



ANNUAL REPORT FY 2016-2017

Your Trusted Partner

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.

TABLE OF CONTENT

Table of Content

| | | | |
|----|--|-----|--|
| 02 | <ul style="list-style-type: none">Our MissionCorporate ValuesCorporate GoalsBrand Promise | 42 | Enterprise Risk Management |
| 04 | Corporate Profile | 48 | Operations Review |
| 08 | Milestones and Achievements | 54 | Products and Services |
| 10 | Bank Overview and Awards | 58 | International Banking Correspondent Banks |
| 12 | Message from the Chairman | 60 | Corporate Social Responsibility |
| 16 | Board of Directors | 66 | Directors' Report and Financial Statements |
| 28 | Organization Chart | 70 | Financial Review |
| 30 | Learning and Development | 74 | Financial Statements Year Ended March 31, 2017 |
| 36 | Corporate Governance | 119 | Our Branch Network |



OUR MISSION
COROPRATE VALUES
CORPORATE GOALS
BRAND PROMISE

Our Mission

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

ရည်ရွယ်ချက်

ဘဏ်အတွက်သော်လည်းကောင်း၊ ဘဏ်နှင့် ဆက်စပ်ပတ်သက်သူများ၊ အတွက်သော်လည်းကောင်း၊ အကောင်းတက္ကာ၊ အကောင်းဆုံးများနှင့် ရေရှည် နိုင်မာသော ဖွံ့ဖြိုးတိုးတက်မှုကို ဆက်တိုက်ရှုံးဖော်ရွက်လျက် မြန်မာနိုင်ငံ၏ ရွှေ့ဆောင်ဘဏ်အဖြစ် ရုပ်တုည်နိုင်စေရမည်။

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၏တန်ဖိုးများ

- ဘဏ်၏ ရည်ရွယ်ချက်များ၊ အထောက်ဖော်ရွက်မှု အကောင်းဆုံး လုပ်ဆောင်သည်။
- စုပေါင်းဆောင်ရွက်ခြင်းဖြင့် ဖွံ့ဖြိုးတိုးတက်သော်လည်။
- ရိုးသားမှုကိုသာ အခြေခံ၍ ပြုစည်ဆောင်ရွက်သည်။
- အမြဲတစေ သမာသမတ်ကျနွော ဖြောင့်မတို့ လုပ်ကိုင်ဆောင်ရွက်သည်။
- ဘဏ်၏ပါးပွားမှုတိတက်များ၊ လုပ်ဖော်ကိုင်တက်များ၊ ဘဏ်နှင့်ဆက်သွယ်ဆက်ဆံနေသူများကို အလေးထားဂရိုက်သည်။
- မှန်ကုန်ဗွာဆောင်ရွက်ခြင်း၊ ယဉ်ကျဉ်းမီးဖြင့် သွားရှိခြင်းစသော အခြေခံကျင့်ဝတ်များကို အမြဲနလ္းသွင်း၍ ဆောင်ရွက်သည်။

Corporate Goals

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 endeavours

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's well-being and goodwill.

4. For Shareholders

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

အဖွဲ့အစည်း၏ပန်းတိုင်

(၁) သုံးခွဲသူများအတွက်

သုံးခွဲများအားလုံးထံမှ ကျော်အားရမှုများ၊ ရရှိခိုင်စေရန်အလိုက်-
(က) ရိုးသားသော၊ အရည်အချင်းပြည့်ဝသော၊ တည်ကြည်သော ဝန်ဆောင်မှု
များပေးရန်။

(ခ) ဘဏ္ဍာရေးနှင့်ပတ်သက်သော ကုန်ပစ္စည်းများနှင့် ဝန်ဆောင်မှုများ
အပြည့်အဝပေးရန်။

(ဂ) ဘဏ်၏ကုန်ပစ္စည်းများနှင့် ဝန်ဆောင်မှုများကို ကျယ်ကျယ်ပြန်ပြန်နှင့်
နည်းလမ်းများဖြင့် အလွယ်တကူ ရရှိစေရန်။

(ဃ) ဘဏ်၏ဝန်ဆောင်ပေးသော ကဏ္ဍတိုင်းကို စောင့်နည်းပညာများဖြင့်
ဖော်ဆောင်ရွက်ကုန်ပေးရန်။

(၂) လူမှုအထိုက်အဝန်းအတွက်

အဖွဲ့အစည်းစိတ်ဓာတ်ရှိသော လူကောင်းလုပ်တော် နိုင်ငံသားတစ်ယောက်
ဖြစ်ပြီး မိမိတို့နှင့်ဆောင်မှုပေးသော လူမှုအသိက်အဝန်းနှင့် ရေရှည် တည်တဲ့
နိုင်ပြုပြီး ရင်းနှီးသောဆက်ဆံရေးရရှိစေရန်။

(၃) လုပ်ဖော်ကိုင်တက်များအတွက်

ဗုံးရုံးနှင်းနာနိုင်စွဲစိုင်ရာ စီမံခန့်ခွဲမှုနှင့် စည်းမျဉ်းစည်းကမ်းများ၊ အပြည်
ပြည်ဆိုင်ရာအုပ်ချုပ်ရေး၊ စံချိန်စံနှုန်းများကို အလျင်အမြန် ဖွံ့ဖြိုးတိုးတက်
စေလျက် ရေရှည်တည်တဲ့နိုင်မြေသော ဆက်ဆံရေးကို တည်ဆောက်ရန်။

(၄) ဘဏ်နှင့်ပတ်သက်သော်လည်းကောင်းမှုများအတွက်

ဆုံးရုံးနှင်းနာနိုင်စွဲစိုင်ရာ စီမံခန့်ခွဲမှုနှင့် စည်းမျဉ်းစည်းကမ်းများ၊ အပြည်
ပြည်ဆိုင်ရာအုပ်ချုပ်ရေး၊ စံချိန်စံနှုန်းများကို အလျင်အမြန် ဖွံ့ဖြိုးတိုးတက်
စေလျက် ရေရှည်တည်တဲ့နိုင်မြေသော ဆက်ဆံရေးကို တည်ဆောက်ရန်။

Brand Promise

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."

ဘဏ်အမှတ်တံဆိပ်၏ ကတိကဝတ် - သင့် ယဉ်ကြည်စိတ်ချေရသောမြတ်ဆောင်ရွက်ခွေ့
သုံးခွဲသူများကို "သင့်ယဉ်ကြည်စိတ်ချေရသောမြတ်ဆောင်ရွက်ခွေ့" အနေနှင့် မိတ်ဆက်ရခြင်းမှာ -

ရေးနှုန်း၊ ပို့သွားနှင့် မြန်ဆန်သော ယဉ်ကြည်စိတ်ချေရသော ဘဏ်တစ်ဘဏ်နှင့် ဆက်ဆံဆောင်ရွက်လိပ်ပါက ရောဝတီဘဏ်သည်သာ
အားလုံးကရွေးချယ်မည့်ဘဏ် ဖြစ်ပါသည်။ ရောဝတီဘဏ်သည် လုပ်စီးပွားရေးတစ်ယောက်ချိန်း စီအတွက်သာမက စီးပွားရေးလုပ်ငန်းများအတွက် ကုန်ပစ္စည်းများနှင့်
ဝန်ဆောင်မှုများကို ပြီးပြည့်စုံစွာ ဖြည့်ဆည်းပေးသည့်အပြင် စီမံခန့်ခွဲနှင့်အုပ်ချုပ်ရေးတို့တွင်လည်း ပြည်တွင်းရှိ လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများ သာမက အပြည်ပြည်ဆိုင်ရာ
စံချိန်စံနှုန်းများနှင့်ပါ ကိုက်ညီအောင် ဆောင်ရွက်နေသည်။ ရေရှည်ဘဏ္ဍာရေး လိုအပ် ချက်များအတွက် ရောဝတီဘဏ်သည် မြန်မာနိုင်ငံတွင် သင် ယဉ်ကြည်စိတ်ချေရသော
စီတွေ့ဖြစ်သည်။

CORPORATE PROFILE

Corporate Profile

License:

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

AYA Bank (Ayeyarwady Bank) received its banking license from the Central Bank of Myanmar, on 2 July 2010 to operate as an investment and development banking business and commenced operation on 11 August 2010 with the opening of its first branch at the Nay Pyi Taw Registered Office. Founder and main shareholder of AYA Bank U Zaw Zaw, is 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 is constantly improving its corporate governance, risk management and compliance measures by adopting best global 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 these efforts will ensure sustainable long-term growth and improve the returns of these 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 216 branches and 541 ATMs countrywide as of April 2017.

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 also provide 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 3.95 Trillion as of April 2017.

AYA Bank will continue to extend its reach throughout Myanmar, establishing relationships with new customers, 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 to provide new products and services for our customers. As the process of banking sector reform deepens in the banking industry, the Bank is well - positioned to become the best bank in Myanmar.

လိုင်စင်

မြန်မာနိုင်ငံပိုဘက် လိုင်စင်အမှတ် - မ ၁၁ /၅- ၂၂၃ (၇) ၂၀၁၀

ရောဝတီဘက်သည် ၂၀၁၀ ခုနှစ်၊ ဧပြီလ (၂၂)ရက် နေ့တွင် ရင်းနှီး
မြှေပိန့်မှုနှင့်ဖွံ့ဖြိုးရေးဘက်လုပ်ငန်း လုပ်ကိုင်ခွင့်လိုင်စင်ကို မြန်မာနိုင်ငံတော်
ပိုဘက်မှ ရရှိခြိုး ၂၀၁၀ ခုနှစ်၊ ဧပြီလ (၁၁)ရက်တွင် နေပြည်တော်
ဘက်ဖွံ့ဖြိုးခြောက်မှု ဘက်လုပ်ငန်း ဝန်ဆောင်မှု များအား စတင်ခဲ့သည်။
ရောဝတီဘက်ကို စတင်ထည့်ထောင်သူနှင့် ဘက်၏ အစုရယ်ယာ
အများဆုံးပိုင်သူမှာ မြန်မာနိုင်ငံတွင် လုအများလေးတော်ခြင်းခံရပြီး စီးပွား
ရေးကဏ္ဍတွင် ဦးဆောင်းရွက်ပြုပေါ်လျက် ပရဲ့တော်လုပ်ငန်းများကို
တက်ကြော်လုပ်ကိုင်နေသူ တိုင်းရုံးသားစီးပွားရေးလုပ်ငန်းရှင် ဦးဇော်ဇော်
ဖြစ်သည်။ ဦးဇော်ဇော်တွင် အခြားစီးပွားရေးလုပ်ငန်းများဖြစ်သည့် စိုက်ပိုး
ရေး ဆောက်လုပ်ရေး၊ ကုန်ထုတ်လုပ်ရေး၊ ပိုတယ်ခနီးလုပ်ငန်းများလည်း
ရှိသည်။

ရောဝတီဘက်သည် ဘက်၏ လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်မှုအပိုင်းတွင် နိုင်ငံ
တကာခံချက်မြို့စေရန် အာမြေတစေ ကြိုးပမ်းဆောင်ရွက်လျက်ရှိပြီး ဘက်တွင်း
စီမံခန့်ခွဲအုပ်ချုပ်မှုစနစ်၊ စုံးရှုံးနှင်းနှုန်းခြေဆိပ်ရာ စီမံခန့်ခွဲမှုနှင့် စည်းမျဉ်း
စည်းကမ်းများ လိုက်နာတိုးတက်လာစေရန် ကဗျာတစ်ဝန်းမှ အကောင်းဆုံး
လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများကို နမူနာယျာဉ် ဆောင်ရွက်လျက်ရှိသည်။ လုပ်ငန်းဖွံ့
ဖြိုးတိုးတက်ရေးအတွက် နိုင်မာသော အစေခြားအတိုင်းများ ချမှတ်သည့်
အနေနှင့် စီးပွားရေးလုပ်ငန်းနှင့် ပြည်တွင်းပြည်ပဘက်လုပ်ငန်း အတွေ့
အကြံကြော်ဝသော ကျမ်းကျင်ပညာရှင်များ၊ အစိုင်ပင်ခံများနှင့် ပူးပေါင်း
လုပ်ကိုင်လျက်ရှိပြီး ဝန်ထမ်းရေးရာကဏ္ဍများ၊ စနစ်များနှင့် နည်းပညာ
ပိုင်းတို့တွင် ထိရောက်သော ရင်းနှီးမြှေပိန့်မှုများ ဆက်တိုက်ပြုလုပ်လျက်
ရှိသည်။ ဤကဲ့သို့ ကြိုးပမ်းဆောင်ရွက်မှုများသည် ရောဝတီဘက် ရေရှည်
ဖွံ့ဖြိုးတိုးတက်စေရန်အတွက်ဖြစ်ပြီး ဘက်နှင့် ဆက်စပ်ပတ်သက်နေသူများ
အားလုံး၏ အကျိုးအမြတ်ရရှိရေး၊ ဘက်နှင့် ဆက်သွယ်ဆက်ခံနေသော
ပြည်သူများ၏ ဘဝမြင့်မားတိုးတက်ရေးတို့တွင် အထောက်အကူပြုမည်ဟု
ယုံကြည်သည်။

ရောဝတီဘက်သည် မြန်မာနိုင်ငံရှိ ပြည်နယ်နှင့်တိုင်းဒေသကြီး
တိုင်းတွင် ကျယ်ပြန်သော ဘက်ခွဲကွန်ရက်ဖြင့် လည်ပတ်နေသည့် ခုတိယ
အကြံးဆုံး ပုဂ္ဂလကာဘက်ဖြစ်ပြီး ပြည်တွင်းနေ တိုင်းရုံးသားတိုင်းသာမက
ပြည်ပရှိ နိုင်ငံတကာ သုံးစွဲသူအပေါင်းအတွက် အစွဲအည်းများဆိုင်ရာ၊
တသို့ပုဂ္ဂလဆိုင်ရာ၊ စီးပွားရေးလုပ်ငန်းများဆိုင်ရာ ဘဏ္ဍာရေးနှင့်ပတ်
သက်သော ကုန်ပစ္စည်းနှင့်နည်းလမ်း ပေါင်းစုံကို ဖြည့်ဆည်း ပေးလျက်ရှိ
သည်။ ဘက်အနေနှင့် သုံးစွဲသူဦးရောဂါးပေါင်း အလျင်အမြန် များပြားလာရ
ခြင်း၏ အစိတ်အချက်မှာ စော်မိနည်းပညာများကို အသုံးချလျက် သုံးစွဲသူ
များ၏ မတူညီသော လိုအပ်ရွက်အချိုးမျိုးကို ကျော်စေရန် ဝန်ဆောင်မှု

များပေးအပ်နိုင်သောကြောင့် ဖြစ်သည်။ ဘက်စတင်ဖွင့်လှစ်ချိန်မှစ၍ ဂုဏ် မပြည့်မီ၊ ၂၀၁၇ခုနှစ် မတ်လကုန်တွင် ဘက်ခွဲပေါင်း ၂၂၀ နှင့် ATM စက်ပေါင်း ၆၁၀ စက်တို့ ရှိထားပြီးဖြစ်သည်။

ဧရာဝတီဘက်သည် ရေးကွက်အတွင်းတွင် အကောင်းဆုံး ဘဏ္ဍာရေးဆိုင်ရာကုန်ပစ္စည်းများနှင့် ဝန်ဆောင်မှုများကို ဆက်တိုက်ဖြည့်ဆည်း ပေးနိုင်ရန် ပဟိပပင်မသာဏ္ဍာရေးနည်းပညာစနစ်ကို ပထမဆုံးသော အသုံးပြုသော ဘက်လည်းဖြစ်သည်။ ပြည့်တွင်း ဘဏ္ဍာရေးဝန်ဆောင်မှုများ သာမက သုံးစွဲသူများအာန်နှင့် ပြည့်ပန့် ပတ်သက်သော စီမံကိန်းများနှင့် အစီအစဉ်များ ချမှတ်အကောင်အထည်ဖော်နိုင်ရန် အပြည့်ပြည့်ဆိုင်ရာ ဘဏ္ဍာရေးဝန်ဆောင်မှုများပါ ပေးလျက်ရှိသည်။ ၂၀၁၇ ခုနှစ် မတ်လကုန် တွင် ဘက်မဟုတ်သော သုံးစွဲသူများထံမှ ဘက်သို့ အပ်ငွေပေါင်း ၃.၉၅ ထရိလျှောပ်ရှိခြင်းသည် ဘက်အမှတ်တံဆိပ်နှင့် ဂုဏ်သတင်းကို သုံးစွဲသူများ မည်မျှ ထောက်ခံကြောင်းဖော်ပြနေသည်။

မကြာမိလာမည့်နှစ်များတွင် မြန်မာနိုင်ငံတစ်ဝန်း ဘက်ခွဲများကို ဆက်လက်ဖွင့်လှစ်သွားမည်ဖြစ်ပြီး ဘက်စီးပွားမိတ်ဖက်အသစ်များ၊ နိုင်ငံခြားသားစီးပွားရေး မိတ်ဖက်အသစ်များနှင့် ကောင်းမွန်သော ဆက်ဆံရေး ကို တည်ဆောက်သွားမည်ဖြစ်သည်။ တစ်ချိန်တည်းမှာပင် ဘက်၏ အရင်းအနှစ်နှင့် ဆုံးရုံးနှစ်နာ နိုင်ခြေခိုင်ရာ စီမံခန့်ခွဲမှု အထိန်းအကွယ်များ ကိုလည်း ဆိုင်မာစေမည် ဖြစ်သည်။ ဧရာဝတီဘက်သည် လူစွမ်းအား အရင်းအမြစ် တိုးတက်ရေးကိုလည်း အလေးပေး ဆောင်ရွက်ပေးမည်ဖြစ်ပြီး၊ ဘက်စီးပွားရေး မိတ်ဖက်များအတွက် ဘက်ဝန်ဆောင်မှု လုပ်ငန်းအသစ်များ စီစဉ်ပေးနိုင်ရန် နည်းပညာဖြင့် ဆန်းသစ်တို့တွင်သည့် ကုမ္ပဏီ ယဉ်ကျေမှုကို အားပေးမြှင့်တင်သွားမည်ဖြစ်သည်။ မြန်မာနိုင်ငံ၏ ဘက်လုပ်ငန်းပြုပြင်ပြောင်းလဲမှုများ ဆက်လက်လုပ်ဆောင်မှုနှင့်အတူ ဧရာဝတီဘက်သည် မြန်မာနိုင်ငံ၏ အကောင်းဆုံး ပုဂ္ဂလိကဘက်တစ်ခု ဖြစ်လာမည်ဟု ယုံကြည်သည်။



Credit Services



MILESTONES AND ACHIEVEMENTS

2010

2-Jul
Obtained Banking License from Central Bank of Myanmar

7-Jul
Commenced operations with 10 billion kyats in paid up capital.

11-Aug
Inception of Bank with Naypyitaw HO Opening

2011

24-Oct
Obtained Money Chaner 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 Tranfer Service License from Central Bank of Myanmar

2012

2-Feb
Launched Maybank Money Express service

9-Jul
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)

2013

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

23-Feb
Launched AYA-Q Remit Money Transfer Service

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

11-Jun
Obtained Principal License from VISA Payment Network

1-Jul
Obtained Principal License from MasterCard Payment Network

Sept
Received World Finance Awards for Best Private Bank, Myanmar





BANK OVERVIEW

Bank Overview

Loans to Deposits of Non-Bank Customers (%)

| | |
|--------|-------------------------------|
| 68.3% | (31 st March 2012) |
| 68.5% | (31 st March 2013) |
| 59.08% | (31 st March 2014) |
| 62.68% | (31 st March 2015) |
| 61.43% | (31 st March 2016) |
| 59.46% | (31 st March 2017) |

ATM

| | | |
|---------|---|-----|
| 2012-13 | - | 39 |
| 2013-14 | - | 92 |
| 2014-15 | - | 188 |
| 2015-16 | - | 315 |
| 2016-17 | - | 541 |

Awards

1. Best Private Bank Myanmar 2013 By World Finance
2. Best Private Bank Myanmar 2014 By World Finance
3. Best Retail Bank Myanmar 2014 By World Finance
4. Banker of the Year 2014 By Myanmar Times
5. Fastest Growing Retail Bank Myanmar 2014, By Global Banking & Finance Review Awards 2014.
6. Most Innovative Banking Services (AYA iBanking) Myanmar 2014, By Global Banking & Finance Review Award 2014
7. Best Private Bank, Myanmar, 2015 By World Finance
8. Best Banking Group, Myanmar, 2015 By World Finance
9. Most Sustainable Bank, Myanmar, 2015 By World Finance
10. Best Private Bank, Myanmar, 2016 By World Finance
11. Best Banking Group, Myanmar, 2016 By World Finance
12. Most Sustainable Bank, Myanmar, 2016 By World Finance
13. Best commercial Bank, Myanmar, 2017 by World Finance
14. Best retail Bank, Myanmar, 2017 by World Finance
15. Best CSR, Myanmar 2017 by Asiamoney
16. Best Regional Partner in Southeast Asia, 2017 By Capital Finance International (CFI)

No. of Employees as at 31st March 2017: 7959

Gender Ratio Male Employees to Female Employees:

| Title | 2015 | 2016 | 2017 |
|----------------------------------|-------|-------|-------|
| No. of Employees as at 31 March | 4166 | 5534 | 7959 |
| Gender Ratio (Male : Female) | 40:60 | 42:58 | 42:58 |
| % of Employment | 0.8 | 0.6 | 0.7 |
| Average age of Employees | 22-26 | 22-30 | 22-30 |
| Average age of Senior Management | 35-40 | 33-45 | 33-45 |



MESSAGE FROM THE CHAIRMAN

Message from The Chairman

Mingalarbar from your trusted partner, AYA. 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.

As the capital market is being developed in the country, AYA Bank is in the process as a public company with a view to eventually list on the Myanmar Stock Exchange. Thus, all Myanmar citizens will have the opportunity to become shareholders of our bank. At the end of 2017, AYA Bank has 220 branches and total deposits of 3.95 trillion MMK. We are proud and honored by receiving the "Best Private Bank in Myanmar" award from World Finance in 2013, the "Banker of the Year 2014" by Myanmar Times 2014, the "Fastest Growing Retail Bank in Myanmar 2014" by Global Banking and Finance Review (UK) Awards 2014, the "Best Retail Bank in Myanmar 2014" and the "Best Private Bank in Myanmar 2014" all by World Finance. "Best Private Bank in Myanmar 2015" by World Finance, " Best Banking Group in Myanmar 2015" by World Finance, " Most Sustainable Bank in Myanmar 2015" by World Finance, "Best Private Bank in Myanmar 2016" by World Finance "Best Banking Group in Myanmar 2016" by World Finance, "Most Sustainable Bank in Myanmar 2016" by World Finance, " Best commercial Bank, Myanmar 2017" by World Finance, " Best retail Bank, Myanmar 2017" by World Finance, " Best CSR, Myanmar 2017" by Asiamoney and "Best Regional Partner in Southeast Asia, 2017" By CFI.

We commit ourselves to provide 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, 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 integrate with the regional and internal financial markets. The standards of transparency, disclosure and representa-

tions in these 2016-2017 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 training are being provided to the staff in AYA Bank to build their capacity and to upgrade their skills. recruits are given theoretical and practical exercise on banking knowledge and operations by experienced industry experts invited to our Bank's training centers before 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 of 31st 2017.

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 we will surely soar to our true potential. Wishing you in the best of health, wealth and spirit.

ဌာန အမှာစကား

အားလုံးရဲ့ စိတ်ချုပုံကြည်အားထားရတဲ့ စိတ်ခွေးရောဝတီဘဏ်က မင်္ဂလာပါလို့ နှုတ်ခွန်းဆက်သလိုက်ပါတယ်။ ၂၀၁၃ ခုနှစ်၊ မတ်လ ကတည်းက မြန်မာပြည်ရဲ့ ပထမဦးဆုံး ပဟိုချုပ်ကိုင်မျှရှိတဲ့ ဂျွန်ပူ။ တာဘက်စနစ်ကိုစတင့်တဲ့ဘက်အာနေနဲ့ ရပ်တည်ခဲ့ပြီး တစ်ပြည်လုံးအတိုင်း အတာအနေနဲ့ ဘက်ခွဲတွေ ဖွင့်နိုင်ခဲ့တာကလည်း ကျွန်တော်တို့ ရောဝတီဘက်ကို စွဲဖြေဗုဒ္ဓမာမြန်ဆုံး ဘက်တွေထဲမှာ မှတ်ကျောက် တစ်စာအနေနဲ့ ရပ်တည်နိုင်ခဲ့ပါတယ်။

ဒုဥဇာပြီး တိုင်းပြည်တွင်းမှာ Capital market လိုပေါ်တဲ့ ငွေကြေးအရင်အနီး ရေးကွက်လည်း ပေးလာပြီဆိုတော့ ကျွန်တော်တို့ဘက်ဘာ မြန်မာစတော့အတိရိုန်းမှာ အများပိုင်ကုမ္ပဏီအနေနဲ့ မှတ်ပုံတင်ဖို့ စီစဉ်နေပါတယ်။ ဒါဟာ နိုင်ငံသားတိုင်း ကျွန်တော်တို့ဘက်မှာ အစရှယ်ယာဝင်တွေ ပြစ်လာနိုင်တဲ့ အခွင့်အရေးပဲ ပြစ်ပါတယ်။ အခုဆုံးရင် ကျွန်တော်တို့ဘာ ဘက်ခွဲပေါင်း ၂၂၀ဘက် ဖွင့်ထားနိုင်ပြီး အပ်ငွေပေမာက် ရှစ်ပေါင်းကျပ်ငွေ ၃.၉၅ ထရီလီယံရှုပြီ ဖြစ်ပါတယ်။ ၂၀၁၃ ခုနှစ်မှာ World Finance က

ရီးမြှင့်တဲ့ "မြန်မာနိုင်ငံရွှေအကောင်းဆုံးပုဂ္ဂလိကဘက်" ဆိတ္တဲ့ဆု၊ ၂၀၁၄ ခုနှစ်မှာ မြန်မာတိုင်းမဲရဲ၊ "၂၀၁၄ ခုနှစ်ရွှေ၊ ဘက်လုပ်ငန်းရှင်" ဆု၊ Global Banking and Finance Review (UK) Awards က ရီးမြှင့်တဲ့ "၂၀၁၄ ခုနှစ်ရွှေ၊ အမြန်ဆုံးတိုးချုံနိုင်တဲ့ လက်လိပ်နှင့်ဆောင်မှုပေးတဲ့ဘက်" နဲ့ "ဧရာဝတီအွန်လိုင်း ဘက်ဝန်ဆောင် မှု AYA iBanking အတွက် ၂၀၁၄ ခုနှစ် မြန်မာတိုးထွက်ကြံးသမှု အကောင်းဆုံးဘက်ဝန်ဆောင်မှု" ဆု၊ World Finance က ထင်မြှုပ်နှံမြှင့်တဲ့ "၂၀၁၄ ခုနှစ် အကောင်းဆုံးလက်လိပ်နှင့်ဆောင်မှုပေးတဲ့ဘက်" အပြင် "၂၀၁၄ ခုနှစ် အကောင်းဆုံးပုဂ္ဂလိကဘက်" ဆု၊ ဒါအပြင် ၂၀၁၅ ခုနှစ်မှာ World Finance ကပဲ ရီးမြှင့်တဲ့ "၂၀၁၅ ခုနှစ် အကောင်းဆုံးပုဂ္ဂလိကဘက်"၊ "၂၀၁၅ ခုနှစ် အကောင်းဆုံးဘက် အဖွဲ့အစည်း" ဆု ပြီးတော့ ၂၀၁၅ ခုနှစ် အသင့်တော်ဆုံးဘက်"၊ ၂၀၁၆ ခုနှစ်မှာလည်းပဲ World Finance ကပဲ ရီးမြှင့်တဲ့ "၂၀၁၆ ခုနှစ် အကောင်းဆုံးပုဂ္ဂလိကဘက်"၊ "Best Banking Group in Myanmar, 2016" နဲ့ "Most Sustainable Bank in Myanmar 2016" ဆုတို့ကို ဂုဏ်ယူဝှက်စွာ ထိုက်ထိုက်တန်တန် လက်ခံ ရရှိခဲ့ပါး ဖြစ်ပါတယ်။

ကျွန်ုတ်တို့ဘက်ကို စိတ်ချပုံကြည့်စွာနဲ့ အစဉ်တစိုက် အားပေါ်လာကြတဲ့ စီးပွားမိတ်ဖက်တွေကို ကျွန်ုတ်တို့ရဲ့ ဆောင်ပိုဒ်အတိုင်း လုခြေထိတ်ချမှုကိုပေးစိုး သန္တိကြန် နိုင်ခိုင် မာမ၊ ချထားပါတယ်။ ဘက်ရဲ့ အောင်မြင်မှုနဲ့ ဘက်စီးပွားမိတ်ဖက်တွေရဲ့ အောင်မြင်မှုဟာ ချွေားမရအောင် ဆက်ပပ်နေတယ်လို့ ယုံကြည့်တာ ကြောင့် ဘက်စီးပွားမိတ်ဖက်များရဲ့ အကျိုးအမြတ်ကိုလည်း ကျွန်ုတ်တို့ လုပ်သမျှ ကိစ္စပ်ပိုင်းမှာ သီးထိုင်ထားပါတယ်။

ဂုဏ်သိက္ခာရှိရှိ ဖြောင့်မတိစိုး ပွင့်လင်းမြင်သာမူရှိဖို့တော့ဘာ ကျွန်တော်တို့ရဲ့ ဆက်စပ်ပတ်သက်သူတွေရဲ့ အောင်မြင်မှုတွေအတွက် ဘယ်လောက်အရေးကြီးသလဲဆိတာ ကျွန်တော်တို့ သိပါတယ်။ ကျွန်တော်တို့ဘက် ဟာ မြန်မာပြည်မှာ ပထမဦးဆုံးအောနနဲ့ အပြည်ပြည်ဆိုင်ရာ စံချိန်စံနှုန်းနဲ့ အညီ ဘဏ္ဍာရေးဆိုင်ရာ အစီအရင်ခံစာ (IFRS) တွေကို တင်ပြနိုင်တဲ့ ဘက်အောနနဲ့ သမိုင်းယုတေသနရေးကို တင်နိုင်ခဲ့ပါတယ်။ ဒါဟာ ဘက်လုပ်ငန်း ကဏ္ဍအတွင်းမှာ ဦးဆောင်ဦးရှုက်ပြီး စံနာနာအောနနဲ့ ရပ်တည်လိုက်တာ ပဲ ဖြစ်ပါတယ်။ အပြည်ပြည်ဆိုင်ရာ စံချိန်စံနှုန်းအတိုင်း ဘဏ္ဍာရေး အစီ ရင်ခံစာတင်ပြနိုင်ဖို့ဟာ လွယ်ကူတဲ့ကိစ္စတော့မဟုတ်ပါဘူး။ ဒါပေမယ့် ပြည်တွင်းနဲ့ပြည်ပ ဘဏ္ဍာရေးရေးကွက်နှစ်ခု ဆက်ယူက်မှုရှိဖို့ အရေးကြီးပါ တယ်။ ကျွန်တော်တို့ရဲ့ ၂၀၁၆-၂၀၁၇ အစီအရင်ခံစာထဲက ပွင့်လင်းမြင် သာမူရှိပုံတွေ၊ အချက်အလက်တွေအားလုံးဟာ အပြည်ပြည်ဆိုင်ရာ စံချိန် စံနှုန်းတွေအတိုင်းဖြစ်ပါတယ်။ ဒီလိုအလိုင်ခံစာများ ကျွန်တော်တို့ပြည်တွင်း က ဘက်လုပ်ငန်းကဏ္ဍတစ်ခုလုံး စံအောနနဲ့ ကျွန်းသုံးလာနိုင်ရင်တော့ ဦးဟားဖော်ပိတ်ဆောင်ရွက်ရေးကို သုံးစွဲတွေဖါးရောရိတော်တွဲတဲ့ဆက်ဆံ

ରେ:ଖ୍ରୀ: ରକ୍ଷଣପିତ୍ରପିତାଯି॥

ကျွန်တော်တို့ဘက်မှာ တာဝန်ထမ်းဆောင်နေတဲ့ ဝန်ထမ်းတွေရဲ့
အရည်အသွေးကို ပိုမိုတိုးတက်စေဖို့ ပိုမြီးကျွမ်းကျွမ်းကျင်ကျင် တာဝန်ထမ်း
ဆောင်ရှုနိုင်စွဲ စဉ်ဆက်ပြတ် လေ့ကျွော်သင်ကြားပေးမူတွေကို ဆောင်ရွက်
နေပါတယ်။ ဒါအပြင် ဝန်ထမ်းအသစ်တွေကို ဘက်နဲ့ပုံတ်သက်တဲ့ ပဟု
သုတေသန ဘက်လုပ်ငန်းတွေကို ဘက်လုပ်ငန်းအတွေ့အကြံရှိ ပါရင့်
ပညာရှင်တွေအပြင် တဗြားသိသင့်တာတွေကိုလည်း အပြင်ကဆရာတွေ
ကို ဖိတ်ကြားပြီး ရောဝတီဘက်ရဲ့ သင်တန်းတွေမှာ စာတွေ၊ လက်တွေ၊
လေ့ကျွော်သင်ကြားပေးပြီးမှ လက်တွေလုပ်ငန်းခွင့်ကို ဝင်ရောက်လုပ်ကိုင်
စေခဲ့ပါတယ်။ နောင်မှုလလည်း ရောဝတီဘက်ရဲ့ကိုယ်ပိုင်ဘက်လုပ်ငန်းနဲ့
ဘဏ္ဍာရေးတွေသိလိုက် ဖွင့်လှစ်သွားနိုင်မယ့် လူမှုများနဲ့ပါးမှားရေးအကျိုး
ပြုအလိုအစဉ်တစ်ပုံလည်း ရေးဆွဲချမှတ်ထားရှိပါတယ်။

မြန်မာပြည်မှာ လူစွမ်းအားအရင်းအမြစ် ပိုမိုတိုးတက်ဖို့ဖြေးလာဖို့အ^၁
တွက် တိုင်းပြည်က လူယယ်လူရွယ်တွေဂို့ အလုပ်အကိုင် အခွင့်အလမ်း^၂
တွေပေးဖို့ လေ့ကျင့်ပို့ထောင်ပေးဖို့ လည်း ဘက်အနေနဲ့ တစိုက်မတ်မတ်^၃
ဆောင်ရွက်နေပါတယ်။ ၂၀၁၇ရုန်းကိန်းအာရ အာဆီရဲန တစ်ဝိုင်း^၄
ပြည်လုံးအတိုင်းအတာနဲ့ ဘက်ဝန်ထမ်းပေါင်း ၇,၅၉၆ ကို ခန်းထား^၅
လေကြောင်းပါပြီ။

နိဂုံးချုပ်အနေနဲ့ ဘက်ရဲ့ဘုတ်အဖွဲ့ဝင် ဒါရိုက်တာတွေ၊ ဝန်ထမ်းတွေ၊
အကြံပေးပုဂ္ဂိုလ်တွေနဲ့ စီးပွားဖက် မိတ်ဆွေတွေအားလုံးကို ကျော်လှုံး အထူး
တင်ပါတယ်လို့ ပြောချင်ပါတယ်။ အားလုံးရဲ့ အကြံပေးတာတွေ အကုအညီ
တွေသာမရှိခဲ့ရင် ဧရာဝတီဘက်အနေနဲ့ မြန်မာပြည်မှာ ဝန်ဆောင်မှုပေးတဲ့
ကဏ္ဍမှာ အခလိုက်ရှုံးဆောင်အနေနဲ့ ရပ်တည်ဖို့ဆိတ် ဖြစ်လာမှာ မဟုတ်
ပါဘူး။ ကျွန်ုတော်တို့အားလုံးရဲ့ တစိုက်မတ်မတ် ကြိုးပမ်းအားထုတ်မှုတွေ
ဟာကျွန်ုတော်တို့ အမှန်တကယ်ရောက်ရှိရမယ့်နေရာမှန်ကို အမြန်ဆုံး
ရောက်ရှိမယ်လို့ ယုံကြည်ပါတယ်။ အားလုံး ကာယာသာ စိတ္တာသာ နှစ်ဖြာ
သောသာခမ်းသာနဲ့ ပြောစက်ပါစေလို့ ဆွဲနှုန်းကောင်း တောင်းအပ်ပါတယ်။

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.



BOARD OF DIRECTORS



U Zaw Zaw
Myanmar
Founder and Chairman

U Zaw Zaw is the founder and Executive Chairman of AYA Bank, a role that he had held since the inception of the Bank in 2010. He is an established and well-connected entrepreneur 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 is 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 the development of soccer in Myanmar.

ဦးဇော်ဇင်

မန်မာနိုင်ငံသား တည်ထောင်သူနှင့် အလုပ်အမှုဆောင်အဖွဲ့၊ ဥက္ကဋ္ဌ

ဦးဇော်ဇင်သည် ရောဝတီဘက်အား တည်ထောင်သူဖြစ်ပြီး ဘက် စတင်ဖွင့်လှစ်သည့် အခိုင်မှတ်၍ အလုပ်အမှုဆောင်အဖွဲ့၊ ဥက္ကဋ္ဌအဖြစ် တာဝန်ယူလျက် ရှိပါသည်။ စီမံအုပ်ချုပ်မှု အတွေ့အကြုံအနှစ် (၂၀)ရှိသူ ဖြစ်ပြီး မန်မာနိုင်ငံ၏ပေါက်ရောက်သော စွန်းတိတွင်သူနှင့် စီးပွားရေး ကဏ္ဍတွင် ဦးဆောင်ဦးရွက်ပြုနေသူတစ်ဦးလည်း ဖြစ်သည်။ ၁၉၈၈ ခုနှစ် တွင် ရန်ကုန်တက္ကသိုလ်မှ သချာသာသာ အထူးပြုသိဖွံ့ဗွဲရရှိခြင်း ဂုပ် နိုင်ငံတွင် နှစ်ပေါင်းများစွာ အလုပ်လုပ်ကိုင်ခဲ့ပါသည်။ ၁၉၉၅ ခုနှစ်တွင် မန်မာနိုင်ငံသို့ ပြန်လည်ရောက်ရှိခဲ့ပြီး မက်(၆)မန်မာ ကုမ္ပဏီများအပ်ပါသည်။

အပြည်ပြည်ဆိုင်ရာကုမ္ပဏီကြီးအဖြစ် ရပ်တည်နေသော မက်(၆)မန်မာ ကုမ္ပဏီများအပ်ပါသည်။

၂၀၀၅ ခုနှစ်မှ စတင်၍ ဦးဇော်ဇင်သည် မန်မာဘောလုံးအဖွဲ့၏ပူး
ဥက္ကဋ္ဌအဖြစ် တာဝန်ယူခဲ့ပြီး သူသည် လူအဖွဲ့အစည်းအတွက် ဖြည့်ဆည်း
ထောက်ပံ့ပေါ်ခြင်း၊ လိုအပ်သူများအားကုည်ခြင်းကို စွမ်းစွမ်းတဲ့ ဆောင်
ရွက်နေသူ ဖြစ်ပါသည်။ သူသည် ရောဝတီဖောင်ဒေးရှင်းမှတစ်ဆင့်
ရန်ကင်းကလေးဆေးရုံအဝင်အဖျိုးဖျိုးသောပရဟိတလုပ်ငန်းများတွင်
ပိုင်ကုည်ခြင်း၊ ကုမ္ပဏီနိုင်ရာ ပရဟိတလူမှုရေးလုပ်ရားမှု အစီအစဉ်
များ၏ ပိုင်ဆောင်ရွက်ခြင်းများ ပြုလုပ်ခဲ့သည်။ မန်မာဘောလုံးလောက်
စွဲဖြိုးစိုးတော်ရေးအတွက်လည်း ရှုက်ရှုက်ရောရော ကူညီလျှော်နေသူ
ဖြစ်ပါသည်။



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

Daw Htay Htay Khaing has been the Vice-Chairman of the Board of Directors since the Bank's inception in 2010. Daw Htay Htay Khaing, 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.

