban đầu được Agribank xếp vào nhóm tài sản tài chính được xác định theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo kết quả hoạt động;
- các khoản được Agribank xếp vào nhóm tài sản sẵn sàng để bán tại thời điểm ghi nhận ban đầu; hoặc
- các khoản mà Agribank có thể không thu hồi được phần lớn giá trị đầu tư ban đầu, không phải do suy giảm chất lượng tín dụng, và được phân loại vào nhóm tài sản sẵn sàng để bán.

Tài sản tài chính sẵn sàng để bán

Tài sản tài chính sẵn sàng để bán là các tài sản tài chính phi phái sinh được xác định là sẵn sàng để bán hoặc không được phân loại là:

- các tài sản tài chính được xác định theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo kết quả hoạt động;
- các khoản đầu tư nắm giữ đến ngày đáo hạn; hoặc
- các khoản cho vay và phải thu.

3.31.2. Nợ phải trả tài chính

Nợ phải trả tài chính được xác định theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo kết quả hoạt động

Nợ phải trả tài chính được xác định theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo kết quả hoạt động là một khoản nợ phải trả tài chính thỏa mãn một trong các điều kiện sau:

- Nợ phải trả tài chính được phân loại vào nhóm nắm giữ để kinh doanh. Nợ phải trả tài chính được phân loại vào nhóm nắm giữ để kinh doanh, nếu:
 - khoản nợ đó được tạo ra chủ yếu cho mục đích mua lại trong thời gian ngắn;
 - có bằng chứng về việc kinh doanh công cụ đó nhằm mục đích thu lợi ngắn hạn; hoặc
 - là công cụ tài chính phái sinh (ngoại trừ các công cụ tài chính phái sinh được xác định là một hợp đồng bảo lãnh tài chính hoặc một công cụ phòng ngừa rủi ro hiệu quả).
- Tại thời điểm ghi nhận ban đầu, Agribank xếp nợ phải trả tài chính vào nhóm nợ phải trả tài chính được xác định theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo kết quả hoạt động.

Nợ phải trả tài chính được xác định theo giá trị phân bổ

Các khoản nợ phải trả tài chính không được phân loại vào nhóm nợ phải trả tài chính được xác định theo giá trị hợp lý thông qua báo cáo kết quả hoạt động sẽ được phân loại vào nhóm các khoản nợ phải trả tài chính được xác định theo giá trị phân bổ.

Việc phân loại các công cụ tài chính kể trên chỉ nhằm mục đích trình bày và thuyết minh và không nhằm mục đích mô tả phương pháp xác định giá trị của các công cụ tài chính. Các chính sách kế toán về xác định giá trị của các công cụ tài chính được trình bày tại các thuyết minh liên quan khác.

3.32. Thông tin so sánh

Thông tin so sánh trong báo cáo tài chính hợp nhất này được trình bày dưới dạng dữ liệu tương ứng. Theo phương pháp này, các thông tin so sánh của năm trước được trình bày như một phần không thể tách rời của báo cáo tài chính năm hiện tại và phải được xem xét trong mối liên hệ với các số liệu và thuyết minh của năm hiện tại. Theo đó, thông tin so sánh bao gồm trong báo cáo tài chính hợp nhất này không nhằm mục đích trình bày về tình hình tài chính hợp nhất, kết quả hoạt động hợp nhất và lưu chuyển tiền tệ hợp nhất của Agribank trong năm trước.

4. Tiền mặt và vàng

	31/12/2025 Triệu VND	31/12/2024 Triệu VND
Tiền mặt bằng VND	19.445.755	15.429.183
Tiền mặt bằng ngoại tệ	1.516.452	1.558.517
Tiền đang chuyển	-	1.716
Vàng tiền tệ	2.277	2.413
	20.964.484	16.991.829

5. Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam

Tiền gửi tại NHNNVN bao gồm quỹ dự trữ bắt buộc và tài khoản tiền gửi thanh toán.

Theo quy định của NHNNVN về dự trữ bắt buộc, các ngân hàng duy trì dự trữ bắt buộc trên tài khoản thanh toán được mở tại NHNNVN. Số dư bình quân dự trữ bắt buộc hàng tháng phải không được thấp hơn tỷ lệ dự trữ bắt buộc nhân với bình quân số dư tiền gửi của tháng trước tại Ngân hàng như sau:

Tiền gửi tại Ngân hàng	Tỷ lệ dự trữ bắt buộc	
	31/12/2025	31/12/2024
Số dư tiền gửi bình quân tháng trước của:		
<i>Khách hàng:</i>		
▪ Tiền gửi bằng ngoại tệ không kỳ hạn và có kỳ hạn dưới 12 tháng	7%	7%
▪ Tiền gửi bằng ngoại tệ có kỳ hạn từ 12 tháng trở lên	5%	5%
▪ Tiền gửi bằng VND không kỳ hạn và có kỳ hạn dưới 12 tháng	3%	3%
▪ Tiền gửi bằng VND có kỳ hạn từ 12 tháng trở lên	1%	1%
<i>Tổ chức tín dụng ở nước ngoài:</i>		
▪ Tiền gửi bằng ngoại tệ	1%	1%
	31/12/2025	31/12/2024
	Triệu VND	Triệu VND
Tài khoản tiền gửi thanh toán và quỹ dự trữ bắt buộc		
▪ Bằng VND	41.553.381	25.867.239
▪ Bằng ngoại tệ	1.510.603	954.346
	43.063.984	26.821.585

Lãi suất năm tại thời điểm cuối năm như sau:

	31/12/2025	31/12/2024
Tiền gửi bằng VND trong hạn mức dự trữ bắt buộc	0,50%	0,50%
Tiền gửi bằng USD trong hạn mức dự trữ bắt buộc	0,00%	0,00%
Tiền gửi bằng VND vượt hạn mức dự trữ bắt buộc	0,00%	0,00%
Tiền gửi bằng USD vượt hạn mức dự trữ bắt buộc	0,00%	0,00%

6. Tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác

	31/12/2025 Triệu VND	31/12/2024 Triệu VND
Tiền gửi không kỳ hạn	192.183.242	133.573.515
▪ Bảng VND	78.494.098	35.253.716
▪ Bảng ngoại tệ	113.689.144	98.319.799
Tiền gửi có kỳ hạn	149.659.630	93.161.539
▪ Bảng VND	126.081.557	87.696.024
▪ Bảng ngoại tệ	23.578.073	5.465.515
Cho vay các TCTD khác	393.405	-
▪ Bảng ngoại tệ	393.405	-
	342.236.277	226.735.054

Phân tích chất lượng dư nợ tiền gửi có kỳ hạn và cho vay các tổ chức tín dụng khác như sau:

	31/12/2025 Triệu VND	31/12/2024 Triệu VND
Nhóm 1 - Nợ đủ tiêu chuẩn	109.806.728	55.812.515

7. Chứng khoán kinh doanh

	31/12/2025 Triệu VND	31/12/2024 Triệu VND
Chứng khoán Nợ		
Trái phiếu do các TCTD khác trong nước phát hành	-	245.413
Chứng chỉ tiền gửi do các TCTD khác trong nước phát hành	-	101.613
Chứng khoán Vốn		
Chứng khoán Vốn do các TCTD khác phát hành	-	5.330
Chứng khoán Vốn do các tổ chức kinh tế trong nước phát hành	9.765	62.360
	9.765	414.716
Dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh	(7.050)	(8.566)
	2.715	406.150

Tình trạng niêm yết của các chứng khoán kinh doanh:

	31/12/2025 Triệu VND	31/12/2024 Triệu VND
Chứng khoán Nợ		
Đã niêm yết	-	245.413
Chưa niêm yết	-	101.613
Chứng khoán Vốn		
Đã niêm yết	9.765	53.684
Chưa niêm yết	-	14.006

Biến động dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh trong năm như sau:

	2025 Triệu VND	2024 Triệu VND
Số dư đầu năm	8.566	291
(Hoàn nhập)/trích lập dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh trong năm	(1.516)	8.275
Số dư cuối năm	7.050	8.566

8. Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản/(nợ phải trả) tài chính khác

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2025	Tổng giá trị của hợp đồng (theo tỷ giá ngày hiệu lực hợp đồng) Triệu VND	Tổng giá trị ghi sổ kế toán (theo tỷ giá tại ngày 31 tháng 12 năm 2025)		
		Tài sản Triệu VND	Nợ phải trả Triệu VND	Giá trị thuần Triệu VND
Công cụ tài chính phái sinh tiền tệ				
▪ Giao dịch kỳ hạn tiền tệ	125.746	315	(244)	71
▪ Giao dịch hoán đổi tiền tệ	209.074.603	1.427.541	(10.825)	1.416.716
	209.200.349	1.427.856	(11.069)	1.416.787
Tại ngày 31 tháng 12 năm 2024	Tổng giá trị của hợp đồng (theo tỷ giá ngày hiệu lực hợp đồng) Triệu VND	Tổng giá trị ghi sổ kế toán (theo tỷ giá tại ngày 31 tháng 12 năm 2024)		
		Tài sản Triệu VND	Nợ phải trả Triệu VND	Giá trị thuần Triệu VND
Công cụ tài chính phái sinh tiền tệ				
▪ Giao dịch kỳ hạn tiền tệ	21.940	36	(22)	14
▪ Giao dịch hoán đổi tiền tệ	190.004.278	4.855.349	(1.272.202)	3.583.147
	190.026.218	4.855.385	(1.272.224)	3.583.161

9. Cho vay khách hàng

	31/12/2025 Triệu VND	31/12/2024 Triệu VND
Cho vay các tổ chức kinh tế, cá nhân trong nước	1.971.275.966	1.717.961.957
Cho vay chiết khấu thương phiếu và các giấy tờ có giá	546.225	512.956
Các khoản trả thay khách hàng	10.612	66.826
Cho vay bằng vốn tài trợ, ủy thác đầu tư	1.436.936	2.644.488
Cho vay các tổ chức kinh tế và cá nhân nước ngoài	8.000	13.445
Cho vay theo chỉ định của Chính phủ	184.507	8.591
Nợ cho vay được khoan và nợ chờ xử lý	509	509
Phải thu, cho vay của các công ty con khác	2.906.020	2.173.422
	1.976.368.775	1.723.382.194

(i) Phân tích chất lượng dư nợ cho vay khách hàng như sau:

	31/12/2025 Triệu VND	31/12/2024 Triệu VND
Nhóm 1 - Nợ đủ tiêu chuẩn	1.926.570.291	1.662.997.762
Nhóm 2 - Nợ cần chú ý	21.282.062	29.202.409
Nhóm 3 - Nợ dưới tiêu chuẩn	3.325.667	2.282.808
Nhóm 4 - Nợ nghi ngờ	2.064.309	4.088.234
Nhóm 5 - Nợ có khả năng mất vốn	20.220.426	22.637.559
Phải thu, cho vay của các công ty con	2.906.020	2.173.422
	1.976.368.775	1.723.382.194

(ii) Phân tích dư nợ cho vay khách hàng theo thời hạn cho vay như sau:

	31/12/2025 Triệu VND	31/12/2024 Triệu VND
Nợ ngắn hạn	1.257.249.714	1.102.359.390
Nợ trung hạn	400.847.327	386.169.314
Nợ dài hạn	315.365.714	232.680.068
Phải thu, cho vay của các công ty con	2.906.020	2.173.422
	1.976.368.775	1.723.382.194

(iii) Phân tích dư nợ cho vay khách hàng theo loại hình doanh nghiệp như sau:

	31/12/2025		31/12/2024	
	Triệu VND	%	Triệu VND	%
Cho vay các tổ chức kinh tế				
▪ Doanh nghiệp Nhà nước	2.075.792	0,11	2.169.971	0,13
▪ Hợp tác xã	2.039.057	0,10	1.838.750	0,11
▪ Công ty cổ phần, trách nhiệm hữu hạn	480.290.646	24,30	424.847.999	24,65
▪ Doanh nghiệp tư nhân	10.355	0,00	47.809	0,00
▪ Doanh nghiệp có vốn đầu tư nước ngoài	5.519.743	0,28	2.814.424	0,16
Cho vay cá nhân	1.477.695.540	74,77	1.271.822.234	73,80
Cho vay khác	8.737.642	0,44	19.841.007	1,15
	1.976.368.775	100,00	1.723.382.194	100,00

