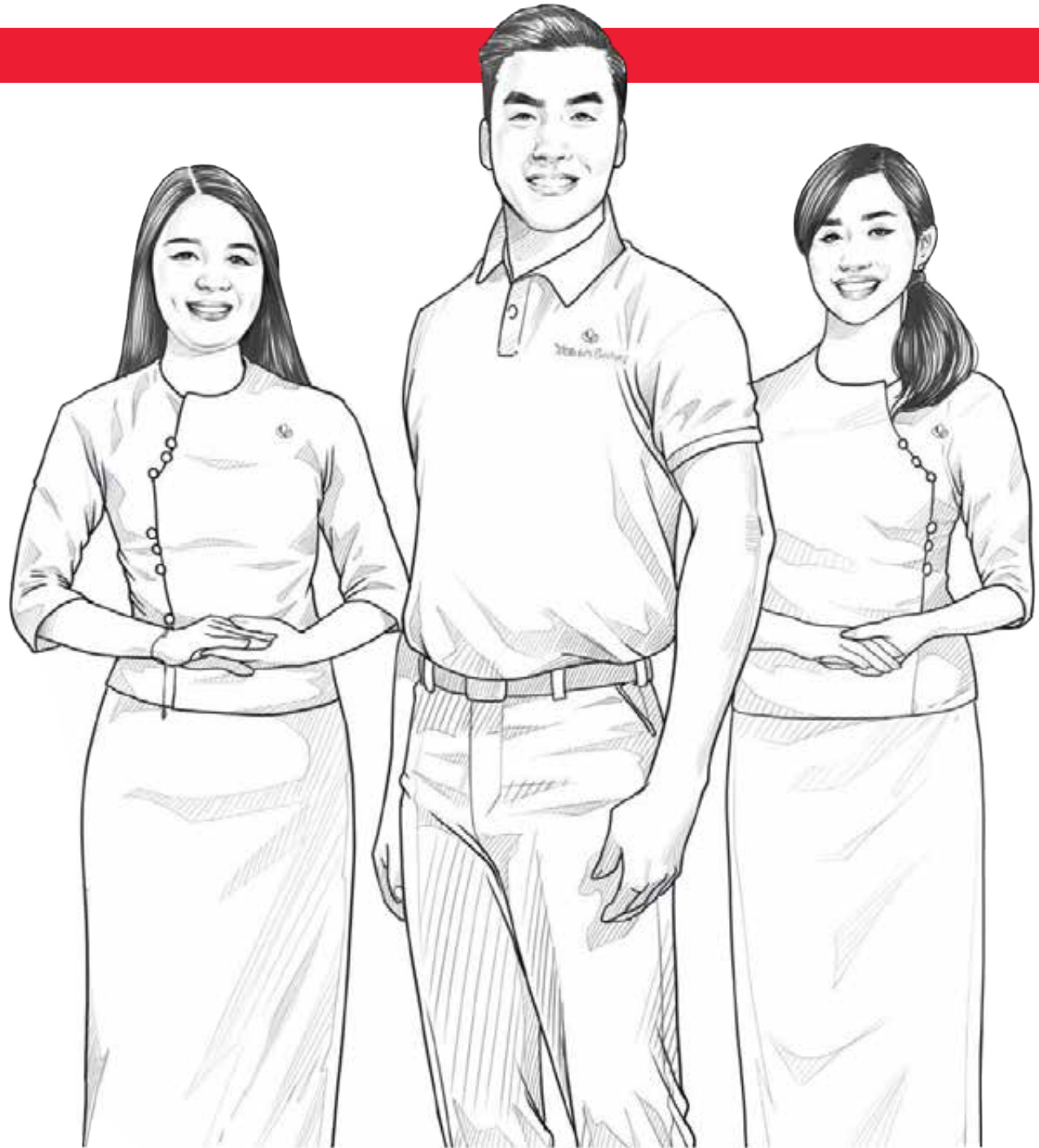


**Here
because
we care.**

Annual Report 2020



YOMA BANK 



YOMA BANK

01 | Who we are

1.1	Yoma Bank at a glance	6
1.2	Our Mission & Core Values	8
1.3	Chairman's Message	10
1.4	Board of Directors	12
1.5	CEO's Reflection	21
1.6	Our Leadership Team	26

02 | What we've achieved

2.1	Our year in review	33
2.2	Creating strategic value	34
2.3	Progression through partnerships	38
2.4	Innovative engagements	44
2.5	Unification through unprecedented challenges	47
2.5.1	Proactive crisis management	47
2.5.2	Here for our Customers	49
2.5.3	Supporting our People	50

03 | Why we succeed

3.1	Responsible Governance	54
3.1.1	Board matters	56
3.1.2	Board committees	63
3.2	Managing the dynamic risk landscape	68
3.3	Creating shared value	74
3.3.1	Here for our People	75
3.3.2	Employee Value Proposition	78
3.3.3	Corporate Social Responsibility	81
3.3.4	Delivering sustainable outcomes	85

04 | Strength in numbers

4.1	Report of the Directors	91
4.2	Statement of The Directors	94
4.3	Independent Auditor's Report	95
4.4	Financial Statements & Notes	103
4.5	Our Reach Across Myanmar	162
4.6	Corporate Information	167



Who we are



Founded in
1993

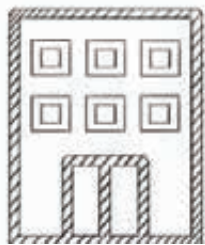
MISSION
Building a better
Myanmar for
its people



27+
Years of
Operations



One of the top 5
domestic banks in Myanmar



86
Branches


3200+
Employees

**Your Financial
Life Partner**

Helping you achieve
your financial aspirations

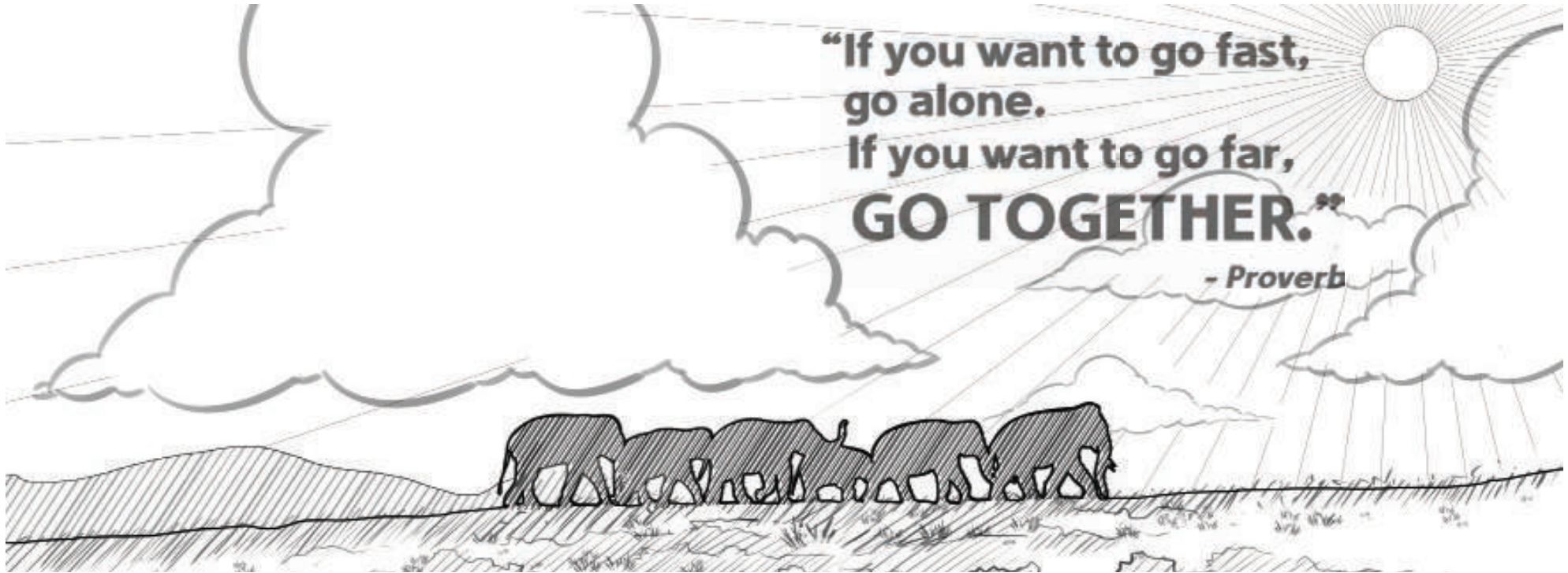


**Continuously
investing in
our people**



**Customer,
Integrity, Teamwork,
Respect & Innovation**

**Innovative
progression
through strategic
partnerships**



Operating for over 27 years, Yoma Bank has remained the longest established bank in Myanmar. Through strategic investment into people, technology, and governance, which has proven to be an essential part in establishing local and international partnerships towards growth and progression. Yoma Bank continues its dedication towards ‘Building a Better Myanmar’ for the people and communities through creating shared value. We take each customer’s uniqueness into consideration and pride ourselves on delivering banking services with their best interests at heart. We hold our core values close to us and work towards becoming a trusted partner throughout all stages of life, therefore striving to create a unanimous shared value within the community and more.

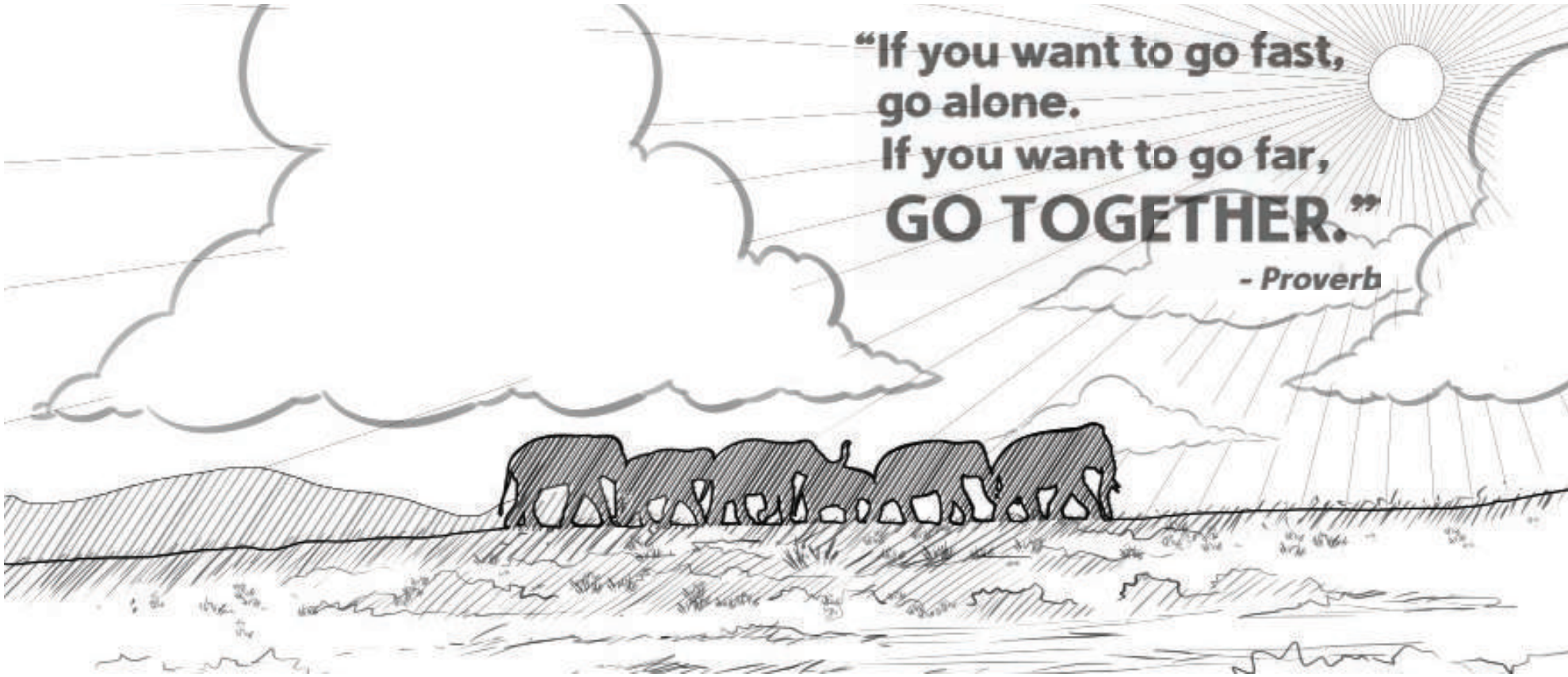
An affiliate of GIC, Greenwood Capital Pte Ltd, and Norfund, the Norwegian Investment Fund for Developing Countries, acquired equity shareholding stakes in Yoma Bank with a total transactional value of approximately MMK 131 Bn. The two parties became the second and third foreign shareholders in Yoma Bank after International Finance Corporation, who converted its convertible loan into equity. This strategic partnership illustrates Yoma Bank’s dedication to sustainable capital growth. In parallel, Yoma Bank demonstrated attractiveness to investors, partners, and customers alike. The new capital injection will enable Yoma Bank to further supplement Myanmar entrepreneurs, SMEs, and business owners with their long-term capital solutions.

ရိုးမဘဏ်သည် ၂၇ နှစ်ကျော် လည်ပတ်လာသော ဘဏ်တစ်ခုဖြစ်ပြီး မြန်မာနိုင်ငံတွင် ယခုချိန်ထိ အကြာရှည်ဆုံးတည်ရှိနေတဲ့ ဘဏ်တစ်ခုလည်း ဖြစ်ပါသည်။ လူ၊ နည်းပညာ နှင့် အုပ်ချုပ်သော ပုံစံများကို နည်းပျူဟာကျကျ ရင်းနှီးမြှုပ်နှံခြင်းအားဖြင့် ကြီးထွားမှုနှင့် တိုးတက်မှု ဆီသို့ ပြည်တွင်းနှင့် နိုင်ငံတကာမိတ်ဖက်များ ထူထောင်ရာတွင် မရှိမဖြစ်လိုအပ်သော အရာတစ်ခုဖြစ်တာကို သက်သေပြပြီး ဖြစ်ပါသည်။ ရိုးမဘဏ်သည် ပြည်သူလူထုနှင့် လူမှုစီးပွားအသိုင်းအဝိုင်းများအား တူညီသောတန်ဖိုးများ ဖန်တီးပေးခြင်းအားဖြင့် “ပိုမိုကောင်းမွန်သော မြန်မာနိုင်ငံတော်ကို တည်ဆောက်ရန်” ရည်မှန်းချက်ကို ဆက်လက် လုပ်ဆောင်လျက်ရှိပါသည်။ Customer တစ်ဦးချင်းစီ၏ ထူးခြားမှုကို ထည့်သွင်းစဉ်းစားပြီး ဘဏ်မှ အကောင်းဆုံး ဝန်ဆောင်မှုများကို ပေးနိုင်သည့်အတွက်လည်း ကျွန်ုပ်တို့ ဝမ်းမြောက် ဂုဏ်ယူမိပါသည်။ အဓိက လုပ်ဆောင်ရန် ချမှတ်ထားသည်များကို စည်းစနစ်ကျကျ လုပ်ဆောင်

ကာအဆင့်တစ်ဆင့်ချင်းစီ တွင်လည်း ယုံကြည်အားထားရသော လုပ်ငန်းများဖြစ်လာရေးကို ဦးတည်ပါသည်။ ထို့ကြောင့် လူမှုစီးပွားရေး အသိုင်းအဝိုင်းတွင်း၌ တည်တံ့တည်တံ့တည်တံ့ မျှဝေထားသောတန်ဖိုးကို တဟုန်ထိုးလုပ်ဆောင် ဖန်တီး နိုင်ရန်အတွက်လည်း ကြိုးပမ်းလျက်ရှိ သည်။

GIC ၏ တွဲဖက် အဖွဲ့အစည်းဖြစ်သော Greenwood Capital Private Limited နှင့် Norfund (The Norwegian Investment Fund for Developing Countries) တို့သည် ရိုးမဘဏ်၌ ငွေကျပ် ၁၃၁ ဘီလီယံ ခန့် တန်ဖိုးရှိ အစုရှယ်ယာများ ရင်းနှီးမြှုပ်နှံခဲ့ကာ ၎င်းအဖွဲ့အစည်းနှစ်ခု

သည် ရိုးမဘဏ်၏ ကနဦးအနေဖြင့် အစုရှယ်ယာပြောင်းလဲကာ ရင်းနှီး မြှုပ်နှံမှုပြုလုပ်ခဲ့သော IFC (International Finance Corporation) နောက်ပိုင်းတွင် ဒုတိယနှင့် တတိယမြောက် အစုရှယ်ယာရှင်များဖြစ်လာ ခဲ့ပါသည်။ ထိုသို့မဟာဗျူဟာမြောက် ရင်းနှီးမြှုပ်နှံမှုသည် ရိုးမဘဏ်၏ ရေရှည်တည်တံ့သော ဖွံ့ဖြိုးမှုအတွက် သက်သေထူနိုင်ခဲ့ရုံသာမက တစ် ချိန်တည်းမှာပင် ရင်းနှီးမြှုပ်နှံသူများ၊ မိတ်ဖက်များနှင့် Customer များ ကိုပါ ဆွဲဆောင်နိုင်ခဲ့ပါသည်။ ထိုရင်းနှီးမြှုပ်နှံမှုသည် စွန့်ဦးစီးပွားရေး လုပ်ငန်းရှင်များ၊ အသေးစားနှင့် အလတ်စားစီးပွားရေးလုပ်ငန်းများ နှင့် လုပ်ငန်းရှင်များ၏ ရေရှည်ရင်းနှီးငွေဖြေရှင်းမှုအဖြစ် ရိုးမဘဏ်က ကူညီထောက်ပံ့ရာတွင် တိုးတက်လာစေခဲ့ပါသည်။



**“If you want to go fast,
go alone.
If you want to go far,
GO TOGETHER.”**
- Proverb

Our Mission & Core Values

Mission

Building a Better Myanmar for its people



“The “How” to “Build a Better Myanmar for its People” leads us to confront the biggest challenge faced by the Group and to build a roadmap to move forward and create value in everything we do. How is a better Myanmar defined? In my own words, “better” must be compared in quantitative, qualitative, spiritual, and material terms to that of today. Through passion and proficiency, aligned to this deep sense of determination, the Group is committed to build a better Myanmar together with its people and for its people.”

U Theim Wai @ Mr. Serge Pun
Executive Chairman

ရည်မှန်းချက်

ပြည်သူများအတွက် ပိုမိုကောင်းမွန်သော မြန်မာနိုင်ငံတော် တည်ဆောက်ရန်

“ပြည်သူများအတွက် ပိုမိုကောင်းမွန်သော မြန်မာနိုင်ငံတော် တည်ဆောက်ရာတွင် ပါဝင်ဆောင်ရွက်ရန်” ဆိုတဲ့ဆောင်ပုဒ်ဟာ ကုမ္ပဏီအုပ်စုအတွက် အကြီးမားဆုံးစိန်ခေါ်မှုတစ်ရပ်ဖြစ်သလိုကျွန်တော်တို့ ရှေ့လျှောက်လုပ်ဆောင်သမျှ လုပ်ငန်းများတွင်လည်း တန်ဖိုးများကို ဖန်တီးပေးမှာဖြစ်တယ်။ ကျွန်တော့်အနေနှင့် ပိုမိုကောင်းမွန်သော မြန်မာနိုင်ငံကို အဓိပ္ပာယ်သတ်မှတ်ရမည်ဆိုလျှင် နိုင်ငံ၏ မနက်ဖြန်တိုင်းရှိ ရုပ်ဝတ္ထုအရေအတွက်၊ အရည်အသွေး၊ စိတ်ဓာတ်ရေးရာနှင့် ရုပ်ဝတ္ထုပစ္စည်းဆိုင်ရာအပိုင်းများကို ယနေ့ထက် ပိုမိုသာလွန်အောင် ကြိုးပမ်းရမှာဖြစ်ပါတယ်။ ထိုသို့ ခိုင်မြဲနက်နဲသည့်ဆုံးဖြတ်ချက်နှင့် ကျွန်တော်တို့၏ ကျွမ်းကျင်မှုနှင့် ပြည်သူတို့၏ ပူးပေါင်းမှုဖြင့် ပြည်သူများအတွက် ပိုမိုကောင်းမွန်သော မြန်မာနိုင်ငံကို ပြည်သူများနှင့်အတူ တည်ဆောက်သွားမည်ဟု သန္နိဋ္ဌာန်ချထားပါတယ်။

ဦးသိမ်းဝေ (ခ) Mr. Serge Pun
အမှုဆောင်ဥက္ကဋ္ဌ



Core Values





“
Although the future remains unclear, through the collective resilience of our talented people, we will navigate the rough waters and emerge with resolute.
”

Dear Shareholders,

Before we reflect on the past and look to the future of Yoma Bank, I wish to express my hope that you are all keeping good health and staying safe in the current challenging circumstances caused by the pandemic.

Alongside the rest of the world, Myanmar, and its economy at large, endured through challenges of unparalleled magnitude. Confronted with uncertainty, our customers, our people, and our communities continue to persevere. The unfortunate incident of this pandemic is that it has not only exposed existing inequalities, but also exacerbated them. We are all in the same storm; but we are not all in the same boat. Some may sink and some may prevail. This has tested us, our people, and our strength and our weaknesses. Although the future remains unclear, through the collective resilience of our talented people, we will navigate the rough waters and emerge with resolute.

Yoma Bank has taken a proactive approach in supporting our customers, businesses, and communities during one of the most challenging times. Yoma Bank is equipped with strength and commitment to reduce the burden on our customers by providing financial relief, maintaining the flow of working capital to businesses whilst simultaneously delivering strong performance to our shareholders.

Yoma Bank's dedication towards developing a robust and progressive organization is further validated as an affiliate of GIC, Greenwood Capital Private Limited and Norfund joined International Finance Corporation as equity shareholders, resulting in Yoma Bank becoming the first domestic bank with multiple foreign equity

shareholders. This transaction is evident of the significant paradigm shift for Yoma Bank, but also the banking and finance sector in Myanmar. Each of these shareholders will undoubtedly contribute a unique wealth of knowledge and experiences that will be instrumental in the enhancement of the Bank's operational and governance functions.

Yoma Bank saw to a strong close the financial year with a total revenue of MMK 315.7 Bn, maintaining a strong growth of 10.4% in contrast to the previous year. Additionally, the Bank achieved MMK 34.5 Bn in profit before general provisions and tax, which saw a steady increase of 6.01%. Further information and details can be found in the financial report section of the Annual Report.

On behalf of the Board of Directors, I would like to take the time to thank our shareholders whose trust and endless support has been a fundamental pillar of our success. Most importantly, I would like to personally extend my sincerest gratitude to each and every single employee, whose collective dedication and commitment have undoubtedly been the pivotal foundation for the successes of Yoma Bank.

Yours Sincerely,

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'U Theim Wai'. The signature is fluid and stylized, with a large initial 'U' and 'W'.

U Theim Wai @ Mr. Serge Pun
Executive Chairman

အစုရှယ်ယာရှင်များခင်ဗျာ။

ကျွန်တော်တို့အားလုံး ရိုးမာဏ်ရဲ့ အတိတ်ကိုပြန်ပြောင်းသုံးသပ်ပြီး အနာဂတ်ကို လှမ်းမျှော် မကြည့်ခင်မှာ ရှယ်ယာရှင်များအနေနဲ့ ယခု ကြုံတွေ့နေရတဲ့ ကပ်ရောဂါဆိုးကြောင့် ဖြစ်ပေါ်လာတဲ့ စိန်ခေါ်မှု အခြေအနေများကြားမှာ ကျန်းမာစွာနဲ့ ဘေးကင်းလုံခြုံစွာရှိနေလိမ့်မယ် လို့ မျှော်လင့်မိပါတယ်။

တစ်ကမ္ဘာလုံးနည်းတူ မြန်မာနိုင်ငံဟာလည်း အဓိကအားဖြင့် စီးပွားရေးမှာ မတူညီတဲ့ စိန်ခေါ်မှု အတိုင်းအတာများကို ကြုံကြုံခံရခိုင်ခဲ့ရပါတယ်။ ထိုသို့ မသေချာမရောမမှုများနဲ့ ရင်ဆိုင်ခဲ့ရသော်လည်း ကျွန်တော်တို့ရဲ့ customer များ၊ အဖွဲ့အစည်းနဲ့ လူမှုရေး၊ စီးပွားရေး အသိုင်းအဝိုင်းများကတော့ ဆက်လက်ပြီး ကြိုးပမ်း ရပ်တည်နေရဆဲပါ။ ဒီကပ်ရောဂါဆိုးရဲ့ အကြောင်းမလှတဲ့အဖြစ်အပျက်ကတော့ ရှိနှင့်နေပြီး သား မမျှတမညီမျှ မှုတွေကို မီးမောင်းထိုးပေးလိုက်ရုံ သာမက ပိုမိုပြီး ဆိုးရွားလာစေခဲ့တာပဲဖြစ်ပါတယ်။ ကျွန်တော်တို့ အားလုံးဟာ မုန်တိုင်း တစ်ခုအတွင်းမှာ အတူတူရှိနေခဲ့ကြပေမယ့် ဒီမုန်တိုင်းအတွင်း စီးနင်းလိုက်ပါ မောင်းနှင်နေတဲ့ လှေတွေကတော့ ကွဲပြားနေကြပါတယ်။ အချို့သောလှေတွေဟာ မုန်တိုင်းဒဏ်ကြောင့် နစ်မြုပ်သွားနိုင်သလို အချို့ကတော့ ကြုံကြုံခံပြီးအောင်မြင်နိုင်မှာ သေချာပါတယ်။ ဒီအခြေအနေကြောင့် ကျွန်တော်တို့ကိုယ်တိုင်ကို သာမက ကျွန်တော်တို့အားလုံးရဲ့ အားသာချက်တွေ၊ အားနည်းချက်တွေကိုပါ အစမ်းသပ်ခံခဲ့ကြရပါတယ်။ အနာဂတ်ဟာ မသေချာသေးပေမယ့် အရည်အချင်းနဲ့ ပြည့်စုံတဲ့ ကျွန်တော်တို့အဖွဲ့ဝင်တွေရဲ့ စုပေါင်းကြံ့ခိုင်နိုင်စွမ်းတွေကြောင့် ဒီလှိုင်းကြမ်းလေကြမ်း ထဲကနေ အလုံးစုံရုန်းထွက် ခရီးပေါက်နိုင်မယ် ဆိုတာကတော့ အသေအချာပါပဲ။

ရိုးမာဏ်ဟာဆိုရင်ဖြင့် အခုလိုစိန်ခေါ်မှုအများဆုံး အချိန်ကာလတစ်ခု အတွင်းမှာ ကျွန်တော်တို့ရဲ့ customer များ၊ စီးပွားရေးမိတ်ဖက် လုပ်ငန်းများနဲ့ လူမှုရေး၊ စီးပွားရေးအသိုင်းအဝိုင်းများကို ထောက်ပံ့မှု တွေ လုပ်ပေးနိုင်ဖို့အတွက် ဦးဆောင်ချဉ်းကပ်ခြင်းဗျူဟာကို စတင်

အသုံးပြုခဲ့ကြပါတယ်။ ကျွန်တော်တို့ customer များရဲ့ ဝန်ထုပ် ဝန်ပိုးကို လျှော့ချပေးနိုင်တဲ့အပြင် ငွေကြေးသက်သာခွင့်ပေးထားရုံ သာမက စီးပွားရေးလုပ်ငန်း လည်ပတ်မှုများကိုလည်း ဆက်လက် ထောက်ပံ့ပေးထားပြီး ဖြစ်ပါတယ်။ တချိန်တည်းမှာပဲ ကျွန်တော်တို့ရဲ့ အစုရှယ်ယာရှင်များကိုလည်း ခိုင်မာအားကောင်းတဲ့ စွမ်းဆောင်ရည် များကို ပြသနိုင်ခဲ့တဲ့အထိ ရိုးမာဏ်ဟာ အင်အားကောင်းပြီး ကတိ ကဝတ်အပေါ် တန်ဖိုးထားမှုတွေနဲ့ ဖွဲ့စည်းတည်ထောင်ထားခဲ့ပါတယ်။

အားကောင်းပြီး တိုးတက်တဲ့အဖွဲ့အစည်းတစ်ခုအဖြစ် ပုံဖော်လျှက်ရှိတဲ့ ရိုးမာဏ်ရဲ့ လုပ်ဆောင်ချက်ကို ထပ်မံအားဖြည့်ပေးလိုက်တာကတော့ International Finance Corporation အပြင် GIC ၏ တွဲဖက် အဖွဲ့အစည်းဖြစ်သော Greenwood Capital Private Limited နဲ့ Norfund တို့ဟာ အစုရှယ်ယာရှင်များအဖြစ် ဝင်ရောက်လာခြင်းပဲ ဖြစ်ပါတယ်။ ထိုသို့ ဝင်ရောက်လာခြင်းဟာ ရိုးမာဏ်ကိုမြန်မာနိုင်ငံ မှာ ပထမဦးဆုံး နိုင်ငံခြားရင်းနှီးမြှုပ်နှံမှု ရှယ်ယာရှင်များစွာ ပါဝင်လာတဲ့ ပုဂ္ဂလိကဘဏ်တစ်ခု ဖြစ်လာစေပါတယ်။ ဒီလိုပြောင်းလဲမှုဟာ ရိုးမာဏ်အတွက်သာမက မြန်မာနိုင်ငံရဲ့ ဘဏ်လုပ်ငန်းနဲ့ဘဏ္ဍာရေး ကဏ္ဍအတွက်ပါ သိသာထင်ရှားတဲ့ အရွှေ့တစ်ခုဖြစ်လာပါတယ်။ ဤအစုရှယ်ယာဝင်တစ်ဦးချင်းစီဟာ ကျွန်တော်တို့ဘဏ်ရဲ့ လုပ်ငန်း လည်ပတ်မှုနဲ့ အုပ်ချုပ်မှုပိုင်းဆိုင်ရာ လုပ်ငန်းဆောင်တာများကို တိုးမြှင့် ရာမှာ အထောက်အကူဖြစ်စေမယ့် ထူးခြားတဲ့ဗဟုသုတနဲ့ အတွေ့အကြုံ များကို ဖြည့်ဆည်းပေးသွားမယ်ဆိုတာ ယုံကြည်ပါတယ်။

ရိုးမာဏ်ဟာဆိုရင်ဖြင့် ယခုဘဏ္ဍာရေးနှစ်ကို ဝင်ငွေစုစုပေါင်း ကျပ် ၃၅.၇ ဘီလီယံနှင့်အတူ အောင်မြင်စွာ ပိတ်သိမ်းနိုင်ခဲ့ပြီး ယမန်နှစ်ထက် ၁၀.၄ ရာခိုင်နှုန်း တိုးတက်မှုရှိခဲ့ပါတယ်။ ထို့အပြင် အထွေထွေလျာထားမှုနှင့် အခွန်မထမ်းဆောင်မီအမြတ်ငွေ ကျပ် ၃၄.၅ ဘီလီယံ ရရှိခဲ့ကာ ၆.၀၁ ရာခိုင်နှုန်း တိုးတက်မှုရှိခဲ့ပါတယ်။ နောက်ထပ် သတင်းအချက်အလက်နဲ့ အသေးစိတ်အချက်အလက်များကိုတော့

နှစ်ပတ်လည် အစီရင်ခံစာရဲ့ ဘဏ္ဍာရေးကဏ္ဍမှာ တွေ့မြင်နိုင်ပါတယ်။

ကျွန်တော်တို့ အောင်မြင်မှုရဲ့ အခြေခံအုတ်မြစ်ဖြစ်တဲ့ ယုံကြည်မှုနဲ့ အဆုံးမဲ့ထောက်ခံမှုကို အပ်နှင်းပေးထားတဲ့ အစုရှယ်ယာရှင်များကို လည်း ဒါရိုက်တာဘုတ်အဖွဲ့ကိုယ်စား ကျေးဇူးတင်ကြောင်း ပြောကြား လိုပါတယ်။ အရေးအကြီးဆုံးအနေနဲ့ကတော့ ကျွန်တော်တို့ ရိုးမာဏ်ရဲ့ အောင်မြင်မှုအတွက် မလွဲမသွေ အချက်အချာ အကျဆုံး အခြေခံ အုတ်မြစ်ဖြစ်တဲ့ အလုပ်အပေါ်တာဝန်ယူမှုနဲ့ ကျင့်ဝတ်မှန်ကန်မှု ကတိ ကဝတ်တွေကို စိတ်ရောက်ကိုယ်ပါနှစ်မြှုပ်ပြီး စုပေါင်းအကောင် အထည် ဖော်ပေးခဲ့ကြတဲ့ ဝန်ထမ်းတစ်ဦး တစ်ယောက်ချင်းစီကိုလည်း ကျွန်တော် တို့အနေနဲ့ စစ်မှန်စွာကျေးဇူးတင်ရှိကြောင်း ကိုယ်တိုင်ကိုယ်ကျ ပြော ကြားလိုပါတယ်။

လေးစားစွာဖြင့်

ဦးသိမ်းဝေ (ခ) Mr. Serge Pun
အမှုဆောင်ဥက္ကဋ္ဌ

U Theim Wai @ Mr. Serge Pun

Executive Chairman

Date of last re-election: November 2019
Current directorships in listed Myanmar companies:

- First Myanmar Investment Public Company Limited (Myanmar)
- Myanmar Thilawa SEZ Holdings Public Co., Ltd. (Myanmar)

U Theim Wai @ Mr. Serge Pun is the founder and Chairman of the Serge Pun & Associates (SPA) Group. He is also the Chairman of First Myanmar Investment Public Company Limited (FMI), one of Myanmar’s leading public companies established in 1992, and Yoma Strategic Holdings (YSH), a Singapore Stock Exchange listed company since 2006. In 2016, he also led FMI to be the first company to list on the Yangon Stock Exchange. He was also instrumental in listing Memories Group on the Catalist Board of the SGX-ST in 2018.

He has over 30 years of international business and investment experience in Hong Kong, China, Taiwan, Malaysia, Thailand, Singapore, Western Europe, North America and Myanmar.

Mr Pun was Honorary Business Representative of International Enterprise Singapore for Myanmar between 2004 and 2006. In 2007, he was appointed as a member of Dalian’s CPPCC. He was also selected as a member of the World Economic Forum (WEF) Global Agenda Council for Transparency and Anti-Corruption during its 2014-16 term.



