



အော်သာ

Annual Report

FY 2015-2016

Welcome to AYA

"Your happiness, our business"

Welcome to the world of banking with AYA where our customer are our only priority. We value all our customers and take pride in offering fast and reliable banking.

AA-7923

CONTENT

- Mission
 - 1. Mission
 - 2. Values
 - 3. Goals
 - 4. Brand Promise
- Corporate Profile
- Milestones and Achievements
- Bank Overview and Awards
- Message from the Chairman
- Board of Directors
- Organization Chart
- Corporate Governance
- Financial Summary
- Risk Management and Compliance
- Operations Review
- Products and Services
- International Banking Correspondent Banks
- Corporate Social Responsibility
- Directors Report and Financial Statements
- Financial Statements Year Ended March 31,2016
- Our Branch Network

Our Mission

To be the leading bank in Myanmar through pursuit of excellence and long term sustainable growth for the bank and its stakeholders.

ବ୍ୟାକ

ဘက်အတွက် သော်လည်းကောင်း၊ ဘက်နှင့် ဆက်စပ်ပတ်သက်သူများ အတွက်သော်လည်းကောင်း၊ အကောင်းတက္ကာ အကောင်းဆုံးများနှင့် ရောည် နိုင်ဟသော ဖွံ့ဖြိုးတိုးဘက်မှုကို ဆက်တိုက်ရှာဖွေဆောင်ရွက်လျက် မြန်မာနိုင်ငံ၏ ရွှေ့ဆောင်ဘက်အဖြစ် ပုဂ္ဂန်လျှော့ဝါယာ၏ အမြတ်ဆုံး အကြောင်းအရာ ဖြစ်ခဲ့ပါသည်။

Corporate Values

- We pursue our objectives with EXCELLENCE
 - We progress as a TEAM
 - We think and act in all HONESTY
 - We maintain INTEGRITY at all times
 - We CARE for our customers, our colleagues and the people we interact with
 - We always act with SINCERITY.

အဖွဲ့အစည်း၏ တန်ဖိုးပျား

- ဘဏ်၏ ပည့်မှန်းချက်များ အထောက်စေရန် အကောင်းဆုံးလုပ် ဆောင်သည်။
 - စုဝါဝင်းဆောင်ရွက်ခြင်းဖြင့် ဒွှေ့ဖြိုးတက်စေသည်။
 - ရိုးသားမှုကိုသာ အခြေခံ၍ ပြုံစည်းဆောင်ရွက်သည်။
 - အမြဲတစေ သမာသမတ်ကျန္တ္တ၊ ဖြောင့်မတ်စွာ လုပ်ဂိုင် ဆောင်ရွက် သည်။
 - ဘဏ်၏ စီးပွားမိတ်ဖက်များ၊ လုပ်ဖော်ကိုင်ဖက်များ၊ ဘဏ်နှင့်ဆက် သွယ်ဆက်ဆံနေသူများကို အလေးထား ဂရုစိုက်သည်။
 - မှန်ကုန်စွာဆောင်ရွက်ခြင်း၊ ယုံကြည်စိုက်ချေခြင်းနှင့် သွားရှိခြင်း စသော အခြေခံကျင့်ဝတ်များတို့ အမြန်လုံးသွေး၍ ဆောင်ရွက်သည်။



Corporate Goals

အပွဲအစည်း၏ ပန်းတိုင်



1. For Customers

To achieve high level of customer satisfaction by:

- a. providing honest, efficient and courteous service
 - b. offering a full range of products and services
 - c. providing easy accessibility in terms of reach and delivery channels
 - d. employing technology as the enabler for all customer service endeavors

2. For the Community

To be a good corporate citizen and build long-term sustainable and active engagement with the community we serve

3. For Staff

To ensure a highly competent and dedicated workforce by implementing transparent policies, and fostering staff well-being and goodwill.

4. For Shareholders

To build sustained shareholder value through rapid growth international standards of governance, risk and compliance

၁။ သုံးခွဲသူများအတွက်
သုံးခွဲသူများအားလုံးထံမှ ကော်နပ်အားရမှုများ ရရှိနိုင်ဖော်နဲ့ အလိုက်-

(က) နိုင်သားသော အဆင့်အချင်းပြည့်ဝသော တည်ကြည့်သော ဝန်ဆောင်မှုများ ပေးရန်။

(ခ) ဘဏ္ဍာရေးနှင့် ပတ်သက်သော ကုန်ပစ္စည်းများနှင့် ဝန်ဆောင်မှုများ အပြည့်အဝပေးရန်။

(ဂ) ဘက်၏ ကုန်ပစ္စည်းများနှင့် ဝန်ဆောင်မှုများကို ကျယ်ကျယ်ပြောပြန်နှင့် နည်းလမ်းပျိုးစုံဖြင့် အဂွယ်တကူရရှိစေရန်။

(ဃ) ဘက်၏ဝန်ဆောင်မှုပေးသော ကဏ္ဍတိုင်းကို ခေတ်မီနည်းပညာများဖြင့် ဖော်ဆောင်၍ လွယ်ကြေစေရန်။

၂။ လူမှုအသိက်အဝန်းအတွက်
အဖွဲ့အစည်းစိတ်ဓာတ်ရှိသော လူကောင်းလှတော် နိုင်ငံသားတစ်ယောက်
ဖြစ်ပြီး မိမိတို့ဝန်ဆောင်မှုပေးသော လူမှုအသိက်အဝန်းနှင့် ရေရှည်တည်တဲ့
နိုင်မြေပို့ရင်းနှင့်နှင့် ဆက်ဆံရေးရှိစေရန်။

၃။ လုပ်ဖော်ကိုင်ဖက်များအတွက်
 ပွင့်လင်းမြင်သာသော မူဝါဒများချမှတ်၍ ဝန်ထမ်းများ၏ စားဝတ္ထာရေး
 နှင့် စာရွှေကောင်းမွန်စေရေး၊ ညျဉ်ကွန်းအား မြှင့်မားစေရေး ထို့တို့ရှေးရှုလျက်
 အလွန် အရည်အခင်း ပြည့်မီသော、စိတ်အားထက်သန် တက်ကြွေသော
 လုပ်အားထိရှိစေရန်။

Brand Promise - Your Trusted Partner

Your Trusted Partner is a declaration to our customers that:

"AYA Bank (Ayeyarwady Bank) is the bank of choice for anyone who is looking for fast, reliable, honest banking relationships at a reasonable cost. AYA Bank offers the full range of retail and commercial banking products and services and is in tune with domestic customs and international standards in its governance and operations. For your long-term banking needs, AYA Bank is your trusted partner in Myanmar."

ဘက်အမှတ်တံသိပ်၏ ကတိကဝထု - သင့် ယံကြော်စိတ်ချရသော မိတ်ဆွေ

သဲ့ခွဲသုပါတ်ဆွေများကို "သင့် ယုက္ခည်ပါတ်ရှုရသောပါတ်ဆွေ" အနေနှင့် မိတ်ဆက်ပစ်းမှာ-

“ရွှေနှင့်ချိသာစွာနှင့် မြန်ဆန်သော、ယုံကြည်စိတ်ချရသော、ရိုးသားဖြောင့်မတ်သော ဘက်တစ်ဘက်နှင့် ဆက်ဆံဆောင်ရွက်လိုပါက ရောဝတီဘက်သည်သာ အားလုံးက ရွှေချယ်မည့်ဘက် ဖြစ်ပါသည်။ ရောဝတီဘက်သည် လူတစ်ဦးတစ်ယောက်ချင်းစီအတွက်သာမက စီးပွားရေးလုပ်ငန်းများ အတွက် ကုန်ပစ္စည်းများနှင့် ဝန်ဆောင်မှုများကို ပြီးပြည့်စုစွာ ဖြည့်ဆည်းပေးသည့်အပြင် စီမံခန့်ခွဲရေးနှင့် အပ်ချုပ်ရေးတို့တွင်လည်း ပြည့်တွင်ရှိ လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများသာမက အပြည်ပြည်ဆိုင်ရာ စံချိန်စံနှင့်များနှင့်ပါကိုကိုယ်အောင် ဆောင်ရွက်နေသည်။ ရေရှည် ဘဏ္ဍာရေးလိုအပ်ချက်များအတွက် ရောဝတီဘက်သည် မြန်မာနိုင်ငံတွင် သင့် ယုံကြည်စိတ်ချရသော မိတ်ဆွေဖြစ်သည်။”



Corporate Profile

License:

Central Bank of Myanmar -Ma Ba Ba / P-223(7)2010.

AYA Bank (Ayeyarwady Bank) received a new banking license from the Central Bank of Myanmar on 2 July 2010 to operate as an investment and development banking business and AYA Bank commenced operations on 11 August 2010 with the opening of the branch at the Nay Pyi Taw Registered Office. The founder and main shareholder of AYA Bank is U Zaw Zaw, a well-respected entrepreneur, business leader and philanthropist of Myanmar

with diversified business interests in agriculture, construction, manufacturing and hospitality.

AYA Bank has always strived to achieve international standards in its banking operations and it is constantly improving its corporate governance, risk management and compliance measures by adopting global best practices. The bank has engaged experts and consultants with broad industrial and international experience, and continue to invest significantly in its employees, systems and technology in order to build a solid foundation to grow the business. It believes the efforts will ensure sustainable long-term growth

and improve the returns of the stakeholders and the lives of the people of Myanmar.

AYA Bank is the second largest private bank with nationwide presence providing a full suite of corporate, retail and commercial banking products and solutions for both local and international customers, through the extensive branch network present in every state and division of the country. Leveraging on technology and differentiated customer service has been key to rapidly growing the customer base. In less than 7 years, AYA Bank has opened 220 branches and 348 ATMs countrywide

as of March 2016.

AYA Bank is the first bank in Myanmar to implement Centralized Core Banking System, and continuously strives to offer the best financial services and products in the market. Extending beyond the domestic banking services, AYA Bank is providing International Banking Services to support Clients to implement their projects and plans. Customer support for the bank's brand and reputation is especially reflected by the growth in non-bank customer deposits reaching over Kyats 2.75 Trillion as of March 2016.

For the immediate future, the Bank will continue to extend its reach throughout Myanmar, establish relationships with new customers and foreign partners, and strengthen the Bank's capital and risk management controls. The Bank will also emphasize on improving our human capital, and foster a corporate culture of innovation through technology so as to provide new products and services for our customers. As the process of banking sector reform deepens in the banking industry, the Bank will be well-placed to become the best bank in Myanmar.

လိုင်စင်

မန္တမနိုင်ငံပိုဘက် လိုင်စင်အမှတ် - ၁၂၁ /၃- ၂၂၃ (၇) ၂၀၁၀

ဧရာဝတီဘက် (AYA Bank) သည် ၂၀၁၀ ခုနှစ် ဇန်နဝါရီလ (၂၂) ရက်
တွင် ရန်နှီးမြှုပ်နယ်မှုနှင့် ဖွံ့ဖြိုးရေးဘဏ်လုပ်ငန်း၊ လုပ်ကိုင်ခွင့်လိုင်စင်ကို
မန္တမနိုင်ငံတော်ဘဏ်ဘက်မှ ရရှိခဲ့ပါ။ ၂၀၁၀ ခုနှစ် ဧပြီလ (၁၀) ရက်တွင်
နေပါ်တော်ဘဏ်ဘက်ဖွံ့ဖြိုးခြင်းပြင် ဘက်လုပ်ငန်းဝန်ဆောင်မှုများအား
စတင်ခဲ့သည်။ ဧရာဝတီဘက်ကို စတင်တည်ထောင်သူနှင့် ဘက်၏ အစု
ရှုထဲသူ အများဆုံးပို့သူမှာ မန္တမနိုင်တွင် လုအေားလေးမှုးခံရပြီး
စီးပွားရေးကဏ္ဍတွင် ဦးဆောင်ဦးရွှေ့နှုန်းမြှုပ်နည်းလုပ်ငန်းများကို
တက်ခြော့စွာ လုပ်ကိုင်နေသူ တိုင်းရင်းသားစီးပွားရေးလုပ်ငန်းရှင် ဦးကော်ကော်
ဖြစ်သည်။ ဦးကော်ကော်တွင် အမြားစီးပွားရေးလုပ်ငန်းများဖြစ်သည့် စိတ်ပြီး
ရေး ဆောက်လုပ်ရေး၊ ကုန်ထုတ်လုပ်ရေး၊ ဟိုတယ်ခရီးလုပ်ငန်းများလည်း
ရှိသည်။



ရောဝတီဘက်သည် ဘက်၏ လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်ယူအပိုင်းတွင် နိုင်ငံ
တကာ စံချိန်မိပေါ်ရန် အမြတ်စေ ကြိုးပမ်းဆောင်ရွက်လျက်ရှိပြီး ဘက်တွင်း
စီမံခန့်ခွဲခြင်း၊ အပ်ချုပ်ပွုစနစ်၊ ဆုံးရှုံးနှစ်နာနိုင်ခြေဆိုင်ရာ စီမံခန့်ခွဲနှင့် စည်းမျဉ်း
စည်းကောင်းများ လိုက်နာတိုးတက်လာဖော်ရန် ကုန္ဏာတစ်ဝန်းမှ အကောင်းဆုံး
လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများကို နမ်နာယူ၍ ဆောင်ရွက်လျက်ရှိသည်။ လုပ်ငန်း
ဖွံ့ဖြိုးတိုးတက်ရေးအတွက် နိုင်မာသော အခြေခံအတ်ဖြစ်များ ချမှတ်သည့်
အနေနှင့် စီးပွားရေးလုပ်ငန်းနှင့် ပြည်တွင်းပြည်ပ ဘက်လုပ်ငန်း အတွက်
အကြော်ကြော်ထုတေသာ ကျမှုံးကျမ်းပညာရှင်များ၊ အတိုင်ပင်ခံများနှင့် ပူးပေါင်း
လုပ်ကိုင်လျက်ရှိပြီး ဝန်ထမ်းရေးရာကဏ္ဍများ၊ စနစ်များနှင့် နည်းပညာပိုင်း
တို့တွင် ထိရောက်သော ရင်းနှီးမြှုပ်နှံများ ဆက်တိုက်ပြလုပ်လျက်ရှိသည်။
ကြုံတဲ့သို့ ကြိုးပမ်းဆောင်ရွက်မှုများသည် ရောဝတီဘက် ရေရှည်ဖွံ့ဖြိုးတိုး
တက်ဖော်ရန်အတွက်ဖြစ်ပြီး ဘက်နှင့်ဆက်စပ်ပတ်သက်နေသာများ အားလုံး
၏ အကျိုးအမြတ်ရရှိရေး၊ ဘက်နှင့် ဆက်သွယ်ဆက်ဆံနေသာ ပြည်သူ
များ၏ဘဝမြှင့်မားတိုးတက်ရေးတို့တွင် အထောက်အကျပြုမည်ဟု ယုံကြည်
သည်။

ဧရာဝတီဘက်သည် မြန်မာနိုင်ငံရှိ ပြည်နယ်နှင့်တိုင်းဒေသကြီး တိုင်း
ကျယ်ပြန်သော ဘက်ခွဲကွန်ရေးနှင့် လည်ပတ်နေသည့် နှစ်တိုင်းဒေသကြီး
ပုဂ္ဂိုလ်ကောင်းမြှုပ်ဖြီး ပြည်တွင်းနေ တိုင်းဒုံးသားတိုင်းသာမက
ပုဂ္ဂိုလ်ပါရီ နိုင်ငံတောာ သုံးစွဲသူအပေါင်းအတွက် အနွေအစည်းများဆိုင်ရာ၊
သီးပုဂ္ဂိုလ်ဆိုင်ရာ၊ စီးပွားရေးလုပ်ငန်းများဆိုင်ရာ ဘဏ္ဍာရေးနှင့်ပတ်သက်
က ကန်ပစ္စည်းနှင့်နည်းလမ်းပေါင်းစုကို အောင်ဆည်းလေးလျက်ရှိသည်။
ဘက်အနေနှင့် သုံးစွဲသူ ဦးရေရှာဖောင်း အလျင်အမြန် များပြားလာရခြင်း၏
ကိုကာအချက်မှာ ခေတ်မီနည်းပညာများကို အသုံးချလှက် သုံးစွဲသူများ၏
ကျည်းသော လိုအပ်ချက်အပျိုးပျိုးတို့ ကျေနပ်စေရန် ဝန်ဆောင်မှုများ ပေး
ကျနိုင်သောကြောင့် ဖြစ်သည်။ ဘက်စတ်တွင်လှစ်ရိုက်မှုပေးကြုံမှုများ မပြည့်မီ
ပေးကြုံမှုများ မတ်လကုန်တွင် ဘက်ခွဲပေါင်း ၂၂၀ နှင့် ATM စက်ပေါင်း ၃၄၈
ပဲထိ ရိတ်းပြီးဖြစ်သည်။

ይሬውተት ወጪዎች በመስቀል ከሚያስተካክለ ይገልጻል፡፡ ይህንን የሚከተሉት ደንብ ነው፡፡

ရန် ပဟိုပင်မဘဏ္ဍာရေးနည်းပညာစနစ်ကို ပထမဆုံးသော အသုံးပြု
ဘ ဘက်လည်းဖြစ်သည်။ ပြည်တွင်း ဘဏ္ဍာရေးဝန်ဆောင်မှုများသာမက
ခွဲသူများအာန်နှင့် ပြည်ပနှင့်ပတ်သက်သော စီကိုနီးများနှင့် အလိုအလို
း ခုမှတ်အကောင်အထည်ဖော်နိုင်ရန် အပြည်ပြည်ဆိုင်ရာ ဘဏ္ဍာရေး
ဆောင်မှုများ၏ ပေးလျက်ရှိသည်။ ၂၀၁၆ ခုနှစ်၊ မတ်လကုန်တွင် ဘက်
ဘုတ်သော သုံးခွဲသူများထံမှ ဘက်သို့ အပ်ငွေပေါင်း ၂.၇၅ ထရီလျှောက်
ရှိနိုင်းသည် ဘက်အမှတ်တံဆိပ်နှင့် ဂျက်သတင်းကို သုံးခွဲသူများ မည်မျှ
တက်ခံကြောင်း ဖော်ပြန်သည်။

မကြာစိလာမည့်နှစ်များတွင် မြန်မာနိုင်ငံတစ်ဝန်း ဘက်ခွဲများတို့ ဆက်ကိုဖွေ့စိုင်လှစ်သွားမည်ဖြစ်ပြီး ဘက်းများမှတ်ဖက်အသစ်များနှင့်ခြားသားများရေး မိတ်ဖက်အသစ်များနှင့် ကောင်းစွန်သော ဆက်ဆံရေးတို့ တည်တာက်သွားမည်ဖြစ်သည်။ တစ်ချိန်တည်းမှာပင် ဘက်၏အရင်းအနှစ်းနှင့် ရုံးနှစ်နာနိုင်ငြာနိုင်ရေး ပိုမ်ခန့်ခွဲမှု အထိန်းအကွပ်များကိုလည်း နိုင်မှာစေနိုင်ဖြစ်သည်။ ဧရာဝတီဘက်သည် လူစွမ်းအာရင်းအာမြစ် တိုးတက်ရေး

။ အလေးပေးဆောင်ရွက်ပေးမည့်ဖြစ်ပြီး၊ ဘက်စီးပွားရေး မိတ်ဖက်
တွက် ဘက်ဝန်ဆောင်ယူလုပ်ငန်းအသစ်များ စီစဉ်ပေးနိုင်ရန် နည်း
ပိုင့် ဆန်းသမ်းတို့ထွင်သည့် ကုမ္ပဏီယဉ်ကျော်မှုပို့ အားပေးခြော့တင်
သိဖြစ်သည်၊ မြန်မာနိုင်ငံ၏ ဘက်လုပ်ငန်းပြုပြင်ပြောင်းလဲမှုများ
ပါက လုပ်ဆောင်မှုနှင့်အတူ ဧရာဝတီဘက်သည် မြန်မာနိုင်ငံ၏
ပင်းဆီး ပုဂ္ဂိုလ်ကာကွယ်တစ်ခု ဖြစ်လာမည်ဟု ယုံကြည်သည်။

Milestones and Achievements

2010

2-July
Obtained Banking License from Central Bank of Myanmar

7-July
commenced operations with 10 billion kyats in paid up capital.

11-Aug
Inception of Bank with Naypyitaw HO Opening

2011

24-Oct
Obtained Money Changer License from Central Bank of Myanmar

8-Nov
Implementation of Centralized CORE Banking System

21-Nov
Commenced ATM Operations

25-Nov
Obtained Authorised Dealer License from Central Bank of Myanmar

23-Dec
Obtained Money Transfer Service License from Central Bank of Myanmar

2012

2-Feb
Launched Maybank Money Express service

9-July
Obtained approval from Central Bank of Myanmar and commenced offering Foreign Currency Account, SWIFT Telegraphic Transfer & Letter of Credits

17-Aug
Became a participant of the United Nations Global Compact

14-Sept
Commenced Myanmar Payment Union (MPU) Services

2013

22-Feb
Received General License 19 from the US Department of Treasury

23-Feb
Launched AYA-Q Remit Money Transfer Service

23-Feb
Launched AYA-Q Remit Money Transfer Service

4-Jun
Signed Money Transfer Service with Western Union Financial Services Inc.

11-June
Obtained Principal License from VISA Payment Network

1-July
Obtained Principal License from MasterCard Payment Network

Sept
Received World Finance Awards for Best Private Bank, Myanmar

2014

31-March
AYA World Travel Card (Prepaid Card) Launching

20-May
AYA Total Deposits One Trillions

17-June
Obtained approval from Central Bank of Myanmar to conduct AYA iBanking Service

27-June
AYA iBanking Service Launching

July

- Obtained "Banker of the Year 2014" by the Myanmar Times.
- Global Banking & Finance Review Awards 2014 - Fastest Growing Retail Bank Myanmar 2014
- Global Banking & Finance Review Awards 2014 - Most Innovative Banking Services (AYA iBanking) Myanmar 2014

Sept
Obtained "Best Private Bank Myanmar" 2014 by World Finance
Obtained "Best Retail Bank Myanmar" 2014 by World Finance

31-Dec
Opened AYA 100th Branch Bank, Yangon Division.

2015

Jan
Opened Data Center

16-Jan
mBanking Launching Ceremony at AYA Bank (HO)

8-May
AYA U-20 VISA Prepaid Card (Limited Edition) Launching Ceremony

14-May
AYA Bank signed MOU with MPT

26-May
Opened AYA Royal Banking "Beyond Banking"

2-July
OCBC Bank Collaborates with 10 Myanmar Banks

15-July
AYA Bank launches bill payment service with Yangon City Development Committee (YCDC)

Sept

- Obtained "Best Private Bank, Myanmar" 2015 by World Finance
- Obtained "Best Banking Group, Myanmar" 2015 by World Finance
- Obtained "Most Sustainable Bank, Myanmar" 2015 by World Finance

31-Dec
launched AYA Credit Card

2016

1st April
AYA Bank is the first local institution in Myanmar to adopt full compliance with International Financial Reporting Standards (IFRS)

28-July
Launched MPU-UPI co-brand card

16-Aug
Officially Launch of The First AYA-JCB-MPU Co-Brand Card in Myanmar

17-Sept
SME 2 Steps Loan with JICA

8-Oct
Sanction lifted

Oct

- "Obtained ""Best Private Bank, Myanmar" 2016 by World Finance"
- Obtained "Best Banking Group, Myanmar" 2016 by World Finance
- Obtained "Most Sustainable Bank, Myanmar" 2016 by World Finance

Nov
Launched Education Loan collaborated with private institution

31-Dec
Opened AYA 200th Branch

Bank Overview

Awards

- Best Private Bank Myanmar 2013 By World Finance
- Best Private Bank Myanmar 2014 By World Finance
- Best Retail Bank Myanmar 2014 By World Finance
- Banker of the Year 2014 By Myanmar Times
- Fastest Growing Retail Bank Myanmar 2014, By Global Banking & Finance Review Awards 2014.
- Most Innovative Banking Services (AYA iBanking) Myanmar 2014, By Global Banking & Finance Review Award 2014
- Best Private Bank, Myanmar, 2015 By World Finance
- Best Banking Group, Myanmar, 2015 By World Finance
- Most Sustainable Bank, Myanmar, 2015 By World Finance
- Best Private Bank, Myanmar, 2016 By World Finance
- Best Banking Group, Myanmar, 2016 By World Finance
- Most Sustainable Bank, Myanmar, 2016 By World Finance.

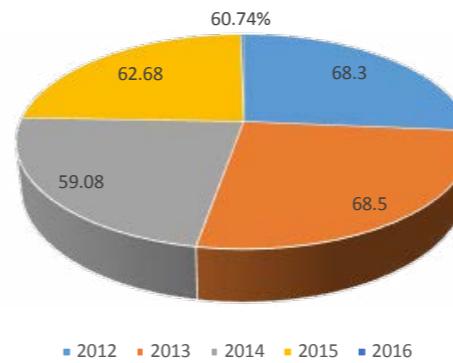
No. of Employees as at 31 March 2016: **5534+ Staff**

Ratio Male Employees to Female Employees:

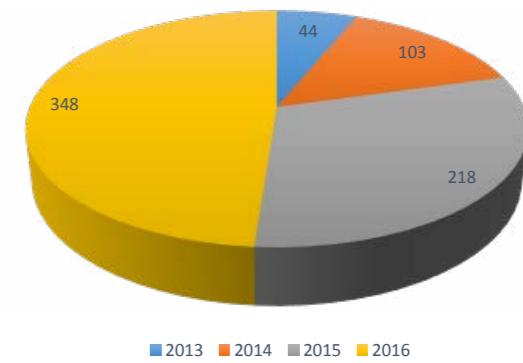
Title	2015	2016
No of Employees as at 31 March	4166	5534
Gender Ratio (Male : Female)	40:60	42:58
% of Employment	0.8	0.6
Average age of Employees	22-26	22-30
Average age of Senior Management	35-40	33-45

Bank Overview

Loans to Deposits of Non-Bank Customers (%)



ATM



Bank Overview

Loans to Deposits of Non-Bank Customers (%)	2013
68.3% (31st March 2012)	2014
68.5% (31st March 2013)	2015
59.08% (31st March 2014)	2016
62.68% (31st March 2015)	
60.74% (31st March 2016)	

44
103
218
348

Welcome to AYA

"Your happiness, our business"

Welcome to the world of banking with AYA where our customers are our only priority. We value all our customers and take pride in offering fast and reliable banking services.



Message from the Chairman

Mingalarbar from your trusted partner, AYA Bank! AYA Bank has continued to move forward with perseverance during the period of 2015-2016. In this ever developing world, our AYA Bank is marching with both velocity and might. Being the first bank in Myanmar to implement Centralized Core Banking System in 2013 and rapidly opening branches all over the country allowed AYA Bank to become the fastest growing bank in the country. Our Bank has started Myanmar's first AYA iBanking Service and introduced you, our distinguished customers, to World Travel VISA card and most recently AYA Visa Credit Cards aiming for financial inclusion, in cooperation with VISA International.

As the capital market is being developed in the country, AYA Bank is initiating the process to register as a public company with a view to eventually list on the Myanmar Stock Exchange. Thus, all Myanmar citizens will have the opportunity to becomes shareholders in our bank. At the end of March 31st 2016, AYA Bank has 150 branches and total deposits of 1.88 trillion MMK. We are proud and honored to receive the "Best Private Bank in Myanmar" award from by World Finance in 2013, the "Banker of the Year 2014" by Myanmar Times in the whole country review in 2014, the "Fastest Growing Retail Bank in Myanmar 2014" award by Global Banking and Finance Review (UK) Awards 2014, the "Best Retail Bank in Myanmar 2014" and the "Best Private Bank in Myanmar 2014" awards all by World Finance. "Best Private Bank in Myanmar 2015" awards by World Finance, " Best Banking Group in Myanmar 2015" awards by World Finance, " Most Sustainable Bank in Myanmar 2015" awards by World Finance, "Best Private Bank in Myanmar 2016" awards by World Finance "Best Banking Group in Myanmar 2016" by World Finance and "Most Sustainable Bank in Myanmar 2016" by World Finance.

We commit ourselves to provide the security and the highest quality of service in line with our motto of "the Trusted Partner to our customers" who have been confidently working with us all the time. We believe that our Bank's success and that of our customers are intertwined therefore, our banking operations prioritize, first and foremost, the benefit of our valued customers.

We understand the importance of integrity and transparency for the success of all our partners. Therefore, we would like to inform you that, in spite of our Bank's rapid rate of development, at the time of making decisions, we will do so with great care and discipline. Accordingly, we have achieved the unique milestone of becoming the first local entity in Myanmar to become fully compliant with the international Financial Reporting Standards (IFRS). Once again this is a voluntary step which will, we believe, show the way for the rest of the industry. IFRS adoption is no easy undertaking, but it is absolutely essential in integrating with the regional and internal financial markets. The standards of transparency, disclosure and representations in these 2015-2016 Financial Statements adhere to the same standards as any international financial institution. We hope that IFRS adoption will soon become the industry standard rather than the exception today, and, that continuous efforts to exceed the expectations will help build long-lasting trust and relationship with our partners and customers.

Continuous trainings are being provided to the staff in AYA Bank to build their capacity and to upgrade their skills. The new recruits are given theoretical and practical exercise on banking knowledge and operations by the experienced industry experts invited from outside at our Bank's training centers before they practically begin their work. For the future, AYA Bank plans to establish a socio-economic program to develop a Banking and Finance Institute as a center of excellence in Myanmar. AYA Bank is focused at the development of human resources by providing training and job opportunities to the youth in the country and 5242 staff are employed as at March 31st 2016.

In conclusion, I would like to express my gratitude and appreciation to the Board of Directors, employees, advisors and partners. Without their help and contribution, we would never have achieved our expectations for AYA Bank to become a leading service-provider in Myanmar. I am sure that consistent combining of all our efforts, we will surely soar to our true potential. Wishing you have in the best of health, wealth and spirit.



Board of Directors

အားလုံးရဲ့ စိတ်ပေါ်ကြည့်အားထားရတဲ့ မိတ်ဆွေ ရောဂတ်ဘက်က မင်္ဂလာပါလို့ နှုတ်ခွန်းဆက်သလိုက်ပါတယ်ခင်ဗျာ။ ၂၀၁၅-၂၀၁၆ နှစ်တွေ အတွင်းမှာ ကျွန်ုတ်တော်တို့ ရောဂတ်ဘက်အနေနဲ့ မဆုတ်မနှစ်တဲ့အွဲနဲ့ ခြေလုမ်းတွေ လုမ်းနိုင်ခဲ့ပါတယ်။ အချိန်နဲ့အမျှ တော်ပို့တိုးတက်ပြေားလဲ နေတဲ့ ဒီနေ့ခေတ်မှာ ကျွန်ုတ်တို့ ရောဂတ်ဘက်ဟာလည်း အရှင်အဟုန် မပြတ် အင်တိဂါ်အားထိုက် ဆက်တို့ဂါ်သွားနေပါတယ်။ ၂၀၁၃ ခုနှစ်၊ မတ်လကာတည်းက မြန်မာပြည်ရဲ့ ပထမမျိုးဆုံး ပဟိုချုပ်ဂိုဏ်မှုရှိတဲ့ ကွန်ပူ။ တာဘက်စနစ်ကို စသုံးတဲ့ဘက်အနေနဲ့ ရပ်တည်ခဲ့ပြီး တို့ပြည်လုံး အတိုင်း အတာအနေနဲ့ ဘက်ခဲ့တွေ ဖွဲ့စိုင်ခဲ့တာကလည်း ကျွန်ုတ်တို့ ရောဂတ်ဘက်ကို တိုင်းပြည်ရဲ့ ဖွံ့ဖြိုးမှု အမြန်ဆုံး ဘက်တွေထဲမှာ မှတ်ကျောက်တို့ရ အနေနဲ့ ရပ်တည်နိုင်ခဲ့ပါတယ်။ ဒါတော်မကသေးပဲ မြန်မာပြည်မှာ ပထမဆုံး AYA iBanking ဆိုတဲ့ အွန်လိုင်းကနေ ဝန်ဆောင်မှုတွေ စတင်ပေးနိုင်ခဲ့ပြီး နိုင်တဲ့ကာ ကုမ္ပဏီပြီးဖြစ်တဲ့ Visa နဲ့ ဖူးပေါင်းပြီး World Travel Visa ကတ်ကိုရော၊ မကြောသေးခင်က AYA Visa အကြေးဝယ်ခွဲကတ်တွေကိုရော သုံးခွဲသူ အားလုံးအတွက် ရည်ရွယ်ပြီး မိတ်ဆက်ပေးနိုင်ခဲ့ပါတယ်။

ဒဲအပြင် တိုင်းပြည်တွေးမှာ Capital market လိုခေါ်တဲ့ ငွေကြေးအရင်း
အနီး ရေးကွက်လည်း စံဖြူးလာပြီဆိုတော့ ကျွန်တော်တို့ဘက်ဟာ မြန်မာ
စတော့အိတ်သိနိုင်းမှာ အများပိုင်ကွဲကိုအနေနဲ့ ယူတဲ့ပုံတင့်ဗို စီစဉ်နေပါတယ်။
ဒါဟာ နိုင်ငံသားတိုင်း ကျွန်တော်တို့ဘက်မှာ အစရှယ်ယာဝင်တွေ ဖြစ်လာ
နိုင်တဲ့ အခွင့်အရေးပြုခြင်းပါတယ်။ အခုခံရင် ကျွန်တော်တို့ဟာ ဘက်ခွဲ
ပေါင်း ပုံပောက် ဖွင့်ထားနိုင်ပြီး အပ်ငွေပောက် ရုပ်ပေါင်း ကျပ်ငွေ ၃.၉၉
ထရီလီယံရှိပြီ ဖြစ်ပါတယ်။ ၂၀၁၃ ခုနှစ်မှာ World Finance က ချီးမြှင့်တဲ့
“မြန်မာနိုင်ငံရဲ့ အကောင်းဆုံး ပုဂ္ဂလိကဘက်”ဆိုတဲ့ ဆု၊ ၂၀၁၄ ခုနှစ်မှာ
မြန်မာတိုင်မြှင့်ရဲ့ တစ်နိုင်ငံလုံးစီစဉ်တမ်းကောက်ချက်အရ “၂၀၁၄ ခုနှစ်ရဲ့
ဘက်လုပ်ငန်းရှင်” ဆု Global Banking and Finance Review (UK)
Awards 2014 က ချီးမြှင့်တဲ့ “၂၀၁၄ ခုနှစ်ရဲ့ အမြန်ဆုံးတိုးချဲ့နိုင်တဲ့
လက်လီဝန်ဆောင်မှုပေးတဲ့ဘက်”နဲ့ အရောထိအခွန်လိုင်းဘက်ဝန်ဆောင်မှု
AYA iBanking အတွက် ၂၀၁၄ခုနှစ် မြန်မာ့တိတွင်ကြံဆမှ အကောင်းဆုံး
ဘက်ဝန်ဆောင်မှု” ဆု World Finance က ထပ်မံချီးမြှင့်တဲ့ “၂၀၁၄ ခုနှစ်
အကောင်းဆုံး လက်လီဝန်ဆောင်မှုပေးတဲ့ဘက်”အပြင် “၂၀၁၄ ခုနှစ်
အကောင်းဆုံး ပုဂ္ဂလိကဘက်” ဆု ဒဲအပြင် ၂၀၁၅ ခုနှစ်မှာ World Finance
ကပဲ ချီးမြှင့်တဲ့ “၂၀၁၅ ခုနှစ် အကောင်းဆုံး ပုဂ္ဂလိကဘက်”၊ “၂၀၁၅ ခုနှစ်
အကောင်းဆုံး ဘက်အွှေအလည်း”ဆု ပြီးတော့ ၂၀၁၅ ခုနှစ် အသင့်တော်ဆုံး
ဘက်”၊ ၂၀၁၆ ခုနှစ်မှာလည်းပဲ World Finance ကပဲ ချီးမြှင့်တဲ့ “၂၀၁၆
ခုနှစ် အကောင်းဆုံးပုဂ္ဂလိကဘက်”၊ “Best Banking Group in Myanmar” နှင့် “Most Sustainable Bank in Myanmar 2016” ဆုတို့ကို
ရုက်ယူဝေးမောက်တဲ့ ထိုက်ထိုက်တန်တော် လက်ခံရရှိခဲ့ဒီး ဖြစ်ပါတယ်။

ကျွန်တော်တို့ဘက်ကို စီတ်ချယ့်ကြည့်စွာနဲ့ အစဉ်တစိုက် အားပေးလာ
ကြတဲ့ စီးပွားမိတ်ဖော်တွေကို အရည်အသွေးပိုင်းမြင့်နဲ့ ဝန်ဆောင်မှုများ ကျွန်
တော်တို့၏ ဆောင်ပုဒ်အတိုင်း လုပ်ခိုင်တ်ချမှုပေးပေါ့ သို့ကျွန် စိုင်ခိုင်မာမာ
ချထားပါတယ်။ ဘက်ရဲ့အောင်မြင်မှုနဲ့ ဘက်စီးပွားမိတ်ဖော်တွေရဲ့ အောင်
မြင်မှုဟာ ခွဲခြားမရအောင် ဆက်စပ်နေတယ်လို ယုံကြည့်တာကြောင့် ဘက်
စီးပွားမိတ်ဖော်များရဲ့ အကျိုးအမြတ်ကိုလည်း ကျွန်တော်တို့ လုပ်သမျှ ကိစ္စ
ရပ်တိုင်းမှာ နီးထိပ်ထားပါတယ်။

ရုက်သိက္ခာရှိရှိ ဖြောင့်မပတ်စွဲ ပွင့်လင်းမြင်သာမျှရှိစွဲ ဆိုတာတွေဟာ ကျွန်တော်တို့၏ ဆက်စပ်ပတ်သက်သူတွေ၏ အောင်မြင်မှတွေအတွက် ဘယ်

ლეარნაგრაფის ციკლის დროის გუნდთან ერთად მომზადებული იყო სამართლის მიერ მიღებული მოვლენების შესრულების მიზანით. მოვლენების შესრულების მიზანით მომზადებული იყო სამართლის მიერ მიღებული მოვლენების შესრულების მიზანით.

ကျွန်ုတော်တိုဘက်မှာ တာဝန်ထမ်းဆောင်ရွက်တဲ့ ဝန်ထမ်းတွေရဲ့ အရည်
အသေးကို ပိုတိုးတက်စေခဲ့၊ ပိုပြီးကျူမ်းကျော်ကျင် တာဝန်ထမ်းဆောင်
နိုင်ဖို့ စဉ်ဆက်မပြတ် လေ့ကျင့်သယ်ကြားပေးမှုတွေကို ဆောင်ရွက်နေပါ
တယ်။ ဒါအပြင် ဝန်ထမ်းအသစ်တွေကို ဘက်နဲ့ပတ်သက်တဲ့ ပဟ္မသတတွေ၊
ဘက်လုပ်ငန်းတွေကို ဘက်လုပ်ငန်းအတွေ့အကြုံရှိ ပါရင့်ပညာရှင်တွေ
အပြင် တဗြားသိသုတေသနတွေကိုလည်း အပြင်ကဆရာတွေကိုဖိတ်ကြားပြီး
ရောဝတီဘက်ရဲ့ သင်တန်းတွေမှာ စာတွေ့လက်တွေ လေ့ကျင့်သယ်ကြား
ပေးပြီးဖူ လက်တွေလုပ်ငန်းခွင့်ကို ဝင်ရောက်လုပ်ကိုယ်စေခဲ့ပါတယ်။ နောင်
မှာလည်း ရောဝတီဘက်ရဲ့ ကိုယ်ပိုင်ဘက်လုပ်ငန်းနဲ့ ဘဏ္ဍာရေး တွေ့သိတဲ့
ကို ဖွင့်လှစ်သွားနိုင်မယ့် လူမှုရေးနဲ့ စီးပွားရေးအကြော်ပြီ အစီအစဉ်တစ်ရပ်
ကိုလည်း ရေးဆွဲချဖော်ထားရှိပါတယ်။

နိဂုံးချုပ်အနေနဲ့ ဘက်ရဲ့ ဘုတ်အဖွင့် ဒါရိဂုံတာတွေ၊ ဝန်ထမ်းတွေ၊ အကြံပေးလိုက်လွှာနဲ့ စီးပွားဖက်ပိတ်ဆွေတွေအားလုံးကို ကျေးဇူးအထူး တပ်ပါတယ်လို ပြောချက်ပါတယ်။ အားလုံးရဲ့ အကြံပေးတာတွေ၊ အကုအညီ တွေသာမရှိခဲ့ရင် ရောဝတီဘက်အနေနဲ့ မြန်မာပြည်မှာ ဝန်ဆောင်မှုပေးတဲ့ ကဏ္ဍမှာ အခုလို ရှုံးဆောင်အနေနဲ့ ရပ်တည်းစိတ်တာ ဖြစ်လာမှာမဟုတ် ပါဘူး။ ကျွန်ုတော်တို့အားလုံးရဲ့ တစိုက်မတ်မတ် ကြေးပမ်းအားထုတ်မှုတွေ ဟာ ကျွန်ုတော်တို့ အမှန်တကယ် ရောက်ရှုပေမယ့်နေရာမှန်ကို အမြန်ဆုံး ရောက်ရှုမယ်လို ယုံကြည်ပါတယ်။ အားလုံးကာယာသူ၊ စိတ္တသူ၊ နှစ်ဖြာ သော သုခရောင်းသာနဲ့ ပြည့်ဝကြပါစေလို ဓမ္မနှင့်ကောင်း တောင်းအပ်ပါတယ် ခင်ဗျာ။

U Zaw Zaw is the founder and Executive Chairman of AYA Bank, a role that he has held since the inception of the Bank in 2010. He is an established and well-connected entrepreneur and business leader in Myanmar, with 20 years of management experience. U Zaw Zaw graduated from the University of Yangon in 1988 with a major in Mathematics and worked in Japan for several years. He returned to Myanmar in 1995 and managed Max Myanmar Company, which is now known as Max Myanmar Group of Companies, a major conglomerate.

