



၂၀၂၅ ခုနှစ်၊ မတ်လ (၃၁) ရက်နေ့တွင် ကုန်ဆုံးသော
ဘဏ္ဍာရေးနှစ်အတွက် ဘဏ္ဍာရေးအခြေအနေနှင့်
လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်ချက်များ၏ ရလဒ်များအပေါ်
စီမံခန့်ခွဲသူများ၏ ဆွေးနွေးချက်နှင့် လေ့လာသုံးသပ်ချက်များ

စီမံခန့်ခွဲသူများ၏ ဆွေးနွေးချက်များနှင့် လေ့လာသုံးသပ်ချက်များ (MD & A)

၂၀၂၅ ခုနှစ်၊ မတ်လ ၃၁ ရက်နေ့တွင် ကုန်ဆုံးသော ဘဏ္ဍာရေးနှစ်အတွက် မြန်မာနိုင်ငံသားများဘဏ် အများနှင့်သက်ဆိုင်သောကုမ္ပဏီလီမိတက် (MCB) ၏ ဘဏ္ဍာရေးအခြေအနေနှင့် လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်ချက် များ၏ရလဒ်များနှင့် စပ်လျဉ်း၍ ယခင်ဘဏ္ဍာနှစ်နှင့် နှိုင်းယှဉ်ပြီး တိုးတက်ပြောင်းလဲမှုများကို အကဲဖြတ်နိုင်ရန်အတွက် စီမံခန့်ခွဲသူများ ၏ ဆွေးနွေးချက်များနှင့် လေ့လာသုံးသပ်ချက်များ (MD & A) အား တင်ပြအပ်ပါသည်။ ၂၀၂၄ - ၂၀၂၅ ဘဏ္ဍာရေးနှစ်အတွက် စာရင်းစစ်ဆေးထားပြီးဖြစ်သော ဘဏ္ဍာရေးဆိုင်ရာ အစီရင်ခံစာများနှင့်အတူဆက်စပ်၍ ဤ MD & A အား ပူးတွဲဖတ်ရှုရန်ဖြစ်ပါသည်။ ကိန်းဂဏန်းများအားလုံး သည် မြန်မာကျပ်ငွေ (MMK) ဖြင့် ဖော်ပြထားပြီး ဤဘဏ္ဍာရေးရှင်းတမ်းများကို မြန်မာနိုင်ငံဘဏ္ဍာရေး အစီရင်ခံစာရေးနည်း စံချိန်စံညွှန်းများ (MFRS) နှင့် အညီ ပြင်ဆင်ထားပါသည်။

ဘဏ်၏အချက်အလက်များ

မြန်မာနိုင်ငံသားများဘဏ်အများနှင့်သက်ဆိုင်သောကုမ္ပဏီလီမိတက်သည် ၁၉၉၁ ခုနှစ်၊ စက်တင်ဘာလ (၃၀) ရက်နေ့ရက်စွဲပါ ကူးသန်းရောင်းဝယ်ရေးဝန်ကြီးဌာန၏ အကြောင်းကြားစာအမှတ် - ၂၁/၉၁၊ အထူးကုမ္ပဏီအက်ဥပဒေ (၁၉၅၀) နှင့် မြန်မာနိုင်ငံကုမ္ပဏီများအက်ဥပဒေ ၁၉၁၄ တို့နှင့်အညီ ၁၉၉၁ ခုနှစ် အောက်တိုဘာလ (၃၀) ရက်နေ့တွင် မှတ်ပုံတင်ထားပြီး အစုရှယ်ယာများနှင့် အများပိုင်ကုမ္ပဏီလီမိတက် တစ်ခုအနေဖြင့် ဖွဲ့စည်းတည်ထောင်ထားပါသည်။ MCB ဘဏ် သည် ကုမ္ပဏီ မှတ်ပုံတင်အမှတ် ၁၄၉၁၆၉၄၆၆ ဖြင့် မှတ်ပုံတင်ထားသော နိုင်ငံတော်၏ လိုင်စင်ရကူးသန်းရောင်းဝယ်ရေးဘဏ်တစ်ခုဖြစ်ပြီး ၂၀၁၆ ခုနှစ် ဩဂုတ်လ (၂၆) ရက်နေ့၌ ရန်ကုန်စတော့အိတ်ချိန်း (YSX) သို့ စာရင်းဝင်ကုမ္ပဏီအနေဖြင့် ဝင်ရောက်ခဲ့ပါသည်။ ဘဏ်၏ ရှယ်ယာရှင်များမှ ထည့်ဝင်ထားသော မတည်ရင်းနှီးငွေမှာ ၅၂ ဘီလီယံကျပ် ဖြစ်ပါသည်။ မြန်မာနိုင်ငံသားများဘဏ်၏ မှတ်ပုံတင်ထားသော ရုံးလိပ်စာသည် အမှတ် - ၃၈၃၊ မဟာဗန္ဓုလ လမ်း ၊ ကျောက်တံတားမြို့နယ်၊ ရန်ကုန်တိုင်းဒေသကြီး တွင် တည်ရှိပါသည်။

