



၂၀၂၂ ခုနှစ်၊ မတ်လ (၃၁) ရက်နေ့ရှိ ၆ လတာ
ငွေကြေးအခြေအနေနှင့် လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်ချက်များ၏ ရလဒ်များအပေါ်
စီမံခန့်ခွဲသူများ၏ ဆွေးနွေးချက်၊ စိစစ်လေ့လာချက်များ

စီမံခန့်ခွဲသူများ၏ ဆွေးနွေးချက်များနှင့် စိစစ်လေ့လာချက်များ (MD & A)

ယခုတင်ပြသည့် မြန်မာနိုင်ငံသားများဘဏ်လီမိတက် (“ကုမ္ပဏီ” သို့မဟုတ် “MCB”) ၏ ငွေကြေး အခြေအနေနှင့် လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်ချက်များ၏ ရလဒ်များအပေါ် စီမံခန့်ခွဲသူများ၏ ဆွေးနွေးချက်များနှင့် စိစစ်လေ့လာချက်များ (MD & A) အား ၂၀၂၁ - ၂၀၂၂ ဘဏ္ဍာနှစ်အတွက် စာရင်းပြုစုထားသော ဘဏ္ဍာရေးရှင်းတမ်းများနှင့် ဆက်စပ်ဖတ်ရှုရန်ဖြစ်သည်။ ဤဘဏ္ဍာရေးရှင်းတမ်းများအား မြန်မာနိုင်ငံဘဏ္ဍာရေးအစီရင်ခံစာရေးနည်းစံချိန်စံညွှန်းများ (MFRS) နှင့်အညီ ပြင်ဆင်ထားပါသည်။ ယခု MD & A တွင် ပါရှိသော ငွေကြေးပမာဏအားလုံးကို မြန်မာကျပ်ငွေဖြင့် ဖော်ပြထားခြင်း ဖြစ်ပါသည်။

ဘဏ်၏အချက်အလက်များ

မြန်မာနိုင်ငံသားများဘဏ်လီမိတက်သည် ၁၉၉၁ ခုနှစ်၊ စက်တင်ဘာလ (၃၀) ရက်နေ့ ရက်စွဲပါ ကူးသန်းရောင်းဝယ်ရေးဝန်ကြီးဌာန၏ အကြောင်းကြားစာအမှတ် - ၂၁/၉၁၊ အထူးကုမ္ပဏီအက်ဥပဒေ (၁၉၅၀) နှင့် မြန်မာနိုင်ငံကုမ္ပဏီများအက်ဥပဒေ ၁၉၁၄ တို့နှင့်အညီ ၁၉၉၁ ခုနှစ် အောက်တိုဘာလ (၃၀) ရက်နေ့တွင် မှတ်ပုံတင်ထားပြီး အစုရှယ်ယာများနှင့် အများပိုင်ကုမ္ပဏီလီမိတက်တစ်ခုအနေဖြင့် ဖွဲ့စည်းတည်ထောင်ထားပါသည်။ MCB သည် ကုမ္ပဏီ၏ မှတ်ပုံတင်နံပါတ် (၁၄၉၁၆၉၄၆၆) ဖြင့် မှတ်ပုံတင်ထားသော နိုင်ငံတော်၏ လိုင်စင်ရကူးသန်းရောင်းဝယ်ရေးဘဏ် တစ်ခုဖြစ်ပါသည်။ ဘဏ်၏ ခွင့်ပြုမတည်ငွေမှာ ၇၅ ဘီလီယံကျပ်ဖြစ်ပြီး ရှယ်ယာရှင်များမှ မတည် အစုမှာ ၅၂ ဘီလီယံကျပ်ဖြစ်ပါသည်။ မြန်မာနိုင်ငံသားများဘဏ်၏ ရုံးချုပ်သည် အမှတ် - ၃၈၃၊ မဟာဗန္ဓုလလမ်း၊ ကျောက်တံတားမြို့နယ်၊ ရန်ကုန်တိုင်းဒေသကြီး၊ မြန်မာနိုင်ငံတွင် တည်ရှိပါသည်။