U Zaw Zaw has been also the Chairman of the Myanmar Football Federation (MFF) since 2005 and is a firm believer of contributing to the society and helping the needy. Through the Ayeyarwady Foundation, he has supported various philanthropic causes including the Yankin Children's Hospital, and numerous corporate social responsibility activities. He has also donated generously for the development of soccer in Myanmar.

A portrait of Dr. Liang Xiang, a man with dark hair, wearing a white lab coat, sitting in a red leather office chair. He is looking directly at the camera with a slight smile. Behind him are light-colored curtains.

U Zaw Zaw

Myanmar
Founder and Chairman

၁၃

မန်မာနိုင်ငံသား၊ တည်ထောင်သွန် အလုပ်အမှုဆောင်အဖဲ့၊ ဘဏ္ဍာ

၂၀၅ ရန်မှ စတင်၍ ဦးလောက်သည် မြန်မာဘေးလုံးအဖွဲ့ချုပ် ဥက္ကဋ္ဌအဖြစ် တာဝန်ယူခဲ့ပြီး သူသည် လူအဖွဲ့အစည်းအတွက် ဖြည့်ဆည်းထောက်ပုံပေးခြင်း၊ လိုအပ်သူများအား ကုလိပ်ခြင်းကို စွမ်းစွမ်းတာမံ ဆောင်ရက်နေသူ ဖြစ်ပါသည်။ သူသည် ရွရာဝတီဖောင်ဒေါရ်မှတစ်ဆင့် ရန်ကုလ်းကလေးဆောင့် အပါအဝင် အမျိုးမျိုးသော ပရိတ်တရုပ်နော်များတွင် ပါဝင်ကျည့်ခြင်း၊ ကုမ္ပဏီဆိုင်ရာ ပရိတ်တလူမှုရေးလုပ်ရားမှာ အစီအစဉ်များ၏ ပါဝင်ဆောင်ရွက်ခြင်းများ ပြုလုပ်ခဲ့သည်။ မြန်မာ့ဘေးလုံးလောက ဖွံ့ဖြိုးတိုးတက်ရေးအတွက် လည်း ရက်ရက်ရောရော ကုသိလုပ်ခြင်းနေသူဖြစ်ပါသည်။

Daw Htay Htay Khine has been the Vice-Chairman of the Board of Directors since the Bank's inception in 2010. Daw Htay Htay Khine, who holds a Bachelor of Science in Mathematics awarded by the University of Yangon, also plays an active role as a Vice-Chairperson with the Myanmar Women Football Association and as a Trustee with the Myanmar Women Sports Association.

၁၅၇

မန်မာနိုင်ငံသား ပူးတွေတည်ထောင်သူနှင့် ဒုတိယ ဉာဏ်

ပုံးတွဲတည်ထောင်သူ ဒေါ်ငြေးငြေးနိုင်သည် ရောဂတ္တာက်စတင်တည်ထောင်သည့် ၂၀၁၀ ခုနှစ်
မှတ်၍ ဒါရိုက်တာအဖွဲ့၏ ဒုတိယဥက္ကဋ္ဌအဖြစ် တာဝန်ထမ်းဆောင်ခဲ့သည်။ ဒေါ်ငြေးငြေးနိုင်သည် ရန်ကုန်
တတ္တသိုလ်မှ သရုပ်အထူးပြုဘာသာဖြင့် သိပ္ပါဘူး၊ ရရှိခဲ့ပြီး မြန်မာအမျိုးသမီးဘောလုံးအသင်း၏ ဒုတိယဥက္ကဋ္ဌ
အနေဖြင့် လည်းကောင်း၊ မြန်မာအမျိုးသမီး အားကတားအဖွဲ့၏ နာယကအဖြစ်လည်းကောင်း လုပ်ရှားဆောင်
ရွက်လျက်ရှိခဲ့ပါသည်။



Daw Htay Htay Khine
Myanmar
Co-Founder and Vice-Chairman



U Khin Maung
Myanmar
Vice-Chairman

U Khin Maung started out as the Managing Director of AYA Bank since its inception in July 2010 and handed over his duties to U Than Zaw in May 2011. He has since also served as a Senior Consultant to the Bank. In July 2013, he was appointed as a Director and Vice-Chairman to the Board.

U Khin Maung's wealth of banking experience spans over 51 years. He had held various key positions in the State Commercial Bank and Myanmar Economic Bank before moving on to Myanmar Investment and Commercial Bank(MICB) . U Khin Maung worked in MICB for eight years and last held the position of Managing Director , before moving on to Myanmar Mayflower Bank in the same role . U Khin Maung's illustrious resume also included acting at the Chairman for the Board of Management and the Credit Committee in MICB and as a Board Member for the Foreign Exchange Management Board and the Coordination Committee in the Central Bank of Myanmar. He is also a Board Member for the Loan Committee in the Ministry of Finance and Revenue.

විජ්‍යාචනය

ମୁଦ୍ରଣ କାର୍ଯ୍ୟକ୍ରମ ପତ୍ର

ဦးခင်မောင်သည် ရောဝတီဘက် စတင်တည်ထောင်သည့် ၂၀၁၀ ခုနှစ်၊ ဧပြီလမှစ၍ အပ်ချုပ်မှ ဒါရိဂုံတာအဖြစ် တာဝန်ထမ်းဆောင်ခြီးနောက် ၂၀၁၁ ခုနှစ် မေလတွင် ဦးသန်းကောက်ကို တာဝန်လွှာကြပ်းပေး၍ အထူးအကြံပေးပူးကြပ်အဖြစ်တာဝန်ယူပြီး၊ ၂၀၁၃ ခုနှစ် ဧပြီလတွင် ဘုတ်အွဲ၏ ဒါရိဂုံတာနှင့် ဒုတိယာဉ်အဖြစ် ဆက်လက် တာဝန်ယူလျက်ရှိပါသည်။

ဦးဝင်မောင်သည် ဘက်လုပ်ငန်းအတွဲ၊ ကြံး (၅၁)နှစ်ကျော် ရှိသူတစ်ဦးဖြစ်ပါသည်။ နိုင်ငံတော်ကုးသန်းရောင်းဝယ်ရေးဘက်နှင့် မြန်မာ့စီးပွားရေးဘက်တို့တွင် အမိကကျေသာရာထူးများ၏ တာဝန်ထမ်းဆောင်ခြုံရေးနောက် မြန်မာ့ရှင်းနှီးမြှုပ်နှံမှုနှင့် ကုးသန်းရောင်းဝယ်ရေးဘက် (MICB) တွင် ဆက်လက်တာဝန်ထမ်းဆောင်ခဲ့ရာ အပ်ချုပ်မှုပါရိက်တာရာထူးအထူး တိုးမြှုပ်နှံစွဲမြှင့်ဆုံးခဲ့ပါသည်။ ထို့နောက် မြန်မာ့မေဖလားဝါးဘက်သို့ အပ်ချုပ်မှုပါရိက်တာအဖြစ် ပြောင်းလှုံးတာဝန်ထမ်းဆောင်ခဲ့ပါသည်။ ထို့ပြင် ဦးဝင်မောင်အနေဖြင့် (MICB)၏ အုပ်ချုပ်မှုအဖွဲ့၊ ဥက္ကဋ္ဌနှင့် ချေးဇူးကော်မတီဘဏ္ဍာအဖြစ် တာဝန်ထမ်းဆောင်ခဲ့ခြင်း၊ မြန်မာနိုင်ငံတော်ပဟိုဘက်တွင် နိုင်ငံခြားစွဲပေါ်လှယ်ရေး စီမံဆောင်ရွက်မှုဘဏ္ဍာတိအဖွဲ့ဝင် အဖြစ်လည်းကောင်း၊ မြန်မာနိုင်ငံတော်ပဟိုဘက်၏ ပုံးပေါင်းဆောင်ရွက်ရေးကော်မတီအဖွဲ့ဝင် အဖြစ်လည်းကောင်း၊ ဘဏ္ဍာရေးနှင့် အခွန်တို့တော်ရေးနှင့် ချေးဇူးကော်မတီတွင် ဘဏ္ဍာတိအဖွဲ့ဝင်အဖြစ်လည်းကောင်း ပါဝင်ဆောင်ရွက်ခဲ့ပါသည်။



U Than Zaw
Myanmar
Executive Director

U Than Zaw served as the Managing Director to AYA Bank from 2011 to 2013. During his tenure, he was successful to grow the Bank's brand and network across Myanmar. He is currently engaged as the Vice Chairman at an Ayeyarwady Myanmar Insurance Company and remains as an Executive Director of the Bank. U ThanZaw's vast experience includes eight-year tenure with the Myanmar Olympic Committee as a Treasurer and another two years as the Chief Executive Officer of the Myanmar Football Federation.

၁၃၅

မြန်မာနိုင်ငံသား၊ အလုပ်အမှုဆောင်ဒါရိုက်တေ

တွင် ဒုတိယညွှန်အဖြစ်တာဝန်ယူထားပြီး ရောဝတီဘက်၏ ဘုတ်အန္တာတွင်လည်း အလုပ်အမှုဆောင် ဒါရိုက်တာတစ်ဦးအဖြစ် ဆက်လက်တာဝန်ထမ်းဆောင်လျက်ရှုပါသည်။ ဦးသန်းအောင်သည် ဒါပံ့ပိုက်မတီ တွင် ဘဏ္ဍာရေးမှုအဖြစ် (၈) နှစ်ကြာ ဆောင်ရွက်ခဲ့ပြီးအောက် မြန်မာနိုင်ငံဆောင်ရွက်သူများအနေဖြင့် အမှုဆောင် အရာရှင်ချုပ် အနေဖြင့် (၁၂) နှစ်ကြာ တာဝန်ယူခဲ့ပါသည်။

Daw Khin Ma Ma was appointed as the Deputy Managing Director of AYA Bank in 2012 and as an Executive Director of the Board in 2013. Daw Khin Ma Ma brings a wealth of experience gained through her 17 years of career within the service industry. Her dedication for delivering quality service has ensured that all branches offer the highest, quality of service and adhere to strongest standards. She is also overseeing all human resources matters providing guidance for the capacity building of the staff.

ତେବେ

မြန်မာနိုင်ငံသား၊ အလုပ်အမှုဆောင်ဒါရိုက်တဲ

ဒေါ်ခင်မမသည် ၂၀၁၂ ခုနှစ်တွင် ဧရာဝတီဘက်၏ ဒုတိယအပ်ချုပ်မှု ဒါရိုက်တာအဖြစ် တာဝန်ယူခဲ့ပြီးနောက် ၂၀၁၃ ခုနှစ်မှစတင်၍ ဧရာဝတီဘက်ဘုတ်အဲစွဲ၏ အစွဲဝင်ဒါရိုက်တာတစ်ဦးအဖြစ်လည်း တာဝန်ထမ်းဆောင်လျက် ရှိပါသည်။ ဒေါ်ခင်မမသည် (၁၇)နှစ်ကြာ ဝန်ဆောင်မှုလုပ်ငန်းအတွက် အကြံများ ဖြင့် ဘက်၏ ဖွံ့ဖြိုးတိုးတက်ရေးအတွက် ဆောင်ရွက်လျက်ရှိပါသည်။ သူမသည် ဘက်၏ စီးပွားရေး မိတ်ဖက်များအတွက် အရည်အသွေးရှိသော ဝန်ဆောင်မှုများပေးရန် ဆန္ဒပြင်းပြသုအနေနှင့် ဘက်ခွဲများ အားလုံးတွင် အရည်အသွေးမြှင့်မားသော ဝန်ဆောင်မှုများပေးနိုင်ရေးနှင့် ဝန်ဆောင်မှု စီးပွားရုံးများ ပြည့်စီး စေရေးကို အမြဲးစီးစားပေးသုဖြစ်သည်။ ထိုပြင် သူမသည် လူစွမ်းအားအရင်းအာမြဲးနှင့်ဆိုင်သော ကိစ္စအရပ်ရပ် အား ပိမ်နှဲပေးနေသည့်အပြင် ဘက်ဝန်ထမ်းများ၏ အရည်အချင်းဖွံ့ဖြိုးတိုးတက်ရေးအတွက် ညွှန်ကြားပေးနေသဗ္ဗာတစ်ဦးလည်း ဖြစ်ပါသည်။



Daw Khin Ma Ma
Myanmar
Executive Director



Professor Dr. Aung Tun Thet
Myanmar
Non-Executive Director

Professor Dr. Aung Tun Thet was appointed as an Independent Non-Executive Director with AYA Bank in 2013, offering advice in areas of Management, Human Resources and the Bank's Corporate Social Responsibility activities. Professor Dr.Aung Tun Thet is a distinguished International and National Civil Servant who has served in the United Nations as well as the Myanmar civil service. He is currently a visiting Professor at the Yangon Institute of Economics and Yangon University. He acts as a management consultant in areas of Management, Leadership, Human Resources, Organizational Development and Corporate Governance for various companies. He is also an advisor for the Government sector, for the business community and the civil society. Professor Dr. Aung Tun Thet is a leading advocate of Corporate Social Responsibility (CSR) in Myanmar.

ပါမောက္ခ ဒေါက်တာအောင်ထွန်းသက်

မန်မာနိုင်ငံသား၊ အမြတေသာင်မဟုတ်သော တသီးပွဲလ ဒါရိက်တာ

ပါမောက်ဒေါက်တာ အောင်ထွန်းသက်သည် ၂၀၁၃ ခုနှစ်မှစတင်၍ ရေရှာတိဘက်တွင် (ပြင်ပ) အမှုဆောင်မဟုတ်သော တာသို့ပုဂ္ဂလဒါရိက်တာအဖြစ် တာဝန်ယူခဲ့ပြီး စီမံခန့်ခွဲအုပ်ချုပ်မှု လွှာဗုံးအားအရင်းအမြစ် ကဏ္ဍနှင့် ဘက်၏ ပရဟိတ လုပ်ရေးလုပ်ရှုံးမှ အစီအစဉ်များနှင့်ပတ်သက်၍ အကြံပေးလျက်ရှိသည်။ ဒေါက်တာအောင်ထွန်းသက်သည် ကျော်ကုလသမဂ္ဂအာ့၏နှင့် မြန်လာနိုင်ငံအစိုးရော့နှင့်ရဲ ဝန်ထမ်းအဖြစ် တာဝန်ထမ်းဆောင်ခဲ့သော အောင်မြှင့်ကော်ကြားသည့် အပြည်ပြည်ဆိုင်ရာနှင့် အမျိုးသားပြည်သူ့ဝန်ထမ်းတစ်ဦးဖြစ်သည်။ သူသည် ရန်ကုန်စီးဌားရေးတွေသိပိုလှန် ရန်ကုန်တွေသိပိုလှုတွင် ပြည့်မောက္ခ တစ်ဦး



U Min Sein

Myanmar

Non-Executive Director

လည်းဖြစ်သည်။ သူသည် ကုမ္ပဏီများတွင် စီမံခန့်ခွဲအုပ်ချုပ်မှု၊ ခေါင်းဆောင်မှု၊ လျှစ်မှုအားအရင်းအမြဲနှင့် အဖွဲ့အစည်းဆိုင်ရာဖွံ့ဖြိုးတိုးတက်မှုနှင့် အဖွဲ့အစည်းဆိုင်ရာ စီမံခန့်ခွဲအုပ်ချုပ်မှု စသည့်ကိစ္စရပ်များတွင် အတိုင်ပင် အကြံပေးတစ်စီးလည်းဖြစ်သည်။ ထိုအပြင် အထူးရှိရင်း၊ ပီးပူးရေး အသိကိုအဝန်းနှင့် အပုဂ္ဂဖက် အသိကိုအဝန်းအတွက် အတိုင်ပင် အကြံပေးလည်းဖြစ်သည်။ ပါမောက္ဂခေါက်တာအောင်ထွန်းသက်သည် မြန်မာနိုင်ငံတွင် အဖွဲ့အစည်းများနှင့်သက်ဆိုင်သော ပရဟိတလူမှုရေးလုပ်ရားမှ အစီအစဉ်များအတွက် ရေးဆောင်တာဝန်ယူ ပြောဆိုနေသူတစ်စီးလည်း ဖြစ်သည်။

U Min Sein was appointed as an Independent Non-Executive Director of AYA Bank in 2013. He is an accomplished lawyer who is an Advocate of the Supreme Court, a Certified Public Accountant and has been practicing law since 1972. He is the Managing Partner of U Min Sein Law Firm (Yangon), a member of Asia Law Alliance, in association with Christopher Bridges (Singapore). Within his illustrious Curriculum Vitae, he has served as legal advisor to the Italian Thai Public Company, the Embassy of the Republic of France, World Vision, Myanmar Brewery Company Limited, Toyota Tsusho Company Limited, Myanmar Tan Chong Company Limited .U Min Sein is also currently a Director of The Myanmar Consolidated Media Company Limited (The Myanmar Times). He is also a member of the Australia-Myanmar Chamber of Commerce, a member of West Indochina Consultants, and an associate of Strohal Associates.

As part of his contribution to the society, U Min Sein served as a lecturer in Commercial Law at the Auditor General's Office for twenty years. He is a Founding Member and Management Committee Member of U Hla Tun Hospice, a charitable organization in Yangon.

၁၀

မန်မာနိုင်ငံသား၊ အမှုဆောင်မဟုတ်သော တသီးပုဂ္ဂလ ဒါရိုက်တ

၂၀၁၃ ခုနှစ်မှ စတင်၍ ဦးမင်းစိန်သည် ရေရာဝတီဘဏ်၏ (ပြင်ပ) တာသီဥပုဂ္ဂလဒါရိဂ်တာ အဖြစ် တာဝန်ယူခဲ့သည်။ ထူးခွဲနေအောင်ပြင်ပြီး တရားလျှတ်တော်ရှေ့နေအဖြင့် လက်မှတ်ရ ပြည်သူ့ဘဏ်၏ကိုင် အဖြစ်ပါ တာဝန်ထမ်းဆောင်လျက်ရှိသော ရေးနော်ဦးမင်းစိန်သည် ၁၉၇၂ ခုနှစ်မှစတင်၍ ရှေ့နေအဖြစ် လုပ်ကိုင်ဆောင်ရွက်ခဲ့သည်။ သူသည် အဖွဲ့ဝင်ဖြစ်သော ဦးမင်းစိန်ဥပဒေ အကြံပေးလုပ်နေး (ရန်ကုန်)၏ အပ်ချုပ်မှုဆိုင်ရာ ပူးတွဲတာဝန်ခံ၊ Christopher Bridges (Singapore) နှင့် တွဲဖော်ထားသည့် Asia Law Alliance (ခေါ်) အားလုံး ပေးအပ်ခဲ့ပါသည်။ သူသည် ဥပဒေအကြံပေးအဖြစ် Italian Thai Public ကုမ္ပဏီ ပြင်သစ်နိုင်ငံသံရုံး၊ World Vision Myanmar Brewery ကုမ္ပဏီလီမိတက်၊ Toyota Tsusho ကုမ္ပဏီလီမိတက်နှင့် Myanmar Tan Chong ကုမ္ပဏီလီမိတက်များတွင်လည်း တာဝန်ထမ်းဆောင်ခဲ့သည်။ ဦးမင်းစိန်သည် လက်ရှိ The Myanmar Consolidated Media ကုမ္ပဏီ လီမိတက် (The Myanmar Times) ၏ ဒါရိုက်တာတစ်ဦးဖြစ်သည်။ သူသည် Australia-Myanmar Chamber of Commerce နှင့် West Indochina Consultants ၏ အဖွဲ့ဝင်တော်ဦးဖြစ်၍ Strohal Associates ၏ သင်္ကာ အသင်းဝင်လည်း ဖြစ်သည်။ လူတော်အဖွဲ့အစည်းအတွက် အထောက်အကြံပြုသည့်အနေဖြင့် ဦးမင်းစိန်သည် စာရင်းစစ်ချုပ်ရုံးတွင် ကူးသန်းမောင်းဝယ်ရေးပေါ်ရေးနှင့် နှစ်ပေါင်း(၂၀)ကဲာ ကထိက အဖြစ် ပို့ချေပေးခဲ့သည်။ သူသည် ကုသိုလ်ဖြစ်အဖွဲ့အစည်းတစ်ဦးဖြစ်သည့် ဦးလှထုန်းဆေးရုံ၏ မူလအဖွဲ့ဝင်နှင့် အပ်ချုပ်မှု ကော်မတီ အဖွဲ့ဝင်တော်ဦးဖြစ်သည်။

Dr Tin Latt was appointed as an Independent Non-Executive Director of AYA Bank in 2013. He is a FCCA, FCMA, CGMA, CIA, ISCA, and CPA qualified professional with more than 20 years of experience. He is Founder and Managing Director of Management and Accountancy Training Ltd and Managing Partner of MAT Audit and Professional Services which is provisional member of RSM International Network providing Governance, Risk and Business Advisory, and Auditing services.

Dr Tin Latt is working as a visiting lecturer for CPA classes organized by Myanmar Accountancy Council and is taking roles as Vice Chairman of Myanmar Institute of Certified Public Accountants (MICPA), Executives Council Member of Union of Myanmar Federation of Chambers of Commerce and Industry (UMFCCI) and Executive Council Member of Myanmar Accountancy Council (MAC)

ବେଳେ

မြန်မာနိုင်ငံသား၊ အမှုဆောင်မဟုတ်သော တသီးပွဲလ ဒါရိက်တာ

ဒေါက်တာတင်လတ်သည် မြန်မာနိုင်ငံ စာရင်းကောင်စီအဖွဲ့မှ ဖွင့်လှစ်သင်ကြားပေးလျက်ရှိသည့် လက်မှတ်ရ ပြည်သူ့စာရင်းကိုင် (CPA) သင်တန်းများတွင်လည်း ဇော်ကထိက တစ်ယောက်အနေဖြင့် သင်တန်းပိုချေပေးလျက် ရှိသည်အပြင် လက်မှတ်ရ ပြည်သူ့စာရင်းကိုင်များအသင်းတွင် စုတိယဉ်က္ခာ အဖြစ် လည်းကောင်း၊ ပြည်ထောင်စုသမ္မတမြန်မာနိုင်ငံ ကုန်သည်များနှင့် စက်မှုလက်မှုလုပ်ငန်းရှင်များအသင်း (UMFCCI) နှင့် မြန်မာနိုင်ငံစာရင်းကောင်စီ(MAC) တို့၏လည်း အမှုဆောင်အရာရှိ ကောင်စီအဖွဲ့ဝင်အစရို သည် အခါးကဗာများလည်း တောင်းယ အောင်လက်လာက်ရှိသော်။

Mr. Azimuddin was appointed as CFO and Advisor to the Chairman of Ayeyarwady Bank in 2014. He is a senior international banker, private equity principal investor and operating partner with 30+ years of diversified international experience mostly with Citigroup, HSBC, Societe General. 20+ years at the Board /CEO/MD/CFO level. Successful track record of starting, restructuring and turning around financial services as well as manufacturing business, and of taking them through Rating and Capital Market Issuance processes. Leadership role on multiple bank transformation, systems architecture and implementation projects. Since 2002 led major due diligences including 6 investments, 6 business transformation & restructuring and 4 successful exits across the Financial Services, diversified Manufacturing and IT industries in North America, Africa and Asia. Developed Multi-cultural, multi-disciplinary operating teams in the Middle East, North Africa, and



Dr Tin Latt
Myanmar
Independent
Non-Executive Director (INED)



Mr. Azeem Azimuddin
Canadian
CFO & Advisor to Chairman

South and South East Asia. Approved by the Toronto Stock Exchange for Directorship of listed companies; and, Member Singapore Institute of Directors.

Mr. Azeem Azimuddin

ကနေဒါနိုင်ငံသား၊ ဘဏ္ဍာရေးဆိုင်ရာ အရာရှိချုပ်နှင့် သတ္တဇ်အကြံ့ကြွေ

၂၀၁၄ ခုနှစ်မှစတင်၍ Mr. Azeem Azimuddin သည် ရောဝတီဘဏ်၏ ဘဏ္ဍာရေးဆိုင်ရာ အရေရှိချပ်တစ်ဦးဖြစ်ပြီး ဥက္ကလာဒ်၏ အကြံပေးရာထူးဖြင့် တာဝန်ထမ်းဆောင်နေသူဖြစ်ပါသည်။ Mr. Azeem Azimuddin သည် အတွေ့ကြံ့ရှင် အပြည်ပြည်ဆိုင်ရာ ဘဏ်လုပ်ငန်းကျင်သူ၊ ပုဂ္ဂလိက ကုမ္ပဏီများဆိုင်ရာ စတော့ရှယ်ယာရင်းနှင့်မြှင့်နှုန်းလုပ်ငန်းအကျိုးတူပူးပေါင်းသူ အဖြစ် City Group, HSBC, Societe General တို့တွင် နှစ် (၃၀) ကျော် လက်တွေ့ဆောင်ရွက်ခဲ့ပါသည်။ ဘုတ်အဖွဲ့ဝင်၊ အမှုဆောင်အရာရှိချုပ်၊ အပ်ပုံမျိုးရှိရှင်တာန် ဘဏ္ဍာရေးဆိုင်ရာ အရာရှိချုပ်ရာထူးများဖြင့် နှစ် (၂၀) ကျော် တာဝန်ယူထမ်းဆောင်ခဲ့ပါသည်။ Mr. Azeem Azimuddin သည် လုပ်ငန်းစတင်ထူ့တော်ခြင်း၊ ပြန်လည်စွဲ၊ စည်းခြင်းများနှင့် ပြပိုင်ပြောင်းလဲခြင်းနှင့် ဘဏ္ဍာရေးဝန်ဆောင်မှုများကို ပြန်လည်တည့်မတ်ပြောင်းစသည့် အောင်မြင်သော အတွေ့အကြံ့များအပြင် ကုန်ထုတ်လုပ်ရေးလုပ်ငန်းများကို မတည်ငွေရေးကွက်နှင့် အရည်အသွေးသတ်မှတ်ခြင်းများဖြစ်စဉ်များကို လည်းဆွဲနိုင်ခြင်းများလည်း အောင်မြင်စွာဆောင်ရွက်ခဲ့ပါသည်။ Mr. Azeem Azimuddin သည် ဘဏ်များစနစ် တိုးတက်ပြောင်းလဲခြင်း၊ ဘဏ်စနစ်တော်ဆောက်ပုံ ပိဿာကာနှင့် စတင်စီမံကိန်းခွဲခြင်းတို့တွင်လည်း ဦးဆောင်ဦးရွက်ပြုခဲ့သည်။ ၂၀၀၂ ခုနှစ်မှစ၍ မြောက်အေမရိကတိုက်၊ အဖရနိကတိုက်နှင့် အဘရှုတိုက် နှင့်များရှိ ဘဏ္ဍာရေးဝန်ဆောင်မှုများ၊ ကျယ်ပြန်သောကုန်ထုတ်လုပ်ရေးနှင့် နည်းပညာအရာရှင်အလက်ကဏ္ဍများအတွင်း ရင်နှင့်မြှုပ်နှံမှု (၆)ခု၊ စီးပွားရေးနှင့် အဖွဲ့အစည်း စွဲစည်းပုံပြုပြင်ပြောင်းလဲရေး (၆)ခုနှင့် အောင်မြင်စွာ ရပ်သိမ်းခြင်း (၄) ခုအပါအဝင် အစိုက် စုံစမ်းစိစစ်ခြင်းများကို ဦးဆောင်ခဲ့သည်။ (အရှေ့အလယ်ပိုင်းဒေသ၊ မြောက်အေမရိက်၊ တောင်အရာရှိနှင့် အရေ့တောင်အရာရှိဒေသတွေးတွေ့ယဉ်ကျေးမှုပေါင်းစုံခြင်းနှင့် စည်းမျဉ်းစည်းကမ်း ပေါင်းစုံခြင်းအားဖြင့် လုပ်ငန်းလည်ပတ်သော အသင်းအဖွဲ့များကို ဖန်တီးနိုင်ခဲ့ပြီး ယင်းတို့ကို ကနေဒါနိုင်ငံ တော်ရွှေနှင့်မြို့၏ အများပြည်သူ့ပိုင် ကုမ္ပဏီများ စီမံခန့်ခွဲမှု၏ စတော့



Mr. Moo Sun

Malaysian
Chief Operating Officer

Mr.Moo Sun

မလေးရားနိုင်ငံသား၊ လပ်ငန်းလည်ပတ်မှုပိုင်း အရာရှိချ

၂၀၁၀ ခုနှစ်၊ ဒီဇင်ဘာလတွင် Mr.Moo Sun သည် ဧရာဝတီဘက်၌ လုပ်ငန်းလည်ပတ်မှုဆိုင်ရာ အရေးချုပ်အဖြစ် ခန့်အပ်ခြင်းခံရသည်။ ဘက်လုပ်ငန်းတွင် နှစ်ပေါင်း (၃၀)လုပ်သက်ရှိသော Mr.Moo Sun သည် ဘက်လုပ်ငန်းကဏ္ဍအမျိုးမျိုးဖြစ်သည့် လက်လီဘက်လုပ်ငန်းနှင့် စီးပွားရေးဆိုင်ရာ ဘက်လုပ်ငန်းအတွက် အကြောင်းကျက်သည့် ဂါရင်ဘက်လုပ်ငန်းကျမ်းကျင့်သူ တစ်ဦးဖြစ်သည်။ သူ၏ ဘက်လုပ်ငန်းအတွက် အကြောင်းကို မလေးရားနိုင်ငံတွင် စတင်ခဲ့ပြီး အင်ဒီဗီယံးရားအော်အတွင်းရှိ ပိုက်နှစ်နှင့် ကမ္မားမီးယား စသေး နိုင်ငံတိတောင်လည်း ဘက်လုပ်ငန်းများကို လပ်စောင်ခဲသတ်း ဖြစ်ပါသည်။

Mr. Moo Sun သည် ယခုအခါ ရောဝတီဘက်၏ လုပ်ငန်းများကို ဦးဆောင်လမ်းညွှန်ပေးနေပြီ ဘက်၏ အပြည်ပြည်ထိုင်ရာ ဘက်လုပ်ငန်းနားလုပ်ကို အစိုက ကြိုးကြပ်တိုက်လဲလာကြရိုက်သည်။

Mr. Vincent Tan Cheh Soon was appointed as a Director (Advanced Banking Development Department) of AYA Bank in 2013 and is in-charge of building the card business as an integral part of the core business of the Bank.

Mr. Vincent Tan has more than thirty years of relevant working experience in the credit card and payment solution industry with extensive knowledge of both issuance and acquiring business. He has also held several leadership roles in marketing, portfolio management, product development, customer analytics, customer acquisition, loyalty programs and merchant acquisition, as well as Head of Unsecured Loans at DBS Bank Singapore. His last position at DBS Bank was Managing Director and Head of Cards and Unsecured Loans.



Mr. Vincent Tan Cheh Soon
Singaporean,
Director (Advanced Banking
Development Department)

Mr. Vincent Tan Cheh Soon

ອກົງປູກິດດ້ວຍເວັບໄຊ (ເລີດມີ ວາງລຸບຄົກສົ່ງ) ສະແດງໃຫຍ່

၂၀၁၃ ခုနှစ်တွင် Mr.Vincent Tan Cheh Soon အား ရောဝတီဘဏ်၏ ခေတ်မိဘဏ်လုပ်ငန်းဆိုင်ရာ ဖွံ့ဖြိုးတိုးတက်ရေးဌာန၏ ဒါရိုက်တာတစ်ညီးအနေဖြင့် နောက်ချုပ်သည်။ သူသည် ရောဝတီဘဏ်၏ အဓိက လုပ်ငန်း အစိတ်အပိုင်းတစ်ခြေထဲသည် ကတ်လုပ်ငန်းပူးအား တာဝန်ယူဆောင်ရွက်နေပါသည်။

Mr. Vincent Tan Cheh Soon သည် အကြွေးဝယ်ကတိနှင့် ငွေပေးချေမှုလုပ်ငန်းဆိုင်ရာ အနစ် (၃၀)ကော် လုပ်ငန်းအတွေ့အကြောင်းရှိခိုး ကတ်ထုတ်ပေးသူများနှင့် ကတ်များကို တွင်ကျယ်စွာ အသုံးချလာစေ မှုများစာသည် လုပ်ငန်းကြောင်း အထုံကျမ်းကျင်သူဖြစ်ပါသည်။ သူသည် ရေးကျက်ရှာဖွေမှု၊ ကြိုတင်စီမံခန့်ခွဲမှု၊ ဘဏ်စိဝန်ဆောင်မှုလုပ်ငန်းများ၊ တိုးတက်မှု၊ စီးပွားရေးပိတ်ဖက်များ၊ စီမံခန့်ခွဲမှု ရယုံစုစုပေါ်မှု၊ အုံခွဲသူများ ပြီးတေးပေး အစီအစဉ်များ၊ ကုန်ကူးသန်းရောင်းဝယ်သူများနှင့် လက်တွေ့သည့် အစီအစဉ်များစာသည့်ကဗျာ တို့တွင် ပြီးဆောင်လုပ်ကိုင်ခဲ့သည် အတွေ့အကြောင်းရှိသူဖြစ်သည်။ ရောဂါတိဘဏ်တွင်တာဝန်မထမ်းဆောင်ပါ တွင် Mr. Vincent Tan Cheh Soon သည် စင်ကာပူနိုင်ငံ DBS ဘဏ် တွင် အပေါင်မဲ့ စပေါ်မဲ့ ငွေချေမှုလုပ်ငန်းဆိုင်ရာ အဖြုံးအကဲနှင့် အုပ်ချုပ်မှုဒါရိက်တာအဖြစ်လည်းကောင်း၊ ကတ်များနှင့် အပေါင်မဲ့ စပေါ်မဲ့ ငွေချေမှုလုပ်ငန်းဆိုင်ရာ အကြီးအကဲနှင့် အုပ်ချုပ်မှုဒါရိက်တာအဖြစ်လည်းကောင်း တာဝန်ထမ်းဆောင်ခဲ့ပါသည်။

U Ko Ko Oo was appointed as the Deputy Managing Director of AYA Bank in 2014. Previously, he was a General Manager since the bank earned its banking license from the Central Bank of Myanmar in 2010. He has extensive working experience of strategic studies and International Relations. He has been working in General Management for over 15 years in various capacities and is currently leading the aggressive Branch Expansion Program of the Bank.



U Ko Ko Oo
Myanmar
Deputy Managing Director

၁၃



U Minn Wint Oo
Myanmar
Deputy Managing Director

U Minn Wint Oo is the Deputy Managing Director and Chief Technology Officer at AYA Bank. He is a tech-savvy person who is always up-to-date with the trending technology. He is a strategic planner and the main driving force for the bank's whole IT system and infrastructure, including, but not limited to, Data Centers, Network Architecture, Software Development and Information Security. He aligns business goals with IT goals and ensures effective oversight and governance of technology. He has been exposed to the full range of IT projects and functions within Myanmar Banking Industry. For over 20 years, he has continuously contributed to enable Myanmar to make transformational changes. He also works as the vice-chairman of Myanmar Payment Union which is the only national payment switch in Myanmar. He also consults Yangon Payment Services to implement the certificate authority for the public transport payment system.

နိုင်ငံတော်

မန်မာနိုင်ငံသား၊ ဒုတိယ အုပ်ချုပ်မှုဒါရိက်တွေ

ဦးမင်းဝင့်ဦးသည် ဖရောတိဘက်၏ ခုတိယအပ်ချုပ်မှ ဒါရိက်တာနှင့် နည်းပညာဆိုင်ရာ အရာရှိချုပ် အဖြစ် တာဝန်ထမ်းဆောင်လျက်ရှိပါသည်။ နောက်ဆုံးပေါ် စောင်ရွက်ပြီးနည်းပညာများနှင့် အမြဲကွမ်းဝင် နေသာ ဝါရွင်နည်းပညာရှင်တစ်ဦးလည်း ဖြစ်ပါသည်။ နည်းပူးဟနာကျော် လက်တွေ့အကောင်အထည်ဖော်တတို့၊ ဘက်၏ သတင်းအချက်အလက်နှင့်နည်းပညာစနစ်အပြင် အခြေခံအဆောက်အအုံတစ်ခုလုံး (ဒေတာစင်တာများ၊ နည်းပညာကျွန်းရက် ပိဿာကာတည်ဆောက်မျှ၊ ဆော့ဖံတိတွင်ရေးဆွဲမှုနှင့် သတင်းအချက်အလက် လုပ်ချေားစနစ် အဆုံးသည့်တို့သာမက) ကို အစိက တွန်းအားပေး တည်ဆောက်ခဲ့သူ ဖြစ်ပါသည်။ စီးပွားရေးလုပ်ငန်းပိုင်းနှင့် သတင်းအချက်အလက်နှင့် နည်းပညာလုပ်ငန်းပိုင်း ရည်မှန်းချက်များကို ခို့နို့ပေးပြီး နည်းပညာပိုင်းကို အကျိုးရှိထက်မြေကိုစွာ ကြီးကြော်လျက်ရှိပါသည်။ မြန်မာနိုင်း ဘက်လောက အတွင်း သတင်းအချက်အလက်နှင့် နည်းပညာစီမံကိန်းများနှင့် လုပ်ငန်းဆောင်တာများကို ကျယ်ကျယ်ပြန်ပြန် ပါဝင်ဆောင်ရွက်ခဲ့ပြီး လုပ်ငန်းအတွေ့အကြုံ အနှစ်(၂၀)ကျော်အတွင်း မြန်မာနိုင်ငံ၏ ပြပြင်ပြောင်းလဲရေး လုပ်ငန်းများတွင် အဆက်မပြတ် ပါဝင်ပုံးဖြည့်ဆည်းလျက်ရှိပါသည်။ မြန်မာနိုင်ငံတွင် တစ်ခုတည်းသော နိုင်ငံတော် ငွေပေးချေမှုစနစ်၏ စက်ဆလှတ်ဖြစ်သော Myanmar Payment Union ၏ နှားလွှားအဖြစ်တာဝန်ယူ ထားပြီး အများပြည်သူ သယ်ယူပို့ဆောင်ရေးစနစ်တွင် စမတ်ကတ်စနစ် စမ်းသပ်စစ်ဆေးရေးလုပ်ငန်းဖြစ်သော Yangon Payment Services ကိုလည်း ဦးစီးအကြံ့ပေး ဆောင်ရွက်လျက်ရှိပါသည်။



Mr David Wang Soe Lin, 
Singaporean,
Deputy Managing Director
Head of Corporate Banking Division

"David started his career with AYA Bank back in 2010; he was part of the pioneer team when AYA Bank was first established. He played a key role in establishing correspondent banking relationship with financial institutions. Subsequently he developed a career in private equity where he worked as an investment manager for a Singapore based private equity firm specializing in growth capital and mezzanine financing to companies in Southeast Asia and China. David also had experiences with Deloitte Singapore M&A Transaction Services where he was involved in advising cross border merger and acquisition deals in South East Asia.

Currently, David oversees the AYA Corporate and Transactional Banking Division where he leads a team of relationship managers who advises both local and international clients and institutions on financial solutions covering products areas such as Trade Finance, Cash Management, Treasury and Loans for Myanmar market. Concurrently, he also heads AYATrust Securities Company which is the securities and investment banking arm of AYA Financial Group. David received his Bachelor of Science (Hons) in Business Administration from University of London.”