မြန်မာနိုင်ငံသားများဘဏ်အများနှင့်သက်ဆိုင်သောကုမ္ပဏီလီမိတက်

အရှုံးအမြတ်စာရင်းအချုပ်

ကျပ်သန်း

အသေးစိတ်ဖော်ပြချက်များ	အချိန်ကာလ		အတက်/(အကျ)	
	၃၁-၃-၂၀၂၅ (စာရင်းစစ်ပြီး)	၃၁-၃-၂၀၂၄ (စာရင်းစစ်ပြီး)	ပမာဏ	%
အတိုးဝင်ငွေ	၈၇,၉၉၀.၄၃	၅၉,၅၀၈.၁၂	၂၈,၄၈၂.၃၁	၄၈%
အတိုးစရိတ်	(၆၆,၂၈၅.၈၅)	(၄၃,၃၅၃.၂၆)	၂၂,၉၃၂.၅၉	၅၃%
အသားတင် အတိုးဝင်ငွေ	၂၁,၇၀၄.၅၈	၁၆,၁၅၄.၈၆	၅,၅၄၉.၇၂	၃၄%
အခြားဝင်ငွေ	၁၂,၇၅၉.၉၇	၁၀,၇၉၈.၁၉	၁,၉၆၁.၇၈	၁၈%

စုစုပေါင်းဝင်ငွေ	၃၄,၄၆၄.၅၅	၂၆,၉၅၃.၀၅	၇,၅၅၁.၅၀	၂၈%
စုစုပေါင်းစရိတ်	(၃၀,၅၂၉.၉၆)	(၂၆,၀၄၅.၃၅)	၄,၄၈၄.၆၁	၁၇%
အခွန်မလျာထားမီအသားတင်အမြတ်	၃,၉၃၄.၅၉	၉၀၇.၇၀	၃,၀၂၆.၈၉	၃၃၃%
အခွန်လျာထားပြီးအသားတင်အမြတ်	၂,၈၂၀.၃၆	၇၅၇.၅၈	၂,၀၆၂.၇၈	၂၇၂%

မြန်မာနိုင်ငံသားများဘဏ်အများနှင့်သက်ဆိုင်သောကုမ္ပဏီလီမိတက်
လက်ကျန်ရှင်းတမ်းဖော်ပြချက်အချုပ်

ကျပ်သန်း

အသေးစိတ်ဖော်ပြချက်များ	Balance Sheet		အတက်/(အကျ)	
	၃၁-၃-၂၀၂၅ (စာရင်းစစ်ပြီး)	၃၁-၃-၂၀၂၄ (စာရင်းစစ်ပြီး)	ပမာဏ	%
လက်ဝယ်ရှိငွေလက်ကျန်နှင့်ဗဟိုဘဏ်ရှိငွေလက်ကျန်များ	၁၃၇,၅၄၆.၉၉	၁၅၉,၂၂၄.၆၉	(၂၁,၆၇၇.၇၀)	-၁၄%
ဘဏ်များ၌ရှိသောငွေလက်ကျန်များ	၆၇,၉၁၉.၆၂	၄၆,၉၃၁.၉၉	၂၀,၉၈၇.၆၃	၄၅%
အစိုးရငွေတိုက်လက်မှတ်များနှင့်ငွေကြေးဆိုင်ရာစာချုပ်များ	၇၃,၄၇၂.၆၅	၈၁,၆၉၂.၀၁	(၈,၂၁၉.၃၆)	-၁၀%
ချေးငွေနှင့်ကြိုတင်ထုတ်ပေးငွေများ	၇၅၈,၁၉၃.၆၄	၆၂၀,၈၃၆.၉၆	၁၃၇,၃၅၆.၆၈	၂၂%
ရင်းနှီးမြှုပ်နှံမှုများ	၃၃၁.၀၀	၃၃၁.၀၀	-	၀%
ပုံသေပိုင်ပစ္စည်းများ	၂၁,၅၄၁.၅၈	၁၈,၆၃၆.၅၄	၂,၉၀၅.၀၄	၁၆%
ထိတွေ့ကိုင်တွယ်၍မရသောပစ္စည်းများ	၃,၇၀၉.၅၁	၃,၅၂၆.၉၂	၁၈၂.၅၉	၅%
အခြားရပိုင်ခွင့်များ	၆၅,၈၁၇.၈၉	၅၀,၃၃၂.၂၅	၁၅,၄၈၅.၆၄	၃၁%
စုစုပေါင်းရရန်ပိုင်ခွင့်များ	၁,၁၂၈,၅၃၂.၈၈	၉၈၁,၅၁၂.၃၆	၁၄၇,၀၂၀.၅၂	၁၅%
ပေးရန်တာဝန်များ				
ချေးယူငွေများ	၃၂,၃၃၃.၈၆	၆၅,၃၈၅.၃၆	(၃၃,၀၅၁.၅၀)	-၅၁%
အပ်ငွေများ	၉၄၂,၂၃၀.၈၀	၇၇၂,၅၅၀.၀၃	၁၆၉,၆၈၀.၇၇	၂၂%
အခြားပေးရန်တာဝန်များ	၇၇,၈၈၃.၃၁	၇၀,၆၁၂.၄၁	၇,၂၇၀.၉၀	၁၀%
စုစုပေါင်းပေးရန်တာဝန်များ	၁,၀၅၂,၄၄၇.၉၇	၉၀၈,၅၄၇.၈၀	၁၄၃,၉၀၀.၁၇	၁၆%
အစုရှင်များ၏ပိုင်ဆိုင်ခွင့်				
ထုတ်ဝေပေးသွင်းပြီးရင်းနှီးငွေ	၅၇,၁၂၄.၆၆	၅၇,၁၂၄.၆၆	-	၀%
ရန်ပုံငွေများ	၁၅,၈၀၁.၂၉	၁၅,၀၉၆.၂၁	၇၀၅.၀၈	၅%
အမြတ်လက်ကျန်	၃,၁၅၈.၉၆	၁,၀၄၃.၆၉	၂,၁၁၅.၂၇	၂၀၃%
စုစုပေါင်းအစုရှင်များ၏ပိုင်ဆိုင်ခွင့်	၇၆,၀၈၄.၉၁	၇၃,၂၆၄.၅၆	၂,၈၂၀.၃၅	၄%
စုစုပေါင်းအစုရှင်များ၏ပိုင်ဆိုင်ခွင့်နှင့်ပေးရန်တာဝန်များ	၁,၁၂၈,၅၃၂.၈၈	၉၈၁,၅၁၂.၃၆	၁၄၇,၀၂၀.၅၂	၁၅%