(iv) Phân tích dư nợ cho vay khách hàng theo đối tượng khách hàng như sau:

	31/12/2025		31/12/2024	
	Triệu VND	%	Triệu VND	%
Nông nghiệp, lâm nghiệp và thủy sản	506.222.905	25,61	437.858.834	25,41
Khai khoáng	6.488.215	0,33	5.702.115	0,33
Công nghiệp chế biến, chế tạo	148.597.738	7,52	126.060.780	7,31
Sản xuất và phân phối điện, khí đốt, nước nóng, hơi nước và điều hoà không khí	62.278.764	3,15	58.149.686	3,37
Xây dựng	87.733.677	4,44	85.840.224	4,98
Hoạt động kinh doanh bất động sản	46.864.047	2,37	30.944.741	1,80
Bán buôn và bán lẻ, sửa chữa ô tô, mô tô, xe máy và xe có động cơ khác	568.195.895	28,75	546.461.327	31,71
Vận tải kho bãi	29.133.824	1,47	24.650.971	1,43
Dịch vụ lưu trú và ăn uống	30.505.922	1,54	28.518.023	1,65
Nghệ thuật, vui chơi và giải trí	2.042.518	0,10	1.805.368	0,10
Thông tin và truyền thông	899.507	0,05	957.220	0,06
Hoạt động y tế, giáo dục, công ích	4.471.622	0,23	4.258.592	0,25
Hoạt động chuyên môn, khoa học và công nghệ	893.491	0,05	853.225	0,05
Hoạt động tài chính, ngân hàng và bảo hiểm	13.929.151	0,70	7.074.806	0,41
Hoạt động hành chính và dịch vụ hỗ trợ	1.801.377	0,09	1.009.280	0,06
Hoạt động dịch vụ khác	36.423.506	1,85	27.581.106	1,60
Hoạt động làm thuê công việc trong các hộ gia đình, sản xuất sản phẩm vật chất và dịch vụ tự tiêu dùng của hộ gia đình	421.389.360	21,32	328.059.736	19,04
Cung cấp nước, quản lý và xử lý rác thải, nước thải	8.497.256	0,43	7.596.160	0,44
	1.976.368.775	100,00	1.723.382.194	100,00

10. Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng

	31/12/2025	31/12/2024
	Triệu VND	Triệu VND
Dự phòng chung	14.602.264	12.628.766
Dự phòng cụ thể	22.862.985	25.649.989
	37.465.249	38.278.755

Biến động dự phòng chung và dự phòng cụ thể của cho vay khách hàng như sau:

	2025	
	Dự phòng chung Triệu VND	Dự phòng cụ thể Triệu VND
Số dư đầu năm	12.628.766	25.649.989
Trích lập dự phòng trong năm (Thuyết minh 33)	1.973.498	29.834.474
Sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro trong năm	-	(32.621.478)
Số dư cuối	14.602.264	22.862.985
	2024	
	Dự phòng chung Triệu VND	Dự phòng cụ thể Triệu VND
Số dư đầu năm	11.410.535	26.654.343
Trích lập dự phòng trong năm (Thuyết minh 33)	1.218.231	25.440.056
Sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro trong năm	-	(26.444.410)
Số dư cuối năm	12.628.766	25.649.989

11. Hoạt động mua nợ

	31/12/2025 Triệu VND	31/12/2024 Triệu VND
Mua nợ bằng VND	32.199	-
Dự phòng rủi ro	(241)	-
	31.958	-

Giá trị nợ gốc và lãi của các khoản nợ đã mua như sau:

	31/12/2025 Triệu VND	31/12/2024 Triệu VND
Nợ gốc đã mua	37.999	-
Lãi của khoản nợ đã mua	172	-
	38.171	-

Phân tích chất lượng dư nợ của hoạt động mua nợ như sau:

	31/12/2025 Triệu VND	31/12/2024 Triệu VND
Nhóm 1 - Nợ đủ tiêu chuẩn	32.199	-

Biến động dự phòng rủi ro các khoản nợ đã mua trong năm như sau:

	2025 Triệu VND	2024 Triệu VND
Số dư đầu năm	-	-
Trích lập dự phòng chung trong năm (Thuyết minh 33)	241	-
Số dư cuối năm	241	-

12. Chứng khoán đầu tư

12.1. Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán

	31/12/2025 Triệu VND	31/12/2024 Triệu VND
Chứng khoán nợ	236.118.992	167.199.946
▪ Trái phiếu Chính phủ	116.546.777	92.668.517
▪ Trái phiếu do các TCTD khác trong nước phát hành	8.925.476	7.727.279
▪ Chứng chỉ tiền gửi do các TCTD khác trong nước phát hành	110.646.739	66.804.150
Chứng khoán vốn	131.359	48.377
▪ Chứng khoán vốn do các tổ chức kinh tế trong nước phát hành	131.359	48.377
	236.250.351	167.248.323

Phân tích chất lượng chứng khoán nợ đầu tư sẵn sàng để bán được phân loại là tài sản có rủi ro tín dụng:

	31/12/2025 Triệu VND	31/12/2024 Triệu VND
Nợ đủ tiêu chuẩn (i)	110.872.827	66.836.965

- (i) Số dư này phản ánh số tiền mua chứng khoán nợ mà Ngân hàng và các công ty con đã trả theo hợp đồng, thỏa thuận mua các chứng khoán đầu tư.

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2025, tổng mệnh giá của các giấy tờ có giá được Agribank mang đi thế chấp, cầm cố tại các TCTD khác là 20.166.390 triệu VND (31/12/2024: 19.666.390 triệu VND); thế chấp, cầm cố tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam là 34.868.104 triệu VND (31/12/2024: không có) (Thuyết minh 37).

12.2. Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn

	31/12/2025 Triệu VND	31/12/2024 Triệu VND
Trái phiếu Chính phủ	55.501.827	55.948.574
Trái phiếu do các TCTD khác trong nước phát hành	12.336.288	18.166.572
Chứng chỉ tiền gửi do các TCTD khác trong nước phát hành	926.019	286.149
Trái phiếu Công ty mua bán nợ và tài sản tồn đọng của doanh nghiệp (“DATC”)	-	169.684
Trái phiếu do các tổ chức kinh tế trong nước phát hành	904.516	599.000
	69.668.650	75.169.979

Phân tích chất lượng chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn được phân loại là tài sản có rủi ro tín dụng:

	31/12/2025 Triệu VND	31/12/2024 Triệu VND
Nợ đủ tiêu chuẩn (i)	1.231.535	286.149
Nợ có khả năng mất vốn (i)	599.000	768.684
	1.830.535	1.054.833

- (i) Các số dư này phản ánh số tiền mua chứng khoán nợ mà Ngân hàng và các công ty con đã trả theo hợp đồng, thỏa thuận mua các chứng khoán đầu tư.

12.3. Dự phòng rủi ro chứng khoán đầu tư

	31/12/2025 Triệu VND	31/12/2024 Triệu VND
Dự phòng rủi ro chứng khoán sẵn sàng để bán	35.000	19.634
▪ Dự phòng giảm giá chứng khoán sẵn sàng để bán (a)	35.000	19.634
Dự phòng rủi ro chứng khoán giữ đến ngày đáo hạn	599.000	768.684
▪ Dự phòng cụ thể chứng khoán giữ đến ngày đáo hạn (b)	599.000	768.684
	634.000	788.318

(a) Dự phòng giảm giá chứng khoán sẵn sàng để bán

Biến động trong năm của dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán như sau:

	2025 Triệu VND	2024 Triệu VND
Số dư đầu năm	19.634	35.000
Trích lập/(hoàn nhập) dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán trong năm (Thuyết minh 29)	15.366	(15.366)
Số dư cuối năm	35.000	19.634

(b) Dự phòng cụ thể chứng khoán giữ đến ngày đáo hạn

Biến động trong năm của dự phòng cụ thể chứng khoán giữ đến ngày đáo hạn như sau:

	2025 Triệu VND	2024 Triệu VND
Số dư đầu năm	768.684	632.937
(Hoàn nhập)/trích lập dự phòng trong năm (Thuyết minh 29)	(169.684)	135.747
Số dư cuối năm	599.000	768.684

13. Góp vốn, đầu tư dài hạn

13.1. Đầu tư vào công ty liên kết

	31/12/2025		31/12/2024	
	Tỷ lệ vốn góp %	Giá gốc Triệu VND	Tỷ lệ vốn góp %	Giá gốc Triệu VND
Công ty Cổ phần Đầu tư và Quản lý Khách sạn Swivico - Nha Trang (*)	29,00	1.740	29,00	1.740

- (*) Công ty Cổ phần Đầu tư và Quản lý Khách sạn Swivico - Nha Trang (“Công ty Swivico”) là công ty liên kết của Công ty TNHH MTV Dịch vụ Ngân hàng Nông nghiệp Việt Nam, một công ty con. Công ty Swivico đã tạm dừng hoạt động, vì vậy khoản đầu tư vào công ty này được ghi nhận theo phương pháp vốn chủ sở hữu có giá trị ghi sổ là 0 VND tại ngày 31 tháng 12 năm 2025 và ngày 31 tháng 12 năm 2024.

13.2. Góp vốn, đầu tư dài hạn khác

	31/12/2025		31/12/2024	
	Tỷ lệ vốn góp %	Giá gốc Triệu VND	Tỷ lệ vốn góp %	Giá gốc Triệu VND
Quỹ Bảo lãnh Tín dụng Yên Bái	7,23	1.800	7,23	1.800
Công ty Cổ phần Bất động sản Agribank	2,91	6.300	2,91	6.300
Công ty Cổ phần Thanh toán Quốc gia Việt Nam	8,00	25.000	8,00	25.000
		33.100		33.100

13.3. Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn

	31/12/2025 Triệu VND	31/12/2024 Triệu VND
Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn (i)	6.300	6.300

- (i) Số dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn phản ánh dự phòng giảm giá được trích lập cho Công ty Cổ phần Bất động sản Agribank.

14. Tài sản cố định hữu hình

Năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2025

	Nhà cửa và vật kiến trúc Triệu VND	Máy móc thiết bị Triệu VND	Phương tiện vận tải Triệu VND	Thiết bị, dụng cụ quản lý Triệu VND	Tài sản cố định hữu hình khác Triệu VND	Tổng cộng Triệu VND
Nguyên giá						
Số dư đầu năm	12.417.647	4.147.615	3.399.467	5.638.436	611.746	26.214.911
Mua trong năm	1.116.606	268.341	409.784	854.952	11.489	2.661.172
Thanh lý, nhượng bán	(55.786)	(63.312)	(145.845)	(249.848)	(7.044)	(521.835)
Chuyển từ xây dựng cơ bản dở dang	-	16.236	2.722	-	-	18.958
Biến động khác	34.854	1.108	613	32.832	7.552	76.959
Số dư cuối năm	13.513.321	4.369.988	3.666.741	6.276.372	623.743	28.450.165
Hao mòn lũy kế						
Số dư đầu năm	6.376.612	3.347.395	2.476.184	4.648.316	333.752	17.182.259
Khấu hao trong năm	675.444	306.217	309.121	654.802	14.200	1.959.784
Thanh lý, nhượng bán	(55.122)	(62.285)	(143.638)	(249.427)	(4.162)	(514.634)
Biến động khác	(683)	805	(54)	(6.598)	-	(6.530)
Số dư cuối năm	6.996.251	3.592.132	2.641.613	5.047.093	343.790	18.620.879
Giá trị còn lại						
Số dư đầu năm	6.041.035	800.220	923.283	990.120	277.994	9.032.652
Số dư cuối năm	6.517.070	777.856	1.025.128	1.229.279	279.953	9.829.286

Năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2024

	Nhà cửa và vật kiến trúc Triệu VND	Máy móc thiết bị Triệu VND	Phương tiện vận tải Triệu VND	Thiết bị, dụng cụ quản lý Triệu VND	Tài sản cố định hữu hình khác Triệu VND	Tổng cộng Triệu VND
Nguyên giá						
Số dư đầu năm	11.360.435	3.887.886	3.299.500	5.392.338	642.786	24.582.945
Mua trong năm	876.524	325.889	241.176	420.042	40.744	1.904.375
Thanh lý, nhượng bán	(32.207)	(71.929)	(138.978)	(211.857)	(10.964)	(465.935)
Chuyển từ xây dựng cơ bản dở dang	135.979	235	5.104	19.056	-	160.374
Biến động khác	76.916	5.534	(7.335)	18.857	(60.820)	33.152
Số dư cuối năm	12.417.647	4.147.615	3.399.467	5.638.436	611.746	26.214.911
Hao mòn lũy kế						
Số dư đầu năm	5.791.147	3.139.131	2.267.775	4.275.838	319.138	15.793.029
Khấu hao trong năm	595.239	310.379	351.326	579.245	15.571	1.851.760
Thanh lý, nhượng bán	(26.228)	(70.993)	(138.979)	(211.275)	(11.691)	(459.166)
Biến động khác	16.454	(31.122)	(3.938)	4.508	10.734	(3.364)
Số dư cuối năm	6.376.612	3.347.395	2.476.184	4.648.316	333.752	17.182.259
Giá trị còn lại						
Số dư đầu năm	5.569.288	748.755	1.031.725	1.116.500	323.648	8.789.916
Số dư cuối năm	6.041.035	800.220	923.283	990.120	277.994	9.032.652

Trong tài sản cố định hữu hình tại ngày 31 tháng 12 năm 2025 có các tài sản có nguyên giá 10.932.394 triệu VND đã khấu hao hết nhưng vẫn đang được sử dụng (31/12/2024: 10.274.691 triệu VND).