**မြန်မာနိုင်ငံသားများဘဏ်လီမိတက်
အရုံးအမြတ်စာရင်းအချုပ်**

ကျပ်သန်းပေါင်း

အသေးစိတ်ဖော်ပြချက်များ	၆ လတာအချိန်ကာလ		အတက်/(အကျ)	
	၃၁.၃.၂၀၂၂ (စစ်ဆေးပြီး)	၃၁.၃.၂၀၂၁ (စစ်ဆေးပြီး)	ပမာဏ	%

Interest Income	၂၂,၈၈၇.၈၅	၂၂,၈၃၇.၅၃	၅၀.၃၂	၀.၂၂%
Interest Expense	(၁၃,၀၇၉.၅၁)	(၁၇,၂၂၈.၄၀)	(၄,၁၄၈.၈၉)	-၂၄%
Net Interest Income	၉,၈၀၈.၃၄	၅,၆၀၉.၁၃	၄,၁၉၉.၂၁	၇၅%
Other Operating Income	၂,၅၅၂.၂၅	၁,၆၀၇.၃၈	၉၄၄.၈၇	၅၉%
Total Operating Income	၁၂,၃၆၀.၅၉	၇,၂၁၆.၅၀	၅,၁၄၄.၀၉	၇၁%
Total Operating Expense	(၆,၀၁၈.၈၅)	(၅,၆၆၆.၀၄)	၃၅၂.၈၁	၆%
Profit before Income Tax	၆,၃၄၁.၇၄	၁,၅၅၀.၄၆	၄,၇၉၁.၂၈	၃၀၉%

မြန်မာနိုင်ငံသားများဘဏ်လီမိတက်
လက်ကျန်ရှင်းတမ်းဖော်ပြချက်အချုပ်

ကျပ်သန်းပေါင်း

Assets	Balance Sheet as at		အတက်/(အကျ)	
	၃၁.၃.၂၀၂၂ (စစ်ဆေးပြီး)	၃၁.၃.၂၀၂၁ (စစ်ဆေးပြီး)	ပမာဏ	%
Cash in Hand & at Bank	၁၃၁,၇၄၅.၃၆	၉၄,၁၃၆.၂၃	၃၇,၆၀၉.၁၃	၄၀%
Loans & Advances	၂၁၅,၃၇၃.၇၉	၃၂၁,၅၄၁.၈၂	(၁၀၆,၁၆၈.၀၃)	-၃၃%
Investment	၂၃၄,၈၃၁.၁၃	၁၇၄,၆၃၃.၅၈	၆၀,၁၉၇.၅၅	၃၄%
Property & Equipment	၁၆,၇၁၆.၈၀	၁၈,၀၂၂.၅၄	(၁,၃၀၅.၇၄)	-၇%
Intangible Assets	၃,၉၅၁.၇၈	၃,၈၂၇.၀၇	၁၂၄.၇၁	၃%
Other Assets	၂၃,၀၃၂.၁၃	၁၉,၃၂၃.၄၈	၃,၇၀၈.၆၅	၁၉%
Total Assets	၆၂၅,၆၅၀.၉၉	၆၃၁,၄၈၄.၇၁	(၅,၈၃၃.၇၂)	-၁%
Liabilities				
Deposit from Customer	၄၉၄,၆၁၇.၇၈	၅၃၉,၀၂၅.၉၁	(၄၄,၄၀၈.၁၃)	-၈%
Other Liabilities	၂၅,၆၆၂.၄၇	၂၆,၄၈၀.၂၀	(၈၁၇.၇၃)	-၃%
Borrowings	၃၄,၃၁၅.၄၀	-	၃၄,၃၁၅.၄၀	၁၀၀%
Total Liabilities	၅၅၄,၅၉၅.၆၅	၅၆၅,၅၀၆.၁၁	(၁၀,၉၁၀.၄၆)	-၂%
Equity				
Share Capital	၅၇,၁၂၄.၆၆	၅၇,၁၂၄.၆၆	-	၀%