ဦးသိမ်းဝေသည် Serge Pun & Associates (SPA) အုပ်စုကို စတင်တည်ထောင်ခဲ့သူ ဥက္ကဋ္ဌတစ်ဦး ဖြစ်ပါသည်။ ၁၉၉၂ ခုနှစ်တွင် တည်ထောင်ခဲ့သော မြန်မာနိုင်ငံ၏ အစောဆုံးအများပိုင်ကုမ္ပဏီများအနက်မှ တစ်ခုဖြစ်သည့် First Myanmar Investment Public Company Limited (FMI) နှင့် ၂၀၀၆ ခုနှစ်မှစ၍ Singapore Stock Exchange စာရင်းဝင်ကုမ္ပဏီတစ်ခုဖြစ်သည့် Yoma Strategic Holdings (YSH) ၏ ဥက္ကဋ္ဌတစ်ဦးလည်း ဖြစ်ပါသည်။ ၂၀၁၆ ခုနှစ်တွင် FMI အား Yangon Stock Exchange တွင် ပထမဆုံး စာရင်းတင်သွင်းနိုင်ခဲ့သည်။ ထို့ပြင် ၂၀၁၈ ခုနှစ်တွင် Memories Group ကိုလည်း SGX-ST ၏ Catalist Board တွင် စာရင်းတင်သွင်းရာတွင် အခရာဖြစ်ခဲ့ပါသည်။

မြန်မာနိုင်ငံအပါအဝင် ဟောင်ကောင်၊ တရုတ်၊ ထိုင်ဝမ်၊ မလေးရှား၊ ထိုင်း၊ စင်ကာပူ၊ အနောက် ဥရောပနှင့် မြောက်အမေရိကတို့တွင် နိုင်ငံတကာစီးပွားရေးနှင့် ရင်းနှီးမြှုပ်နှံမှုတို့နှင့် ပတ်သက်ပြီး နှစ်ပေါင်း (၃၀) ကျော် အတွေ့အကြုံများစွာရှိထားသူလည်း ဖြစ်ပါသည်။

Mr. Pun သည် International Enterprise Singapore for Myanmar ၏ ဂုဏ်ထူးဆောင် စီးပွားရေးကိုယ်စားလှယ်တစ်ယောက်အဖြစ် ၂၀၀၄ မှ ၂၀၀၆ ခုနှစ်အထိ ထမ်းဆောင်ခဲ့ပါသည်။ ၂၀၀၇ ခုနှစ်တွင် Dalian’s CPPCC ၏ အဖွဲ့ဝင်အဖြစ် အပ်နှင်းခံခဲ့ရပါသည်။ ထို့အပြင် the World Economic Forum (WEF) ရှိ Global Agenda Council တွင် ၂၀၁၄-၂၀၁၆ သက်တမ်းကာလအတွင်း ပွင့်လင်းမြင်သာရှိမှုနှင့် အဂတိလိုက်စားမှုပျောက်ရေး တို့အတွက် အဖွဲ့ဝင်လည်းဖြစ်ပါသည်။

U Myat Thin Aung

Non-Executive Director

Date of last re-election: November 2019

Current directorships in listed Myanmar companies:

- First Myanmar Investment Public Company Limited (Myanmar)

U Myat Thin Aung is the Chairman of the AA group of companies. He also serves as the President of Ye-Me-Thin Association and is a member of the Central Executive Committee of the Union of Myanmar Federation of Chamber of Commerce & Industry and Myanmar Industries Association and the President of Hlaing Thayar Industrial City Management Committee.

It is with great sorrow that we announce the passing of U Myat Thin Aung, one of the longest running members of the board of directors for Yoma Bank.

Throughout his twenty-seven years of dedication towards the Bank, U Myat Thin Aung unequivocally supported us through times of success and turmoil. Demonstrating the highest level of integrity, U Myat Thin Aung's guidance had been indispensable in the journey that has led to the Yoma Bank we know today.

On behalf of Yoma Bank, we extend only our sincerest condolences to his family members.

ဦးမြတ်သင်းအောင်သည် AA Group of Companies ၏ ဥက္ကဋ္ဌဖြစ်ပါသည်။ ရမည်းသင်းအဖွဲ့၏ President အဖြစ်လည်း တာဝန်ထမ်းဆောင်လျက်ရှိပါသည်။ မြန်မာနိုင်ငံစက်မှုလက်မှုလုပ်ငန်းရှင်ကြီးများအသင်းရှိ Central Executive Committee ၏ အဖွဲ့ဝင်တစ်ဦးဖြစ်သလို လှိုင်သာယာစက်မှုဇုန်မြို့တော် စီမံခန့်ခွဲရေး ကော်မတီ၏ ဥက္ကဋ္ဌလည်း ဖြစ်ပါသည်။

ရိုးမဘဏ်၏သက်တမ်းအရှည်ကြာဆုံးဒါရိုက်တာအဖွဲ့ဝင်တစ်ဦးဖြစ်သူဦးမြတ်သင်းအောင်ဘဝတစ်ပါးသို့ကူးပြောင်းသွားပြီဖြစ်ကြောင်းကိုညှိုးငယ်စွာဖြင့် အသိပေးအပ်ပါသည်။

ဦးမြတ်သင်းအောင်သည် သူ၏ (၂၇) နှစ်တာ ကာလအတွင်း ဘဏ်၏အောင်မြင်မှုရရှိသည့်အချိန်များသာမက ခက်ခဲသည့်အချိန်များတွင်ပါ ထဲထဲဝင်ဝင် ပံ့ပိုးဆောင်ရွက်ပေးခဲ့ပါသည်။ ရိုးမဘဏ်ကို လက်ရှိနေရာသို့ ရောက်ရှိနိုင်ရန်အတွက် ကြိုးပမ်းဆောင်ရွက်ခဲ့ရာတွင် ဦးမြတ်သင်းအောင်၏ သမာသမတ်ကျသော လမ်းညွှန်ပြသမှုများမှာ မရှိမဖြစ် အခရာ ဖြစ်ခဲ့ပါသည်။

ရိုးမဘဏ်ကိုယ်စား ကျန်ရစ်သူမိသားစုများသို့ ထပ်တူထပ်မျှ ဝမ်းနည်းရပါကြောင်းနှင့် ပိုမိုကောင်းမွန်သော ဘုံဘဝတို့၌ရှိနေမည်ဟု ယုံကြည်ဆုတောင်းပေးလိုက်ရပါသည်။

*U Myat Thin Aung resigned his directorship in November of 2020.
*ဦးမြတ်သင်းအောင်သည် ဒါရိုက်တာအဖြစ်မှ ၂၀၂၀ ခြည့်နှစ် နိုဝင်ဘာလတွင် နုတ်ထွက်ခဲ့ပါသည်။



U Tun Myat

Independent Non-Executive Director



Date of last re-election: November 2019
Current directorships in listed Myanmar companies:

- NA

U Tun Myat was the United Nations Security Coordinator until his retirement in 2004. He also served as United Nations Humanitarian Coordinator for Iraq for over two years. Prior to these assignments, both of which were at the Assistant Secretary General (ASG) level, he held senior positions at the World Food Program (WFP) in Rome, where he served for over 22 years.

Before joining the United Nations, he was the Head of the Legal and Insurance Department at Myanmar Five Star Line, where he served for 15 years. From 1974 to 1978, he was also the Legal Adviser to the Ministry of Transport and Communications and a lecturer in the Law Department at the University of Yangon.

He holds B.Com and B.L degrees from the University of Rangoon, an ACII from the Chartered Insurance Institute in London, and an LLM from King’s College, University of London.

ဦးထွန်းမြတ်သည် ၂၀၀၄ ခုနှစ် အငြိမ်းစားမယူခင်အထိ United Nations Security Coordinator အဖြစ် တာဝန်ထမ်းဆောင်ခဲ့ပါသည်။ အီရတ်နိုင်ငံ၏ United Nations Humanitarian Coordinator အဖြစ် နှစ်နှစ်ကြာတာဝန်ထမ်းဆောင်ခဲ့ပါသည်။ ၎င်းတာဝန်များမတိုင်မီတွင် အီတလီနိုင်ငံ ရောမမြို့အခြေစိုက် World Food Program (WFP) တွင် Assistant Secretary General (ASG) အနေနှင့် (၂၂) နှစ်ကြာ စီနီယာရာထူးတာဝန်ကို ထမ်းဆောင်ခဲ့ပါသည်။

ကမ္ဘာ့ကုလသမဂ္ဂတွင် တာဝန်ထမ်းဆောင်မီ Myanmar Five Star Line ရှိ Legal and Insurance Department ၏ ဌာနတာဝန်ခံအဖြစ်လည်း (၁၅) နှစ် ကြာတာဝန်ထမ်းဆောင်ခဲ့ပါသည်။ ၁၉၇၄ မှ ၁၉၇၈ ခုနှစ်အထိ ပို့ဆောင်ရေးနှင့်ဆက်သွယ်ရေးဝန်ကြီးဌာနတွင် ဥပဒေအကြံပေးအဖြစ် ဆောင်ရွက်ခဲ့ပြီး ရန်ကုန်တက္ကသိုလ် ဥပဒေဌာနတွင်လည်း ကထိကအဖြစ် တာဝန်ထမ်းဆောင်ခဲ့ပါသည်။

ရန်ကုန်တက္ကသိုလ်မှ B.Com နှင့် B.L ဘွဲ့များရရှိခဲ့ပြီး Chartered Insurance Institute, London မှ ACII နှင့် University of London, King’s College မှ LLM ကိုလည်း ရရှိထားပါသည်။

U Kyi Aye
Executive Director

Date of last re-election: November 2019
Current directorships in listed Myanmar companies:

- First Myanmar Investment Public Company Limited (Myanmar)

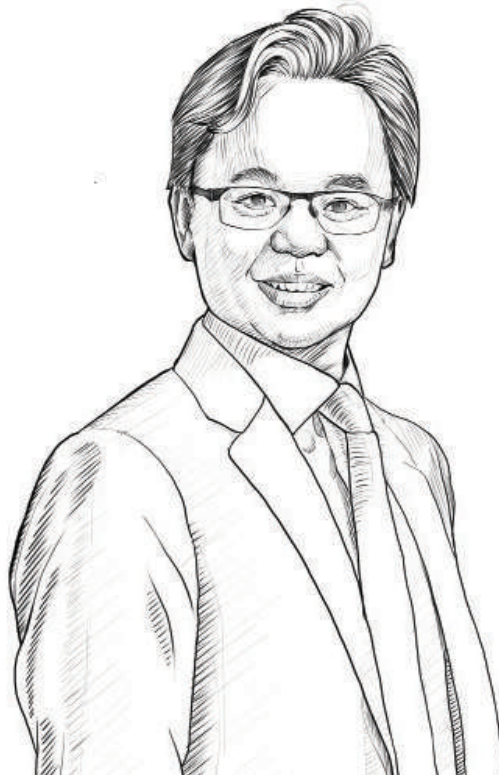
U Kyi Aye started his career in the banking industry in 1960 and was transferred to the Central Bank of Myanmar in 1965 after nationalization. He held many positions over 25 years in the Central Bank of Myanmar, including Chief Accountant (1987 to 1989) and Executive Director (1989 to 1991). He was appointed the Managing Director of Myanmar Economic Bank in 1991 and subsequently Governor of the Central Bank of Myanmar in 1992 until 1998 when he retired from the service.

U Kyi Aye joined Yoma Bank in 2000 as the Special Counsel to the Chairman of Yoma Bank. He holds B. Com and B.L degrees from Yangon University and a Diploma in World Banking and Finance from The Economic Institute in Boulder, Colorado, USA. He is a Certified Public Accountant.

ဦးကြည်အေးသည် ဘဏ်လုပ်ငန်းဆိုင်ရာ အသက်မွေးမှုကို ၁၉၆၀ ပြည့်နှစ်တွင် စတင်ခဲ့ပြီး ၁၉၆၅ ခုနှစ်တွင် ပြည်သူပိုင်ဖြစ်သွားသော မြန်မာနိုင်ငံတော်ဗဟိုဘဏ်၌ ပြောင်းရွှေ့တာဝန်ထမ်းဆောင်ခဲ့ပါသည်။ မြန်မာနိုင်ငံတော်ဗဟိုဘဏ်တွင် (၂၅) နှစ်တာကာလအတွင်း Chief Accountant ရာထူးဖြင့် ၁၉၈၇ မှ ၁၉၈၉ ခုနှစ်ထိ တာဝန်ထမ်းဆောင်ခဲ့ပြီးအမှုဆောင်ဒါရိုက်တာအဖြစ် ၁၉၈၉ မှ ၁၉၉၁ ခုနှစ် အထိ တာဝန်ယူခဲ့ပါသည်။ မြန်မာ့စီးပွားရေးဘဏ်၏ Managing Director အဖြစ် ၁၉၉၁ ခုနှစ်တွင် ခန့်အပ်ခြင်းခံရသည်။ ထို့အပြင် Governor of the CBM အဖြစ် ၁၉၉၂ မှ ၁၉၉၈ ခုနှစ် အထိ တာဝန်ထမ်းဆောင်ခဲ့ပြီး အငြိမ်းစားယူခဲ့ပါသည်။

ရိုးမဘဏ်တွင် Special Counsel to Chairman အဖြစ် ၂၀၀၀ ခုနှစ်မှ စတင်၍ တာဝန်ထမ်းဆောင်ခဲ့ပါသည်။ ရန်ကုန်တက္ကသိုလ်မှ B.Com နှင့် B.L ဘွဲ့များရရှိခဲ့ပါသည်။ The Economic Institute in Boulder, Colorado, USA မှ Diploma in World Banking and Finance ကို ရရှိထားသည့်အပြင် Certified Public Accountant တစ်ဦးလည်းဖြစ်ပါသည်။





Mr. Melvyn Pun

Non-Executive Director

Date of last re-election: November 2019

Current directorships in listed Myanmar companies:

- NA

Mr. Melvyn Pun was the Alternate Director to Mr. Serge Pun at Yoma Strategic and the Chief Executive Officer of SPA Myanmar, an affiliate of the Group, between 2012 and 2015. He was appointed as the Chief Executive Officer of Yoma Strategic in 2015, driving the move to diversify the Group’s businesses along the core businesses while building its recurring income streams. He has been extensively involved in developing the Group’s relationships with key partners, including Mitsubishi Corporation, IFC, ADB, Yum! Brands, New Holland, JCB, Telenor and Pernod Ricard, amongst others.

Prior to joining SPA, Mr. Pun spent 12 years at Goldman Sachs in Hong Kong, where he was Managing Director, Head of Asia Ex-Japan Corporate Solutions Group. In that role, he has provided financial and corporate advisory services to corporates and non-profit organisations in Asia Pacific for fund raising, investments and risk management.

Mr. Melvyn Pun သည် Yoma Strategic တွင် Mr. Serge Pun ၏ ကိုယ်စားလှယ်ဒါရိုက်တာ တစ်ဦးဖြစ်ပြီး FMI ၏ အဖွဲ့ဝင်ကုမ္ပဏီတစ်ခု ဖြစ်သော SPA Myanmar တွင် အမှုဆောင်အရာရှိချုပ် အဖြစ် ၂၀၁၂ မှ ၂၀၁၅ ခုနှစ် အထိ တာဝန်ထမ်းဆောင်ခဲ့ပါသည်။ ၂၀၁၅ ခုနှစ်တွင် Yoma Strategic ၏ အမှုဆောင်အရာရှိချုပ်အဖြစ် တာဝန်ပေးအပ်ခြင်းခံခဲ့ရပြီး Yoma Strategic ၏ ဝင်ငွေစီးဆင်းမှု စဉ်ဆက်မပြတ် ဖြစ်ပေါ်စေရေးနှင့် အဓိကစီးပွားရေးနှင့်ဆက်နွယ်သည့် အခြားစီးပွားရေးလုပ်ငန်းများ ပေါ်ပေါက်လာရေးကို အားပေးလုပ်ဆောင်ခဲ့ပါသည်။ အဓိကစီးပွားရေး မိတ်ဖက်လုပ်ငန်းများဖြစ်သည့် Mitsubishi Corporation, IFC, ADB, Yum! Brands, New Holland, JCB, Telenor နှင့် Pernod Ricard တို့နှင့် ဆက်ဆံရေးတည်ဆောက်ရာတွင်လည်း ကျယ်ပြန့်စွာ ပါဝင်ဆောင်ရွက်ခဲ့ပါသည်။

SPA တွင် တာဝန်ထမ်းဆောင်မီ ဟောင်ကောင်ရှိ Goldman Sachs လုပ်ငန်းစုတွင် (၁၂) နှစ်ကြာ တာဝန်ထမ်းဆောင်ခဲ့ပြီး Managing Director အဖြစ်လည်းကောင်း၊ Asia Ex-Japan Corporate Solutions Group ၏ ဌာနတာဝန်ခံ အဖြစ်လည်းကောင်း တာဝန်ယူခဲ့ပါသည်။ ထိုရာထူးတွင် တာဝန်ထမ်းဆောင်နေစဉ် Asia Pacific ရှိ ကော်ပိုရေးရှင်းကြီးများနှင့် non-profit organizations များ၏ ရန်ပုံငွေရှာဖွေခြင်း၊ ရင်းနှီးမြှုပ်နှံခြင်း နှင့် ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေရေးရာ စီမံခန့်ခွဲမှုများ အတွက် ဘဏ္ဍာရေးနှင့် ကော်ပိုရိတ်အကြံပေးဝန်ဆောင်မှုများကို ဆောင်ရွက်ပေးခဲ့ပါသည်။

Mr. Dean Cleland

*Executive Director
& Chief Executive Officer (Member of the Leadership Team)*

Date of last re-election: November 2019

Current directorships in listed Myanmar companies:

- NA

Mr. Cleland, a highly proficient international banker, has worked for over 20 years in Asia and the Pacific. He possesses extensive experience in Financial Services in the areas of Banking, Operations, Technology, Digital, Property & Enterprise Services and Major Transformation. Working as an Executive General Manager at National Australia Bank (NAB), he has spent the past seven years working in Singapore and Australia. Mr. Cleland led the development, execution and implementation of the NAB Business Bank strategy by redefining Relationship Banking at Australia's largest business bank, delivering an end-to-end operating model to enhance and grow the customer value proposition. Prior to NAB, Mr. Cleland worked at ANZ for 30 years in various roles, including as founding CEO of ANZ Royal in Cambodia. With more than 35 years of banking experience, he brings unique international banking expertise and leadership to Yoma Bank.

Mr. Cleland သည် နိုင်ငံတကာဘဏ်လုပ်ငန်းတွင် အထူးကျွမ်းကျင်ပညာရှင်တစ်ဦးဖြစ်ပြီးအာရှနှင့် ပစိဖိတ်ဒေသတွင် နှစ်ပေါင်း(၂၀)ကျော် လုပ်ငန်းအတွေ့အကြုံရှိသူဖြစ်ပါသည်။ ငွေကြေးဆိုင်ရာဝန်ဆောင်မှု လုပ်ငန်းများနှင့်ဆက်စပ်သည့်ဘဏ်လုပ်ငန်း၊ လုပ်ငန်းလည်ပတ်မှု၊ နည်းပညာ လုပ်ငန်း၊ ဒီဂျစ်တယ်ပိုင်းဆိုင်ရာလုပ်ငန်း၊ အိမ်ခြံမြေပိုင်ဆိုင်မှုနှင့်ကုမ္ပဏီဝန်ဆောင်မှုလုပ်ငန်းများနှင့် အထူးပြုပြင်ပြောင်းလဲမှုလုပ်ငန်းစဉ် များ အစရှိသည်တို့တွင် ကျယ်ပြန့်သောအတွေ့အကြုံများရှိသူ ဖြစ်ပါသည်။ National Australia Bank (NAB) ၏ Executive General Manager အဖြစ် စင်္ကာပူနှင့် ဩစတေးလျနိုင်ငံတို့တွင် ခုနစ်နှစ်ကြာ တာဝန်ထမ်းဆောင်ခဲ့ပါသည်။ Mr. Cleland သည် ဩစတေးလျနိုင်ငံ၏ အကြီးဆုံးစီးပွားရေးဘဏ်တွင် ဘဏ်လုပ်ငန်းဆိုင်ရာ ဆက်နွယ်ဆက်ဆံရေး (Relationship Banking) ကို ပြုပြင်ခဲ့ပြီး customer value proposition ကို မြှင့်တင်ပေးနိုင်ရန် end-to-end လုပ်ငန်းလည်ပတ်မှုပုံစံကို ရေးဆွဲခဲ့ခြင်းအားဖြင့် NAB ဘဏ်၏ စီးပွားရေးမဟာဗျူဟာကို ရေးဆွဲ ဖော်ထုတ် အကောင်အထည်ဖော်ဆောင်ရွက်ရာတွင် ဦးဆောင်ခဲ့ပါသည်။ NAB တွင် တာဝန်ထမ်းဆောင်မီ Mr. Cleland သည် ကမ္ဘောဒီးယားရှိ ANZ Royal ၏ တည်ထောင်သူ CEO အဖြစ်အပါအဝင် အခြားရာထူးအမျိုးမျိုးဖြင့် ANZ တွင် နှစ်ပေါင်း (၃၀) ကြာ တာဝန်ထမ်းဆောင်ခဲ့ပါသည်။ (၃၅) နှစ်ကျော် ဘဏ်လုပ်ငန်းအတွေ့အကြုံများနှင့်အတူ နိုင်ငံတကာဘဏ်လုပ်ငန်းဆိုင်ရာ ကျွမ်းကျင်မှုနှင့် ဦးဆောင်မှုကို Yoma Bank အတွက် ယူဆောင်လာပေးသူ ဖြစ်ပါသည်။



Dr. Holger Dirk Michaelis

Non-Executive Director

Date of last re-election: September 2020
Current directorships in listed Myanmar companies:

- NA

Interest in the companies:

- NA

Dr. Holger Michaelis is a Senior Vice President of GIC Private Limited where he serves as Head, Financial Services as well as Head, Strategy & Risk for the Private Equity Group. He has extensive experience in private equity and as a strategic advisor to financial services companies. He currently serves on the boards of several banks in GIC’s global PE portfolio.

Prior to joining GIC, he was a Partner and Managing Director of the Boston Consulting Group based in Beijing, China and previously in Frankfurt, Germany.

Dr. Michaelis holds an MBA from UT Austin as well as a doctorate degree in Economics and a German graduate degree in business from WHU Koblenz, Germany.

Dr. Holger Michaelis သည် GIC Private Limited (GIC) ၏ စီနီယာ ဒုက္ခက္ခတ္တတစ်ဦးဖြစ်ပြီး Private Equity Group အတွက် Financial Services နှင့် Strategy & Risk တို့၏ ဌာနတာဝန်ခံ အဖြစ်တာဝန်ယူထားသူလည်း ဖြစ်ပါသည်။ Dr. Holger သည် Private Equity နှင့် ပတ်သက်၍ သော်လည်းကောင်း၊ Financial Services နှင့်ပတ်သက်သည့် ကုမ္ပဏီများ၏ strategic advisor အနေဖြင့်သော်လည်းကောင်း အတွေ့အကြုံများစွာရှိသူလည်း ဖြစ်ပါသည်။ လက်ရှိတွင် GIC ၏ ကမ္ဘာတစ်ဝှမ်းရှိ Private Equity ရင်းနှီးမြှုပ်နှံမှုအစုစုနှင့်ပတ်သက်သည့် ဘဏ်များ၏ ဘုတ်အဖွဲ့ဝင် အဖြစ် တာဝန်ထမ်းဆောင်လျက်ရှိပါသည်။

GIC တွင် တာဝန်ထမ်းဆောင်မီ Dr. Holger သည် ယခင်က ဂျာမနီ၊ ဖရန်ဖော့ဒ်အခြေစိုက်နှင့် ယခု တရုတ်ပြည် ပေကျင်းအခြေစိုက် Boston Consulting Group တွင် Partner နှင့် Managing Director တစ်ဦးအနေဖြင့် တာဝန်ထမ်းဆောင်ခဲ့ပါသည်။

Dr. Holger သည် UT Austin မှ MBA ဘွဲ့ကိုရရှိထားပြီး Germany ရှိ WHU Koblenz မှ Business ဆိုင်ရာ Graduate Degree နှင့် Economics ဆိုင်ရာ ဒေါက်တာဘွဲ့ ရရှိထားသူဖြစ်ပါသည်။



Ms. Fay Chetnakarnkul

Non-Executive Director

Date of last re-election: September 2020

Current directorships in listed Myanmar companies:

- NA

Interest in the companies:

- NA

Ms. Fay Chetnakarnkul is an Investment Director and the Head of Asia for Norfund. She is responsible for managing and leading Norfund’s Asia portfolio. Prior to joining Norfund, Fay worked at the International Finance Corporation and The World Bank Group. Fay has experience within the field of development finance from transactions in Southeast Asia, Africa, Latin America and Eastern Europe. Fay is a graduate of Johns Hopkins University, School of Advanced International Studies.

Ms. Fay Chetnakarnkul သည် Norfund ၏ Investment Director နှင့် အာရှဒေသဆိုင်ရာ ဌာနတာဝန်ခံတစ်ဦးဖြစ်ပါသည်။ Norfund ၏ အာရှ ဒေသတွင်ရှိသော လုပ်ငန်းအမျိုးအစားများကို စီမံဦးဆောင်မှုပြုရန် တာဝန်ယူထားသူတစ်ဦးဖြစ်ပါသည်။ Norfund တွင် တာဝန်ထမ်းဆောင်မီ Fay သည် International Finance Corporation နှင့် The World Bank Group တို့တွင် တာဝန်ထမ်းဆောင်ခဲ့ပါသည်။ အရှေ့တောင်အာရှ အာဖရိက၊ လက်တင်အမေရိကနှင့် အရှေ့ဥရောပဒေသများရှိ ငွေကြေးဆိုင်ရာကိစ္စရပ်များတွင် ဖွံ့ဖြိုးတိုးတက်မှုများ ဖြစ်ပေါ်လာစေရန် လုပ်ဆောင်ခဲ့သော အတွေ့အကြုံရှိသူဖြစ်ပါသည်။ Fay သည် Johns Hopkins University, School of Advanced International Studies မှ ဘွဲ့ရတစ်ဦးဖြစ်ပါသည်။



Daw Aye Aye Soe

Executive Director (Member of the Leadership Team)

Date of last re-election: November 2019

Current directorships in listed Myanmar companies:

- NA

Daw Aye Aye Soe joined Yoma Bank as a Branch Manager in 1999, and in the 15 years since has steadily risen to her present position as an Executive Director and a member of the Executive Committee. Her sound knowledge of the Myanmar Banking industry originates from her extensive experiences since 1991 in many banking institutions including the Myanmar Central Bank, Myanmar Foreign Trade Bank, and Myanmar Economic Bank. Prior to joining Yoma Bank, she was the Chief Accountant at First Private Bank for six years. She graduated with a Bachelor's of Commerce in Banking from the Institute of Economics (Yangon) in 1991, and is a Certified Public Accountant (CPA).

ဒေါ်အေးအေးစိုးသည် ရိုးမဘဏ်တွင် ၁၉၉၉ ခုနှစ်မှစ၍ ဌာနခွဲမန်နေဂျာအဖြစ် စတင်တာဝန်ထမ်းဆောင်ခဲ့ပြီး ၁၅ နှစ်အကြာ လက်ရှိတွင် အမှုဆောင်ဒါရိုက်တာ နှင့် အလုပ် အမှုဆောင်ကော်မတီဝင်တစ်ဦးအဖြစ် ဆောင်ရွက်လျက်ရှိပါသည်။ ၁၉၉၁ ခုနှစ်မှစတင်၍ မြန်မာနိုင်ငံ တော်ဗဟိုဘဏ်၊ မြန်မာ့နိုင်ငံခြားကုန်သွယ်မှုဘဏ်နှင့် မြန်မာ့စီးပွားရေးဘဏ်တို့တွင် တာဝန်ထမ်းဆောင်ခဲ့ခြင်းကြောင့် မြန်မာ့ဘဏ်လုပ်ငန်း နှင့်ပတ်သက်သည့် အတွေ့အကြုံများစွာ ရှိပါသည်။ ရိုးမဘဏ်သို့ မဝင်ရောက်မီ ပထမပုဂ္ဂလိကဘဏ်တွင်လည်း စာရင်းကိုင်ချုပ်အဖြစ် ၆ နှစ်ကြာ တာဝန်ထမ်းဆောင်ခဲ့ပါသည်။ ရန်ကုန်စီးပွားရေးတက္ကသိုလ်မှ Bachelor's of Commerce in Banking ဘွဲ့ကို ၁၉၉၁ ခုနှစ်တွင် ရရှိခဲ့ပြီး Certified Public Accountant (CPA) တစ်ဦးလည်း ဖြစ်ပါသည်။



CEO's Reflection

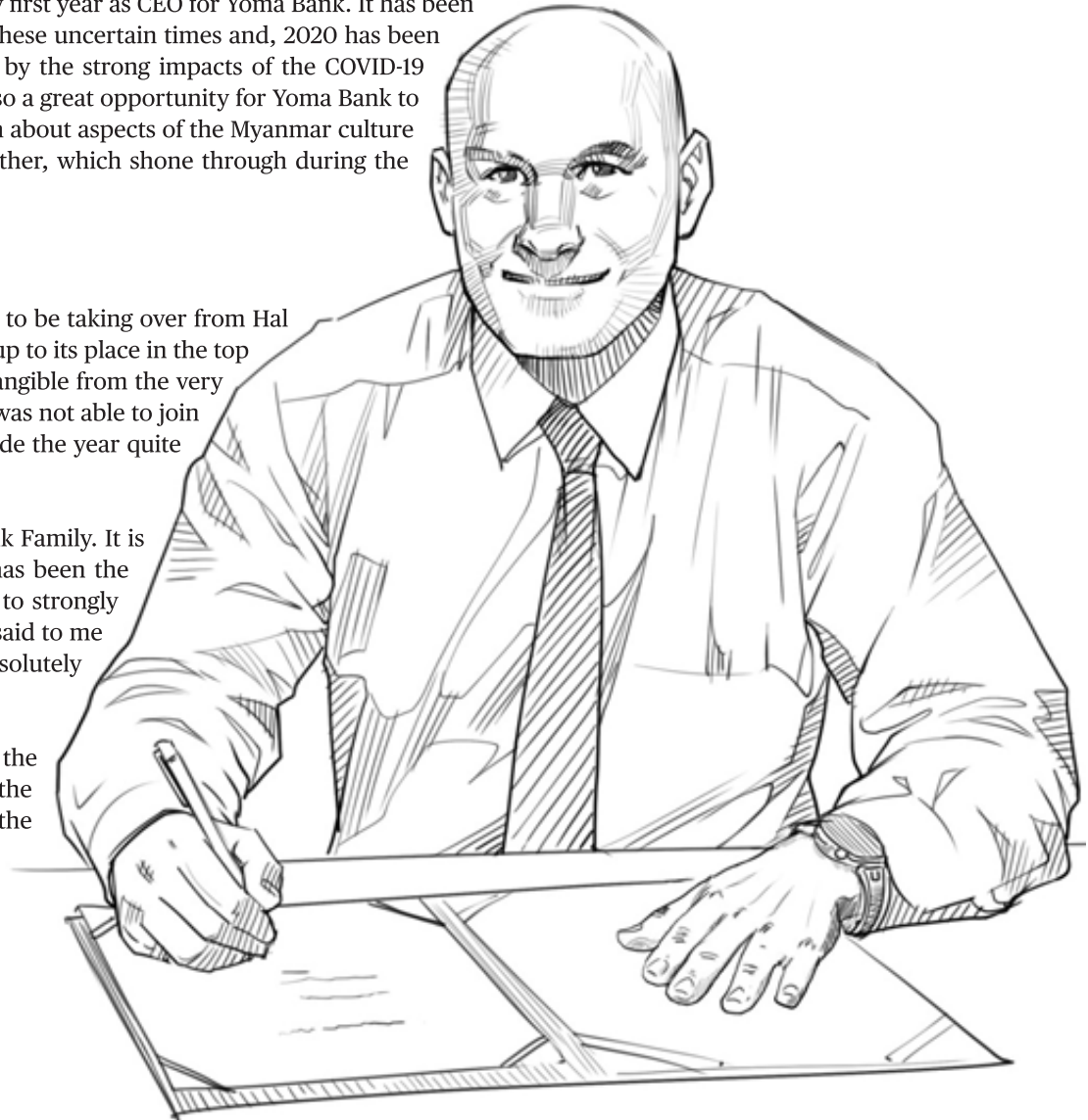
It is a pleasure to be sharing the 2020 Annual Report with you. This has been my first year as CEO for Yoma Bank. It has been a privilege and honour to have been given the trust to lead Yoma Bank during these uncertain times and, 2020 has been a year like no other for everyone in the world. Myanmar remains confronted by the strong impacts of the COVID-19 pandemic and this year has been a challenge from a business perspective but also a great opportunity for Yoma Bank to contribute and to serve the Myanmar people. Personally, I was also able to learn about aspects of the Myanmar culture such as resilience, strength of the community and willingness to help one another, which shone through during the challenging times that we faced during the year and have been an inspiration.

Past year in Myanmar

Intense is one of the words that can describe the year for me: it was an honour to be taking over from Hal Boshier, who had led the bank from being number 23 in the country all the way up to its place in the top 5 banks of the country, and the sense of Family within the Bank's People was tangible from the very first moments and interactions. Being in a new country, the fact that my family was not able to join me during the year, and a global pandemic were challenges which certainly made the year quite exceptional.

But I would like to share with you the reason why I chose to join the Yoma Bank Family. It is because some of the core things that have motivated me throughout my life has been the ability to work in different cultures, to understand and embrace diversity and to strongly help people achieve more than they think they can. So, when Uncle Serge Pun said to me that Yoma Bank's purpose was to build a better Myanmar for its people, that absolutely resonated with me and motivated me to be where I am today.

I would like to take this opportunity to thank our Chairman, Uncle Serge Pun, the Board and the entire Yoma Bank team for their continued trust in me to lead the Bank, for confiding in me their dreams and aspirations for the Bank and for the warm welcome in making me feel a part of the Yoma Family.



Operational Overview & Performance

It is evident that COVID-19 will continue to have an impact at both an operational and an economic level for all businesses in Myanmar, including Yoma Bank, thus everything we do to support our customers and our people continue to be critical. As I reflect on the highlights and lowlights of these past 12 months, it is with great pride that I recall some of the moments where we have successfully navigated the impact of COVID-19 for both our customers and our people.

At the very start of the pandemic, Crisis Management Team (CMT) was established. Tasked with defining priority levels for the crisis and putting together specific action plans for each of these levels. The CMT promptly addressed the direct impacts of the pandemic on our business and strategize about how to best serve our customers, our people, and the community through these hard times.

