

ပြည်ထောင်စုသမ္မတမြန်မာနိုင်ငံတော်

မြန်မာနိုင်ငံတော်ဗဟိုဘဏ်

အမိန့်ကြော်ငြာစာအမှတ် ၁၆/၂၀၁၇

၁၃၇၉ ခုနှစ်၊ ဝါဆိုလဆန်း ၁၄ ရက်

(၂၀၁၇ ခုနှစ်၊ ဇူလိုင်လ ၇ ရက်)

မြန်မာနိုင်ငံတော်ဗဟိုဘဏ်သည် ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းများဥပဒေပုဒ်မ ၃၄ နှင့် ၁၈၄ တို့အရ ဘဏ်များလိုက်နာဆောင်ရွက်ရန်အတွက် အောက်ပါစည်းမျဉ်းကို ထုတ်ပြန်လိုက်သည်။

၁။ ဤစည်းမျဉ်းကို မတည်ငွေရင်းလုံလောက်မှုဆိုင်ရာစည်းမျဉ်းဟု ခေါ်တွင်စေရမည်။

၂။ ဤစည်းမျဉ်းသည် ဘဏ်များနှင့် သက်ဆိုင်စေရမည်။

၃။ မတည်ငွေရင်းလုံလောက်မှုအချိုးဆိုသည်မှာ ဘဏ်၏မတည်ရင်းနှီးငွေနှင့် ဘဏ်၏ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအလေးပေးတွက်ချက်ထားသည့် ရန်ပိုင်ခွင့်တို့၏ အချိုးကိုဆိုသည်။ ဘဏ်များသည် မတည်ငွေရင်းလုံလောက်မှုအချိုးအား အောက်ပါအတိုင်း အနည်းဆုံးထားရှိရမည်-

(က) စုစုပေါင်း မတည်ငွေရင်း လုံလောက်မှုအချိုး (Regulatory Capital Adequacy Ratio) - ၈%

(ခ) အနည်းဆုံးအလွှာ(၁) မတည်ငွေရင်း လုံလောက်မှုအချိုး - ၄ %

(ဂ) မတည်ငွေရင်းလုံလောက်မှုအချိုးကို ပြည့်မီအောင်ဆောင်ရွက်ရာတွင် အလွှာ (၂) မတည်ငွေရင်း သို့မဟုတ် ဖြည့်စွက်မတည်ငွေရင်းကို အလွှာ (၁) မတည်ငွေရင်း၏ အများဆုံး ၁၀၀% အထိ မြန်မာနိုင်ငံတော်ဗဟိုဘဏ်၏ ခွင့်ပြုချက်ဖြင့် ထည့်သွင်းသတ်မှတ်နိုင်သည်။

၄။ ဘဏ်သည် ၎င်း၏ထည့်ဝင်ပြီးမတည်ငွေရင်းအား တိုးမြှင့်နိုင်ရန်အတွက် အောက်ပါတို့ကို ဆောင်ရွက်ရမည်-

(က) အစုရှယ်ယာဝင်များ၏ သင်းလုံးကျွတ် အထွေထွေအစည်းအဝေးမှ အတည်ပြုသော ၎င်း၏ဖွဲ့စည်းတည်ထောင်မှုဆိုင်ရာ စာရွက်စာတမ်းအမှတ်အသားများအား ပြင်ဆင်ခြင်း၊

(ခ) မြန်မာနိုင်ငံတော်ဗဟိုဘဏ်၏ ခွင့်ပြုချက်စာအား တောင်းခံခြင်း။

၅။ ကနဦးမတည်ငွေရင်းနှင့် ထည့်ဝင်ပြီးမတည်ငွေရင်း ထပ်မံတိုးမြှင့်ခြင်းတစ်ရပ်ရပ်အား မြန်မာနိုင်ငံတော်ဗဟိုဘဏ်သို့ ပေးသွင်းရမည်။ မြန်မာနိုင်ငံတော်ဗဟိုဘဏ်က မတည်ငွေရင်း

ဝင်ရောက်လာခြင်းအား အတည်ပြုပြီးပါက ဘဏ်သည် အဆိုပါမတည်ငွေရင်းအား ယင်း၏ စာရင်းသို့ ပြောင်းရွှေ့နိုင်သည်။

