



၂၀၂၃ ခုနှစ်၊ စက်တင်ဘာလ (၃၀) ရက်နေ့တွင် ကုန်ဆုံးသော  
(၆) လတာကာလအတွက် ငွေကြေးအခြေအနေနှင့် လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်ချက်များ၏  
ရလဒ်များအပေါ် စီမံခန့်ခွဲသူများ၏ ဆွေးနွေးချက်နှင့် စိစစ်လေ့လာချက်များ

**စီမံခန့်ခွဲသူများ၏ ဆွေးနွေးချက်များနှင့် စိစစ်လေ့လာချက်များ (MD & A)**

မြန်မာနိုင်ငံသားများဘဏ်လီမိတက် (MCB) ၏ ငွေရေးကြေးရေးအခြေအနေနှင့် လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်ချက်များ ၏ ရလဒ်များအပေါ် စီမံခန့်ခွဲသူများ၏ အောက်ဖော်ပြပါဆွေးနွေးချက်များနှင့် စိစစ်လေ့လာချက်များ (MD & A) အား စာရင်းစစ်စစ်ဆေးပြီး ကြားဖြတ်အကျဉ်းချုံးဘဏ္ဍာရေးရှင်းတမ်းများ (1 April 2023 - 30 September 2023) အား (1 April 2022 - 30 September 2022) နှင့်အတူယှဉ်တွဲ၍ ဆက်စပ်ဖတ်ရှုရန်ဖြစ်သည်။ ဤဘဏ္ဍာရေးရှင်းတမ်းများအား မြန်မာနိုင်ငံဘဏ္ဍာရေး အစီရင်ခံစာရေးနည်းစံချိန်စံညွှန်းများ (MFRS) နှင့်အညီ ပြင်ဆင်ထားပါသည်။ ဤစီမံခန့်ခွဲသူများ၏ ဆွေးနွေးချက်များနှင့် စိစစ်လေ့လာချက်များသည် (၆) လတာကာလ (၂၀၂၂ ခုနှစ် ဧပြီလ မှ ၂၀၂၂ ခုနှစ် စက်တင်ဘာလအထိ) နှင့် (၆) လတာကာလ (၂၀၂၃ ခုနှစ် ဧပြီလ မှ ၂၀၂၃ ခုနှစ် စက်တင်ဘာလအထိ) နှိုင်းယှဉ်ချက်အပေါ် အခြေခံထားသည်။

**ဘဏ်၏အချက်အလက်များ**

မြန်မာနိုင်ငံသားများဘဏ်လီမိတက်သည် ၁၉၉၁ ခုနှစ်၊ စက်တင်ဘာလ (၃၀) ရက်နေ့ ရက်စွဲပါ ကူးသန်းရောင်းဝယ်ရေးဝန်ကြီးဌာန၏ အကြောင်းကြားစာအမှတ် - ၂၁/၉၁၊ အထူးကုမ္ပဏီ အက်ဥပဒေ (၁၉၅၀) နှင့် မြန်မာနိုင်ငံကုမ္ပဏီများအက်ဥပဒေ ၁၉၁၄ တို့နှင့်အညီ ၁၉၉၁ ခုနှစ် အောက်တိုဘာလ (၃၀) ရက်နေ့တွင် မှတ်ပုံတင်ထားပြီး အစုရှယ်ယာများနှင့် အများပိုင်ကုမ္ပဏီလီမိတက်တစ်ခုအနေဖြင့် ဖွဲ့စည်းတည်ထောင်ထားပါသည်။ MCB သည် ကုမ္ပဏီ၏ မှတ်ပုံတင်နံပါတ် (၁၄၉၁၆၉၄၆၆) ဖြင့် မှတ်ပုံတင်ထားသော နိုင်ငံတော်၏ လိုင်စင်ရကူးသန်းရောင်းဝယ်ရေးဘဏ်တစ်ခုဖြစ်ပြီး ဘဏ်၏ခွင့်ပြုမတည်ငွေ ၇၅ ဘီလီယံကျပ် နှင့် ရှယ်ယာရှင်များမှ မတည်အစုမှာ ၅၂ ဘီလီယံကျပ်တို့ဖြင့် ၂၀၁၆ ခုနှစ် ဩဂုတ်လ (၂၆) ရက်နေ့၌ ရန်ကုန်စတော့အိတ်ချိန်း (YSX) တွင် စာရင်းတင်ခဲ့ပါသည်။ မြန်မာနိုင်ငံသားများဘဏ်၏ ရုံးချုပ်သည် အမှတ် - ၃၈၃၊ မဟာဗန္ဓုလလမ်း၊ ကျောက်တံတားမြို့နယ်၊ ရန်ကုန်တိုင်းဒေသကြီး၊ မြန်မာနိုင်ငံတွင်တည်ရှိပါသည်။

