



၂၀၂၅ ခုနှစ် ၊ စက်တင်ဘာလ (၃၀) ရက်နေ့တွင် ကုန်ဆုံးသော
(၆) လတာကာလအတွက် ဘဏ္ဍာရေးအခြေအနေနှင့် လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်ချက်များ၏
ရလဒ်များအပေါ် စီမံခန့်ခွဲသူများ၏ ဆွေးနွေးချက်များနှင့် စိစစ်လေ့လာချက်များ

စီမံခန့်ခွဲသူများ၏ ဆွေးနွေးချက်များနှင့် စိစစ်လေ့လာချက်များ (MD & A)

၂၀၂၅ ခုနှစ်၊ စက်တင်ဘာလ (၃၀) ရက်နေ့တွင် ကုန်ဆုံးသော (၆) လတာကာလအတွက် မြန်မာနိုင်ငံသားများဘဏ် အများနှင့်သက်ဆိုင်သော ကုမ္ပဏီလီမိတက် (MCB) ၏ ဘဏ္ဍာရေးအခြေအနေနှင့် လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်ချက်များကို အကဲဖြတ်နိုင်ရန်အတွက် စီမံခန့်ခွဲသူများ၏ ဆွေးနွေးချက်များနှင့် လေ့လာ သုံးသပ်ချက်များ (MD & A) အား တင်ပြအပ်ပါသည်။ ယခင်ဘဏ္ဍာရေးနှစ်၏ သက်ဆိုင်ရာကာလနှင့် နှိုင်းယှဉ် ထားသည့် အချက်အလက်များလည်း ပါဝင်သော ၂၀၂၅ - ၂၀၂၆ ဘဏ္ဍာရေးနှစ်အတွက် အကျဉ်းချုံးဖော်ပြ ထားသည့် ဘဏ္ဍာရေးဆိုင်ရာကြားဖြတ်အစီရင်ခံစာများနှင့်အတူ ဆက်စပ်၍ ဤ MD&A အား ပူးတွဲဖတ်ရှုရန် ဖြစ်ပါသည်။ ကိန်းဂဏန်းများအားလုံးအား မြန်မာကျပ်ငွေ (MMK) ဖြင့် ဖော်ပြထားပါသည်။ ဤဘဏ္ဍာရေး ရှင်းတမ်းများအား မြန်မာနိုင်ငံဘဏ္ဍာရေး အစီရင်ခံစာရေးနည်း စံချိန်စံညွှန်းများ (MFRS) နှင့် အညီ ပြင်ဆင် ရေးဆွဲတင်ပြထားပါသည်။

ဘဏ်၏အချက်အလက်များ

မြန်မာနိုင်ငံသားများဘဏ် အများနှင့်သက်ဆိုင်သော ကုမ္ပဏီလီမိတက်သည် ၁၉၉၁ ခုနှစ်၊ စက်တင်ဘာလ (၃၀) ရက်နေ့ ရက်စွဲပါ ကူးသန်းရောင်းဝယ်ရေးဝန်ကြီးဌာန၏ အကြောင်းကြားစာအမှတ် - ၂၁/၉၁၊ အထူး ကုမ္ပဏီအက်ဥပဒေ (၁၉၅၀) နှင့် မြန်မာနိုင်ငံကုမ္ပဏီများအက်ဥပဒေ ၁၉၁၄ တို့နှင့်အညီ အစုရှယ်ယာများနှင့် အများပိုင်ကုမ္ပဏီလီမိတက်တစ်ခုအနေဖြင့် ဖွဲ့စည်းတည်ထောင်ထားပါသည်။ ၁၉၉၁ ခုနှစ် အောက်တိုဘာလ (၃၀) ရက်နေ့တွင် မြန်မာနိုင်ငံကုမ္ပဏီများအက်ဥပဒေ ၁၉၁၄ တို့နှင့်အညီ မှတ်ပုံတင်ထားပြီး MCB သည် ကုမ္ပဏီ၏ မှတ်ပုံတင်နံပါတ်မှာ (၁၄၉၁၆၉၄၆၆) ဖြစ်ပါသည်။ MCB ဘဏ်သည် လိုင်စင်ရကူးသန်း ရောင်းဝယ်ရေးဘဏ်တစ်ခုဖြစ်ပြီး ၂၀၁၆ ခုနှစ် ဩဂုတ်လ (၂၆) ရက်နေ့၌ ရန်ကုန်စတော့ အိတ်ချိန်း (YSX) သို့ စာရင်းဝင်ကုမ္ပဏီအဖြစ် ဝင်ရောက်ခဲ့ပါသည်။ ဘဏ်၏ ရှယ်ယာရှင်များမှ ထည့်ဝင်ထားသော မတည်ရင်းနှီး ငွေမှာ ၅၂ ဘီလီယံကျပ် ဖြစ်ပါသည်။ မြန်မာနိုင်ငံသားများဘဏ်၏ မှတ်ပုံတင်ထားသော ရုံးလိပ်စာသည် အမှတ် - ၃၈၃၊ မဟာဗန္ဓုလလမ်း၊ ကျောက်တံတားမြို့နယ်၊ ရန်ကုန်တိုင်းဒေသကြီး၊ မြန်မာနိုင်ငံတွင် တည်ရှိ ပါသည်။