We helped ease the financial burden of businesses, particularly SMEs and households, when we introduced our financial relief programs allowing customers to defer loan repayments or request for a restructuring treatment. To support the growing numbers of customer participants, we have supplemented the program with new teams and capabilities such as the Customer Care Units and ICU collection units.

Thanks to the valuable learnings on how to operate in a new normal, we were able to quickly execute initiatives to keep our people safe such as deploying an A/B model in the branches, arranging for 2 alternate sites for operational staff, as well as ensuring COVID testing and care coverage for all employees.

Strategic Overview & Performance

Parallel to our crisis management work, we have continued to execute against our strategic agenda, always keeping our north star of 'Building a Better Myanmar for its People' in sight. Specifically, in 2020 we accelerated our investment into the foundations of the strategic initiatives necessary to make the dreams of our customers and our people come true.

In December of 2019, we took 100+ of our Yoma Bank leaders away to Aung Ban for the dedicated purpose of deciding how we would deliver towards our purpose and what we would use to measure our success. This workshop resulted in our Yoma Bank's 2020-2025 Strategic Plan, which we summarized in our Plan on a Page to familiarize it with the whole organization. Throughout 2020, we have made great strides in delivering initiatives aligned to our plan, such as successfully opening 6 new branches which is in line with our network growth goals, signing an exclusive Bancassurance agreement with Prudential, in line with our business partnership goals and developing a payments strategy and signing a partnership with Mastercard which is in line with our customer value proposition goals.

A very important commitment the leaders also made in this December 2019 Aung Ban workshop, was the promise to change and improve the way we work and the way we lead. Throughout 2020 we were able to take several definitive steps on our transformative people journey with the successful execution of the Way We Work program which newly defines how we operate as an organization to deliver on our purpose. Other initiatives we have successfully executed towards our People agenda are the launch of our

Learning Management System as well as a Leadership Team Development Program, which are in line with our goal of continually building our people.

As a leadership team, when we have big decisions to make, our question always is "is this helping build a better Myanmar for our people?" This was our guiding principle throughout the workshop, and as we decided which initiatives to focus our efforts on, we consistently chose the ones that would deliver tangible value to our customers, our people, and the Myanmar People.

Financial Performance

Thanks to a sound strategic planning process, made possible by the enthusiastic and active participation of our leadership team, Yoma Bank was able to deliver strong financial results, despite the tumultuous year, we achieved a record total revenue of MMK 315.7 Bn, reflecting a strong growth of 10.4%. Furthermore, the bank observed MMK 34.5 Bn in profit before general provisions and tax, which saw a steady increase of 6.01%. Further details of our financial performance can be found in the Audited Financial Statement attached in this report.

Aspirations for FY20/21

In the coming years, we will continue to build on the strategic foundations we have laid in 2020, guided and directed by our purpose of building a better Myanmar for its people. We aspire for our customers to give Yoma Bank a score of

100 out of 100 during every moment of truth. To achieve that vision, we commit to ensuring that our promises are reflected through our actions, urgency, and delivery. Therefore, in 2021, we have committed to delivering new or improved strategic initiatives, which translate to products and services that will make the Yoma Bank experience easier, convenient, and increased value. On behalf of Yoma Bank, I would like to sincerely thank our shareholders and directors for their continued support and confidence in Yoma Bank.

The biggest applause should go to all our Yoma Bank employees, who have stepped up and risen to the occasion through all our headwinds and tailwinds in these uncertain times. We strive to focus on bettering the experience of our frontline staff as we continue to navigate the impact of COVID-19. We commit to upholding our employee value proposition promise and continue investing our people development goals.

Yours Sincerely,



Mr. Dean Cleland
Chief Executive Officer

CEO ၏ အမှာစကား

၂၀၂၀ ပြည့်နှစ်ရဲ့ နှစ်ချုပ်အစီရင်ခံစာကို အခုလိုဝေမျှခွင့်ရတဲ့အတွက် ဝမ်းသာပါတယ်။ ဒီနှစ်ဟာ ကျွန်တော့်အနေနဲ့ ရိုးမာဏ်ရဲ့ CEO အဖြစ် တာဝန်ထမ်းဆောင်တဲ့ ပထမဆုံးနှစ်လည်းဖြစ်ပါတယ်။ ၂၀၂၀ ပြည့်နှစ်ဟာ ကမ္ဘာပေါ်ရှိလူသားအားလုံးအတွက် ယခင်နှစ်များနဲ့ မတူကွဲပြားတဲ့ နှစ်တစ်နှစ်ဖြစ်ခဲ့ပြီး အခုလိုမရေရာတဲ့ အချိန်ကာလများအတွင်း ရိုးမာဏ်ကို ဦးဆောင်ဖို့အတွက် ယုံကြည်မှုအပ်နှင်းခြင်း ခံခဲ့ရတာဟာ အခွင့်ထူးတစ်ရပ်ပါ။ မြန်မာနိုင်ငံဟာ COVID-19 ရဲ့ ပြင်းထန်တဲ့ သက်ရောက်မှုတွေကို ရင်ဆိုင်ခံစားနေရဆဲပါ။ စီးပွားရေး ရှုထောင့်အရ ကြည့်မယ်ဆိုရင် ဒီနှစ်ဟာ စိန်ခေါ်မှုတစ်ရပ်ဖြစ်ခဲ့ပေမယ့် ရိုးမာဏ်အတွက်ကတော့ မြန်မာပြည်သူများကို ကူညီထောက်ပံ့ပေးနိုင်ခဲ့ပြီး ဝန်ဆောင်မှုပေးနိုင်ခဲ့တဲ့ အခွင့်အလမ်းကောင်းတစ်ခုဖြစ်ခဲ့ပါတယ်။ ဒီနှစ်အတွင်း ကြုံတွေ့ခဲ့ရတဲ့စိန်ခေါ်မှုတွေအကြားမှာ သိသာထင်ရှားစွာ မြင်တွေ့ခဲ့ရတာကတော့ မြန်မာနိုင်ငံရဲ့ ယဉ်ကျေးမှုဓလေ့တွေဖြစ်တဲ့ ခံနိုင်စွမ်းအင်တွေ၊ လူမှုအသိုင်းအဝိုင်းရဲ့ အားသာချက်တွေနဲ့ အချင်းချင်းကူညီရိုင်းပင်းလိုစိတ်တွေကို ရှုထောင့်မျိုးစုံကနေလေ့လာသင်ယူနိုင်ခဲ့ပြီး ကျွန်တော့်အတွက်တော့ တကယ်ကို အားကျအတုယူစရာတစ်ခုဖြစ်ခဲ့ပါတယ်။

မြန်မာနိုင်ငံတွင် တစ်နှစ်တာဖြတ်သန်းခဲ့မှု

ကျွန်တော့်အတွက် ဒီနှစ်ကို စကားလုံးတွေနဲ့ အဓိပ္ပါယ်ဖွင့်ဆိုရမည်ဆိုရင်တော့ “လေးနက်မှုရှိတယ်” လို့ပဲ သုံးနှုန်းချင်ပါတယ်။ ရိုးမာဏ်ကို မြန်မာနိုင်ငံတစ်နိုင်ငံလုံးရှိ ဘဏ်များရဲ့ (၂၃)ခု မြောက်သော အဆင့်ကနေ ထိပ်ဆုံးဘဏ် (၅) ဘဏ်စာရင်းထဲအထိ ရောက်ရှိလာအောင် ဦးဆောင်ခဲ့သူ Hal Boshier ထံမှ လွှဲပြောင်းတာဝန်ထမ်းဆောင်ခွင့် ရခဲ့တဲ့အတွက် အလွန်ကိုဂုဏ်ယူမိပါတယ်။ ထို့အပြင် ဘဏ်အတွင်း သို့မဟုတ် ပထမဦးဆုံး ခြေချမိသည့်အချိန်ကတည်းကပင် ဘဏ်ဝန်ထမ်းများရဲ့ မိသားစုစိတ်ဓါတ်ကို မျက်မြင်ကိုယ်တွေ့ ခံစားသိရှိခဲ့ရပါတယ်။ နိုင်ငံအသစ်တစ်ခုတွင် ရောက်ရှိနေခြင်း၊ တစ်နှစ်တာလုံး မိသားစုနှင့် ဝေးကွာနေခြင်းနှင့် ကမ္ဘာတစ်ဝှမ်း ကပ်ရောဂါဆိုးကို ရင်ဆိုင်ကြုံတွေ့နေရခြင်းတို့က ဒီနှစ်ကို အခြားနှစ်များနှင့်မတူ အလွန်ကွဲပြားသွားစေသည့် စိန်ခေါ်မှုများ ဖြစ်ပါတယ်။

ရိုးမာဏ်မိသားစုထဲကို ဝင်ရောက်လာဖို့ ကျွန်တော်ဆုံးဖြတ်ခဲ့တဲ့ အကြောင်းရင်းကိုလည်း ဝေမျှပေးချင်ပါတယ်။ ကွဲပြားနေတဲ့ယဉ်ကျေးမှု ဓလေ့ထုံးစံများမှာ အလုပ်လုပ်နိုင်စွမ်း၊ နားလည်သဘောပေါက်နိုင်စွမ်းနှင့် လူတစ်ဦးတစ်ယောက်ချင်းစီတိုင်းအား ၎င်းတို့လက်ခံထားသည့် စွမ်းဆောင်နိုင်စွမ်းရည်ထက် ကျော်လွန်အောင်မြင်အောင် ပြင်းပြစွာ ကူညီထောက်ပံ့လိုစိတ်များက ဘဝတစ်လျှောက်လုံး ကျွန်တော့်ကို စိတ်ဓါတ်ခွန်အားပေးခဲ့တဲ့ အဓိကအရာတွေဖြစ်ပါတယ်။ ဒါကြောင့် Uncle Serge Pun က ရိုးမာဏ်ရဲ့ ရည်ရွယ်ချက်ဟာ ပြည်သူတွေအတွက် ပိုမိုကောင်းမွန်တဲ့ မြန်မာနိုင်ငံတော်ကို တည်ဆောက်ပေးဖို့လို့ ပြောလာတဲ့အခါ ကျွန်တော်ရဲ့ ခံယူချက်နဲ့ ထပ်တူကျနေတာကြောင့် ဒီနေ့ ဒီနေရာမှာ ကျွန်တော်ရှိနေဖို့အတွက် တွန်းအားပေးလိုက်တာပဲ ဖြစ်ပါတယ်။

ဤဘဏ်ကို ဦးဆောင်ဖို့အတွက် ကျွန်တော့်အပေါ် စဉ်ဆက်မပြတ် ယုံကြည်မှုပေးခဲ့တာတွေ၊ ဘဏ်ရဲ့ မျှော်မှန်းချက်များနဲ့ တစ်ဦးတစ်ယောက်ချင်းစီရဲ့ အိပ်မက်တွေကို စိတ်ချယုံကြည်ပေးခဲ့တာတွေနှင့် ရိုးမာဏ်ရဲ့မိသားစုဝင်တစ်ဦးအဖြစ် နွေးထွေးစွာကြိုဆိုပေးခဲ့တာတွေကြောင့် ကျွန်တော်တို့ရဲ့ ဥက္ကဋ္ဌ Uncle Serge Pun နှင့် တကွ ဘုတ်အဖွဲ့ဝင်များနဲ့ ရိုးမာဏ်မိသားစုတစ်ခုလုံးကို ကျေးဇူးတင်ကြောင်း ပြောကြားလိုပါတယ်။

လုပ်ငန်းလည်ပတ်ရေးဆိုင်ရာခြုံငုံသုံးသပ်ချက်နှင့် ဆောင်ရွက်မှု

COVID-19 ဟာ ရိုးမာဏ်အပါအဝင် မြန်မာနိုင်ငံရှိ စီးပွားရေးလုပ်ငန်းအားလုံးအပေါ် လုပ်ငန်း လည်ပတ်မှုအရသာမက၊ စီးပွားရေးရှုထောင့်အရပါ ဆက်လက်သက်ရောက်နေဦးမည်မှာ သိသာ ထင်ရှားတဲ့အတွက် ကျွန်တော်တို့ရဲ့ Customer များနှင့် ဝန်ထမ်းများကို ကူညီထောက်ပံ့ရန် လုပ်ဆောင်မှုအားလုံးဟာ ဆက်လက်၍ အရေးပါနေဦးမည် ဖြစ်ပါတယ်။ ဖြတ်သန်းကျော်လွန်ခဲ့ သော (၁၂) လတာကာလ၏ ကောင်းကျိုးဆိုးကျိုးများကို ပြန်ပြောင်း စဉ်းစား ကြည့်တဲ့အခါ ကျွန်တော်တို့ရဲ့ Customer များနဲ့ ဝန်ထမ်းများအပေါ် COVID-19 ရဲ့ ရိုက်ခတ်မှုကို အောင်မြင်စွာ တွန်းလှန်ပေးနိုင်ခဲ့သည့် အချိန်တချို့ကို အမှတ်ရဂုဏ်ယူမိပါတယ်။

ကပ်ရောဂါ စတင်ပေါ်ပေါက်လာသည့် အချိန်မှာတင် Crisis Management Team (CMT) ကိုဖွဲ့စည်းခဲ့ပါတယ်။ CMT အနေဖြင့် ဖြစ်ပေါ်လာနိုင်တဲ့ အကျပ်အတည်းများကို ဦးစားပေးအဆင့်များ သတ်မှတ်ပြီး အဆင့်တစ်ခုချင်းစီအတွက် တိကျသော ဆောင်ရွက်မှု လုပ်ငန်းစဉ်များကို ရေးဆွဲဖော်ထုတ်ရန် တာဝန်ဝတ္တရားများ ပေးအပ် ကာ ဖွဲ့စည်းတည်ထောင်ခဲ့ပါတယ်။ CMT သည် ကျွန်တော်တို့ရဲ့ စီးပွားရေးလုပ်ငန်းများအပေါ် ကပ်ရောဂါ၏ တိုက်ရိုက်သက်ရောက် မှုများကို မဆိုင်မတူ ကိုင်တွယ်ဖြေရှင်းခဲ့ပြီး ယခုလိုခက်ခဲနေတဲ့ အချိန် များအတွင်း ကျွန်တော်တို့ရဲ့ Customer များ၊ ဝန်ထမ်းများနှင့် လူ့အဖွဲ့ အစည်းကို အကောင်းဆုံးဝန်ဆောင်မှုပံ့ပိုးနိုင်ရန် မဟာဗျူဟာ ရေးဆွဲချမှတ်ခဲ့ပါတယ်။

Customer များအတွက် ချေးငွေအရင်းပြန်ဆပ်မှု ဆိုင်းငံ့ပေးခြင်း (သို့မဟုတ်) ချေးငွေရယူထားသည့် အခြေအနေအပေါ် ပြန်လည် သုံးသပ်ပေးခြင်း များကို အစရှိသဖြင့် ဘဏ္ဍာရေးဆိုင်ရာ သက်သာခွင့် အစီအစဉ်များကို မိတ်ဆက်ပေးပြီး အသေးစားနှင့်အလတ်စားစီးပွားရေး လုပ်ငန်းများနှင့် အိမ်ထောင်စုများ၏ ဘဏ္ဍာရေး ဝန်ထုပ်ဝန်ပိုးကိုလည်း လျော့ချပေးနိုင်ခဲ့ပါတယ်။ မြင့်တက်လာတဲ့ Customer အရေအတွက်ကို လုံလောက်စွာ ထောက်ပံ့ပေးနိုင်ရန်အတွက်လည်း Customer Care Unit နှင့် ICU Collection Unit အစရှိသော အဖွဲ့အသစ်များကို စွမ်းဆောင်နိုင်ရည်အသစ်များဖြင့် ဖွဲ့စည်းကာ သက်သာခွင့်အစီအစဉ် များကို အားဖြည့်ပေးခဲ့ပါတယ်။

ကြုံတွေ့လာရတဲ့အခြေအနေအသစ်တစ်ခုမှာ ပုံမှန်လုပ်ငန်းလည်ပတ် နိုင်ရန် လေ့လာတတ်မြောက် လာတဲ့ တန်ဖိုးရှိသော အတတ်ပညာ၊ အသိပညာများကြောင့် ကျွန်တော်တို့၏ ဝန်ထမ်းတွေ ဘေးကင်းလုံခြုံ စေရန်အတွက် ဌာနခွဲများတွင် A/B ပုံစံသတ်မှတ်၍ အင်အားခွဲဝေချ ထားခြင်း၊ ဝန်ထမ်းများအတွက် လုပ်ငန်းတာဝန်များထမ်းဆောင်ရန် နေရာ (၂) နေရာ သီးခြားစီစဉ်ထားခြင်းအပြင် ဝန်ထမ်းအားလုံး အတွက် COVID စစ်ဆေးပေးနိုင်ရန်နှင့် ကာကွယ်စောင့်ရှောက်မှုများ ပေးနိုင်ရန် စီစဉ်ထားရှိပေးခြင်း စသည်တို့ကိုလည်း လျင်မြန်စွာ ဆောင်ရွက်နိုင်ခဲ့ပါတယ်။

မဟာဗျူဟာ ခြုံငုံသုံးသပ်ချက်နှင့် ဆောင်ရွက်မှု

အကျပ်အတည်းစီမံခန့်ခွဲမှုလုပ်ငန်း (Crisis Management Work) နှင့် တစ်ပြိုင်တည်းမှာပဲ ကျွန်တော်တို့၏ မဟာဗျူဟာမြောက်အစီအစဉ် များကိုလည်း “ပြည်သူများအတွက် ပိုမိုကောင်းမွန်သော မြန်မာနိုင်ငံ တော် တည်ဆောက်ရန်” ရည်မှန်းချက်ကြယ်ပွင့်ကို မျက်ခြည်ပြတ် မခံ ဆက်လက်အကောင် အထည်ဖော်ခဲ့ပါတယ်။ အထူးသဖြင့် ၂၀၂၀ ပြည့်နှစ်တွင် ကျွန်တော်တို့ရဲ့ Customer များနှင့် ဝန်ထမ်းများ၏ အိပ်မက်များ အကောင်အထည်ပေါ်လာစေရန်အတွက် လိုအပ်သော မဟာဗျူဟာဆိုင်ရာ အစပျိုးမှု၏အုတ်မြစ်များသို့ ရင်းနှီးမြှုပ်နှံမှုများကို ပိုမိုအရှိန်မြှင့်လုပ်ဆောင်နိုင်ခဲ့ပါတယ်။

၂၀၁၉ ခုနှစ် ဒီဇင်ဘာလတွင် ရိုးမာဏ်၏ ခေါင်းဆောင်ပေါင်း ၁၀၀ ကျော်ကို ကျွန်တော်တို့၏ ရည်မှန်းချက်ကို မည်သို့ဦးတည်လုပ်ဆောင် မည်နှင့် အောင်မြင်မှုများကို မည်သို့တိုင်းတာမည်ကို အဆုံးအဖြတ် ပေးရန် ရည်ရွယ်ချက်ဖြင့် အောင်ပန်းမြို့သို့ သွားရောက်စေခဲ့ပါတယ်။ ထို workshop သည် ရိုးမာဏ်၏ ၂၀၂၀ - ၂၀၂၅ မဟာဗျူဟာစီမံကိန်း (2020-2025 Strategic Plan) ကို ပေါ်ပေါက်လာစေပြီး ဤစီမံကိန်း ကို အဖွဲ့အစည်းတစ်ခုလုံးနှင့် ရင်းနှီးကျွမ်းဝင်စေရန်အတွက် Plan on a Page အဖြစ် အကျဉ်းချုံးဖော်ပြခဲ့တယ်။ ကွန်ရက်တိုးတက်မှု ရည်မှန်းချက်များနှင့်အညီ ဘဏ်ခွဲသစ် (၆) ခုကို အောင်မြင်စွာဖွင့်လှစ် နိုင်ခဲ့ခြင်း၊ စီးပွားရေးမိတ်ဖက်ဆိုင်ရာ ရည်မှန်းချက်များနှင့်အညီ Prudential နှင့် Bancassurance မူပိုင်သဘောတူညီချက်ကို လက်မှတ်ရေးထိုးနိုင်ခဲ့ခြင်း၊ နှင့် Customer များ၏ အဆိုပြုမှုများကို တန်ဖိုးထားသည့်ရည်မှန်းချက်နှင့်အညီ ငွေပေးချေမှုဆိုင်ရာ ဗျူဟာကို အကောင်အထည်ဖော်ဆောင်ကာ Mastercard နှင့် စီးပွားဖက် လက်မှတ်ရေးထိုးခြင်း အစရှိသည့် ကျွန်တော်တို့၏ အစီအစဉ်နှင့် ကိုက်ညီသော အစပျိုးမှုများကို ၂၀၂၀ ပြည့်နှစ်တစ်လျှောက်လုံး အောင်မြင်စွာ ဆောင်ရွက်နိုင်ခဲ့ပါတယ်။

ကျွန်တော်တို့၏ အလုပ်လုပ်သောပုံစံနှင့် ခေါင်းဆောင်မှုပုံစံများကို ပြောင်းလဲတိုးတက်ပေးရန် အတွက်ကိုလည်း ၂၀၁၉ ခုနှစ် ဒီဇင်ဘာလ

အောင်ပန်း Workshop တွင် ခေါင်းဆောင်များက ကတိကဝတ်ပြုခဲ့ကြ ပါတယ်။ ၂၀၂၀ ပြည့်နှစ်တစ်လျှောက် ပြုပြင်ပြောင်းလဲရေးခရီးစဉ်တွင် အဓိပ္ပာယ်ရှိသော ခြေလှမ်းပေါင်းများစွာကို လျှောက်လှမ်းခဲ့ကြပြီး ရည်ရွယ်ချက်ကို ရောက်ရှိနိုင်ရန် အဖွဲ့အစည်းတစ်ခုအနေဖြင့် မညီသို့ လုပ်ငန်းလည်ပတ်ရမည်ကို ပုံစံအသစ်သတ်မှတ်ပေးသော the Way We Work program အားလည်း အောင်မြင်စွာ အကောင်အထည်ဖော်နိုင် ခဲ့ကြပါတယ်။ ဝန်ထမ်းရေးရာအစီအစဉ်နှင့်ပတ်သက်၍လည်း ကျွန်တော် တို့၏ဝန်ထမ်း များအား အစဉ်တစိုက် ပျိုးထောင်ပေးရေးရည်မှန်းချက်နှင့် အညီ Learning Management System နှင့် Leadership Team Development Program များအား စတင်ခဲ့ခြင်းအားဖြင့် အခြား အစပျိုးမှုများစွာကို အောင်မြင်စွာ လုပ်ဆောင်နိုင်ခဲ့ကြပါတယ်။

ခေါင်းဆောင်မှုအဖွဲ့အနေဖြင့် အရေးကြီးသော ဆုံးဖြတ်ချက်များချမှတ် သည့်အခါတိုင်း “ဒီအရာဟာ ပြည်သူများအတွက် ပိုမိုကောင်းမွန် သော မြန်မာနိုင်ငံတော် တည်ဆောက်ရာတွင် အထောက်အကူပေးနိုင် သလား” ဆိုတဲ့ မေးခွန်းကို အမြဲတစေ သုံးသပ်ကြရပါတယ်။ ထိုမေးခွန်း ဟာ workshop တစ်လျှောက် ကျွန်တော်တို့လိုက်နာကျင့်သုံးကြတဲ့ လမ်းညွှန်မှုတစ်ခုဖြစ်သလိုကျွန်တော်တို့ရဲ့ Customer များ၊ ဝန်ထမ်းများ နှင့် မြန်မာပြည်သူများအတွက် လက်ဆုပ်လက်ကိုင်ပြုနိုင်သော တန်ဖိုး များကို ပေးအပ်ရာတွင်လည်းကောင်း မည်သည့်လုပ်ဆောင်မှုများကို ပိုမိုအာရုံစိုက်ရန် ဆုံးဖြတ်ချက်ချရာတွင်လည်းကောင်း အသုံးပြုကြ ပါတယ်။

ဘဏ္ဍာရေးပိုင်းဆိုင်ရာ ဆောင်ရွက်မှု

ကျွန်တော်တို့ Leadership Team ၏ စိတ်အားထက်သန်မှုများနှင့် တက်ကြွစွာ ပါဝင်လှုပ်ရှားမှုများကြောင့် ဖြစ်လာသည့် ခိုင်မာသော မဟာဗျူဟာရေးဆွဲခြင်းလုပ်ငန်းစဉ်၏အကျိုးရလဒ်အားဖြင့် ရိုးမဘဏ် အနေဖြင့် ဤသို့တည်ငြိမ်မှုမရှိသည့်နှစ်အတွင်းမှာပင် ရလဒ်ကောင်းများ ရရှိပိုင်ဆိုင်ခဲ့ပါသည်။ ၂၀၁၉/၂၀ ဘဏ္ဍာရေးနှစ်၏ စုစုပေါင်းဝင်ငွေ ၃၁၅.၇ ဘီလီယံမြန်မာကျပ် ကို ရရှိနိုင်ခဲ့ပြီး ၁၀.၄% ပိုမို တိုးတက်မှုကို ပြသကာ ခိုင်မာအားကောင်းသော ဘဏ္ဍာရေးရလဒ်များကို ပေးအပ်နိုင်ခဲ့သည်။ ထို့အပြင် ဘဏ်၏ အထွေထွေလျာထားမှုနှင့် အခွန်မထမ်းဆောင်မီ အမြတ်ငွေသည်လည်း မြန်မာကျပ် ၃၄.၅ ဘီလီယံအားဖြင့် ၆.၀၁ % တည်ငြိမ်စွာ တိုးမြှင့်လာခဲ့ပါသည်။ ကျွန်တော်တို့၏ ဘဏ္ဍာရေးဆိုင်ရာ စွမ်းဆောင်မှု အသေးစိတ်အချက်အလက်များကို တော့ ဤအစီရင်ခံစာ၏ ပူးတွဲ Audited Financial Statement တွင် တွေ့ရှိနိုင်ပါသည်။

ဘဏ္ဍာရေးနှစ် ၂၀/၂၁ အတွက် မျှော်မှန်းချက်များ

ကျွန်တော်တို့သည် လာမည့်နှစ်များတွင်လည်း ပြည်သူများအတွက် ပိုမိုကောင်းမွန်သော မြန်မာနိုင်ငံ တည်ဆောက်ရန် ရည်မှန်းချက်အားဖြင့် ၂၀၂၀ ပြည့်နှစ်တွင် လမ်းညွှန်ချမှတ်ခဲ့သော မဟာဗျူဟာ အုတ်မြစ်များကို ဆက်လက်အကောင်အထည်ဖော်သွားမည်ဖြစ်ပါသည်။ ကျွန်တော်တို့ ရိုးမဘဏ်၏ ဝန်ဆောင်မှုများအတွက်လည်း Customer များထံမှ အချိန်ပြည့် အမှတ်ပြည့်ရစေရန် မျှော်မှန်းကြိုးစားသွားပါမည်။

ထိုမျှော်မှန်းချက် ပြည့်မီနိုင်စေရန်အတွက်လည်း ကျွန်တော်တို့၏ ကတိကဝတ်များသည် လုပ်ဆောင်ချက်များ၊ အလေးပေးမှုများနှင့် ပေးအပ်မှုများမှတစ်ဆင့် ထင်ဟပ် ပေါ်လွင်စေရန် လုပ်ဆောင်သွားမည် ဖြစ်ပါသည်။ ထို့ကြောင့် ၂၀၂၁ ခုနှစ်တွင် ရိုးမဘဏ်ကို ပိုမိုလွယ်ကူအဆင်ပြေကာ တန်ဖိုးမြှင့်တက်လာစေမည့် ထုတ်ကုန်များနှင့် ဝန်ဆောင်မှုများကို အကောင်အထည်ဖော်ပေးမည့် အသစ်သို့မဟုတ် အဆင့်မြှင့်ထားသော မဟာဗျူဟာအစီအစဉ်များကိုလည်း ဆောင်ရွက်သွားပါမည်။ စဉ်ဆက်မပြတ် ထောက်ခံပံ့ပိုးမှုများနှင့် ယုံကြည်မှုများ ပေးအပ်ထားသော အစုရှယ်ယာရှင်များနှင့် ဒါရိုက်တာများကိုလည်း ရိုးမဘဏ်ကိုယ်စား ကျွန်တော်မှ ကျေးဇူးတင်ရှိကြောင်း ပြောကြားလိုပါသည်။

ကျွန်တော်တို့ရိုးမဘဏ်ရဲ့ ဝန်ထမ်းများကိုလည်း အခုလိုမသေချာမရေရာတဲ့အချိန်ကာလများအတွင်း လေစုန်၊ လေဆန်များကို အတူတကွ ကြံကြံခံကျော်ဖြတ်နိုင်ခဲ့ကြတဲ့အတွက် အကျယ်လောင်ဆုံး လက်ခုပ်သံများနဲ့ ဂုဏ်ပြုလိုပါသည်။ COVID-19 ရဲ့ သက်ရောက်မှုတွေကို ဆက်လက်ရင်ဆိုင် ဖြတ်ကျော်သွားကြရင်းနဲ့ ရှေ့တန်းတိုက်စစ်မှူးများ ဖြစ်ကြတဲ့ ဝန်ထမ်းများကိုလည်း ပိုမိုကောင်းမွန် သော အတွေ့အကြုံများ ပေးအပ်သွားနိုင်ရန် အဓိကထား ကြိုပမ်းသွားပါမည်။ ပြည်သူအခြေပြု ဖွံ့ဖြိုးတိုးတက်ရေး ရည်မှန်းချက်များကို ဆက်လက်အကောင်အထည်ဖော်သွားမည်ဖြစ်ပြီး ကျွန်တော်တို့ ဝန်ထမ်းများ၏ တန်ဖိုးမြှင့်တင်မှုကိုလည်း ဆက်လက်ထိန်းသိမ်းသွားမည်ဖြစ်ကြောင်း ဤနေရာမှ ကတိပြုပြောကြားလိုပါသည်။

လေးစားစွာဖြင့်

Mr. Dean Cleland
အမှုဆောင်အရာရှိချုပ်

Leadership Team



Ms. Suzanne Pun
Ombudsman

Ms. Suzanne Pun joined Serge Pun & Associates (Myanmar) in 1990 as an Office Administrator. She was involved in setting up the First Myanmar Investment Company and returned to the United States after its formation. In 1993, she returned to Myanmar to start the Stamford City Business Institute (SCBI), setting a platform for training all in-house staff of the SPA Group in basic office skills, from typing to office administration, management, and leadership skills. SCBI also functioned independently as a popular language school for local children and adults. In 1997, she took over the training program for Yoma Bank staff until she retired in 2008. In 2013, she re-joined Yoma Bank as Ombudsman.

Ms. Suzanne Pun သည် Serge Pun & Associates (Myanmar) တွင် Office Administrator အဖြစ် ၁၉၉၀ ခုနှစ်မှ စတင်၍ တာဝန်ထမ်းဆောင်ခဲ့ပါသည်။ First Myanmar Investment Company စတင်တည်ထောင်ရာတွင်လည်း ပါဝင်ခဲ့ပြီး ကုမ္ပဏီတည်ထောင်ပြီးချိန်တွင် အမေရိကန်ပြည်ထောင်စုသို့ ပြန်လည်အခြေချခဲ့ပါသည်။ ၁၉၉၃ ခုနှစ်တွင် မြန်မာနိုင်ငံသို့ ပြန်လည်ရောက်ရှိလာခဲ့ပြီး Stamford City Business Institute (SCBI) ကို စတင်တည်ထောင်ကာ SPA Group ၏ ဝန်ထမ်းများအတွက် အခြေခံရုံး လုပ်ငန်းကျွမ်းကျင်မှုများမှစတင်ကာ ရုံးပိုင်းဆိုင်ရာ အုပ်ချုပ်ရေး၊ စီမံခန့်ခွဲမှုနှင့် ခေါင်းဆောင်နိုင်မှုစွမ်းရည်များ အထိ လေ့ကျင့်သင်ကြားပေးနိုင်သည့် သင်ကြားမှုဌာနအဖြစ် ပုံဖော်ပေးခဲ့ပါသည်။ SCBI သည် လူငယ်၊ လူကြီးများကြား ရေပန်းစားကျော်ကြားသော ဘာသာစကားသင်တန်းကျောင်းတစ်ခုအဖြစ်လည်း သီးသန့် တည်ရှိခဲ့ပါသည်။ ၁၉၉၇ ခုနှစ်မှစတင်၍ အငြိမ်းစားယူသည့် ၂၀၀၈ ခုနှစ်အထိ ရုံးမဘဏ်၏ ဝန်ထမ်းများအတွက် လေ့ကျင့်သင်ကြားရေးအစီအစဉ်များကို တာဝန်ယူဆောင်ရွက်ခဲ့ပါသည်။ ၂၀၁၃ ခုနှစ်တွင် မကျေနပ်ချက်၊ တိုင်တန်းချက်များကို လက်ခံဆွေးနွေးနားထောင်ကာ တွေ့ရှိချက်နှင့် အကြံပြုချက်များ တင်ပြသူ (Ombudsman) အဖြစ် ရုံးမဘဏ်၌ ပြန်လည်တာဝန်ထမ်းဆောင်ခဲ့ပါသည်။



Daw Ommar Sein
Senior Advisor

Daw Ommar Sein joined Yoma Bank in September 2014 and currently serves as Advisor. Prior to Yoma Bank, she was part of the Research and Training Department of the Central Bank of Myanmar, which she first joined as a Statistical Assistant and where she remained for over 38 years until her retirement in 2014. While working at the Central Bank, she was nominated to serve as Senior Advisor to the Executive Director of the SEAV Group at the IMF for a two-year term (1996-1998).

Ommar Sein holds a B.Econ (MS) degree from the Institute of Economics. She has, over the years, written several research papers, given lectures at various institutions including the Institute of Economics and the National Defense College, and represented the Central Bank at local and international conferences and forums. She was also a member of the drafting committee that worked on the 2002 Control of Money Laundering Law.