15. Tài sản cố định thuê tài chính

	Phương tiện vận tải	
	2025	2024
	Triệu VND	Triệu VND
Nguyên giá		
Số dư đầu năm	19.247	19.247
Giảm khác	(1.145)	-
Số dư cuối năm	18.102	19.247
Hao mòn lũy kế		
Số dư đầu năm	18.901	18.703
Khấu hao trong năm	198	198
Giảm khác	(1.178)	-
Số dư cuối năm	17.921	18.901
Giá trị còn lại		
Số dư đầu năm	346	544
Số dư cuối năm	181	346

Trong tài sản cố định thuê tài chính tại ngày 31 tháng 12 năm 2025 có các tài sản có nguyên giá 16.914 triệu VND đã khấu hao hết nhưng vẫn đang được sử dụng (31/12/2024: 17.618 triệu VND).

16. Tài sản cố định vô hình

Năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2025

	Quyền sử dụng đất Triệu VND	Phần mềm máy vi tính Triệu VND	Tài sản cố định vô hình khác Triệu VND	Tổng cộng Triệu VND
Nguyên giá				
Số dư đầu năm	2.439.208	1.732.305	53.547	4.225.060
Mua trong năm	2.033	6.185	-	8.218
Xóa sổ trong năm	(167)	(48.990)	-	(49.157)
Chuyển từ xây dựng cơ bản dở dang	-	8.310	-	8.310
Biến động khác	22.677	-	(17.306)	5.371
Số dư cuối năm	2.463.751	1.697.810	36.241	4.197.802
Hao mòn lũy kế				
Số dư đầu năm	312.067	1.475.524	9.436	1.797.027
Khấu hao trong năm	30.387	90.297	718	121.402
Xóa sổ trong năm	-	(48.990)	-	(48.990)
Số dư cuối năm	342.454	1.516.831	10.154	1.869.439
Giá trị còn lại				
Số dư đầu năm	2.127.141	256.781	44.111	2.428.033
Số dư cuối năm	2.121.297	180.979	26.087	2.328.363

Năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2024

	Quyền sử dụng đất Triệu VND	Phần mềm máy vi tính Triệu VND	Tài sản cố định vô hình khác Triệu VND	Tổng cộng Triệu VND
Nguyên giá				
Số dư đầu năm	2.430.070	1.646.074	61.675	4.137.819
Mua trong năm	989	87.200	-	88.189
Chuyển từ xây dựng cơ bản dờ dang	-	395	-	395
Biến động khác	8.149	(1.364)	(8.128)	(1.343)
Số dư cuối năm	2.439.208	1.732.305	53.547	4.225.060
Hao mòn lũy kế				
Số dư đầu năm	280.294	1.380.143	9.393	1.669.830
Khấu hao trong năm	31.773	96.149	43	127.965
Xóa sổ trong năm	-	(768)	-	(768)
Số dư cuối năm	312.067	1.475.524	9.436	1.797.027
Giá trị còn lại				
Số dư đầu năm	2.149.776	265.931	52.282	2.467.989
Số dư cuối năm	2.127.141	256.781	44.111	2.428.033

Trong tài sản cố định vô hình có các tài sản với nguyên giá 1.239.168 triệu VND đã được khấu hao hết tại ngày 31 tháng 12 năm 2025 (31/12/2024: 1.251.474 triệu VND), nhưng vẫn đang được sử dụng.

17. Tài sản Có khác

17.1. Các khoản phải thu

	31/12/2025 Triệu VND	31/12/2024 Triệu VND
Chi phí xây dựng cơ bản dở dang	1.472.046	1.778.275
Các khoản phải thu bên ngoài	6.034.775	5.577.148
Phải thu Ngân sách Nhà nước về hỗ trợ lãi suất	2.587.588	2.554.938
Tạm ứng mua sắm, sửa chữa lớn tài sản cố định	423.829	443.271
Tạm nộp lợi nhuận về Ngân sách Nhà nước	-	68.775
Dự phòng nghiệp vụ nhượng tái bảo hiểm	459.633	405.242
Thuế giá trị gia tăng đầu vào	179.750	126.889
Phải thu từ hoạt động đầu tư của Công ty Dịch vụ	155.076	155.076
Phải thu từ cung cấp dịch vụ bảo hiểm	84.218	82.172
Phải thu từ hoạt động giao dịch chứng khoán	4.869	7.670
Phải thu bán nợ trả chậm	1.011.112	597.786
Phải thu khác	1.128.700	1.135.329
Các khoản phải thu nội bộ	291.109	294.310
	7.797.930	7.649.733

17.2. Các khoản lãi, phí phải thu

	31/12/2025 Triệu VND	31/12/2024 Triệu VND
Lãi phải thu từ tiền gửi	475.111	152.598
Lãi phải thu từ đầu tư chứng khoán	3.939.257	3.766.221
Lãi phải thu từ hoạt động tín dụng	9.312.585	8.939.446
Lãi phải thu từ công cụ tài chính phái sinh	293	14.707
Phí phải thu	100.091	64.797
	13.827.337	12.937.769

17.3. Tài sản Có khác

	31/12/2025 Triệu VND	31/12/2024 Triệu VND
Công cụ và dụng cụ	226.857	215.602
Chi phí chờ phân bổ	1.154.754	1.165.869
Đầu tư vào tài sản cho thuê tài chính	276.732	276.832
Tiền nộp quỹ hỗ trợ thanh toán của Agriseco	20.000	20.000
Tài sản Có khác	-	641.615
	1.678.343	2.319.918

17.4. Các khoản dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác

Biến động dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác trong năm như sau:

	2025 Triệu VND	2024 Triệu VND
Số đầu năm	814.773	1.756.383
(Hoàn nhập)/trích lập dự phòng trong năm (Thuyết minh 32)	(6.079)	36.613
Hoàn nhập dự phòng rủi ro trích lập trong các năm trước (Thuyết minh 30)	(8.143)	(10.176)
Sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro trong năm	(1.743)	(968.047)
Số cuối năm	798.808	814.773

18. Các khoản nợ Chính phủ và NHNNVN

	31/12/2025 Triệu VND	31/12/2024 Triệu VND
Tiền gửi của Kho bạc Nhà nước	86.538.366	794.621
▪ Tiền gửi không kỳ hạn bằng VND	86.538.307	794.564
▪ Tiền gửi không kỳ hạn bằng ngoại tệ	59	57
Vay Ngân hàng Nhà nước Việt Nam	32.123.047	228.349
▪ Vay theo hồ sơ tín dụng	106.600	215.856
▪ Vay cầm cố giấy tờ có giá	32.003.955	-
▪ Vay khác	12.492	12.493
	118.661.413	1.022.970

Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn Việt Nam
Số 2 Láng Hạ, Phường Giảng Võ
Thành phố Hà Nội, Việt Nam
Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất cho năm kết thúc
ngày 31 tháng 12 năm 2025 (tiếp theo)

Mẫu B05/TCTD-HN
(Ban hành theo Thông tư số
49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2014
của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

Lãi suất năm tại thời điểm cuối năm như sau:

	<u>31/12/2025</u>	<u>31/12/2024</u>
Tiền gửi không kỳ hạn bằng VND	0,00% - 4,75%	
Tiền gửi không kỳ hạn bằng ngoại tệ	0,00%	
Tiền vay bằng VND	3,20% - 4,5%	

19. Tiền gửi và vay các tổ chức tín dụng khác

	<u>31/12/2025</u>	<u>31/12/2024</u>
	Triệu VND	Triệu VND
Tiền gửi không kỳ hạn của các TCTD khác	80.815.780	37.418.605
▪ Bằng VND	80.085.917	36.973.312
▪ Bằng ngoại tệ	729.863	445.293
Tiền gửi có kỳ hạn của các TCTD khác	109.562	88.159
▪ Bằng ngoại tệ	109.562	88.159
Vay các TCTD khác	1.892.937	922.891
▪ Bằng VND	1.723.787	882.904
▪ Bằng ngoại tệ	169.150	39.987
	82.818.279	38.429.655

20. Tiền gửi của khách hàng

	<u>31/12/2025</u>	<u>31/12/2024</u>
	Triệu VND	Triệu VND
Tiền gửi không kỳ hạn	284.176.802	245.746.837
▪ Bằng VND	275.231.366	238.119.560
▪ Bằng ngoại tệ	8.945.436	7.627.277
Tiền gửi có kỳ hạn	1.870.444.497	1.667.148.870
▪ Bằng VND	1.860.904.777	1.661.492.723
▪ Bằng ngoại tệ	9.539.720	5.656.147
Tiền gửi vốn chuyên dụng	85.460	18.331
▪ Bằng VND	85.203	18.097
▪ Bằng ngoại tệ	257	234
Tiền gửi ký quỹ	1.675.920	1.750.323
▪ Bằng VND	1.602.101	1.657.267
▪ Bằng ngoại tệ	73.819	93.056
	2.156.382.679	1.914.664.361

Tiền gửi của khách hàng theo đối tượng khách hàng, loại hình doanh nghiệp như sau:

	31/12/2025 Triệu VND	31/12/2024 Triệu VND
Tiền gửi của tổ chức kinh tế	368.813.486	514.908.369
Tiền gửi của cá nhân	1.787.536.709	1.398.137.926
Tiền gửi của các đối tượng khác	32.484	1.618.066
	2.156.382.679	1.914.664.361

21. Phát hành giấy tờ có giá

	31/12/2025 Triệu VND	31/12/2024 Triệu VND
Chứng chỉ tiền gửi	71.002.297	53.359.772
Dưới 12 tháng	71.000.062	53.000.062
▪ Bằng VND	71.000.062	53.000.062
Từ 12 tháng đến dưới 5 năm	2.235	359.710
▪ Bằng VND	2.235	359.710
Kỳ phiếu	663	703
Dưới 12 tháng	528	568
▪ Bằng VND	528	568
Từ 12 tháng đến dưới 5 năm	135	135
▪ Bằng VND	135	135
Trái phiếu	67.906.065	54.786.066
Từ 5 năm trở lên	67.906.065	54.786.066
▪ Bằng VND	67.906.065	54.786.066
	138.909.025	108.146.541

22. Các khoản nợ khác

22.1. Các khoản lãi, phí phải trả

	31/12/2025 Triệu VND	31/12/2024 Triệu VND
Lãi phải trả cho tiền gửi	32.780.467	28.673.374
Lãi phải trả về phát hành giấy tờ có giá	2.207.723	1.143.809
Lãi phải trả cho vốn tài trợ, ủy thác đầu tư và cho vay	21.296	23.666
Lãi phải trả cho tiền vay các tổ chức tín dụng khác	103.990	21.518
Lãi phải trả cho công cụ phái sinh	399.361	215.449
Phí phải trả	186.515	191.210
	35.699.352	30.269.026

