



**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

<b>02</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Our Mission</li><li>• Corporate Values</li><li>• Corporate Goals</li><li>• Brand Promise</li></ul>	<b>42</b>	Enterprise Risk Management
<b>04</b>	Corporate Profile	<b>48</b>	Operations Review
<b>08</b>	Milestones and Achievements	<b>54</b>	Products and Services
<b>10</b>	Bank Overview and Awards	<b>58</b>	International Banking Correspondent Banks
<b>12</b>	Message from the Chairman	<b>60</b>	Corporate Social Responsibility
<b>16</b>	Board of Directors	<b>66</b>	Directors' Report and Financial Statements
<b>28</b>	Organization Chart	<b>70</b>	Financial Review
<b>30</b>	Learning and Development	<b>74</b>	Financial Statements Year Ended March 31,2017
<b>36</b>	Corporate Governance	<b>119</b>	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၊ အကောင်းတကာ အကောင်းဆုံးများနှင့် ရေရှည် ခိုင်မာသော ဖွံ့ဖြိုးတိုးတက်မှုကို ဆက်တိုက်ရှာဖွေဆောင်ရွက်လျက် မြန်မာနိုင်ငံ၏ ရှေ့ဆောင်ဘဏ်အဖြစ် ရပ်တည်နိုင်စေရမည်။

# 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၏ ရည်မှန်းချက်များ အထမြောက်စေရန် အကောင်းဆုံး လုပ်ဆောင်သည်။
- စုပေါင်းဆောင်ရွက်ခြင်းဖြင့် ဖွံ့ဖြိုးတိုးတက်စေသည်။
- ရိုးသားမှုကိုသာ အခြေခံ၍ ကြံစည်ဆောင်ရွက်သည်။
- အမြဲတစေ သာသမာတိကျနစွာ ဖြောင့်မတ်စွာ လုပ်ကိုင်ဆောင်ရွက်သည်။
- ဘဏ်၏စီးပွားမိတ်ဖက်များ၊ လုပ်ဖော်ကိုင်ဖက်များ၊ ဘဏ်နှင့်ဆက်သွယ်ဆက်ဆံနေသူများကို အလေးထားဂရုစိုက်သည်။
- မှန်ကန်စွာဆောင်ရွက်ခြင်း၊ ယုံကြည်စိတ်ချရခြင်းနှင့် သစ္စာရှိခြင်းစသော အခြေခံကျင့်ဝတ်များကို အမြဲနည်းလမ်းသွင်း၍ 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) သုံးစွဲသူများအတွက်  
သုံးစွဲမှုအားလုံးထံမှ ကျေနပ်အားရမှုများ ရရှိနိုင်စေရန်အလို့ငှာ-
  - (က) ရိုးသားသော၊ အရည်အချင်းပြည့်ဝသော၊ တည်ကြည်သော ဝန်ဆောင်မှုများပေးရန်။
  - (ခ) ဘဏ္ဍာရေးနှင့်ပတ်သတ်သော ကုန်ပစ္စည်းများနှင့် ဝန်ဆောင်မှုများ အပြည့်အဝပေးရန်။
  - (ဂ) ဘဏ်၏ကုန်ပစ္စည်းများနှင့် ဝန်ဆောင်မှုများကို ကျယ်ကျယ်ပြန့်ပြန့်နှင့် နည်းလမ်းမျိုးစုံဖြင့် အလွယ်တကူ ရရှိစေရန်။
  - (ဃ) ဘဏ်၏ဝန်ဆောင်ပေးသော ကဏ္ဍတိုင်းကို ခေတ်မီနည်းပညာများဖြင့် ဖော်ဆောင်၍လွယ်ကူစေရန်။
- (၂) လူမှုအသိုက်အဝန်းအတွက်  
အဖွဲ့အစည်းစိတ်ဓာတ်ရှိသော လူကောင်းလူတော် နိုင်ငံသားတစ်ယောက် ဖြစ်ပြီး မိမိတို့ဝန်ဆောင်မှုပေးသော လူမှုအသိုက်အဝန်းနှင့် ရေရှည် တည်တံ့ခိုင်မြဲပြီး ရင်းနှီးသောဆက်ဆံရေးရရှိစေရန်။
- (၃) လုပ်ဖော်ကိုင်ဖက်များအတွက်  
ပွင့်လင်းမြင်သာသော မူဝါဒများ ချမှတ်၍ ဝန်ထမ်းများ၏ စားဝတ်နေရေးနှင့် စာရိတ္တကောင်းမွန်စေရေး ဉာဏစွမ်းအားမြှင့်တင်ရေးတို့ကို ရှေးရှုလျက် အလွန်အရည်အချင်းပြည့်မီသော စိတ်အားထက်သန် တက်ကြွသောလုပ်အားထုရှိစေရန်။
- (၄) ဘဏ်နှင့်ပတ်သက် ဆက်စပ်သောသူများအတွက်  
ဆုံးရှုံးနစ်နာနိုင်ခြေဆိုင်ရာ စီမံခန့်ခွဲမှုနှင့် စည်းမျဉ်းစည်းကမ်းများ၊ အပြည်ပြည်ဆိုင်ရာအုပ်ချုပ်ရေး စံချိန်စံနှုန်းများကို အလျင်အမြန် ဖွံ့ဖြိုးတိုးတက်စေလျက် ရေရှည်တည်တံ့ခိုင်မြဲသော 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 ယုံကြည်စိတ်ချရသောမိတ်ဆွေ

သုံးစွဲသူ မိတ်ဆွေများကို “သင့်ယုံကြည်စိတ်ချရသောမိတ်ဆွေ ” အနေနှင့် မိတ်ဆက်ခြင်းမှာ -

ဈေးနှုန်းချိုသာစွာနှင့် မြန်ဆန်သော၊ ယုံကြည်စိတ်ချရသော၊ ရိုးသားဖြောင့်မတ်သော ဘဏ်တစ်ဘဏ်နှင့် ဆက်ဆံဆောင်ရွက်လိုပါက ဧရာဝတီဘဏ်သည်သာ အားလုံးကရွေးချယ်မည့်ဘဏ် ဖြစ်ပါသည်။ ဧရာဝတီဘဏ်သည် လူတစ်ဦးတစ်ယောက်ချင်းစီအတွက်သာမက စီးပွားရေးလုပ်ငန်းများအတွက် ကုန်ပစ္စည်းများနှင့် ဝန်ဆောင်မှုများကို ပြီးပြည့်စုံစွာ ဖြည့်ဆည်းပေးသည့်အပြင် စီမံခန့်ခွဲရေးနှင့်အုပ်ချုပ်ရေးတို့တွင်လည်း ပြည်တွင်းရှိ လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများ သာမက အပြည်ပြည်ဆိုင်ရာ စံချိန်စံနှုန်းများနှင့်ပါ ကိုက်ညီအောင် ဆောင်ရွက်နေပါသည်။ ရေရှည်ဘဏ္ဍာရေး လိုအပ် ချက်များအတွက် ဧရာဝတီဘဏ်သည် မြန်မာနိုင်ငံတွင် သင့် ယုံကြည်စိတ်ချရသော မိတ်ဆွေဖြစ်ပါသည်။



AYA Bank

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

မြန်မာနိုင်ငံဗဟိုဘဏ် လိုင်စင်အမှတ် - မ ဘ ပ /ပီ- ၂၂၃ (၇) ၂၀၁၀

ဧရာဝတီဘဏ်သည် ၂၀၁၀ ခုနှစ်၊ ဇူလိုင်လ (၂)ရက် နေ့တွင် ရင်းနှီးမြှုပ်နှံမှုနှင့်ဖွံ့ဖြိုးရေးဘဏ်လုပ်ငန်း လုပ်ကိုင်ခွင့်လိုင်စင်ကို မြန်မာနိုင်ငံတော် ဗဟိုဘဏ်မှ ရရှိခဲ့ပြီး ၂၀၁၀ ခုနှစ်၊ ဩဂုတ်လ (၁၁)ရက်တွင် နေပြည်တော် ဘဏ်ဖွင့်လှစ်ခြင်းဖြင့် ဘဏ်လုပ်ငန်း ဝန်ဆောင်မှု များအား စတင်ခဲ့သည်။ ဧရာဝတီဘဏ်ကို စတင်တည်ထောင်သူနှင့် ဘဏ်၏ အစုရှယ်ယာ အများဆုံးပိုင်သူမှာ မြန်မာနိုင်ငံတွင် လူအများလေးစားခြင်းခံရပြီး စီးပွားရေးကဏ္ဍတွင် ဦးဆောင်ဦးရွက်ပြုနေလျက် ပရဟိတလုပ်ငန်းများကို တက်ကြွစွာလုပ်ကိုင်နေသူ တိုင်းရင်းသားစီးပွားရေးလုပ်ငန်းရှင် ဦးဇော်ဇော် ဖြစ်သည်။ ဦးဇော်ဇော်တွင် အခြားစီးပွားရေးလုပ်ငန်းများဖြစ်သည့် စိုက်ပျိုးရေး၊ ဆောက်လုပ်ရေး၊ ကုန်ထုတ်လုပ်ရေး၊ ဟိုတယ်ခရီးလုပ်ငန်းများလည်း ရှိသည်။

ဧရာဝတီဘဏ်သည် ဘဏ်၏ လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်မှုအပိုင်းတွင် နိုင်ငံတကာစံချိန်စိစေရန် အမြဲတစေ ကြိုးပမ်းဆောင်ရွက်လျက်ရှိပြီး ဘဏ်တွင်း စီမံခန့်ခွဲအုပ်ချုပ်မှုစနစ်၊ ဆုံးရှုံးနှစ်နာနိုင်ခြေဆိုင်ရာ စီမံခန့်ခွဲမှုနှင့် စည်းမျဉ်းစည်းကမ်းများ လိုက်နာတိုးတက်လာစေရန် ကမ္ဘာတစ်ဝန်းမှ အကောင်းဆုံး လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများကို နမူနာယူ၍ ဆောင်ရွက်လျက်ရှိသည်။ လုပ်ငန်းဖွံ့ဖြိုးတိုးတက်ရေးအတွက် ခိုင်မာသော အခြေခံအုတ်မြစ်များ ချမှတ်သည့် အနေနှင့် စီးပွားရေးလုပ်ငန်းနှင့် ပြည်တွင်းပြည်ပဘဏ်လုပ်ငန်း အတွေ့အကြုံကြွယ်ဝသော ကျွမ်းကျင်ပညာရှင်များ၊ အတိုင်ပင်ခံများနှင့် ပူးပေါင်းလုပ်ကိုင်လျက်ရှိပြီး ဝန်ထမ်းရေးရာကဏ္ဍများ၊ စနစ်များနှင့် နည်းပညာပိုင်းတို့တွင် ထိရောက်သော ရင်းနှီးမြှုပ်နှံမှုများ ဆက်တိုက်ပြုလုပ်လျက် ရှိသည်။ ဤကဲ့သို့ ကြိုးပမ်းဆောင်ရွက်မှုများသည် ဧရာဝတီဘဏ် ရေရှည်ဖွံ့ဖြိုးတိုးတက်စေရန်အတွက်ဖြစ်ပြီး ဘဏ်နှင့်ဆက်စပ်ပတ်သက်နေသူများအားလုံး၏ အကျိုးအမြတ်ရရှိရေး၊ ဘဏ်နှင့် ဆက်သွယ်ဆက်ဆံနေသော ပြည်သူများ၏ ဘဝမြင့်မားတိုးတက်ရေးတို့တွင် အထောက်အကူပြုမည်ဟု ယုံကြည်သည်။

ဧရာဝတီဘဏ်သည် မြန်မာနိုင်ငံရှိ ပြည်နယ်နှင့်တိုင်းဒေသကြီးတိုင်းတွင် ကျယ်ပြန့်သော ဘဏ်ခွဲကွန်ရက်ဖြင့် လည်ပတ်နေသည့် ဒုတိယအကြီးဆုံး ပုဂ္ဂလိကဘဏ်ဖြစ်ပြီး ပြည်တွင်းနေ တိုင်းရင်းသားတိုင်းသာမက ပြည်ပရှိ နိုင်ငံတကာ သုံးစွဲသူအပေါင်းအတွက် အဖွဲ့အစည်းများဆိုင်ရာ၊ တသီးပုဂ္ဂလဆိုင်ရာ၊ စီးပွားရေးလုပ်ငန်းများဆိုင်ရာ ဘဏ္ဍာရေးနှင့်ပတ်သက်သော ကုန်ပစ္စည်းနှင့်နည်းလမ်း ပေါင်းစုံကို ဖြည့်ဆည်း ပေးလျက်ရှိသည်။ ဘဏ်အနေနှင့် သုံးစွဲသူဦးရေစုစုပေါင်း အလျင်အမြန် များပြားလာခြင်း၏ အဓိကအချက်မှာ ခေတ်မီနည်းပညာများကို အသုံးပြုလျက် သုံးစွဲသူများ၏ မတူညီသော လိုအပ်ချက်အမျိုးမျိုးကို ကျေနပ်စေရန် ဝန်ဆောင်မှု

များပေးအပ်နိုင်သောကြောင့် ဖြစ်သည်။ ဘဏ်စတင်ဖွင့်လှစ်ချိန်မှစ၍ ၇ နှစ် မပြည့်မီ၊ ၂၀၁၇ခုနှစ် မတ်လကုန်တွင် ဘဏ်ခွဲပေါင်း ၂၂၀ နှင့် ATM စက်ပေါင်း ၆၁၀ စက်တို့ ရှိထားပြီးဖြစ်သည်။

ဧရာဝတီဘဏ်သည် ဈေးကွက်အတွင်းတွင် အကောင်းဆုံး ဘဏ္ဍာရေးဆိုင်ရာကုန်ပစ္စည်းများနှင့် ဝန်ဆောင်မှုများကို ဆက်တိုက်ဖြည့်ဆည်းပေးနိုင်ရန် ဗဟိုပင်မဘဏ္ဍာရေးနည်းပညာစနစ်ကို ပထမဆုံးသော အသုံးပြုသော ဘဏ်လည်းဖြစ်သည်။ ပြည်တွင်း ဘဏ္ဍာရေးဝန်ဆောင်မှုများသာမက သုံးစွဲသူများအနေနှင့် ပြည်ပနှင့် ပတ်သက်သော စီမံကိန်းများနှင့် အစီအစဉ်များ ချမှတ်အကောင်အထည်ဖော်နိုင်ရန် အပြည်ပြည်ဆိုင်ရာဘဏ္ဍာရေးဝန်ဆောင်မှုများပါ ပေးလျက်ရှိသည်။ ၂၀၁၇ ခုနှစ် မတ်လကုန်တွင် ဘဏ်မဟုတ်သော သုံးစွဲသူများထံမှ ဘဏ်သို့ အပ်ငွေပေါင်း ၃.၉၅ ထရီလျှံကျပ်ရှိခြင်းသည် ဘဏ်အမှတ်တံဆိပ်နှင့် ဂုဏ်သတင်းကို သုံးစွဲသူများ မည်မျှ ထောက်ခံကြောင်းဖော်ပြနေသည်။

မကြာမီလာမည့်နှစ်များတွင် မြန်မာနိုင်ငံတစ်ဝန်း ဘဏ်ခွဲများကို ဆက်လက်ဖွင့်လှစ်သွားမည်ဖြစ်ပြီး ဘဏ်စီးပွားမိတ်ဖက်အသစ်များ၊ နိုင်ငံခြားသားစီးပွားရေး မိတ်ဖက်အသစ်များနှင့် ကောင်းမွန်သော ဆက်ဆံရေးကို တည်ဆောက်သွားမည်ဖြစ်သည်။ တစ်ချိန်တည်းမှာပင် ဘဏ်၏ အရင်းအနှီးနှင့် ဆုံးရှုံးနစ်နာ နိုင်ခြေဆိုင်ရာ စီမံခန့်ခွဲမှု အထိန်းအကွပ်များကိုလည်း နိုင်ငံစေ့မည် ဖြစ်သည်။ ဧရာဝတီဘဏ်သည် လူ့စွမ်းအားအရင်းအမြစ် တိုးတက်ရေးကိုလည်း အလေးပေး ဆောင်ရွက်ပေးမည်ဖြစ်ပြီး၊ ဘဏ်စီးပွားရေး မိတ်ဖက်များအတွက် ဘဏ်ဝန်ဆောင်မှု လုပ်ငန်းအသစ်များ စီစဉ်ပေးနိုင်ရန် နည်းပညာဖြင့် ဆန်းသစ်တီထွင်သည့် ကုမ္ပဏီ ယဉ်ကျေးမှုကို အားပေးမြှင့်တင်သွားမည်ဖြစ်သည်။ မြန်မာနိုင်ငံ၏ ဘဏ်လုပ်ငန်း ပြုပြင်ပြောင်းလဲမှုများ ဆက်လက်လုပ်ဆောင်မှုနှင့်အတူ ဧရာဝတီဘဏ်သည် မြန်မာနိုင်ငံ၏ အကောင်းဆုံး ပုဂ္ဂလိကဘဏ်တစ်ခု 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 Transfer 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

# 2014

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

20-May  
AYA Total Deposits One Trillion

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

27-Jun  
AYA iBanking Service  
Launching

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

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

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

# 2015

Jan  
Opened Data Center

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

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

14-May  
AYA Bank signed MOU  
with MPT

26-May  
Opened AYA Royal  
Banking "Beyond Bank-  
ing"

2-Jul  
OCBC Bank Collaborates  
with 10 Myanmar Banks

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

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

31-Dec  
launching AYA Credit  
Card

# 2016

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

28-Jul  
Launched MPU-UPI  
co-brand card

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

17-Sept  
SME 2 Steps Loan with  
JICA

8-Oct  
Sanction lifted

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

Nov  
Launched Education Loan  
Collaboration with private  
institution

31-Dec  
Opened AYA 200th Branch

# 2017

2-Jun  
AYA Bank partners with Misys in  
its next bank  
transformation program to  
improve access to secure,  
reliable financial services for  
Myanmar's under-banked

19-Jun  
As "Open Eye Project",  
Management Members with  
International Standards and  
Standing SOPs

22-Aug  
AYA Bank Accelerates Its  
Financial Inclusion and Digital  
Transformation Efforts With  
mFino

14-Nov  
First Corporate Credit Card in  
Myanmar Introduced by AYA  
Bank as AYA Univesal Corporate  
MPU-JCB Co-Branded Card

25-Nov  
AYA Bank's Automobile  
Hire - Purchase Loan  
Enables Customers to Buy  
Their Dream Cars with the  
Easiest and Convenient  
Financial plan

Nov - Dec  
Special Trainings of Product  
Knowledge Sharing Sessions  
were conducted as Zone  
Development and Buddha  
Gaya Pilgrimage was organised  
for 95 employees from all over  
the country via lucky draw  
program.



# BANK OVERVIEW

# Bank Overview

## Loans to Deposits of Non-Bank Customers (%)

68.3%	(31 <sup>st</sup> March 2012)
68.5%	(31 <sup>st</sup> March 2013)
59.08%	(31 <sup>st</sup> March 2014)
62.68%	(31 <sup>st</sup> March 2015)
61.43%	(31 <sup>st</sup> March 2016)
59.46%	(31 <sup>st</sup> 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 31<sup>st</sup> 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

**M**ingalarbar 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 31<sup>st</sup> 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.

## ဥက္ကဋ္ဌ အမှာစကား

အားလုံးရဲ့ စိတ်ချယုံကြည်အားထားရတဲ့ မိတ်ဆွေရောဝတီဘဏ်က မင်္ဂလာပါလို့ နှုတ်ခွန်းဆက်သလိုက်ပါတယ်။ ၂၀၁၃ ခုနှစ်၊ မတ်လကတည်းက မြန်မာပြည်ရဲ့ ပထမဦးဆုံး ဗဟိုချုပ်ကိုင်မှုရှိတဲ့ ကွန်ပျူတာဘဏ်စနစ်ကိုစသုံးတဲ့ဘဏ်အနေနဲ့ ရပ်တည်ခဲ့ပြီး တစ်ပြည်လုံးအတိုင်း အတာအနေနဲ့ ဘဏ်ခွဲတွေ ဖွင့်နိုင်ခဲ့တာကလည်း ကျွန်တော်တို့ ရောဝတီဘဏ်ကို ဖွံ့ဖြိုးမှုအမြန်ဆုံး ဘဏ်တွေထဲမှာ မှတ်ကျောက် တစ်ခုအနေနဲ့ ရပ်တည်နိုင်ခဲ့ပါတယ်။

ဒါ့အပြင် တိုင်းပြည်တွင်းမှာ Capital market လို့ခေါ်တဲ့ ငွေကြေးအရင်းအနှီး ဈေးကွက်လည်း ပေးလာပြီဆိုတော့ ကျွန်တော်တို့ဘဏ်ဟာ မြန်မာစတော့အိတ်ချိန်းမှာ အများပိုင်ကုမ္ပဏီအနေနဲ့ မှတ်ပုံတင်ဖို့ စီစဉ်နေပါတယ်။ ဒါဟာ နိုင်ငံသားတိုင်း ကျွန်တော်တို့ဘဏ်မှာ အစုရှယ်ယာဝင်တွေ ဖြစ်လာနိုင်တဲ့ အခွင့်အရေးပဲ ဖြစ်ပါတယ်။ အခုဆိုရင် ကျွန်တော်တို့ဟာ ဘဏ်ခွဲပေါင်း ၂၂၀ဘဏ် ဖွင့်ထားနိုင်ပြီး အပ်ငွေပမာဏ စုစုပေါင်းကျပ်ငွေ ၃.၉၅ ထရီလီယံရှိပြီ ဖြစ်ပါတယ်။ ၂၀၁၃ ခုနှစ်မှာ World Finance က

ချီးမြှင့်တဲ့ "မြန်မာနိုင်ငံရဲ့အကောင်းဆုံးပုဂ္ဂလိကဘဏ်" ဆိုတဲ့ဆု၊ ၂၀၁၄ ခုနှစ်မှာ မြန်မာတိုင်းမိရဲ့ "၂၀၁၄ ခုနှစ်ရဲ့ ဘဏ်လုပ်ငန်းရှင်" ဆု၊ Global Banking and Finance Review (UK) Awards က ချီးမြှင့်တဲ့ " ၂၀၁၄ ခုနှစ်ရဲ့ အမြန်ဆုံးတိုးချဲ့နိုင်တဲ့ လက်လီဝန်ဆောင်မှုပေးတဲ့ဘဏ်" နဲ့ "ဧရာဝတီအွန်လိုင်း ဘဏ်ဝန်ဆောင် မှု AYA iBanking အတွက် ၂၀၁၄ ခုနှစ် မြန်မာ့တီထွင်ကြံဆမှု အကောင်း ဆုံးဘဏ်ဝန်ဆောင်မှု"ဆု၊ World Finance က ထပ်မံချီးမြှင့်တဲ့ " ၂၀၁၄ ခုနှစ် အကောင်းဆုံးလက်လီဝန်ဆောင်မှုပေးတဲ့ဘဏ်" အပြင် " ၂၀၁၄ ခုနှစ် အကောင်းဆုံးပုဂ္ဂလိကဘဏ်" ဆု၊ ဒါ့အပြင်၂၀၁၅ ခုနှစ်မှာ World Finance ကပဲ ချီးမြှင့်တဲ့ " ၂၀၁၅ ခုနှစ် အကောင်းဆုံးပုဂ္ဂလိကဘဏ်"၊ "၂၀၁၅ ခုနှစ် အကောင်းဆုံးဘဏ် အဖွဲ့အစည်း"ဆု ပြီးတော့ ၂၀၁၅ ခုနှစ် အသင့်တော်ဆုံးဘဏ်"၊ ၂၀၁၆ ခုနှစ်မှာလည်းပဲ World Finance ကပဲ ချီးမြှင့်တဲ့ " ၂၀၁၆ ခုနှစ် အကောင်းဆုံးပုဂ္ဂလိကဘဏ်" ၊ " Best Banking Group in Myanmar, 2016 " နှင့် " Most Sustainable Bank in Myanmar 2016"ဆုတို့ကို ဂုဏ်ယူဝမ်းမြောက်စွာ ထိုက်ထိုက်တန်တန် လက်ခံ ရရှိခဲ့ပြီး ဖြစ်ပါတယ်။

ကျွန်တော်တို့ဘဏ်ကို စိတ်ချယုံကြည်စွာနဲ့ အစဉ်တစိုက် အားပေး လာကြတဲ့ စီးပွားမိတ်ဖက်တွေကို ကျွန်တော်တို့ရဲ့ဆောင်ပုဒ်အတိုင်း လုံခြုံစိတ်ချမှုကိုပေးဖို့ သန္နိဋ္ဌာန် ခိုင်ခိုင် မာမာ ချထားပါတယ်။ ဘဏ်ရဲ့အောင်မြင်မှုနဲ့ ဘဏ်စီးပွားမိတ်ဖက်တွေရဲ့ အောင်မြင်မှုဟာ ခွဲခြားမရအောင် ဆက်စပ်နေတယ်လို့ ယုံကြည်တာ ကြောင့် ဘဏ်စီးပွား မိတ်ဖက်များရဲ့အကျိုးအမြတ်ကိုလည်း ကျွန်တော်တို့ လုပ်သမျှ ကိစ္စရပ်တိုင်းမှာ ဦးထိပ်ထားပါတယ်။

ဂုဏ်သိက္ခာရှိရှိ ဖြောင့်မတ်ဖို့ ပွင့်လင်းမြင်သာမှုရှိဖို့ဆိုတာတွေဟာ ကျွန်တော်တို့ရဲ့ ဆက်စပ်ပတ်သက်သူတွေရဲ့ အောင်မြင်မှုတွေအတွက် ဘယ်လောက်အရေးကြီးသလဲဆိုတာ ကျွန်တော်တို့ သိပါတယ်။ ကျွန်တော်တို့ဘဏ် ဟာ မြန်မာပြည်မှာ ပထမဦးဆုံးအနေနဲ့ အပြည်ပြည်ဆိုင်ရာ စံချိန်စံနှုန်းနဲ့ အညီ ဘဏ္ဍာရေးဆိုင်ရာ အစီအရင်ခံစာ (IFRS) တွေကို တင်ပြနိုင်တဲ့ ဘဏ်အနေနဲ့ သမိုင်းမှတ်ကျောက် တင်နိုင်ခဲ့ပါတယ်။ ဒါဟာ ဘဏ်လုပ်ငန်း ကဏ္ဍအတွင်းမှာ ဦးဆောင်ဦးရွက်ပြုပြီး စံနမူနာအနေနဲ့ ရပ်တည်လိုက်တာ ပဲ ဖြစ်ပါတယ်။ အပြည်ပြည်ဆိုင်ရာ စံချိန်စံနှုန်းအတိုင်း ဘဏ္ဍာရေး အစီရင်ခံစာတင်ပြနိုင်ဖို့ဟာ လွယ်ကူတဲ့ကိစ္စတော့မဟုတ်ပါဘူး။ ဒါပေမယ့် ပြည်တွင်းနဲ့ပြည်ပ ဘဏ္ဍာရေးဈေးကွက်နှစ်ခု ဆက်ယှက်မှုရှိဖို့ အရေးကြီးပါတယ်။ ကျွန်တော်တို့ရဲ့ ၂၀၁၆-၂၀၁၇ အစီအရင်ခံစာထဲက ပွင့်လင်းမြင် သာမှုရှိပုံတွေ၊ အချက်အလက်တွေအားလုံးဟာ အပြည်ပြည်ဆိုင်ရာ စံချိန် စံနှုန်းတွေအတိုင်းဖြစ်ပါတယ်။ ဒီလိုအစီရင်ခံစာမျိုး ကျွန်တော်တို့ပြည်တွင်း က ဘဏ်လုပ်ငန်းကဏ္ဍတစ်ခုလုံး စံအနေနဲ့ ကျင့်သုံးလာနိုင်ရင်တော့ စီးပွားဖက်မိတ်ဆွေတွေနဲ့ရော သုံးစွဲသူတွေနဲ့ပါ ရေရှည်တည်တံ့တဲ့ဆက်ဆံ

ရေးမျိုး ရနိုင်ပါဖြစ်ပါတယ်။

ကျွန်တော်တို့ဘဏ်မှာ တာဝန်ထမ်းဆောင်နေတဲ့ ဝန်ထမ်းတွေရဲ့ အရည်အသွေးကို ပိုမိုတိုးတက်စေဖို့ ပိုပြီးကျွမ်းကျွမ်းကျင်ကျင် တာဝန်ထမ်း ဆောင်နိုင်ဖို့ စဉ်ဆက်မပြတ် လေ့ကျင့်သင်ကြားပေးမှုတွေကို ဆောင်ရွက် နေပါတယ်။ ဒါ့အပြင် ဝန်ထမ်းအသစ်တွေကို ဘဏ်နဲ့ပတ်သက်တဲ့ ဗဟု သုတတွေ ဘဏ်လုပ်ငန်းတွေကို ဘဏ်လုပ်ငန်းအတွေ့အကြုံရှိ ပါရင့် ပညာရှင်တွေအပြင် တခြားသိသင့်တာတွေကိုလည်း အပြင်ကဆရာတွေ ကို ဖိတ်ကြားပြီး ဧရာဝတီဘဏ်ရဲ့ သင်တန်းတွေမှာ စာတွေ့လက်တွေ့ လေ့ကျင့်သင်ကြားပေးပြီးမှ လက်တွေ့လုပ်ငန်းခွင်ကို ဝင်ရောက်လုပ်ကိုင် စေခဲ့ပါတယ်။ နောင်မှာလည်း ဧရာဝတီဘဏ်ရဲ့ ကိုယ်ပိုင်ဘဏ်လုပ်ငန်းနဲ့ ဘဏ္ဍာရေးတက္ကသိုလ်ကို ဖွင့်လှစ်သွားနိုင်မယ့် လူမှုရေးနဲ့စီးပွားရေးအကျိုး ပြုအစီအစဉ်တစ်ရပ်ကိုလည်း ရေးဆွဲချမှတ်ထားရှိပါတယ်။

မြန်မာပြည်မှာ လူစွမ်းအားအရင်းအမြစ် ပိုမိုတိုးတက်ဖို့၊ ဖြိုးလာဖို့အ တွက် တိုင်းပြည်က လူငယ်လူရွယ်တွေကို အလုပ်အကိုင် အခွင့်အလမ်း တွေပေးဖို့ လေ့ကျင့်ပျိုးထောင်ပေးဖို့ လည်း ဘဏ်အနေနဲ့ တစိုက်မတ်မတ် ဆောင်ရွက်နေပါတယ်။ ၂၀၁၇ခုနှစ် ကိန်းဂဏန်းအရ အခုဆိုရင် တစ်တိုင်း ပြည်လုံးအတိုင်းအတာနဲ့ ဘဏ်ဝန်ထမ်းပေါင်း ၇,၉၅၉ ကို ခန့်ထား လေ့ကျင့်ပြီးပါပြီ။

နိဂုံးချုပ်အနေနဲ့ ဘဏ်ရဲ့ဘုတ်အဖွဲ့ဝင် ဒါရိုက်တာတွေ၊ ဝန်ထမ်းတွေ၊ အကြံပေးပုဂ္ဂိုလ်တွေနဲ့ စီးပွားဖက် မိတ်ဆွေတွေအားလုံးကို ကျေးဇူး အထူး တင်ပါတယ်လို့ ပြောချင်ပါတယ်။ အားလုံးရဲ့ အကြံပေးတာတွေ အကူအညီ တွေသာမရှိခဲ့ရင် ဧရာဝတီဘဏ်အနေနဲ့ မြန်မာပြည်မှာ ဝန်ဆောင်မှုပေးတဲ့ ကဏ္ဍမှာ အခုလိုရဲ့ဆောင်အနေနဲ့ ရပ်တည်ဖို့ဆိုတာ ဖြစ်လာမှာ မဟုတ် ပါဘူး။ ကျွန်တော်တို့အားလုံးရဲ့ တစိုက်မတ်မတ် ကြိုးပမ်းအားထုတ်မှုတွေ ဟာကျွန်တော်တို့ အမှန်တကယ်ရောက်ရှိရမယ့်နေရာမှန်ကို အမြန်ဆုံး ရောက်ရှိမယ်လို့ ယုံကြည်ပါတယ်။ အားလုံး ကာယသုခ စိတ္တသုခ နှစ်ဖြာ သောသုခချမ်းသာနဲ့ ပြည့်ဝကြပါစေလို့ ဆုမွန်ကောင်း 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.