ဒေါ်ဥမ္မာစိန်သည် ၂၀၁၄ ခုနှစ် စက်တင်ဘာလတွင် ရုံးမဘဏ်သို့ စတင်ဝင်ရောက်ခဲ့ပြီး လက်ရှိတွင် အကြံပေးပုဂ္ဂိုလ်တစ်ဦးအဖြစ် တာဝန်ယူလျက်ရှိပါသည်။ ဒေါ်ဥမ္မာစိန်သည် မြန်မာနိုင်ငံတော်ဗဟိုဘဏ် တွင် စာရင်းအင်းလက်ထောက်အဖြစ် စတင်ကာ ဆောင်ရွက်ခဲ့ပြီး ၃၈ နှစ်အကြာ ၂၀၁၄ ခုနှစ်တွင် သုတေသနနှင့် သင်တန်းဌာနမှ အငြိမ်းစားယူခဲ့ပါသည်။ ဗဟိုဘဏ်တွင် တာဝန်ထမ်းဆောင်နေစဉ်ကာလ အတွင်း IMF ရှိ SEAV Group ၏ အမှုဆောင်ဒါရိုက်တာ၏ အကြီးတန်းအကြံပေးအဖြစ် ၁၉၉၆ မှ ၁၉၉၈ ခုနှစ်အထိ (၂) နှစ်တာ တာဝန်ယူရန် ခန့်အပ်ခြင်းခံရပါသည်။

ဒေါ်ဥမ္မာစိန်သည် စီးပွားရေးတက္ကသိုလ်မှ B.Econ (MS) ဘွဲ့ကို ရရှိထားကာ နှစ်ကာလများစွာ သုတေသန စာတမ်းများစွာ ရေးသားပြုစုခဲ့ပါသည်။ စီးပွားရေးတက္ကသိုလ်နှင့် အမျိုးသားကာကွယ်ရေးကောလိပ် အပါအဝင် တက္ကသိုလ်များစွာတွင် သင်ကြားပို့ချမှုများ ပြုလုပ်ခဲ့ပြီး ပြည်တွင်းနှင့် နိုင်ငံတကာညီလာခံများနှင့် ပိုရစ်များတွင်လည်း ဗဟိုဘဏ်ကို ကိုယ်စားပြုပါဝင်ခဲ့ပါသည်။ ထို့အပြင် ၂၀၀၂ ခုနှစ်ငွေကြေးခဝါချမှု ထိန်းချုပ်ရေးဥပဒေ၏ မူကြမ်းရေးဆွဲရေး ကော်မတီဝင်တစ်ဦးအဖြစ်လည်း ဆောင်ရွက်ခဲ့ပါသည်။



Vijay Kumar Maheshwari
Chief Financial Officer

Vijay Kumar Maheshwari was appointed as Chief Financial Officer on 1st September 2016. He is responsible for Finance, Treasury, and Business Planning. Prior to this, Vijay had worked for 26 years with Standard Chartered Bank and its publicly listed associate banks, including 10 years as CFO, across India, Hong Kong, Singapore, Korea, Indonesia, Vietnam and London. Vijay brings extensive hands-on experience in finance as CFO, strategic transformation through enabling technology, business leadership, corporate governance and investor relations; and engaging with shareholders, boards and management to deliver performance & ROE improvement.

An Indian national, Vijay is a fellow member of the Institute of Chartered Accountants of India and an alumnus of Oxford Business School.

Vijay Kumar Maheshwari ကို ၂၀၁၆ ခုနှစ် စက်တင်ဘာလ ၁ ရက်နေ့တွင် ဘဏ္ဍာရေးအရာရှိချုပ်အဖြစ် ခန့်အပ်ခဲ့ပြီး ဘဏ္ဍာရေးနှင့် စီးပွားရေးစီမံကိန်းများကို တာဝန်ယူ ဆောင်ရွက်လျက်ရှိပါသည်။ ရိုးမဘဏ်တွင် တာဝန်ထမ်းဆောင်မီ Vijay သည် အိန္ဒိယ၊ ဟောင်ကောင်၊ စင်ကာပူ၊ ကိုရီးယား၊ အင်ဒိုနီးရှား၊ ဗီယက်နမ်နှင့် လန်ဒန်နိုင်ငံများတွင် Standard Chartered Bank ၏ CFO အဖြစ် ၁၀ နှစ်အပါအဝင်၊ ၎င်း၏ လူသိများစာရင်းဝင်ဘဏ်များ၌ ၂၆ နှစ်ကြာ တာဝန်ထမ်းဆောင်ခဲ့ပါသည်။ Vijay သည် ဘဏ္ဍာရေးဆိုင်ရာ ကျယ်ပြန့်သော အတွေ့အကြုံများကို အသုံးပြုပြီး CFO တစ်ယောက်အနေဖြင့် စွမ်းဆောင်ရည်နှင့် ROE တိုးတက်မှုများဖော်ဆောင်နိုင်ရန် နည်းပညာ၊ စီးပွားရေးခေါင်းဆောင်မှု၊ ကော်ပိုရိတ်အုပ်ချုပ်မှုနှင့် ရင်းနှီးမြှုပ်နှံသူ ဆက်ဆံရေးများမှတစ်ဆင့် အစုရှယ်ယာရှင်များ၊ ဘုတ်အဖွဲ့များနှင့် စီမံအုပ်ချုပ်ရေးတို့ ချိတ်ဆက်ကာ မဟာဗျူဟာမြောက် ပြောင်းလဲမှုများကို ဆောင်ရွက်လျက်ရှိပါသည်။

အိန္ဒိယနိုင်ငံသားတစ်ဦးဖြစ်သည့် Vijay သည် အိန္ဒိယနိုင်ငံ၏ Chartered စာရင်းကိုင်အဖွဲ့ဝင်တစ်ဦးဖြစ်ပြီး Oxford Business School ၏ ကျောင်းသားဟောင်း တစ်ဦးလည်းဖြစ်ပါသည်။



Anthony Tan
Chief Risk Officer

Anthony is a seasoned international risk executive who joined Yoma Bank as Chief Risk Officer in June 2020. Anthony brings proven track record embedding strategic risk management and exceptional technical capability in Commercial Banking franchises across Asia.

Prior to joining Yoma Bank Anthony had over 17 years of experience working with ANZ, a leading Australian Bank with significant network in Asia, Pacific and International financial centres and was accountable for complex credits such as project finance, leveraged acquisition finance, export finance and asset finance.

In addition, Anthony has held senior risk positions in several markets and his key assignments and projects included M&A due diligence on target banks, integration of acquired businesses, launching consumer finance risk management in new markets and leading country Basel implementation programs.

Anthony သည် ဝါရင့် အပြည်ပြည်ဆိုင်ရာ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေစီမံခန့်ခွဲရေး အလုပ်အမှုဆောင်တစ်ဦးဖြစ်ပြီး အာရှဒေသရှိ ကူးသန်းရောင်းဝယ်ရေးဆိုင်ရာ ဘဏ်လုပ်ငန်းများမှ ရရှိခဲ့သော မဟာဗျူဟာမြောက် ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေစီမံခန့်ခွဲမှုနည်းပညာများနှင့်အတူ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေ စီမံခန့်ခွဲရေးဆိုင်ရာ အရာရှိချုပ် (Chief Risk Officer) အဖြစ် ၂၀၂၀ ပြည့်နှစ် ဇွန်လတွင် ရိုးမဘဏ်သို့ ဝင်ရောက်ခဲ့ပါသည်။

ရိုးမဘဏ်သို့ မဝင်ရောက်မီ အာရှ၊ ပစိဖိတ်နှင့်အပြည်ပြည်ဆိုင်ရာ ဘဏ္ဍာရေးစင်တာများတွင် ထင်ရှားသော ကွန်ယက်ရှိသည့် ANZ ဩစတြေးလျဘဏ်တွင် (၁၇) နှစ်ကျော် လုပ်ငန်းအတွေ့အကြုံရှိခဲ့ပြီး စီမံကိန်း ဘဏ္ဍာရေး၊ ဝယ်ယူရေးဘဏ္ဍာရေး၊ ပို့ကုန်ရင်းနှီးငွေနှင့် ပိုင်ဆိုင်မှုဆိုင်ရာဘဏ္ဍာရေးစသည့် ရှုပ်ထွေးသော ချေးငွေဆိုင်ရာကိစ္စရပ်များကို တာဝန်ယူ ဆောင်ရွက်ခဲ့ပါသည်။

ထို့အပြင် Anthony သည် နိုင်ငံတကာ ဈေးကွက်များတွင် အကြီးတန်း ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေစီမံခန့်ခွဲရေးရာထူးရယူထားပြီး အဓိကတာဝန်ယူခဲ့သည့်အပိုင်းနှင့် စီမံကိန်းများမှာ M&A ကို ပစ်မှတ်ထားသော ဘဏ်များ၊ ဝယ်ယူထားသော စီးပွားရေးလုပ်ငန်းများကို ပေါင်းစည်းခြင်းများ၊ ဈေးကွက်သစ်များတွင် သုံးစွဲသူ၏ ဘဏ္ဍာရေးဆိုင်ရာ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေစီမံခန့်ခွဲမှုများနှင့် ဦးဆောင်နိုင်ငံ၏ Basel အကောင်အထည်ဖော်ရေး အစီအစဉ်များ ပါဝင်ပါသည်။



Khin Mu Mu Myint

Chief Customer Officer - Business

Khin Mu Mu Myint is a highly accomplished senior executive with over 20 years of progressive experience in commercial banking, strategic partnership, corporate development, product development, financial management, corporate governance, and restructuring and transformation for Fortune 100 and privately held companies in various industries.

During her time at Yoma Bank she was involved in founding the Commercial and International Banking Division including the development of products and services and successfully launched multiple business units across the Bank.

Prior to this she held roles in a number of significant US organizations such as Freddie Mac, the World Bank, Citi Group, JP Morgan and Prudential Insurance as well as local conglomerate entities.

ဒေါ်ခင်မူမူမြင့်သည် Fortune 100 နှင့် အခြားသောလုပ်ငန်းနယ်ပယ်များရှိ ပုဂ္ဂလိကပိုင် ကုမ္ပဏီများအတွက် စီးပွားဖြစ်ဘဏ်လုပ်ငန်း၊ မဟာဗျူဟာမြောက်စီးပွားမိတ်ဖက်မှု၊ ကော်ပိုရေးရှင်း ဖွံ့ဖြိုးတိုးတက်မှု၊ ထုတ်ကုန် ဖွံ့ဖြိုးတိုးတက်မှု၊ ဘဏ္ဍာရေးဆိုင်ရာ စီမံခန့်ခွဲမှု၊ မဟာဗျူဟာမြောက် မိတ်ဖက်မှု၊ ကော်ပိုရေးရှင်း အုပ်ချုပ်မှုနှင့် ပြန်လည်ဖွဲ့စည်းခြင်းနှင့် အသွင်ပြောင်း ခြင်းများတွင် နှစ်ပေါင်း ၂၀ ကျော် အတွေ့အကြုံရှိ အောင်မြင်သည့် အကြီးတန်း အမှုဆောင်တစ်ဦး ဖြစ်ပါသည်။

ရိုးမဘဏ်တွင် တာဝန်ထမ်းဆောင်ခဲ့သည့် ကာလအတွင်း ကူးသန်းရောင်းဝယ်ရေးနှင့် အပြည်ပြည် ဆိုင်ရာ ဘဏ်လုပ်ငန်းဌာနကို တည်ထောင်ခဲ့ပြီး ထုတ်ကုန်များနှင့် ဝန်ဆောင်မှုများ တိုးတက်လာစေရန်အတွက် နိုင်ငံတစ်ဝှမ်းရှိ ဘဏ်ခွဲများတွင်လည်း ဌာနခွဲများကို အောင်မြင်စွာ စတင်နိုင်ခဲ့ပါသည်။

ထိုမတိုင်မီ ထင်ရှားသော အမေရိကန် အဖွဲ့အစည်းများဖြစ်သည့် Freddie Mac, World Bank, Citi Group, JP Morgan နှင့် Prudential Insurance နှင့် ဒေသဆိုင်ရာ လုပ်ငန်းစုကြီးများတွင်လည်း တာဝန်ထမ်းဆောင်ခဲ့ပါသည်။



Naing Aye Lynn

Chief Customer Officer - Personal

Naing Aye Lynn joined Yoma Bank in June, 2017 as a Lead Transformation Officer. Following that, he worked as Head of Branches, leading a network of over 1,800 retail banking staffs in a distributed network of 80 branches until his appointment into his current role as Chief Customer Officer - Personal Banking in June 2020.

Prior to joining Yoma Bank, Naing Aye Lynn had over 18 years of experience working in the investment banking industry in both New York and London, working for UBS Investment Bank, JP Morgan and Bank of America Merrill Lynch.

ဦးနိုင်အေးလင်းသည် ပြုပြင်ပြောင်းလဲမှုဆိုင်ရာ ဦးဆောင်အရာရှိ (Lead Transformation Officer) အဖြစ် ၂၀၁၇ ခုနှစ် ဇွန်လတွင် ရိုးမဘဏ်သို့ ဝင်ရောက်ခဲ့ပါသည်။ ထို့နောက် ဘဏ်ခွဲများအကြီးအကဲ (Head of Branches) အဖြစ် ဘဏ်ခွဲပေါင်း ၈၀ တွင် တာဝန်ထမ်းဆောင်လျက်ရှိသော ဘဏ်ဝန်ထမ်း ၁၈၀၀ ကျော်ကို ဦးဆောင်ခဲ့ပြီး ၂၀၂၀ ပြည့်နှစ် ဇွန်လတွင်တော့ ဝန်ဆောင်မှုရယူသူရေးရာ အရာရှိချုပ် (Chief Customer Officer - Personal Banking) ရာထူးကို ပြောင်းလဲ တာဝန်ထမ်းဆောင်ခဲ့ပါသည်။

ရိုးမဘဏ်သို့ မဝင်ရောက်မီတွင်ကပင် ဦးနိုင်အေးလင်းသည် ဘဏ်လုပ်ငန်းပိုင်းတွင် ၁၈ နှစ်ကျော် အတွေ့အကြုံရှိပြီး နယူးယောက်နှင့် လန်ဒန်ရှိ ဘဏ်လုပ်ငန်းများဖြစ်သော UBS Investment Bank, JP Morgan နှင့် Bank of America Merrill Lynch တို့တွင် တာဝန်ထမ်းဆောင်ခဲ့ပါသည်။



Nang Khin Khin Gyi
Chief People Officer

Nang Khin Khin Gyi joined Yoma Bank in September 2016 and is currently serving as the Chief People Officer.

Prior returning to Myanmar to join Yoma Bank, Nang has worked for over 10 years in Corporate America as an Internal Auditor. She was a Global Corporate Internal Audit Manager for Alere Inc. based in Massachusetts. Prior Alere, Nang also worked for Thermo Fisher Scientific.

Nang brings extensive experiences in Internal Controls COSO Framework, Enterprise Risk Management, Financial Auditing, Compliance Auditing, Information Technology Auditing, Process Improvement and Business Optimization.

Nang holds a Master's Degree in International Economics and Finance from Brandeis University, Massachusetts, a B.S. in Management/ Finance

from the University of Massachusetts, and an A.A. in Liberal Arts from Bard College at Simon's Rock, Massachusetts. She is also a Certified Internal Auditor.

ဒေါ်နန်းခင်ခင်ကြီးသည် ၂၀၁၆ ခုနှစ် စက်တင်ဘာလတွင် ရိုးမဘဏ်သို့ စတင်ဝင်ရောက်ခဲ့ပြီး လက်ရှိတွင် ဝန်ထမ်းကြီးကြပ်ရေးအရာရှိချုပ် (Chief People Officer) အဖြစ် တာဝန်ထမ်းဆောင်လျက်ရှိပါသည်။

မြန်မာပြည်သို့ပြန်၍ ရိုးမဘဏ်၌ တာဝန်ထမ်းဆောင်မီ သူမသည် Corporate America တွင် Internal Auditor အဖြစ် ၁၀ နှစ်ကျော် တာဝန်ထမ်းဆောင်ခဲ့ပြီး Massachusetts အခြေစိုက် Alere Inc. တွင်လည်း Global Corporate Internal Audit Manager အဖြစ် လုပ်ကိုင်ခဲ့ပါသေးသည်။ ထိုမတိုင်မီ Thermo Fisher Scientific တွင်လည်း ဝင်ရောက်လုပ်ကိုင်ခဲ့ပါသည်။

ဒေါ်နန်းခင်ခင်ကြီးသည် အဖွဲ့အစည်းအတွင်းပိုင်းအုပ်ချုပ်မှု COSO မူဘောင်၊ လုပ်ငန်းစွန့်စားမှုစီမံခန့်ခွဲခြင်း၊ ဘဏ္ဍာရေး စာရင်းစစ်ဆေးခြင်း၊ လိုက်နာကျင့်သုံးမှု စစ်ဆေးခြင်း၊ သတင်းအချက်အလက်နည်းပညာ စစ်ဆေးခြင်း၊ လုပ်ငန်းတိုးတက်မှုနှင့် စီးပွားရေးလုပ်ငန်းများမှ အတွေ့အကြုံများနှင့်အတူ ရောက်ရှိလာခဲ့ပါသည်။

Massachusetts ပြည်နယ်၊ Brandeis တက္ကသိုလ်မှ နိုင်ငံတကာ စီးပွားရေးနှင့် ဘဏ္ဍာရေးမဟာဘွဲ့၊ Massachusetts တက္ကသိုလ်မှ စီမံခန့်ခွဲမှု / ဘဏ္ဍာရေးဘွဲ့၊ Massachusetts ပြည်နယ် Simon's Rock ရှိ Bard ကောလိပ်မှ A.A. in Liberal Arts တို့ကို ရရှိထားသည့်အပြင် Certified Internal Auditor တစ်ဦးလည်း ဖြစ်ပါသည်။



Ba Maung Sein
Chief Operations Officer

Ba Maung Sein joined Yoma Bank in 2014 and is currently serving as Chief Operations Officer.

His professional career began as an underwriter with Transport Insurance Company in Dallas, Texas, and he also held operation, finance and consulting positions in retail, manufacturing and Information Technology sectors in the USA and Canada. A native of Yangon, Ba Maung Sein holds a Bachelor of Business Administration in Finance from the University of Texas at Austin in the USA and an MBA from McGill University in Canada.

ဦးဘမောင်စိန်သည် ရိုးမဘဏ်သို့ ၂၀၁၄ ခုနှစ်တွင်ဝင်ရောက်ခဲ့ပြီး လုပ်ငန်းလည်ပတ်ရေးအရာရှိချုပ် (Chief Operations Officer) အဖြစ် လက်ရှိတွင် တာဝန်ထမ်းဆောင်လျက်ရှိပါသည်။

သူ၏အသက်မွေးလမ်းကြောင်းခရီးလမ်းသည် Dallas, Texas ရှိပို့ဆောင်ရေးအာမခံကုမ္ပဏီတွင် အာမခံပေးသူ အဖြစ်မှ စတင်ခဲ့ပြီး USA နှင့် Canada ရှိ ကုန်စည်ဖြန့်ချိရေး၊ ထုတ်လုပ်ရေးနှင့် သတင်းအချက်အလက်နှင့် နည်းပညာနယ်ပယ်များတွင်လည်း လုပ်ငန်းလည်ပတ်ရေး၊ ဘဏ္ဍာရေးနှင့် အကြံပေးတာဝန်များကို လုပ်ကိုင်ခဲ့ပါသည်။ ရန်ကုန်ဇာတိဖြစ်သော ဦးဘမောင်စိန်သည် အမေရိကန်နိုင်ငံ၊ Austin ရှိ Texas တက္ကသိုလ်မှ စီးပွားရေးစီမံခန့်ခွဲမှုဘွဲ့နှင့် ကနေဒါရှိ McGill တက္ကသိုလ်မှ MBA ဘွဲ့တို့ကို ရရှိထားပါသည်။



Kyaw Soe Lin
Chief Technology Officer

U Kyaw Soe Lin is the founder of Yoma Bank's IT department and is currently serving as the Chief Technology Officer of the Bank. Kyaw has accumulated in-depth knowledge of IT technologies and extensive experience in local and international banking operations, hospital management systems, and many other commercial sectors. His vast experience and expertise cover operations, programming, database management, telecommunications, networking and project management. The highlight of Kyaw's IT career is the pioneering achievement of his team developing the "Yoma Integrated Banking System", Myanmar's first automated banking software, in 2000.

Kyaw graduated with a B.Sc. (Hons.) in Physics from Yangon University. He also holds a Master of Information Science from the University of Computer Studies, Yangon.

ဦးကျော်စိုးလင်းသည် ရိုးမာဏ်၏ IT ဌာနကို တည်ထောင်ခဲ့သူဖြစ်ပြီး လက်ရှိတွင်လည်း နည်းပညာဆိုင်ရာ အရာရှိချုပ် (Chief Technology Officer) အဖြစ် ဆောင်ရွက်လျက် ရှိပါသည်။ ပြည်တွင်းနှင့်နိုင်ငံတကာ ဘဏ်လုပ်ငန်းများ၊ ဆေးရုံ စီမံခန့်ခွဲမှုစနစ်များနှင့် အခြားစီးပွားရေးကဏ္ဍများတွင် အိုင်တီနည်းပညာနှင့် ကျယ်ပြန့်သော အတွေ့အကြုံများစွာ ရရှိထားသူလည်းဖြစ်ပါသည်။ သူ၏ ကျယ်ပြန့်သောအတွေ့အကြုံနှင့် ကျွမ်းကျင်မှုများသည် လုပ်ငန်းလည်ပတ်ခြင်း၊ ပရိုဂရမ်ရေးဆွဲခြင်း၊ အချက်အလက် စီမံခန့်ခွဲခြင်း၊ ဆက်သွယ်ရေး၊ ကွန်ယက်နှင့် စီမံကိန်းစီမံခန့်ခွဲခြင်းတို့အထိ ပါဝင်ပါသည်။ ဦးကျော်စိုးလင်း၏ အိုင်တီအသက်မွေးလမ်းကြောင်းခရီးစဉ်တစ်လျှောက် ထင်ရှားသောအချက်မှာ မြန်မာနိုင်ငံ၏ ပထမဦးဆုံးဘဏ်လုပ်ငန်းဆော့ဖ်ဝဲဖြစ်သော "Yoma Integrated Banking System" ကို ၂၀၀၀ ပြည့်နှစ်တွင် သူ၏အဖွဲ့နှင့်အတူ အောင်မြင်စွာ ရေးဆွဲနိုင်ခဲ့ခြင်းပင် ဖြစ်သည်။

ဦးကျော်စိုးလင်းသည် ရန်ကုန်တက္ကသိုလ်မှ ရူပဗေဒ ဘာသာရပ်နှင့် B.Sc. (Hons.) ရရှိခဲ့ပြီး ရန်ကုန် ကွန်ပျူတာတက္ကသိုလ်မှ သတင်းအချက်နှင့်နည်းပညာမဟာသိပ္ပံဘွဲ့ကိုလည်း ရရှိထားသူဖြစ်ပါသည်။



Paul Oppenheimer
Chief Product Channel and Services Officer

A digital and business transformation executive with 20+ years' experience across the finance, engineering and education sectors, Paul joined Yoma Bank as the Chief Product, Services and Channel Officer in August 2020.

Paul joins Yoma after 5+ years as the Chief Information Officer for RMIT University where he led the successful design and implementation of RMIT's information and communications technology and digital transformation strategy.

Paul is passionate about driving a culture of innovation, collaboration and in bringing together cross functional teams in the delivery of customer centric solutions and business outcomes. He is skilled in the design of both tactical and strategic capability roadmaps and has a deep background in technology and digital developments designed to disrupt traditional operating models.

Paul သည် ဒစ်ဂျစ်တယ်နှင့် စီးပွားရေး အသွင်ပြောင်း အမှုဆောင်တစ်ဦး အဖြစ် ဘဏ္ဍာရေး၊ အင်ဂျင်နီယာနှင့် ပညာရေးကဏ္ဍများတွင် နှစ်ပေါင်း ၂၀ ကျော် အတွေ့အကြုံရှိသူဖြစ်ပြီး ကုန်ပစ္စည်းချိန်နှယ်နှင့် ဝန်ဆောင်မှု အရာရှိ (Chief Product Channel and Services Officer) အဖြစ် ရိုးမာဏ်သို့ ၂၀၂၀ ပြည့်နှစ် ဩဂုတ်လတွင် ဝင်ရောက်ခဲ့ပါသည်။

ရိုးမာဏ်သို့ မဝင်ရောက်မီ Paul သည် RMIT တက္ကသိုလ်တွင် သတင်းအချက်အလက် အမှုဆောင်ချုပ် (Chief Information Officer) အဖြစ် RMIT ၏ သတင်းအချက်အလက်နှင့် ဆက်သွယ်ရေး နည်းပညာဆိုင်ရာ နှင့် ဒစ်ဂျစ်တယ်အသွင်ပြောင်း မဟာဗျူဟာများကို အောင်မြင်စွာ ရေးဆွဲ၊ အကောင်အထည်ဖော် ဦးဆောင်သူအဖြစ် ၅ နှစ်ကြာ ဆောင်ရွက်ခဲ့ပါသည်။

Paul သည် customer အခြေပြု ဖြေရှင်းနည်းများနှင့် စီးပွားရေးရလဒ်များကို လုပ်ငန်းအဖွဲ့များ ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်ခြင်းဖြင့် ဖော်ထုတ်ဆောင်ရွက်ခြင်း၊ ဆန်းသစ်တီထွင်ခြင်းများကို စိတ်အားထက်သန်သူ ဖြစ်ပြီး သမားရိုးကျ လုပ်ငန်းလည်ပတ်မှုပုံစံများကို သွေဖယ်နိုင်သည့် နည်းပညာနှင့် ဒစ်ဂျစ်တယ်တိုးတက်မှုဆိုင်ရာ နည်းဗျူဟာနှင့် မဟာဗျူဟာရေးရာ စွမ်းဆောင်နိုင်စွမ်းရှိသူလည်း ဖြစ်ပါသည်။



Zin Mie

Corporate Secretary

Zin Mie joined Yoma Bank in June 2014 and currently serving as Corporate Secretary. She previously led the Treasury Department of the Bank. Prior to Yoma Bank, Zin worked at Credit Suisse and Bank of America Merrill Lynch in London for eight years within Middle Office and Product Control divisions specializing in Prime Services and Equity Structured Financing products.

Born and raised in Myanmar until her early teens, Zin graduated from Warwick University in the UK with a Bachelor's Degree in Mathematics, Operational Research, Statistics and Economics.

ဒေါ်ဇင်မီသည် ၂၀၁၄ ခုနှစ်မှစ၍ ရိုးမဘဏ်သို့ ဝင်ရောက်ခဲ့ပြီး Treasury Department ၏ ခေါင်းဆောင် အဖြစ်တာဝန်ထမ်းဆောင်ခဲ့ကာ လက်ရှိတွင် ကော်ပိုရိတ်အတွင်းရေးမှူး (Corporate Secretary) အဖြစ် ဆောင်ရွက်လျက်ရှိပါသည်။ ရိုးမဘဏ်တွင် တာဝန်ထမ်းဆောင်မိ Credit Suisse နှင့် London ရှိ Bank of America Merrill Lynch တွင် Prime Services နှင့် Equity Structured Financing products များဆိုင်ရာ အထူးပြုဆောင်ရွက်သည့် Middle Office နှင့် Product Control အပိုင်းများတွင် တာဝန်ယူဆောင်ရွက်ခဲ့ပါသည်။

ဆယ်ကျော်သက်အရွယ်အထိ မြန်မာနိုင်ငံတွင်ကြီးပြင်းခဲ့ပြီး UK ရှိ Warwick University မှ Mathematics, Operational Research, Statistics နှင့် Economics ဆိုင်ရာ ဘွဲ့များ ရရှိခဲ့ပါသည်။



Ludovica Fabbro

Head of Strategy

Ludovica Fabbro joined Yoma Bank in 2017, initially as Program Manager for Digital Transformation and subsequently creating the Strategy team and becoming Head of Strategy. Ludovica's professional experience includes both start-ups and traditional banking and covers a long list of countries.

Before joining Yoma Bank, Ludovica worked for four years at J.P. Morgan in Geneva, in the Strategic Programs Group. Prior to that, she was head of Market Intelligence and Pricing for Lazada Ho Chi Minh City. Her past experiences also include Strategic Marketing for BNP Paribas in Paris and Business Development for Groupon London.

Ludovica's background in Business comprises a Bachelor's in Business Administration in her hometown, Turin, and a 3 years/3 languages Masters in Strategy and Management from ESCP Europe across Turin, London and Paris.

Ludovica Fabbro သည် Digital Transformation ၏ Program Manager အဖြစ် ၂၀၁၇ ခုနှစ် တွင် ရိုးမဘဏ်သို့ စတင်ဝင်ရောက်ခဲ့ပြီး နောက်ပိုင်းတွင် ဘဏ်၏ မဟာဗျူဟာ အဖွဲ့ကို တည်ထောင်ခဲ့ ကာ မဟာဗျူဟာရေးရာခေါင်းဆောင် (Head of Strategy) အဖြစ် တာဝန်ထမ်းဆောင်လျက်ရှိပါသည်။ Ludovica သည် လုပ်ငန်းအတွေ့အကြုံအနေနှင့် နိုင်ငံပေါင်းများစွာတွင် ကနဦးလုပ်ငန်းငယ်များနှင့် ရိုးရာဘဏ်လုပ်ငန်းများအတွက် မဟာဗျူဟာချမှတ်ပေးခြင်းကို လုပ်ဆောင်ခဲ့ပါသည်။

ရိုးမဘဏ်တွင် တာဝန်ထမ်းဆောင်မိ Ludovica သည် Geneva ရှိ J.P. Morgan ၏ Strategic Programs Group တွင် ၄ နှစ်ကြာ တာဝန်ထမ်းဆောင်ခဲ့ပြီး ၎င်းတာဝန်များ မတိုင်မီ Lazada Ho Chi Minh City ၏ Market Intelligence and Pricing ဌာနမှူးအဖြစ်လည်း ဆောင်ရွက်ခဲ့ပါသေးသည်။ ပါရီမြို့ရှိ BNP Paribas တွင် မဟာဗျူဟာမြောက် ဈေးကွက်ရှာဖွေခြင်း (Strategic Marketing) နှင့် Groupon London တွင် စီးပွားရေးဖွံ့ဖြိုးတိုးတက်ခြင်းဆိုင်ရာ ကိစ္စရပ်များတွင်လည်း အတွေ့အကြုံရှိပါသည်။

ပညာရေးနောက်ခံအနေဖြင့် မွေးရပ်မြေဖြစ်သည့် Turin မြို့တွင် Bachelor in Business Administration ရရှိခဲ့ပြီး Strategy and Management ဆိုင်ရာ 3 years/3 languages မဟာဘွဲ့ကိုလည်း ESCP Europe အဖွဲ့ ဖြစ်သည့် Turin, London နှင့် Paris မှ ရရှိခဲ့ပါသည်။

What we've achieved



Our year in review



Creating strategic value

မဟာဗျူဟာမြောက် စံတန်ဖိုးဖန်တီးခြင်း

'Building a better Myanmar for its people' is the fundamental purpose that drives Yoma Bank. Under the guidance of the Board of Directors, the Leadership Team of Yoma Bank has developed a Five-Year Strategic Plan, that is reviewed and adapted annually. Built upon the foundations that have sustained Yoma Bank over the past 27 years, the Strategic plan acts as a roadmap of our aspirations.

A key component of knowing where you are going, is to understand where we have been, with that in mind, Yoma Bank held a week-long strategic workshop. Our shareholders, directors and leaders collaboratively reflected on the past through retrospective brainstorming. By leveraging our past challenges, we reconceptualized our purpose, vision, objectives, and values to establish our strategic deliverables.

As an essential part of Yoma Bank's strategic aspiration, we have developed a cadence for delivery, based on 90-day sprint cycles. On the conclusion of each sprint cycle, the leadership team comes together to retrospectively review our performance through the quarter. Furthermore, we adapt our aspiration in accordance with the market environment for the next prospective quarter, jointly agreeing on what will be the priorities and the activities we will focus on monthly meetings with the Board and Quarterly Workshops ensure alignment across the Leadership Team and Shareholders, and the 2025 Strategic Plan is jointly reviewed in yearly workshops with the Board to maintain its relevance and make any necessary adjustments.

Following our disciplined approach of delivering specific milestones in every quarter, in 2020 we have kicked off and have been developing several strategic initiatives. To streamline our customer service across the Yoma Bank network, for example, we have implemented the Salesforce Customer Relationship Management system. The engagement with salesforce will provide the platform to

Yoma Bank allowing us to tailor our financial services to accommodate the individual needs of our customers, whilst simultaneously strengthening our customer experience. In addition to the strategic initiatives, our Business as Usual activities will continue to play an important part in delivering and reaching our 2025 aspiration.

2020 has been a year dedicated to laying the strategic foundation for future growth, with an internal focus on the way we work together as an organization and setting up the cadence for delivery and communication with the Board, as well as with a lot of work undertaken to prioritize and kick-start the initiatives that will drive our performance towards our 2025 Aspiration. 2021 on the other hand, will be dedicated to delivering tangible results to our customers, both on the Business side and Personal side, with specific developments in the space of transactions, loan product innovation and digital channel enhancements.