လုပ်ငန်းအခြေအနေနှင့် တိုးတက်မှု

MCB ဘဏ်အနေဖြင့် Customer များအတွက် ရွေးချယ်စရာ ဘဏ်တစ်ခုဖြစ်လာစေရန် ရည်ရွယ်ချက်ဖြင့် ပြုပြင်ပြောင်းလဲမှုများကို အားသွန်ခွန်စိုက်ဆောင်ရွက်လျက်ရှိပါသည်။ မဟာဗျူဟာ အစီအစဉ်များနှင့်အညီ ဖွံ့ဖြိုးတိုးတက်လာစေရန် အဓိကဆောင်ရွက်ရမည့် ကဏ္ဍ (၅) ခု အနေဖြင့် **People Development** ၊ **Digital Transformation** ၊ **Agency Banking** ၊ **Product Innovations** နှင့် **Financial Profitability** တို့အား သတ်မှတ်ဆောင်ရွက်နေပါသည်။

၂၀၂၄-၂၀၂၅ ဘဏ္ဍာရေးနှစ်အတွင်း အထက်ဖော်ပြပါ အဓိကလုပ်ငန်းနယ်ပယ်များ၌ တိုးတက်မှုများ သိသာထင်ရှားစွာရရှိခဲ့ပါသည်။ Human Resources Department ၏ Learning & Development မှ ဝန်ထမ်းအားလုံးနှင့်ကိုက်ညီသည့် လုပ်ငန်းခွင်ဆိုင်ရာလိုအပ်သော Training အသီးသီးအား စီစဉ်ဆောင်ရွက် ပေးခဲ့ပါသည်။ ထိုသို့လုပ်ဆောင်ပေးခြင်းဖြင့် ဝန်ထမ်းများ၏ လုပ်ငန်းစွမ်းဆောင်ရည်များနှင့် ပါဝင်ဆောင်ရွက်မှုများ ပိုမိုတိုးတက်လာစေသည့် လုပ်ငန်းခွင်အလေ့အကျင့်ကောင်းများကိုလည်း အကောင်အထည်ဖော် တည်ဆောက်နိုင်ခဲ့ပါသည်။ ထို့အပြင် ဘဏ်ခွဲအသစ်များအား ဖွင့်လှစ်ခဲ့ပြီး Visa Credit Card များ ထုတ်ဝေခြင်း၊ ဘဏ်၏ Mobile Banking Service အား ပိုမိုကောင်းမွန်အောင် အဆင့်မြှင့်တင်ခြင်း နှင့် working process များအား manual ဆောင်ရွက်မှုများမှ Automation Process System များသို့ ပြောင်းလဲအသုံးပြုခြင်းဖြင့် ကောင်းမွန်ထိရောက်သောလုပ်ငန်းဆောင်ရွက်မှုများ ဖန်တီး၍ တီထွင်ဆန်းသစ်သော ဝန်ဆောင်မှုကောင်းများပေးနိုင်ရန် စီစဉ်ဆောင်ရွက်ထားပါသည်။