၆။ ဘဏ်သည် မတည်ငွေရင်းအခြေအနေနှင့် မတည်ငွေရင်းလုံလောက်မှုအချိုးကို မြန်မာ နိုင်ငံတော်ဗဟိုဘဏ်၊ ဘဏ်လုပ်ငန်းကြီးကြပ်စစ်ဆေးရေးဌာနသို့ ပူးတွဲပါတွက်ချက်မှုပုံစံအတိုင်း လစဉ် လကုန်ရက်တွင် တင်ပြရမည်။

၇။ ဘဏ်သည် စည်းမျဉ်းအပိုဒ် ၃ ပါ သတ်မှတ်ထားသည့် မတည်ငွေရင်း လုံလောက်မှုအချိုးများ ပြည့်မီခြင်းမရှိပါက အဆိုပါလျော့နည်းမှုကို သိရှိပြီးနောက် ရက်ပေါင်း (၃၀)အတွင်း ယင်း၏ မတည်ငွေရင်းတိုးမြှင့်မှုအစီအစဉ်ကို မြန်မာနိုင်ငံတော်ဗဟိုဘဏ်၊ ဘဏ်လုပ်ငန်းကြီးကြပ်စစ်ဆေး ရေးဌာနသို့ တင်ပြရမည်။

၈။ ဘဏ်သည် မတည်ငွေရင်းတိုးမြှင့်ခြင်းအစီအစဉ်ကို ဆောင်ရွက်နေစဉ်ကာလအတွင်း ငွေထုတ်ချေးခြင်း၊ ဘဏ်ခွဲအသစ်များဖွင့်လှစ်ခြင်း သို့မဟုတ် ယင်း၏ မတည်ငွေရင်းအခြေအနေကို ထိခိုက်စေနိုင်သည့် ဆောင်ရွက်ချက်တစ်ရပ်ရပ်ကို ဆောင်ရွက်ခြင်းမပြုရ။

၉။ ဘဏ်များသည် ဤစည်းမျဉ်း ထုတ်ပြန်သည့်နေ့မှ ခြောက်လအတွင်း စည်းမျဉ်းအပိုဒ် ၃ ပါ အနည်းဆုံးမတည်ငွေရင်း လုံလောက်မှုအချိုး ပြည့်မီစေရန် ဆောင်ရွက်ရမည်။

၁၀။ စည်းမျဉ်းအပိုဒ် ၉ ပါ ခွင့်ပြုကာလခြောက်လနောက်ပိုင်းတွင် ဘဏ်သည် ယင်း၏မတည် ငွေရင်း လျော့နည်းမှုအား သုံးလအတွင်း ပြန်လည်ပြည့်မီအောင် ဆောင်ရွက်ရန်ပျက်ကွက်ပါက မြန်မာ နိုင်ငံတော်ဗဟိုဘဏ်သည် ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းများဥပဒေ ပုဒ်မ ၁၅၄ အရ စီမံခန့်ခွဲရေး ဆိုင်ရာ အရေးယူခြင်းကို ဆောင်ရွက်နိုင်သည်။

၁၁။ ဤစည်းမျဉ်းအား လိုက်နာရန်ပျက်ကွက်ပါက ဘဏ်သည် စည်းမျဉ်းအားဖောက်ဖျက်သည့် အတွက် ငွေရေးကြေးရေးအဖွဲ့အစည်းများဥပဒေ ပုဒ်မ ၉၄ နှင့် ၉၆ အရ ဘဏ်အား ပြန်လည် တည့်မတ်စေရန် အရေးယူဆောင်ရွက်ခြင်းနှင့် အဆိုပါဥပဒေ ပုဒ်မ ၁၅၄ ပါ စီမံခန့်ခွဲရေးနည်းလမ်း အရ အရေးယူခြင်းခံရမည်။

၁၂။ မြန်မာနိုင်ငံတော်ဗဟိုဘဏ်သည် အောက်ပါညွှန်ကြားချက်များနှင့် အမှာစာတို့ကို ပယ်ဖျက် လိုက်သည်-

- (က) မြန်မာနိုင်ငံတော်ဗဟိုဘဏ်၏ ၄-၈-၁၉၉၂ ရက်စွဲပါ ညွှန်ကြားချက်အမှတ် ၁၊
- (ခ) မြန်မာနိုင်ငံတော်ဗဟိုဘဏ်၏ ၁၂-၁-၁၉၉၅ ရက်စွဲပါ ညွှန်ကြားချက်အမှတ် ၅၊
- (ဂ) မြန်မာနိုင်ငံတော်ဗဟိုဘဏ်၏ ၃၀-၄-၂၀၀၃ ရက်စွဲပါ ညွှန်ကြားချက်အမှတ် ၁၉။