မြန်မာနိုင်ငံသားများဘဏ် အများနှင့်သက်ဆိုင်သော ကုမ္ပဏီလီမိတက်

အရှုံးအမြတ်စာရင်းအချုပ်

ကျပ်သန်း

အသေးစိတ်ဖော်ပြချက်များ	အချိန်ကာလ		အတက်/အကျ	
	၃၀.၉.၂၀၂၅ (စာရင်းစစ်ပြီး)	၃၀.၉.၂၀၂၄ (စာရင်းစစ်ပြီး)	ပမာဏ	%
အတိုးဝင်ငွေ	၆၀,၄၈၀.၅၆	၃၈,၅၅၉.၂၇	၂၁,၉၂၁.၂၉	၅၇%
အတိုးစရိတ်	(၅၀,၂၆၂.၂၇)	(၂၇,၅၇၀.၀၆)	(၂၂,၆၉၂.၂၁)	၈၂%
အသားတင်အတိုးဝင်ငွေ	၁၀,၂၁၈.၂၉	၁၀,၉၈၉.၂၁	(၇၇၀.၉၂)	(၇%)

အခြားဝင်ငွေ	၁၁,၃၄၆.၈၈	၄,၄၆၂.၇၈	၆,၈၈၄.၁၀	၁၅၄%
စုစုပေါင်းဝင်ငွေ	၂၁,၅၆၅.၁၇	၁၅,၄၅၁.၉၉	၆,၁၁၃.၁၈	၄၀%
စုစုပေါင်းစရိတ်	(၁၆,၄၈၆.၈၀)	(၁၃,၄၈၉.၂၉)	(၂,၉၉၇.၅၁)	၂၂%
အခွန်မလျာထားမီအသားတင်အမြတ်	၅,၀၇၈.၃၇	၁,၉၆၂.၇၀	၃,၁၁၅.၆၇	၁၅၉%
အခွန်လျာထားပြီး အသားတင်အမြတ်	၃,၇၇၆.၅၈	၁,၅၀၄.၂၈	၂,၂၇၂.၃၀	၁၅၁%

မြန်မာနိုင်ငံသားများဘဏ် အများနှင့်သက်ဆိုင်သော ကုမ္ပဏီလီမိတက်
လက်ကျန်ရှင်းတမ်းဖော်ပြချက်အချုပ်

ကျပ်သန်း

အသေးစိတ်ဖော်ပြချက်များ	Balance Sheet		အတက်/(အကျ)	
	၃၀.၉.၂၀၂၅ (စာရင်းစစ်ပြီး)	၃၀.၉.၂၀၂၄ (စာရင်းစစ်ပြီး)	ပမာဏ	%
လက်ဝယ်ရှိ ငွေလက်ကျန်နှင့် ဘဏ်ရှိ ငွေလက်ကျန်များ	၂၅၅,၆၉၁.၆၀	၂၀၄,၄၅၅.၅၇	၅၁,၂၃၆.၀၃	၂၅%
အစိုးရငွေတိုက်လက်မှတ်များနှင့် ငွေကြေးဆိုင်ရာ စာချုပ်များ	၁၈၃,၇၅၉.၈၆	၁၀၃,၂၄၉.၆၆	၈၀,၅၁၀.၂၀	၇၈%
ချေးငွေနှင့် ကြိုတင်ထုတ်ပေးငွေများ	၈၂၃,၇၀၈.၀၇	၆၄၁,၉၂၂.၀၂	၁၈၁,၇၈၆.၀၅	၂၈%
ရင်းနှီးမြှုပ်နှံမှုများ	၃၃၁.၀၀	၃၃၁.၀၀	-	၀%
ပုံသေပိုင်ပစ္စည်းများ	၂၀,၁၀၀.၅၀	၁၉,၈၃၄.၀၃	၂၆၆.၄၇	၁%
ထိတွေ့ကိုင်တွယ်၍မရသော ပစ္စည်းများ	၄,၀၃၅.၁၂	၃,၂၉၆.၂၂	၇၃၈.၉၀	၂၂%
အခြားရပိုင်ခွင့်များ	၇၆,၉၀၁.၅၃	၅၄,၁၆၀.၃၂	၂၂,၇၄၁.၂၁	၄၂%
စုစုပေါင်းရရန်ပိုင်ခွင့်များ	၁,၃၆၄,၅၂၇.၆၈	၁,၀၂၇,၂၄၈.၈၂	၃၃၇,၂၇၈.၈၆	၃၃%
ပေးရန်တာဝန်များ				
ချေးယူငွေများ	၁၂,၈၅၆.၉၃	၄၀,၃၃၃.၈၆	(၂၇,၄၇၆.၉၃)	(၆၈%)
အပ်ငွေများ	၁,၂၁၉,၈၃၅.၆၄	၈၅၂,၈၂၉.၆၅	၃၆၇,၀၀၅.၉၉	၄၃%
အခြားပေးရန်တာဝန်များ	၅၂,၇၀၁.၆၉	၅၉,၃၁၆.၄၈	(၆,၆၁၄.၇၉)	(၁၁%)
စုစုပေါင်းပေးရန်တာဝန်များ	၁,၂၈၅,၃၉၄.၂၆	၉၅၂,၄၇၉.၉၉	၃၃၂,၉၁၄.၂၇	၃၅%
အစုရှင်များ၏ ပိုင်ဆိုင်ခွင့်				
ထုတ်ဝေပေးသွင်းပြီး ရင်းနှီးငွေ	၅၇,၁၂၄.၆၆	၅၇,၁၂၄.၆၆	-	၀%
ရန်ပုံငွေများ	၁၆,၇၄၅.၄၄	၁၅,၄၇၂.၂၇	၁,၂၇၃.၁၇	၈%