ဒေါ်ဇွဲဇွဲးနိုင်

မန်မာနိုင်ငံသား၊ ပူးတွဲတည်ထောင်သူနှင့် ဒုတိယဥက္ကဋ္ဌ

ပူးတွဲတည်ထောင်သူ ဒေါ်ဇြေးဇြေးနိုင်သည် ရောဝတီဘက် စတင်တည်ထောင်သည့် ၂၀၁၀ ခုချင်မှုလျှော့ဒီဂါရိကိုတာအဖွဲ့၏ ခုတိယဉ်တွေ့အဖြစ် တောင်နှစ်ထိုးဆောင်ခဲ့သည်။ ဒေါ်ဇြေးဇြေးနိုင်သည် ရန်ကုန်တက္ကသိုလ်မှ သချိုအထူးပြုဘာသာဖြင့် သိပ္ပါဘဲရှုရှုပြီး မြန်မာအမျိုးသမီးဘေးလုံး အသင်း၏ ခုတိယဉ်တွေ့အနေဖြင့်လည်းကောင်း၊ မြန်မာအမျိုးသမီးအဘားက စားအဖွဲ့၏ နာယကအဖြစ်လည်းကောင်း လူပုံရှားဆောင်ရွက်လျက်ရှိခဲ့သည်။



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 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 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 the same role . U Khin Maung's illustrious resume also acting at the Chairman for the Board of Management and the Credit Committee in MICB 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.

ଶ୍ରୀମଦ୍ଭଗବତ

မန်မာနိုင်ငံသား၊ ဒတိယဉာဏ်

ဦးခင်မောင်သည် ဧရာဝတီဘက်စတင်တည်ထောင်သည့် ၂၀၀၀
ခုနှစ်၊ ရှလိုင်လမှစ၍ အပ်ချုပ်မှုဒါရိက်တာအဖြစ် တာဝန်ထမ်းဆောင်ခဲ့ပြီး
နောက် ၂၀၁၁ ခုနှစ်၊ မေလတွင် ဦးသန်းဇော်ကို တာဝန်ဖွဲ့ပြုပေးပြီး
အထူးအကြံပေးပို့လိုအဖြစ်တာဝန်ယူပြီး၊ ၂၀၁၃ ခုနှစ်၊ ရှလိုင်လတွင်
ဘုတ်အဖွဲ့ဒါရိက်တာနှင့်ခုတိယဉ်တွေအဖြစ်ဆက်လက်တာဝန်ယူလျက်
ရှုပါသည်။



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 Ayeyar 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.

ଶ୍ରୀମଦ୍ଭଗବତ

မြန်မာနိုင်ငံသား၊ အလုပ်အမှုဆောင်ဒါရိက်တာ

ဦးသန်းကော်သည် ၂၀၁၁ ခုနှစ်မှစ၍ ၂၀၁၃ ခုနှစ်အထိ ရောဂတီဘက်၏အုပ်ချုပ်မှုဒါရိဂုဏ်တာအဖြစ် တာဝန်ယူခဲ့ပြီး ရောဂတီဘက် အာမ်တံဆိပ်နှင့် ဘက်ကွန်ရော်ဖြန့်ကြော်ခြင်း စသည်ဖြင့် အဖက်ဖက်မှတုံးတက် ကောင်းမွန်လာစေရန် ဆောင်ရွက်ခဲ့သည်။ ယခုအခါ ဦးသန်းကော်သည် ရောမြန်မာအာမခံကုမ္ပဏီတွင် ခုတိယဉ်တွင်အဖြစ် တာဝန်ယူထားပြီး ရော ဝတီဘက်၏ ဘုတ်အွှေ့တွင်လည်း အလုပ်အမှုဆောင်ဒါရိဂုဏ်တာ တစ်ဦး အဖြစ် ဆက်လက်တာဝန် ထမ်းဆောင်လျက်ရှိပါသည်။ ဦးသန်းကော်သည် ဒို့လုပ်ပစ်ကော်မတီတွင် ဘဏ္ဍာရေးမှူးအဖြစ် (၈)နှစ်ကြာ ဆောင်ရွက်ခဲ့ပြီး နောက် မြန်မာနိုင်ငံဘောလုံးအွှေ့ချုပ်တွင် Chief Executive Officer အနေဖြင့် (၂)နှစ်ကြာ တာဝန်ယူခဲ့ပါသည်။

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.

၁၇၈

မြန်မာနိုင်ငံသား၊ အလုပ်အမှုဆောင်ဒါရိက်တာ

ဒေါ်ခင်မမသည် ၂၀၁၂ ခုနှစ်တွင် ရောဂါတိဘက်၏ ဒုတိယအပ်ချုပ်မှု ဒါရိုက်တာအဖြစ် တာဝန်ယူခဲ့ပြီးနောက် ၂၀၁၃ ခုနှစ်မှတတ်၍ ရောဂါတိဘက်ဘုတ်အဖွဲ့၏ အဖွဲ့ဝင်ဒါရိုက်တာတစ်ဦးအဖြစ်လည်း တာဝန်ထမ်းဆောင်လျက်ရှုပါသည်။ ဒေါ်ခင်မမသည် (၁၇) နှစ်ကြာ ဝန်ဆောင်မှုလုပ်ငန်းအတွက် အကြံများဖြင့် ဘက်၏ ဖွံ့ဖြိုးတိုးတက်ရေးအတွက် ဆောင်ရွက်လျက်ရှုပါသည်။ သုမသည် ဘက်၏ စီးပွားရေးပိတ်ဖက်များအတွက် အရည်အသွေးရှိသော ဝန်ဆောင်မှုများပေးရန် ဆန္ဒပြင်းပြသူအနေနှင့် ဘက်ခွဲများအားလုံးတွက် အရည်အသွေးပြု့မှုများသော ဝန်ဆောင်မှုများပေးနိုင်ရေးနှင့် ဝန်ဆောင်မှုစံခိုန်စံနှင့်များ ပြည့်မှုစေရေးကို အဖြုံးစားပေးသူ ဖြစ်သည်။ ထိုပြင်သုမသည် လူစွမ်းအားအရင်းအမြတ်နှင့်ဆိုင်သော ကိစ္စာ အရည်ရပ်အား ပိုမ်းခွဲနေသည့်အပြင် ဘက်ဝန်ထမ်းများ၏ အရည်အချင်းဖွံ့ဖြိုးတိုးတက်ရေးအတွက် ညွှန်ကြားပေးနေသူ တစ်ဦးလည်း ဖြစ်ပါသည်။



Daw Khin Ma Ma
Myanmar

Executive Director 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



Professor Dr. Aung Tun Thet
Myanmar
Independent 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

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 မြန်မာနိုင်ငံသား၊ အမှုဆောင်မဟုတ်သော တသီးပုဂ္ဂလဒါရိက်တာ

ပါမောက္ခ ဒေါက်တာအောင်ထွန်းသက်သည် ၂၀၁၃ ခုနှစ်မှစတင်၍ ရောဝတီဘက်တွင် (ပြင်ပ) တသီးပုဂ္ဂလ အလုပ်အမှုဆောင် ဒါရိက်တာ အဖြစ် တာဝန်ယူခဲ့ပြီး စီမံခန့်ခွဲအပ်ချုပ်မှု၊ လူစွမ်းအား အရင်းအမြစ်ကဏ္ဍနှင့် ဘက်၏ ပရဟိတ လူမှုများ လူပို့ဆောင်ရွက်မှု အနုပ်ပတ်သက်၍ အကြံပေးလျက်ရှိသည်။ ဒေါက်တာအောင်ထွန်းသက်သည် ကမ္မားကုလသမဂ္ဂ အဖွဲ့အစည်း မြန်မာနိုင်ငံအစိုးရတွေအနိုင်ရာဝန်ထမ်းအဖြစ် တာဝန်ထမ်းဆောင် ခဲ့သော အောင်မြင်ကျော်ကြားသည့် အပြည်ပြည်ဆိုင်ရာနှင့် အမျိုးသား ပြည်သွေ့ဆိုင်ထမ်းတစ်ဦး ဖြစ်သည်။ သူသည် ရန်ကုန်စီးပွားရေးတဗ္ဗာသိန်း ရန်ကုန်တဗ္ဗာသိန်းတို့တွင် ဧည့်ပါမောက္ခတစ်ဦးလည်းဖြစ်သည်။ သူသည် ကုမ္ပဏီများတွင် စီမံခန့်ခွဲအပ်ချုပ်မှု၊ ခေါင်းဆောင်မှု၊ လူစွမ်းအား အရင်းအမြစ်နှင့် အဖွဲ့အစည်းဆိုင်ရာဖွံ့ဖြိုးတိုးတက်မှုနှင့် အဖွဲ့အစည်းဆိုင်ရာ စီမံခန့်ခွဲအပ်ချုပ်မှု သည့် ကိစ္စရပ်များတွင် အတိုင်ပင်ခံ အကြံပေးတစ်ဦးလည်းလည်းဖြစ်သည်။ ထို့အပြင် အစိုးရပိုင်း၊ စီးပွားရေး အသိင်းအရိုင်းနှင့် အရပ်ကိုအသိက်အဝန်အတွက် အတိုင်ပင်ခံ အကြံပေးလည်း ဖြစ်သည်။ ပါမောက္ခ ဒေါက်တာအောင်ထွန်းသက်သည် မြန်မာနိုင်ငံတွင် အဖွဲ့အစည်းများနှင့် သက်ဆိုင်သော ပရဟိတလူမှုများ လူပို့ဆောင်ရွက်မှု အစီအစဉ်များအတွက် ရှေ့ဆောင်တာဝန်ယူ ပြောဆိုနေသူတစ်ဦးလည်းဖြစ်သည်။



U Min Sein
Myanmar
Independent Non-Executive Director

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.

မြန်မာနိုင်ငံသား၊ အမူဘောင်မဟုတ်သော တာသီးပုဂ္ဂလဒါရိုက်တာ

၂၀၁၃ ခုနှစ်မှစတင်၍ ဦးမင်းစိန်သည် ရောဝတီဘက်၏ (ပြင်ပ) တာသီးပုဂ္ဂလ ဒါရိုက်တာအဖြစ်တာဝန်ယူခဲ့သည်။ ထူးချွန်အောင်မြင်ပြီး တရားလွှတ်တော်ရှုံးနေအပြင် လက်မှတ်ပြည့်သူ့တရားကိုင်အဖြစ်ပါ တာဝန်ထမ်းဆောင်ရွက်ရှိသော ရှုံးနော်မင်းစိန်သည် ၁၉၇၂ ခုနှစ်မှ စတင်၍ ရှုံးနေအဖြစ် လုပ်ကိုင်ဆောင်ရွက်ခဲ့သည်။ သူသည် အဲ့ဖွဲ့ဝင်ဖြစ်သော ဦးမင်းစိန်ဥပဒေကြံးပေးလုပ်ငန်း (ရန်ကုန်)၏ အုပ်ချုပ်မှုဆိုင်ရာ ပုံးတွဲတာဝန်ခံ၊ Christopher Bridges (Singapore) နှင့် တွေ့ဖက်တားသည့် Asia Law Alliance (၏၏) အာရုံ ဥပဒေမိတ်ဖက်များ၊ အသင်းအဲ့ဖွဲ့၏ အသင်းဝင်ဖြစ်သည်။ သူသည် ဥပဒေအကြံးပေးအဖြစ် Italian Thai Public ကုမ္ပဏီ ပြင်သစ်နိုင်ငံသံရုံး၊ World Vision၊ Myanmar Brewery ကုမ္ပဏီလိမ့်တက်၊ Toyota Tsusho ကုမ္ပဏီလိမ့်တက်နှင့် Myanmar Tan Chong ကုမ္ပဏီလိမ့်တက်များတွင်လည်း တာဝန်ထမ်းဆောင်ခဲ့သည်။ ဦးမင်းစိန်သည် လက်ရှိ The Myanmar Consolidated Media ကုမ္ပဏီလိမ့်တက် (The Myanmar Times) ၏ ဒါရိုက်တာတစ်ဦးဖြစ်သည်။ သူသည် Australia-Myanmar Chamber of Commerce နှင့် West Indochina Consultants ၏ အဲ့ဖွဲ့ဝင်တစ်ဦးဖြစ်၍ Strohal Associates ၏ သာ်ဟအသင်းဝင်လည်း ဖြစ်သည်။ လူဘောင်အဖွဲ့အစည်းအတွက် အထောက်အကူပြုသည့်အနေဖြင့် ဦးမင်းစိန်သည် စာရင်းစဉ်ချုပ်ရုံးတွင် ကူးသန်းရောင်းဝယ်ရေးဥပဒေကို နှစ်ပေါင်း (၂၀)ကြံး ကတိကအဖြစ် ပို့ချ ပေးခဲ့သည်။ သူသည် ကုသိုလ်ဖြစ်အဲ့ဖွဲ့အစည်းတစ်ဦးဖြစ်သည့် ဦးလှထွန်းဆေးရုံးမှုလအဖွဲ့ဝင်နှင့် အုပ်ချုပ်မှုကော်မတီအဲ့ဖွဲ့ဝင်တစ်ဦးဖြစ်သည်။



Dr. Tin Latt
Myanmar
Independent Non-Executive Director

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 the Founder and Managing Director of Management and Accountancy Training Ltd and Managing Partner of MAT Audit and Professional Services which is a 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).

ဒေါက်တာတင်လတ်

မြန်မာနိုင်ငံသား၊ အမူဘောင်မဟုတ်သော တာသီးပုဂ္ဂလဒါရိုက်တာ

ဒေါက်တာတင်လတ်သည် ၂၀၁၃ ခုနှစ်တွင် ရောဝတီဘက်၏ အမူဘောင်မဟုတ်သော တာသီးပုဂ္ဂလဒါရိုက်တာအဖြစ် စတင်ခန့်အပ်ခြင်း ခံခဲ့ရသည်။ သူသည် FCCAI, FCMAI, CGMAI, CIAI, ISCA နှင့် CPA အစဉ်သည့် ဘဏ္ဍာရေး၊ စာရင်းကိုင်နှင့် ဦးများရေးဘွဲ့၊ များကို ရရှိပိုင်ဆိုင်ထားသူ ဖြစ်သည့်အပြင် စာရင်းအင်နှင့် ပတ်သက်သည့်နယ်ပယ်များတွင် အနေ(၂၀)ကျော် အတွေ့အကြံရှိသုတစ်ဦးလည်း ဖြစ်သည်။ ထိုအပြင်သူသည် Management and Accountancy Training Ltd တွင် တည်ထောင်သူနှင့် အုပ်ချုပ်မှုဒါရိုက်တာအဖြစ်သော်လည်းကောင်း၊ အုပ်ချုပ်မှုလိမ့်တာများ၊ ဆုံးရုံးနှစ်နာနိုင်ခြေဆိုင်ရာများ၊ ဦးများရေးနှင့်ပတ်သက်သည့် အကြံပေးမှုများ၊ စာရင်းစဉ်ခြင်းအတရှိသည့် ဝန်ဆောင်မှုများကို ပုံးပေးလျက်ရှိသော နိုင်ငံတကာနှင့်ချိတ်ဆက်ထားသည့် အဲ့ဖွဲ့အစည်းတစ်ဦးဖြစ်သည့် RSM ၏ ယာယိအဖွဲ့ဝင်ဖြစ်သော MAT Audit and Professional Services စာရင်းကိုင် စာရင်းစဉ်ဝန်ဆောင်မှုကုမ္ပဏီတွင် စီမံခန့်ခွဲသူတစ်ယောက် အနေဖြင့်သော်လည်းကောင်း၊ ပါဝင်လျက်ရှိပါသည်။

ဒေါက်တာတင်လတ်သည် မြန်မာနိုင်ငံ စာရင်းကောင်စီအဲ့ဖွဲ့မှ ဖွင့်လှစ်သင်ကြားပေးလျက်ရှိသည့် လက်မှတ်ရ ပြည့်သူ့စာရင်းကိုင် (CPA) သင်တန်းများတွင်လည်း ဇည့်ကတိကုတ်တစ်ယောက်အနေဖြင့် သင်တန်းထို့ချပေးလျက်ရှိသည့်အပြင် လက်မှတ်ရ ပြည့်သူ့စာရင်းကိုင်များအသင်းတွင် ခုတိယောက်အား အဖြစ်လည်းကောင်း၊ ပြည့်ထောင်စုသမ္မတမြန်မာနိုင်ငံကုန်သည်များနှင့် စက်မှုလက်မှုလုပ်ငန်းရှင်များအသင်း (UMFCCI) နှင့်

မြန်မာနိုင်ငံဘရင်းကောင်စီ (MAC) တို့၏လည်း အမှုဆောင်အရာရှိ ကောင်စီ အဖွဲ့ဝင်အစရိုသည့် အခန်းကဏ္ဍများ၏လည်း တာဝန်ယူ ဆောင်ရွက်လျက် ရှိသည်။



Mr. Azeem Azimuddin
Canadian
CFO & Advisor to Chairman

Mr. Azimuddin was appointed as CFO and Advisor to the Chairman of AYA 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, he has 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 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
ကနေဒါနိုင်ငံဘာ၊ ဘဏ္ဍာရေးဆိုင်ရာ အရာရှိချုပ်နှင့် ဥက္ကဋ္ဌဗျာ အကြံးပေး

၂၀၁၄ ခုနှစ်မှ စတင်၍ Mr. Azeem Azimuddin သည် ရောဝတီဘက် ၅၈ ဘဏ္ဍာရေးဆိုင်ရာအရာရှိချုပ်တစ်ဦးဖြစ်ပြီး ဥက္ကဋ္ဌဗျာ အကြံးပေး တာဝန်ထမ်းဆောင်နေသူ ဖြစ်ပါသည်။ Mr. Azeem Azimuddin သည် အတွက် အပြည်ပြည်ဆိုင်ရာ ဘက်လုပ်ငန်းကျမ်းကျင်သူ ပုဂ္ဂလိက ကုမ္ပဏီများဆိုင်ရာ စတော်ရှယ်ယာရင်နှင့် မြှုပ်နှံသူနှင့် လုပ်ငန်းအကျိုးတူပုံးပေါင်းသူအဖြစ် City Group, HSBC, Societe General တို့တွင် နစ် (၃၀) ကော် လက်တွေဆောင်ရွက်ခဲ့ပါသည်။ ဘုတ်အဖွဲ့ဝင်၊ အမှုဆောင်အရာရှိချုပ်၊ အုပ်ချုပ်မှုဒါရိက်တာနှင့် ဘဏ္ဍာရေးဆိုင်ရာ အရာရှိချုပ် ရာထူးများဖြင့် နစ် (၂၀) ကော် တာဝန်ယူထမ်းဆောင်ခဲ့ပါသည်။ Mr. Azeem Azimuddin တွင် လုပ်ငန်း စတင်ထူထောင်ခြင်း၊ ပြန်လည်ဖွဲ့စည်းခြင်းများနှင့် ပြုပြန်ပြောင်းလဲခြင်းနှင့် ဘဏ္ဍာရေးဝန်ဆောင်ရွက်မှုများကို ပြန်လည်တည့်မတ် စေခြင်းစသည် အောင်မြင်သော အတွက် များအပြင် ကုန်ထုတ်လုပ်ရေးလုပ်ငန်းများကို မတည်ငွေချေးကွက်နှင့် အရည်အသွေး သတ်မှတ်ခြင်းများ ဖြစ်စဉ်မှုများကို လမ်းညွှန်ခြင်းများလည်း အောင်မြင်စွာဆောင်ရွက်ခဲ့သည်။ Mr. Azeem Azimuddin သည် ဘက်များစနစ် တိုးတက်ပြောင်းလဲခြင်း၊ ဘက်စနစ် တည်ဆောက်ပုံစံသာကုန်ထုတ်လုပ်ရေးနှင့် စတင်စီမံကိန်းခွဲခြင်း တို့တွင်လည်း ဦးဆောင်ဦးရွက်ပြုခဲ့သည်။ ၂၀၁၂ ခုနှစ်မှတျို့ မြောက်အပေါ် ရိုက်တိုက်၊ အာဖိုကတိုက်နှင့် အာရှတိုက် နိုင်ငံများရှိ ဘဏ္ဍာရေး ဝန်ဆောင်ရွက်နှင့် နည်းပညာအချက်အလက်ကဏ္ဍများအတွင်း ရင်းနှီးမြှုပ်နှံမှု (၆) ခု၊ စီးပွားရေးနှင့် အဖွဲ့အစည်း စွဲစည်းပုံ ပြုပြန်ပြောင်းလဲရေး (၆) နှင့် အောင်မြင်စွာ ရတ်သိမ်းခြင်း (၄) ခုအပါအဝင် အမိုက် စုစုပေါင်းစပ်ခြင်းများကို ဦးဆောင်ခဲ့သည်။ (အရှေ့၊ အလယ်ပိုင်းဒေသ၊ မြောက်အာဖရိက၊ တောင်အာရှနှင့် အရှေ့တောင် အာရှဒေသတွင် ယဉ်ကျေးမှုပေါင်းစပ်ခြင်းနှင့် စည်းမျဉ်းစည်းကမ်းပေါင်းစပ်ခြင်း အားဖြင့် လုပ်ငန်းလည်ပတ်သောအသင်းအဖွဲ့များကို ဖန်တီးနိုင်ခြေား၊ ယင်းတို့ကို ကနေဒါနိုင်ငံ တော်ရွှေနှစ်တို့မြှုံး၏ အများပြည်သူ့ပိုင်ကုမ္ပဏီများ ပိုမိုခန့်ခွဲမှု၏ စတော်ရှယ်ယေးကွက်နှင့် စက်ားပူးပူး ခုရိုက်တာများ တက္ကသိလိက အတည်ပြုပေးထားသည်။



Mr. Moo Sun
Malaysian
Chief Operating Officer

Mr. Moo Sun was appointed as the Chief Operation Officer of AYA Bank in December 2010. Having 30 years of service in the banking industry, Mr. Moo Sun is an experienced banker with considerable exposure in various facets of retail and commercial banking. He began his career in Malaysia and has also worked Vietnam and Cambodia. Mr. Moo Sun currently guides AYA Bank's operations and spearheads the international banking business unit of the Bank.

Mr. Moo Sun

မလေးရှားနိုင်ငံသား၊ လုပ်ငန်းလည်ပတ်မှုစိုင်းအရာရှိရှုပ်

၂၀၁၀ ခုနှစ်၊ ဒီဇင်ဘာလတွင် Mr. Moo Sun သည် ရောဝတီဘက်၏ လုပ်ငန်းလည်ပတ်မှုစိုင်ရာ အရာရှိရှုပ်အဖြစ် ခန့်အပ်ခြင်းခံရသည်။ ဘက်လုပ်ငန်းတွင် နှစ်ပေါင်း (၃၀) လုပ်သက်ရှိသော Mr. Moo Sun သည် ဘက်လုပ်ငန်းကဏ္ဍအမျိုးမျိုးဖြစ်သည့် လက်လိုဘက်လုပ်ငန်းနှင့် စီးပွားရေးဆိုင်ရာ ဘက်လုပ်ငန်းအတွေ့အကြုံရှင့်ကျက်သည့် ဝါရင်ဘက်လုပ်ငန်းကျမ်းကျင်သူ တစ်ဦးဖြစ်သည်။ သူ၏ ဘက်လုပ်ငန်းအတွေ့အကြုံများကို မလေးရှားနိုင်တွင် စတင်ခဲ့ပြီး အင်္ဂါနီးနားဒေသအတွင်းရှိ ပို့ယက်နမ်နှင့် ကမ္ဘာ့ခီးယားစသော နိုင်ငံတို့တွင်လည်း ဘက်လုပ်ငန်းများ ကို လုပ်ဆောင်ခဲ့သူတစ်ဦး ဖြစ်ပါသည်။

Mr. Moo Sun သည် ယခုအခါ ရောဝတီဘက်၏ လုပ်ငန်းများကို ဦးဆောင်လမ်းညွှန်ပေးနေခြီး ဘက်၏ အပြည်ပြည်ဆိုင်ရာ ဘက်လုပ်ငန်း ဌာနကို အမိုက် ကြီးကြပ်ကွပ်ကလျက်ရှိပါသည်။



Mr. Vincent Tan Cheh Soon
Singaporean
Director

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.

Mr. Vincent Tan Cheh Soon

စက်ာပူနိုင်ငံသား၊ ဒါရိုက်တာ (စောင်မိဘက်လုပ်ငန်းဆိုင်ရာ စွဲ့ဖြိုးတိုးတက်ရေးဌာန)

၂၀၁၃ ခုနှစ်တွင် Mr. Vincent Tan Cheh Soon အား ရောဝတီဘက်၏ စောင်မိဘက်လုပ်ငန်းဆိုင်ရာ စွဲ့ဖြိုးတိုးတက်ရေးဌာန၏ ဒါရိုက်တာတစ်ဦး အနေဖြင့် ခန့်အပ်ခဲ့ပါသည်။ သူသည် ရောဝတီဘက်၏ အစိတ်အပိုင်းတစ်ခုဖြစ်သည့် ကတ်လုပ်ငန်းများအား အစိတ်အပိုင်းတစ်ခုဖြစ်ပါသည်။

Mr. Vincent Tan Cheh Soon သည် အကြေးဝယ်ကတ်နှင့် ငွေပေးချေမှုလုပ်ငန်းဆိုင်ရာ အနေ (၃၀) ကော် လုပ်ငန်းအတွေ့အကြုံရှိပြီး ကတ်ထုတ်ပေးမှုများနှင့် ကတ်များတို့ တွင်ကျယ်စွာ အသုံးချလာစေမှုများ စသည့်လုပ်ငန်းအကြောင်း အတုံးကျမ်းကျင်သူဖြစ်ပါသည်။ သူသည် ရေးကွက်ရာဖွေမှု၊ ကြိုတင်စီမံခန့်ခွဲမှု၊ ဘက်၏ဝန်ဆောင်မှုလုပ်ငန်းများ တိုးတက်မှု၊ စီးပွားရေးမိတ်ဖက်များ စီမံခန့်ခွဲမှုရယူစုစည်းမှု၊ သုံးခွဲသူများ ဦးစားပေးအစီအစဉ်များ၊ ကုန်ကူးသန်းရောင်းဝယ်သူများနှင့် လက်တွေသည့် အစီအစဉ်များ စသည့်ကဏ္ဍတို့တွင် ဦးဆောင်လုပ်ကိုင်ခဲ့သည့် အတွေ့အကြုံများ ရှိသူဖြစ်သည်။ ရောဝတီဘက်တွင် တာဝန်မထမ်းဆောင်မိတွင် Mr. Vincent Tan Cheh Soon သည် စက်ာပူနိုင်ငံ DBS ဘက် တွင် အပေါင်မဲ့ စပေါ်မဲ့ ငွေချေးမှုဌာန၏ အပ်ချုပ်မှုဒါရိုက်တာအဖြစ်လည်း ကောင်း၊ ကတ်များနှင့် အပေါင်မဲ့ စပေါ်မဲ့ ငွေချေးမှုဌာန အကြီးအကဲနှင့် အပ်ချုပ်မှု ဒါရိုက်တာအဖြစ်လည်းကောင်း တာဝန်ထမ်းဆောင်ခဲ့ပါသည်။



U Ko Ko Oo
Myanmar
Deputy Managing Director

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.

၃၇။ မန်မာနိုင်ငံသား၊ ဒုတိယ အပ်ချုပ်မှုဒါရိက်တာ

၂၀၁၄ ခုနှစ်တွင် ဧရာဝတီဘက်က ဦးကိုဂိုလိုးကို ခုထိယူ အပ်ချုပ်မှ
ဒါရိက်တာ အဖြစ် နေ့အပ်ခဲ့သည်။ ယင်းမလိုင်ခင် ဦးကိုဂိုလိုးသည် ၂၀၁၀
ခုနှစ် ဧရာဝတီဘက် လုပ်ငန်းလိုင်စင်ရရှိခဲ့ပြီး စတင်တည်ထောင်ချိန်မှစ၍
အတွေထွေမန်နေဂျာ ရာထူး၏ တာဝန်စံတွေရားများကို စတင်ထမ်းဆောင်ခဲ့
ပါသည်။ ဦးကိုဂိုလိုးသည် နည်းပျော်ဟန်နှင့် နိုင်ငံတကာ ဆက်ခံရေး
ပိုင်းတို့တွင် အတွေ့အကြံများရရှိပြီး ကျမ်းကျင်သူတစ်ဦးလည်းဖြစ်သည်။
အတွေထွေစီမံခန့်ခွဲမှုအပိုင်းကို (၁၅)နှစ်ကျော် တာဝန်ယူ ဆောင်ရွက်ခဲ့
သည့် လုပ်ငန်းအတွေ့အကြံများ လက်ရှိလုပ်ငန်းတာဝန်များအပြင် ဘက်
ခွဲသစ်များ အသုတေသနတို့အတွင်းတွင် အလျင်အမြင် တိုးချေဖွင့်လှစ်မှုအပိုင်း
ကိုလည်း ဦးစီးဆောင်ရွက်လျက်ရှိသူ တစ်ဦးဖြစ်ပါသည်။



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, DataCenters, 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

ମିଳିଭାକ୍ଷିଣୀଙ୍କରୁ ଓ ତେବେ ଅର୍ପିବାର୍ଥିମାନଙ୍କରୁ

ဒီးမင်းဝန့်ညီးသည် ရောဝတီဘက်၏ ခုတိယအုပ်ချုပ်မှုပါဒိရိက်တာနှင့် နည်းပညာဆိုင်ရာ အရာရှိချုပ်အဖြစ် တာဝန်ထမ်းဆောင်လျက်ရှုပါသည်။ နောက်ဆုံးပေါ် စော်ရှေ့ပြေးနည်းပညာများနှင့် အမြှကွမ်းဝင်နေသော ပါရင့်နည်းပညာရှင်တစ်ညီးလည်း ဖြစ်ပါသည်။ နည်းပူးဟာကျကျ လက် တွေ့အကောင်အထည် ဖော်ဆောင်တတ်ပြီး ဘက်၏ သတင်းအချက် အလက်နှင့် နည်းပညာစနစ်နှင့် အခြေခံ အဆောက်အအုံတစ်ခုလုံး (ဒေတာစင်တာများ၊ နည်းပညာကွန်ရက် ပိဿာကာတည်ဆောက်မှု၊ ဆောဖ်တိတ်ရေးဆွဲမှုနှင့် သတင်းအချက်အအုံတစ်ခုလုံး အစဉ်

သည်တို့ဘာမက) ကို အထိက တွန်းအားပေး တည်ဆောက်ခဲ့သူ ဖြစ်ပါသည်။ စီးပွားရေးလုပ်ငန်းရိုင်းနှင့် အိုင်တိလုပ်ငန်းရိုင်း ရည်မှန်းချက်များကို ချိန်ညီပေးပြီး နည်းပညာပိုင်းကို အကျိုးရှိ ထက်မြောက်စွာ ကြီးကြံ့လျက် ရှိပါသည်။ မြန်မာနိုင်ငံဘက်လောကအတွင်း သတင်းအချက်အလက်နှင့် နည်းပညာစီမံကိန်းများနှင့် လုပ်ငန်းဆောင်တာများကို ကျယ်ကျယ်ပြန်ပြန် ပါဝင်ဆောင်ရွက်ခဲ့ပြီး လုပ်ငန်းအတွေ့အကြား အနုစ်(၂၀)ကျော်အတွင်း မြန်မာနိုင်ငံရဲ့ ပြုပြင်ပြောင်းလဲရေးလုပ်ငန်းများတွင် အဆက်မပြတ် ပါဝင် ပုံးပိုး ဖြည့်ဆည်းလျက်ရှိပါသည်။ မြန်မာနိုင်ငံရဲ့ တစ်ခုတည်းသော နိုင်ငံတော် ငွေပေးချေမှုစနစ်၏ စက်ခလုတ်ဖြစ်သော Myanmar Payment Union ၏ အုပ်အဖွဲ့အဖွဲ့ တာဝန်ယူထားပြီး အများပြည်သူ သယ်ယူပို့ဆောင်ရေးစနစ်တွင် စမတ်ကတ်စနစ် စမ်းသပ်စစ်ဆေးရေး လုပ်ငန်းဖြစ်သော Yangon Payment Services ကိုလည်း ဦးစီးအကြံ့ပေး ဆောင်ရွက်လျက်ရှိပါသည်။



Mr. David Wang Soe Lin
Singaporean
Deputy Managing Director

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 Asia and China. David also with Deloitte Singapore M&A Transaction Services where he was involved in advising and acquisition deals in South East Asia.

Currently, David oversees the AYA Corporate and Transactional

Banking Division wherhe 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 the 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

စင်ကာပုနိုင်ငံဘား၊ ခုတိယ အုပ်ချုပ်မှုဒါရိဂါတာ

၂၀၁၀ ခုနှစ်မှစတင်၍ Mr. David Wang Soe Lin သည် ရောဝတီဘက်တွင် တာဝန်ထမ်းဆောင်ခဲ့ပြီး ဘက်စတင်တည်ထောင်ခိုန်တွင် ရှေ့ဆောင်းရွက်ပြုသည့် အခန်းကဏ္ဍာ၌ ပါဝင်ခဲ့သူတစ်ဦးဖြစ်သည်။ သူသည် ဘဏ္ဍာရေးအဖွဲ့အစည်းများနှင့်အတူ ဘက်လုပ်ငန်းများအကြားတွင် ကူးလူးဆက်သွယ်၍ ဆက်ဆံရေးတည်ထောင်ရန်အတွက်လည်း အမိကဗျာသည့် နေရာမှ တာဝန်ယူဆောင်ရွက်ပေးခဲ့သည်။ တစ်ဆက်တည်းတွင်ပင် တရာတ်နှင့်အရေးတောင်အာရုံနိုင်းများရှိ ကုမ္ပဏီများအတွက် မတည်ငွေ တိုးပွားရေးနှင့် ဘဏ္ဍာရေးချိန်ညီခြင်းများ ဆောင်ရွက်သော စင်ကာပုနိုင်ငံအကြံ့ ပိုကုလိတ်ရုပ်ယာကုမ္ပဏီတွင် ရင်နှီးမြှုပ်နှံမှုမန်နေရာအဖြစ် တာဝန်ထမ်းဆောင်ခဲ့သည်။ Mr. David Wang Soe Lin သည် Deloitte Singapore ၏ M & A ငွေအာင်အတွက် ဝန်ဆောင်မှုများတွင်လည်း အတွေ့အကြံ့ရှိသူတစ်ဦးဖြစ်ပြီး အရေးတောင်အာရုံနိုင်းများ၏ နယ်ပို့ဖြတ်ကြော်ပေးပို့ ပေါင်းစပ်၍ အပေးအယူကဏ္ဍာများတွင်လည်း အကြံ့ပေးအဖြစ် ဆောင်ရွက်ခဲ့သည်။

ယခုလက်ရှိတွင် Mr. David Wang Soe Lin သည် ယခုလက်ရှိတွင် သူသည် ရောဝတီဘက်၏ ပြည်တွင်း၊ ပြည်ပ သုံးစွဲသူများနှင့် အဖွဲ့အစည်းများအား မြန်မာနိုင်ငံရေးကွက်လိုအပ်ချက်နှင့် ကိုက်ညီမည့် ကုန်သွယ်ရေး၊ ဘဏ္ဍာရေး၊ ငွေကြေး စီမံခန့်ခွဲမှုဆိုင်ရာများ၊ ဘဏ္ဍာရေးနှင့် ဈေးငွေဆိုင်ရာ အစရိုသည်တို့အား ဆောင်ရွက်လျက်ရှိရှိသည့် ပြည်တွင်း ပြည်ပဆက်ဆံရေး မန်နေရာများနှင့် စွဲစည်းထားသော အဖွဲ့အစည်းဆိုင်ရာနှင့် ငွေဝင်ငွေ ထွက်ဘက်လုပ်ငန်းဌာန၏ အကြံ့အကဲအဖြစ် ဦးဆောင်စီမံခန့်ခွဲပေးလျက်ရှိသည်။

တစ်ဆက်တည်းတွင်ပင် AYA Financial Group (၏) ရောဝတီဘဏ္ဍာရေးအဖွဲ့အစည်း၏ အာမခံနှင့် ရင်နှီးမြှုပ်နှံမှုဘက်လုပ်ငန်းတစ်ခု ပြစ်သည့် AYATrust Securities Company တွင်လည်း ဦးဆောင်လျက်ရှိပြီး လန်ဒန်တွေ့သွေ့လိုလုပ်မှုခံမြှင့်သည့် စီးပွားရေးဆိုင်ရာ စီမံခန့်ခွဲမှုအတုံးပြု

သိပ္ပါဘွဲ့ (ရက်ထူးတန်း)ကို Bachelor of Science (Hons;) ကို ရရှိထားသူ ဖြစ်သည်။



(ရက်ထူးတန်း)ကို Bachelor of Science (Honors) ဘွဲ့ကို ရရှိထားသူ တစ်ဦးလည်း ဖြစ်သည်။

ထိုအပြင် AYA Financial Group (ခေါ်) ရောဝတီ ဘဏ္ဍာရေးအဖွဲ့အစည်း၏ လုပ်ငန်းတစ်ခုဖြစ်သော AYA Myanmar Insurance (ခေါ်) ရောမြန်မာအာမခံဌာနတွင် အုပ်ချုပ်မှုဒါရိုက်တာ ရာထူး ဖြင့် (၆)လတော် ပောင်းရွှေ့တာဝန်ထမ်းဆောင်ခဲ့ရသည်။ ထိုမှုမက ရောဝတီဘက် လီမိတက်အား UNGC (ခေါ်) ကွွာဗုံးတုလသမဂ္ဂ အပြည်ပြည် ဆိုင်ရာ ပေါင်းစည်းမှုအဖွဲ့ဝင်ဖြစ်လာအောင် စွမ်းဆောင်ပေးခဲ့သည့်အပြင် သူမကိုယ်တိုင်လည်း ရောဝတီဘဏ္ဍာရေးအဖွဲ့အစည်းတစ်ခုလုံး၏ Corporate Social Responsibility (ခေါ်) အဖွဲ့အစည်းဆိုင်ရာ ပရဟိတ လူမှု ရေးလွှဲပုံရားမှု၏လုပ်ငန်းများကိုလည်း တတ်စွမ်းသမျှပါဝင်ကူညီ ဆောင် ရွက်ပေးနေသည် တစ်ဦးလည်း ဖြစ်သည်။

Daw May Myat Thu
Myanmar
Deputy Managing Director

Daw May Myat Thu is 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.