Reserves	၁၄,၅၄၃.၉၀	၁၃,၃၂၅.၅၀	၁,၂၁၈.၄	၉%
Retained earnings	(၆၁၃.၂၂)	(၄,၄၇၁.၅၆)	၃,၈၅၈.၃၄	၈၆%
Total Equity	၇၁,၀၅၅.၃၄	၆၅,၉၇၈.၆၁	၅,၀၇၆.၇၃	၈%
Total Liabilities & Equity	၆၂၅,၆၅၀.၉၉	၆၃၁,၄၈၄.၇၁	(၅,၈၃၃.၇၂)	-၁%

လုပ်ငန်းအခြေအနေနှင့် တိုးတက်မှု

စာရင်းစစ်ဆေးသည့်ကာလသည် ငွေသားထုတ်ယူမှုများ / ငွေသားလွှဲပြောင်းမှုများပေါ်တွင် အကန့်အသတ်များ ရှိလာခြင်းကြောင့် ဘဏ်လုပ်ငန်း ဝန်ဆောင်မှုများပေါ်တွင် အများပြည်သူတို့၏ ယုံကြည်မှု တစ်စိတ်တစ်ပိုင်း ဆုံးရှုံးသွားသည့်အချိန်ကာလနှင့် တိုက်ဆိုင်နေပါသည်။ ထို့အပြင် MCB သည်လည်း လုံလောက်သည့် ငွေဖြစ်လွယ်မှုကို ထိန်းသိမ်းခြင်းနှင့် ချေးငွေအမျိုးအစားများကို စုစည်း ဆောင်ရွက်နိုင်ခြင်းတို့ကိုလည်း အဓိကထား ဆောင်ရွက်ခဲ့ပါသည်။ စီးပွားရေးလုပ်ငန်း အခြေအနေ များတွင် အခက်အခဲများဖြင့် ရင်ဆိုင်ရသောကြောင့် စစ်ဆေးသည့် ကာလအတောအတွင်း ချေးငွေ များနှင့် အပ်နှံငွေပမာဏများသည် ပြီးခဲ့သည့်ကာလနှင့် နှိုင်းယှဉ်လျှင် ကျဆင်းခဲ့ပါသည်။ သို့ရာတွင် ချေးငွေနှင့် အပ်ငွေနှစ်ခုစလုံးသည် အလားတူဘဏ္ဍာနှစ်၏ လွန်ခဲ့သည့်လများနှင့် နှိုင်းယှဉ်ပါက စစ်ဆေးသည့်ကာလ၏ နောက်ဆုံးလများတွင် မြင့်တင်လာခဲ့ပါသည်။

ဘဏ်အနေဖြင့် မြန်မာနိုင်ငံရှိ ဦးဆောင်ဘဏ်များထဲမှ ဘဏ်တစ်ခုဖြစ်လာစေရေးအတွက် ဘဏ်ဝန်ထမ်းများ၊ ထုတ်ကုန်များ၊ လုပ်ငန်းစဉ်များ၊ အခြေခံအဆောက်အအုံနှင့် စနစ်များပေါ်တွင် ရင်းနှီးမြှုပ်နှံမှုပြု၍ အသွင်ပြောင်းလဲရေးခရီးစဉ်ကို စတင်ခဲ့ပြီဖြစ်ပါသည်။ အသွင်ပြောင်းလဲမှုကြောင့် ထပ်တိုးရင်းနှီးမြှုပ်နှံမှုများနှင့် မဖြစ်မနေ ကုန်ကျမှုများရှိခဲ့သော်လည်း နောင်လာမည့် နှစ်နှစ်တွင် ကနဦးရလဒ်များအား တွေ့မြင်ရတော့မည်ဖြစ်ပါသည်။