22.2. Các khoản phải trả và công nợ khác

	31/12/2025 Triệu VND	31/12/2024 Triệu VND
Các khoản phải trả nội bộ	8.466.728	7.656.853
Quỹ khen thưởng và phúc lợi (i)	5.952.386	1.188.567
Các khoản phải trả bên ngoài	7.077.151	6.760.376
<i>Trong đó:</i>		
Dự phòng cho nghiệp vụ bảo hiểm gốc và nhận tái bảo hiểm:	2.112.576	1.962.426
▪ <i>Dự phòng phí chưa được hưởng</i>	1.358.507	1.314.495
▪ <i>Dự phòng bồi thường</i>	531.543	448.872
▪ <i>Dự phòng dao động lớn và dự phòng đảm bảo cân đối</i>	222.526	199.059
Các loại thuế phải nộp (Thuyết minh 23)	2.114.939	1.565.489
Doanh thu chờ phân bổ	540.798	511.721
Các khoản đặt cọc cho hoạt động thuê tài chính của khách hàng	33.412	44.157
Phải trả liên quan đến hợp đồng bồi thường gốc và nhượng tái bảo hiểm	105.871	57.465
Chuyển tiền phải trả	880.101	776.493
Các khoản phải trả về xây dựng cơ bản, mua tài sản cố định	44.442	43.502
Các khoản phải trả hoạt động giao dịch chứng khoán	20.331	191
Các khoản phải trả khác	1.224.681	1.798.932
	21.496.265	15.605.796

(i) Biến động quỹ khen thưởng và phúc lợi trong năm như sau:

	2025 Triệu VND	2024 Triệu VND
Số dư đầu năm	1.188.567	3.882.405
Trích lập quỹ trong năm (Thuyết minh 24)	8.045.928	92.368
Sử dụng quỹ trong năm	(3.282.109)	(2.786.206)
Số dư cuối năm	5.952.386	1.188.567

23. Tình hình thực hiện nghĩa vụ đối với Ngân sách Nhà nước

Năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2025

	1/1/2025 Triệu VND	Số phát sinh trong năm Triệu VND	Số đã nộp/ được khấu trừ trong năm Triệu VND	Biến động khác Triệu VND	31/12/2025 Triệu VND
Thuế giá trị gia tăng	74.836	784.041	(762.935)	-	95.942
Thuế thu nhập doanh nghiệp	1.259.101	6.217.151	(5.657.500)	670	1.819.422
Các loại thuế khác	231.552	1.402.197	(1.434.174)	-	199.575
	1.565.489	8.403.389	(7.854.609)	670	2.114.939

Năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2024

	1/1/2024 Triệu VND	Số phát sinh trong năm Triệu VND	Số đã nộp/ được khấu trừ trong năm Triệu VND	Biến động khác Triệu VND	31/12/2025 Triệu VND
Thuế giá trị gia tăng	70.830	784.893	(780.887)	-	74.836
Thuế thu nhập doanh nghiệp	2.456.270	5.510.173	(6.710.146)	2.804	1.259.101
Các loại thuế khác	162.282	1.755.972	(1.686.702)	-	231.552
	2.689.382	8.051.038	(9.177.735)	2.804	1.565.489

Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn Việt Nam
Số 2 Láng Hạ, Phường Giảng Võ, Thành phố Hà Nội, Việt Nam
Thuyết minh báo cáo tài chính riêng cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2025 (tiếp theo)

Mẫu B05/TCID
(Ban hành theo Thông tư số
49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2014
của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

24. Vốn và các quỹ

Tình hình thay đổi vốn chủ sở hữu trong năm:

Năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2025	Vốn điều lệ		Vốn khác		Quỹ đầu tư phát triển		Quỹ dự phòng tài chính		Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ		Chênh lệch đánh giá lại tài sản		Lợi nhuận chưa phân phối		Lợi ích của cổ đông không kiểm soát		Tổng cộng Triệu VND
	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	
Số dư đầu năm	51.638.603	192.401	385.659	29.452.041	8.862.680	4.561.787	223.104	27.406.375	1.345.106	124.067.756							
Lợi nhuận thuần trong năm	-	-	-	-	-	-	-	-	-	24.797.123	157.450	-	-	-	-	-	24.954.573
Tăng vốn điều lệ ở công ty con	-	-	247.603	(75.401)	-	-	-	-	-	(172.202)	-	-	-	-	-	-	-
Trích lập các quỹ thuộc vốn chủ sở hữu (i)	-	-	-	7.997.358	3.998.680	4.217.524	-	-	-	(16.213.562)	-	-	-	-	-	-	-
Trích quỹ khen thưởng, phúc lợi của Ngân hàng (i)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(7.965.888)	-	-	-	-	-	-	(7.965.888)
Trích quỹ khen thưởng, phúc lợi của công ty con	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(47.525)	(32.515)	-	-	-	-	-	(80.040)
Trích quỹ thưởng ban quản lý, điều hành (i)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(9.031)	-	-	-	-	-	-	(9.031)
Trích lập các quỹ thuộc vốn chủ sở hữu của công ty con	-	-	-	6.093	-	-	-	-	-	(6.093)	-	-	-	-	-	-	-
Tạm ứng chuyển lợi nhuận về Ngân sách Nhà nước ("NSNN") trong năm	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(8.141.256)	-	-	-	-	-	-	(8.141.256)
Quyết toán khoản tạm chuyển lợi nhuận về NSNN kỳ trước (ii)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.933.958)	-	-	-	-	-	-	(1.933.958)
Điều chỉnh theo kết quả Kiểm toán Nhà nước	-	-	-	-	-	-	-	-	-	149.938	-	-	-	-	-	-	149.938
Bán cổ phiếu quỹ trong năm của công ty con	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11.384	10.474	-	-	-	-	-	21.858
Biến động khác	-	85	-	-	(205)	528	-	-	-	126.891	-	-	-	-	-	-	127.299
Số dư cuối năm	51.638.603	192.486	633.262	37.380.091	12.861.155	8.779.839	223.104	18.002.196	1.480.515	131.191.251							

(i) Ngân hàng thực hiện hàng thực hiện trích lập các quỹ đầu tư phát triển, quỹ dự phòng tài chính, quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ, quỹ khen thưởng, phúc lợi và quỹ thưởng người quản lý từ lợi nhuận chưa phân phối năm 2023 và năm 2024 theo Văn bản số 6380/NHNN – TCKT ngày 23 tháng 7 năm 2025 và Văn bản số 10327/NHNN – TCKT ngày 25 tháng 11 năm 2025 về việc phân phối lợi nhuận năm 2023 và năm 2024 của Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn Việt Nam do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành.

(ii) Quyết toán khoản tạm chuyển lợi nhuận về NSNN theo Tờ khai quyết toán lợi nhuận sau thuế còn lại sau khi trích lập các quỹ phải nộp NSNN của doanh nghiệp do Nhà nước nắm giữ 100% điều lệ (Mẫu số 01/QT-LNCL ban hành kèm theo Thông tư số 80/2021/TT-BTC ngày 29 tháng 9 năm 2021 của Bộ trưởng Bộ Tài chính) ngày 28 tháng 3 năm 2025.

Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn Việt Nam
Số 2 Láng Hạ, Phường Giàng Vỡ, Thành phố Hà Nội, Việt Nam
Thuyết minh báo cáo tài chính riêng cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2025 (tiếp theo)

Mẫu B05/TCID
(Ban hành theo Thông tư số
49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2014
của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

Năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2024	Vốn đầu tư xây dựng cơ bản, mua		Vốn đầu tư phát triển	Quỹ dự phòng tài chính	Quỹ dự trữ bổ sung vốn điều lệ	Chênh lệch đánh giá lại tài sản	Lợi nhuận chưa phân phối	Lợi ích của cổ đông không kiểm soát	Tổng cộng
	Vốn điều lệ Triệu VND	Vốn khác Triệu VND							
Số dư đầu năm	41.268.833	192.401	29.452.041	8.862.680	4.557.350	223.104	14.071.099	1.348.247	100.361.414
Lợi nhuận thuần trong năm	-	-	-	-	-	-	21.935.278	131.997	22.067.275
Tăng vốn điều lệ theo phê duyệt của Chính phủ (iii)	10.347.000	-	-	-	-	-	-	-	10.347.000
Lãi trái phiếu Chính phủ đặc biệt	22.770	-	-	-	-	-	-	-	22.770
Trích lập các quỹ thuộc công ty con	-	-	-	-	4.437	-	(4.437)	-	-
Trích quỹ khen thưởng, phúc lợi của công ty con	-	-	-	-	-	-	(58.783)	(33.585)	(92.368)
Trích quỹ thưởng ban quản lý, điều hành Tạm ứng chuyển lợi nhuận về Ngân sách Nhà nước ("NSNN") trong năm	-	-	-	-	-	-	(513)	(173)	(686)
Quyết toán khoản tạm chuyển lợi nhuận về NSNN kỳ trước (iv)	-	-	-	-	-	-	(7.092.299)	-	(7.092.299)
Trả cổ tức	-	-	-	-	-	-	(1.410.835)	-	(1.410.835)
Bán cổ phiếu quỹ trong năm của công ty con	-	-	-	-	-	-	-	3.986	8.317
Biến động khác	-	-	-	-	-	-	(37.466)	(493)	(37.959)
Số dư cuối năm	51.638.603	192.401	29.452.041	8.862.680	4.561.787	223.104	27.406.375	1.345.106	124.067.756

(iii) Tăng vốn điều lệ theo Quyết định số 1118/QĐ-TTg ngày 25 tháng 9 năm 2023 và Quyết định số 1601/QĐ-TTg ngày 10 tháng 12 năm 2023 của Thủ tướng Chính phủ.

(iv) Quyết toán khoản tạm chuyển lợi nhuận về NSNN theo Tờ khai quyết toán lợi nhuận sau thuế còn lại sau khi trích lập các quỹ phải nộp NSNN của doanh nghiệp do Nhà nước năm giữ 100% điều lệ (Mẫu số 01/QT-LNCL ban hành kèm theo Thông tư số 80/2021/TT-BTC ngày 29 tháng 9 năm 2021 của Bộ trưởng Bộ Tài chính) ngày 29 tháng 3 năm 2024.

25. Thu nhập lãi và các khoản thu nhập tương tự

	2025 Triệu VND	2024 Triệu VND
Thu nhập lãi tiền gửi	6.841.154	6.333.809
Thu nhập lãi cho vay khách hàng và mua nợ	133.990.686	126.695.638
Thu lãi từ kinh doanh, đầu tư chứng khoán	10.005.857	6.916.211
Thu nhập lãi từ nghiệp vụ cho thuê tài chính	164	171
Thu từ nghiệp vụ bảo lãnh	357.050	324.577
Thu nhập khác từ hoạt động tín dụng	3.783	960
	151.198.694	140.271.366

26. Chi phí lãi và các chi phí tương tự

	2025 Triệu VND	2024 Triệu VND
Chi phí lãi tiền gửi	73.123.582	69.073.529
Chi phí lãi tiền vay	283.601	178.406
Chi phí lãi phát hành giấy tờ có giá	6.969.004	4.362.403
Chi phí lãi thuê tài chính	12	39
Chi phí khác cho hoạt động tín dụng	205.895	102.873
	80.582.094	73.717.250

27. Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ

	2025 Triệu VND	2024 Triệu VND
Thu nhập từ hoạt động dịch vụ	10.735.932	9.806.607
Thu từ dịch vụ thanh toán	5.817.118	5.560.099
Thu nhập từ các dịch vụ khác	4.918.814	4.246.508
Chi phí hoạt động dịch vụ	(4.989.707)	(4.780.864)
Chi về dịch vụ thanh toán	(2.145.353)	(2.107.925)
Chi phí cho các dịch vụ khác	(2.844.354)	(2.672.939)
	5.746.225	5.025.743