**မြန်မာနိုင်ငံသားများဘဏ်လီမိတက်**

**အရုံးအမြတ်စာရင်းအချုပ်**

ကျပ်သန်းပေါင်း

အသေးစိတ်ဖော်ပြချက်များ	အချိန်ကာလ		အတက်/(အကျ)	
	၃၀.၉.၂၀၂၃ (၆ လ) (စာရင်းစစ်ပြီး)	၃၀.၉.၂၀၂၂ (၆ လ) (စာရင်းစစ်ပြီး)	ပမာဏ	%
Interest Income	၂၄,၁၈၃.၄၂	၂၂,၂၅၇.၀၈	၁,၉၂၆.၃၃	၉%
Interest Expense	(၁၈,၁၈၁.၁၄)	(၁၄,၆၇၉.၆၅)	(၃,၅၀၁.၅၀)	၂၄%
<b>Net Interest Income</b>	<b>၆,၀၀၂.၂၇</b>	<b>၇,၅၇၇.၄၄</b>	<b>(၁၅၇၅.၁၆)</b>	<b>-၂၁%</b>

Other Operating Income	၄,၃၃၁.၈၆	(၁,၉၄၇.၈၄)	၆,၂၇၉.၇၀	၃၂၂%
<b>Total Operating Income</b>	<b>၁၀,၃၃၄.၁၃</b>	<b>၅,၆၂၉.၆၀</b>	<b>၄,၇၀၄.၅၄</b>	<b>၈၄%</b>
<b>Total Operating Expense</b>	<b>(၁၁,၀၀၉.၉၁)</b>	<b>(၈,၃၆၇.၅၀)</b>	<b>(၂၆၄၂.၄၁)</b>	<b>၃၂%</b>
<b>Profit before Income Tax</b>	<b>(၆၇၅.၇၈)</b>	<b>(၂,၇၃၇.၉၁)</b>	<b>၂,၀၆၂.၁၃</b>	<b>၇၅%</b>