Mr David Wang Soe Lin

စင်ကာပ္ပန်ဝိယာ၊ ဒုတိယအုပ်ချုပ်မှုဒါရိက်တာ

၂၀၁၀ ခုနှစ်မှ စတင်၍ Mr. David Wang Soe Lin သည် ဧရာဝတီဘက်တွင် တာဝန်ထမ်းဆောင်ခဲ့ပြီး ဘက်စတင် တည်ထောင်ခိုန်တွင် ရွှေ့ဆောင်ပြီးရွှေ့ကျက်ပြီးသည့် အခန်းကဏ္ဍ၏ ပါဝင်ခဲ့သူတစ်ညီးဖြစ်သည်။ သူသည် ဘဏ္ဍာရေးအဖွဲ့အစည်းများနှင့်အတူ ဘက်လုပ်ငန်းများအကြေားတွင် ကူးလူးဆက်သွယ်၍ ဆက်ဆံ ရေးတည်ထောင်ရန်အတွက်လည်း အဓိကကျသည့်နေရာမှ တာဝန်ယူဆောင်ရွက်ပေးခဲ့သည်။ တစ်ဆက် တည်းတွက်ပင် တရာ့နှင့် အရှေ့တောင်အာရုံနိုင်ငံများရှိ ကုမ္ပဏီများအတွက် မတည်ငွေထိုးပွားရေးနှင့် ဘဏ္ဍာရေး ချိန်ညီညွှေးများ ဆောင်ရွက်သော စင်ကာပုန်င်အခြေထိုက် ပုဂ္ဂိုလ်က ရုပ်ယာကုမ္ပဏီတွင် ရင်နှီး မြှုပ်နှံမှုပန်နေရာအဖြစ် တာဝန်ထမ်းဆောင်ခဲ့သည်။ Mr. David Wang Soe Lin သည် Deloitte Singapore ၏ M&A ငွေအဝင်အထွက် ဝန်ဆောင်မှုများတွင်လည်း အတွေ့အကြံရှိသူတစ်ညီးဖြစ်ပြီး အရှေ့တောင်အာရုံ နိုင်ငံများ၏ နယ်စပ်ဖြတ်ကော်ပေါင်းစည်းမြင်းနှင့် အပေးအယူ ကဏ္ဍများတွင်လည်း အကြံပေးအဖြစ် ဆောင်ရွက်ခဲ့သည်။

ယခုလက်ရှိတွင် Mr. David Wang Soe Lin သည် ယခုလက်ရှိတွင် သူသည် ရောဂတိဘဏ်၏
ပြည်တွင်၊ ပြည်ပ သုခွဲသူများနှင့် အဖွဲ့အစည်းများအား မြန်မာနိုင်ငံရေးကွက်လိုအပ်ချက်နှင့် ကိုက်ညီလည့်
ကိုသုယ်ရေး၊ ဘဏ္ဍာရေး၊ ငွေကြေးစီမံခန့်ခွဲမှု ဆိုင်ရာများ၊ ဘဏ္ဍာရေးနှင့် ရေးငွေဆိုင်ရာ အစရိသည်တို့အား
ဆောင်ရွက်လျက်ရှိသည့်ပြည်တွင်းပြည်ပဆက်ဆံရေးမန်နေဂျာများနှင့် စွဲ.၈၈။၂၀၁၃ တွေ့တော်သာ အဖွဲ့အစည်းဆိုင်ရာ
နှင့် ငွေဝင်ငွေထွက် ဘက်လုပ်ငန်းဌာန၏ အကြီးအကဲအဖြစ် ဦးဆောင်စီမံ ခန့်ခွဲပေးလျက်ရှိသည်။ တစ်ဆက်
တည်းတွက်ပင် AYA Financial Group (၇၅၇) ရောဂတိဘဏ္ဍာရေးအဖွဲ့အစည်း၏ အာမခံနှင့်ရင်းနှီးမြှော်နှံမှု
ဘက်လုပ်ငန်းတစ်ခွါးစဉ် AYATrust Securities Company တွင်လည်း ဦးဆောင်လျက်ရှိရှိပြီး လန်ဒန်
တွေ့ဆုံးမှ ချီးမြှင့်သည့် ဦးဟွာရေးဆိုင်ရာ စီမံခန့်ခွဲမှုအထူးပြုသွား (ဂုဏ်ထူးတန်း) ကို Bachelor of Sci-
ence (Hons.) ကို ရရှိထားသူဖြစ်သည်။

May Myat Thu is a Deputy Managing Director of AYA Bank, overseeing the Human Resources Department of the Bank . She has been with the Bank since May 2012 after she returned from Singapore. May Myat Thu holds a Bachelor of Science (Honors) degree in Economics and Management, awarded by the London School of Economics and Political Science.

During her tenure with the Bank, she was also assigned to temporarily head the insurance arm of the Financial Group, AYA Myanmar Insurance as an MD for (6) months. May initiated the Bank's membership to United Nations Global Compact and has been an active steering person for AYA Financial Group's CSR activities.



Daw May Myat Thu
Myanmar
Deputy Managing Director

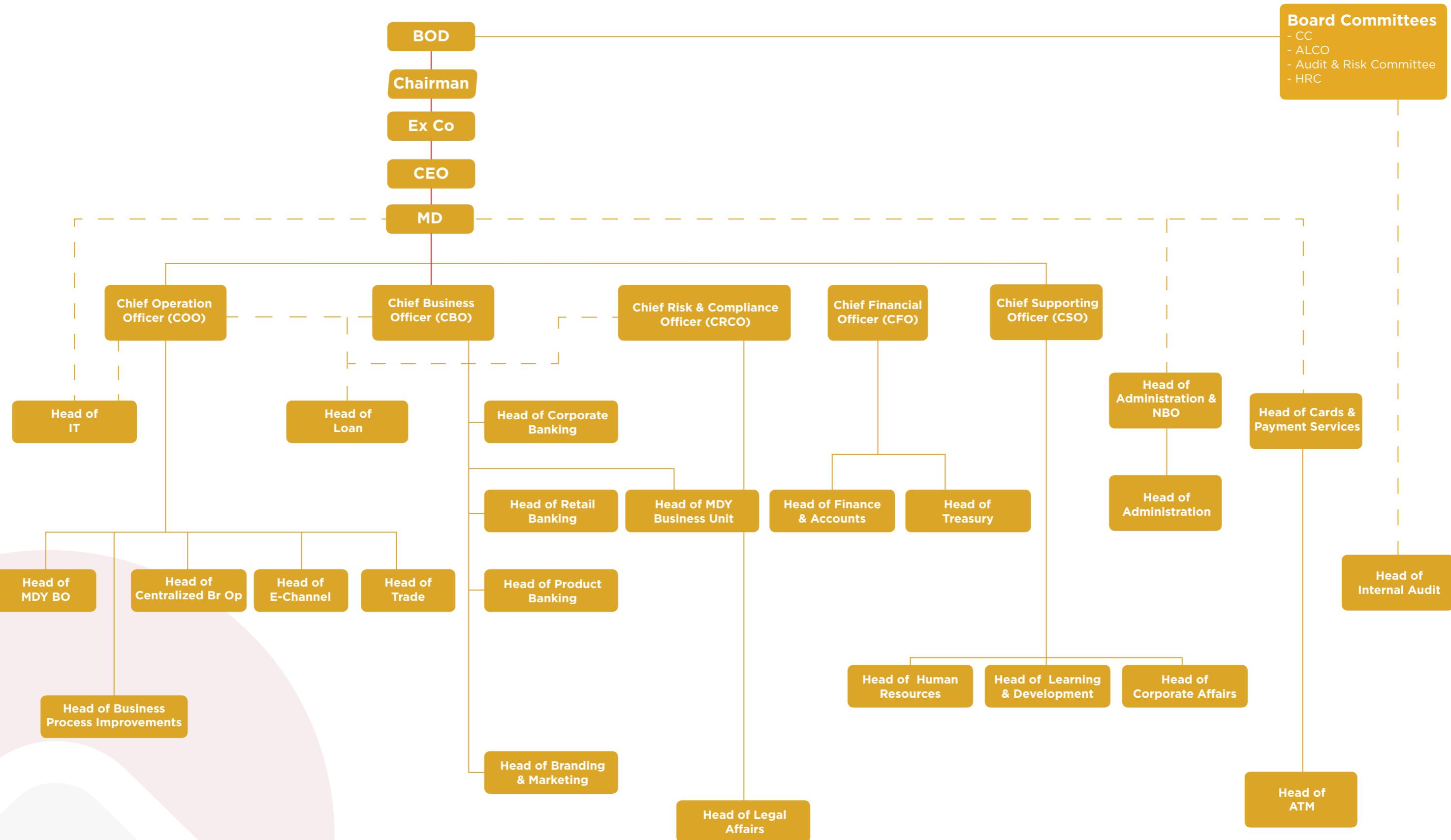
ଓ'ମେଣ୍ଟୀ

မြန်မာနိုင်ငံသား၊ ဒတိယ အုပ်ချုပ်မှုဒါရိက်တာ

ဒေါ်မေမြတ်သုသည် အတိယအပ်ချုပ်မှုဒါရိက်တာရာထူးဖြင့် ရောဝတီဘက်တွင် တာဝန်ထမ်းဆောင်လျက်ရှိသည်။ သူမသည် ယခုလက်ရှိအချိန်တွင် လူစွမ်းအားအရေးအပ် စီမံခန့်ခွဲရေးဌာန ဖွံ့ဖြိုးရေးဌာနကိုအဆိုကတား စီမံအပ်ချုပ်လျက်ရှိပါသည်။ ၂၀၁၂ ခုနှစ်တွင် သူမသည် စင်ကာပူနိုင်ငံမှ မြန်မာပြည်သို့ပြန်လည်ရောက်ရှိခိုင်မှ စဉ် ရောဝတီဘက်တွင် တာဝန်ထမ်းဆောင်ခဲ့ပါသည်။ သူမသည် ပြိုတိန်နိုင်ငံရှိ London School of Economics and Political Science မှချီးမြှင့်သော စီးပွားရေးနှင့် စီမံခန့်ခွဲရေး အထူးပြုသို့ဘွဲ့ (ရုက်ထူးတန်း) ကို Bachelor of Science (Honors) ဘွဲ့ကို ရရှိထားသုတစ်လီးလည်း ဖြစ်သည်။ ထိုအပြင် AYA Financial Group (၏) ရောဝတီ ဘဏ္ဍာရေးအဖွဲ့အစည်း၏ လုပ်ငန်းတစ်ခုဖြစ်သော AYA Myanmar Insurance (၏) ရောဖြန်မှာအမခံဌာနတွင် အပ်ချုပ်မှုဒါရိက်တာရာထူးဖြင့် (၆) လတော့ ပြောင်းရွှေ့တာဝန်ထမ်းဆောင်ခဲ့ရသည်။ ထိုမျှပောက ရောဝတီဘက်စီမံတက်အား UNGC (၏) ကကွဲကဗျာလသာမဂ္ဂအပြည်ပြည်ဆိုင်ရာ ပေါင်း စည်းမှုအဖွဲ့ဝင်ဖြစ်လာအောင် စွမ်းဆောင်ပေးခဲ့သည့်အပြင် သူမကိုယ်တိုင်လည်း ရောဝတီဘဏ္ဍာရေး အဖွဲ့အစည်းတစ်ခုလုံး၏ Corporate Social Responsibility (၏) အဖွဲ့အစည်းဆိုင်ရာ ပရဟိတ လူမှုအေးလုပ်ရာမှု၏ လုပ်ငန်းများတို့လည်း တတ်စွမ်းသမျှ ပါဝင်ကုပ္ပါးဆောင်ရွက်ပေးနေသုတေသနီးလည်းဖြစ်သည်။

AYA Bank

Overall Organization Chart



Learning and Development

Department



In accordance with our AYA Bank's learning strategy, the training unit had been attached to Human Resources Department until late 2014 and later that year it has been restructured as a separate department as Learning and Development Department in October 2014.

Based on rapid expansion of AYA bank, Learning and Development Department is responsible for the development of qualified employees who can handle banking operation very well. Moreover, different training programs such as technical trainings and career development trainings are delivered to respective staffs based on their needs.

ဧရာဝတီဘက်၏ သင်ယူရေးမဟာပုဂ္ဂိုလ်အရ ၂၀၁၄ ခုနှစ်အထိ လေ့၍
၂၅၂၁၁၈၇ကြားရေး ဌာနခွဲသည် လူစွမ်းအားအရင်းအမြစ် စီမံခန့်ခွဲရေးဌာန
၏ တွေ့ဖက်ထားပြီး ငါးနှစ်နာရီးပိုင်း ၂၀၁၄ ခုနှစ်၊ အောက်ပါသားလုပ်
ဘက်၏ဖွဲ့စည်းပုံ ပြန်လည်ပြောင်းလဲအပြီးတွင် လူစွမ်းအားအရင်းအမြစ်
အပြီးရောန့် လေ့ကျင့်သင်ကြားရေးဌာနအဖြစ် သိမြားတည်ရှိသည်။

ဘက်လုပ်ငန်း ကွန်းရက်လျှပ်ဖြန့်စွာ တိုးချွဲလာခဲ့သည်အတွက် ဘက်
လုပ်ငန်းလည်ပတ်မှုကို ဘွဲ့မြေးကျင့်စွာ ဆောင်ရွက်နိုင်သော အရည်အချင်းမီ
နှစ်ထမ်းများ တိုးဂွားလာစေရန် လူစွမ်းအားအရင်းအမြစ်ဖွံ့ဖြိုးရောန့် လေ့
၂၅၂၁၁၈၇ကြားရေးဌာနက တာဝန်ယူထားသည်။ ထို့အပြင် ဝန်ထမ်းများ၏
ပို့အပ်ချက်များအလိုက် နည်းပညာသင်တန်းများနှင့် အသက်မွေးဝိုင်းကျောင်း
၂၅၂၁၁၈၇ရာသင်တန်းများ စသည်ဖြင့် သင်တန်းအမျိုးမျိုးတို့တို့လည်း တက်
ရောက်သင်ကြားနိုင်ရန် စီမံပေးသည်။

Training Centers

To look back into the history, basic banking training batch-1 and 2 were took place at Yangon Branch-1 (Ba Yint Naung), and batch-3 to 9 was conducted at Yangon Branch-2 (Bo Aung Kyaw). Starting from batch-11 until 51, most of the basic banking trainings were taken in Pin Loan Training Center and some of them were run at Mandalay Branches according to the operational needs during that period. In January 2015, Hlaing Thar Yar training center was opened and banking simulation session has been implemented to replace the OJT training style. Banking simulation room is set up like a real small banking area, and the objective of banking simulation course is aiming that student can get both theoretical and practical experience at the same time. Meanwhile, Pin Loan Training Center was closed for renovation and it has been operated again since basic banking batch-83 and other special trainings for promotion assessments.

သင်တန်းကျောင်းမြား

ဘက်သမိန်းကြောင်းဂါပြန်ကြည့်သော အခြေခံ ဘက်လုပ်ငန်းအကြောင်းသင်တန်းအပတ်စဉ်၏နှင့် ပတိတိရန်ကုန်ဘက်ခွဲသ (ဘရိန်နောင်) နှင့် အပတ်စဉ် ၃ မှ ၉ အထူ ကိုယ့်ရန်ကုန်ဘက်ခွဲ ၂ (ဗိုလ်အောင်ကျော်) တို့တွင် သင်ကြောင်းပိုချပေးခဲ့သည်။ အပတ်စဉ် ၁၁ မှ ၁၅၅၅ ၅၁၄။ အခြေခံဘက်လုပ်ငန်းသင်တန်းများကို ပင်လုံသင်တန်းကော်ငါးတွင်သော လည်းကောင်း၊ အချို့ကို မန္တလေးမြို့ရှိ ဘက်ခွဲများတွင်သော လည်းကောင်း လုပ်ငန်းလိုအပ်ချက်များအရ သင်တန်းများပိုချပေးခဲ့သည်။ ၂၀၁၅ ခုနှစ် နှစ်နံပါတ်လတွင်မူ လိုင်သာယာ သင်တန်းကော်ငါးဂိုဇ္ဇားလှစီး ၀၂၂၂ (၆၇၀) အလုပ်ဝင်ရှင်း အလုပ်သင်သင်တန်းပုံစံကို အတေးထိုးရန် ဘက် တစ်ဘက်ကဲ့သို့ ထပ်တူလည်ပတ်၍ လက်တွေသင်တန်းပေးသော နေရာ အဖြစ် စတင်တည်ထောင်နိုင်ခဲ့သည့်၊ လက်တွေသင်တန်းပေးသော အခန်း သည် ဘက်တစ်ဘက်ကဲ့သို့ ပြင်ဆင်ဖွဲ့စည်းထားသည်။ ဘက်လက်တွေ သင်တန်း၏ ရည်ရွယ်ချက်သည် သင်တန်းသူ သင်တန်းသားများ အနေဖြင့်

လက်တွေရော စာတွေပါ လေ့လာသင်ယူနိုင်စေရန်ဖြစ်သည်။ မကြာသေး မိုက ပင်လုံသင်တန်းကျောင်းသည် ပြပိုင်မှုမ်းမံမှုများရှိခဲ့ပြီး ယခုအခါ အခြေခံသင်တန်းအပတ်စဉ် ရာ နှင့်အတူ ရေးကွက်တွင် ထိုးဖောက်ခြင်းများ အတွက် အထူးသင်တန်းများပေးခြင်းဖြင့် ပြန်လည် ဖွင့်လှစ်ထားသည်။

Training Programs

Training programs are categorized based on training needs analysis, including regular training program, refresher training program and career development training program. Training plans are designed yearly established on vision of organization and departmental needs.

Basic banking training, Supervisory training and Management training are under the category of Regular training program. Refresher training programs are conducted at the time of new product launching, or adding new features and benefits of or changing SOP of the existing products. Respective departments usually deliver necessary trainings to selected and targeted group of employee. Moreover, Career development training can be divided into two groups; local and international, and all of them are external trainings for enhancing the capacity of our people. Additionally, talks and seminar are organized frequently and AYA Talk is famous one within the entire program.

သင်တန်း အစီအစဉ်များ

သင်တန်းများကို ပုံမှန်သင်တန်းများ အသစ် ဖြန့်လည်ဖို့ရသည့် သင်တန်းများနှင့် အသက်မွေးဝမ်းကော်ငါးဆိုင်ရာ ဖွံ့ဖြိုးတိုးရေးသင်တန်းများ ဟူ၍ သင်တန်းလိုအပ်ချက်များ ရှာစွေစွဲစစ်ပြင်းကို အပြောပြီး ခွံဗြားထားသည်။ သင်တန်းများကို အဖွဲ့အစည်းတစ်ခုလုံး၏ ရည်ရွယ်ချက်နှင့် ဌာန ဆိုင်ရာ လိုအပ်ချက်များအာ နှစ်တော် အဖွဲ့အစည်းချမှတ်ထားသည်။

Training Record

Training Record

Regular Training Programs which all are organized from 2010 to 2016 is as follows;

Year	Entry		Super		Managerial		Branch In-charge		Special Program	
	Total Batch Opened	No. of Trainees								
2010	6	412								
2011	5	182								
2012	8	321			1	8	1	8		
2013	11	559			2	57	1	16		
2014	20	1126			3	85	2	41		
2015	14	1097	7	294	6	199				
2016	14	1256	2	61	4	129			4	290
	78	4953	9	355	16	478	4	65	4	290

Refresher Training Programs which all are organized from 2010 to 2016 is as follows;

Year	Refresher Program				Career Development Program					
	Professional and Management Programs		Knowledge Sharing		Local		International		Seminar & Talk	
	Total Batch Opened	No. of Trainees	Total Batch Opened	No. of Trainees	Total Batch Opened	No. of Trainees	Total Batch Opened	No. of Trainees	Total Batch Opened	No. of Trainees
2010										
2011										
2012	4	175			5	71	5	11	2	82
2013	5	110			15	202	3	12	17	680
2014	29	1305	2	115	41	132	11	43	1	55
2015	56	3003	7	381	67	259	20	58	1	42
2016	57	3343			47	166	6	11	3	1169
	151	7936	9	496	175	830	45	135	24	2028



Policy (1-AYA-LND)	Procedure (2-AYA-LND)	Forms/Documents (3-AYA-LND)
Orientation Policy	Orientation Procedure	O-001-Orientation Attendance Form
Training Planning Policy	Training Planning Procedure	T-001-Individual TNA Form T-002-Departmental TNA Form T-003-Quarterly Training Plan T-004-Yearly Training Plan T-005-Training Request Form T-006-Flexible Working Hour Request Form
Training Program Policy	Training Program Procedure	T-007-Training Schedule Format T-008-Course Outline Format T-009-Course Coding
Training Evaluation Policy	Training Evaluation Procedure	T-010-Evaluation Form A T-011-Evaluation Form B
Training Examination Policy	Training Examination Procedure	T-012-Examination Question Form T-013-Examination Answer Form T-014-Standard Grading T-015-Examination Result T-016-Examination Rules and Regulation
Training Awarding Policy	Training Awarding Procedure	T-017-Certificate of Accomplishment T-018-Certificate of Participation T-019-Awarding Record
Training Center Management Policy	Training Center Management Procedure	T-020-Inventory List T-021-Fixed Assets List T-022-Student Attendance List T-023-Employees Attendance List T-024-Duty Roster T-025-Maintenance Record T-026-Employee Deployment Record T-027-Rules and Regulations
Training Center Accommodation Policy	Training Center Accommodation Procedure	T-028-Housing Allocation T-029-Rules and Regulations
Library Policy	Library Procedure	T-030-Book List with coding T-031-Borrowing List T-032-Rules and Regulations
Performance Management Policy	Performance Management Procedure	P-001-Performance Evaluation Form A P-002-Performance Evaluation Form B P-003-Performance Evaluation Form C P-004-Performance Evaluation Relationship Form
Reporting Policy	Reporting Procedure	R-001-Daily Report R-002-Monthly Report R-003-Fixed Assets Quarterly Report

Learning and Development Department aims to achieve capacity building and upkeep for developing qualified branch operation staffs in accordance with the rapid expansion by building remarkable milestones yearly.

သင်ယူရေးနှင့် ဖွံ့ဖြိုးတက်ရေးနားလည် နစ်စဉ်အထင်ကရမှတ်တိုင်များတည်ဆောက်၍ အလုပ်အမြန်တိုးချိန်ရှိအတွက် ဝန်ထမ်းများ၏ အရည်အချင်း ပြည့်စီစဉ်းတိုကို အောင်မြင်စွာ ဆောင်ရွက်နိုင်ရန် ရည်ရွယ်သည်။

Policies and Procedures for Training

Yearly training plan is organized and implemented accordingly and each department can request the required trainings by their own need-based assessment. Training requisition forms will be used for ad-hoc training as well. The following policies and procedures are executed for better management system at training centers and within department.

သင်တန်းမှတ်များနှင့်လုပ်နည်းများ

သင်တန်းအစီအစဉ်များကို နှစ်စဉ်စဉ်ပြုချက်၏ ပိုများဖြစ်ပေါ်ခဲ့ပါသည်။ သင်တန်းများ လိုအပ်ကြောင်းကို တောင်းခံနိုင်သည်။ ရှေ့ငါးပေါ်သင်တန်းများအတွက် သင်တန်းလိုအပ်ကြောင်းတောင်းလိုအပ်များကို အသုံးပြုရမည် ဖြစ်သည်။ သင်တန်းကျောင်းများနှင့် ဌာနများအတွင်းတွင် စီမံခန့်ခွဲလိုပိုင်ကောင်းရန် အောက်ဖော်ပြုမှတ်များနှင့် လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများကို ချမှတ်ထုံးသည်။

Training Methodology

All training courses are reviewed by respective department in 2015 and new and updated ones are replaced for effective teaching. Well-trained trainers were recruited to build stronger training team. Learning and Development Department has been managed to get a pool of talented trainers for Learning and Development Department as in-house trainers starting from 2015, hence no in-house trainers at AYA up to 2014. Manpower was increased from 10 in 2014 to 45 in 2017 and respective trainer teams are formed for effective delivering. All technical trainers are attached with respective departments for updated information and other necessary actions.

Both theoretical and practical teachings are implemented using different teaching methodologies. It was moved from face-to-face (classroom) learning to e-learning by using Intranet and Internet. Not only textbook theories, but also activity based learning and case studies are used in every training session to enhance teaching methodologies. Moreover, train-the-trainer courses for trainers have been arranged time by time to enrich trainer's capacity.

သင်တန်းကျောင်းမှတ်များ

၂၀၁၇ ခုနှစ်တွင် သင်တန်းများအားလုံးတို့ သက်ဆိုင်ရာရွာနများက စစ်အတည်ပြုထားသည်။ ပိုမိုထိရောက်သော ပို့ချသင်ကြားမှုများအတွက် ပြန်လည်မွမ်းမံထားသော သင်တန်းများနှင့် သင်တန်းအသစ်များကို အစားထိုးပြုခြင်းဖြစ်သည်။ သင်တန်းများ ပိုမိုအားကောင်းရန် အတွေအကြီး

ရှိသော သင်တန်းဆရာများကို ခန်းအပ်ထားသည်။ ၂၀၁၇ ခုနှစ်တွင် ရောဝါဘ် သက်တွင် သင်တန်းဆရာများ မရှိသွေ့အတွက် ၂၀၁၅ ခုနှစ်မှစတင်၍ သင်ယူရေးနှင့် စွဲဖြီးတိုးတက်ရေးဌာနသည် အရည်အချင်းပြည့်သော သင်တန်းဆရာများကို ဌာနတွင်းသင်တန်းဆရာများ အဖြစ် ခန်းအပ်ထားပြီး ၂၀၁၇ ခုနှစ်တွင် သင်တန်းဆရာ ၁၀ ယောက် သာရှိခဲ့ပြီး ၂၀၁၇ ခုနှစ်တွင် သင်တန်းဆရာ ၁၄ ယောက်ထိုး ပြည့်သော သင်တန်းလွှာများအတွက် သင်တန်းပေးသော အဖွဲ့များ အသီးသီးဖွဲ့ထားသည်။ နောက်ဆုံးရ အချက်အလက်များနှင့် အခြား လိုအပ်သော လုပ်ငန်းဆောင်တာများအတွက် လက်တွေ့ပို့ချသော သင်တန်းဆရာ များကို သက်ဆိုင်ရာရွာနများနှင့် တွေ့ဖော်ထားရှိသည်။

သင်ကြားပြုသမျှမှတ်များကို အသုံးပြု၍ လက်တွေ့စာတွေ့သင်ကြားပြုသမျှများကို စိစိတ္ထထားသည်။ မျက်နှာချင်းဆိုင် သင်ကြားပြုချမှုများမှ အင်ထရန်က်နှင့် အင်တာနက်ကို အသုံးပြု၍ e-learning စနစ်ကို ကုံးပြောင်းထားသည်။ သင်ကြားပြုသမျှမှတ်များကို ပိုမိုကောင်းမွန်စေရန် ဖတ်စာအုပ်များနှင့်သာမက လက်တွေ့သင်ကြားပြုသမျှများနှင့် ဥပမာဏ ပုဂ္ဂိုလ်များကိုလည်း သင်တန်းများအားလုံးတွင် အသုံးပြုထားသည်။ သင်တန်းဆရာများ၏ အရည်အသွေးများ ပိုမိုတိုးတက်လောက် သင်တန်းပို့ချမှုများလည်း အခါအားလုံ့ရှိရှိ စိစိတ္ထထားသည်။

Training Expenses

As training expenses, (118) mil MMK and (177) mil MMK were used for 2015-16 FY and 2016-17 FY respectively. As a projection, (250) mil MMK will be used for the current 2017-18 FY as well.

In facts, AYA Bank seeks the opportunity to create learning environment for every employee. On the other hand, Learning and Development Department is trying best to enhance capacity building within a bank.

သင်တန်းကုန်ကျောင်း

၂၀၁၇-၁၈ နှင့် ၂၀၁၇-၁၈ ဘဏ္ဍာန်များအတွက် မြန်မာကျပ်ငွေ (၁၁၈) သန်းနှင့် မြန်မာကျပ်ငွေ (၁၇၇) သန်းလို့ အသီးသီး အကုန်ကျောင်းထားသည်။ ယရလာမည် ၂၀၁၇-၁၈ ဘဏ္ဍာန်အတွက် မြန်မာကျပ်ငွေ (၂၅၀) သန်း လျှော့ထားသည်။

ရောဝါဘ်သက်တွင် သက်ဝန်ထမ်းတိုင်းအတွက် သင်ယူရေးနှင့်သာမက ပတ်ဝန်းကျင်ကို ဖန်တီးပေါ်စိုင်ရန် အခွင့်အလမ်း အပြောက်လျက်ရှိသည်။ သင်ယူရေးနှင့် စွဲဖြီးတိုးတက်ရေးဌာနသည် ဘဏ္ဍာန်အတွင်းတွင် အရည်အချင်းပြည့်ပို့ရေး စွဲဖြီးတိုးတက်ရန် အကောင်းဆုံး ဆောင်ရွက်လျက်ရှိသည်။



Corporate Governance

အဖွဲ့အစည်းဆိုင်ရာ အုပ်ချုပ်ရေးစနစ်

BOARD MATTERS

The principal roles and responsibilities of the Board include:

- setting the corporate direction and strategic aims, ensuring that the necessary financial and human resources are in place for the Bank to meet its objectives;
 - reviewing management performance;
 - establishing a framework of prudent and effective controls which enables risk to be assessed and managed; and
 - balancing the interests of its diverse stakeholders, including its customers, shareholders, employees, the Myanmar government, the Central Bank of Myanmar and local communities.
 - The Board of Directors meets at least 6 times a year, and at any meeting, at least 6 out 9 Directors must be present. Attendance records are kept for all Board meetings.

ဘုတ်အဖွဲ့၏ အမိက အခန်းကဏ္ဍနင့် တာဝန်ဝံသရေးများမှာ

- ဘဏ်၏ရည်မှန်းချက်များ ပြည့်စီနိုင်စေရန် လိုအပ်သော ဘဏ္ဍာရေး နှင့် လူဗွမ်းအားအောင်းအမြဲ့များရှိစေလျက် အဖွဲ့အစည်း၏ ဦးတည် ချက်နှင့် မဟာပျူးဟာကျသော ရည်မှန်းချက်များ ချမှတ်ခြင်း။
 - အပ်ချုပ်ရေး အဖွဲ့၏ လုပ်ရည်ကိုင်ရည်ထိ ပြန်လည် စိစစ်ခြင်း။
 - ဆုံးနှစ်နာနိုင်ခြေများကို သိရှိပြီး စီမံခန့်ခွဲနိုင်စေရန် လက်တွေကျ၍ ထိရောက်သော ထိမ္မားချုပ်မှုပါန်ရေးကို ဖော်ဆောင်ခြင်း။
 - ဂါဝင်ပတ်ဘက် နောများဖို့ဘာသု ဘုံးစားများ၊ အစေလယ်ယာဂိုင်များ

executive Directors who have strengths in different areas, such as Human Resource Management expert, Professor Dr.Aung Tun Thet, Finance and Risk Management expert, Dr. Tin Latt, and Legal expert, U Min Sein. Their vast experience and diverse expertise helps to enrich the knowledge of the Board.

ဘဏ်အဖွဲ့၏ ဖွဲ့စည်းတည်ဆောက်ပုံ

ပြည်သူများအားလုံး၏ အကျိုးစီးပွားကို မျှတဲ့ထွေးခေါ်ဆောင်ရွက် ပြင်း။

- තම් අභිජනනයේදී වැටු පෙන්වනු ලබයි. මෙහෙයුම් පෙන්වනු ලබයි. මෙහෙයුම් පෙන්වනු ලබයි.

BOARD COMPOSITION

There are 9 Directors on the Board of Directors, these include the Executive Chairman U Zaw Zaw, the Managing Director , 4 other Executive Directors and 3 Independent Non-Executive Directors. As the Bank continue to progress and the pool of available talent in Myanmar grows, the bank intends to further improve the objectivity and independence of the Board. A Director is considered independent if she/he is not engaged in management and business relationship with the Bank and is not a shareholder of the Bank.

The Board currently has three Independent Non-Executive Directors who have strengths in different areas, such as Human Resource Management expert, Professor Dr.Aung Tun Thet, Finance and Risk Management expert, Dr. Tin Latt, and Legal expert, U Min Sein. Their vast experience and diverse expertise helps to enrich the knowledge of the Board.

ဘုတ်အဖွဲ့၏ မြေစည်းတည်ဆောက်

အပူဆောင် ဥက္ကလာပါးကောက်၊ အပ်ချုပ်မှုဒါရိဂိုဏ်တာ တစ်ပါး၊ အပူဆောင်ဒီဇိုင်တာလေး၏၊ အမေဆောင်မှုဟာတ်သော တသို့ပေးလ ဒီဇိုင်တာ

သုံးလီး စုစုပေါင်းဒါရိက်တာ ၉ ဦးတိဖြင့် ဘုတ်အဖွဲ့ကို ဖွဲ့စည်း ထားသည်
ဘက်လုပ်ငန်း တဖြည့်ဖြည်း ကျယ်ပြန့်လာပြီး အရည် အချင်း ပြည့်ဝသူများ
နှင့်အတွင်းတွင် ပိုစုများပြားလာသည်နှင့်အမျှ ဘုတ်အဲ ၅၁ လွတ်လပ်စွာ
ဆုံးဖြတ်ပိုင်ခွင့် အခန်းကဏ္ဍနှင့် ရည်မှန်းချက်များ ပိုမိုဖော်ဆောင်နိုင်ရန်
ရည်ရွယ်သည်။ ဘက်၏ အုပ်ချုပ်ရေးပိုင်းတွင် တာဝန် ယူထားခြင်းမရရှိသော
ဘက်နှင့် စီးပွားရေးအရ ပတ်သက်ခြင်းမရရှိသော ဘက်၏ အစုရှယ်လာဝင်
မဟုတ်သော ဒါရိက်တာကို တသီးပိုဂလ ဒါရိက်တာဟာ၏သည်။

ဘုတ်အဖွဲ့တွင် ကလ္ာအပူးပျီးမှ အထူးကျမ်းကျင်သည့် အမှုဆောင် မဟုတ်သော တသီးပုဂ္ဂလ ဒါရိက်တာ သုံးဦးရှိသည်။ ငါးတိမှာ လုစွဲမြေးအာ အရင်းအခြား စီမံခန့်ခွဲအပ်ချင်မှ အထူးကျမ်းကျင်သူ ပါမောက္ခ ဒေါက်တာ အောင်ထွန်းသက်၊ ဘဏ္ဍာရေးနှင့် ဆုံးရုံးနှင့်နာနိုင်ခြေ စီမံခန့်ခွဲမှ အထူးကျမ်းကျင်သူ ဒေါက်တာတင်လတ်နှင့် ဥပဒေရေးရာ အထူးကျမ်းကျင်သူ ဦးမင်းစိန်တိဖြူမြော်ပြီး ယင်းပုဂ္ဂလများ၏ နှက်နှံသော အတွေ့အကြံနှင့် အရည် အရင်းများသည် ဘုတ်အဖွဲ့ကို ပိုမို မဟုသာတကျယ်ဝေသည်။

THE EXECUTIVE CHAIRMAN'S ROLE

Guided by the Board's strategic objectives, the Executive Chairman will articulate the corporate direction set by the Board. The Executive Chairman provides guidance on the strategic action plans for business development while at the same time ensuring adequate and effective risk management controls are in place. The Executive Chairman takes a leadership role to ensure implementation of corporate governance, transparency and proper delegation of duties. He is a motivator and leads the Bank in communicating and demonstrating the Bank's corporate values.

အာမရောင်ဘတော်၊ အခန်းတရာနတ် တာဝန်ဝံယားများ

ဘုတ်အဖွဲ့က ချမှတ်ထားသော မဟာပျိုဟာ ရည်မှန်းချက်ကို ကိုးကား ၍ ဘုတ်အဖွဲ့ လမ်းညွှန်ချက်များကို ရှင်းလင်းတိကျွော ဖော်ဆောင်သည်။ အမှုဆောင် ဥက္ကဋ္ဌသည် စီးဌားရေး ဖွံ့ဖြိုးတိုးတက်မှုအတွက် မဟာပျိုဟာ ကျသေ စိမ်ချက်များကို ညွှန်ကြား၍ တိကျုမှန်ကန်ပြီး ထိရောက်သည့် ဆုံးရုံးနှစ်နာရီငြေ စိမ်ခန်းခွဲများရှိစေရန် ဆောင်ရွက်သည်။ ယင်းအပြင် အမှုဆောင်ဥက္ကဋ္ဌသည် အဖွဲ့အစည်းဆိုင်ရာ အုပ်ချုပ်ရေးစနစ်၊ ပွုင့်လင်း မြင်သာမျှရှိရေးနှင့် သင့်တော်သော တာဝန်ထုတ္ထရား နေရာချထားမှု စသည် များကို သေချာတိကျွော ဆောင်ရွက်နိုင်ရန်အတွက် ခေါင်းဆောင်မှု ပေး သည်။ အမှုဆောင်ဥက္ကဋ္ဌသည် ဘဏ်၏ အဖွဲ့အစည်းဆိုင်ရာ တန်ဖိုးများကို အများသိရှိစေရေးနှင့် ဖော်ဆောင်ရေးတို့တွင်ဦးဆောင်အားပေးသူဖြစ်သည်။

THE MANAGING DIRECTOR'S ROLE

The Managing Director is responsible for implementing and monitoring the Bank's strategic action plans in a cost-effective and efficient manner. He oversees day-to-day operations and is directly responsible for raising the profitability and profile of the Bank and ensuring that effective risk management and operational controls are implemented at the ground level.

အပ်ချော်မှုဒါရိတ်တာ၏ အဲခွဲးကဏ္ဍတ် တာဝန်ဝံဘဏ်များ

အုပ်ချုပ်မှုဒါနိက်တာသည် ဘက်၏ မဟာယူဟာကျသော စီမံ
ကိန်းများ ခုတ်ခြင်း၊ အကောင်အထည်ဖော် စောင့်ကြည့်ကြီးကြည့်ခြင်း
များကို စီစဉ်တိကျွောန်း စွဲစပ်သေချာစွာ ဆောင်ရွက်ရန် တာဝန်ယူထား
သည်။ သူသည် နိစ္စရွာဝါ လုပ်ငန်းလည်ပတ်ခြင်းအပြင် ဘက်၏ ဝင်ငွေ
တိုးတက်စေရေး၊ ဘက်၏ ရှုက်သတင်း စိမ့်ကောင်းမွန်စေရေး၊ ထိရောက်
သော နှစ်နာဆုံးများ စီမံခန့်ခွဲရေး၊ လုပ်ငန်းလည်ပတ်ခြင်းများကို ချုပ်ပစ်န်းများ
အောက်ခြေအဆင့်တွင် ရှုပေါ်စေရေးတို့ကိုလည်း တိုက်ရိုက် တာဝန်ယူထား
သည်။

Financial Summary

- အဖွဲ့အစည်းအတွင်းရှိ ဘဏ်းကိုင်စနစ်၊ နစ်နာဆုံးရှုံးမှုများ နည်းနိုင်သမျှ နည်းစေရန် နစ်နာဆုံးရှုံးနိုင်ခြေနှင့် လိုက်နာကျင်သုံးချုပ်းဆိုင်ရာ ချုပ်ထိန်းမှုများတို့ တိကျမှန်ကုန်၍ သင့်လျော့စေရန် စုစုစုံစစ်ဆေးသည်။
- လိုက်နာ ကျင့်သုံးမေည့် ဥပဒေများနှင့် စည်းမျဉ်းစည်းကောင်းများကို လိုက်နာခြင်း ရှိ မရှိ တောင့်ကြည့် စစ်ဆေးသည်။
- စည်းမျဉ်းစည်းကောင်းများ မူဝါဒများနှင့် လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများ မည်သည့် အကြောင်းအပ်လိုက်မဆို၊ ယင်း အကြောင်းအလုပ်များ၏ အရည်အသွေးကို တိုးကြပ်ထိုင်းတာသည်။
- ဘက်ရှိ ဘဏ်းစစ်ဌာန်၏ လုပ်ရည်ကိုင်ရည်နှင့် ထိရောက်မှုတို့ကို တာဝန်ယူ တိုးကြပ်သည်။
- ဆုံးရှုံးနစ်နာနိုင်ခြေများ စီမံခန့်ခွဲဆိုင်ရာ အရင်းအခြောင်းများ၏ အရည် အသွေးနှင့် အရည်အချင်ပြည့်မှုများကို တောင့်ကြည့်စစ်ဆေးသည်။
- ဘက်ပြင်ပမှ ဘဏ်းစစ်များတို့ အသုံးပြုရန် အသုံးစိတ်နှင့် ထိရောက် မှ ငါးတို့၏ ကိုယ်တိုင်စီမံခန့်ခွဲတတ်မှုတို့ကို ပြန်လည် ဆုံးသပ်၍ ဘက်ပြင်ပမှ ဘဏ်းစစ်များနှင့် အလုပ်လုပ်ရန် သဘောတူ ခွင့်ပြုသည်။

Internal Audit Department

The Internal Audit Department function is to provide independent assurance to the Management and stakeholder with regards to the Bank's internal control, risk management and governance. The Internal Audit Department reports to the Audit Committee which is headed by an Independent Non Executive Director. The Internal Audit Department consists of 46 staff and perform audit in accordance to the international auditing standards and guidelines. A risk assessment exercise is carried out every year to identify key risks areas of the bank and an audit plan is developed in accordance to the risk area identified. As part of the internal control framework, branches which are operational for at least 3 months are audited to ensure they are in line with the banking operations processes and internal controls are in place.