- (ဃ) မြန်မာနိုင်ငံတော်ဗဟိုဘဏ်၏ ၃-၁၂-၂၀၀၇ ရက်စွဲပါ အမှာစာအမှတ်၊ မဗဘ-ဘဏ်စစ်-၄၉
- (င) မြန်မာနိုင်ငံတော်ဗဟိုဘဏ်၏ ၁၄-၁၂-၂၀၁၁ ရက်စွဲပါ ညွှန်ကြားချက်အမှတ် (၈/၂၀၁၁)၊
- (စ) မြန်မာနိုင်ငံတော်ဗဟိုဘဏ်၏ ၅-၃-၂၀၁၃ ရက်စွဲပါ စာအမှတ်၊ ၁၅၉၀/ ၉၈၂-ကက(၁)/ ၂၀၁၂-၂၀၁၃

၁၃။ ဤစည်းမျဉ်းသည် ထုတ်ပြန်သည့်နေ့မှစ၍ ချက်ချင်းအကျိုးသက်ရောက်စေရမည်။

(ပုံ)ကျော်ကျော်မောင်
ဥက္ကဋ္ဌ

Capital Adequacy Form
Central Bank of Myanmar
Banking Supervision Department
Capital Adequacy Worksheet

	Bank Name:	
	Bank Code No:	
	Date/Period	
	Tier 1 (Core) Capital:	Thousands of Kyat
1	Total equity capital	-
1a	Paid in Capital (Common Stock)	-
1b	Perpetual non-cumulative preference shares	
1c	Surplus	
1d	Retained Earnings	
1e	Statutory Reserves	-
1f	Capital Grants	
	Minus:	
1g	Profit & Loss of Current Year if negative	
1h	Intangible Assets	
1i	Net Deferred Tax Assets	
1j	Pre-operating expenses	
1k	Related party lending	
1l	Total Tier 1 (Core) Capital	
2	Tier 2 (Supplementary) Capital:	
2a	General loan loss reserve on credit(1.25% of total risk weight asset)	
2b	Revaluation Reserves on Fixed Assets	-
2c	Cumulative Foreign Exchange Translation Adjustment	
2d	Profit/Loss of Current Year (if positive)	-
2e	Total Tier 2 (Supplementary) Capital	
		-
3	Allowable Portion of Tier 2 (Supplementary) Capital	-
4	Deducted Equity Investments	-
5	Regulatory Capital = Tier 1 + Allowable Tier 2 – Deducted Equity Investments	
	Risk-Weight Categories	
6	0% risk weight:	
6a	Cash in Kyat and Fully-convertible Foreign Currencies	
6b	Direct Claims on Central Banks and Central Governments of OECD Member Countries	
6c	Direct Claims on CBM	-
6d	Loans Collateralized by Blocked Deposits	-
6e	Direct Claims on Government Securities	

6f	Total	-
6g	0% Risk-Weight Total (Above Total 6f x 0%)	0
7	20% risk weight	
7a	Loans Collateralized by Claims on Central Banks and Central Governments of OECD Member Countries	
7b	Direct Claims on Banks Licensed in OECD Member Countries	
7c	Short-term Claims on Banks Licensed In Non- OECD Member Countries	
7d	Loans Collateralized by Claims on or Guaranteed by Multilateral Lending Institutions	
7e	Cash Items in Process of Collection	-
7f	Total	
7g	20% Risk-Weight Total (Above Total x 20%)	
8	50% risk weight	
8a	Qualifying Residential Mortgage Loans	-
8b	Total	-
8c	50% Risk-Weight Total (Above Total x 50%)	-
9	100% risk weight	-
9a	All Other Assets	-
9b	<i>Minus:</i> Intangible Assets	-
9c	Net Deferred Tax Assets	-
9d	Pre operating expenses	
9e	Deducted Equity Investments	-
9f	<i>Equals:</i> Total	-
9g	100% Risk-Weight Total (Above Total x 100%)	-
10	Off-balance sheet items with 0% Credit Conversion Factor	
10a	Unused Portions of Commitments with Original Maturity of 1 Year or Less	
10b	Unused Portions of Commitments that are unconditionally cancelable	
10c	Total	-
10d	0% Credit Conversion Factor Total (Above Total x 0%)	-
11	Off-balance sheet items with 20% Credit Conversion Factor	
11a	Commercial Letters of Credit	
11a(i)	0 % Risk Weight	-
11a (ii)	20% Risk Weight	-
11a (iii)	50% Risk Weight	-
11a (iv)	100% Risk Weight	-
11b	Total	-
11c	Risk-Weighted Total	-
11d	20% Credit Conversion Factor Total (Risk-Weighted Total x 20%)	