မြန်မာနိုင်ငံသားများဘဏ်လီမိတက်  
လက်ကျန်ရှင်းတမ်းဖော်ပြချက်အချုပ်

ကျပ်သန်းပေါင်း

အသေးစိတ်ဖော်ပြချက်များ	အချိန်ကာလ		အတက်/(အကျ)	
	၃၀.၉.၂၀၂၃ (စာရင်းစစ်ပြီး)	၃၀.၉.၂၀၂၂ (စာရင်းစစ်ပြီး)	ပမာဏ	%
<b>Assets</b>				
Cash in Hand & at Bank	၁၅၇,၇၁၈.၂၆	၆၆,၁၈၈.၈၆	၉၁,၅၂၉.၄၀	၁၃၈%
Loans & Advances	၄၂၅,၆၅၅.၄၁	၂၄၈,၅၃၃.၅၅	၁၇၇,၁၂၁.၈၆	၇၁%
Investment	၁၄၄,၄၅၈.၈၇	၂၄၃,၉၉၈.၀၆	(၉၉,၅၃၉.၁၉)	-၄၁%
Property & Equipment	၁၇,၉၆၁.၂၄	၁၆,၃၆၃.၁၈	၁,၅၉၈.၀၆	၁၀%
Intangible Assets	၃,၇၃၆.၃၃	၃,၈၄၈.၆၅	(၁၁၂.၃၂)	-၃%
Other Assets	၄၈,၁၂၆.၂၀	၂၅,၉၈၃.၅၇	၂၂,၁၄၂.၆၂	၈၅%
<b>Total Assets</b>	<b>၇၉၇,၆၅၆.၃၁</b>	<b>၆၀၄,၉၁၅.၈၇</b>	<b>၁၉၂,၇၄၀.၄၄</b>	<b>၃၂%</b>
<b>Liabilities</b>				
Deposit from Customer	၆၄၄,၅၁၁.၅၀	၄၅၂,၃၀၃.၄၅	၁၉၂,၂၀၈.၀၆	၄၂%
Other Liabilities	၅၃,၂၂၆.၀၈	၂၄,၉၆၄.၅၉	၂၈,၂၆၁.၄၉	၁၁၃%
Borrowings	၂၈,၀၉၃.၀၀	၅၉,၃၃၀.၄၀	(၃၁,၂၃၇.၄၀)	-၅၃%
<b>Total Liabilities</b>	<b>၇၂၅,၈၃၀.၅၈</b>	<b>၅၃၆,၅၉၈.၄၄</b>	<b>၁၈၉,၂၃၂.၁၄</b>	<b>၃၅%</b>
<b>Equity</b>				
Share Capital	၅၇,၁၂၄.၆၆	၅၇,၁၂၄.၆၆	၀	၀%
Reserves	၁၄,၉၀၆.၈၁	၁၄,၅၄၃.၉၀	၃၆၂.၉၁	၂%
Retained earnings	(၂၀၅.၇၄)	(၃,၃၅၁.၁၃)	၃,၁၄၅.၃၉	၉၄%
<b>Total Equity</b>	<b>၇၁,၈၂၅.၇၃</b>	<b>၆၈,၃၁၇.၄၄</b>	<b>၃,၅၀၈.၂၉</b>	<b>၅%</b>
<b>Total Liabilities &amp; Equity</b>	<b>၇၉၇,၆၅၆.၃၁</b>	<b>၆၇၃,၉၁၅.၈၇</b>	<b>၁၉၂,၇၄၀.၄၄</b>	<b>၃၂%</b>

**လုပ်ငန်းအခြေအနေနှင့် တိုးတက်မှု**

မြန်မာနိုင်ငံသားများဘဏ်သည် ၎င်း၏လုပ်ငန်းတိုးတက်လာမှုနှင့် ဘဏ်ခွဲများတိုးချဲ့ဖွင့်လှစ်နိုင်ခြင်းကြောင့် ချေးငွေများနှင့် ကြိုတင်ထုတ်ချေးငွေများ (Loans & Advances) မှာ ၇၁% အထိ သိသိသာသာ တိုးတက်လာခဲ့သည်။ ထို့အပြင် MCB ဘဏ်သည် လုံလောက်သည့် ငွေဖြစ်လွယ်မှုကို ထိန်းသိမ်းခြင်း၊ ချေးငွေ အမျိုးအစားများကို စုစည်းဆောင်ရွက်နိုင်ခြင်းနှင့် အခြားသက်ဆိုင်ရာ ဘဏ်လုပ်ငန်းဝန်ဆောင်မှုတို့ကိုလည်း အဓိကထား ဆောင်ရွက်ခဲ့ပါသည်။ ကျွန်တော်တို့ဘဏ်အနေဖြင့် အချို့သောစိန်ခေါ်မှုများဖြင့် ရင်ဆိုင်ရသည့် အပြင် ကုန်ကျစရိတ်များတိုးမြှင့်လာခြင်းကြောင့် အရုံးနှင့်ရင်ဆိုင်နေရသော်လည်း ယခင်ဘဏ္ဍာရေးနှစ်နှင့် နှိုင်းယှဉ်ပါက တိုးတက်လာခဲ့သည်ကိုတွေ့ရှိရပါသည်။ သို့ရာတွင် စီးပွားရေးလုပ်ငန်းပမာဏ တိုးတက်လာရန် ချမှတ်ထားသော MCB ဘဏ်၏ မဟာဗျူဟာနှင့်အညီ ချေးငွေနှင့် အပ်ငွေနှစ်ခုစလုံးသည် လွန်ခဲ့သောကာလ များနှင့်နှိုင်းယှဉ်ပါက စာရင်းစစ်ဆေးသည့်ကာလ အတောအတွင်း မြင့်တက်လာခဲ့ပါသည်။