**ဦးဇော်ဇော်**

**မြန်မာနိုင်ငံသား၊ တည်ထောင်သူနှင့် အလုပ်အမှုဆောင်အဖွဲ့ ဥက္ကဋ္ဌ**

ဦးဇော်ဇော်သည် ဧရာဝတီဘဏ်အား တည်ထောင်သူဖြစ်ပြီး ဘဏ် စတင်ဖွင့်လှစ်သည့် အချိန်မှစ၍ အလုပ်အမှုဆောင်အဖွဲ့ ဥက္ကဋ္ဌအဖြစ် တာဝန်ယူလျက် ရှိပါသည်။ စီမံအုပ်ချုပ်မှု အတွေ့အကြုံအနှစ် (၂၀)ရှိသူ ဖြစ်ပြီး မြန်မာနိုင်ငံ၏ပေါက်ရောက်သော စွန့်ဦးတီထွင်သူနှင့် စီးပွားရေး ကဏ္ဍတွင် ဦးဆောင်ဦးရွက်ပြုနေသူတစ်ဦးလည်း ဖြစ်သည်။ ၁၉၈၈ ခုနှစ် တွင် ရန်ကုန်တက္ကသိုလ်မှ သင်္ချာဘာသာ အထူးပြုသိပ္ပံဘွဲ့ ရရှိခဲ့ပြီး ဂျပန် နိုင်ငံတွင် နှစ်ပေါင်းများစွာ အလုပ်လုပ်ကိုင်ခဲ့ပါသည်။ ၁၉၉၅ ခုနှစ်တွင် မြန်မာနိုင်ငံသို့ ပြန်လည်ရောက်ရှိခဲ့ပြီး မက်(စ်)မြန်မာ ကုမ္ပဏီ (ယခု

အပြည်ပြည်ဆိုင်ရာကုမ္ပဏီကြီးအဖြစ် ရပ်တည်နေသော မက်(စ်)မြန်မာ ကုမ္ပဏီများအုပ်စု)အား ဦးဆောင်အုပ်ချုပ်ခဲ့သည်။

၂၀၀၅ ခုနှစ်မှ စတင်၍ ဦးဇော်ဇော်သည် မြန်မာဘောလုံးအဖွဲ့ချုပ် ဥက္ကဋ္ဌအဖြစ် တာဝန်ယူခဲ့ပြီး သူသည် လူ့အဖွဲ့အစည်းအတွက် ဖြည့်ဆည်း ထောက်ပံ့ပေးခြင်း၊ လိုအပ်သူများအားကူညီခြင်းကို စွမ်းစွမ်းတမ်းတမ်း ဆောင်ရွက်နေသူ ဖြစ်ပါသည်။ သူသည် ဧရာဝတီဖောင်ဒေးရှင်းမှတစ်ဆင့် ရန်ကင်းကလေးဆေးရုံအပါအဝင်အမျိုးမျိုးသောပရဟိတလုပ်ငန်းများတွင် ပါဝင်ကူညီခြင်း၊ ကုမ္ပဏီဆိုင်ရာ ပရဟိတလူမှုရေးလှုပ်ရှားမှု အစီအစဉ်များ၌ ပါဝင်ဆောင်ရွက်ခြင်းများ ပြုလုပ်ခဲ့သည်။ မြန်မာ့ဘောလုံးလောက ဖွံ့ဖြိုးတိုးတက်ရေးအတွက်လည်း ရက်ရက်ရောရော ကူညီလှူဒါန်းနေသူ 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.

**ဒေါ်ဌေးဌေးစိုင့်**

**မြန်မာနိုင်ငံသား၊ ပူးတွဲတည်ထောင်သူနှင့် ဒုတိယဥက္ကဋ္ဌ**

ပူးတွဲတည်ထောင်သူ ဒေါ်ဌေးဌေးခိုင်သည် ဧရာဝတီဘဏ် စတင် တည်ထောင်သည့် ၂၀၁၀ ခုနှစ်မှစ၍ ဒါရိုက်တာအဖွဲ့၏ ဒုတိယဥက္ကဋ္ဌအဖြစ် တာဝန်ထမ်းဆောင်ခဲ့သည်။ ဒေါ်ဌေးဌေးခိုင်သည် ရန်ကုန်တက္ကသိုလ်မှ သင်္ချာအထူးပြုဘာသာဖြင့် သိပ္ပံဘွဲ့ရရှိခဲ့ပြီး မြန်မာအမျိုးသမီးဘေးလုံး အသင်း၏ ဒုတိယဥက္ကဋ္ဌအနေဖြင့်လည်းကောင်း၊ မြန်မာအမျိုးသမီးအားကစားအဖွဲ့၏ နာယကအဖြစ်လည်းကောင်း လှုပ်ရှားဆောင်ရွက်လျက်ရှိခဲ့ပါ သည်။



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.

**ဦးခင်မောင်**  
**မြန်မာနိုင်ငံသား၊ ဒုတိယဥက္ကဋ္ဌ**

ဦးခင်မောင်သည် ဧရာဝတီဘဏ်စတင်တည်ထောင်သည့် ၂၀၁၀ ခုနှစ်၊ ဇူလိုင်လမှစ၍ အုပ်ချုပ်မှုဒါရိုက်တာအဖြစ် တာဝန်ထမ်းဆောင်ခဲ့ပြီး နောက် ၂၀၁၁ ခုနှစ်၊ မေလတွင် ဦးသန်းဇော်ကို တာဝန်လွှဲပြောင်းပေး၍ အထူးအကြံပေးပုဂ္ဂိုလ်အဖြစ်တာဝန်ယူပြီး၊ ၂၀၁၃ ခုနှစ်၊ ဇူလိုင်လတွင် ဘုတ်အဖွဲ့၏ဒါရိုက်တာနှင့်ဒုတိယဥက္ကဋ္ဌအဖြစ်ဆက်လက်တာဝန်ယူလျက် ရှိပါသည်။

ဦးခင်မောင်သည် ဘဏ်လုပ်ငန်းအတွေ့ကြုံ (၅၁)နှစ်ကျော် ရှိခဲ့သူ တစ်ဦးဖြစ်ပါသည်။ နိုင်ငံတော် ကူးသန်းရောင်းဝယ်ရေးဘဏ်နှင့် မြန်မာ့ စီးပွားရေးဘဏ်တို့တွင် အဓိကကျသောရာထူးများ၌ တာဝန်ထမ်းဆောင်ခဲ့ ပြီးနောက် မြန်မာ့ရင်းနှီးမြှုပ်နှံမှုနှင့် ကူးသန်းရောင်းဝယ်ရေးဘဏ် (MICB) တွင် ဆက်လက်တာဝန်ထမ်းဆောင်ခဲ့ရာ အုပ်ချုပ်မှုဒါရိုက်တာ ရာထူးအထိ တိုးမြှင့်ခြင်း ခံခဲ့ရပါသည်။ ထို့နောက် မြန်မာမေလားဝါးဘဏ်သို့ အုပ်ချုပ် မှုဒါရိုက်တာအဖြစ် ပြောင်းရွှေ့တာဝန်ထမ်းဆောင်ခဲ့ပါသည်။ ထို့ပြင် ဦးခင် မောင်အနေဖြင့် (MICB) ၌ အုပ်ချုပ်မှုအဖွဲ့ဥက္ကဋ္ဌနှင့် Credit ကော်မတီ ဥက္ကဋ္ဌအဖြစ် တာဝန်ထမ်းဆောင်ခဲ့ခြင်း၊ မြန်မာနိုင်ငံတော်ဗဟိုဘဏ်တွင် နိုင်ငံခြားငွေလဲလှယ်ရေးစီမံဆောင်ရွက်မှုဘုတ်အဖွဲ့ဝင်အဖြစ်လည်းကောင်း၊ မြန်မာနိုင်ငံတော်ဗဟိုဘဏ်၌ ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်ရေးကော်မတီအဖွဲ့ဝင် အဖြစ်လည်းကောင်း၊ ဘဏ္ဍာရေးနှင့် အခွန်ဝန်ကြီးဌာနရှိ ချေးငွေကော်မတီ တွင် ဘုတ်အဖွဲ့ဝင်အဖြစ်လည်းကောင်း ပါဝင်ဆောင်ရွက်ခဲ့ပါသည်။



U Than Zaw  
Myanmar  
Executive Director

U Than Zaw served as the Managing Director to AYA Bank from 2011 to 2013. During his tenure, he

was successful to grow the Bank's brand and network across Myanmar. He is currently engaged as the Vice Chairman at an 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.

**ဦးသန်းဇော်**

**မြန်မာနိုင်ငံသား၊ အလုပ်အမှုဆောင်ဒါရိုက်တာ**

ဦးသန်းဇော်သည် ၂၀၁၁ ခုနှစ်မှစ၍ ၂၀၁၃ ခုနှစ်အထိ ဧရာဝတီဘဏ် ၏အုပ်ချုပ်မှုဒါရိုက်တာအဖြစ် တာဝန်ယူခဲ့ပြီး ဧရာဝတီဘဏ် အမှတ်တံဆိပ် နှင့် ဘဏ်ကွန်ရက်ဖြန့်ကြက်ခြင်း စသည်ဖြင့် အဖက်ဖက်မှတိုးတက် ကောင်းမွန်လာစေရန် ဆောင်ရွက်ခဲ့သည်။ ယခုအခါ ဦးသန်းဇော်သည် ဧရာမြန်မာအာမခံကုမ္ပဏီတွင် ဒုတိယဥက္ကဋ္ဌအဖြစ် တာဝန်ယူထားပြီး ဧရာဝတီဘဏ်၏ ဘုတ်အဖွဲ့တွင်လည်း အလုပ်အမှုဆောင်ဒါရိုက်တာ တစ်ဦးအဖြစ် ဆက်လက်တာဝန် ထမ်းဆောင်လျက်ရှိပါသည်။ ဦးသန်းဇော်သည် အိုလံပစ်ကော်မတီတွင် ဘဏ္ဍာရေးမှူးအဖြစ် (၈)နှစ်ကြာ ဆောင်ရွက်ခဲ့ပြီး နောက် မြန်မာနိုင်ငံဘောလုံးအဖွဲ့ချုပ်တွင် Chief Executive Officer အနေဖြင့် (၂)နှစ်ကြာ တာဝန်ယူခဲ့ပါသည်။



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

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.

**ဒေါ်ခင်မမ**

**မြန်မာနိုင်ငံသား၊ အလုပ်အမှုဆောင်ဒါရိုက်တာ**

ဒေါ်ခင်မမသည် ၂၀၁၂ ခုနှစ်တွင် ဧရာဝတီဘဏ်၏ ဒုတိယအုပ်ချုပ်မှု ဒါရိုက်တာအဖြစ် တာဝန်ယူခဲ့ပြီးနောက် ၂၀၁၃ ခုနှစ်မှစတင်၍ ဧရာဝတီဘဏ်ဘုတ်အဖွဲ့၏ အဖွဲ့ဝင်ဒါရိုက်တာတစ်ဦးအဖြစ်လည်း တာဝန်ထမ်းဆောင်လျက်ရှိပါသည်။ ဒေါ်ခင်မမသည် (၁၇)နှစ်ကြာ ဝန်ဆောင်မှုလုပ်ငန်းအတွေ့အကြုံများဖြင့် ဘဏ်၏ ဖွံ့ဖြိုးတိုးတက်ရေးအတွက် ဆောင်ရွက်လျက်ရှိပါသည်။ သူမသည် ဘဏ်၏ စီးပွားရေးမိတ်ဖက်များအတွက် အရည်အသွေးရှိသော ဝန်ဆောင်မှုပေးရန် ဆန္ဒပြင်းပြသူအနေနှင့် ဘဏ်ခွဲများအားလုံးတွင် အရည်အသွေးမြင့်မားသော ဝန်ဆောင်မှုပေးနိုင်ရေးနှင့် ဝန်ဆောင်မှုစံချိန်စံနှုန်းများ ပြည့်မီစေရေးကို အမြဲဦးစားပေးသူဖြစ်သည်။ ထို့ပြင်သူမသည် လူ့စွမ်းအားအရင်းအမြစ်နှင့်ဆိုင်သော ကိစ္စအရပ်ရပ်အား စီမံခန့်ခွဲပေးနေသည့်အပြင် ဘဏ်ဝန်ထမ်းများ၏ အရည်အချင်းဖွံ့ဖြိုးတိုးတက်ရေးအတွက် ညွှန်ကြားပေးနေသူ တစ်ဦးလည်း ဖြစ်ပါသည်။



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 တသီးပုဂ္ဂလိကဒါရိုက်တာ**

ပါမောက္ခ ဒေါက်တာအောင်ထွန်းသက်သည် ၂၀၁၃ ခုနှစ်မှစတင်၍ ဧရာဝတီဘဏ်တွင် (ပြင်ပ) တသီးပုဂ္ဂလိက အလုပ်အမှုဆောင် ဒါရိုက်တာ အဖြစ် တာဝန်ယူခဲ့ပြီး စီမံခန့်ခွဲအုပ်ချုပ်မှု၊ လူ့စွမ်းအားအရင်းအမြစ်ကဏ္ဍနှင့် ဘဏ်၏ ပရဟိတ လူမှုရေးလှုပ်ရှားမှုအစီအစဉ်များနှင့်ပတ်သက်၍ အကြံပေးလျက်ရှိသည်။ ဒေါက်တာအောင်ထွန်းသက်သည် ကမ္ဘာ့ကုလသမဂ္ဂ အဖွဲ့နှင့် မြန်မာနိုင်ငံအစိုးရဌာနဆိုင်ရာဝန်ထမ်းအဖြစ် တာဝန်ထမ်းဆောင်ခဲ့သော အောင်မြင်ကျော်ကြားသည့် အပြည်ပြည်ဆိုင်ရာနှင့် အမျိုးသားပြည်သူ့ဝန်ထမ်းတစ်ဦး ဖြစ်သည်။ သူသည် ရန်ကုန်စီးပွားရေးတက္ကသိုလ်နှင့် ရန်ကုန်တက္ကသိုလ်တို့တွင် ဧည့်ပါမောက္ခတစ်ဦးလည်းဖြစ်သည်။ သူသည် ကုမ္ပဏီများတွင် စီမံခန့်ခွဲအုပ်ချုပ်မှု၊ ခေါင်းဆောင်မှု၊ လူ့စွမ်းအားအရင်းအမြစ်နှင့် အဖွဲ့အစည်းဆိုင်ရာဖွံ့ဖြိုးတိုးတက်မှုနှင့် အဖွဲ့အစည်းဆိုင်ရာ စီမံခန့်ခွဲအုပ်ချုပ်မှုစသည့် ကိစ္စရပ်များတွင် အတိုင်ပင်ခံ အကြံပေးတစ်ဦးလည်းဖြစ်သည်။ ထို့အပြင် အစိုးရပိုင်း၊ စီးပွားရေး အသိုင်းအဝိုင်းနှင့် အရပ်ဖက်အသိုက်အဝန်းအတွက် အတိုင်ပင်ခံ အကြံပေးလည်း ဖြစ်သည်။ ပါမောက္ခဒေါက်တာအောင်ထွန်းသက်သည် မြန်မာနိုင်ငံတွင် အဖွဲ့အစည်းများနှင့်သက်ဆိုင်သော ပရဟိတလူမှုရေးလှုပ်ရှားမှု 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၊ အမှုဆောင်မဟုတ်သော တာဝန်ပုဂ္ဂလိကဒါရိုက်တာ**

၂၀၁၃ ခုနှစ်မှစတင်၍ ဦးမင်းစိန်သည် ဧရာဝတီဘဏ်၏ (ပြင်ပ) တာဝန်ပုဂ္ဂလိက ဒါရိုက်တာအဖြစ်တာဝန်ယူခဲ့သည်။ ထူးချွန်အောင်မြင်ပြီး တရားလွှတ်တော်ရှေ့နေအဖြစ် လက်မှတ်ရပြည်သူ့စာရင်းကိုင်အဖြစ်ပါ တာဝန်ထမ်းဆောင်လျက်ရှိသော ရှေ့နေဦးမင်းစိန်သည် ၁၉၇၂ ခုနှစ်မှ စတင်၍ ရှေ့နေအဖြစ် လုပ်ကိုင်ဆောင်ရွက်ခဲ့သည်။ သူသည် အဖွဲ့ဝင်ဖြစ်သော ဦးမင်းစိန်ဥပဒေအကြံပေးလုပ်ငန်း (ရန်ကုန်)၏ အုပ်ချုပ်မှုဆိုင်ရာ ပူးတွဲတာဝန်ခံ၊ Christopher Bridges (Singapore) နှင့် တွဲဖက်ထားသည့် Asia Law Alliance (ခေါ်) အာရှ ဥပဒေမိတ်ဖက်များ အသင်းအဖွဲ့၏ အသင်းဝင်ဖြစ်သည်။ သူသည် ဥပဒေအကြံပေးအဖြစ် Italian Thai Public ကုမ္ပဏီ ပြင်သစ်နိုင်ငံသံရုံး၊ World Vision၊ Myanmar Brewery ကုမ္ပဏီလီမိတက်၊ Toyota Tsusho ကုမ္ပဏီလီမိတက်နှင့် Myanmar Tan Chong ကုမ္ပဏီလီမိတက်များတွင်လည်း တာဝန်ထမ်းဆောင်ခဲ့သည်။ ဦးမင်းစိန်သည် လက်ရှိ The Myanmar Consolidated Media ကုမ္ပဏီလီမိတက် (The Myanmar Times) ၏ ဒါရိုက်တာတစ်ဦးဖြစ်သည်။ သူသည် Australia-Myanmar Chamber of Commerce နှင့် West Indochina Consultants ၏ အဖွဲ့ဝင်တစ်ဦးဖြစ်၍ Strohal Associates ၏ သင်္ဂဟအသင်းဝင်လည်း ဖြစ်သည်။ လူ့ဘောင်အဖွဲ့အစည်းအတွက် အထောက်အကူပြုသည့်အနေဖြင့် ဦးမင်းစိန်သည် စာရင်းစစ်ချုပ်ရုံးတွင် ကူးသန်းရောင်းဝယ်ရေးဥပဒေကို နှစ်ပေါင်း (၂၀)ကြာ ကထိကအဖြစ် ပို့ချပေးခဲ့သည်။ သူသည် ကုသိုလ်ဖြစ်အဖွဲ့အစည်းတစ်ခုဖြစ်သည့် ဦးလှထွန်းဆေးရုံ၏မူလအဖွဲ့ဝင်နှင့် အုပ်ချုပ်မှုကော်မတီအဖွဲ့ဝင်တစ်ဦးဖြစ်သည်။



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၊ အမှုဆောင်မဟုတ်သော တာဝန်ပုဂ္ဂလိကဒါရိုက်တာ**

ဒေါက်တာတင်လတ်သည် ၂၀၁၃ ခုနှစ်တွင် ဧရာဝတီဘဏ်၏ အမှုဆောင်မဟုတ်သော တာဝန်ပုဂ္ဂလိကဒါရိုက်တာအဖြစ် စတင်ခန့်အပ်ခြင်း ခံခဲ့ရသည်။ သူသည် FCCA၊ FCMA၊ CGMA၊ CIA၊ ISCA နှင့် CPA အစရှိသည့် ဘဏ္ဍာရေး၊ စာရင်းကိုင်နှင့် စီးပွားရေးဘွဲ့များကို ရရှိပိုင်ဆိုင်ထားသူ ဖြစ်သည့်အပြင် စာရင်းအင်းနှင့် ပတ်သက်သည့်နယ်ပယ်များတွင် အနှစ်(၂၀)ကျော် အတွေ့အကြုံရှိသူတစ်ဦးလည်း ဖြစ်သည်။ ထို့အပြင်သူသည် Management and Accountancy Training Ltd တွင် တည်ထောင်သူနှင့် အုပ်ချုပ်မှုဒါရိုက်တာအဖြစ်သော်လည်းကောင်း၊ အုပ်ချုပ်မှုဆိုင်ရာများ၊ ဆုံးရှုံးနှစ်နာနိုင်ခြေဆိုင်ရာများ၊ စီးပွားရေးနှင့်ပတ်သက်သည့် အကြံပေးမှုများ၊ စာရင်းစစ်ခြင်းအစရှိသည့် ဝန်ဆောင်မှုများကို ပံ့ပိုးပေးလျက်ရှိသော နိုင်ငံတကာနှင့်ချိတ်ဆက်ထားသည့် အဖွဲ့အစည်းတစ်ခုဖြစ်သည့် RSM ၏ ယာယီအဖွဲ့ဝင်ဖြစ်သော MAT Audit and Professional Services စာရင်းကိုင် စာရင်းစစ်ဝန်ဆောင်မှုကုမ္ပဏီတွင် စီမံခန့်ခွဲသူတစ်ယောက် အနေဖြင့်သော်လည်းကောင်း၊ ပါဝင်လျက်ရှိပါသည်။

ဒေါက်တာတင်လတ်သည် မြန်မာနိုင်ငံ စာရင်းကောင်စီအဖွဲ့မှ ဖွင့်လှစ်သင်ကြားပေးလျက်ရှိသည့် လက်မှတ်ရ ပြည်သူ့စာရင်းကိုင် (CPA) သင်တန်းများတွင်လည်း ဧည့်ကထိကတစ်ယောက်အနေဖြင့် သင်တန်းပို့ချပေးလျက်ရှိသည့်အပြင် လက်မှတ်ရ ပြည်သူ့စာရင်းကိုင်များအသင်းတွင် ဒုတိယဥက္ကဋ္ဌ အဖြစ်လည်းကောင်း၊ ပြည်ထောင်စုသမ္မတမြန်မာနိုင်ငံ ကုန်သည်များနှင့် စက်မှုလက်မှုလုပ်ငန်းရှင်များအသင်း (UMFCCI) နှင့်

မြန်မာနိုင်ငံစာရင်းကောင်စီ (MAC) တို့၌လည်း အမှုဆောင်အရာရှိ ကောင်စီ အဖွဲ့ဝင်အစရှိသည့် 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  
ကနေဒါနိုင်ငံသား၊ ဘဏ္ဍာရေးဆိုင်ရာ အရာရှိချုပ်နှင့် ဥက္ကဋ္ဌ၏ အကြံပေး

၂၀၁၄ ခုနှစ်မှ စတင်၍ Mr. Azeem Azimuddin သည် ဧရာဝတီဘဏ် ၏ဘဏ္ဍာရေးဆိုင်ရာအရာရှိချုပ်တစ်ဦးဖြစ်ပြီး ဥက္ကဋ္ဌ၏အကြံပေးရာထူးဖြင့် တာဝန်ထမ်းဆောင်နေသူ ဖြစ်ပါသည်။ Mr. Azeem Azimuddinသည် အတွေ့ကြုံရင့် အပြည်ပြည်ဆိုင်ရာ ဘဏ်လုပ်ငန်းကျွမ်းကျင်သူ၊ ပုဂ္ဂလိက ကုမ္ပဏီများဆိုင်ရာ စတော့ရှယ်ယာရင်းနှီးမြှုပ်နှံသူနှင့် လုပ်ငန်းအကျိုးတူ ပူးပေါင်းသူအဖြစ် City Group, HSBC, Societe General တို့တွင် နှစ် (၃၀)ကျော် လက်တွဲဆောင်ရွက်ခဲ့ပါသည်။ ဘုတ်အဖွဲ့ဝင်၊ အမှုဆောင် အရာရှိချုပ်၊ အုပ်ချုပ်မှုဒါရိုက်တာနှင့် ဘဏ္ဍာရေးဆိုင်ရာ အရာရှိချုပ် ရာထူး များဖြင့် နှစ်(၂၀)ကျော် တာဝန်ယူထမ်းဆောင်ခဲ့ပါသည်။ Mr. Azeem Azimuddin တွင် လုပ်ငန်း စတင်ထူထောင်ခြင်း၊ ပြန်လည်ဖွဲ့စည်းခြင်းများနှင့် ပြုပြင်ပြောင်းလဲခြင်းနှင့် ဘဏ္ဍာရေးဝန်ဆောင်မှုများကို ပြန်လည်တည်မတ် စေခြင်းစသည့် အောင်မြင်သော အတွေ့အကြုံများအပြင် ကုန်ထုတ်လုပ် ရေးလုပ်ငန်းများကို မတည်ငွေဈေးကွက်နှင့် အရည်အသွေး သတ်မှတ်ခြင်း များ ဖြစ်စဉ်များကို လမ်းညွှန်ခြင်းများလည်း အောင်မြင်စွာဆောင်ရွက် ခဲ့သည်။ Mr. Azeem Azimuddin သည် ဘဏ်များစနစ် တိုးတက်ပြောင်း လဲခြင်း၊ ဘဏ်စနစ် တည်ဆောက်ပုံဗိသုကာနှင့် စတင်စီမံကိန်းစွဲခြင်း တို့တွင်လည်း ဦးဆောင်ဦးရွက်ပြုခဲ့သည်။ ၂၀၀၂ ခုနှစ်မှစ၍ မြောက်အမေ ရိကတိုက်၊ အာဖရိကတိုက်နှင့် အာရှတိုက် နိုင်ငံများရှိ ဘဏ္ဍာရေး ဝန် ဆောင်မှုများ၊ ကျယ်ပြန့်သောကုန်ထုတ်လုပ်ရေးနှင့် နည်းပညာအချက်အ လက်ကဏ္ဍများအတွင်း ရင်းနှီးမြှုပ်နှံမှု (၆)ခု၊ စီးပွားရေးနှင့် အဖွဲ့အစည်း ဖွဲ့စည်းပုံ ပြုပြင်ပြောင်းလဲရေး (၆)ခုနှင့် အောင်မြင်စွာ ရုတ်သိမ်းခြင်း (၄) ခုအပါအဝင် အဓိက စုံစမ်းစိစစ်ခြင်းများကို ဦးဆောင်ခဲ့သည်။ (အရှေ့ အလယ်ပိုင်းဒေသ၊ မြောက်အာဖရိက၊ တောင်အာရှနှင့် အရှေ့တောင် အာရှဒေသတွင်းတွင် ယဉ်ကျေးမှုပေါင်းစုခြင်းနှင့် စည်းမျဉ်းစည်းကမ်းပေါင်း စုခြင်းအားဖြင့် လုပ်ငန်းလည်ပတ်သောအသင်းအဖွဲ့များကို ဖန်တီးနိုင်ခဲ့ပြီး၊ ယင်းတို့ကို ကနေဒါနိုင်ငံ တော်ရွန်တိုမြို့၏ အများပြည်သူပိုင်ကုမ္ပဏီများ စီမံခန့်ခွဲမှု၏ စတော့ရှယ်ယာဈေးကွက်နှင့် စင်္ကာပူနိုင်ငံ ဒါရိုက်တာများ တက္ကသိုလ်က 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၊ လုပ်ငန်းလည်ပတ်မှုပိုင်းအရာရှိချုပ်**

၂၀၁၀ ခုနှစ်၊ ဒီဇင်ဘာလတွင် Mr. Moo Sun သည် ဧရာဝတီဘဏ်၌ လုပ်ငန်းလည်ပတ်မှုဆိုင်ရာ အရာရှိချုပ်အဖြစ် ခန့်အပ်ခြင်းခံရသည်။ ဘဏ်လုပ်ငန်းတွင် နှစ်ပေါင်း (၃၀)လုပ်သက်ရှိသော Mr.Moo Sun သည် ဘဏ်လုပ်ငန်းကဏ္ဍအမျိုးမျိုးဖြစ်သည့် လက်လီဘဏ်လုပ်ငန်းနှင့် စီးပွားရေးဆိုင်ရာ ဘဏ်လုပ်ငန်းအတွေ့အကြုံရင့်ကျက်သည့် ဝါရင့်ဘဏ်လုပ်ငန်းကျွမ်းကျင်သူ တစ်ဦးဖြစ်သည်။ သူ၏ ဘဏ်လုပ်ငန်းအတွေ့အကြုံများကို မလေးရှားနိုင်ငံတွင် စတင်ခဲ့ပြီး အင်ဒိုချိုင်းနားဒေသအတွင်းရှိ ဗီယက်နမ်နှင့် ကမ္ဘောဒီးယားစသော နိုင်ငံတို့တွင်လည်း ဘဏ်လုပ်ငန်းများကို လုပ်ဆောင်ခဲ့သူတစ်ဦး ဖြစ်ပါသည်။

Mr. Moo Sun သည် ယခုအခါ ဧရာဝတီဘဏ်၏ လုပ်ငန်းများကို ဦးဆောင်လမ်းညွှန်ပေးနေပြီး ဘဏ်၏ အပြည်ပြည်ဆိုင်ရာ ဘဏ်လုပ်ငန်းဌာနကို အဓိက ကြီးကြပ်ကွပ်ကဲလျက်ရှိပါသည်။



Mr. Vincent Tan Cheh Soon  
Singaporean  
Director

Mr. Vincent Tan Cheh Soon was appointed as a Director (Advanced Banking Development Depart-

ment) 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

**စင်္ကာပူနိုင်ငံသား၊ ဒါရိုက်တာ  
(ခေတ်မီဘဏ်လုပ်ငန်းဆိုင်ရာ ဖွံ့ဖြိုးတိုးတက်ရေးဌာန)**

၂၀၁၃ ခုနှစ်တွင် Mr. Vincent Tan Cheh Soon အား ဧရာဝတီဘဏ်၌ ခေတ်မီဘဏ်လုပ်ငန်းဆိုင်ရာ ဖွံ့ဖြိုးတိုးတက်ရေးဌာန၏ ဒါရိုက်တာတစ်ဦးအနေဖြင့် ခန့်အပ်ခဲ့ပါသည်။ သူသည် ဧရာဝတီဘဏ်၏ အဓိကလုပ်ငန်းအစိတ်အပိုင်းတစ်ခုဖြစ်သည့် ကတ်လုပ်ငန်းများအား တာဝန်ယူဆောင်ရွက်နေပါသည်။

Mr. Vincent Tan Cheh Soon သည် အကြွေးဝယ်ကတ်နှင့် ငွေပေးချေမှုလုပ်ငန်းဆိုင်ရာ အနှစ်(၃၀)ကျော် လုပ်ငန်းအတွေ့အကြုံရှိပြီး ကတ်ထုတ်ပေးမှုများနှင့် ကတ်များကို တွင်ကျယ်စွာ အသုံးပြုလာစေမှုများ စသည့်လုပ်ငန်းအကြောင်း အထူးကျွမ်းကျင်သူဖြစ်ပါသည်။ သူသည် ဈေးကွက်ရှာဖွေမှု၊ ကြိုတင်စီမံခန့်ခွဲမှု၊ ဘဏ်၏အဆောင်မူလုပ်ငန်းများ တိုးတက်မှု၊ စီးပွားရေးမိတ်ဖက်များ စီမံခန့်ခွဲမှုရယူစည်းမှု၊ သုံးစွဲသူများ ဦးစားပေးအစီအစဉ်များ၊ ကုန်ကူးသန်းရောင်းဝယ်သူများနှင့် လက်တွဲသည့် အစီအစဉ်များ စသည့်ကဏ္ဍတို့တွင် ဦးဆောင်လုပ်ကိုင်ခဲ့သည့် အတွေ့အကြုံများ ရှိသူဖြစ်သည်။ ဧရာဝတီဘဏ်တွင် တာဝန်ထမ်းဆောင်မိတွင် Mr.Vincent Tan Cheh Soon သည် စင်္ကာပူနိုင်ငံ DBS ဘဏ် တွင် အပေါင်မဲ့၊ စပေါ်မဲ့ ငွေချေးမှုဌာန၏ အုပ်ချုပ်မှုဒါရိုက်တာအဖြစ်လည်းကောင်း၊ ကတ်များနှင့် အပေါင်မဲ့၊ စပေါ်မဲ့ ငွေချေးမှုဌာန အကြီးအကဲနှင့် အုပ်ချုပ်မှု 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.