External Auditor

The external auditors are responsible for providing their opinion to the Central Bank of Myanmar and the Board of Directors as to whether the Bank's financial statements adequately reflect the financial position of the Bank and its solvency. The external auditors have a duty to inform the Board Directors of any irregularities and deficiencies observed in the operations and accounts, which could result in material losses for the Bank. The Audit Risk and Compliance Committee meets the external auditors independent of the internal auditors and Management.

ဘက်ပြင်ပမှ ဘဏ်းစစ်

ဘက်ပြင်ပမှ ဘဏ်းစစ်များသည်၏ အခန်းကဏ္ဍမှာ ဘက်၏ ဘဏ္ဍာ ရေးဘဏ်းရှင်းတော်းသည် ဘက်၏ ဘဏ္ဍာရေး အဖြေအနေနှင့် ဌားယုံကြည်မှုတို့ ထင်ဟောမြှင့်း ရှိ မရှိ နိုင်းတော်းပုံံဘဏ်နှင့် ခါးရှိတာများသုတေသနတွေ အကြံပြုရန် တာဝန်ရှိသည်။ ဘက်ပြင်ပမှ ဘဏ်းစစ်များသည် ဘက်၏ ငွေးကောင်းမှုများအတွက်၌ ဘက်၏လုပ်ငန်းများ လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများနှင့် ဘက်တွင်း စီမံထိန်းချုပ်မှုများ သေချာကျွောဂျို့စွဲရောင်း လုပ်ငန်းလည်ပတ်မှ အနည်းဆုံး ဦးလှ ရှိသည် ဘက်ခွဲများအားလုံး ဘဏ်းစစ်သုတေသန။

ဘက်တွင်းမှ ဘဏ်းစစ်

ဘက်တွင်းမှ ဘဏ်းစစ်ဌာန်၏ အခန်းကဏ္ဍမှာ ဘက်၏ အဖွဲ့အစည်း အတွင်း စီမံထိန်းချုပ်ခြင်း ဆုံးရှုံးနစ်နာနိုင်ခြေများ စီမံခန့်ခွဲမှုနှင့် စီမံအပ်ချုပ် ရေးဆိုင်ရာများ ကျနှောတော်းကြော်း ဘက်၏အပ်ချုပ်ရေးဆိုင်ရာနှင့် ဘက် နှင့် ပတ်သက်နေသူအားပုံးကို သီးမြှေးအကြောင်းကြေားရန် တာဝန်ရှိသည်။ ဘက်တွင်းမှ ဘဏ်းစစ်ဌာန်၏ အမှုဆောင်မဟုတ်သော တသီးပွဲလ ဒါရိုက်တာတစ်ယောက် ဦးဆောင်သော ဘဏ်းစစ်ကော်မတီအား အစီရင်းသည်။ ဘက်တွင်းမှ ဘဏ်းစစ်ဌာန်၏ ဝန်ထမ်းပောင်း ငါးကျော်းရှိရှိ အပြည့်ပြည့်စုံရှုံး တာရင်းစစ်ဌာန်၏ စုနှင့်များ လမ်းညွှန်ချက်များနှင့် ကိုက်ညီစေရန် တော်းခွဲရောင်း ဘက်၏ အမိကဆုံးရှုံးနိုင်ခြေရှိသော အခန်းကဏ္ဍများကို သီးရှိစေရန် ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေများကို လေ့လာသုံးသပ်သော လုပ်ထုံးလုပ်နည်းကို နှစ်စဉ်ဆောင်ရွက်ပြီး ဖော်ထုတေသွေးရှိရောင်း ဆုံးရှုံးနစ်နာနိုင်ခြေရှိသည် အခန်းကဏ္ဍများ အပိုက် ဘဏ်းစစ် အစီအစဉ်ရေးဆွဲသည်။ ဘက်တွင်း စီမံထိန်းချုပ်ရေးမှု မူဝါဒများ ဘဏ်းစစ်အား ဘက်လုပ်နှင့် လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများနှင့် ဘက်တွင်း စီမံထိန်းချုပ်မှုများ သေချာကျွောဂျို့စွဲရောင်း လုပ်ငန်းလည်ပတ်မှ အနည်းဆုံး ဦးလှ ရှိသည် ဘက်ခွဲများအားလုံး ဘဏ်းစစ်သုတေသန။

ဘက်ပြင်ပမှ ဘဏ်းစစ်များသည်၏ အခန်းကဏ္ဍမှာ ဘက်၏ ဘဏ္ဍာ ရေးဘဏ်းရှင်းတော်းသည် ဘက်၏ ဘဏ္ဍာရေး အဖြေအနေနှင့် ဌားယုံကြည်မှုတို့ ထင်ဟောမြှင့်း ရှိ မရှိ နိုင်းတော်းပုံံဘဏ်နှင့် ခါးရှိတာများသုတေသနတွေ အကြံပြုရန် တာဝန်ရှိသည်။ ဘက်ပြင်ပမှ ဘဏ်းစစ်များသည် ဘက်၏ ငွေးကောင်းမှုများအတွက်၌ ဘက်၏လုပ်ငန်းများ လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများနှင့် ဘက်တွင်း စီမံထိန်းချုပ်မှုများ သေချာကျွောဂျို့စွဲရောင်း လုပ်ငန်းလည်ပတ်မှ အနည်းဆုံး ဦးလှ ရှိသည် ဘက်ခွဲများအားလုံး ဘဏ်းစစ်သုတေသန။

	Description	Year ending 31 March 2016 (Million MMK)	Year ending 31 March 2015 (Million MMK)	Year ending 31 March 2014 (Million MMK)	Year ending 31 March 2013 (Million MMK)
A	CAPITAL				
	Core Capital (Equity Capital)				
(a)	Issued & Paid-up capital	85,000.0	55,000.0	50,000	50,000
(b)	Reserves	13,795 .3	9,825 .1	6,434	2,432
(c)	Retained Profits	165.7	76 .8	60	54
	Less: Goodwill				
	Less: Accumulated Losses				
	Total A	98,961.0	64,901.8	56,494.68	52,487.13
B	RISK ASSETS (WEIGHTED)				
(a)	Loans & Advances	835,598.9	516,196.8	264,744	135,595
(b)	Due from Banks	38,004.1	9,367	11,084	1,631
(c)	Cheques, Bills and all Receivables	24.2		810	
(d)	Fixed Assets	46,661.9		75	222
(e)	Other Assets (Excluding Claims on Government, Government Departments and State-owned Enterprise)	53,357.6		6,979.36	
	Total B	973,646.7	581,257.28	343,972.54	172,836.93
		10.16%	11.17%	16.42%	30.37%

CAPITAL ADEQUACY RATIO (=A/B%)

Enterprise Risk Management

အဖွဲ့အစည်းဆိုင်ရာ ဆုံးရုံးနှစ်နာနိုင်ခြေ ပါမဲခန့်ခွဲမှု



AYA Bank recognizes that an effective risk management system must be in place to mitigate various risks to the bank operations. AYA Bank adopts the risk management policy to affirm its awareness of the need to establish a program for Enterprise Risk Management (ERM). The Board further commits to providing sufficient personnel and other resources to ensure full implementation of an enterprise risk management program.

AYA Bank will maintain an Enterprise Risk Management policy and framework to coordinate the many aspects of risk. ERM policy does not replace any existing risk and compliance program, but serves to provide a cohesive umbrella for all of the risk management programs currently in place.

ແຮງອັດທີ່ວາກົນວ່າညື້ນ ວາກົນຄົນ ລູບຄົນຝະລາညົບຕໍ່ບໍ່ມີ ອາບິດ໌:ຕຽ່ນ ອາບິ່ງ໌
 ບຸ້ງ໌:ເຫັນ ຜົ່ງ່ງ່າ:ຝັ້ນຝັ້ນຝັ້ນເຄີຍ: ຝົ່ນຝັ້ນຝັ້ນວາມູນົາກົນົບ:ເຄີຍກົນ ທີ່ເຮັດວຽກ
 ຜົ່ງ່ງ່າ:ຝັ້ນຝັ້ນຝັ້ນເຄີຍ: ປື້ມ່ວນຝົ້ມື້ມີ ແກົດໝີ່ຈຸກໝົ້ມື້ມີ ພົມໝີ່ຈຸກໝົ້ມື້ມີ (ERM)
 ອາບິດ໌ອາຍົນ໌:ສົ່ງດັບ: ຜົ່ງ່ງ່າ:ຝັ້ນຝັ້ນຝັ້ນເຄີຍ: ປື້ມ່ວນຝົ້ມື້ມີ (ERM)
 ອາບິດ໌ອາຍົນ໌ກົດໝີ່ບໍ່ກົດໝີ່ຮັກ ລຸ່ມ່ວນຝົ້ມື້ມີ ອາວີອາມຸດປຸງວ່າညື້ນເຄົາກົນົດ ຜົ່ງ່ງ່າ:
 ຝັ້ນຝັ້ນຝັ້ນເຄີຍ: ປື້ມ່ວນຝົ້ມື້ມີ ມຸດໃວເຫັນກົດໝີ່ລັກວ່າກົດໝີ່ວ່າ: ວາກົນວ່າညື້ນ
 ອາບິດ໌ອາຍົນ໌:ສົ່ງດັບ: ຜົ່ງ່ງ່າ:ຝັ້ນຝັ້ນຝັ້ນເຄີຍ: ປື້ມ່ວນຝົ້ມື້ມີອາບິດ໌ອາຍົນ໌
 ອາລຸ່ມ່ວນຝົ້ມື້ມີ ລັກວ່າກົດໝີ່ວ່າ: ອັນຍັດ:ເວັບໄວ້: ລັກວ່າກົດໝີ່ວ່າ: ວາກົນວ່າညື້ນ
 ອາບິດ໌ອາຍົນ໌:ສົ່ງດັບ: ຜົ່ງ່ງ່າ:ຝັ້ນຝັ້ນຝັ້ນເຄີຍ: ປື້ມ່ວນຝົ້ມື້ມີອາບິດ໌ອາຍົນ໌
 ອາລຸ່ມ່ວນຝົ້ມື້ມີ ລັກວ່າກົດໝີ່ວ່າ: ອັນຍັດ:ເວັບໄວ້: ລັກວ່າກົດໝີ່ວ່າ: ວາກົນວ່າညື້ນ

Compliance Risk Management

A major part of the Compliance Risk Management is the strict adherence to Anti-Money Laundering (AML) and Know-Your-Customer (KYC) regulations and the consistent move to implement industry best practices. Ayeyarwady Bank complies with the Anti-Money Laundering Law No.11/2014 and the Control of Money Laundering Law No.6/2002, and all regulations of the Central Bank of Myanmar. The Bank has also adopted the recommendations of the Financial Action Task Force (FATF). The Bank's Anti-Money Laundering/Combating the Financing of Terrorism (AML/CFT) Policy established governing principles and procedures to protect the Bank from

being used or implicated in money laundering or terrorist financing activities. The Bank has also adopted the KYC Policy, and implemented the “Reporting of Suspicious Transaction” system and proper record keeping.

All Ayeyarwady Bank employees, wherever located, must be vigilant in the fight against money laundering and must not allow Ayeyarwady Bank to be used for money laundering activities.

ట్లింగ్ కోర్టులో ప్రార్థనలు చేయబడ్డాయి.

ဆုံးရုံးနှစ်နာနိုင်ခြေ စီမံခန့်ခွဲမှုဆိုင်ရာ စည်းမျဉ်းစည်းကမ်းများ၏
အတိကတသောချက်မှာ ငွေကြေးဆပါချမှု တိုက်ဖျက်ခြင်းနှင့် မိမိတေးသုံးသူ မိမိ
သိရှိရေး စည်းမျဉ်းစည်းကမ်း (Know-Your-Customer, KYC) တို့ကို တင်း
ကြပ်စွာလိုက်နာ ထောင်ရွက်ခြင်းဖြစ်ပြီး ဘဏ္ဍာရေးဆိုင်ရာ အခန်းကဏ္ဍအို
အလွှာအကျင့်ကောင်းများကို စဉ်ဆက်မပြတ် အကောင်အထည် ဖော်နိုင်ရန်
ထောင်ရွက်ခြင်းဖြစ်သည်။ ရောဝတီဘဏ်သည် ငွေကြေးဆပါချမှု တိုက်
ဖျက်ခြင်း ဥပဒေပုဒ်မ ၁၁/၂၀၁၄၊ ငွေကြေး ဆပါချမှု ထိန်းချုပ်ခြင်း ဥပဒေ
ပုဒ်မ ၆/၂၀၂၂ နှင့် နိုင်ငံတော်ဗဟိုဘဏ်က ချမှတ်ထားသော ဥပဒေ
စည်းမျဉ်းစည်းကမ်းများကို လိုက်နာကျင့်သုံးသည်။ ဘဏ်သည် Financial
Action Task Force (FATF) ၏ ထောက်ချက်ကိုလည်း လက်ခံ

ကျင့်သုံးသည်။ ဘဏ်၏ ငွေကြေးပါဝါမှုတိက်ဖျက်ရေးနှင့် အကြမ်းဖက်သူများအား ငွေကြေးထောက်ပဲမှုကို တိက်ဖျက်ရေး (AML/CFT) မူဝါဒများက ဘဏ်အား အကြမ်းဖတ်သူများအား ငွေကြေးထောက်ပဲဘဏ္ဍာင် အသုံးပြုခြင်းနှင့် ဘဏ်က အကြမ်းဖက်သူများကို ငွေကြေးထောက်ပဲသည်ဟု အစဝင်ဖြစ်ခဲ့ရခြင်းတို့မှ ကာကွယ်ပေးသော စည်မျဉ်စည်းကမ်းများနှင့် လုပ်ထုံး လုပ်နည်းများကို လိုက်နာကျင့်သုံးစေသည်။ ဘဏ်သည် “မိမိ ဘာသုံးသူ မိမိ သိရှိရေး” (Know-Your-Customer, KYC) မူဝါဒကို ကျင့်သုံးပြီး “မသက်ဘေး” သော ငွေအော့ခွဲးအထုတ်များကို အပိုဒင်ခံတင်ပြခြင်း၊ “နစ်ခိုက် အကောင်အထည်ဖော်၍ သင့်လော်သော မှတ်တမ်းမှတ်သားခြင်း၊ အလေ့အကျင့်ကောင်းကို ထားရှိသည်။

ଓৱাৰ দিবিৰ কৰ্তৃত অন্ধকারে আৰু পুরো পৰিষেবা কৰিবলৈ আৰু পুৰণী পৰিষেবা কৰিবলৈ আৰু পুৰণী পৰিষেবা কৰিবলৈ আৰু পুৰণী পৰিষেবা কৰিবলৈ আৰু পুৰণী পৰিষেবা কৰিবলৈ

Know Your Customer Policy

It is imperative to have in place adequate policies, practices and procedures that promote high ethical and professional standards to prevent our bank from being used, intentionally or unintentionally, by criminal elements. The three key principles founded on the “Know Your Customer” policy, which would

undermine the success of criminals are:

- Customer Acceptance Policy
 - Enhance Due Diligence Measures for Higher Risk Customers
 - On-Going Monitoring of High Risk Transactions and Accounts

"ଜୀବି ବାବୁଙ୍କୁ ଜୀବିତରେଣେ" (Know Your Customer) ଫର୍ମିତ

မသမာနူများက ရည်ရွယ်ချက်ရှိရှိနှင့် သော်လည်းကောင်း ရည်ရွယ်ချက်မရှိဘဲနှင့်သော်လည်းကောင်း၊ ဘက်ကို အသုံးခြောင်းမှ ကာကွယ်ရှိနိုင် စာရိတ္ထကောင်းများနှင့် စံချိန်စံနှုန်းပြည့်မီသော လုပ်ငန်းကျမ်းကျင်ခြင်းပို့ဂို့အားပေးသည့် မူဝါဒများ၊ အလေ့အကျင့်များနှင့် လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများရှိနိုင် အထူးအရေးကြီးသည်။ “မိမိတော်သုံးသူ မိမိသိရှိရေး” မူဝါဒ၏ မသမာနူများကို ကာကွယ်သော အမိက စွမ်းပျိုးစွည်းကမ်း ၃-ခုဗျာ-

- စားသုံးသူ လက်ခံခြင်း မှတ်ပါ။
 - စားသုံးသူ နောက်ကြောင်းလေ့လာရေး နည်းလမ်းများဆုံးရုံး နစ်နာ နိုင်ခြေများသော စားသုံးသူများ၏ နောက်ကြောင်းလေ့လာရေး နည်းလမ်းများကို ပိုမိုအားဖြည့်ခြင်း။
 - ဆုံးရုံးနစ်နာနိုင်ခြေများသော ငွေအသွင်းအထုတ်များ နင့် စာရင်းများကို စဉ်ဆက်မပြတ် စောင့်ကြည့်လေ့လာခြင်း။

Customer Due Diligence Measures

The Bank shall take customer due diligence measures, including the identification of their customers and the verification of their customers' identity and obtaining information on the purpose and intended nature of the business relationship. The Bank shall comply with all the laws and regulations of Central Bank of Myanmar and where possible adopt the recommendations of FATF.

Compliance Officer's Roles and Responsibilities

- Screening for suspicious transactions. Receive, collect, analyze and assess all suspicious transactions.
 - Compile and report statistics and records to Management.
 - To register suspicious persons lists (people, organization, companies) occasionally requested by CBM and FIU and check against existing customers' information once a month.
 - Checking internal compliance condition of AML/ CFT policies and procedures.
 - Conduct due diligence on suspicious transactions.

- Maintain records of AML/CFT.
 - Remind the staffs to keep confidential on customers' information and AML/CFT reporting as well.
 - To provide training and enhance knowledge as appropriate to always keep awareness in their respective fields as regards AML/CFT.

Training

AYA Bank is giving the AML/CFT awareness briefing covered at induction course for new staff joining at the Bank. And, specific training provided at least one a year, to relevant staff that is responsible to implement the KYC policy. AML/CFT related general training including changes in law, regulation and procedures provided to staff once a year.

თა: ვუ: ვუ ფოკერ ცენტრ: ლეღლავები: ჭარბ: ლაპა: მურა:

ဘက်သည် မိတ္ထားသုံးသူများ၏ ကိုယ်ရေးအချက်အလက်များ ရယူခြင်း၊ တားသုံးသူများ၏ ကိုယ်ရေးအချက်အလက်များကို စစ်ဆေးခြင်း၊ အကြောင်းအရာပေါ်မှတ်ညွှန် သတင်းအချက်များရယူခြင်းနှင့် ဘက်နှင့် စီးပွားရေး အဆက်အသွယ်လုပ်လိုသည့် ရည်ရွယ်ချက်စသည့် တားသုံးသူ နောက်ကြောင်း လေ့လာရေးနည်းလမ်းများကို အသုံးပြုမည်ဖြစ်သည်။ ဘက်သည် Financial Action Task Force (FATF)၏ ထောက်ခံချက်ကို သင့်လေ့လာရေးနည်းလမ်းများကိုလည်း တိုက်လိုက်နာသည်။

စည်းမျဉ်းစည်းကမ်းများ လိုက်နာကျင့်သံးသူ အရာရှိ၏

Audit Risk and Compliance Committee (ARCC)

The Audit, Risk and Compliance Committee (ARCC) is a Board level committee and is responsible for providing assistance to the Board of Directors in fulfilling their responsibility to the shareholders and investment community related to corporate accounting, reporting practices, the quality and integrity of financial reports, and the quality and effective administration of the controls and procedures of all systems and work processes. To formulate policies relating to risk management that are consistent with the strategic direction and overall risk appetite as set by the BOD. To ensure that the senior management operate within the risk tolerance limits set and to recommend changes as and when appropriate in line with any significant changes in internal and external environment. Monitor and regular review of the effectiveness of Risk Management Policy.

The Audit, Risk and Compliance Committee (ARCC) was established by the Board of Directors vide their resolution dated on 4th April' 2014. The purpose of the Committee is to review and monitor the effectiveness of the Bank's controls in the areas of inter-

nal and external audit functions, operational and financial risks, legal and regulatory compliance and financial reporting. The Committee will consult with give advice to, and report to the Board on all relevant matters and the decisions of the Board shall be final.

Authority

- To obtain information from, and access to, management.
 - To appoint and direct Internal and External Auditors.
 - To consult directly with internal and external auditors.
 - To meet independently of management, with internal or external auditors if required.
 - To obtain independent advice matters relating to the business and management of the bank as it deems appropriate

စာရင်းစစ်ခြင်း နည်နာဆုံးရုံးနိုင်ဒြောက် လိုက်နာကျင့်သုံးခြင်းဆိုင်ရာ
ကော်မတီ (ARCC, Audit Risk and Compliance Committee)

၂၀၁၄ ခုနှစ်၊ ဧပြီလ ငရက်စွဲဖြင့် ကုမ္ပဏီ သန္တိကြာန်အေရ ဒါရိက်တာများ
ဘုတ်အဖွဲ့သည် တရာ်းစစ်ခြင်း၊ နစ်နာဆုံးရုံးနှင့်ခြေနှင့် လိုက်နာကျင့်သုံး
ခြင်းဆိုင်ရာ ကော်မတီ (ARCC, Audit Risk and Compliance Committee)
ကို စတင် ဖွဲ့စည်းခဲ့သည်။ ကော်မတီကို ဖွဲ့စည်းခြင်း ရည်ရွယ်ချက်မှု
ဘက်တွင်းနှင့် ဘက်ပြင်ပ တရာ်းစစ်ခြင်း လုပ်ငန်းများကို ထိန်းချုပ်နိုင်ခြင်း

လုပ်ငန်းလည်ပတ်ခြင်းနှင့် ဘဏ္ဍာရေးဆိုင်ရာ ဆုံးရုံးနှစ်နာနိုင်ခြေများ၊
ဥပဒေနှင့် စဉ်းပျဉ်းစဉ်းကမ်း လိုက်နာကျင့်သုံးခြင်းများနှင့် ဘဏ္ဍာရေး
အစီရင်ပဲတာများတင်ပြမှတ်ကိုပြန်လည်သုံးသပ်နှင့်ကြုံကြပ်တောင့်ကြည့်ခြင်း
များအတွက်ဖြစ်သည်။ ကော်မတီသည် ကိစ္စရပ်များအားလုံးနှင့် ဒါရိုက်တာ
များသုတေသနများအတွက် နောက်ဆုံးအကြော် ဆုံးဖြတ်ချက်များအား အကြော်ပေးခြင်း၊
အတူတွေ့လျှက် အကြော်ဘာက်များမျှဝေခြင်းနှင့် ဘုတ်အဖွဲ့ကို အစီရင်ပဲတာပြုခြင်း
ထို့ကို ဆောင်ရွက်သည်။

လုပ်ပိုင်ခွင့်

- အုပ်ချုပ်ရေးပိုင်း၏ သတင်းအချက်အလက်များကို ရယူခြင်းနှင့်အပ်ချုပ်ရေးပိုင်းထံမှ သတင်းအချက်အလက်များတို့ ရယူခြင်း။
 - ဘက်တွင်နှင့် ဘက်ပြင်ပ စာရင်းစစ်များကို ခန်းအပ်ခြင်းနှင့် ညွှန်ကြားခြင်း။
 - ဘက်တွင်း နှင့် ဘက်ပြင်ပ စာရင်းစစ်များနှင့် တိက်ရိုက် အကြံပေးခြင်း။
 - လိုအပ်ပါက ဘက်တွင်းနှင့် ဘက်ပြင်ပ စာရင်းစစ်များနှင့်အတူ အပ်ချုပ်ရေးပိုင်းနှင့် သီးမြားတွေ့ဆုံးခြင်း။
 - ဘက်၏လုပ်ငန်းနှင့် စီမံအပ်ချုပ်ရေးရာများနှင့် ပတ်သက်သော သီးမြားအကြံ့ဗာက်များကို သင့်လောက်သာလို ရယူခြင်း။

Role & Responsibilities

The role of the ABCC is to:

- oversee the adequacy of the controls established by senior management;
 - identify and manage areas of potential risk and to safeguard the assets of the Bank and its shareholders;
 - oversee the integrity of the Bank's financial and prudential reporting;
 - oversee the appointment and performance of the Bank's internal and external audit functions generally, including the independence of the external auditor; and
 - evaluate the process in place to ensure that accounting records are properly maintained in accordance with statutory requirements and financial information provided to the regulators, shareholders and the Board is accurate and consistent

အစိန်းကဏ္ဍအဖွဲ့ တာဝန်ထွေရားများ

တရင်းစစ်ခြင်း နှစ်နာဆုံးနှင့်မြောက် လိုက်နာကျင့်သုံးခြေးဆိုင်ရာ ကော်မတီ၏ (ARCC, Audit Risk and Compliance Committee)

အခန်းကဏ္ဍများ-

- အရှင်ချုပ်ရောဂါး အကြံးတန်းအရောဂါးများကူ သတ်မှတ်ထားသော ချုပ်ထိန်းများ၏ မှန်ကာနိုင်သင့်လျှော့များကို တွေ့ကြပါခြင်း။
- ဆုံးရုံးနှစ်နှင့်မြေားကို ဖော်ထုတ်၍ စီမံခန့်ခွဲပြီး ဘက်နှင့်အတူ ဘက်နှင့်ပတ်သက်သူများ၏ ပိုင်ဆိုင်မှ များကို ကာကွယ်ပေးခြင်း။
- ဘက်၏ဘဏ္ဍာရေးဆိုင်ရာနှင့် လက်တွေ့ကုန်သော အစီရင်တာများ၏ တိကျေမှန်ကန်မှုများကို တွေ့ကြပါခြင်း။
- သီးမြားပြင်ပ တရင်းစစ် အပါအဝင် ဘက်ထွင်း ဘက်ပြင်ပ တရင်းစစ် များကို ခန့်အပ်ခြင်းနှင့် လုပ်ရည် ကိုင်ရည်များကို တွေ့ကြပါခြင်း။
- ဗျားကြားမှုပြီးစီးပွားရေး၊ ဘဏ်အဖွဲ့နှင့် ဘက်နှင့်ပတ်သက်သူများကို ပေးသော့ပေး စည်းမြှုံးစည်းကမ်း လိုအပ်ချက်များနှင့် ဘဏ္ဍာရေး ဆိုင်ရာ သတင်းအချက်အလက်များအရ တိကျေမှန်ကန်သော တစ် သတ်မှတ်တည်းခြင်းသော တရင်းအင်းဖုတ်တမ်းများ ထိန်းသိမ်းထားရှိ ခြင်းများ ဆောင်ရွက်သော လုပ်ငန်းစဉ်များကို စိစစ်ခြင်း။

Enterprise Risk Management Department's Responsibilities

- review the adequacy and effectiveness of the Bank's risk management framework (as identified in the Bank's Risk Management Policy)
- assess whether the right risks have been identified and are appropriately managed
- gain an understanding of the current areas of greatest risk (financial and non-financial) and review these areas on a regular basis
- obtain regular updates from management, the Bank's legal counsel, auditors and any external parties, as deemed appropriate, regarding audit, financial reporting, risk management and compliance matters
- review the adequacy of the Management Information & Intelligence Systems for appropriate management of the Bank's customers, businesses, risks and profitability
- periodically review the effectiveness of the Compliance function, including the process of monitoring for compliance with CBM laws and regulations and the results of management's investigations and follow-ups (including disciplinary action) of any fraudulent acts or non-compliance

- review the findings of any examinations by regulatory agencies and any material correspondence with such agencies

- ensure that there is a process in place for the Chairman of the Board and the ARCC Chairman & Secretary are immediately informed of any material non-compliance matter or material litigation.

အဖွဲ့အစည်းဆိုင်ရာ ဆုံးရုံးနှစ်နှင့်မြေား စီမံခန့်ခွဲမှုကဏ္ဍ၏ တာဝန်ထွေရားများ

- ဘက်၏ ဆုံးရုံးနှစ်နှင့်မြေား စီမံခန့်ခွဲမှု မှန်ကာနှုတ်တိကျေမှု နှင့် တိရောက်မှုတို့ကို ပြန်လည်သုံးသပ်ခြင်း (ဘက်၏ ဆုံးရုံးနှစ်နှင့် မြေား စီမံခန့်ခွဲမှု မှတ်စွာ ဖော်ပြထားသည့်အတိုင်း)
- အမှန်တကယ် ပြန်လည်ခေါ်သော ဆုံးရုံးနှစ်နှင့်မြေားကို စိစစ်လောက် ထုတ်ပြီး သုံးလျှော့စွာ စီမံခန့်ခွဲခြင်း။
- (ဘဏ္ဍာရေးနှင့်ဆိုင်သော ဘဏ္ဍာရေးနှင့်မဆိုင်သော) အစိက ဆုံးရုံးနှစ်နှင့်သည့် လက်ရှိအခြေအနေများကို သိရှိနားလည်ပြီး၊ ယင်းတို့ကို ပုံမှန် ပြန်လည်သုံးသပ်ခြင်း။
- အရှင်ချုပ်ရေး ပိုင်းဆိုင်ရာ၊ ဘက်၏ ဥပဒေရေးရာ အရာရှိ၊ တရင်းစစ်များ နှင့် ပြင်ပအဖွဲ့အစည်းများနှင့် သင့်လျှော့သော နေရာများမှ တရင်းစစ် ခြင်း၊ ဘဏ္ဍာရေးဆိုင်ရာ အစီရင်ခြင်း၊ ဆုံးရုံးနှစ်နှင့်မြေား စိန်းခြောက်ရေးရာ စီမံခန့်ခွဲခြင်းနှင့် လိုက်နာချိန် စည်းမြှုံးစည်းကမ်းများနှင့် ပတ်သက်သည့် အပြောင်းအလဲများကို ပုံမှန်ရယူပြုခြင်း။
- ဘက်၏ စားသုံးသူ၊ လုပ်နှင့် ဆုံးရုံးနှစ်နှင့်မြေားနှင့် အကျိုးအပြတ် တို့ကို သင့်လျှော့စွာ နောက်ဆိုင်ရာ အပြောင်းအလဲများနှင့် အလက်များနှင့် စုစုပေါင်းစပ်အောင်ဆင့်ဆင်ရေးရာ အပြောင်းအလဲများနှင့်မြေား တိကျေမှန်ကန်မှ ကို ပြန်လည်သုံးသပ်ခြင်း။
- နိုင်ငံတော် ဗဟိုဘက်မှ ထုတ်ပြန်ထားသော ဥပဒေများနှင့် စည်းမြှုံးစည်းကမ်းများ တိရောက်မှ အရှင်ချုပ်ရောဂါး၏ စုစုပေါင်းစပ်အောင်ဆင်ရေးရာ ရောဂါးများနှင့် ဖောက်များနှင့် ဥပဒေရေးဖောက်ခြင်းတို့၏ နောက်ဆက်စွဲ စီမံခန့်ခွဲမှု များကို အချိန်ကာလ အပိုင်းအပြောင်းအလဲများနှင့် ဖြန်လည်သုံးသပ်ခြင်း။
- နည်းပညာ ဗျားကြားမှုအောက်လီပြီးများမှ စဉ်ဆေးကော်မူများနှင့် ပတ်သက်သော မည်သည့် စာရွက် တာတမ်းကိုမဆို ပြန်လည်သုံးသပ်ခြင်း။
- စည်းမြှုံးစည်းကမ်း ချီးဖောက်များနှင့် တရားစီရင်ခြင်းနှင့် ပတ်သက် သော ကိစ္စရော်များကို ဘဏ်အဖွဲ့ ဥပ္ပါယ်၊ ARCC ကော်မတီ ဥပ္ပါယ်နှင့် ငါး၏ အတွင်းရော်များတို့အား ချက်ချင်းအကြောင်းကြားသော လုပ်ငန်းစဉ် အပေါ်တကျ ရှိစေခြင်း။



Operations Review

လုပ်ငန်းလည်ပတ်မှု ပြန်လည်သုံးသပ်ခြင်း



စံနှင့်စနစ်ပြည့် ဘက်လုပ်ငန်းလည်ပတဲ့ လုပ်ထဲ့လုပ်နည်းများ ရှိခေါ်လုပ်ငန်းစဉ်များကို ပြန်လည်သုံးသပ်၍ မှတ်တမ်းများတင်ထားသည်။ အလုပ်စံတိန်းချုပ်သောစနစ်ကို ပို့ဆောင်ရေးနှင့် နောက်ခံ ထိန်းချုပ်များ ထားရှုသည်။

Technology

Commissioning of the new Switches to provide cutting edge capabilities including multi-channels management and customer relationship management capabilities

Commissioning of the new tier 2, data center which will provide high availability and redundancy

Establishment of monitoring and escalation systems to ensure maximum uptime for all core applications

နည်းပညာ

နည်းလမ်းပေါင်းစဉ်ကို တစ်ပြီးငန်နှင့် စီမံခန့်ခွဲနိုင်သော စွမ်းဆောင်ရွက်များနှင့် စားသုံးသူများနှင့် ဆက်ဆံရေးစိုးဝိုင်းကောင်းမွန်စေသော စွမ်းဆောင်ချက်များအတွက် နည်းပညာအသစ်များကို အသုံးချထားပြုပါ၏။

အမြှေတစေ ရယ်စိန်သော လိုင်းအားကောင်းသော နောက်ခံ အပိုဒေတာ စင်တာ ထားရှုခြင်း။

ပင်မအသုံးပြုသော အကိုပလိုကေးရှင်းများ အမြှေတစေ လိုင်းအား ကောင်းစွာ အသုံးပြုနိုင်၏ စောင့်ကြည်၍ စွမ်းအားဖြင့်တင်ခြင်းစနစ်များ ထားရှုခြင်း။

Human Resources

Training efficacy was significantly improved through establishment of the second fully functional training center.

Continued recognition of staff performance and loyalty through internal promotions

Benefits scheme to promote loyalty, teamwork and work place safety.

လူထွမ်းအားအရှင်းအမြှုပ်စီမံခန့်ခွဲရေး

ရုတေသနပြောက် ဘဏ်စုသံတန်းကော်း စွဲငါးလုပ်အားဖြော်စွဲ လေ့ကျင့်သော စားသုံးများ ပို့ဆောင်ရေးနှင့် အတွက် အကျိုးခံစားခွင့်များ ဖန်တီးပေြုပြီး။

ရည်ကိုင်ရည်နှင့် တာဝန်ဝေါယ်များ စောင့်သိမ္ပုလိုဂို အသီအမှတ်ပြုခြင်း။

သွားတောင်သိမ္ပုများ အသင်းအမွှေး စိတ်ဓမ္မရှိခြင်းနှင့် လုပ်ငန်းခွင့် အတွင်း လုပ်မှုရှိခြင်း၊ စားသုံးဝိုင်းရှိခြင်းနှင့် ဝန်ထမ်းများ အတွက် အကျိုးခံစားခွင့်များ ဖန်တီးပေြုပြီး။

Retail Strategy

AYA Bank has identified multiple opportunities in the rapid acquisition of its customers. Myanmar's current population is in excess of 52 million, and +95% of citizens are yet to participate in formal banking. These individuals are significant to AYA Bank as they are all future customers. AYA Bank understands the need to educate the population in order to build trust and

confidence around the AYA Bank brand, and the financial industry as a whole.

A two prong strategy was adopted focusing on the young students (who will be the future potential customers) and working adults of the country. These are the potentially customers who will have no barrier to AYA's banking services.

To capture the young customer segment who will be future working individuals and consumer drivers in this country, AYA Bank engages tertiary institutions numbering more than 150 throughout the country.

Given that +60% of Myanmar's population is below 35 years of age, this is the largest pipeline of customers who will soon join the work force as well as drive consumer spending.

Special card programs are tailored for tertiary students to help them understand and subscribe to simple and relevant banking services such as opening of saving account linked to MPU Debit cards for easy access to the bank. Numerous workshops and sponsorships are organized to engage these students with the support of these tertiary institutions' administrations

For the working adults, AYA Bank designed 4 in 1 retail product bundle offering the opening of a savings/current account, MPU Debit card, iBanking and eBanking accounts. This 4 in 1 product has been offered through road shows conducted at branches as well as off-site at locations with high customer traffic. Specialized sales teams also work closely with relationship managers to focus on corporate customers of the bank to tap their employees' networks.

MPU Debit Cards, Visa & Master Card prepaid cards and Visa Credit Cards are the bank's "lead card products" for new customer acquisition. Once acquired, bank staff cross sell and up sell other relevant retail products, such as the opening of a savings/current account, fixed deposits and easy access services such as iBanking and eBanking for convenience.

ଲକ୍ଷ୍ମୀ ମହାପ୍ରତିକା

ແຮມອဝຍຕີວາກີວ່ານີ້ ທະວັບ:ວຸ ແລະ ພູມ:ເພົ້າມູນ:ກິ ອົກເສດຖະກິດ ມູນມູນ: ເປັນ
ເປັນ:ກິດົງເກີດົງ ແລະ ພູມ: ອົກເສດຖະກິດ ມູນມູນ:ກິດົງ ເປັນ:ກິດົງ ເປັນ:ກິດົງ
ເປັນ:ກິດົງ ເປັນ:ກິດົງ ເປັນ:ກິດົງ ເປັນ:ກິດົງ ເປັນ:ກິດົງ ເປັນ:ກິດົງ

သည် (၅၂) သန်းရှိပြီး ယင်းအနက်မှ ၉၅% သည် တရားဝင် ဘက်ဝန်ဆောင် မူများကို မရရှိကြသေးပေါ့၊ ထို ၉၅% ရှိသော အများပြည်သူ တစ်ဦးတစ် ယောက်ချင်းစီသည် နောက်တွင် ရောဝတီဘက်၏ ဝန်ဆောင်မူများကို သုံးခွဲ သူများဖြစ်လာနိုင်သဖြင့် ဘက်အနေနှင့် အလေးထားသည်။ ရောဝတီဘက် သည် အများပြည်သူက ရောဝတီဘက်အမှတ်တံပိန်းအတူ ဘက် လုပ်နှုန်းဆိုင်ရာ ဝန်ဆောင်မူများအပေါ်တွင် စိတ်ချယ့်ကြည်များ ရှိလာ စေရန် ပညာပေးမူများ လိုအပ်နေကြောင်းကိုလည်း သိရှိထားသည်။

ကျောင်းသားကျောင်းသူ လုပ်ယူး (နောက်တွင် ရောဝတီဘက်၏ သုံးစွဲသူများ၊ ဖြစ်လာနိုင်သူများ) နင့် ပြည်တွင်းရှိ အသက်ဘန်ပြည်ပြီးသူ အလုပ်သမားများ၊ အတွက်အထူးဆည်ရှည်သော အချက်နှင့်ချက်ပါ မဟာ ပူဗ္ဗာကို ရေးဆွဲထားသည်။ ငါးတို့သည် ရောဝတီဘက်၏ ဘဏ္ဍာရေး ဝန်ဆောင်မှုများပေါ်ရန် အတားအေးမရှိသောသူများဟု ယုံကြည်သည်။

နောင်အနာဂတ်တွင် အလုပ်အကိုင်ရရှိသူများနှင့် တားသုံးကုန်ထုတ်ကုန် ပစ္စည်းအပျိုးပျိုးတိုကို အသုံးပြုမည်သူများ အသီးသီးဖြော်လာမည် လုပ်ယ လူချွဲယ သုံးခွဲသူများကို ခွဲဆောင်နိုင်ရန်၊ နိုင်တတ်နိုင်နီးရှိ နယ်ပြုအသီးသီး တွင် ၁၅၀ ဘက် ကျော်နေပြုဖော်သော ဘက်ခွဲများတွင် ဘက်လုပ်ငန်းဝန်ဆောင်မှုများ ပေးလှုပ်ရရှိသည်။

နိုင်ငံ၏ ၆၀% ကျော်သော လူဦးရေသည် အသက် ၃၅ နှစ်အောက်ရှိ သော လူထောက်များဖြစ်ပြီ၊ ယင်းတို့သည် ဘက်တွင် အလုပ်လာရောက် လုပ် ကိုင်နိုင်၍ စားသံ့သူများ၏ သံ့ခိုင်အေးများကို မြင်တင်နိုင်ဖြစ်သည်။

ဘက်၏ ဝန်ဆောင်မှုများကို အလွယ်တကူ ရယူနိုင်စေရန် ဘက်ငွေစာရင်းဖွင့်ပေးပြီး MPU ငွေပေးချေ သည့်ကတ်နှင့် ချိတ်ဆက်ပေးခြင်း ကဲ့သို့သော သက်ဆိုင်ရာ ဘက်ဝန်ဆောင်မှုများကို လွယ်လင့် တက္ကရယူနိုင်စေရန်နှင့် ဘက်လုပ်ငန်း သဘောသဘာဝများကို နားလည်နိုင်စေရန် အလုပ်သင် သင်တန်းသားများအတွက် ထူးခြားသော ကတ်အစီအစဉ်များ ကိုလည်း စီမံဆောင်ရွက်ထားသည်။ ယင်းကဲ့သို့သော ဘက်ခွဲများရှိ အလုပ်သင် သင်တန်းများ၏ အထောက်အကြဖြင့် အလုပ်ရုံသင်တန်းများနှင့် အခြားအထောက်အပံ့များကို အလုပ်သင် သင်တန်းသားများအတွက် စီစဉ်ပေးလောက်ရှိသည်။

အလုပ်လုပ်နေသေသူများ အတွက်မှ ငွေစာရင်း/စာရင်းရှင်၊ MPU ငွေပေးချေဖိန်သေကတ်၊ iBanking နှင့် eBanking စာရင်းများ စသည်ဖြင့် (၄) မျိုးကို တိပိုင်နက် စီမံပေးထားသည်။ ယင်း (၄) မျိုးပုံး ပါဝင်သော ဝန်ဆောင်မှုရှိ ဘက်ခွဲများတွင် ကျင့်ပေသော အရောင်းမြင့်တင့်ပွဲများနှင့် သုံးစွဲသူလုပ်းရေ များပြားသော နေရာများတွင်လည်းလုအများသိရှိရေရန်နှင့် အသုံးများလာရန် စာရင်းများဖွင့်ပေးလျက်ရှိသည်။ အထူးပြုထားသော အရောင်းဝန်ထမ်းများအဖွဲ့သည် လူမှုဆောက်ဆံရေး မန်နေဂျာများနှင့် အတုတွဲလျှက် အဖွဲ့အစည်းကြီးများမှ ဝန်ထမ်းများ ယင်းစာရင်း (၄) မျိုး တိပိုင်နက် ရဖော်နာရေးမြင်တင်ထားသည်။

52 | Annual Report
2015-2016

eBanking ဘက်ထုတ်ကုန်များကို သုံးစွဲသူများ ပိုမိုများပြားနိုင်စေရန် သုံးစွဲသူများ ပိုမိုအဆင်ပြုစေရန် ရောင်းအားပိုင်တ်လှကိုရှုသည်။

Operations Strategies

Enhance clients experience with a customer first and relationship based approach

Improve cost efficiencies by focusing on expense management covering staff, channels, process and technology

Enhance productivity by focusing on contribution to overall topline growth in terms of customers, products and revenue to staff ratio

Manage operation risks in probability and expect loss through building of a risk culture, managing probability of loss and firm corrective measures on expect loss

Continuous improvement by creating a continuous learning and improvement culture through good governance and creating a learning and performance based organization



လပ်ငန်းလသိပတ်ခြင်း မဟာဗုဒ္ဓဘာ

လုပ်ငန်းလည်ပတ်ရာ နေရာအားလုံးတွင် သုံးစွဲသူများကို ပထမ ဉီးဘား
ပေးအနေဖြင့် ဆောင်ရွက်ခြင်းဖြင့် သုံးစွဲသူများနှင့် ဘက်အကြား ဆက်ဆံ
ရေးများ ဖိမ်ကောင်းမန်လေရေး။

ဝန်ထမ်းများ၊ စီမံကိန်းများ၊ လုပ်ငန်းစဉ်များနှင့် နည်းပညာ စသည်တိကို စီမံခန့်ခွဲရာတွင် အသုံးပေါင်းစပ်ပြု၍ ထိရောက်စွာ အသုံးချဖိုင်စေရန် ကုန်ကျစရိတ်များ ပိုမိုထိရောက်စွာ စီမံဆောင်ရွက်ရေး။

သုတေသနများ၊ ဘဏ်လုပ်ငန်းဆိုင်ရာ ထုတ်ကုန်ပစ္စည်းများနှင့် ဝင်ငွေစသည်များ ဖွံ့ဖြိုးတိုးတက်မှုနှင့် ဝန်ထမ်းအချိုးပေါ်မှတည်၍ လုပ်ငန်းများ ပိုမိုတွက်ကျယ်စွာ ဆောင်ရွက်ရေး။

ဆုံးရုံးနိုင်ခြေမှုများကို သိရှိခြင်း၊ ဆုံးရုံးနိုင်ခြေမှုများကို စီမံခန့်ခွဲခြင်းနှင့် မျှော်လင့်ထားသော ဆုံးရုံးခြင်းများအပေါ်တွင် နိုင်မာသော ပြန်လည်တည့် ထုတေသနမှုပည့်မည့် စီမံချက်များ ချမှတ်ဆောင်ရွက်ခြင်းဖြင့် လုပ်ငန်းလည်ပတ် ခြင်းဆိုင်ရာ ဆုံးရုံးနိုင်ခြေမှုများနှင့် မျှော်လင့်ထားသော ဆုံးရုံးခြင်းများကို စီမံခန့်ခွဲခြင်း။



2015-2016
Products and Services

Cash Management Service

AYA provides a full suite of customized solutions to help your cash flow. There are three types of Cash Management Service:

a) Receivable Management

Receivable management is a solution to help receive payment quickly and improve your cash flow.

b) Payable Management

Payables Management
AYA offers timely and efficient payment solutions to meet your business needs by delivering an end-to-end payables management solution.

c) Liquidity Management

Liquidity Management improves and optimizes your liquidity through automated sweeping of funds. With AYA, customers' liquidity needs are carefully and efficiently managed through the comprehensive account and liquidity management solutions.