ဘဏ်အနေဖြင့် မြန်မာနိုင်ငံရှိ Customers' Preferred Banks တစ်ခုဖြစ်လာစေရေးအတွက် ဘဏ် ဝန်ထမ်းများ၊ လုပ်ငန်းစဉ်များ၊ အခြေခံအဆောက်အအုံ၊ စနစ်များနှင့် ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေနှင့် လိုက်နာဆောင်ရွက်မှု အပေါ်တွင် ရင်းနှီးမြှုပ်နှံမှုပြု၍ အသွင်ပြောင်းလဲရေးခရီးစဉ်ကို စတင်ခဲ့ပြီဖြစ်ပါသည်။ အသွင်ပြောင်းလဲမှု ကြောင့် ထပ်တိုးရင်းနှီးမြှုပ်နှံမှုများနှင့် မဖြစ်မနေ ကုန်ကျမှုများရှိခဲ့သော်လည်း နောင်လာမည့် နှစ်နှစ်တွင် ကနဦးရလဒ်များအား တွေ့မြင်ရတော့မည်ဖြစ်ပါသည်။

**အသားတင်အတိုးရငွေ** - ယခင်ဘဏ္ဍာနှစ်၏ (၆) လတာကာလနှင့် နှိုင်းယှဉ်ပါက အတိုးရငွေသည် ၉% အထိ တိုးတက်လာပြီး အတိုးပေးငွေသည် ၂၄% အထိ တိုးမြှင့်လာခဲ့ပါသည်။ အတိုးပေးငွေမြင့်တက်ခြင်းနှင့် အတိုးရငွေ လျော့ကျခြင်းကြောင့် အသားတင်အတိုးရငွေသည် ၂၁% အထိ လျော့ကျခဲ့ပါသည်။ အတိုးရငွေများ တိုးတက်လာခြင်းသည် အဓိကအားဖြင့် Non-performing Loan များနှင့် ချေးငွေအသစ်များကို ပြန်လည်ကောက်ခံရရှိခြင်းကြောင့်ဖြစ်ပါသည်။ အတိုးပေးငွေသည် Cost of Fund များတိုးတက်လာခြင်း၊ အပ်နှံငွေများ တိုးတက်လာခြင်းနှင့် အတိုးနှုန်းမြင့်မားသော အပ်နှံငွေများ (Term Deposit) များကြောင့် အဓိက မြင့်တက်လာပါသည်။

**အဖိုးအခ၊ ကော်မရှင်ခနှင့် အခြားဝင်ငွေများ** - အခြားလုပ်ငန်းဆောင်ရွက်မှုမှ ရရှိသောဝင်ငွေသည် ၂၀၂၂ ခုနှစ် စက်တင်ဘာလ (၃၀) ရက်နေ့နှင့် နှိုင်းယှဉ်ပါက ၂၀၂၃ ခုနှစ် စက်တင်ဘာလ (၃၀) ရက်နေ့အထိ ဘဏ္ဍာနှစ် ကာလအတွင်း ၃၂၂% အထိ မြင့်တက်လာပါသည်။ ထိုသို့မြင့်တက်လာခြင်းမှာ ယခင်ကာလတွင် နိုင်ငံခြားငွေလဲလှယ်နှုန်းပြောင်းလဲမှုဖြစ်ပေါ်ခဲ့မှုနှင့်အတူ နိုင်ငံခြားငွေတန်ဖိုးသင့်အရုံးကြောင့်ဖြစ်ပြီး အဖိုးအခနှင့် ကော်မရှင်ဝင်ငွေများမှာ ယခင် (၆) လတာကာလထက် ပိုမိုရရှိခဲ့ခြင်းကြောင့်ဖြစ်ပါသည်။