**ဦးကိုကိုဦး**

**မြန်မာနိုင်ငံသား၊ ဒုတိယ အုပ်ချုပ်မှုဒါရိုက်တာ**

၂၀၁၄ ခုနှစ်တွင် ဧရာဝတီဘဏ်က ဦးကိုကိုဦးကို ဒုတိယ အုပ်ချုပ်မှု ဒါရိုက်တာ အဖြစ် ခန့်အပ်ခဲ့သည်။ ယင်းမတိုင်ခင် ဦးကိုကိုဦးသည် ၂၀၁၀ ခုနှစ် ဧရာဝတီဘဏ် လုပ်ငန်းလိုင်စင်ရရှိခဲ့ပြီး စတင်တည်ထောင်ချိန်မှစ၍ အထွေထွေမန်နေဂျာ ရာထူး၏ တာဝန်ဝတ္တရားများကို စတင်ထမ်းဆောင်ခဲ့ပါသည်။ ဦးကိုကိုဦးသည် နည်းဗျူဟာဆိုင်ရာနှင့် နိုင်ငံတကာ ဆက်ဆံရေး ပိုင်းတို့တွင် အတွေ့အကြုံများရှိခဲ့ပြီး ကျွမ်းကျင်သူတစ်ဦးလည်းဖြစ်သည်။ အထွေထွေစီမံခန့်ခွဲမှုအပိုင်းကို (၁၅)နှစ်ကျော် တာဝန်ယူ ဆောင်ရွက်ခဲ့သည့် လုပ်ငန်းအတွေ့အကြုံများ လက်ရှိလုပ်ငန်းတာဝန်များအပြင် ဘဏ်ခွဲသစ်များ အချိန်တိုတိုအတွင်းတွင် အလျင်အမြန် တိုးချဲ့ဖွင့်လှစ်မှုအပိုင်းကိုလည်း 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.

**ဦးမင်းဝင်းဦး**

**မြန်မာနိုင်ငံသား၊ ဒုတိယ အုပ်ချုပ်မှုဒါရိုက်တာ**

ဦးမင်းဝင်းဦးသည် ဧရာဝတီဘဏ်၏ ဒုတိယအုပ်ချုပ်မှုဒါရိုက်တာနှင့် နည်းပညာဆိုင်ရာ အရာရှိချုပ်အဖြစ် တာဝန်ထမ်းဆောင်လျက်ရှိပါသည်။ နောက်ဆုံးပေါ် ခေတ်ရှေ့ပြေးနည်းပညာများနှင့် အမြဲကျွမ်းဝင်နေသော ဝါရင့်နည်းပညာရှင်တစ်ဦးလည်း ဖြစ်ပါသည်။ နည်းဗျူဟာကျကျ လက်တွေ့အကောင်အထည် ဖော်ဆောင်တတ်ပြီး ဘဏ်၏ သတင်းအချက်အလက်နှင့် နည်းပညာစနစ်နှင့် အခြေခံ အဆောက်အအုံတစ်ခုလုံး (ဒေတာစင်တာများ၊ နည်းပညာကွန်ရက် ဗိသုကာတည်ဆောက်မှု၊ ဆော့ဖ်ဝဲတီထွင်ရေးဆွဲမှုနှင့် သတင်းအချက်အလက် လုံခြုံရေးစနစ် အစရှိ

သည်တို့သာမက) ကို အဓိက တွန်းအားပေး တည်ဆောက်ခဲ့သူ ဖြစ်ပါသည်။ စီးပွားရေးလုပ်ငန်းပိုင်းနှင့် အိုင်တီလုပ်ငန်းပိုင်း ရည်မှန်းချက်များကို ချိန်ညှိပေးပြီး နည်းပညာပိုင်းကို အကျိုးရှိ ထက်မြက်စွာ ကြီးကြပ်လျက် ရှိပါသည်။ မြန်မာနိုင်ငံဘဏ်လောကအတွင်း သတင်းအချက်အလက်နှင့် နည်းပညာစီမံကိန်းများနှင့် လုပ်ငန်းဆောင်တာများကို ကျယ်ကျယ်ပြန့်ပြန့် ပါဝင်ဆောင်ရွက်ခဲ့ပြီး လုပ်ငန်းအတွေ့အကြုံ အနှစ်(၂၀)ကျော်အတွင်း မြန်မာနိုင်ငံရဲ့ ပြုပြင်ပြောင်းလဲရေးလုပ်ငန်းများတွင် အဆက်မပြတ် ပါဝင်ပံ့ပိုး ဖြည့်ဆည်းလျက်ရှိပါသည်။ မြန်မာနိုင်ငံရဲ့ တစ်ခုတည်းသော နိုင်ငံတော် ငွေပေးချေမှုစနစ်၏ စက်လှုပ်ဖြစ်သော Myanmar Payment Union ၌ ဒုဥက္ကဋ္ဌအဖြစ် တာဝန်ယူထားပြီး အများပြည်သူ သယ်ယူပို့ဆောင်ရေးစနစ်တွင် စမတ်ကတ်စနစ် စမ်းသပ်စစ်ဆေးရေး လုပ်ငန်းဖြစ်သော Yangon Payment Services ကိုလည်း ဦးစီးအကြံပေး ဆောင်ရွက်လျက် ရှိပါသည်။



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 where he leads a team of relationship managers who advises both local and international clients, and institutions on financial solutions covering products areas such as Trade Finance, Cash Management, Treasury and Loans for 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  
စင်ကာပူနိုင်ငံသား၊ ဒုတိယ အုပ်ချုပ်မှုဒါရိုက်တာ

၂၀၁၀ ခုနှစ်မှစတင်၍ Mr. David Wang Soe Lin သည် ဧရာဝတီဘဏ်တွင် တာဝန်ထမ်းဆောင်ခဲ့ပြီး ဘဏ်စတင်တည်ထောင်ချိန်တွင် ရှေ့ဆောင်ဦးရွက်ပြုသည့် အခန်းကဏ္ဍ၌ ပါဝင်ခဲ့သူတစ်ဦးဖြစ်သည်။ သူသည် ဘဏ္ဍာရေးအဖွဲ့အစည်းများနှင့်အတူ ဘဏ်လုပ်ငန်းများအကြားတွင် ကူးလူးဆက်သွယ်၍ ဆက်ဆံရေးတည်ထောင်ရန်အတွက်လည်း အဓိကကျသည့် နေရာမှ တာဝန်ယူဆောင်ရွက်ပေးခဲ့သည်။ တစ်ဆက်တည်းတွင်ပင် တရုတ်နှင့်အရှေ့တောင်အာရှနိုင်ငံများရှိ ကုမ္ပဏီများအတွက် မတည်ငွေ တိုးပွားရေးနှင့် ဘဏ္ဍာရေးချိန်ညှိခြင်းများ ဆောင်ရွက်သော စင်ကာပူနိုင်ငံအခြေစိုက် ပုဂ္ဂလိကရှယ်ယာကုမ္ပဏီတွင် ရင်းနှီးမြှုပ်နှံမှုမန်နေဂျာအဖြစ် တာဝန်ထမ်းဆောင်ခဲ့သည်။ Mr. David Wang Soe Lin သည် Deloitte Singapore ၏ M & A ငွေအဝင်အထွက် ဝန်ဆောင်မှုများတွင်လည်း အတွေ့အကြုံရှိသူတစ်ဦးဖြစ်ပြီး အရှေ့တောင်အာရှနိုင်ငံများ၏ နယ်စပ်ဖြတ်ကျော်ပေါင်းစည်းခြင်းနှင့် အပေးအယူကဏ္ဍများတွင်လည်း အကြံပေးအဖြစ် ဆောင်ရွက်ခဲ့သည်။

ယခုလက်ရှိတွင် Mr. David Wang Soe Lin သည် ယခုလက်ရှိတွင် သူသည် ဧရာဝတီဘဏ်၏ ပြည်တွင်း၊ ပြည်ပ သုံးခွဲသူများနှင့် အဖွဲ့အစည်းများအား မြန်မာနိုင်ငံဈေးကွက်လိုအပ်ချက်နှင့် ကိုက်ညီမည့် ကုန်သွယ်ရေး၊ ဘဏ္ဍာရေး၊ ငွေကြေး စီမံခန့်ခွဲမှုဆိုင်ရာများ၊ ဘဏ္ဍာရေးနှင့် ချေးငွေဆိုင်ရာ အစရှိသည်တို့အား ဆောင်ရွက်လျက်ရှိသည့် ပြည်တွင်းပြည်ပဆက်ဆံရေးမန်နေဂျာများနှင့် ဖွဲ့စည်းထားသော အဖွဲ့အစည်းဆိုင်ရာနှင့် ငွေဝင်ငွေထွက် ဘဏ်လုပ်ငန်းဌာန၏ အကြီးအကဲအဖြစ် ဦးဆောင်စီမံခန့်ခွဲပေးလျက် ရှိသည်။

တစ်ဆက်တည်းတွင်ပင် AYA Financial Group (ခေါ်) ဧရာဝတီဘဏ္ဍာရေးအဖွဲ့အစည်း၏ အာမခံနှင့် ရင်းနှီးမြှုပ်နှံမှုဘဏ်လုပ်ငန်းတစ်ခုဖြစ်သည့် AYAtrust Securities Company တွင်လည်း ဦးဆောင်လျက်ရှိပြီး လန်ဒန်တက္ကသိုလ်မှချီးမြှင့်သည့် စီးပွားရေးဆိုင်ရာ စီမံခန့်ခွဲမှုအထူးပြု

သိပ္ပံဘွဲ့ (ဂုဏ်ထူးတန်း)ကို Bachelor of Science (Hons;) ကို ရရှိထားသူ 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၊ ဒုတိယ အုပ်ချုပ်မှုဒါရိုက်တာ**

ဒေါ်မေမြတ်သူသည် ဒုတိယအုပ်ချုပ်မှုဒါရိုက်တာရာထူးဖြင့် ဧရာဝတီဘဏ်တွင် တာဝန်ထမ်းဆောင်လျက်ရှိသည်။ သူမသည် ယခုလက်ရှိအချိန်တွင် လူ့စွမ်းအားအရင်းအမြစ် စီမံခန့်ခွဲရေးဌာနကို အဓိကထား စီမံအုပ်ချုပ်လျက်ရှိပါသည်။ ၂၀၁၂ခုနှစ်တွင် သူမသည် စင်ကာပူနိုင်ငံမှ မြန်မာပြည်သို့ ပြန်လည်ရောက်ရှိချိန်မှစ၍ ဧရာဝတီဘဏ်တွင် တာဝန်ထမ်းဆောင်ခဲ့ပါသည်။ သူမသည် ဗြိတိန်နိုင်ငံရှိ London School of Economics and Political Science မှ ချီးမြှင့်သော စီးပွားရေးနှင့် စီမံခန့်ခွဲရေးအထူးပြုသိပ္ပံဘွဲ့

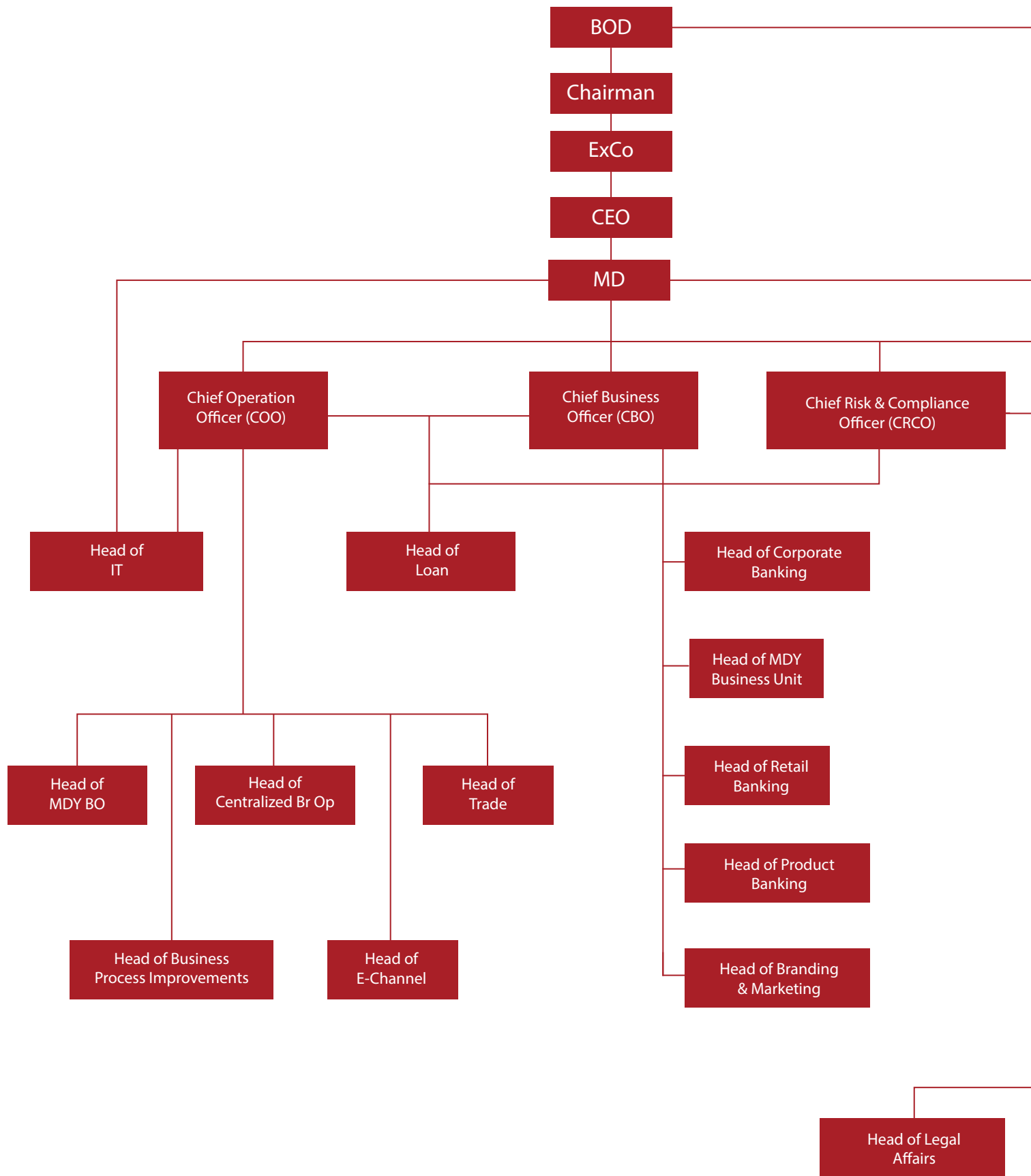
(ဂုဏ်ထူးတန်း)ကို Bachelor of Science (Honors) ဘွဲ့ကို ရရှိထားသူ တစ်ဦးလည်း ဖြစ်သည်။

ထို့အပြင် AYA Financial Group (ခေါ်) ဧရာဝတီဘဏ္ဍာရေးအဖွဲ့အစည်း၏ လုပ်ငန်းတစ်ခုဖြစ်သော AYA Myanmar Insurance (ခေါ်) ဧရာမြန်မာအာမခံဌာနတွင် အုပ်ချုပ်မှုဒါရိုက်တာ ရာထူး ဖြင့် (၆)လတာ ပြေဟင်းရွှေ့တာဝန်ထမ်းဆောင်ခဲ့ရသည်။ ထိုမျှမက ဧရာဝတီဘဏ် လီမိတက်အား UNGC (ခေါ်) ကမ္ဘာ့ကုလသမဂ္ဂ အပြည်ပြည်ဆိုင်ရာ ပေါင်းစည်းမှုအဖွဲ့ဝင်ဖြစ်လာအောင် စွမ်းဆောင်ပေးခဲ့သည့်အပြင် သူမကိုယ်တိုင်လည်း ဧရာဝတီဘဏ္ဍာရေးအဖွဲ့အစည်းတစ်ခုလုံး၏ Corporate Social Responsibility (ခေါ်) အဖွဲ့အစည်းဆိုင်ရာ ပရဟိတ လူမှုရေးလှုပ်ရှားမှု၏လုပ်ငန်းများကိုလည်း တတ်စွမ်းသမျှပါဝင်ကူညီ ဆောင်ရွက်ပေးနေသည် တစ်ဦးလည်းဖြစ်သည်။



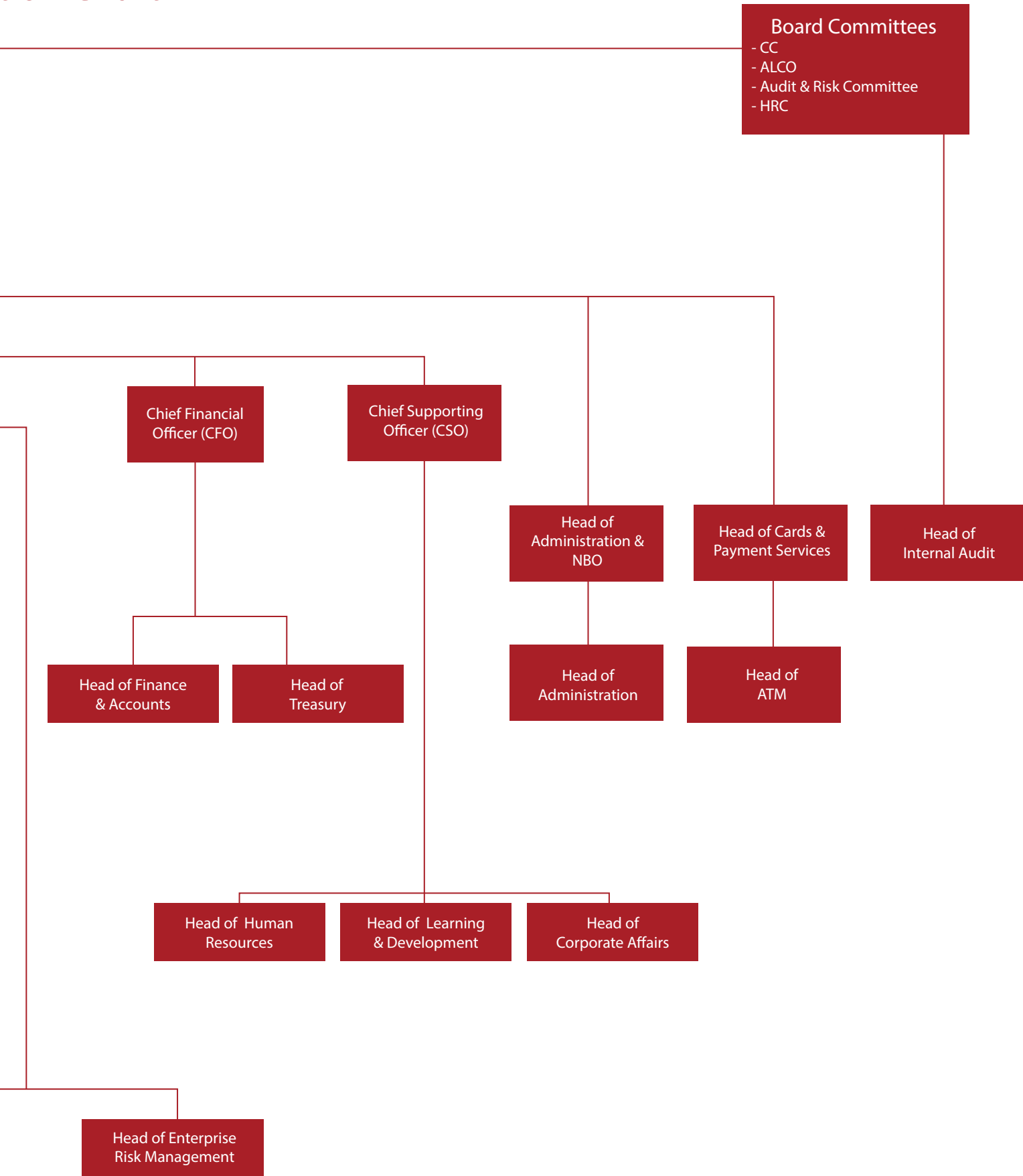
# AYA

## Organiza





# Bank Organization Chart





# LEARNING AND DEVELOPMENT

# Learning and Development Department

လူ့စွမ်းအားအရင်းအမြစ်ဖွံ့ဖြိုးတိုးတက်ရေးနှင့် 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 ဘဏ်လုပ်ငန်းသင်တန်း၊ ကြီးကြပ်ရေးမှူးသင်တန်းနှင့် အုပ်ချုပ်ရေးသင်တန်းများသည် ပုံမှန်သင်တန်းအစီအစဉ်များ ဖြစ်သည်။ ဘဏ်ထုတ်ကုန်အသစ်မိတ်ဆက်ခြင်း၊ လုပ်ဆောင်မှုအသစ်များနှင့် အထူးစွမ်းဆောင်ချက်များထပ်ဖြည့်ခြင်း၊ လက်ရှိ ဘဏ်ထုတ်ကုန်များ၏ လုပ်ထုံးများ ပြောင်းခြင်းများရှိပါက အသစ်ပြန်လည် ပို့ချရသည့် သင်တန်းများပေးသည်။ အသက်မွေးဝမ်းကျောင်းဆိုင်ရာ ဖွံ့ဖြိုးတိုးတက်ရေးသင်တန်းများကိုမူ ပြည်တွင်းသင်တန်းနှင့် ပြည်ပသင်တန်းဟူ၍ နှစ်မျိုးခွဲခြားထားပြီး အဖွဲ့အစည်း ပြင်ပတွင်ပေးသော သင်တန်းများဖြစ်သည်။ ယင်းသင်တန်းများသည် ဝန်ထမ်းများအရည်အသွေးတက်စေရန်အတွက် ရည်ရွယ်သည်။ ၎င်းတို့အပြင် AYA Talk စကားပိုင်းများနှင့် ဆွေးနွေးပွဲများကို အခါအားလျော်စွာ ကျင်းပသည်။



# Training Record

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

၂၀၁၀ မှ ၂၀၁၇ အထိ ပို့ချခဲ့သော ပုံမှန်သင်တန်းများ

Year	Entry		Super		Managerial		Branch In-charge		Special Program	
	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	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 ပို့ချခဲ့သော အသစ်ပြန်လည် ပို့ချရသည့် 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 ဖွံ့ဖြိုးတိုးတက်ရေးဌာနသည် နှစ်စဉ်အထင်ကရမှတ်တိုင်များတည်ဆောက်၍ အလျင်အမြန်တိုးချဲ့နိုင်ရန်အတွက် ဝန်ထမ်းများ၏ အရည်အချင်းများကို ပိုမိုမြှင့်တင်ခြင်းနှင့် ဘဏ်ခွဲဝန်ထမ်းများ အရည်အချင်းပြည့်မီခြင်းတို့ကို 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.

### သင်တန်းမူဝါဒများနှင့် လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများ

သင်တန်းအစီအစဉ်များကို နှစ်စဉ်စီစဉ်ပို့ချ၍ မိမိတို့ လိုအပ်ချက်များပေါ်မူတည်ပြီး ဌာနတိုင်းသည် သင်တန်းများလိုအပ်ကြောင်းကို တောင်းခံနိုင်သည်။ လျှောင်တစ်ခင်သင်တန်းများအတွက် သင်တန်းလိုအပ်ကြောင်း တောင်းခံလွှာများကို အသုံးပြုရမည်ဖြစ်သည်။ သင်တန်းကျောင်းများနှင့် ဌာနများအတွင်းတွင် စီမံခန့်ခွဲမှုပိုမိုကောင်းရန် အောက်ဖော်ပြပါမူဝါဒများနှင့် 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.

### သင်တန်းကျောင်း မူဝါဒများ

၂၀၁၅ ခုနှစ်တွင် သင်တန်းများအားလုံးကို သက်ဆိုင်ရာဌာနများက စိစစ်အတည်ပြုထားသည်။ ပိုမိုထိရောက်သော ပို့ချသင်ကြားမှုများအတွက် ပြန်လည်မွမ်းမံထားသော သင်တန်းများနှင့် သင်တန်းအသစ်များကို အစားထိုးပြီးဖြစ်သည်။ သင်တန်းများ ပိုမိုအားကောင်းရန်အတွက် အတွေ့အကြုံ ရှိသော သင်တန်းဆရာများကို ခန့်အပ်ထားသည်။ ၂၀၁၅ ခုနှစ်မှ စတင်၍ သင်ယူရေးနှင့် ဖွံ့ဖြိုးတိုးတက်ရေးဌာနသည် အရည် အချင်းပြည့်ဝသော သင်တန်းဆရာများကို ဌာနတွင်း သင်တန်းဆရာများ အဖြစ်ခန့်အပ်ထားပြီးဖြစ်သည်။ ၂၀၁၄ ခုနှစ်တွင် ဝန်ထမ်းဦးရေအားဖြင့် ၁၀ ယောက်သာရှိခဲ့ပြီး ၂၀၁၇ ခုနှစ်တွင် စုစုပေါင်း ဝန်ထမ်းဦးရေ ၅၀ ယောက်ထိ ရှိနေပြီဖြစ်သည်။ ထိရောက်သော သင်ကြားပို့ချမှုများအတွက် သင်တန်းပေးသောအဖွဲ့များ အသီးသီးဖွဲ့ထားသည်။ နောက်ဆုံးရ အချက်အလက်များနှင့် အခြားလိုအပ်သော လုပ်ငန်းဆောင်တာများအတွက် လက်တွေ့ပို့ချသော သင်တန်းဆရာများကို သက်ဆိုင်ရာဌာနများနှင့် တွဲဖက်ထားရှိသည်။ သင်ကြားပြသမှု မူဝါဒအမျိုးမျိုးကို အသုံးပြု၍ လက်တွေ့ စာတွေ့သင်ကြားပြသမှုများကို စီစဉ်ထားသည်။ ပုံမှန်စာသင်ခန်းအတွင်း သင်ကြားသည့်စနစ်မှ အင်ထရာနက်နှင့် အင်တာနက်တို့ကို အသုံးပြုသည့် e-learning စနစ်ကိုလည်း ထည့်သွင်းအသုံးပြုလျက်ရှိသည်။ သင်ကြားပြသမှုမူဝါဒကို ပိုမိုကောင်းမွန်စေရန် ဖတ်စာအုပ်များနှင့်သာမက လက်တွေ့ သင်ကြားပြသမှုများနှင့် ဥပမာပုစ္ဆာများပေး၍ ဖြေရှင်းစေခြင်းများကိုလည်း သင်တန်းများအားလုံးတွင် အသုံးပြုထားသည်။ သင်တန်းဆရာများ၏ အရည်အသွေးများ ပိုမိုတိုးတက်လာစေရန် သင်တန်းဆရာများကို သင်တန်း ပို့ချခြင်းများလည်း အခါအားလျော်စွာ 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 of 9 Directors must be present. Attendance records are kept for all Board meetings.

### အဖွဲ့အစည်းဆိုင်ရာ အုပ်ချုပ်ရေးစနစ်

ဘုတ်အဖွဲ့၏ အဓိက အခန်းကဏ္ဍနှင့် တာဝန်ဝတ္တရားများမှာ -

- ဘဏ်၏ရည်မှန်းချက်များ ပြည့်မီနိုင်စေရန် လိုအပ်သော ဘဏ္ဍာရေးနှင့် လူ့စွမ်းအားအရင်းအမြစ်များရှိစေလျက် အဖွဲ့အစည်း၏ ဦးတည်ချက်နှင့် မဟာဗျူဟာကျသော ရည်မှန်းချက်များ ချမှတ်ခြင်း။
- အုပ်ချုပ်ရေးအဖွဲ့၏ လုပ်ရည်ကိုင်ရည်ကို ပြန်လည်စိစစ်ခြင်း။
- ဆုံးရှုံးနှစ်နာနိုင်ခြေများကိုသိရှိပြီး စီမံခန့်ခွဲနိုင်စေရန် လက်တွေ့ကျ၍ ထိရောက်သော ထိမ်းချုပ်မှုယန္တရားကို ဖော်ဆောင်ခြင်း။
- ပါဝင်ပတ်သက်နေသူများဖြစ်သည့် သုံးစွဲသူများ၊ အစုရှယ်ယာဝင်များ၊ ဝန်ထမ်းများ၊ နိုင်ငံတော်အစိုးရ၊ နိုင်ငံတော်ဗဟိုဘဏ်နှင့် ပြည်တွင်းရှိ ပြည်သူများအားလုံး၏ အကျိုးစီးပွားကို မျှတစွာ တွေးခေါ်ဆောင်ရွက်ခြင်း။

တစ်နှစ်လျှင် ဘုတ်အဖွဲ့ဝင်ဒါရိုက်တာများ အစည်းအဝေးကို ၆ ကြိမ်ကျင်းပပြီး အစည်းအဝေးများတွင် ဘုတ်အဖွဲ့ဝင်ဒါရိုက်တာ ၉ ဦးအနက် အနည်းဆုံး ၆ ဦး တက်ရောက်သည်။ ဘုတ်အဖွဲ့အစည်းအဝေးတိုင်းတွင် တက်ရောက်သောသူစာရင်း အမြဲပြုစုသည်။

### 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.

### ဘုတ်အဖွဲ့၏ ဖွဲ့စည်းတည်ဆောက်ပုံ

အမှုဆောင်ဥက္ကဋ္ဌဦးဇော်ဇော်၊ အုပ်ချုပ်မှုဒါရိုက်တာတစ်ဦး၊ အမှုဆောင်ဒါရိုက်တာလေးဦး၊ အမှုဆောင်မဟုတ်သော တသီးပုဂ္ဂလ ဒါရိုက်တာသုံးဦး စုစုပေါင်းဒါရိုက်တာ ၉ ဦးတို့ဖြင့် ဘုတ်အဖွဲ့ကို ဖွဲ့စည်းထားသည်။ ဘဏ်လုပ်ငန်းတဖြည်းဖြည်း ကျယ်ပြန့်လာပြီး အရည်အချင်းပြည့်ဝသူများ နိုင်ငံအတွင်းတွင် ပိုမိုများပြားလာသည်နှင့်အမျှ ဘုတ်အဖွဲ့၏ လွတ်လပ်စွာ ဆုံးဖြတ်ပိုင်ခွင့် အခန်းကဏ္ဍနှင့် ရည်မှန်းချက်များ ပိုမိုဖော်ဆောင်နိုင်ရန် ရည်ရွယ်သည်။ ဘဏ်၏အုပ်ချုပ်ရေးပိုင်းတွင်တာဝန်ယူထားခြင်းမရှိသော၊ ဘဏ်နှင့် စီးပွားရေးအရ ပတ်သက်ခြင်းမရှိသော၊ ဘဏ်၏ အစုရှယ်ယာဝင် မဟုတ်သော ဒါရိုက်တာကို တသီးပုဂ္ဂလဒါရိုက်တာဟု ခေါ်သည်။

ဘုတ်အဖွဲ့တွင် ကဏ္ဍအမျိုးမျိုးမှ အထူးကျွမ်းကျင်သည့် အမှုဆောင်မဟုတ်သော တသီးပုဂ္ဂလဒါရိုက်တာ သုံးဦးရှိသည်။ ၎င်းတို့မှာ လူ့စွမ်းအားအရင်းအမြစ်စီမံခန့်ခွဲအုပ်ချုပ်မှု အထူးကျွမ်းကျင်သူ ပါမောက္ခဒေါက်တာအောင်ထွန်းသက်၊ ဘဏ္ဍာရေးနှင့် ဆုံးရှုံးနှစ်နာနိုင်ခြေစီမံခန့်ခွဲမှု အထူးကျွမ်းကျင်သူဒေါက်တာတင်လတ်နှင့် ဥပဒေရေးရာ အထူးကျွမ်းကျင်သူ ဦးမင်းစိန်တို့ဖြစ်ပြီး ယင်းပုဂ္ဂိုလ်များ၏ နက်နဲသောအတွေ့အကြုံနှင့် အရည်အချင်းများသည် ဘုတ်အဖွဲ့ကို ပိုမို ဗဟုသုတကြွယ်ဝစေသည်။