သင့်လျော်ကောင်းမွန်သည့် ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအကဲဖြတ်မှုလုပ်ငန်းစဉ်များအား အလေးထားဆောင်ရွက်ခြင်းနှင့် အတူ ဗဟိုဘဏ်၏ သတ်မှတ်ထားသော စည်းမျဉ်းစည်းကမ်းများကို လိုက်နာဆောင်ရွက်၍ ၂၀၂၄-၂၀၂၅ ဘဏ္ဍာရေးနှစ်တွင် process work flow များ ပိုမိုကောင်းမွန်စေရန် ၊ လူ့စွမ်းအားအရင်းအမြစ်များနှင့် အခြေခံလိုအပ်သည့်နေရာများတွင် ရင်းနှီးမြှုပ်နှံမှုများကို အလေးထားဆောင်ရွက်လျက်ရှိပါသည်။ ဘဏ်၏ အဓိကမူဖြစ်သည့် “Preferred Bank” ဆောင်ပုဒ်အတိုင်း Performance-driven Culture ကို စဉ်ဆက်မပြတ်အလေးထား၍ လုပ်ဆောင်နေပါသည်။ ရေရှည်မဟာဗျူဟာပန်းတိုင်သို့ ဦးတည်ပြီး ရည်မှန်းချက်များပြည့်မီစေရန်နှင့် အရှိန်အဟုန်မြှင့်ဆောင်ရွက်နိုင်ရန်အတွက် ဘဏ်အမည်အားလူသိများမှု အားကောင်းလာစေရေး ၊ ဝင်ငွေလမ်းကြောင်းများချဲ့ထွင်နိုင်စေရေး တို့အတွက်လည်း ကြိုးပမ်းအားထုတ် ဆောင်ရွက်နေပါသည်။

MCB ဘဏ်သည် အရှိန်အဟုန်ဖြင့် တိုးတက်နေသောကြောင့် ၂၀၂၄-၂၀၂၅ ဘဏ္ဍာနှစ်၌ ချေးငွေများနှင့် အပ်ငွေများတွင် ၂၂% အထိ အသီးသီးတိုးတက်လာခဲ့သည်။ ဘဏ်အနေဖြင့် Asset Quality ကို ထိန်းသိမ်းခြင်း၊ အရင်း၊ အတိုး ပေးဆပ်ရန် ပျက်ကွက်သော ချေးငွေအချိုး (NPL Ratio) တိုးတက်ကောင်းမွန်လာခြင်း၊ မိတ်ဖက်စီးပွားရေးအဖွဲ့အစည်းများနှင့်လည်း ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်ခြင်း၊ Bancassurance ကဲ့သို့ အခြားဆက်စပ်ဘဏ်လုပ်ငန်းဝန်ဆောင်မှုများကို တိုးချဲ့ခြင်းနှင့် Customer တို့၏ လိုအပ်ချက်များအား ဖြည့်ဆည်းပေးနိုင်ရန် အလေးထားဆောင်ရွက်ခဲ့ပါသည်။

Idle Fund များအားလျော့ချပြီး Earning Asset များအားမြှင့်တင်၍ ဘဏ်၏ Assets and Liabilities ကို ထိရောက်စွာ စီမံခန့်ခွဲမှုကြောင့် အမြတ်အစွန်းရရှိမှုအား မြှင့်တင်နိုင်ခဲ့ပါသည်။ ဝင်ငွေနှင့်အသုံးစရိတ်အချိုးအား စနစ်တကျထိန်းချုပ်စီမံခန့်ခွဲမှုကို ကောင်းစွာလုပ်ဆောင်နိုင်ခဲ့သောကြောင့် ၂၀၂၄-၂၀၂၅ ဘဏ္ဍာနှစ်ကုန်တွင် အခွန်ဆောင်ပြီး အမြတ်ဝင်ငွေအနေဖြင့် ၂,၈၂၀ ကျပ်သန်းရရှိခဲ့ပါသည်။

အသားတင်အတိုးရငွေ - ချေးငွေပမာဏတိုးတက်လာခြင်းနှင့် NPL ချေးငွေများအား ပြန်လည် ကောက်ခံနိုင်ခြင်းကြောင့်လည်း အတိုးဝင်ငွေသည် ၄၈% အထိ တိုးတက်လာခဲ့ပါသည်။ ထို့အတူ အပ်ငွေပမာဏတိုးလာခြင်းနှင့် ဈေးကွက်ထဲ၌ ယှဉ်ပြိုင်၍ ပေးအပ်ရသော အပ်နှံငွေအတိုးနှုန်းများကြောင့် အတိုးပေးငွေသည် ၅၃% အထိ ပိုမိုမြင့်မားခဲ့ပါသည်။ အတိုးရငွေနှင့် နှိုင်းယှဉ်ပါက အတိုးပေးငွေတွင် ရာခိုင်နှုန်းပိုမိုမြင့်မားသော်လည်း အသားတင်အတိုးရငွေသည် ယခင်နှစ်ထက် ၃၄% သို့ ပိုမိုမြင့်မားစွာ ရရှိခဲ့ပါသည်။

အဖိုးအခ၊ ကော်မရှင်နှင့် အခြားဝင်ငွေများ - မဟာဗျူဟာကျကျ အလေးထားဆောင်ရွက်နိုင်ခဲ့ခြင်းကြောင့် ဝင်ငွေလမ်းကြောင်း အမျိုးအစားစုံလင်ခြင်းနှင့်အတူ အခြားဝန်ဆောင်မှုလုပ်ငန်းဆောင်ရွက်မှုမှ ရရှိသော ဝင်ငွေသည် ယခင် ဘဏ္ဍာရေးနှစ်နှင့် နှိုင်းယှဉ်ပါက ၁၈% တိုးတက်ရရှိခဲ့ပါသည်။