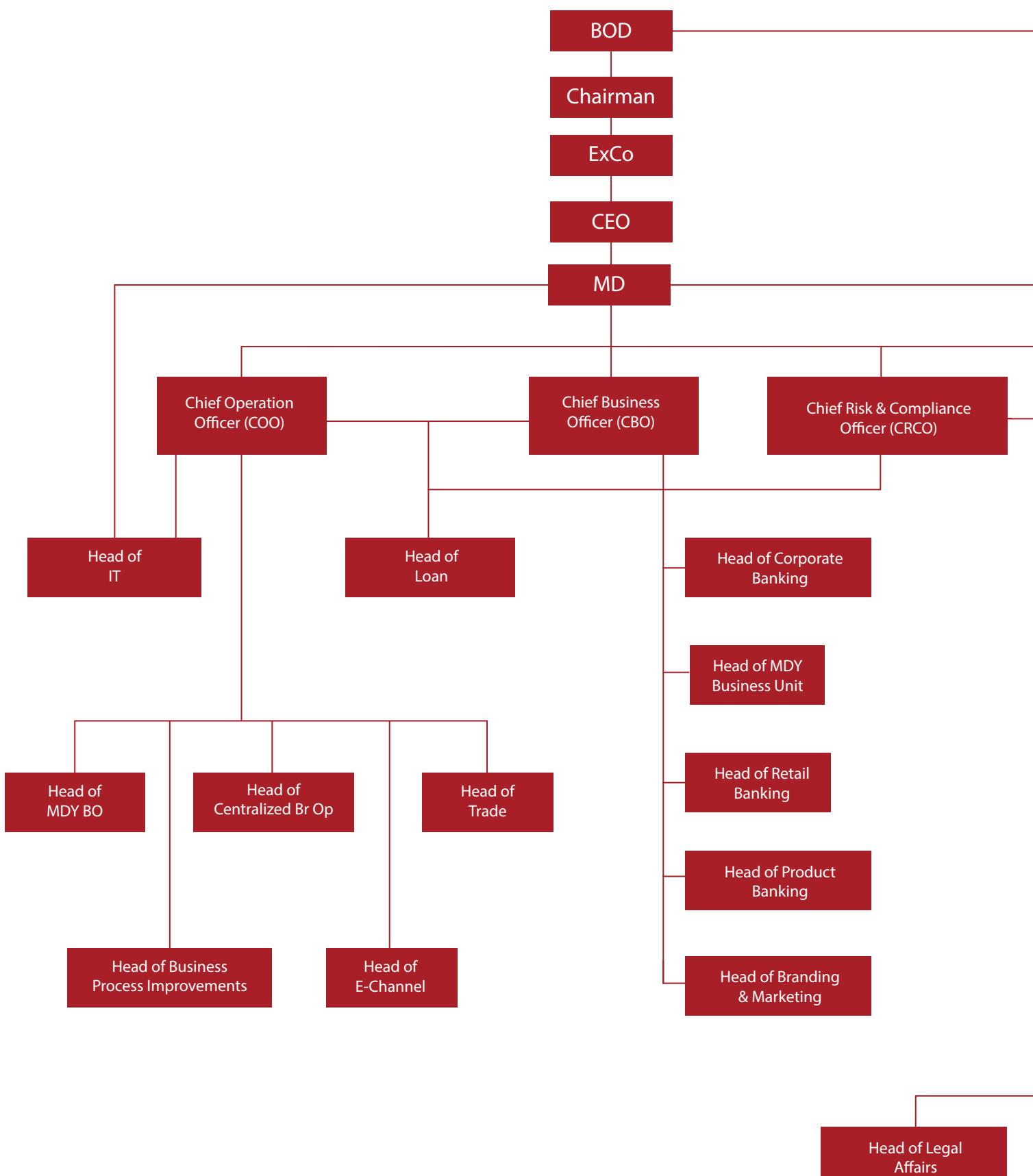
During her tenure with the Bank, she was also assigned to temporarily head the insurance arm of the Financial Group, AYA Myanmar Insurance as an MD for (6) months. May initiated the Bank's membership to United Nations Global Compact and has been an active steering person for AYA Financial Group's CSR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

ဒေါ်မေမြတ်သူ မြန်မာနိုင်ငံသား၊ ခုတိယ အုပ်ချုပ်မှုဒါရိုက်တာ

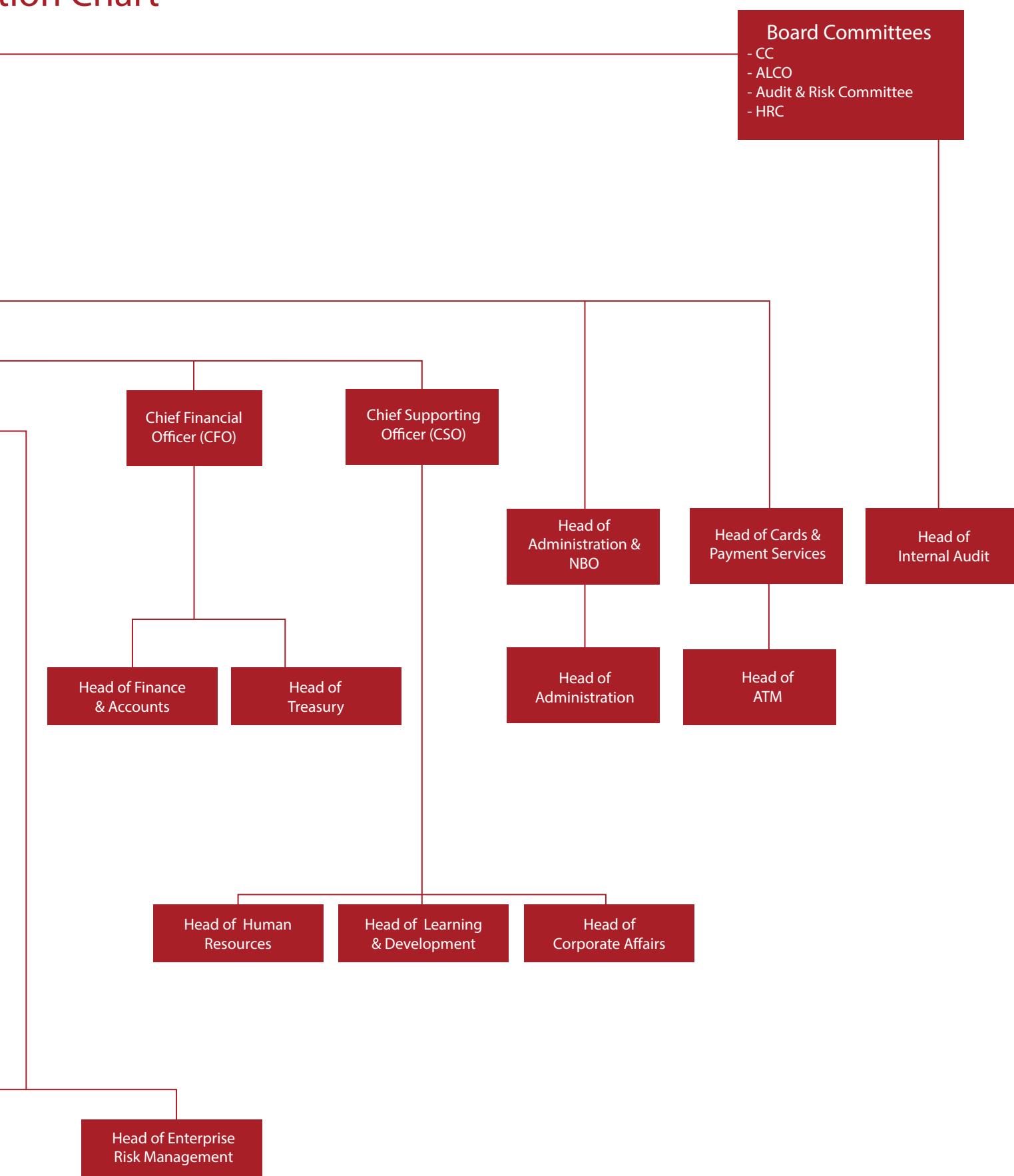
ဒေါ်မေမြတ်သူသည် ခုတိယအုပ်ချုပ်မှုဒါရိုက်တာရာထူး ဖြင့် ရောဝတီဘက်တွင် တာဝန်ထမ်းဆောင်လျက်ရှိသည်။ သူမသည် ယခုလက်ရှိအချိန် တွင် လူစွမ်းအားအရင်းအမြတ် စီမံခန့်ခွဲရေးဌာနကို အစိုက်ထား စီမံအုပ်ချုပ်လျက်ရှိပါသည်။ ၂၀၁၂ခုနှစ်တွင် သူမသည် စက်ဗုဏ်ငံမှ မြန်မာပြည်သို့ ပြန်လည်ရောက်ရှိရှိနိုင်မှု၏၏ ရောဝတီဘက်တွင် တာဝန်ထမ်းဆောင်ခဲ့ပါသည်။ သူမသည် ပြီတိန်နိုင်ရှိ London School of Economics and Political Science မှချို့မြင့်သော စီးပွားရေးနှင့် စီမံခန့်ခွဲရေးအထူးပြုသိပ္ပါဘွဲ့



Organizational Chart



Bank Organization Chart





အခြောက်လုပ်ငန်းသင်တန်းအမှတ်စဉ်(၅၅)
သင်တန်းဆင်းပွဲ အစီအစဉ်

ရန်ကုန် (မြန်မာ)

ဒေသံ့ ရုပ် လူ ပါ



LEARNING AND
DEVELOPMENT

Learning and Development Department

လူ.စွမ်းအားအရင်းအမြတ်စွဲဖြီးတိုးတက်ရေးနှင့် လေ့ကျင့်သင်ကြားရေးဌာန

Training Programs

Respective departments usually deliver necessary trainings to selected and targeted group of employee. Moreover, Career 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.

သင်တန်း အစီအစဉ်များ

အခြေခံ ဘက်လုပ်ငန်းသင်တန်း၊ တိုးကြပ်ရေးများသင်တန်းနှင့် အပ် ချုပ်ရေးသင်တန်းများသည် ပုံမှန်သင်တန်းအစီအစဉ်များ ဖြစ်သည်။ ဘက်ထုတ်ကုန်အသစ်မိတ်ဆက်ခြင်း၊ လုပ်ဆောင်မှုအသစ်များနှင့် အထူးစွမ်း ဆောင်ချက်များထပ်ဖြည့်ခြင်း၊ လက်ရှိ ဘက်ထုတ်ကုန်များ၏ လုပ်ထုံးများ ပြောင်းခြဲးများရှိပါက အသစ်ပြန်လည် ပို့ချေရသည့် သင်တန်းများလေးသည်။ အသက်မျှေးစီးကျောင်းဆိုင်ရာ ဖွံ့ဖြိုးတိုးတက်ရေးသင်တန်းများတို့မှ ပြည် တွင်းသင်တန်းနှင့် ပြည်ပသင်တန်းဟူ၍ နှစ်မျိုးခွဲခြားထားပြီး အဖွဲ့အစည်း ပြင်ပတွင်ပေးသော သင်တန်းများဖြစ်သည်။ ယင်းသင်တန်းများသည် ဝန်ထမ်းများအရည်အသွေးတက်စေရန်အတွက် ရည်ရွယ်သည်။ ငါးတို့အပြင် AYA Talk စကားဂိုင်းများနှင့် ဆွေးနွေးပွဲများကို အခါအားလျှော်စွာ ကျင်းမာသည်။



Training Record

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

၂၀၁၀ မှ ၂၀၁၇ အထိ ပိုချခဲ့သော ပုံမှန်သင်တန်းများ

| 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 |
| 2017 | 5 | 528 | | | | | | | | |
| | 83 | 5481 | 9 | 355 | 16 | 478 | 4 | 65 | 4 | 290 |

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

၂၀၁၀ မှ ၂၀၁၇ ထိ ပိုချခဲ့သော အသစ်ပြန်လည် ပိုချရသည့် သင်တန်းများ

| 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 |
| 2017 | 16 | 1267 | 2 | 52 | 11 | 20 | | | 1 | 220 |
| | 167 | 9203 | 11 | 548 | 186 | 850 | 45 | 135 | 25 | 2248 |

| | | |
|--------------------------------------|---|---|
| | | Forms/Documents (3-AYA-LND) |
| | | O-001-Orientation Attendance Form |
| | | 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 |
| | | T-007-Training Schedule Format T-008-Course Outline Format T-009-Course Coding |
| | | T-010-Evaluation Form A T-011-Evaluation Form B |
| | | T-012-Examination Question Form T-013-Examination Answer Form T-014-Standard Grading T-015-Examination Result T-016-Examination Rules and Regulation |
| | | 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 remarkable milestones yearly.

သင်ယူရေးနှင့် စွဲဖြီးတိုးတက်ရေးဌာနသည် နှစ်စဉ်အထင်ကရမှတ်တိုင်များတည်ဆောက်၍ အလျင်အမြန်တို့ချွဲနိုင်ရန်အတွက် ဝန်ထမ်းများ၏ အရည်အချင်းများကို ပိုမိုမြင်းတင်ခြင်းနှင့် ဘက်ခွဲဝန်ထမ်းများ အရည်အချင်းပြည့်မိခြင်းတို့ကို အောင်မြင်စွာ ဆောင်ရွက်နိုင်ရန် ရည်ရွယ်သည်။

Policies and Procedures for Training

Yearly training plan is organized and implemented accordingly. Departments can request required trainings on their own need-based assessments. Training requisition forms are used for ad-hoc training as well. The following policies and procedures are executed for better management system at training centers and within departments.

သင်တန်းမှတ်ချုပ်နှင့် လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများ

သင်တန်းအစီအစဉ်များကို နှစ်စဉ်စီစဉ်ပို့ချုပ် မိမိတို့ လိုအပ်ချက် များပေါ်မှတည်ပြီး ဌာနတိုင်းသည် သင်တန်းများလိုအပ်ကြောင်းကို တောင် ခံနိုင်သည်။ လျှော့ကြောင်းများအတွက် သင်တန်းများအတွက် သင်တန်းလိုအပ်ကြောင်း တောင် ခံလွှာများကို အသုံးပြုရမည်ဖြစ်သည်။ သင်တန်းကော်ငါးများနှင့် ဌာနများအတွင်းတွင် စီမံခန့်ခွဲမှုပိုမိုကောင်းရန် အောက်ဖော်ပြပါမှတ်ချုပ်နှင့် လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများကို ချမှတ်ထားသည်။



Training Methodology

All training courses are reviewed by respective departments in 2015 and ones are replaced for effective teaching. Well-trained trainers were recruited to build stronger training teams. Learning and Development Department managed to a pool of in-house trainers starting in 2015. Manpower was increased from 10 in 2014 to 50 in 2017 and respective trainer teams are formed for effective delivering. All technical trainers are attached respective departments for updated information and other necessary actions.

Both theoretical and practical teachings are implemented using different teaching methodologies. It has been moved from face-to-face (classroom) learning, to e-learning Intranet and Internet. textbook theories, activity based learning and case studies are also used in every training session to enhance teaching methodologies. Moreover, train-the-trainer courses for trainers have been arranged to enrich trainer's capacity.

သင်တန်းကောင်း မူဝါဒများ

၂၀၁၅ ခုနှစ်တွင် သင်တန်းများအားလုံးကို သက်ဆိုင်ရာဌာနများက စိစစ်အတည်ပြုထားသည်။ ပိုမိုထိရောက်သော ပို့ချသင်ကြားမျှများအတွက် ပြန်လည်မွမ်းမဲထားသော သင်တန်းများနှင့် သင်တန်းအသစ်များကို အား ထိုးပြီးဖြစ်သည်။ သင်တန်းများ ပိုမိုအားကောင်းရန်အတွက် အတွေအကြုံ ရှိသော သင်တန်းဆရာများကို ခန့်အပ်ထားသည်။ ၂၀၁၅ ခန့်စုံ စတင်၍ သင်ယူရေးနှင့် စွဲ့ဖြိုးတိုးတက်ရေးဌာနသည် အရည် အချင်းပြည့်ဝသော သင်တန်းဆရာများတို့ ဌာနတွင်း သင်တန်းဆရာများအဖြစ်ခန်းအပ်ထားပြီးဖြစ်သည်။ ၂၀၁၄ ခုနှစ်တွင် ဝန်ထမ်းပြီးရေအားဖြင့် ၁၀ ယောက်သာရှိခြေပြီး ၂၀၁၇ ခုနှစ်တွင် စုစုပေါင်း ဝန်ထမ်းပြီးရေ ၅၀ ယောက်ထိ ရိုနေဖြိုးဖြစ်သည်။ ထိရောက်သော သင်ကြားပို့ချများအတွက် သင်တန်းပေးသောအဖွဲ့များ အသီးသီးဖွဲ့ထားသည်။ နောက်ဆုံးရ အချက် အလက်များနှင့် အမြားလိုအပ်သော လုပ်ငန်းဆောင်တာများအတွက် လက်တွေ့ပို့ချသော သင်တန်းဆရာများကို သက်ဆိုင်ရာဌာနများနှင့် လွှာတ်ထားရှိသည်။ သင်ကြားပြုသမျှများကို စီစဉ်ထားသည်။ ပုံမှန်စာသင်ခန်းအတွင်း သင်ကြားသည့်စုစုပေါင်းမှ အင်ထရာနက်နှင့် အင်တာနက်တို့ကို အသုံးပြုသည့် e-learning စနစ်ကိုလည်း ထည့်သွင်းအသုံးပြုလျက်ရှိသည်။ သင်ကြားပြုသမျှမှုမှုပါဒကို ပိုမိုကောင်းမွန်စေရန် ဖတ်စာအပ်များနှင့်သာမက လက်တွေ့သင်ကြားပြုသမျှများနှင့် ဥပမာဏလွှာများပေးရှု ဖြေရှင်းစေခြင်းများကိုလည်း သင်တန်းများအားလုံးတွင် အသုံးပြုထားသည်။ သင်တန်းဆရာများ၏ အရည်အသွေးများ ပိုမိုတိုးတက်လာစေရန် သင်တန်းဆရာများကို သင်တန်းပို့ချခြင်းများလည်း အခါအားလုံးဖြစ်စွာ စီစဉ်ထားသည်။



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 control 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.

အဖွဲ့အစည်းဆိုင်ရာ အုပ်ချုပ်ရေးစနစ်

ဘဏ်အဖွဲ့၏ အဓိက အခန်းကဏ္ဍနှင့် တာဝန်ဝါယာများမှာ -

- ဘက်၏ကြည်မှန်းချက်များ ပြည့်စီးနိုင်စေရန် လိုအပ်သော ဘဏ္ဍာရေးနှင့် လူထွမ်းအားအရင်းအမြှေးရှိစေလျှက် အဖွဲ့အစည်း၏ ဦးတည် ချက်နှင့် မဟာဂျုပ္ပဘဏျသော ရည်မှန်းချက်များ ချမှတ်ခြင်း;
- အုပ်ချုပ်ရေးအဖွဲ့၏ လုပ်ရည်ရှိနှင့်ရည်ကို ပြန်လည်စိစစ်ခြင်း;
- ဆုံးရုံးနှစ်နာနိုင်ခြေများကိုသိရှိပြီး ပိုမ်းခွဲနိုင်စေရန် လက်တွေကျ၍ တိရောက်သော ထိမ်းချုပ်မှုယန်ရားကို ဖော်ဆောင်ခြင်း;
- ပါဝင်ပတ်သက်နေသူများဖြစ်သည့် ဆုံးစွဲသူများ၊ အစုရယ်ယာဝင်များ၊ ဝန်ထမ်းများ၊ နိုင်ငံတော်အဖိုး၊ နိုင်ငံတော်ပဟိုဘက်နှင့် ပြည်တွင်းရှိ ပြည်သူများအားလုံး၏ အကျိုးစီးပွားရှိ မျှတွေ့ တွေးခေါ်ဆောင်ရွက်ခြင်း;

တစ်နှစ်လျှင် ဘဏ်အဖွဲ့ဝါရိက်တာများ အစည်းအဝေးကို ၆ ကြိမ် ကျဉ်းပြီး အစည်းအဝေးများတွင် ဘဏ်အဖွဲ့ဝါရိက်တာ ၉ ဦးအနက် အနည်းဆုံး ၆ ဦး တိရောက်သည်။ ဘဏ်အဖွဲ့အစည်းအဝေးတိုင်းတွင် တိရောက်သောသူတောင်း အမြှေးဖြစ်သည်။

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 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 Resources 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 ဖွဲ့စည်းတည်ဆောင်ရုံ

အမှုဆောင်ဥက္ကဋ္ဌးကော်မြို့ အုပ်ချုပ်မှုဒါရိက်တာတစ်ဦး၊ အမှုဆောင်ဒါရိက်တာလေးဦး၊ အမှုဆောင်မဟုတ်သော တသီးပွဲလ ဒါရိက်တာသုံးဦး စုစုပေါင်းဒါရိက်တာ ၉ ဦးတို့ဖြင့် ဘဏ်အဖွဲ့ကို ဖွဲ့စည်းထားသည်။ ဘက်လုပ်ငန်းတဖည်းဖြည့်း ကျယ်ပြန်လာပြီး အရည်အခင်းပြည့်ဝသူများနှင့်အတွင်းတွင် ပိုမိုမှုပြန်စေရန် လိုအပ်သော ဘဏ်အဖွဲ့၏ လွတ်လပ်စွာ ဆုံးဖြတ်ပိုင်ခွင့် အခန်းကဏ္ဍနှင့် ရည်မှန်းချက်များ ပိုမိုဖော်ဆောင်နိုင်ရန် ရည်ရွယ်သည်။ ဘက်၏အုပ်ချုပ်ရေးပိုင်းတွင် တာဝန်ယူထားခြင်းမရှိသော၊ ဘက်နှင့် စီးပွားရေးအရ ပတ်သက်ခြင်းမရှိသော၊ ဘက်၏ အစုရယ်ယာဝင်မဟုတ်သော ဒါရိက်တာကို တသီးပွဲလဒါရိက်တာဟု ခေါ်သည်။

ဘဏ်အဖွဲ့တွင် ကဏ္ဍအမျိုးမျိုးမှ အထူးကျမ်းကျင်သည့် အမှုဆောင်မဟုတ်သော တသီးပွဲလဒါရိက်တာ သုံးဦးရှိသည်။ ငါးဦးလူထွမ်းအားအရင်းအမြှေးခြေခွဲအုပ်ချုပ်မှု အထူးကျမ်းကျင်သူ ပါမောက္ဂဒေါက်တာအောင်ထွန်းသက်၊ ဘဏ္ဍာရေးနှင့် ဆုံးရုံးနှစ်နာနိုင်ခြေခွဲခွဲအုပ်ချုပ်မှု အထူးကျမ်းကျင်သူတောင်းတွင် ဥပဒေရေးရာ အထူးကျမ်းကျင်သူ ဦးမင်းစိန်တို့ဖြစ်ပြီး ယင်းပုဂ္ဂိုင်များ၏ နှုန်းအတွေအကြံ့နှင့် အရည်အခင်းများသည် ဘဏ်အဖွဲ့ကို ပိုမို ပုဂ္ဂိုလ်ကြော်စေသည်။

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 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.

အမှုဆောင်ဥက္ကာဒု၏ အခန်းကဏ္ဍနှင့် တာဝန်ဝါယားများ

ဘုတ်အဖွဲ့ကချမှတ်ထားသော မဟာပျူဟာ ရည်မှန်းချက်ကို ကိုးကား၍ ဘုတ်အဖွဲ့လမ်းညွှန်ချက်များကို ရှင်းလင်းတိကျွွဲ ဖော်ဆောင်သည်။ အမှုဆောင်ဥက္ကာဒုသည် စီးပွားရေးဖွံ့ဖြိုးတိုးတက်မှုအတွက် မဟာပျူဟာကျ သော်မြို့များကို ညွှန်ကြေး၍ တိကျွန်ကန်ပြီး ထိရောက်သည့် ဆုံးရုံး နှစ်နာရီနိုင်ခြေားခန်းခွဲများရှိစေရန် ဆောင်ရွက်သည်။ ယင်းအပြင် အမှုဆောင်ဥက္ကာဒုသည် အဖွဲ့အစည်းဆိုင်ရာ အပ်ချုပ်ရေးစနစ်၊ ပွင့်လင်းမြှင့်သာ မျှော်ရေးနှင့် သင့်တော်သော တာဝန်ဝါယားနှင့် နေရာချထားမှု စသည်များကို သေချာတိကျွွဲ ဆောင်ရွက်နိုင်ရန်အတွက် ခေါင်းဆောင်မှုပေးသည်။ အမှုဆောင်ဥက္ကာဒုသည် ဘက်၏ အဖွဲ့အစည်းဆိုင်ရာ တန်ဖိုးများကို အများ သိရှိစေရန် ဖော်ဆောင်ရေးတို့တွင် ဦးဆောင်အားပေးသူဖြစ်သည်။

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.

အုပ်ချုပ်မှုဒါရိုက်တာ၏ အခန်းကဏ္ဍနှင့် တာဝန်ဝါယားများ

အုပ်ချုပ်မှုဒါရိုက်တာသည် ဘက်၏ မဟာပျူဟာကျသော စီမံကိန်းများ ချမှတ်ခြင်း၊ အကောင်အထည်ဖော် စောင့်ကြည့်ကြီးကြပ်ခြင်းများကို စိစစ်တိကျွွဲနှင့် စွဲစပ်သေချာစွာဆောင်ရွက်ရန် တာဝန်ယူထားသည်။ သူသည် နေ့ခေတ္တ၊ လုပ်ငန်းလည်ပတ်ခြင်းအပြင် ဘက်၏ ဝင်ငွေတိုးတက် စေရေး၊ ဘက်၏ဂုဏ်သတ်း ပိုမိုကောင်းမွန်စေရေး၊ ထိရောက်သော နှစ်နာ ဆုံးရုံးမှုစီမံခန့်ခွဲရေး၊ လုပ်ငန်းလည်ပတ်ခြင်းများကို ချုပ်ထိန်းမှု အောက်ခြေအဆင့်တွင်ရှိစေရေးတို့ကိုလည်း တိုက်ရိုက် တာဝန်ယူထားသည်။

ACCESS TO INFORMATION

All Directors have unfettered access to information and the Management. They receive timely and detailed management reports and any additional information as needed, to facilitate informed discussions and decision-making. Discussions and views conveyed during Board and Committee meetings, are consistently recorded in meeting minutes and circulated amongst management.

Directors also have access to the Corporate Affairs Department who assist them in them in the discharge of their duties. The Corporate Affairs Department advises the Board on regulatory changes and best practices in corporate governance, and ensures that board procedures and applicable regulations are complied with. The Corporate Affairs Department also facilitates communications between the Board and Management, and organizes the induction of new Directors.

သတင်းအချက်အလက်များရရှိခြင်း

ဒါရိုက်တာအားလုံးသည် သတင်းအချက်အလက်များနှင့် အပ်ချုပ်ရေးအဖွဲ့၏ သို့ အကန့်အသတ်မရှိသတင်းရယူ ဆက်သွယ်နိုင်သည်။ သုတိသည် ကြိုတင်သိနှင့်ပြီးသား ဆွေးနွေးများကို စိတ်ရန်နှင့် ဆုံးဖြတ်ချက်များ ချမှတ်နိုင်ရန် အချိန်တိကျွဲ အသေးစိတ်ကျသော အပ်ချုပ်ရေးအဖွဲ့၊ အစီရင်ခံစာများနှင့် အခြားသော လိုအပ်သည့် အချက်အလက်များကို လက်ခံရယူသည်။ ဘုတ်အဖွဲ့နှင့် ကော်မတီအစည်းအဝေးပွဲများမှ ဆုံးဖြတ်ချက်များနှင့် အကြံ့ဗောက်များကို အစည်းအဝေး မှတ်တမ်းများတွင် ပုံမှန်မှတ်တမ်းတင်၍ အပ်ချုပ်ရေးအဖွဲ့၏ ဖြန့်ဝေသည်။

ဒါရိုက်တာများသည် ဂင်းတို့၏ လုပ်ငန်းတာဝန်များကို ဆောင်ရွက်ရာတွင် ကုလော်ပေးသော အဖွဲ့အစည်းရေးရာဌာန (Corporate Affairs) သို့လည်း ဆက်သွယ်နိုင်သည်။ အဖွဲ့အစည်းရေးရာဌာနသည် ပုံမှန် အပြောင်းအလဲများနှင့် အဖွဲ့အစည်းရေးရာ အခွင့်အာကာ၏ အကောင်းဆုံး ကျင့်ထုံးများကို ဘုတ်အဖွဲ့၏ အကြံ့ပြု၍ ဘုတ်အဖွဲ့၏ လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများ နှင့် ကျင့်သုံးနေသော စည်းမျဉ်းစည်းကမ်းများ ကိုက်ညီမှု ရှိရှိ သေချာ စေသည်။ အဖွဲ့အစည်းရေးရာဌာနသည် ဘုတ်အဖွဲ့နှင့် အပ်ချုပ်မှုအဖွဲ့အကြား ဆက်သွယ်ရေးနှင့် ဒါရိုက်တာအသစ်များကို စတင်ဖိတ်ဆက် သင်ကြားခြင်းတို့ကို တာဝန်ယူထားသည်။

NOMINATION COMMITTEE

Professor Dr. Aung Tun Thet chairs the Nomination Committee, which consists of 3 Directors. The main responsibility of the Nomination Committee is to:

Board Committee

ဘဏ်အဖွဲ့ကော်မတီ

- Recommend the appointment, re-election or re-appointment of Directors;
- assess the performance of the Board, Board committees and each Directors; and
- review the size and composition of the Board and Board Committees.

The Nomination Committee uses various criteria, such as a Director's attendance record, relevance of skills and experience, candor and clarity in communication, strategic insight and business judgement, to assess the performance of each Director and her/his contribution to the Board's effectiveness. Nomination Committee members recuses themselves from the evaluation on her/his performance.

The Nomination Committee's evaluation of the Board Committees take into account whether the Board Committees have discharged their duties and satisfactorily performed the tasks delegated by the Board. In assessing the effectiveness of the Board as a whole, the Nomination Committee uses qualitative and quantitative criteria including the strategic directions given, quality of oversight of risk management processes and internal controls, and the Bank's overall performance, among others.

ရွှေးချယ်တင်ပြောက်ရေးကော်မတီ

ဒါရိုက်တာအဖွဲ့ဝင် ၃ဦးနှင့် စွဲစည်းထားသော ရွှေးချယ်တင်ပြောက်ရေးကော်မတီကို ပါမောက္ခ ဒေါက်တာအောင်ထွန်းသက်က နာယကအဖြစ် ဦးဆောင်သည်။ ရွှေးချယ်တင်ပြောက်ရေးကော်မတီ၏ တာဝန်ဝါယာများများမှာ-

- အလုပ်ခန့်အပ်ရန် ထောက်ခံချက်ပေးသည်၊ ဒါရိုက်တာများကို ပြန်လည်ရွှေးကောက်တင်ပြောက်ခြင်း (သို့မဟုတ်) ပြန်လည် ခန့်အပ်ခြင်းများ ဆောင်ရွက်သည်။
- ဘဏ်အဖွဲ့ ဘဏ်ကော်မတီနှင့် ဒါရိုက်တာတစ်ဦးချင်းသီး၏ ဦးဆောင်ရည်ကို ကြည့်ရှုစစ်ဆေးသည်။
- ဘဏ်အဖွဲ့နှင့် ဘဏ်ကော်မတီများ၏ လူဦးရေနှင့် စွဲစည်းပုံကို ပြန်လည်သုံးသပ်သည်။

ရွှေးချယ်တင်ပြောက်သောကော်မတီသည် စံချိန်စံနှင့် အမျိုးမျိုးဖြစ်သည့် ဒါရိုက်တာ၏ရုံးတက်သည့် မှတ်တမ်း၊ လိုအပ်သော အရည်အခင်းနှင့် အတွေးကြုံများ၊ ဆက်သွယ်ရေးတွင် ရှင်းလင်ပြတ်သား၏ ပွဲနောင်းမြင် သာခြင်းရှိမှု၊ မဟာဗုံးဟာကျသော နက်နှစ်သည့်ပုံမှန် စီးပွားရေး ဆိုင်ရာ သုံးသပ်ချက်များပေးနိုင်ခြင်းနှင့် ဒါရိုက်တာတစ်ဦးချင်းသီး၏ ဦးဆောင်ရည်ကို တော့ကြည့်စစ်ဆေး၍ ဘဏ်အဖွဲ့၏ ကျမှုးကျင်စွာလုပ်ငန်းလုပ်ဆောင်ရည်ကို တော့ကြည့်စစ်ဆောင်ရည်မှုအတွက် မည်မျှအထောက်အကျပြေကြောင်း စိစစ်ခြင်း စသည်တို့ကို သတ်မှတ်ကျင့်ထုံးသည်။ ဘဏ်ကော်မတီသည် ဘဏ်အဖွဲ့က ပေးအပ်ထားသောတာဝန်ကို အောင်မြင်စွာ ဦးဆောင်နိုင်ခဲ့သောအခါးမျိုးတွင် ရွှေးချယ်တင်ပြောက်ခြင်းကော်မတီက ဘဏ်ကော်မတီ၏ ဦးဆောင်ရည်ကို သုံးသပ်စစ်ဆေးသည်။ ရွှေးချယ်တင်ပြောက်သော ကော်မတီက အရည်အသွေးနှင့် အရေအတွက် စံနှင့်သတ်မှတ်ခြင်းများဖြစ်သည့် မဟာဗုံးဟာကျသော ညွှန်ကြားချက်များပေးနိုင်ခြင်း၊ နစ်နာဆုံးရှုံးနိုင်ခြေ စီမံခန့်ခွဲခြင်းအား ကောင်းမွန်စွာ ပျော်မြင်နိုင်ခြင်း၊ အဖွဲ့အစည်းအတွင်းတွေ့ကြည့်ခြင်း၊ ဘက်၏အလုံးစုံသော ဦးဆောင်ရည်နှင့် အခြားကိစ္စရပ်များ စသည်တို့ကို ဘဏ်အဖွဲ့တစ်ခုလုံး၏ အကျိုးသက်ရောက်မှုအဖြစ် တော့ကြည့်စစ်ဆေးသည်။

REMUNERATION COMMITTEE

Professor Dr. Aung Tun Thet chairs the Remuneration Committee, which consists of 3 Directors. The responsibilities of the Remuneration Committee include:

- ensuring that the Bank's remuneration framework is aligned with the market, applicable laws, regulations and guidelines;
- determining remuneration in line with the strategic objectives of the Bank and appropriate to attract, retain and motivate Directors and senior executives;
- recommending fees for Directors and reviewing the remuneration of senior executives; and,
- administering employee incentive programs that encourage long-term employee commitment and organizational performance.

အကျိုးခံစားခွင့်ပေးရေး ကော်မတီ

ဒါရိုက်တာ အဖွဲ့ဝင် ၃ဦးပါဝင်သော အကျိုးခံစားခွင့်ပေးရေး ကော်မတီတွင် ပါမောက္ခ ဒေါက်တာအောင်ထွန်းသက်က နာယကအဖြစ် ဦးဆောင်

- သည်။ အကျိုးခံစားခွင့်ပေးရေးကော်မတီ၏ ဘဏ်ဝန်ထွေရားများမှာ-
- ကော်မတီက ဘဏ်၏ အကျိုးခံစားခွင့်ပေးရေးမူဘောင်သည် ရေးကွက်၊ ကျင့်သုံးသင့်သည့် ဥပဒေများ၊ စည်းမျဉ်းစည်းကမ်းများနှင့် လမ်းညွှန်ချက်များအတိုင်း တိုက်ညီမှု ရှိ၊ မရှိကို စိစစ်သည်။
 - ဘဏ်၏ မဟာယူပြုဟာကျသောရည်များချက်နှင့် ကိုက်ညီသောအကျိုးခံစားခွင့်ကို ဆုံးဖြတ်ချက်ပေးခြင်းနှင့် ဒါရိုက်တာများနှင့် အကြီးတန်းအလုပ်အမှုဆောင်များကို အားပေးခြင်းများနှင့် အဖွဲ့အစည်းမှ ထွက်မသွားစေရန် ဆောင်ရွက်ခြင်းများ။
 - ဒါရိုက်တာများအတွက် အကျိုးခံစားခွင့်များကို ထောက်ခံပေးခြင်းနှင့် အကြီးတန်းအလုပ်အမှုဆောင်များအတွက် အကျိုးခံစားခွင့်များ ပြန်လည်သုံးသပ်ခြင်း။
 - ဝန်ထမ်းများ ဖွံ့ဖြိုးတိုးတက်စေရေးကို အထောက်အကြပ်သော အစီအစဉ်များကို စိမ့်ခြင်း၊ ဘဏ်တွင် ဝန်ထမ်းများ ရေရှည် တည်တုံးစေရန် ဆောင်ရွက်ခြင်း။

Audit Risk and Compliance Committee

Dr. Tin Latt chairs the Audit Risk and Compliance Committee (ARCC), which consists of 3 Directors. The Committee meets at least once in every 3 months as well as whenever convened by the Board.

The ARCC

- Reviews the bank's financial statements, internal and external audit plans and audit reports;
- inspects the adequacy and effectiveness of internal accounting, risk management and compliance controls to mitigate risks;
- monitors the Bank's adherence to applicable laws and regulations;
- assesses the quality of, and any significant change in, regulations, policies or practices;
- oversees the effectiveness and quality of the work by Internal Audit Department;
- monitors the sufficiency and quality of the risk management resources; and
- reviews the cost-effectiveness, independence

and objectivity of external auditors and approves the engagement of external auditors.