ရိုးမာဏ် လုပ်ငန်းလည်ပတ်ရွေ့လျားနေမှု၏ အခြေခံရည်ရွယ်ချက်မှာ “ပြည်သူများအတွက် ပိုမိုကောင်းမွန်သော မြန်မာနိုင်ငံတော် တည်ဆောက်ရန်” ဖြစ်ပါသည်။ Board of Directors ၏ လမ်းညွှန်မှုဖြင့် ရိုးမဘဏ်၏ Leadership Team သည် နှစ်စဉ်ပြန်လည်သုံးသပ် အသုံးပြုမည့် ငါးနှစ်တာ မဟာဗျူဟာစီမံကိန်းကို ရေးဆွဲခဲ့ပါသည်။ လွန်ခဲ့သော ၂၇ ခုနှစ်တာ ကာလတစ်လျှောက် ရိုးမဘဏ်ကို တည်တံ့ခိုင်မြဲစေသည့် အခြေခံအုတ်မြစ်များကို အမှိုးပြု၍ ရေးဆွဲထားသည့် မဟာဗျူဟာအစီအစဉ်သည် ဘဏ်၏ ရည်မှန်းချက်များကို အကောင်အထည်ဖော်ရန် လမ်းပြမြေပုံအဖြစ် ဆောင်ရွက်ပေးပါသည်။

မည်သည့်ရည်ရွယ်ချက်လမ်းကြောင်းဆီသို့သွားနေသည်ကို သိရှိနိုင်ရန် အဓိကအချက်မှာ မည်သည့်နေရာကို ရောက်ရှိနေသည်ကို နားလည်သဘောပေါက်ရန်ဖြစ်ပြီး ထိုအချက်ကို သိရှိစွဲမှတ်သားကာ တစ်ပတ်အကြာ မဟာဗျူဟာဆွေးနွေးပွဲ workshop ကို ပြုလုပ်ခဲ့ပါသည်။ ကျွန်ုပ်တို့၏ အစုရှယ်ယာရှင်များ၊ ဒါရိုက်တာများနှင့် ခေါင်းဆောင်များသည် နောက်ကြောင်းပြန် စဉ်းစားတွေးခေါ်ခြင်းအားဖြင့် အတိတ်ကို ပြန်လည်ရောင်ပြန်ဟပ် ဆင်ခြင်သုံးသပ်ခဲ့ကြပါသည်။ ကြုံတွေ့ဖြတ်သန်းခဲ့ပြီး

သောစိန်ခေါ်မှုများကို ပြန်လည်ဖိအားပေးသုံးသပ်ခြင်းအားဖြင့် ဘဏ်၏ ရည်ရွယ်ချက်၊ မျှော်မှန်းချက်များနှင့် မဟာဗျူဟာမြောက်ရလဒ်များကို ရရှိနိုင်စေသည့် တန်ဖိုးများကို ပြန်လည်လက်ခံသဘောပေါက်လာစေပါသည်။

ရိုးမဘဏ်၏ မဟာဗျူဟာရည်မှန်းချက်၏ မရှိမဖြစ်လိုအပ်သော အစိတ်အပိုင်းတစ်ခုအနေဖြင့် ရက် ၉၀ တာတိုစက်ဝန်း (90-day sprint cycles) ကို အခြေခံ၍ ဖြန့်ဝေပေးအပ်ရေးပုံစံကိုလည်း ရေးဆွဲတီထွင်ခဲ့ပါသည်။ ထိုတာတိုစက်ဝန်း၏အဆုံးသတ်တိုင်းတွင် Leadership Team သည် ထိုသုံးလပတ်ကာလအတွင်း ကျွန်ုပ်တို့၏ လုပ်ဆောင်ချက်များကို ပြန်လည်သုံးသပ်ကြပါသည်။ ဆက်လက်၍ ကျွန်ုပ်တို့၏ မျှော်မှန်းချက်များကို ဈေးကွက်အခြေအနေနှင့်အညီ လာမည့်သုံးလပတ်အတွက် လိုက်လျော ညီထွေဖြစ်အောင် ပြုလုပ်ပြီး ဘုတ်အဖွဲ့နှင့် လစဉ်အစည်းအဝေးများတွင် ဦးစားပေးလုပ်ဆောင်ရမည့် လုပ်ငန်းစဉ်များကို ပူးတွဲသဘောတူညီချက်ရယူပြီး သုံးလပတ် workshop များတွင်လည်း Leadership Team နှင့် အစုရှယ်ယာရှင်များကြား ညှိနှိုင်းမှုများ လုပ်ဆောင်ကာ ၂၀၂၅ မဟာဗျူဟာစီမံကိန်းအား ဘုတ်အဖွဲ့နှင့် နှစ်စဉ် workshop များတွင်လည်း ပြန်လည်တွဲဖက်သုံးသပ်ပြီး ၎င်း၏အသုံးဝင်မှုကို ဆက်လက်ထိန်းသိမ်းထားရန်နှင့် လိုအပ်သော ပြင်ဆင်မှုများ ပြုလုပ်ဆောင်ရွက်ကြပါသည်။

သုံးလပတ်ကာလတိုင်းတွင် တိကျခိုင်မာသော လုပ်ငန်းမှတ်တိုင်များကို ပေးအပ်ရမည့် ကျွန်ုပ်တို့၏ စည်းကမ်းပြည့်ဝသော ချဉ်းကပ်မှုအရ ၂၀၂၀ ပြည့်နှစ်တွင် များစွာသော မဟာဗျူဟာမြောက် အစရှိမှုများစွာကို ဖော်ထုတ်လုပ်ဆောင်လျက်ရှိပါသည်။ ရိုးမဘဏ်၏ ကွန်ရက်အနှံ့ Customer service ကို လွယ်ကူချောမွေ့စေရန်အတွက် Salesforce Customer Relationship Management system ကဲ့သို့သော စနစ်များကို အကောင်အထည်ဖော်လျက်ရှိပါသည်။ Salesforce နှင့် လုပ်ငန်းသဘောဆက်စပ်မှုသည် Customer များ၏ လိုအပ်ချက်များကို ဖြည့်ဆည်းနိုင်ရန်အတွက် လိုအပ်ချက်များနှင့် ကျွန်ုပ်တို့၏ ဘဏ္ဍာရေးဝန်ဆောင်မှုများကို အံဝင်ခွင်ကျဖြစ်စေရန် ပြုပြင်ရေးဆွဲခြင်းနှင့် တစ်ပြိုင်နက်တည်းတွင် ကျွန်တော်တို့ Customer များ၏ အတွေ့အကြုံများကိုလည်း ပိုမိုအားကောင်းအောင် လုပ်ဆောင်နိုင်မည့်

မူဝါဒလမ်းစဉ်ကို ရိုးမဘဏ်အတွက် သတ်မှတ်ပေးနိုင်ပါသည်။ မဟာဗျူဟာမြောက် အစရှိမှုများအပြင် Business-As-Usual လုပ်ငန်းစဉ်များသည် ကျွန်ုပ်တို့၏ ၂၀၂၅ ရည်မှန်းချက်ကို ရောက်ရှိဖြည့်ဆည်းနိုင်ရန် အရေးပါသော အခန်းကဏ္ဍအဖြစ် ဆက်လက်ပါဝင်လျက်ရှိပါသည်။

၂၀၂၀ ပြည့်နှစ်သည် ရှေ့ဆက်ဖွံ့ဖြိုးတိုးတက်မှုအတွက် မဟာဗျူဟာအခြေခံအုတ်မြစ်များကို ချမှတ်နိုင်ခဲ့သော နှစ်တစ်နှစ်ဖြစ်ပြီး ဘုတ်အဖွဲ့နှင့် ဆက်သွယ်ညှိနှိုင်းမှုများပြုလုပ်ပြီး အဖွဲ့အစည်းအတွင်း အတူတကွ

အလုပ်လုပ်သည့်ပုံစံများကို အဓိကအာရုံစိုက်ကာ ဝန်ဆောင်မှုပေးပို့သည့် လမ်းစဉ်များသတ်မှတ်နိုင်ခဲ့သည့်အပြင် ကျွန်ုပ်တို့၏ ၂၀၂၅ ရည်မှန်းချက်ပန်းတိုင်ဆီသို့ ဦးတည် မောင်းနှင်ပေးနိုင်မည့် ဦးစားပေးအစပြုခြေလှမ်းများကိုလည်း အကောင်အထည်ဖော်နိုင်ခဲ့ပါသည်။ ၂၀၂၀ ခုနှစ်တွင်တော့ ကျွန်ုပ်တို့၏ Customer များကို ပုဂ္ဂိုလ်ရေးပိုင်းဘက်တွင်သာမက စီးပွားရေး ဘက်တွင်ပါ ငွေကြေးလွှဲပြောင်းမှု၊ ချေးငွေထုတ်ကုန် ဆန်းသစ်တီထွင်မှုနှင့် ဒစ်ဂျစ်တယ်ချန်နယ် မြှင့်တင်မှုများတွင် သီးခြားတိုးတက်မှုများလုပ်ဆောင်ကာ သိသာထင်ရှားသည့် ရလဒ်များကို ပေးအပ်နိုင်ရန် လုပ်ဆောင်သွားပါမည်။



A year of continued transformation

How we have executed to our plan on a page	Spring 1 (2019 Oct-Dec)	Spring 2 (2020 Jan - Mar)	Spring 3 (2020 April - June)	Spring 4 (2020 July - September)
<p>...deliver compelling customer value propositions</p> <p>...make it easy and simple for Business to Bank with us</p> <p>...build payments & cards so people can transact</p> <p>...create deep customer relationships & show we care</p> <p>...work with partners to give more ways to Bank</p> <p>...build our people</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Transitioned CEO effectively; created new leadership team • Launched our 2020-2025 Strategic Plan & outlined initial 9 strategic initiatives • Hosted a 3-day Strategic Leadership offsite in Aung Ban; align plan on a page • Agreed on new Board governance format • Launched 1 new branch (Kalay) • Defined Customer Value Propositions (CVP) for target segments • Redefined our core systems vendor - Finastra relationship and implemented core banking fixes • Implemented yearly cadence & 90 day sprints for delivery of strategic initiatives 	<ul style="list-style-type: none"> • Achieved market leader status with introduction of zero processing fees for CBM net transactions • Agreed on 2020-25 technology enterprise architecture journey with Board • Successfully deployed SMART credit auto disbursement for business customers • Launched 4 new branches (Time city, Maubin, Dawei, Kyaik Hto) • Created new Products, Services & Channels division • Signed exclusive partnership with Prudential for bancassurance • Set up crisis management team and delivered BCP to CBM to support our people • Launched WWW program to transform and re-organize our people foundations 	<ul style="list-style-type: none"> • Achieved market leader status with the Principle Pause Program under Clever Credit • ICU and credit care established to manage pandemic • Digitized PPP with 1st live workflow • Implemented improved Wave Digital Linkage account and Transfer IN/Out. • Partnership signed with Mastercard • 3 line of defence model implemented and new compliance department created • Yoma Bank Learning Management System introduced to all Yoma Bank staff • Redefined functional roles and responsibilities across the bank (Ins/ Outs exercise complete) as part of WWW • Approved GIC, Norfund capital transactions 	<ul style="list-style-type: none"> • Refreshed brand strategy and launched new Television Commercials • Successfully developed PPP (Wave 2) for our customers during COVID-19 under Clever Credit initiative • Signed contract with Salesforce to implement CRM initiative • Implemented and launched Document Management System • Launched 2 new bank branches (Takkyi & Tamwe) • Vendor selected for AML tool • Performance management & remuneration framework signed off (STI, LTIs) • Finalised The Way We Work Program: New roles were created and assigned by their capabilities • Finalized and closed all transactions relating to new shareholders

စဉ်ဆက်မပြတ် ပြောင်းလဲတိုးတက်မှုများနှင့် တစ်နှစ်တာ

Plan on a page ကို ဖြစ်မြောက်အောင် အကောင်အထည်ဖော် ဆောင်ရွက်နေမှုများ

မိတ်ဝင်စားဖွယ်ကောင်းသော Customer တန်ဖိုး အဆိုပြုချက်များ ပေးအပ်ရန်

စီးပွားရေးလုပ်ငန်းများအနေနှင့် ဘဏ်လုပ်ငန်း ဆောင်တာများကို ရိုးရှင်းလွယ်ကူစွာဖြင့် ဆောင်ရွက်နိုင်ရန်

ငွေပေးချေခြင်းလုပ်ငန်းများနှင့် ကတ်များကို ပိုမိုကျယ်ပြန့်စွာ အသုံးပြု၍ အရောင်းအဝယ် ကိစ္စရပ်များအား လုပ်ဆောင် နိုင်ရန်

Customer များနှင့် ခိုင်မာသော ဆက်ဆံရေးများကို တည်ဆောက်ထား၍ Customer များအပေါ် ဂရုစိုက်သည်ကို ပြသရန်

မိတ်ဖက်လုပ်ငန်းများနှင့် ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်ခြင်းဖြင့် ဘဏ်အတွက် လမ်းကြောင်းများ ပိုမို ကျယ်ပြန့်လာနိုင်ရန်

မိမိတို့၏ ဝန်ထမ်းများကို ဖျိုးထောင်ပေးရန်

ရေတိုစက်ဝန်း (၁) (အောက်တိုဘာ-ဒီဇင်ဘာ ၂၀၂၀)

- အမှုဆောင်အရာရှိချုပ်နေရာကို ထိထိရောက်ရောက်လွှဲပြောင်းခဲ့ခြင်း နှင့် Leadership Team ကို အသစ် ဖွဲ့စည်းခဲ့ခြင်း
- ၂၀၂၀-၂၀၂၅ မဟာဗျူဟာစီမံကိန်းကို စတင် မိတ်ဆက်ခဲ့ပြီး မဟာဗျူဟာမြောက်သော ပမာဏခြေလှမ်း (၉) ချက် ကို စတင်ချမှတ် ခဲ့ခြင်း
- ၃ရက်တာ Strategic Leadership Offsite ဆွေးနွေးပွဲကို အောင်ပန်းတွင် ပြုလုပ်ခဲ့၍ Plan on a Page ကို ချမှတ်နိုင်ခဲ့ခြင်း
- ဘုတ်အဖွဲ့၏ စီမံအုပ်ချုပ်မှုဆိုင်ရာ ပုံစံသစ် တစ်ခုကို ချမှတ်ခဲ့ခြင်း
- ဘဏ်ခွဲသစ်တစ်ခုကို ကလေးမြို့တွင် ဖွင့်လှစ် နိုင်ခဲ့ခြင်း
- Customer တန်ဖိုးအဆိုပြုချက် အတွက် Target Segment များကို ဖော်ထုတ်ခဲ့ခြင်း
- Core Systems vendor ဖြစ်သော Finastra နှင့် ဆက်ဆံရေးကို ပြန်လည်သတ်မှတ်ခဲ့ပြီး အခရာကျသော ဘဏ်လုပ်ငန်းဆိုင်ရာ လုပ်ငန်း ပြုပြင်ပြောင်းလဲမှုများကို လုပ်ဆောင်ခဲ့ခြင်း
- မဟာဗျူဟာမြောက် လုပ်ငန်းစဉ်များကို အကောင်အထည်ဖော်ရန်အတွက် တစ်နှစ်တာ စီမံချက်များနှင့် ရက် ၉၀ ရေတိုစက်ဝန်း များကို ထုတ်ဖော်သတ်မှတ်ခဲ့ခြင်း

ရေတိုစက်ဝန်း (၂) (ဇန်နဝါရီ-မတ် ၂၀၂၀)

- မြန်မာနိုင်ငံတော်ဗဟိုဘဏ်နှင့် ငွေကြေး ဆိုင်ရာဆောင်ရွက်ချက်များအတွက် Zero Processing Fees အစီအစဉ်ကို အကောင် အထည်ဖော်နိုင်ခဲ့ပြီး ဈေးကွက်အတွင်း ဦးဆောင်သူအဖြစ် ရပ်တည်နိုင်ခဲ့ခြင်း
- ဘုတ်အဖွဲ့နှင့် ၂၀၂၀-၂၅ technology enterprise architecture လမ်းကြောင်းကို သဘောတူ ချမှတ်နိုင်ခဲ့ခြင်း
- စီးပွားရေးလုပ်ငန်းဆိုင်ရာ ဝန်ဆောင်မှုရယူ သူများအတွက် SMART credit auto disbursement ကို အောင်မြင်စွာ အသုံးချ နိုင်ခဲ့ခြင်း
- ဘဏ်ခွဲသစ် ၄ခုကို Time City ၊ မအူပင်၊ ထားဝယ်နှင့် ကျိုက်ထိုတို့တွင် ဖွင့်လှစ်ခဲ့ခြင်း
- Products, Services & Channels division အသစ်ကို ဖွဲ့စည်းတည်ထောင်ခဲ့ ခြင်း
- Prudential နှင့် Bancassurance ဆိုင်ရာ လုပ်ငန်းများကို ပူးပေါင်းလုပ်ဆောင်နိုင်ရန် သီးသန့်မိတ်ဖက်သဘောတူညီချက်ကို လက် မှတ်ရေးထိုးနိုင်ခဲ့ခြင်း
- Crisis Management အဖွဲ့ကို စတင် ဖွဲ့စည်းခဲ့ပြီး ပြည်သူများကို အကူညီပေးနိုင် ရန်သော BCP ကို မြန်မာနိုင်ငံတော်ဗဟိုဘဏ် သို့ တင်ပြနိုင်ခဲ့ခြင်း
- ဝန်ထမ်းဆိုင်ရာ အခြေခံအုတ်မြစ်များကို လိုအပ်သလို ပြောင်းလဲဖွဲ့စည်းနိုင်ရန်အတွက် WWW Program ကို စတင်မိတ်ဆက်ပေး ခဲ့ခြင်း

ရေတိုစက်ဝန်း (၃) (ဧပြီ-ဇွန် ၂၀၂၀)

- Clever Credit အောက်ရှိ Principle Pause Program ဖြင့် ဈေးကွက်အတွင်း ဦးဆောင်သူအဖြစ် ရပ်တည်နိုင်ခဲ့ခြင်း
- ကပ်ရောဂါနှင့်ပတ်သက်၍ စီမံနိုင်ရန် ICU နှင့် credit care တို့ကို ဖွဲ့စည်းခဲ့ခြင်း
- Digitized PPP လုပ်ငန်းစဉ်လည်ပတ်မှု အတွက် ပထမအကြိမ် live စတင်ခဲ့ခြင်း
- ပိုမိုတိုးတက်ကောင်းမွန်သော Wave Digital Linkage account နှင့် ငွေလွှဲအောင်အထွက် ကို အကောင်အထည်ဖော်ခဲ့ခြင်း
- Mastercard နှင့် မိတ်ဖက်သဘောတူချက် ကို လက်မှတ်ရေးထိုးခဲ့ခြင်း
- Compliance ဌာနအသစ်ကို ဖွဲ့စည်းခဲ့ပြီး 3 line of defence model ကို အကောင် အထည်ဖော်ခဲ့ခြင်း
- ရိုးမဘဏ်၏ Learning Management System ကို ဝန်ထမ်းများနှင့် မိတ်ဆက်ပေး ခဲ့ခြင်း
- WWW ၏ အစိတ်အပိုင်းတစ်ခုအဖြစ် ဘဏ် တစ်ခုလုံးရှိ functional ရာထူးနေရာနှင့် တာဝန်များကို (ရာထူးနေရာ အဝင်/အထွက် လုပ်ငန်းစဉ်ပြီးဆုံးခဲ့ပြီး) ပြန်လည်သတ်မှတ်ခဲ့ ခြင်း
- GIC နှင့် Norfund တို့၏ မတည်ရင်းနှီးငွေ လွှဲပြောင်းမှုလုပ်ငန်းစဉ်ကို အတည်ပြုခဲ့ခြင်း

ရေတိုစက်ဝန်း (၄) (ဇူလိုင်-စက်တင်ဘာ ၂၀၂၀)

- Brand strategy ကို ပြန်လည်ဆန်းသစ်ခဲ့ ပြီး တီဗီကြော်ငြာအသစ်ကို ထုတ်လွှင့်ခဲ့ခြင်း
- COVID-19 ကာလအတွင်း Clever Credit initiative အောက်တွင် ဝန်ဆောင်မှုရယူသူ များအတွက် PPP (Wave 2) ကို အောင်မြင်စွာ ဖန်တီးနိုင်ခဲ့ခြင်း
- Salesforce နှင့် သဘောတူညီချက်လက်မှတ် ရေးထိုးခဲ့ပြီး CRM initiative ကို အကောင် အထည်ဖော်ခဲ့ခြင်း
- Document Management System ကို စတင် အကောင်အထည်ဖော် အသုံးပြုခဲ့ခြင်း
- ဘဏ်ခွဲသစ် ၂ ခုကို တိုက်ကြီးနှင့် တာမွေတို့ တွင် ဖွင့်လှစ်ခဲ့ခြင်း
- AML tool အတွက် vendor ရွေးချယ်ခဲ့ခြင်း
- Performance management နှင့် remuneration framework တို့ကို အပြီးသတ်လုပ်ဆောင်ခဲ့ခြင်း (STI, LTIs)
- The Way We Work Program ကို အပြီးသတ် လုပ်ဆောင်ခဲ့ခြင်း
- ရာထူးနေရာအသစ်များကို ဖန်တီးပေးခဲ့ပြီး သင့်တော်သည့် စွမ်းဆောင်ရည်ရှိသူများကို ခန့်အပ်ခဲ့ခြင်း
- Shareholder အသစ်များနှင့် ပတ်သက်၍ လိုအပ်သည့် လွှဲပြောင်းမှုများအားလုံးကို အပြီး သတ်လုပ်ဆောင်ခဲ့ခြင်း

Progression through partnerships

မိတ်ဖက်လုပ်ငန်းများမှတစ်ဆင့် တိုးတက်မှု



Prudential Myanmar

In March 2020, Yoma Bank and Prudential Myanmar signed a memorandum of understanding (MoU) and subsequently signed an exclusive partnership agreement to embark on a journey to provide life insurance solutions to the people of Myanmar. Under this partnership, the customers of Yoma Bank will have access to Prudential Myanmar's savings and protection products via the bank's extensive branch network.

Furthermore, Yoma Bank partnered with Prudential Myanmar to establish PRUGroup Life and Health Insurance products. This has extended health and life insurance solution to every single employee at Yoma Bank and its network of extensive partner companies and affiliate organizations insurance solutions. The policy provides blanket health and life insurance including coverage against financial and income loss due to illness, temporary impairment, partial and complete disability, and accidental death.

၂၀၂၀ ပြည့်နှစ် မတ်လတွင် ရိုးမဘဏ်နှင့် Prudential Myanmar တို့သည် နားလည်မှုစာချုပ်လွှာ (MoU) ကို လက်မှတ်ရေးထိုးခဲ့ကြပြီး

တဆက်တည်းမှာတင် မြန်မာပြည်သူများအတွက် အသက်အာမခံ ဖြေရှင်းချက်များကို ပေးအပ်မည့်ခရီးကို စတင်ရန်အတွက် သီးသန့် မိတ်ဖက်သဘော တူညီချက်ကိုလည်း လက်မှတ်ရေး ထိုးခဲ့ကြပါသည်။ ဤပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မှုဆိုင်ရာ သဘောတူညီချက်အရ ရိုးမဘဏ်ဝန် ဆောင်မှု အသုံးပြုသူများမှာ နေရာဒေသ အနှံ့အပြားရှိ ကြီးမားကျယ်ပြန့် သော ဘဏ်ခွဲကွန်ရက်များမှ တစ်ဆင့် Prudential Myanmar ၏ ရေရှည်အာမခံ စုဆောင်းငွေနှင့် အာမခံအကာအကွယ်များကို ချိတ်ဆက် ရယူနိုင်မည် ဖြစ်ပါသည်။

ထို့အပြင် ရိုးမဘဏ်သည် Prudential Myanmar နှင့် ပူးပေါင်း၍ PRU Group Life and Health Insurance ထုတ်ကုန်များကို လုပ်ဆောင် ပါမည်။ ထိုသို့လုပ်ဆောင်လိုက်ခြင်းက ရိုးမဘဏ်ရှိ ဝန်ထမ်းတိုင်းနှင့် ၎င်း၏ ကျယ်ပြန့်သော မိတ်ဖက်ကုမ္ပဏီများနှင့် တွဲဖက်အဖွဲ့အစည်း များ၏ ကျန်းမာရေးနှင့် အသက်အာမခံ လိုအပ်ချက်များကို တိုးချဲ့ ဖြေရှင်းနိုင်ခဲ့ပါသည်။ ဤမူဝါဒသည် နာမကျန်းဖြစ်မှု၊ ယာယီကျန်းမာ ရေးကြောင့် အနားယူရမှု၊ တစ်စိတ်တစ်ဒေသနှင့် လုံးဝဥသည့် မသန်စွမ်းမှု နှင့် မတော်တဆ သေဆုံးခြင်းများကြောင့်ဝင်ငွေနှင့် ဘဏ္ဍာရေးပိုင် ဆိုင်ရာ ဆုံးရှုံးမှုများ အကျိုးဝင်သည့် ကျန်းမာရေးနှင့် အသက်အာမခံ တို့ကို သတ်မှတ်ပေးထားပါသည်။



မိတ်ဖက်အဖွဲ့အစည်းအနေဖြင့် ဒစ်ဂျစ်တယ်-ပထမဦးစားပေး ဖြေရှင်းနည်းများ တီထွင်ခြင်း၊ ဂေဟစနစ်လုံခြုံမှုကို သေချာစေခြင်းနှင့် end-to-end ဒေတာခွဲခြမ်းစိတ်ဖြာမှုများကို မြှင့်တင်ခြင်းများအားဖြင့် ရိုးမဘဏ်၏ ငွေသားမဲ့ငွေပေးချေမှုများ (cashless payments) အတွက် ဂေဟစနစ်ကို အောင်မြင်စွာ ကြီးထွားလာစေချင်အားဖြင့် ဒစ်ဂျစ်တယ်စီးပွားရေးအရွေ့ကို တွန်းအားပေးရန် ၎င်း၏ နက်ရှိုင်းသော နိုင်ငံတကာဆိုင်ရာ ကျွမ်းကျင်မှုများကို ယူဆောင်လာပေးပါလိမ့်မည်။ လာမည့်နှစ်တွင် ရိုးမဘဏ်သည် မြန်မာနိုင်ငံ၏ ဒစ်ဂျစ်တယ်စီးပွားရေးကို အထောက်အကူပြုရန် ရည်ရွယ်ချက်ဖြင့် ဒစ်ဂျစ်တယ်ပိုင်းဆိုင်ရာ ဝန်ဆောင်မှုများကို တိုးချဲ့ရန် စီစဉ်ထားရှိပါသည်။

Mastercard

As of September 2020, Yoma Bank has embarked on a new journey with Mastercard with a single mutually aligned goal, to connect Myanmar’s consumers and businesses to the global digital economy.

As part of this long-term collaboration, Yoma Bank will offer a suite of innovative and relevant payment products, increasing the choice and flexibility for all consumers and business owners in Myanmar. Mastercard will bring to the partnership its deep global expertise in developing digital-first solutions, ensuring ecosystem security, and leveraging end-to-end data analytics – thus allowing Yoma Bank to successfully grow the ecosystem for cashless payments which in turn will drive the digital economy. In the

coming year, Yoma Bank plans on the progressive expansion of digital offerings, with the objective of contributing towards the advancement of Myanmar’s digital economy.

၂၀၂၀ ပြည့်နှစ် စက်တင်ဘာလတွင် ရိုးမဘဏ်သည် Mastercard နှင့် ပူးပေါင်း၍ မြန်မာနိုင်ငံ၏ စားသုံးသူများနှင့် စီးပွားရေးလုပ်ငန်းများကို ကမ္ဘာ့ဒစ်ဂျစ်တယ်စီးပွားရေးနှင့် ချိတ်ဆက်ပေးရန် ဟူသော တူညီသော ရည်မှန်းချက်တစ်ခုဖြင့် ခရီးစဉ်သစ်ကို စတင်ခဲ့ပါသည်။

ဤရေရှည်ပူးပေါင်းမှုအနေဖြင့် ရိုးမဘဏ်သည် ဆန်းသစ်တီထွင်ထားသော ဆီလျော်သက်ဆိုင်မှု ရှိသည့် ငွေပေးချေမှုဆိုင်ရာ ထုတ်ကုန်များကို ပေးအပ်ကာ မြန်မာနိုင်ငံရှိ စားသုံးသူများနှင့် စီးပွားရေး လုပ်ငန်းရှင်များအားလုံးအတွက် ရွေးချယ်မှုပြောင်းလွယ် ပြင်လွယ်သောအခွင့်အလမ်းကို ဖော်ဆောင်ပေးမည် ဖြစ်ပါသည်။ Mastercard သည် စီးပွားရေး

Progression through partnerships



Wave

Due to the unprecedented impacts of COVID-19, Yoma Bank accelerated its vision to revolutionize Myanmar's financial sector towards into the cashless economy. Yoma Bank and Wave offers its customers a shared network of over 80 branches and 60,000 agent locations across Myanmar.

In 2020, as a joint initiative to enhance customer experience, Yoma Bank and WavePay launched the SMART Account Linkage, enabling customers to seamlessly link Yoma Bank SMART and WavePay digital account. Yoma Bank also worked with Wave Money to enable loan customers to make repayments at Wave Agents, eliminating the need to physically visit a branch.

In addition, Yoma Bank has begun providing small business loans through digital Smart Credit System. Through this initiative, Yoma Bank has been able to support over 100,000 small businesses with financing that has been essential to enable growth. Yoma Bank will continue to pursue opportunities progressively by offering innovative and competitive financial solutions to SMEs and micro-borrowers in Myanmar.

In 2021 Yoma Bank and Wave Money's partnership will continue to introduce innovative digital services, making it safe, convenient, and affordable for its customers to manage their money.

COVID-19 ၏ မကြုံခဲ့ဖူးသော သက်ရောက်မှုအကျိုးဆက်များကြောင့် ရိုးမဘဏ်သည် ၎င်း၏ မျှော်မှန်းချက်ဖြစ်သည့် မြန်မာနိုင်ငံ၏ ဘဏ္ဍာရေးကဏ္ဍကို ငွေသားမဲ့စီးပွားရေးသို့ ပြောင်းလဲပြုပြင်ရေးကို အရှိန်အဟုန်ဖြင့် လုပ်ဆောင်ခဲ့ပါသည်။ ရိုးမဘဏ်နှင့် Wave Money သည် ၎င်းတို့၏ Customer များအား မြန်မာနိုင်ငံတစ်ဝှမ်း ဘဏ်ခွဲပေါင်း ၈၀ ကျော်နှင့် ကိုယ်စားလှယ်ပေါင်း ၆၀,၀၀၀ ကျော်ရှိ ပူးပေါင်းကွန်ရက်ကို ပေးအပ်ခဲ့ပါသည်။

၂၀၂၀ ပြည့်နှစ်တွင် Customer များ၏ အတွေ့အကြုံများကို မြှင့်တင်ရန်အတွက် ပူးတွဲလုပ်ဆောင်မှု တစ်ခုအနေဖြင့် ရိုးမဘဏ်နှင့် WavePay သည် SMART Account Linkage ကို စတင်ခဲ့ကြကာ Customer များအား ရိုးမဘဏ်၏ SMART နှင့် WavePay ဒစ်ဂျစ်တယ်အကောင့်ကို အဆင်ပြေစွာ ချိတ်ဆက်နိုင်ရန် လုပ်ဆောင်ပေးခဲ့ကြပါသည်။ ရိုးမဘဏ်သည် Wave Money နှင့် ပူးပေါင်း၍ ချေးငွေရယူထားသော Customer များကို ဘဏ်ခွဲသို့ လူကိုယ်တိုင်သွားရောက်စရာမလိုပဲ Wave Agents များတွင် ပြန်ဆပ်ငွေပေးသွင်းနိုင်စေရန် လုပ်ဆောင်ခဲ့ပါသည်။

ထို့အပြင်ရိုးမဘဏ်သည် Smart Credit System မှတစ်ဆင့်အသေးစားစီးပွားရေးချေးငွေများကိုလည်း စတင်ပေးအပ်နေပြီဖြစ်ပါသည်။ ဤပဏာမခြေလှမ်းအားဖြင့် ရိုးမဘဏ်သည် စီးပွားရေးဖွံ့ဖြိုးတိုးတက်ရန်အတွက် မရှိမဖြစ်လိုအပ်သော ဘဏ္ဍာရေးအားဖြင့် အသေးစားစီးပွားရေးလုပ်ငန်း ၁၀၀,၀၀၀ ကျော်အား ထောက်ပံ့နိုင်ခဲ့ပါသည်။ ရိုးမဘဏ်အနေဖြင့် မြန်မာနိုင်ငံရှိ အသေးစားနှင့် အလတ်စားလုပ်ငန်းများ (SMEs) နှင့် အသေးစားငွေချေးသူများအတွက် ဆန်းသစ်၍ ယှဉ်ပြိုင်နိုင်သော ဘဏ္ဍာရေးဖြေရှင်းနည်းများကို ပေးအပ်ခြင်းအားဖြင့် အခွင့်အလမ်းများကို ဆက်လက်ရှာဖွေ သွားမည်ဖြစ်ပါသည်။

၂၀၂၁ ခုနှစ်တွင်လည်း ရိုးမဘဏ်နှင့် Wave Money တို့၏ ပူးပေါင်းမှုသည်၎င်းတို့ ဝန်ဆောင်မှုရယူသူများအား သူတို့၏ငွေကြေးများကို စီမံခန့်ခွဲရာတွင် လုံခြုံမှုအဆင်ပြေလွယ်ကူမှုနှင့် ဈေးနှုန်းချိုသာမှုတို့ကို ဆန်းသစ်သောဝန်ဆောင်မှုများဖြင့် ဆက်လက်၍ မိတ်ဆက်ပေးသွားမည်ဖြစ်ပါသည်။

Livelihoods and Food Security Fund (LIFT)

Since 2016, Yoma Bank and LIFT have maintained an undeniably strong partnership. Through close collaboration and joint efforts, our mutual objective is committed towards uplifting financial inclusion & literacy, and accessibility to financial services to socioeconomic families throughout the nation. Through this partnerships, several impact funding programs have been completed including Agri-finance, Hire-purchase and Under secured loans program.

This year's focal point has been dedicated to delivering financial services, specifically to those living in rural communities of over 350 villages across Myanmar. Yoma Bank and LIFT successfully completed an Individual Development Accounts (IDA) financial inclusion programme at the end of September 2020.

Yoma Bank opened more than 18,800 bank accounts for beneficiaries from rural areas and disbursed over USD 2.3 Million in savings. Through this robust partnership, the program has witnessed exponential increases in financial and digital literacy, responsible financial approach, and use of financial services.