### 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.

**အမှုဆောင်ဥက္ကဋ္ဌ၏ အခန်းကဏ္ဍနှင့် တာဝန်ဝတ္တရားများ**

ဘုတ်အဖွဲ့ကချမှတ်ထားသော မဟာဗျူဟာ ရည်မှန်းချက်ကို ကိုးကား၍ ဘုတ်အဖွဲ့လမ်းညွှန်ချက်များကို ရှင်းလင်းတိကျစွာ ဖော်ဆောင်သည်။ အမှုဆောင်ဥက္ကဋ္ဌသည် စီးပွားရေးဖွံ့ဖြိုးတိုးတက်မှုအတွက် မဟာဗျူဟာကျသောစီမံချက်များကို ညွှန်ကြား၍ တိကျမှန်ကန်ပြီး ထိရောက်သည့် ဆုံးရှုံးနှစ်နာနိုင်ခြေစီမံခန့်ခွဲမှုများရှိစေရန် ဆောင်ရွက်သည်။ ယင်းအပြင် အမှုဆောင်ဥက္ကဋ္ဌသည် အဖွဲ့အစည်းဆိုင်ရာ အုပ်ချုပ်ရေးစနစ်၊ ပွင့်လင်းမြင်သာမှုရှိရေးနှင့် သင့်တော်သော တာဝန်ဝတ္တရား နေရာချထားမှု စသည်များကို သေချာတိကျစွာ ဆောင်ရွက်နိုင်ရန်အတွက် ခေါင်းဆောင်မှုပေးသည်။ အမှုဆောင်ဥက္ကဋ္ဌသည် ဘဏ်၏ အဖွဲ့အစည်းဆိုင်ရာ တန်ဖိုးများကို အများသိရှိစေရေးနှင့် 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 တာဝန်ဝတ္တရားများ**

အုပ်ချုပ်မှုဒါရိုက်တာသည် ဘဏ်၏ မဟာဗျူဟာကျသော စီမံကိန်းများ ချမှတ်ခြင်း၊ အကောင်အထည်ဖော် စောင့်ကြည့်ကြီးကြပ်ခြင်းများကို စိစစ်တိကျစွာနှင့် စေ့စပ်သေချာစွာဆောင်ရွက်ရန် တာဝန်ယူထားသည်။ သူသည် နေ့စဉ် လုပ်ငန်းလည်ပတ်ခြင်းအပြင် ဘဏ်၏ ဝင်ငွေတိုးတက်စေရေး၊ ဘဏ်၏ဂုဏ်သတင်း ပိုမိုကောင်းမွန်စေရေး၊ ထိရောက်သော နှစ်နာ ဆုံးရှုံးမှုစီမံခန့်ခွဲရေး၊ လုပ်ငန်းလည်ပတ်ခြင်းများကို ချုပ်ထိန်းမှုအောက်ခြေအဆင့်တွင်ရှိစေရေးတို့ကိုလည်း 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 အုပ်ချုပ်ရေးအဖွဲ့သို့ အကန့်အသတ်မရှိ သတင်းရယူ ဆက်သွယ်နိုင်သည်။ သူတို့သည် ကြိုတင်သိနှင့်ပြီးသား ဆွေးနွေးပွဲများကို စီစဉ်ရန်နှင့် ဆုံးဖြတ်ချက်များ ချမှတ်နိုင်ရန် အချိန်တိကျ၍ အသေးစိတ်ကျသော အုပ်ချုပ်ရေးအဖွဲ့အစီရင်ခံစာများနှင့် အခြားသော လိုအပ်သည့် အချက်အလက်များကို လက်ခံရယူသည်။ ဘုတ်အဖွဲ့နှင့် ကော်မတီအစည်းအဝေးပွဲများမှ ဆုံးဖြတ်ချက်များနှင့် အကြံဉာဏ်များကို အစည်းအဝေး မှတ်တမ်းများတွင် ပုံမှန်မှတ်တမ်းတင်၍ အုပ်ချုပ်ရေးအဖွဲ့သို့ ဖြန့်ဝေသည်။

ဒါရိုက်တာများသည် ၎င်းတို့၏ လုပ်ငန်းတာဝန်များကို ဆောင်ရွက်ရာတွင် ကူညီပေးသော အဖွဲ့အစည်းရေးရာဌာန (Corporate Affairs) သို့လည်း ဆက်သွယ်နိုင်သည်။ အဖွဲ့အစည်းရေးရာဌာနသည် ပုံမှန်အပြောင်းအလဲများနှင့် အဖွဲ့အစည်းရေးရာ အခွင့်အာဏာ၏ အကောင်းဆုံးကျင့်ထုံးများကို ဘုတ်အဖွဲ့သို့ အကြံပြု၍ ဘုတ်အဖွဲ့၏ လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများနှင့် ကျင့်သုံးနေသော စည်းမျဉ်းစည်းကမ်းများ ကိုက်ညီမှု ရှိ၊ မရှိကို သေချာစေသည်။ အဖွဲ့အစည်းရေးရာဌာနသည် ဘုတ်အဖွဲ့နှင့် အုပ်ချုပ်မှုအဖွဲ့အကြား ဆက်သွယ်ရေးနှင့် ဒါရိုက်တာအသစ်များကို စတင်မိတ်ဆက်သင်ကြားခြင်းတို့ကို 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

## ဘုတ်အဖွဲ့ကော်မတီ

- 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.

## ရွေးချယ်တင်မြှောက်ရေးကော်မတီ

ဒါရိုက်တာအဖွဲ့ဝင် ၃ ဦးနှင့် ဖွဲ့စည်းထားသော ရွေးချယ်တင်မြှောက်ရေးကော်မတီကို ပါမောက္ခ ဒေါက်တာအောင်ထွန်းသက်က နာယကအဖြစ် ဦးဆောင်သည်။ ရွေးချယ်တင်မြှောက်ရေးကော်မတီ၏ တာဝန်ဝတ္တရားများမှာ-

- အလုပ်ခန့်အပ်ရန် ထောက်ခံချက်ပေးသည်။ ဒါရိုက်တာများကို ပြန်လည်ရွေးကောက်တင်မြှောက်ခြင်း (သို့မဟုတ်) ပြန်လည် ခန့်အပ်ခြင်းများ ဆောင်ရွက်သည်။
- ဘုတ်အဖွဲ့၊ ဘုတ်ကော်မတီနှင့် ဒါရိုက်တာတစ်ဦးချင်းဆီ၏ စွမ်းဆောင်ရည်ကို ကြည့်ရှုစစ်ဆေးသည်။
- ဘုတ်အဖွဲ့နှင့် ဘုတ်ကော်မတီများ၏ လူဦးရေနှင့် ဖွဲ့စည်းပုံကို ပြန်လည်သုံးသပ်သည်။

ရွေးချယ်တင်မြှောက်ရေးကော်မတီသည် စံချိန်စံနှုန်း အမျိုးမျိုးဖြစ်သည့် ဒါရိုက်တာ၏ရုံးတက်သည့် မှတ်တမ်း၊ လိုအပ်သော အရည်အချင်းနှင့် အတွေ့အကြုံများ၊ ဆက်သွယ်ရေးတွင် ရှင်းလင်းပြတ်သား၍ ပွင့်လင်းမြင်သာခြင်းရှိမှု၊ မဟာဗျူဟာကျသော နက်နဲသည့်ဗဟုသုတနှင့် စီးပွားရေးဆိုင်ရာ သုံးသပ်ချက်များပေးနိုင်ခြင်းနှင့် ဒါရိုက်တာတစ်ဦးချင်းဆီ၏ စွမ်းဆောင်ရည်ကို စောင့်ကြည့်စစ်ဆေး၍ ဘုတ်အဖွဲ့၏ ကျွမ်းကျင်စွာလုပ်ငန်းလုပ်ဆောင်နိုင်မှုအတွက် မည်မျှအထောက်အကူပြုကြောင်း စိစစ်ခြင်း စသည်တို့ကို သတ်မှတ်ကျင့်သုံးသည်။ ဘုတ်ကော်မတီသည် ဘုတ်အဖွဲ့က ပေးအပ်ထားသောတာဝန်ကို အောင်မြင်စွာ စွမ်းဆောင်နိုင်ခဲ့သောအခါမျိုးတွင် ရွေးချယ်တင်မြှောက်ခြင်းကော်မတီက ဘုတ်ကော်မတီ၏ စွမ်းဆောင်ရည်ကို သုံးသပ်စစ်ဆေးသည်။ ရွေးချယ်တင်မြှောက်ရေးကော်မတီက အရည်အသွေးနှင့် အရေအတွက် စံနှုန်းသတ်မှတ်ခြင်းများဖြစ်သည့် မဟာဗျူဟာကျသော ညွှန်ကြားချက်များပေးနိုင်ခြင်း၊ နစ်နာဆုံးရှုံးနိုင်ခြေ စီမံခန့်ခွဲခြင်းအား ကောင်းမွန်စွာ မျှော်မြင်နိုင်ခြင်း၊ အဖွဲ့အစည်းအတွင်းတွင် ချုပ်ထိန်းနိုင်ခြင်း၊ ဘဏ်၏ အလုံးစုံသော စွမ်းဆောင်ရည်နှင့် အခြားကိစ္စရပ်များ စသည်တို့ကို ဘုတ်အဖွဲ့တစ်ခုလုံး၏ အကျိုးသက်ရောက်မှုအဖြစ် စောင့်ကြည့်စစ်ဆေးသည်။

## 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 ၃ ဦးပါဝင်သော အကျိုးခံစားခွင့်ပေးရေး ကော်မတီတွင် ပါမောက္ခ ဒေါက်တာအောင်ထွန်းသက်က နာယကအဖြစ် ဦးဆောင်

သည်။ အကျိုးခံစားခွင့်ပေးရေးကော်မတီ၏ တာဝန်ဝတ္တရားများမှာ-

- ကော်မတီက ဘဏ်၏ အကျိုးခံစားခွင့်ပေးရေးမူဘောင်သည် ဈေးကွက်၊ ကျင့်သုံးသင့်သည့် ဥပဒေများ၊ စည်းမျဉ်းစည်းကမ်းများနှင့် လမ်းညွှန်ချက်များအတိုင်း ကိုက်ညီမှု ရှိ၊ မရှိကို စိစစ်သည်။
- ဘဏ်၏ မဟာဗျူဟာကျသောရည်မှန်းချက်နှင့် ကိုက်ညီသောအကျိုးခံစားခွင့်ကို ဆုံးဖြတ်ချက်ပေးခြင်းနှင့် ဒါရိုက်တာများနှင့် အကြီးတန်းအလုပ်အမှုဆောင်များကို အားပေးခြင်းများနှင့် အဖွဲ့အစည်းမှ ထွက်မသွားစေရန် ဆောင်ရွက်ခြင်းများ။
- ဒါရိုက်တာများအတွက် အကျိုးခံစားခွင့်များကို ထောက်ခံပေးခြင်းနှင့် အကြီးတန်း အလုပ်အမှုဆောင်များအတွက် အကျိုးခံစားခွင့်များ ပြန်လည်သုံးသပ်ခြင်း။
- ဝန်ထမ်းများ ဖွံ့ဖြိုးတိုးတက်စေရေးကို အထောက်အကူပြုသော အစီအစဉ်များကို စီမံခြင်း၊ ဘဏ်တွင် ဝန်ထမ်းများ ရေရှည် တည်တံ့စေရန် 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.

**စာရင်းစစ်ခြင်းနစ်နာဆုံးရှုံးနိုင်ခြေနှင့်**

**လိုက်နာကျင့်သုံးခြင်းဆိုင်ရာ ကော်မတီ**

ဒါရိုက်တာ အဖွဲ့ဝင် ၃ ဦး ပါဝင်သော စာရင်းစစ်ခြင်း နစ်နာဆုံးရှုံးနိုင်ခြေနှင့် လိုက်နာကျင့်သုံးခြင်းဆိုင်ရာကော်မတီ (ARCC, Audit Risk and Compliance Committee) တွင် ဒေါက်တာတင်လတ်က နာယကအဖြစ် ဦးဆောင်သည်။ ကော်မတီသည် ၃ လတစ်ကြိမ် တွေ့ဆုံပြီး ဘုတ်အဖွဲ့အဆင်ပြေတွင် အချိန်များတွင် လည်းတွေ့ဆုံသည်။

**ARCC သည်**

- ဘဏ်၏ ဘဏ္ဍာရေး စာရင်းရှင်းတမ်းများ၊ အဖွဲ့အစည်းအတွင်းနှင့် အပြင် စာရင်းစစ်ရန်အစီအစဉ်နှင့် စာရင်းစစ် အစီရင်ခံစာတို့ကို ပြန်လည်သုံးသပ်သည်။
- အဖွဲ့အစည်းအတွင်းရှိ စာရင်းကိုင်စနစ်၊ နစ်နာဆုံးရှုံးမှုများ နည်းနိုင်သမျှ နည်းစေရန် နစ်နာဆုံးရှုံးနိုင်ခြေနှင့် လိုက်နာကျင့်သုံးခြင်းဆိုင်ရာ ချုပ်ထိန်းမှုများတို့ တိကျမှန်ကန်၍ သင့်လျော်စေရန် စုံစမ်းစစ်ဆေးသည်။
- လိုက်နာကျင့်သုံးရမည့် ဥပဒေများနှင့် စည်းမျဉ်းစည်းကမ်းများကို လိုက်နာခြင်း ရှိ၊ မရှိ စောင့်ကြည့်စစ်ဆေးသည်။
- စည်းမျဉ်းစည်းကမ်းများ၊ မူဝါဒများနှင့် လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများ မည်သည့် အပြောင်းအလဲကိုမဆို ယင်းအပြောင်းအလဲများ၏ အရည်အသွေးကို ကြီးကြပ်တိုင်းတာသည်။
- ဘဏ်ရှိ စာရင်းစစ်ဌာန၏ လုပ်ရည်ကိုင်ရည်နှင့် ထိရောက်မှုတို့ကို တာဝန်ယူ ကြီးကြပ်သည်။
- ဆုံးရှုံးနစ်နာနိုင်ခြေများ စီမံခန့်ခွဲဆိုင်ရာ အရင်းအမြစ်များ၏ အရည်အသွေးနှင့် အရည်အချင်းပြည့်မီမှုများကို စောင့်ကြည့်စစ်ဆေးသည်။
- ဘဏ်ပြင်ပမှ စာရင်းစစ်များကို အသုံးပြုရာ၌ အသုံးစရိတ်နှင့် ထိရောက်မှု၊ ၎င်းတို့၏ ကိုယ်တိုင်စီမံခန့်ခွဲတတ်မှု၊ တရားမျှတမှုတို့ကို ပြန်လည်သုံးသပ်၍ ဘဏ်ပြင်ပမှ စာရင်းစစ်များနှင့် အလုပ်လုပ်ရန် သဘောတူခွင့်ပြုသည်။

**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.

**ဘဏ်ပြင်ပမှ စာရင်းစစ်**

ဘဏ်ပြင်ပမှ စာရင်းစစ်များသည်အခန်းကဏ္ဍမှာ ဘဏ်၏ ဘဏ္ဍာရေးစာရင်းရှင်းတမ်းသည် ဘဏ်၏ ဘဏ္ဍာရေးအခြေအနေနှင့် ကြွယ်ဝမှုကို ထင်ဟပ်ခြင်းရှိ၊ မရှိ နိုင်ငံတော်ပဟ်ဘဏ်နှင့် ဒါရိုက်တာများဘုတ်အဖွဲ့ကို အကြံပြုရန် တာဝန်ရှိသည်။ ဘဏ်ပြင်ပမှ စာရင်းစစ်များသည် ဘဏ်၏ ငွေစာရင်းများနှင့် လုပ်ငန်းများအတွင်း၌ ဘဏ်၏ ပိုင်ဆိုင်မှုများ ဆုံးရှုံးစေနိုင်သော မသမာမှုများနှင့် မှားယွင်းမှုများကို တွေ့ရှိပါက ဒါရိုက်တာများဘုတ်အဖွဲ့ကို အကြောင်းကြားရန် တာဝန်ရှိသည်။ စာရင်းစစ်ခြင်း နှစ်နာ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေနှင့် လိုက်နာကျင့်သုံးခြင်းဆိုင်ရာကော်မတီ (ARCC, Audit Risk and Compliance Committee) က ဘဏ်တွင်း စာရင်းစစ်နှင့် အုပ်ချုပ်ရေးပိုင်းဆိုင်ရာများမပါဘဲ ဘဏ်ပြင်ပမှ စာရင်းစစ်များကို သီးခြား တွေ့ဆုံသည်။

**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.

**ဘဏ်တွင်းမှ စာရင်းစစ်ဌာန**

ဘဏ်တွင်းမှ စာရင်းစစ်ဌာန၏ အခန်းကဏ္ဍမှာ ဘဏ်၏ အဖွဲ့အစည်းအတွင်း စီမံထိန်းချုပ်ခြင်း၊ ဆုံးရှုံးနှစ်နာနိုင်ခြေများ စီမံခန့်ခွဲမှုနှင့် စီမံအုပ်ချုပ်ရေးဆိုင်ရာများ ကျနစွာတည်ရှိကြောင်း ဘဏ်၏အုပ်ချုပ်ရေးပိုင်းနှင့် ဘဏ်နှင့်ပတ်သက်နေသူအားလုံးကို သီးခြားအကြောင်းကြားရန် တာဝန်ရှိသည်။ ဘဏ်တွင်းမှ စာရင်းစစ်ဌာနသည် အမှုဆောင်မဟုတ်သော တသီးပုဂ္ဂလဒါရိုက်တာတစ်ယောက် ဦးဆောင်သော စာရင်းစစ်ကော်မတီအား အစီရင်ခံသည်။ ဘဏ်တွင်းမှ စာရင်းစစ်ဌာနတွင် ဝန်ထမ်းပေါင်း xxx ကျော်ရှိ၍ အပြည်ပြည်ဆိုင်ရာ စာရင်းစစ်ခြင်း၏ စံနှုန်းများ လမ်းညွှန်ချက်များနှင့်ကိုက်ညီစေရန် ဆောင်ရွက်သည်။ ဘဏ်၏ အဓိကဆုံးရှုံးနိုင်ခြေရှိသောအခန်းကဏ္ဍများကို သိရှိစေရန် ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေများကို လေ့လာသုံးသပ်သော လုပ်ထုံးလုပ်နည်းကို နှစ်စဉ်ဆောင်ရွက်ပြီး ဖော်ထုတ်တွေ့ရှိရသော ဆုံးရှုံးနှစ်နာနိုင်ခြေရှိသည့် အခန်းကဏ္ဍများအလိုက် စာရင်းစစ်အစီအစဉ်ရေးဆွဲသည်။ ဘဏ်တွင်း စီမံထိန်းချုပ်ရေး မူဝါဒဘောင်အရ ဘဏ်လုပ်ငန်း လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများနှင့် ဘဏ်တွင်း စီမံထိန်းချုပ်မှုများ သေချာကျနစွာရှိစေရန် လုပ်ငန်းလည်ပတ်မှု အနည်းဆုံး ၃ လရှိသည့် ဘဏ်ခွဲများအားလုံး စာရင်းစစ်သည်။





**ENTERPRISE  
RISK MANAGEMENT**

# Enterprise Risk Management

## အဖွဲ့အစည်းဆိုင်ရာ ဆုံးရှုံးနှစ်နာနိုင်ခြေ 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.

ဧရာဝတီဘဏ်သည်ဘဏ်၏ လုပ်ငန်းလည်ပတ်မှုအပိုင်းတွင် အမျိုးမျိုးသော ဆုံးရှုံးနှစ်နာနိုင်ခြေများ နည်းနည်းသမျှနည်းစေရန် ထိရောက်သော ဆုံးရှုံးနှစ်နာနိုင်ခြေ စီမံခန့်ခွဲမှုစနစ်ရှိရမည်ကို သိရှိထားသည်။ ဧရာဝတီဘဏ်သည် အဖွဲ့အစည်းဆိုင်ရာ ဆုံးရှုံးနှစ်နာနိုင်ခြေစီမံခန့်ခွဲမှု (ERM) အစီအစဉ်ကိုစီမံနိုင်ရန် လိုအပ်မှုကို အသိအမှတ်ပြုသည့်အနေနှင့် ဆုံးရှုံးနှစ်နာနိုင်ခြေ စီမံခန့်ခွဲမှုမူဝါဒဘောင်ကို လက်ခံကျင့်သုံးသည်။ ဘဏ်သည် အဖွဲ့အစည်းဆိုင်ရာ ဆုံးရှုံးနှစ်နာနိုင်ခြေစီမံခန့်ခွဲမှုအစီအစဉ်ကိုအလုံးစုံလက်တွေ့အကောင်အထည်ဖော်နိုင်ရန် လုံလောက်သော ဝန်ထမ်းအရေအတွက်နှင့် အခြား အရင်းအမြစ်များရှိရန် တာဝန်ရှိသည်။

ဘဏ်သည် ဆုံးရှုံးနှစ်နာနိုင်ခြေများကို အတူလက်တွဲ စီမံခန့်ခွဲနိုင်စေရန် အဖွဲ့အစည်းဆိုင်ရာ ဆုံးရှုံးနှစ်နာနိုင်ခြေစီမံခန့်ခွဲမှု မူဝါဒဘောင်ကို ထားရှိသည်။ အဖွဲ့အစည်းဆိုင်ရာ ဆုံးရှုံးနှစ်နာနိုင်ခြေမူဝါဒသည် မူလဆုံးရှုံးနှစ်နာနိုင်ခြေနှင့် လိုက်နာရန် လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများကို အစားထိုးသွားမည် မဟုတ်ပေ။ သို့သော် မူလရှိနေသော ဆုံးရှုံးနှစ်နာနိုင်ခြေ စီမံခန့်ခွဲသော အစီအစဉ်များအားလုံး၏ အချုပ်အနှောင်နှင့် 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.

### ဆုံးရှုံးနှစ်နာနိုင်ခြေစီမံခန့်ခွဲမှုဆိုင်ရာ စည်းမျဉ်းစည်းကမ်းများ

ဆုံးရှုံးနှစ်နာနိုင်ခြေစီမံခန့်ခွဲမှုဆိုင်ရာ စည်းမျဉ်းစည်းကမ်းများ၏ အဓိကသော့ချက်မှာ ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ခြင်းနှင့် မိမိစားသုံးသူ မိမိသိရှိရေး စည်းမျဉ်းစည်းကမ်း (Know-Your-Customer, KYC) တို့ကို တင်းကြပ်စွာ လိုက်နာဆောင်ရွက်ခြင်းဖြစ်ပြီး ဘဏ္ဍာရေးဆိုင်ရာ အခန်းကဏ္ဍရှိ အလေ့အကျင့်ကောင်းများကို စဉ်ဆက်မပြတ် အကောင်အထည်ဖော်နိုင်ရန် ဆောင်ရွက်ခြင်းဖြစ်သည်။ ဧရာဝတီဘဏ်သည် ငွေကြေးခဝါချမှု တိုက်ဖျက်ခြင်း ဥပဒေပုဒ်မ ၁၁/၂၀၁၄ ၊ ငွေကြေးခဝါချမှုထိန်းချုပ်ခြင်း ဥပဒေပုဒ်မ ၆/၂၀၀၂ နှင့် နိုင်ငံတော်ဗဟိုဘဏ်က ချမှတ်ထားသော ဥပဒေစည်းမျဉ်းစည်းကမ်းများကို လိုက်နာကျင့်သုံးသည်။ ဘဏ်သည် Financial Action Task Force (FATF) ၏ ထောက်ခံချက်ကိုလည်း လက်ခံကျင့်သုံးသည်။ ဘဏ်၏ ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးနှင့် အကြမ်းဖက်သူများအား ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေး (AML/CFT) မူဝါဒများက ဘဏ်အား အကြမ်းဖက်သူများအား ငွေကြေးထောက်ပံ့ရာတွင် အသုံးပြုခြင်းနှင့် ဘဏ်က အကြမ်းဖက်သူများကို ငွေကြေးထောက်ပံ့သည်ဟု အထင်မြင်ခံရခြင်းတို့မှ ကာကွယ်ပေးသော စည်းမျဉ်းစည်းကမ်းများနှင့် လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများကို လိုက်နာကျင့်သုံးစေသည်။ ဘဏ်သည် "မိမိစားသုံးသူ မိမိသိရှိရေး" (Know-Your-Customer, KYC) မူဝါဒကို ကျင့်သုံးပြီး "မသင်္ကာသော ငွေအသွင်းအထုတ်များကို အစီရင်ခံတင်ပြခြင်း" စနစ်ကို အကောင်အထည်ဖော်၍ သင့်လျော်သော မှတ်တမ်းမှတ်သားခြင်း အလေ့အကျင့်ကောင်းကို ထားရှိသည်။

ဧရာဝတီဘဏ်၏ဝန်ထမ်းများသည် မည်သည့်နေရာတွင်မဆို ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးအတွက် သတိရှိရမည်ဖြစ်ပြီး ငွေကြေးခဝါချမှုလုပ်ငန်းများအတွက် ဘဏ်ကို အသုံးပြုခြင်းများကို လက်မခံခြင်းမပြုရ။

### 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

### "မိမိစားသုံးသူ မိမိသိရှိရေး" (Know Your Customer) မူဝါဒ

မသမာမှုများက ရည်ရွယ်ချက်ရှိရှိနှင့်သော်လည်းကောင်း ရည်ရွယ်ချက်မရှိဘဲနှင့်သော်လည်းကောင်း ဘဏ်ကို အသုံးပြုခြင်းမှ ကာကွယ်နိုင်ရန် စာရိတ္တကောင်းများနှင့် စံချိန်စံနှုန်းပြည့်မီသော လုပ်ငန်းကျွမ်းကျင်ခြင်းတို့ကို အားပေးသည့် မူဝါဒများ၊ အလေ့အကျင့်များနှင့် လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများရှိရန် အထူးအရေးကြီးသည်။ "မိမိစားသုံးသူ မိမိသိရှိရေး" မူဝါဒ၏ မသမာမှုများကို ကာကွယ်သော အဓိက စည်းမျဉ်းစည်းကမ်း ၃ ခုမှာ

#### စားသုံးသူ လက်ခံခြင်း မူဝါဒ-

- စားသုံးသူနောက်ကြောင်းလေ့လာရေး နည်းလမ်းများ။
- ဆုံးရှုံးနှစ်နာနိုင်ခြေများသော စားသုံးသူများ၏ နောက်ကြောင်းလေ့လာရေး နည်းလမ်းများကို ပိုမိုအားပြည့်ခြင်း။
- ဆုံးရှုံးနှစ်နာနိုင်ခြေများသော ငွေအသွင်းအထုတ်များနှင့် စာရင်းများကို စဉ်ဆက်မပြတ် စောင့်ကြည့်လေ့လာခြင်း။

#### Customer Due Diligence Measures

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

#### စားသုံးသူ နောက်ကြောင်းလေ့လာရေးနည်းလမ်းများ

ဘဏ်သည် မိမိစားသုံးသူများ၏ ကိုယ်ရေးအချက်အလက်များ ရယူခြင်း၊ စားသုံးသူများ၏ ကိုယ်ရေးအချက်အလက်များကို စစ်ဆေးခြင်း၊ အကြောင်းအရာပေါ်မူတည်၍ သတင်းအချက်အလက်များရယူခြင်းနှင့် ဘဏ်နှင့် စီးပွားရေးအဆက်အသွယ်လုပ်လိုသည့် ရည်ရွယ်ချက်စသည့် စားသုံးသူ နောက်ကြောင်းလေ့လာရေး နည်းလမ်းများကို အသုံးပြုမည်ဖြစ်သည်။ ဘဏ်သည် Financial Action Task Force (FATF) ၏ ထောက်ခံချက်ကို သင့်လျော်ရာတွင် လက်ခံကျင့်သုံးပြီး နိုင်ငံတော်ဗဟိုဘဏ်၏ ဥပဒေများနှင့် စည်းမျဉ်းစည်းကမ်းများကိုလည်း တိကျစွာလိုက်နာသည်။

စည်းမျဉ်းစည်းကမ်းများ လိုက်နာကျင့်သုံးသူ အရာရှိ၏ တာဝန်ဝတ္တရားများ-

- မသင်္ကာဖွယ်ရာ ငွေအသွင်းအထုတ်များကို စောင့်ကြည့်သည်။ မသင်္ကာဖွယ်ရာ ငွေအသွင်းအထုတ်များကို လက်ခံခြင်း၊ စုစည်းခြင်း၊ စိစစ်ခြင်းနှင့် သုံးသပ်ခြင်း ဆောင်ရွက်သည်။
- အားလုံးကို စုစည်း၍ အချက်အလက်များ မှတ်တမ်းများကို စီမံအုပ်ချုပ်ရေးသို့ တင်ပြခြင်း။
- နိုင်ငံတော် ဗဟိုဘဏ်နှင့် ဘဏ္ဍာရေးဆိုင်ရာ စုံစမ်းစစ်ဆေးရေး ဌာနခွဲ (FIU) တို့က အခါအားလျော်စွာ တောင်းခံလာသော မသင်္ကာ



ဖွယ်ရာလူစာရင်း (လူ၊ အဖွဲ့အစည်းနှင့် ကုမ္ပဏီများ) ကို မှတ်ပုံတင် စာရင်းပြုစု၍ တစ်လတစ်ခါ လက်ရှိစားသုံးသူများ၏ သတင်းအချက်အလက်များကို စိစစ်သည်။

- ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေး AML / အကြမ်းဖက်သမားများအား ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေးတို့ CFT တို့ကိုအဖွဲ့အစည်းအတွင်း လိုက်နာကျင့်သုံးခြင်းကို စိစစ်သည်။
- မသင်္ကာဖွယ်ရာကောင်းသော ငွေအသွင်းအထုတ်များကို နောက်ကြောင်းရာဖဝင် စစ်ဆေးသည်။
- ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးနှင့် အကြမ်းဖက်သမားများအား ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေးတို့၏ မှတ်တမ်းများကို ထားရှိသည်။
- စားသုံးသူများ၏သတင်းအချက်အလက်များကိုအမြဲလျှို့ဝှက်ထားရန်နှင့် ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးနှင့် အကြမ်းဖက်သမားများအား ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေးအတွက် သတင်းတင်ပြသည်။
- ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးနှင့် အကြမ်းဖက်သမားများအား ငွေကြေးထောက်ပံ့မှု တိုက်ဖျက်ရေးတို့ကို မိမိတို့ တာဝန်ထမ်းဆောင်ရာ နယ်ပယ်အသီးသီးတွင် ဖော်ထုတ်တွေ့ရှိနိုင်စေရန် သင်တန်းများပေး၍ ဗဟုသုတများ ပိုမိုရရှိနိုင်စေသည်။

**Training**

AYA Bank is giving the AML/CFT awareness briefings induction course for new staff joining at the Bank.