တရင်းစစ်ခြင်းနှစ်နာရုံးရုံးနိုင်ခြေနှင့်

လိုက်နာကျင့်သုံးခြင်းဆိုင်ရာ ကော်မတီ

ဒါရိုက်တာ အဖွဲ့ဝင် ဂုဏ် ပါဝင်သော တရင်းစစ်ခြင်း နှစ်နာရုံးရုံးနိုင်ခြေနှင့် လိုက်နာကျင့်သုံးခြင်းဆိုင်ရာကော်မတီ (ARCC, Audit Risk and Compliance Committee) တွင် ဒေါက်တာတင်လတ်က နာယကအဖြစ် ပြီးဆောင်သည်။ ကော်မတီသည် ဂုဏ်ကြီးကြောင်း ဘဏ်အဖွဲ့အစည်းပြေတွင် အချင့်များတွင် လည်းတွေ့စုံသည်။

ARCC သည်

- ဘဏ်၏ ဘဏ္ဍာရေး တရင်းရုံးတမ်းများ၊ အဖွဲ့အစည်းအတွင်းနှင့် အပြင် တရင်းစစ်ရန်အတိအကျင့် တရင်းစစ် အစီရင်ခံစာတို့ကို ပြန်လည်သုံးသပ်သည်။
- အဖွဲ့အစည်းအတွင်းရှိ တရင်းကိုင်စနစ်၊ နှစ်နာရုံးရုံးများ နည်းနိုင်သူ့နည်းစေရန် နှစ်နာရုံးရုံးနိုင်ခြေနှင့် လိုက်နာကျင့်သုံးခြင်းဆိုင်ရာ ချုပ်ထိန်းများတို့ တိကျမှန်ကန်၍ သင့်လျော်စေရန် စုစုပေါင်းစပ်ဆောင်ရွက်သည်။
- လိုက်နာကျင့်သုံးရမည့် ဥပဒေများနှင့် စည်းမျဉ်းစည်းကမ်းများကို လိုက်နာခြင်း ရှိ၊ မရှိ တော်ကြည့်စစ်ဆေးသည်။
- စည်းမျဉ်းစည်းကမ်းများ၊ မူဝါဒများနှင့် လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများ မည်သည့် အပြောင်းအလဲကိုမဆို ယင်းအပြောင်းအလဲများ၏ အရည်အသွေးကို ကြိုးကြပ်တိုင်းတာသည်။
- ဘဏ်၏ တရင်းစစ်ဌာန၏ လုပ်ရည်ကိုင်ရည်နှင့် ထိရောက်မှတို့ကို ဘဏ်ဝန်ယူ ကြိုးကြပ်သည်။
- ဆုံးရုံးနှစ်နာရုံးရုံး စီမံခန့်ခွဲဆိုင်ရာ အရင်းအမြစ်များ၏ အရည်အသွေးနှင့် အရည်အချင်းပြည့်စုံမှုများကို တော်ကြည့်စစ်ဆေးသည်။
- ဘဏ်ပြင်ပမူ တရင်းစစ်များကို အသုံးပြုရန် အသုံးစရိတ်နှင့် ထိရောက်မှု၊ ငါးတို့၏ ကိုယ်တိုင်စီမံခန့်ခွဲတတ်မှု၊ တရားမျှတမှုတို့ကို ပြန်လည်သုံးသပ်၍ ဘဏ်ပြင်ပမူ တရင်းစစ်များနှင့် အလုပ်လုပ်ရန် သဘောတူခွင့်ပြသည်။

External Auditor

The external auditors are responsible for providing their opin-

ion 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 စာရင်းစစ်

ဘက်ပြင်ပမှ စာရင်းစစ်များသည်၏အခန်းကဏ္ဍမှာ ဘက်၏ ဘဏ္ဍာရေးစာရင်းရှင်းတမ်းသည် ဘက်၏ ဘဏ္ဍာရေးအခြေအနေနှင့် ကြေယ်ဝမှုကို ထင်ဟပ်ခြင်းရှိ၊ မရှိ နိုင်ငံတော်ပဟိုဘက်နှင့် ဒါရိုက်တာများဘုတ်အွှဲကို အကြော်ပြေရန် တာဝန်ရှိသည်။ ဘက်ပြင်ပမှ စာရင်းစစ်များသည် ဘက်၏ ငွေစာရင်းများနှင့် လုပ်ငန်းများအတွင်း၌ ဘက်၏ ပိုင်ဆိုင်မှုများ ဆုံးရုံးစေ နိုင်သော မသမာမှုများနှင့် မှားယွင်းမှုများကို တွေ့ရှုပါက ဒါရိုက်တာများ ဘုတ်အွှဲကို အကြော်ပြေရန် တာဝန်ရှိသည်။ စာရင်းစစ်ခြင်း နစ်နာ ဆုံးရုံးနိုင်ခြေနှင့် လိုက်နာကျင့်သံဃားခြင်းဆိုင်ရာကော်မတီ (ARCC, Audit Risk and Compliance Committee) က ဘက်တွင်း စာရင်းစစ်နှင့် အုပ်ချုပ်ရေးပိုင်ရာများမပါဘူး ဘက်ပြင်ပမှ စာရင်းစစ်များကို သီးခြား တွေ့ဆုံးသည်။

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 50X 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 risk 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.

ဘက်တွင်းမှ စာရင်းစစ်ပြေချိန်

ဘက်တွင်းမှ စာရင်းစစ်ပြေချိန် အခန်းကဏ္ဍမှာ ဘက်၏ အဖွဲ့အစည်း အတွင်း စီမံထိန်းချုပ်ခြင်း၊ ဆုံးရုံးနစ်နာနိုင်ခြေများ စီမံခန့်ခွဲမှုနှင့် စီမံအုပ်ချုပ်ရေးဆိုင်ရာများ ကျေနစွာတည်ရှိကြောင်း ဘက်၏အုပ်ချုပ်ရေးပိုင်းနှင့် ဘက်နှင့်ပတ်သက်နေသူအားပုံးကို သီးခြားအကြောင်းပြားရန် တာဝန်ရှိသည်။ ဘက်တွင်းမှ စာရင်းစစ်ပြေချိန်သည် အမှုဆောင်မဟုတ်သော တသီးပုဂ္ဂလဒါရိက်တာတစ်ယောက် ဦးဆောင်သော စာရင်းစစ်ကော်မတီအား အစီရင်ခံသည်။ ဘက်တွင်းမှ စာရင်းစစ်ပြေချိန် ဝန်ထမ်းပေါင်း xxx ကျော်ရှိ၍ အပြည်ပြည်ဆိုင်ရာ စာရင်းစစ်ခြင်း၏ ပုံနှုန်းများ လမ်းညွှန်ချက်များနှင့်ကိုယ်လိုက်ခေါ် ဆောင်ရွက်သည်။ ဘက်၏ အမိကဆုံးရုံးနိုင်ခြေရှိသောအခန်းကဏ္ဍများကို သီရိစေရန် ဆုံးရုံးနိုင်ခြေများကို လေ့လာသုံးသပ်သော လုပ်ထုံးလုပ်နည်းကို နှစ်စဉ်ဆောင်ရွက်ပြီး ဖော်ထုတ်တွေ့ရှိရသော ဆုံးရုံးနစ်နာနိုင်ခြေရှိသည့် အခန်းကဏ္ဍများအလိုက် စာရင်းစစ်အစီအစဉ်ရေးဆွဲသည်။ ဘက်တွင်း စီမံထိန်းချုပ်ရေး မှတ်ဆောင်အရ ဘက်လုပ်ငန်း လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများနှင့် ဘက်တွင်း စီမံထိန်းချုပ်မှုများ သေချာကျေနစွာရှိစေရန် လုပ်ငန်းလည်ပတ်မှု အနည်းဆုံး ၃ လရှိသည့် ဘက်ခွဲများအားလုံး စာရင်းစစ်သည်။



A photograph of four business professionals in a meeting. From left to right: a woman with long dark hair wearing a light-colored blazer; a man with short dark hair wearing a blue shirt and a patterned tie; a man with glasses and short dark hair wearing a dark suit jacket; and a man with short dark hair wearing a dark suit jacket. They are all looking towards the camera.

ENTERPRISE RISK MANAGEMENT

Enterprise Risk Management

အဖွဲ့အစည်းဆိုင်ရာ ဆုံးရုံးနှစ်နာနိုင်ခြေ စီမံခန့်ခွဲမှု

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.

ရောဝတီဘက်သည်ဘက်၏ လုပ်ငန်းလည်ပတ်မှုအပိုင်းတွင် အမျိုးမျိုးသော ဆုံးရုံးနှစ်နာနိုင်ခြေများ နည်းနိုင်သမျှနည်းစေရန် ထိရောက်သော ဆုံးရုံးနှစ်နာနိုင်ခြေ စီမံခန့်ခွဲမှုများနှင့်ရုပ်ရုပ်မှုများနှင့် သိရှိထားသည်။ ရောဝတီဘက်သည် အဖွဲ့အစည်းဆိုင်ရာ ဆုံးရုံးနှစ်နာနိုင်ခြေစီမံခန့်ခွဲမှု (ERM) အစီအစဉ်ကိစ္စမိနိုင်ရန် လိုအပ်မှုကို အသိအမှတ်ပြုသည့်အနေနှင့် ဆုံးရုံးနှစ်နာနိုင်ခြေ စီမံခန့်ခွဲမှုများကိုသောင်ကို လက်ခံကျင့်သုံးသည်။ ဘက်သည် အဖွဲ့အစည်းဆိုင်ရာ ဆုံးရုံးနှစ်နာနိုင်ခြေစီမံခန့်ခွဲမှုအစီအစဉ်ကိုအလုံးစုလေကြတွေ၊ အကောင်အထည်ဖော်နိုင်ရန် လုံလောက်သော ဝန်ထမ်းအရေအတွက် နှင့် အခြား အရင်အမြစ်များရှိရန် တာဝန်ရှိသည်။

ဘက်သည် ဆုံးရုံးနှစ်နာနိုင်ခြေများကို အတူလက်တွဲ စီမံခန့်ခွဲနိုင် စေရန် အဖွဲ့အစည်းဆိုင်ရာ ဆုံးရုံးနှစ်နာနိုင်ခြေစီမံခန့်ခွဲမှုများကိုသောင်ကို ထားရှိသည်။ အဖွဲ့အစည်းဆိုင်ရာ ဆုံးရုံးနှစ်နာနိုင်ခြေမှုများအတွက် မှုလဆုံးရုံးနှစ်နာနိုင်ခြေနှင့် လိုက်နာရန် လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများကို အတေးတိုးသွားမည် မဟုတ်ပေါ်သော ဆုံးရုံးနှစ်နာနိုင်ခြေ စီမံခန့်ခွဲသော အစီအစဉ်များအားလုံး၏ အချုပ်အနေနှင့် တည်ရှိသည်။

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

ဆုံးရုံးနှစ်နာနိုင်ခြေစီမံခန့်ခွဲမှုဆိုင်ရာ စည်းမျဉ်းစည်းကမ်းများ

ဆုံးရုံးနှစ်နာနိုင်ခြေစီမံခန့်ခွဲမှုဆိုင်ရာ စည်းမျဉ်းစည်းကမ်းများ၏ အဓိက သော့ချက်မှာ ငွေကြေးခါဝါယူတိုက်ဖျက်ခြင်းနှင့် မိမိတားသုံးသူ မိမိသိရှိရေးစည်းမျဉ်းစည်းကမ်း (Know-Your-Customer, KYC) တို့ကို တင်းကြပ်စွာ လိုက်နာဆောင်ရွက်ခြင်းဖြစ်ပြီး ဘဏ္ဍာရေးဆိုင်ရာ အခန်းကဏ္ဍရှိ အလေ့အကျင့်ကောင်းများကို စဉ်ဆက်မပြတ် အကောင်အထည်ဖော်နိုင်ရန် ဆောင်ရွက်ခြင်းဖြစ်သည်။ ရောဝတီဘက်သည် ငွေကြေးခါဝါယူ တိုက်ဖြစ်ခြင်း ဥပဒေပုဂ္ဂမ ၁၁/၂၀၁၄၊ ငွေကြေးခါဝါယူတို့နှင့် ဥပဒေပုဂ္ဂမ ၆/၂၀၁၂ နှင့် နိုင်ငံတော်ပုဂ္ဂဘက်က ချမှတ်ထားသော ဥပဒေပုဂ္ဂမ ၅/၂၀၁၂ နှင့် နိုင်ငံတော်ပုဂ္ဂဘက်က ချမှတ်ထားသော ဥပဒေပုဂ္ဂမ ၁၁/၂၀၁၄ သုံးသည်။ ဘက်သည် Financial Action Task Force (FATF) ၏ ထောက်ခံချက်ကိုလည်း လက်ခံကျင့်သုံးသည်။ ဘက်၏ ငွေကြေးခါဝါယူတိုက်ဖျက်ရေးနှင့် အကြမ်းဖက်သူများအား ငွေကြေးထောက်ပုံမှုကိုတို့က်ဖျက်ရေး (AML/CFT) မှုဝါဒများက ဘက်အား အကြမ်းဖက်သူများအား ငွေကြေးထောက်ပုံရာတွင် အသုံးပြုခြင်းနှင့် ဘက်က အကြမ်းဖက်သူများကို ငွေကြေးထောက်ပုံသည်ဟု အထင်မြင်ခံရခြင်းတို့မှ ကာကွယ်ပေးသော စည်းမျဉ်းစည်းကမ်းများနှင့် လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများကို လိုက်နာကျင့်သုံးစေသည်။ ဘက်သည် "မိမိတားသုံးသူ မိမိသိရှိရေး" (Know-Your-Customer, KYC) မှုဝါဒကို ကျင့်သုံးပြီး မှုဝါဒအတွက် သတိရှိရမည်ဖြစ်ပြီး ငွေကြေးခါဝါယူလုပ်ငန်းများအတွက် ဘက်ကို အကောင်အထည်ဖော်၍ သင့်လျော်သော မှတ်တမ်းမှတ်သားခြင်းအလေ့အကျင့်ကောင်းကို ထားရှိသည်။

ရောဝတီဘက်၏ အနေဖြင့် မည်သည့်နေရာတွင်မဆို ငွေကြေးခါဝါယူရေးအတွက် သတိရှိရမည်ဖြစ်ပြီး ငွေကြေးခါဝါယူလုပ်ငန်းများအတွက် ဘက်ကို အသုံးချုပ်ခြင်းမပြုရ။

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 :

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

"မိမိတားသုံးသူ မိမိသိရှိရေး" (Know Your Customer) မှတ်

မသမာများက ရည်ရွယ်ချက်ရှိရှိနှင့်သော်လည်းကောင်း ရည်ရွယ်ချက်မရှိဘဲနှင့်သော်လည်းကောင်း ဘက်ကို အသုံးခြင်းမှ ကာကွယ်နိုင်ရန် တရာ့တွေကောင်းများနှင့် စံချိန်စံနှုန်းပြည့်စီသော လုပ်ငန်းကျမ်းကျင်ခြင်း တို့ကို အားပေးသည့် မှတ်များ၊ အလေ့အကျင့်များနှင့် လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများရှိန် အထူးအရေးကြီးသည်။ "မိမိတားသုံးသူ မိမိသိရှိရေး" မှတ်၏ မသမာများကို ကာကွယ်သော အမိက စည်းမျဉ်းစည်းကမ်း ၃ ခုမှာ

တားသုံးသူ လက်ခံခြင်း မှတ်-

- တားသုံးသူနောက်ကြောင်းလေ့လာရေး နည်းလမ်းများ။
- ဆုံးနှံနှစ်နာနိုင်ခြေများသော တားသုံးသူများ၏နောက်ကြောင်းလေ့လာရေး နည်းလမ်းများကို ပိုမိုအားဖြည့်ခြင်း။
- ဆုံးနှံနှစ်နာနိုင်ခြေများသော ငွေအသွင်းအထုတ်များနှင့် တရင်းများကို 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 regula-

tions 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.
- Information and AML/CFT reporting as well.
- To provide staff training and enhance knowledge as appropriate to always keep awareness in their respective fields as regards AML/CFT.

တားသုံးသူ နောက်ကြောင်းလေ့လာရေးနည်းလမ်းများ

ဘက်သည် မိမိတားသုံးသူများ၏ ကိုယ်ရေးအချက်အလက်များ ရယူခြင်း၊ တားသုံးသူများ၏ ကိုယ်ရေးအချက်အလက်များကို စစ်ဆေးခြင်း၊ အကြောင်းအရာပေါ်မှတ်ညွှန် သတင်းအချက်များရယူခြင်းနှင့် ဘက်နှင့် စီးပွားရေးအဆက်အသွယ်လုပ်လိုသည့် ရည်ရွယ်ချက်စသည့် တားသုံးသူ နောက်ကြောင်းလေ့လာရေး နည်းလမ်းများတို့ အသုံးပြုပည်ဖြစ်သည်။ ဘက်သည် Financial Action Task Force (FATF) ၏ ထောက်ခံချက်ကို သင့်လော့ရာတွင် လက်ခံကျင့်သုံးပြီး နိုင်ငံတော်ပဟိုဘက်၏ ဥပဒေများနှင့် စည်းမျဉ်းစည်းကမ်းများကိုလည်း တိကျွော်လိုက်နာသည်။

စည်းမျဉ်းစည်းကမ်းများ လိုက်နာကျင့်သုံးသူ အရာရှိ၏ တာဝန်ထွေရားများ-

- မသမာဖွယ်ရာ ငွေအသွင်းအထုတ်များကို စောင့်ကြည့်သည်။ မသမာဖွယ်ရာ ငွေအသွင်းအထုတ်များကို လက်ခံခြင်း၊ စစ်ဆေးခြင်းနှင့် သုံးသပ်ခြင်း စောင့်ရွက်သည်။
- အားလုံးကို စစ်ညွှန် အချက်အလက်များ မှတ်တမ်းများကို စီမံအုပ်ချုပ်ရေးသို့ တင်ပြခြင်း။
- နိုင်ငံတော် ပဟိုဘက်နှင့် ဘဏ္ဍာရေးဆိုင်ရာ စုစုပေါင်းစစ်ဆေးရေး ဌာနခွဲ (FIU) တို့က အခါအားလျော်စွာ တောင်းခံလာသော မသမာ

- ဖွံ့ဖြိုးရန် (လူ၊ အဖွဲ့အစည်းနှင့် ကုမ္ပဏီများ) ကို မှတ်ပုံတင် စာရင်းပြုခြင်း တစ်လတော်ခါ လက်ရှိစားသုံးသူများ၏ သတင်းအချက် အလက်များကို စိစစ်သည်။
- ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေး AML / အကြမ်းဖက်သမားများအား ငွေကြေးထောက်ပုံမှုတိုက်ဖျက်ရေးတို့ CFT တိုက်အဖွဲ့အစည်းအတွင်း လိုက်နာကျင့်သုံးခြင်းကို စိစစ်သည်။
 - မသက်ဖွယ်ရာကောင်းသော ငွေအသွင်းအထုတ်များကို နောက် ကြောင်းရာဇ် စစ်ဆေးသည်။
 - ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးနှင့် အကြမ်းဖက်သမားများအား ငွေကြေးထောက်ပုံမှုတိုက်ဖျက်ရေးတို့၏ မှတ်တမ်းများကို ထားရှုသည်။
 - စားသုံးသူများ၏သတင်းအချက်အလက်များကိုအမြဲလျှို့ဝှက်ထားရန် နှင့် ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးနှင့် အကြမ်းဖက်သမားများအား ငွေကြေးထောက်ပုံမှုတိုက်ဖျက်ရေးတို့အတွက် သတင်းတင်ပြသည်။
 - ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးနှင့် အကြမ်းဖက်သမားများအား ငွေကြေးထောက်ပုံမှုတိုက်ဖျက်ရေးတို့ကို ပိုမိုတို့ တာဝန်ထမ်းဆောင်ရာ နယ်ပယ်အသီးသီးတွင် ဖော်ထုတ်တွေ့ရှိနိုင်စေရန် သင်တန်းများပေး၍ ပဟုသုတများ ပိုမိုရရှိနိုင်စေသည်။
- #### Training
- AYA Bank is giving the AML/CFT awareness briefings induction course for new staff joining at the Bank.
- #### သင်တန်းများပေးဪခြင်း
- ရောဂါဘက်သည် ဝန်ထမ်းအသစ်များကို စတင်သင်တန်းပေးစဉ် အချိန်ကတည်းက ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးနှင့် အကြမ်းဖက်သမားများအား ငွေကြေးထောက်ပုံမှုတိုက်ဖျက်ရေးတို့အကြောင်း ထည့်သွင်းသင်ကြားထားသည်။
- 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 operates 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 internal 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 နစ်နာရုံးရှိနိုင်ခြေနှင့် လိုက်နာကျင့်သုံးခြင်းဆိုင်ရာ ကော်မတီ (ARCC, Audit Risk and Compliance Committee)
- စာရင်းစစ်ခြင်း နစ်နာရုံးရှိနိုင်ခြေနှင့် လိုက်နာကျင့်သုံးခြင်းဆိုင်ရာ ကော်မတီ (ARCC, Audit Risk and Compliance Committee) သည် ဘုတ်အဖွဲ့အဆင့်ရှိကော်မတီဖြစ်ပြီး ဘုတ်အဖွဲ့ဝင်ဒါရိုက်တာများက ဘက်နှင့်ပတ်သက်နေသူများအတွက် လုပ်ငန်းဆောင်တာများ လုပ်ဆောင်ရာ တွင်လည်းကောင်း ရှင်နှီးခြော့နှိုးရှုများနှင့်သက်ဆိုင်သော အဖွဲ့အစည်း စာရင်းအင်းများ၊ အစီရင်ခံတင်ပြခြင်း၊ အလေ့အကျင့်များ၊ ဘဏ္ဍာရေးအစီရင်ခံတာများ၏ အရည်အသွေးနှင့် ယုံကြည်စိတ်ချရမှု၊ စနစ်များအလုံးနှင့် လုပ်ငန်းစဉ်များအလုံးကို အရည်အသွေးပြည့်စိစ္စာ ထိရောက်စွာ စီမံတိန်းချုပ်နိုင်များစသည်တို့ကို ဆောင်ရွက်ရာတွင်လည်းကောင်း အထောက်အကြံပြသည်။ ကော်မတီသည် ဒါရိုက်တာများဘုတ်အဖွဲ့က ချမတ်ထားသော မဟာပူဗာလမ်းညွှန်ချက်များနှင့် ဆုံးရုံးနစ်နာနိုင်ခြေများ စီမံခန့်ခွဲခြင်းနှင့်ကိုက်ညီသော ဆုံးရုံးနစ်နာနိုင်ခြော့မှုများ၊ မူးဒေသောင်များကို ဖော်ဆောင်ရန်တာဝန်ရှိသည်။ ကော်မတီသည် အပ်ချပ်ရေးရာ အကြီးတန်းအရာရှိများက ဆုံးရုံးနစ်နာနိုင်ခြေများကို ခံနိုင်ရည်ရှိခြင်းဆိုင်ရာ

သတ်မှတ်ချက်များအတိုင်းဆောင်ရွက်ရန် ကြီးကြပ်၍ ဘက်တွင်း ဘက်၏ ပြင်ပတွင် ထူးခြားသောအပြောင်းအလဲရှုတိုင်း လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများ မှတ်ချက်များ ဖြောင်းလဲသတ်မှတ်ရန် အကြံပြုသည်။ ထိုအပြင် ဆုံးရုံးနစ်နာနိုင်ခြေ စီမံခန့်ခွဲမှု မှတ်ချက် ထိရောက်မှုကို စိစစ်ခြင်းနှင့် ပုံမှန်ပြန်လည်သုံးသပ်ခြင်း ထိုဂိုလ်လည်း ဆောင်ရွက်သည်။

ယောင် ခုနှစ်၊ ၁၆ ရက်စွဲဖြင့် ကုမ္ပဏီ သန္တိကြာန်အရ ဒါရိုက်တာများ ဘုတ်အဖွဲ့သည် တရားစစ်ခြင်းနစ်နာဆုံးရုံးနိုင်ခြေနှင့် လိုက်နာကျင့်သုံးခြင်း ဆိုင်ရာကော်မတီ (ARCC, Audit Risk and Compliance Committee) ကို စတင်ဖွဲ့စည်းခဲ့သည်။ ကော်မတီကိုဖွဲ့စည်းခြင်း ရည်ရွယ်ချက်မှာ ဘက်တွင်းနှင့် ဘက်ပြင်ပတာရင်းစစ်ခြင်း လုပ်ငန်းများကို ထိန်းချုပ်နိုင်ခြင်း လုပ်ငန်းလည်ပတ်ခြင်းနှင့် ဘဏ္ဍာရေးဆိုင်ရာဆုံးနစ်နာနိုင်ခြေများ ဥပဒေ နှင့် စဉ်းမှတ်စဉ်းကို လိုက်နာကျင့်သုံးသပ်နှင့် ကြီးကြပ်ဟန်တွင်ကြည့်ခြင်းများ အတွက်ဖြစ်သည်။ ကော်မတီသည် ကိစ္စရုပ်များအားလုံးနှင့် ဒါရိုက်တာများ ဘုတ်အဖွဲ့၏ နောက်ဆုံးအကြိမ် ဆုံးဖြတ်ချက်များအား အကြံပေးခြင်း အတုတွဲလျက် အကြံ့ဌာက်များမျှဝေခြင်းနှင့် ဘုတ်အဖွဲ့ကို အစီရင်ခံစာ ပြခြင်းတို့ကို ဆောင်ရွက်သည်။

လုပ်ပိုင်ခွင့်

- အပ်ချုပ်ရေးပိုင်း၏ သတင်းအချက်အလက်များကိုရယူခြင်းနှင့် အပ်ချုပ်ရေးပိုင်းထံမှ သတင်းအချက်အလက်များကို ရယူခြင်း။
- ဘက်တွင်းနှင့်ဘက်ပြင်ပတာရင်းစစ်များကိုခန့်အပ်ခြင်းနှင့်ညွှန်ကြားခြင်း။
- ဘက်တွင်းနှင့် ဘက်ပြင်ပတာရင်းစစ်များနှင့် တိုက်ရှိက်အကြံပေးခြင်း။
- လိုအပ်ပါက ဘက်တွင်းနှင့်ဘက်ပြင်ပ တရားစစ်များနှင့်အတူ အပ်ချုပ်ရေးပိုင်းနှင့် သီးခြားတွေဆုံးခြင်း။
- ဘက်၏လုပ်ငန်းနှင့် စီမံအုပ်ချုပ်ရေးရာများနှင့် ပတ်သက်သော သီးခြား အကြံ့ဌာက်များကို သင့်လေ့လို ရယူခြင်း။

Role & Responsibilities

The role of the ARCC 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.

အခန်းကဏ္ဍနှင့် ဘာဝန်ဝေါ်ရားများ

တရားစစ်ခြင်းနစ်နာဆုံးနိုင်ခြေနှင့် လိုက်နာကျင့်သုံးခြင်းဆိုင်ရာ ကော်မတီ (ARCC, Audit Risk and Compliance Committee) အခန်းကဏ္ဍမှာ-

- အပ်ချုပ်ရေးပိုင်း အကြီးတန်းအရာရှိများက သတ်မှတ်ထားသော ချုပ်ထိန်းများ၏ ပုန်ကန်သင့်လေ့လိုမှုများကို ကြီးကြပ်ခြင်း။
- ဆုံးရုံးနစ်နာနိုင်ခြေများကို ဖော်ထုတ်၍ စီမံခန့်ခွဲပြီး ဘက်နှင့်အတူ ဘက်နှင့်ပတ်သက်သူများ၏ ပိုင်ဆိုင်မှုများကို ကာကွယ်ပေးခြင်း။
- ဘက်၏ ဘဏ္ဍာရေးဆိုင်ရာနှင့် လက်တွေ့ကျန်သော အစီရင်ခံစာများ၏ တိကျမှန်ကန်မှုများကို ကြီးကြပ်ခြင်း။
- သီးခြားပြင်ပ တရားစစ်အပါအဝင် ဘက်တွင်း ဘက်ပြင်ပ တရားစစ်များကို နေ့ချိန်အပ်ခြင်းနှင့် လုပ်ရည်ကိုရည်များကို ကြီးကြပ်ခြင်း။
- ညွှန်ကြားမှုပို့စီးဌာန၊ ဘုတ်အဖွဲ့နှင့် ဘက်နှင့်ပတ်သက်သူများကိုပေးသောဥပဒေ စဉ်းမှတ်စဉ်းကို လိုအပ်ချက်များနှင့် ဘဏ္ဍာရေးဆိုင်ရာ သတင်းအချက်အလက်များအရ တိကျမှန်ကန်သော တစ်သတ်မှတ်တည်းဖြစ်သော တရားအား မှတ်တမ်းများ ထိန်းသိမ်းထားရှိခြင်းများ 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
- အန္တအစည်းဆိုင်ရာ ဆုံးရုံးနှစ်နာနိုင်ခြေများ စီမံခန့်ခွဲမှုဌာန၏ တာဝန် ထွေရားများ**
- ဘက်၏ ဆုံးရုံးနှစ်နာနိုင်ခြေများ စီမံခန့်ခွဲမှုဌာနသောင်၏ မှန်ကန်တိကျမှု နှင့် ထိရောက်မှတိကို ပြန်လည်သုံးသပ်ခြင်း (ဘက်၏ ဆုံးရုံးနှစ်နာနိုင် ခြေများ စီမံခန့်ခွဲမှုဌာနတွင် ဖော်ပြထားသည့်အတိုင်း)
 - အမှန်တကယ်ဖြစ်နိုင်ခြေရှုသော ဆုံးရုံးနှစ်နာနိုင်ခြေများကို စိစစ်ဖော်ပြီး သုတေသနတွေ ပြန်လည်သုံးသပ်ခြင်း။
 - (ဘဏ္ဍာရေးနှင့်ဆိုင်သောနှင့် ဘဏ္ဍာရေးနှင့်မဆိုင်သော) အမိက ဆုံးရုံးနှစ်နာနိုင်သည့် လက်ရှိအခြေအနေများကို သိရှိနားလည်ပြီး ယင်းတို့ကို ပုံမှန် ပြန်လည်သုံးသပ်ခြင်း။
 - အပ်ချုပ်ရေးပိုင်းဆိုင်ရာ၊ ဘက်၏ ဥပဒေရေးရာအရာရှိ၊ တရာ်းစစ်များ နှင့် ပြင်ပအဖွဲ့အစည်းများနှင့် သုတေသနတွေသော နေရာများမှ တရာ်းစစ်ခြင်း၊ ဘဏ္ဍာရေးဆိုင်ရာ အစီရင်ခြင်း၊ ဆုံးရုံးနှစ်နာနိုင်ခြေဆိုင်ရာ စီမံခန့်ခွဲခြင်းနှင့် လိုက်နာရန် စည်းမျဉ်းစည်းကမ်းများနှင့် ပတ်သက်သော မည်သည့် တရာ်းကိုမဆို ပြန်လည်သုံးသပ်ခြင်း။
- သည့် အပြောင်းအလဲများကို ပုံမှန်ရယူခြင်း။**
- ဘက်၏ တာဝန်သုံးသူ၊ လုပ်ငန်း၊ ဆုံးရုံးနှစ်နာနိုင်ခြေရားနှင့် အကျိုးအမြတ် တို့ကို သုတေသနတွေစိမ်ခန့်ခွဲရန် ဘက်၏ အပ်ချုပ်ရေးပိုင်ဆိုင်ရာ အချက်အလက်များနှင့် စုစုပေါင်းစပ်ဆိုင်ရာစနစ်များ၏ တိကျ မှန်ကန်မှတိ ပြန်လည်သုံးသပ်ခြင်း။
 - နိုင်ငံတော်ပဟိုဘက်မှ ထုတ်ပြန်ထားသောဥပဒေများနှင့် စည်းမျဉ်းစည်းကမ်းများကို လိုက်နာခြင်းရှိ၊ မရှိ ကြီးကြပ်စိစစ်သောလုပ်ငန်းစဉ် အပါအဝင် စည်းမျဉ်းစည်းကမ်းများ လိုက်နာခြင်းလုပ်ငန်း၏ ထိရောက်မှု၊ အပ်ချုပ်ရေးပိုင်း၏ စုစုပေါင်းစပ်ဆိုင်ရာစနစ်များ၊ စည်းကမ်းရှိုးဖောက်မှုများနှင့် ဥပဒေချိုးဖောက်ခြင်းတို့၏ နောက်ဆက်တွဲ စီမံခန့်ခွဲမှုများကို အချိန်ကာလအပိုင်းအခြားအရ ပြန်လည်သုံးသပ်ခြင်း။
 - နည်းပညာညွှန်ကြားမှုအောဂင်ဆီများမှ စစ်ဆေးတွေရှိချက်များနှင့် ယင်းကဲ့သို့ အောဂျင်ဆီများနှင့်ပတ်သက်သော မည်သည့် တရာ်းကိုမဆို ပြန်လည်သုံးသပ်ခြင်း။
 - စည်းမျဉ်းစည်းကမ်းရှိုးဖောက်မှုများနှင့် တရားစီရင်ခြင်းနှင့် ပတ်သက်သောက်တရာ်းစွာရပ်များကို ဘုတ်အားဖြူ ဥက္ကဋ္ဌ၊ ARCC ကော်မတီ ဥက္ကဋ္ဌနှင့်၏ အတွင်းရောမှု၊ ပို့ဆောင်ရေးနှင့် တရာ်းကိုမဆို ပြန်လည်သုံးသပ်ခြင်း။

အန္တအစည်းဆိုင်ရာ ဆုံးရုံးနှစ်နာနိုင်ခြေများ စီမံခန့်ခွဲမှုဌာန၏ တာဝန် ထွေရားများ

- ဘက်၏ ဆုံးရုံးနှစ်နာနိုင်ခြေများ စီမံခန့်ခွဲမှုဌာနသောင်၏ မှန်ကန်တိကျမှု နှင့် ထိရောက်မှတိကို ပြန်လည်သုံးသပ်ခြင်း (ဘက်၏ ဆုံးရုံးနှစ်နာနိုင် ခြေများ စီမံခန့်ခွဲမှုဌာနတွင် ဖော်ပြထားသည့်အတိုင်း)
- အမှန်တကယ်ဖြစ်နိုင်ခြေရှုသော ဆုံးရုံးနှစ်နာနိုင်ခြေများကို စိစစ်ဖော်ပြီး သုတေသနတွေ ပြန်လည်သုံးသပ်ခြင်း။
- (ဘဏ္ဍာရေးနှင့်ဆိုင်သောနှင့် ဘဏ္ဍာရေးနှင့်မဆိုင်သော) အမိက ဆုံးရုံးနှစ်နာနိုင်သည့် လက်ရှိအခြေအနေများကို သိရှိနားလည်ပြီး ယင်းတို့ကို ပုံမှန် ပြန်လည်သုံးသပ်ခြင်း။
- အပ်ချုပ်ရေးပိုင်းဆိုင်ရာ၊ ဘက်၏ ဥပဒေရေးရာအရာရှိ၊ တရာ်းစစ်များ နှင့် ပြင်ပအဖွဲ့အစည်းများနှင့် သုတေသနတွေသော နေရာများမှ တရာ်းစစ်ခြင်း၊ ဘဏ္ဍာရေးဆိုင်ရာ အစီရင်ခြင်း၊ ဆုံးရုံးနှစ်နာနိုင်ခြေဆိုင်ရာ စီမံခန့်ခွဲခြင်းနှင့် လိုက်နာရန် စည်းမျဉ်းစည်းကမ်းများနှင့် ပတ်သက်သော မည်သည့် တရာ်းကိုမဆို ပြန်လည်သုံးသပ်ခြင်း။



Operations Review

လုပ်ငန်းလည်ပတ်မှုပြန်လည်သုံးသပ်ခြင်း

Introduction

AYA Bank continue to focus on aggressive growth strategy for all its preferred customer segments by development of a +3 roadmap comprising of three businesses and four operations strategic priorities in 2014-2015.

နှစ်:

ရောဂါတီဘက်သည် ၂၀၁၄-၂၀၁၅ ခုနှစ်များ အတွင်းတွင် စီးပွားရေး မဟာဗုံးပြာ ခုနှစ် လုပ်ငန်းလည်ပတ်ခြင်း မဟာဗုံးပြာ င ခ ပါဝင်သော + ၃ လမ်းညွှန်ကို ရေးဆွဲ၍ ပိုမိုတိန္ဒုနှင့် အကျိုးတူလက်တွဲလိုသော စားသုံး သူများအတွက် အလျင်အမြန် တိုးတက်ပြောင်းလဲသော မဟာဗုံးပြာအရ ဆက်လက်ဆောင်ရွက်ရန် ရည်ရွယ်ထားသည်။

Business Strategies

Channels Expansion with significant branch presence, widened e-channels and dedicated centers to reach out and enhance customer relationships. Product Innovation to meet the needs of target customer groups for cash management and returns on idle funds .

စီးပွားရေးမဟာဗုံးပြာ

စားသုံးသူများနှင့်ဆက်ဆံရေးများ ပိုမိုကောင်းမွန်လာစေရန် ဘက်ခွဲ များဖွံ့ဖြိုးလုပ်ခြင်း၊ အွန်လိုင်းဝန်ဆောင်များ ပိုမိုထားရှိခြင်းနှင့် စားသုံးသူ များအတွက် သီးသန့်စင်တာများထားရှိ၍ ကျယ်ပြန်စွာ ဆောင်ရွက်ခြင်း၊ ငွေကြော်ခိုးများနှင့် ရုပ်ငွေများ ပြန်လည်ရရှိရန်အတွက် ရည်ရွယ်သော စားသုံးသူများ၏ လိုအပ်ချက်များပေါ်မှတည်သည့် ဝန်ဆောင်မှုများ၊ ထုတ်ကုန်များ တို့တွင်ကြုံဆောင်းရန်။

Financing opportunities

Developing customer centric programs to engage and deepen business relationships with customers.

ဘဏ္ဍာရေး အခွင့်အလမ်းများ

စားသုံးသူများနှင့် ပိုမိုကောင်းမွန်သော ဆက်ဆံရေးရရှိရန် ရည်ရွယ်၍ စားသုံးသူများအတွက် ဝန်ဆောင်မှုပေးသော အစီအစဉ်များကို ပိုမို ဆောင်ရွက်ခြင်း။

Operations Strategies

Human resources programs and activities to enhance competencies in order to inculcate the spirit of teamwork and pro-

mote loyalty within the workplace.

Technology as core business enabler ensuring maximum up-time, efficiency through automation core processes and support for extensive multi e-channel solutions.

Banking operations activities focusing on a customer-first view, an effective and efficient operations under a controlled and standardized operating environment.

လုပ်ငန်းလည်ပတ်ခြင်း မဟာဗုံးပြာ

အသင်းအဖွဲ့နှင့် စည်းစည်းလုံးလုံး လက်တွဲအလုပ်လုပ်သော စိတ်ဓာတ်နှင့်အလုပ်ခွင့်အတွင်းတွင် သစ္စာတော့နှင့်သိခြင်း စိတ်ဓာတ်များ ပေါ်တွန်းလာစေရန် လူစွမ်းအားအရင်းအမြစ်ဆိုင်ရာ အစီအစဉ်များ ရေးဆွဲခြင်း။

နည်းပညာသည် ပင်မစီးပွားရေးကို တိုးတက်စေသော အရာအဖွဲ့ လိုင်းကျေခြင်းများ နည်းနိုင်သမျှနည်းစေခြင်း၊ အလိုအလျောက် ပင်မလုပ်ငန်းစဉ်များမှတစ်ဆင့် ထိရောက်မှုရှိစေခြင်းနှင့် အခွန်လိုင်းမှ ပိုမိုကျယ်ပြန်စွာ ပေးနေသော ဝန်ဆောင်မှုများကို ပိုမိုအထောက်အကြပ်စေခြင်း။

စားသုံးသူများကို ပထမညီးစားပေး အဆင့်တွင်ထားရှိခြင်း အခြေခံ သော စီမံအုပ်ချုပ်မှုနှင့် စံချိန်စန္ဒုးများရှိသော အခြေအနေတွင် အရည် အသွေးပြည့်တွင် ထိရောက်သော ဘက်လုပ်ငန်းလည်ပတ်ခြင်း။

Business Development Activities

The overarching business focus is to aggressively grow liability-based products, ensure quality assets and to enhance fee based income. This is executed through our three-pronged strategy of channels expansion, product innovation and customer centricity.