ရိုးမဘဏ်နှင့် LIFT တို့သည် ၂၀၁၆ ခုနှစ်မှစတင်၍ ခိုင်မာသော မိတ်ဖက် ပူးပေါင်းမှုကို ထိန်းသိမ်း ထားကြပါသည်။ အနီးကပ်ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်ခြင်း နှင့် ပူးတွဲလုပ်ဆောင်မှုများမှတစ်ဆင့် ကျွန်တော်တို့ မိတ်ဖက်နှစ်ဦးစလုံး၏ ရည်မှန်းချက်သည် နိုင်ငံတစ်ဝှမ်းရှိ လူမှုစီးပွားရေး မိသားစုများအတွက် ဘဏ္ဍာရေးဆိုင်ရာ ဝန်ဆောင်မှုများ ရရှိအသုံးပြုနိုင်ရန်နှင့် ဘဏ္ဍာရေးဆိုင်ရာ ပါဝင်လာနိုင်မှုဖြင့် စာတတ်မြောက်ခြင်းများကိုမြှင့်တင်ရန်ဖြစ်ပါသည်။ ဤမိတ်ဖက်မှုမှတစ်ဆင့် Agri-finance, Hire-purchase နှင့် Under secured loans program များပါဝင်သော အကျိုးသက်ရောက်မှုများစွာရှိသည့် ရန်ပုံငွေအစီအစဉ်များကို ပြီးမြောက်အောင် ဆောင်ရွက်ခဲ့ပြီး ဖြစ်ပါသည်။

ယခုနှစ်၏ အဓိကရည်ရွယ်ချက်ကတော့ မြန်မာပြည်အနှံ့ ကျေးလက်ဒေသများရှိ ကျေးရွာပေါင်း ၃၅၀ ကျော်နေ ပြည်သူများအတွက် ဘဏ္ဍာရေးဝန်ဆောင်မှုများ ပေးအပ်ရန်ပဲ ဖြစ်ပါသည်။ ရိုးမဘဏ်နှင့် LIFT တို့သည် ၂၀၂၀ ပြည့်နှစ် စက်တင်ဘာလကုန်တွင်လည်း Individual Development Accounts (IDA) ၏ ဘဏ္ဍာရေးဆိုင်ရာ ပါဝင်မှု အစီအစဉ်ကိုလည်း အောင်မြင်စွာပြီးစီးခဲ့ပြီး ဖြစ်ပါသည်။

ရိုးမဘဏ်သည် ကျေးလက်ဒေသများရှိ အကျိုးခံစားခွင့်ရှိသူများအတွက် ဘဏ်စာရင်းပေါင်း ၁၈,၈၀၀ ကျော် ဖွင့်လှစ်ပေးနိုင်ခဲ့ပြီး စုစုပေါင်း ၂.၃ မီလီယံကို ထုတ်ပေးနိုင်ခဲ့ပါသည်။ ဤခိုင်မာသော မိတ်ဖက်ပူးပေါင်းမှုမှတစ်ဆင့် စီမံကိန်းသည် ဘဏ္ဍာရေးနှင့်ဒစ်ဂျစ်တယ်တတ်ဆိုင်ရာ စာပေတတ်မြောက်မှု၊ တာဝန်ယူမှုရှိသော ဘဏ္ဍာရေးဆိုင်ရာ ချဉ်းကပ်နည်းနှင့် ဘဏ္ဍာရေးဝန်ဆောင်မှုများကို အသုံးပြုခြင်းများတွင် သိသာထင်ရှားသော တိုးမြှင့်ခြင်းများကို တွေ့ရှိခဲ့ရပါသည်။



Livelihoods and Food Security Fund



managed by UNOPS

Progression through partnerships



Rabobank

Rabobank

At the beginning of the financial year, Yoma Bank and Rabobank extended their longstanding strategic partnership. The core focal points of this partnership include:

- Digitalising end-to-end financial services with a specific focus on Myanmar SMEs.
- Implementing various strategic initiatives to develop a sustainable and futureproof technology infrastructure.
- Strengthening Yoma Bank's risk framework to maximise functionality and long-term sustainability.

The partnership was extended for a further three years with the mutual objective to raise the standards of financial inclusion, food security and to supplement the development of the private sector in Myanmar. As the Myanmar economy develops rapidly, financial inclusion

and access to financial services have become more crucial than ever. Through the renewed partnership, Rabobank will aid in technical assistance to accelerate its financial outreach through digitalised facilities, to boost the financial inclusion throughout Myanmar. One of the key achievements of the collaboration to date has been the financing of over 6,500 agricultural equipment to Myanmar rural community, increasingly through a newly developed digital channel.

ယခုဘဏ္ဍာနှစ်အစပိုင်းတွင် ရိုးမဘဏ်နှင့် Rabobank သည် ရေရှည် မဟာဗျူဟာမြောက် မိတ်ဖက်ပူးပေါင်းမှုကို ထပ်မံသက်တမ်း တိုးခဲ့ပါသည်။ ဤမိတ်ဖက်ပူးပေါင်းမှုတစ်ဆင့် အောက်ပါအချက်ကျ သောကိစ္စရပ်များကို ဆောင်ရွက်သွားပါမည်။

- မြန်မာနိုင်ငံရှိ အသေးစားနှင့် အလတ်စားစီးပွားရေးလုပ်ငန်းများကို အဓိကထား၍ end-to-end ဆိုင်ရာကိစ္စရပ်များကို ဒီဂျစ်တယ် နည်းပညာစနစ်ဖြင့် လုပ်ဆောင်ရန်
- အခြားသော မဟာဗျူဟာမြောက်လုပ်ငန်းများဖြစ်သည့် ရေရှည် ထိန်းသိမ်းနိုင်သော၊ အနာဂတ်အတွက် အလားအလာကောင်းသော နည်းပညာအခြေခံအဆောက်အအုံများကို အကောင်အထည်ဖော် ဆောင်ရွက်သွားရန်
- ရိုးမဘဏ်၏ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေမူဘောင်ကို အမြင့်မားဆုံး ရေရှည် ထိန်းသိမ်းနိုင်ရန်နှင့် လက်တွေ့အသုံးချနိုင်ရန်အတွက် အာပြည့် ဆောင်ရွက်သွားရန်

မိတ်ဖက်ပူးပေါင်းမှုကို နောက်လာမည့် (၃) နှစ်အထိ သက်တမ်းတိုး ခဲ့ပြီး မြန်မာနိုင်ငံ၏ ပုဂ္ဂလိကပိုင်လုပ်ငန်းများ ဖွံ့ဖြိုးတိုးတက်ရေး အတွက်သာမက နိုင်ငံ၏ ငွေကြေးဆိုင်ရာကိစ္စများတွင် ပြည်သူလူထု အလွှာပေါင်းစုံပါဝင်နိုင်ရေးနှင့် စားနပ်ရိက္ခာလုံခြုံရေးကဏ္ဍများ၏ အဆင့်ကိုပါ တိုးမြှင့်သွားနိုင်ရန် ဦးတည်ဆောင်ရွက်သွားပါမည်။ မြန်မာနိုင်ငံ၏ စီးပွားရေးမှာ အရှိန်အဟုန်မြင့် တိုးတက်လျက်ရှိရာ ငွေကြေးဆိုင်ရာကိစ္စများတွင် ပြည်သူလူထုအလွှာပေါင်းစုံပါဝင်နိုင်ရေး နှင့် ငွေကြေးဆိုင်ရာအဖွဲ့အစည်းများနှင့် ချိတ်ဆက်နိုင်ရေးမှာ အလွန် အရေးကြီးသောအပိုင်းဖြစ်ပါသည်။ ယခုလို မိတ်ဖက်သက်တမ်းတိုးရာမှ Rabobank သည် ဒီဂျစ်တယ်နည်းပညာကိုအသုံးပြုသည့် အင်္ဂါရပ် များမှတစ်ဆင့် ငွေကြေးဆိုင်ရာ ဝန်ဆောင်မှုများကို ပိုမိုတိုးချဲ့အရှိန် အဟုန်မြင့်ဆောင်ရွက်သွားနိုင်ရန်နှင့် မြန်မာနိုင်ငံ၏ ငွေကြေးဆိုင်ရာ ကိစ္စများတွင် ပြည်သူလူထုအလွှာပေါင်းစုံ ပါဝင်နိုင်ရန်ရည်ရွယ်၍ နည်း ပညာဆိုင်ရာပိုင်းဆိုင်ရာအကူအညီများ ပံ့ပိုးပေးသွားမည် ဖြစ်ပါသည်။ ဤမိတ်ဖက်ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မှုသည် အသစ်တည်ဆောက်ထားသော ဒီဂျစ်တယ်လမ်းကြောင်းမှတစ်ဆင့် ယနေ့အထိ မြန်မာနိုင်ငံရှိ ကျေးလက် ဒေသနေ ပြည်သူများအတွက် စိုက်ပျိုးရေးကဏ္ဍတွင် အသုံးပြုရန် စက်ကရိယာများ စုစုပေါင်း ၆၅၀၀ ကျော်အတွက် ငွေကြေးပံ့ပိုးပေးပြီး ဖြစ်ပါသည်။



GIZ

Since 2015, GIZ and Yoma Bank have maintained a partnership aimed towards uplifting the accessibility of formal banking and financial services for SMEs throughout Myanmar. SMEs represent more than 95% of Myanmar enterprises and have the potential to become the engine for the country's fast-growing economy. Due to such a large representation of the economy, SMEs have also retained a pivotal role in creating job opportunities. GIZ continues to support Yoma Bank by providing technical assistance in the form of international and national long term subject matter experts, as well as short term consultants for specific requirements. With GIZ, Yoma Bank continues to strategically invest into the digital financial services that sustainably serves the financial requirements of the SME market in Myanmar.

၂၀၁၅ ခုနှစ်မှစတင်၍ GIZ နှင့် ရိုးမဘဏ်သည် မြန်မာနိုင်ငံတဝှမ်းရှိ အသေးစားနှင့် အလတ်စားစီးပွားရေးလုပ်ငန်းများအတွက် တရားဝင် ဘဏ်လုပ်ငန်းဆောင်တာများနှင့် ငွေကြေးဆိုင်ရာ ဝန်ဆောင်မှုများကို ပိုမိုတိုးမြှင့်ပံ့ပိုးပေးနိုင်ရန်ရည်ရွယ်၍ မိတ်ဖက်အကျိုးတူပူးပေါင်းဆောင်ရွက်လျက်ရှိပါသည်။ အသေးစားနှင့် အလတ်စားစီးပွားရေးလုပ်ငန်းများသည် နိုင်ငံစီးပွားရေး လုပ်ငန်းများ၏ ၉၅% ကို ကိုယ်စားပြုပြီး မြန်မာနိုင်ငံ၏ အရှိန်အဟုန်မြှင့်တိုးတက်လျက်ရှိသော စီးပွားရေးကဏ္ဍကို များစွာအထောက်အကူပြုမည့် အလားအလာရှိသော ယန္တရားတစ်ခု ဖြစ်ပါသည်။ အသေးစားနှင့် အလတ်စားစီးပွားရေးလုပ်ငန်းများသည် နိုင်ငံစီးပွားရေးတွင် သိသာထင်ရှားသော အပိုင်းကို ကိုယ်စားပြုသည့်အလျောက် အလုပ်အကိုင်အခွင့်အရေးပေါင်း များစွာကိုလည်း ပံ့ပိုးပေးလျက်ရှိပါသည်။ GIZ သည် ရိုးမဘဏ်အတွက်လိုအပ်သော အပြည်ပြည်ဆိုင်ရာနှင့် နိုင်ငံဆိုင်ရာကာလရှည် subject matter experts များသာမက သီးခြားလိုအပ်ချက်များအတွက်ကာလတို

consultant များ ထောက်ပံ့ပေးခြင်းဖြင့်လည်း နည်းပညာအကူအညီများ ပေးလျက်ရှိပါသည်။ GIZ နှင့်ပူးပေါင်း၍ ရိုးမဘဏ်သည် မြန်မာနိုင်ငံရှိ အသေးစားနှင့်အလတ်စားစီးပွားရေးကဏ္ဍများ၏ ဈေးကွက်အတွက် ငွေကြေးပိုင်းဆိုင်ရာ လိုအပ်ချက်များကို ရေရှည်တည်တံ့စွာ အကူအညီပေးသွားနိုင်ရန် ဒီဂျစ်တယ်နည်းပညာ ငွေကြေးဆိုင်ရာဝန်ဆောင်မှုများအား မဟာဗျူဟာကျကျ ဆက်လက်ရင်းနှီးမြှုပ်နှံ၍ ဆောင်ရွက်သွားပါမည်ဖြစ်ပါသည်။

Innovative engagements

ဆန်းသစ်သော လုပ်ငန်းပိုင်းဆက်ဆံမှုများ



Yoma Bank strategic engagement of Salesforce

In our progressive efforts to become the customer centric bank, Yoma Bank engaged Salesforce, the leading providers of Customer Relationship Management (CRM) solutions, as the strategic platform to enhance customer experience.

Prior to engaging Salesforce, Yoma Bank did not have a CRM platform. Consequently, leading to constraints in the information and lead generation processes due to the lack of real-time data. These limitations produced a disjointed experience for both the customers and employees.

This prompted Yoma Bank to utilise the Salesforce Financial Services Cloud, a front-to-back, single system solution, considered to be the gold standard in the industry. Salesforce set to deploy across the Yoma Bank network to provide a dynamic 360-degree prospective of the customer through streamlining several functions. This will empower Yoma Bank with the capacity to connect and support the customers throughout their financial journey.

Salesforce အတွက် ရိုးမာဏ်၏ မဟာဗျူဟာမြောက် ဆက်ဆံမှု

Customer ဗဟိုပြုဘဏ် ဖြစ်လာစေရန်အတွက် ကျွန်ုပ်တို့၏ ကြိုးပမ်း တိုးတက်မှုများတွင် ရိုးမာဏ်သည် Customer Relationship Management (CRM) ၏ အဖြေများအဖြစ် Customer အတွေ့အကြုံ ကို မြှင့်တင်ပေးရန် မဟာဗျူဟာမြောက် platform အဖြစ် အဓိက ထောက်ပံ့ပေးထားသည့် Salesforce နှင့် ပူးပေါင်းခဲ့ပါသည်။

Salesforce နှင့် မပူးပေါင်းမီက ရိုးမာဏ်တွင် CRM platform မပိုင်ဆိုင် သေးပါ။ အကျိုးဆက်အားဖြင့် အချိန်နှင့်တစ်ပြေးညီရရှိနိုင်သော အချက် အလက်မရှိသောကြောင့် သတင်း အချက်အလက်နှင့် ဦးတည်ချက်များ ထုတ်ပြန်ရာတွင် ကန့်သတ်ချက်များစွာကို ရင်ဆိုင်ခဲ့ရပါသည်။ ဤ ကန့်သတ်ချက်များသည် Customer များနှင့် ဝန်ထမ်းများအတွက် နားလည်သဘောပေါက်ရ ခက်ခဲသော အတွေ့အကြုံများရင်ဆိုင်စေခဲ့ရ ပါသည်။

ထိုအချက်က ရိုးမာဏ်အား front-to-back တစ်ခုတည်းသော အဖြေစနစ် ဖြစ်သည့် လုပ်ငန်းနယ်ပယ်တွင် ရွှေ့နှုတ်သတ်မှတ်ထားသော Salesforce Financial Services Cloud ကို အသုံးပြုရန် တွန်းအားပေးလှုံ့ဆော် ခဲ့ပါသည်။ Salesforce သည် ရိုးမာဏ်၏ ကွန်ရက်တစ်လျှောက်

ထိရောက်သောလုပ်ငန်းစဉ်များစွာမှတစ်ဆင့် Customer ၏ ၃၆၀ ဒီဂရီ ပြောင်းလဲနိုင်ခြေအလားအလာများကို တင်ပို့ပေးပါသည်။ ထိုနည်းအားဖြင့် Customer များ၏ ဘဏ္ဍာရေးခရီးစဉ်တစ်လျှောက်လုံးအတွက် ရိုးမဘဏ်၏ ချိတ်ဆက်ပံ့ပိုးနိုင်သော စွမ်းရည်များကို ဖော်ဆောင်ပေးသွားမည်ဖြစ်ပါသည်။

Yoma Bank Learning Hub

Yoma Bank expanded our digital ecosystem to include our 'Yoma Bank Learning Hub', the Bank's first Learning Management System (LMS), developed to encapsulate both role specific and general development competencies. Moving forward, Learning Hub will provide a robust and pivotal foundation for rolling out the Bank's learning strategy to build an agile workforce.

The Learning Hub has enabled the Bank a newfound capacity to conduct professional development training in an adaptable and convenient learning environment that caters to the pace and ability of every individual. The LMS is further supplemented with the functions to ensure a seamless delivery across multiple platforms, including the Yoma Bank Learning Hub smartphone application, available for both iOS and Android.

Through next-gen LMS solutions acquired from Disprz and MKTM, Yoma Bank Learning Hub offers an array of features, promoting engagement through gamified and interactive learning. The LMS has been a revolutionary milestone, being the first mobile centric LMS with native application to be utilized by a Myanmar bank, providing our employees with on-demand access to the biggest repository of general and tailored resources.

ရိုးမဘဏ်၏ လေ့လာသင်ကြားရေးဗဟို

ရိုးမဘဏ်သည် ကျွန်ုပ်တို့၏ ဒစ်ဂျစ်တယ်ဂေဟစနစ်ကို တိုးချဲ့ရာတွင် သက်ဆိုင်ရာ အခန်းကဏ္ဍ အလိုက် အထွေထွေဖွံ့ဖြိုးတိုးတက်မှုဆိုင်ရာ စွမ်းဆောင်ရည်များ ဖွံ့ဖြိုးလာစေရန်အတွက် "Yoma Bank Learning

Hub, ဘဏ်၏ ပထမဦးဆုံးသော သင်ယူမှုစီမံခန့်ခွဲရေးစနစ် (Learning Management System) ကို ထည့်သွင်းအကောင်အထည်ဖော်ခဲ့ပါသည်။ ထိုမှတစ်ဆင့် Learning Hub သည်သွက်လက်ဖျက်လက်သော လုပ်ငန်းအင်အားစုကို တည်ဆောက်နိုင်ရန်အတွက် ဘဏ်၏ သင်ယူမှု မဟာဗျူဟာအတွက် ခိုင်မာအားကောင်း၍အဓိကကျသော အခြေခံအုတ်မြစ်ကို ထောက်ပံ့ပေးခဲ့ပါသည်။

Learning Hub သည် တစ်ဦး တစ်ယောက်ချင်းစီ၏ သင်ယူနိုင်မှု အရှိန်အဟုန်နှင့် စွမ်းရည်ကို ဖြည့်ဆည်းပေးနိုင်သည့်အပြင် အလိုက်သင့် ပြောင်းလဲနိုင်သော အဆင့်ပြေသည့် သင်ယူမှု ပတ်ဝန်းကျင်တွင် ပရော်ဖက်ရှင်နယ်ဖွံ့ဖြိုးတိုးတက်မှုဆိုင်ရာ လေ့ကျင့်သင်ကြားမှုကိုပြုလုပ်နိုင်ရန်အတွက် စွမ်းဆောင်ရည် အသစ်များကို ဘဏ်သို့ ဆောင်ကြဉ်းပေးခဲ့ပါသည်။ LMS ကို iOS နှင့် Android အတွက်ပါ အသုံးပြုနိုင်အောင် Yoma Bank Learning Hub စမတ်ဖုန်း အက်ပလီကေးရှင်း အပါအဝင် အခြားပလက်ဖောင်းများစွာမှလည်း အဆင့်ပြေချောမွေ့စွာ ပေးပို့နိုင်ရန် လုပ်ဆောင်ချက်များကို ထပ်မံဖြည့်စွက်ထားပါသည်။

Disprz and MKTM တို့ထံမှ ထပ်မံပေါ်ထွက်လာမည့် LMS ဖြေရှင်းချက် များဖြင့်လည်း Yoma Bank Learning Hub သည် အပြန်အလှန် လေ့လာသင်ယူမှုများမှတစ်ဆင့် သင်ယူမှုဆက်ဆံရေးများကို မြှင့်တင်သွားမည်ဖြစ်ပါသည်။ LMS သည် ပြောင်းလဲမှု၏ သမိုင်းဝင်မှတ်တိုင်တစ်ခုဖြစ်ပြီး မြန်မာ့ဘဏ်တစ်ခုမှ အသုံးပြုနေသော ပြည်တွင်းဖြစ် မိုဘိုင်းဗဟိုပြု သင်ယူမှုစနစ်တစ်ခုဖြစ်ကာ ကျွန်ုပ်တို့၏ ဝန်ထမ်းများအား လိုအပ်သလို ဝင်ရောက်ရှာဖွေ လေ့လာသင်ယူနိုင်သည့် ယေဘုယျနှင့် အခြေအနေအရပြင်ပြောင်းလဲနိုင်သော ဗဟုသုတအရင်းအမြစ်များထားရှိရာဘဏ္ဍာတိုက်ကြီးဖြစ်ပါသည်။



Innovative engagements

Supporting Myanmar Businesses

Yoma Bank has developed a dynamic approach in its continuing journey to uplift financial inclusion and accessibility across urban and rural Myanmar. Through a variety of innovative and robust financing solutions, Yoma Bank has provided financial access to over 1,000,000 Myanmar micro-borrowers, entrepreneurs, and Small and Medium Businesses (SME).

Through the development of strategic partnerships with Microfinance Institutions (MFIs), Yoma Bank funded approximately MMK 40 Billion to micro-borrowers in socioeconomic areas throughout FY19/20.

Engagement through alternative lending enables Yoma Bank to expand our reach into communities that typically have limited access to the formal banking system. In addition to providing financial accessibility, the data serves as an essential building block for future creditworthiness assessments.

မြန်မာ့စီးပွားရေးလုပ်ငန်းများအားကူညီထောက်ပံ့ခြင်း

ရိုးမဘဏ်သည် မြန်မာနိုင်ငံ၏ မြို့ပြနှင့် ကျေးလက်ဒေသများအကြား ဘဏ္ဍာရေးဆိုင်ရာ ပါဝင်နိုင်မှုများကို လက်လှမ်းမီမြှင့်တင်ရန်အတွက် ရှေ့ဆက်ခရီးစဉ်တွင် အင်အားကောင်းသော လုပ်ထုံး လုပ်နည်းများကို ရေးဆွဲခဲ့ကြပါသည်။

ဆန်းသစ်ခိုင်မာသော ငွေကြေးဆိုင်ရာ ဖြေရှင်းနည်းမျိုးစုံဖြင့် ရိုးမဘဏ်သည် မြန်မာနိုင်ငံရှိ အသေးစား ချေးငွေများ၊ စွန့်ဦးတီထွင်လုပ်ငန်းရှင်များနှင့် အသေးစားနှင့်အလတ်စားလုပ်ငန်းများ (SME) စုစုပေါင်း ၁,၀၀၀,၀၀၀ ကျော်ကို ငွေကြေးထောက်ပံ့ပေးနိုင်ခဲ့ပါသည်။

Microfinance Institutions (MFIs) နှင့် မဟာဗျူဟာမြောက် မိတ်ဖက်ဖွံ့ဖြိုးတိုးတက်မှုတစ်ဆင့် ရိုးမဘဏ်သည် ဘဏ္ဍာရေးနှစ်

၁၉/၂၀ တစ်လျှောက်လုံးတွင် လူမှုစီးပွားရေးနယ်ပယ်များရှိ အသေးစား ချေးငွေများအတွက် ကျပ် ၄၀ ဘီလီယံခန့် ထောက်ပံ့ပေးနိုင်ခဲ့ပါသည်။ အခြားချေးငွေအဖွဲ့အစည်းများနှင့် ထိတွေ့ဆက်ဆံခြင်းအားဖြင့် ရိုးမဘဏ်၏ ပုံမှန်ဘဏ်စနစ်အရ လူမှုစီးပွားရေးနယ်ပယ်များသို့ လက်လှမ်းမီနိုင်သည့် ပမာဏထက် ကျော်လွန်၍ တိုးချဲ့ပေးနိုင်ခဲ့ပါသည်။

ဘဏ္ဍာရေးအလွယ်တကူရရှိနိုင်မှုကို ထောက်ပံ့ပေးသည့်အပြင်၊ ရရှိထားသော အချက်အလက်များသည် နောင်အနာဂတ်တွင် ချင့်ချိန်နိုင်စွမ်းအားအကဲဖြတ်ခြင်းအတွက် မရှိမဖြစ် လိုအပ်သော အခြေခံအုတ်မြစ်တစ်ခုအဖြစ်လည်း လုပ်ဆောင်ပေးပါသည်။



Unification through unprecedented challenges

ကြုံတွေ့ခဲ့ဖူးခြင်းမရှိသော စိန်ခေါ်မှုများကြားမှ စည်းလုံးမှု

The last 12 months has attested an unprecedented economic disruption in Myanmar alongside the rest of the world due the corona virus pandemic. In Myanmar, COVID-19 has seen more over 2,000 confirmed cases as of 30th September 2020, with immeasurably more lives indirectly impacted through quarantine of themselves or family members.

COVID-19 has impacted nearly every aspect of the domestic and international economy, from supply chains and manufacturing to hospitality and tourism. As of August 2020, the local government responded to the second wave of transmissions with a nationwide lockdown, which remains in place as of 30th September 2020.

Although the banking industry is an essential service in Myanmar, it has undoubtedly faced its own set of challenges. Yoma Bank has taken precautionary measures to ensure we continue to provide our full spectrum banking services. In addition, Yoma Bank has also implemented responsive support initiatives to impacted customers. The focus of these initiatives alleviates the business consequences faced by our customers whilst giving them guidance in navigating the external environment.

လွန်ခဲ့သော ၁၂ လအတွင်း Corona virus ကူးစက်ရောဂါကြောင့် တစ်ကမ္ဘာလုံးနည်းတူ မြန်မာနိုင်ငံသည်လည်း ကြုံတွေ့ခဲ့ဖူးခြင်းမရှိသော စီးပွားရေးအခက်အခဲများကို ရင်ဆိုင်ခဲ့ရပါသည်။ မြန်မာနိုင်ငံတွင် ၂၀၂၀ ပြည့်နှစ် စက်တင်ဘာလ ၃၀ ရက်အထိ COVID-19 အတည်ပြုလူနာ ၉၂,၀၀၀ ကျော်ကို တွေ့ရှိထားပြီး ကူးစက်ခံလူနာများ ကိုယ်တိုင် သို့မဟုတ် မိသားစုဝင်များသည် ရောဂါကူးဆက်နိုင်ခြေရှိသဖြင့် သီးသန့်ထားရှိမှုများရှိခဲ့ပြီး အသက်ပေါင်းများစွာသည်လည်း သွယ်ဝိုက်သော အားဖြင့် ဆိုးကျိုးသက်ရောက်မှုများကို ခံစားနေခဲ့ရပါသည်။

COVID-19 သည် ထောက်ပံ့ရေးကွင်းဆက်နှင့် ကုန်ထုတ်လုပ်မှု လုပ်ငန်းများမှစ၍ ခရီးသွားလုပ်ငန်းများအထိ ပြည်တွင်းနှင့် နိုင်ငံတကာ စီးပွားရေးအခြေအနေ အလုံးစုံအပေါ် သက်ရောက်မှုများရှိခဲ့ပါသည်။

ဒေသန္တရအစိုးရသည်ကူးစက်မှုဒုတိယလှိုင်းကို ကာကွယ်ရန်အတွက် ၂၀၂၀ ပြည့်နှစ် စက်တင်ဘာလအထိ နိုင်ငံအဝှမ်း ပိတ်ဆို့မှုကို ချမှတ်ခဲ့ပါသည်။

ဘဏ်လုပ်ငန်းသည် မြန်မာနိုင်ငံတွင် မရှိမဖြစ်လိုအပ်သော ဝန်ဆောင်မှု လုပ်ငန်းတစ်ခုဖြစ်သော်လည်း သက်ဆိုင်ရာစိန်ခေါ်မှုများကို မလွဲမသွေ ကြုံတွေ့ခဲ့ရပါသည်။ ရိုးမဘဏ်သည် ကြိုတင် ကာကွယ်မှုများပြုလုပ်၍ ဘဏ်လုပ်ငန်းဝန်ဆောင်မှုများကို အပြည့်အဝ ဆက်လက်ပေးအပ်နိုင်ရန်အတွက် ဆောင်ရွက်ခဲ့ကြပါသည်။ ထို့အပြင် ရိုးမဘဏ်သည် သက်ရောက်မှုခံခဲ့ရသော Customer များအတွက် ပြန်လည်ထူထောင်ရေးပံ့ပိုးမှုများကို အစပျိုးအကောင်အထည်ဖော်ခဲ့ပါသည်။ ဤပဏာမခြေလှမ်းများ၏ အဓိကအာရုံစိုက်မှုသည် Customer များ ရင်ဆိုင်ရသည့် စီးပွားရေးသက်ရောက်မှု အကျိုးဆက်များကို သက်သာစေပြီး ပြင်ပပတ်ဝန်းကျင်တွင် ဆက်လက်လှုပ်ရှားနိုင်ရန် လမ်းညွှန်မှုများ ပေးအပ်ခဲ့ပါသည်။

Proactive crisis management

Despite these challenges Yoma Bank has demonstrated determination and resilience through the display of our financial strengths. Through the 27 years of business, Yoma Bank strongly believes that we are well positioned to continue serving our customers and emerge from the pandemic with strength and unification.

Operationally, we have maintained exceptional levels of service and business continuity. To date, only four branches have undergone temporary closures to protect our staff and customers from transmission. As of September 30th, Yoma Bank's network retains 100% operational capability.

Business continuity has been achieved by adopting disciplined Crisis Management Principles. Our Crisis Management Team (CMT), which consists of C-suite stakeholders meets regularly to ensure we can respond rapidly to the external environment with fact based

Proactive crisis management

decisioning considering key risks. The CMT maintains effective governance and oversight over implementation of key actions to manage the external environment.

As Yoma Bank's promise to our customers and our people, we will prioritise and reevaluate our Crisis Management practices, Business Continuity Plan, and safeguards to align with international best practices, if not ahead, for maintaining service levels for our customers and providing dynamic risk management reflective of the external environment.

ကြိုတင်ပြင်ဆင်ခြင်းနှင့် အကျပ်အတည်းစီမံခန့်ခွဲမှု

အခက်အခဲများကြားမှပင် ရိုးမဘဏ်သည် ဘဏ္ဍာရေးဆိုင်ရာ အားသာချက်များကို ပြသခြင်းအားဖြင့် ကြံ့ခိုင်မှုနှင့် ခံနိုင်ရည်ရှိမှုများကို လက်တွေ့ပြနိုင်ခဲ့ပါသည်။ ၂၇ နှစ်တာ စီးပွားရေးလုပ်ငန်းဆိုင်ရာ ရင့်ကျက်သောအတွေ့အကြုံများကြောင့် ရိုးမဘဏ်သည် Customer များအား ဝန်ဆောင်မှုများ စဉ်ဆက်မပြတ်ပေးအပ်သွားနိုင်ပြီး စွမ်းဆောင်ရည်နှင့် စည်းလုံးညီညွတ်မှုများကြောင့် ယခု ကြုံတွေ့နေရသော ကပ်ရောဂါမှ အောင်မြင်စွာ လွတ်မြောက်လာနိုင်မည်ကို ယုံကြည်မှုရှိပါသည်။

လုပ်ငန်းလည်ပတ်မှုအရ ကျွန်ုပ်တို့သည် အထူးကောင်းမွန်သော ဝန်ဆောင်မှုနှင့် စဉ်ဆက်မပြတ်စီးပွားရေးကိုလည်း ထိန်းသိမ်းထားနိုင်ခဲ့ပါသည်။ ယနေ့အချိန်ထိဘဏ်ခွဲ (၄) ခုကိုသာဝန်ထမ်းများနှင့် Customer များအား ရောဂါကူးစက်ခြင်းမှ ကာကွယ်တားဆီးနိုင်ရန် ယာယီလုပ်ငန်းပိတ်သိမ်းခြင်းကို ဆောင်ရွက်ခဲ့ရပါသော်လည်း စက်တင်ဘာလ ၃၀ ရက်နေ့မှစ၍ ရိုးမဘဏ်၏ ကွန်ရက်သည် ၁၀၀% ပြန်လည်လည်ပတ်နေပြီဖြစ်ပါသည်။

အကျပ်အတည်းစီမံခန့်ခွဲမှု စည်းမျဉ်းစည်းကမ်းများ ချမှတ်ခြင်းအားဖြင့် လည်း စီးပွားရေးလုပ်ငန်းများကို ဆက်လက်ထိန်းသိမ်းထားနိုင်ခဲ့ပါသည်။ C-suite stakeholder များ ပါဝင်သည့် ကျွန်ုပ်တို့၏ အကျပ်အတည်းစီမံခန့်ခွဲမှုအဖွဲ့ (CMT) သည်လည်း ပြင်ပပတ်ဝန်းကျင်ကို

မြန်ဆန်စွာတုံ့ပြန်နိုင်မှုအား သေချာစေရန် အဓိကကျသော အန္တရာယ်များကို ထည့်သွင်းစဉ်းစားကာ ပုံမှန်တွေ့ဆုံဆွေးနွေးခြင်းများ ပြုလုပ်ကြပါသည်။ CMT သည် ထိရောက်သောစီမံအုပ်ချုပ်မှုကို ထိန်းသိမ်းထားပြီး ပြင်ပပတ်ဝန်းကျင်ကို စီမံခန့်ခွဲနိုင်ရန်အတွက် အဓိကလုပ်ဆောင်ချက်များကို ကြီးကြပ်ကွပ်ကဲပေးပါသည်။

ကျွန်ုပ်တို့၏ Customer များနှင့် ဝန်ထမ်းများအပေါ် ထားရှိသည့် ရိုးမဘဏ်၏ ကတိကဝတ်နှင့်အညီ အကျပ်အတည်းစီမံခန့်ခွဲမှုဆိုင်ရာ

အလေ့အကျင့်များနှင့် စီးပွားရေးအဆက်မပြတ် လည်ပတ်မှုစီမံကိန်းကို နိုင်ငံတကာရှိ အကောင်းဆုံးအလေ့အကျင့်များနှင့် ကိုက်ညီမှုရှိသည့် ကာကွယ်မှုလုပ်ငန်းစဉ်များဖြင့် ဦးစားပေးလုပ်ဆောင်သွားမည်ဖြစ်ပြီး Customer များအတွက် လက်ရှိဝန်ဆောင်မှုအဆင့်များကို ထိန်းသိမ်းပေးထားမည့်အပြင် ပြင်ပပတ်ဝန်းကျင်ကိုပါ သက်ရောက်စေသည့် အင်အားကောင်းသော အန္တရာယ်စီမံခန့်ခွဲမှုများကိုပါ ကြိုတင်၍ ဆောင်ရွက်ပေးသွားပါမည်။



Here for our Customers

Supporting our customers, Yoma Bank prides ourselves on being there for our customers, especially when they need us most. Through the challenges we faced throughout the year, Yoma Bank remains committed to our customers' interests and wellbeing. We understand that our customers face unique challenges of their own, which is why we have constructed and implemented several strategies to alleviate the financial burdens from our customers.

As we persist through this storm of uncertainties, we understand that our customers face unique challenges of their own, we take pride in being there for our customers, especially when they need us the most. In response to the pandemic, we have implemented several programs to help alleviate the financial burdens such as:

- The first wave of the Principal Pause Program, Yoma Bank provided temporary repayment relief approximately MMK 567 Bn to over 10,000 customers.
- The second wave of the Principal Pause was launched to provide our customers with further alleviation from financial burden.
- Further initiatives were rolled out including financial hardship programs to support our customers, digitization of products, virtual queues, and offsite ATMs.

The Principal Pause Program, designed to provide repayment relief to our customers. The program allows our customers to catch their breath and more importantly, to reprioritise their financial resources to address more immediate challenges. Yoma Bank performs a thorough assessment with our customer and tailor the program in accordance with their specific needs, allowing them to get back on their feet quicker.

Furthermore, an Intensive Care Unit (ICU) has been established to focus on providing financial support and

market expertise. Comprised of highly knowledgeable individuals, the ICU team has been committed to tend to customers who have business operations in high-risk sectors and industry. Through personalised customer management, we consider not only the external environment, but each customer's unique financial situation to provide an approach that is in their best interest.