**သင်တန်းများပေးခြင်း**

ဧရာဝတီဘဏ်သည် ဝန်ထမ်းအသစ်များကို စတင်သင်တန်းပေးစဉ် အချိန်တည်းက ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးနှင့် အကြမ်းဖက်သမားများအား ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေးတို့အကြောင်း 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 နှစ်နာဆုံးရှုံးနိုင်ခြေနှင့် လိုက်နာကျင့်သုံးခြင်းဆိုင်ရာ ကော်မတီ (ARCC, Audit Risk and Compliance Committee)**

စာရင်းစစ်ခြင်း နှစ်နာဆုံးရှုံးနိုင်ခြေနှင့် လိုက်နာကျင့်သုံးခြင်းဆိုင်ရာ ကော်မတီ (ARCC, Audit Risk and Compliance Committee) သည် ဘုတ်အဖွဲ့အဆင့်ရှိကော်မတီဖြစ်ပြီး ဘုတ်အဖွဲ့ဝင်ဒါရိုက်တာများက ဘဏ်နှင့်ပတ်သက်နေသူများအတွက် လုပ်ငန်းဆောင်တာများ လုပ်ဆောင်ရာတွင်လည်းကောင်း ရင်နှီးမြှုပ်နှံသူများနှင့်သက်ဆိုင်သော အဖွဲ့အစည်းစာရင်းအင်းများ၊ အစီရင်ခံတင်ပြခြင်း အလေ့အကျင့်များ၊ ဘဏ္ဍာရေးအစီရင်ခံစာများ၏ အရည်အသွေးနှင့် ယုံကြည်စိတ်ချရမှု၊ စနစ်များအားလုံးနှင့် လုပ်ငန်းစဉ်များအားလုံးကို အရည်အသွေးပြည့်မီစွာ ထိရောက်စွာ စီမံထိန်းချုပ်နိုင်မှုများစသည်တို့ကို ဆောင်ရွက်ရာတွင်လည်းကောင်း အထောက်အကူပြုသည်။ ကော်မတီသည် ဒါရိုက်တာများဘုတ်အဖွဲ့က ချမှတ်ထားသော မဟာဗျူဟာလမ်းညွှန်ချက်များနှင့် ဆုံးရှုံးနှစ်နာနိုင်ခြေများ စီမံခန့်ခွဲခြင်းနှင့်ကိုက်ညီသော ဆုံးရှုံးနှစ်နာနိုင်ခြေစီမံခန့်ခွဲခြင်း မူဝါဒဘောင်များကို ဖော်ဆောင်ရန်တာဝန်ရှိသည်။ ကော်မတီသည် အုပ်ချုပ်ရေးရာ အကြီးတန်းအရာရှိများက ဆုံးရှုံးနှစ်နာနိုင်ခြေများကို ခံနိုင်ရည်ရှိခြင်းဆိုင်ရာ

သတ်မှတ်ချက်များအတိုင်းဆောင်ရွက်ရန် ကြီးကြပ်၍ ဘဏ်တွင်း ဘဏ်၏ ပြင်ပတွင် ထူးခြားသောအပြောင်းအလဲရှိတိုင်း လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများ မူဝါဒများ ပြောင်းလဲသတ်မှတ်ရန် အကြံပြုသည်။ ထို့အပြင် ဆုံးရှုံးနှစ်နာနိုင်ခြေ စီမံခန့်ခွဲမှု မူဝါဒ၏ ထိရောက်မှုကို စိစစ်ခြင်းနှင့် ပုံမှန်ပြန်လည်သုံးသပ်ခြင်း တို့ကိုလည်း ဆောင်ရွက်သည်။

၂၀၁၄ ခုနှစ်၊ ဧပြီလ ၄ ရက်စွဲဖြင့် ကုမ္ပဏီ သန္နိဋ္ဌာန်အရ ဒါရိုက်တာများ ဘုတ်အဖွဲ့သည် စာရင်းစစ်ခြင်း နှစ်နာဆုံးရှုံးနိုင်ခြေနှင့် လိုက်နာကျင့်သုံးခြင်း ဆိုင်ရာကော်မတီ (ARCC, Audit Risk and Compliance Committee) ကို စတင်ဖွဲ့စည်းခဲ့သည်။ ကော်မတီကိုဖွဲ့စည်းခြင်း ရည်ရွယ်ချက်မှာ ဘဏ်တွင်းနှင့် ဘဏ်ပြင်ပစာရင်းစစ်ခြင်း လုပ်ငန်းများကို ထိန်းချုပ်နိုင်ခြင်း၊ လုပ်ငန်းလည်ပတ်ခြင်းနှင့် ဘဏ္ဍာရေးဆိုင်ရာဆုံးရှုံးနှစ်နာနိုင်ခြေများ၊ ဥပဒေနှင့် စည်းမျဉ်းစည်းကမ်း လိုက်နာကျင့်သုံးခြင်းများနှင့် ဘဏ္ဍာရေး အစီရင်ခံစာများ တင်ပြမှုတို့ကို ပြန်လည်သုံးသပ်ခြင်း ကြီးကြပ်စောင့်ကြည့်ခြင်းများ အတွက်ဖြစ်သည်။ ကော်မတီသည် ကိစ္စရပ်များအားလုံးနှင့် ဒါရိုက်တာများ ဘုတ်အဖွဲ့၏ နောက်ဆုံးအကြိမ် ဆုံးဖြတ်ချက်များအား အကြံပေးခြင်း၊ အတူတူလျက် အကြံဉာဏ်များပေးခြင်းနှင့် ဘုတ်အဖွဲ့ကို အစီရင်ခံစာ ပြုခြင်းတို့ကို ဆောင်ရွက်သည်။

**လုပ်ပိုင်ခွင့်**

- အုပ်ချုပ်ရေးပိုင်း၏ သတင်းအချက်အလက်များကိုရယူခြင်းနှင့် အုပ်ချုပ်ရေးပိုင်းထံမှ သတင်းအချက်အလက်များကို ရယူခြင်း။
- ဘဏ်တွင်းနှင့်ဘဏ်ပြင်ပစာရင်းစစ်များကိုခန့်အပ်ခြင်းနှင့်ညွှန်ကြားခြင်း။
- ဘဏ်တွင်းနှင့် ဘဏ်ပြင်ပစာရင်းစစ်များနှင့် တိုက်ရိုက်အကြံပေးခြင်း။
- လိုအပ်ပါက ဘဏ်တွင်းနှင့်ဘဏ်ပြင်ပ စာရင်းစစ်များနှင့်အတူ အုပ်ချုပ်ရေးပိုင်းနှင့် သီးခြားတွေ့ဆုံခြင်း။
- ဘဏ်၏လုပ်ငန်းနှင့် စီမံအုပ်ချုပ်ရေးရာများနှင့် ပတ်သက်သော သီးခြား အကြံဉာဏ်များကို သင့်လျော်သလို 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 တာဝန်ဝတ္တရားများ**

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

- အုပ်ချုပ်ရေးပိုင်း အကြီးတန်းအရာရှိများက သတ်မှတ်ထားသော ချုပ်ထိန်းမှုများ၏ မှန်ကန်သင့်လျော်မှုများကို ကြီးကြပ်ခြင်း။
- ဆုံးရှုံးနှစ်နာနိုင်ခြေများကို ဖော်ထုတ်၍ စီမံခန့်ခွဲပြီး ဘဏ်နှင့်အတူ ဘဏ်နှင့်ပတ်သက်သူများ၏ ပိုင်ဆိုင်မှုများကို ကာကွယ်ပေးခြင်း။
- ဘဏ်၏ ဘဏ္ဍာရေးဆိုင်ရာနှင့် လက်တွေ့ကျသော အစီရင်ခံစာများ၏ တိကျမှန်ကန်မှုများကို ကြီးကြပ်ခြင်း။
- သီးခြားပြင်ပ စာရင်းစစ်အပါအဝင် ဘဏ်တွင်း ဘဏ်ပြင်ပ စာရင်းစစ်များကို ခန့်အပ်ခြင်းနှင့် လုပ်ရည်ကိုင်ရည်များကို ကြီးကြပ်ခြင်း။
- ညွှန်ကြားမှုဦးစီးဌာန၊ ဘုတ်အဖွဲ့နှင့် ဘဏ်နှင့်ပတ်သက်သူများကိုပေးသော ဥပဒေ စည်းမျဉ်းစည်းကမ်းလိုအပ်ချက်များနှင့် ဘဏ္ဍာရေးဆိုင်ရာ သတင်းအချက်အလက်များအရ တိကျမှန်ကန်သော၊ တစ်သတ်မှတ်တည်းဖြစ်သော စာရင်းအင်း မှတ်တမ်းများ ထိန်းသိမ်းထားရှိခြင်းများဆောင်ရွက်သော လုပ်ငန်းစဉ်များကို စိစစ်ခြင်း။

**Enterprise Risk Management Department's Responsibilities**

- review the adequacy and effectiveness of the Bank's risk management framework (as identified in the Bank's Risk Management Policy)
- assess whether the right risks have been identified and are appropriately managed
- gain an understanding of the current areas of

greatest risk (financial and non-financial) and review these areas on a regular basis

- obtain regular updates from management, the Bank's legal counsel, auditors and any external parties, as deemed appropriate, regarding audit, financial reporting, risk management and compliance matters
- review the adequacy of the Management Information & Intelligence Systems for appropriate management of the Bank's customers, businesses, risks and profitability
- periodically review the effectiveness of the Compliance function, including the process of monitoring for compliance with CBM laws and regulations and the results of management's investigations and follow-ups (including disciplinary action) of any fraudulent acts or non-compliance
- review the findings of any examinations by regulatory agencies and any material correspondence with such agencies
- ensure that there is a process in place for the Chairman of the Board and the ARCC Chairman & Secretary are immediately informed of any material non-compliance matter or material litigation

**အဖွဲ့အစည်းဆိုင်ရာ ဆုံးရှုံးနှစ်နာနိုင်ခြေများ စီမံခန့်ခွဲမှုဌာန၏ တာဝန် ဝတ္တရားများ**

- ဘဏ်၏ ဆုံးရှုံးနှစ်နာနိုင်ခြေများ စီမံခန့်ခွဲမှုမူဝါဒအောက်တွင် မှန်ကန်တိကျမှုနှင့် ထိရောက်မှုတို့ကို ပြန်လည်သုံးသပ်ခြင်း (ဘဏ်၏ ဆုံးရှုံးနှစ်နာနိုင်ခြေများ စီမံခန့်ခွဲမှုမူဝါဒတွင် ဖော်ပြထားသည့်အတိုင်း)
- အမှန်တကယ်ဖြစ်နိုင်ခြေရှိသော ဆုံးရှုံးနှစ်နာနိုင်ခြေများကို စိစစ်ဖော်ထုတ်ပြီး သင့်လျော်စွာ စီမံခန့်ခွဲခြင်း။
- (ဘဏ္ဍာရေးနှင့်ဆိုင်သောနှင့် ဘဏ္ဍာရေးနှင့်မဆိုင်သော) အဓိက ဆုံးရှုံးနှစ်နာနိုင်သည့် လက်ရှိအခြေအနေများကို သိရှိနားလည်ပြီး၊ ယင်းတို့ကို ပုံမှန် ပြန်လည်သုံးသပ်ခြင်း။
- အုပ်ချုပ်ရေးပိုင်းဆိုင်ရာ၊ ဘဏ်၏ ဥပဒေရေးရာအရာရှိ၊ စာရင်းစစ်များနှင့် ပြင်ပအဖွဲ့အစည်းများနှင့် သင့်လျော်သော နေရာများမှ စာရင်းစစ်ခြင်း၊ ဘဏ္ဍာရေးဆိုင်ရာ အစီရင်ခံခြင်း၊ ဆုံးရှုံးနှစ်နာနိုင်ခြေဆိုင်ရာ စီမံခန့်ခွဲခြင်းနှင့် လိုက်နာရန် စည်းမျဉ်းစည်းကမ်းများနှင့် ပတ်သက်

သည့် အပြောင်းအလဲများကို ပုံမှန်ရယူခြင်း။

- ဘဏ်၏ စားသုံးသူ၊ လုပ်ငန်း၊ ဆုံးရှုံးနှစ်နာနိုင်ခြေနှင့် အကျိုးအမြတ်တို့ကို သင့်လျော်စွာစီမံခန့်ခွဲရန် ဘဏ်၏ အုပ်ချုပ်ရေးပိုင်းဆိုင်ရာ အချက်အလက်များနှင့် စုံစမ်းစစ်ဆေးရေးဆိုင်ရာစနစ်များ၏ တိကျမှန်ကန်မှုကို ပြန်လည်သုံးသပ်ခြင်း။
- နိုင်ငံတော်ဗဟိုဘဏ်မှ ထုတ်ပြန်ထားသောဥပဒေများနှင့် စည်းမျဉ်းစည်းကမ်းများကို လိုက်နာခြင်း ရှိ၊ မရှိ ကြီးကြပ်စိစစ်သောလုပ်ငန်းစဉ်အပါအဝင် စည်းမျဉ်းစည်းကမ်းများ လိုက်နာခြင်းလုပ်ငန်း၏ ထိရောက်မှု၊ အုပ်ချုပ်ရေးပိုင်း၏ စုံစမ်းစစ်ဆေးရေးလော့ဂ်များ၊ စည်းကမ်းချိုးဖောက်မှုများနှင့် ဥပဒေချိုးဖောက်ခြင်းတို့၏ နောက်ဆက်တွဲ စီမံခန့်ခွဲမှုများကို အချိန်ကာလအပိုင်းအခြားအရ ပြန်လည်သုံးသပ်ခြင်း။
- နည်းပညာညွှန်ကြားမှုအေဂျင်စီများမှ စစ်ဆေးတွေ့ရှိချက်များနှင့် ယင်းကဲ့သို့ အေဂျင်စီများနှင့်ပတ်သက်သော မည်သည့် စာရွက်စာတမ်းကိုမဆို ပြန်လည်သုံးသပ်ခြင်း။
- စည်းမျဉ်းစည်းကမ်းချိုးဖောက်မှုများနှင့် တရားစီရင်ခြင်းနှင့် ပတ်သက်သောကိစ္စရပ်များကို ဘုတ်အဖွဲ့ ဥက္ကဋ္ဌ၊ ARCC ကော်မတီ ဥက္ကဋ္ဌနှင့် ၎င်း၏ အတွင်းရေးမှူးတို့အား ချက်ချင်းအကြောင်းကြားသော လုပ်ငန်းစဉ် အခြေတကျ ရှိစေခြင်း။



# 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.

### နိဒါန်း

ဧရာဝတီဘဏ်သည် ၂၀၁၄-၂၀၁၅ ခုနှစ်များ အတွင်းတွင် စီးပွားရေး မဟာဗျူဟာ ၃ခုနှင့် လုပ်ငန်းလည်ပတ်ခြင်း မဟာဗျူဟာ ၄ ခု ပါဝင်သော + ၃ လမ်းညွှန်ကို ရေးဆွဲ၍ မိမိတို့နှင့် အကျိုးတူလက်တွဲလိုသော စားသုံးသူများအတွက် အလျင်အမြန် တိုးတက်ပြောင်းလဲသော မဟာဗျူဟာအရ 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 .

### စီးပွားရေးမဟာဗျူဟာ

စားသုံးသူများနှင့်ဆက်ဆံရေးများ ပိုမိုကောင်းမွန်လာစေရန် ဘဏ်ခွဲများဖွင့်လှစ်ခြင်း၊ အွန်လိုင်းဝန်ဆောင်မှုများ ပိုမိုထားရှိခြင်းနှင့် စားသုံးသူများအတွက် သီးသန့်စင်တာများထားရှိ၍ ကျယ်ပြန့်စွာ ဆောင်ရွက်ခြင်း။ ငွေကြေးစီမံခန့်ခွဲမှုနှင့် ရံပုံငွေများ ပြန်လည်ရရှိရန်အတွက် ရည်ရွယ်သော စားသုံးသူများ၏ လိုအပ်ချက်များပေါ်မူတည်သည့် ဝန်ဆောင်မှုများ၊ ထုတ်ကုန်များ တီထွင်ကြံဆခြင်း။

### Financing opportunities

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

### ဘဏ္ဍာရေး အခွင့်အလမ်းများ

စားသုံးသူများနှင့် ပိုမိုကောင်းမွန်သော ဆက်ဆံရေးရရှိနိုင်ရန် ရည်ရွယ်၍ စားသုံးသူများအတွက် ဝန်ဆောင်မှုပေးသော အစီအစဉ်များကို ပိုမိုဆောင်ရွက်ခြင်း။

### 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 မဟာဗျူဟာ

အသင်းအဖွဲ့နှင့် စည်းစည်းလုံးလုံး လက်တွဲအလုပ်လုပ်သော စိတ်ဓာတ်နှင့်အလုပ်ခွင်အတွင်းတွင် သစ္စာစောင့်သိခြင်း စိတ်ဓာတ်များ ပေါ်ထွန်းလာစေရန် လူ့စွမ်းအားအရင်းအမြစ်ဆိုင်ရာ အစီအစဉ်များ ရေးဆွဲခြင်း။

နည်းပညာသည် ပင်မစီးပွားရေးကို တိုးတက်စေသော အရာအဖြစ် လိုင်းကျခြင်းများ နည်းနိုင်းသမျှနည်းစေခြင်း၊ အလိုအလျောက် ပင်မလုပ်ငန်းစဉ်များမှတစ်ဆင့် ထိရောက်မှုရှိစေခြင်းနှင့် အွန်လိုင်းမှ ပိုမိုကျယ်ပြန့်စွာ ပေးနေသော ဝန်ဆောင်မှုများကို ပိုမိုအထောက်အကူပြုစေခြင်း။

စားသုံးသူများကို ပထမဦးစားပေး အဆင့်တင်ထားရှိခြင်း အခြေခံသော စီမံအုပ်ချုပ်မှုနှင့် စံချိန်စံနှုန်းများရှိသော အခြေအနေတွင် အရည်အသွေးပြည့်ဝ၍ ထိရောက်သော ဘဏ်လုပ်ငန်းလည်ပတ်ခြင်း။

### 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.

**စီးပွားရေးတိုးတက်ပြောင်းလဲမှုလုပ်ငန်းများ**

အဓိကရည်ရွယ်ချက်မှာ စိတ်ချယုံကြည်ရသော ကုန်ပစ္စည်းများ အများအပြားထုတ်လုပ်ရေး၊ အရည်အသွေးပြည့်ဝသော ပိုင်ဆိုင်မှုများရှိရေးနှင့် လုပ်အားခမှရရှိသော ဝင်ငွေများ ပိုမိုတိုးပွားစေရေးတို့ဖြစ်သည်။ ယင်းကို ဘဏ်ကွန်ရက် ဖြန့်ကြက်ခြင်း၊ ထုတ်ကုန်ပစ္စည်းများကို တီထွင်ကြံဆခြင်းနှင့် စားသုံးသူများကို ဦးစားပေးခြင်းစသည့် မဟာဗျူဟာ ၃ ခု အပေါ်တွင် အခြေခံ၍ အကောင်အထည်ဖော်သည်။

ယခု အစီရင်ခံတင်ပြသော နှစ်၏ လုပ်ငန်းဆောင်တာများနှင့် အောင်မြင်မှုများမှာ-

**ဘဏ်ကွန်ရက် ဖြန့်ကြက်ခြင်း**

ဘဏ်ခွဲပေါင်း ၁၅၀ မှ ၂၂၀ သို့ အလျင်အမြန်ရောက်ရှိနေပြီး ပြည်နယ်နှင့်တိုင်းများမှ မိမိတို့စားသုံးသူများကို ဝန်ဆောင်မှုပေးလျက်ရှိသည်။

၂၄ နာရီ ဝန်ဆောင်မှုပေးလျက်ရှိသော အင်တာနက်ဘဏ်လုပ်ငန်း ဝန်ဆောင်မှုနှင့် မိုဘိုင်းဘဏ်လုပ်ငန်းဝန်ဆောင်မှုများဖြင့် မိမိတို့ စားသုံးသူများကို လွယ်ကူမြန်ဆန်စွာ ဝန်ဆောင်မှုပေးလျက်ရှိသည်။

အဖွဲ့အစည်းဆိုင်ရာ အသုံးပြုသူများအတွက် ကိုယ်တိုင်ထိန်းချုပ်စီမံနိုင်သောအရာများနှင့် ငွေပေးချေမှုများကို တစ်ပြိုင်နက်ပေးချေနိုင်သောဝန်ဆောင်မှုများကို အင်တာနက်ဘဏ်လုပ်ငန်း ဝန်ဆောင်မှုတွင် ထပ်မံပေးထားသည်။

**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 တီထွင်ကြံဆခြင်း**

အဖွဲ့အစည်းဆိုင်ရာ အသုံးပြုသူများ၏ ငွေကောက်ခံခြင်း၊ ငွေပေးချေခြင်းများနှင့် ငွေကြေးလွယ်ကူမှု စီမံခန့်ခွဲခြင်းများစသည့် အလိုအလျောက် ငွေရေးကြေးရေးစီမံခန့်ခွဲခြင်း ဝန်ဆောင်မှုအားလုံးကို စတင်မိတ်ဆက်ခဲ့သည်။

ကဏ္ဍများစွာအတွက် ချေးငွေဖြင့် ပစ္စည်းဝယ်ခြင်းများကို တိုးချဲ့ ခြင်း ဘဏ်၏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 ဝန်ဆောင်မှုပေးရန်၊ လုပ်ရည်ကိုင်ရည်များ ကောင်းမွန်ရေး၊ စားသုံးသူများကိုဂရုစိုက်ရေး၊ လုပ်ငန်းသဘောဆောင်ရေး၊ စိတ်ချယုံကြည်စေရေးနှင့် အဆင်ပြေချောမွေ့စေရေး စသည်တို့အား ပိုမိုတိုးတက်စေရန် အလေးထားသော စားသုံးသူဝန်ဆောင်မှုကို မိတ်ဆက်ထားသည်။

စားသုံးသူများကို ပထမဦးစားပေးနေရာတွင် ထားရှိခြင်းဖြင့် စီးပွားရေး လုပ်ငန်းစဉ်များကို လိုအပ်သလို ပြောင်းလဲသည်။

တစ်ဖူထူးခြားသော ဝန်ဆောင်မှုများ၊ နေ့စဉ်ဘဝ အကျိုးထူးများနှင့် ကွဲပြားခြားနားသော ကုန်ပစ္စည်းများဖြင့် အရေးကြီးပုဂ္ဂိုလ်များကို ဧရာဝတီဘဏ်၏ တော်ဝင်ထိပ်တန်းဘဏ်ဝန်ဆောင်မှု 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

**ဘဏ်လုပ်ငန်းလည်ပတ်ခြင်းများနှင့် အထောက်အကူပြုသည့် ဆောင်ရွက်ချက်များ**

ဧရာဝတီဘဏ်သည် ပင်မဆောင်ရွက်ချက်များဖြစ်သည့် လူ့စွမ်းအား အရင်းအမြစ်များ အရည်အသွေးပြည့်မီရေး၊ နည်းပညာ၏ စွမ်းဆောင်ရည်များကို မြှင့်တင်ရေးနှင့်လုပ်ငန်းစီးပွားနှင့် စီမံထိန်းချုပ်ခြင်း လိုအပ်ချက်များအရ ဘဏ်လုပ်ငန်း လည်ပတ်မှုများကို ချိန်ညှိရေးတို့ကို ဆက်တိုက် အလေးထားဆောင်ရွက်သွားမည်ဖြစ်သည်။

အထက်ဖော်ပြပါ အရည်အသွေးပြည့်မီခြင်းများအတွက် တိုးတက်ပြောင်းလဲမှုများမှာ-

**ဘဏ်လုပ်ငန်းလည်ပတ်ခြင်း**

ဘဏ်ခွဲရှိ လုပ်ငန်းသဘောသဘာဝများနှင့် လက်တွေ့လိုအပ်ချက်များအရ လုပ်ငန်းစဉ်များကို ပြုပြင်ပြောင်းလဲ၍ ပိုမိုကောင်းမွန်စေရန် ဘဏ်ခွဲများ ဖွဲ့စည်းပုံပြောင်းလဲခဲ့သည်။

စံချိန်စံနှုန်းပြည့် ဘဏ်လုပ်ငန်းလည်ပတ်မှု လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများ ရှိစေရန်လုပ်ငန်းစဉ်များကို ပြန်လည်သုံးသပ်၍ မှတ်တမ်းများတင်ထားသည်။ အလုံးစုံထိန်းချုပ်သောစနစ်ကို ပိုမိုအားကောင်းစေရန် နောက်ခံထိန်းချုပ်မှုများ ထားရှိသည်။

**Technology**

- Commissioning of the new Switches to provide cutting edge capabilities including multi-channels management and customer relationship management capabilities
- Commissioning of the new tier 2 data center which will provide high availability and redundancy
- Establishment of monitoring and escalation systems to ensure maximum uptime for all core applications

**နည်းပညာ**

နည်းလမ်းပေါင်းစုံကို တစ်ပြိုင်နက် စီမံခန့်ခွဲနိုင်သော စွမ်းဆောင်ရည်များနှင့် စားသုံးသူများနှင့် ဆက်ဆံရေးပိုမို ကောင်းမွန်စေသော စွမ်းဆောင်ရည်များအတွက် နည်းပညာ အသစ်များ ကို အသုံးပြုထားခြင်း။

အမြဲတစေရယူနိုင်သော လိုင်းအားကောင်းသော နောက်ခံ အပိုဒေတာစင်တာ ထားရှိခြင်း။

ပင်မအသုံးပြုသော အပွလီကေးရှင်းများ အမြဲတစေ လိုင်းအားကောင်းစွာအသုံးပြုနိုင်ရန် စောင့်ကြည့်၍ စွမ်းအားမြှင့်တင်ခြင်း စနစ်များ ထားရှိခြင်း။

**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.

**လူ့စွမ်းအား အရင်းအမြစ်စီမံခန့်ခွဲရေး**

ဒုတိယမြောက် ဘဏ်စုံသင်တန်းကျောင်း ဖွင့်လှစ်အပြီးတွင် လေ့ကျင့်သင်တန်းပေးရေးများ ပိုမိုထိရောက်စွာ တိုးတက်လာသည်။ ဘဏ်အတွင်းတွင် ရာထူးတိုးခြင်းများမှတစ်ဆင့် ဝန်ထမ်းများ၏ လုပ်ရည်ကိုင်ရည်နှင့် တာဝန်ဝတ္တရား စောင့်သိမှုတို့ကို အသိအမှတ်ပြုခြင်း။ သတ္တိစောင့်သိခြင်း၊ အသင်းအဖွဲ့ စိတ်ဓာတ်ရှိခြင်းနှင့် လုပ်ငန်းခွင်အတွင်း လုံခြုံမှုရှိခြင်းစသည်တို့ကို အားပေးသည့်အနေနှင့် ဝန်ထမ်းများအတွက် အကျိုးခံစားခွင့်များ 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 မဟာဗျူဟာ**

ဧရာဝတီဘဏ်သည် စားသုံးသူအများအပြားကို ဝန်ဆောင်မှုများ ပေးနိုင်ရန် - ဧရာဝတီဘဏ်သည် စားသုံးသူအများအပြားကို အလျင်အမြန် ဝန်ဆောင်မှုပေးနိုင်စေရန် မြောက်များစွာသော အခွင့်အလမ်းများကို ရှာဖွေတွေ့ရှိထားပြီး ဖြစ်သည်။ မြန်မာနိုင်ငံ၏လူဦးရေသည် (၅၂) သန်းရှိပြီး ယင်းအနက်မှ ၉၅% သည် တရားဝင်ဘဏ်ဝန်ဆောင်မှုများကို မရရှိကြသေးပေ။ ထို ၉၅% ရှိသော အများပြည်သူ တစ်ဦးတစ်ယောက်ချင်းစီသည် နောင်တွင် ဧရာဝတီဘဏ်၏ဝန်ဆောင်မှုများကို သုံးစွဲသူများဖြစ်လာနိုင်သဖြင့် ဘဏ်အနေနှင့်အလေးထားသည်။ ဧရာဝတီဘဏ်သည် အများပြည်သူက ဧရာဝတီဘဏ်အမှတ်တံဆိပ်နှင့်အတူ ဘဏ်လုပ်ငန်းဆိုင်ရာ ဝန်ဆောင်မှုများအပေါ်တွင် စိတ်ချယုံကြည်မှုများရှိလာစေရန် ပညာပေးမှုများ လိုအပ်နေကြောင်းကိုလည်း သိရှိထားသည်။

ကျောင်းသားကျောင်းသူ လူငယ်များ (နောင်တွင် ဧရာဝတီဘဏ်၏ သုံးစွဲသူများဖြစ်လာနိုင်သူများ)နှင့် ပြည်တွင်းရှိ အသက် ၁၈ နှစ်ပြည့်ပြီးသူ အလုပ်သမားများအတွက် အထူးရည်ရွယ်သော အချက်နှစ်ချက်ပါ မဟာဗျူဟာကို ရေးဆွဲထားသည်။ ၎င်းတို့သည် ဧရာဝတီဘဏ်၏ ဘဏ္ဍာရေး ဝန်ဆောင်မှုများရယူရန် အတားအဆီးမရှိသောသူများဟု ယုံကြည်သည်။

နောင်အနာဂတ်တွင် အလုပ်အကိုင်ရှိသူများနှင့် စားသုံးကုန်ထုတ်ကုန်ပစ္စည်းအမျိုးမျိုးတို့ကို အသုံးပြုမည့်သူများ အသီးသီးဖြစ်လာမည့် လူငယ်လူရွယ်သုံးစွဲသူများကို ဆွဲဆောင်နိုင်ရန် နိုင်ငံတစ်ဝန်းရှိ နယ်မြေအသီးသီးတွင် ၂၀၉ ဘဏ်ကျော်နေပြီဖြစ်သော ဘဏ်ခွဲများတွင် ဘဏ်လုပ်ငန်းဝန်ဆောင်မှုများ ပေးလျက်ရှိသည်။

နိုင်ငံ၏ ၆၀% ကျော်သော လူဦးရေသည် အသက် ၃၅ နှစ်အောက်ရှိသော လူငယ်များဖြစ်ပြီး ယင်းတို့သည် ဘဏ်တွင်အလုပ်လာရောက်လုပ်ကိုင်နိုင်၍စားသုံးသူများ၏သုံးစွဲနိုင်အားများကိုမြှင့်တင်နိုင်ပြီဖြစ်သည်။

ဘဏ်၏ ဝန်ဆောင်မှုများကို အလွယ်တကူ ရယူနိုင်စေရန် ဘဏ်ငွေစာရင်းဖွင့်ပေးပြီး MPU ငွေပေးချေသည့်ကတ်နှင့် ချိတ်ဆက်ပေးခြင်းကဲ့သို့သော သက်ဆိုင်ရာ ဘဏ်ဝန်ဆောင်မှုများကို လွယ်လင့်တကူရယူနိုင်စေရန်နှင့် ဘဏ်လုပ်ငန်း သဘောသဘာဝများကို နားလည်နိုင်စေရန် အလုပ်သင် သင်တန်းသားများအတွက် ထူးခြားသော ကတ်အစီအစဉ်များကိုလည်း စီမံဆောင်ရွက်ထားသည်။ ယင်းကဲ့သို့သော ဘဏ်ခွဲများရှိ အလုပ်သင် သင်တန်းများ၏ အထောက်အကူဖြင့် အလုပ်ရုံသင်တန်းများနှင့် အခြားအထောက်အပံ့များကို အလုပ်သင်သင်တန်းသားများအတွက် စီစဉ်ပေးလျက်ရှိသည်။

အလုပ်လုပ်နေသောသူများအတွက်မူ ငွေစာရင်း/စာရင်းရှင်၊ MPU ငွေပေးချေနိုင်သောကတ်၊ iBanking နှင့် eBanking စာရင်းများ စသည်ဖြင့် (၄) မျိုးကို တစ်ပြိုင်နက် စီမံပေးထားသည်။ ယင်း (၄) မျိုးလုံး ပါဝင်သော ဝန်ဆောင်မှုကို ဘဏ်ခွဲများတွင် ကျင်းပသော အရောင်းမြှင့်တင်ပွဲများနှင့် သုံးစွဲသူလူဦးရေများပြားသော နေရာများတွင်လည်း လူအများသိရှိစေရန် အသုံးများလာစေရန် စာရင်းများဖွင့်ပေးလျက်ရှိသည်။ အထူးပြုထားသော အရောင်းဝန်ထမ်းများအဖွဲ့သည် လူမှုဆက်ဆံရေးမန်နေဂျာများနှင့် အတူ တွဲလျက် အဖွဲ့အစည်းကြီးများမှ ဝန်ထမ်းများ ယင်းစာရင်း (၄) မျိုး တစ်ပြိုင်နက်ရစေရန် အရောင်းမြှင့်တင်ထားသည်။

MPU ငွေပေးချေကတ်၊ Visa နှင့် Master ငွေကြိုတင်ပေးချေကတ်များနှင့် Visa အကြွေးဝယ်ခွင့်ကတ်များသည် သုံးစွဲသူအသစ်များကို ပိုမိုရရှိစေရန်စီမံထားသော ထိပ်တန်းကဦးဆောင်နေသည့်ဘဏ်ကတ်များဖြစ်သည်။ ငွေစာရင်း/စာရင်းရှင်အပ်ငွေ၊ စာရင်းသေအပ်ငွေနှင့် iBanking နှင့် eBanking ဘဏ်ထုတ်ကုန်များကို သုံးစွဲသူများ ပိုမိုများပြားနိုင်စေရန်၊ သုံးစွဲသူများ 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

### လုပ်ငန်းလည်ပတ်ခြင်း မဟာဗျူဟာ

လုပ်ငန်းလည်ပတ်ရာ နေရာအားလုံးတွင် သုံးစွဲသူများကို ပထမဦးစား ပေးအနေနှင့် ဆောင်ရွက်ခြင်းဖြင့် သုံးစွဲသူများနှင့် ဘဏ်အကြား ဆက်ဆံရေးများ ပိုမိုကောင်းမွန်စေရေး။

ဝန်ထမ်းများ၊ စီမံကိန်းများ၊ လုပ်ငန်းစဉ်များနှင့် နည်းပညာ စသည်တို့ကို စီမံခန့်ခွဲရာတွင် အသုံးစရိတ်များစိစစ်၍ ထိရောက်စွာ အသုံးချနိုင်စေရန် ကုန်ကျစရိတ်များ ပိုမိုထိရောက်စွာ စီမံဆောင်ရွက်ရေး။

သုံးစွဲသူများ၊ ဘဏ်လုပ်ငန်းဆိုင်ရာ ထုတ်ကုန်ပစ္စည်းများနှင့် ဝင်ငွေ စသည်များ ဖွံ့ဖြိုးတိုးတက်မှုနှင့် ဝန်ထမ်းအချိုးအပေါ်မူတည်၍ လုပ်ငန်းများ ပိုမို တွင်ကျယ်စွာ ဆောင်ရွက်ရေး။

ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေရှိမှုများကို သိရှိခြင်း၊ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေများကို စီမံခန့်ခွဲခြင်းနှင့် မျှော်လင့်ထားသော ဆုံးရှုံးခြင်းများအပေါ်တွင် ခိုင်မာသော ပြန်လည်တည်မတ်နိုင်မည့် စီမံချက်များချမှတ်ဆောင်ရွက်ခြင်းဖြင့် လုပ်ငန်းလည်ပတ်ခြင်းဆိုင်ရာ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေများနှင့် မျှော်လင့်ထားသော ဆုံးရှုံးခြင်းများကို စီမံခန့်ခွဲနိုင်ရေး။

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





2016-2017 NEW  
PRODUCTS & SERVICES

# 2016-2017 New Products & Services

၂၀၁၆ - ၂၀၁၇ ဘဏ္ဍာရေးဆိုင်ရာကုန်ပစ္စည်းများနှင့် ဝန်ဆောင်မှုအသစ်များ

## Gift Cheque

Gift Cheque is a type of cheque for the purpose of gift for birthdays, weddings and special occasions instead giving in cash.