- Activities and achievement for the reporting year includes:
- Channels expansion
- Number of branches grew significantly from 150 to 220 and counting providing our clients with greater accessibility in all states and divisions
- Providing 24 hours service and easy access for our clients with the launch of our mobile and internet banking.
- Enhance service features of our internet banking service by providing corporate users with enhanced administrative control and the ability to process bulk scheduled payments.

ပို့ယားရေးတိုးတက်ပြောင်းမှုလုပ်ငန်းများ

အစိကရည်ရွယ်ချက်မှာ စိတ်ချယ့်ကြည်ရသော ကုန်ပစ္စည်းများ အများ အပြားထုတ်လုပ်ရေး၊ အရည်အသွေးပြည့်ဝသော ဂိင်ဆိုမှုများရှိရေးနှင့် လုပ်အားခမှုရရှိသော ဝင်ငွေများ ပိုမိုတို့ယားစေရေးတို့ဖြစ်သည်။ ယင်းကို ဘက်ကွန်ရက် ဖြန့်ကြတ်ခြင်း၊ ထုတ်ကုန်ပစ္စည်းများကို တိတွင်ကြံးဆောင်းနှင့် စားသုံးသူများကို ဦးစားပေးခြင်းစသည့် မဟာယူဟာ ၃ ခု အပေါ်တွင် အခြေခံ၍ အကောင်အထည်ဖော်သည်။

ယခု အစီရင်ခံတင်ပြသော နှစ်၏ လုပ်ငန်းဆောင်တာများနှင့် အောင်မြင်မှုများမှာ-

ဘက်ကွန်ရက် ဖြန့်ကြတ်ခြင်း

ဘက်ခွဲပေါင်း ၁၅၀ မှ ၂၂၀ သို့ အလျင်အမြန်ရောက်ရှိနော်ပြီး ပြည်နယ် နှင့်တိုင်းများမှ မိမိတို့စားသုံးသူများကို ဝန်ဆောင်မှုများပေးလျက်ရှိသည်။

၂၄ နာရီ ဝန်ဆောင်မှုပေးလျက်ရှိသော အင်တာနက်ဘက်လုပ်ငန်း ဝန်ဆောင်မှုနှင့် မိတိုင်းသာက်လုပ်ငန်းဝန်ဆောင်မှုများဖြင့် မိမိတို့ စားသုံးသူများကို လွယ်ကြုံဖြန့်ဆန်စွာ ဝန်ဆောင်မှုပေးလျက်ရှိသည်။

အနဲ့အစည်းဆိုင်ရာ အသုံးပြုသူများအတွက် ကိုယ်တိုင်ထိန်းချုပ်စီမံနိုင်သောအရာများနှင့် ငွေပေးချေမှုများကို တစ်ပြိုင်နက်ပေးချေနိုင်သောဝန်ဆောင်မှုများကို အင်တာနက်ဘက်လုပ်ငန်း ဝန်ဆောင်မှုတွင် ထပ်မပေးထားသည်။

Product Innovation

Launch of our fully automated Cash Management Services comprising collection, payments and liquidity management services for corporate clients.

Expansion of our hire purchase program to sectors

Introduction of import and export financing to support our clients in effective management of their working capital requirements.

ထုတ်ကုန်ပစ္စည်းများကို တိတွင်ကြံးဆောင်း

အနဲ့အစည်းဆိုင်ရာ အသုံးပြုသူများ၏ ငွေကောက်ခံခြင်း၊ ငွေပေးချေခြင်းများနှင့် ငွေကြေးရေးများ ပိုမိုစီမံခန့်ခွဲခြင်းများစသည့် အလိုအလျောက် ငွေရေးကြေးရေးများ ဝန်ဆောင်မှုအားလုံးကို စတင်မိတ်ဆက်ခဲ့သည်။

ကဏ္ဍများစွာအတွက် ရေးငွေဖြင့် ပစ္စည်းဝယ်ခြင်းများကို တိုးချဲ့ခြင်း ဘက်၏စားသုံးသူများ လုပ်ငန်းလည်ပတ်မှု မတည်ငွေ လိုအပ်ချက်များကို အထောက်အကူဖြစ်စေရန် ငွေအသွင်းအထုတ် ငွေကြေးထောက်ပံ့ခြင်း ဝန်ဆောင်မှုကို မိတ်ဆက်ထားသည်။

Customer Centricity

To enhance our service level, we launched a customer service program focused on improvements in efficiency, care, professionalism, reliability and convenience.

Alignment of business processes based on customer-first view.

Launch of our AYA Bank Royal Premier Banking to support our most important clients with exceptional service, lifestyle benefits and differentiated product offering.

စားသုံးသူများကို ဦးစားပေးခြင်း

ပို၍ ကောင်းမွန်သော ဝန်ဆောင်မှုများပေးရန်၊ လုပ်ရည်ကိုင်ရည်များ ကောင်းမွန်ရေးစားသုံးသူများကိုရရှိစိုက်ရေး၊ လုပ်ငန်းသဘောဆောင်ရေး၊ စိတ်ချယ့်ကြည်စေရေးနှင့် အဆင်ပြောမြော့ခြင်း၊ စေရေးစသည်တို့အား ပိုမိုတိုးတက်စေရန် အလေးထားသော စားသုံးသူဝန်ဆောင်မှုကို မိတ်ဆက်ထားသည်။

စားသုံးသူများကို ပထမဥပြီးစားသုံးပေးနေရာတွင် ထားရှိခြင်းဖြင့် ပို့ယားရေး လုပ်ငန်းစဉ်များကို လိုအပ်သလို ပြောင်းလဲသည်။

တစ်မှတ်းခြားသော ဝန်ဆောင်မှုများ၊ နေ့စဉ်ဘဝ အကျိုးထူးယူးနှင့် ကွဲပြားခြားနားသော ကုန်ပစ္စည်းများဖြင့် အရေးကြီးပုဂ္ဂိုလ်များကို ရောဝတီဘက်၏ တော်ဝင်ထိပ်တန်းဘက်ဝန်ဆောင်မှု Royal Premier Banking ကို စတင်ပေးခဲ့ပြီးဖြစ်သည်။

Banking Operations and Enabling Activities

AYA Bank continues to focus on enhancing its core activities to develop the human resources competencies, leverage the technology capabilities and align banking operations with business and control needs.

Progress made in each of the above competencies includes:

Banking Operations

- Initiated the branch transformation program aimed at enhancing and streamlining processes with business workflows and physical requirements of the branch
- Review and documentation of business processes to ensure standardized operating procedures

- Instituted secondary controls as a way to strengthen the overall control system

ပင်မအသုံးပြုသော အပွဲလီကေးရှင်းများ အမြဲတစေ လိုင်းအား ကောင်းစွာအသုံးပြုနိုင်ရန် စောင့်ကြည့်၍ စွမ်းအားမြှင့်တင်၏င်း စနစ်များ ထားရှုခြင်း။

ဘက်လုပ်ငန်းလည်ပတ်ခြင်းများနှင့် အထောက်အကြပ်သည့် ဆောင်ရွက်ရှုက်များ

အထက်ဖော်ပြပါ အရည်အသွေးပိုည့်မီခိုင်းများအတွက် တိုးတက်ပြောင်းလဲမှုများမှာ-

ဘက်လုပ်ငန်းလည်ပတ်ခိုင်း

ဘက်ခွဲရှိလုပ်ငန်းသဘောသဘာဝများနှင့် လက်တွေလိအပ်ချက်များ အရ လုပ်ငန်းလည်များကို ပြုပြင်ပြောင်းလဲ၍ ပိုမိုကောင်းမွန်စေရန် ဘက်ခွဲများ ဖွဲ့စည်းပုံပြောင်းပဲခဲ့သည်။

စံခိန်စံနှုန်းပြည့် ဘက်လုပ်ငန်းလည်ပတဲ့မူ လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများ
ရှိစေရန်လုပ်ငန်းစဉ်များကို ပြန်လည်သုံးသပ်၍ မှတ်တမ်းများတွင်ထား
သည်။ အလုံးယုံတိန်းချုပ်သောစနစ်ကို ပိုမိုအားကောင်းစေရန် 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

ଫ୍ରେଣ୍ଡ୍ସିପ୍ପାର୍

နည်းလမ်းပေါင်းစုံကို တစ်ပြိုင်နက် စီမံခန့်ခွဲနိုင်သော စွမ်းဆောင်ရွက်များနှင့် တားသံ့သူများနှင့် ဆက်ဆံရေးပို့မှု ကောင်းမွန်စေသော စွမ်းဆောင်ခဲက်များအတွက် နည်းပညာ အသစ်များ ကို အသုံးပေတးခြင်း။

အမြတ်စေရဟန်၏သာ လိုင်းအားကောင်းသာ နောက်ခံ အပို ဒေတာစဉ်ကဲ ကျေးမှုပါ၏။

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 promotion benefit scheme to promote loyalty, teamwork and work place safety.

လုပ်မှုများ အရင်းအမြစ်ထိမန္ဒာရေး

ဒုတိယမြောက် ဘက်စုသင်တန်းကျောင်း ဖွင့်လှစ်အပြီးတွင် လေ့ကျင့်သင်တန်းပေးရေးများ ပိုမိုထိရောက်စွာ တိုးတက်လာသည်။ ဘက်အတွင်းတွင် ရာထူးတိုးခြင်းများမှတစ်ဆင့် ဝန်ထမ်းများ၏ လုပ်ရည်ကိုင်ရည်နှင့် တာဝန်ထွေရား စောင့်သိမှုတို့ကို အသိအမှတ်ပြုခြင်း။ သွားစောင့်သိခြင်း၊ အသင်းအဖွဲ့ စိတ်ဓာတ်ရှိခြင်းနှင့် လုပ်ငန်းခွင့်အတွင်း လုပ်မှုမျိုးခြင်းစသည်တို့ကို အားပေးသည့်အနေနှင့် ဝန်ထမ်းများအတွက် အကြီးခံစားဆွင့်များ ဖန်တီးပေးခြင်း။

Retail Strategy

- AYA Bank has identified multiple opportunities in the rapid acquisition of its customers. Myanmar's current population is in excess of 52 millions, 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 future customers) and working adults of the country are the potential customers to AYA's banking services.

Given that more than 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 is 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 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.

လက်လီ မဟာဗုံဘာ

ရောဝတီဘဏ်သည် စားသုံးသူအများအပြားကို ဝန်ဆောင်မှုများ ပေါ်ပိုင်ရန် - ရောဝတီဘဏ်သည် စားသုံးသူအများအပြားကို အလုပ်အမြန် ဝန်ဆောင်မှုပေးနိုင်ရန် ဖြောက်များစွာသော အခွင့်အလမ်းများကို ရှာ ဖွေတွေ့ရှိထားပြီး ဖြစ်သည်။ မြန်မာနိုင်ငံ၏လူဦးရေသည် (၅၂) သန်းရှိပြီး ယင်းအနက်မ ၄၇% သည် တရားဝင်ဘဏ်ဝန်ဆောင်မှုများကို ရရှိကြ သေးပေါ့။ ထို ၄၇% ရှိသော အများပြည်သူ တစ်ဦးတစ်ယောက်ချင်းစီ သည် နောင်တွင် ရောဝတီဘဏ်၏ဝန်ဆောင်မှုများကို သုံးစွဲသူများဖြစ်လာ နိုင်သည့် ဘဏ်အနေနှင့်အလေးထားသည်။ ရောဝတီဘဏ်သည် အများ ပြည်သူက ရောဝတီဘဏ်အမှတ်တံ့ခိုင်နှစ်အတူ ဘဏ်လုပ်ငန်းဆိုင်ရာ ဝန်ဆောင်မှုများအပေါ်တွင် စိတ်ချုပုကြည်မှုများရှိလာစေရန် ပညာပေး မူများ လိုအပ်နေကြောင်းကိုလည်း သိရှိထားသည်။

ကျောင်းသားကျောင်းသူ လူငယ်များ (နောက်တွင် ရောဝတီဘဏ်၏ သုံးစွဲသူများဖြစ်လာနိုင်သူများ)နှင့် ပြည်တွင်းရှိ အသက် ၁၈ နစ်ပြည့်ပြီးသူ အလုပ်သမားများအတွက် အထူးပြည့်ရှုပ်သော အချက်နှစ်ချက်ပါ မဟာ ဗျာဗျာကို ရေးဆွဲထားသည်။ ငါးတို့သည် ရောဝတီဘဏ်၏ ဘဏ္ဍာရေး ဝန်ဆောင်မှုများရယူရန် အတားအသီးမရှိသောသူများဟု ယုံကြည်သည်။

နောင်အနာဂတ်တွင် အလုပ်အကိုင်ရှိသူများနှင့် စားသုံးကုန်ထုတ်ကုန်ပစ္စည်းအချို့ပျိုးတို့ကို အသုံးပြုမည့်သူများ အသီးသီးဖြစ်လာမည့် လူ ထောက်လှုပ်သုံးစွဲသူများကို ဆွဲဆောင်နိုင်ရန် နိုင်ငံတစ်ဝန်းရှိ နယ်ပြေ အသီးသီးတွင် ၂၁၉ ဘဏ်ကျောင်နေပြုဖြစ်သော ဘဏ်ခွဲများတွင် ဘဏ်လုပ်ငန်းဝန်ဆောင်မှုများ ပေးလျက်ရှိသည်။

နိုင်ငံ၏ ၆၀% ကျောင်သော လူဦးရေသည် အသက် ၃၅ နှစ်အောက်ရှိ သော လူငယ်များဖြစ်ပြီး ယင်းတို့သည် ဘဏ်တွင်အလုပ်လာရောက်လုပ်ကိုင်နိုင်ရှိစားသုံးသူများ၏သုံးစွဲနိုင်အားများကိုဖြောင်းတင်နိုင်ပြုဖြစ်သည်။

ဘဏ်၏ ဝန်ဆောင်မှုများကို အလွယ်တူကူ ရယူနိုင်စေရန် ဘဏ်ငွေ့ တာရင်းဖွံ့ဖြိုးပေးပြီး MPU ငွေးပေးချေသည့်ကတ်နှင့် ချိတ်ဆက်ပေးခြင်းကဲ သို့သော သက်ဆိုင်ရာ ဘဏ်ဝန်ဆောင်မှုများကို လွယ်လင့်တူကူရယူနိုင်စေရန်နှင့် ဘဏ်လုပ်ငန်း သောသာဝများကို နားလည်နိုင်စေရန်အလုပ်သင် သင်တန်းသားများအတွက် ထူးခြားသော ကတ်အစီအစဉ်များကိုလည်း စီမံဆောင်ရွက်ထားသည်။ ယင်းကဲသို့သော ဘဏ်ခွဲများရှိ အလုပ်သင် သင်တန်းများ၏ အထောက်အကူဖြင့် အလုပ်ရှိသင်တန်းများနှင့် အခြားအထောက်အပံ့များကို အလုပ်သင်သင်တန်းသားများအတွက် စီစဉ်ပေးလျက်ရှိသည်။

အလုပ်လုပ်နေသောသုံးများအတွက်မှ ငွေးပေးချေသည့်အကတ် iBanking နှင့် eBanking တာရင်းများ စသည်ဖြင့် (၄) မျိုးကို တစ်ပြိုင်နက် စိမ်ပေးထားသည်။ ယင်း (၄) မျိုးလုံး ပါဝင်သော ဝန်ဆောင်မှုကို ဘဏ်ခွဲများတွင် ကျင်းပသော အရောင်းမြှင့်တင်ပွဲများနှင့် သုံးစွဲသူဦးရေများပြားသော နေရာများတွင်လည်း လုအများသိရှိစေရန်အသုံးများလာစေရန် တာရင်းများဖွံ့ဖြိုးပေးလျက်ရှိသည်။ အထူးပြုထားသော အရောင်းဝန်ထမ်းများအဖွဲ့သည် လုမှုဆက်ဆံရေးမန်နေရာများနှင့် အတူတွဲလျက် အဖွဲ့အစည်းတို့များမှ ဝန်ထမ်းများ ယင်းတာရင်း (၄) မျိုး တစ်ပြိုင်နက်ရောင်းကြုံးတင်ထားသည်။

MPU ငွေးပေးချေကတ်၊ Visa နှင့် Master ငွေးပေးချေကတ်များနှင့် Visa အပြောင်းဝယ်ခွင့်ကတ်များသည် သုံးစွဲသူအသစ်များကို ပိုမိုရရှိစေရန်စိမ်ထားသောထိပ်တန်းကြီးဆောင်နေသည့်ဘဏ်ကတ်များဖြစ်သည်။ ငွေးပေးချေကတ်း/တာရင်းရှင်အပ်ငွေး၊ တာရင်းသေအပ်ငွောင့်း eBanking နှင့် iBanking ဘဏ်ထုတ်ကုန်များကို သုံးစွဲသူများ ပိုမိုများပြားနိုင်စေရန်သုံးစွဲသူများ ပိုမိုအဆင်ပြေစေရန် ရောင်းအားမြှင့်တင်လျက် ရှိသည်။

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 base organization

လုပ်ငန်းလည်ပတိြင်း မဟာဗုံဗာ

လုပ်ငန်းလည်ပတ်ရာ နေရာအားလုံးတွင် သုံးခွဲသူများကို ပထမဦးစားပေးအသေနှင့် ဆောင်ရွက်ခြင်းဖြင့် သုံးခွဲသူများနှင့် ဘက်အကြေား ဆက်လံရေးများ ပိုမိုကောင်းမွန်စေရေး။

ဝန်ထမ်းများ၊ စီမံကိန်းများ၊ လုပ်ငန်းစဉ်များနှင့် နည်းပညာ စသည် တို့ကို စီမံခန့်ခွဲရာတွင် အသုံးစရိတ်များစိစစ်၍ ထိရောက်စွာ အသုံးချိန်စေရန် ကုန်ကျစရိတ်များ ပိုမိုထိရောက်စွာ စီမံဆောင်ရွက်ရေး။

သုံးခွဲသူများ၊ ဘက်လုပ်ငန်းဆိုင်ရာ ထုတ်ကုန်ပစ္စည်းများနှင့် ဝင်ငွေ စသည်များ ဖွံ့ဖြိုးတိုးတက်မှုနှင့် ဝန်ထမ်းအချို့အပေါ်မူတည်၍ လုပ်ငန်းများ ပိုမို တွင်ကျယ်စွာ ဆောင်ရွက်ရေး။

ဆုံးရုံးနိုင်ခြေများကို သိရှိခြင်း၊ ဆုံးရုံးနိုင်ခြေများကို စီမံခန့်ခွဲခြင်းနှင့် မျှော်လင့်ထားသော ဆုံးရုံးခြင်းများအပေါ်တွင် နိုင်မာသော ပြန်လည် တည့်မတ်နိုင်မည့် စီမံချက်များချမှတ်ဆောင်ရွက်ခြင်းဖြင့် လုပ်ငန်းလည်ပတ်ခြင်းဆိုင်ရာ ဆုံးရုံးနိုင်ခြေများနှင့် မျှော်လင့်ထားသော ဆုံးရုံးခြင်းများကို စီမံခန့်ခွဲနိုင်ရေး။

ကောင်းမွန်မှန်ကန်သော အုပ်ချုပ်ရေးစနစ်နှင့် သင်ယူရင်း လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်ခြင်းကို အခြေခံသောအဖွဲ့အစည်းကို ဖန်တီးရေးစနစ်တို့ တစ်ဆင့် စဉ်ဆက်မပြတ်သင်ယူခြင်းနှင့် ဖွံ့ဖြိုးတိုးတက်ခြင်းတို့ကို ဖန်တီးပေးခြင်းဖြင့် စဉ်ဆက်မပြတ် ဖွံ့ဖြိုးတိုးတက်နိုင်ရေး။





2016-2017 NEW PRODUCTS & SERVICES

E-commerce

E-commerce is the online payment solution for merchants that sell goods online.

E-commerce

ကုန်သည်များ ကုန်ပစ္စည်းများကို အင်တာနက်လိုင်းပေါ်မှ ရောင်းဝယ်ဖောက်ကားရန် ငွေပေးချေရန် စနစ်ဖြစ်သည်။

Trust Receipt

The Bank provides short-term credit facilities for financing to importers when a Letter of Credit (LC) or collection is due for payment. A credit trade line is required before this facility can be utilized.

Trust Receipt

ကုန်ပစ္စည်းအမှာစာ (သို့မဟုတ်) ကုန်ပစ္စည်းများ အတွက်ငွေပေးချေရန် အချိန်ကျရောက်သောအပါ ပစ္စည်းတင်သွေးလာသူများအတွက် ဘက်အနေနှင့် ကောတာငွေချေးပေးသော အစီအစဉ်ဖြစ်သည်။ ယင်း အစီအစဉ်ကိုရရှိနိုင်စေရန် အကြေးပေးရမည့်ကုန်ပစ္စည်း သယ်ယူပို့ဆောင်မည့် အစီအစဉ်ရှုရမည်ဖြစ်သည်။

Pre and Post Shipment Financing

This is a short-term financing facility extended to exporters prior to shipment of goods. This facility enables the exporter to enjoy pre-export financing for the purchase of the goods provided a firm order is secured by the exporter. A credit trade line is required before this facility can be utilized.

သဘောဖြင့်တင်ပို့ခြင်း မတိုင်ပို့နှင့် သဘောဖြင့်တင်ပို့ခြင်း ပြီးစီးသောအပါငွေကြေးအထောက်အကူပေးခြင်း။

ကုန်ပစ္စည်းများ ပြည့်ပသို့ တင်ပို့ရောင်းချသူများအတွက် သဘောပေါ်သို့ ကုန်စွဲည်းများမရောက်ပါ ကောတာ ငွေကြေးအထောက်အကူပြုသော အစီအစဉ်ဖြစ်သည်။ ကုန်ပစ္စည်းများ ပြည့်ပသို့တင်သွေးသူထံမှ ပြည်ပမှုဂိုင်းများကို လုမ်း၍မှာယူတင်သွင်းစာကိုပြလျက် ကုန်ပစ္စည်းများ သဘောပေါ်သို့မရောက်ပါ ငွေကြေးအထောက်အပုံးယူနိုင်သည်။ ယင်း အစီအစဉ်ကို ရရှိနိုင်စေရန် အကြေးပေးနိုင်သော ကုန်ပစ္စည်းသယ်ယူ ပို့ဆောင်ရေးအစီအစဉ်ရှုရမည်ဖြစ်သည်။

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

- 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 improve and optimize 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.

ငွေကြေးရေးရာ စီမံခန့်ခွဲရေးဝန်ဆောင်မှု

ရောဂါတီဘဏ်သည် ငွေရေးကြေးရေးအဝင်အထွက်များ ပိုမိုရောမှု စွာလည်ပတ်နိုင်ရန် ဘဏ္ဍာရေးဝန်ဆောင်မှုများကို လိုအပ်သလိုပေးနိုင်ရန် အပြည့်အဝ စီမံထားသည်။ ငွေရေးကြေးရေး စီမံခန့်ခွဲရာမှု (၃) မျိုးထားရှိသည်။



(က) ရရန်ရှိသော ငွေကြေးစီမံခန့်ခွဲခြင်း

ရရန်ရှိသောငွေကြေးများ အလျင်အမြန်ရရှိစေ၍ ငွေကြေးအဝင်အထွက်များလွယ်ကူစေရန် စီမံထားသော ဝန်ဆောင်မှုဖြစ်သည်။

(ခ) ငွေလွှာသော ငွေကြေးစီမံခန့်ခွဲခြင်း

ငွေပေးချေရန်ရှိသူနှင့် ငွေလက်ခံမည့်သူတို့အတွက် ငွေလွှာဝန်ဆောင်မှုကို စီမံပေးခြင်းအားဖြင့် စီးပွားရေးအတွက် မရှိမဖြစ်လိုအပ်သော အချိန်မှန်၍တိကျမြန်သန်စေရန် စီမံထားသော ဝန်ဆောင်မှုဖြစ်သည်။

(ဂ) ငွေကြေးလွယ်ကူမှု စီမံခန့်ခွဲခြင်း

ဘဏ္ဍာငွေကြေးများကို အလိုအလျောက် ကျယ်ကျယ်ပြန်ပြန် စီမံခြင်းအားဖြင့် ငွေကြေးလွယ်ကူမှုကို ပိုမိုအားဖြည့်ပေးခြင်းဖြစ်သည်။ ဝန်ဆောင်မှုပြီးပြည့်စုစွာပေးထားသော ငွေစာရင်းနှင့် ငွေကြေးလွယ်ကူမှု စီမံခန့်ခွဲနိုင်သော နည်းလမ်းများမှတစ်ဆင့် သုံးစွဲသူများ၏ ငွေကြေးလွယ်ကူမှု လိုအပ်ချက်များကို သေချာတိကျမှန်ကန်စွာ စီမံပေးထားခြင်းဖြစ်သည်။



BANGKOK



SCB 6



GERMANY
BHF BANK
FRIEDRICHSHAFEN

GERMANY
BHF BANK



MALAYSIA



KOREA



OUR INTERNATIONAL CORRESPONDENTS



SHANGHAI

 OCBC Bank

SINGAPORE

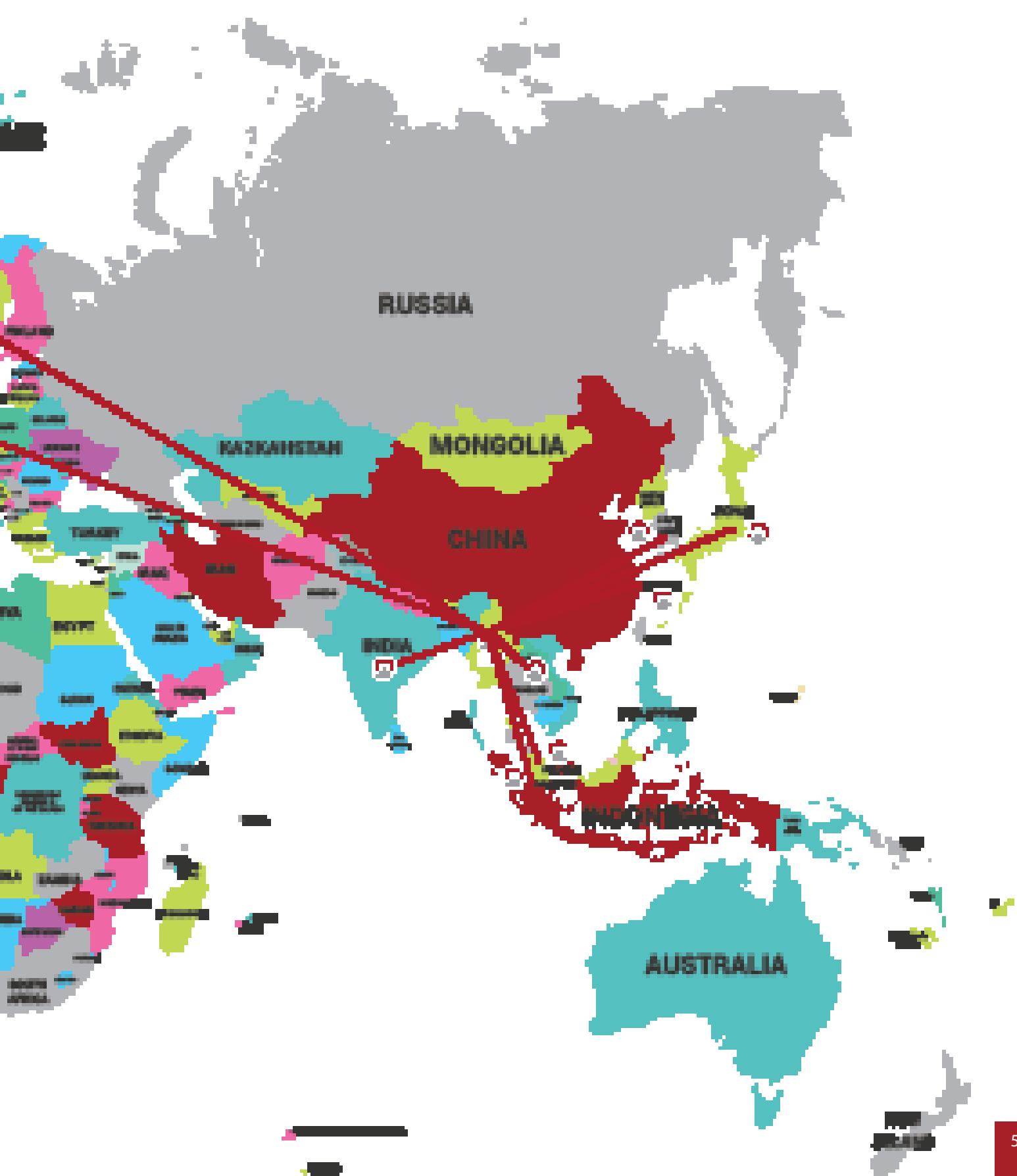
 DRB-HICOM Bank
 MIZUHO + UOB
 OCBC Bank

SWEDEN

 SEB

JAPAN

 MIZUHO





CORPORATE RESPONSIBILITY

Corporate Social Responsibility

ပရဟိတ လူမှုရေးလုပ်ရားမှု

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 campaigns, 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 sector, donating educational equipment to children, providing yearly scholarship to primary/high school students, and even supporting them through their University education.

Moreover, both the Bank and the Foundation have been renovating old schools 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 a well-built and equipped class-rooms.

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.

ဧရာဝတီဘက်သည် ၂၀၁၀ ခုနှစ် စတင်တည်ထောင်စဉ်က စ၍ ဘက်၏ ဥက္ကဋ္ဌးလောက် ထိန်းအတွင်း၌ပင် စတင်တည်ထောင်ခဲ့သော ဧရာဝတီဖောင်ဒေရိုင်းနှင့်လက်တွဲ၏ ပညာရေး၊ ကျိုးမာရေးနှင့် လုပ်ရေး စသည်တိန်းခွဲပတ်သက်သော အခန်းကဏ္ဍတွင် ပရဟိတလုပ်ရာများကို

ନିଃତିଃନିଃସ୍ମରଣ୍ଗପ୍ରାଯାଗ୍ର ଶୋଣ୍ଡରୁଗ୍ରପ୍ରାସାଦୀ॥

ရောဝတိဘက်သည် မြန်မာနိုင်ငံ၏ နာဂတ်အနာဂတ် ပါးဆက်သစ်များ
အတွက် အထောက်အကြပ်ခြင်းနှင့် ရင်းနှီးမြှုပ်နှံခြင်းတို့ကို ဆောင်ရွက်
သည့်အနေဖြင့် ရောဝတိဖောင်ဒေရှင်းနှင့် တိုက်ရှုက်ဖြစ်စေ တစ်ဆိုင့်ဖြစ်
စေ ပညာရေးနှင့် ကျွန်းမာရေးကဏ္ဍများကို ဦးစားပေးပို့ပို့လျက်ရှိသည်။
ရောဝတိဘက်သည် သွေးလျှော်ခြင်း၊ လမ်းပန်းဆက်သွယ်ရေး၊ ဘေးအန္တရာယ်
ကင်းရှင်းစေရေးလုပ်ရာများ၊ သဘာဝဘေးအန္တရာယ်သွေးများကို ထောက်ပုံ
ကူညီခြင်းနှင့် ပြန်လည်နေရာချထားရေးစဉ်သည့် ပရဟိတုလုမ္မရေး၊ အကျိုး
ပြုများကို ဆောင်ရွက်လျက်ရှိသည်။

ဘဏ်သည်ပြည်တွင်းရှိအရည်အသေးရှိသူများပိမိဖုန်းတိုးတက်ရေးအထူးသဖြင့် ရေရှည်တည်တဲ့ခိုင်ဖြေသော အနာဂတ်များ တိုင်းပြည်တွင်းတွင်ရှိစေရန် ရေရှဝတီဘဏ်၏ကျင့်ဝတ်နှင့်အညီ အထူးလီးစားပေးဆောင်ရွက်ရသော ကိစ္စရပ်ဖော်သည်။ ထို့ကြောင့် ဘဏ်သည် ရေရှဝတီ ဖောင်ဒေးရှင်းနှင့်အတူ ပညာရေးနှင့် ကျန်းမာရေးကဏ္ဍများတွင် သီးသန့် ပညာသင်ဆုများကို ရီးမြှေ့ခြင်း၊ ပညာရေးဆိုင်ရာပစ္စည်းများကို ကလေးသူငယ်များကို လူပြုခြင်း၊ မူလတော်နှင့် အထက်တန်းကောက်းသားများကို နှစ်စဉ်ပညာသင်ဆုများ၊ ရီးမြှေ့ခြင်းအပြင် ရှင်းတိုးတက်သို့ တွေ့ဆုံးတိုင်တက်သည်အထိ ထောက်ပံ့ခြင်းစာသည်တို့ကို ထောင်ရွက်ခြင်းအားဖြင့် လူစွမ်းအား အရင်အမြစ်များကို ပိုမိုတိုးတက်ဖုန်းတိုးတက်ရည်ရွယ်သည်။

ထိုအပြင် ဘက်နှင့်ဖောင်ဒေးရှင်းသည် ပြည်တွင်းရှိ အိုဟောင်းနေသာ စာသင်ကျောင်းဆောင်များကို ပြန်လည်ပြပြင်ခြင်းနှင့် ရှိနှင့်ပြီးသော စာသင်ကျောင်းဆောင်များကို အဆောင်သစ်များချုပ်ထွင် ဆောက်လုပ်ခြင်းများ ဆောင်ရွက်ခဲ့သည်။ သို့ဖြစ်ပါ၍ ဆရာ၊ ဆရာမများနှင့် ကျောင်းသား၊ ကျောင်းသူများသည် သင့်လျဉ်သော အဆောက်အအုံများနှင့် စာသင်ခန်းများတွင် သင်ခန်းစာများ၊ သင်ယူပို့ချေရေးတို့တွင် ပိုမိုထိရောက်လျက် စိတ်အားတက်ကြွဖွယ်ရာ ဖြစ်သည်။

ရေရာဝတီဘက်နှင့် ဖောင်းဒေးရှင်းသည် ဆေးဝါးပစ္စည်းများ၊ ဆေးကုသရေးတွင် လိုအပ်သည့်ကိရိယာပစ္စည်းများကို လိုအပ်ချက်များရှိသူ လူအများကို လူမြှုပ်နည်းမြှင့် ဆေးကုသရေးတွင် အထောက်အကျဖြစ် သည့် လူနာတင်ယာဉ်များကိုလည်း လိုအပ်သော ဆေးရုံများ၊ ဌာနများတွင် လူမြှုပ်နည်းထားသည်။

ထိုအပြင်ဖောင်ဒေးရှင်းသည်ဆေးရုံများကိုလက်တွေ့လိုအပ်နေသည်။ အထောက်အပူများဖြင့်လည်း ပုံစိုးကူညီခဲ့သည် ဥပမာ အဝယ်တော်ဌာန များမှတစ်စင့် လိုအပ်လျက်ရှိသော ဆေးကုသရေးဆိုင်ရာပစ္စည်းများကို လျှော့ပါန်းခဲ့သည်။ ဆေးကုသရေးအတွက် ငွေကြေးအခက်အခဲ ဖြစ်နေသူ လုမဟများကိုလည်း အထောက်အပူများ 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.

အရာဝတီဘဏ်၏ လုမ္ပတ်ဝန်းကျင်တွင်ထားရှိသော ဝတ္ထား

ဦးဆောင်ဌီးရွက်ပြုနေသော ဘဏ်ဖြစ်သည့်အလောက် ရေရှည် တည်တဲ့နိုင်ပြုစေရန်အတွက် တိုင်းပြည်တွင်းရှိ လုမ္ပတ်ဝန်းကျင်သည် အရေးပါသောအခန်းကဏ္ဍတွင် ပါဝင်ပတ်သက်နောကြောင်း သိရှိထားသည်။ ထို့ကြောင့် လုမ္ပရေးအကျိုးပြုလုပ်ငန်းများကို စဉ်ဆက်ပါပြတ်ဆောင် ချက်နောကြောင်းဖြစ်သည်။ ဥပမာအားဖြင့် မြို့ပြတွင်ရှိသော ဘဏ်ခွဲများမှာပ နယ်မြေ၊ များတွင်ရှိသော ဘဏ်ခွဲများတွင် ယင်းမြို့တွင် နေထိုင်သောသူများကိုသာ ပိုမိုးစားပေး ခန့်အပ်လျက်ရှိသည်။

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 2016-2017, 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 Headquarter 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 separated 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, we organized a Seat Belt Campaign Movement for the general public on 4th March 2016 to be responsible drivers and citizens. Corporate Affairs Department initiated the campaign and AYA Bank staff joined in efforts 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.