လုပ်ငန်းပိုင်းဆောင်ရွက်မှု အသုံးစရိတ်များ - အဓိကအားဖြင့် အခြေခံအသုံးစရိတ်များတွင် ငွေကြေးဖောင်းပွမှုမြင့်တက်လာခြင်း၊ လောင်စာဆီအသုံးစရိတ်များနှင့် ဘဏ်ခွဲအသစ်များ တိုးချဲ့ဖွင့်လှစ်ခြင်းများနှင့်အတူ လိုအပ်သောဝန်ထမ်းများ တိုးမြှင့်ခန့်အပ်ရသောကြောင့် ဘဏ်၏ လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်မှု အသုံးစရိတ်များ ပိုမိုကုန်ကျလာခဲ့ပြီး ယခင်ဘဏ္ဍာရေးနှစ်နှင့် နှိုင်းယှဉ်ပါက ၁၇% မြင့်တက်ခဲ့ပါသည်။ ထို့အပြင် မြေလျင်လှုပ်ခတ်မှုကြောင့် ပျက်ဆီးဆုံးရှုံးခဲ့သည့် စရိတ်များနှင့် ဆုံးရှုံးမှုလျာထားချက် များသည်လည်း စုစုပေါင်း အသုံးစရိတ်များတွင် ပါဝင်ပါသည်။

လုပ်ငန်းအရွယ်အစား- ဘဏ်အရွယ်အစားသည် ယခင်ကာလနှင့်နှိုင်းယှဉ်ပါက လက်ကျန်ရှင်းတမ်း (Balance Sheet) အရ ၁၅% တိုးတက်လာခဲ့ပါသည်။ အဓိကတိုးတက်မှုများအနေဖြင့် ချေးငွေများနှင့် ကြိုတင်ထုတ်ချေးငွေများ (Loans & Advances) တွင် ၂၂% မြင့်တက်လာခြင်း၊ ပုံသေပိုင်ပစ္စည်း (Property, Plant & Equipment) တွင် ၁၆% တိုးတက်လာခြင်းနှင့် အခြားပိုင်ဆိုင်ပစ္စည်းများ (Other Assets) သည်လည်း ၃၁% အသီးသီးတိုးတက်လာမှုနှင့်အတူ Interbank Borrowing များတွင် ၅၁% အထိ ကျဆင်းအောင်လျော့ချနိုင်ခဲ့ပြီး အပ်နှံငွေများတွင် ၂၂% တိုးတက်ရရှိခဲ့ပါသည်။

စည်းမျဉ်းသတ်မှတ်ချက်များအား လိုက်နာဆောင်ရွက်မှု

MCB ဘဏ်အနေဖြင့် ဘဏ်တစ်ခု၏ တာဝန်ဝတ္တရားများဖြစ်သော ပြည်သူတို့၏ ငွေကြေးများကို လက်ခံ၍ ဆုံးရှုံးမှုမရှိစေပဲ ထိရောက်စွာလည်ပတ်စေရန် ယုံကြည်စွာ တာဝန်အပ်နှင်းခံရသည်ကို ကောင်းစွာ

သိရှိနားလည်ထားပါသည်။ ချေးငွေများကို လိုအပ်နေသောစီးပွားရေးလုပ်ငန်းရှင်များထံသို့ ထုတ်ချေးပေးခြင်းအားဖြင့် နိုင်ငံတော်ဖွံ့ဖြိုးတိုးတက်မှုအတွက် အလေးထားလုပ်ကိုင် ဆောင်ရွက်သွားရန် ဖြစ်ပါသည်။ Customer များ၏ ယုံကြည်မှုအပေါ် ပိုမိုခိုင်မာစွာတည်ဆောက်ထားနိုင်ခြင်းသည် မိမိတို့ဘဏ်၏ ရေရှည်အောင်မြင်မှုများရရှိရန်အတွက် အခြေခံကျသော အချက်ပင်ဖြစ်ပါသည်။ ဤကဲ့သို့ ယုံကြည်မှုကို တည်ဆောက်ရာတွင် အရေးကြီးသော အချက်တစ်ခုမှာ နိုင်ငံတော်မှချမှတ်ထားသော ဥပဒေများနှင့် စည်းကမ်းသတ်မှတ်ချက်များကို တသွေမတိမ်း လိုက်နာဆောင်ရွက်နေသည့် ဘဏ်တစ်ခုဖြစ်လာရေးပင် ဖြစ်ပါသည်။ သို့ဖြစ်ပါ၍ မြန်မာနိုင်ငံတော်ဗဟိုဘဏ်မှ ပြဌာန်းထားသော စည်းကမ်းသတ်မှတ်ချက်များ၊ လမ်းညွှန်ချက်များအား အပြည့်အဝ လိုက်နာဆောင်ရွက်ပါကြောင်း မိမိတို့ဘဏ်မှဂုဏ်ယူစွာ တင်ပြလိုပါသည်။