အမြတ်လက်ကျန်	၅,၂၆၃.၃၂	၂,၁၇၁.၉၀	၃,၀၉၁.၄၂	၁၄၂%
စုစုပေါင်း အစုရှင်များ၏ ပိုင်ဆိုင်ခွင့်	၇၉,၁၃၃.၄၂	၇၄,၇၆၈.၈၃	၄,၃၆၄.၅၉	၆%
စုစုပေါင်း အစုရှင်များ၏ ပိုင်ဆိုင်ခွင့် နှင့် ပေးရန်တာဝန်များ	၁,၃၆၄,၅၂၇.၆၈	၁,၀၂၇,၂၄၈.၈၂	၃၃၇,၂၇၈.၈၆	၃၃%

လုပ်ငန်းအခြေအနေနှင့် တိုးတက်မှု

ဤဘဏ္ဍာရေးနှစ်အစပိုင်း၌ မြန်မာနိုင်ငံအလယ်ပိုင်း (အထူးသဖြင့် နေပြည်တော်နှင့် မန္တလေးတိုင်းဒေသကြီး) တွင် အင်အားပြင်းလျင်တစ်ခုလှုပ်ခတ်မှုကြောင့် ထိခိုက်ပျက်စီးမှုများဖြစ်ပေါ်ခဲ့ပါသည်။ ဘဏ်ခွဲအချို့တွင် ထိခိုက်ပျက်စီးမှုများစွာဖြစ်ပေါ်ခဲ့သော်လည်း လျင်မြန်စွာ ပြန်လည်ပြင်ဆင်နိုင်ခဲ့ကြောင်း အစီရင်ခံတင်ပြလိုပါသည်။ MCB Management ၏ မဟာဗျူဟာမြောက် လမ်းညွှန်ပေးမှုနှင့်အတူ မိမိတို့ဘဏ်ဝန်ထမ်းများ၏ မဆုတ်မနစ်ကြိုးပမ်းအားထုတ်မှုများကြောင့် ထိခိုက်ပျက်စီးခဲ့ရသော ဘဏ်ခွဲများအားလုံးသည် အချိန်တိုအတွင်း လုပ်ငန်းပြန်လည် လည်ပတ်လာနိုင်ခဲ့ပါသည်။ အထက်ပါ စိန်ခေါ်မှုများရှိခဲ့သော်လည်း MCB ဘဏ်အနေဖြင့် ယခင် (၆) လတာကာလများနှင့် နှိုင်းယှဉ်ပါက ဝင်ငွေသိသိသာသာ တိုးတက်ရရှိခဲ့ပါသည်။

ဘဏ္ဍာရေးနှစ်တစ်လျှောက်လုံးတွင် MCB ဘဏ်အနေဖြင့် Customer များအတွက် ရွေးချယ်စရာ ဘဏ်တစ်ခု ဖြစ်လာစေရန် ရည်ရွယ်ချက်ဖြင့် ပြုပြင်ပြောင်းလဲမှုများကို အားသွန်ခွန်စိုက် ကြိုးပမ်းဆောင်ရွက်လျက်ရှိပါသည်။ မိမိတို့ဘဏ်၏ မဟာဗျူဟာ အစီအစဉ်များနှင့်အညီ ဖွံ့ဖြိုးတိုးတက်လာစေရန် အဓိကဆောင်ရွက်ရမည့် ကဏ္ဍ (၅) ခုအဖြစ် **People Development** ၊ **Digital Transformation** ၊ **Agency Banking** ၊ **Product Innovations** နှင့် **Financial Profitability** တို့အား အောင်မြင်စွာ သတ်မှတ်ဆောင်ရွက်နေပါသည်။