### ချက်လက်မှတ် လက်ဆောင်

မွေးနေ့များ၊ မင်္ဂလာဆောင်များနှင့် ထူးခြားသော ပွဲလမ်းများတွင် ငွေသားလက်ဆောင်ပေးမည့်အစား ဘဏ်ချက်လက်မှတ် လက်ဆောင် ပေးနိုင်သည်။

## iBanking Phase 2

### a) Schedule Payment

Schedule payment is set up to transfer constant cash flows to designated account.

### b) Bulk Payment

Bulk payment facilitates disbursement of funds to multiple recipients, useable for payroll for corporate customers. This ensure confidentiality as it is a straight through processing.

### c) Maker/ Checker Role

Customer can set up the role of person for making transaction via iBanking or mBanking.

- Maker function - to create or initiate a transaction.
- Checker function - to approve or reject a transaction

### d) Bill Payment

Customer can pay the bills to the Billing Organization that has an agreement with AYA Bank via online.

## iBanking အဆင့် - ၂

### (က) ငွေပေးချေခြင်းကို ကြိုတင်စီစဉ်နိုင်ခြင်း။

သက်ဆိုင်ရာ ငွေစာရင်းသို့ ပုံမှန်ပေးချေသော ငွေအသွင်းအထုတ်အတွက်ရည်ရွယ်၍ ကြိုတင်ပေးချေနိုင်သော အစီအစဉ်ကို စီမံဆောင်ရွက်ပေးထားသည်။

### (ခ) ငွေအလုံးအရင်းဖြင့် ငွေပေးချေခြင်း။

ငွေအလုံးအရင်းဖြင့် ငွေပေးချေခြင်းစနစ်မှာ တစ်ကြိမ်တည်းဖြင့် ငွေ

စာရင်းအများအပြားကို ငွေပေးချေနိုင်သော စနစ်ဖြစ်သည်။ ဥပမာ သုံးစွဲသူအဖွဲ့အစည်းကြီးများအနေနှင့် ၎င်းတို့၏ဝန်ထမ်းများကို လစာပေးရာတွင် အသုံးပြုနိုင်သောစနစ်ဖြစ်သည်။ ယင်းကဲ့သို့ တိုက်ရိုက်ပေးခြင်းစနစ်ကို အသုံးပြုခြင်းဖြင့် ဝန်ထမ်းများ၏ ကိုယ်ရေးကိုယ်တာ အချက်အလက်များကို လျှို့ဝှက်ထားနိုင်သည်။

### (ဂ) ပြုလုပ်သူနှင့် စိစစ်သူအခန်းကဏ္ဍ

ငွေစာရင်းတစ်ခုသည် iBanking (သို့မဟုတ်) mBanking တို့ကို အသုံးပြုလျက် မည်သူသည် မည်သည့်ငွေအသွင်းအထုတ်များကို ဆောင်ရွက်နိုင်ရန် စီမံနိုင်သည်။

- ပြုလုပ်သူ လုပ်ဆောင်နိုင်သောလုပ်ငန်း - ငွေအသွင်းအထုတ် တစ်ခုကို ဖန်တီးခြင်း (သို့မဟုတ်) စတင်လုပ်ဆောင်ခြင်း။
- စစ်ဆေးသူလုပ်ဆောင်နိုင်သောလုပ်ငန်း - ငွေအသွင်းအထုတ် တစ်ခုကို လက်ခံအတည်ပြုခြင်း (သို့မဟုတ်) ငြင်းပယ်ခြင်း။

### (ဃ) ငွေချေခြင်းများ ပြုလုပ်ခြင်း။

သုံးစွဲသူများသည် ငွေလက်ခံရာတွင် ဧရာဝတီဘဏ်နှင့် အင်တာ နက် လိုင်းပေါ်တွင် ချိတ်ဆက်ပြီးသားဖြစ်သော အဖွဲ့အစည်းများကို လိုင်းပေါ်မှ ငွေပေးချေနိုင်သည်။

## Western Union (Outbound)

Western Union Outbound is a secure form of overseas money transfer service.

### Western Union (ပြည်ပသို့ ငွေလွှဲ)

Western Union ပြည်ပသို့ငွေလွှဲ ဝန်ဆောင်မှုသည် ပြည်တွင်းမှငွေကို ပြည်ပသို့ လုံခြုံစိတ်ချစွာလွှဲနိုင်သော ဝန်ဆောင်မှုဖြစ်သည်။

## MPU Credit Card

AYA Credit Card is a platform to pay on credit for goods and services in local areas and online.

### MPU အကြွေးဝယ်ယူနိုင်သောကတ်

ဧရာဝတီဘဏ်၏ MPU အကြွေးဝယ်ယူနိုင်သောကတ်သည် ပြည်တွင်းနှင့် အွန်လိုင်းပေါ်တွင်ရှိသော ကုန်ပစ္စည်းများ နှင့် ဝန်ဆောင်မှုများကို အကြွေးဝယ်ယူနိုင်သော ကတ်ဖြစ်သည်။

### E-commerce

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

### E-commerce

ကုန်သည်များ ကုန်ပစ္စည်းများကို အင်တာနက်လှိုင်းပေါ်မှ 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 အချိန်ကျရောက်သောအခါ ပစ္စည်းတင်သွင်းလာသူများအတွက် ဘဏ်အနေနှင့် ခဏတာငွေချေးပေးသော အစီအစဉ်ဖြစ်သည်။ ယင်း အစီအစဉ်ကိုရရှိနိုင်စေရန် အကြွေးပေးရမည့်ကုန်ပစ္စည်း သယ်ယူပို့ဆောင်မည့် အစီအစဉ်ရှိရမည်ဖြစ်သည်။

### 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

### သင်္ဘောဖြင့်တင်ပို့ခြင်း မတိုင်မီနှင့် သင်္ဘောဖြင့်တင်ပို့ခြင်း ပြီးစီးသောအခါ ငွေကြေးအထောက်အကူပေးခြင်း။

ကုန်ပစ္စည်းများ ပြည်ပသို့ တင်ပို့ရောင်းချသူများအတွက် သင်္ဘောပေါ်သို့ ကုန်ပစ္စည်းများမရောက်မီ ခဏတာ ငွေကြေးအထောက်အကူပြုသော အစီအစဉ်ဖြစ်သည်။ ကုန်ပစ္စည်းများ ပြည်ပသို့တင်သွင်းသူထံမှ ပြည်ပမှ ၎င်း၏ကုန်ပစ္စည်းများကို လှမ်း၍မှာယူတင်သွင်းစာကိုပြုလျက် ကုန်ပစ္စည်းများ သင်္ဘောပေါ်သို့မရောက်မီ ငွေကြေးအထောက်အကူပေးနိုင်သည်။ ယင်း အစီအစဉ်ကို ရရှိနိုင်စေရန် အကြွေးပေးနိုင်သော ကုန်ပစ္စည်းသယ်ယူ ပို့ဆောင်ရေးအစီအစဉ် ရှိရမည်ဖြစ်သည်။

### 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**

ဧရာဝတီဘဏ်သည် ငွေရေးကြေးရေးအဝင်အထွက်များ ပိုမိုချောမွေ့စွာလည်ပတ်နိုင်ရန် ဘဏ္ဍာရေး ဝန်ဆောင်မှုများကို လိုအပ်သလိုပေးနိုင်ရန် အပြည့်အဝ စီမံထားသည်။ ငွေရေးကြေးရေး စီမံခန့်ခွဲရာမှ (၃) မျိုးထားရှိသည်။

(က) ရရန်ရှိသော ငွေကြေးစီမံခန့်ခွဲခြင်း

ရရန်ရှိသောငွေကြေးများ အလျင်အမြန်ရရှိစေ၍ ငွေကြေးအဝင်အထွက်များလွယ်ကူစေရန် စီမံထားသော ဝန်ဆောင်မှုဖြစ်သည်။

(ခ) ငွေလွှဲသော ငွေကြေးစီမံခန့်ခွဲခြင်း

ငွေပေးချေရန်ရှိသူနှင့် ငွေလက်ခံမည့်သူတို့အတွက် ငွေလွှဲဝန်ဆောင်မှုကို စီမံပေးခြင်းအားဖြင့် စီးပွားရေးအတွက် မရှိမဖြစ်လိုအပ်သော အချိန်မှန်၍ တိကျမြန်ဆန်စေရန် စီမံထားသော ဝန်ဆောင်မှုဖြစ်သည်။

(ဂ) ငွေကြေးလွယ်ကူမှု စီမံခန့်ခွဲခြင်း

ဘဏ္ဍာငွေကြေးများကို အလိုအလျောက် ကျယ်ကျယ်ပြန့်ပြန့် စီမံခြင်းအားဖြင့် ငွေကြေးလွယ်ကူမှုကို ပိုမိုအားဖြည့်ပေးခြင်းဖြစ်သည်။ ဝန်ဆောင်မှုပြီးပြည့်စုံစွာပေးထားသော ငွေစာရင်းနှင့် ငွေကြေးလွယ်ကူမှု စီမံခန့်ခွဲနိုင်သော နည်းလမ်းများမှတစ်ဆင့် သုံးစွဲသူများ၏ ငွေကြေးလွယ်ကူမှု လိုအပ်ချက်များကို သေချာတိကျမှန်ကန်စွာ စီမံပေးထားခြင်းဖြစ်သည်။



**BANGKOK**

**GERMANY**

**BHF BANK**

FOURTH FLOOR 10000

**INDIA**

**MALAYSIA**

**CMB BANK**

**KOREA**



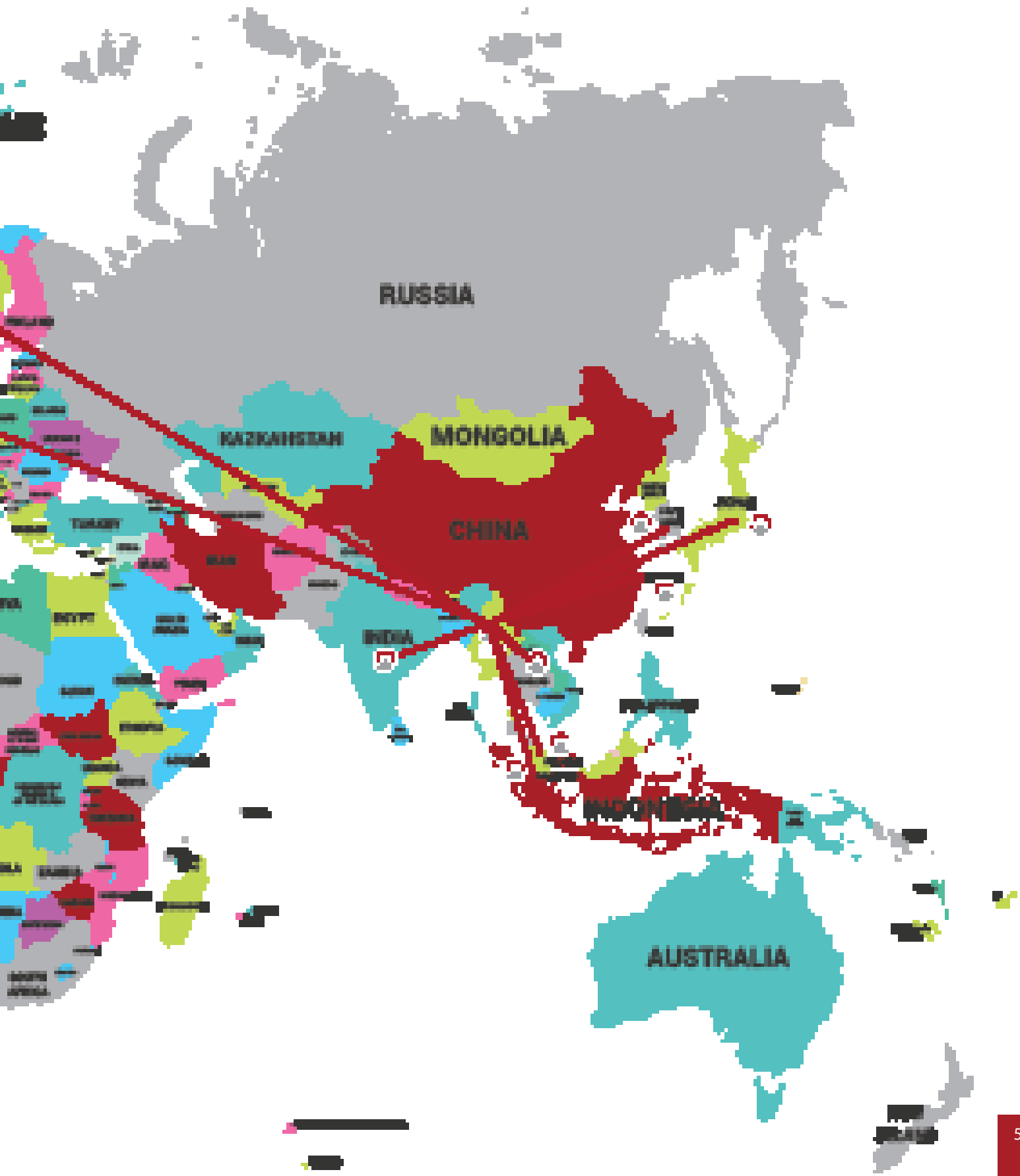
**OUR INTERNATIONAL CORRESPONDENTS**

SHANGHAI

SINGAPORE

SWEDEN

JAPAN





# CORPORATE RESPONSIBILITY



# Corporate Social Responsibility

ပရဟိတ လူမှုရေးလှုပ်ရှားမှု

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.

ဧရာဝတီဘဏ်သည် ၂၀၁၀ ခုနှစ် စတင်တည်ထောင်စဉ်က စ၍ ဘဏ်၏ ဥက္ကဋ္ဌဦးဇော်ဇော် ထိုနှစ်အတွင်း၌ပင် စတင်တည်ထောင်ခဲ့သော ဧရာဝတီဖောင်ဒေးရှင်းနှင့်လက်တွဲ၍ ပညာရေး၊ ကျန်းမာရေးနှင့် လူမှုရေး စသည်တို့နှင့်ပတ်သက်သော အခန်းကဏ္ဍတွင် ပရဟိတလှုပ်ရှားမှုများကို

ဦးစီးဦးရွက်ပြုလျက် ဆောင်ရွက်ခဲ့သည်။

ဧရာဝတီဘဏ်သည် မြန်မာနိုင်ငံ၏ နောင်အနာဂတ် မျိုးဆက်သစ်များ အတွက် အထောက်အကူပြုခြင်းနှင့် ရင်းနှီးမြှုပ်နှံခြင်းတို့ကို ဆောင်ရွက် သည့်အနေဖြင့် ဧရာဝတီဖောင်ဒေးရှင်းနှင့် တိုက်ရိုက်ဖြစ်စေ၊ တစ်ဆင့်ဖြစ် စေ ပညာရေးနှင့် ကျန်းမာရေးကဏ္ဍများကို ဦးစားပေးပံ့ပိုးလျက်ရှိသည်။ ဧရာဝတီဘဏ်သည် သွေးလှူခြင်း၊ လမ်းပန်းဆက်သွယ်ရေး ဘေးအန္တရာယ် ကင်းရှင်းစေရေးလှုပ်ရှားမှု၊ သဘာဝဘေးအန္တရာယ်သင့်သူများကို ထောက်ပံ့ ကူညီခြင်းနှင့် ပြန်လည်နေရာချထားရေးစသည့် ပရဟိတလူမှုရေး အကျိုး ပြုများကို ဆောင်ရွက်လျက်ရှိသည်။

ဘဏ်သည် ပြည်တွင်းရှိ အရည်အသွေးရှိသူများ ပိုမိုဖွံ့ဖြိုးတိုးတက်ရေး အထူးသဖြင့် ရေရှည်တည်တံ့ခိုင်မြဲသော အနာဂတ်များ တိုင်းပြည်တွင်း တွင်ရှိစေရန် ဧရာဝတီဘဏ်၏ ကျင့်ဝတ်နှင့်အညီ အထူးဦးစားပေးဆောင် ရွက်ရသော ကိစ္စရပ်ဖြစ်သည်။ ထို့ကြောင့် ဘဏ်သည် ဧရာဝတီ ဖောင်ဒေး ရှင်းနှင့်အတူ ပညာရေးနှင့် ကျန်းမာရေးကဏ္ဍများတွင် သီးသန့် ပညာသင် ဆုများကို ချီးမြှင့်ခြင်း၊ ပညာရေးဆိုင်ရာပစ္စည်းများကို ကလေးသူငယ်များ ကို လှူဒါန်းခြင်း၊ မူလတန်းနှင့် အထက်တန်းကျောင်းသားများကို နှစ်စဉ် ပညာသင်ဆုများ ချီးမြှင့်ခြင်းအပြင် ၎င်းတို့ တက္ကသိုလ်တက်သည်အထိ ထောက်ပံ့ခြင်းစသည်တို့ကို ဆောင်ရွက်ခြင်းအားဖြင့် လူ့စွမ်းအား အရင်း အမြစ်များကို ပိုမိုတိုးတက်ဖွံ့ဖြိုးစေရန် ရည်ရွယ်သည်။

ထို့အပြင် ဘဏ်နှင့်ဖောင်ဒေးရှင်းသည် ပြည်တွင်းရှိ အိုဟောင်းနေ သော စာသင်ကျောင်းဆောင်များကို ပြန်လည်ပြုပြင်ခြင်းနှင့် ရှိနှင့်ပြီးသော စာသင်ကျောင်းဆောင်များကို အဆောင်သစ်များချဲ့ထွင် ဆောက်လုပ်ခြင်း များ ဆောင်ရွက်ခဲ့သည်။ သို့ဖြစ်ပါ၍ ဆရာ၊ ဆရာမများနှင့် ကျောင်းသား၊ ကျောင်းသူများသည် သင့်လျော်သော အဆောက်အအုံများနှင့် စာသင်ခန်း များတွင် သင်ခန်းစာများ သင်ယူပို့ချရေးတို့တွင် ပိုမိုထိရောက်လျက် စိတ် အားတက်ကြွဖွယ်ရာ ဖြစ်သည်။

ဧရာဝတီဘဏ်နှင့် ဖောင်ဒေးရှင်းသည် ဆေးဝါးပစ္စည်းများ၊ ဆေး ကုသရေးတွင် လိုအပ်သည့်ကိရိယာပစ္စည်းများကို လိုအပ်ချက်များရှိသူ လူအများကို လှူဒါန်းခြင်းအပြင် ဆေးကုသရေးတွင် အထောက်အကူဖြစ် သည့် လူနာတင်ယာဉ်များကိုလည်း လိုအပ်သော ဆေးရုံများ၊ ဌာနများတွင် လှူဒါန်းထားသည်။

ထို့အပြင်ဖောင်ဒေးရှင်းသည်ဆေးရုံများကိုလက်တွေ့လိုအပ်နေသည့် အထောက်အပံ့များဖြင့်လည်း ပံ့ပိုးကူညီခဲ့သည် ဥပမာ အဝယ်တော်ဌာန များမှတစ်ဆင့် လိုအပ်လျက်ရှိသော ဆေးကုသရေးဆိုင်ရာပစ္စည်းများကို လှူဒါန်းခဲ့သည်။ ဆေးကုသရေးအတွက် ငွေကြေးအခက်အခဲ ဖြစ်နေသူ လူမမာများကိုလည်း အထောက်အပံ့များ 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.

#### ရောဝတီဘဏ်၏ လူမှုပတ်ဝန်းကျင်တွင်ထားရှိသော ဝတ္တရား

ဦးဆောင်ဦးရွက်ပြုနေသော ဘဏ်ဖြစ်သည့်အလျောက် ရေရှည် တည်တံ့ခိုင်မြဲစေရန်အတွက် တိုင်းပြည်တွင်းရှိ လူမှုပတ်ဝန်းကျင်သည် အရေးပါသောအခန်းကဏ္ဍတွင် ပါဝင်ပတ်သက်နေကြောင်း သိရှိထားသည်။ ထို့ကြောင့် လူမှုရေးအကျိုးပြုလုပ်ငန်းများကို စဉ်ဆက်မပြတ်ဆောင်ရွက်နေရခြင်းဖြစ်သည်။ ဥပမာအားဖြင့် မြို့ပြတွင်ရှိသော ဘဏ်ခွဲများမှအပ နယ်မြို့များတွင်ရှိသော ဘဏ်ခွဲများတွင် ယင်းမြို့တွင် နေထိုင်သောသူများကိုသာ ပိုမိုဦးစားပေး 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 4<sup>th</sup> 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.

#### ရောဝတီဘဏ်နှင့် ကမ္ဘာ့ကုလသမဂ္ဂအပြည်ပြည်ဆိုင်ရာ ပူးပေါင်းပါဝင်ရေး လှုပ်ရှားမှု

စတင်တည်ထောင်ခဲ့စဉ်မှစတင်၍ သုံးနှစ်မပြည့်မီကာလ ဩဂုတ်လ ၂၀၁၂ တွင် ကမ္ဘာ့ကုလသမဂ္ဂ၏ အပြည်ပြည်ဆိုင်ရာ ပူးပေါင်းပါဝင်ရေး လှုပ်ရှားမှုတွင် စတင်ပါဝင်ခဲ့သည်။ ယင်းသည် ဘဏ်၏ အဖွဲ့အစည်းဆိုင်ရာ မှတ်ကျောက်တစ်ခုဖြစ်ပြီး ကမ္ဘာ့ကုလသမဂ္ဂ အပြည်ပြည်ဆိုင်ရာ ပူးပေါင်း

ပါဝင်ရေးလှုပ်ရှားမှု၏ ကျင့်ထုံးများဖြစ်သော လူ့အခွင့်အရေး၊ အလုပ်သမား စံချိန်စံနှုန်းများပြည့်မီရေး၊ ပတ်ဝန်းကျင်ထိန်းသိမ်းစောင့်ရှောက်ခြင်းနှင့် အကျင့်ပျက်ခြစားမှုပျောက်ရေး စသည်များနှင့်အညီ ဘဏ်၏ လုပ်ငန်းစဉ်များနှင့် မဟာဗျူဟာကို ပြောင်းလဲကျင့်သုံးခဲ့သော မြန်မာနိုင်ငံရှိ တစ်ခုတည်းသော ဘဏ်ဖြစ်သည်။

၂၀၁၆-၂၀၁၇ ဘဏ္ဍာရေးနှစ်တွင် ဧရာဝတီဘဏ်၏ ပရဟိတလူမှုရေး လှုပ်ရှားမှုများသည် ပညာရေး၊ ပတ်ဝန်းကျင်ထိန်းသိမ်းစောင့်ရှောက်ရေးနှင့် လူမှုဝန်းကျင်ကို ပိုမိုအလေးထားစောင့်ရှောက်ရေးတို့ကို ဦးစားပေးဆောင်ရွက်ခဲ့သည်။ ဘဏ်၏ အဓိကလူမှုရေးလှုပ်ရှားမှု၏ ရည်မှန်းချက်မှာ "စက္ကူရွှေတာရေး၊ သစ်ပင်များထိန်းသိမ်းရေး၊ ပတ်ဝန်းကျင် ထိန်းသိမ်းစောင့်ရှောက်ရေး"ကို ဝန်ထမ်းများနှင့်အတူ ဆောင်ရွက်ခြင်းဖြစ်သည်။ ဘဏ်ရုံးချုပ်နှင့် ဘဏ်ခွဲများတွင် ဝန်ထမ်းများအား စာရေးစက္ကူများ၊ လျှပ်စစ်မီးနှင့် ရေကို မလိုအပ်ဘဲ အသုံးမပြုစေရေးတို့ကို ကပ်ခွာစတေကာများ အသုံးပြု၍ ပညာပေးခဲ့သည်။

စတေကာများကို အများအသုံးပြုပြီး အများမြင်သာသော နေရာများဖြစ်သည့် ရေချိုးခန်းများ၊ သန့်စင်ခန်းများနှင့် အခန်းတံခါးများတွင် ကပ်ထားလျက်ရှိသည်။ ပြန်လည်အသုံးပြုပြီး ထုတ်လုပ်၍ရနိုင်သော အမှိုက်များကို သတ်မှတ်ထားသော သီးသန့်အမှိုက်ပုံးများတွင် စွန့်ပစ်ခြင်း၏ အရေးကြီးပုံကို အသိပညာပေးထားသည်။ ယင်းအသိပညာပေး လှုပ်ရှားမှုသည် ဘဏ်ရုံးချုပ်နှင့် ဘဏ်ခွဲများရှိနေရာများတွင် ဘဏ်ဝန်ထမ်းများ၊ ဘဏ်၏ဝန်ဆောင်မှုများကို သုံးစွဲသူများ၊ ဘဏ်၏လုပ်ငန်းများနှင့် တစ်စုံတစ်ရာ ပါဝင်ပတ်သက်နေသောသူများကို ယင်းကဲ့သို့ အမှိုက်စွန့်ပစ်နိုင်ကြောင်း အသိပေးထားသည်။

တစ်ဖန် အခြားပရဟိတလူမှုရေးလှုပ်ရှားမှုဖြစ်သည့် ယာဉ်မောင်းသူများနှင့် ခရီးသွားပြည်သူများ ခရီးသွားနေစဉ် ထိုင်ခုံခါးပတ်ပတ်ထားခြင်းဖြင့် အသက်အန္တရာယ်ကင်းရှင်းစေကြောင်းကို ၂၀၁၆ ခုနှစ်၊ မတ်လ ၄ ရက်နေ့တွင် ဘဏ်ရုံးဝန်ထမ်းများသည် ရန်ကုန်မြို့လယ်ရှိ မော်တော်ယာဉ်လမ်းကြောင်းများစွာ သွားလာလျက်ရှိသော မြို့တော်ခန်းမအနီးတွင် ခရီးသွားပြည်သူများကို အသိပညာပေးခဲ့သည်။ ထိုအသိပညာပေးရေး လှုပ်ရှားမှုသည် လူအများ၏ ဂရုပြုအလေးထားခြင်းကို ရရှိခဲ့သည်။

ဧရာဝတီဘဏ်သည် ဤကဲ့သို့သော ပရဟိတလူမှုရေး လှုပ်ရှားမှုများကို ဆောင်ရွက်ခြင်းမှာ တိုင်းပြည်၏ စီးပွားရေးဖွံ့ဖြိုးတိုးတက်မှုများတွင် တက်ကြွစွာပါဝင် ဆောင်ရွက်သည်သာမကပဲ လူမှုဖွံ့ဖြိုးတိုးတက်ရေးများတွင်ပါ တက်ကြွစွာပါဝင်လှုပ်ရှားကြောင်း အများကို အတုယူဖွယ် ဦးဆောင်လျက်ရှိသည်။

### 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 ရေကြီးရေလျှံခြင်းတွင် အထောက်အကူပြုခြင်း။

ကမ္ဘာ့ကုလသမဂ္ဂ၏အဆိုအရ မြန်မာနိုင်ငံသည် အာရှပစိဖိတ် ဒေသတွင်းတွင် သဘာဝဘေးအန္တရာယ်ဖြစ်သည့် ရေကြီးရေလျှံခြင်း၊ ဆိုင်ကလုန်း၊ မုန်တိုင်းများကျရောက်ခြင်းနှင့် မြေငလျင်ဘေးဒဏ်ခံရခြင်း အစရှိသည်တို့ကို အများဆုံးဘေးဒဏ်ခံရနိုင်ခြေရှိသည့် နိုင်ငံဖြစ်သည်။ ၂၀၁၁ ခုနှစ်အောက်တိုဘာလတွင် မြန်မာနိုင်ငံ အလယ်ပိုင်းဒေသဖြစ်သည့် မကွေးတိုင်းဒေသကြီးတွင် ရေကြီးရေလျှံမှုများဖြစ်ပွားရာ လူနေအိမ်ခြေပေါင်း (၃,၅၀၀) ကျော်နှင့် (၅,၄၀၀) ဧကကျော်သော ကောက်ပဲသီးနှံများ ပျက်စီးဆုံးရှုံးခဲ့ရာ လူပေါင်း (၃၀,၀၀၀) ကျော်၏ အိုးအိမ်လယ်ယာမြေများ ပျက်စီးဆုံးရှုံးခဲ့ကြရသည်။ ဧရာဝတီဘဏ်အနေနှင့် ထိုရေဘေးသင့် ဒုက္ခသည်များ ယာယီနေအိမ်များတွင် နေ့စဉ်လိုအပ်သည့် စားနပ်ရိက္ခာ အထောက်အပံ့ပစ္စည်းများနှင့် ငွေကြေးအထောက်အပံ့များ ပံ့ပိုးကူညီခဲ့သည်။

### 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.

### မြန်မာနိုင်ငံအနှံ့အပြားတွင် ရေကြီးရေလျှံခြင်းတွင် အထောက်အကူပြုခြင်း။

၂၀၁၂ ခုနှစ်၊ ဩဂုတ်လတွင် မြန်မာနိုင်ငံအနှံ့အပြားတွင် ရေကြီးရေလျှံမှုများ ဖြစ်ပေါ်ခဲ့သည်။ တစ်နိုင်ငံလုံးတွင် လူပေါင်း (၈၀,၀၀၀) ကျော် အိုးအိမ်များကိုစွန့်ပစ်ထားခဲ့ရပြီး လူပေါင်း (၂၈,၇၀၀) ကျော်သည် အပျက်အစီး အထိအခိုက်များ ကြုံရသည်။ ဧရာဝတီတိုင်းဒေသကြီးသည် အထိအခိုက် အပျက်အစီး အများဆုံးဖြစ်ပြီး လူပေါင်း (၄၈,၀၀၀) အိုးအိမ်များကို စွန့်ပစ်ခဲ့ရပြီး ဧကပေါင်း (၁၃၆,၀၀၀) ခန့်ရှိ လယ်ယာမြေများ၊ လူနေအိမ်များ၊ လမ်းတံတားများ ပျက်စီးဆုံးရှုံးခဲ့သည်။ ဧရာဝတီဘဏ်က တစ်ဖန်

ငွေကြေးအထောက်အပံ့များ၊ စားနပ်ရိက္ခာများနှင့် အထောက်အပံ့ပစ္စည်းများကို ရေဘေးသင့် ဒုက္ခသည်များကို 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.