**လုပ်ငန်းပိုင်းဆောင်ရွက်မှု အသုံးစရိတ်များ** - လုပ်ငန်းပိုင်းဆောင်ရွက်မှု အသုံးစရိတ်များသည် အထွေထွေ ငွေကြေးဖောင်းပွမှု၊ ဘဏ်ခွဲအရေအတွက် တိုးတက်လာမှု၊ ဝန်ထမ်းအသစ်များ ခန့်အပ်ထားမှုနှင့် အခြား လုပ်ငန်းပိုင်းဆောင်ရွက်မှု အသုံးစရိတ်များကြောင့် တိုးမြင့်လာပါသည်။

**လုပ်ငန်းအရွယ်အစား** - ဘဏ်အရွယ်အစားသည် ယခင်ကာလနှင့် နှိုင်းယှဉ်ပါက လက်ကျန်ရှင်းတမ်း (Balance Sheet) အရ ၃၂% အထိ တိုးတက်လာပါသည်။ လက်ဝယ်ရှိငွေသားနှင့် ဘဏ်များရှိငွေ (Cash in Hand & at Bank) သည် ၁၃၈% အထိနှင့် ချေးငွေများနှင့် ကြိုတင်ထုတ် ချေးငွေများ (Loans & Advances) သည် ၇၁% အထိ မြင့်တက်လာပြီး Treasury Investment များသည် ၄၁% အထိ ကျဆင်းလာ၍ စုစုပေါင်း အပ်နှံငွေများသည် ၄၂% အထိ အသီးသီးတိုးတက်ခဲ့ပါသည်။

**စည်းမျဉ်းသတ်မှတ်ချက်များအား လိုက်နာမှု**

မြန်မာနိုင်ငံသားများဘဏ်အနေဖြင့် ဘဏ်တစ်ခု၏ တာဝန်ဝတ္တရားများဖြစ်သော ပြည်သူတို့၏ ငွေကြေးများကို လက်ခံ၍ ဆုံးရှုံးမှုမရှိစေပဲ ထိရောက်စွာလည်ပတ်စေရန် ယုံကြည်စွာ တာဝန်အပ်နှင်းခံရသည်ကို ကောင်းစွာ သိရှိနားလည်ထားပါသည်။ နိုင်ငံတော်ဖွံ့ဖြိုးတိုးတက်ရေးအတွက် မရှိမဖြစ်လိုအပ်သော ချေးငွေများ၊ ကြိုတင်ငွေများကို ထုတ်ပေးခြင်းအားဖြင့် ယင်းငွေကြေးများ တိုးပွားစေရေးအတွက် မိမိတို့မှ ချင့်မျှော်တွေးဆ၍ လုပ်ကိုင်ဆောင်ရွက်သွားမည်ဖြစ်သည်။ ဘဏ်တစ်ဘဏ်အနေနှင့် Customer များ၏ ယုံကြည်မှုရရှိခြင်းသည် ရေရှည်တည်မြဲသော လုပ်ငန်းဖြစ်ရေးတွင် အဓိကအချက်ဖြစ်ပြီး ထိုကဲ့သို့ ယုံကြည်မှု ရရှိရန်အတွက် အဓိကအချက်မှာ မြန်မာနိုင်ငံတော်ဗဟိုဘဏ် (CBM) ၏ သတ်မှတ်ချက်များ၊ ဥပဒေများ အတိုင်း တသွေမတိမ်း လိုက်နာဆောင်ရွက်ခြင်း ဖြစ်သည်ဟု မိမိတို့အနေဖြင့် ယူဆထားပါသည်။ သို့ဖြစ်ပါ၍ CBM မှ ပြဌာန်းထားသော သတ်မှတ်ချက်များ၊ လမ်းညွှန်ချက်များအား အပြည့်အဝ လိုက်နာဆောင်ရွက်ပါကြောင်း မိမိတို့ဘဏ်မှ ဂုဏ်ယူစွာတင်ပြလိုပါသည်။