သင့်လျော်ကောင်းမွန်သည့် ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအကဲဖြတ်မှုလုပ်ငန်းစဉ်များအား အလေးထားဆောင်ရွက်ခြင်းနှင့် အတူ ဗဟိုဘဏ်၏ သတ်မှတ်ထားသော စည်းမျဉ်းစည်းကမ်းများကို လိုက်နာဆောင်ရွက်၍ ၂၀၂၅ - ၂၀၂၆ ဘဏ္ဍာရေးနှစ်တွင် Process Workflow များ ပိုမိုကောင်းမွန်စေရန်၊ လူ့စွမ်းအားအရင်းအမြစ်များနှင့် အခြေခံအဆောက်အအုံများတွင် ရင်းနှီးမြှုပ်နှံမှုများကို အလေးထားဆောင်ရွက်လျက်ရှိပါသည်။ ဘဏ်၏ အဓိကဆောင်ပုဒ်ဖြစ်သည့် “The Citizens Choice” နှင့်အညီ Performance-driven Culture ကို စဉ်ဆက်မပြတ် အလေးထား၍ လုပ်ဆောင်နေပါသည်။ ရေရှည်မဟာဗျူဟာပန်းတိုင်သို့ ဦးတည်ပြီး ရည်မှန်းချက်များ ပြည့်မီစေရန်နှင့် အရှိန်အဟုန်ဖြင့် ဆောင်ရွက်နိုင်ရန် MCB ဘဏ်အား Customer များ ပိုမိုသုံးစွဲလာစေရန် နှင့် ဝင်ငွေရရှိမှုများ ပိုမိုအားကောင်းလာစေရန် လမ်းကြောင်း ချဲ့ထွင်နိုင်စေရေးအတွက်လည်း ကြိုးပမ်းအားထုတ်ဆောင်ရွက်နေပါသည်။ မဟာဗျူဟာ နည်းလမ်းပေါင်းများစွာကို အသုံးပြု၍ ဤဘဏ္ဍာနှစ် (၆) လတာကာလအတွင်း မိမိတို့ဘဏ် သည် “အခြားဝင်ငွေများ” သိသိသာသာ တိုးတက်၍ အောင်မြင်မှုများ ရရှိခဲ့ပါသည်။

အသားတင်အတိုးရငွေ - ချေးငွေပမာဏတိုးလာခြင်းနှင့် NPL ချေးငွေများအား ပြန်လည်ကောက်ခံနိုင်ခြင်း၊ Treasury Investment တွင် ၁၁၀,၃၅၀ သန်း ဝယ်ယူရင်းနှီးမြှုပ်နှံခဲ့ခြင်းနှင့် Interbank Lending များကြောင့် အတိုးရငွေသည် ၅၇% အထိ တိုးတက်လာခဲ့ပါသည်။ ထိုနည်းတူစွာ အပ်ငွေပမာဏ တိုးလာခြင်း၊ အတိုးနှုန်း မြင့်မားသော အပ်ငွေများ (ဥပမာ Term Deposits) တိုးလာခြင်းနှင့် ဈေးကွက်ထဲ၌ ယှဉ်ပြိုင်၍ ပေးအပ်ရသော အပ်နှံငွေအတိုးနှုန်းများကြောင့် အတိုးပေးငွေသည်လည်း ၈၂% အထိ ပိုမိုမြင့်မားခဲ့ပါသည်။ အပ်နှံငွေတိုးတက်မှုသည် ချေးငွေတိုးတက်မှုထက် များပြားနေ၍ အသားတင်အတိုး ရငွေသည် ယခင်ကာလနှင့် နှိုင်းယှဉ်ပါက ၉၃% သာ ရရှိခဲ့ပါသည်။

အဖိုးအခ၊ ကော်မရှင်နှင့် အခြားဝင်ငွေများ - Credit related income ၊ Treasury income ၊ Trade income နှင့် Bancassurance income တို့မှ ရရှိသော ဝင်ငွေသည် ၁၅၄% အထိ သိသိသာသာ တိုးတက်ရရှိခဲ့ပါသည်။ ဤကဲ့သို့ သိသာစွာဝင်ငွေများတိုးတက်ရရှိခဲ့မှုသည် လုပ်ငန်းစွမ်းဆောင်ရည်ကောင်းမွန်မှုနှင့်အတူ ဝန်ဆောင်မှုအမျိုးအစား စုံလင်မှုကြောင့် ဝင်ငွေလမ်းကြောင်းကို အရှိန်အဟုန်မြှင့် တိုးတက်အောင် လုပ်ဆောင်နိုင်ခဲ့ပါသည်။