အရာဝတီဘဏ်နှင့် ကမ္ဘာကုလသမဂ္ဂအပြည်ပြည်ဆိုင်ရာ ပူးပေါင်းပါဝင်ရေးလုပ်ရာများ

စတင်တည်ထောင်ခဲ့စဉ်မှစတင်၍ သုံးနှစ်မှပြည့်မီကာလ အြုဂုတ်လ ပုံသဏ္ဌာန် ကမ္ဘာကုလသမဂ္ဂ၏ အပြည်ပြည်ဆိုင်ရာ ပူးပေါင်းပါဝင်ရေးလုပ်ရာများမှတွင် စတင်ပါဝင်ခဲ့သည်။ ယင်းသည် ဘဏ်၏ အဖွဲ့အစည်းဆိုင်ရာ မှတ်ကောက်တစ်ခုဖြစ်ပြီး ကမ္ဘာကုလသမဂ္ဂ အပြည်ပြည်ဆိုင်ရာ ပူးပေါင်း

ပါဝင်ရေးလုပ်ရားမှု၏ ကျင့်ထံးများဖြစ်သော လူအခွင့်အရေး၊ အလုပ်သမား စံရှိနိုင်းများပြည့်မိရေး၊ ပတ်ဝန်းကျင့်ထိန်းသိမ်းတောင့်ရောက်ခြင်းနှင့် အကျင့်ပျက်ခြေစားမျှပေါ်ရေး၊ စသည်များနှင့်အညီ ဘဏ်၏ လုပ်ငန်းစဉ်များနှင့် မဟာဗျာဟာကို ပြောင်းလဲကျင့်သုံးခဲ့သော မြန်မာနိုင်ငံရှိ တစ်ခု တည်းသော ဘဏ်ဖြစ်သည်။

၂၀၁၆-၂၀၁၇ ဘဏ္ဍာရေးနှစ်တွင် ရောဝတီဘဏ်၏ ပရဟိတုလူမှုရေး လုပ်ရားမှုများသည် ပညာရေး၊ ပတ်ဝန်းကျင့်ထိန်းသိမ်းတောင့်ရောက်ရေး နှင့် လူမှုဝန်းကျင့်ကို ပိုမိုအလေးထားတောင့်ရောက်ရေးတို့ကို ဦးစားပေး ဆောင်ရွက်ခဲ့သည်။ ဘဏ်၏ အဓကလူမှုရေးလုပ်ရားမှု၏ ပည်မှန်းချက်မှာ ၁၉၁၂။၂၀၁၇ ဘဏ္ဍာရေးထိန်းသိမ်းရေး၊ ပတ်ဝန်းကျင့်ထိန်းသိမ်းတောင့်ရောက်ရေး၊ “ကို ဝန်ထမ်းများနှင့်အတူ ဆောင်ရွက်ခြင်းဖြစ်သည်။ ဘဏ်ရုံးချုပ်နှင့် ဘဏ်ခွဲများတွင် ဝန်ထမ်းများအား စာရေးတို့များ၊ လျှပ်စီးနှင့် ရေရှိ မလိုအပ်ဘဲ အသုံးမပြုစေရေးတို့ကို ကပ်စွာစတောက် များ အသုံးပြု၍ ပညာပေးခဲ့သည်။

စတေကာများကို အများအသုံးပြုပြီး အများမြင်သာသော နေရာများ ဖြစ်သည့် ရေခါးခန်းများ၊ သန့်စင်ခန်းများနှင့် အခန်းတံခါးများတွင် ကပ်ထားလျက်ရှိသည်။ ပြန်လည်အသုံးပြုပြီး ထုတ်လုပ်ရှုရနိုင်သော အမှိုက် များကို သတ်မှတ်ထားသော သီးသန့်အမိုက်ပုံများတွင် စွန်းပို့ခြင်း၏ အရေးကြီးပုံကို အသိပညာပေးထားသည်။ ယင်းအသိပညာပေး လုပ်ရားမှ သည် ဘဏ်ရုံးချုပ်နှင့် ဘဏ်ခွဲများရှိရာမေရာများတွင် ဘဏ်ဝန်ထမ်းများ၊ ဘဏ်၏ဝန်ဆောင်မှုများကို သုံးစွဲသူများ၊ ဘဏ်၏လုပ်ငန်းများနှင့် တစ်ခု တစ်ရာ ပါဝင်ပတ်သက်နေသောသူများကို ယင်းကဲ့သို့ အမှိုက်စွန်းပို့နိုင်ကြောင်း အသိပေးထားသည်။

တစ်ဖော် အခြားပရဟိတုလူမှုရေးလုပ်ရားမှုဖြစ်သည့် ယာဉ်မောင်းသူ များနှင့် ခေါ်းသွားပြည့်သူများ ခေါ်းသွားနေစဉ်ထိုင်ခုံခါးပတ်ပတ်ထားခြင်းဖြင့် အသက်အန္တရာယ်ကင်းရှင်းစေကြောင်းကို ၂၀၁၆ ခုနှစ်၊ မတလ ၄ ရက်နေ့တွင် ဘဏ်ရုံးဝန်ထမ်းများသည် ရန်ကျိန်မြို့လယ်ရှိ မော်တော်ယာဉ်လမ်းကြောင်းများတွေ သွားလာလျက်ရှိရောသော မြို့တော်ခန်းမာန္ဒားတွင် ခေါ်းသွားပြည့်သူများကို အသိပညာပေးခဲ့သည်။ ထိုအသိပညာပေးရေး လုပ်ရားမှ သည် လူအများ၏ ဂရပြုအလေးထားခြင်းကို ရရှိခဲ့သည်။

ရောဝတီဘဏ်သည် ဤကဲ့သို့သော ပရဟိတုလူမှုရေး လုပ်ရားမှုများ ကိုဆောင်ရွက်ခြင်းမှာ တိုင်းပြည့်၏ စီးပွားရေဖွံ့ဖြိုးတိုးတက်မှုများတွင် တက်ကြွွာပါဝင် ဆောင်ရွက်သည်သာမကပ လူမှုဖွံ့ဖြိုးတိုးတက်ရေးများ တွင်ပါတက်ကြွွာပါဝင်လုပ်ရားကြောင်း အများကို အတုယူဖွယ် ဦးဆောင် လျက်ရှိသည်။

Flood in Magwe Division

Myanmar is listed as the “most at risk” country 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 3,500 homes and 5,400 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.

မကွေးတိုင်းဒေသကြီး ရေကြီးရေလျှော့ခြင်းတွင် အထောက်အကူပြုခြင်း။

ကမ္မာကုလသမဂ္ဂ၏အဆိုအရ မြန်မာနိုင်ငံသည် အာရုပစိတ် ဒေသတွင်တွင် သဘာဝသားအန္တရာယ်ဖြစ်သည့် ရေကြီးရေလျှော့ခြင်း၊ ဆိုင်ကလုန်းမှန်တိုင်းများကျေရောက်ခြင်းနှင့် မြေလျင်တေားခက်ခံရခြင်း အစရှိသည် တို့ကို အများဆုံးသားခက်ခံရခြင်း နိုင်ငံဖြစ်သည်။ ၂၀၁၁ ခုနှစ် အောက်တိုဘာလတွင် မြန်မာနိုင်ငံ အလယ်ပိုင်းဒေသဖြစ်သည့် မကွေးတိုင်းဒေသကြီးတွင် ရေကြီးရေလျှော့များဖြစ်ပွားရာ လူနေအိမ်ခြေပေါင်း (၃၈,၀၀၀) ကျော်နှင့် (၅၈,၀၀၀) ကျော်နှင့် (၅၈,၀၀၀) ကောက်ပဲသီးနှံများ ပျက်စီးဆုံးရှုံးခဲ့ရ လူပေါင်း (၁၀,၀၀၀) ကျော်၏ အိုးအိမ်လယ်ယာမြေများ ပျက်စီးဆုံးရှုံးခဲ့ကြရသည်။ ရောဝတီဘဏ်အနေနှင့် ထိုရေသားသင့် ခုက္ခသည်များ ယာယိနေခိမ်များတွင် နောက်လိုအပ်သည့် စားနိုင်ရိက္ခာ အထောက်အပဲပွဲသုံးများနှင့် ငွေကြေားအထောက်အပဲများ ပုံးကူညီခဲ့သည်။

Flood Across Myanmar

In August 2012, Myanmar again 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, 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 the victims.

မြန်မာနိုင်ငံအန္တရာယ်ပြားတွင် ရေကြီးရေလျှော့ခြင်းတွင် အထောက်အကူပြုခြင်း။

၂၀၁၂ ခုနှစ်၊ ဧပြီလတွင် မြန်မာနိုင်ငံအန္တရာယ်ပြားတွင် ရေကြီးရေလျှော့များဖြစ်ပေါ်ခဲ့သည်။ တစ်နှစ်ငံလုံးတွင် လူပေါင်း (၈၀,၀၀၀) ကျော်အိုးအိမ်များကိုစိုးပို့စွဲနိုင်းပို့စွဲထားရေးတို့မှာ လူပေါင်း (၁၀,၀၀၀) ကျော်သည် အပျက်အစီး အထိအဖိုက်များ ကြံ့ရာသည်။ ရောဝတီတိုင်းဒေသကြီးသားသို့ အထိအဖိုက် အပျက်အစီး အများဆုံးဖြစ်ပြီး လူပေါင်း (၄၈,၀၀၀) အိုးအိမ်များကိုစွန်းပို့ရပြီး ကောပေါင်း (၁၃၆,၀၀၀) ခန့်ရှုံးလုံးတွင် လယ်ယာမြေများ၊ လူနေအိမ်များ၊ လမ်းတံတားများ ပျက်စီးဆုံးရှုံးခဲ့သည်။ ရောဝတီဘဏ်က တစ်ဖော်

ငွေကြေးအထောက်အပံ့များ၊ စားနိုင်ရိက္ခာများနှင့် အထောက်အပံ့ပစ္ည်းများကို ရေဘေးသင့် ခုက္ခသည်များကို ကူညီပံ့ပိုးခဲ့သည်။

AYA Bank Extends Help to Victims of 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.

ရောဝတီဘက်၏ စစ်ဘေးသင့် ခုက္ခသည်များကို ကူညီခြင်း။

ရောဝတီဘက်သည် လူသားများ၏ ဘဝဖြစ်တည်ရေးကို အထူးတန်ဖိုးထားလေးစားသည်။ ကချင်ပြည်နယ်နှင့် ရှိုင်ပြည်နယ်တွင် ဖြစ်ပွားခဲ့သောပဋိပက္ခများကြောင့် အပြစ်မဲ့ပြည်သူ အများအပြား အတိခုက္ခရောက် ခဲ့သည်ကို သိရှိနားလည်ထားသည်။ ထိုကဲ့သို့သော ခုက္ခသည်များကို ထောက်ပံ့ ကူညီရေးသည်လည်း ဘက်၏ ဦးစားပေးပရဟိတ လုပ်ငန်းများ ထဲမှ တစ်ခုဖြစ်သည်။

The Conflict in Rakhine State

The Rakhine State conflicts near the border of Bangladesh had displaced more than 100,000 people since they started in June 2012. More than 4,000 houses were set ablaze during the riots. Managers and volunteers from AYA Bank visited the temporary displacement camps to offer cash donations as well as medical supplies and dried food for the victims.

ရှိုင်ပြည်နယ်တွင် ဖြစ်ပွားခဲ့သော ပဋိပက္ခ

၂၀၁၂ ခုနှစ်၊ ဇွန်လမှ စတင်ဖြစ်ပွားခဲ့သော ရှိုင်ပြည်နယ်အတွင်း ပဋိပက္ခများကြောင့် ဘင်္ဂလားဒေသရှိနိုင်ငံနှင့် ဆက်စပ်လျှက်ရှိသော နယ်မြေတွင် လူပေါင်း (၁၀၀,၀၀၀) ကျော် အိုးမဲ့အိုးမဲ့ဖြစ်ခဲ့သည်။ ပဋိပက္ခ အတွင်းတွင် အိမ်ခြေပေါင်း (၄,၀၀၀) ကျော် ပီးလောင်ပျက်စီးခဲ့သည်။ သိဖြစ်၍ ရောဝတီဘက်ဝန်ထမ်းများသည် ယာယိခုက္ခသည် စခန်းတွင် ငွေကြေး စားနိုင်ရိက္ခာအတောက်များနှင့် ဆေးဝါးပစ္ည်းများ လူဗျာနှင့်ထောက်ပံ့ခဲ့သည်။



The Kachin Conflict

Many civilian communities in the Kachin Region have been adversely affected by the conflict among the ethnic groups. The fighting has caused these civilian to flee from their homes and take up accommodation in the temporary shelters set up by humanitarian groups. Once again, through Ayeyarwady Foundation, the Bank's employees worked at the shelters and donated much needed food in the camps.



ကရှင်ပြည်နယ်တွင် ဖြစ်ပွားခဲ့သော ပဋိပက္ခ

ဖြစ်ပွားခဲ့သော ပဋိပက္ခများကြောင့် ကရှင်ပြည်နယ်တွင် နေထိုင်သူ အေသခံများ ပြည်သူများ အတိခိုက္ခရောက်ခဲ့ကြသည်။ ပဋိပက္ခများကြောင့် အေသခံများသည် အိုးအိမ်များကပစ်ကာ လူအခွင့်အရေး အဖွဲ့အသီးသီးက တည်ဆောင်ပေးထားသော ယာယီခုက္ခသည်စခန်းများတွင် နေထိုင်ကြရသည်။ ရောဝတီဖောင်အေးရှင်းသည်ဘက်၏ ဝန်ထမ်းများနှင့်အတူ ဒုက္ခသည်။

AYA Bank's Blood Donation Drives

AYA Bank employees are proud donors, and actively participate in the blood donation drives every year. In March 2011, AYA Bank initiated its first Blood Donation Drive at the Yankin Children's Hospital. Due to the overwhelming response, the 2nd Blood Donation Drive, was organized soon afterward. In September 2014, Ayeyarwady Bank held its 4th Blood Donation Drive at the Mandalay General Hospital where 122 donated blood. In September 2015, Ayeyarwady Bank held its 5th Blood Donation Drive at National Blood Center (Yangon) where 271 staff donated blood. And then 6th Blood Donation Drive was held at National Blood Center (Yangon) on 11th June 2016. Where 317 staff donated blood.

ဇရာဝတီဘက်၏ သွေးလျှိမ်းသော ပရဟိတ လုပ်ရားမှု

ဇရာဝတီဘက်ဝန်ထမ်းများသည် သွေးအလျှိမ်းကို နစ်စဉ်နစ်တိုင်း ရက်ရောစွာ ပြုလုပ်ကြသည်။ ၂၀၁၁ ခုနှစ်၊ မတ်လမှ စတင်၍ ရန်ကုင်း ဆေးရုံတွင် နစ်စဉ်သွေးအလျှိမ်းကို စတင်ခဲ့သည်။ ယင်းနောက် မတြာ မိပင် ဝန်ထမ်းများ အားတက်သရော ဒါနပြုကြသောကြောင့် ခုတိယအကြိမ် မြောက် သွေးလျှိမ်းခြင်းကို ပြုလုပ်ခဲ့ကြသည်။ ထိုနောက် ဝန်ထမ်းပေါင်း (၁၂၂) ဦးက၊ ၂၀၁၄ခုနှစ် စက်တင်ဘာလတွင် (၄) ကြိမ်မြောက် လျှိမ်းပေါင်းတို့ မန္တလေးမြို့၊ အထွေထွေဆေးရုံကြီးတွင်လည်းကောင်း၊ ဝန်ထမ်းပေါင်း (၂၇၁) ဦးက ၂၀၁၅ ခုနှစ်၊ စက်တင်ဘာလတွင် (၅) ကြိမ်မြောက် လျှိမ်းခြင်းကို ရန်ကုန်မြို့၊ ရှိအမျိုးသားသွေးလျှိမ်းကုန်တွင် လည်းကောင်း၊ ဝန်ထမ်းပေါင်း (၃၁၇) ဦးက ၂၀၁၆ ခုနှစ် ဇန်လတွင် (၆) ကြိမ်မြောက်အဖြစ် ရန်ကုန်မြို့၊ ရှိအမျိုးသားသွေးလျှိမ်းကုန်တွင် လည်းကောင်း အလျှိမ်းပြုခဲ့ကြသည်။

SUMMARY REPORT

Summary 1 - 23
Performance Report



3.19

31.85

28.00

4.35

DIRECTORS' REPORT &
FINANCIAL STATEMENT

Directors' Report & Financial Statement

အိရိက်တာများ၏ အစီရင်ခံစာ

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, audit 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 extra ordinarily heavy workload, the statutory returns were filed within the due date before June 30th.

အပြည်ပြည်ဆိုင်ရာ ဘဏ္ဍာဂျေဒအီရင်ခံစာ၏ စံရှိနှင့်နှုန်းများ အားလုံးနှင့် အညီလိုက်နာဆောင်ရွက်ခြင်း။

ရောဝတီဘက်သည် မြန်မာနိုင်ငံတွင် အပြည်ပြည်ဆိုင်ရာ ဘဏ္ဍာရေး အီရင်ခံစာ၏ စံရှိနှင့်နှုန်းများအားလုံးကို ပထားလိုးဆုံး လိုက်နာဆောင်ရွက် သော်ဘက်ဖြစ်ပြီး တိုင်ကြားလွှာ စာရင်းစစ်ဖြစ်သည့် အပြည်ပြည်ဆိုင်ရာ စာရင်းစစ် စံရှိနှင့်နှုန်းများကို လိုက်နာကျင့်သုံးသော ဘက်ဖြစ်သည်။

ယင်းလုပ်ငန်းစဉ်ကို ပါဝင် ခုနစ်၊ အောက်တိုဘာလနှင့် ဒီဇင်ဘာလ များအတွက်တွင် စက်ပူနှိပ်ငံးမြှုံး အီရင်ခံစာ၏ စံရှိနှင့်နှုန်းများနှင့် ကွာဟာချက်များကို သုံးသပ်ခြင်းနှင့် စတင်ခဲ့သည်။ ယင်းနောက်တွင် ပါဝင် ခုနစ်၊ မတိုလ ၃၁ ရက်နေ့တွင် ရောဝတီဘက်၏ မြန်မာနိုင်ငံဘဏ္ဍာရေး အီရင်ခံစာ စံရှိနှင့်နှုန်းနှင့် အပြည်ပြည်ဆိုင်ရာ ဘဏ္ဍာရေးအီရင်ခံစာ စံရှိနှင့်နှုန်းများကို Myanmar Vigour Group ၏ ခွင့်ပြု သဘောတူညီချက်ကို အပြည့်အဝ ရယူနိုင်ခဲ့သည်။ တစ်ကြိမ်တည်းမှာပင် အပြည်ပြည်ဆိုင်ရာ ဘဏ္ဍာရေးအီရင်ခံစာ စံရှိနှင့်နှုန်းများနှင့် အပြည်ပြည်ဆိုင်ရာ စာရင်းစစ်ခြင်း စံရှိနှင့်နှုန်းများကို

အစီရင်ခံခြင်းနှင့် စာရင်းအင်းတို့တွင် သေချာတိကျွော လိုက်နာစေရန် Deloitte အဖွဲ့က အနီးကပ်လက်တွေ့ဆောင်ရွက်၍ အကြံပေးခဲ့သည်။

ပထားလိုးဆုံးအကြံမြှုပ်ဖြစ်သည့်အလေ့က် စာရင်းစစ် အစီရင်ခံစာသည် (၃) နှစ်တာဖြစ်သည့် ၂၀၁၂-၂၀၁၃၊ ၂၀၁၃-၂၀၁၄ နှင့် ၂၀၁၄-၂၀၁၅ ဘဏ္ဍာရေးနှင့်များကို အကျိုးဝင်သည်။ MVG သည် ပထားလိုးဆုံးအကြံမြှုပ်အစီရင်ခံစာကို တည်းဖြတ် စာရင်းစစ်ပေးခြင်းလည်းဖြစ်သည်။ သာမာန် ထက် ပိုမိုများပြားသော တာဝန်ထွေးများရှိသော်လည်း တရားဥပဒေ အရ ဖော်ပြန်ရှိသော ဝင်ငွေများကို စွန်လ ၃၁ ရက်မတိုင်မိ အစီရင်ခံ တင်ပြုးဖြစ်သည်။

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 man-

agement 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.

စီးပွားရေးနှင့်ဘဏ်လုပ်ငန်း

၂၀၁၃ ခုနှစ်တွင် စီးပွားရေးပိတ်ပင်တားမြစ်ခြင်းကို ဖြေလျော့လိုက် စဉ်က စတင်ပြီး ရင်းနှီးမြှုပ်နှံမှုများ ဝင်ရောက်လာခဲ့ပြီး ရေးကွက်ကောင်း မွန်လာခဲ့သည်။ သွေးကုန်များ (၂၆%) မြင့်တက်လာပြီး အိမ်နှီးချင်း နိုင်ငံ များသို့ ပိုကုန်များ ၁၅% မြင့်တက်ခဲ့သည်။ နိုင်ငံခြား ရင်းနှီးမြှုပ်နှံမှုများ ကုန်ပစ္စည်းဝယ်ယူသုံးစွဲမှုများနှင့် ပိုကုန်မြင့်တက်ခြင်းတို့သည် မှတ် ကျောက်တင်နိုင်သော အတိုင်းအတာထိမြင့်တက်ခဲ့ပြီး (၂) နှစ်အတွင်း တွင် (၈%) ထိ မြင့်တက်ခဲ့သည်။ ယင်းတို့ကို သုံးသပ်ခြင်းဖြင့် မြန်မာနိုင်ငံ သည် ကမ္ဘာတွင် စီးပွားရေးတိုးတက်မှုနှင့် အမြန်ဆုံးနိုင်ငံဖြစ်ပြီး၊ အရေး တောင်အာရုံး၊ အင်အားအကောင်းဆုံးသော ဖြစ်တွန်းစွာ စီးပွားရေးများထဲ တွင် ပါဝင်လာနိုင်သည်။

မြန်မာစီးပွားရေးဘဏ် (၁၄)ခုအနက် အထူးခြားဆုံးမှာ တိုလိုကွန် ပို့သိုင်းဆက်သွယ်ရေးကဏ္ဍအဖြစ်ပြီးနောက်ဝေးနိုင်ငံမှုတယ်လီနောက်နှင့်ကာတာ နိုင်ငံမှ အရှိုးခြားတို့၏ ပို့သိုင်းဖုန်းဝန်ဆောင်မှုများကို ၅၁ သန်းကျော်သော လူအများသိသုံး မိတ်ဆက်ပြီးသောအခါ ၂၀၁၄-၂၀၁၅ တွင် ၄၆.၉% အထိ အလျင်အမြန်တိုးတက်ခဲ့ပြီး ၂၀၁၅-၂၀၁၆ တွင် စမတ်ဖုန်းသုံးသော ရာခိုင် နှုန်း ၅၅% ကျော် အထိ မြင့်တက်ခဲ့သည်။ ကုန်ထုတ်လုပ်ရေး၊ ဆောက် လုပ်ရေးနှင့် လူသုံးကုန်ပစ္စည်းကဏ္ဍများတွင်လည်း တိုးတက်ပြောင်းလဲမှု များမြှင့်နိုင်သည်။

လွန်ခဲ့သော နှစ်အနည်းငယ်မှ စတင်ပြီး ဘဏ်လုပ်ငန်းကဏ္ဍသည် လည်း ဖွံ့ဖြိုးတိုးတက်လာခဲ့သည်။ သို့သော် မြန်မာနိုင်ငံသည် ဘဏ်လုပ်ငန်း ဖွံ့ဖြိုးတိုးတက်မှုနှင့် နိမ့်ပါးနေသေးသော နိုင်ငံများထဲတွင် ပါဝင်သည်။ အပြည်ပြည်ဆိုင်ရာ အစီရင်ခံစာများအရ ဘဏ်ရေးနှင့် ဒေသ GDP စုစုပေါင်း ပြည်တွင်းထုတ်ကုန်တို့၏ ၂၀% အောက်တွင်ရှိပြီး၊ အသက် ပြည့်ပြီးသော လူကြီးများ၏ ၁၀% အောက်သည်ဟာ ဘဏ်လုပ်ငန်း နှင့်ပတ်သက်သော ဝန်ဆောင်မှုအကျိုးကျေးဇူးကို ရရှိလျက်ရှိသည်။ မြန်မာ နိုင်ငံအစိုးရသည် ဘဏ်လုပ်ငန်းဝန်ဆောင်မှုများကို ၂၀၂၀ ခုနှစ်တွင် လူဦးရေ၏ ၄၀% အထိ အကျိုးကျေးဇူး ခံစားနိုင်စေရန် စီစဉ်ထားသည်။

နိုင်ငံခြားဘဏ်များကို ပြန်လည်မိတ်ဆက်ခြင်းနှင့်အတူ အောက်ခံဘဏ်

များသည် ပြည်တွင်းတွင် အခွင့်အလမ်းသစ် များစွာရရှိလာပြီး ပိုမိုသက် သာသော အရင်းအနှီးများလည်း ရရှိလာသည်။ ဘဏ္ဍာရေးဆိုင်ရာ အခွင့် အလမ်းသစ်များ၊ ခေတ်မိမိခန့်ခွဲခြင်းနှင့် နည်းပညာ ပုဂ္ဂိုလ်သုတေသနများစွာတို့ လည်း ရရှိလာခဲ့သည်။ အပြုံဖက်လူ့အဖွဲ့အစည်းများ၊ အေရာင်ဆီများ၊ ဘက် နည်းပညာ ဥပဒေမှုဘောင်များ ပေါ်ပေါက်လာရေးအတွက် နည်းပညေ့ပြု အဖွဲ့အစည်းများနှင့် လက်တွဲဆောင်ရွက်လျက်ရရှိလာသည်။

ဗဟိုဘဏ်သည်လည်း ဘဏ္ဍာရေးဆိုင်ရာ ရေးကွက် ဖွံ့ဖြိုးတိုးတက်မှု ပိုမိုထိရောက်ရေးအတွက် အရင်းအနှီးရေးကွက်နှင့်အတူ ဂိုလ်တားလှယ် ဘဏ်ခွဲများဖွင့်လုပ်ခြင်း၊ အသေးစား ငွေကြေးတော်ပုံးခြင်းနှင့် ဘဏ္ဍာရေးဆိုင်ရာတို့ဆောင်ရွက်မှုများ အစရှိသည် ဘဏ္ဍာရေးဆိုင်ရာ ဝန်ဆောင်မှု များကို ဆောင်ရွက်မည်ဖြစ်ကြောင်းကို လမ်းညွှန်ချက် ချမှတ်ထားကြောင်း ကြေညာထားသည်။

Strategic Focus

As Myanmar continues its rapid economic growth and ASEAN Economic Community (AEC) begins to take effect in late 2015 , the banking sector will continue to see political reforms aligning with the country's economic developments . It will greatly liberalize the flow of goods, services, investment and capital across the member countries, allowing for increased and consistent intraregional trade.

The advent of the new banking era will bring about both threats and opportunities for AYA Bank. Technology will bring competition from non-bank players, and as Myanmar's banking sector becomes more and more intertwined with the global financial markets; the need for an efficient financial sector and a comprehensive risk management policy will be unavoidable.

AYA Bank has always been at the fore front in terms of innovative banking and will remain well poised to tackle future challenges. The governance standards were introduced and adopted include Board of Directors, with 3 Independent Non-Executive Directors from various fields of expertise, ensures AYA Bank stays in line with good corporate governance standards, and embraces sustainable development in all aspects.

AYA Bank is moving towards "Customer Centricity"

and is looking to expand its business lines across a universal banking platform to provide its customers a holistic banking experience. With its rapidly growing branch network and innovative technology, AYA Bank will look to cross sell other financial products to its customers and offer more lucrative non-interest services to achieve long term sustainable strategy.

AYA bank will continue to prioritize risk-adjusted sustainable profitability whilst maintaining commitment to community development and customer loyalty. As a standard bearer of corporate governance, and sustainable development, AYA Bank will continue to invest money and resources into initiatives that realize the full potential of Myanmar.

မဟာမြို့ဟာကျေသာ အမိန္ဒရုပ်ငွေး

အာဆီယံ စီးပွားရေးအသိက်အဝန်း ASEAN Economic Community (AEC) သည် ၂၀၁၅ ခုနှစ် နောင်းပိုင်းတွင် စတင်အသက်ဝပ်ပြီး မြန်မာ စီးပွားရေးသည် ဆက်တိုက်လျှင်မြန်စွာ တိုးတက်လာသည့်နှင့်အမျှ ဘက်လုပ်ငန်းကဏ္ဍသည် စီးပွားရေး အဖြောင်းအလဲများနှင့် ဂိုဏ်ဖက်စွာပြောင်းလဲလာသော တိုင်းပြည်၏ နိုင်ငံရေးအဖြောင်းအလဲကိုလည်း တွေ့မြင်လာရသည်။ ယင်းအဖြောင်းအလဲများသည် ပိုကုန်သွင်းကုန် အလားအလာများ၊ ဝန်ဆောင်မှုများ၊ ရင်းနှီးမြှုပ်နှံမှုများနှင့် ဒေသတွင်း ငွေကြေးအရင်းအနှီး များ၊ ဖလှယ်နိုင်ခြင်း အစရိတ်သည် အခြားတိုင်းပြည်များ ကုန်သွယ်မှုများ ပိုမို လွယ်ကြပ်နေလာမည် ဖြစ်သည်။

ဘဏ္ဍာရေးကဏ္ဍ၏ အဖြောင်းအလဲအသစ်များသည် ရောဝတီဘက်အတွက် အခွင့်အလမ်းများနှင့် စိန်ခေါ်မှုများတို့ ဖော်ဆောင်လျက်ရှိသည်။ ဘက်လုပ်ငန်းနှင့်မသက်ဆိုင်သော အဖွဲ့အစည်းများအကြောင်းတွင် နည်း

ပညာကြောင့် အပြိုင်အဆိုင်များ ပိုမိုများပြားလာပြီး မြန်မာ့ဘဏ္ဍာရေးကဏ္ဍ သည် ကွဲမှု့ဘဏ္ဍာရေးကဏ္ဍနှင့် ပိုမိုနည်းစပ်လာသည့်နှင့်အမျှ ပိုမို ကျမ်းကျင်လီမွှာသော ဘဏ္ဍာရေးကဏ္ဍနှင့် ပိုမိုကျယ်ပြန့်နက်နေသော ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေ ထိန်းသိမ်းရေးမှုပါဒ်များ လိုအပ်လာမည်မှာ မလွှဲမသွေ့ဖြစ်သည်။

ရောဝတီဘက်သည် တိတွင်ကြံးဆောင်ရွက်ထားသော ဘက်လုပ်ငန်းစနစ်အတွက် အမြဲတစ်ရွေးကရှိနေပြီး နောင်အနာဂတ်တွင် ဂိုဏ်ဖက်စွာပေါ်လာမည့် နည်းပညာ အဖြောင်းအလဲများကိုလည်း အမြဲကြော်ဆီလျှင် ရှိနေမည်ဖြစ်သည်။ အဖွဲ့အစည်းရေးရာ စီမံအုပ်ချုပ်ရေးတွင်လည်း ဒါရိုက်တာများ ဘုတ်အဖွဲ့ထားရှိခြင်း၊ နယ်ပယ်အသီးသီးမှ ကျမ်းကျင်သော အမျှဆောင်မဟုတ်သည့် တသီးပူးကူလဒါရိုက်တာ(၃)ဦးထားရှိခြင်းကလည်း ရောဝတီဘက်အား ဘဏ္ဍာမျိုးစုံတွင် ကောင်းမွန်သော စီမံအုပ်ချုပ်မှုရေးနှင့် ရေရှည်တွင် ပြောင်းလဲတိုးတက်ခြင်းများ ရှိလာစေရန် ဖန်တီးပေးလျက် ရှိသည်။

အများအတွက် ဘဏ္ဍာရေးဆိုင်ရာ ဝန်ဆောင်မှုများကို နိုင်ငံတကာ အဆင့်အတန်းနှင့်အညီ ပြည့်စုံစွာပေးနိုင်စေရန် လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်မှုများ တွင် “သုံးစွဲသူ ဦးထားပေး” ပထမဥုံးထားပေး အလေးထားစနစ်ဖြင့် ဆောင်ရွက်လျက်ရှိသည်။ ပိုမိုတို့ခဲ့လျက်ရှိသော ဘက်စွဲများနှင့် နောက်ဆုံးပေါ်နည်းပညာများကြောင့် ဘဏ္ဍာရေးဝန်ဆောင်မှုများကို လူအများပိုမို အသုံးပြုလာနိုင်စေရန်နှင့် ရေရှည်အတွက်ရည်ရွားလျက် အတိုးနှုန်းမဲ့၍ ပိုမိုအသုံး ဝင်လွယ်ကူသော ဝန်ဆောင်မှုများပေးနိုင်ရန်လည်း ရည်ရွယ်ထားသည်။

လူမှုအသိက်အဝန်းအတွက် ဖွံ့ဖြိုးတိုးတက်ရေးနှင့် သုံးစွဲသူများ ဘက်နှင့် အဆက်အသွယ်မပြတ်ရှိစေရေးတိုးတွက် အမြဲမပြတ် ထိန်းသိမ်းလျက် စုံရှုံးနိုင်ခြေများကို တွက်ချက်ခန့်မှုန်းလျက် ရေရှည်အကျိုးအမြဲတီးရှိနိုင်မှုများကို ဆက်တိုက်ဦးထားပေး ဆောင်ရွက်သွားမည်ဖြစ်သည်။

Your Trusted Partner



FINANCIAL REVIEW

Financial Review

ဘဏ္ဍာရေးသုံးသပ်ချက်

| PROFITABILITY | Financial RATIOS |
|-------------------|--------------------------------|
| Revenue | Return on Shareholders' Equity |
| Profit before Tax | Return on Assets |
| | Non Performing to Total Loans |

KEY BALANCE SHEET ITEMS

| | |
|-------------------------|-------------------|
| Total Assets | 4,168,712,592,229 |
| Shareholders' Equity | 128,775,830,854 |
| Loans and Advances | 2,349,834,867,774 |
| Deposits from customers | 3,893,031,985,864 |

| Financial Review | As at 31 st March 2017 | As at 31 st March 2016 |
|--------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Profitability | | |
| Revenue | 33,262,276,155 | 18,794,955,239 |
| Profit before Tax | 20,234,125,358 | 10,493,820,515 |
| Key Balance Sheet Items | | |
| Total Assets | 4,168,712,592,229 | 2,911,549,117,776 |
| Shareholder's Equity | 128,775,830,854 | 98,961,014,088 |
| Loans and Advances | 2,349,834,867,774 | 1,690,197,864,720 |
| Deposits from Customers | 3,893,031,985,864 | 2,673,933,889,053 |
| Financial Ratios | | |
| Return on Shareholders' Equity | 15.71% | 10.60% |
| Return on Assets | 0.49% | 0.36% |
| Non Performing to Total Loans | 1.68% | 3.17% |

Dividend

The Board of Directors proposed a final dividend of Kyats 5.2 bn for the year ended 31 March 2015 with the approval of the Central Bank of Myanmar. (In 2014: Final dividend was Kyats 5 bn, which was utilized to increase the paid up capital in the financial year 2015).

ရင်နှီးမြှုပ်နှံမှုအတွက် စတော့ရှုပ်ယာရှင်များအား ငွေထာ်ပေးမှု

မြန်မာနိုင်ငံတော် ဗဟိုဘဏ်၏ခွင့်ပြုချက်ဖြင့် ၂၁၁၅ ခုနှစ် မတ်လ ၃၁ ရက်နေ့တွင် မြန်မာငွေကျပ် (၅.၂) သီလီလျှောက် စတော့ရှုပ်ယာရှင် များအား ငင်းတို့၏ ရင်းနှီးမြှုပ်နှံမှုများအတွက် ခွဲဝေပေးခဲ့သည်။ (၂၀၁၄ ခုနှစ်တွင် နောက်ဆုံးငွေထာ်ပေးမှုပေးကောက်မှာ မြန်မာငွေကျပ် (၅) သီလီလျှောက်ပြီး၊ ယင်းကို ၂၁၁၅ အတွက် ငွေလုံးငွေရင်း ရင်းနှီးမြှုပ်နှံမှုတွင် ထည့်သွင်းထားသည်။)

Outlook

With the recent elections, Myanmar is widely expected to see a wave of transformation from all dimensions, economic and social. Some also predict that economic rules and regulations will have to change considerably, which could also be a source of uncertainty.

Furthermore, with the opening of the market, Myanmar is facing an increasing Balance of Payments deficit as imports have continued to outpace exports, rising \$4.6 billion in the first quarter of 2015 compared to \$4.1 billion over the same period in 2014. This situation is likely to persist as both machinery and raw materials for development are sourced from overseas.

The declining exports is a result of both lower commodity prices and the economic downturn in China. This has indirectly caused the depreciation of the local currency as the demand for foreign currency for imports has continued to increase. The recent instruction by Central Bank of Myanmar to ensure that the various sectors transact only in local currency, also impacts inflation as retailers are marking up the prices to cover the potential FX losses.

Despite growing concerns regarding inflation,

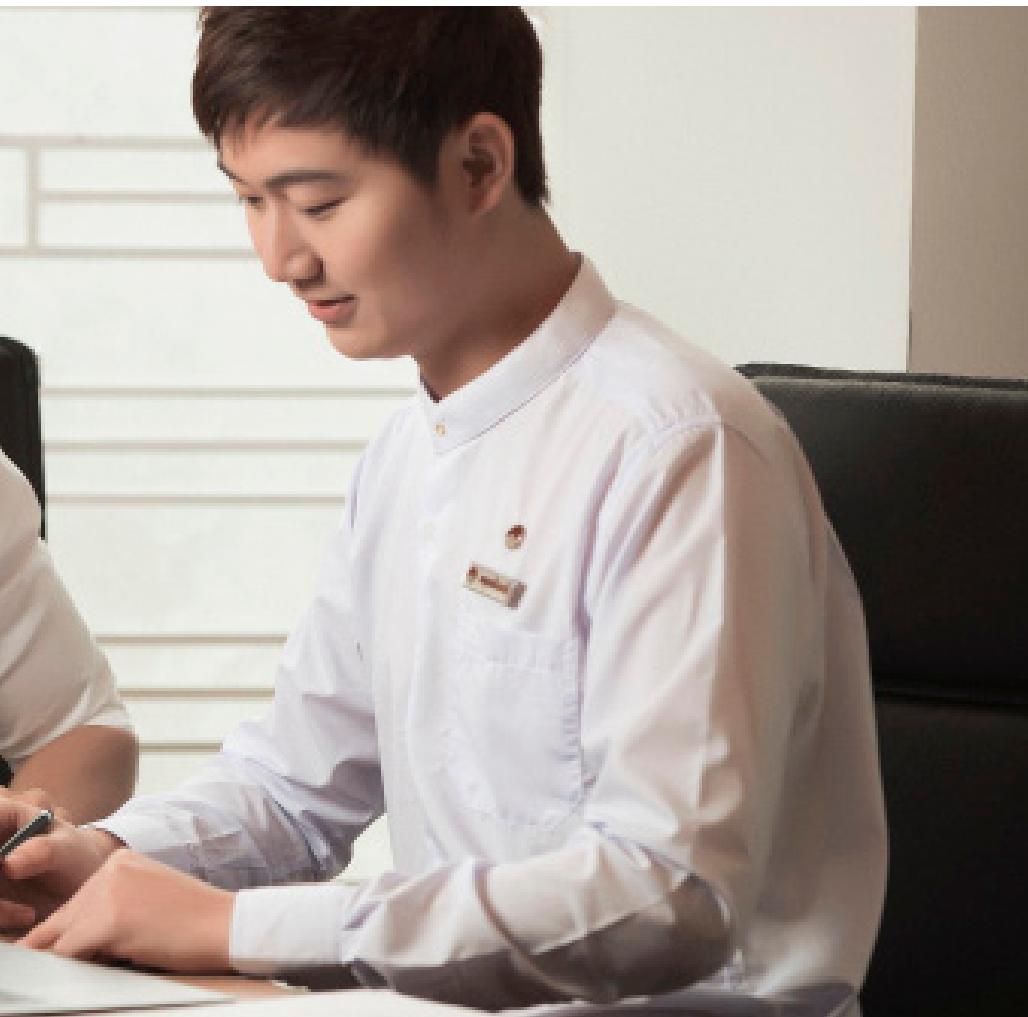


Myanmar's economy is highly promising as it is in the heart of the world's fastest growing region. The population is young with more than 60% under 35 years and with majority of working age. It is also a territory that is abundant in natural resources and shares a border with 2 of the largest and rapidly developing countries. If tactfully governed, Myanmar may rise to be a significant regional player.