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

Statutory Ratio	လိုအပ်ချက်	၃၀.၉.၂၀၂၃ ရက်နေ့ရှိ MCB Ratio
Reserve Ratio	အနိမ့်ဆုံး ၃.၅% (MMK) အနိမ့်ဆုံး ၅% (FCY)	၅.၁၈% (MMK) ၁၂.၇၄% (FCY)
Liquidity Ratio	၂၀% အထက်	၃၉.၄၅%
Capital Adequacy – Tier I	အနိမ့်ဆုံး ၄%	၉.၉၀%
Capital Adequacy – Total	အနိမ့်ဆုံး ၈%	၁၁.၂၇%

### **အနာဂတ်မျှော်မှန်းချက်**

ယခုလက်ရှိကာလတွင် လုပ်ငန်းအနေအထားသည် New Normal ပုံစံသို့ ဦးတည်နေပြီး အများပြည်သူ၏ ယုံကြည်မှုကိုလည်း တဖြည်းဖြည်း ပြန်လည်ရရှိလာနေပါသည်။ MCB ဘဏ်၏ ပိုမိုမြင့်မားသော ငွေဖြစ်လွယ်မှုနှင့် မတည်ရင်းငွေလုံလောက်မှုတို့ကို စီးပွားရေးလုပ်ငန်းတွင် တဖြည်းဖြည်း အသုံးချလာပြီး ဘဏ်ရှိဝန်ထမ်းများ၊ လုပ်ငန်းစဉ်များနှင့် စနစ်တို့ တိုးတက်လာနေပါသည်။ အချုပ်အားဖြင့်ဆိုရလျှင် MCB ဘဏ်သည် နောင်လာမည့်နေ့ရက်များတွင် စီးပွားရေးဖွံ့ဖြိုးတိုးတက်ရန် အလားအလာအကောင်းဆုံး အခြေအနေကို ပိုင်ဆိုင်ထားပါသည်။



**Management Discussion and Analysis**  
**on financial conditions and results of operation**  
**for the six month period of 30-September-2023**

## 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 Interim Condensed financial statements for the periods (1 April 2023 - 30 September 2023) and (1 April 2022 - 30 September 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. This management discussion and analysis is based on the comparison between the six month period (April 2022 to September 2022) and the six month period (April 2023 to 30 September 2023).

## 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 30<sup>th</sup> 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 listed at YSX on 26 August 2016 with 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**

MMK in Millions

Details	For the Period Ended		Increase/(Decrease)	
	30-09-2023 (Six Month) (Review Audited)	30-09-2022 (Six Month) (Review Audited)	Amount	%
Interest Income	24,183.42	22,257.08	1,926.33	9%
Interest Expense	(18,181.14)	(14,679.65)	(3,501.50)	24%
<b>Net Interest Income</b>	<b>6,002.27</b>	<b>7,577.44</b>	(1,575.16)	-21%
Other Operating Income	4,331.86	(1,947.84)	6,279.70	322%
<b>Total Operating Income</b>	<b>10,334.13</b>	<b>5,629.60</b>	4,704.54	84%
<b>Total Operating Expense</b>	<b>(11,009.91)</b>	<b>(8,367.50)</b>	(2,642.41)	32%
<b>Profit before Income Tax</b>	<b>(675.78)</b>	<b>(2,737.91)</b>	2,062.13	75%