လုပ်ငန်းပိုင်းဆောင်ရွက်မှု အသုံးစရိတ်များ - ဘဏ်၏ နေ့စဉ်လုပ်ငန်းလည်ပတ်စရိတ်တွင် ငွေကြေးဖောင်းပွ လာမှုကြောင့် လုပ်ငန်းပိုင်းဆောင်ရွက်မှု အသုံးစရိတ်များသည် ၂၂% အထိ မြင့်တက်လာခဲ့ပါသည်။ အဆိုပါအသုံးစရိတ်များတွင် နည်းပညာအသုံးစရိတ်၊ အထွေထွေအသုံးစရိတ်၊ ဝန်ထမ်းရေးရာအသုံးစရိတ် နှင့် ဈေးကွက်မြှင့်တင်ရေး အသုံးစရိတ်များ ပါဝင်ပါသည်။

လုပ်ငန်းအရွယ်အစား - ဘဏ်အရွယ်အစားသည် ယခင်ကာလနှင့် နှိုင်းယှဉ်ပါက လက်ကျန်ရှင်းတမ်း (Balance Sheet) အရ ၃၃% အထိ တိုးတက်လာပါသည်။ ရရန်ပိုင်ခွင့်များတွင် လက်ဝယ်ရှိငွေလက်ကျန်နှင့် ဗဟိုဘဏ်ရှိ ငွေလက်ကျန်များ မှာ ၂၅% တိုးလာခြင်း၊ ချေးငွေများနှင့် ကြိုတင်ထုတ်ချေးငွေများမှာ ၂၈% မြင့်တက်လာခြင်းနှင့် Treasury Investment များတွင် ၇၈% တိုးလာခြင်းနှင့်အတူ အခြားပေးရန်တာဝန်များတွင်လည်း အပ်ငွေများမှာ ၄၃% အထိ သိသိသာသာတိုးတက်လာခြင်းကို တွေ့ရပါသည်။ မဟာဗျူဟာအစီအစဉ်များအရ မတည်ငွေရင်းလုံလောက်မှုဆိုင်ရာစည်းမျဉ်း တိုးတက်စေရန်အတွက် မိမိတို့ဘဏ်သည် အစုရှယ်ယာအသစ်ပမာဏ ကျပ် (၅၂) ဘီလီယံအား အဆင့်လိုက် ထုတ်ဝေရန်ဆုံးဖြတ်ခဲ့ပြီးဖြစ်ပါသည်။ ပထမအဆင့်အဖြစ် ၂၅ ဘီလီယံကျပ်အား ထုတ်ဝေရန် စတင်ပြင်ဆင်လျက်ရှိပါသည်။

စည်းမျဉ်းသတ်မှတ်ချက်များအား လိုက်နာမှု

MCB ဘဏ်အနေဖြင့် ဘဏ်တစ်ခု၏ တာဝန်ဝတ္တရားများဖြစ်သော ပြည်သူတို့၏ ငွေကြေးများကို လက်ခံ၍ ဆုံးရှုံးမှုမရှိစေဘဲ ထိရောက်စွာ လည်ပတ်နိုင်စေရန် ယုံကြည်စွာ တာဝန်အပ်နှင်းခံရသည်ကို ကောင်းစွာသိရှိ နားလည်ထားပါသည်။ ချေးငွေများကို Corporate ၊ SME ၊ Consumer စသည့် ကဏ္ဍအသီးသီးရှိ လိုအပ်နေသည့် စီးပွားရေးလုပ်ငန်းရှင်များထံသို့ နည်းစနစ်မှန်ကန်စွာ ထုတ်ချေးပေးခြင်းအားဖြင့် နိုင်ငံတော်ဖွံ့ဖြိုးတိုးတက်မှုအတွက် အလေးထားလုပ်ကိုင် ဆောင်ရွက်လျက်ရှိပါသည်။

Customer များ၏ ယုံကြည်မှုအပေါ် ပိုမိုခိုင်မာစွာ တည်ဆောက်ထားနိုင်ခြင်းသည် မိမိတို့ဘဏ်၏ ရေရှည် အောင်မြင်မှုများ ရရှိရန်အတွက် အခြေခံကျသော အချက်ပင်ဖြစ်ပါသည်။ ဤကဲ့သို့ ယုံကြည်မှုတည်ဆောက်ရာ တွင် အရေးကြီးသော အချက်တစ်ခုမှာ နိုင်ငံတော်မှ ချမှတ်ထားသော ဥပဒေများနှင့် စည်းကမ်းသတ်မှတ်ချက် များကို တသွေမတိမ်း လိုက်နာဆောင်ရွက်နေသည့် ဘဏ်တစ်ခုအဖြစ် ရပ်တည်လျက်ရှိပါသည်။ သို့ဖြစ်ပါ၍ မြန်မာနိုင်ငံတော်ဗဟိုဘဏ်မှ ပြဌာန်းထားသော စည်းကမ်းသတ်မှတ်ချက်များ၊ လမ်းညွှန်ချက်များအား အပြည့်အဝ လိုက်နာဆောင်ရွက်ပါကြောင်း မိမိတို့ဘဏ်မှ ဂုဏ်ယူစွာတင်ပြလိုပါသည်။