କୁଟେଙ୍ଗାରେଶ୍ଵର ଶିଖନ୍ତିରେ ପାଦମଣି ପାଦମଣି

ဒရာဝတီဘက်သည် ငွေရေးကြေးရေး အဝင်အထွက်များ ပိုမိုချေမှုစွာလည်ပတ်နိုင်ရန် ဘဏ္ဍာရေးဝန်ဆောင်မှုများကို လိုအပ်သလို ပေးနိုင်ရန် အပြည့်အဝစီမံထားသည်။ ငွေရေးကြေးရေး စီမံခန့်ခွဲရာမှ (၃) မျိုးထားရှိသည်။

(က) ရရန်ရိုသော ငွေကြေး ပါမံခန့်ခွဲခြင်း

ရန်ရှိသောင့်ကြေးများအလုပ်အမြန်ရရှိစွဲကြေးအဝင်အထွက်မှုပါ။

(ခ) ငေလဲသော ငေကြား ပါမံခန့်ခွဲခြင်း

ଦେବେଶ୍ୱରକୁ ମୁହଁରୁ ପାଇଲା ଏହାର ପାଇଁ କିମ୍ବା ଏହାର ପାଇଁ
କିମ୍ବା ଏହାର ପାଇଁ କିମ୍ବା ଏହାର ପାଇଁ କିମ୍ବା ଏହାର ପାଇଁ

(က) ငွေကြေးလွယ်ကူမှ စီမံခန့်ခွဲခိုင်း

ဘဏ္ဍာင်းများတိ အလိုအလျောက် ကျယ်ကျယ်ပြန်ပြန် စီမံခြင်း
အားဖြင့် ငွေကြေးလွယ်ကူမှတိ ထိခိုအားဖြည့်ပေးခြင်းဖြစ်သည်။ ဝန်
ဆောင်းပြီဖြည့်စွဲလေးထားသော ငွေဘဏ်းနှင့် ငွေကြေးလွယ်ကူမှ
စီမံခန့်ခွဲနိုင်သော နည်းလမ်းများမှတစ်ဆင့် သုံးစွဲသူများ၏ ငွေကြေး
လွယ်ကူမှ လိုအပ်ချက်များတိ သေချာထိကျဖုန်ကန်စွာ စီမံပေးထား
ခြင်းဖြစ်သည်။



Our International Correspondents





Corporate Social Responsibility

CORPORATE SOCIAL RESPONSIBILITY

Ever since its establishment in 2010, AYA Bank has played a leadership role in Corporate Social Responsibilities (CSR) in the fields of Education, Health and Social Sectors in partnership with the Ayeyarwady Foundation founded by Chairman U Zaw Zaw on the same year.

With the aim to invest and support the future generations of Myanmar, AYA Bank, directly and through Ayeyarwady Foundation, is mainly focused on implementing its CSR activities in the areas of Education and Health. AYA Bank also actively participates in the areas of donating blood, initiating road safety campaign, supporting and donating to victims of natural disasters and renovation and rehabilitation process.

National development is integral to the bank's ethos, especially in order to maintain a sustainable future within Myanmar. Thus, AYA Bank together with Ayeyarwady Foundation aims to promote Human Resources Capacity Building by granting individuals scholarships and subsidies within the health care, and education sectors, donating educational equipment to children, providing yearly scholarship to primary/high school students, and even supporting them through their journeys to finish University education.

Moreover, both the Bank and the Foundation have been renovating old schools and building new schools and extensions for existing schools across the country. Through such support programs the staff, students and parents are all motivated and could better concentrate on learning as there are new school buildings with well-built and equipped classrooms.

AYA Bank and Ayeyarwady Foundation regularly donate medicines, support medical assistance to impoverished people and build medical facilities including ambulances across the country.

The Foundation provides hospitals with physical support, for example, through the procurement of required medical equipment. It also offers monetary support to those patients who are unable to afford their own treatments.

ပရဟိတ လူမှုရေး လုပ်ရှားမှု

ရေဝတီဘက်သည် ပါယနှစ် စတင်တည်ထောင်စဉ်က စ၍ ဘက် အိုက္ခာင့် ဦးကျော် ထိန်းအတွင်း၌ပင် စတင် တည်ထောင်ခဲ့သော ဝရာ ဝတီဖောင်ဒေးရှင်းနှင့် လက်တွေ့၌ ပဲဥာရေး၊ ကျိုးမာရေးနှင့် လူမှုရေး စသည်တို့နှင့်ပတ်သက်သော အခန်းကဏ္ဍတွေ ပရဟိတ လုပ်ရှားများကို ပြန်လည်ပြုလုပ် ထောင်ရွက်ခဲ့သည်။

ရေဝတီဘက်သည် ပြန်လည်ပြုလုပ် အနေဖြင့် အနေဖြင့် ရင်နှင့်မြှုပ်နည်းတို့ကိုထောင်ရွက်သည် အနေဖြင့် ရေဝတီဖောင်ဒေးရှင်းနှင့်တို့ရှိပြစ်ခဲ့ တာဆင်ပြစ်ခဲ့ ပဲဥာရေးနှင့် ကျိုးမာရေးကဏ္ဍများကို ဦးစားပေးပို့လုပ်ရှုသည်။ ရေဝတီဘက်သည် ေးလူမှုမြို့မြို့ လမ်းပန်းဆက်သွယ်ရေး ဘေးအန္တရာယ် ကင်းရှင်းစေရေးလုပ်ရှားများ၊ သဘာဝဘေးအန္တရာယ်သင့်သူများကို ထောက်ပံ့ကုလ္ပာ ပြန်လည်နေရာချထားရေးစသည် ပရဟိတလူမှုရေးအကျိုးပြုများကို ထောင်ရွက်လျက်ရှိသည်။

ဘက်သည် ပြည်တွင်နှင့် အရည်အသွေးရှိရှိသူများ ပိုမိုဖြော်ပိုးတက်ရေး အထူးသြားဖြင့် ရေရှည် တည်တို့ခိုင်ပြုသော အနာဂတ်များ တိုင်းပြည်တွင်းတွင် ရှိစေရန် ရေဝတီဘက်၏ ကျင်းတိုင်အားလုံး အထူးဦးစားပေးထောင်ရွက် ရသော ကိုစွဲရေးဖြစ်သည်။ ထို့ကြော် ဘက်သည် ရေဝတီဖောင်ဒေးရှင်းနှင့်အတူ ပဲဥာရေးနှင့် ကျိုးမာရေးကဏ္ဍများတွင် သီးသန်ပဲဥာသင်ဆုံးများကို ချီမြှေ့ပြုခြင်း၊ ပဲဥာရေးဆိုင်ရာပစ္စည်းများကို ကလေလူသုတယ်များကို လှုပြန်ခြင်း၊ မူလတန်းနှင့် အထက်တန်းကျောင်းသားများကို နှစ်စဉ် ပဲဥာသင်ဆုံးများ ချီမြှေ့ပြုခြင်းအပြင် စုံတို့ တွေ့ဖို့ပို့တက်သည်အထိ ထောက်ပံ့ခြင်း၊ စသည်တို့ကို ထောင်ရွက်ခြင်းအားဖြင့် လှုစွမ်းအား အပင်းအမြဲးများကို ပိုမို တိုးတက်ဖြော်ပိုးစေရန် ရည်ရွယ်သည်။

ထို့အပြင် ဘက်နှင့် ဖောင်ဒေးရှင်းသည် ပြည်တွင်းရှိအိုဟောင်းနှင့် အတောက်လုပ်ခြင်းများကို အဆောင်သစ်များ၊ ချုပ်တွင် အဆောက်လုပ်ခြင်းများ၊ အဆောင်ရွက်ခဲ့သည်။ သို့မြှင့်ပြုခြင်း၊ ဆရာသရာများနှင့် ကျောင်းသားကျောင်းသူ များသည် သင့်လော်သော အဆောက်အအိုများနှင့် စာသင်ခန်းများတွင် သင်ခန်းတာများ၊ သင်ယဉ်းယဉ်းရေးတို့တွင် ပိုမိုထိရောက်လျက်ရှိတဲ့အားတက်ကြွုလေဖြစ်သည်။

ရေဝတီဘက်နှင့် ဖောင်ဒေးရှင်းသည် ဆေးရုံများကို လက်တွေ့လို့အပ်နေသည့် အဆောက်အအိုများဖြင့်လည်း ပိုမိုကူညီခဲ့သည်။ ဥပမာ အဝယ်တော်ဗျာန်များမှတစ်ဆင့် ထိုအပ်လျက်ရှိသော ဆေးကုသရေးဆိုင်ရာ ပစ္စည်းများကို လှုပြန်ခဲ့သည်။ ဆေးကုသရေးအတွက် ငွေကြေားအကိုအခ ဖြစ်နေသူ လူမှာများကိုလည်း အဆောက်အအိုများ ပေးလျက်ရှိသည်။



AYA BANK'S COMMITMENT TO THE COMMUNITY

As a leading bank in Myanmar, AYA Bank comprehends that the community plays an important role to achieve sustainable growth. This is the reason why the Bank consistently prioritizes community focused initiatives. As a small example, AYA Bank's prefers to hire staff from within the local communities particularly for branches outside the main urban centers. Many of the new hires often never had a bank account before joining AYA Bank, yet gradually, their friends, family and community also start to bank with AYA Bank.

ແອງອຕິວາກົນໆ ລູມບຕ່ວັນຸ້ນະກົດຕູ້ນ ຕະເລີກເວົາ ອູ້ງກາ

ဦးဆောင်ဦးရွက်ပြနေသော ဘက်ဖြစ်သည့်အလောက် ရေရှည် တည်
တုံခိုင်မြေဇေရန်အတွက် တိုင်းပြည်တွင်းရှိ လူမှုပတ်ဝန်းကျင်သည် အရေးဝါ
သော အခန်းကဏ္ဍတွင် ပါဝင်ပတ်သက်နေကြောင်း သိရှိထားသည်။ ထို့
ကြောင့် လူမှုရေးအကျိုးပြုလုပ်ငန်းများကို စစ်ဆောက်မပြတ် ဆောင်ရွက်နေရ^၁
ခြင်းဖြစ်သည်။ ဥပမာအားဖြင့် မြို့ပြုတွင်ရှိသော ဘက်ခွဲများမှအပ နယ်မြေ၊
များတွင်ရှိသော ဘက်ခွဲများတွင် ယင်းမြို့တွင် နေထိုင်သောသူများကိုသာ
ပိုမိုသီးတော်များ အနေအပ်ပါကြရှိသည်။

AYA BANK & THE UNITED NATIONS GLOBAL COMPACT INITIATIVE

Barely 3 years into its incorporation, in August 2012, AYA Bank joined the United Nations Global Compact of UNGC initiative. This was a corporate milestone for AYA Bank, as it was the first Myanmar Bank to commit to redesign the Bank's business operations and strategies in accordance with UNGC's policies regarding human rights, labor standards, the environment and anti-corruption.

For the fiscal year 2015-2016, AYA Bank's CSR efforts were more geared towards educating and creating awareness for being environmentally friendly and socially responsible. One of our main initiatives was the Awareness Program with the theme "Save Paper, Save Trees, Save The Environment" for our internal customers. Awareness stickers were shared across Headquarters and branches of AYA Bank to educate and remind our employees to decrease unnecessary usage of paper, electricity and water.

Stickers were placed in visible areas and locations where common use of office equipment are at and also other areas such as Bathrooms, Toilets and Doors. Another awareness program we embarked

on was to educate and make aware on the importance of having separate bins for recyclable waste. This program benefits both our internal customers (employees), external customers (bank customers) as well as other stakeholders (visitors, vendors, etc) as separate bins for dumping of such waste have been put across at both the Head office level and our Yangon branches.

As another awareness initiative, AYA Bank organized a Seat Belt Campaign Movement for the general public on 4th March to be responsible drivers and citizens. Corporate Affairs Department initiated the campaign and AYA Bank staff joined in effort to distribute the Seat Belts and awareness stickers to our Customers' cars, and those of the general public who have been commuting around Yangon city hall area. This initiative was very well received.

AYA Bank's objective in carrying out such awareness programs is to also actively play a part in the improvement of the country's socio aspects and not only proactively participate in economic development.

ဒရာဝတီဘဏ်နှင့် ကမ္မာကုလသမဂ္ဂ အပြည်ပြည်ဆိုင်ရာ ပူးပေါင်း ပိုင်းခွဲး လုပ်ကုမ္ပဏီ

စတင်တည်ပေါ်သောင်ခဲ့စဉ်မှစတင်၍ သုံးနှစ်မပြည့်မိကာလ၊ ဉာဏ်လျော် တွင် ကမ္မာဗုံလသမဂ္ဂ၏ အပြည်ပြည်ဆိုင်ရာ ပူးပေါင်းပါဝင်ရေး လုပ်ရှားမှုတွင် စတင်ပါဝင်ခဲ့သည်။ ယင်းသည် ဘက်၏ အနွေအစည်းဆိုင်ရာ မှတ်ကျောက်တစ်ခြားမြို့များ ကမ္မာဗုံလသမဂ္ဂ အပြည်ပြည်ဆိုင်ရာ ပူးပေါင်း ပါဝင်ရေး လုပ်ရှားမှု၏ ကျင့်ထုံးများဖြစ်သော လူအခွင့်အရေး၊ အလုပ်သမား စံချိန်စဉ်နှင့်များ ပြည့်မိရေး၊ ပတ်ဝန်းကျင် ထိန်းသိမ်းတောင့်ရောက်ခြင်းနှင့် အကျင့်ပျက်ခြစားမှုပေါ်ပျောက်ရေး စသည်များနှင့်အညီ ဘက်၏ လုပ်ငန်းစဉ် များနှင့် မဟာဗျာဟာကို ပြောင်းလဲကျင့်သုံးခဲ့သော မြန်မာနိုင်ငံရှိ တစ်ခုတည်း သော ဘက်ဖြစ်သည်။

၂၁၅-၂၁၆ ဘဏ္ဍာရေး နှစ်တွင် ရော်ဝတီဘက်၏ ပရဟိတာဂူများ၊
လုပ်ရှားမူများသည် ပညာရေး၊ ပတ်ဝန်းကျင်ထိန်းသိမ်းစောင့်ရောက်ရေးနှင့်
လူမှုဝန်းကျင်ကို ဖို့ဖို့အလေးထားစောင့်ရောက်ရေးတို့ကို ဦးစားပေး ဆောင်
ရွက်ခဲ့သည်။ ဘက်၏ အဓိကလူမှုရေးလုပ်ရှားမူများမှ တစ်ခုမှာ “စူး။”
ချော်တာရေး၊ သစ်ပင်များထိန်းသိမ်းရေး၊ ပတ်ဝန်းကျင် ထိန်းသိမ်းစောင့်
ရောက်ရေး၊ “ကို ဝန်ထမ်းများနှင့်အတူ ဆောင်ရွက်ပြု၏ဖြစ်သည်။ ဘက်၏
ချုပ်နှင့် ဘက်ခဲ့များတွင် ဝန်ထမ်းများအား ရာရေးဝက္ခာဗျာများ၊ လူပြုစစ်စီးနှင့်
ရေရှိ မလိုအပ်ဘဲ အသုံးမပြုစေရေးတို့ကို ကပ်ဆွာစတေကာများ အသုံးပြု၏
ပညာပေးခဲ့သည်။

စတေကာများကို အသုံးပြုပြီး အများဖြင့်သာသော နေရာများဖြစ်သ ရေခါးခန်းများ၊ သွန်စ်ခန်းများနှင့် အခန်းတံခါးများတွင် ကပ်ထားလျ သည်။ နောက်ထပ် အသိပညာပေးအဖြစ် ပြန်လည်အသုံးပြုပြီး ထုတ်လု ရနိုင်သော အနိုင်များကို သတ်မှတ်ထားသော သီးသန်အမိုက်ပုံးများ စွန်ပစ်ခြင်း၏အရေးကြီးပုံကိုအသိပညာပေးထားသည်။ ယင်းအသိပညာ လုပ်ရာမှုသည် ဘက်ရုံးချုပ်နှင့် ဘက်ခွဲများရိုရာ နေရာများတွင် ဘ ဝန်ထမ်းများ၊ ဘက်၏ ဝန်ဆောင်မှုများကို သုံးစွဲသူများ၊ ဘက်၏ လုပ် များနှင့် တစ်စုံတစ်ရာ ပါဝင်ပတ်သက်နေသောသူများကို ယင်းကဲ့သို့ အေ စွန်ပစ်နိုင်ကြောင်း အသိပေးထားသည်။ တစ်စုန် အခြားပရပိတာ လုမှု လုပ်ရာမှုဖြစ်သည့် ယဉ်မောင်းသူများနှင့် ခါးသွားပြည်သူများ ခါးသွား စဉ် ထိခိုက်ခြင်းပတ် ပတ်ထားခြင်းဖြင့် အသက်အန္တရာယ်ကင်းရှင်းစေကြ ကို ပုံးပေါ်ခြင်း ရန်စွဲတွင် ဘက်ရှိဝန်ထမ်းများသည် ရန်ကုန် လယ်ရှိ ဖော်တော်ယဉ်လမ်းကြောင်းများစွာ သွားလာလျက်ရှိက မြို့တော်ခန်းမြေအနီးတွင် ခရီးသွားပြည်သူများကို အသိပညာပေးခဲ့သည်။ အသိပညာပေးရေးလုပ်ရာမှုသည် လုအများ၏ ဂရုပြုအလေးထားခြင်း ရရှိခဲ့သည်။

ແຮງອຕິກ່າວກໍ່သညໍ ໜູ້ກຸ່ຈີ້ເວົາ ປາບທີ່ຕ່າງໆ ດັ່ງນີ້ແລ້ວ ບັນຍາ ທີ່
ເຫັນຈຸດກົດເປັນ: ທີ່ມີພະຍົບສຳເນົາ ທີ່ມີພະຍົບສຳເນົາ ທີ່ມີພະຍົບສຳເນົາ
ແກ່ຕົວຢ່າງເປັນ: ທີ່ມີພະຍົບສຳເນົາ ທີ່ມີພະຍົບສຳເນົາ ທີ່ມີພະຍົບສຳເນົາ

FLOOD IN MAGWE DIVISION

FLOOD IN MAGWE DIVISION

Myanmar is listed as the “most at risk” to natural disasters in Asia Pacific by the United Nations as it is exposed to various natural disasters, such as floods, cyclones, earthquakes, etc. In October 2011, a heavy flood hit Central Myanmar, in Magwe Division, more than 3500 homes and 5400 acres of crops were destroyed and over 30,000 people were affected. In response, AYA Bank provided relief supplies as well as cash donations to the victims at their temporary shelters.

မကော်တိုင်းဒေသကြီး၊ ရွှေကြီးရေလုပ်ခိုင်းတွင် အာထောက်အာကာပါ

ကမ္မာဂုလသမဂ၏ အဆိအရ မြန်မာနိုင်ငံသည် အဘရုပစီတ် တွင်းတွင် သဘာဝဘေးအန္တရာယ်ဖြစ်သည့် ရော်းရေလျှော်းဆိုင်က မှန်တိုင်းများ၊ ကျေရောက်ခြင်းနှင့် မြေပေါ်ဘေးဒက်ခံရခြင်း အစိုးဘတိုကို အများဆုံး ဘေးဒက်ခံရနိုင်ပြရှိသည့် နိုင်ငံဖြစ်သည်။ ပုဂ္ဂသ ခေါ်ကိုတိုဘာလတွင် မြန်မာနိုင်ငံအလယ်ပိုင်းဒေသဖြစ်သည့် မကျေးဇူးဒေသဟိုးတွင် ရော်းရေလျှော်းများဖြစ်ပွားရာ လူနေအိမ်ပြေ ပေါင်း (၃,၅၀၀) ကျော်နှင့် (၅,၄၀၀) ကောကျော်သော ကောက်ပဲသီးနှံများ ပျက်စီးဆုံးရှိနိုင် လူပေါင်း (၃၀,၀၀၀) ကျော်၏ အိုးအိမ်လယ်ယာမြေများ ပျက်စီးဆုံး ကြရသည်။ ရောဝတီဘာ၏အနေနှင့် ထိရေဘေးသင် ဒုက္ခသည်များ ယ

FLOOD ACROSS MYANMAR

In August 2012, Myanmar was hit by floods across a number of states. The flood displaced more than 80,000 people and affected more than 28,700 people. Ayeyarwady Region was the worst hit, with 48,000 people displaced and 136,000 acres of farmland, houses, roads and bridges destroyed. Once again, AYA Bank donated cash, food items and goods for the victims.

မြန်မာနိုင်ငံအနဲ့အပြားတွင် ရေကြီးရေလျှပ်စီမံခိုင်းတွင် အထောက်အကူပါရိယ်း

၂၀၁၂ခုနှစ် ဉာဏ်လတွင် မြန်မာနိုင်ငံ အနဲ့အပြားတွင် ရေကြီးရေပျံ့မှုများ ဖြစ်ပေါ်ခဲ့သည်။ တစ်နိုင်ငံလုံးတွင် လူပေါင်း (၈၀,၀၀၀) ကျော် အိုးအိုး များ၊ ဖို့ စွဲနှင့်ထားခဲ့ရပြီး လူပေါင်း (၂၈,၃၂၁) ကျော်သည် အပျက်အစီး၊ အထိအနိက်များ၊ ကြံရာသည်။ ရေဝတီတိုင်းဒေသကြီးသည် အထိအနိက်၊ အပျက်အစီးအများဆုံးဖြစ်ပြီး လူပေါင်း (၄၈,၀၀၀) အိုးအိုးများကို စွဲနှင့်ပဲခဲ့ရပြီး ကောပေါင်း (၁၃၆,၀၀၀) ခန့်ရှိ လယ်ယာမြေများ၊ လူနေအိမ်များ၊ လမ်းတံတားများ ပျက်စီးဆုံးရှုံးခဲ့သည်။ ရေဝတီသက်က တစ်ဖော် ငွေကြေး အထောက်အပံ့များ၊ စားနှပ်ရိက္ခာများနှင့် အထောက်အပံ့ပစ္စည်းများကို ရေဘေးသင်ဖွေ့ကျသည်များကို ကျော်ပိုးခဲ့သည်။

AYA BANK EXTENDS HELP TO VICTIMS OF INTERNAL CONFLICTS

INTERNAL CONFLICTS
AYA Bank values and respects all human lives. The bank is aware that there are many innocent victims of internal conflicts within Myanmar, such as the conflict in the Kachin State and the Rakhine State. Extending our assistance to these victims has become one of the Bank's priorities.

ଭୋଲିବାରୀ ପାଇଁ କାହିଁଏବଂ କାହିଁଏବାରୀ କାହିଁଏବାରୀ

ရောဝတီဘက်သည် လူသားများ၏ ဘဝဖစ်တည်ရေးကို အထူး
တန်ဖိုးထားလေးတော်သည်။ ကချင်ပြည်နယ်နှင့် ရနိုင်ပြည်နယ်တွင် ဖြစ်ပွား
ခဲ့သော ပဋိဆူများကြောင့် အပြစ်မဲ့ပြည်သူ့အများအပြား အတိဒုက္ခ ရောက်
ခဲ့သည်ကို သိရှိနားလည်ထားသည်။ ထိုကဲ့သို့သော ခုက္ခသည်များကို
ထောက်ပဲကူညီရေးသည်လည်း ဘက်၏ ဦးစားပေးပရဟိတ လုပ်ငန်းများ
ထဲမှ တစ်ခြစ်သည်။

THE CONFLICT IN RAKHINE STATE

The Rakhine State conflicts near the border of Bangladesh had displaced more than 100 000 people

Directors' Report and Financial Statements

ဒါရိက်တာများ၏ အစီရင်ခံစာနှင့် ဘဏ္ဍာရေးရှင်တမ်း

Full adoption of IFRS Compliance

AYA Bank is the first local institution in Myanmar to adopt full compliance with International Financial Reporting Standards (IFRS), and to undergo an International Standards of Auditing (ISA) compliant audit.

The process started with the IFRS Readiness Gap Analysis conducted by the Deloitte team from Singapore between October and December 2014. This was followed by the appointment of and audited by Myanmar Vigour Group who have signed off on the bank's MFRS and IFRS Financial Statements for the year ended March 31st, 2015. Concurrently, the Deloitte team has been advising and working closely with AYA Bank to ensure full compliance with IFRS for the accounting and reporting as well as adherence to ISA for the audit.

Since this is the bank's first time adoption, the audit covered three years viz., 2012-2013, 2013-2014 & 2014-2015. It is also the first time that MVG have audited the bank. Despite this extraordinarily heavy workload, the statutory returns were filed within the due date before June 30th.

အပြည်ပြည်ဆိုင်ရာ ဘဏ္ဍာရေးအစီရင်ခံစာ၏ ပံ့ခိုက်စံနှင့်များ
အားလုံးနှင့်အသိ လိုက်နာသောင်ရက်ပိုး။

ଭେବାନ୍ତିରାଗିଲାଯିଲୁ ମୁଣ୍ଡମାଳିକିଠିଟ୍ଟୁଣ୍ଡ ଆପ୍ରିଲିପ୍ରେଷଣିଙ୍କିଣ୍ଟର ଲାଦ୍ଦାରେ
ଆଶିରଣ୍ଡିଲାଣ୍ଜ ଠିକ୍କିଠିକ୍କିଃମୁଖଃଅଭାଃଅଭାଃଲଦ୍ଧଃଗ୍ରି ପଦମଲ୍ଲିଃଶୁଃ ଲିଗ୍ରହାତୋର୍ଦ୍ରୁଗ୍ରି
ଦେବାଗିପ୍ରିଲିପିଃ ଠିକ୍କିକ୍ରାତାରଣଃଠିକ୍କିପ୍ରିଲିଲାଯିଲୁ ଆପ୍ରିଲିପ୍ରେଷଣିଙ୍କିଣ୍ଟର
ତାରଣଃଠିକ୍କିକ୍ରାତାରଣଃମୁଖଃଗ୍ରି ଲିଗ୍ରହାତୋର୍ଦ୍ରୁଗ୍ରି ଦେବାଗିପ୍ରିଲିଲାଯିଲୁ॥

ယင်းလုပ်ငန်းစဉ်ကို ၂၀၁၄ ခုနှစ်၊ အောက်တိဘာလနှင့် ဒီဇင်ဘာလများ
အတွင်းတွင် ကိုယ်ပိုင်ငြို့ Deloitte အဖွဲ့၏ အပြည်ပြည်ဆိုင်ရာ ဘဏ္ဍာရေး
အစီရင်ဆိုစာစံနှင့်နှင့်များနှင့် ကွာဟာချက်များကို သုံးသပ်ခြင်းနှင့် စတင်နဲ့
သည်။ ယင်းနောက်တွင် ၂၁၁၅ ခုနှစ်၊ မတ်လ ၃၁ ရက်နေ့တွင် ရောဝတီဘာ
ကော်၏ မြို့မာနိုင်ငံဘဏ္ဍာရေးအစီရင်ခံစာ စံနှင့်နှင့်များနှင့် အပြည်ပြည်ဆိုင်
ရာ ဘဏ္ဍာရေးအစီရင်ခံစာ စံနှင့်နှင့်များကို Myanmar Vigour Group ၏
ခွင့်ပြု သဘောတူညီချက်ကို အပြည်အဝရယူနိုင်ခဲ့သည်။ တစ်ကြိမ်တည်းမှာ
ပင် အပြည်ပြည်ဆိုင်ရာ ဘဏ္ဍာရေးအစီရင်ခံစာ စံနှင့်နှင့်များနှင့် အပြည်
ပြည်ဆိုင်ရာ စာရင်းစဉ်ခြင်း စံနှင့်နှင့်များကို အစီရင်ခံခြင်းနှင့် စာရင်းအင်
တို့တွင် သေခါးတိကျွေ လိုက်နာရေးနှင့် Deloitte အဖွဲ့က အနီးကပ်
လတ်တဲ့ဆောင်ရက်၏ အကြောင်းပေါ်ခဲ့သည်။

(၃) နှစ်တာဖြစ်သည့် ၂၀၂၂-၂၀၁၃၊ ၂၀၁၃-၂၀၁၄ နှင့် ၂၀၁၄-၂၀၁၅

ဘဏ္ဍာရေးနှစ်များကို အကျိုးဝင်သည်။ MVG သည် ပထမဦးဆုံးအကြိမ် အစီရင်ခံစာကို တည်းဖြတ် စာရင်းစစ်ပေးခြင်းလည်း ဖြစ်သည်။ သာမန် ထက်ပိုများပြားသော တာဝန်ပတ္တရားများ ရှိသော်လည်း၊ တရားဥပဒေအာရ ဖော်ပြန်ရှိသော ဝင်ငွေများကို ဖွန်လ ၃၀ ရက်မတိုင်မီ အစီရင်ခံတင်ပြုး ဖြစ်သည်။

Economy and Banking

The lifting of sanctions in 2013 brought increased investment and revived markets. Imports have jumped 26% and exports, mostly to neighboring countries, have risen by 15%. The flood of foreign investment, consumption and exports has produced record growth: an average of 8% over the past two years. Hence Myanmar is one of the fastest growing economies in the world and, potentially, one of the most powerful emerging economies in Southeast Asia.

Of 14 prominent economic areas in Myanmar, the most outstanding example is telecom sector which grew 46.9% this year, after Norway's Telenor and Qatar's Ooredoo launched cellphone services in the country of +51 million people. There is a sizeable growth in the manufacturing, construction and FMCG sectors.

The banking sector has evolved and grown substantially over the last few years. However, Myanmar is still regarded as one of the world's most "under banked" countries. According to international reports, bank loans comprise less than 20% of GDP, and less than 10% adults have access to any kind of financial services. Myanmar's government plans to increase its bankable population to 40% by 2020.

With the reintroduction of foreign banks, local banks now have new opportunities within the country as well as access to cheaper capital. There are new financial opportunities, access to modern management and technical knowledge. The multilateral agencies are also working closely with the regulators for the development of regulatory framework.

The central bank has also announced a blueprint delineating movement towards deeper financial market developments including the establishment of a capital market, and inclusive instruments such as agency banking, microfinance and mobile financial services.



Financial Review

PROFITABILITY

Revenue	17,101,508,446
Profit before Tax	11,479,767,757

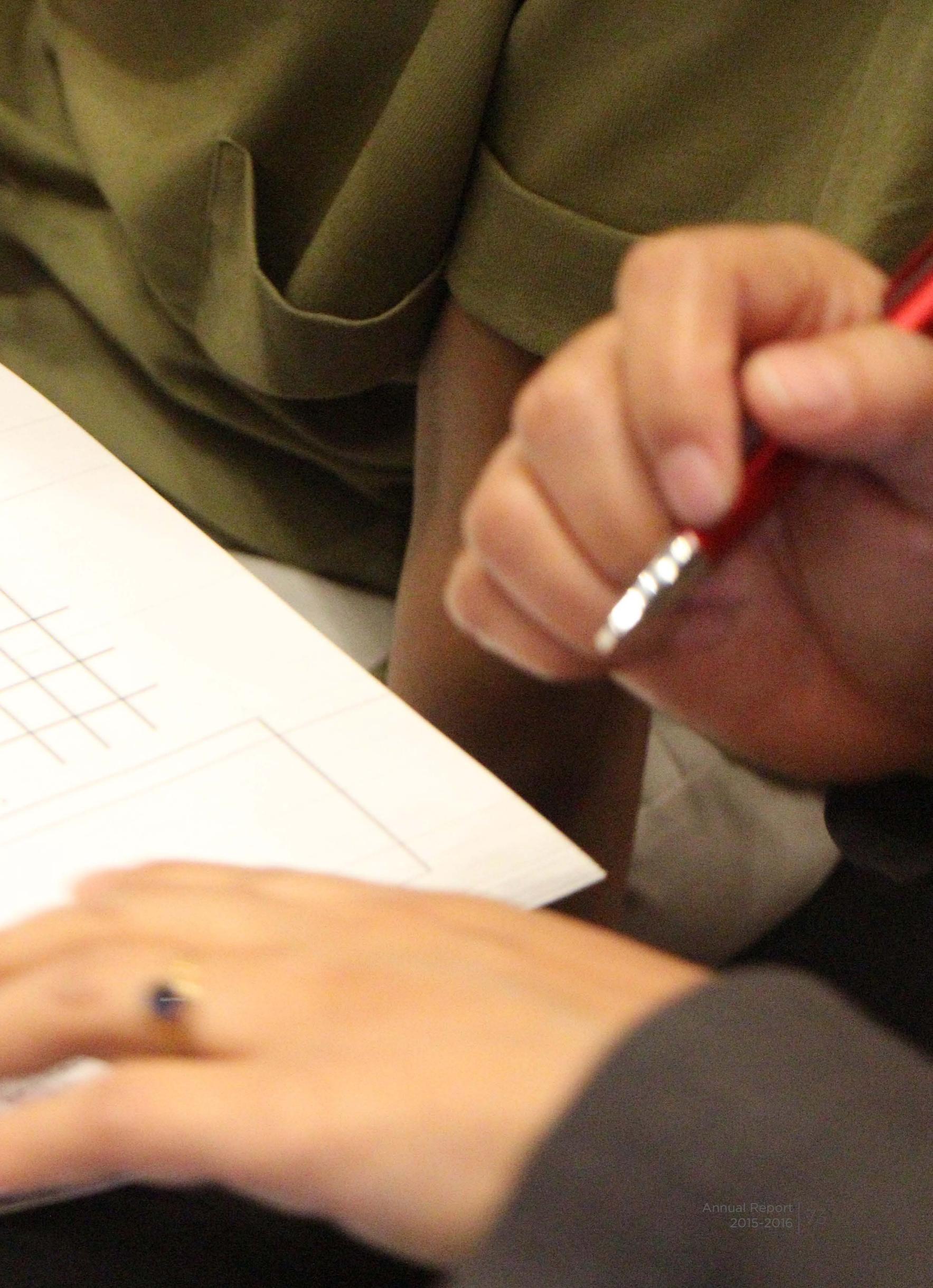
Financial RATIOS

Return on Shareholders' Equity	17.69%
Return on Assets	0.66%
Non Performing to Total Loans	1.07%

KEY BALANCE SHEET ITEMS

Total Assets	1,751,051,131,839
Shareholders' Equity	64,901,817,829
Loans and Advances	1,032,393,552,631
Deposits from customers	1,581,327,621,414

Financial Review	As at 31 March 2015	As at 31 March 2016
Profitability		
Revenue	17,101,508,446	18,794,955,239
Profit before Tax	11,479,767,757	10,493,820,515
Key Balance Sheet Items		
Total Assets	1,751,051,131,839	2,911,549,117,776
Shareholder's Equity	64,901,817,829	98,961,014,088
Loans and Advances	1,032,393,552,631	1,690,197,864,720
Deposits from Customers	1,581,372,621,414	2,673,933,889,053
Financial Ratios		
Return on Shareholder's Equity	17.69%	10.60%
Return on Assets	0.66%	0.36%
Non Performing to Total Loans	1.07%	3.17%



Financial Statements

Year Ended March, 2016

Ayeyarwady Bank Limited Statement by Directors

We, the following three (3) Directors of Ayeyarwady Bank Limited (the "Bank") do hereby state that in the opinion of the Directors, the accompanying statement of financial positions, statement of profit or loss and other comprehensive income, statement of changes in equity and statement of cash flows together with the notes to the financial statement are drawn up so as to give a true and fair view of the state of affairs of the Bank at March 31, 2016 and results of the business and the cash flows of the Bank for the year ended on the date of this statement.

We believe that Ayayarwady Bank Limited will be able to meet withdrawals of customers' current, savings and fixed deposits accounts and those loans, overdrafts and hire purchases accounts outstanding on March 31, 2016 are good and recoverable.

ON BEHALF OF THE DIRECTOR


Vice Chairman.....
 Ayeyarwady Bank Ltd.

Date:





Zaw Zaw
Chairman
Ayeyarwady Bank Limited.

Independent Auditor's Report to the Shareholders of AYEYARWADY BANK LIMITED

Report on the Financial Statements

We have audited the accompanying financial statements of Ayeyarwady Bank Limited (The "Bank"), which comprise the statement of financial position as at March 31, 2016, the statement of profit or loss and other comprehensive income, statement of changes in equity and statement of cash flows for year the ended, and a summary of significant accounting policies and other explanatory information, as set out on pages 4 to 48.