12	Off-balance sheet items with 100% Credit Conversion Factor	
12a	Guarantees and Standby Letters of Credit	
12a(i)	0 % Risk Weight	-
12a(ii)	20% Risk Weight	-
12a(iii)	50% Risk Weight	-
12a(iv)	100% Risk Weight	-
12b	Total	-
12c	Risk-Weighted Total	-
12d	Others	
12d(i)	0 % Risk Weight	-
12d(ii)	20% Risk Weight	-
12d(iii)	50% Risk Weight	-
12d(iv)	100% Risk Weight	-
12e	Total	-
12f	Risk-Weighted Total	-
12g	100% Credit Conversion Factor Total (Risk-Weighted Totals x 100%)	
13	Total Risk-Weighted Assets	
14	Tier 1 Capital Ratio	%
	(Tier 1 Capital as % of Total Risk-Weighted Assets)	
15	Regulatory Capital Ratio	%
	(Regulatory Capital as % of Total Risk-Weighted Assets)	

The Republic of the Union of Myanmar

Central Bank of Myanmar

Notification No. (16/2017)

14th Waxing Day of Waso 1379 ME

July 7, 2017

In exercise of the powers conferred under Sections 34 and 184 of the Financial Institutions Law, the Central Bank of Myanmar hereby issues the following Regulations:

1. These Regulations shall be called Capital Adequacy Regulation (CAR).
2. These Regulations shall apply to all banks.
3. Capital Adequacy Ratio is a measure of the amount of a bank's capital expressed as a percentage of its risk weighted assets. Banks are required to maintain the Capital Adequacy Ratio as follows:
 - (a) Regulatory capital adequacy ratio is 8%;
 - (b) The minimum Tier I Capital Adequacy Ratio is 4%.
 - (c) In meeting the capital adequacy ratio, elements of Tier 2 or supplementary capital, may be included subject to approval of the Central Bank of Myanmar up to a maximum of 100% of Tier 1 or core capital.
4. A bank may increase its paid up capital by-
 - (a) amendment to its constituent documents approved by the general meeting of the shareholders; and
 - (b) the written approval of the Central Bank of Myanmar.
5. The initial paid-up capital and any subsequent increases in paid up capital must be deposited at the Central Bank of Myanmar. Subsequent to verification by the Central Bank of Myanmar, the bank may move the funds to their account.
6. Every bank must report the position of capital and capital adequacy ratio at the end of each month in the attached form to the Banking Supervision Department of the Central Bank of Myanmar.
7. When a bank's capital falls below limits as mentioned under above paragraphs 3, the bank shall present a capital improvement plan to the Banking Supervision Department of the Central Bank of Myanmar within 30 days of becoming aware of such shortfall.
8. When a bank is under a capital improvement plan it shall not lend, apply for new branches or carry out any activities which further deteriorate its capital position.
9. Banks are required to meet the minimum capital adequacy ratios in paragraph 3 within six months from the date of these regulations.
10. After the authorized transition period of six months, if a bank fails to improve its capital position within three months of the shortfall in its capital, the Central Bank of Myanmar may impose the administrative action under Section 154 of the Financial Institutions Law.

11. Failure to comply with these Regulations constitute a violation and is subject to corrective actions or sanctions as may be imposed under section 94 and 96 of the Financial Institutions Law and administrative penalties under section 154 of the said Law.
12. Following instructions are hereby repealed:
- (a) The Central Bank of Myanmar Instruction No.1 dated August 4, 1992;
 - (b) The Central Bank of Myanmar Instruction No.5 dated January 12, 1995;
 - (c) The Central Bank of Myanmar Instruction No.19 dated April 30, 2003;
 - (d) The Central Bank of Myanmar Memorandum No. MaBaBa- BS-49 dated December 3, 2007;
 - (e) The Central Bank of Myanmar Instruction No. 8/2011 dated December 14, 2011;
 - (f) The Central Bank of Myanmar Memorandum No. 1590/982-kaka (1)/ 2012-2013 dated March 5, 2013.
13. These Regulations shall come into effect immediately.