သုံးသပ်ရှုစ်

ယမန်နှစ်ကာကွင်းပဲ့သော အတွေ့တွေ့ရွေးကောက်ပွဲကြောင့် မြန်မာနိုင်ငံသည်လူမှုရေး၊ စီးပွားရေးဘက်စုံပြောင်းလဲမှုများ ပြုတွေ့ခြေရသည်။ စီးပွားရေးနှင့်ပတ်သက်သော ဥပဒေများ၊ စည်းမျဉ်းစည်းကမ်းများတွင် လည်း အပြောင်းအလဲများရှိခဲ့ပြီး အချို့မသေချာသေးသည့် အခြေအနေ များလည်း ရှိနေသည်။

Your Trusted Partner



ထိုအပြင် ဈေးကွက်စီးပွားရေး ပွင့်လင်းလာသည်နှင့်အမျှ ပြည်တွင် သို့တင်သွင်းသော ကုန်နှင့်ဝန်ဆောင်မှုများသည် ပြည်ပသို့တင်ပို့သော ကုန်နှင့် ဝန်ဆောင်မှုများထက် ပိုမိုများပြားနေသော အခြေအနေကို ရင် ဆိုင်ခဲ့ပြီး ပုံသဏ္ဌာန်တွင် အမေရိကန်ဒေါ်လာ (၄.၁) သန်းရှိခဲ့သော်လည်း ပုံသဏ္ဌာန်တွင် အမေရိကန်ဒေါ်လာ (၄.၆) သန်း ရှိခဲ့သည်။ ယင်းကိုသို့ သွင်းကုန်ပို့ကုန်ပမာဏမယူတွင်းသည် ထိုင်းပြည်တွင်းအခြေအဆောက် အဦးများ ဖွံ့ဖြိုးတိုးတက်ရေးအတွက် ကုန်ကြမ်းများနှင့် စက်ပစ္စည်းများ ပြည်ပုံ ဝယ်ယူတင်သွင်းထားသောကြောင့် ဖြစ်သည်။

ပြည်ပသို့ တင်ပို့နှင့်နည်းပါးနေခြင်းများ ကုန်ပစ္စည်းဈေးနှင့်များ ကျ ဆင်းနေခြင်းနှင့် တရာတ်ပြည်သူသမ္မတနိုင်ငံ စီးပွားရေးကျဆင်းနေခြင်းတို့ကြောင့် ဖြစ်သည်။ တင်သွင်းကုန်များအတွက် နိုင်ငံဌားငွေလိုအပ်မှု မြင့်တက်လာသည်နှင့်အမျှ ပြည်တွင်းငွေကြား တန်ဖိုးကျဆင်းသွားခြင်းသည် သွယ်ပိုက်ရှု ဆက်စပ်နေသည်။ မြန်မာနိုင်ငံတော် ဗဟိုဘဏ်ကထုတ်ပြန်ထားသော မြန်မာကျပ်ငွေဖြင့်သာ ငွေပေးငွေယူများရှိစေရမည်ဟုသည်၍ စဉ်းမျဉ်းစဉ်းကော်းကြောင့် လက်လီရောင်းဝယ်ဖောက်ကားသူများက ငါး

တို့၏ ငွေလုပ်နှင့်များ မဆုံးရှုံးစေရန် ဈေးနှင့်များတွင် အမြတ်ပိုမိုတင်ထားသဖြင့် ငွေကြားဖောင်းပွဲမှုများ ပိုမိုဖြစ်ပေါ်လာရသည်။

ငွေကြားဖောင်းပွဲမှုများ ဖြစ်ပေါ်သည့်အတွက် စီးရိမ်ရသော်လည်း မြန်မာနိုင်ငံသည် ကူဗျာအမြန်ဆုံး ဖွံ့ဖြိုးတိုးတက်သည့် ဒေသအလည်း တည့်တည့်တွင်တည်ရှုသဖြင့် စီးပွားရေးဖွံ့ဖြိုးတိုးတက်မှု အလားအလာ ကောင်းများ ရှိနေသည်။

နိုင်ငံ၏ လူဦးရေမှာလည်း ထုတေသနသေးသည့်အပြင် လူဦးရေ၏ ၆၀% ကျော်သည် အသက် (၃၅) နှစ်အောက်တွင်ရှိ၍ အများစုံ လုပ် နိုင်ကိုင်နိုင် အသက်အရွယ်များဖြစ်ကြသည်။ ပြည်တွင်း သယံကတဗျား လည်း ပေါ်ကြယ်ဝလျက်ရှိသည့်အပြင် ကူဗျာအဖွံ့ဖြိုးတိုးတက်မှု အမြန်ဆုံး သော နိုင်ငံ(၂)နိုင်ငံအကြားတွင် တည်ရှုသည်။ နှစ်စနည်း သေချာကျနစွာ ပိုမိုခန့်ခွဲနိုင်မည်ဆုံးပါက မြန်မာသည် ဒေသတွင်းစီးပွားရေးကို အမိုက်ကျကျ ဖိုင်မာစွာ ချုပ်ကိုင်ဆောင်ရွက်နိုင်မည် ဖြစ်သည်။

Financial Statements

Year Ended March, 2017

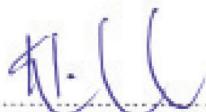
AYEYARWADY BANK LIMITED

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 position, 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, 2017 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, 2017 are good and recoverable.

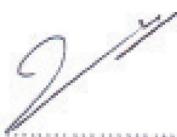
ON BEHALF OF THE DIRECTOR



Khin Ma Ma
Executive Director
Ayeyarwady Bank Ltd.



Khin Maung
Vice Chairman
Ayeyarwady Bank Ltd.



Zaw Zaw
Chairman
Ayeyarwady Bank Ltd.

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, 2017, the statement of profit or loss and other comprehensive income, statement of changes in equity and statement of cash flows for year ended, and a summary of significant accounting policies and other explanatory information, as set out on pages 4 to 46.

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"). Myanmar Financial Reporting Standards ("MFRS"), 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 Myanmar 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.

INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT TO THE SHAREHOLDERS OF
AYEYARWADY BANK LIMITED

Opinion

In our opinion, the financial statements present fairly, in all material aspects, the financial position of the Bank as at March 31, 2017 and its financial performance and cash flows for the year then ended in accordance with the Myanmar Companies Act (the "Act"), Myanmar Financial Reporting Standards ("MFRS") 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.

Myanmar Vigour & Associates Ltd.

August 31, 2017

AYEYARWADY BANK LIMITED

STATEMENT OF FINANCIAL POSITION

March 31, 2017

| In Kyats millions | Note | March 31, 2017 | March 31, 2016 |
|--|------|----------------|----------------|
| ASSETS | | | |
| Cash and cash equivalents | 8 | 726,604.8 | 597,411.5 |
| Placement with other financial institution | 9 | 138,248.0 | - |
| Investment securities | 10 | 548,221.9 | 332,208.1 |
| Loan and advances | 11 | 2,349,834.9 | 1,690,197.9 |
| Property, plant and equipment | 12 | 319,670.9 | 244,998.2 |
| Bills receivable | | 21,454.9 | - |
| Other assets | 13 | 64,677.3 | 46,733.4 |
| Total Assets | | 4,168,712.7 | 2,911,549.1 |
| LIABILITIES | | | |
| Deposits from banks | 14 | 58,875.1 | 77,433.9 |
| Deposits from customers | 15 | 3,893,032.0 | 2,673,933.9 |
| Other liabilities | 16 | 88,029.6 | 61,220.1 |
| Total Liabilities | | 4,039,936.7 | 2,812,587.9 |
| EQUITY | | | |
| Share capital | 17 | 100,000.0 | 85,000.0 |
| Reserves | 18 | 21,202.7 | 13,795.3 |
| Ratained earnings | | 7,573.3 | 165.9 |
| Total Equity | | 128,776.0 | 98,961.2 |
| Total Liabilities and Equity | | 4,168,712.7 | 2,911,549.1 |
| OFF-BALANCE SHEET | | | |
| Contingent liabilities | 26 | 177,001.3 | 47,419.7 |
| Commitments | 27 | 281,729.4 | 206,484.6 |

The accompanying notes form part of the financial statements.

ON BEHALF OF THE DIRECTOR

Khin Ma Ma
Executive Director
Ayeyarwady Bank Ltd.

Khin Maung
Vice Chairman
Ayeyarwady Bank Ltd.

Zaw Zaw
Chairman
Ayeyarwady Bank Ltd.

AYEYARWADY BANK LIMITED

STATEMENT OF PROFIT OR LOSS AND OTHER COMPREHENSIVE INCOME
March 31, 2017

| In Kyats millions | Note | April 1, 2016 to March 31, 2017 | April 1, 2015 to March 31, 2016 |
|---|------|------------------------------------|------------------------------------|
| Interest income | 20 | 290,699.3 | 180,743.2 |
| Interest expense | 20 | (257,437.0) | (161,948.2) |
| Net interest income | | <u>33,262.3</u> | <u>18,795.0</u> |
| Fee and commission income | 21 | 39,724.1 | 26,400.8 |
| Fee and commission expense | 21 | (1,578.1) | (215.5) |
| Other income | 22 | 9,492.5 | 7,405.4 |
| Net non-interest income | | <u>47,638.5</u> | <u>33,590.7</u> |
| Income before operating expense | | <u>80,900.8</u> | <u>52,385.7</u> |
| General and administrative expenses | 23 | (43,869.6) | (29,861.1) |
| Operating lease expenses | 27 | (5,617.7) | (4,040.8) |
| Depreciation and amortisation | 12 | (8,353.0) | (5,107.3) |
| Other expenses | 24 | (2,826.4) | (2,882.7) |
| Total expenses | | <u>(60,666.7)</u> | <u>(41,891.9)</u> |
| Profit before tax | | <u>20,234.1</u> | <u>10,493.8</u> |
| Income tax expense | 25 | (5,419.3) | (2,634.6) |
| Net profit for the year representing total comprehensive income for the year | | <u>14,814.8</u> | <u>7,859.2</u> |

The accompanying notes form part of the financial statements.

ON BEHALF OF THE DIRECTORS



Khin Ma Ma
Executive Director
Ayeyarwady Bank Ltd.



Khin Maung
Vice Chairman
Ayeyarwady Bank Ltd.



Zaw Zaw
Chairman
Ayeyarwady Bank Ltd.

AYEYARWADY BANK LIMITED

STATEMENT OF CHANGES IN EQUITY

Year ended March 31, 2017

| In Kyats millions | Note | Share Capital | Reserves | Retained Earnings | Total |
|---|------|---------------|----------|-------------------|-----------|
| Balance at April 1, 2015 | | 55,000.0 | 9,825.1 | 76.9 | 64,902.0 |
| Issue of shares | 17 | 30,000.0 | - | - | 30,000.0 |
| Total comprehensive income for the year | | - | - | 7,859.2 | 7,859.2 |
| Transfer to Statutory Reserves | | - | 1,964.8 | (1,964.8) | - |
| Transfer to General Reserves | | - | 2,005.4 | (2,005.4) | - |
| Dividends | 19 | - | - | (3,800.0) | (3,800.0) |
| Balance at March 31, 2015 | | 85,000.0 | 13,759.3 | 165.9 | 98,961.2 |
| | | | | | |
| Issue of shares | 17 | 15,000.0 | - | - | 15,000.0 |
| Total comprehensive income for the year | | - | - | 14,814.8 | 14,814.8 |
| Transfer to Statutory Reserves | | - | 3,703.7 | (3,703.7) | - |
| Transfer to General Reserves | | - | 3,703.7 | (3,703.7) | - |
| Balance at March 31, 2015 | | 100,000.0 | 21,202.7 | 7,573.3 | 128,776.0 |

The accompanying notes form part of the financial statements.

AYEYARWADY BANK LIMITED

STATEMENT OF CASH FLOWS

March 31, 2017

| In Kyats millions | Note | March 31, 2017 | March 31, 2016 |
|--|------|----------------|----------------|
| Cash flows from operating activities | | | |
| Profit before tax | | 20,234.1 | 10,493.8 |
| Adjustment for | | | |
| - Depreciation and amortisation | | 8,353.0 | 5,107.3 |
| - Effects of fixed assets written off & reclassification | | 444.6 | 1,366.7 |
| | | 29,031.7 | 16,967.8 |
| Changes in | | | |
| - Placement with other financial institutions | | (138,248.0) | - |
| - Investment securities | | (216,013.8) | (95,943.6) |
| - Loan and advances | | (659,637.0) | (657,804.3) |
| - Bills receivable | | (21,454.9) | - |
| - Other assets | | (13,443.9) | (19,187.9) |
| - Deposits from banks | | (18,558.8) | 11,578.3 |
| - Deposits from customers | | 1,219,098.1 | 1,092,606.3 |
| - Other liabilities | | 24,750.8 | 24,334.4 |
| | | 205,524.2 | 372,551.0 |
| Income tax paid | | (4,861.0) | (2,514.9) |
| Net cash from operating activities | | 200,663.2 | 370,036.1 |
| Cash flows from investing activities | | | |
| Acquisition of property, plant and equipment | | (83,707.5) | (127,991.9) |
| Proceeds from disposal of property, plant and equipment | | 237.6 | 1,155.6 |
| Net cash used in investing activities | | (83,469.9) | (126,836.3) |
| Cash flows from financing activities | | | |
| Issued of share capital | | 12,000.0 | 25,000.0 |
| Dividends paid | | - | (1,000.0) |
| Net cash from financing activiites | | 12,000.0 | 24,000.0 |
| Net increase in cash and cash equivalents | | 129,193.3 | 267,199.8 |
| Cash and cash equivalents at beginning of the year | | 597,411.5 | 330,211.7 |
| Cash and cash equivanets at end of the year | | 726,604.8 | 597,411.5 |

The accompanying notes form part of the financial statements.

AYEYARWADY BANK LIMITED

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS

Year ended March 31, 2017

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 Myanmar to perform the functions initially restricted to item (a), (b), (h) and (i) of Section 25 of The Financial Institutions of Myanmar 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 FIL 2016.

As directed by the CBM, the Bank also surrendered the license mentioned in paragraphs above and simultaneously reapplied 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 FIL 2016. The new license for Commercial Banking Business is unconditional and more wide-ranging than the license surrendered by the Bank.

As at March 31, 2017, the Bank has established two hundred and six (206) branches in Myanmar.

2. SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES

2.1 Statement of compliance

The financial statements have been prepared in accordance with the Myanmar Companies Act (the "Act"), Myanmar Financial Reporting Standards ("MFRS") and instruction and guidance provided by the Central Bank of Myanmar ("CBM").

2.2 Reporting period

The reporting period is from April 1, 2016 to March 31, 2017, the 2016 - 2017 fiscal year under the existing Income Tax Law of Myanmar.

AYEYAWDY BANK LIMITED

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS

Year ended March 31, 2017

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.

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 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.

AYEYAWADY BANK LIMITED

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS

Year ended March 31, 2017

2.5 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.

2.5.1 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.

2.5.2 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

AYEYARWADY BANK LIMITED

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS

Year ended March 31, 2017

- 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 MAS 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.

2.5.3 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.

2.5.4 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 and placement with other financial institutions) 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.

2.5.5 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

AYEYAWADY BANK LIMITED

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS

Year ended March 31, 2017

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.

2.5.6 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 re-organisation; 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 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.

AYEYARWADY BANK LIMITED

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS

Year ended March 31, 2017

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 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 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.

AYEYAWADY BANK LIMITED

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS

Year ended March 31, 2017

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.

2.5.7 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.

2.6 Financial liabilities and equity instruments

2.6.1 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.

AYEYARWADY BANK LIMITED

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS

Year ended March 31, 2017

2.6.2 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 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.

2.7 Financial liabilities

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

2.7.1 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 MAS 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.

AYEYAWDY BANK LIMITED

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS Year ended March 31, 2017

2.7.2 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 discounts 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.

2.7.3 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 MAS 37; and
- the amount initially recognised less, where appropriate, cumulative amortisation recognised in accordance with the revenue recognition policies.

2.7.4 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.

2.8 Revenue Recognition

2.8.1 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

AYEYAWADY BANK LIMITED

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS

Year ended March 31, 2017

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".

2.8.2 Fees and commission income

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);
- 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.

2.9 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.

2.9.1 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.

AYEYARWADY BANK LIMITED

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS

Year ended March 31, 2017

2.10 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 Myamnar 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.

2.11 Employee benefits

2.11.1 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.

2.12 Taxation

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

2.12.1 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.

AYEYARWADY BANK LIMITED

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS

Year ended March 31, 2017

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

2.12.2 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.

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.

2.12.3 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.

2.13 Property, Plant 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 plant and equipment. Depreciation of these assets, on the same basis as other property assets, commences when the assets are ready for their intended use.

AYEYARWADY BANK LIMITED

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS

Year ended March 31, 2017

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.

2.14 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.

AYEYAWADY BANK LIMITED

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS **Year ended March 31, 2017**

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.

2.15 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.

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.

AYEYARWADY BANK LIMITED

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS Year ended March 31, 2017

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 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 plant and equipment

Property plant and equipment are depreciated over their useful lives, using the straight-line method. Management estimates the useful lives of property plant 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.

AYEYARWADY BANK LIMITED

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS Year ended March 31, 2017

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.

| In Kyats millions | March 31, 2017 | March 31, 2016 |
|--|--------------------|--------------------|
| Financial Assets | | |
| Available-for-sale financial assets | 2,393.5 | 2,393.5 |
| Held-to-maturity investments | 545,828.4 | 329,814.6 |
| Loans and receivables | 3,270,150.2 | 2,311,821.3 |
| Total | 3,818,372.1 | 2,644,029.4 |
| Financial Liabilities | | |
| Financial liabilities measured at amortised cost | 4,030,826.0 | 2,809,077.7 |

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.

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

AYEYARWADY BANK LIMITED

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS

Year ended March 31, 2017

coupon rates as at the end of each reporting period. As at the end of the financial year, these instruments which are recorded at amortised cost approximates the fair value.

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 forms 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.

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

AYEYARWADY BANK LIMITED

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS

Year ended March 31, 2017

noticed for the relevant individual loans and advances.

The fair value of collateral is valued by an independent assessor is 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.

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.

AYEYARWADY BANK LIMITED

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS Year ended March 31, 2017

| In Kyats millions | March 31, 2017 | March 31, 2016 |
|---|----------------|----------------|
| Cash and cash equivalent | 433,708.7 | 356,731.4 |
| Placement with other financial institutions | 138,248.0 | - |
| Investment securities | 545,828.4 | 329,814.6 |
| Loan and advances | 2,349,834.9 | 1,690,197.9 |
| Bills receivable | 21,454.9 | - |
| Other assets | 34,007.7 | 24,211.9 |
| | | |
| Off - Balance Sheet | | |
| Contingent liabilities | 177,001.3 | 47,419.7 |
| Undrawn loan commitments | 243,814.8 | 174,440.6 |
| Total maximum exposure to credit risk | 3,943,898.7 | 2,622,816.1 |

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
- Charges over receivables

As at March 31, 2017, 98% (2016: 95%) of the carrying amount of loans and overdrafts as disclosed in note 11 are backed by tangible, realisable collateral and credit enhancements.

AYEYARWADY BANK LIMITED

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS Year ended March 31, 2017

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:

| In Kyats millions | March 31, 2017 | March 31, 2016 |
|-------------------|-------------------------|-------------------------|
| Agricultural | 2,603.3 | 5987.7 |
| Construction | 408,229.2 | 229,222.8 |
| Livestock | 3,584.4 | 899.6 |
| Manufacturing | 340,423.2 | 211,892.3 |
| Service | 441,957.3 | 293,969.8 |
| Trading | 995,460.0 | 823,336.9 |
| Transporation | 31,733.9 | 13,153.6 |
| General | 125,843.6 | 111,735.2 |
| | <hr/> <hr/> 2,349,834.9 | <hr/> <hr/> 1,690,197.9 |

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 Staff Loans and credit cards which are not graded).

| In Kyats millions | March 31, 2017 | March 31, 2016 |
|-------------------|-------------------------|-------------------------|
| Standard | 2,310,414.7 | 1,636,568.6 |
| Sub-standard | 33,701.2 | 18,485.2 |
| Doubtful | 4,098.1 | 22,435.5 |
| Bad Debt | 1,620.9 | 12,708.6 |
| | <hr/> <hr/> 2,349,834.9 | <hr/> <hr/> 1,690,197.9 |

Based on the instructions and guidance issued by the CBM, the Bank generally classifies its loans and advances as "Sub-standard" when the counterparty 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.

AYEYARWADY BANK LIMITED

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS

Year ended March 31, 2017

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 and credit cards) 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 5.1.1.1).

| In Kyats millions | March 31, 2017 | March 31, 2016 |
|-------------------|----------------|----------------|
| <90 days | 211,388.7 | 34,184.6 |
| 90 - 180 days | 94,184.4 | 118,357.1 |
| > 180 days | 39,377.7 | 53,629.3 |
| Total | 34,4950.8 | 206,171.0 |

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 manner, to meet its commitments as they fall due.

The management of liquidity risk is centralised in the Treasury Department who reports to the Management and Asset/Liability Committee ("ALCO"). ALCO meeting is held on a monthly 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.

AYEYARWADY BANK LIMITED

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS Year ended March 31, 2017

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 column includes items which are part of the contractual undiscounted 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.

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.

| In Kyats millions | On demand or less than 3 months | 3 months to 12 months | Over 1 year | No specific maturity | Adjustment | Total |
|---|---------------------------------------|-----------------------------|------------------|-------------------------|--------------------|--------------------|
| <u>As at March 31, 2017</u> | | | | | | |
| ASSETS | | | | | | |
| Cash and cash equivalents | 728,538.3 | - | - | - | (1,933.5) | 726,604.8 |
| Placement with other financial institutions | 138,299.7 | - | - | - | (51.7) | 138,248.0 |
| Investment securities | 135,657.1 | 142.4 | 492,059.0 | 2,393.5 | (82,030.1) | 548,221.9 |
| Loan and Advances | 1,087,179.6 | 1,130,402.5 | 290,115.1 | - | (157,862.3) | 2,349,834.9 |
| Bills receivable | 21,454.9 | - | - | - | - | 21,454.9 |
| Other assets | 34,007.7 | - | - | - | - | 34,007.7 |
| | 2,145,137.3 | 1,130,544.9 | 782,174.1 | 2,393.5 | (241,877.6) | 3,818,372.2 |
| LIABILITIES | | | | | | |
| Deposits from bank | (55,948.0) | (3,410.0) | - | - | 482.9 | (58,875.1) |
| Deposits from customers | (3,521,394.6) | (428,955.9) | - | - | 57,318.5 | (3,893,032.0) |
| Other liabilities | (78,918.8) | - | - | - | - | (78,918.8) |
| | (3,656,261.4) | (432,365.9) | - | - | 57,801.4 | (4,030,825.9) |
| ON-BALANCE SHEET | | | | | | |
| Liquidity Gap | (1,511,124.1) | 698,179.0 | 782,174.1 | 2,393.5 | (184,076.2) | (212,453.7) |
| OFF-BALANCE SHEET | | | | | | |
| Contingent liabilities | (152,388.8) | (20,562.8) | (4,049.7) | - | - | (177,001.3) |
| Commitments | (54,340.7) | (163,634.0) | (63,754.7) | - | - | (281,729.4) |
| Off-Balance Sheet Liquidity Gap | (206,729.5) | (184,196.8) | (67,804.5) | - | - | (458,730.7) |
| NET LIQUIDITY GAP | (1,717,853.6) | 513,982.2 | 714,369.6 | 2,393.5 | (184,076.2) | (671,184.5) |

AYEYARWADY BANK LIMITED

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS

Year ended March 31, 2017

| In Kyats millions | On demand or less than 3 months | 3 months to 12 months | Over 1 year | No specific maturity | Adjustment | Total |
|---|---------------------------------------|--------------------------|-------------|-------------------------|-------------|---------------|
| <u>As at March 31, 2016</u> | | | | | | |
| ASSETS | | | | | | |
| Cash and cash equivalents | 598,900.5 | - | - | - | (1,489.0) | 597,411.5 |
| Placement with other financial institutions | - | - | - | - | - | - |
| 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 | - | (122,911.4) | 1,690,197.9 |
| Bills receivable | - | - | - | - | - | - |
| Other assets | 24,211.9 | - | - | - | - | 24,211.9 |
| | 1,348,878.2 | 981,984.5 | 506,839.5 | 2,393.5 | (196,066.3) | 2,644,029.4 |
| LIABILITIES | | | | | | |
| Deposits from bank | (72,989.5) | (5,395.3) | - | - | 950.9 | (77,433.9) |
| Deposits from customers | (2,468,043.0) | (241,163.4) | - | - | 35,272.5 | (2,673,933.9) |
| Other liabilities | (57,709.9) | - | - | - | - | (57,709.9) |
| | (2,598,742.4) | (246,558.7) | - | - | 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 | | | | | | |
| Contingent liabilities | (33081.6) | (14022.6) | (315.5) | - | - | (47419.7) |
| Commitments | (37,192.2) | (119,316.8) | (49,975.6) | - | - | (206,484.6) |
| Off-Balance Sheet | | | | | | |
| Liquidity Gap | (70,273.8) | (133,339.4) | (50,291.1) | - | - | (253,904.3) |
| NET LIQUIDITY GAP | (1,320,138.0) | 602,086.4 | 456,548.4 | 2,395.5 | (159,842.9) | (418,950.6) |

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.

AYEYARWADY BANK LIMITED

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS Year ended March 31, 2017

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, 2017, the interest rates on loans are subject to the following maximum caps:

- Loans and advances: 13% per annum (2016: 13% per annum)
- Overdraft: 12% per annum (2016: 12% per annum)

As at March 31, 2017, the interest rates on deposits are subject to the following minimums:

- Current deposits: 8% per annum (2016: 8% per annum)
- Fixed deposits: 8-10% per annum (2016: 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.

| In Kyats millions | Weighted average interest rate (in %) | Within 3 months | 3 months to 12 month | Over 1 year | Non-interest bearing | Total |
|---|---------------------------------------|-----------------|----------------------|-------------|----------------------|-------------|
| <u>As at March 31, 2017</u> | | | | | | |
| ASSETS | | | | | | |
| Cash and cash equivalents | 9.24% | 84860.0 | - | - | 641744.8 | 726604.8 |
| Placement with other financial institutions | 0.80% | 138,248.0 | - | - | - | 138,248.0 |
| Investment securities | 9.13% | 130,298.4 | 130.0 | 415,400.0 | 2,393.5 | 548,221.9 |
| Loan and Advances | 12.21% | 1,034,978.5 | 1,055,161.6 | 259,694.8 | - | 2,349,834.9 |
| Bills receivable | - | - | - | - | 21,454.9 | 21,454.9 |
| Other assets | - | - | - | - | 34,007.7 | 34,007.7 |
| | | 1,388,384.9 | 1,055,291.6 | 675,094.8 | 699,600.9 | 3,818,372.2 |
| LIABILITIES | | | | | | |
| Deposits from banks | 9.35% | 3231.5 | 3100.0 | - | 52543.6 | 58875.1 |
| Deposits from customers | 8.48% | 3,208,229.7 | 395,584.9 | - | 289,217.4 | 3,893,032.0 |
| Other liabilities | - | - | - | - | 78,918.8 | 78,918.8 |
| | | 3,211,461.2 | 398,684.9 | - | 420,679.8 | 4,030,825.9 |
| NET INTEREST RATE GAP | | | | | | |
| | | (1,823,076.3) | 656,606.7 | 675,094.8 | 278,921.1 | (212,453.7) |

AYEYARWADY BANK LIMITED

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS Year ended March 31, 2017

| In Kyats millions | Weighted average interest rate (in %) | Within 3 months | 3 months to 12 month | Over 1 year | Non-interest bearing | Total |
|-----------------------------|---------------------------------------|-----------------|----------------------|-------------|----------------------|---------------|
| <u>As at March 31, 2016</u> | | | | | | |
| ASSETS | | | | | | |
| Cash and cash equivalents | 9.22% | 1,077.9 | - | - | 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 | - | 1,690,197.9 |
| Other assets | - | - | - | - | 24,211.9 | 24,211.9 |
| | | 685,692.2 | 919,068.4 | 416,329.8 | 622,939.0 | 2,644,029.4 |
| LIABILITIES | | | | | | |
| Deposits from banks | 9.05% | (45,761.2) | (5,000.0) | - | (26,672.7) | (77,433.9) |
| Deposits from customers | 8.46% | (2,259,194.4) | (222,441.7) | - | (192,297.8) | (2,673,933.9) |
| Other liabilities | - | - | - | - | (57,709.9) | (57,709.9) |
| | | (2,304,955.6) | (227,441.7) | - | (276,680.4) | (2,809,077.7) |
| NET INTEREST RATE GAP | | (1619,263.4) | 69,1626.7 | 416,329.8 | 34,6258.6 | (165,048.3) |

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.

| In Kyats millions | USD | EUR | SGD | Others | Total |
|---|-----------|---------|---------|---------|-----------|
| <u>As at March 31, 2017</u> | | | | | |
| ASSETS | | | | | |
| Cash and cash equivalents | 164,114.4 | 1,889.7 | 3,109.5 | 1,301.3 | 170,414.9 |
| Placement with other financial institutions | 138,248.0 | - | - | - | 138,248.0 |
| Bills receivable | 21,454.9 | - | - | - | 21,454.9 |
| Other assets | 4,240.3 | - | - | - | 4,240.3 |
| | 328,057.6 | 1,889.7 | 3,109.5 | 1,301.3 | 334,358.1 |

AYEYARWADY BANK LIMITED

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS

Year ended March 31, 2017

| In Kyats millions | USD | EUR | SGD | Others | Total |
|---------------------------|---------------|-------------|-------------|-------------|---------------|
| <u>LIABILITIES</u> | | | | | |
| Deposits from banks | (7,957.1) | (4.1) | (0.1) | - | (7,961.3) |
| Deposits from customers | (131,708.3) | (478.9) | (137.3) | - | (132,327.5) |
| Other liabilities | (30,301.7) | (40.3) | (177.7) | - | (170,627.8) |
| | (169,967.1) | (483.0) | (177.7) | - | (170,627.8) |
| NET CURRENCY GAP | 158,090.5 | 1,406.7 | 2,931.8 | 1,301.3 | 163,730.3 |

| In Kyats millions | USD | EUR | SGD | Others | Total |
|------------------------------------|---------------|-------------|-------------|-----------|---------------|
| <u>As at March 31, 2016</u> | | | | | |
| ASSETS | | | | | |
| Cash and cash equivalents | 162,195.3 | 3,282.3 | 2,189.7 | 686.2 | 168,353.5 |
| Other assets | 7,122.4 | - | - | - | 7,122.4 |
| Total | 169,317.7 | 3,282.3 | 2,189.7 | 686.2 | 175,475.9 |

| In Kyats millions | USD | EUR | SGD | Others | Total |
|----------------------------|--------------|-------------|-------------|-----------|--------------|
| <u>LIABILITIES</u> | | | | | |
| Deposits from banks | | | | | |
| Deposits from banks | (19,137.0) | - | - | - | (19,137.0) |
| Deposits from customers | (105,013.0) | (1,933.8) | (107.5) | - | (107,054.3) |
| Other liabilities | (16,742.5) | - | - | - | (16,742.5) |
| | (140,892.5) | (1,933.8) | (107.5) | - | (142,933.8) |
| NET CURRENCY GAP | 28,425.2 | 1,348.5 | 2,082.2 | 686.2 | 32,542.1 |

5.4.1 Crurency 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.

AYEYARWADY BANK LIMITED

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS

Year ended March 31, 2017

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.

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:

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 17. 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 MAS 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.

AYEYARWADY BANK LIMITED

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS Year ended March 31, 2017

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:

| In Kyats millions | April 1, 2016 to March 31, 2017 | April 1, 2015 to March 31, 2016 |
|------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| Short term employee benefits | 1,047.8 | 639.1 |

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 | 2017 | 2016 |
|--|----------|----------|
| Transactions with related parties during the financial year | | |
| Income received/earned | 3,047.2 | 2,169.2 |
| Expenses paid/accrued | 868.5 | 925.2 |
| | | |
| Balance with related parties as at the end of March 31: | | |
| Loans and advances | 39,235.9 | 20,391.7 |
| Deposits held | 2,220.9 | 5,005.0 |
| | | |
| Other payments to related parties during the financial year: | | |
| Payments for property and equipment | 28,047.2 | 11,870.9 |

8. CASH AND CASH EQUIVALENTS

| In Kyats millions | March 31, 2017 | March 31, 2016 |
|--------------------------------------|----------------|----------------|
| Cash | 292,896.1 | 240,680.1 |
| Account with Central Bank of Myanmar | 161,513.5 | 137,648.3 |
| Account with State Banks | 27,357.9 | 48,062.7 |
| Account with Private/Other Banks | 93,214.2 | 70,657.3 |
| Account with Foreign Banks | 151,623.1 | 100,363.1 |
| | 726,604.8 | 597,411.5 |

AYEYARWADY BANK LIMITED

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS

Year ended March 31, 2017

9. PLACEMENT WITH OTHER FINANCIAL INSTITUTIONS

Placement with other financial institutions amounting to 138,248.0 million Kyats (2016: Nil) that are repayable on demand or on short notice.

10. INVESTMENT SECURITIES

| In Kyats millions | March 31, 2017 | March 31, 2016 |
|--------------------------------|----------------|----------------|
| At mortised cost, | | |
| - Government Treasury Bonds | 416,182.8 | 231,930.0 |
| - Government Treasury Bill | 129,645.6 | 97,884.6 |
| | 545,828.4 | 329,814.6 |
| Unquoted equity shares at cost | 2,393.5 | 2,393.5 |
| | 548,221.9 | 332,208.1 |

11. LOANS AND ADVANCES

| In Kyats millions | March 31, 2017 | March 31, 2016 |
|------------------------------------|----------------|----------------|
| Loans | 445,340.6 | 286,439.1 |
| Overdrafts | 1,778,650.7 | 1,292,023.6 |
| Hire purchase | 97,336.9 | 90,838.3 |
| Staff loans | 2,753.2 | 1,883.6 |
| Short Term Loans and Foreign Banks | 19,019.0 | 19,000.0 |
| Other loans | 6,734.5 | 13.3 |
| | 2,349,834.9 | 1,690,197.9 |

AYEYARWADY BANK LIMITED

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS Year ended March 31, 2017

12. PROPERTY, PLANT AND EQUIPMENT

| In Kyats millions | Building | Land | Office machine and other equipment | Furniture, fixtures and fittings | Electrical equipment and computer accessories | Motor vehicles | Total |
|---------------------------------|-----------|-----------|------------------------------------|----------------------------------|---|----------------|-----------|
| <u>Cost</u> | | | | | | | |
| Balance at April 1, 2015 | 59,683.8 | 47,609.8 | 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 | - | (1,033.8) | (32.8) | (30.7) | (231.2) | (38.2) | (1,366.7) |
| Reclassifications | - | (520.0) | (529.7) | (90.2) | (15.7) | - | (1,155.6) |
| Balance at March 31, 2016 | 71,107.2 | 144,517.7 | 14,895.2 | 1,423.9 | 16,781.8 | 7,457.7 | 256,183.5 |
| Additions | 58,354.5 | - | 10,947.6 | 1,591.3 | 9,266.0 | 3,548.1 | 83,707.5 |
| Disposals | - | - | (42.6) | (13.3) | (77.6) | (271.0) | (404.5) |
| Write offs | - | - | (128.7) | - | (12.0) | - | (140.7) |
| Reclassifications | (2,976.0) | - | (130.5) | 811.6 | 2,015.1 | - | (279.8) |
| Balance at March 31, 2017 | 126,485.7 | 144,517.7 | 25,541.0 | 3,813.5 | 27,973.3 | 10,734.8 | 339,066.0 |
| <u>Accumulated depreciation</u> | | | | | | | |
| Balance at April 1, 2015 | 2,615.9 | - | 776.3 | 57.0 | 1,423.9 | 1,204.9 | 6,078.0 |
| Depreciation for the year | 1,702.3 | - | 924.0 | 109.6 | 1,738.0 | 633.4 | 5,107.3 |
| Disposals | - | - | - | - | - | - | - |
| Balance at March 31, 2016 | 4,318.2 | - | 1,700.3 | 166.6 | 3,161.9 | 1,838.3 | 11,185.3 |
| Depreciation for the year | 2,243.6 | - | 1,614.8 | 167.4 | 3,542.6 | 784.6 | 8,353.0 |
| Disposals | - | - | (4.3) | (3.2) | (68.0) | (91.8) | (167.3) |
| Write offs | - | - | (10.5) | - | (4.2) | - | (14.7) |
| Reclassifications | 32.5 | - | 0.9 | 0.5 | 4.9 | - | 38.8 |
| Balance at March 31, 2017 | 6,594.3 | - | 3,301.2 | 331.3 | 6,637.2 | 2,531.1 | 19,395.1 |
| <u>Carrying Amount</u> | | | | | | | |
| 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 |
| As at March 31, 2017 | 119,891.4 | 144,517.7 | 22,239.8 | 3,482.2 | 21,336.1 | 8,203.7 | 319,670.9 |

AYEYARWADY BANK LIMITED

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS Year ended March 31, 2017

13. OTHER ASSETS

| In Kyats millions | March 31, 2017 | March 31, 2016 |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Draft, cheques and debit notes receivable | 3,075.9 | 120.9 |
| Prepayments | 27,538.2 | 20,237.0 |
| Accured income | 22,695.3 | 11,513.1 |
| Foreign Remittance (Inward) of Foreign Banks | 690.9 | 488.7 |
| Stock | 3,131.4 | 2,284.5 |
| Card receivables from Visa and Master Card | 3,869.9 | 9,645.8 |
| Other receivables | 3,675.7 | 2,443.4 |
| | <hr/> <u>64,677.3</u> | <hr/> <u>46,733.4</u> |

14. DEPOSITS FROM BANKS

| In Kyats millions | March 31, 2017 | March 31, 2016 |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Current Deposits of Private Banks | 5,381.3 | 1,865.5 |
| Current Deposits of Private Banks (Internal Remittance) | 37,462.6 | 4,891.2 |
| Current Deposits of Foreign Banks | 5,262.9 | 19,755.0 |
| Current Deposits of State Banks | 4,163.6 | - |
| Saving Deposits of Private Banks | 1,661.4 | 4,895.6 |
| Fixed Deposits of Private Banks | 4,670.1 | 45,865.6 |
| Other Deposits of Foreign Banks | 273.2 | 161.0 |
| | <hr/> <u>58,875.1</u> | <hr/> <u>77,433.9</u> |

15. DEPOSITS FROM CUSTOMERS

| In Kyats millions | March 31, 2017 | March 31, 2016 |
|------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Current Deposits of Customer | 289,217.4 | 192,297.8 |
| Saving Deposits of Customers | 2,899,212.3 | 2,099,535.5 |
| Fixed Deposits of Customers | 704,602.3 | 382,100.6 |
| | <hr/> <u>3,893,032.0</u> | <hr/> <u>2,673,933.9</u> |

AYEYARWADY BANK LIMITED

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS Year ended March 31, 2017

16. OTHER LIABILITIES

| In Kyats millions | March 31, 2017 | March 31, 2016 |
|----------------------------|----------------|----------------|
| Dividends payable | - | 3,000.0 |
| Wages and salaries payable | 3,595.4 | 2,075.4 |
| Payment order account | 15,131.0 | 13,175.1 |
| Debit notes payable | 57.3 | 3.5 |
| Sundry deposits | 23,682.6 | 13,799.1 |
| Accured interest payable | 21,748.7 | 11,228.7 |
| Unclaimed liabilities | 70.3 | 63.0 |
| Sundry creditors | 32.3 | 1,336.0 |
| National payment switch | 2,252.3 | 772.8 |
| Unearned income | 4,052.3 | 3,390.5 |
| Card payables | 12,348.9 | 12,256.3 |
| Income tax payable | 5,058.5 | 119.7 |
| | <hr/> | <hr/> |
| | 88,029.6 | 61,220.1 |
| | <hr/> | <hr/> |

Balance of 2,033.5 million Kyats (FY 2016 : 616.1 million Kyats) pertaining to margin deposits pertaining to bank guarantees and import letters of credit are included in the Sundry Deposits balance.