Management's Responsibility for the Financial Statements

Management is responsible for the preparation and fair presentation of these financial statements in accordance with the Myanmar Companies Act (the "Act"). International Financial Reporting Standards ("IFRS"), and for such internal control as management determines is necessary to enable the preparation of financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

Auditor's Responsibility

Our responsibility is to express an opinion on these financial statements based on our audit. We conducted our audit in accordance with International Standards on Auditing. Those standards require that we comply with ethical requirements and plan and perform the audit to obtain reasonable assurance about whether the financial statements are free from material misstatement.

An audit involves performing procedures to obtain audit evidence about the amounts and disclosures in the financial statements. The procedures selected depend on the auditor's judgement, including the assessment of the risks of material misstatement of financial statements, whether due to fraud or error. In making those risk assessments, the auditor considers internal control relevant to the entity's preparation and fair presentation of the financial statements in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the entity's internal control. An audit also includes evaluating the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates made by management, as well as evaluating the overall presentation of the financial statements.

We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our audit opinion.

Opinion

In our opinion, the financial statements present fairly, in all material aspects, the financial position of the Bank as at March 31, 2016 and its financial performance and cash flows for the year then ended in accordance with the Myanmar Companies Act (the "Act"), International Financial Reporting Standards ("IFRS") and instructions and guidance provided by the Central Bank of Myanmar ("CBM").

Report on Other Legal and Regulatory Requirements

In accordance with the provisions of the Act, we report that:

- (1) We have obtained all information and explanations we have required; and
- (2) Books of account have been maintained by the Bank as required by Section 130 of the Act.

Also, in accordance with Section 90 of the Financial Institutions Law of Myanmar 2016, we report that the financial statements of the Bank adequately reflect the financial position of the Bank and its solvency.

Certified Public Accountant
Yangon, Myanmar.

STATEMENT OF FINANCIAL POSITION
March 31, 2016

<i>In Kyats millions</i>	Note	March 31, 2016	March 31, 2015
ASSETS			
Cash and cash equivalents	8	597,411.5	330,211.7
Investment securities	9	332,208.1	236,264.5
Loan and advances	10	1,690,197.9	1,032,393.6
Property and equipment	11	244,998.2	124,635.9
Other assets	12	46,733.4	27,545.5
Total Assets		2,911,549.1	1,751,051.2
LIABILITIES			
Deposits from banks	13	77,433.9	65,855.5
Deposits from customers	14	2,673,933.9	1,581,327.6
Other liabilities	15	61,220.1	38,966.1
Total Liabilities		2,812,587.9	1,686,149.2
EQUITY			
Share capital	16	85,000.0	55,000.0
Reserves	17	13,795.3	9,825.1
Ratained earnings		165.9	76.9
Total Equity		98,961.2	64,902.0
Total Liabilities and Equity		2,911,549.1	1,751,051.2
OFF-BALANCE SHEET			
Contingent liabilities	25	47,419.7	18,767.6
Commitments	26	206,484.6	124,298.8

The accompanying notes form part of the financial statements.

ON BEHALF OF THE DIRECTOR

STATEMENT OF PROFIT AND LOSS OTHER COMPREHENSIVE INCOME
March 31, 2016

<i>In Kyats millions</i>	Note	April 1, 2015 to March 31, 2016	April 1, 2014 to March 31, 2015
Interest income	19	180,743.2	113,829.4
Interest expense	19	(161,948.2)	(96,727.9)
Net interest income		18,795.0	17,101.5
Fee and commission income	20	264,00.8	18,644.0
Fee and commission expense	20	(215.5)	(1,296.9)
Other income	21	7,405.4	2,745.2
Net non-interest income		33,590.7	20,092.3
Total income		52,385.7	37,193.8
General and administrative expenses	22	(29,861.1)	(19,691.9)
Operating lease expenses	26	(4,040.8)	(2,621.1)
Depreciation and amortisation	11	(5,107.3)	(3,031.2)
Other expenses	23	(2,882.7)	(1,132.3)
Total expenses		(41,891.9)	(26,476.5)
Profit before tax		10,493.8	10,717.3
Income tax expense	24	(2,634.6)	(2,872.6)
Net profit for the year representing total comprehensive income for the year		7,859.2	7,844.7

The accompanying notes form part of the financial statements.

ON BEHALF OF THE DIRECTOR

STATEMENT OF CHANGES IN EQUITY
Year ended March 31, 2016

<i>In Kyats millions</i>	Note	Share Capital	Reserves	Retained Earnings	Total
Balance at April 1, 2014		50000.0	6434.4	822.9	57257.3
Issue of shares	16	5,000.0	0.0	0.0	5,000.0
Total comprehensive income for the year		0.0	0.0	7,844.7	7,844.7
Transfer to Statutory Reserves		0.0	2,151.8	(2,151.8)	0.0
Transfer to General Reserves		0.0	1,238.9	(1,238.9)	0.0
Dividends	18	0.0	0.0	(5,200.0)	(5,200.0)
Balance at March 31, 2015		55,000.0	9,825.1	76.9	6,4902.0
Issue of shares	16	30,000.0	0.0	0.0	30,000.0
Total comprehensive income for the year		0.0	0.0	7,859.2	7,859.2
Transfer to Statutory Reserves		0.0	1,964.8	(1,964.8)	0.0
Transfer to General Reserves		0.0	2,005.4	(2,005.4)	0.0
Dividends	18	0.0	0.0	(3,800.0)	(3,800.0)
Balance at March 31, 2015		85,000.0	13,795.3	165.9	98,961.2

The accompanying notes form part of the financial statements.

STATEMENT OF CASH FLOWS
Year ended March 31, 2016

<i>In Kyats millions</i>	Note	2016	2015
Cash Flows from operating activities			
Profit before tax		10,493.8	10,717.3
Adjustment for :			
- Depreciation		5,107.3	3,031.2
- Fixed assets written off	23	1,366.7	8.7
		16,967.8	13,757.2
Changes in			
- Investment securities		(95,943.6)	(89,184.1)
- Loan and advances		(657,804.3)	(502,904.9)
- Other assets		(19,187.9)	(7,716.3)
- Deposits from banks		11,578.3	44,264.7
- Deposits from customers		1,092,606.3	706,586.5
- Other liabilities		24,334.4	20,105.9
		372,551.0	184,909.0
Income tax paid		(2,514.9)	(4,000.0)
Net cash from operating activities		370,036.1	180,909.0
Cash Flows from investing activities			
Acquisition of property and equipment		(127,991.9)	(48,445.3)
Refunds received from acquisition of property and equipment		1,115.6	0.0
Net cash used in investing activities		(126,836.3)	(48,445.3)
Cash Flows from financing activities			
Issue of share capital		25,000.0	0.0
Dividends paid		(1,000.0)	0.0
Net cash used in financing activities		24,000.0	0.0
Net increase in cash and cash equivalents		267,199.8	132,463.7
Cash and cash equivalents at beginning of the year		330,211.7	197,748.0
Cash and cash equivalents at end of the year		597,411.5	330,211.7

The accompanying notes form part of the financial statements.

Notes to the Financial Statements
Year ended March 31, 2016

These notes form an integral part of and should be read in conjunction with the financial statements.

1. GENERAL

Ayeyarwady Bank Limited (the "Bank") is a private limited banking company registered by Ministry of National Planning and Economic Development, Directorate of Investment and Company Administration by its Certificate of Incorporation No. 397 of 2010-2011 dated June 14, 2010.

The Bank's main activities include not only Local Banking currencies and transactions, banking loans & overdrafts, but it was granted a Money Changer Licence No.CBM, FE MD (15/2011) dated October 24, 2011, and as well as granted an Authorized Dealer Licence No. CBM, FE MD (77/2011) dated November 25, 2011 which the Bank can deal with the local and foreign currencies at the same time.

A Banking License No.MaPaBa/P-23/(7) 2010 was issued on July 2, 2010 by the Central Bank of Myamnar to perform the functions initially restricted to item (a), (b), (h) and (i) of Section 25 of The Financial Institutions of Myamnar Law (1990) with provision that any additional functions will have to be applied for in advance from the CBM.

The CBM issued instruction 6/2016 dated June 30, 2016, directing all banks to surrender their licenses under Section 176 of the Financial Institutions Law enacted in January 2016 ("FIL 2016") before the deadline of July 25, 2016, and to apply for a new one under Section II of the FIL2016.

As directed by the CBM, the Bank also surrendered the license mentioned in paragraphs above and simultaneously re-applied for the new license under FIL2016. The new license number MA BA BA / PA BA (R)-13/08/2016 was issued on August 24, 2016 under FIL2016. The new license for Commercial Banking Business is unconditional and more wide-ranging than the license surrendered by the Bank.

As at March 31, 2016, the Bank has established one hundred and forty nine (149) branches in Myamnar.

2. SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES

2.1 Statement of compliance

The financial statements have been prepared in accordance with the Myanmar Companies Act (the "Act"), International Financial Reporting Standards ("IFRS") as issued by the International Accounting Standards Board ("IASB") and instruction and guidance provided by the Central Bank of Myamnar ("CBM").

2.2 Reporting period

The reporting period is from April 1, 2015 to March 31, 2016, the 2015-2016 fiscal year under the existing Income Tax Law of Myamnar.

2.3 Basis of preparation

The financial statements have been prepared on the historical cost basis except for financial instruments that are measured at revalued amounts or fair values at the end of each reporting period, as explained in the accounting policies below.

Notes to the Financial Statements
Year ended March 31, 2016

Historical cost is generally based on the fair value of the consideration given in exchange for goods and services.

Fair value is the price that would be received to sell an asset or paid to transfer a liability in an orderly transaction between market participants at the measurement date, regardless of whether that price is directly observable or estimated using another valuation technique. In estimating the fair value of an asset or a liability, the Bank takes into account the characteristics of the asset or liability if market participants would take those characteristics into account when pricing the asset or liability at the measurement date. Fair value for measurement and/ or disclosure purposes in these financial statements is determined on such a basis.

In addition, for financial reporting purposes, fair value measurements are categorised into Level 1, 2 or 3 based on the degree to which the inputs to the fair value measurements are observable and the significance of the inputs to the fair value measurement in its entirety, which are described as follows:

- Level 1 inputs are quoted prices (unadjusted) in active markets for identical assets or liabilities that the entity can access at the measurement date;
- Level 2 inputs are inputs, other than quoted prices included within Level 1, that are observable for the asset or liability, either directly or indirectly; and
- Level 3 inputs are unobservable inputs for the asset or liability.

2.4 IFRS issued but not effective

The Bank has applied all International Accounting Standards ("IAS") and IFRS issued by the IASB that are mandatorily effective for accounting periods that begin on or after April 1, 2015. The Bank has not applied the following relevant new and revised IFRSs that have been issued but not effective as at the reporting date:

IFRS 9 - Financial Instruments²

IFRS 15 – Revenue from Contracts with Customers (with clarifications issued)²

IFRS 16 – Leases³

Amendments to IAS 1 – Disclosure Initiative¹

Amendments to IAS 16 and IAS 38 – Clarifications of Acceptable Methods of Depreciation and Amortisation¹

Amendments to IFRSs – Annual Improvements to IFRSs 2012-2014 Cycle¹

1. Effective for annual periods beginning on or after 1 January 2016

2. Effective for annual periods["] beginning on or after 1 January 2018

3. Effective for annual periods beginning on or after 1 January 2019

IFRS 9 – Financial Instruments

IFRS 9 issued in November 2009 introduced new requirements for the classification and measurement of financial assets. IFRS 9 was subsequently amended in October 2010 to include requirements for the classification and measurement of financial liabilities and for derecognition, and in November 2014 to include the new requirements for general hedge accounting. Another revised version of IFRS 9 was issued in July 2015 mainly to include a) impairment requirements for financial assets and b) limited amendments to the classification and measurement requirements by introducing a "Fair Value Through Other Comprehensive Income" (FVTOCI) measurement category for certain simple debt instruments.

Key requirements of IFRS 9:

- All recognised financial assets that are within the scope of IAS 39 Financial Instruments: Recognition and Measurement are now required to be subsequently measured at amortised cost or fair value. Specifically, debt investments that are held within a business model whose objective is to collect the contractual cash flows, and that have contractual cash flows that are solely payments of principal and interest on the principal outstanding are generally measured at amortised cost at the end of subsequent accounting periods. Debt instruments that are held within a business model whose objective is achieved both by collecting contractual cash flows and selling financial assets, and that have contractual terms that give rise on specified dates to cash flows that are solely payments of principal and interest on the principal amount outstanding, are measured at fair value through other comprehensive income (FVTOCI). All other debt investments and equity investments are measured at their fair value at the end of subsequent accounting periods. In addition, under IFRS 9, entities may make an irrevocable election to present subsequent changes in the fair value of an equity investment (that is not held for trading) in other comprehensive income, with only dividend income generally recognised in profit or loss.
- With regard to the measurement of financial liabilities designated as at fair value through profit or loss, IFRS 9 requires that the amount of change in fair value of the financial liability that is attributable to changes in the credit risk of that liability is presented in other comprehensive income, unless the recognition of the effects of changes in the liability's credit risk in other comprehensive income would create or enlarge an accounting mismatch to profit or loss. Changes in fair value attributable to a financial liability's credit risk are not subsequently reclassified to profit or loss. Under IAS 39, the entire amount of the change in the fair value of the financial liability designated as at fair value through profit or loss is presented in profit or loss.
- In relation to the impairment of financial assets, IFRS 9 requires an expected credit loss model, as opposed to an incurred credit loss model under IAS 39. The expected credit loss model requires an entity to account for expected credit losses and changes in those expected credit losses at each reporting date to reflect changes in credit risk since initial recognition. In other words, it is no longer necessary for a credit event to have occurred before credit losses are recognised.
- The new general hedge accounting requirements retain the three types of hedge accounting mechanisms currently available in IAS 39. Under IFRS 9, greater flexibility has been introduced to the types of transactions eligible for hedge accounting, specifically broadening the types of instruments that qualify for hedging instruments and the types of risk components of non-financial items that are eligible for hedge accounting. In addition, the effectiveness test has been overhauled and replaced with the principle of an 'economic relationship'. Retrospective assessment of hedge effectiveness is also no longer required. Enhanced disclosure requirements about an entity's risk management activities have also been introduced.

Management anticipate that the application of IFRS 9 in the future may have a material impact on amounts reported in respect of the Bank's financial assets and liabilities. However, it is not practicable to provide a reasonable estimate of the effect of IFRS 9 until the Bank undertakes a detailed review.

IFRS 15 – Revenue from Contracts with Customers

In May 2015, IFRS 15 was issued which establishes a single comprehensive model for entities to use in accounting for revenue arising from contracts with customers. IFRS 15 will supersede the current revenue recognition guidance including IAS 18 Revenue, IAS 1.1 Construction Contracts and the related Interpretations when it becomes effective.

The core principle of IFRS 15 is that an entity should recognise revenue to depict the transfer of promised goods or services to customers in an amount that reflects the consideration to which the entity expects to be entitled in exchange for those goods or services. Specifically, the Standard introduces a 5-step approach to revenue recognition:

- Step 1: Identify the contract(s) with a customer.
- Step 2: Identify the performance obligations in the contract.
- Step 3: Determine the transaction price.
- Step 4: Allocate the transaction price to the performance obligations in the contract.
- Step 5: Recognise revenue when (or as) the entity satisfies a performance obligation.

Under IFRS 15, an entity recognises revenue when (or as) a performance obligation is satisfied, i.e. when "control" of the goods or services underlying the particular performance obligation is transferred to the customer. Far more prescriptive guidance has been added in IFRS 15 to deal with specific scenarios. Furthermore, extensive disclosures are required by IFRS 15.

In April 2016, the IASB issued Clarifications to IFRS 15 in relation to the identification of performance obligations, principal versus agent considerations, as well as licensing application guidance.

Management anticipate that the application of IFRS 15 in the future may have a material impact on amounts reported in respect of the Bank's financial assets and liabilities. However, it is not practicable to provide a reasonable estimate of the effect of IFRS 15 until the Bank undertakes a detailed review.

IFRS 16 – Leases

IFRS 16 introduces a comprehensive model for the identification of lease arrangements and accounting treatments for both lessors and lessees. IFRS 16 will supersede the current lease guidance including IAS 17 Leases and the related interpretations when it becomes effective.

IFRS 16 distinguishes leases and service contracts on the basis of whether an identified asset is controlled by a customer. Distinctions of operating leases (off balance sheet) and finance leases (on balance sheet) are removed for lessee accounting, and is replaced by a model where a right-of-use asset and a corresponding liability have to be recognised for all leases by lessees (i.e. all on balance sheet) except for short-term leases and leases of low value asset.

The right-of-use asset is initially measured at cost and subsequently measured at cost (subject to certain exceptions) less accumulated depreciation and impairment losses, adjusted for any remeasurement of the lease liability. The lease

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
Year ended March 31, 2016

liability is initially measured at the present value of the lease payments that are not paid at that date. Subsequently, the lease liability is adjusted for interest and lease payments, as well as the impact of lease modifications, amongst others. Furthermore, the classification of cash flows will also be affected as operating lease payments under IAS 17 are presented as operating cash flows; whereas under the IFRS 16 model, the lease payments will be split into a principal and an interest portion which will be presented as financing and operating cash flows respectively.

In contrast the lessee accounting, IFRS 16 substantially carries forward the lessor accounting requirements in IAS 17, and continues to require a lessor to classify a lease either as an operating lease or a finance lease.

Management anticipate that the application of IFRS 16 in the future may have a material impact on amounts reported in respect of the Bank's financial assets and liabilities. However, it is not practicable to provide a reasonable estimate of the effect of IFRS 16 until the Bank undertakes a detailed review of all leases.

2.5 Financial instruments

Financial assets and financial liabilities are recognised when the Bank becomes a party to the contractual provisions of the instruments.

Financial assets and financial liabilities are initially measured at fair value. Transaction costs that are directly attributable to the acquisition or issue of financial assets and financial liabilities (other than financial assets and financial liabilities at fair value through profit or loss) are added to or deducted from the fair value of the financial assets or financial liabilities, as appropriate, on initial recognition. Transaction costs directly attributable to the acquisition of financial assets or financial liabilities at fair value through profit or loss are recognised immediately in profit or loss.

2.6 Financial assets

Financial assets are classified into the following specified categories: financial assets 'at Fair Value Through Profit or Loss' ("FVTPL"), 'Held-To-Maturity' investments, 'Available-For-Sale' ("AFS") financial assets and 'loans and receivables'. The classification depends on the nature and purpose of the financial assets and is determined at the time of initial recognition. All regular way purchases or sales of financial assets are recognised and derecognised on a trade date basis. Regular way purchases or sales are purchases or sales of financial assets that require delivery of assets within the time frame established by regulation or convention in the marketplace.

2.6.1 Effective interest method

The effective interest method is a method of calculating the amortised cost of a debt instrument and of allocating interest income over the relevant period. The effective interest rate is the rate that exactly discounts estimated future cash receipts (including all fees and points paid or received that form an integral part of the effective interest rate, transaction costs and other premiums or discounts) through the expected life of the debt instrument, or, where appropriate, a shorter period, to the net carrying amount on initial recognition.

Income is recognised on an effective interest basis for debt instruments other than those financial assets classified as at FVTPL.

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
Year ended March 31, 2016

2.6.2 Financial assets at FVTPL

Financial assets are classified as at FVTPL when the financial asset is either held for trading or it is designated as at FVTPL.

A financial asset is classified as held for trading if:

- it has been acquired principally for the purpose of selling it in the near term; or
- on initial recognition it is part of a portfolio of identified financial instruments that the Bank manages together and has
 - a recent actual pattern of short-term profit-taking; or
 - it is a derivative that is not designated and effective as a hedging instrument.

A financial asset other than a financial asset held for trading may be designated as at FVTPL upon initial recognition if:

- such designation eliminates or significantly reduces a measurement or recognition inconsistency that would otherwise arise; or
- the financial asset forms part of a group of financial assets or financial liabilities or both, which is managed and its performance is evaluated on a fair value basis, in accordance with the Bank's documented risk management or investment strategy, and information about the grouping is provided internally on that basis; or
- it forms part of a contract containing one or more embedded derivatives, and IAS 39 permits the entire combined contract to be designated as at FVTPL.

Financial assets at FVTPL are stated at fair value, with any gains or losses arising on re-measurement and recognised as Profit or Loss. The net gain or loss recognised in profit or loss incorporates any dividend or interest earned on the financial asset and is included in the 'other income' and 'other expenses' line items. Fair value is determined in the manner described in Note 4.2.

2.6.3 Held-to-maturity investments

Held-to-maturity investments are non-derivative financial assets with fixed or determinable payments and fixed maturity dates that the Bank has the positive intent and ability to hold to maturity. Subsequent to initial recognition, held-to-maturity investments are measured at amortised cost using the effective interest method less any impairment.

2.6.4 Loans and receivables

Loans and receivables are non-derivative financial assets with fixed or determinable payments that are not quoted in an active market. Loans and receivables (including cash and cash equivalents) are measured at amortised cost using the effective interest method, less any impairment. Interest income is recognised by applying the effective interest rate, except for short-term receivables when the effect of discounting is immaterial.

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
Year ended March 31, 2016

2.6.5 Available-for-sale financial assets (AFS financial assets)

AFS financial assets are non-derivatives that are either designated as AFS or are not classified as (a) loans and receivables, (b) held-to-maturity investments or (c) financial assets at fair value through profit or loss.

Changes in the carrying amount of AFS monetary financial assets relating to changes in foreign currency rates, interest income calculated using the effective interest method and dividends on AFS equity investments are recognised in profit or loss. Other changes in the carrying amount of available-for-sale financial assets are recognised in other comprehensive income and accumulated under the heading of investments revaluation reserve. When the investment is disposed of or is determined to be impaired, the cumulative gain or loss previously accumulated in the investments revaluation reserve is reclassified to profit or loss.

The fair value of AFS monetary financial assets denominated in a foreign currency is determined in that foreign currency and translated at the spot rate prevailing at the end of the reporting period. The foreign exchange gains and losses that are recognised in profit or loss are determined based on the amortised cost of the monetary asset. Other foreign exchange gains and losses are recognised in other comprehensive income.

AFS equity investments that do not have a quoted market price in an active market and whose fair value cannot be reliably measured and derivatives that are linked to and must be settled by delivery of such unquoted equity investments are measured at cost less any identified impairment losses at the end of each reporting period.

2.6.6 Impairment of financial assets

Financial assets, other than those at FVTPL, are assessed for indicators of impairment at the end of each reporting period. Financial assets are considered to be impaired when there is objective evidence that, as a result of one or more events that occurred after the initial recognition of the financial asset, the estimated future cash flows of the investment have been affected, and an impairment loss recognised.

For AFS equity investments, a significant or prolonged decline in the fair value of the security below its cost is considered to be objective evidence of impairment.

For all other financial assets, objective evidence of impairment could include:

- significant financial difficulty of the issuer or counterparty; or
- breach of contract, such as a default or delinquency in interest or principal payments; or
- it becoming probable that the borrower will enter bankruptcy or financial reorganisation; or
- the disappearance of an active market for that financial asset because of financial difficulties.

For financial assets carried at amortised cost, the amount of the impairment loss recognised is the difference between the asset's carrying amount and the present value of estimated future cash flows, discounted at the financial asset's original effective interest rate.

For financial assets that are carried at cost, the amount of the impairment loss is measured as the difference between the asset's carrying amount and the present value of the estimated future cash flows discounted

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
Year ended March 31, 2016

at the current market rate of return for a similar financial asset. Such impairment loss will not be reversed in subsequent periods.

The carrying amount of the financial asset is reduced by the impairment loss directly for all financial assets with the exception of loans and advances, where the carrying amount is reduced through the use of an allowance account. When a loans and advances is considered uncollectible, it is written off against the allowance account. Subsequent recoveries of amounts previously written off are credited against the allowance account. Changes in the carrying amount of the allowance account are recognised in profit or loss.

Credit quality

The Bank categorises its loans and advances in accordance with CBM's regulation No. 6/1995 on Loan Grading and Provisioning. In addition, loans and advances are required under IFRS 7 to be categorised into "impaired", "past due but not impaired" and "neither past due nor impaired". Past due loans refer to loans that are overdue by one day or more. Impaired loans are non-performing loans with specific allowances made.

i) Performing loans

Pass grades indicate that the timely repayment of the outstanding credit facilities is not in doubt and the credit facility does not exhibit any potential weakness in repayment capability, business, cash flow or financial position of the borrower. As per the CBM's instruction, all loans with repayments made within 6 months is considered as "Pass".

ii) Non-performing loans

Sub-standard grades indicate that the credit facilities exhibit definable weaknesses either in respect of business, cash flow or financial position of the borrower that may jeopardise repayment on existing terms. As per the CBM's instruction, all loans with repayments between 6 to 12 months overdue are classified as "Sub-standard".

Doubtful grades indicate that the credit facilities exhibit severe weaknesses such that the prospect of full recovery of the outstanding credit facilities is questionable and the prospect of a loss is high, but the exact amount remains undeterminable. As per the CBM's instruction, all loans with repayments between 12 to 24 months overdue are classified as "Doubtful".

Loss grades indicate the amount of loan recovery is assessed to be insignificant. As per the CBM's instruction, all loans with repayments more than 24 months overdue are classified as "Loss".

In determining if the loan is non-performing, management also considers several factors such as expected future cash flows, the financial ability of the borrower to meet its obligations, and business and economic conditions.

When an AFS financial asset is considered to be impaired, cumulative gains or losses previously recognised in other comprehensive income are reclassified to profit or loss in the period.

For financial assets measured at amortised cost, if, in a subsequent period, the amount of the impairment loss decreases and the decrease can be related objectively to an event occurring after the impairment was recognised, the previously recognised impairment loss is reversed through profit or loss to the extent that

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
Year ended March 31, 2016

the carrying amount of the investment at the date the impairment is reversed does not exceed what the amortised cost would have been had the impairment not been recognised.

In respect of AFS equity securities, impairment losses previously recognised in profit or loss are not reversed through profit or loss. Any increase in fair value subsequent to an impairment loss is recognised in other comprehensive income and accumulated under the heading of investments revaluation reserve.

In respect of AFS debt securities, impairment losses are subsequently reversed through profit or loss if an increase in the fair value of the investment can be objectively related to an event occurring after the recognition of the impairment loss.

2.6.7 Derecognition of financial assets

The Bank derecognises a financial asset when the contractual rights to the cash flows from the asset expire, or when it transfers the financial asset and substantially all the risks and rewards of ownership of the asset to another party. If the Bank neither transfers nor retains substantially all the risks and rewards of ownership and continues to control the transferred asset, the Bank recognises its retained interest in the asset and an associated liability for amounts it may have to pay. If the Bank retains substantially all the risks and rewards of ownership of a transferred financial asset, the Bank continues to recognise the financial asset and also recognises a collateralised borrowing for the proceeds received.

On derecognition of a financial asset in its entirety, the difference between the asset's carrying amount and the sum of the consideration received and receivable and the cumulative gain or loss that had been recognised in other comprehensive income and accumulated in equity is recognised in profit or loss.

On derecognition of a financial asset other than in its entirety (e. g. when the Bank retains an option to repurchase part of a transferred asset), the Bank allocates the previous carrying amount of the financial asset between the part it continues to recognise under continuing involvement, and the part it no longer recognises on the basis of the relative fair values of those parts on the date of the transfer. The difference between the carrying amount allocated to the part that is no longer recognised and the sum of the consideration received for the part no longer recognised and any cumulative gain or loss allocated to it that had been recognised in other comprehensive income is recognised in profit or loss. A cumulative gain or loss that had been recognised in other comprehensive income is allocated between the part that continues to be recognised and the part that is no longer recognised on the basis of the relative fair values of those parts.

2.7 Financial liabilities and equity instruments
2.7.1 Classification as debt or equity

Debt and equity instruments issued by the Bank are classified as either financial liabilities or as equity in accordance with the substance of the contractual arrangements and the definitions of a financial liability and an equity instrument.

2.7.2 Equity instruments

An equity instrument is any contract that evidences a residual interest in the assets of an entity after deducting all of its liabilities. Equity instruments issued by the Bank are recognised at the proceeds received, net of

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
Year ended March 31, 2016

direct issue costs. Repurchase of the Bank's own equity instruments is recognised and deducted directly in equity. No gain or loss is recognised in profit or loss on the purchase, sale, issue or cancellation of the Bank's own equity instruments.

2.8 Financial liabilities

Financial liabilities are classified as either financial liabilities 'at FVTPL' or 'other financial liabilities'.

2.8.1 Financial liabilities at FVTPL

Financial liabilities are classified as at FVTPL when the financial liability is either held for trading or it is designated as at FVTPL.

A financial liability is classified as held for trading if:

- it has been incurred principally for the purpose of repurchasing it in the near term; or
- on initial recognition it is part of a portfolio of identified financial instruments that the Bank manages together and has a recent actual pattern of short-term profit-taking; or
- it is a derivative that is not designated and effective as a hedging instrument.

A financial liability other than a financial liability held for trading may be designated as at FVTPL upon initial recognition if:

- such designation eliminates or significantly reduces a measurement or recognition inconsistency that would otherwise arise; or
- the financial liability forms part of a group of financial assets or financial liabilities or both, which is managed and its performance is evaluated on a fair value basis, in accordance with the Bank's documented risk management or investment strategy, and information about the grouping is provided internally on that basis; or
- it forms part of a contract containing one or more embedded derivatives, and IAS 39 permits the entire combined contract to be designated as at FVTPL.

Financial liabilities at FVTPL are stated at fair value, with any gains or losses arising on remeasurement recognised in profit or loss. The net gain or loss recognised in profit or loss incorporates any interest paid on the financial liability and is included in the 'other income' and 'other expenses' line items. Fair value is determined in the manner described in Note 4.2.

2.8.2 Other financial liabilities

Other financial liabilities are subsequently measured at amortised cost using the effective interest method.

The effective interest method is a method of calculating the amortised cost of a financial liability and of allocating interest expense over the relevant period. The effective interest rate is the rate that exactly dis-

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
Year ended March 31, 2016

cotmts estimated future cash payments (including all fees and points paid or received that form an integral part of the effective interest rate, transaction costs and other premiums or discounts) through the expected life of the financial liability, or (where appropriate) a shorter period, to the net carrying amount on initial recognition.

2.8.3 Financial guarantee contracts

A financial guarantee contract is a contract that requires the issuer to make specified payments to reimburse the holder for a loss it incurs because a specified debtor fails to make payments when due in accordance with the terms of a debt instrument.

Financial guarantee contracts issued by the Bank are initially measured at their fair values and, if not designated as at FVTPL, are subsequently measured at the higher of:

- the amount of the obligation under the contract, as determined in accordance with IAS 37; and
- the amount initially recognised less, where appropriate, cumulative amortisation recognised in accordance with the revenue recognition policies.
-

2.8.4 Derecognition of financial liabilities

The Bank derecognises financial liabilities when, and only when, the Bank's obligations are discharged, cancelled or they expire. The difference between the carrying amount of the financial liability derecognised and the consideration paid and payable is recognised in profit or loss.

2.9 Revenue Recognition
2.9.1 Interest income and expense

The effective interest method is a method of calculating the amortised cost of a financial instrument and of allocating interest income or expense over the relevant period. The effective interest rate is the rate that exactly discounts estimated future cash receipts or payments (including all fees on points paid or received that form an integral part of the effective interest rate, transaction costs and other premiums or discounts) through the expected life of the financial instrument, or where appropriate, a shorter period. Income and expense is recognised on an effective interest basis for debt instruments other than those financial instruments "at fair value through profit or loss".

2.9.2 Fees and commission income and expense

Fee income is earned from a diverse range of services provided by the Bank to its customers. Fee income is accounted for as follows:

- income earned on the execution of a significant act is recognised as revenue when the act is completed (for example, commission arising from issuance of Payment Orders, Telegraphic Transfer and remittance and other services);

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
Year ended March 31, 2016

- income earned from the provision of financial facilities to customers is recognised as revenue as the services are provided (for example, default fees on loans, service charges and commitment fee for loans overdrafts), usually on a time — apportion basis.

2.10 Leasing

Leases are classified as finance leases whenever the terms of the lease transfer substantially all the risks and rewards of ownership to the lessee. All other leases are classified as operating leases.

2.10.1 The Bank as lessee

Operating lease payments are recognised as an expense on a straight-line basis over the lease term, except where another systematic basis is more representative of the time pattern in which economic benefits from the leased asset are consumed. Contingent rentals arising under operating leases are recognised as an expense in the period in which they are incurred.

In the event that lease incentives are received to enter into operating leases, such incentives are recognised as a liability. The aggregate benefit of incentives is recognised as a reduction of rental expense on a straight-line basis, except where another systematic basis is more representative of the time pattern in which economic benefits from the leased asset are consumed.

Initial direct costs incurred by the Bank in negotiating and arranging operating leases are recognised in profit or loss when incurred. Contingent rents are recognised as an expense in profit or loss in the financial year in which they are incurred.

When an operating lease is terminated before the lease period has expired, any payment required to be made to the lessor by way of penalty is recognised as an expense in the financial year in which termination takes place.

2.11 Foreign Currencies

The financial statements of the Bank are measured and presented in the currency of the primary economic environment in which the Bank operates (its functional currency). The functional currency of the Bank is assessed to be the Myanmar Kyat by management.

In preparing the financial statements for the Bank, transactions in currencies other than the Bank's functional currency (foreign currencies) are recognised at the rates of exchange prevailing at the dates of the transactions. At the end of each reporting period, monetary items denominated in foreign currencies are retranslated at the rates prevailing at that date. Non-monetary items carried at fair value that are denominated in foreign currencies are retranslated at the rates prevailing at the date when the fair value was determined. Non-monetary items that are measured in terms of historical cost in a foreign currency are not retranslated.

Exchange differences on monetary items are recognised in profit or loss in the period.

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
Year ended March 31, 2016

2.12 Employee benefits

2.12.1 Short-term and other long-term employee benefits

A liability is recognised for benefits accruing to employees in respect of wages and salaries, annual leave and sick leave in the period the related service is rendered at the undiscounted amount of the benefits expected to be paid in exchange for that service.

Liabilities recognised in respect of short-term employee benefits are measured at the undiscounted amount of the benefits expected to be paid in exchange for the related service.

Liabilities recognised in respect of other long-term employee benefits are measured at the present value of the estimated future cash outflows expected to be made by the Bank in respect of services provided by employees up to the reporting date.

2.13 Taxation

Income tax expense represents the sum of the tax currently payable and deferred tax.

2.13.1 Current tax

The tax currently payable is based on taxable profit for the year. Taxable profit equates to 'profit before tax' as reported in the statement of profit or loss and other comprehensive income because there are minimal items of income or expense that are taxable or deductible in other years and items that are never taxable or deductible.

The Bank's current tax is calculated using tax rates that have been enacted or substantively enacted by the end of the reporting period.

2.13.2 Deferred tax

Deferred tax is recognised on temporary differences between the carrying amounts of assets and liabilities in the financial statements and the corresponding tax bases used in the computation of taxable profit. Deferred tax liabilities are generally recognised for all taxable temporary differences. Deferred tax assets are generally recognised for all deductible temporary differences to the extent that it is probable that taxable profits will be available against which those deductible temporary differences can be utilised. Such deferred tax assets and liabilities are not recognised if the temporary difference arises from the initial recognition (other than in a business combination) of assets and liabilities in a transaction that affects neither the taxable profit nor the accounting profit. In addition, deferred tax liabilities are not recognised if the temporary difference arises from the initial recognition of goodwill.

The carrying amount of deferred tax assets is reviewed at the end of each reporting period and reduced to the extent that it is no longer probable that sufficient taxable profits will be available to allow all or part of the asset to be recovered.

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
Year ended March 31, 2016

Deferred tax liabilities and assets are measured at the tax rates that are expected to apply in the period in which the liability is settled or the asset realised, based on tax rates (and tax laws) that have been enacted or substantively enacted by the end of the reporting period.

The measurement of deferred tax liabilities and assets reflects the tax consequences that would follow from the manner in which the Bank expects, at the end of the reporting period, to recover or settle the carrying amount of its assets and liabilities.

2.13.3 Current and deferred tax for the year

Current and deferred tax are recognised in profit or loss, except when they relate to items that are recognised in other comprehensive income or directly in equity, in which case, the current and deferred tax are also recognised in other comprehensive income or directly in equity respectively.

2.14 Property and equipment

Properties in the course of construction are carried at cost, less any recognised impairment loss. Cost includes professional fees and, for qualifying assets, borrowing costs capitalised in accordance with the Bank's accounting policy. Such properties are classified and included in the respective categories of property and equipment. Depreciation of these assets, on the same basis as other property assets, commences when the assets are ready for their intended use.

Freehold land is not depreciated.

Buildings, fixtures and equipment are stated at cost less accumulated depreciation and accumulated impairment losses.

Depreciation is recognised so as to write off the cost or valuation of assets (other than freehold land and properties under construction) less their residual values over their useful lives, using the straight-line method. The estimated useful lives, residual values and depreciation method are reviewed at the end of each reporting period, with the effect of any changes in estimate accounted for on a prospective basis.

• Buildings	20 years
• Leasehold improvements	Over period of the lease
• Office machine and other equipment	10 years
• Furniture, fixtures and fittings	10 years
• Electrical equipment and computer accessories	5 years
• Motor vehicles	10 years

An item of property, plant and equipment is derecognised upon disposal or when no future economic benefits are expected to arise from the continued use of the asset. Any gain or loss arising on the disposal or retirement of an item of property, plant and equipment is determined as the difference between the sales proceeds and the carrying amount of the asset and is recognised in profit or loss.

During the financial year, the Bank reassessed the useful lives of its property and equipment and revised the useful lives of buildings and motor vehicles, which resulted in additional depreciation of 341.8 million Kyats in the current year.

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
Year ended March 31, 2016

2.15 Impairment of tangible and intangible assets other than goodwill

At the end of each reporting period, the Bank reviews the carrying amounts of its tangible and intangible assets to determine whether there is any indication that those assets have suffered an impairment loss. If any such indication exists, the recoverable amount of the asset is estimated in order to determine the extent of the impairment loss (if any). When it is not possible to estimate the recoverable amount of an individual asset, the Bank estimates the recoverable amount of the cash-generating unit to which the asset belongs. When a reasonable and consistent basis of allocation can be identified, corporate assets are also allocated to individual cash-generating units or otherwise they are allocated to the smallest group of cash-generating units for which a reasonable and consistent allocation basis can be identified.

Intangible assets with indefinite useful lives and intangible assets not yet available for use are tested for impairment at least annually, and whenever there is an indication that the asset may be impaired.

Recoverable amount is the higher of fair value less costs of disposal and value in use. In assessing value in use, the estimated future cash flows are discounted to their present value using a pre-tax discount rate that reflects current market assessments of the time value of money and the risks specific to the asset for which the estimates of future cash flows have not been adjusted.

If the recoverable amount of an asset (or cash-generating unit) is estimated to be less than its carrying amount, the carrying amount of the asset (or cash-generating unit) is reduced to its recoverable amount. An impairment loss is recognised immediately in profit or loss.

When an impairment loss subsequently reverses, the carrying amount of the asset (or a cash-generating unit) is increased to the revised estimate of its recoverable amount, but so that the increased carrying amount does not exceed the carrying amount that would have been determined had no impairment loss been recognised for the asset (or cash-generating unit) in prior years. A reversal of an impairment loss is recognised immediately in profit or loss.

2.16 Provisions

Provisions are recognised when the Bank has a present obligation (legal or constructive) as a result of a past event, it is probable that the Bank will be required to settle the obligation, and a reliable estimate can be made of the amount of the obligation.

The amount recognised as a provision is the best estimate of the consideration required to settle the present obligation at the end of the reporting period, taking into account the risks and uncertainties surrounding the obligation. When a provision is measured using the cash flows estimated to settle the present obligation, its carrying amount is the present value of those cash flows (when the effect of the time value of money is material).

When some or all of the economic benefits required to settle a provision are expected to be recovered from a third party, a receivable is recognised as an asset if it is virtually certain that reimbursement will be received and the amount of the receivable can be measured reliably.

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
Year ended March 31, 2016

2.16.1 Onerous contracts

Present obligations arising under onerous contracts are recognised and measured as provisions. An onerous contract is considered to exist where the Bank has a contract under which the unavoidable costs of meeting the obligations under the contract exceed the economic benefits expected to be received from the contract.

3. CRITICAL ACCOUNTING JUDGEMENTS AND KEY SOURCES OF ESTIMATION UNCERTAINTY

In the application of the Bank's accounting policies, which are described in note 2, the directors of the Bank are required to make judgements, estimates and assumptions about the carrying amounts of assets and liabilities that are not readily apparent from other sources. The estimates and associated assumptions are based on historical experience and other factors that are considered to be relevant. Actual results may differ from these estimates.

The estimates and underlying assumptions are reviewed on an ongoing basis. Revisions to accounting estimates are recognised in the period in which the estimate is revised if the revision affects only that period, or in the period of the revision and future periods if the revision affects both current and future periods.

3.1 Critical judgements in applying accounting policies

The following are the critical judgements, apart from those involving estimations that the directors have made in the process of applying the Bank's accounting policies and that have the most significant effect on the amounts recognised in the financial statements.