ထို့အတူ မြန်မာနိုင်ငံတော်ဗဟိုဘဏ်မှ ချမှတ်ထားသည့် အနည်းဆုံးသီးသန့်ငွေလိုအပ်မှုအချိုး၊ ငွေဖြစ်လွယ်မှုအချိုး၊ မတည်ငွေရင်း လုံလောက်မှုအချိုး စသည့် အနည်းဆုံးသတ်မှတ်စံနှုန်းများကို ကျော်လွန်ကာ စဉ်ဆက်မပြတ် ထိန်းသိမ်းလျက်ရှိပါသည်။ ဤကဲ့သို့ ထိန်းသိမ်းထားရှိခဲ့ခြင်းကြောင့် မိမိတို့ MCB ဘဏ်သည် အနာဂတ်တွင် အကျိုးအမြတ်ဖြစ်ထွန်းသော၊ တိုးတက်အောင်မြင်သော ဘဏ်တစ်ခုအဖြစ် ပေါ်လွင်ထင်ရှားစေမည်ဖြစ်ပါသည်။

Statutory Ratio	အနည်းဆုံးလိုအပ်ချက်	၃၀.၉.၂၀၂၅ ရက်နေ့ရှိ MCB Ratio
<u>Reserve Ratio</u>		
CAB-MMK	၃.၅၀%	၄.၀၉%
Cash-MMK	၀.၂၅%	၃.၂၄%
FCY	၅.၀၀%	၇.၄၈%
Liquidity Ratio	၂၀.၀၀%	၃၂.၅၈%
Capital Adequacy- Tier I	၄.၀၀%	၆.၅၉%
Capital Adequacy- Total	၈.၀၀%	၈.၄၈%

အနာဂတ်မျှော်မှန်းချက်

မြန်မာနိုင်ငံဘဏ်လုပ်ငန်းကဏ္ဍအတွက် ၂၀၂၅-၂၀၂၆ ခုနှစ်တွင် အနာဂတ်နီးကပ် ရလဒ်/မြင်ကွင်းများမှာ တစ်ဖက်တွင် နည်းပညာအဆင့်မြင့် ဒစ်ဂျစ်တယ် တိုးချဲ့မှုများနှင့် အခြားဖက်တွင် ကြီးမားသော မက်ခရိုစီးပွားရေးနှင့် ပတ်ဝန်းကျင်ဆိုင်ရာဖိအားများက ဖွဲ့စည်းသတ်မှတ်နေသည့် ရှုပ်ထွေးသော အခြေအနေတစ်ခုနှင့်ရင်ဆိုင်ရနိုင်ဖွယ် ရှိသည်ဟု ယူဆရပါသည်။

အရေးကြီးအချက်တစ်ခုဖြစ်သော ငွေကြေးဖောင်းပွနေခြင်းသည် မြန်မာကျပ်ငွေပေါ်တွင် ကြီးမားသော သက်ရောက်မှုရှိနေပြီး ဗဟိုဘဏ်အနေဖြင့် ဈေးကွက်တည်ငြိမ်ရေးအတွက် ထိန်းချုပ်ဆောင်ရွက်လျက်ရှိ ပါသည်။ ဘဏ်အများစုသည် အဓိကကျသော ဘဏ်လုပ်ငန်းဆိုင်ရာ အလားအလာများနှင့် မဟာဗျူဟာ ပြောင်းလဲမှု များ၊ ဒစ်ဂျစ်တယ်နည်းပညာအသုံးပြုလာမှု (MMQR အသုံးပြုလာခြင်း) ၊ Agency Banking နှင့် Paperless Banking စနစ်တို့ကို အကောင်အထည်ဖော် ဆောင်ရွက်လျက်ရှိနေကြပါသည်။ ထို့အပြင် ဘဏ်လုပ်ငန်းကဏ္ဍ၏ မယိုင်မလဲ တိုးတက်လာနေမှုသည် Interbank Market ၏ ဖွံ့ဖြိုးတိုးတက်လာမှုအပေါ်တွင်လည်း အဓိက မူတည်နေပါသည်။

ဗဟိုဘဏ်သည် ဘဏ္ဍာရေးစနစ်တည်ငြိမ်မှုရှိစေရန်အတွက် မတည်ရင်းနှီးငွေလုံလောက်မှုများနှင့် နိုင်ငံခြား ငွေကြေးထိန်းချုပ်မှုများကဲ့သို့ စီမံအုပ်ချုပ်မှုနှင့် ငွေရေးကြေးရေးဆိုင်ရာ နည်းလမ်းများကိုလည်း ထိရောက်စွာ စောင့်ကြည့်ထိန်းချုပ် ဆောင်ရွက်လျက်ရှိပါသည်။