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

MMK in Millions

Details	For the Period Ended		Increase/(Decrease)	
	30-09-2023 (Review Audited)	30-09-2022 (Review Audited)	Amount	%
<b>Assets</b>				
Cash in Hand & at Bank	157,718.26	66,188.86	91,529.40	138%
Loans & Advances	425,655.41	248,533.55	177,121.86	71%
Investment	144,458.87	243,998.06	(99,539.19)	-41%
Property & Equipment	17,961.24	16,363.18	1,598.06	10%
Intangible Assets	3,736.33	3,848.65	(112.32)	-3%
Other Assets	48,126.20	25,983.57	22,142.62	85%
<b>Total Assets</b>	<b>797,656.31</b>	<b>604,915.87</b>	<b>192,740.44</b>	<b>32%</b>
<b>Liabilities</b>				
Deposit from Customer	644,511.50	452,303.45	192,208.06	42%
Other Liabilities	53,226.08	24,964.59	28,261.49	113%
Borrowings	28,093.00	59,330.40	(31,237.40)	-53%
<b>Total Liabilities</b>	<b>725,830.58</b>	<b>536,598.44</b>	<b>189,232.14</b>	<b>35%</b>
<b>Equity</b>				
Share Capital	57,124.66	57,124.66	(0.00)	0%
Reserves	14,906.81	14,543.90	362.91	2%
Retained earnings	(205.74)	(3,351.13)	3,145.39	94%
<b>Total Equity</b>	<b>71,825.73</b>	<b>68,317.44</b>	<b>3,508.29</b>	<b>5%</b>
<b>Total Liabilities &amp; Equity</b>	<b>797,656.31</b>	<b>604,915.87</b>	<b>192,740.44</b>	<b>32%</b>

## BUSINESS PERFORMANCE AND GROWTH

Continuing its growth momentum additionally contributed by branch expansion, Myanmar Citizens Bank posted significant growth by 71% in Loans & Advance. Also, the Bank had to focus maintaining sufficient liquidity and consolidation of the loan portfolio and other related banking services. We have been facing some challenges as well as increasing expenses, the bank is still making loss but improved compared to previous period. However, loans and deposits figures increased during the review period compared to previous period in line with MCB's strategy to grow business size.

The bank had embarked on a transformation journey to become one of the customers' preferred banks in the country with investment in our people, processes, infrastructure,

systems, risk and compliance. 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 9% and interest expense is increased by 24% in comparison to the previous six months period in last financial year. Net interest income is decreased by 21% with higher interest expenses growth and lower interests income growth. The increase in interest income is mainly due to recovering of non-performing loans and new loans. Interest expenses are higher increased due to sharply increase of cost of funds, increasing of deposit base and higher interest-bearing deposit (Term deposit).

**Fees, Commission and Other Income -** Other Operating income is increased by 322% in the period of 30<sup>th</sup> September 2023 compared to the period of 30<sup>th</sup> September 2022. The increase is due to the revaluation loss for exchange rate changes in previous period and higher fees and commission income than compared previous six months.

**Operating Expenses -** The operating expense is increased because of general inflation, increase of number of branches, new recruitment and other operating expenses.

**Business Size -** The size of bank increased by 32% in terms of balance sheet compared with the previous period. Cash in hand & at bank increased by 138%, Loans & advances increased by 71%, treasury investments decreased by 41% and total deposits increased by 42% respectively.

### **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 mobilize 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 is 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.

<b>Statutory Ratio</b>	<b>Required</b>	<b>MCB ratio as at 30<sup>th</sup> Sept 2023</b>
Reserve Ratio	Minimum 3.5% (MMK) Minimum 5% (FCY)	5.18% (MMK) 12.74% (FCY)
Liquidity Ratio	Above 20%	39.45%
Capital Adequacy- Tier I	Minimum 4%	9.90%
Capital Adequacy- Total	Minimum 8%	11.27%

**Future outlook:**

Now the business environment is heading towards new normal and public confidence is gradually restored. Higher liquidity and capital buffer of the Bank is gradually utilized in business and also developing people process and system in the Bank. In summary, MCB has high potential to grow business in coming days.