မိမိတို့ဘဏ်သည် မြန်မာနိုင်ငံတော်ဗဟိုဘဏ်မှ ချမှတ်ထားသည့် ငွေကြေးရန်ပုံငွေလိုအပ်မှုအချိုး၊ ငွေဖြစ်လွယ်မှု အချိုး၊ မတည်ငွေရင်းလုံလောက်မှုအချိုး တို့၏ အနည်းဆုံးသတ်မှတ်စံနှုန်းများကို ကျော်လွန်ကာ စဉ်ဆက်မပြတ် ထိန်းသိမ်းလျက်ရှိပါသည်။ ထိုသို့ ထိန်းသိမ်းထားရှိနိုင်ခြင်းကြောင့် မိမိတို့ MCB ဘဏ်သည် အနာဂတ်တွင် အကျိုးအမြတ်ဖြစ်ထွန်းသော ၊ တိုးတက်မှုဖြစ်ထွန်းသော ဘဏ်တစ်ဘဏ် အဖြစ် ပေါ်လွင်ထင်ရှားစေမည်ဖြစ်ပါသည်။

Statutory Ratio	လိုအပ်ချက်	၃၁.၃.၂၀၂၅ ရက်နေ့ရှိ MCB ဘဏ်၏ Ratio
Reserve Ratio	အနိမ့်ဆုံး ၃.၇၅% (MMK) အနိမ့်ဆုံး ၅% (FCY)	၁၂.၂၁% (MMK) ၇.၉၃% (FCY)
Liquidity Ratio	အနိမ့်ဆုံး ၂၀%	၂၂.၆၂%
Capital Adequacy – Tier I	အနိမ့်ဆုံး ၄%	၆.၉၁%
Capital Adequacy – Total	အနိမ့်ဆုံး ၈%	၈.၁၆%

အနာဂတ်မျှော်မှန်းချက်

မြန်မာနိုင်ငံရှိဘဏ်များအတွက် အနာဂတ်မျှော်မှန်းချက်သည် မှန်းဆရခက်ခဲသော ကိစ္စရပ်များ၊ စီးပွားရေးကျဆင်းမှုများ၊ သဘာဝဘေးအန္တရာယ်အလွန်အကျိုးဆက်များနှင့် Financial Action Task Force (FATF) မှ မြန်မာနိုင်ငံအား High-Risk Country အဖြစ် သတ်မှတ်ထားခြင်းတို့ကြောင့် စိန်ခေါ်မှုကြီးများကိုလည်း ရင်ဆိုင်နေရပါသည်။ မကြာသေးခင်က ဖြစ်ပေါ်ခဲ့သော သဘာဝဘေးအန္တရာယ်များသည်လည်း ဘဏ်လုပ်ငန်းကိုများစွာ သက်ရောက်မှုရှိခဲ့ပါသည်။

မြန်မာနိုင်ငံတော်ဗဟိုဘဏ်အနေဖြင့် ချေးငွေနှင့်အပ်နှံငွေများဆိုင်ရာ အတိုးနှုန်းများနှင့် ဆက်စပ်၍ လမ်းညွှန်ချက်များကိုလည်း ၂၀၂၄ ခုနှစ်၊ စက်တင်ဘာလမှ စတင်၍အကျိုးသက်ရောက်စေခဲ့ပါသည်။ နိုင်ငံတော်အစိုးရနှင့် မြန်မာနိုင်ငံတော် ဗဟိုဘဏ်တို့ကလည်း သင့်လျော်သော ငွေကြေးနှင့် ဘဏ္ဍာရေးဆိုင်ရာ

မူဝါဒလမ်းညွှန်ချက်များနှင့်အညီ အဆိုပါစိန်ခေါ်မှုများကို ကောင်းမွန်စွာဖြေရှင်းလျက်ရှိကြောင်း နားလည်ယုံကြည်ပါသည်။

လက်ရှိအချိန်တွင် မြန်မာနိုင်ငံ၏ဘဏ်လုပ်ငန်းကဏ္ဍသည် မြန်မာနိုင်ငံဘဏ္ဍာရေးအစီရင်ခံစာရေးနည်းစံချိန်စံညွှန်း (MFRS) ကို လိုက်နာဆောင်ရွက်နေပြီး ၂၀၂၇-၂၀၂၈ ဘဏ္ဍာရေးနှစ်မှစတင်၍ နိုင်ငံတကာဘဏ္ဍာရေးဆိုင်ရာ အစီရင်ခံစာရေးနည်းစံချိန်စံညွှန်း (IFRS) သို့ ပြောင်းလဲကျင့်သုံးနိုင်ရန် ပြင်ဆင်လျက်ရှိနေပါသည်။