အသားတင်အတိုးရငွေ - အတိုးရငွေနှင့် အတိုးပေးငွေနှစ်ရပ်လုံးသည် ယခင်ဘဏ္ဍာနှစ်၏ အလားတူ ကာလနှင့် နှိုင်းယှဉ်ပါက အတိုးရငွေသည် ၀.၂၂% ဖြင့် တိုးတက်လာပြီး အတိုးပေးငွေသည် ၂၄% အထိ သိသိသာသာ ကျဆင်းလာခဲ့ပါသည်။ အတိုးပေးငွေများ ကျဆင်းလာခြင်းကြောင့် အသားတင် အတိုးရငွေသည် ၇၅% အထိ တိုးတက်လာခဲ့ပါသည်။ အတိုးရငွေအား Treasury Bond များနှင့် Bill များတွင် ပိုမိုရင်းနှီးမြှုပ်နှံခြင်းနှင့် Non-performing Loan များကို ပြန်လည်ကောက်ခံခြင်းဖြင့် အတိုးရငွေများကို ထိန်းသိမ်းထားနိုင်ပါသည်။ အပ်ငွေများကျဆင်းလာခြင်းနှင့် အတိုးနှုန်းမြင့်မားသော အပ်ငွေများ (Term Deposit) များ ကျဆင်းလာခြင်းတို့ကြောင့် အတိုးပေးငွေများ

လျော့ကျခဲ့ပါသည်။ အတိုးနှုန်းနည်းပါးသော စာရင်းရှင်အပ်ငွေ၊ ခေါ်ယူအပ်ငွေနှင့် ငွေစုအပ်နှံငွေများ ပိုမိုအပ်နှံခြင်းကြောင့်လည်း အတိုးပေးငွေလျော့ကျမှုအပေါ် သက်ရောက်မှုရှိခဲ့ပါသည်။

အဖိုးအခနှင့် ကော်မရှင်ဝင်ငွေများ - အခြားဝင်ငွေအနေဖြင့် ယခင်နှစ်နှင့် နှိုင်းယှဉ်ပါက ၂၀၂၁ - ၂၀၂၂ ဘဏ္ဍာနှစ် (၆) လတာ ကာလအတွင်း ၅၉% ဖြင့် သိသိသာသာတိုးတက်လာပါသည်။ ဘဏ်ချေးငွေ၊ အခြားသော ဘဏ်လုပ်ငန်းဆိုင်ရာ ဝန်ဆောင်မှုများနှင့် Treasury Forex Trading Income မှ ဝန်ဆောင်ခဝင်ငွေများသည် တိုးတက်လာခဲ့ပါသည်။

လုပ်ငန်းပိုင်းဆောင်ရွက်မှု အသုံးစရိတ်များ - စီမံခန့်ခွဲသူအသစ်များကို ငှားရမ်းခြင်းနှင့် အခြားသော HR နှင့် ဆက်စပ်သည့် ကုန်ကျစရိတ်များကြောင့် လုပ်ငန်းပိုင်းဆောင်ရွက်မှု အသုံးစရိတ်များသည် ၆% အသားတင် တိုးတက်လာခဲ့ပါသည်။

လုပ်ငန်းအရွယ်အစား - ဘဏ်အရွယ်အစားသည် ယခင်ကာလနှင့် နှိုင်းယှဉ်ပါက Balance Sheet အရ ၁% ခန့် အနည်းငယ် ကျဆင်းခဲ့ပါသည်။ Cash in Hand & at Bank သည် ၄၀% တိုးတက်လာပြီး Loans & Advances သည် ၃၃% ကျဆင်းလာခဲ့ပါသည်။ Treasury Investment များသည် ၃၄% တိုးတက်လာ၍ Total Deposit များသည် ၈% ကျဆင်းခဲ့ပါသည်။ ၂၀၂၀ - ၂၀၂၁ ဘဏ္ဍာနှစ်နှင့် ၂၀၂၁ - ၂၀၂၂ ဘဏ္ဍာနှစ်တွင် အမြတ်အစွန်း ပိုမိုရရှိလာပြီး အရန်ငွေသည် ၉% နှင့် Retained earnings သည် ၈၆% အထိ အသီးသီးတိုးတက်လာခဲ့ပါသည်။