လက်ရှိဈေးကွက်ဖိအားများကြားတွင် MCB သည် မိမိ၏ အခိုင်မာသော အခြေခံအင်အားများကို အသုံးပြုကာ တည်ငြိမ်ခိုင်မာစွာ ဆက်လက်ရပ်တည်နိုင်ပြီး ထူးခြားကောင်းမွန်သော လုပ်ငန်းစွမ်းဆောင်ရည်ကို ထိန်းသိမ်းထားနိုင်ပါသည်။ လုပ်ငန်းတိုးချဲ့မှုများကို ဆက်လက်အကောင်အထည်ဖော်ခြင်းနှင့် ဆန်းသစ်တီထွင်ထားသော Product များကို တက်ကြွစွာ မြှင့်တင်မိတ်ဆက်ခြင်းတို့မှတစ်ဆင့် ဤ ကာလအတွင်း Customer များအား ထောက်ပံ့ပေးလျက်ရှိပါသည်။ လက်ရှိပတ်ဝန်းကျင်အခြေအနေသည် MCB အတွက် ထူးခြားသော အခွင့်အလမ်းများကို ဖန်တီးပေးနိုင်ပြီး မိမိ၏ အားကောင်းသော တိုးတက်မှုအလားအလာကို အပြည့်အဝ အကောင်အထည်ဖော်နိုင်မည်ဟု ယုံကြည်ထားပါသည်။

မြန်မာနိုင်ငံသားများဘဏ် အများနှင့်သက်ဆိုင်သော ကုမ္ပဏီလီမိတက်



**Management Discussion and Analysis
on Financial Conditions and Results of operation
for the period of 30-September-2025**

MANAGEMENT DISCUSSION AND ANALYSIS (MD & A)

This Management's Discussion and Analysis (MD&A), provides an overview of the financial performance and condition of Myanmar Citizens Bank Public Co., Ltd. (MCB Bank) for the six-month period ending September 30, 2025. The information herein should be read in conjunction with the Interim Condensed Financial Statements for FY 2025-26, which include comparative figures from the corresponding period in the prior year. All figures presented in this MD&A are denominated in Myanmar Kyat (MMK). The audited financial statements were prepared in accordance with Myanmar Financial Reporting Standards (MFRS).

CORPORATE INFORMATION

Myanmar Citizens Bank Public Co., Ltd. (MCB) was incorporated as a public company limited by shares in accordance with Notification No. 21/91 of the Ministry of Commerce (formerly Ministry of Trade), dated September 30, 1991, and under the Special Company Act of 1950. It was duly registered under the Myanmar Companies Act of 1914 on October 30, 1991, with the company registration number 149169466. MCB is a licensed commercial bank and became publicly listed on the Yangon Stock Exchange (YSX) on August 26, 2016. The bank's paid-up capital 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)	
	30-09-2025 (Review Audited)	30-09-2024 (Review Audited)	Amount	%
Interest Income	60,480.56	38,559.27	21,921.29	57%
Interest Expense	(50,262.27)	(27,570.06)	(22,692.21)	82%
Net Interest Income	10,218.29	10,989.21	(770.92)	(7%)
Other Operating Income	11,346.88	4,462.78	6,884.10	154%
Total Operating Income	21,565.17	15,451.99	6,113.18	40%
Total Operating Expense	(16,486.80)	(13,489.29)	(2,997.51)	22%
Profit before Income Tax	5,078.37	1,962.70	3,115.67	159%
Profit after Income Tax	3,776.58	1,504.28	2,272.30	151%

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

MMK in Millions

Details	Balance Sheet as at		Increase/(Decrease)	
	30-09-2025 (Review Audited)	30-09-2024 (Review Audited)	Amount	%
Assets				
Cash in Hand & at Bank	255,691.60	204,455.57	51,236.03	25%
Government Bonds	183,759.86	103,249.66	80,510.20	78%
Loans & Advances	823,708.07	641,922.02	181,786.05	28%
Investments	331.00	331.00	-	0%
Property & Equipment	20,100.50	19,834.03	266.47	1%
Intangible Assets	4,035.12	3,296.22	738.90	22%
Other Assets	76,901.53	54,160.32	22,741.21	42%
Total Assets	1,364,527.68	1,027,248.82	337,278.86	33%
Liabilities				
Borrowings	12,856.93	40,333.86	(27,476.93)	(68%)
Deposits	1,219,835.64	852,829.65	367,005.99	43%
Other Liabilities	52,701.69	59,316.48	(6,614.79)	(11%)
Total Liabilities	1,285,394.26	952,479.99	332,914.27	35%
Equity				
Share Capital	57,124.66	57,124.66	-	0%
Reserves	16,745.44	15,472.27	1,273.17	8%
Retained earnings	5,263.32	2,171.90	3,091.42	142%
Total Equity	79,133.42	74,768.83	4,364.59	6%
Total Liabilities & Equity	1,364,527.68	1,027,248.82	337,278.86	33%

BUSINESS PERFORMANCE AND GROWTH

At the start of the financial year, Central Myanmar—specifically Naypyidaw and Mandalay—was impacted by a significant earthquake. While some branches were seriously affected, we are pleased to report a swift recovery. Under the strategic direction of MCB Management and the unwavering dedication of our resilient staff, all affected branches were restored in a remarkably short period. Despite having these challenges, MCB achieved exceptional growth, with operating income significantly exceeding the previous interim period.