3.1.1 Recognition of property and equipment

Based on management judgement, the Bank has recognised certain property and equipment with cost of approximately 115.6 billion Kyats (2015: 49.0 billion Kyats) where the legal title is held by the Bank's shareholders and other individuals. These property and equipment are used by the Bank and management is taking measures for the legal title to be transferred to the Bank in due course.

3.2 Key sources of estimation uncertainty

The following are the key assumptions concerning the future, and other key sources of estimation uncertainty at the end of the reporting period that may have a significant risk of causing a material adjustment to the carrying amounts of assets and liabilities within the next financial year.

3.2.1 Impairment losses on loans and advances

A loan is impaired when there is objective evidence that events since the loan was granted, have affected expected cash flows from the loan. The impairment loss is the difference between the carrying value of the loan and the present value of estimated future cash flows at the loan's original effective interest rate. The Bank reviews its loans and advances to assess impairment on a regular basis. In determining whether an

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
Year ended March 31, 2016

impairment loss should be recorded in profit or loss, management exercises judgement on whether there is any observable data indicating that there is a measurable decrease in the estimated future cash flows from the loan before the decrease can be identified within an individual loan.

All impaired loans that exceed specific thresholds are individually assessed for impairment. Impairment losses are recognised as the difference between the carrying value of the loan and the discounted value of management's best estimate of future cash repayments and proceeds from any collaterals held. These estimates take into account the customer's debt capacity and financial flexibility; the amount and sources of cash flows; and the realisable value of any security held. Estimating the quantum and timing of future recoveries involves significant judgement. The size of receipts will depend on the future performance of the borrower and the value of security, both of which will be affected by future economic conditions. Additionally, collateral may not be readily marketable. The actual amount of future cash flows and the date they are received may differ from these estimates. Consequently, actual losses incurred may differ from those recognised in these financial statements.

3.2.2 Useful life of property and equipment

Property and equipment are depreciated over their useful lives, using the straight-line method. Management estimates the useful lives of property and equipment, based on expected usage and industry norms. Changes in the expected level of maintenance, usage and technological developments could impact the useful lives and the residual values of these assets, therefore future depreciation charges could be revised.

During the financial year, the Bank reassessed the useful lives of its property and equipment and revised the useful lives of buildings and motor vehicles, which resulted in additional depreciation of 341.8 million Kyats in the current year.

4. Financial INSTRUMENTS
4.1 Categories of financial instruments

The following table sets out the financial instruments as at the end of the reporting period.

<i>In Kyats millions</i>	March 31, 2016	March 31, 2015
FINANCIAL ASSETS		
Available-for-sale financial assets	2,393.5	280.4
Held-to-maturity investments	329,814.6	235,984.1
Loan and receivables	2,311,821.3	1,365,642.2
Total	2,644,029.4	1,601,906.7
FINANCIAL LIABILITIES		
Financial liabilities measured at amortised cost	2,809,077.7	1,686,146.9

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
Year ended March 31, 2016
4.2 Fair value of financial assets and liabilities

Financial instruments comprise financial assets and financial liabilities. The fair value of a financial instrument is the amount at which the instrument could be exchanged or settled between knowledgeable and willing parties in an arm's length transaction, other than in a forced or liquidation sale.

As at the end of each reporting period, the Bank did not hold any financial instrument which are measured at fair value on a recurring basis. The unquoted equity investments classified as available-for-sale, are carried at cost, less impairment because the fair value cannot be reliably estimated using valuation techniques supported by observable market data determined.

Except for long term Government treasury bonds which are classified as held-to-maturity, management considers that the carrying amounts of the financial assets and liabilities of the Bank recorded as amortised cost in the financial statements approximates their fair value, due to the relative short-term maturity of those financial instruments.

The following sets out a comparison of the carrying value of these Government treasury bonds against the fair value as at each reporting period. As quoted prices are not available from active markets, the fair value of the Government treasury bonds were determined using a discounted cash flow method, based on the contractual cash flows and current coupon rates as at the end of each reporting period.

<i>In Kyats millions</i>	March 31, 2016	March 31, 2015
Government treasury bonds:		
- Carrying value	329,814.6	235,984.1
- Fair value	329,822.8	233,904.4

5. Financial RISK MANAGEMENT

The Bank's activities are principally related to extending loans and advances, accepting deposits and carrying out transactions. These expose the Bank to a variety of financial risks, including foreign exchange risk, interest rate risk, credit risk and liquidity risk.

Managing these financial risks form an integral part of the Bank's business. The Bank adopts the risk management set out in accordance to the risk appetite of the Bank, which encompass a variety of controls and reporting processes. These not only include risk parameters for the various financial instruments that the Bank may undertake, but also directions on the types of business that the Bank may engage in, guidelines for the acceptance of customers for all types of financial instruments and terms under which customer business is conducted.

The Bank believes that it has effective processes in place to identify, measure, monitor and ultimately, mitigate these financial risks.

A discussion on the main financial risks that the Bank is exposed to and how these risks are managed, is set out below.

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
Year ended March 31, 2016

5.1 Credit Risk

Credit risk is considered to be the risk of loss due to inability or unwillingness of the counterparty to fulfil its payment obligations to the Bank. Management has a credit policy in place. The Bank generally holds full collaterals against the credit facilities granted and the right to dispose of the collaterals when certain exposure thresholds are exceeded. The Bank generally only accepts land and buildings as collaterals, with other types of collaterals such as golds and machineries making up the minority of the population of collateral held. Credit evaluations to derive the Bank's risk exposures according to internal policies are performed on all clients at the inception of the loans and at loan roll over dates.

The Bank employs a range of policies and practices to mitigate credit risk. The most traditional of these is the taking of security for loans and advances, which is a common practice. The Bank implements guidelines on the acceptability of specific classes of collateral or credit risk mitigation. The principal collateral types for loans and advances include charges over land and buildings, gold, equipment, contract financing, guarantees, project contracting and residential properties.

All credit lending to non-bank customers are generally secured. In addition, in order to minimise credit loss, the Bank will seek additional collateral from the counterparty as soon as impairment indicators are noticed for the relevant individual loans and advances.

The fair value of collateral is valued by an independent assessor based on valuation techniques commonly used for the corresponding assets, done before the inception of the loan. Loans are usually given between the margins of 30% to 70% of the Forced Sale Value, which is also independently estimated. There is no revaluation of the collaterals in subsequent periods but at the renewal/roll-over of a loan, the customer is questioned about any changes to the collateral at which point the need for a reappraisal will be decided.

The credit risk management and control are centralised with the Credit Committee, which reports to the Board of Directors on a monthly basis. Exposure to credit risk is also managed through regular analysis of the ability of borrowers and potential borrowers to meet interest and capital repayment obligations and by changing these lending limits where appropriate.

The Bank's policy requires the review of individual credit facility on a periodic basis or when individual circumstances require. Impairment allowances on individually assessed accounts are determined by an evaluation of the incurred loss on a case-by-case basis and subject to the approval of Credit Committee.

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
Year ended March 31, 2016

5.1.1 Maximum exposure to credit risk

The following table presents the Bank's maximum exposure to credit risk at the end of the reporting period in respect of on-balance sheet and off-balance sheet financial instruments, without taking into account the value of any collateral or other security held, in the event the counterparties fail to perform their obligations. The maximum exposure to credit risk to on-balance sheet is the carrying amount of these instruments as reported in the statement of financial position. For contingent liabilities, the maximum exposure to credit risk is the maximum amount the Bank would have to pay if the obligations of the instruments issued are called upon. For commitments, the maximum exposure to credit risk is the full amount of undrawn credit facilities granted to customers.

<i>In Kyats millions</i>	March 31, 2016	March 31, 2015
Cash and cash equivalent	356,731.4	155,801.6
Investment securities	329,314.6	235,984.1
Loan and receivables	1,690,197.9	1,032,393.6
Other assets	24,211.9	3,036.9
<hr/>		
OFF-BALANCE SHEET		
Contingent liabilities	47,419.7	18,767.6
Undrawn loan commitments	174,440.6	108,586.2
Total maximum exposure to credit risk	2,622,816.1	1,544,570.0

5.1.1.1 Collateral and other credit enhancements

In respect of the Bank's deposits with other banks, the Bank considers the exposure to credit risk to be low as these deposits are placed with credit-worthy financial institutions. The financial effect of collateral or credit enhancements obtained for Other Assets are not expected to be significant.

For the loans and advances granted by the Bank, the following types of collateral and credit enhancements are obtained:

- Charges over land and buildings
- Charges over machines
- Mortgages over residential properties
- Gold
- Guarantees

As at March 31, 2016, 95% (2015: 99%) of the carrying amount of loans and advances are backed by tangible, realisable collateral and credit enhancements.

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
Year ended March 31, 2016

5.1.2 Credit risk by industry

The following table sets out the Bank's Loan and Advances based on the exposure by industry as at the end of the reporting period:

<i>In Kyats millions</i>	March 31, 2016	March 31, 2015
Agricultural	5987.7	5,086.7
Construction	229,222.8	66,165.2
Livestock	899.6	1,855.8
Manufacturing	211,892.3	154,781.5
Service	293,969.8	200,199.9
Trading	823,336.9	511,900.9
Transportation	13,153.6	10,365.2
General	111,735.2	82,038.4
Total	1,690,197.9	1,032,393.6

5.1.3 Credit Quality of loans and advances

Loans and advances are graded by the Bank against an internally developed credit rating scale, which generally corresponds to the credit ratings set out in the instructions and guidance issued by the CBM. The following tables sets out the credit ratings of the Bank's loans and advances (excluding Hire Purchase and Staff Loans, which are not graded).

<i>In Kyats millions</i>	March 31, 2016	March 31, 2015
Not graded	92,721.9	82,038.4
Pass	1,543,846.7	939,279.8
Sub-standard	18,485.2	5,068.7
Doubtful	22,433.5	1,397.6
Bad Debt	12,708.6	4,609.1
Total	1,690,197.9	1,032,393.6

Based on the instructions and guidance issued by the CBM, the Bank generally classifies its loans and advances as "Sub-standard" when the coimterparty has failed to make payments when contractually due, for more than 6 months but not more than 12 months. Loans and advances are generally further classified as "Doubtful" and "Bad Debt" where the loans and advances are past due by more than 12 months and 24 months respectively.

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
Year ended March 31, 2016

5.1.4 Loans and advances past due

The following table sets out an aging analysis of these loans and advances (excluding Hire Purchase and Staff Loans) which are either past due or where the facility contracts have expired, banded based on the time periods these are past the contractual due date, as at the end of the reporting period. However these are not impaired as they are secured by tangible, realisable collateral (refer to Note 5.1.1).

<i>In Kyats millions</i>	March 31, 2016	March 31, 2015
<90 days	34,184.6	239,765.9
90 - 180 days	118,357.1	94,728.8
> 180 days	53,629.3	11,075.4
Total	206,171.0	345,570.1

5.2 Liquidity Risk

Liquidity risk is the risk that the Bank is unable to meet its cash flows obligations when they are due, such as upon the maturity of deposits or arising from loan draw-downs.

It is unusual for any bank to completely match the maturity profile of its assets and liabilities since business transacted is often of different terms and of different types. Therefore, controlled mismatching of the maturities of assets and liabilities is fundamental to the management of liquidity of the Bank.

The objective of liquidity risk management is to ensure that the Bank has the ability to generate sufficient cash or its equivalents, in a timely and cost effectively mannier, to meet its commitments as they fall due.

The management of liquidity risk is centralised in the Treasruy Department who reports to the Management and Asset/Liability Committee ("ALCO"). ALCO meeting is held on a quarterly basis to oversee liquidity risk management of the Bank and is supplemented by a "Funds Meeting" which is held weekly in addition to any meetings called by the Executive Management on a need to basis. The Bank has in place Business Contingency Plan ("BCP") which include disaster situation facing by the Bank. The BCP covers operational steps and procedure of how to handle money transactions during disaster situation, meeting all contingencies arising not only from the ordinary course of business but also on liquidity crisis situation.

As part of its liquidity risk management framework set by the management and the regulatory requirements stipulated by the local authority, the Bank is required to maintain adequate liquid assets to manage its short-term liquidity. The Bank its overall liquidity investments in government securities, borrowings with Central Bank of Myanmar and holding cash reserves. This serves to ensure full cash inflows are available to meet customer withdrawals upon maturity.

5.2.1 Maturity analysis

The table below analyses the Bank's financial assets and liabilities on a contractual undiscounted cash flow basis, grouped based on the remaining contractual maturities as at the end of the reporting period. The adjustment coltumn includes items which are part of the contractual undiscotunted cash flows, such as interest payable or receivable, but are not included in the carrying amount of the financial instruments in the statement of financial position.

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
Year ended March 31, 2016

On a behavioral basis, the expected cash flows of some of these financial liabilities could vary significantly from the disclosures below. While deposits from customers are contractually on demand, these deposits are expected to remain relatively stable, and has been a source of long term funding for the Bank, based on historical trends. Similarly, while undrawn loan commitments are contractually available on demand, these are not all expected to be drawn upon immediately.

<i>In Kyats millions</i>	On demand or less than 3 months	3 months to 12 month	Over 1 year	No specific maturity	Adjustment	Total
As at March 31, 2016						
ASSETS						
Cash and cash equivalents	598,900.5	0.0	0.0	0.0	(1,489.0)	597,411.5
Investment securities	104,179.0	4,035.8	293,265.7	2,393.5	(71,665.9)	332,208.1
Loan and Advances	621,586.8	977,948.7	213,573.8	0.0	(122,911.4)	1,690,197.9
Other assets	24,211.9	0.0	0.0	0.0	0.0	24,211.9
Total	1,348,878.2	981,984.5	506,839.5	2,393.5	(196,066.3)	2,644,029.4

LIABILITIES

Deposits from from bank	(72,989.5)	(5,395.3)	0.0	0.0	950.9	(77,433.9)
Deposits from customers	(2,468,430.0)	241,163.4	0.0	0.0	35,272.5	(2,673,933.9)
Other liabilities	(57,709.9)	0.0	0.0	0.0	0.0	(57,709.9)
Total	(2,598,742.4)	(246,558.7)	0.0	0.0	36,223.4	(2,809,077.7)

ON-BALANCE SHEET Liquidity Gap	(1,249,864.2)	735,425.8	506,839.5	2,393.5	(159,842.9)	(165,048.3)
---------------------------------------	----------------------	------------------	------------------	----------------	--------------------	--------------------

OFF-BALANCE SHEET						
Contigent liabilities	(33,081.6)	(14,022.6)	(315.5)	0.0	0.0	(47,419.7)
Commitments	(37,192.2)	(119,316.8)	(49,975.6)	0.0	0.0	(206,484.6)
Off-Balance Sheet Liquidity Gap	70,273.8	(133,339.4)	(50,291.1)	0.0	0.0	(253,904.3)
Net Liquidity Gap	(1,320,138.0)	602,086.4	456,548.4	24,915.1	(159,843.0)	(418,952.6)

<i>In Kyats millions</i>	On demand or less than 3 months	3 months to 12 month	Over 1 year	No specific maturity	Adjustment	Total
As at March 31, 2015						
ASSETS						
Cash and cash equivalents	330,269.4	0.0	0.0	0.0	(57.7)	330,211.7
Investment securities	7,117.9	18,999.9	288,992.3	280.4	(79,126.0)	236,264.5
Loan and Advances	374,902.9	641,129.8	82,867.4	0.0	(66,506.5)	1,032,393.6
Other assets	3,036.9	0.0	0.0	0.0	0.0	3,036.9
Total	715,327.1	660,129.7	371,859.7	280.4	(145,690.2)	1,601,906.7

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
Year ended March 31, 2016
LIABILITIES

Deposits from from bank	(29,471.7)	(37,779.4)	0.0	0.0	1,395.6	(65,855.5)
Deposits from customers	(1,363,629.0)	(244,350.3)	(12,250.0)	0.0	38,901.7	(1,581,327.6)
Other liabilities	(38,963.8)	0.0	0.0	0.0	0.0	(38,963.8)
Total	1,432,064.5	282,129.7	12,250.0	0.0	40,297.3	(1,686,146.9)
ON-BALANCE SHEET Liquidity Gap	(716,737.4)	378,000.0	359,609.7	280.4	(105,392.9)	(84,240.2)
OFF-BALANCE SHEET						
Contingent liabilities	(18,767.6)	0.0	0.0	0.0	0.0	(18,767.6)
Commitments	(109,204.5)	(1,854.8)	(13,239.6)	0.0	0.0	(124,298.8)
Off-Balance Sheet Liquidity Gap	127,972.1	(1,854.8)	(13,239.6)	0.0	0.0	(143,066.4)
Net Liquidity Gap	(844,709.5)	376,145.3	346,370.1	280.4	(105,392.9)	(227,306.6)

5.3 Interest Rate Risk

Sensitivity to interest rates in banking activities arises from mismatches in the interest rate characteristics of the assets and their corresponding liability funding. One of the major causes of these mismatches is timing differences in the re-pricing of the assets and the liabilities.

Financial instruments which are issued at fixed rates expose the Bank to fair value interest rate risk. However, changes in market interest rates will not have an impact on the statement of profit or loss and other comprehensive income as all financial instruments are accounted for on an amortised cost basis.

The interest rates charged or granted by the Bank are determined by a committee with oversight by Board of Directors. These interest rates are set within a band determined by the Central Bank of Myanmar. As at March 31, 2016, the interest rates on loans are subject to the following maximum caps:

- Loans and advances: 13% per annum (2015: 13% per annum)
- Overdraft: 12% per annum (2015: 10% per annum)

As at March 31, 2016, the interest rates on deposits are subject to the following minimums:

- Current deposits: 8% per annum (2015: 8% per annum)
- Fixed deposits: 8-10% per annum (2015: 8-10% per annum)

The tables below summarises the Bank's exposure to interest rate repricing risks. Included in the table are the Bank's assets and liabilities at carrying amounts, categorised by the earlier of contractual repricing or maturity dates.

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
Year ended March 31, 2016

In Kyats millions	Weighted average interest rate (in %)	Within 3 months	3 months to 12 month	Over 1 year	Non-interest bearing	Total
As at March 31, 2016						
ASSETS						
Cash and cash equivalents	9.22%	1077.9	0.0	0.0	596,333.6	597,411.5
Investment securities	8.97%	102,884.6	4,000.0	222,930.0	2,393.5	332,208.1
Loan and Advances	12.18%	581,729.7	915,068.4	193,399.8	0.0	1,690,197.9
Other assets	0.00%	0.0	0.0	0.0	24,211.9	24,211.9
Total		685,692.2	919,068.4	416,329.8	622,939.0	2,644,029.4
LIABILITIES						
Deposits from bank	9.05%	(45,761.2)	5,000.0	0.0	(26,672.7)	(77,433.9)
Deposits from customers	8.46%	(2,259,194.4)	(222,441.7)	0.0	(192,297.8)	(2,673,933.9)
Other liabilities	0.00	0.0	0.0	0.0	(57,709.9)	(57,709.9)
Total		(2,304,955.6)	(227,441.7)	0.0	(276,680.4)	(2,809,077.7)
NET INTEREST RATE GAP		(1,619,263.4)	691,626.7	416,329.8	346,258.6	(165,048.3)
As at March 31, 2015						
ASSETS						
Cash and cash equivalents	8.42%	2,780.4	0.0	0.0	327,431.3	330,211.7
Investment securities	9.42%	6,984.1	18,000.0	211,000.0	280.4	236,264.5
Loan and Advances	12.08%	351,769.9	605,188.1	75,435.6	0.0	1,032,393.6
Other assets	0.00%	0.0	0.0	0.0	24,211.9	24,211.9
Total		361,534.4	623,188.1	286,435.6	330,748.6	1,601,906.7
LIABILITIES						
Deposits from bank	9.22%	(27,235.3)	(36,600.0)	0.0	(2,020.2)	(65,855.5)
Deposits from customers	8.46%	(1,216,129.0)	231,852.0	(10,000.0)	(123,346.6)	(1,581,327.6)
Other liabilities	0.00	0.0	0.0	0.0	(38,963.8)	(38,963.8)
Total		(1,243,364.3)	(268,452.0)	(10000.0)	(164,330.6)	(1,686,146.9)
NET INTEREST RATE GAP		(881,829.9)	354,736.1	276435.6	166,418.0	(84,240.2)

5.4 Currency risk

Currency risk is the potential adverse impact on the Bank's earnings and economic value due to currency rate movement. The Bank is exposed to currency risk in the spot foreign exchange markets. The Bank mitigates currency risk by attempting to square its Net Open Position on a daily basis and regularly participates in CBM auctions of USD at the CBM Reference Rate as additional funding needs arise.

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
Year ended March 31, 2016

In Kyats millions	USD	EUR	SGD	Others	Total
As at March 31, 2016					
ASSETS					
Cash and cash equivalents	162,195.3	3,282.3	2,189.7	686.2	168,353.5
Other assets	7,122.4	0.0	0.0	0.0	7,122.4
Total	169,317.7	3,282.3	2,189.7	686.2	175,475.9
LIABILITIES					
Deposits from banks	(19,137.0)	0.0	0.0	0.0	(19,137.0)
Deposits from customers	(105,013.0)	(1,933.8)	(107.5)	0.0	(107,054.3)
Other liabilities	(16,742.5)	0.0	0.0	0.0	(16,724.5)
Total	(140,892.5)	(1,933.8)	(107.5)	0.0	(142,933.8)
NET CURRENCY GAP	28,425.2	1,348.5	2,082.2	686.2	32,542.1
As at March 31, 2015					
ASSETS					
Cash and cash equivalents	77,655.7	1,613.1	6,396.4	241.2	85,906.4
Other assets	402.1	0.0	0.0	0.0	402.1
Total	78,057.8	1,613.1	6,396.4	241.2	86,308.5
LIABILITIES					
Deposits from banks	(27.1)	0.0	0.0	0.0	(27.1)
Deposits from customers	(63,311.2)	(77.0)	(66.6)	0.0	(63,454.8)
Other liabilities	(41.9)	0.0	0.0	0.0	(41.9)
Total	(63,380.2)	(77.0)	(66.6)	0.0	(63,523.8)
NET CURRENCY GAP	14,677.6	1,536.1	6,329.8	241.2	22,784.7

5.4.1 Currency sensitivity

The following table details the sensitivity to a change in the relevant foreign currencies against the functional currency of the Bank, Myanmar Kyat. The percentage used in the sensitivity analysis for each currency represents the difference between the forward and spot foreign exchange rates as at the end of the reporting period. The sensitivity analysis includes only outstanding foreign currency denominated monetary items and adjusted for their translation at the period end for the change in foreign currency rates below.

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
Year ended March 31, 2016

The following table sets out the increase (decrease) to the Bank's profit before income tax arising from a 10% appreciation of the relevant foreign currency against the functional currency of the Bank. A 10% depreciation will have the opposite impact to the Bank's profit before income tax.

In Kyats millions	2016	2015
USD	2,842.5	1,467.8
EUR	134.9	153.6
SGD	208.2	633.0

6. CAPITAL MANAGEMENT

The objectives of the Bank's capital management are to maintain an optimal level of capital, which is adequate to support business growth, commensurate with the Bank's risk profile and meet the regulatory requirements. The management of capital funds is centralised in the Treasury department and monitored daily by the Finance department. There has been no change in the Bank's capital management strategy from the previous reporting period.

The Bank is subject to the maintenance of capital adequacy ratios as determined by the CBM. The capital adequacy ratios are based on the Bank's core capital and risk weighted assets. The Bank considers its core capital to include issued and paid up capital, reserves and retained profits. The Bank's risk weighted assets include loans and advances, fixed assets and other assets. The Bank reported the following capital adequacy ratios to the CBM as the end of each reporting period as set out below:

In Kyats millions	March 31, 2016	March 31, 2015
CAPITAL ADEQUACY RATIO	10.2%	11.2%

The Bank has met externally imposed capital requirements by the Central Bank of Myanmar as at the end of each reporting period.

7. RELATED PARTY TRANSACTIONS

The Bank's shareholders are disclosed in Note 16. The Bank is controlled by U Zaw Zaw ("Controlling Shareholder"). Shareholders with more than 20 % shares in the Bank are considered to have significant influence on the Bank ("Significant Shareholders"). The Bank's related parties are determined based on IAS 24.

7.1 Compensation of Key Management Personnel

Key Management Personnel are those persons having authority and responsibility for planning, directing and controlling the activities of the Bank, directly or indirectly, including any director (whether executive or otherwise) of the Bank.

The following table sets out the compensation for Key Management Personnel of the Bank in exchange for services rendered to the Bank for the period they served during the year:

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
Year ended March 31, 2016

In Kyats millions	April 1, 2015 to March 31, 2016	April 1, 2014 to March 31, 2015
Short term employee benefits	639.1	937.9

7.2 Transactions with Related Parties

All related party transactions were made in the ordinary course of business on an arm's length basis. In addition to information disclosed elsewhere in the financial statements, the following table sets out other significant transactions and balances with related parties:

In Kyats millions	2016	2015
Transactions with related parties during the financial year		
Income received/earned	2,169.2	1,361.7
Expenses paid/accrued	925.2	1,733.7
Balance with related parties as at the end of March 31:		
Loans and advances	20,391.7	21,283.1
Deposits held	5,005.0	4,553.1
Other payments to related parties during the financial year:		
Payments for property and equipment	11,870.9	10,843.8

8. CASH AND CASH EQUIVALENTS

In Kyats millions	March 31, 2016	March 31, 2015
Cash	240,680.1	174,410.1
Account with Central Bank of Myanmar	137,648.3	54,206.3
Account with State Banks	48,062.7	54,760.1
Account with Private/Other Banks	70,657.3	3,019.8
Account with Foreign Banks	100,363.1	43,815.4
Total	597,411.5	330,211.7

9. INVESTMENT SECURITIES

In Kyats millions	March 31, 2016	March 31, 2015
Government treasury bonds	330,930.0	236,000.0
- Discount	(1,115.4)	(15.9)
Unquoted equity shares (at cost)	329,814.6	235,984.1
Total	3,393.5	280.4
	332,208.1	236,264.5

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
Year ended March 31, 2016

10. LOANS AND ADVANCES

<i>In Kyats millions</i>	March 31, 2016	March 31, 2015
Loans	286,439.1	94,959.7
Overdrafts	1,292,023.6	855,395.5
Hire purchase	90,838.3	80,645.9
Staff loans	1,883.6	1,392.5
Short Term Loans and Foreign Banks	19,000.0	0.0
Other loans	13.3	0.0
Total	1,690,197.9	1,032,393.6

11. PROPERTY, PLANT AND EQUIPMENT

<i>In Kyats millions</i>	Building	Land	Office machine and other equipment	Furniture, fixtures and fittings	Electrical equipment and computer accessories	Motor vehicles	Total
Cost							
Balance at April 1, 2014	33,128.2	35,606.1	4,610.1	736.2	4,495.7	3,702.4	82,278.7
Additions	26,555.6	12,003.7	5,149.0	448.8	2,467.6	1,820.6	48,445.3
Disposal	0.0	0.0	0.0	(2.4)	(7.7)	0.0	(10.1)
Balance at March 31, 2015	59,683.8	48,609.8	9,759.1	1,182.6	6,955.6	5,523.0	130,713.9
Additions	11,423.4	98,461.7	5,698.6	362.2	10,073.1	1,972.9	127,991.9
Write offs	0.0	(1,033.8)	(32.8)	(30.7)	(231.2)	(38.2)	(1,366.7)
Reclassifications	0.0	(520.0)	(529.7)	(90.2)	(15.7)	0.0	(1,155.6)
Balance at March 31, 2016	71,107.2	144,517.7	14,895.2	1,423.9	16,781.8	7,455.7	25,6183.5
Accumulated depreciation							
Balance at April 1, 2014	1,348.1	0.0	412.7	27.9	617.6	641.9	3,048.2
Depreciation for the year	1,267.8	0.0	363.6	29.4	807.4	563.0	3,031.2
Disposals	0.0	0.0	0.0	(0.3)	(1.1)	0.0	(1.4)
Balance at March 31, 2015	2,615.9	0.0	776.3	57.0	1,423.9	1,204.9	6,078.0
Depreciation for the year	1,702.3	0.0	924.0	109.6	1,738.0	633.4	5,107.3
Disposals	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Balance at March 31, 2016	4,318.2	0.0	1,700.3	166.6	3,161.9	1,838.3	11,185.3
Carrying Amount							
As at March 31, 2015	57,067.9	47,609.8	8,982.8	1,125.6	5,531.7	4,318.1	124,635.9
As at March 31, 2016	66,789.0	144,517.7	13,194.9	1,257.3	13,619.9	5,619.4	244,998.2

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
Year ended March 31, 2016

12. LOANS AND ADVANCES

<i>In Kyats millions</i>	March 31, 2016	March 31, 2015
Draft, cheques and debit notes receivable	120.9	375.0
Prepayment	20,237.0	23,277.6
Accrued income	11,513.1	1,087.7
Foreign Remittance (Inward) of Foreign Banks	488.7	353.4
Stock	2,284.5	1,231.0
Card receivables from Visa and Master Card	9,645.8	747.3
Other receivables	2,443.4	473.5
Total	46,733.4	24,545.5

13. DEPOSITS FROM BANKS

<i>In Kyats millions</i>	March 31, 2016	March 31, 2015
Current Deposits of Private Banks	1,865.5	313.0
Current Deposits of Private Banks (IR)	4,891.2	1,680.1
Current Deposits of Foreign Banks	19,755.0	0.0
Saving Deposits of Private Banks	4,895.6	1,135.3
Fixed Deposits of Private Banks	45,865.6	62,700.0
Other Deposits of Foreign Banks	161.0	27.1
Total	77,433.9	65,855.5

14. DEPOSITS FROM CUSTOMER

<i>In Kyats millions</i>	March 31, 2016	March 31, 2015
Current Deposits of Customer	192,297.8	133,346.6
Saving Deposits of Customers	2,099,535.5	1,224,454.7
Fixed Deposits of Customers	382,100.6	223,526.3
Total	2,673,933.9	1,581,327.6

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
Year ended March 31, 2016

15. OTHER LIABILITIES

In Kyats millions

	March 31, 2016	March 31, 2015
Dividends payable	3,000.0	5,200.0
Wages and salaries payable	2,075.4	2,236.1
Payment order account	13,175.1	15,800.4
Debit notes payable	3.5	549.4
Sundry deposits	13,799.1	4,418.0
Accured interest payable	11,228.7	6,293.1
Unclaimed liabilities	63.0	31.2
Sundry creditors	1,336.0	866.1
National payment switch	772.8	910.2
Unearned income	3,390.5	2.3
Card payables	12,256.3	2,659.3
Income tax payable	119.7	0.0
Total	61,220.1	38,966.1

Balance of 616.1 million Kyats (FY 2015 : 390.8 million Kyats) pertaining to margin deposits pertaining to bank guarantees and import letters of credit are included in the Sundry Deposits balance.

16. SHARE CAPITAL

	Number of Ordinary Shares	Share Capital (in Kyats millions)
Issued and paid up:		
As at April 1, 2014	500,000	50,000.0
Issued in the year	50,000	5,000.0
As at March 31, 2015	550,000	55,000.0
Issued in year	300,000	30,000.0
As at March 31, 2016	850,000	85,000.0

Fully paid ordinary shares have a per value of 100,000 Kyats, carry one vote per share and a right to dividends as and when declared by the Bank. The Bank has an authorized share capital of 85,000 million Kyat comprising of 850,000 ordinary shares.

During the year, the Bank capitalized 5,000 million Kyats in Dividend payable as ordinary shares.

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
Year ended March 31, 2016

16.1 Shareholders

The following table sets out the shareholders of the Bank as at the end of the reporting period:

	S/N	Shareholder	Number of Ordinary Shares held	Percentage	March 31, 2016	March 31, 2015
	1.	U Zaw Zaw	562,000	66.0%	302,500	55.0%
	2.	Daw Htay Htay Khaing	160,000	18.8%	137,500	25.0%
	3.	U Than Zaw	32,000	3.8%	27,500	5.0%
	4.	U Soe Tint	32,000	3.8%	27,500	5.0%
	5.	U Ohn Kyaw @ U Aye Thwin	32,000	3.8%	27,500	5.0%
	6.	Daw San San	32,000	3.8%	27,500	5.0%
			850,000	100.0%	550,000	100.0%

17. RESERVES

	<i>In kyats millions</i>	Statutory Reserves	General Reserves	Contingency Reserves	Total
As at April 1, 2014		3,934.4	2,450.0	50.0	6,434.4
Addition		2,151.8	1,238.9	0.0	3,390.7
As at March 31, 2015		6,086.2	3,688.9	50.0	9,825.1
Addition		1,964.8	2,005.4	0.0	3,970.2
As at March 31, 2016		8,051.0	5,694.3	50.0	13,795.3

17.1 Statutory Reserves

In compliance with Section 35(a) of the Financial Institutions Law of Myamnar 2016, the Bank provided 25% of Net Profit after Tax in a Statutory Reserve account until the account reaches 100% of initial paid-up capital of the Bank.

17.2 General Reserves

In compliance with the Central Bank of Myamnar ("CBM") Instruction No. 6/ 1996, the Bank is required to set aside 2% of the total balance of Loans and Advances as General Reserves within 5 years of the Bank's operations.

17.3 Contingency Reserves

The Contingency Reserves are amounts set aside by management, as instructed by CBM Letter Number 18 dated January 25, 2002, from retained profits, for contingencies.

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
Year ended March 31, 2016

18. DIVIDENDS

In respect of the current year, the directors proposed a dividend of 3,800 million Kyats (2015: 5 200 million Kyats) of which a portion has been paid before the year end. The outstanding dividend payable was recorded as a liability in dividends payable as at March 31, 2016 (Note I5).

19. NET INTEREST INCOME

Interest income comprises interest arising from various types of lending and investment activities. Interest expense comprises all interest incurred on deposits and borrowings from bank and non bank customers .

Interest income and expense include the following:

<i>In Kyats millions</i>	April 1, 2015 to March 31, 2016	April 1, 2014 to March 31, 2015
Interest income arising from:		
Deposits with banks		
	2,058.5	3,459.6
Loans and advances	152,872.0	89,946.1
Investment securities	2,5787.1	20,423.7
Trade Finance	25.6	-
Total interest income	180,743.2	113,829.4
Interest expense arising from:		
Deposits from bank and non-bank customers	(161,801.5)	(95,868.0)
Borrowings from banks	(146.7)	(859.9)
Total interest expense	(161,948.2)	(96,727.9)
Net Interest income	18,795.0	17,101.5

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
Year ended March 31, 2016

20. NET FEE AND COMMISSION INCOME

Fees, commission and service charge income are generated from the range of activities that the Bank provides. Below is the breakdown on fees and commission income and expense.

<i>In Kyats millions</i>	April 1, 2015 to March 31, 2016	April 1, 2014 to March 31, 2015
Fee and commission income:		
Commission fees		
	4,130.9	3,597.4
Default Fees	470.9	201.7
Service charges	18,713.3	12,206.5
Commitment fees	1,287.9	1,293.9
Exchange fees	1,725.0	1,272.1
SWIFT/Telex charges	72.8	72.4
Total fee and commission income	26,400.8	18,644.0

Fee and commission expense:
Bank charges
Total fee and commission expense

Net fee and commission income
26,185.3

21. OTHER INCOME

<i>In Kyats millions</i>
Foreign exchange dealing profit
Foreign exchange gain
Miscellaneous
Total

<i>In Kyats millions</i>	April 1, 2015 to March 31, 2016	April 1, 2014 to March 31, 2015
Foreign exchange dealing profit	528.8	523.7
Foreign exchange gain	5,752.1	1,870.3
Miscellaneous	1,124.5	351.2
Total	7,405.4	2,745.2

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
Year ended March 31, 2016

22. GENERAL AND ADMINISTRATIVE EXPENSES

<i>In Kyats millions</i>	April 1, 2015 to March 31, 2016	April 1, 2014 to March 31, 2015
Wages and salaries	14,526.4	8,825.7
Social security contributions	306.8	171.4
Other personnel costs	2,703.6	1,504.6
Professional fees	3,319.6	2,240.9
Rates and taxes	1,172.6	731.2
Maintenance and repair	1,621.1	1,303.0
Travel and entertainment	742.9	476.1
Advertising and branding	2,532.4	2,459.4
Supplies and services	2,857.2	1,947.5
Insurance	78.5	32.1
Total	29,861.1	19,691.9

23. OTHER EXPENSES

<i>In Kyats millions</i>	April 1, 2015 to March 31, 2016	April 1, 2014 to March 31, 2015
Miscellaneous expenses	1,487.7	1,072.9
Fixed assets written off	1,366.7	8.7
Others	28.3	50.7
Total	2,882.7	1,132.3

24. INCOME TAX EXPENSE

The Bank estimates, income tax expense on profit to approximate Myanmar's corporate tax rate of 25% (2015:25%) of profit before tax, net of tax adjustments.

<i>In Kyats millions</i>	April 1, 2015 to March 31, 2016	April 1, 2014 to March 31, 2015
Profit before tax	10,493.8	10,717.3
Income tax expense at the statutory tax rate	2,623.5	2,679.0
Others	11.1	193.6
Total income tax expense	2,634.6	2,872.6

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
Year ended March 31, 2016

25. CONTINGENT LIABILITIES

The following sets out the Bank's contingent liabilities as at the end of the reporting period, based on the maximum amount the Bank would have to pay if the obligations of the instruments issued are called upon:

<i>In Kyats millions</i>	March 31, 2016	March 31, 2015
Bank guarantees	17,253.1	10,065.6
Import letters of credit	30,166.6	8,702.0
Total	47,419.7	18,767.6

26. COMMITMENTS

26.1 Outstanding commitments

At the end of the reporting period, the Bank has the following commitments:

<i>In Kyats millions</i>	March 31, 2016	March 31, 2015
a) Lease commitments:		
- within one year	4,097.4	2,473.0
- in the second to fifth year	14,736.1	8,775.8
- From the fifth year onwards	13,210.5	4,463.8
b) Undrawn loan commitments	174,440.6	108,586.2
Total	206,484.6	124,298.8

26.2 Minimum lease payments

<i>In Kyats millions</i>	April 1, 2015 to March 31, 2016	April 1, 2014 to March 31, 2015
Minimum lease payments paid under operating leases recognised an expense during the year	(4,040.8)	(2,621.1)

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
Year ended March 31, 2016

27. CURRENT AND NON-CURRENT ASSETS AND LIABILITIES

In Kyats millions	Current	Non-Current	Total
As at March 31, 2016			
ASSETS			
Cash and cash equivalents	597,411.5	0.0	597,411.5
Investment securities	109,278.1	222,930.0	332,208.1
Loan and advances	1,496,798.1	193,399.8	1,690,197.9
Property and equipment	0.0	244,998.2	244,998.2
Other assets	46,733.4	0.0	46,733.4
Total Assets	2,250,221.1	661,328.0	2,911,549.1
 LIABILITIES			
Deposits from banks	77,433.9	0.0	77,433.9
Deposits from customers	2,673,933.9	0.0	2,673,933.9
Other liabilities	61,220.1	0.0	61,220.1
Total Liabilities	2,812,587.9	0.0	2,812,587.9
 In Kyats millions			
As at March 31, 2015			
ASSETS			
Cash and cash equivalents	330,211.7	0.0	330,211.7
Investment securities	24,984.1	211,280.4	236,264.5
Loan and advances	956,958.0	75,435.6	1,032,393.6
Property and equipment	0.0	124,635.9	124,635.9
Other assets	27,545.5	0.0	27,545.5
Total Assets	1,339,699.3	411,351.9	1,751,051.2
 LIABILITIES			
Deposits from banks	65,855.5	0.0	65,855.5
Deposits from customers	1,571,327.6	10,000.0	1,581,327.6
Other liabilities	38,966.1	0.0	38,966.1
Total Liabilities	1,676,149.2	10,000.0	1,686,149.2

ထိန်ချုပ်ကြည်
ဆွေတိ
Your Trusted Partner

AYA Bank
နေဂတ်ဘဏ်

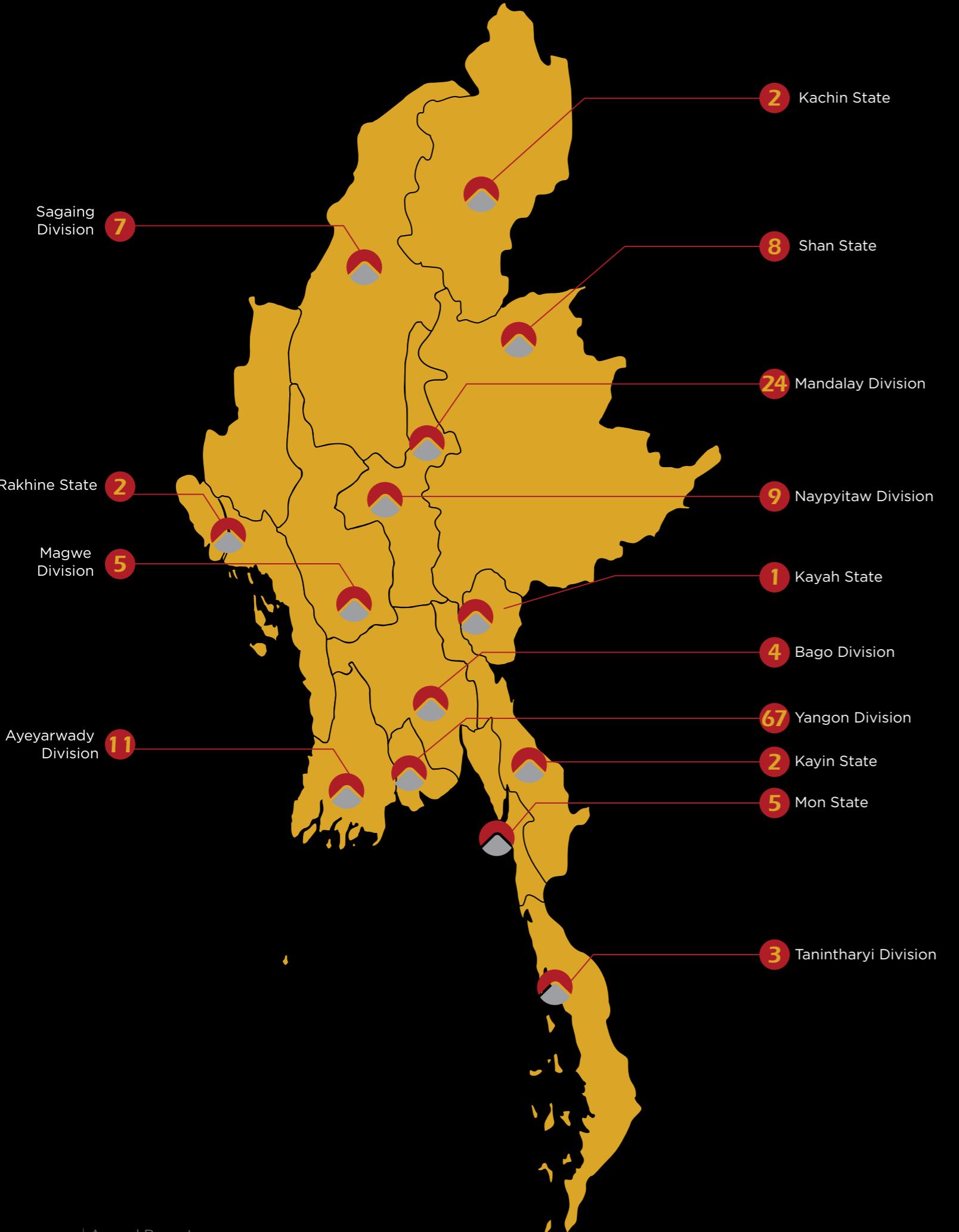
Your Trusted Partner



Connect with us.