28. Lãi thuần từ hoạt động kinh doanh vàng và ngoại hối

	2025 Triệu VND	2024 Triệu VND
Thu nhập từ hoạt động kinh doanh vàng và ngoại hối	5.354.470	6.023.470
Thu từ kinh doanh ngoại tệ giao ngay	1.375.154	1.443.013
Thu từ kinh doanh vàng	1.091	51.675
Thu từ các công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	3.978.225	4.528.782
Chi phí hoạt động kinh doanh vàng và ngoại hối	(626.698)	(1.484.827)
Chi về kinh doanh ngoại tệ giao ngay	(526.164)	(944.070)
Chi về kinh doanh vàng	(28)	(2.213)
Chi về các công cụ tài chính phái sinh tiền tệ	(100.506)	(538.544)
	4.727.772	4.538.643

29. Lãi/(lỗ) thuần từ mua bán chứng khoán đầu tư

	2025 Triệu VND	2024 Triệu VND
Thu nhập từ mua bán chứng khoán đầu tư	3.600	25.978
Hoàn nhập dự phòng chung chứng khoán đầu tư (Thuyết minh 12.3)	-	1.272
(Trích lập)/hoàn nhập dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư (Thuyết minh 12.3)	(15.366)	15.366
Hoàn nhập/(trích lập) dự phòng cụ thể chứng khoán đầu tư (Thuyết minh 12.3)	169.684	(135.747)
	157.918	(93.131)

30. Lãi thuần từ hoạt động khác

	2025 Triệu VND	2024 Triệu VND
Thu nhập từ hoạt động khác	17.600.019	12.011.929
Thu từ nợ gốc đã xử lý	10.755.580	7.323.282
Thu từ lãi của các khoản nợ đã xử lý rủi ro	1.367.184	1.089.426
Thu từ thanh lý tài sản và công cụ dụng cụ	31.227	28.252
Thu từ nghiệp vụ mua bán nợ	5.235.808	3.198.272
Thu từ hoàn nhập dự phòng xử lý rủi ro khác từ các năm trước (Thuyết minh 17.4)	8.143	10.176
Thu khác	202.077	362.521
Chi phí hoạt động khác	(1.417.192)	(1.558.005)
Chi hỗ trợ công tác xã hội	(1.382.236)	(1.512.777)
Chi cho hoạt động kinh doanh khác	(34.956)	(45.228)
	16.182.827	10.453.924

31. Thu nhập từ góp vốn, mua cổ phần

	2025 Triệu VND	2024 Triệu VND
Thu nhập cổ tức	84.738	2.265

32. Chi phí hoạt động

	2025 Triệu VND	2024 Triệu VND
Chi nộp thuế và các khoản phí, lệ phí	124.709	229.419
Chi phí cho nhân viên	20.354.282	18.581.015
<i>Trong đó:</i>		
- Chi lương và phụ cấp	18.208.161	16.765.366
- Các khoản chi đóng góp theo lương	1.047.664	976.976
- Chi trợ cấp	572.078	570.387
- Chi khác	526.379	268.286
Chi về tài sản	4.540.913	4.315.904
<i>Trong đó:</i>		
- Chi khấu hao tài sản cố định	2.081.384	1.979.923
Chi cho hoạt động quản lý công vụ	5.966.441	5.758.344
Chi nộp bảo hiểm bảo toàn tiền gửi của khách hàng (Hoàn nhập)/trích lập dự phòng rủi ro cho các tài sản Có nội bảng khác (Thuyết minh 17.4)	(6.079)	36.613
Chi phí hoạt động khác	1.063.583	1.010.079
	34.543.970	32.263.408

33. Chi phí dự phòng rủi ro tín dụng

	2025 Triệu VND	2024 Triệu VND
Trích lập dự phòng chung các khoản cho vay khách hàng (Thuyết minh 10)	1.973.498	1.218.231
Trích lập dự phòng cụ thể các khoản cho vay khách hàng (Thuyết minh 10)	29.834.474	25.440.056
Trích lập dự phòng chung các khoản mua nợ (Thuyết minh 11)	241	-
	31.808.213	26.658.287

34. Thuế thu nhập doanh nghiệp

34.1. Ghi nhận trong báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất

	2025 Triệu VND	2024 Triệu VND
Chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành		
Năm hiện hành	6.217.093	5.508.915
Dự phòng thiếu trong các năm trước	58	1.258
	6.217.151	5.510.173
Lợi ích thuế thu nhập doanh nghiệp hoãn lại		
Phát sinh và hoàn nhập các chênh lệch tạm thời	(2.123)	(2.673)
	6.215.028	5.507.500

34.2. Đối chiếu thuế suất thực tế

	2025 Triệu VND	2024 Triệu VND
Lợi nhuận kế toán trước thuế	31.169.601	27.574.775
<i>Điều chỉnh cho các khoản:</i>		
• Điều chỉnh lợi nhuận do hợp nhất báo cáo tài chính	(14.561)	170.972
• Thu nhập không bị tính thuế	(86.425)	(204.057)
• Chuyển lỗ các năm trước của công ty con	(3.613)	(22.568)
• Chi phí không được khấu trừ thuế	20.451	6.904
Thu nhập chịu thuế TNDN	31.085.453	27.526.026
Thuế suất thuế thu nhập doanh nghiệp	20%	20%
Điều chỉnh thuế trích thiếu năm trước	58	1.258
Điều chỉnh khác	2	3.710
Tổng chi phí thuế thu nhập doanh nghiệp hiện hành	6.217.151	5.510.173
Tổng thuế TNDN phải nộp đầu năm	1.259.101	2.456.270
Thuế TNDN đã nộp trong năm	(5.657.500)	(6.710.146)
Điều chỉnh khác	670	2.804
Thuế TNDN phải nộp cuối năm	1.819.422	1.259.101

34.3. Thuế suất áp dụng

Ngân hàng và các công ty con có nghĩa vụ nộp thuế thu nhập doanh nghiệp cho Nhà nước theo mức thuế suất bằng 20% lợi nhuận tính thuế (2024: 20%). Việc tính thuế thu nhập doanh nghiệp phụ thuộc vào sự kiểm tra và chấp thuận của cơ quan thuế.

35. Tiền và các khoản tương đương tiền

	31/12/2025 Triệu VND	31/12/2024 Triệu VND
Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	20.964.484	16.991.829
Tiền gửi tại NHNNVN	43.063.984	26.821.585
Tiền gửi và cho vay các TCTD khác	301.596.565	189.386.029
▪ Không kỳ hạn	192.183.242	133.573.515
▪ Kỳ hạn gốc không quá 3 tháng	109.413.323	55.812.514
	365.625.033	233.199.443

36. Tình hình thu nhập của cán bộ, công nhân viên

	2025 Triệu VND	2024 Triệu VND
Số lượng cán bộ, công nhân viên bình quân (người)	41.859	41.802
Tổng thu nhập của cán bộ, công nhân viên	18.208.161	16.765.366
Thu nhập bình quân tháng/người	36,25	33,42

37. Tài sản, giấy tờ có giá thế chấp, cầm cố và chiết khấu, tái chiết khấu

Tài sản, giấy tờ có giá nhận thế chấp, cầm cố và chiết khấu, tái chiết khấu

	31/12/2025 Triệu VND	31/12/2024 Triệu VND
Của khách hàng		
Bất động sản	3.371.568.305	2.923.973.132
Động sản	202.963.597	190.008.502
Giấy tờ có giá	88.518.629	54.663.650
Các tài sản đảm bảo khác	76.892.559	21.326.894
	3.739.943.090	3.189.972.178
Của các TCTD khác		
Giấy tờ có giá	55.034.494	6.291.823
	3.794.977.584	3.196.264.001

Tài sản, giấy tờ có giá đưa đi thế chấp, cầm cố và chiết khấu, tái chiết khấu

	31/12/2025 Triệu VND	31/12/2024 Triệu VND
Tổng mệnh giá giấy tờ có giá		
Thế chấp, cầm cố tại các TCTD khác (Thuyết minh 12.1)	20.166.390	19.666.390
Thế chấp, cầm cố tại NHNNVN (Thuyết minh 12.1)	34.868.104	-
	55.034.494	19.666.390

38. Nghĩa vụ nợ tiềm ẩn và các cam kết đưa ra

	31/12/2025		31/12/2024		
	Giá trị theo hợp đồng - góp	Tiền gửi kỳ quỹ	Giá trị theo hợp đồng - thuận	Tiền gửi kỳ quỹ	Giá trị theo hợp đồng - thuận
Bảo lãnh vay vốn	112.955	-	112.955	115	132.815
Cam kết giao dịch hối đoái	421.071.301	-	421.071.301	-	386.575.112
<i>Trong đó:</i>					
- Cam kết mua ngoại tệ	131.135	-	131.135	-	133.024
- Cam kết bán ngoại tệ	620.792	-	620.792	-	544.022
- Cam kết giao dịch hoán đổi tiền tệ	420.319.374	-	420.319.374	-	385.898.066
Cam kết trong nghiệp vụ thư tín dụng	5.284.554	50.556	5.233.998	49.666	2.886.756
Bảo lãnh khác	28.225.020	1.454.637	26.770.383	1.514.882	23.381.409
Các cam kết khác	-	-	-	-	169.684
	454.693.830	1.505.193	453.188.637	1.564.663	413.145.776
					411.581.113

39. Lãi cho vay và phí phải thu chưa thu được

	31/12/2025 Triệu VND	31/12/2024 Triệu VND
Lãi cho vay quá hạn chưa thu được	15.752.538	19.685.456
Phí phải thu quá hạn chưa thu được	1.884	1.884
	15.754.422	19.687.340

40. Nợ khó đòi đã xử lý

	31/12/2025 Triệu VND	31/12/2024 Triệu VND
Nợ gốc của khoản nợ đã xử lý rủi ro đang trong thời gian theo dõi	161.153.919	143.447.349
Nợ lãi của khoản nợ đã xử lý rủi ro đang trong thời gian theo dõi	117.217.845	91.953.988
Các khoản nợ khác đã xử lý	614	614
	278.372.378	235.401.951

41. Tài sản và chứng từ khác

	31/12/2025 Triệu VND	31/12/2024 Triệu VND
Kim loại quý, đá quý giữ hộ	20.775	56.412
Tài sản khác giữ hộ	58.275	138.462
Tài sản thuê ngoài (i)	1.296.582	1.308.193
Tài sản đảm bảo nhận thay thế cho việc thực hiện nghĩa vụ của bên bảo đảm chờ xử lý	30.225	30.225
Các chứng từ có giá trị khác đang bảo quản	3.927.382	2.962.470
	5.333.239	4.495.762

- (i) Thể hiện giá trị tiền thuê phải trả trong suốt thời hạn hợp đồng của các hợp đồng thuê còn lại hiệu lực tại ngày kết thúc kỳ kế toán năm

42. Mức độ tập trung của tài sản, nợ phải trả và các cam kết ngoại bảng theo khu vực địa lý

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2025

	Tổng dư nợ cho vay Triệu VND	Tổng tiền gửi Triệu VND	Chứng khoán kinh doanh Triệu VND	Chứng khoán đầu tư Triệu VND	Công cụ tài chính phái sinh Triệu VND	Các cam kết tín dụng Triệu VND
Trong nước	1.975.768.541	2.323.658.165	9.765	305.919.001	209.200.349	33.622.529
Ngoài nước	1.025.838	188.222	-	-	-	-
	1.976.794.379	2.323.846.387	9.765	305.919.001	209.200.349	33.622.529

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2024

	Tổng dư nợ cho vay Triệu VND	Tổng tiền gửi Triệu VND	Chứng khoán kinh doanh Triệu VND	Chứng khoán đầu tư Triệu VND	Công cụ tài chính phái sinh Triệu VND	Các cam kết tín dụng Triệu VND
Trong nước	1.722.524.929	1.952.796.038	414.716	242.418.302	190.026.218	26.570.664
Ngoài nước	857.265	169.708	-	-	-	-
	1.723.382.194	1.952.965.746	414.716	242.418.302	190.026.218	26.570.664

43. Các giao dịch và số dư chủ yếu với các bên liên quan

Trong quá trình hoạt động kinh doanh, Agribank có thực hiện các giao dịch với các bên liên quan. Các điều khoản của những giao dịch này được thực hiện theo các quy định của Agribank.