17. SHARE CAPITAL

| | Number of Ordinary Shares | Share Capital (in Kyats millions) |
|----------------------|---------------------------|--------------------------------------|
| Issued and paid up: | | |
| As at April 1, 2015 | 550,000 | 55,000.0 |
| Issued in the year | 300,000 | 30,000.0 |
| As at March 31, 2016 | 850,000 | 85,000.0 |
| Issued in year | 150,000 | 15,000.0 |
| As at March 31, 2017 | <hr/> 1,000,000 | <hr/> 100,000.0 |

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 100,000 million Kyat comprising of 1,000,000 ordinary shares.

During the year, the Bank capitalized 3,000 million Kyats (FY 2016: 5,000 million Kyats) in dividend payable as ordinary shares.

AYEYARWADY BANK LIMITED

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS Year ended March 31, 2017

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

| S/N | Shareholder | March 31, 2017 | | March 31, 2016 | |
|-----|--------------------------|--------------------------------|------------|--------------------------------|------------|
| | | Number of Ordinary Shares held | Percentage | Number of Ordinary Shares held | Percentage |
| 1. | U Zaw Zaw | 694,000 | 69.4% | 562,000 | 66.0% |
| 2. | Daw Htay Htay Khaing | 170,000 | 17.0% | 160,000 | 18.8% |
| 3. | U Than Zaw | 34,000 | 3.4% | 32,000 | 3.8% |
| 4. | U Soe Tint | 34,000 | 3.4% | 32,000 | 3.8% |
| 5. | U Ohn Kyaw @ U Aye Thwin | 34,000 | 3.4% | 32,000 | 3.8% |
| 6. | Daw San San | 34,000 | 3.4% | 32,000 | 3.8% |
| | | 1,000,000 | 100.0% | 850,000 | 100.0% |

18. RESERVES

| In kyats millions | Statutory Reserves ¹ | General Reserves ² | Contingency Reserves ³ | Total |
|------------------------------|---------------------------------|-------------------------------|-----------------------------------|----------|
| As at April 1, 2015 | 6086.2 | 3688.9 | 50.0 | 9825.1 |
| Addition | 1,964.8 | 2,005.4 | - | 3,970.2 |
| As at March 31, 2016 | 8,051.0 | 5,694.3 | 50.0 | 13,795.3 |
| Addition | 3,703.7 | 3,703.7 | - | 7,407.4 |
| Transfer to General Reserves | - | 50.0 | (50.0) | - |
| As at March 31, 2017 | 11,754.7 | 9,448.0 | - | 21,202.7 |

¹ Section 35(a) of the Financial Institutions Law of Myanmar 2016 requires, the Bank to provide 25% of Net Profit after Tax in a Statutory Reserve account until the account reaches 100% of initial paid-up capital of the Bank.

² The Central Bank of Myanmar (“CBM”) Instruction No. 6/1996 require the Bank to set aside 2% of the total balance of Loans and Advances as General Reserves within 5 years of the Bank’s operations.

³ The Contingency Reserves are amount set aside by management, as instructed by CBM Letter dated January 25, 2002, from retained profits, for contingencies and have been transferred out to fulfil General Reserves requirement per CBM letter dated December 22, 2016.

AYEYARWADY BANK LIMITED

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS Year ended March 31, 2017

19. DIVIDENDS

In respect of the current year, there were no dividends proposed by the directors. (2016: 3,800 million Kyats).

20. 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:

| In Kyats millions | April 1, 2016 to March 31, 2017 | April 1, 2015 to March 31, 2016 |
|---|------------------------------------|------------------------------------|
| Interest income arising from: | | |
| Deposits with banks | 13,070.6 | 2,058.5 |
| Loans and advances | 235,259.9 | 152,872.0 |
| Investment securities | 41,864.4 | 2,5787.1 |
| Trade Finance | 504.4 | 25.6 |
| | 290,699.3 | 180,743.2 |
| Interest expense arising from: | | |
| Deposits from bank and non-bank customers | (256,491.2) | (161,801.5) |
| Borrowings from banks | (954.8) | (146.7) |
| | (257,437.0) | (161,948.2) |
| Net Interest income | 33,262.3 | 18,795.0 |

AYEYARWADY BANK LIMITED

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS Year ended March 31, 2017

21. NET FEE AND COMMISSION INCOME

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

| In Kyats millions | April 1, 2016 to March 31, 2017 | April 1, 2015 to March 31, 2016 |
|-------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| Fee and commission income: | | |
| Commission fees | 6,179.0 | 4,130.9 |
| Default Fees | 1,289.2 | 470.9 |
| Service charges | 26,279.0 | 18,713.3 |
| Commitment fees | 2,704.5 | 1,287.9 |
| Exchange fees | 3,088.0 | 1,725.0 |
| SWIFT/Telex charges | 184.4 | 72.8 |
| | 39,724.1 | 26,400.8 |
| Fee and commission expense: | | |
| Bank charges | (1,578.1) | (215.5) |
| | (1,578.1) | (215.5) |
| Net fee and commission income | 38,146.0 | 26,185.3 |

22. OTHER INCOME

| In Kyats millions | April 1, 2016 to March 31, 2017 | April 1, 2015 to March 31, 2016 |
|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| Foreign exchange transaction gains | 453.2 | 528.8 |
| Foreign exchange gain | 8,626.9 | 5,752.1 |
| Others | 412.4 | 1,124.5 |
| | 9,492.5 | 7,405.4 |

AYEYARWADY BANK LIMITED

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS Year ended March 31, 2017

23. GENERAL AND ADMINISTRATIVE EXPENSES

| In Kyats millions | April 1, 2016 to March 31, 2017 | April 1, 2015 to March 31, 2016 |
|-------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| Wages and salaries | 21,561.3 | 14,526.4 |
| Social security contributions | 425.6 | 306.8 |
| Other personnel costs | 3,304.6 | 2,703.6 |
| Professional fees | 5,530.4 | 3,319.6 |
| Rates and taxes | 1,939.9 | 1,172.6 |
| Maintenance and repair | 3,113.8 | 1,621.1 |
| Travel and entertainment | 783.0 | 742.9 |
| Advertising and branding | 1,837.6 | 2,532.4 |
| Supplies and services | 5,219.7 | 2,857.2 |
| Insurance | 153.7 | 78.5 |
| | 43,869.6 | 29,861.1 |

24. OTHER EXPENSES

| In Kyats millions | April 1, 2016 to March 31, 2017 | April 1, 2015 to March 31, 2016 |
|--------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| Miscellaneous expenses | 2,396.3 | 1,487.7 |
| Fixed assets written off | 140.7 | 1,366.7 |
| Others | 289.4 | 28.3 |
| | 2,826.4 | 2,882.7 |

25. INCOME TAX EXPENSE

The Bank estimates, income tax expense on profit to approximate Myanmar's corporate tax rate of 25% (2016:25%) of profit before tax, net of tax adjustments.

| In Kyats millions | April 1, 2016 to March 31, 2017 | April 1, 2015 to March 31, 2016 |
|--|------------------------------------|------------------------------------|
| Profit before tax | 20,234.1 | 10,493.8 |
| Income tax expense at the statutory tax rate | 5,058.5 | 2,623.5 |
| Others | 360.8 | 11.1 |
| | 5,419.3 | 2,634.6 |

AYEYARWADY BANK LIMITED

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS Year ended March 31, 2017

26. 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:

| In Kyats millions | March 31, 2017 | March 31, 2016 |
|--------------------------|------------------|-----------------|
| Bank guarantees | 38,650.3 | 17,253.1 |
| Import letters of credit | 138,351.0 | 30,166.6 |
| | <u>177,001.3</u> | <u>47,419.7</u> |

27. COMMITMENTS

27.1 Outstanding commitments

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

| In Kyats millions | March 31, 2017 | March 31, 2016 |
|-------------------------------|------------------|------------------|
| a) Lease commitments: | | |
| - within one year | 5,176.1 | 4,097.4 |
| - in the second to fifth year | 18,267.5 | 14,736.1 |
| - From the fifth year onwards | 14,471.0 | 13,210.5 |
| b) Undrawn loan commitments | 243,814.8 | 174,440.6 |
| Total | <u>281,729.4</u> | <u>206,484.6</u> |

27.2 Minimum lease payments

| In Kyats millions | April 1, 2016 to March 31, 2017 | April 1, 2015 to March 31, 2016 |
|---|------------------------------------|------------------------------------|
| Minimum lease payments paid under operating leases recognised an expense during the year | (5,617.7) | (4,040.8) |

AYEYARWADY BANK LIMITED

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS Year ended March 31, 2017

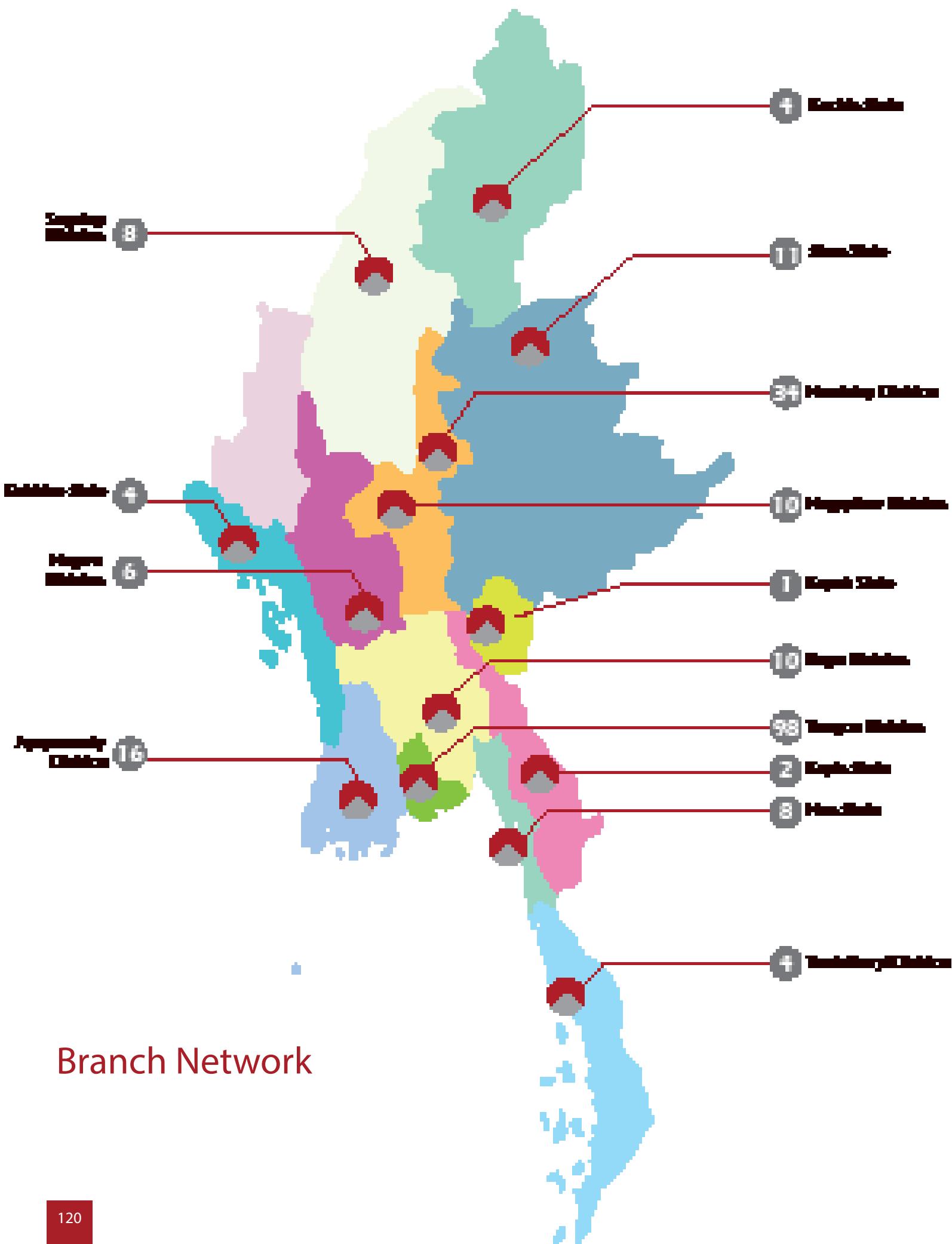
28. CURRENT AND NON-CURRENT ASSETS AND LIABILITIES

| In Kyats millions | Current | Non-Current | Total |
|---|--------------------|------------------|--------------------|
| <u>As at March 31, 2017</u> | | | |
| ASSETS | | | |
| Cash and cash equivalents | 726,604.8 | - | 726,604.8 |
| Placement with other financial Institutions | 138,248.0 | - | 138,248.0 |
| Investment securities | 130,428.4 | 417,793.5 | 548,221.9 |
| Loan and advances | 2,090,140.1 | 259,694.8 | 2,349,834.9 |
| Property plant and equipment | - | 319,670.9 | 319,670.9 |
| Bills receivable | 21,454.9 | - | 21,454.9 |
| Other assets | 64,677.3 | - | 64,677.3 |
| Total Assets | 3,171,553.4 | 997,159.3 | 4,168,712.7 |
| LIABILITIES | | | |
| Deposits from banks | 58875.1 | - | 58875.1 |
| Deposits from customers | 3893032.0 | - | 3893032.0 |
| Other liabilities | 88,029.6 | - | 88,029.6 |
| | 4,039,936.7 | - | 4,039,936.7 |
| In Kyats millions | Current | Non-Current | Total |
| <u>As at March 31, 2016</u> | | | |
| ASSETS | | | |
| Cash and cash equivalents | 597,411.5 | - | 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 plant and equipment | - | 244,998.2 | 244,998.2 |
| Other assets | 46733.4 | - | 46,733.4 |
| | 2,250,221.1 | 661,328.0 | 2,911,549.1 |
| LIABILITIES | | | |
| Deposits from banks | 77,433.9 | - | 77,433.9 |
| Deposits from customers | 2,673,933.9 | - | 2,673,933.9 |
| Other liabilities | 61,220.1 | - | 61,220.1 |
| | 2,812,587.9 | - | 2,812,587.9 |



A photograph showing a group of women in traditional red and white clothing walking in a line. They are wearing red sarongs with white patterns and white blouses. In the background, there is a large, ornate white building with a prominent tower, likely a church or cathedral, under a clear blue sky.

OURBRANCH NETWORK



Our Branch Network

| No | Branch | Region | Address | Quarter | Contact |
|----|--|-------------|--|---------------------|--|
| 1 | Naypyitaw Head Office | Nay Pyi Taw | 111-112, Thiri Yadana 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), Bayintaung Branch | Yangon | I/36, Khater St, Bayintaung, Yangon. | Bayintaung | T : 01- 528940, 528941, 528942, F : 01 - 528943 |
| 17 | Tachileik Branch | Shan | No(10), Bogyoke Aungsant, 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), Bayintaung 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, Taungoo. | 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, 118 St., 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 | Myingyan Branch | Myingyan | No. 108, Corner of Bogyoke Road and 9th Street, 5th Ward, Myingyan. | Myingyan | 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 | Taninthari | 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, Thahton. | 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, Pyin-mana. | 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 |
| 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 |

| No | Branch | Region | Address | Quarter | Contact |
|----|--|-------------|---|--------------------------|--|
| 52 | Mandalay(7) 30th St Branch | Mandalay | No(37), 30th Street , Between(71x72), Yanmyo- lon Qtr, Chanayetharzan Tsp, Mandalay. | Chanayethar- zan Tsp, | T: 02-67091~95, F: 02-67096~7 |
| 53 | Innyar Mini Branch | Yangon | No (131), (3/4), damazaydi st, 10 Qtr, Kamaryut Tsp, Yagon. | 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 Universi- ty Avenues | T: 01-8605116~20, F: 01-8605121~22 |
| 55 | Yangon(14) Sawbwar- gyigone Branch | Yangon | No. 4/5, Kyauk Sein 6th St., Saw Bwar Gyi Gone Pwal Yon Compound, Insein Township, Yangon Division. | Sawbwargy- igone | 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, Aungmyaytharzan Tsp, Mandalay. | Aungmyay- tharzan 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, Yan-gon-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 |
| 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, Mandaly Division. | Chan Aye Thar Zan | T: 02-67101~105, F: 02-67101~105 |

| No | Branch | Region | Address | Quarter | Contact |
|----|--|-------------|--|--------------------------------|--|
| 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, Am-arapura 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 |
| 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 |

| No | Branch | Region | Address | Quarter | Contact |
|-----|--|-------------|--|-------------------------------|---|
| 98 | "Naypyitaw (Myoma-zay) Mini Branch" | Nay Pyi Taw | No.(U/221), Myomazay, Zabuthiri Tsp, Naypy-itaw. | 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, 968877, 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) Tarm-we - 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 Division." | Thingangyun | T: 01-566959, 566960, 566961, 566962, 566963, F: 01-566941, 566942 |
| 116 | "Yangon (45) Bayintaung-2 (Tapinshweh-tee) Branch" | Yangon | "No. 338, Tapinshwehtee Road, 1 Ward, Mayangone Tsp, Yangon." | Bayintaung-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 - Pauktawwa | T: 01-640835, 643679, 640793, 640796, F: 01-640792, 640790 |
| 118 | "Yangon (47) Insein-Lanthit Branch" | Yangon | "No. 29, Lan thit Road, Nanttharkone 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." | 7 Miles - Si-tawgyi | T: 01-652337, 652339, 652351, 652435, 652479, F: 01-652470, 652463 |

| No | Branch | Region | Address | Quarter | Contact |
|-----|---|--------------|--|---------------|---|
| 120 | Yayki Branch | Ayeyarwady | No. 73, Aung San (3) ST, Aung San Ward, Yayki, Ayeyarwady Division. | Yayki | 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 |
| 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), Kayaypin 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:01-375451,375452" |

| No | Branch | Region | Address | Quarter | Contact |
|-----|--|--------------|---|-------------------|---|
| 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" |
| 151 | Kyaukse Branch | Mandalay | No(152), Oo Paing No.80/ Nga, Kyat Minn Ton Q, Kyaukse City, Mdy | Kyaukse | T: 066-50581, 50582, 50583, 50624, 50625 F: 066-50584, 50585 |
| 152 | Moe Nyin Branch | Kachin | No.122, Thar Si, Moe Nyin Tsp, Kachin State | Moe Nyin | T: 074-60829, 60430, 60831, 60832, 60833 F: 074-60834, 60835 |
| 153 | Yangon(63) Thilawar Port Branch | Yangon | Room No (102),Adminstration Building, Corner of Thilawar Development Road & Dagon-Thil-awar Road, Thilawar SEZ,Thanlyin Tsp,Yangon Division | Thanlyin | T: 09-453448807, 453448808, 453448809, 453448810, 453448812 |
| 154 | Yangon(64),North Dagon Branch(3)-Pyi Thanng Su Main Road | Yangon | Groun No(Pa/92),Myay Taing Ward, No(38),Pyi Htanng Su Main Road,North Dagon Tsp,Yangon Division | North Dagon | T: 01-581237, 581263, 581264, 581295, 581296, F:01-581235,5 81236 |
| 155 | Yay Branch | Mon | No(4), Bayinnaung Road, Yan Kyi Aung Ward, Yay Tsp, Mon State | Yay | T:057-50344, 50348, 50349, 5,049,550,500, F: 057-50497, 50498 |
| 156 | Yangon(65), Tamwe Branch, 165 Road | Yangon | No(20),West Horse Race Course Road, Tamwe Tsp, Yangon Division | Tamwe | T:01-8604314, 8604315, 8604316, 86,043,178,604,318 |
| 157 | Yangon(66), Botataung Branch | Yangon | No(422), Corner of Kannar Road and Botataung Pagoda Street , Botataung Tsp, Yangon Division | Botataung | T: 01-202064, 202094, 901094 F: 01-901092, 901093 |
| 158 | Taik Kyi Branch | Yangon | No(10), Pyay Road,Zayy Ward,Taik Kyi Tsp, Yangon Division | Taik Kyi | T: 055-21160, 21161, 21162, 21163, 21164 F: 055-21167,211687 |
| 159 | Phyu Branch | Bago | No(1-C), Yangon-Mandalay (Bago Road), East/ MyoMa ward, Phyu Tsp, Bago Division | Phyu | T:054-40489, 40490, 40491, 40492, 40493 F: 054-40494, 40495 |
| 160 | Yangon(67)TharKayTa Branch | Yangon | Building 18, RoomNo(001-002), ShweOak-Guu(6)Street, KaMarKyi Housing, TharKayTa Tsp, Yangon Division | Tharkayta | T:01-9410245, 9410246, 9410247, 9410248, 9410249 F:01-9410242,9410243 |
| 161 | Thibaw Branch | Shan | Block No.(13/Pa Tain Yat),U Paing No(120/Ka), Pa Tain North Quarter, Thibaw Tsp, Northern Shan State. | Thibaw | T: 082-80743, 80746, 80747, 80748, 80749 F: 082-80744,80745 |
| 162 | Kyonepyaw Branch | Ayeyarwad-dy | U Paing No.(104/105-1), Bogyoke Street, Tay Za(A) Quarter, Kyonepyaw Township, Ayeyar-wady Division | Kyonepyaw | T:046- 56664, 56665, 56667, 56668, 56669 F:046- 56670, 56671 |

| No | Branch | Region | Address | Quarter | Contact |
|-----|--|-------------|---|------------------------|---|
| 163 | Bee Lin Branch | Mon | Block No-3(A), KanTharYar ward,Bee Lin Tsp, Tha Hton Reeve, Mon State | Bee Lin | T:057-64393, 64224 F:057-64319, 64320 |
| 164 | Yangon(68)MinGaLar Taung Nyount Branch | Yangon | Room No(YS-1), Mandalay Road(Upper Block), KanDawGyi Residence, MinGaLar Taung Nyount Tsp, Yangon Division | Mingalar Taung Nyunt | T: 01-381232, 381237, 381239, 381240, 381409 F: 01-381231, 381823 |
| 165 | Yangon(69)South/ Okkla Branch | Yangon | No(146/B), MyayTai Ward No(4), PaRaMi Road, South Okkla Pa Tsp, Yangon division | South Okkalapa | T:01-2332134, 2332144, 2332203, 2332239, 2332257, F:01-2332084, 2332014, |
| 166 | Zalun Branch | Ayeyarwaddy | No(82), North LanMaDaw ward, Daik Inn Kwin(B), U Paing No(218), ZaLun Tsp, HinThaDa District, Ayeyarwaddy Division | Zalun | T:044-35631, 35632, 35633, 35634, 35635 F:044-35636, 35637 |
| 167 | Yangon(70) Junction Square | Yangon | No(6), Junction Square/ 7ward, KaMarYut Tsp, Yangon Division. | Kamayut | T:01-539981, 539248, 538961, 538962, 539167 F:538480, 538554 |
| 168 | ThanLyn Branch | Yangon | No(97), Kyeik Khout Pagoda Road, Thout Taw Twin ward, ThanLyn Tsp, Yangon Division. | Thanlyin | T:056-23345, 23346, 23347, 23348, 23349, F:056-23350, 23351 |
| 169 | Yangon(71) MinGalar-TaungNyut | Yangon | No(94), Myanmar Gon Yay Road, MinGalar-TaungNyut Tsp, Yangon Division | Mingalar Taung Nyunt | T:01-382124, 382125, 382126, 382127, 382128, F:01-382129, 382130, |
| 170 | MoeKaung Branch | Kachin | U Paing No(16), Square No(4), Zay Kon Kyaung Yat, MoeKaung Tsp, KaChin State | Moe Kaung | T: 074-40272, 40397, 40398, 40406, 40407 F: 074-40793, 40794 |
| 171 | Yangon(72) Lanmadaw Plaza Branch | Yangon | Building(B), Room No(01-01), Lanmadaw Plaza, Lanmadaw Tsp, Yangon division | Lanmadaw | T:01-240027, 240003, 240470, 240567, 240585 F:01-240590, 240583 |
| 172 | MawLaMyine Branch | Mon | No(80), ZayKyo, Kyikekhame Road, Near ZayKyi Point, Mawlamyine Tsp, Mon State | Mawlamyine | T:09-453448836, 453448837, 453448838, 453448839 F:057-27322 |
| 173 | Mandalay-16 - Street 30 (Bet 84x85 St) | Mandalay | No.578, Street (30), Between (84x85) Street, Aung Nan Yeik Thar(West) Quarter, Chan Aye Thar Zan Township, Mandalay Division. | Chan Aye Tharzan | T: 02-69178, 69179, 69180, 69182, 69183, 69201 F: 02- 69164, 69165 |
| 174 | Mandalay-17 (Corner Of 83x32 Street) | Mandalay | No.567, Corner Of (83x32) , Aung Nan Yeik Thar(East) Quarter, Chan Aye Thar Zan Township, Mandalay Division. | Chan Aye Tharzan | T: 02-69145, 69146, 69147, 69148, 69149 F: 02- 69142, 69143 |
| 175 | Mandalay-18 (Diamond Plaza - Corner Of 77x34 Street) | Mandalay | U Paing No.(21-Ka), Block No (634), Corner Of (77x34) Street, Kisma Mahi Quarter, Chan Aye Thar Zan Township, Mandalay Division. | Chan Aye Tharzan | T: 02-69184, 69185, 69186, 69187, 69189 F: 02-69097, 69098 |
| 176 | Mandalay-19 (Corner Of 80x40 Street) | Mandalay | No.520, Corner Of (80x40) Street, Mahar Aung Myay(East) Quarter, Mahar Aung Myay Township, Mandalay Division. | Mahar Aung Myay (East) | T:02-76658, 76691 , 76692, 76693 F:02- 76694, 76695 |
| 177 | Yangon(73) KyiMyin-Daing Branch | Yangon | No(4-B), KyiMyinDaing KanNar Road, KyiMyin-Daing Tsp, Yangon Division. | Kyi Myin Daing | T:01-505437, 535991, 535204, 535213, 535215, 535217 F:01-535934, 535938 |
| 178 | Yangon(74) BoAungKyaw(2) Brach | Yangon | No(178), Bo Aung Kyaw Road, Botahtaung Tsp, Yangon Division | Botahtaung | T: 01-256803, 256804, 256825, 256826, 258109 F: 01-256092, 256098 |
| 179 | PyawBwe Branch | Mandalay | No.(36), U Paing (26/B), Shwe Pyi Yan Aung Quarter, Pyawbwe Township, Yamethin District, Mandalay Division. | Pyawbwe | T: 064-48061, 48062, 48063, 48064, 48065, F:064-48059, 48060 |
| 180 | Mandalay-20 (Street89, Between 22x23 Street) | Mandalay | No.(416),U Paing (20), Block No (192),Thiri Marlar (East) Quarter, Between (22x23) Street, (89) Street, Aung Myay Thar Zan Township, Mandalay Division. | Aung Myay Tharzan | T: 02-69134, 69135, 69136, 69137, 69138 F: 02-69092, 69093 |
| 181 | Bago Branch-2 (Thanatpin Street) | Bago | No.(55), Thanatpin Street, Nantawyar Quarter, Bago Township, Bago Division. | Nantawyar | T: 052 - 2201385, 2201386, 2201387, 2201389, 2201390, F: 052 - 2201391, 2201392 |
| 182 | Yangon(75) Latha-(2) Branch | Yangon | No.(681/683), Mahabandoola ST, Latha Township, Yangon Division. | Latha | T: 01 - 2303216, 2303217, 2303218, 2303219, 2303220, F:01 - 2303228, 2303229 |

| No | Branch | Region | Address | Quarter | Contact |
|-----|---|-------------|---|-------------------------|--|
| 183 | MDY-21(84)Street (Corner Of 84x34 St) | Mandalay | No(210), Aung Nan Yeik Thar(West) Quarter, (Corner Of 84x34), Chan Aye Thar Zan Township, Mandalay Division. | Chan Aye Tharzan | T: 02-69192, 69194, 69170, 69190, F: 02-69086, 69087, |
| 184 | Bago Branch-3 (Zaingkanaing) | Bago | No.13, Min Road, Zaingkanaing (South) Quarter, Bago Township, Bago Division. | Zaingkanaing | T: 052-2201378, 2201379, 2201380, 2201381, 2201382, F: 02-2201383, 2201384 |
| 185 | YGN-76 (Mingalar Taung Nyunt - Mya Yar Gone Street) | Yangon | No.57, Block No(V-193), Mya Yar Gone Street, ThappayKone Quarter, Mingalar Taung Nyunt Township, Yangon Division. | Mingalar Taung Nyunt | T: 01-8619592, 8619593, 8619594, 8619595, 8619596, F: 01-8619590, 8619591 |
| 186 | Wundwin Branch | Mandalay | No.(3) Quarter, Wundwin Kyun Taw Street, Wundwin Township, Mandalay Division. | Wundwin | T: 064-50813, 50814, 50815, 50816, 50817 F: 064-50819, 50820 |
| 187 | Nyaung Lay Pin Branch | Bago | U Paing No.(48-ka/kha) ,Block No(95-96), (Myoma-3/ Nyaung Lay Pin) Quarter, Nyaung Lay Pin Township, Bago District, Bago Division. | Nyaung Lay Pin | T: 052-50053, 50071, 50072, 50756, 50755 F: 052-50758, 50757 |
| 188 | Taung Gote Branch | Rakhine | U Paing No.(232) ,No (139-Ka/139-Kha), No-(3) Kan Paing Quarter, Ann Road, Taung Gote Township, Rakhine Division. | Taung Gote | T: 043-60758, 60759, 60760, 60761, 60762 F: 043-60763, 60764 |
| 189 | YGN-77 (Lanmadaw -Mawtin Street) | Yangon | No-62, Block No(22-Y) ,Lan Thit Road, Lanmadaw Township, Yangon Division. | Lanmadaw | T: 01-2303248, 2303249, 2303250, 2303251, 2303252 F: 01-2303246, 2303247 |
| 190 | YGN-78 (Dawpon Branch-2 Yamonenar Road) | Yangon | No-435, Yamonenar Road, Zay Yar Thiri Quarter, Dawpon Township, Yangon Division. | Zayyar Thiri | T: 01-9190634, 9190635, 9190636, 9190637, 9190638 F: 01-9190632, 9190633 |
| 191 | Htee Gyint | Sagaing | U Paing (765-886), Block No-Htee Gyint, Field No(837), No-2 Quarter, Htee Gyint Township, Katha District, Sagaing Division. | Htee Gyint | T: 075-60746, 60747, 60748 F: 075-60744, 60745 |
| 192 | YGN-79 (Hlaing- Parami Road) | Yangon | No-(67-69), Ground Floor & First Floor, (16) Quarter ,Parami Road, Hlaing Township, Yangon Division. | Hlaing | T: 01-9669279, 9669280, 9669281, 9669282, 9669283 F: 01-9669277, 9669278 |
| 193 | Myeik-2 | Tanintharyi | No-(334), (7) Street, Nout Lal Yatt, Myeik Township, Tanintharyi Division. | Myeik | T: 09-457746539, 457746540, 457746541, 457746542, 457746543, 059-42195 F: 059-42075 |
| 194 | YGN-80 (Kamaryut - Baho Road) | Yangon | No-(205), Baho Street, (6)Quarter,Kamaryut Township,Yangon Division | Kamayut | T: 01-530835, 530836, 530837, 530838, 530839 F: 01-530737, 530838 |
| 195 | YGN-81 (Tamwe - Nat Mauk Street) | Yangon | No -16, Room No(C,D,E),Natmauk street, Tamwe Township,Yangon Division. | Tamwe | T: 01-554449, 554194, 554138, 554680, 554161 F: 01-554233, 554355 |
| 196 | Nat Ta Lin | Bago | No-(E/13), Myomyae , U Paing No-39(3-C), Zay Taung Yatt, Myoma Quarter, Nat Ta Lin Township, Tharyarwadi District, Bago Division. | Nat Ta Lin | T: 09-457746544, 457746545, 457746546, 457746547, 457746548, F: 053-36430,36669 |
| 197 | Pin Laung | Shan | U Paing No-(143), Banfel Quarter, Pinlaung Township, Taunggyi District, Shan Division. | Pinlaung | T: 081-54562, 54563, 54564, 54565, 54566 , F: 081- 54567, 54568 |
| 198 | YGN-82 Dawpon Branch-2 | Yangon | No-251, Minnadar Road , Bamar Aye Quarter, Dawpon Township, Yangon Division. | Dawpon | T: 01-553073, 553310, 553220, 553223, 553407 F: 01-553084, 553424 |
| 199 | Ahtaung Branch | Ayeyarwaddy | Block No(1031-Kha), Ahtaung Myoe, Kyonpyaw Township, Pathein District, Ayeyarwaddy Division. | Kyon Pyaw | T: 046-65189, 65190, 65191, 65192, 65193 F: 046-65194, 65195 |
| 200 | Ygn-83 Ahlone (River View) | Yangon | Block No(3/B), Quarter No- 23 (G-1), Corner Of Strand Road & Thit Taw Road, River View Point Condomium, Ahlone Township, Yangon Division. | Ahlone | T: 01-2317891, 2317892, 2317893, 2317894, 2317895 F: 01-2317896, 2317897 |
| 201 | Ygn-84 Tamwe Branch(Banyardala Road) | Yangon | No(3/A), Block No(20), Banyardala Road, Tamwe Township, Yangon Division. | Tamwe | T: 01-554426, 554565, 554655, 554682, 554062 F: 01-554098, 554125 |

| No | Branch | Region | Address | Quarter | Contact |
|-----|---|-------------|---|-------------------|--|
| 202 | Ygn-85 Bahan Branch(Windamere) | Yangon | No(40/A), Innyar Road, Bahan Township , Yangon Division. | Bahan | T: 01-2306336, 2306337, 2306338, 2306339, 230640, 230641 F: 01-2306334, 2306335 |
| 203 | Nga Thaing Chaung Branch | Ayeyarwaddy | No(56), Bo Gyoke Street, Shae Saung Quarter,Nga Thaing Chaung Township Ayeyarwaddy Division. | Nga Thaing Chaung | T: 046-60636, 60637, 60638,60639, 60640 F: 046-60634, 60635 |
| 204 | Hmawbi Branch | Yangon | U Paing No(19), Block No(3)Hmawbi Taung, Quarter (4), Tataroo Wine,Yangon-Pyay Road, Hmawbi Township ,Yangon Division. | Hmawbi | T: 01-620381, 620382, 620383, 620277, 620288 F: 01-620389, 620379 |
| 205 | Ygn-86 Pazundaung Branch(Yae Kyaw Road) | Yangon | Build No(30), Ground Floor(A), Second Floor (A-3), Block No (B-115), Yae Kyaw Road, Pazundaung Township, Yangon Division. | Pazundaung | T: 01-8610782, 8610783, 8610784, 8610785 8610787 F: 01-8610780, 8610781 |
| 206 | MDY-22(26)Street (Seiktaya Mahi Compound) | Mandalay | (26) Street, Between Of (73x74), Seiktara Mahi Compound, Chan Aye Tharzan Township, Mandalay Division. | Chan Aye Tharzan | T: 02-2848029, 2848030, 2848031, 2848032, 2848033 F: 02-2848034, 2848035 |
| 207 | Yesagyo Branch | Magway | No(54), Bogyoke Road, No(5)Quarter, Ywarboe Yatt, Yesagyo Township Magway Division. | Yesagyo | T: 062-42889, 42890, 42891, 42892, 42893 F: 062-42894, 42895 |
| 208 | Taungoo Branch-2 | Bago | U Paing No(119), Block No (6/A), No(4) Quarter ,Taungoo Township, Taungoo District , Bago Division | Taungoo | T: 054-24077, 24078, 24079, 24080 F: 054-24081, 24082 |
| 209 | Thabaung Branch | Ayeyarwaddy | Block No(135), U Paing No (170), No(1) Quarter, Coner Of Kyun Oo Road And Strand Road, Thabaung Township ,Pathein District, Ayeyarwaddy Division. | Thabaung | T: 042-43150, 43151, 43152, 43153, 43154 F: 042-43155, 43156 |
| 210 | Lashio Branch-2 | Shan | U Paing No(3/42) , Block No(26/Zaytan), (12) Quarter,Near Lashio Zay Gyi ,Thein Ni & Lashio Road, Lashio Township, Shan (Northern) State. | Lashio | T: 082-2204136, 2204137, 2204138, 2204139 2204140 F: 082-2204141 ,2204142 |
| 211 | Ygn-87(Junction City) Branch | Yangon | No(354/A) , Junction City , Corner Of Bogyoke Aung San Road & Shwedagon Pagoda Road, Pabedan Township, Yangon Division. | Pabedan | T: 01-9253551, 9253552, 9253553 F: 01-9253554, 9253555 |
| 212 | Kyaikpyu Branch | Rakhine | No(2/C) West , U Paing No(28/Kha-29/Kha), Kyaikpyu Township , Rakhine State. | Kyaikphyu | T: 043-46692, 46693, 46694, 46695, 46696 F: 043-46697, 46698 |
| 213 | Ygn-88 (South DagonBranch) | Yangon | No-85, (24) Block, East Industry, South Dagon, Yangon Division. | South Dagon | T: 01-8100849,8100850, 8100851, 8100852, 8100853 F: 01-8100854, 8100855 |
| 214 | Ygn-89 Tamwe Branch(Kyaitkasan Road)Branch | Yangon | NO-152 , Kyaitkasan Road , Pyar Yee Gone Block, Tamwe Township, Yangon Division. | Tamwe | T: 01-542293, 542548, 542724, 542899, 542984 F: 01-542867, 543739 |
| 215 | Naypyitaw Branch(Tatkone) | Naypyitaw | NO-(23) , U Paing No-(7), Thuriya Yutt , Aung Zay Ya Block, Tatkon Township. | Tatkone | T: 067-71148, 71149, 71150, 71151, 71152 F: 067-71153, 71154 |
| 216 | Ygn-90 North Okkalapa Branch (Thudhamma Road) | Yangon | No-(90),Thudhamma Road, (2) Block , North Okkalapa Township , Yangon Division. | North Okkalapa | T: 01-651256, 651274, 651675, 651725, 651940 F: 01-650142, 650147 |



Connect with us.

01-231 7777

ayabank.com

ayabank