In the midst of the pandemic, Yoma Bank's Crisis Management Team performed an inherent assessment of every single branch to ensure that we continue to provide our full range of services whilst maintaining a safe environment respective of our customers and our people's wellbeing. Yoma Bank swiftly developed infrastructure to counteract and reduce transmission such as physical partitions to minimise direct physical contact, the Bank has also ensured that essential protection equipment such as masks and sanitisers are provided to our customers. The CMT revised safety procedures and processes to incorporate the mitigation of COVID-19 including mandatory temperature screening upon entry.

Customer များ အပေါ်ထားရှိသော ကျွန်ုပ်တို့၏ ကတိကဝတ်

အလိုအပ်ဆုံးသော အချိန်ကာလများ၌ ကျွန်ုပ်တို့၏ Customer များအတွက် အဆင်သင့်ရှိနေပေးနိုင် သည့်အတွက်လည်း ရိုးမာဏ်အနေဖြင့် ဂုဏ်ယူမိပါသည်။ ရိုးမာဏ်သည် Customer များ၏ အကျိုးစီးပွားနှင့် သာယာဝပြောမှုများကို တစ်နှစ်ပတ်လုံးရင်ဆိုင်ခဲ့ရသော စိန်ခေါ်မှုများကြားကပင် ဆက်လက်ထိန်းသိမ်းပေးထားနိုင်ခဲ့ပါသည်။ ကျွန်ုပ်တို့၏ Customer များသည်လည်း မတူကွဲပြား သော စိန်ခေါ်မှုများကို ရင်ဆိုင်နေကြောင်း နားလည်သဘောပေါက်သောကြောင့် Customer များ၏ ဘဏ္ဍာရေးဝန်ထုပ်ဝန်ပိုးများကို လျှော့ချနိုင်စေရန် နည်းဗျူဟာများစွာ ရေးဆွဲအကောင်အထည် ဖော်ခဲ့ပါသည်။

မသေချာမရေရာမှုများစွာကို ကျွန်ုပ်တို့ကိုယ်တိုင် ရင်ဆိုင်ကျော်ဖြတ်လာခဲ့ရပြီးနောက် ကျွန်ုပ်တို့၏ Customer များအနေနှင့်လည်း

မတူညီသောအခက်အခဲများကို အလားတူကျော်ဖြတ်နေရမည်ကို ပိုမိုနားလည်လာခဲ့ပြီး Customer များမှ ကျွန်ုပ်တို့ကို အလိုအပ်ဆုံးအချိန်များတွင် အတူရှိပေးနေနိုင်သည်ဆိုသည့်အချက်ကို ဂုဏ်ယူတန်ဖိုးထားလုပ်ဆောင်လျက်ရှိပါသည်။ ကမ္ဘာကပ်ရောဂါကိုရင်ဆိုင်နေရချိန်ကာလအတွင်း ငွေကြေးဆိုင်ရာ ဝန်ထုပ်ဝန်ပိုးများကို လျှော့ချပေးနိုင်ရန်အတွက် အစီအစဉ်အမျိုးမျိုးကို အောက်ပါအတိုင်း အကောင်အထည်ဖော်ဆောင်ရွက်ပေးခဲ့ပါသည်။

- Principle Pause Program ၏ ပထမဆုံးအသုတ်အဖြစ် ရိုးမာဏ်မှ customer ဦးရေ ၁၀၀၀၀ အတွက် စုစုပေါင်း ၅၆၇ ဘီလီယံ မြန်မာကျပ် တန်ဖိုးခန့် ချေးငွေအရင်းပြန်ဆပ်မှု ယာယီ ဆိုင်းငံ့ပေးခြင်းကို ပြုလုပ်ပေးခဲ့ပါသည်။
- Customer များ၏ ငွေကြေးဆိုင်ရာ ဝန်ထုပ်ဝန်ပိုးများကို ထပ်မံလျှော့ချပေးနိုင်ရန် Principle Pause ၏ ဒုတိယအသုတ်ကို ဆက်လက်အကောင်အထည်ဖော်ခဲ့ပါသည်။
- Customer များကို အထောက်အကူပြုပေးနိုင်ရန် financial hardship programs များအနေဖြင့် ထုတ်ကုန်များကို ဒီဂျစ်တယ်စနစ်နှင့်ဆောင်ရွက်ခြင်း၊ Virtual Queues များဆောင်ရွက်ပေးခြင်းနှင့် ATM စက်များကို ပြင်ပနေရာများတွင် ထားရှိပေးခြင်းများအပါအဝင် အခြားသောအစီအစဉ်များကို စတင်အကောင်အထည်ဖော်ခဲ့ပါသည်။

ထို Principal Pause Program သည် ချေးငွေအရင်းပြန်ဆပ်ရာတွင် သက်သာခွင့်များရရှိစေရန် လုပ်ဆောင်ပေးခဲ့ပါသည်။ ထိုအစီအစဉ်သည် Customer များကို အသက်ရှူချောင်အောင် လုပ်ဆောင်ပေးနိုင်ခဲ့ပြီး ၎င်းတို့၏ ဘဏ္ဍာရေးပိုင်းဆိုင်ရာ အရင်းအမြစ်များကို ပိုမိုအရေးကြီးသော စိန်ခေါ်မှုများအတွက် ဦးစားပေးဖြေရှင်းနိုင်ရန် ဆောင်ရွက်ပေးခဲ့ပါသည်။ ရိုးမာဏ်သည် Customer များနှင့်အတူ စေ့စပ်သော အကဲဖြတ်မှုများ ပြုလုပ်ပြီး ၎င်းတို့၏ လိုအပ်ချက်များနှင့်အညီ ထိုအစီအစဉ်ကို လိုက်လျောညီထွေဖြစ်အောင် ပြုလုပ်ပေးခြင်းအားဖြင့် Customer များ အခြေမပျက် ပြန်လည်ရပ်တည်နိုင်အောင် လုပ်ဆောင်ပေးနိုင်ခဲ့ပါသည်။

ထို့အပြင် ဘဏ္ဍာရေးအထောက်အပံ့နှင့် ဈေးကွက်ကျွမ်းကျင်မှုများကို အာရုံစိုက်ရန်အတွက် Intensive Care Unit (ICU) ကိုလည်း

Here for our Customers

တည်ထောင်ခဲ့ပါသည်။ ဝါရင့်ကျွမ်းကျင်ပုဂ္ဂိုလ်များဖြင့် ဖွဲ့စည်းထားသော ICU အဖွဲ့သည် ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေများသော ကဏ္ဍများနှင့် လုပ်ငန်းနယ်ပယ်များတွင် စီးပွားရေးလုပ်ငန်းများ လုပ်ကိုင်နေကြသော Customer များကို အထူးဂရုစိုက် ထောက်ပံ့ပေးခဲ့ပါသည်။ လိုအပ်ချက်များနှင့်အညီ ရေးဆွဲပြင်ဆင်ထားသော personalised customer management မှတစ်ဆင့် Customer တစ်ဦးချင်းစီ၏ မတူကွဲပြားသော ဘဏ္ဍာရေး အခြေအနေများနှင့်တကွ ပြင်ပသက်ရောက်မှုများကိုပါ ထည့်သွင်းစဉ်းစားကာ အကောင်းဆုံးသော အကျိုးစီးပွားရလဒ်ကို ဆောင်ရွက်ပေးမည့် နည်းလမ်းများကို ပေးအပ်ခဲ့ပါသည်။

ကပ်ရောဂါ ပျံ့နှံ့နေသည့် ကာလအတွင်းမှာပင် ရိုးမဘဏ်၏ CMT သည် ကျွန်ုပ်တို့၏ Customer များနှင့် ဝန်ထမ်းများ၏ လုံခြုံမှုကိုပေးအပ်နိုင်သည့် စိတ်ချယုံကြည်ရသော ပတ်ဝန်းကျင်ကို ဖန်တီးထိန်းသိမ်းခြင်းအားဖြင့် ဝန်ဆောင်မှုများ အပြည့်အဝပေးနိုင်စေရန် ဘဏ်ခွဲတစ်ခုစီ တိုင်း၏ ပင်ကိုယ်အရည်အသွေးကိုလည်း အကဲဖြတ်ခဲ့ကြပါသည်။ တိုက်ရိုက်ထိတွေ့ဆက်ဆံမှုများကို လျှော့ချရန်နှင့် တန်ပြန်ကာကွယ်ရန် အတွက် အခန်းသီးခြားကန့်သတ်ခြင်းအစရှိသော ရုပ်ပိုင်းဆိုင်ရာ အခြေခံအဆောက်အအုံပုံစံများကို လျင်မြန်စွာ လုပ်ဆောင်ခဲ့ရုံသာမက လိုအပ်သော အကာအကွယ်များဖြစ်သည့် နှာခေါင်းစည်းနှင့် ပိုးသတ်သန့်စင်ရေးပစ္စည်းများကိုလည်း ကျွန်ုပ်တို့၏ Customer များကို ပေးအပ်ခဲ့ပါသည်။

Supporting our People

Our strongest and most valuable asset is our People. As an organisation built up upon strong teamwork and collaboration, we take pride in the people we work with. Especially during 2020, as we shifted our priorities towards supporting, reassuring, and helping our people navigate rough waters. In doing so, we were able to provide our people with the support required to ensure their wellbeing and operational effectiveness. Additionally, a number of programs have been delivered to protect and provide care for our teams including:

- Crisis Management and Business continuity plans were implemented to create a safe working environment. Additional COVID social distancing measures, new

alternate offices, enabling WFH support, branch health screen protection and staff rotation work schedules.

- Health Insurance for all staff (including COVID cover), Emergency Salary Loans, WFH laptop and chair support, frontline support lunches, interim and full year bonus payments, tele-medicine, COVID diagnostic services, COVID support packages.

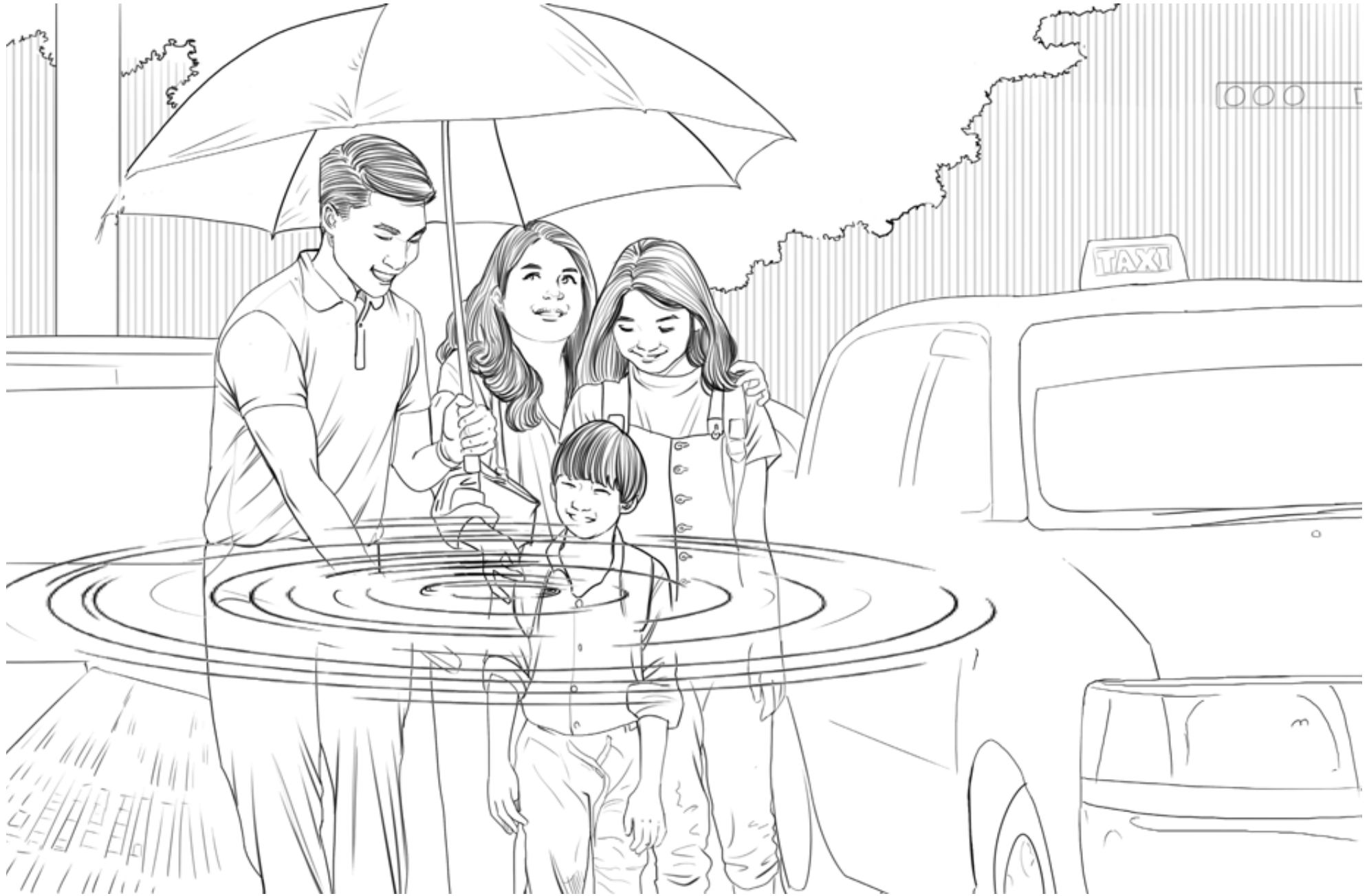
ကျွန်ုပ်တို့၏ ဝန်ထမ်းများအား ထောက်ပံ့ပေးခြင်း

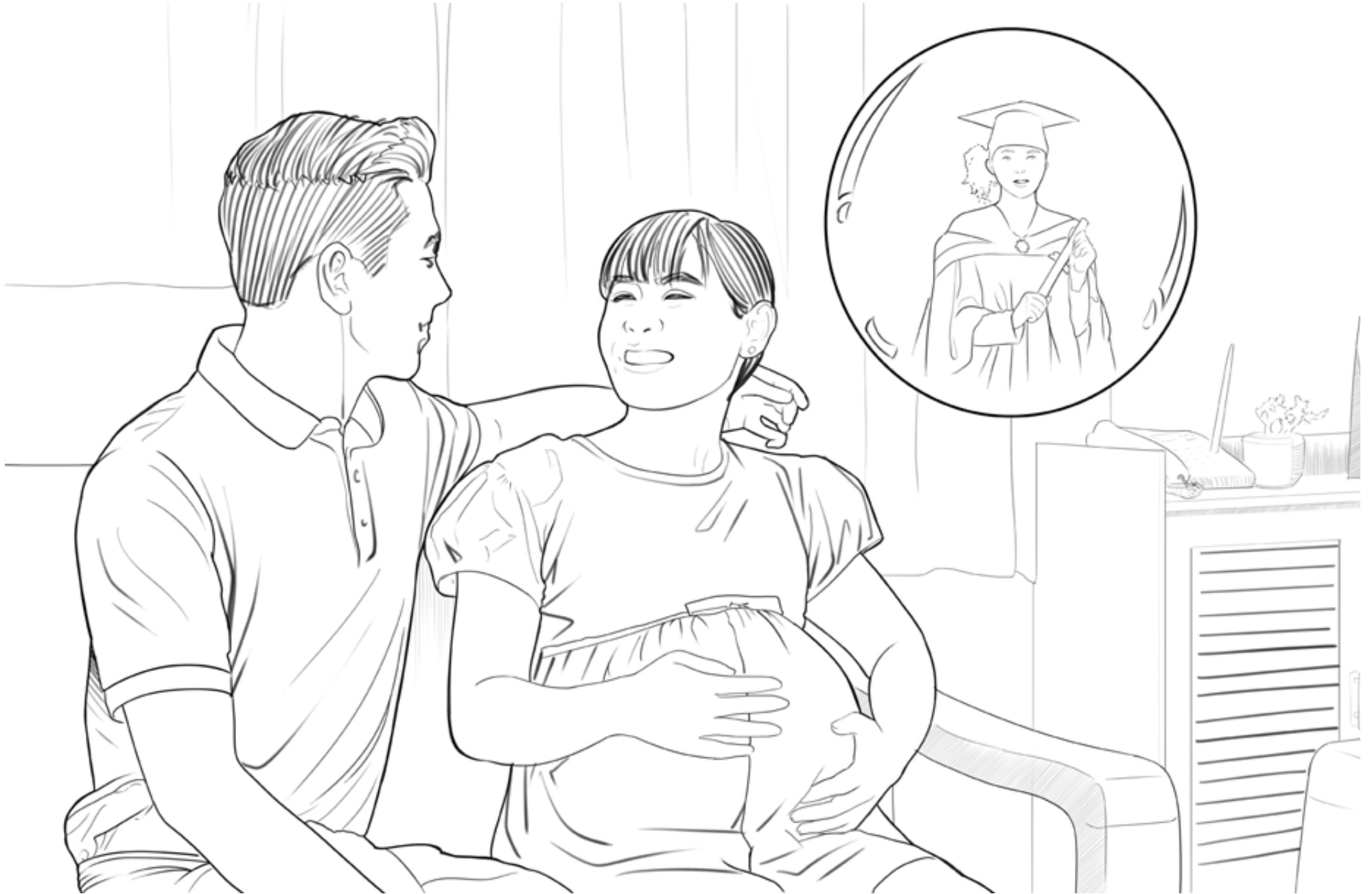
ကျွန်ုပ်တို့အတွက် အင်အားအကြီးမားဆုံးနှင့် တန်ဖိုးအမြင့်မားဆုံးမှာ ကျွန်ုပ်တို့၏ ဝန်ထမ်းများ ဖြစ်ပါသည်။ အားကောင်းစွာ ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မှုများနှင့် တည်ဆောက်ထားသော အဖွဲ့အစည်းဖြစ်သည့် အလျောက် အတူတကွလက်တွဲလုပ်ကိုင်သော ဝန်ထမ်းများအပေါ်တွင် အမြဲဂုဏ်ယူအားထားလျက်ရှိပါသည်။ အထူးသဖြင့် ၂၀၂၀ခုနှစ်အတွင်း ကျွန်ုပ်တို့၏ ဝန်ထမ်းများအား ကြုံတွေ့ခဲ့ရသည့် ကြမ်းတမ်းသော ရေပြင်ကို ဖြတ်သန်းသွားနိုင်ရန်အတွက် ပံ့ပိုးပေးရန်၊ အားပေးရန်နှင့် ကူညီပေးရန်အတွက် ဦးစားပေးဆောင်ရွက်ခဲ့ပါသည်။ ထိုသို့လုပ်ဆောင်ခဲ့ရာတွင် ကျွန်ုပ်တို့ဝန်ထမ်းများ၏ သာယာဝပြောမှုများနှင့် လုပ်ငန်းလည်ပတ်ရာတွင် ထိရောက်မှုများကို သေချာစေသည့် အထောက်အပံ့

ကောင်းများကို ပေးနိုင်ခဲ့ပါသည်။ ထို့အပြင် ကျွန်ုပ်တို့၏ အသင်းအဖွဲ့များကို ကာကွယ်ပေးရန်နှင့် စောင့်ရှောက်ပေးရန်အတွက် အောက်ပါ အစီအစဉ်များကိုလည်း အကောင်အထည်ဖော်ခဲ့ပါသည်။

- ဘေးကင်းလုံခြုံသောလုပ်ငန်းခွင်တစ်ခုကို ဖန်တီးပေးနိုင်ရန်အတွက် Crisis Management နှင့် လုပ်ငန်းပုံမှန်လည်ပတ်နိုင်ရန် အစီအစဉ်များကို ချမှတ်ပေးခဲ့ပါသည်။ COVID ကို ကာကွယ်ရန် လူအများနှင့် ရှောင်ခွာနေရခြင်း၊ လုပ်ငန်းနေရာအလှည့်ကျစီစဉ်ပေးခြင်း၊ အိမ်မှအလုပ်လုပ်ကိုင်နိုင်စေရန် ထောက်ပံ့ပေးခြင်း၊ ဘဏ်ခွဲများတွင် ကျန်းမာရေးအခြေအနေများကို စောင့်ရှောက်ကာကွယ်ပေးခြင်း၊ ဝန်ထမ်းများကို အလှည့်ကျတာဝန်ချထားပေးခြင်းများကိုလည်း ဆောင်ရွက်ပေးခဲ့ပါသည်။
- ဝန်ထမ်းများအတွက် COVID အပါအဝင် ကျန်းမာရေးအာမခံထားရှိပေးခြင်း၊ ဝန်ထမ်းအတွက် အရေးပေါ်လစာချေးငွေအတွက် ဆောင်ရွက်ပေးခြင်း၊ အိမ်မှအလုပ်လုပ်ကိုင်ရန် laptop နှင့် ထိုင်ခုံများပံ့ပိုးပေးခြင်း၊ frontline အတွက် နေ့လည်စာပံ့ပိုးပေးခြင်း၊ ကြားဖြတ်နှင့် တစ်နှစ်လုံးစာ အပိုဆုကြေးများပေးခြင်း၊ telemedicine ၊ COVID ရောဂါရှာဖွေရေးဝန်ဆောင်မှုများနှင့် support packages များကို ပေးအပ်ခဲ့ပါသည်။









Why we succeed

Responsible Governance

Yoma Bank defines Corporate Governance as a set of structures and processes that provide strategic direction and maintain sufficient oversight control of the Bank. It includes the relationships between the Bank's shareholders, board of directors and executive bodies for the purpose of creating long-term sustainable values through ethical and responsible business practices for its shareholders and the wider community. The Corporate Governance framework of Yoma Bank is broadly based on the Organisation for Economic Cooperation and Development (OECD) principals of Accountability, Fairness, Transparency and Responsibility. The Corporate Governance Policy Manual was adopted by Yoma Bank since November 2016. The Corporate Governance Policy Manual is subject to review from time to time. The next review and revision are scheduled in financial year ending 30 September 2021.

The current Corporate Governance principals are as follows:

Accountability	Policies established to govern the Bank's endeavours to shareholders whilst guiding and monitoring the Bank's management performance.
Fairness	Protecting shareholder rights and guarantees equitable treatment of all shareholders, inclusive of minority shareholders.
Transparency	To advocate disclosure on all material matters are made accurately and in a timely manner. This includes but is not limited to state of financial affairs, performance, share ownership and governance in a process that is available to interested parties.
Responsibility	Recognises the rights of stakeholders as established by applicable governing laws and regulations and encourages the Bank's management and stakeholders in developing a sustainable and financially secure institution.

The Board of Yoma Bank leads, controls, and is collectively responsible for overseeing the business and affairs for the long-term success of Yoma Bank. The Leadership Team remains accountable for the day-to-day operations and administration of the Bank, in accordance with the policies and strategies set by the Board. Furthermore, the Board will review and amend the Bank's policies as required to reflect the current governing laws and industry regulations.

ကော်ပိုရိတ်စီမံအုပ်ချုပ်မှုဆိုင်ရာ မူဘောင်

ရိုးမဘဏ်သည် ကော်ပိုရိတ်စီမံအုပ်ချုပ်မှုကို မဟာဗျူဟာဦးတည်ချက်နှင့် ဘဏ်၏ ကြီးကြပ်ကွပ်ကဲမှုအား ထိန်းချုပ်သောလုပ်ငန်းစဉ်များအဖြစ် သတ်မှတ်ထားပါသည်။ ၎င်းတွင် ဘဏ်၏ အစုရှယ်ယာရှင်များ၊ ဘုတ်အဖွဲ့ဝင်ဒါရိုက်တာများနှင့် စီမံခန့်ခွဲရေးအမှုဆောင်များကြား ဆက်ဆံရေးများ ပါဝင်ပြီး ထိုအစုရှယ်ယာရှင်များနှင့် ပိုမိုကျယ်ပြန့်သောအသိုင်းအဝိုင်းအတွက် ကျင့်ဝတ်နှင့် ယုံကြည်စိတ်ချရသော စီးပွားရေးလုပ်ငန်း အလေ့အထများမှတစ်ဆင့် ရေရှည်တည်တံ့တန်ဖိုးများကို ဖန်တီးရန် ရည်ရွယ်ပါသည်။ ရိုးမဘဏ်၏ ကော်ပိုရိတ်စီမံအုပ်ချုပ်မှုဆိုင်ရာမူဘောင်သည် စီးပွားရေးပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မှုနှင့် ဖွံ့ဖြိုးတိုးတက်မှုအဖွဲ့အစည်း (OECD) ၏ နည်းစနစ်များအပေါ်တွင် ကျယ်ပြန့်စွာ အခြေခံပြီး ၎င်းသည် တာဝန်ခံမှုရှိခြင်း၊ မျှတမှုရှိခြင်း၊ ပွင့်လင်းမြင်သာမှုရှိခြင်းနှင့် တာဝန်ယူမှုရှိခြင်း စသည်တို့ ပါဝင်ပါသည်။ ကော်ပိုရိတ်စီမံအုပ်ချုပ်မှုဆိုင်ရာ မူဝါဒလက်စွဲကို ၂၀၁၆ ခုနှစ် နိုဝင်ဘာလမှစတင်၍ ရိုးမဘဏ်မှအတည်ပြုခဲ့ပါသည်။ ထိုကော်ပိုရိတ်စီမံအုပ်ချုပ်မှုဆိုင်ရာ မူဝါဒလက်စွဲကို အခါအားလျော်စွာ ပြန်လည်သုံးသပ်သွားမည်ဖြစ်ပြီး နောက်တစ်ကြိမ် ပြန်လည်သုံးသပ်ခြင်းနှင့် ပြင်ဆင်တည်းဖြတ်ခြင်းကို ၂၀၂၁ ခုနှစ် စက်တင်ဘာလ ၃၀ ရက်တွင် ပြီးဆုံးသော ဘဏ္ဍာနှစ်အတွင်း ပြုလုပ်သွားပါမည်။

လက်ရှိကော်ပိုရိတ်စီမံအုပ်ချုပ်မှု စည်းမျဉ်းစည်းကမ်းများမှာ အောက်ပါအတိုင်း ဖြစ်ပါသည်။

တာဝန်ခံမှုရှိခြင်း	ဘဏ်၏ စီမံခန့်ခွဲမှုဆိုင်ရာစွမ်းဆောင်ရည်ကို စောင့်ကြည့်စစ်ဆေးခြင်းနှင့် လမ်းညွှန်ပြသခြင်းတို့ကို လုပ်ဆောင်နေစဉ် ဘဏ်မှအစုရှယ်ယာရှင်များကို ကြီးကြပ်ကွပ်ကဲနိုင်ရန် ကြိုးပမ်းအားထုတ်မှုများအတွက် ချမှတ်ထားသော မူဝါဒများ။
မျှတမှုရှိခြင်း	အစုရှယ်ယာရှင်များ၏ အခွင့်အရေးများကို ကာကွယ်စောင့်ရှောက်ပေးခြင်းနှင့် အစုရှယ်ယာရှင်များအားလုံး (အငယ်စားအစုရှယ်ယာရှင်များ အပါအဝင်) အတွက် သာတူညီမျှသော ဆက်ဆံမှုကို အာမခံပေးခြင်း။
ပွင့်လင်းမြင်သာမှုရှိခြင်း	အရေးကြီးသောကိစ္စရပ်များကို ထုတ်ဖော်ပြောဆိုရာတွင် တိကျမှန်ကန်ပြီး အချိန်နှင့်တပြေးညီဖြစ်စေရန်အတွက် ထောက်ခံပေးနိုင်ရန်။ ထိုသို့ထုတ်ဖော်ပြောဆိုရာတွင် စိတ်ဝင်စားသော အဖွဲ့ဝင်များအတွက် ဘဏ္ဍာရေးဆိုင်ရာ အခြေအနေများ၊ စွမ်းဆောင်နိုင်မှု၊ ရှယ်ယာပိုင်ဆိုင်မှုနှင့် အုပ်ချုပ်မှုစနစ်အစရှိသည်တို့ ပါဝင်ပါသည်။
တာဝန်ယူမှုရှိခြင်း	ချမှတ်ထားသော ဥပဒေများ၊ စည်းမျဉ်းစည်းကမ်းများနှင့်အညီ စီးပွားရေးနှင့်သက်ဆိုင်သူများ၏ အခွင့်အရေးကို အသိအမှတ်ပြုကာ ဘဏ်၏စီမံအုပ်ချုပ်မှုနှင့် စီးပွားရေးနှင့် သက်ဆိုင်သူများမှ ရေရှည်တည်တံ့ခိုင်မြဲပြီး ဘဏ္ဍာရေးအရ လုံခြုံမှုရှိသောအဖွဲ့အစည်းတစ်ခု တည်ဆောက်နိုင်ရန်။

ရိုးမဘဏ်၏ ဘုတ်အဖွဲ့သည် ဘဏ်၏ရေရှည်အောင်မြင်မှုအတွက် စီးပွားရေးနှင့် ကိစ္စရပ်များကို ဦးဆောင်၍ ကြီးကြပ်ကွပ်ကဲရန်တာဝန်ရှိပါသည်။ ခေါင်းဆောင်အဖွဲ့သည် ဘုတ်အဖွဲ့မှ ချမှတ်ထားသော မူဝါဒများ၊ မဟာဗျူဟာများနှင့်အညီ ဘဏ်၏ နေ့စဉ်လုပ်ငန်းဆောင်တာများနှင့် စီမံခန့်ခွဲမှုများကို တာဝန်ခံရသော အဖွဲ့ ဖြစ်ပါသည်။ ထို့အပြင် ဘုတ်အဖွဲ့အနေဖြင့် ဘဏ်၏ မူဝါဒများသည် လက်ရှိချမှတ်ထားသော အုပ်ချုပ်ရေးဆိုင်ရာဥပဒေများနှင့် လုပ်ငန်းဆိုင်ရာ စည်းမျဉ်းစည်းကမ်းများကို ထင်ဟပ်လျက်ရှိနေစေရန် လိုအပ်သည့်အတိုင်း ပြန်လည်သုံးသပ်ပြင်ဆင်မည် ဖြစ်ပါသည်။

Board Matters

ဘုတ်အဖွဲ့နှင့်သက်ဆိုင်သော အကြောင်းအရာများ



The board of directors of Yoma Bank is elected by and accountable to the shareholders. Except for decisions explicitly reserved for shareholders, the board has full authority to carry out all activities necessary to provide effective strategic guidance and sound oversight. The primary responsibility of the Board is to guarantee the financial adequacy of the Bank and evoke transparency of the decision-making process to ensure that decisions are made in the best interest of the Bank and its stakeholders.

Main Roles and Responsibilities of the Board includes but not limited to:

- Review, approve and monitor the Bank’s long-term strategic objectives and management business plans, including any performance indicators and targets to be used in relation to the strategy.
- Monitor the overall performance of the Bank’s performance towards its strategic objectives and variance from its defined risk appetite.
- Establish a framework of effective controls which enables risks to be assessed and managed, including

safeguarding of shareholder interests and Bank assets and the steps taken by management to monitor and control such risks.

- Oversee the Bank’s corporate governance framework and ensure compliance with approved policies and laws.
- Monitor and provide directive to the Leadership Team to ensure that strategic goals are met.
- Evaluate the overall performance and effectiveness of the board and its members and take corrective actions as needed.
- Oversee and approve the policies and framework of the Bank.
- Ensure that the Bank complies with the requirements of the law and rules, regulations, directives, and guidelines issued there under.

ရိုးမဘဏ်၏ ဒါရိုက်တာဘုတ်အဖွဲ့ကို အစုရှယ်ယာရှင်များကရွေးချယ်၍ တာဝန်ခံရပါသည်။ အစုရှယ်ယာရှင်များအတွက် တိကျရှင်းလင်းစွာ သတ်မှတ်ထားသည့် ဆုံးဖြတ်ချက်များမှလွဲ၍ ဘုတ်အဖွဲ့သည် ထိရောက်

သော မဟာဗျူဟာမြောက်လမ်းညွှန်မှုနှင့် ကောင်းမွန်သော ကြီးကြပ် ထိန်းသိမ်းမှုအတွက် လိုအပ်သောလုပ်ဆောင်ချက်များ အားလုံးကို ဆောင်ရွက်ရန် အခွင့်အာဏာအပြည့်အဝရှိပါသည်။ ဘုတ်အဖွဲ့၏ အဓိကတာဝန်မှ ဘဏ်၏ဘဏ္ဍာရေးဆိုင်ရာ လုံလောက်မှုကို အာမခံ ပေးရန်နှင့် ဆုံးဖြတ်ချက်ချခြင်းလုပ်ငန်းစဉ်တွင် ဘဏ်နှင့် ဘဏ်၏ စီးပွားရေးနှင့် သက်ဆိုင်သူများအတွက် အကောင်းဆုံး အကျိုးရရှိစေရန် ရည်ရွယ်၍ ပွင့်လင်းမြင်သာမှုရှိစွာ ဆောင်ရွက်နိုင်ရန် ဖြစ်ပါသည်။

ဘုတ်အဖွဲ့၏ အဓိကအခန်းကဏ္ဍများနှင့် တာဝန်ဝတ္တရားများမှာ

- ဘဏ်၏ ရေရှည်မဟာဗျူဟာရည်မှန်းချက်များနှင့် စွမ်းဆောင် မှုဆိုင်ရာ ညွှန်ပြချက်များ၊ မဟာဗျူဟာနှင့် ဆက်စပ်နေသော ရည်မှန်းချက်များ ပါဝင်သော စီမံခန့်ခွဲမှုဆိုင်ရာ စီးပွားရေး အစီအစဉ်များကို ပြန်လည်သုံးသပ်၊ အတည်ပြု၊ စောင့်ကြည့် စစ်ဆေးခြင်း။
- ဘဏ်၏ မဟာဗျူဟာဆိုင်ရာရည်မှန်းချက်များကို အကောင်အထည် ဖော်ရေးအတွက် စွမ်းဆောင်ချက်နှင့် ၎င်း၏ သတ်မှတ်ထားသည့် လက်ခံနိုင်သော ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေ (risk appetite) များကို သေဖွယ် သွားခြင်း ရှိမရှိကို စောင့်ကြည့် စစ်ဆေးခြင်း။
- အစုရှယ်ယာရှင်များ အကျိုးစီးပွားနှင့် ဘဏ်၏ ပိုင်ဆိုင်မှုများကို ကာကွယ်စောင့်ရှောက်ခြင်းနှင့် ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေများကို စီမံခန့်ခွဲမှုမှ စောင့်ကြည့်ခြင်းနှင့် ထိန်းချုပ်ခြင်းအပါအဝင် ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေများကို အကဲဖြတ်ရန်နှင့် စီမံခန့်ခွဲရန်အတွက် ထိရောက်သော ထိန်းချုပ်မှု မူဘောင်တစ်ခုကို ပြုလုပ်ခြင်း။
- ဘဏ်၏ ကော်ပိုရိတ်စီမံအုပ်ချုပ်မှုဆိုင်ရာ မူဘောင်ကို ကြီးကြပ်ပြီး အတည်ပြုထားသော မူဝါဒများဥပဒေများနှင့်အညီ လိုက်နာစေခြင်း။
- မဟာဗျူဟာဆိုင်ရာရည်မှန်းချက်များပြည့်မီစေရန် Leadership Team အား ညွှန်ကြားချက်ပေးပြီး စောင့်ကြည့်ခြင်း။
- ဘုတ်အဖွဲ့နှင့် ၎င်း၏အဖွဲ့ဝင်များ၏ အလုံးစုံစွမ်းဆောင်ချက် နှင့် ထိရောက်မှုများကို အကဲဖြတ်ပြီး လိုအပ်သည့်လုပ်ဆောင် ချက်များကို ဆောင်ရွက်ခြင်း။
- ဘဏ်၏ မူဝါဒများနှင့် မူဘောင်များကိုစောင့်ကြည့်ပြီး အတည်ပြု ပေးခြင်း။
- ဘဏ်အနေဖြင့် အောက်တွင် ထုတ်ပြန်ထားသော ဥပဒေများ

စည်းမျဉ်းများ၊ စည်းကမ်းများ၊ ညွှန်ကြားချက်များနှင့် လမ်းညွှန် ချက်များပါ လိုအပ်ချက်များနှင့် ကိုက်ညီမှုရှိရန် သေချာစေခြင်း။

Delegation by the Board

To assist the board in carrying out its responsibilities and to strengthen the Bank's Corporate Governance Framework, without relinquishing its duties, the board had formed three (3) Sub-Committees, specifically, the Audit Committee, the Risk Oversight Committee and the People, Remuneration and Nomination Committee. All Committees have their own Charters containing provisions on the scope of authority, competencies, composition, working procedures and rights and responsibilities of the Committee Members. Final authority and decision-making on all Board-designated matters ultimately rests with the full Board of Directors. The board of directors delegate certain responsibilities to the Committees for review and recommendation back to the full board for decision. The board remains collectively responsible for the decisions and actions taken by any Committee. A committee performs the tasks delegated to it by the board and cannot exceed the authority or powers of the board. The precise committee structure for the Bank may vary over time and can be determined by the board as needed.