Danh sách các bên liên quan có giao dịch và/hoặc số dư chủ yếu với Agribank trong năm/cuối năm như sau:

Bên liên quan

Ngân hàng Nhà nước Việt Nam
Hội đồng Thành viên, Ban Kiểm soát và Ban Tổng Giám đốc

Mối quan hệ

Đại diện chủ sở hữu

Số dư chủ yếu với các bên liên quan tại thời điểm cuối năm như sau:

	Tài sản/(nợ phải trả)	
	31/12/2025	31/12/2024
	Triệu VND	Triệu VND
<i>Ngân hàng Nhà nước Việt Nam</i>		
▪ Tiền vay	(32.123.047)	(228.349)
▪ Tiền gửi không kỳ hạn	43.063.984	26.821.585

Chi tiết giao dịch chủ yếu với các bên liên quan trong năm như sau:

	Giá trị giao dịch	
	2025	2024
	Triệu VND	Triệu VND
<i>Ngân hàng Nhà nước Việt Nam</i>		
▪ Chi phí lãi tiền vay	(30.214)	(15.388)
▪ Thu nhập lãi tiền gửi	37.060	98.993
<i>Hội đồng Thành viên, Ban Kiểm soát và Ban Tổng Giám đốc</i>		
▪ Lương và thù lao	(72.770)	(55.892)

44. Quản lý rủi ro tài chính

Chính sách quản lý rủi ro liên quan đến các công cụ tài chính

Agribank chịu những rủi ro sau từ các công cụ tài chính:

- rủi ro tín dụng
- rủi ro thanh khoản
- rủi ro thị trường

Thuyết minh này trình bày những thông tin về những rủi ro mà Agribank có thể gặp phải đối với mỗi loại rủi ro, và mục tiêu, chính sách và quy trình của Agribank nhằm đánh giá và quản lý rủi ro, và việc quản lý nguồn vốn của Agribank.

Khung quản lý rủi ro

Định hướng của Agribank là trở thành một tập đoàn tài chính đa năng. Do vậy, việc sử dụng các công cụ tài chính, bao gồm nhận tiền gửi của khách hàng và đầu tư vào các tài sản tài chính có chất lượng cao đã trở thành hoạt động mang tính then chốt giúp Agribank đạt được mức chênh lệch lãi suất cần thiết. Xét từ khía cạnh quản lý rủi ro, điều này đòi hỏi Agribank kết hợp một cách cân đối giữa các cam kết ngoại bảng (như bảo lãnh và thư tín dụng) với các khoản cho vay (bằng đồng nội tệ cũng như ngoại tệ) đối với các cá nhân và tổ chức thuộc các mức độ tin cậy khác nhau. Bên cạnh đó, Agribank cũng đầu tư một phần vốn lưu động vào các chứng khoán đầu tư hay cho các ngân hàng khác vay. Những rủi ro liên quan đến trao đổi ngoại tệ và thay đổi lãi suất được quản lý thông qua áp dụng hạn mức trạng thái nhằm hạn chế sự tập trung quá mức đồng thời tham gia vào các hoạt động có tác dụng cân bằng lẫn nhau để giảm thiểu rủi ro. Thông qua việc nắm giữ nhiều tài sản là các công cụ tài chính có chất lượng cao, cơ cấu báo cáo tình hình tài chính hợp nhất tại ngày 31 tháng 12 năm 2025 của Agribank có đủ khả năng phòng ngừa rủi ro trọng yếu trong quá trình hoạt động kinh doanh và đảm bảo khả năng thanh khoản. Thêm vào đó, Agribank cũng tham gia vào nhiều giao dịch phòng ngừa rủi ro liên quan đến các công cụ tài chính như các cam kết hoán đổi ngoại tệ cho mục đích quản lý rủi ro lãi suất.

Trong quá trình quản lý rủi ro tín dụng, Agribank đã sử dụng có hiệu quả Cẩm nang Tín dụng trong đó ghi chi tiết các chính sách và thủ tục cho vay cũng như các hướng dẫn thực hiện để chuẩn hóa các hoạt động tín dụng của Agribank. Rủi ro thanh khoản được hạn chế thông qua việc nắm giữ một số lượng lớn tiền mặt và các khoản tương đương tiền dưới dạng tài khoản tiền gửi và cho vay tại các TCTD khác, các khoản tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước Việt Nam. Trong những trường hợp cần thiết, rủi ro thanh khoản còn được hạn chế thông qua việc sử dụng các khoản tiền gửi tại các tổ chức tín dụng khác và các giấy tờ có giá có tính thanh khoản cao. Các tỷ lệ an toàn có tính đến yếu tố rủi ro cũng được sử dụng để quản lý rủi ro thanh khoản. Agribank thường tiến hành đánh giá chênh lệch lãi suất, so sánh với các thị trường trong nước và quốc tế để có những điều chỉnh kịp thời.

2-C
TY
1
G
IA NF

44.1. Rủi ro tín dụng

Rủi ro tín dụng phát sinh khi các bên đối tác không có khả năng thanh toán nợ được giám sát một cách liên tục. Rủi ro tín dụng chính mà Agribank gặp phải phát sinh từ các khoản cho vay và ứng trước của Agribank. Mức độ rủi ro tín dụng này được phản ánh theo giá trị ghi sổ của các tài sản trên báo cáo tình hình tài chính hợp nhất. Ngoài ra, Agribank còn gặp phải rủi ro tín dụng ngoại bảng dưới dạng các cam kết cấp tín dụng và cấp bảo lãnh.

Agribank đã ban hành các quy định về thẩm định và phê duyệt tín dụng bao gồm đầy đủ các văn bản, quy định, quy trình-, hướng dẫn về hoạt động tín dụng từ khâu phát triển/thẩm định khách hàng, phân tích phương án kinh doanh đến phê duyệt và quản lý khoản tín dụng sau phê duyệt. Đặc biệt, Agribank đã áp dụng hệ thống xếp hạng tín dụng nội bộ đối với tất cả các đối tượng khách hàng. Từ đó, Agribank kiểm soát và quản lý rủi ro tín dụng bằng cách thiết lập hạn mức tín dụng tương ứng với mức độ rủi ro mà Agribank có thể chấp nhận được đối với mỗi khách hàng và đối với mỗi lĩnh vực địa lý, ngành nghề.

Công tác thẩm định, định giá tài sản bảo đảm đang dần hoàn thiện với việc xây dựng, ban hành, định kỳ cập nhật chính sách khung tài sản bảo đảm quy định cơ sở, phương pháp định giá và quản lý tài sản bảo đảm thống nhất toàn hệ thống. Hoạt động tác nghiệp về tài sản bảo đảm được thực hiện bảo đảm tính độc lập, có cơ chế giám sát, quản lý đối với công tác định giá, phù hợp với yêu cầu kinh doanh của Agribank.

Công tác giám sát tín dụng được triển khai và báo cáo thường xuyên theo quy định của NHNNVN cũng như quy định nội bộ nhằm cung cấp một cách kịp thời, chính xác về tình hình hoạt động tín dụng và đánh giá mức độ tập trung rủi ro tín dụng cũng như đưa ra các cảnh báo sớm đối với bất cứ phát sinh bất thường trong hoạt động tín dụng.

Số liệu thể hiện mức độ rủi ro tín dụng nội bảng tối đa của Agribank không tính đến tài sản bảo đảm hay hỗ trợ tín dụng, bao gồm:

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2025	Đã quá hạn nhưng chưa phải TLDP						Quá hạn và đã được TLDP		Tổng cộng Triệu VND
	Chưa quá hạn và chưa phải TLDP Triệu VND	Quá hạn từ 1 đến 10 ngày Triệu VND	Quá hạn từ 10 đến 90 ngày Triệu VND	Quá hạn từ 91 đến 180 ngày Triệu VND	Quá hạn từ 181 đến 360 ngày Triệu VND	Quá hạn trên 360 ngày Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	
Tiền gửi tại NHNNVN	43.063.984	-	-	-	-	-	-	-	43.063.984
Tiền gửi và cho vay các TCTD khác - gộp	342.236.277	-	-	-	-	-	-	-	342.236.277
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	1.416.787	-	-	-	-	-	-	-	1.416.787
Cho vay khách hàng và mua nợ - gộp	1.923.038.092	14.275.076	299.573	216.149	412.104	1.604.715	36.555.265	1.976.400.974	
Chứng khoán đầu tư - gộp	305.188.642	-	-	-	-	-	599.000	305.787.642	
Tài sản tài chính khác - gộp	15.412.504	-	-	-	-	-	798.808	16.211.312	
	2.630.356.286	14.275.076	299.573	216.149	412.104	1.604.715	37.953.073	2.685.116.976	

44.2. Rủi ro thanh khoản

Rủi ro thanh khoản có thể xảy ra khi Agribank không cân đối đủ tiền để có thể đáp ứng đầy đủ các nghĩa vụ đến hạn; hoặc có thể đáp ứng các nghĩa vụ đến hạn nhưng phải chịu tổn thất lớn để thực hiện các nghĩa vụ đó. Rủi ro này có thể gây ra những ảnh hưởng tiêu cực đến lợi nhuận, vốn, danh tiếng của Agribank; thậm chí có thể làm cho Agribank bị phá sản.

Quản lý rủi ro thanh khoản

Rủi ro thanh khoản là rủi ro Agribank gặp khó khăn trong việc thực hiện những nghĩa vụ đối với các khoản nợ phải trả tài chính. Rủi ro thanh khoản phát sinh khi Agribank có thể không đủ khả năng thực hiện nghĩa vụ trả nợ khi những khoản nợ phải trả này đến hạn ở những thời điểm bình thường hoặc khó khăn. Để giảm thiểu rủi ro thanh khoản, Agribank phải huy động từ nhiều nguồn đa dạng khác ngoài nguồn vốn cơ bản của Agribank. Đồng thời, Agribank cần có chính sách quản lý tài sản có tính thanh khoản linh hoạt, theo dõi dòng tiền tương lai và tính thanh khoản hàng ngày. Agribank cũng cần đánh giá dòng tiền dự kiến và khả năng sẵn có của tài sản đảm bảo hiện tại trong trường hợp cần huy động thêm nguồn vốn.

Thời gian đáo hạn của các tài sản và nợ phải trả thể hiện thời gian còn lại của tài sản và nợ phải trả tính từ ngày kết thúc kỳ kế toán năm đến khi thanh toán theo quy định trong hợp đồng hoặc trong điều khoản phát hành.


Các giả định và điều kiện sau được áp dụng trong phân tích thời gian đến hạn của các tài sản và nợ phải trả của Agribank:

- Tiền gửi tại NHNNVN được xếp loại tiền gửi thanh toán, trong đó bao gồm tiền gửi dự trữ bắt buộc. Số dư của tiền gửi dự trữ bắt buộc phụ thuộc vào thành phần và kỳ hạn của các khoản tiền gửi khách hàng của Agribank;
- Thời gian đáo hạn các khoản chứng khoán đầu tư được tính dựa trên ngày đáo hạn của từng loại chứng khoán. Riêng đối với giá trị chiết khấu hoặc phụ trội của các khoản chứng khoán đầu tư, Agribank giả định thời gian đến hạn là “Trên 5 năm”;
- Thời gian đến hạn của các khoản tiền gửi và cho vay các TCTD được xác định dựa vào ngày đến hạn của hợp đồng quy định;
- Thời gian đến hạn của các khoản cho vay khách hàng được xác định dựa vào ngày đến hạn của từng khoản thanh toán theo hợp đồng quy định. Thời gian đến hạn thực tế có thể thay đổi do các khế ước cho vay được gia hạn;
- Thời gian đến hạn của các khoản đầu tư, góp vốn mua cổ phần được coi là “Trên 5 năm” do các khoản đầu tư này không có thời gian đáo hạn xác định;
- Các khoản tiền gửi, tiền vay của các tổ chức tín dụng và các khoản tiền gửi của khách hàng được xác định dựa vào tính chất của các khoản này hoặc thời gian đáo hạn trên hợp đồng. Tài khoản tiền gửi thanh toán được thực hiện giao dịch theo yêu cầu của khách hàng và do đó được xếp loại không kỳ hạn. Thời gian đáo hạn đối với các khoản vay và tiền gửi kỳ hạn được xác định dựa trên ngày đến hạn theo hợp đồng. Trong thực tế, các khoản này có thể được quay vòng và do đó duy trì trong thời gian dài hơn thời gian đáo hạn ban đầu; và

Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn Việt Nam
Số 2 Láng Hạ, Phường Giảng Võ
Thành phố Hà Nội, Việt Nam
Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất cho năm kết thúc
ngày 31 tháng 12 năm 2025 (tiếp theo)

Mẫu B05/TCTD-HN
(Ban hành theo Thông tư số
49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2014
của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

- Thời gian đến hạn của tài sản cố định được xác định dựa vào thời gian sử dụng hữu ích còn lại của tài sản.