**ဧရာဝတီဘဏ်၏ စစ်ဘေးသင့် ဒုက္ခသည်များကို ကူညီခြင်း။**

ဧရာဝတီဘဏ်သည် လူသားများ၏ ဘဝဖြစ်တည်ရေးကို အထူးတန်ဖိုးထားလေးစားသည်။ ကချင်ပြည်နယ်နှင့် ရခိုင်ပြည်နယ်တွင် ဖြစ်ပွားခဲ့သော ပဋိပက္ခများကြောင့် အပြစ်မဲ့ပြည်သူ အများအပြား အတိဒုက္ခရောက်ခဲ့သည်ကို သိရှိနားလည်ထားသည်။ ထိုကဲ့သို့သော ဒုက္ခသည်များကို ထောက်ပံ့ ကူညီရေးသည်လည်း ဘဏ်၏ ဦးစားပေးပရဟိတ လုပ်ငန်းများထဲမှ 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.

**ရခိုင်ပြည်နယ်တွင် ဖြစ်ပွားခဲ့သော ပဋိပက္ခ**

၂၀၁၂ ခုနှစ်၊ ဇွန်လမှ စတင်ဖြစ်ပွားခဲ့သော ရခိုင်ပြည်နယ်အတွင်း ပဋိပက္ခများကြောင့် ဘင်္ဂလားဒေ့ရှ်နိုင်ငံနှင့် ဆက်စပ်လျက်ရှိသော နယ်မြေတွင် လူပေါင်း (၁၀၀,၀၀၀) ကျော် အိုးမဲ့အိမ်မဲ့ဖြစ်ခဲ့သည်။ ပဋိပက္ခ အတွင်းတွင် အိမ်ခြေပေါင်း (၄,၀၀၀) ကျော် မီးလောင်ပျက်စီးခဲ့သည်။ သို့ဖြစ်၍ ဧရာဝတီဘဏ်ဝန်ထမ်းများသည် ယာယီဒုက္ခသည် စခန်းတွင် ငွေကြေး၊ စားနပ်ရိက္ခာအစာခြောက်များနှင့် ဆေးဝါးပစ္စည်းများ လှူဒါန်းထောက်ပံ့ခဲ့သည်။



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.



**ကချင်ပြည်နယ်တွင် ဖြစ်ပွားခဲ့သော ပဋိပက္ခ**

ဖြစ်ပွားခဲ့သော ပဋိပက္ခများကြောင့် ကချင်ပြည်နယ်တွင် နေထိုင်သူ ဒေသခံများ ပြည်သူများ အတိအကျရောက်ခဲ့ကြသည်။ ပဋိပက္ခများကြောင့် ဒေသခံများသည် အိုးအိမ်များကပ်ကာ လူ့အခွင့်အရေး အဖွဲ့အသီးသီးက တည်ထောင်ပေးထားသော ယာယီအိမ်များတွင် နေထိုင်ကြရသည်။ ဧရာဝတီဖောင်ဒေးရှင်းသည်ဘဏ်၏ ဝန်ထမ်းများနှင့်အတူ ဒုက္ခသည်စခန်းများသို့ သွားရောက်ကာ လိုအပ်သည့်စားနပ်ရိက္ခာများ လှူဒါန်းခဲ့သည်။

**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.

**ဧရာဝတီဘဏ်၏ သွေးလှူဒါန်းသော ပရဟိတ လှုပ်ရှားမှု**

ဧရာဝတီဘဏ်ဝန်ထမ်းများသည် သွေးအလှူဒါန်းကို နှစ်စဉ်နှစ်တိုင်း ရက်ရောစွာ ပြုလုပ်ကြသည်။ ၂၀၁၁ ခုနှစ်၊ မတ်လမှ စတင်၍ ရန်ကင်းဆေးရုံတွင် နှစ်စဉ်သွေးအလှူဒါန်းကို စတင်ခဲ့သည်။ ယင်းနောက် မကြာမီပင် ဝန်ထမ်းများ အားတက်သရော ဒါနပြုကြသောကြောင့် ဒုတိယအကြိမ်မြောက် သွေးလှူဒါန်းခြင်းကို ပြုလုပ်ခဲ့ကြသည်။ ထို့နောက် ဝန်ထမ်းပေါင်း (၁၂၂) ဦးက၊ ၂၀၁၄ခုနှစ် စက်တင်ဘာလတွင် (၄) ကြိမ်မြောက် လှူဒါန်းခြင်းကို မန္တလေးမြို့ အထွေထွေဆေးရုံကြီးတွင်လည်းကောင်း၊ ဝန်ထမ်းပေါင်း (၂၇၁) ဦးက ၂၀၁၅ ခုနှစ်၊ စက်တင်ဘာလတွင် (၅) ကြိမ်မြောက် လှူဒါန်းခြင်းကို ရန်ကုန်မြို့ရှိ အမျိုးသားသွေးလှူဘဏ်တွင် လည်းကောင်း၊ ဝန်ထမ်းပေါင်း (၃၁၇)ဦးက ၂၀၁၆ ခုနှစ် ဇွန်လတွင် (၆) ကြိမ်မြောက်အဖြစ် ရန်ကုန်မြို့ရှိ အမျိုးသားသွေးလှူဘဏ်တွင် လည်းကောင်း အလှူဒါန်းပြုခဲ့ကြသည်။



**DIRECTORS' REPORT &  
FINANCIAL STATEMENT**

# Directors' Report & Financial Statement

ဒါရိုက်တာများ၏ 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 ဘဏ္ဍာရေးအစီရင်ခံစာ၏ စံချိန်စံနှုန်းများ အားလုံးနှင့် အညီ လိုက်နာဆောင်ရွက်ခြင်း။

ဧရာဝတီဘဏ်သည် မြန်မာနိုင်ငံတွင် အပြည်ပြည်ဆိုင်ရာ ဘဏ္ဍာရေး အစီရင်ခံစာ၏ စံချိန်စံနှုန်းများအားလုံးကို ပထမဦးဆုံး လိုက်နာဆောင်ရွက် သောဘဏ်ဖြစ်ပြီး တိုင်ကြားလွှာ စာရင်းစစ်ဖြစ်သည့် အပြည်ပြည်ဆိုင်ရာ စာရင်းစစ် စံချိန်စံနှုန်းများကို လိုက်နာကျင့်သုံးသော ဘဏ်ဖြစ်သည်။

ယင်းလုပ်ငန်းစဉ်ကို ၂၀၁၄ ခုနှစ်၊ အောက်တိုဘာလနှင့် ဒီဇင်ဘာလ များအတွင်းတွင် စင်္ကာပူနိုင်ငံရှိ Deloitte အဖွဲ့၏ အပြည်ပြည်ဆိုင်ရာ ဘဏ္ဍာရေးအစီရင်ခံစာ စံချိန်စံနှုန်းများနှင့် ကွာဟချက်များကို သုံးသပ်ခြင်း နှင့် စတင်ခဲ့သည်။ ယင်းအောက်တွင် ၂၀၁၅ ခုနှစ်၊ မတ်လ ၃၁ ရက်နေ့တွင် ဧရာဝတီဘဏ်၏ မြန်မာနိုင်ငံဘဏ္ဍာရေး အစီရင်ခံစာ စံချိန်စံနှုန်းနှင့် အပြည်ပြည်ဆိုင်ရာ ဘဏ္ဍာရေးအစီရင်ခံစာ စံချိန်စံနှုန်းများကို Myanmar Vigour Group ၏ ခွင့်ပြု သဘောတူညီချက်ကို အပြည့်အဝ ရယူနိုင်ခဲ့ သည်။ တစ်ကြိမ်တည်းမှာပင် အပြည်ပြည်ဆိုင်ရာ ဘဏ္ဍာရေးအစီရင်ခံစာ စံချိန်စံနှုန်းများနှင့် အပြည်ပြည်ဆိုင်ရာ စာရင်းစစ်ခြင်း စံချိန်စံနှုန်းများကို

အစီရင်ခံခြင်းနှင့် စာရင်းအင်းတို့တွင် သေချာတိကျစွာ လိုက်နာစေရန် De- loitte အဖွဲ့က အနီးကပ်လက်တွဲဆောင်ရွက်၍ အကြံပေးခဲ့သည်။

ပထမဦးဆုံးအကြိမ်ဖြစ်သည့်အလျောက် စာရင်းစစ်အစီရင်ခံစာသည် (၃) နှစ်တာဖြစ်သည့် ၂၀၁၂-၂၀၁၃၊ ၂၀၁၃-၂၀၁၄ နှင့် ၂၀၁၄-၂၀၁၅ ဘဏ္ဍာရေးနှစ်များကို အကျုံးဝင်သည်။ MVG သည် ပထမဦးဆုံးအကြိမ် အစီရင်ခံစာကို တည်းဖြတ် စာရင်းစစ်ပေးခြင်းလည်းဖြစ်သည်။ သာမန် ထက် ပိုမိုများပြားသော တာဝန်ဝတ္တရားများရှိသော်လည်း တရားဥပဒေ အရ ဖော်ပြရန်ရှိသော ဝင်ငွေများကို ဇွန်လ ၃၀ ရက်မတိုင်မီ အစီရင်ခံ တင်ပြပြီးဖြစ်သည်။

## 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 size-able growth in the manufacturing, construction and FMCG sectors.

The banking sector has evolved and grown sub-stantially over the last few years. However, Myan- mar is still regarded as one of the world's most "un- der 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 coun- try 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 ဈေးကွက်ကောင်းမွန်လာခဲ့သည်။ သွင်းကုန်များ (၂၆%) မြင့်တက်လာပြီး အိမ်နီးချင်း နိုင်ငံများသို့ ပို့ကုန်များ ၁၅% မြင့်တက်ခဲ့သည်။ နိုင်ငံခြား ရင်းနှီးမြှုပ်နှံမှုများ၊ ကုန်ပစ္စည်းဝယ်ယူသုံးစွဲမှုများနှင့် ပို့ကုန်မြှင့်တက်ခြင်းတို့သည် မှတ်ကျောက်တင်နိုင်သော အတိုင်းအတာထိမြင့်တက်ခဲ့ပြီး၊ (၂) နှစ်အတွင်းတွင် (၈%) ထိ မြင့်တက်ခဲ့သည်။ ယင်းတို့ကို သုံးသပ်ခြင်းဖြင့် မြန်မာနိုင်ငံသည် ကမ္ဘာတွင် စီးပွားရေးတိုးတက်မှုနှုန်း အမြန်ဆုံးနိုင်ငံဖြစ်ပြီး၊ အရှေ့တောင်အာရှ၏ အင်အားအကောင်းဆုံးသော ဖြစ်ထွန်းစ စီးပွားရေးများထဲတွင် ပါဝင်လာနိုင်သည်။

မြန်မာ့စီးပွားရေးကဏ္ဍ (၁၄)ခုအနက် အထူးခြားဆုံးမှာ တီလီကွန်မိုဘိုင်းဆက်သွယ်ရေးကဏ္ဍဖြစ်ပြီး နော်ဝေးနိုင်ငံမှတယ်လီနောနှင့်ကာတာနိုင်ငံမှ အူရီဒူးတို့၏ မိုဘိုင်းဖုန်းဝန်ဆောင်မှုများကို ၅၁ သန်းကျော်သော လူအများဆီသို့ မိတ်ဆက်ပြီးသောအခါ ၂၀၁၄-၂၀၁၅ တွင် ၄၆.၉% အထိ အလျင်အမြန်တိုးတက်ခဲ့ပြီး ၂၀၁၅-၂၀၁၆ တွင် စမတ်ဖုန်းသုံးသော ရာခိုင်နှုန်း ၇၅% ကျော် အထိ မြင့်တက်ခဲ့သည်။ ကုန်ထုတ်လုပ်ရေး၊ ဆောက်လုပ်ရေးနှင့် လူသုံးကုန်ပစ္စည်းကဏ္ဍများတွင်လည်း တိုးတက်ပြောင်းလဲမှုများမြင်နိုင်သည်။

လွန်ခဲ့သော နှစ်အနည်းငယ်မှ စတင်ပြီး ဘဏ်လုပ်ငန်းကဏ္ဍသည်လည်း ဖွံ့ဖြိုးတိုးတက်လာခဲ့သည်။ သို့သော် မြန်မာနိုင်ငံသည် ဘဏ်လုပ်ငန်း ဖွံ့ဖြိုးတိုးတက်မှုနှုန်း နိမ့်ပါးနေသေးသော နိုင်ငံများထဲတွင် ပါဝင်သည်။ အပြည်ပြည်ဆိုင်ရာ အစီရင်ခံစာများအရ ဘဏ်ချေးငွေများသည် GDP စုစုပေါင်း ပြည်တွင်းထုတ်ကုန်တန်ဖိုး၏ ၂၀% အောက်တွင်ရှိပြီး အသက်ပြည့်ပြီးသော လူကြီးများဦးရေ၏ ၁၀% အောက်သည်သာ ဘဏ်လုပ်ငန်းနှင့်ပတ်သက်သော ဝန်ဆောင်မှုအကျိုးကျေးဇူးကို ရရှိလျက်ရှိသည်။ မြန်မာနိုင်ငံအစိုးရသည် ဘဏ်လုပ်ငန်းဝန်ဆောင်မှုများကို ၂၀၂၀ ခုနှစ်တွင် လူဦးရေ၏ ၄၀% အထိ အကျိုးကျေးဇူး ခံစားနိုင်စေရန် စီစဉ်ထားသည်။

နိုင်ငံခြားဘဏ်များကို ပြန်လည်မိတ်ဆက်ခြင်းနှင့်အတူ ဒေသခံဘဏ်

များသည် ပြည်တွင်းတွင် အခွင့်အလမ်းသစ် များစွာရရှိလာပြီး ပိုမိုသက်သာသော အရင်းအနှီးများလည်း ရရှိလာသည်။ ဘဏ္ဍာရေးဆိုင်ရာ အခွင့်အလမ်းသစ်များ၊ ခေတ်မီစီမံခန့်ခွဲခြင်းနှင့် နည်းပညာ ဗဟုသုတများစွာကိုလည်း ရရှိလာခဲ့သည်။ အရပ်ဖက်လူ့အဖွဲ့အစည်းများ၊ အေဂျင်စီများ၊ ဘဏ်နည်းပညာ ဥပဒေမူဘောင်များ ပေါ်ပေါက်လာရေးအတွက် နည်းဥပဒေပြုအဖွဲ့အစည်းများနှင့် လက်တွဲဆောင်ရွက်လျက်ရှိသည်။

ဗဟိုဘဏ်သည်လည်း ဘဏ္ဍာရေးဆိုင်ရာ ဈေးကွက် ဖွံ့ဖြိုးတိုးတက်မှု ပိုမိုထိရောက်ရေးအတွက် အရင်းအနှီးဈေးကွက်နှင့်အတူ ကိုယ်စားလှယ်ဘဏ်ခွဲများဖွင့်လှစ်ခြင်း၊ အသေးစား ငွေကြေးထောက်ပံ့ခြင်းနှင့် ဘဏ္ဍာရေးဆိုင်ရာဝန်ဆောင်မှုများ အစရှိသည့် ဘဏ္ဍာရေးဆိုင်ရာ ဝန်ဆောင်မှုများကို 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.

**မဟာဗျူဟာကျသော အဓိကလုပ်ငန်း**

အာဆီယံ စီးပွားရေးအသိုက်အဝန်း ASEAN Economic Community (AEC) သည် ၂၀၁၅ ခုနှစ် နှောင်းပိုင်းတွင် စတင်အသက်ဝင်ပြီး မြန်မာ့စီးပွားရေးသည် ဆက်တိုက်လျင်မြန်စွာ တိုးတက်လာသည်နှင့်အမျှ ဘဏ်လုပ်ငန်းကဏ္ဍသည် စီးပွားရေး အပြောင်းအလဲများနှင့် လိုက်ဖက်စွာပြောင်းလဲလာသော တိုင်းပြည်၏ နိုင်ငံရေးအပြောင်းအလဲကိုလည်း တွေ့မြင်လာရသည်။ ယင်းအပြောင်းအလဲများသည် ပို့ကုန်သွင်းကုန် အလားအလာများ၊ ဝန်ဆောင်မှုများ၊ ရင်းနှီးမြှုပ်နှံမှုများနှင့် ဒေသတွင်း ငွေကြေးအရင်းအနှီးများ ဖလှယ်နိုင်ခြင်း အစရှိသည့် အခြားတိုင်းပြည်များ ကုန်သွယ်မှုများပိုမိုလွယ်ကူမြန်ဆန်လာမည် ဖြစ်သည်။

ဘဏ္ဍာရေးကဏ္ဍ၏ အပြောင်းအလဲအသစ်များသည် ဧရာဝတီဘဏ်အတွက် အခွင့်အလမ်းများနှင့် စိန်ခေါ်မှုများကို ဖော်ဆောင်လျက်ရှိသည်။ ဘဏ်လုပ်ငန်းနှင့်မသက်ဆိုင်သော အဖွဲ့အစည်းများအကြားတွင် နည်း

ပညာကြောင့် အပြိုင်အဆိုင်များ ပိုမိုများပြားလာပြီး မြန်မာ့ဘဏ္ဍာရေးကဏ္ဍသည် ကမ္ဘာ့ဘဏ္ဍာရေးကဏ္ဍနှင့် ပိုမိုနည်းစပ်လာသည်နှင့်အမျှ ပိုမို ကျွမ်းကျင်လိမ္မာသော ဘဏ္ဍာရေးကဏ္ဍနှင့် ပိုမိုကျယ်ပြန့်နက်နဲသော ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေ ထိန်းသိမ်းရေးမူဝါဒများ လိုအပ်လာမည်မှာ မလွဲမသွေဖြစ်သည်။

ဧရာဝတီဘဏ်သည် တီထွင်ကြံဆခြင်းများနှင့် ဆောင်ရွက်ထားသော ဘဏ်လုပ်ငန်းစနစ်အတွက် အမြဲတစေ ရှေ့ဆုံးကရှိနေပြီး နောင်အနာဂတ်တွင် လိုအပ်လာမည့် နည်းပညာ အပြောင်းအလဲများကိုလည်း အမြဲကြိုဆိုလျက် ရှိနေမည်ဖြစ်သည်။ အဖွဲ့အစည်းရေးရာ စီမံအုပ်ချုပ်ရေးတွင်လည်း ဒါရိုက်တာများ ဘုတ်အဖွဲ့ထားရှိခြင်း၊ နယ်ပယ်အသီးသီးမှ ကျွမ်းကျင်သော အမှုဆောင်မဟုတ်သည့် တသီးပုဂ္ဂလဒါရိုက်တာ (၃) ဦးထားရှိခြင်းကလည်း ဧရာဝတီဘဏ်အား ကဏ္ဍမျိုးစုံတွင် ကောင်းမွန်သော စီမံအုပ်ချုပ်မှုရေးနှင့် ရေရှည်တွင် ပြောင်းလဲတိုးတက်ခြင်းများ ရှိလာစေရန် ဖန်တီးပေးလျက် ရှိသည်။

အများအတွက် ဘဏ္ဍာရေးဆိုင်ရာ ဝန်ဆောင်မှုများကို နိုင်ငံတကာ အဆင့်အတန်းနှင့်အညီ ပြည့်စုံစွာပေးနိုင်စေရန် လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်မှုများတွင် “သုံးစွဲသူ ဦးစားပေး” ပထမဦးစားပေး အလေးထားစနစ်ဖြင့် ဆောင်ရွက်လျက်ရှိသည်။ ပိုမိုတိုးချဲ့လျက်ရှိသော ဘဏ်ခွဲများနှင့် နောက်ဆုံးပေါ် နည်းပညာများကြောင့် ဘဏ္ဍာရေးဝန်ဆောင်မှုများကို လူအများပိုမို အသုံးပြုလာနိုင်စေရန်နှင့် ရေရှည်အတွက်ရည်စူးလျက် အတိုးနှုန်းမဲ့၍ ပိုမိုအသုံးဝင်လွယ်ကူသော ဝန်ဆောင်မှုများပေးနိုင်ရန်လည်း ရည်ရွယ်ထားသည်။

လူမှုအသိုက်အဝန်းအတွက် ဖွံ့ဖြိုးတိုးတက်ရေးနှင့် သုံးစွဲသူများ ဘဏ်နှင့် အဆက်အသွယ်မပြတ်ရှိစေရေးတို့အတွက် အမြဲမပြတ် ထိန်းသိမ်းလျက် ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေများကို တွက်ချက်ခန့်မှန်းလျက် ရေရှည်အကျိုးအမြတ် ရှိနိုင်မှုများကို ဆက်တိုက်ဦးစားပေး ဆောင်ရွက်သွားမည်ဖြစ်သည်။

Your Trusted Partner



# FINANCIAL REVIEW

# Financial Review

ဘဏ္ဍာရေးသုံးသပ်ချက်

## PROFITABILITY

Revenue	33,262,276,155
Profit before Tax	20,234,125,358

## Financial RATIOS

Return on Shareholders' Equity	15.71%
Return on Assets	0.49%
Non Performing to Total Loans	1.68%

## 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 <sup>st</sup> March 2017	As at 31 <sup>st</sup> March 2016
<b>Profitability</b>		
Revenue	33,262,276,155	18,794,955,239
Profit before Tax	20,234,125,358	10,493,820,515
<b>Key Balance Sheet Items</b>		
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
<b>Financial Ratios</b>		
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).

### ရင်းနှီးမြှုပ်နှံမှုအတွက် စတော့ရှယ်ယာရှင်များအား ငွေထုတ်ပေးမှု

မြန်မာနိုင်ငံတော် ဗဟိုဘဏ်၏ခွင့်ပြုချက်ဖြင့် ၂၀၁၅ ခုနှစ်၊ မတ်လ ၃၁ ရက်နေ့တွင် မြန်မာငွေကျပ် (၅.၂) ဘီလီယံကို စတော့ရှယ်ယာရှင်များအား ၎င်းတို့၏ ရင်းနှီးမြှုပ်နှံမှုများအတွက် ခွဲဝေပေးခဲ့သည်။ (၂၀၁၄ ခုနှစ်တွင် နောက်ဆုံးငွေထုတ်ပေးမှုပမာဏမှာ မြန်မာငွေကျပ် (၅) ဘီလီယံဖြစ်ပြီး၊ ယင်းကို ၂၀၁၅ 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.

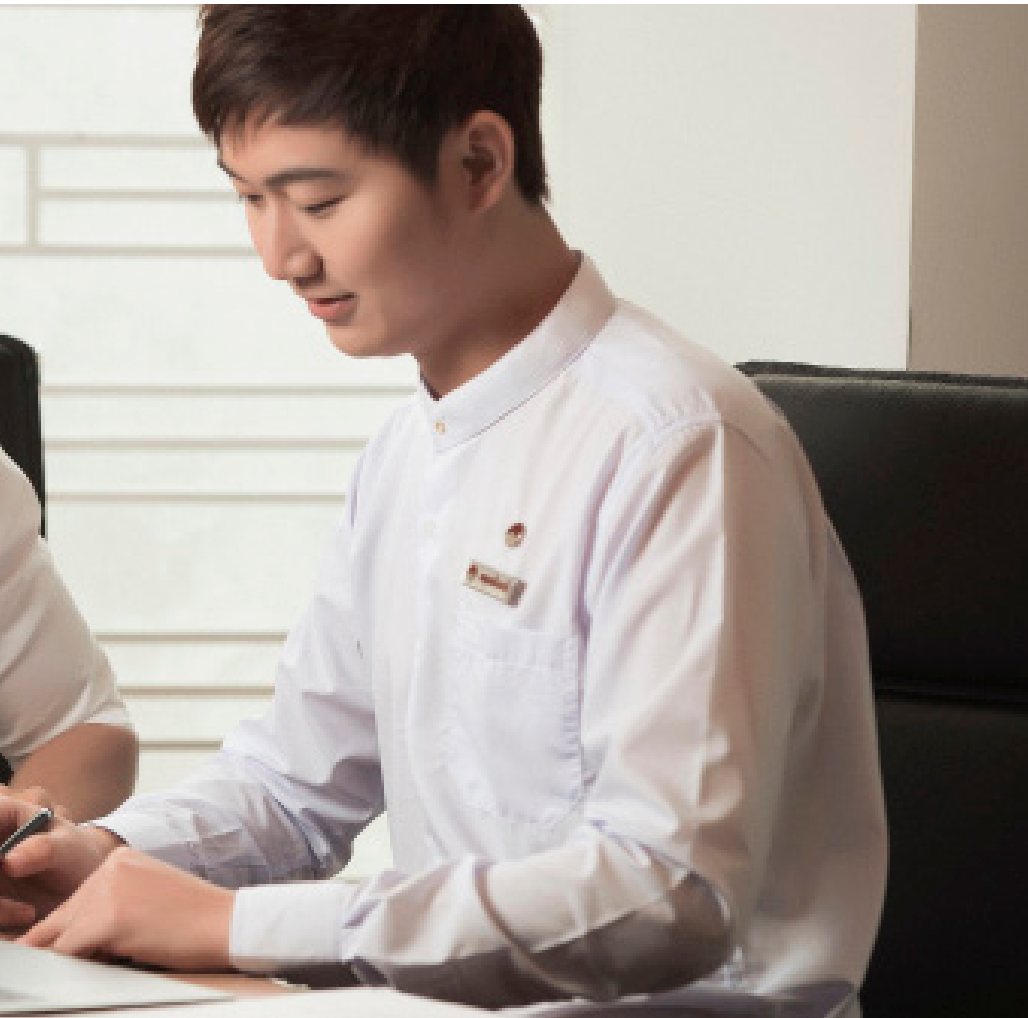
Despite growing concerns regarding inflation,



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.

### သုံးသပ်ချက်

ယမန်နှစ်ကကျင်းပခဲ့သော အထွေထွေရွေးကောက်ပွဲကြောင့် မြန်မာနိုင်ငံသည် လူမှုရေး၊ စီးပွားရေးဘက်စုံပြောင်းလဲမှုများကြုံတွေ့ခဲ့ကြရသည်။ စီးပွားရေးနှင့်ပတ်သက်သော ဥပဒေများ၊ စည်းမျဉ်းစည်းကမ်းများတွင်လည်း အပြောင်းအလဲများရှိခဲ့ပြီး အချို့မသေချာသေးသည့် အခြေအနေများလည်း ရှိနေသည်။



# Your Trusted Partner

ထို့အပြင် ဈေးကွက်စီးပွားရေး ပွင့်လင်းလာသည်နှင့်အမျှ ပြည်တွင်း သို့တင်သွင်းသော ကုန်နှင့်ဝန်ဆောင်မှုများသည် ပြည်ပသို့တင်ပို့သော ကုန်နှင့် ဝန်ဆောင်မှုများထက် ပိုမိုများပြားနေသော အခြေအနေကို ရင်ဆိုင်ခဲ့ရပြီး ၂၀၁၄ ခုနှစ်တွင် အမေရိကန်ဒေါ်လာ (၄.၁) သန်းရှိခဲ့သော်လည်း ၂၀၁၅ ခုနှစ်တွင် အမေရိကန်ဒေါ်လာ (၄.၆) သန်း ရှိခဲ့သည်။ ယင်းကဲ့သို့ သွင်းကုန်ပို့ကုန်ပမာဏ မမျှတခြင်းသည် တိုင်းပြည်တွင်း အခြေခံအဆောက်အအုံများ ဖွံ့ဖြိုးတိုးတက်ရေးအတွက် ကုန်ကြမ်းများနှင့် စက်ပစ္စည်းများ ပြည်ပမှ ဝယ်ယူတင်သွင်းထားသောကြောင့် ဖြစ်သည်။

ပြည်ပသို့ တင်ပို့နှုန်းနည်းပါးနေခြင်းမှာ ကုန်ပစ္စည်းဈေးနှုန်းများ ကျဆင်းနေခြင်းနှင့် တရုတ်ပြည်သူ့သမ္မတနိုင်ငံ စီးပွားရေးကျဆင်းနေခြင်း တို့ကြောင့် ဖြစ်သည်။ တင်သွင်းကုန်များအတွက် နိုင်ငံခြားငွေလိုအပ်မှု မြင့်တက်လာသည်နှင့်အမျှ ပြည်တွင်းငွေကြေး တန်ဖိုးကျဆင်းသွားခြင်း သည် သွယ်ဝိုက်၍ ဆက်စပ်နေသည်။ မြန်မာနိုင်ငံတော် ဗဟိုဘဏ်က ထုတ်ပြန်ထားသော မြန်မာကျပ်ငွေဖြင့်သာ ငွေပေးငွေယူများရှိစေရမည်ဟူသည့် စည်းမျဉ်းစည်းကမ်းကြောင့် လက်လီရောင်းဝယ်ဖောက်ကားသူများက ၎င်း

တို့၏ ငွေလဲလှယ်နှုန်းများ မဆုံးရှုံးစေရန် ဈေးနှုန်းများတွင် အမြတ်ပိုမိုတင်ထားသဖြင့် ငွေကြေးဖောင်းပွမှုများ ပိုမိုဖြစ်ပေါ်လာရသည်။

ငွေကြေးဖောင်းပွမှုများ ဖြစ်ပေါ်သည့်အတွက် စိုးရိမ်ရသော်လည်း မြန်မာနိုင်ငံသည် ကမ္ဘာ့အမြန်ဆုံး ဖွံ့ဖြိုးတိုးတက်သည့် ဒေသအလည် တည့်တည့်တွင်တည်ရှိသဖြင့် စီးပွားရေးဖွံ့ဖြိုးတိုးတက်မှု အလားအလာ ကောင်းများ ရှိနေသည်။

နိုင်ငံ၏ လူဦးရေမှာလည်း ငယ်ရွယ်သေးသည့်အပြင် လူဦးရေ၏ ၆၀% ကျော်သည် အသက် (၃၅) နှစ်အောက်တွင်ရှိ၍ အများစုမှာ လုပ်နိုင်ကိုင်နိုင် အသက်အရွယ်များဖြစ်ကြသည်။ ပြည်တွင်း သယံဇာတများလည်း ပေါကြွယ်ဝလျက်ရှိသည့်အပြင် ကမ္ဘာ့အဖွံ့ဖြိုးတိုးတက်မှု အမြန်ဆုံးသော နိုင်ငံ (၂) နိုင်ငံအကြားတွင် တည်ရှိသည်။ နှစ်စနည်း သေချာကျနစွာ စီမံခန့်ခွဲနိုင်မည်ဆိုပါက မြန်မာသည် ဒေသတွင်းစီးပွားရေးကို အဓိကကျကျ ခိုင်မာစွာ 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 Ayeyarwady 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.