စည်းမျဉ်းသတ်မှတ်ချက်များအား လိုက်နာမှု

မြန်မာနိုင်ငံသားများဘဏ်အနေဖြင့် ဘဏ်တစ်ခု၏ တာဝန်ဝတ္တရားများဖြစ်သော ပြည်သူတို့၏ ငွေကြေးများကို လက်ခံ၍ ဆုံးရှုံးမှုမရှိစေပဲ ထိရောက်စွာလည်ပတ်စေရန် ယုံကြည်စွာ တာဝန်အပ်နှင်း ခံရသည်ကို ကောင်းစွာသိရှိနားလည်ထားပါသည်။ နိုင်ငံတော်ဖွံ့ဖြိုးတိုးတက်ရေး အတွက် မရှိမဖြစ် လိုအပ်သော ချေးငွေများ၊ ကြိုတင်ငွေများကို ဖန်တီးပေးခြင်းအားဖြင့် ယင်းငွေကြေးများ တိုးပွားစေရေးအတွက် မိမိတို့မှ ချင့်မျှော်တွေးဆ၍ လုပ်ကိုင်ဆောင်ရွက်သွားမည် ဖြစ်သည်။ ဘဏ်တစ်ဘဏ် အနေနှင့် Customer များ၏ ယုံကြည်မှုရရှိခြင်းသည် ရေရှည်တည်မြဲသော လုပ်ငန်းဖြစ်ရေးတွင် အဓိကအချက်ဖြစ်ပြီး၊ ထိုသို့ ယုံကြည်မှုရရှိရန်အတွက် အဓိကအချက်မှာ မြန်မာနိုင်ငံတော်ဗဟိုဘဏ်၏ သတ်မှတ်ချက်များ၊ ဥပဒေများအတိုင်း တသွေမတိမ်း လိုက်နာဆောင်ရွက်ခြင်းဖြစ်သည်ဟု မိမိတို့က ယူဆထားပါသည်။ သို့ဖြစ်ပါ၍

မြန်မာနိုင်ငံတော်ဗဟိုဘဏ် (CBM) မှ ပြဋ္ဌာန်းထားသော သတ်မှတ်ချက်များ၊ လမ်းညွှန်ချက်များအား အပြည့်အဝ လိုက်နာဆောင်ရွက်ပါကြောင်း မိမိတို့ဘဏ်မှ ဂုဏ်ယူစွာ တင်ပြလိုပါသည်။

CBM ၏ အနည်းဆုံး သတ်မှတ်စံနှုန်းများအပေါ် မိမိတို့ဘဏ်မှ လုံလောက်သော နှုန်းထားများဖြင့် ထိန်းသိမ်းဆောင်ရွက်နိုင်ခဲ့ခြင်းဖြင့် အကျိုးအမြတ်ဖြစ်ထွန်းသော၊ ငွေဖြစ်လွယ်သော၊ မတည်ရင်းနှီးငွေခိုင်မာသော၊ အနာဂတ်တွင် တိုးတက်မှုဖြစ်ထွန်းသော ဘဏ်တစ်ဘဏ်အဖြစ် ပေါ်လွင်ထင်ရှားစေမည်ဖြစ်ပါသည်။