Bảng dưới đây trình bày phân tích tài sản và nợ phải trả tài chính của Agribank theo các nhóm kỳ đáo hạn tương ứng tính theo thời hạn còn lại từ ngày kết thúc kỳ kế toán năm đến ngày đáo hạn. 

	Quá hạn			Trong hạn					Tổng cộng Triệu VND
	Đến 3 tháng	Trên 3 tháng	Đến 1 tháng	Từ trên 1 đến 3 tháng	Từ trên 3 đến 12 tháng	Từ trên 1 năm đến 5 năm	Trên 5 năm		
	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND		
Tại ngày 31 tháng 12 năm 2025									
Tài sản									
Tiền mặt và vàng	-	-	20.964.484	-	-	-	-	-	20.964.484
Tiền gửi tại NHNNVN	-	-	43.063.984	-	-	-	-	-	43.063.984
Tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng khác - gộp	-	-	262.233.522	39.756.198	-	40.246.557	-	-	342.236.277
Chứng khoán kinh doanh - gộp	-	-	9.765	-	-	-	-	-	9.765
Các công cụ tài chính phát sinh và các tài sản tài chính khác	-	-	-	1.416.787	-	-	-	-	1.416.787
Cho vay khách hàng và mua nợ - gộp	10.505.970	11.642.844	137.376.825	364.735.015	776.472.358	398.663.128	277.004.834	1.976.400.974	
Chứng khoán đầu tư - gộp	599.000	-	721.362	4.700.769	96.950.000	52.141.853	150.806.017	305.919.001	
Góp vốn, đầu tư dài hạn - gộp	-	-	-	-	-	-	33.100	-	33.100
Tài sản cố định	-	-	-	-	-	-	12.157.830	-	12.157.830
Tài sản Có khác - gộp	-	798.808	22.508.464	-	-	-	-	-	23.307.272
Tổng tài sản (1)	11.104.970	12.441.652	486.878.406	410.608.769	873.422.358	491.051.538	440.001.781	2.725.509.474	
Nợ phải trả									
Các khoản nợ Chính phủ và NHNNVN	-	-	70.505.819	48.036.502	-	12.492	106.600	-	118.661.413
Tiền gửi và vay các TCTD khác	-	-	81.457.629	776.720	583.930	-	-	-	82.818.279
Tiền gửi của khách hàng	-	-	595.526.447	453.436.008	1.099,666.425	7.744,766	9,033	-	2.156.382.679
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	-	-	-	-	-	1,436,936	-	-	1,436,936
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	10,002,969	3,000,000	58,000,000	30,521,056	37,385,000	-	138,909,025
Các khoản nợ khác	-	-	57,198,243	-	-	-	-	-	57,198,243
Tổng nợ phải trả (2)	-	-	814,691,107	505,249,230	1,158,250,355	39,715,250	37,500,633	2,555,406,575	
Mức chênh lệch khoản ròng [(3)-(2)]	11,104,970	12,441,652	(327,812,701)	(94,640,461)	(284,827,997)	451,336,288	402,501,148	170,102,899	

44.3. Rủi ro thị trường

Rủi ro thị trường là rủi ro gây ra tác động tiêu cực đối với thu nhập, vốn của Agribank do những biến động bất lợi của các mức giá, giá trị có liên quan trên thị trường. Rủi ro thị trường bao gồm rủi ro lãi suất, rủi ro tiền tệ và rủi ro về giá. Mục tiêu của việc quản lý rủi ro thị trường là để quản lý và kiểm soát các nguy cơ về rủi ro thị trường trong giới hạn có thể chấp nhận được đồng thời tối đa hóa lợi ích thu được trên rủi ro.

Rủi ro lãi suất

Rủi ro lãi suất là rủi ro gây ra tác động tiêu cực đối với thu nhập, vốn của Agribank do những biến động bất lợi của lãi suất. Rủi ro lãi suất phát sinh khi có sự chênh lệch về thời hạn giữa tài sản nhạy cảm lãi suất và nợ phải trả nhạy cảm lãi suất được huy động tài trợ cho các tài sản đó. Các hoạt động chính của Agribank tạo ra rủi ro lãi suất gồm: các hoạt động cho vay, huy động, đầu tư.

Bảng dưới đây trình bày các tài sản và nợ phải trả của Agribank được phân loại theo kỳ hạn tính từ ngày kết thúc kỳ kế toán năm đến ngày xác định lại lãi suất gần nhất hoặc theo ngày đáo hạn của hợp đồng. Các giả định và điều kiện sau được áp dụng trong phân tích kỳ hạn định giá lại lãi suất của các tài sản và nợ phải trả của Agribank:

- Tiền mặt, vàng bạc, đá quý; góp vốn đầu tư dài hạn; tài sản cố định; các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác; tài sản Có khác và các khoản nợ khác được xếp loại “Không hưởng lãi”;
- Tiền gửi tại NHNNVN được xếp loại “Đến một tháng”;
- Kỳ hạn định lại lãi suất thực tế của chứng khoán kinh doanh được xác định dựa trên thông tin về kỳ hạn nắm giữ còn lại theo quy định và kỳ định giá lại gần nhất của chứng khoán:
 - Chứng khoán nợ có lãi suất cố định: Kỳ hạn định giá lại dựa trên thời gian đáo hạn thực tế hoặc thời gian nắm giữ còn lại;
 - Chứng khoán nợ có lãi suất thả nổi: Kỳ hạn định giá dựa trên kỳ định lại lãi suất gần nhất/kỳ đáo hạn hoặc thời gian nắm giữ còn lại; và
 - Chứng khoán vốn được xếp loại “Không hưởng lãi”.
- Kỳ hạn định lại lãi suất của chứng khoán đầu tư được xác định như sau:
 - Các khoản mục có lãi suất cố định trong suốt thời gian nắm giữ: Kỳ hạn định giá dựa trên thời gian đáo hạn thực tế; và
 - Các khoản mục có lãi suất thả nổi: Kỳ hạn định giá lại dựa trên kỳ định lại lãi suất gần nhất tính từ ngày kết thúc kỳ kế toán năm.

Riêng đối với giá trị chiết khấu hoặc phụ trội của các khoản chứng khoán đầu tư, Agribank xếp loại “Không hưởng lãi”.

- Kỳ hạn định giá của các khoản tiền gửi và cho vay các TCTD; các khoản cho vay ủy thác đầu tư; các khoản nợ Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước Việt Nam; các khoản tiền gửi và vay các TCTD khác và khoản mục tiền gửi của khách hàng được xác định như sau:
 - Các khoản mục có lãi suất cố định trong suốt thời gian của hợp đồng: Kỳ hạn định giá lại dựa trên thời gian đáo hạn thực tế tính từ ngày kết thúc kỳ kế toán năm; và
 - Các khoản mục có lãi suất thả nổi: Kỳ hạn định giá lại dựa trên kỳ định lại lãi suất gần nhất tính từ ngày kết thúc kỳ kế toán năm.
- Các khoản cho vay khách hàng được xác định như sau:
 - Các khoản vay ngắn hạn có thời hạn dưới 6 tháng: Ngân hàng áp dụng lãi suất cố định trong suốt thời gian của hợp đồng: Kỳ hạn định giá lại dựa trên thời gian đáo hạn thực tế tính từ ngày kết thúc kỳ kế toán năm;
 - Các khoản vay ngắn hạn có thời hạn trên 6 tháng: Ngân hàng áp dụng lãi suất thả nổi. Kỳ hạn định giá lại định kỳ 3 tháng một lần;
 - Các khoản vay trung và dài hạn: Ngân hàng áp dụng lãi suất thả nổi. Kỳ hạn định giá lại định kỳ 3 tháng hoặc 6 tháng một lần;
 - Các khoản cho vay áp dụng lãi suất cố định theo chương trình của Chính phủ: Kỳ hạn định giá lại dựa trên thời gian đáo hạn thực tế tính từ ngày kết thúc kỳ kế toán năm; và
 - Dư nợ Nhóm 2, 3, 4, 5 của khách hàng được xếp loại “Quá hạn”.
- Kỳ hạn định giá lại của khoản mục phát hành giấy tờ có giá được xác định như sau:
 - Các khoản mục có lãi suất cố định: Kỳ hạn định giá lại dựa trên thời gian đáo hạn thực tế tính từ ngày kết thúc kỳ kế toán năm; và
 - Các khoản mục có lãi suất thả nổi: Kỳ hạn định giá lại dựa trên kỳ định lại lãi suất gần nhất tính từ ngày kết thúc kỳ kế toán năm.
- Kỳ hạn định giá lại của khoản mục nguồn vốn tài trợ ủy thác đầu tư, cho vay mà Agribank chịu rủi ro được xác định như sau:
 - Các khoản mục nguồn vốn Agribank nhận để tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay mà Agribank được hưởng một mức thu nhập từ lãi không chịu ảnh hưởng bởi lãi suất thị trường được xếp loại “Không hưởng lãi”; và
 - Các khoản mục nguồn vốn Agribank nhận theo cơ sở lãi suất thả nổi và tự quyết định lãi suất đầu ra: kỳ định lại lãi suất dựa trên kỳ định lại lãi suất gần nhất tính từ ngày kết thúc kỳ kế toán năm.



34
17
H
10
HA

Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn Việt Nam
Số 2 Láng Hạ, Phường Giảng Võ, Thành phố Hà Nội, Việt Nam
Thuyết minh báo cáo tài chính hợp nhất cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2025 (tiếp theo)

Mẫu B05/TCTD-HN
(Ban hành theo Thông tư số
49/2014/TT-NHNN ngày 31 tháng 12 năm 2014
của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam)

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2025	Quá hạn Triệu VND	Không hưởng lãi Triệu VND	Dưới 1 tháng Triệu VND	Từ 1 đến 3 tháng Triệu VND	Từ trên 3 đến 6 tháng Triệu VND	Từ trên 6 đến 12 tháng Triệu VND	Từ trên 1 đến 5 năm Triệu VND	Trên 5 năm Triệu VND	Tổng cộng Triệu VND
Tài sản									
Tiền mặt và vàng	-	20.964.484	-	-	-	-	-	-	20.964.484
Tiền gửi tại NHNNVN	-	-	43.063.984	-	-	-	-	-	43.063.984
Tiền gửi và cho vay các TCTD khác - gộp	-	-	302.479.829	39.756.198	-	-	250	-	342.236.277
Chứng khoán kinh doanh - gộp	-	9.765	-	-	-	-	-	-	9.765
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	-	1.416.787	-	-	-	-	-	-	1.416.787
Cho vay khách hàng và mua nợ - gộp	33.762.121	-	731.729.084	694.332.116	250.408.531	124.789.028	110.199.806	31.180.288	1.976.400.974
Chứng khoán đầu tư - gộp	599.000	3.053.652	600.000	4.700.771	43.750.000	53.200.000	52.141.853	147.873.725	305.919.001
Góp vốn, đầu tư dài hạn - gộp	-	33.100	-	-	-	-	-	-	33.100
Tài sản cố định	-	12.157.830	-	-	-	-	-	-	12.157.830
Tài sản Có khác - gộp	798.808	22.508.464	-	-	-	-	-	-	23.307.272
Tổng tài sản (1)	35.159.929	60.144.082	1.077.872.897	738.789.085	294.158.531	177.989.028	162.341.909	179.054.013	2.725.509.474
Nợ phải trả									
Các khoản nợ Chính phủ và NHNNVN	-	12.492	70.505.819	48.036.502	-	-	-	106.600	118.661.413
Tiền gửi và vay các TCTD khác	-	-	81.457.629	776.720	583.930	-	-	-	82.818.279
Tiền gửi của khách hàng	-	1.707.982	594.691.577	453.277.310	482.404.905	616.658.056	7.641.998	851	2.156.382.679
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	-	19.150	1.275.692	-	9.572	26.200	73.623	32.699	1.436.936
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	10.002.969	3.000.000	31.789.000	81.597.056	12.520.000	-	138.909.025
Các khoản nợ khác	-	57.198.243	-	-	-	-	-	-	57.198.243
Tổng nợ phải trả (2)	-	58.937.867	757.933.686	505.090.532	514.787.407	698.281.312	20.235.621	140.150	2.555.406.575
Mức chênh lệch cầm với lãi suất nội bảng [(3)-(1)-(2)]	35.159.929	1.206.215	319.939.211	233.698.553	(220.628.876)	(520.292.284)	142.106.288	178.913.863	170.102.899
Mức chênh lệch cầm với lãi suất ngoại bảng (4)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Mức chênh lệch cầm với lãi suất nội, ngoại bảng [(5)-(3)+(4)]	35.159.929	1.206.215	319.939.211	233.698.553	(220.628.876)	(520.292.284)	142.106.288	178.913.863	170.102.899

Phân tích mức độ nhạy với lãi suất

Bảng dưới đây phân tích mức độ ảnh hưởng tới báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất và vốn chủ sở hữu của Agribank với giả định lãi suất huy động và cho vay tăng. Với giả định lãi suất huy động và cho vay giảm, lợi nhuận thuần và vốn chủ sở hữu của Agribank sẽ tăng hoặc giảm theo chiều ngược lại.