လက်ရှိအချိန်တွင် အခက်အခဲများရှိနေသော်လည်း MCB ဘဏ်အနေဖြင့် MMQR Payment တွင် ပါဝင်နိုင်စေမှု၊ Cyber Security အဆင့်မြှင့်တင်ဆောင်ရွက်ခြင်းဖြင့် Digital Infrastructure ကို ဖွံ့ဖြိုးတိုးတက်အောင်ဆောင်ရွက်မှု ဘဏ်လုပ်ငန်းဝန်ဆောင်မှုမရရှိသေးသော အများပြည်သူများစွာအား ဝန်ဆောင်မှုပေးအပ်မှုများကို ကောင်းစွာပြင်ဆင်ထားရှိပါသည်။ ငွေရေးကြေးရေးခိုင်မာစွာ စီမံခန့်ခွဲနိုင်ရန်၊ တီထွင်ဆန်းသစ်ထားသော ဘဏ္ဍာရေးဝန်ဆောင်မှုများအား မိတ်ဆက်ပေးနိုင်ရန်အတွက် အကောင်းဆုံး ဝန်ဆောင်မှုများနှင့်အတူ ရှေ့ဆက်ဆောင်ရွက်သွားမည်ဟု အခိုင်အမာ ကတိပြုအပ်ပါသည်။ အချုပ်အားဖြင့်ဆိုလျှင် MCB ဘဏ်သည် အခွင့်အလမ်းကောင်းများနှင့် စီးပွားရေးဖွံ့ဖြိုးတိုးတက်ရန် တည်ရှိနေပြီး နောင်လာမည့်နေ့ရက်များတွင် ပိုမိုတိုးတက်ကောင်းမွန်သော အခြေအနေကို ရရှိနိုင်မည် ဖြစ်ကြောင်း ယုံကြည်ထားပါသည်။

မြန်မာနိုင်ငံသားများဘဏ်အများနှင့်သက်ဆိုင်သောကုမ္ပဏီလီမိတက်



**Management Discussion and Analysis
on Financial Conditions and Results of Operation
For the year ended 31-March-2025**

MANAGEMENT DISCUSSION AND ANALYSIS (MD & A)

This Management's Discussion and Analysis (MD&A) is presented to enable readers to assess changes in the financial condition and operating results of MCB bank ("Myanmar Citizens Bank Public Co., Ltd") for the year ended March 31st2025, compared with the corresponding period in the prior year. This MD&A should be read in conjunction with the audited Financial Statements for FY2024-2025. All the numbers are expressed in MMK (Myanmar Kyat) and the audited Financial Statements were prepared in accordance with Myanmar Financial Reporting Standard (MFRS).

CORPORATE INFORMATION

Myanmar Citizens Bank Public Co.,Ltd was incorporated as a public company limited by shares, as per notification no. 21/91 of the Ministry of Commerce (formerly Ministry of Trade) dated 30th September 1991 and under the Special Company Act 1950 and registered under the Myanmar Companies Act 1914 on 30 October 1991. With the company registration number 149169466.

MCB is a licensed commercial bank and became publicly listed on the Yangon Stock Exchange (YSX) on 26 August 2016. The paid-up capital of the bank is 52 billion Kyats. The bank's registered office is located at No.383, Mahar Bandoola Road, Kyauktada Township, Yangon Region, Myanmar.

Myanmar Citizens Bank Public Co.,Ltd Summarized Statement of Comprehensive Income

MMK In Millions

Details	For the period ended		Increase/(Decrease)	
	31-03-2025 (Audited)	31-3-2024 (Audited)	Amount	%
Interest Income	87,990.43	59,508.12	28,482.31	48%
Interest Expense	(66,285.85)	(43,353.26)	22,932.59	53%
Net Interest Income	21,704.58	16,154.86	5,549.72	34%
Other Operating Income	12,759.97	10,798.19	1,931.78	18%
Total Operating Income	34,464.55	26,953.05	7,551.50	28%
Total Operating Expense	(30,529.96)	(26,045.35)	4,484.61	17%
Profit before Income Tax	3,934.59	907.70	3,026.89	333%
Profit after Income Tax	2,820.36	757.58	2,062.78	272%

Myanmar Citizens Bank Public Co.,Ltd
Summarized Statement of Financial Position

MMK In Millions

Assets	Balance Sheet as at		Increase/(Decrease)	
	31.03.2025 (Audited)	31.3.2024 (Audited)	Amount	%
Cash on hand & balances with Central Bank	137,546.99	159,224.69	(21,677.70)	-14%
Placements with other banks	67,919.62	46,931.99	20,987.63	45%
Government securities	73,472.65	81,692.01	(8,219.36)	-10%
Loans and advances	758,193.64	620,836.96	137,356.68	22%
Investments	331.00	331.00	-	0%
Property & Equipment	21,541.58	18,636.54	2,905.04	16%
Intangible Assets	3,709.51	3,526.92	182.59	5%
Other Assets	65,817.89	50,332.25	15,485.64	31%
Total Assets	1,128,532.88	981,512.36	147,020.52	15%
Liabilities				
Borrowings	32,333.86	65,385.36	(33,051.50)	-51%
Deposit from Customer	942,230.80	772,250.03	169,980.77	22%
Other Liabilities	77,883.31	70,612.41	7,270.90	10%
Total Liabilities	1,052,447.97	908,247.80	144,200.17	16%
Equity				
Share Capital	57,124.66	57,124.66	-	0%
Reserves	15,801.29	15,096.21	705.08	5%
Retained earnings	3,158.96	1,043.69	2,115.27	203%
Total Equity	76,084.91	73,264.56	2,820.35	4%
Total Liabilities & Equity	1,128,532.88	981,512.36	147,020.52	15%

BUSINESS PERFORMANCE AND GROWTH

During this financial year, bank has embarked a transformation journey aimed at becoming the bank of choice for customers in Myanmar. In line with the strategic plan, five key growth drivers have been identified: **People Development, Digital Transformation, Agency Banking, Product Innovations** and **Financial Profitability**.