Sd./xxxxxxx
(Kyaw Kyaw Maung)
Governor

Capital Adequacy Form		
Central Bank of Myanmar		
Banking Supervision Department		
Capital Adequacy Worksheet		
	Bank Name:	
	Bank Code No:	
	Date/Period	
	Tier 1 (Core) Capital:	Thousands of Kyat
1	Total equity capital	-
1a	Paid in Capital (Common Stock)	-
1b	Perpetual non-cumulative preference shares	
1c	Surplus	
1d	Retained Earnings	
1e	Statutory Reserves	-
1f	Capital Grants	
	Minus:	
1g	Profit & Loss of Current Year if negative	
1h	Intangible Assets	
1i	Net Deferred Tax Assets	
1j	Pre-operating expenses	
1k	Related party lending	
1l	Total Tier 1 (Core) Capital	
2	Tier 2 (Supplementary) Capital:	
2a	General loan loss reserve on credit(1.25% of total risk weight asset)	
2b	Revaluation Reserves on Fixed Assets	-
2c	Cumulative Foreign Exchange Translation Adjustment	
2d	Profit/Loss of Current Year (if positive)	-
2e	Total Tier 2 (Supplementary) Capital	-
3	Allowable Portion of Tier 2 (Supplementary) Capital	-
4	Deducted Equity Investments	-
5	Regulatory Capital = Tier 1 + Allowable Tier 2 – Deducted Equity Investments	
	Risk-Weight Categories	
6	0% risk weight:	
6a	Cash in Kyat and Fully-convertible Foreign Currencies	
6b	Direct Claims on Central Banks and Central Governments of OECD Member Countries	
6c	Direct Claims on CBM	-
6d	Loans Collateralized by Blocked Deposits	-
6e	Direct Claims on Government Securities	

6f	Total	-
6g	0% Risk-Weight Total (Above Total 6f x 0%)	0
7	20% risk weight	
7a	Loans Collateralized by Claims on Central Banks and Central Governments of OECD Member Countries	
7b	Direct Claims on Banks Licensed in OECD Member Countries	
7c	Short-term Claims on Banks Licensed In Non- OECD Member Countries	
7d	Loans Collateralized by Claims on or Guaranteed by Multilateral Lending Institutions	
7e	Cash Items in Process of Collection	-
7f	Total	
7g	20% Risk-Weight Total (Above Total x 20%)	
8	50% risk weight	
8a	Qualifying Residential Mortgage Loans	-
8b	Total	-
8c	50% Risk-Weight Total (Above Total x 50%)	-
9	100% risk weight	-
9a	All Other Assets	-
9b	<i>Minus:</i> Intangible Assets	-
9c	Net Deferred Tax Assets	-
9d	Pre operating expenses	
9e	Deducted Equity Investments	-
9f	<i>Equals:</i> Total	-
9g	100% Risk-Weight Total (Above Total x 100%)	-
10	Off-balance-sheet items with 0% Credit Conversion Factor	
10a	Unused Portions of Commitments with Original Maturity of 1 Year or Less	
10b	Unused Portions of Commitments that are unconditionally cancelable	
10c	Total	-
10d	0% Credit Conversion Factor Total (Above Total x 0%)	-
11	Off-balance-sheet items with 20% Credit Conversion Factor	
11a	Commercial Letters of Credit	
11a(i)	0 % Risk Weight	-
11a (ii)	20% Risk Weight	-
11a (iii)	50% Risk Weight	-
11a (iv)	100% Risk Weight	-
11b	Total	-
11c	Risk-Weighted Total	-
11d	20% Credit Conversion Factor Total (Risk-Weighted Total x 20%)	

12	Off-balance sheet items with 100% Credit Conversion Factor	
12a	Guarantees and Standby Letters of Credit	
12a(i)	0 % Risk Weight	-
12a(ii)	20% Risk Weight	-
12a(iii)	50% Risk Weight	-
12a(iv)	100% Risk Weight	-
12b	Total	-
12c	Risk-Weighted Total	-
12d	Others	
12d(i)	0 % Risk Weight	-
12d(ii)	20% Risk Weight	-
12d(iii)	50% Risk Weight	-
12d(iv)	100% Risk Weight	-
12e	Total	-
12f	Risk-Weighted Total	-
12g	100% Credit Conversion Factor Total (Risk-Weighted Totals x 100%)	
13	Total Risk-Weighted Assets	
14	Tier 1 Capital Ratio	%
	(Tier 1 Capital as % of Total Risk-Weighted Assets)	
15	Regulatory Capital Ratio	%
	(Regulatory Capital as % of Total Risk-Weighted Assets)	