Loại tiền tệ	Mức tăng lãi suất 31/12/2025	Mức độ ảnh hưởng tăng/(giảm) đến lợi nhuận thuần cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2025 và vốn chủ sở hữu tại ngày 31 tháng 12 năm 2025 Triệu VND
VND	1,0%	34.029
USD	1,0%	373.871

Rủi ro tiền tệ

Agribank chịu rủi ro tiền tệ trong những giao dịch bằng ngoại tệ, chủ yếu bằng Đô la Mỹ. Rủi ro trong các giao dịch bằng ngoại tệ sẽ làm phát sinh lãi hoặc lỗ ngoại tệ và các khoản lãi hay lỗ ngoại tệ này được ghi nhận vào báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất.

Agribank đã thiết lập hạn mức trạng thái tiền tệ dựa trên hệ thống đánh giá rủi ro nội bộ của Agribank và các quy định của NHNNVN. Trạng thái đồng tiền được quản lý hàng ngày và chiến lược phòng ngừa rủi ro được Agribank sử dụng để đảm bảo trạng thái đồng tiền được duy trì trong hạn mức đã thiết lập.

Bảng dưới đây liệt kê trạng thái tiền tệ của các loại tài sản, nợ phải trả của Agribank tại ngày 31 tháng 12 năm 2025:

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2025	VND		USD		EUR		Vàng		Khác		Tổng cộng	
	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND	Triệu VND
Tài sản												
Tiền mặt và vàng	19.445.755	1.172.905	241.658	2.277	101.889	20.964.484						
Tiền gửi tại NHNNVN	41.553.381	1.500.189	10.414	-	-	43.063.984						
Tiền gửi và cho vay các TCTD khác - gộp	204.575.655	54.311.614	107.523	-	83.241.485	342.236.277						
Chứng khoán kinh doanh - gộp	9.765	-	-	-	-	9.765						
Các công cụ tài chính phái sinh và các tài sản tài chính khác	128.253.661	(44.717.621)	(9)	-	(82.119.244)	1.416.787						
Cho vay khách hàng và mua nợ - gộp	1.967.018.525	8.991.739	283.519	-	107.191	1.976.400.974						
Chứng khoán đầu tư - gộp	305.919.001	-	-	-	-	305.919.001						
Góp vốn, đầu tư dài hạn - gộp	33.100	-	-	-	-	33.100						
Tài sản cố định	12.156.395	1.435	-	-	-	12.157.830						
Tài sản Có khác - gộp	23.163.470	143.802	-	-	-	23.307.272						
Tổng tài sản (1)	2.702.128.708	21.404.063	643.105	2.277	1.331.321	2.725.509.474						
Nợ phải trả												
Các khoản nợ Chính phủ và NHNNVN	118.661.354	59	-	-	-	118.661.413						
Tiền gửi và vay các TCTD khác	81.809.704	876.466	22.534	-	109.575	82.818.279						
Tiền gửi của khách hàng	2.137.823.447	17.115.092	550.220	-	893.920	2.156.382.679						
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay TCTD chịu rủi ro	1.322.827	78.049	36.060	-	-	1.436.936						
Phát hành giấy tờ có giá	138.909.025	-	-	-	-	138.909.025						
Các khoản nợ khác	57.024.130	173.481	100	-	532	57.198.243						
Vốn và các quỹ	131.016.283	174.968	-	-	-	131.191.251						
Tổng nợ phải trả và vốn chủ sở hữu (2)	2.666.566.770	18.418.115	608.914	-	1.004.027	2.686.597.826						
Trạng thái tiền tệ nội bảng [(3)=(1)-(2)]	35.561.938	2.985.948	34.191	2.277	327.294	38.911.648						
Trạng thái tiền tệ ngoại bảng (4)	489.657	(355.430)	(1.442)	-	(132.785)	-						
Trạng thái tiền tệ nội, ngoại bảng [(5)=(3)+(4)]	36.051.595	2.630.518	32.749	2.277	194.509	38.911.648						



Với giả định các biến số khác, đặc biệt là lãi suất, không thay đổi, bảng dưới đây phân tích mức độ ảnh hưởng tới báo cáo kết quả hoạt động hợp nhất và vốn chủ sở hữu của Agribank trong trường hợp:

Loại tiền tệ

**Mức độ ảnh hưởng
tới lợi nhuận thuần
và vốn chủ sở hữu
– tăng/(giảm)
lợi nhuận thuần và
vốn chủ sở hữu
Triệu VND**

Năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2025

VND giảm giá 3,0% so với USD	63.132
VND giảm giá 16,0% so với EUR	4.192
VND tăng giá 3,0% so với USD	(63.132)
VND tăng giá 16,0% so với EUR	(4.192)

Rủi ro về giá chứng khoán

Agribank chịu rủi ro về giá đối với các khoản đầu tư vào chứng khoán vốn kinh doanh và chứng khoán vốn sẵn sàng để bán. Rủi ro về giá đối với các khoản đầu tư chứng khoán kinh doanh được quản lý thông qua việc phân tích các biến động của giá thị trường và quyết định đầu tư phụ thuộc vào mục tiêu thu lợi nhuận ngắn hạn. Đầu tư vào chứng khoán sẵn sàng để bán phụ thuộc vào mục tiêu kinh doanh của Agribank có tính đến mục tiêu đa dạng hóa danh mục đầu tư.

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2025, danh mục đầu tư chứng khoán vốn niêm yết của Agribank không trọng yếu; do đó, mức độ ảnh hưởng của các biến động thị trường về giá chứng khoán vốn đối với lợi nhuận và vốn chủ sở hữu của Agribank là không đáng kể.

45. Thuyết minh công cụ tài chính

Thuyết minh về giá trị hợp lý

Thông tư số 210/2009/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 6 tháng 11 năm 2009 yêu cầu thuyết minh về phương pháp xác định giá trị hợp lý và các thông tin về giá trị hợp lý của tài sản và nợ phải trả tài chính để có thể so sánh giá trị hợp lý và giá trị ghi sổ.

Bảng sau trình bày giá trị ghi sổ và giá trị hợp lý của các tài sản và nợ phải trả tài chính của Agribank trong các trường hợp có thể xác định được:

00112
CÔNG
TN
KPI
VH PH

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2025

	Giá trị ghi số						
	Giá trị hợp lý thông qua BCKQHĐ Triệu VND	Giữ đến ngày đáo hạn Triệu VND	Cho vay và phải thu Triệu VND	Sẵn sàng để bán Triệu VND	Nợ phải trả hạch toán theo giá trị phân bổ Triệu VND	Tổng cộng giá trị ghi số Triệu VND	Giá trị hợp lý Triệu VND
Tài sản tài chính							
Tiền mặt và vàng	-	-	20.964.484	-	-	20.964.484	20.964.484
Tiền gửi tại NHNNVN	-	-	43.063.984	-	-	43.063.984	43.063.984
Tiền gửi và cho vay các TCTD khác - thuận	-	-	342.236.277	-	-	342.236.277	(*)
Chứng khoán kinh doanh - thuận	2.715	-	-	-	-	2.715	(*)
Các công cụ tài chính phải sinh và các tài sản tài chính khác	1.416.787	-	-	-	-	1.416.787	(*)
Cho vay khách hàng và mua nợ - thuận	-	-	1.938.935.484	-	-	1.938.935.484	(*)
Chứng khoán đầu tư - thuận	-	69.069.650	-	236.215.351	-	305.285.001	(*)
Góp vốn, đầu tư dài hạn - thuận	-	-	-	26.800	-	26.800	(*)
Tài sản tài chính khác - thuận	-	-	14.613.696	-	-	14.613.696	(*)
	1.419.502	69.069.650	2.359.813.925	236.242.151	-	2.666.545.228	
Nợ phải trả tài chính							
Các khoản nợ Chính phủ và NHNNVN	-	-	-	-	118.661.413	118.661.413	(*)
Tiền gửi và vay các TCTD khác	-	-	-	-	82.818.279	82.818.279	(*)
Tiền gửi của khách hàng	-	-	-	-	2.156.382.679	2.156.382.679	(*)
Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay	-	-	-	-	1.436.936	1.436.936	(*)
TCTD chịu rủi ro	-	-	-	-	138.909.025	138.909.025	(*)
Phát hành giấy tờ có giá	-	-	-	-	38.008.190	38.008.190	(*)
Các khoản nợ phải trả tài chính khác	-	-	-	-	2.536.216.522	2.536.216.522	(*)

- (*) Agribank chưa xác định được giá trị hợp lý của các công cụ tài chính này để thuyết minh trong báo cáo tài chính hợp nhất vì không có giá niêm yết trên thị trường cho các công cụ tài chính này và các Chuẩn mực Kế toán Việt Nam, Chế độ Kế toán Việt Nam áp dụng cho các Tổ chức tín dụng do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam ban hành và các quy định pháp lý có liên quan chưa có hướng dẫn về cách xác định giá trị hợp lý sử dụng các kỹ thuật định giá. Giá trị hợp lý của các công cụ tài chính này có thể khác với giá trị ghi sổ.

46. Tỷ giá một số loại ngoại tệ vào thời điểm kết thúc kỳ kế toán năm

	Tỷ giá ngày	
	31/12/2025 VND	31/12/2024 VND
EUR	30.981	26.609
GBP	35.374	31.934
HKD	3.376	3.279
USD	26.227	25.421
CHF	33.193	28.187
JPY	168,37	162,76
AUD	17.607	15.825
SGD	20.467	18.726
THB	835	742,50
CAD	19.200	17.730
DKK	4.133	3.551,50
NOK	2.613	2.246
SEK	2.856	2.307,50
NZD	15.219	15.825
LAK	1,20	1,15
KHR	6,55	6,32
CNY	3.750	3.490
Vàng	15.180.000	8.320.000

47. Các sự kiện sau ngày kết thúc kỳ kế toán năm

Không có sự kiện quan trọng nào xảy ra kể từ ngày kết thúc kỳ kế toán năm yêu cầu phải có các điều chỉnh hoặc thuyết minh trong báo cáo tài chính hợp nhất của Agribank cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2025.



48. Phê duyệt báo cáo tài chính

Báo cáo tài chính hợp nhất này được Ban Tổng Giám đốc Ngân hàng phê duyệt vào ngày 30 tháng 3 năm 2026.

Hà Nội, ngày 30 tháng 3 năm 2026

Người lập:

Nguyễn Văn Chất
Trưởng ban
Ban Tài chính - Kế toán

Kế toán trưởng:

Phùng Văn Hưng Quang
Kế toán trưởng

Người phê duyệt:

Nguyễn Quang Hùng
Phó Tổng Giám đốc