Statutory Ratio	လိုအပ်ချက်	၃၁.၃.၂၀၂၂ ရက်နေ့ရှိ MCB Ratio
Reserve Ratio	အနိမ့်ဆုံး ၃% (MMK)	၁၀.၄၃% (MMK)
	အနိမ့်ဆုံး ၅% (FCY)	၈.၆၇% (FCY)
Liquidity Ratio	၂၀% အထက်	၆၇.၅၈%
Capital Adequacy – Tier I	အနိမ့်ဆုံး ၄%	၂၀.၆၅%
Capital Adequacy – Total	အနိမ့်ဆုံး ၈%	၂၁.၉၀%

အနာဂတ်မျှော်မှန်းချက်

ယခုလက်ရှိကာလတွင် လုပ်ငန်းအနေအထားသည် New Normal ပုံစံသို့ ဦးတည်နေပါသည်။ အများပြည်သူ၏ ယုံကြည်မှုကိုလည်း တဖြည်းဖြည်း ပြန်လည်ရရှိလာနေပါသည်။ MCB တွင် ပိုမိုမြင့်မားသော ငွေဖြစ်လွယ်မှုနှင့် မတည်ရင်းနှီးငွေလုံလောက်မှုတို့ကို ပိုင်ဆိုင်ထားပြီး ဘဏ်ဝန်ထမ်းများ၊ လုပ်ငန်းစဉ်များနှင့် စနစ်အစရှိသည့် ဘဏ်လုပ်ငန်းအားသာချက်များဖြင့် ပိုမိုခိုင်မာတည်တံ့နေပါသည်။ အကျဉ်းချုပ်အားဖြင့်ဆိုလျှင် MCB သည် နောင်လာမည့်နေ့ရက်များတွင် စီးပွားရေးဖွံ့ဖြိုးတိုးတက်ရန် အလားအလာအကောင်းဆုံး အခြေအနေကို ပိုင်ဆိုင်ထားပါသည်။



Management Discussion and Analysis
on financial conditions and results of operation
for the six month period ended 31-March-2022

MANAGEMENT DISCUSSION AND ANALYSIS (MD & A)

The following Management Discussion and Analysis on the financial conditions and results of operation of Myanmar Citizens Bank Public Co.,Ltd should be read in conjunction with the audited financial statements for FY 2021-2022. Financial statements were prepared in accordance with Myanmar Financial Reporting Standards (MFRS). All the amounts in this MD & A are expressed in Myanmar Kyats.

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 (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. Authorized capital of 75 Billion Kyats and paid-up capital is 52 Billion Kyats and registered office at No.383, Mahar Bandoola Road, Kyauktada Township, Yangon Region, Myanmar.

Myanmar Citizens Bank Public Co.,Ltd Summarized Statement of Profit or Loss

In Millions

Details	For the six month period		Increase/(Decrease)	
	31-03-2022 (Audited)	31-3-2021 (Review Audited)	Amount	%
Interest Income	22,887.85	22,837.53	50.32	0.22%
Interest Expense	(13,079.51)	(17,228.40)	(4,148.89)	-24%
Net Interest Income	9,808.34	5,609.13	4,199.21	75%
Other Operating Income	2,552.25	1,607.38	944.87	59%
Total Operating Income	12,360.59	7,216.50	5,144.09	71%
Total Operating Expense	(6,018.85)	(5,666.04)	352.81	6%
Profit before Income Tax	6,341.74	1,550.46	4,791.28	309%