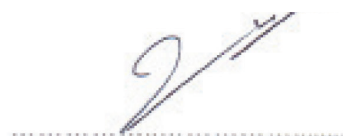
ON BEHALF OF THE DIRECTOR



**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 the 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

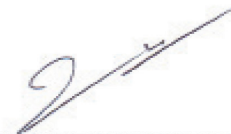
In Kyats millions	Note	March 31, 2017	March 31, 2016
<b>ASSETS</b>			
Cash and cash equivalents	8	726,604.8	597,411.5
Placement with other financial institution	9	138,248.0	-
Investment securities	10	548,221.9	332,208.1
Loan and advances	11	2,349,834.9	1,690,197.9
Property, plant and equipment	12	319,670.9	244,998.2
Bills receivable		21,454.9	-
Other assets	13	64,677.3	46,733.4
<b>Total Assets</b>		<b>4,168,712.7</b>	<b>2,911,549.1</b>
<b>LIABILITIES</b>			
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
<b>Total Liabilities</b>		<b>4,039,936.7</b>	<b>2,812,587.9</b>
<b>EQUITY</b>			
Share capital	17	100,000.0	85,000.0
Reserves	18	21,202.7	13,795.3
Ratained earnings		7,573.3	165.9
<b>Total Equity</b>		<b>128,776.0</b>	<b>98,961.2</b>
<b>Total Liabilities and Equity</b>		<b>4,168,712.7</b>	<b>2,911,549.1</b>
<b>OFF-BALANCE SHEET</b>			
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		33,262.3	18,795.0
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		47,638.5	33,590.7
Income before operating expense		80,900.8	52,385.7
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		(60,666.7)	(41,891.9)
Profit before tax		20,234.1	10,493.8
Income tax expense	25	(5,419.3)	(2,634.6)
Net profit for the year representing total comprehensive income for the year		14,814.8	7,859.2

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
<b>Cash flows from operating activities</b>			
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
<b>Changes in</b>			
- 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)
<b>Net cash from operating activities</b>		<b>200,663.2</b>	<b>370,036.1</b>
<b>Cash flows from investing activities</b>			
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
<b>Net cash used in investing activities</b>		<b>(83,469.9)</b>	<b>(126,836.3)</b>
<b>Cash flows from financing activities</b>			
Issued of share capital		12,000.0	25,000.0
Dividends paid		-	(1,000.0)
<b>Net cash from financing activities</b>		<b>12,000.0</b>	<b>24,000.0</b>
<b>Net increase in cash and cash equivalents</b>		<b>129,193.3</b>	<b>267,199.8</b>
Cash and cash equivalents at beginning of the year		597,411.5	330,211.7
<b>Cash and cash equivalents at end of the year</b>		<b>726,604.8</b>	<b>597,411.5</b>

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.

## AYEYARWADY 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.

## AYEYARWADY 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
  - o a recent actual pattern of short-term profit-taking; or
  - o 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



## AYEYARWADY 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.

## AYEYARWADY 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.

## AYEYARWADY 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

## AYEYARWADY 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.

## AYEYARWADY 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	<u>3,818,372.1</u>	<u>2,644,029.4</u>
Financial Liabilities		
Financial liabilities measured at amortised cost	<u>4,030,826.0</u>	<u>2,809,077.7</u>

##### 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
	<u>2,349,834.9</u>	<u>1,690,197.9</u>

#### 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
	<u>2,349,834.9</u>	<u>1,690,197.9</u>

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	<u>34,4950.8</u>	<u>206,171.0</u>

#### 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>						
<b>ASSETS</b>						
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
<b>LIABILITIES</b>						
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)
<b>ON-BALANCE SHEET</b>						
Liquidity Gap	(1,511,124.1)	698,179.0	782,174.1	2,393.5	(184,076.2)	(212,453.7)
<b>OFF-BALANCE SHEET</b>						
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)
<b>NET LIQUIDITY GAP</b>	<b>(1,717,853.6)</b>	<b>513,982.2</b>	<b>714,369.6</b>	<b>2,393.5</b>	<b>(184,076.2)</b>	<b>(671,184.5)</b>

## 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>						
<b>ASSETS</b>						
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
	<u>1,348,878.2</u>	<u>981,984.5</u>	<u>506,839.5</u>	<u>2,393.5</u>	<u>(196,066.3)</u>	<u>2,644,029.4</u>
<b>LIABILITIES</b>						
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)
	<u>(2,598,742.4)</u>	<u>(246,558.7)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>36,223.4</u>	<u>(2,809,077.7)</u>
<b>ON-BALANCE SHEET</b>						
Liquidity Gap	(1,249,864.2)	735,425.8	506,839.5	2,393.5	(159,842.9)	(165,048.3)
<b>OFF-BALANCE SHEET</b>						
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)
<b>NET LIQUIDITY GAP</b>	<u>(1,320,138.0)</u>	<u>602,086.4</u>	<u>456,548.4</u>	<u>2,395.5</u>	<u>(159,842.9)</u>	<u>(418,950.6)</u>

### 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>						
<b>ASSETS</b>						
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
<b>LIABILITIES</b>						
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
<b>NET INTEREST RATE GAP</b>		(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>						
<b>ASSETS</b>						
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
<b>LIABILITIES</b>						
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)
<b>NET INTEREST RATE GAP</b>		(1619,263.4)	69,162.7	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>					
<b>ASSETS</b>					
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)
<b>NET CURRENCY GAP</b>	<b>158,090.5</b>	<b>1,406.7</b>	<b>2,931.8</b>	<b>1,301.3</b>	<b>163,730.3</b>
In Kyats millions	USD	EUR	SGD	Others	Total
<u>As at March 31, 2016</u>					
<u>ASSETS</u>					
Cash and cash equivalents	162195.3	3282.3	2189.7	686.2	168353.5
Other assets	7122.4	-	-	-	7122.4
<b>Total</b>	<b>169,317.7</b>	<b>3,282.3</b>	<b>2,189.7</b>	<b>686.2</b>	<b>175,475.9</b>
<u>LIABILITIES</u>					
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)
<b>NET CURRENCY GAP</b>	<b>28,425.2</b>	<b>1,348.5</b>	<b>2,082.2</b>	<b>686.2</b>	<b>32,542.1</b>

#### 5.4.1 Currency sensitivity

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

## 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
	<u>545,828.4</u>	<u>329,814.6</u>
Unquoted equity shares at cost	2,393.5	2,393.5
	<u>548,221.9</u>	<u>332,208.1</u>

#### 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
	<u>2,349,834.9</u>	<u>1,690,197.9</u>

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
Accrued 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
	<u>64,677.3</u>	<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
	<u>58,875.1</u>	<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
	<u>3,893,032.0</u>	<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
Accrued 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
	<u>88,029.6</u>	<u>61,220.1</u>

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	<u>850,000</u>	<u>85,000.0</u>
Issued in year	150,000	15,000.0
As at March 31, 2017	<u>1,000,000</u>	<u>100,000.0</u>

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%
		<u>1,000,000</u>	<u>100.0%</u>	<u>850,000</u>	<u>100.0%</u>

#### 18. RESERVES

In kyats millions	Statutory Reserves <sup>1</sup>	General Reserves <sup>2</sup>	Contingency Reserves <sup>3</sup>	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	<u>11,754.7</u>	<u>9,448.0</u>	<u>-</u>	<u>21,202.7</u>

<sup>1</sup> 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.

<sup>2</sup> 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.

<sup>3</sup> 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
	<hr/>	<hr/>
	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)
	<hr/>	<hr/>
	(257,437.0)	(161,948.2)
Net Interest income	<hr/>	<hr/>
	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
	<u>39,724.1</u>	<u>26,400.8</u>
Fee and commission expense:		
Bank charges	(1,578.1)	(215.5)
	<u>(1,578.1)</u>	<u>(215.5)</u>
Net fee and commission income	<u>38,146.0</u>	<u>26,185.3</u>

#### 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
	<u>9,492.5</u>	<u>7,405.4</u>

## 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
	<u>43,869.6</u>	<u>29,861.1</u>

#### 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
	<u>2,826.4</u>	<u>2,882.7</u>

#### 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	<u>20,234.1</u>	<u>10,493.8</u>
Income tax expense at the statutory tax rate	5,058.5	2,623.5
Others	360.8	11.1
	<u>5,419.3</u>	<u>2,634.6</u>



## 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	<u>(5,617.7)</u>	<u>(4,040.8)</u>

## AYEYARWADY BANK LIMITED

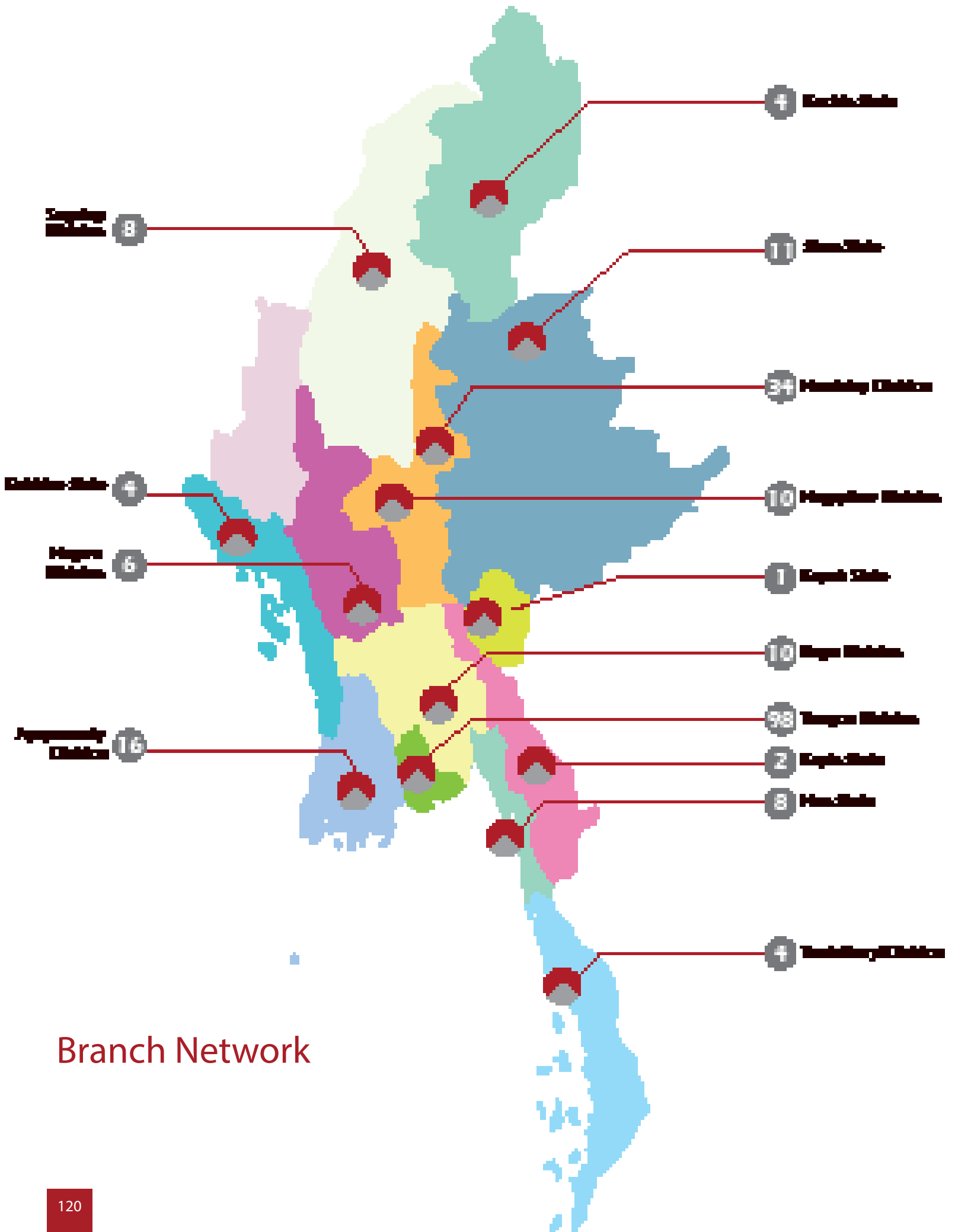
### NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS Year ended March 31, 2017

#### 28. CURRENT AND NON-CURRENT ASSETS AND LIABILITIES

In Kyats millions	Current	Non-Current	Total
<u>As at March 31, 2017</u>			
<b>ASSETS</b>			
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
<b>Total Assets</b>	<b>3,171,553.4</b>	<b>997,159.3</b>	<b>4,168,712.7</b>
<b>LIABILITIES</b>			
Deposits from banks	58875.1	-	58875.1
Deposits from customers	3893032.0	-	3893032.0
Other liabilities	88,029.6	-	88,029.6
	<b>4,039,936.7</b>	<b>-</b>	<b>4,039,936.7</b>
<u>As at March 31, 2016</u>			
<b>ASSETS</b>			
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
	<b>2,250,221.1</b>	<b>661,328.0</b>	<b>2,911,549.1</b>
<b>LIABILITIES</b>			
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
	<b>2,812,587.9</b>	<b>-</b>	<b>2,812,587.9</b>



# OURBRANCH NETWORK



## Branch Network

# Our Branch Network

No	Branch	Region	Address	Quarter	Contact
1	Naypyitaw Head Office	Nay Pyi Taw	111-112, Thiri Yadanar Shopping Complex, Dekhina Thiri, Naypyitaw.	NPT (HO)	T : 067- 414786, 414484, 414503, 414688, 414699, 414919 F : 067- 414500, 414456, 414778, 414699
2	Yangon (1), Hlaing Branch	Yangon	1 Ywama Curve, Bayint Naung Road, 2nd Quarter, Hlaing Township.	Hlaing	T : 01- 531067~ 70, F : 01- 531046 ~7
3	Yangon (2), Bo Aung Kyaw Branch	Yangon	149 Bo Aung Kyaw Street, Between Merchant Road and Mahar Bandoola Road, Kyauktada, Yangon.	Bo Aung Kyaw	T : 01- 372940 ~2, 372081 F : 01-372945,372943
4	Mandalay (1), 26 <sup>th</sup> 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 <sup>th</sup> Street Branch	Mandalay	No. 2, Room (C/D 1-4), 30th Street, Between (77x78) Street, Chan Aye Thar Zan, Mandalay.	Chan Aye Thar Zan	T : 02 - 74863 ~ 5, F : 02 - 74873,68404
6	Meikhtilar Branch	Mandalay	149 Pan Tain Tan Quarter, GEC Road, Meikhtilar.	Meikhtilar	T : 064 - 26352 ~ 4, F : 064 - 26350, 26351
7	Monywa Branch	Sagaing	232/A, Bogyoke Road, Aung Mingalar Qtr, Monywa.	Monywa	T : 071 - 24115 ~ 7, F : 071- 24118, 24119
8	Taunggyi Branch	Shan	Plot 28, U Paing No. 143/B, Myo Ma (2), Zay Paing Qtr, Taunggyi.	Taunggyi	T : 081 - 201881 ~ 3, F : 081 - 201877, 201855
9	Mogoke Branch	Mandalay	U Paing No. 154/A, Plot 5, Myoma Quarter, Mogoke.	Mogoke	T : 09-402658516~19, F : 086 - 20016, 20155
10	Muse Branch	Shan	H - 6, Pyi Htuang Su Road, Zay Quarter, Muse.	Muse	T : 09-47320557, 09-47320558, 09-47320559, F : 082 - 50123, 51892
11	Mawlamyaing Branch	Mon	4/D, Kan Nar Road, Shwe Taung Qtr, Mawlamyaing.	Mawlamyaing	T : 057 - 21331, 25941 ~ 3, F : 057 - 25944 ~ 5
12	Sittwe Branch	Rakhine	167, Yu Pa Taung Qtr, Sittwe Road, Sittwe.	Sittwe	T : 043 - 22678~82, F : 043 - 22684, 22685
13	Bago Branch	Bago	No. 529, Min Street, Leikpyakan Ward, Bago.	Bago	T : 052 - 23958, 200457 ~ 200461, F : 052 - 200460
14	Pyay Branch	Bago	No. 153, Lanmadaw Street, Kyaung Kyi O Tan Ward, Pyay.	Pyay	T : 053 - 29500~03, 053 - 29027/29498, F : 053 - 29027
15	Pakkoku Branch	Magway	No(78), Corner of Myoma street and Zayar Thiri street, Pakkoku.	Pakkoku	T : 062 - 22801~3, F : 062 - 22820, 22810
16	Yangon (3), Bayintnaung Branch	Yangon	1/36, Khater St, Bayintnaung, Yangon.	Bayintnaung	T : 01- 528940, 528941, 528942, F : 01 - 528943
17	Tachileik Branch	Shan	No(10), Bogyoke Aungsan st, Talauk ward, Tachileik.	Tachileik	T : 084 - 51386, 51389, 51823, 51877, F : 084 - 52974, 52975
18	Myeik Branch	Myeik	No(8), Seik Nge Ward, Seik Kan Office Road, Myeik.	Myeik	T : 059 - 42275~76, 42415~16, 42803, F : 059 - 42075, 42077
19	Myawaddy Branch	Myawaddy	No(8/43), Bayintnaung Road, 2nd Ward, Myawaddy.	Myawaddy	T : 058 - 51120 ~ 24, F : 058 - 51125 ~ 26
20	Yangon(4), North Dagon Branch	Yangon	No(27/6), Myay Taing Ward, Dagon Myo Oo Yeik Mon, Shwe Pin Lon Housing Project, North Dagon.	North Dagon	T : 01 - 8010923 ~ 25, F : 01- 8010920 ~ 91
21	Hinthada Branch	Ayeyarwady	No(7), Man Ba Khaing st, North Garden Ward, Hinthada.	Hinthada	T : 044-22705~9, F : 044-22710~1
22	Taungoo Branch	Bago	No(8/4), Steel St., 8th Ward, 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., Mingalartaungnyunt 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, Thahtone.	Tha Hton	T :057-41170~74, F :057-41175~76
35	Maubin Branch	Ayeyarwady	No(92), U Paing No(2)-(5/E), 4th Ward, Kyaung Street, Maubin.	Maubin	T :045-30078, 31096, 31156, 30953, F :045-30490, 30451
36	Yangon(8) Parami Branch	Yangon	No(105-D) ,Parami lan thit lan ma, (10) quarter, (7) mile, Mayangone Tsp, Yangon.	Parami	T: 01-9669569, 9669570~73, F: 01-9669578, 9669579
37	Mudon Branch	Mon	No. 106, Bogyoke Road, BoTe Ward, Myoma 1, Mudon, Mon State.	Mudon	T: 057- 71050~52, F: 057-71053~54
38	Pyinmana Branch	Nay Pyi Taw	No.(19), Tatkone Ward, Yan Aung(2), Qtr, Pyinmana.	Pyinmana	T: 067-24780, 24781~84, F: 067-24785~86
39	Myaung Mya Branch	Ayeyarwady	No.(11), 5 Street, 2 Ward, Myaung Mya.	Myaung Mya	T: 042-70538~ 42, F: 042-70543~44
40	Mandalay(4) 19th Street Branch	Mandalay	No. 147, 19 Street, Between 80x81Street, Pa Lae Ngwe Yaung Ward, Aung Myay Tharzan Township, Mandalay Division.	Aung Myay Tharzan	T: 02-30891~95, F: 02-30896, 30897
41	Pathein Branch	Ayeyarwady	No. 4, Corner of Myay Nu Street and Ngat Pyaw Street, 4th Ward, Pathein.	Pathein	T: 042-23890~94, F: 042-23895~96
42	Aung Lan Branch	Magway	No.4, (B/364), Pyay Road, Tayawkon Qtr, Aung Lan, Magway Division.	Aung Lan	T: 069-201522~26, F: 069-201527~28
43	Yangon(9) North Okkala Branch	Yangon	No.320, Thudama Road, D Ward, North Okkala Tsp., Yangon Division.	North Okkala	T: 01-691825, 691823, 691645, F: 01-691363, 691454
44	Mandalay (5) 26th St. Branch	Mandalay	No. 801, Pyi Kyi Myat Shin Qtr, Between 64 St x 65 St, 26 Street, Mandalay.	Pyi Kyi Myat Shin Qtr	T: 02-67001 ~ 67005, F: 02-67006, 67007
45	Yangon(10) Thuwana Branch	Yangon	No. 12, Than Thu Mar Road, Than Thu Mar Housing, Thuwana, Thingangyun Tsp., Yangon Division.	Thuwana	T: 01-8550718, 8550719, 577596, F: 01-8550720, 8550721
46	Mandalay Diamond Plaza Mini Branch	Mandalay	No. 635, Tower (A), Ground Floor, 78 Str, Between 33 x 34 Str, Diamond Plaza, Chan Aye Thar Zan Township, Mandalay Division.	Diamond Plaza Mini	T: 02-67014, 67015, F: 02-67016, 67017
47	Yangon (11) Yankin Branch	Yangon	No. 12, Thitsar Road, 14 Qtr, Yankin Township, Yangon Division.	Yankin	T: 01-566731, 566732, 566739~41, F: 01-566742~3
48	Yangon (12) Shwegondine Branch	Yangon	No-159(A), Shwegondine Road, Bahan Township, Yangon.	Shwegondine	T: 01-8604902~6, 541925, 542881, F: 01-8604907~8
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), Yanmyolon Qtr, Chanayetharzan Tsp, Mandalay.	Chanayetharzan Tsp,	T: 02-67091~95, F: 02-67096~7
53	Innyar Mini Branch	Yangon	No (131), (3/4), damazaydi st, 10 Qtr, Kamaryut Tsp, Yangon.	Innyar Mini	T: 01-2305947~49, F: 01-2305947,48
54	Yangon(13) New University Avenues Branch	Yangon	No(524-A) , New University Avenues , Bahan Tsp, Yangon.	New University Avenues	T: 01-8605116~20, F: 01-8605121~22
55	Yangon(14) Sawbwar-gyigone Branch	Yangon	No. 4/5, Kyauk Sein 6th St., Saw Bwar Gyi Gone Pwal Yon Compound, Insein Township, Yangon Division.	Sawbwar-gyigone	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 Division.	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 Division.	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.	Magwe Mini	T: 063-28380, F: 063-28381~82
63	Yangon (17) Sanchung 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 Sreet, 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.	Aungmyaytharzan Tsp	T: 02-67050~54, F: 02- 67055~56
66	Kyauk Pa Daung Branch	Mandalay	No 69, San Pya Qtr, Myay Tine Ward, Kyauk Pa Daung Taung Kwin, Yan Pyay Road, Kyauk Pa Daung.	Kyauk Pa Daung	T: 061-52212 ~ 52214, F: 061-52215~16
67	Yangon (19) Hlaing Thar Yar Branch	Yangon	No. 1948, Bogyoke Road, 5 Ward, Yangon-Pathein Road, Hlaing Thar Yar Tsp., Yangon Division.	Hlaing Thar Yar	T: 01-687978~85, F: 01-687976~77
68	Kalay Branch	Sagaing	No. 54, BOC Ward, Bogyoke Road, Pin Lon Qtr, Kalay, Sagaing Division.	Kalay	T: 073-22830~2, F: 073-22833~4
69	Ta Mue Branch	Sagaing	No(13), Pyay Taw Thar St and Bogyoke St, Zay Tan Qtr, Ta Mue, Sagaing Division.	Ta Mue	T: 073-40293, 073-40032, F: 073-40641, 073-40797
70	Yangon(20) Kyi Myin Dine(1) Branch	Yangon	No (480), Lower Kyi Myin Dine Road, Kyi Myin Dine Township, Yangon.	Kyi Myin Dine(1)	T: 01-2301607, 01-508104~07, F: 01-508120~21
71	Yangon(21) Kyi Myin Dine(2) Branch	Yangon	No (43/44/45), Tower(B),Room No(Ground Floor -B 001/B 002, First Floor (B) 012, Pyinmapin St and Inn St, Kan Nar Road, Yangon.	Kyi Myin Dine(2)	T: 01-508156~60, F: 01-508162~63
72	Yangon(22)South Okkalapa Branch	Yangon	No(12/A), Thanthumar Road, South Okkapa Township, Yangon.	South Okkalapa	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, Mandaly Division.	Swe Daw	T: 02-5155132 ~ 5155136, F: 02-5155137, 5155139
80	Yangon (26) Kyauk Tadar Branch	Yangon	No(416), Maharbandoola 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),Kyeek 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 Yadanar 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 Town- ship"	" 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) Thiri- yadana Branch (North Okkapa)"	Yangon	"No (A1-9/10), Thu Damar Road, Thiriyadana Zay, North Okkapa, Yangon."	Thiriyad- ana(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 Maharbandula Road And Bo Ywell Road, 7Qtr, Latha Township, Yangon."	Latha	T: 01- 254276, 254592, 254152, 254472, 254590, F: 01- 254846, 254661
97	"Naypyitaw (Thapy- aykone Zay) Mini Branch"	Nay Pyi Taw	"No(U/64), Pweyontan, Thapyaykone Zay, Zabuthiri Tsp, Naypyitaw."	Thapyaykone Zay	T: 067-8108172, F: 067-8108173, 8108174



No	Branch	Region	Address	Quarter	Contact
98	"Naypyitaw (Myomazay) Mini Branch"	Nay Pyi Taw	No.(U/221), Myomazay, Zabuthiri Tsp, Naypyitaw.	Myomazay	T: 067-422683, F: 067-422684, 422685
99	"Pyinmana (Bawgathiri) Mini Branch"	Nay Pyi Taw	No.(A/74), Bawgathiri, Pyinmana, Naypyitaw.	Pyinmana (Bawgathiri)	T: 067-27061, F: 067-27062, 27063
100	"Yangon (36) Phone Gyi Street Branch"	Yangon	"No. 51/53, Phone Gyi Street, Lanmadaw Township, Yangon."	Phone Gyi Street	T: 01-2303124, 2303125, 2303126, 2303127, 2303128, F: 01-2302180, 2302181
101	"Yangon (37) Nyaung Pin Lay Zay Branch"	Yangon	"No. 456/458, Corner of Lanmadaw Road and Kanna Road, 7th Ward, Latha Township, Yangon Division."	Nyaung Pin Lay Zay	T: 01-2303137, 2303138, 2303139, 2303140, 2303141, F: 01-2303135, 2303136
102	"Yangon (38) Padauk Chaung Branch"	Yangon	"No. 15/A, Parami Road (West), Padauk Chaung, Hlaing Township, Yangon Division."	Padauk Chaung	"T: 01-9688789, 9688858, 9688877, 9688811, F: 01-9688787"
103	Laiway Branch	Nay Pyi Taw	No. 5, Yangon - Mandalay Highway Road, Laiway	Laiway	T: 067-30558, 30559, 30560, 30561, 30903, F: 067-30556, 30557
104	"Mandalay (12) 62th Str Branch"	Mandalay	"No. H-1, 62 Str, Between Manawhari and Sein Pan Str, Myothit (4)Qtr, Chanmyatharsi Tsp, Mandalay Division."	Chanmyatharsi Tsp	T: 02-80907, 81511, 81974, 82114, 82102, F: 02-80912, 80913
105	"Yangon (39) Yadanar Road Branch"	Yangon	"No (768) Ground Floor, Yadanar Road, Thingangyun Township, Yangon Division."	Yadanar Road	T: 01-560076,560079,560080, F: 01-560170,560171
106	Danuphyu Branch	Ayeyarwady	"Block (5), U Paing-4 (Middle), (2) Qtr, Danuphyu, Ayeyarwady Division."	Danuphyu	T: 046-25432,25082, F: 046-25446,25464
107	"Shwe Mingalar Zay Mini Branch"	Yangon	"No. (9, 10, 11, 86, 93, 100), Ground Floor, Shwe Mingalar Zay, Mingalar Taung Nyunt Tsp, Yangon Division."	Shwe Mingalar Zay	T: 01-8619491, F: 01-8619482, 8619483
108	"Yangon (40) Tarmwe - Yuzana Plaza Branch"	Yangon	"No(1/24), Yuzana Plaza, Yuzana Plaza Road, Tamwe Township, Yangon Division."	Yuzana Plaza	T: 01-8619501, 8619502, 8619503, 8619504, 8619505, F: 01-8619496, 8619497
109	"Mandalay 13 (Nan Shae Zay 19str) Branch"	Mandalay	No.109, 19St, 62St x 63St, Aung Myay Tharzan Tsp, Mandalay Division.	Aung Myay Tharzan	F: 02-75652 ~ 53
110	"Mandalay-14 (Man Myo Ma Zay - 84th Str) Branch"	Mandalay	"No. 296, 84th Str, 37str x 38str, Maharaungmyay Tsp, Mandalay Division."	Maharaungmyay	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), Anawyahtar 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 Ahnawyahtar 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) Bayintnaung-2 (Tapinshweh-tee ) Branch"	Yangon	"No. 338, Tapinshweh-tee Road, 1 Ward, Mayangone Tsp, Yangon."	Bayintnaung-2 (Tapinshweh-tee )	T : 01-688786, 651202, 651203, 655761, 655762, F : 01-652834, 652835"
117	"Yangon (46) Insein - Pauktawwa Branch"	Yangon	"No. 483, Corner of BaYintNaung Road and Thandinnsu Road, Pauktaw Ward, Insein Tsp., Yangon Division."	Insein - 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 - Sitawgyi	T : 01-652337, 652339, 652351, 652435, 652479, F : 01-652470, 652463

No	Branch	Region	Address	Quarter	Contact
120	Yaykyi Branch	Ayeyarwady	No. 73, Aung San (3) ST, Aung San Ward, Yaykyi, Ayeyarwady Division.	Yaykyi	T : 046-52505, 52506, 52507, 52508, 52509, F : 046-52510, 52511
121	Myan Aung Branch	Ayeyarwady	"No. 47, Nyazay Road, Naychi Ward, Myan Aung, Ayeyarwady Division."	Myan Aung	T : 044-50670, 506071, 50672, 506073, 50674, F : 044-50676, 50677
122	"Yangon(49) (South Okkala - Thitsar Road) Branch"	Yangon	No. 2, 9th Ward, Thitsar Road, South Okkala Township, Yangon Division.	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, Thanphyuzayat, 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 Thauung	Thanintharyi	No 37, Strand Rd, Annawa Q, Kaw thaung, Thaninthari Division	Kaw Thauung	"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), Mahar Nwe Q, Between (37th street x38th street), 73th street,Mahar Aung Myay Tsp,Mdy	Maharaungmyay	"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	Mahlaing Branch	Mandalay	No.(11),Oo Paing No(53),Second Lanmataw Street,No(5) Q,Myoma Q, Mahlaing Tsp, Mandalay Division	Mahlaing	"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-Thilawar Road, Thilawar SEZ,Thanyin Tsp,Yangon Division	Thanlyin	T: 09-453448807, 453448808, 453448809, 453448810, 453448812
154	Yangon(64),North Dagon Branch(3)-Pyi Thanng Su Main Road	Yangon	Groung 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, KaMarKyri 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	Ayeyarwady	U Paing No.(104/105-1), Bogyoke Street, Tay Za(A) Quarter, Kyonepyaw Township, Ayeyarwady 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	ThanLyin Branch	Yangon	No(97), Kyeik Khout Pagoda Road, Thout Taw Twin ward, ThanLyin 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, Kyikekhome Road, Near ZayKyik 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, Kisna 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 Town- ship, 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, ThapyayKone 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), (My- oma-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, Lanmad- aw Township, Yangon Division.	Lanmadaw	T: 01-2303248, 2303249, 2303250, 2303251, 2303252 F:01-2303246, 2303247
190	YGN-78 (Dawpon Branch-2 Yamonerar Road)	Yangon	No-435, Yamonerar 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	Kamaryut	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 Town- ship, 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, Minnandar Road , Bamar Aye Quarter, Dawpon Township, Yangon Division.	Dawpon	T: 01-553073, 553310, 553220, 553223, 553407 F:01-553084, 553424
199	Ahtaung Branch	Ayeyarwad- dy	Block No(1031-Kha), Ahtaung Myoe, Kyon- pyaw 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	Kyaukpyu Branch	Rakhine	No(2/C) West , U Paing No(28/Kha-29/Kha), Kyaukpyu Township , Rakhine State.	Kyaukphyu	T: 043-46692, 46693, 46694, 46695, 46696 F: 043-46697, 46698
213	Ygn-88 (South Dagon Branch)	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(Tatkon)	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](http://ayabank.com)

 [ayabank](https://www.facebook.com/ayabank)