Throughout the financial period, Myanmar Citizens Bank (MCB) continued to advance its transformation journey, striving to become the bank of choice for customers in Myanmar. In alignment with our strategic plan, we have successfully identified and implemented five key growth drivers: People Development, Digital Transformation, Branch Expansion, Product Innovation, and Financial Profitability.

For the 2025–26 financial year, MCB continues to prioritize investments in human capital, infrastructure, and streamlined process workflows, all while maintaining strict regulatory compliance and robust risk assessments. We remain dedicated to fostering a performance-driven culture under our core motto of “The Citizens’ Choice”. By strengthening our brand identity and diversifying revenue streams, we are ensuring the achievement of our long-term strategic goals. The success of this diversification strategy is clearly reflected in the significant growth of our 'other operating income' during this period.

Net Interest Margin: Interest income increased by 57%, driven by the growth in the loan portfolio and the recovery of non-performing loans, Treasury investment of 110,350 Mn and interbank lending. Interest expense rose by 82%, primarily due to achievement of high volume of deposits, an increase in high interest-bearing deposits (such as Term Deposits), and the offering of competitive interest rates. Because deposit growth was higher than loan growth, net interest income amounted to only 93% compared with the previous period.

Fees and Commission and Other Income: representing a strong increase of 154% mainly driven by income from credit related income, treasury, trade and bancassurance. This significant growth reflects enhanced performance across non-interest income streams and indicates improved revenue diversification and operating momentum during the period.

Operating Expenses: Operating expenses increased by 22%, due to the impact of inflation on the bank's day-to-day operations. This includes rising costs due to technology, administration, personnel and marketing expense.

Business Size - The overall size of the bank's balance sheet increased by 33% compared to the previous period. Notable changes include 43% of increase in deposit, 25% increase in cash in hand and at bank, 28% rise in loans and advances, and 78% of increase in treasury investments.

To bolster the Capital Adequacy Ratio (CAR) and support our strategic expansion, the Bank has structured a 52 billion MMK rights issue to be executed in phases. The initial phase of 25 billion MMK is currently underway.

REGULATORY COMPLIANCE

As a bank entrusted with the fiduciary responsibility of accepting and managing public funds, we fully recognize our obligation to ensure that these funds are deployed safely and prudently. We remain committed to utilizing these resources judiciously by extending loans and advances that are vital to the country's development.

The trust of our customers underpins our long-term sustainability. We uphold this trust through our strong commitment to full compliance with Myanmar's law and regulatory framework, and we are proud to adhere to all regulations and directives of the Central Bank of Myanmar (CBM).

We maintained sufficient buffers above the minimum standards stipulated by the Central Bank of Myanmar (CBM), demonstrating that it is profitable, liquid, solvent, and adequately capitalized, with sufficient capacity to support future growth.

Statutory Ratio	Minimum Requirement	MCB ratio as at 30 th September 2025
<u>Reserve Ratio</u>		
CAB-MMK	3.50%	4.09%
Cash-MMK	0.25%	3.24%
FCY	5.00%	7.48%
Liquidity Ratio	20.00%	32.58%
Capital Adequacy- Tier I	4.00%	6.59%
Capital Adequacy- Total	8.00%	8.48%

FUTURE OUTLOOK

The near-future outlook for Myanmar's banking sector in 2025–2026 is a complex landscape defined by high-tech digital expansion on one hand and severe macroeconomic and environmental stressors on the other. While the sector is technically evolving through digitalization, it is currently operating in a recovery and survival mode following the March 2025 earthquake and ongoing internal instability.

Inflation remains a critical concern and maintains heavy pressure on the Kyat and forces the Central Bank of Myanmar (CBM) into frequent market interventions. As a Key Banking Trends & Strategic Shifts, Digitalization (launching MMQR), Agency Banking and Paperless Banking which most of the banks are implementing and developing eventually. The resilience of the banking sector will depend pivotally on the development of the interbank market.

The CBM is actively using administrative and monetary tools such as reserve requirements and foreign exchange controls to stabilize the financial system.

MCB remains resilient in the face of current market pressures, leveraging its strong foundations to maintain superior performance. Through continuous business expansion and keep trying to promoting of innovative products, we are actively supporting our customers through this uneasy period. We remain confident that the current environment presents unique opportunities for MCB to realize its strong growth potential.

Myanmar Citizens Bank Public Company Limited