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

In Millions

Assets	Balance Sheet as at		Increase/ (Decrease)	
	31-3-2022 (Audited)	31-3-2021 (Review Audited)	Amount	%
Cash in Hand & at Bank	131,745.36	94,136.23	37,609.13	40%
Loans & Advances	215,373.79	321,541.82	(106,168.03)	-33%
Investment	234,831.13	174,633.58	60,197.55	34%
Property & Equipment	16,716.80	18,022.54	(1,305.74)	-7%
Intangible Assets	3,951.78	3,827.07	124.71	3%
Other Assets	23,032.13	19,323.48	3,708.65	19%
Total Assets	625,650.99	631,484.71	(5,833.72)	-1%
Liabilities				
Deposit from Customer	494,617.78	539,025.91	(44,408.13)	-8%
Other Liabilities	25,662.47	26,480.20	(817.73)	-3%
Borrowings	34,315.40	-	34,315.4	100%
Total Liabilities	554,595.65	565,506.11	(10,910.46)	-2%
Equity				
Share Capital	57,124.66	57,124.66	-	0%
Reserves	14,543.90	13,325.50	1,218.4	9%
Retained earnings	(613.22)	(4,471.56)	3,858.34	86%
Total Equity	71,055.34	65,978.61	5,076.73	8%
Total Liabilities & Equity	625,650.99	631,484.71	(5,833.72)	-1%

BUSINESS PERFORMANCE AND GROWTH

Review period covers the time zone, when public had partially lost their confidence on banking system because there was restriction on cash withdrawals/movements. Also, the Bank had to focus maintaining sufficient liquidity and consolidation of the loan portfolio. On account of difficult business environment, loans and deposits figures decreased during the review period compared to previous period. However, both loans and deposits bounced back towards upward growth on the last months of the review period compared to previous months of the same fiscal year. .

The bank had embarked on a transformation journey to become one of the leading banks in the country with investment in our people, products, processes, infrastructure and systems. This transformation brought in additional investments and expenditure which was unavoidable, but the initial results expected over the coming two years.

Net Interest Margin- Interest income is increased by 0.22% and interest expense is significantly reduced by 24% in comparison to the corresponding period of the last financial year. Net interest income is increased by 75% due to the reduction of interest expenses. Interest income is maintained by investing more in Treasury bonds and bills and recovering of non-performing loans. Interest expense reduced due to the reduction of deposit base and reduction of higher interest bearing deposit (Term deposit). The deposit mix also had an effect on the interest expense since major portion of the deposits were made up of lower interest bearing deposits of Current, Call and savings deposits.

Fees and Commission Income - Other Operating income is increased significantly by 59% in the six month period 2021-2022 FY compared to the previous year. There have been growth of service charges income from credit and other banking services and Treasury Forex trading income.

Operating Expenses - The operating expense is increased marginally by 6% due to hiring of new management and other HR related expenses.

Business Size - The size of bank slightly decreased by 1% in terms of balance sheet compared with the previous period. Cash in hand & at bank increased by 40%, Loans & advances decreased by 33%, treasury investments increased by 34% and total deposits decreased by 8% respectively. Higher profit in FY 2020-2021 and FY 2021-2022 increased reserve and retained earnings 9% and 86%.

Regulatory Compliance

We are fully aware that our responsibility as a bank, entrusted with the fiduciary duty of accepting and deploying public funds in a safe manner. We undertake to leverage such funds in a prudent manner by creating loans and advances which is essential for the development of the country. As a bank we consider earning the trust of our customers a vital component for sustainable business and one key aspect with earning trust is to be a bank which is fully

compliant with regulations and laws of the country. The bank is proud to state that we are in full compliance with the regulations and directives stipulated by Central Bank of Myanmar (CBM).

The bank was able to maintain sufficient buffers over the minimum standards stipulated by CBM, which demonstrates a bank which is profitable, liquid, solvent and sufficiently capitalized and have a leeway to grow in the future.

Statutory Ratio	Required	MCB ratio as at 31st March 2022
Reserve Ratio	Minimum 3% (MMK) Minimum 5% (FCY)	10.43% (MMK) 8.67% (FCY)
Liquidity Ratio	Above 20%	67.58%
Capital Adequacy- Tier I	Minimum 4%	20.65%
Capital Adequacy- Total	Minimum 8%	21.90%

Future outlook:

Now the business environment is heading towards new normal. Public confidence is gradually restored. MCB has higher liquidity and capital buffer and also being stronger with internal strengths such as people process and system. In summary, MCB has high potential to grow business in coming days.