During in FY 2024-2025, notable progress was achieved across key operational areas. Human Resource department has conducted comprehensive training programs, developing workplace culture aimed at strengthening employee capabilities and engagement. Additionally, new branches have been opened, the launch of Visa Credit Card, mobile banking enhancement and automation process system are significant product innovation for operational efficiency.

In FY 2024-2025, MCB is focused on investing in human capital, infrastructure, and process workflows, all while ensuring compliance with regulatory requirements and conducting proper risk assessments. The bank continues to nurture a performance-driven culture, anchored by its core principle of “Preferred Bank.” Simultaneously, MCB is strengthening its brand presence and expanding its revenue sources—both critical to achieving its business goals and driving forward its long-term strategic vision.

Building on strong momentum, Myanmar Citizens Bank (MCB) recorded a 22% increase in both Loans & Advances and Deposits during FY 2024–2025. The bank also focused on preserving asset quality, improving the Non-Performing Loan (NPL) ratio, and expanding its alliance with business partners, offering other related banking services such as bancassurance and offering a wide range of banking product and services to meet customer preferences.

By effectively managing and monitoring its assets and liabilities, MCB maximized the use of idle funds to enhance its earning asset ratio and secure adequate returns. In addition, disciplined control over the cost-to-income ratio supported strong financial performance, culminating in a profit after tax of MMK 2,820 million for FY 2024–2025.

Net Interest Margin: Interest income increased by 48%, driven by growth in the loan portfolio and the recovery of non-performing loans. Meanwhile, interest expense rose by 53%, primarily due to higher deposit volumes, an increase in high interest-bearing term deposits, and the offering of competitive interest rates. Despite the higher growth rate in interest expense compared to interest income, net interest income still recorded a 34% increase over the previous year.

Fees and Commission and Other Income: Other operating income rose by 18% compared to the previous financial year, driven by a strategic focus on diversifying and maximizing potential income streams.

Operating Expenses: Operating expenses were increased by 17% primarily due to inflation-driven rises in utility, fuel costs and other overhead cost as well as additional staffing for new branch expansions. The total also includes PPE write-off expenses, repair and maintenance costs associated with earthquake-related provisions.

Business Size - The bank's overall balance sheet expanded by 15% compared to the previous period. Key changes include a 22% increase in loans and advances, a 16% rise in property, plant, and equipment, and a 31% growth in other assets. Total deposits also grew by 22%, while interbank borrowings declined by 51%.

Regulatory Compliance

We fully acknowledge our responsibility as a trusted financial institution, charged with the fiduciary duty to safeguard and responsibly manage public funds. Our commitment is to deploy these resources prudently by extending loans and advances that contribute meaningfully to the country's economic development.

Building and sustaining customer trust remains fundamental to our long-term success. A critical element in earning this trust is our steadfast commitment to full compliance with the laws and regulations of the country. We are proud to confirm that we adhere to all regulations and directives set forth by the Central Bank of Myanmar (CBM).

Furthermore, the bank has consistently maintained strong financial buffers above the minimum requirements established by the CBM. This underscores our standing as a profitable, liquid, solvent, and well-capitalized institution, well-equipped to support sustainable growth in the future.

Statutory Ratio	Required	MCB ratio as at 31 st March 2025
Reserve Ratio	Minimum 3.75% (MMK) Minimum 5% (FCY)	12.21% (MMK) 7.93% (FCY)
Liquidity Ratio	Above 20%	22.62%
Capital Adequacy- Tier I	Minimum 4%	6.91%
Capital Adequacy- Total	Minimum 8%	8.16%

Future Outlook

The future outlook for banks in Myanmar is highly complex and faces significant challenges, primarily due to the ongoing uncertain conditions, economic downturns, natural disasters, the designation of the country as high risk by the Financial Action Task Force (FATF). While there was a promising outlook for growth and reform a decade ago, recent events have severely impacted the sector.

The Central Bank of Myanmar (CBM) has introduced additional directives (effective on September'2024) concerning interest rates on loans and deposits. We believe that both the government and the Central Bank of Myanmar (CBM) are actively addressing the challenges by leveraging appropriate monetary and fiscal policy tools, alongside close monitoring of regulatory measures. At present, Myanmar's banking sector adheres to the Myanmar Financial Standards (MFRS) and is preparing for a transition to International Financial Reporting Standards (IFRS), planned for the fiscal year 2027–2028.

Despite the current difficulties, MCB are well prepared adoption by MMQR payment, burgeoning digital infrastructure with cyber securities readiness, reach out to large unbanked population. We are committed to provide premier service quality and introduce the innovative financial products to achieve strong financial performance. MCB is optimistic about the significant growth opportunities ahead and the bank's strong potential for future success.

Myanmar Citizens Bank Public Company Limited