Our Branch Network



Our Branch Network

No	Branch	Region	Address	Quarter	Contact
1	Naypyitaw Head Office	Nay Pyi Taw	111-112, Thiri Yadanar Shopping Complex, Dekhina Thiri, Naypyitaw.	NPT (HO)	T : 067- 414786, 414484, 414503, 414688, 414699, 414919 F : 067- 414500, 414456, 414778, 414699
2	Yangon (1), Hlaing Branch	Yangon	1 Ywama Curve, Bayint Naung Road, 2nd Quarter, Hlaing Township.	Hlaing	T : 01- 531067- 70, F : 01- 531046 -7
3	Yangon (2), Bo Aung Kyaw Branch	Yangon	149 Bo Aung Kyaw Street, Between Merchant Road and Mahar Bandoola Road, Kyauktada, Yangon.	Bo Aung Kyaw	T : 01- 372940 -2, 372081 F : 01-372945,372943
4	Mandalay (1), 26 th Street Branch	Mandalay	602, 26th Street, Between (83 x 84) Street, Chan Aye Thar Zan, Mandalay	Chan Aye Thar Zan	T : 02 - 64935 - 8, 09-444027432, 09-33452897, F : 02 - 64936,64934
5	Mandalay (2), 30 th Street Branch	Mandalay	No. 2, Room (C/D 1-4), 30th Street, Between (77x78) Street, Chan Aye Thar Zan, Mandalay.	Chan Aye Thar Zan	T : 02 - 74863 - 5, F : 02 - 74873,68404
6	Meikhtilar Branch	Mandalay	149 Pan Tain Tan Quarter, GEC Road, Meikhtilar.	Meikhtilar	T : 064 - 26352 - 4, F : 064 - 26350, 26351
7	Monywa Branch	Sagaing	232/A, Bogyoke Road, Aung Mingalar Qtr, Monywa.	Monywa	T : 071 - 24115 - 7, F : 071- 24118, 24119
8	Taunggyi Branch	Shan	Plot 28, U Paing No. 143/B, Myo Ma (2), Zay Paing Qtr, Taunggyi.	Taunggyi	T : 081 - 201881 - 3, F : 081 - 201877, 201855
9	Mogoke Branch	Mandalay	U Paing No. 154/A, Plot 5, Myoma Quarter, Mogoke.	Mogoke	T : 09-402658516-19, F : 086 - 20016, 20155
10	Muse Branch	Shan	H - 6, Pyi Htuang Su Road, Zay Quarter, Muse.	Muse	T : 09-47320557, 09-47320558, 09-47320559, F : 082 - 50123, 51892
11	Mawlamyaing Branch	Mon	4/D, Kan Nar Road, Shwe Taung Qtr, Mawlamyaing.	Mawlamyaing	T : 057 - 21331, 25941 - 3, F : 057 - 25944 - 5
12	Sittwe Branch	Rakhine	167, Yu Pa Taung Qtr, Sittwe Road, Sittwe.	Sittwe	T : 043 - 22678-82, F : 043 - 22684, 22685
13	Bago Branch	Bago	No. 529, Min Street, Leikpyakan Ward, Bago.	Bago	T : 052 - 23958, 200457 - 200461, F : 052 - 200460
14	Pyay Branch	Bago	No. 153, Lanmadaw Street, Kyaung Kyi O Tan Ward, Pyay.	Pyay	T : 053 - 29500-03, 053 - 29027/29498, F : 053 - 29027
15	Pakkoku Branch	Magway	No(78), Corner of Myoma street and Zayar Thiri street, Pakkoku.	Pakkoku	T : 062 - 22801-3, F : 062 - 22820, 22810
16	Yangon (3), Bayintnaung Branch	Yangon	I/36, Khater St, Bayintnaung, Yangon.	Bayintnaung	T : 01- 528940, 528941, 528942, F : 01 - 528943
17	Tachileik Branch	Shan	No(10), Bogyoke Aungsan st,Talauk ward,Tachileik.	Tachileik	T : 084 - 51386, 51389, 51823, 51877, F : 084 - 52974, 52975
18	Myeik Branch	Myeik	No(8), Seik Nge Ward, Seik Kan Office Road, Myeik.	Myeik	T : 059 - 42275-76, 42415-16, 42803, F : 059 - 42075, 42077
19	Myawaddy Branch	Myawaddy	No(8/43), Bayintnaung Road, 2nd Ward, Myawaddy.	Myawaddy	T : 058 - 51120 - 24, F : 058 - 51125 - 26
20	Yangon(4), North Dagon Branch	Yangon	No(27/6), Myay Taing Ward, Dagon Myo Oo Yeik Mon, Shwe Pin Lon Housing Project, North Dagon.	North Dagon	T : 01 - 8010923 - 25, F : 01- 8010920 - 91
21	Hinthada Branch	Ayeyarwady	No(7), Man Ba Khaing st, North Garden Ward,Hinthada.	Hinthada	T : 044-22705-9, F : 044-22710-1
22	Taungoo Branch	Bago	No(8/4), Steel St.,8th Ward,Taunguu.	Taungoo	T : 054-26106-26110, F : 054-26112-3
23	Yangon(5), Lanmataw Branch	Yangon	No(778), Corner of Maharbandula Road and 14th Street, Lanmataw Tsp., Yangon.	Lanmataw	T : 01-218467-471, F : 01-248472-3
24	Yangon(6), Mingalar Taung Nyunt Branch	Yangon	No(53), Yae Twin Kone, 118St., Mingalartaung-nyunt Township, Yangon.	Mingalar-taungnyunt	T : 01-8619138-42, F : 01-8619143-44

No	Branch	Region	Address	Quarter	Contact
25	Mandalay(3) Kywe Se Kan Branch	Mandalay	No(G/78), Yangon - Mandalay Main Road, KyweSeKan Ward, Pyi Kyi Ta Kon Tsp., Mandalay.	KyweSeKan	T : 02-59013, 59032, 59047, F : 02-59318, 59320
26	Mingyan Branch	Mingyan	No. 108, Corner of Bogyoke Road and 9th Street, 5th Ward, Mingyan.	Mingyan	T : 066-22877, 09-444027431-33, F : 066-22878, 22879
27	Lashio Branch	Shan	No(36), Sa Yay Kone Ward, No(2) Quarter, Lashio.	Lashio	T : 082-26857-861, F : 082-26862-3
28	Aung Ban Branch	Shan	No(73/135), Pintaya Road, No(3) Quarter, Aung Pan.	Aung Ban	T : 081-61255-259, F : 081-61260, 261
29	Dawei Branch	Tanintharyi	U Paing No(45), 103/104, No(439), Ar Zar Ni Road, Myo Ma (1), Dawei.	Dawei	T : 059-23912-16, F : 059-23917-18
30	Myitkyina Branch	Kachin	No.(64), Bo Gyoke Aung San Road, Myo Ma Ward, Myit Kyi Na.	Myitkyina	T : 074-29231, 21064, 21995, F : 074-29374-75
31	Yangon (7) Wardan Branch	Yangon	No.151, Corner of Wardan Street and Bogyoke Road, 8th Ward, Lanmadaw Tsp, Yangon.	Wardan	T : 01-2301542-46, F : 01-2301540-41
32	Magwe Branch	Magway	No.161-162, Pyi Taw Thar Road, Yan Way Qtr, Magwe.	Magway	T : 063-28556-28560, F : 063-28561-28562
33	PyinOoLwin Branch	Mandalay	No. 158-B/5, Mandalay-Lashio Road, 3th Ward, Pyin Oo Lwin.	PyinOoLwin	T : 085-28457-61, F : 085-28462-63
34	Tha Hton Branch	Mon	No. (170), Minn Road, Nan Khae Ward, Thahtone.	Tha Hton	T : 057-41170-74, F : 057-41175-76
35	Maubin Branch	Ayeyarwady	No(92), U Paing No(2)-(5/E), 4th Ward, Kyaung Street, Maubin.	Maubin	T : 045-30078, 31096, 31156, 30953, F : 045-30490, 30451
36	Yangon(8) Parami Branch	Yangon	No(105-D),Parami lan thit lan ma, (10) quarter, (7) mile, Mayangone Tsp, Yangon.	Parami	T : 01-9669569, 9669570-73, F : 01-9669578, 9669579
37	Mudon Branch	Mon	No. 106, Bogyoke Road, BoTe Ward, Myoma 1, Mudon, Mon State.	Mudon	T : 057- 71050-52, F : 057-71053-54
38	Pyinmana Branch	Nay Pyi Taw	No.(19), Tatkone Ward, Yan Aung(2), Qtr, Pyinmana.	Pyinmana	T : 067-24780, 24781-84, F : 067-24785-86
39	Myaung Mya Branch	Ayeyarwady	No.(11), 5 Street, 2 Ward, Myaung Mya.	Myaung Mya	T : 042-70538- 42, F : 042-70543-44
40	Mandalay(4) 19th Street Branch	Mandalay	No. 147, 19 Street, Between 80x81Street, Pa Lae Ngwe Yaung Ward, Aung Myay Tharzan Township, Mandalay Division.	Aung Myay Tharzan	T : 02-30891-95, F : 02-30896, 30897
41	Pathein Branch	Ayeyarwady	No. 4, Corner of Myay Nu Street and Ngat Pyaw Street, 4th Ward, Pathein.	Pathein	T : 042-23890-94, F : 042-23895-96
42	Aung Lan Branch	Magway	No.4, (B/364), Pyay Road, Tayawkon Qtr, Aung Lan, Magway Division.	Aung Lan	T : 069-201522-26, F : 069-201527-28
43	Yangon(9) North Okkala Branch	Yangon	No.320, Thudama Road, D Ward, North Okkala Tsp., Yangon Division.	North Okkala	T : 01-691825, 691823, 691645, F : 01-691363, 691454
44	Mandalay (5) 26th St. Branch	Mandalay	No. 801, Pyi Kyi Myat Shin Qtr, Between 64 St x 65 St, 26 Street, Mandalay.	Pyi Kyi Myat Shin Qtr	T : 02-67001 - 67005, F : 02-67006, 67007
45	Yangon(10) Thuwana Branch	Yangon	No. 12, Than Thu Mar Road, Than Thu Mar Housing, Thuwana, Thingangyun Tsp., Yangon Division.	Thuwana	T : 01-8550718, 8550719, 577596, F : 01-8550720, 8550721
46	Mandalay Diamond Plaza Mini Branch	Mandalay	No. 635, Tower (A), Ground Floor, 78 Str, Between 33 x 34 Str, Diamond Plaza, Chan Aye Thar Zan Township, Mandalay Division.	Diamond Plaza Mini	T : 02-67014, 67015, F : 02-67016, 67017
47	Yangon (11) Yankin Branch	Yangon	No. 12, Thitsar Road, 14 Qtr,Yankin Township, Yangon Division.	Yankin	T : 01-566731, 566732, 566739-41, F : 01-566742-3
48	Yangon (12) Shwegondine Branch	Yangon	No-159(A), Shwegondine Road, Bahan Township, Yangon.	Shwegondine	T : 01-8604902-6, 541925, 542881, F : 01-8604907-8

No	Branch	Region	Address	Quarter	Contact
49	Taunggyi Mini Branch	Shan	No. SM-2, Myat Shopping Center, Myoma Zaygyi (Upper), Taunggyi.	Taunggyi Mini	T: 081-2125541, F: 081-2125542, 2125543
50	Mandalay(6) 80th St Branch	Mandalay	No (211), St (80) and (30x31), Chanayetharzan Tsp, Mandalay.	Chanayetharzan	T: 02-67126-30, F: 02-67131-32
51	Pazuntaung Mini Branch	Yangon	No (122), Bogyoke Aung San Road , Pazuntaung Tsp, Yangon.	Pazuntaung Mini	T: 01-397237, 397160, F: 01-201638, 296692
52	Mandalay(7) 30th St Branch	Mandalay	No(37), 30th Street , Between(71x72), Yanmyo- lon Qtr, Chanayetharzan Tsp, Mandalay.	Chanayetharzan	T: 02-67091-95, F: 02-67096-7
53	Innyar Mini Branch	Yangon	No (131), (3/4), damazaydi st, 10 Qtr, Kamaryut Tsp, Yangon.	Innyar Mini	T: 01-2305947-49, F: 01-2305947,48
54	Yangon(13) New University Avenues Branch	Yangon	No(524-A) , New University Avenues , Bahan Tsp, Yangon.	New University Avenues	T: 01-8605116-20, F: 01-8605121-22
55	Yangon(14) Sawbwar-gygone Branch	Yangon	No. 4/5, Kyauk Sein 6th St., Saw Bwar Gyi Gone Pwal Yon Compound, Insein Township, Yangon Division.	Sawbwargygone	T: 01-9640134 - 138, F: 01-9640131 , 9640132
56	Kyaik Hto Branch	Mon	No. 63/A, Taung Thu Su Ward, Kyaik Hto, Mon State.	Kyaik Hto	T: 057-60563, 60564, 60582, 60354, 60471, F: 057-60498, 60499
57	Chauk Branch	Magway	No. 251, Chauk, Magway Division.	Chauk	T: 061-200856, 200865, 200866, 200985, 200986, F: 061-200995, 200996
58	Nyaung Oo Branch	Mandalay	No. 102, Ywa Thit, Lan Thit Street, Naung Oo, Mandalay Divison.	Nyaung Oo	T: 061-61213, 61214, 61215, F: 061-60463, 60401
59	Yangon (15) Pan Soe Dan Branch	Yangon	No. (190/194), Pan Soe Dan Road, Kyauktada Tsp., Yangon Divison.	Pan Soe Dan	T: 01-251970, 251971, 251270, 251731, 251851, F: 01-252564, 252565
60	Yangon (16) Ma Yan Gone Branch	Yangon	No. 110, Room No 6, 7, 14, 15, 22, 23, Pyay Road, 4th Ward, MaYanGone Tsp., Yangon Division.	Ma Yan Gone	T: 01-652473, 652746, 652896, 664089, F: 01-652745, 652684
61	Nay Pyi Taw (OakTara Thiri Mini Branch)	Nay Pyi Taw	No 112/113, Corner of ZayaHtarNi Road and Mandalay Road, OakTara Thiri, Nay Pyi Taw.	OakTara Thiri Mini	T: 067-433093, F: 067-433094 ~ 95
62	Magwe Mini Branch	Magway	No. 3, Five Lane Shopping Complex Ground Floor, Corner of Bogyoke Road and BEHS1 Road, Soe Kaw Min Ward, Magwe, Magwe Division.	Magway Mini	T: 063-28380, F: 063-28381-82
63	Yangon (17) San-chung Branch	Yangon	No. 129, Ground Floor, Bagayar Road, Shwe Pyi Aye Yeik Mon Housing, Sanchung Township, Yangon Division.	Sanchung	T: 01-2304768 ~ 72, F: 01-2304775- 76
64	Yangon (18) Yaw Min Gyi Branch	Yangon	No. 52, Room (C), Ground Floor, Yaw Min Gyi Street, Dagon Township, Yangon Division.	Yaw Min Gyi	T: 01-255758-65, F: 01-255768-69
65	Mandalay(8) Zay Cho Branch	Mandalay	No 179, (26B)St, Bayinnaung Road, 84 -85 St, Aungmyatharzan Tsp, Mandalay.	Aungmyatharzan Tsp	T: 02-67050-54, F: 02- 67055-56
66	Kyauk Pa Daung Branch	Mandalay	No 69, San Pya Qtr, Myay Tine Ward, Kyauk Pa Daung Taung Kwin, Yan Pyay Road, Kyauk Pa Daung.	Kyauk Pa Daung	T: 061-52212 - 52214, F: 061-52215-16
67	Yangon (19) Hlaing Thar Yar Branch	Yangon	No. 1948, Bogyoke Road, 5 Ward, Yangon-Pathein Road, Hlaing Thar Yar Tsp., Yangon Division.	Hlaing Thar Yar	T: 01-687978-85, F: 01-687976-77
68	Kalay Branch	Sagaing	No. 54, BOC Ward, Bogyoke Road, Pin Lon Qtr, Kalay, Sagaing Division.	Kalay	T: 073-22830-2, F: 073-22833-4
69	Ta Mue Branch	Sagaing	No(13), Pyay Taw Thar St and Bogyoke St, Zay Tan Qtr,Ta Mue, Sagaing Division.	Ta Mue	T: 073-40293, 073-40032, F: 073-40641, 073-40797
70	Yangon(20) Kyi Myin Dine(1) Branch	Yangon	No (480), Lower Kyi Myin Dine Road, Kyi Myin Dine Township, Yangon.	Kyi Myin Dine(1)	T: 01-2301607, 01-508104-07, F: 01-508120-21
71	Yangon(21) Kyi Myin Dine(2) Branch	Yangon	No (43/44/45), Tower(B),Room No(Ground Floor -B 001/B 002, First Floor (B) 012, Pyinmapin St and Inn St, Kan Nar Road,Yangon.	Kyi Myin Dine(2)	T: 01-508156-60, F: 01-508162-63

No	Branch	Region	Address	Quarter	Contact
72	Yangon(22)South Okkalapa Branch	Yangon	No(12/A), Thanthumar Road, South Okkapa Township, Yangon.	South Okka-lapa	T: 01-8550040, 560871, 564984, F: 01-569953, 566123
73	Thandwe Branch	Rakhine	No.204, U OakTaMa Road, No.3 Ward, Thandwe, Rakhine State.	Thandwe	T: 043-65587, 65586, 65588, 65589, 65590, 65591, F: 043-65592, 65593
74	Mandalay (9) Branch	Mandalay	No. 177, Corner of 26 St and 80 St, Chan Aye Thar Zan Tsp, Mandalay Division.	Chan Aye Thar Zan	T: 02-67101-105, F: 02-67101-105
75	Yangon(23) Kamayut Branch	Yangon	No. 97, Yangon-Insein Road, Kamayut Tsp, (1) Qtr, Yangon Division.	Kamayut	T: 01-2305979-82, 01-511945, F: 01-2305983-84
76	Bagan Mini Branch	Mandalay	No (H/5/B) Khan Laung, ground floor, Bagan Myo Thit, Anawrahtar Qtr, Nyaung Oo Tsp, Mandalay Division.	Bagan Mini	T: 061-65489, F: 061-65490, 65491
77	Yangon (24) Kyauk Myaung Branch	Yangon	No (14), Ta Ti Pa Htan St, Kyauk Myaung, Tamwe, Yangon Division.	Kyauk Myaung	T: 01-8604557-60, 01-544086, F: 01-8604561-62
78	Yangon (25)Shwe Bon Tha Branch	Yangon	No (38), Ground Floor, Shwe Bon Tha Street, Pa Pe' Tan Tsp, Yangon Division.	Shwe Bon Tha	T:01-387048, 01-387988, 01-387832, 01-387546, 01-387002, F: 01-387694, 01-387816
79	Mandalay (10) Swe Daw Branch	Mandalay	No (22), Nat Yay Kan Qtr, Pyi Gyi Mingalar, Amarapura Tsp, Mandalay Division.	Swe Daw	T: 02-5155132 - 5155136, F: 02-5155137, 5155139
80	Yangon (26) Kyauk Tadar Branch	Yangon	No(416), Mahabandoola Road, Kyauk Tadar Tsp, Yangon.	Kyauk Tadar	T: 01-252825, F: 01-252805
81	Loikaw Branch	Kayah	No(35), Shan Su Yet,Law Pi Ta Street, Loikaw.	Loikaw	T: 083-240052-54, 240056, 22171, F: 083- 240050, 240051
82	Yangon(27) Thingangyun Branch	Yangon	No (1) , Waizayantar Road, Ground Floor, Mi Chaung Kan (1), Thingangyun Township, Yangon.	Thingangyun	T: 01-573408, 577590, 563605, 564713, 8550337, F: 01-561262, 562062"
83	"Nay Pyi Taw(2) Shwe Kyar Pin Branch"	Nay Pyi Taw	"Pyinmana-Tawnyo Road, Shwe Kyar Pin Qtr, Zabuthiri Tsp, Nay Pyi Taw."	Shwe Kyar Pin	T: 067-8109572-74, 8109578, F: 067-8109575-77"
84	"Zabuthiri (Capital) Mini Branch"	Nay Pyi Taw	"Room No (111), Capital Shopping Mall, Zabuthiri Tsp, Nay Pyi Taw"	Zabuthiri	T: 067-422562, F: 067-422563-4"
85	"Yangon (28) Bahan Branch"	Yangon	"No (34), Ground Floor, Kabaraye Pagoda Road, Bahan Township, Yangon."	Bahan	T: 01-8605123-26, F: 01-8605127-28"
86	"Yangon (29)Hlaing Branch-2 (Pyay Road)"	Yangon	"No (1/B), Pyay Road, (10) Qtr, Hlaing Township, Yangon."	Hlaing -2	T: 01-525550,525614, F: 01-524233,524249"
87	"Yangon (30) Pazundaung Branch"	Yangon	"Room No (6/7), Upper Pazundaung Road, Pazundaung Tsp, Yangon Division."	Pazundaung	T: 01-200219, 200355, 397874, 291903, 293486, F: 01-524233,524249"
88	Shwe Bo Branch	Sagaing	"No (29),Kyee Kone Ward, 7th Qtr, Aung Zaya Road, Shwe Bo, Saging Division."	Shwe Bo	T: 075-22672, 22673, 22762-64, F: 075-22674-75"
89	"Monywar Mini Branch (Chin Twin Yadanar Zay)"	Sagaing	"Room No (1-24), Chin Twin Yandanar Zay, Monywa, Sagaing Division."	Monywar Mini Branch	T: 071-26231, F: 071-26232-33
90	"Yangon(31) Thein Phyu Branch"	Yangon	"No.426/3-F (Ground Floor), Thein Phyu Road, Mingalar Taung Nyunt Tsp, Yangon Division."	Thein Phyu	T: 01-294727, 298452, F: 01-299056"
91	"Mandalay 11 (35th Road) Branch"	Mandalay	"Room (2 / Ground Floor), No (301), 35 th Road, (89/90)Road, Chan Aye Thar Zan Tsp, Mandalay Division."	Chan Aye Thar Zan	T: 02-67415-17,67481-82, F: 02-67485-86"
92	"Yangon (32) Bahan Branch (East Shwe Gone Dine)"	Yangon	"No (312/D Ground Floor), Shwe Gone Dine Road, East Shwe Gone Dine Qtr, Bahan Township"	" Bahan (East Shwe Gone Dine)"	T: 01-8604584-88, F: 01-8604573-74"
93	"Yangon (33) San Chaung (Ma Po)"	Yangon	"No (40/A,B Ground Floor), Ma Po Road, Myay Ni Gone (North) Qtr, San Chaung Township, Yangon."	San Chaung (Ma Po)	T: 01-2306387-89, F: 01-2306390-91
94	"Yangon (34) Thiriyadana Branch (North Okkapa)"	Yangon	"No (A1-9/10), Thu Damar Road, Thiriyadana Zay, North Okkapa, Yangon."	Thiriyadana(North Okkapa)	T:01-6914496,9699747, 9690113,9699677, F: 01-692467, 692071

No	Branch	Region	Address	Quarter	Contact
95	"San Chaung (Shin Saw Pu) Mini Branch"	Yangon	"No (123/ B, C Ground Floor), San Chaung Road, Shin Saw Pu Qtr, San Chaung Township, Yangon."	Shin Saw Pu	T: 01-2304876,500548, F: 01-2304877,2304878"
96	"Yangon (35) Latha Branch"	Yangon	"No(621), Ground Floor, Coner of Mahabandula Road And Bo Ywell Road, 7Qtr, Latha Township, Yangon."	Latha	T: 01- 254276, 254592, 254152, 254472, 254590, F: 01- 254846, 254661
97	"Naypyitaw (Thapyaykone Zay) Mini Branch"	Nay Pyi Taw	"No(U/64), Pweyontan, Thapyaykone Zay, Zabuthiri Tsp, Naypitaw."	Thapyaykone Zay	T: 067-8108172, F: 067-8108173, 8108174
98	"Naypyitaw (Myom-azay) Mini Branch"	Nay Pyi Taw	No.(U/221), Myomazay, Zabuthiri Tsp, Naypyitaw.	Myomazay	T: 067-422683, F: 067-422684, 422685
99	"Pyinmana (Bawgathiri) Mini Branch"	Nay Pyi Taw	No.(A/74), Bawgathiri, Pyinmana, Naypitaw.	Pyinmana (Bawgathiri)	T: 067-27061, F: 067-27062, 27063
100	"Yangon (36) Phone Gyi Street Branch"	Yangon	"No. 51/53, Phone Gyi Street, Lanmadaw Township, Yangon."	Phone Gyi Street	T: 01-2303124, 2303125, 2303126, 2303127, 2303128 , F: 01-2302180, 2302181
101	"Yangon (37) Nyaung Pin Lay Zay Branch"	Yangon	"No. 456/458, Corner of Lanmadaw Road and Kanna Road, 7th Ward, Latha Township, Yangon Division."	Nyaung Pin Lay Zay	T: 01-2303137, 2303138, 2303139, 2303140, 2303141, F: 01-2303135, 2303136
102	"Yangon (38) Padauk Chaung Branch"	Yangon	"No. 15/A, Parami Road (West), Padauk Chaung, Hlaing Township, Yangon Division."	Padauk Chaung	T: 01-9688789, 9688858, 9688877, 9688811, F: 01-9688787"
103	Laiway Branch	Nay Pyi Taw	No. 5, Yangon - Mandalay Highway Road, Laiway	Laiway	T: 067-30558, 30559, 30560, 30561, 30903, F: 067-30556, 30557
104	"Mandalay (12) 62th Str Branch"	Mandalay	"No. H-1, 62 Str, Between Manawhari and Sein Pan Str, Myothit (4)Qtr, Chanmyatharsi Tsp, Mandalay Division."	Chanmyatharsi Tsp	T: 02-80907, 81511, 81974, 82114, 82102, F: 02-80912, 80913
105	"Yangon (39) Yadanar Road Branch"	Yangon	"No (768) Ground Floor, Yandanar Road, Thingangyun Township, Yangon Division."	Yandanar Road	T: 01-560076,560079,560080, F: 01-560170,560171
106	Danuphyu Branch	Ayeyarwady	"Block (5), U Paing-4 (Middle), (2) Qtr, Danuphyu, Ayeyarwady Division."	Danuphyu	T: 046-25432,25082, F: 046-25446,25464
107	"Shwe Mingalar Zay Mini Branch"	Yangon	"No. (9, 10, 11, 86, 93, 100), Ground Floor, Shwe Mingalar Zay, Mingalar Taung Nyunt Tsp, Yangon Division."	Shwe Mingalar Zay	T: 01-8619491, F: 01-8619482, 8619483
108	"Yangon (40) Tarmwe - Yuzana Plaza Branch"	Yangon	"No(1/24), Yuzana Plaza, Yuzana Plaza Road, Tamwe Township, Yangon Division."	Yuzana Plaza	T: 01-8619501, 8619502, 8619503, 8619504, 8619505, F: 01-8619496, 8619497
109	"Mandalay 13 (Nan Shae Zay 19str) Branch"	Mandalay	No.109, 19St, 62St x 63St, Aung Myay Tharzan Tsp, Mandalay Division.	Aung Myay Tharzan	F: 02-75652 - 53
110	"Mandalay-14 (Man Myo Ma Zay - 84th Str) Branch"	Mandalay	"No. 296, 84th Str, 37str x 38str, Maharaung-myay Tsp, Mandalay Division."	Maharaung-myay	T: 02-76623-27, F: 02-76628-29
111	Kyauk Tan Branch	Yangon	"No. 121, Corner of Minn Str and Lann Ma Daw Road, East Ward, Kyauk Tan Tsp, Yangon Division."	Kyauk Tan	T: 056-25990, 25991, 25992, 25993, 25777
112	"Yangon (41) Novotel Branch"	Yangon	No. 459, Pyay Road, Kamayut Tsp, Yangon Division.	Novotel	T: 01-2306327, 2306328, 2306329, F: 01-2306326, 2306330
113	"Yangon (42) Pazundaung (49th ST) Branch"	Yangon	"No. (121, 122), Anawyhtar Road, Pazundaung Tsp, Yangon Division."	Pazundaung (49th ST)	T : 01-9010748, 9010749, 9010750, 9010751, 9010752, F : 01-9010746, 9010747
114	"Yangon (43) Pazundaung (56th ST) Branch"	Yangon	"No. (37/B/39), Ground Floor, Corner of Ahnawyhtar Road and 56th ST, 2 Ward, Pazundaung TSP, Yangon Division."	Pazundaung (56th ST)	T : 01-9010702, 9010703, 9010704, 9010705, 9010706, F : 01-9010694, 9010695
115	"Yangon (44) Thingangyun Lay Dauk Kan Branch"	Yangon	"No. 41, Lay Dauk Kan Road, Lay Dauk Kan Ward, Thingangyan Tsp, Yangon Divison."	Thingangyun	T : 01-566959, 566960, 566961, 566962, 566963, F : 01-566941, 566942

No	Branch	Region	Address	Quarter	Contact
116	"Yangon (45) Bayint-naung-2 (Tapinshwehtee) Branch"	Yangon	"No. 338, Tapinshwehtee Road, 1 Ward, Mayangone Tsp, Yangon."	Bayintnaung-2 (Tapinshweh-tee)	T : 01-688786, 651202, 651203, 655761, 655762 , F : 01-652834, 652835"
117	"Yangon (46) Insein - Pauktawwa Branch"	Yangon	"No. 483, Corner of BaYintNaung Road and Thandinnsu Road, Pauktaw Ward, Insein Tsp., Yangon Division."	Insein - Pauk-tawwa	T : 01-640835, 643679, 640793, 640796, F : 01-640792, 640790
118	"Yangon (47) Insein-Lanthit Branch"	Yangon	"No. 29, Lan thit Road, Nantharkone ward, Insein Tsp, Yangon Division."	Insein-Lanthit	T : 01-640726, 640729, F : 01-640721, 640728
119	"Yangon (48) (7Miles - Sitawgyi) Branch"	Yangon	"No. 28 (B1), Pyay Road, Sitawgyi Condo, Mayangone Tsp, Yangon Division."	7Miles - Si-tawgyi	T : 01-652337, 652339, 652351, 652435, 652479, F : 01-652470, 652463
120	Yaykyi Branch	Ayeyarwady	No. 73, Aung San (3) ST, Aung San Ward, Yaykyi, Ayeyarwady Division.	Yaykyi	T : 046-52505, 52506, 52507, 52508, 52509, F : 046-52510, 52511
121	Myan Aung Branch	Ayeyarwady	"No. 47, Nyazay Road, Naychi Ward, Myan Aung, Ayeyarwady Division."	Myan Aung	T : 044-50670, 506071, 50672, 506073, 50674, F : 044-50676, 50677
122	"Yangon(49) (South Okkala - Thitsar Road) Branch"	Yangon	No. 2, 9th Ward, Thitsar Road, South Okkala Township, Yangon Divison.	South Okkala	T : 01-8500809, 8500810, 8500811, 8500812, 8500813, F : 01-8500815, 8500814
123	Pantanaw Branch	Ayeyarwady	"No(112), Aungzayya Road, Middle Ward, Pantanaw, Ayeyarwady Division."	Pantanaw	T : 046-30535, 30536, 30537, 30538, 30539, F : 046-30540, 30541
124	"Yangon(50) (Tarmwe Branch_ Lay Dauk Kan"	Yangon	"Room 102, A 2 Building, Min Ye Kyaw Swar Housing , Lay Dauk Kan Road, Tarmwe Tsp"	Tarmwe	"T: 01-8604696, 400448 F: 01-8604694, 8604695
125	Phyar Pon	Ayeyarwady	No(22), 2nd Road, 6th Ward, Phyar Pon, Ayeyarwady Division	Phyar Pon	T: 045-40314, 40294, 40419, 41046 F: 045-41429, 41477
126	Muse Branch (2)	Shan	"No (1,2) , Building No (D 4), Thein Than Kyi Car Compound, Muse, Northern Shan State,"	Muse	T: 09 - 440281251-2, 09 30860240 F: 082 - 52044
127	Yangon (51) Bo Soon Pat Branch	Yangon	No (219), Ground Floor, Bo Soon Pat St, Middle Block , Pabaetan Tsp, Yangon Division.	Pabaetan	T: 01 - 371168, 371169, 371178 F: 01 - 382053 , 382064
128	Kyauk Me Branch	Shan	No (33) , Oak Kyin Qtr, (1)Ward, Kyauk Me , Shan State	Kyauk Me	T: 082- 40958, 40959, 40960, 40701, 40702 F: 082- 40703, 40704
129	Yay Ni	Bago	"No (46), Zaygyi, North-Yay Ni, YayTar Shae Township, Bago Division"	Bago	"T:054-75334, 75335,75336 F:054:75337
130	"Yangon (52) Sin Ma Lite Kamayut Branch"	Yangon	No (A) 012-ABC, Corner of Hanthawaddy Rd & Hnin Si Rd, Kamayut Township, Yangon Division	Kamayut	T:01-5600078, 560072, 560162,560169, 560071 F:01-513148,
131	Thanphyuzayat Branch	Mon	"No (142), Aung San Rd, Sat Thit Ward, Than-phyuzayat, Mon State"	Mon	0.3
132	Yangon (53) Moe Kaung Branch	Yangon	No (3/B), Moe Kaung Rd, Yankin Township, Yangon Division	Yankin	T: 01-513921, 513395, 513421, 513138 F: 01-560041, 560042
133	Lat Putta	Ayeyarwady	No (125), Merchant St, (5)Ward, Lat Putta Township, Ayeyarwady Division	Lat Putta	T: 042- 80453, 042- 80307, 042- 80475 F: 042- 80331, 042- 80321
134	Yangon (54) Bahan _ HAGL Myanmar Plaza Branch	Yangon	No (192), Kabaraye Pagoda Rd, Bahan Township, Yangon Division	Bahan	T : 09-787899901-05 F:
135	Katha Branch	Sagaing	No (1/49), Landamaw St,(3)Ward, Katha , Sagaing Division	Katha	T:075-26017, 075-26018, 075-26019 F:075-25712, 075-25713

No	Branch	Region	Address	Quarter	Contact
136	Ygn (55) Shwe Pyi Thar Branch	Yangon	Building No.(3), Ground Floor, Junction 14th Street, Shop House Industrial Zone(3), Shwe Pyi Thar Township, Yangon Division.	Shwe Pyi Thar	"T : 01-618906, 618907, 618908, 618909, 618910 F : 01-618911, 618912"
137	Ygn (56)North Dagon 2 Branch	Yangon	No (885) , Pin Lon St, 34th Ward, North Dagon Township, Yangon Division	North Dagon	"T: 01-584039, 8011379, 8011380, 8011381, 8011382, 8011383 F: 01-8011368, 8011369 "
138	Kaw Thaung	Thanintharyi	No 37, Strand Rd, Annawa Q, Kaw thaung, Thaninthari Division	Kaw Thaung	"T: 059-51451, 52019, 52020, 52021 F: 059- 52017, 52018"
139	Ygn (57)Mingalardon Branch	Yangon	No 209, 2/Ka(Q), Kayapin Rd, Mingalardon Tsp, Yangon Division	Mingalardon	"T: 01- 637705 , 637706, 637707, 637708, 637709 F: 01- 637712, 637713"
140	Ygn (58) Bahan Branch 2	Yangon	"No 97, Kabaaye Pagoda Rd, Shwe Taung Gyar (1) Qtr, Bahan Tsp , Yangon Division"	Bahan	"T: 01- 557663, 8604841, 8604842, 8604843, 8604844 F: 01- 8604845, 8604846"
141	Yangon(59) Shwe Bon Thar Branch(2)	Yangon	No.237, Ground Floor, Shwe Bon Thar Street,Pabedan Tsp, Yangon Division	Pabedan	"T:01-371180,371181,371182 F:01-37451,375452"
142	Yangon (60) Hlaing Thar Ya Branch(2)	Yangon	Room(8,9),Square(84-B),Kyan Sit Tha Street, Nawaday Shop House,(6) Qtr, Hlaing Thar Ya Tsp, Yangon Division	Hlaing Thar Yar	T:01-9648167,9648168,9648169, 9648170,9648171 F:01-9648172,9648173
143	Pathein Branch(2)	Ayeyarwady	No(11), Zay Chaung Road, No(4) ward, PaThein Tsp, Ayeyarwaddy Division.	Pathein	"T:042-23963, 23964, 23965, 23966, 23967, F:042-23968, 23969 "
144	Yangon (61) Kyun Taw Branch	Yangon	No. 19, Ground & 1st Floor, Kyun Taw Road, San Chaung Tsp, Ygn	Sanchaung	"T:01-2304929, 2304930, 2304931, 2304932, 2304933 F:01-2304934, 2304935"
145	Yangon (62) Min Dama	Yangon	Building 10, Room no.(001,002), Min Dama Housing, 3Q, Mayangone Tsp, Yangon	Mayangone	"T:01-9669667 9669668 9669670 9669671 9669677 F:01-9669672 9669673
146	Mandalay(15) 73th Street	Mandalay	No. (233), Oo Paing(8/A), Sqr No(696), Maher Nwe Q, Between (37th street x38th street), 73th street,Mahar Aung Myay Tsp,Mdy	Maharaung-myay	"T:02-69150, 69151, 69152, 69153, 69154 F:02-69094, 69095
147	Sagaing Branch	Sagaing	Sqr No(6/26), Oo Paing No.(37/Kha), Pabe'dan Q, Sagaing		"T:072-23025, 23026, 23027, 23028, 23029 F:072-23030, 23031"
148	Hpa An Branch	Hpa An	No.(1/67), Bogyoke Road, South Tha Yet Taw Q, Hpa An	South Tha Yet Taw	"T:058-22741, 22742 F:058-22743 , 22744"
149	Mahaing Branch	Mandalay	No.(11),Oo Paing No(53),Second Lanmataw Street,No(5) Q,Myoma Q, Mahaing Tsp, Manda-lay Division	Mahaing	"T:064-61112,61113,61114,61115,61116 F:064-61117,61118 "
150	Yamethin Branch	Mandalay	Oo Paing No.14/Kha, 28th Q, Aung Mingalar Gyi Part, North Warr Toe, Yamethin City,Mdy	Yamethin	"T:064-40802, 40803, 40804, 40805, 40806 F:064-40807, 40808"