ဘုတ်အဖွဲ့မှ တာဝန်ခွဲဝေလွှဲအပ်ခြင်း

ဘုတ်အဖွဲ့မှ ၎င်း၏တာဝန်များကို လစ်ဟင်းခြင်းမရှိဘဲ ဘဏ်၏ ကော်ပို ရိတ်စီမံအုပ်ချုပ်မှုဆိုင်ရာ မူဘောင်ကို ဆောင်ရွက်ရာတွင် ကူညီနိုင်ရန် ဘုတ်အဖွဲ့ခွဲ (၃)ဖွဲ့ကို ထပ်မံဖွဲ့စည်းခဲ့ပါသည်။ ၎င်းအဖွဲ့ခွဲ(၃) ဖွဲ့မှာ- စာရင်းစစ်ကော်မတီ၊ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေများအား ကြီးကြပ်ထိန်းသိမ်းရေး ကော်မတီ၊ ဝန်ထမ်း၊ အခကြေးငွေနှင့် ရွေးချယ်တင် မြှောက်ခြင်းဆိုင်ရာ အကြံပေးကော်မတီတို့ ဖြစ်ပါသည်။ ကော်မတီဝင်များ အားလုံးတွင် သက်ဆိုင်ရာဖွဲ့စည်းပုံများဖြစ်သော သတ်မှတ်ထားသော အခွင့်အာဏာ

ရရှိမှု၊ ကျွမ်းကျင်မှုများ၊ ပေါင်းစပ်ဖွဲ့စည်းပုံ၊ လုပ်ငန်းစဉ်များနှင့် ၎င်းတို့၏ လုပ်ပိုင်ခွင့်များနှင့် တာဝန်များ စသည်တို့ ပါဝင်ပါသည်။ ဘုတ်အဖွဲ့နှင့် သက်ဆိုင်သောကိစ္စရပ်များအားလုံးအတွက် အပြီးသတ် အခွင့်အာဏာနှင့် ဆုံးဖြတ်ချက်ချခြင်းသည် အဆုံးသတ်တွင် ဒါရိုက်တာ အဖွဲ့ဝင်များအားလုံးအပေါ်တွင်သာ မူတည်ပါသည်။ ဘုတ်အဖွဲ့ဝင် ဒါရိုက်တာများ ဆုံးဖြတ်ချက်များချမှတ်နိုင်ရန်အတွက် ပြန်လည် သုံးသပ်ခြင်းနှင့် ထောက်ခံချက်များပြုလုပ်ပေးနိုင်ရန် လိုအပ်သော သက်ဆိုင်ရာတာဝန်များကို ကော်မတီအဖွဲ့ဝင်များထံသို့ လွှဲပြောင်း ထားပါသည်။ သို့ရာတွင် ဘုတ်အဖွဲ့သည် မည်သည့်ကော်မတီမှမဆို ချမှတ်ထားသော ဆုံးဖြတ်ချက်များနှင့် လုပ်ဆောင်မှုများအတွက် လည်း အလုံးစုံတာဝန်ရှိပါသည်။ ကော်မတီတစ်ခုသည် ဘုတ်အဖွဲ့မှ လွှဲအပ်ထားသော လုပ်ငန်းဆောင်တာများကိုသာ ဆောင်ရွက်ပြီး ဘုတ်အဖွဲ့တစ်ခုလုံး၏ အခွင့်အာဏာလုပ်ပိုင်ခွင့်များကို ကျော်လွန် ဆောင်ရွက်ပိုင်ခွင့်မရှိပါ။ ဘဏ်၏ တိကျသောကော်မတီဖွဲ့စည်းပုံမှာ အချိန်နှင့် တစ်ပြေးညီ ပြောင်းလဲနိုင်ပြီးဘုတ်အဖွဲ့မှ လိုအပ်သလို ဆုံးဖြတ်နိုင်ပါသည်။

Independent Judgement

All the directors are encouraged to practice independence in all aspects of the advisory and to make decisions objectively in the best interests of the Bank. No individual director holds a considerable concentration of power in his/her professional capacity.

လွတ်လပ်သော ဆုံးဖြတ်ချက်

ဒါရိုက်တာများအားလုံးကို ဘဏ်၏ အကောင်းဆုံးသောအကျိုးစီးပွား အတွက် ရှုထောင့်ပေါင်းစုံမှ လွတ်လပ်စွာ အကြံပေးနိုင်ရန်နှင့် ဓမ္မဓိဋ္ဌာန် ကျကျ စဉ်းစားသုံးသပ်၍ ဆုံးဖြတ်ချက်များ ပြုလုပ်ရန် တိုက်တွန်း ထားပါသည်။ မည်သည့် ဒါရိုက်တာတစ်ဦးတစ်ယောက်ကိုမျှ ၎င်း၏ သတ်မှတ်ထားသော လုပ်ပိုင်ခွင့်များကို ကျော်လွန်၍ လုပ်ဆောင်ရန် အခွင့်အရေးပေးထားခြင်း မရှိပါ။

Board Matters

Board Strategic Review

The board reviews and approves Yoma Bank’s strategic plans on a periodic basis. The Bank holds its strategic plan workshop in January of every year where Leadership Team presents an annual plan and 5-year revision plan establishing the long-term goals of the Bank. The purpose of the workshop is to encourage a strategic discussion that focusses on the Bank’s purpose, vision, strategic intent, competitive position, customer value proposition and long-term aspirations. It is intended to align the Board’s growth and risk appetite to management’s execution plans.

In May 2020, Yoma Bank was acquired by two new foreign equity shareholders, an affiliate of GIC, Greenwood Capital Private Limited and Norfund. This is in addition to the loan conversion into equity by International Finance Corporation, which took place in 2019. All current shareholders of Yoma Bank signed a Shareholders Agreement and had agreed to regulate the affairs of the Bank and the rights of each shareholder on the terms, and subject to the conditions, of that Agreement.

ဘုတ်အဖွဲ့မှ မဟာဗျူဟာများကို ပြန်လည်သုံးသပ်ခြင်း

ဘုတ်အဖွဲ့သည် ရိုးမဘဏ်၏ မဟာဗျူဟာစီမံကိန်းများကို အခါအား လျော်စွာ ပြန်လည် သုံးသပ်ပါသည်။ နှစ်စဉ် ဇန်နဝါရီလတွင် ကျင်းပပြု လုပ်သော မဟာဗျူဟာစီမံကိန်း အလုပ်ရုံ ဆွေးနွေးပွဲတွင် Leadership Team သည် နှစ်စဉ်စီမံကိန်းနှင့် ဘဏ်မှ အကောင်အထည်ဖော် ဆောင် ရွက်မည့် ၅ နှစ်တာ ရေရှည်ရည်မှန်းချက်များကို ပြန်လည်သုံးသပ် ချက်များကို တင်ပြဆွေးနွေးပါသည်။ ထိုအလုပ်ရုံဆွေးနွေးပွဲကို ဘဏ် ၏ ရည်ရွယ်ချက်၊ မျှော်မှန်းချက်၊ မဟာဗျူဟာဆိုင်ရာရည်မှန်းချက်၊

ယှဉ်ပြိုင်နိုင်မှုအနေအထား၊ သုံးစွဲသူများ၏ တန်ဖိုးအဆိုပြုချက်နှင့် ရေရှည် မျှော်မှန်းချက်များကို အာရုံစိုက်သည့် မဟာဗျူဟာ မြောက် ဆွေးနွေးမှုများကို အားပေးပြုလုပ်နိုင်ရန် ရည်ရွယ်၍ ကျင်းပပါသည်။ ထိုမှတစ်ဆင့် ဘုတ်အဖွဲ့မှ အကောင်အထည်ဖော်ဆောင်ရွက်မည့် စီမံကိန်းများအတွက် တိုးတက်ဖြစ်ထွန်းမှုနှင့် လက်ခံနိုင်သော ဆုံးရှုံး နိုင်ခြေများကို (risk appetite) ချိန်ညှိပေးနိုင်ရန် ရည်ရွယ်ပါသည်။

၂၀၂၀ ပြည့်နှစ် မေလတွင် ရိုးမဘဏ်သည်နိုင်ငံခြား ရင်းနှီးမြှုပ်နှံမှု အသစ်နှစ်ခုအနေဖြင့် Greenwood Capital Private Limited (GIC) နှင့် Norfund တို့၏လာရောက်ပူးပေါင်းမှုကိုရရှိခဲ့ပါသည်။ ထိုသို့ ပူးပေါင်းမှုမှာ ၂၀၁၉ ခုနှစ်တွင် ဆောင်ရွက်ခဲ့သော International Finance Corporation (‘IFC’) ၏ ရင်းနှီးမြှုပ်နှံမှုချေးငွေကို အစုရှယ်ယာအဖြစ် ပြောင်းလဲရင်းနှီးမြှုပ်နှံမှုပြီးနောက် ထပ်မံရရှိခဲ့ သော ပူးပေါင်းမှုများဖြစ်ပါသည်။ ရိုးမဘဏ်၏ လက်ရှိအစုရှယ်ယာရှင် များအားလုံးသည် အစုရှယ်ယာရှင်များ သဘောတူစာချုပ်ကိုလက်မှတ် ရေးထိုးထားပြီး ဘဏ်၏ အရေးကိစ္စများနှင့် ရှယ်ယာရှင်တစ်ဦးချင်းစီ ၏ ရပိုင်ခွင့်အခွင့်အရေးများကို ထိုသဘောတူစာချုပ်တွင် ပါဝင်သော သတ်မှတ်ချက်များနှင့် စည်းကမ်းချက်များအတိုင်း သဘောတူခဲ့ကြ ပါသည်။

Meetings

The schedule and annual plan of all board meetings for the next calendar year is planned in advance, in consultation with the board. The board strives to meet according to a set scheduled annual plan, which enables it to properly discharge its duties. The annual plan includes the proposed schedule of meetings and highlight key topics to be covered over the course of the year. This will help ensure the board does not only focus on near-term issues, but also considers other strategic and routine matters in-line with its role as a board as needed. Other matters will be added to the agenda of specific meetings as needed.

A record of the directors’ attendance at board and Board committee meetings as of FY2020 is displayed in the following table:

အစည်းအဝေးများ

နောင်လာမည့် ပြက္ခဒိန်နှစ်အတွက် ဘုတ်အဖွဲ့အစည်းအဝေးများ၏ အချိန်ဇယားနှင့် နှစ်ပတ်လည်အစီအစဉ်များကို ဘုတ်အဖွဲ့နှင့် တိုင်ပင် ဆွေးနွေး၍ ကြိုတင်စီစဉ်ထားပါသည်။ ဘုတ်အဖွဲ့သည် ၎င်းတို့၏ တာဝန်များကို စနစ်တကျထမ်းဆောင်နိုင်ရန် သတ်မှတ်ထားသော နှစ်ပတ်လည်အစီအစဉ်အတိုင်း တွေ့ဆုံကြပါသည်။ ထိုနှစ်ပတ်လည် အစီအစဉ်တွင် အဆိုပြုထားသော အစည်းအဝေးအစီအစဉ်များ သာမက ထိုနှစ်တစ်နှစ်အတွင်း အကျိုးဝင်သော အဓိကထားဆွေးနွေးရမည့် အကြောင်းအရာများ ပါဝင်ပါသည်။ ထိုသို့ ဆောင်ရွက်ခြင်းအားဖြင့် ဘုတ်အဖွဲ့အနေဖြင့် ၎င်းတို့၏ ချမှတ်ထားသော တာဝန်အတိုင်း ရေတိုကိစ္စရပ်များကို အာရုံစိုက်နိုင်ရုံသာမက အခြားမဟာဗျူဟာ ဆိုင်ရာနှင့် လုပ်ရိုးလုပ်စဉ်ကိစ္စများကိုပါ ထည့်သွင်းစဉ်းစားကြပါသည်။ အစည်းအဝေး၏ အစီအစဉ်များတွင် အခြားကိစ္စရပ်များကိုလည်း လိုအပ်သလို ထည့်သွင်းဆွေးနွေးကြပါသည်။

၂၀၂၀ ဘဏ္ဍာရေးနှစ်အတွင်း ဘုတ်အဖွဲ့နှင့် ဘုတ်အဖွဲ့ကော်မတီအစည်းအဝေးများတွင် ဒါရိုက်တာများ၏ အစည်းအဝေးတက်ရောက်မှုမှတ်တမ်းကို အောက်ပါဇယားတွင်ဖော်ပြထားပါသည်။

Name	Board of Directors Meeting		Audit Committee Meeting		Risk Oversight Committee Meeting		People, Remuneration & Nomination Committee Meeting		26 th Annual General Meeting	
	Total number of meetings held									
	11		4		5		3		1	
	No. of meetings attended	%	No. of meetings attended	%	No. of meetings attended	%	No. of meetings attended	%	No. of meetings attended	%
Executive										
U Theim Wai @ Mr. Serge Pun	9	82%	NA		NA		NA		0	0%
U Kyi Aye	11	100%	4	100%	5	100%	NA		1	100%
Mr. Dean Cleland	11	100%	NA		NA		NA		1	100%
Daw Aye Aye Soe	11	100%	NA		5	100%	NA		1	100%
Independent Non-Executive										
U Tun Myat	11	100%	4	100%	5	100%	3	100%	1	100%
Non-Executive										
U Myat Thin Aung	7	64%	NA		NA		NA		0	0%
Mr. Melvyn Pun	11	100%	NA		5	100%	3	100%	1	100%
Dr. Holger Dirk Michaelis *	1	100%	NA		NA		3	100%	0	0%
Ms. Fay Chetnakarnkul *	1	100%	NA		NA		3	100%	0	0%

*Appointed as Directors to the Board in September 2020

Board Induction and continuing education

Yoma Bank conducts an induction programme for its newly appointed directors, assisting to familiarize the Directors with the Bank's businesses, board processes, internal controls, and governance practices. It includes site visits, management presentations, strategic plans and objectives, meetings with key Leadership Team members and pairing of new directors with current ones for the first few months. Prior to an appointment of directorship, the individual must undergo a fit and proper assessment pursuant to the Central Bank of Myanmar's directive.

The Bank also provides general access to training courses to its board members as a matter of continuous professional education. The directors are encouraged to regularly attend training, conferences, and workshops to supplement and keep themselves updated with current market/ industry information and to ensure continuous professional development at the Bank's expense.

ဘုတ်အဖွဲ့ ထူထောင်ပုံနှင့် ဆက်လက်ပညာသင်ကြားရေး

ရိုးမဘဏ်သည် အသစ်ခန့်အပ်ထားသော ဒါရိုက်တာများအတွက် ဘဏ်၏ စီးပွားရေးလုပ်ငန်းများ၊ ဘုတ်အဖွဲ့၏ လုပ်ငန်းစဉ်များ၊ အတွင်းပိုင်းထိန်းချုပ်မှုများ၊ အုပ်ချုပ်မှုဆိုင်ရာ အလေ့အကျင့်များကို ဒါရိုက်တာများနှင့် ရင်းနှီးကျွမ်းဝင်မှုရှိစေရန် ကူညီပေးသော အစီအစဉ်ကို ပြုလုပ်

ပေးပါသည်။ ၎င်းအစီအစဉ်တွင် လုပ်ငန်းတည်နေရာသို့ သွားရောက်လေ့လာခြင်း၊ စီမံခန့်ခွဲမှုဆိုင်ရာများကို တင်ပြခြင်း၊ မဟာဗျူဟာ အစီအစဉ်များနှင့်ရည်မှန်းချက်များ၊အဓိက Leadership Team အဖွဲ့ဝင်များနှင့် တွေ့ဆုံခြင်းနှင့် ပထမလအနည်းငယ်အတွင်း လက်ရှိ ဒါရိုက်တာများနှင့် တွဲဖက်လုပ်ကိုင်စေခြင်း စသည်တို့ပါဝင်ပါသည်။ ဒါရိုက်တာအဖွဲ့ဝင်အဖြစ်ခန့်အပ်ခြင်းမပြုမီ မြန်မာနိုင်ငံတော်ဗဟိုဘဏ်၏ ညွှန်ကြားချက်များအတိုင်း ခန့်အပ်မည့်လူတစ်ဦးချင်းစီ၏ သင့်လျော်မှုကန်မှုကို အကဲဖြတ်မည် ဖြစ်ပါသည်။

ဘုတ်အဖွဲ့ဝင်များအတွက် အဆက်မပြတ် ကျွမ်းကျင်မှုနှင့် ပညာရေးဆိုင်ရာ အစီအစဉ်များအတွက် လေ့ကျင့်ရေးသင်တန်းများကိုလည်း ထောက်ပံ့ကူညီသွားမှာဖြစ်ပါသည်။ ဒါရိုက်တာများအားလက်ရှိဈေးကွက်/လုပ်ငန်းပိုင်းဆိုင်ရာ သတင်းအချက်အလက်များကို သိရှိစေရန်နှင့် မိမိတို့၏ အတတ်ပညာပိုင်းဆိုင်ရာ ဖွံ့ဖြိုးတိုးတက်လာရေးအတွက် လိုအပ်သော သင်ယူမှုများ၊ အစည်းအဝေးများ၊ အလုပ်ရုံဆွေးနွေးပွဲများကို ပံ့ပိုးတက်ရောက်ရန်လည်း တိုက်တွန်းထားပါသည်။

Access to Information and Records

All directors are provided with a concise yet complete set of information by the Corporate Secretary Team in a timely manner, as much in advance as possible via electronic platform. This includes: (i) an agenda; (ii) minutes of the prior Board meeting; (iii) discussion papers, and (iv) other reports prepared by management. Discussion papers are clear, succinct, insightful, and include recommendations for action based on proper analysis. The Directors can view current and historic board and committee packages as well as have access to the books and records of the Bank to perform his/ her duties.

သတင်းအချက်အလက်နှင့် မှတ်တမ်းရေးရာများကို ကြည့်ရှုအသုံးပြုခွင့်

ဒါရိုက်တာများအားလုံးအား ကော်ပိုရိတ်အတွင်းရေးမှူးအဖွဲ့မှ အချိန်မီ တိကျပြည့်စုံသော အချက်အလက်များကိုပေးအပ်ပြီး ထိုအချက်အလက်များကို အီလက်ထရောနစ် ပလက်ဖောင်းမှတစ်ဆင့် တတ်နိုင်သမျှ ကြိုတင်ပေးပို့ထားပါသည်။ ၎င်းတွင် (၁) အစီအစဉ်၊ (၂) ဘုတ်အဖွဲ့၏ ယခင် အစည်းအဝေးမှတ်တမ်းများ၊ (၃) ဆွေးနွေးမှုစာတမ်းများနှင့် (၄) စီမံခန့်ခွဲမှုမှ ပြင်ဆင်ထားသော အခြားအစီရင်ခံစာများ စသည်တို့ပါဝင်ပါသည်။ ဆွေးနွေးမှုစာတမ်းများသည် ရှင်းလင်း၊ တိကျပြီး မှန်ကန်သည့် ခွဲခြမ်းစိတ်ဖြာမှုအပေါ် အခြေခံ၍ပြုလုပ်ထားသော အကြံပြုချက်များ ပါဝင်ပါသည်။ ဒါရိုက်တာများသည် လက်ရှိနှင့် သမိုင်းဝင်ဘုတ်အဖွဲ့ကော်မတီ၏ အစီအစဉ်များကို ကြည့်ရှုနိုင်သကဲ့သို့ ဘဏ်၏ စာအုပ်များနှင့် မှတ်တမ်းများကိုလည်း ကြည့်ရှုနိုင်ပါသည်။

Size and Composition of the Board

Name	Type of Directorship	Date of re-election	Board of Directors	Audit Committee	Risk Oversight Committee	People Remuneration & Nomination Committee	Directorship in other listed Myanmar companies
U Theim Wai @ Mr. Serge Pun	Executive Chairman	Nov-2019	Chairman	-	-	-	Yes
U Myat Thin Aung	Non-Executive Director		Member	-	-	-	Yes
U Tun Myat	Independent Non-Executive Director		Member	Chairman	Member	Chairman	No
U Kyi Aye	Executive Director		Member	Member	Member	-	Yes
Mr. Melvyn Pun	Non-Executive Director		Member	-	Chairman	Member	No
Mr. Dean Cleland	Executive Director		Member	-	-	-	No
Daw Aye Aye Soe	Executive Director		Member	-	Member	-	No
Dr. Holger Dirk Michaelis	Non-Executive Director	Sep-2020	Member	-	-	Member	No
Ms. Fay Chetnakarnkul	Non-Executive Director		Member	-	-	Member	No

Board Matters

Corporate Secretary Team

Yoma Bank has a dedicated internal corporate secretary team to promptly facilitate and fulfill ongoing corporate requests raised by the Directors as well as to assist with its governance matters prescribed under the Myanmar Companies Law 2017.

The team is responsible to ensure that the governing bodies follow internal rules and external regulations, facilitates clear communications between governing bodies in-line with the Bank's constitution, code of corporate governance, charters, by-laws and other internal rules, and updates the Board and the Bank's key officers on the latest corporate governance developments.

The Corporate Secretary Team assists the Board in organising its activities including providing information, preparing an agenda, reporting of meetings, yearly Board evaluations and training programs. The Corporate Secretary Team also assists the Board committees as needed.

ကော်ပိုရိတ်အတွင်းရေးမှူးအဖွဲ့

ရိုးမဘဏ်သည် ကုမ္ပဏီတွင်း အတွင်းရေးမှူးအဖွဲ့ရှိပြီး ထိုအဖွဲ့သည် ဒါရိုက်တာများ တင်ပြထားသည့် ကော်ပိုရေးရှင်းဆိုင်ရာ တောင်းဆိုမှုများကို လျင်မြန်လွယ်ကူချောမွေ့စွာ ဖြည့်ဆည်းပေးနိုင်ရန်နှင့် မြန်မာနိုင်ငံကုမ္ပဏီများဥပဒေ ၂၀၁၇တွင် ပြဋ္ဌာန်းထားသော အုပ်ချုပ်မှု ဆိုင်ရာ ကိစ္စရပ်များကို ကူညီရန်ဖြစ်ပါသည်။

အဖွဲ့၏တာဝန်များမှာ - အုပ်ချုပ်ရေးအဖွဲ့များသည် ပြည်တွင်းနှင့် ပြင်ပ စည်းမျဉ်းစည်းကမ်းများကို လိုက်နာစေရန်၊ ဘဏ်၏ အုပ်ချုပ်မှု စည်းမျဉ်း၊ ဖွဲ့စည်းပုံအခြေခံဥပဒေနှင့်အညီ ဘဏ်အဖွဲ့နှင့် အုပ်ချုပ်ရေး အဖွဲ့များအကြား ရင်းလင်းသောဆက်သွယ်မှုကို ပံ့ပိုးပေးရန်နှင့် နောက်ဆုံးပေါ် ကော်ပိုရိတ်အုပ်ချုပ်မှုဆိုင်ရာ ဖြစ်ပေါ်တိုးတက်လာမှုများကို

ဘဏ်၏ အဓိကအရာရှိများကို အသိပေးအကြောင်းကြားရန်တို့ ပါဝင်ပါသည်။

ကော်ပိုရိတ်အတွင်းရေးမှူးအဖွဲ့သည် သတင်းအချက်အလက်ပေးခြင်း၊ အစီအစဉ်ပြင်ဆင်ခြင်း၊ အစည်းအဝေးများအကြောင်း အစီရင်ခံခြင်း၊ နှစ်ပတ်လည်ဘုတ်အဖွဲ့၏ အကဲဖြတ်ခြင်းနှင့် လေ့ကျင့်ရေးအစီအစဉ်များအပါအဝင် လှုပ်ရှားမှုများကို စည်းရုံးရန် ဘုတ်အဖွဲ့အား ကူညီပေးရပါသည်။ ကော်ပိုရိတ်အတွင်းရေးမှူးအဖွဲ့သည် ဘုတ်အဖွဲ့ကော်မတီများကို လိုအပ်လျှင် လိုအပ်သလို ပံ့ပိုးဆောင်ရွက်ပေးပါသည်။

Board Performance Evaluation

The board of directors of Yoma Bank conduct its yearly self-evaluation to identify ways to strengthen its overall effectiveness. This evaluation process is facilitated by People, Remuneration and Nomination Committee. The Observers of the Board and Leadership Team are invited to participate in the evaluation process.

The evaluation is completed on a confidential basis, and it was segmented into following five key areas:

- Authorities and General Information, which assesses the Board's authorities, roles, and consideration in protecting the Bank's interest and the shareholders' value as well as the Board's effectiveness in guiding and setting the strategy of the Bank and managing the performance of Chief Executive Officer.
- Board composition, which looks at the composition of the Board and its sub-committees.
- Structure and committees, which covers the structure, composition, effectiveness of committees, and the deliberations of committees to non-committee members.
- Duties and liabilities, which appraises the communication to the Board on duties of loyalty, care, and business judgement, learning about the Bank's

business, challenging, and asking critical questions to management, and disclosure of conflict of interest: and Working procedures which considers the working procedures of the Board.

ဘုတ်အဖွဲ့၏ စွမ်းဆောင်ရည်ကို အကဲဖြတ်ခြင်း

ရိုးမဘဏ်၏ ဒါရိုက်တာဘုတ်အဖွဲ့သည် ၎င်းတို့၏ နှစ်စဉ် စွမ်းဆောင်ရည်ကို မြှင့်တင်ရန်အတွက် နည်းလမ်းများကို ဖော်ထုတ်ကာနှစ်စဉ် အကဲဖြတ်ခြင်းကို ပြုလုပ်ပါသည်။ ဤအကဲဖြတ်ခြင်းလုပ်ငန်းကို ဝန်ထမ်း၊ အခကြေးငွေနှင့် ရွေးချယ်တင်မြှောက်ခြင်းဆိုင်ရာ အကြံပေးကော်မတီမှ လုပ်ဆောင်ပေးပါသည်။ အကဲဖြတ်ခြင်းလုပ်ငန်းစဉ်တွင် ပါဝင်ရန် ဘုတ်အဖွဲ့၏ လေ့လာသူများနှင့် Leadership Team ကို ဖိတ်ကြားထားပါသည်။

အကဲဖြတ်ခြင်းလုပ်ငန်းစဉ်ကို သိပ္ပံနိစ္စလုပ်ဆောင်ပြီး အောက်ပါ အဓိကနယ်ပယ် (၅)ခု အဖြစ် ခွဲထားပါသည်။

- ဘဏ်၏အကျိုးစီးပွားနှင့် အစုရှယ်ယာရှင်များ၏ တန်ဖိုးကို ကာကွယ်ရန် ဘုတ်အဖွဲ့၏ အုပ်ချုပ်သူများ၊ အခန်းကဏ္ဍများနှင့် ထည့်သွင်းစဉ်းစားမှုကို အကဲဖြတ်သည့် အုပ်ချုပ်သူများနှင့် အထွေထွေ သတင်းအချက်အလက်များ၊ ဘဏ်၏ မဟာဗျူဟာကို ဦးဆောင်သတ်မှတ်ခြင်းနှင့် အမှုဆောင်အရာရှိချုပ်၏ စွမ်းဆောင်ရည်ကိုစိစစ်ခြင်း။
- ဘုတ်အဖွဲ့နှင့်၎င်းကော်မတီဝင်အဖွဲ့ခွဲများ၏ဖွဲ့စည်းပုံကို ကြည့်ရှုစစ်ဆေးခြင်း။
- ကော်မတီများ၏ ဖွဲ့စည်းပုံ၊ ဖွဲ့စည်းမှု၊ ထိရောက်မှု၊ ကော်မတီဝင် မဟုတ်သူများနှင့် ကော်မတီဝင်များ၏ ဆွေးနွေးခြင်း။
- ဘုတ်အဖွဲ့၏သစ္စာရှိမှု၊ စောင့်ရှောက်မှုနှင့် စီးပွားရေးဆိုင်ရာ ဆုံးဖြတ်ချက်များ၏ တာဝန်များ၊ ဘဏ်၏ စီးပွားရေးအကြောင်း လေ့လာခြင်း၊ စိန်ခေါ်မှုနှင့်စိမ့်ခန့်ခွဲမှုအတွက် အရေးကြီးသော မေးခွန်းများမေးခြင်းနှင့် အကျိုးစီးပွားဆိုင်ရာ အငြင်းပွားဖွယ် အချက်များကို ထုတ်ဖော်ပြောကြားခြင်း။
- ဘုတ်အဖွဲ့၏ လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများ။

Board Committees

ဘုတ်အဖွဲ့ကော်မတီများ

Audit Committee

စာရင်းစစ်ကော်မတီ

<p>U Tun Myat Chairman</p> <p>U Kyi Aye Member</p>	<p>Description: The Board appointed Audit Committee executes a vital role in providing advisory to the Board of Directors and shareholders. The Committee is additionally responsible to ensure proper oversight and guidance is provided in key areas such as internal audit, compliance, and regulatory adherence. Acting as the main liaison between the External Auditors and the Board, the committee is trusted with the Banks internal controls and framework to ensure transparency across the business functions of the Bank.</p> <p>ဖော်ပြချက် ဘုတ်အဖွဲ့သည် စာရင်းစစ်ကော်မတီအား အရေးကြီးသော အခန်းကဏ္ဍဖြစ်သည့် ဒါရိုက်တာ ဘုတ်အဖွဲ့နှင့် အစုရှယ်ယာရှင်များအား လိုအပ်သော အကြံပြုချက်များပေးရန်တာဝန်ကို ခန့်အပ်ထားပါသည်။ ထို့အပြင် ကော်မတီသည် ဌာနတွင်းစာရင်းစစ်ခြင်း၊ လိုက်နာကျင့်သုံးခြင်းနှင့် စည်းမျဉ်း လိုက်နာခြင်း စသည့် အဓိက နယ်ပယ်များတွင် သင့်လျော်သော ကြီးကြပ်မှုနှင့် လမ်းညွှန်မှုကို သေချာစေရန်ဆောင်ရွက်ပေးပါသည်။ ဤ ကော်မတီသည် ပြင်ပစာရင်းစစ်များနှင့်ဘုတ်အဖွဲ့အကြားအဓိကဆက်သွယ်မှုအနေဖြင့် ဆောင်ရွက်ပေးပြီး ဘဏ်၏ လုပ်ငန်းလည်ပတ်မှုများတွင် ပွင့်လင်းမြင်သာမှုရှိစေရန်အတွက် ဘဏ်၏ အတွင်းပိုင်းထိန်းချုပ်မှုများ နှင့် မူဘောင်ကို ယုံကြည်စွာ ပေးအပ်ထားခံရပါသည်။</p>
--	---

- Main Roles and Responsibilities of the Committee includes but not limited to:**
- To ensure appropriate internal controls and financial reporting are deployed throughout the Bank, periodically reviewing its integrity, and making recommendations for improvement.
 - Review external auditors' performance, reports, approach, and integrity.
 - Provide oversight and manage the performance of the Chief Auditor and the Internal Audit department.
 - Review and present recommendations the Board of Directors and Shareholders of annual and semi-annual Audited Financial Statements and other financial matters.
 - Ensure the bank is compliant with industry standards, regulatory directives, and governing laws.

Board Committees

ကော်မတီ၏ အဓိကအခန်းကဏ္ဍနှင့် တာဝန်ဝတ္တရားများတွင် ပါဝင်သော်လည်း ကန့်သတ်ထားခြင်းမရှိသည်များ

- သင့်လျော်သော ဌာနတွင်းထိန်းကွပ်မှုများနှင့် ဘဏ်၏ ဘဏ္ဍာရေးဆိုင်ရာ အစီရင်ခံစာများအား ဘဏ်အတွင်း ချမှတ်အသုံးပြုထားခြင်းရှိစေရန်၊ ၎င်း၏မှန်ကန်မှုကို အချိန်နှင့်တစ်ပြေးညီ ပြန်လည် သုံးသပ်မှုများ ပြုလုပ်ရန်နှင့် ပိုမိုတိုးတက်ကောင်းမွန်လာစေရန်အတွက် အကြံပြုချက်များပေးရန်။
- ပြင်ပစာရင်းစစ်များ၏ စွမ်းဆောင်ရည်၊ အစီရင်ခံစာများ၊ ကိုင်တွယ်ဖြေရှင်းသည့် နည်းလမ်းပုံစံများနှင့် မှန်ကန်မှုတို့ကို ပြန်လည်သုံးသပ်ခြင်း။
- စာရင်းစစ်ချုပ် (Chief Auditor) နှင့် ဌာနတွင်း စာရင်းစစ်ဌာန (Internal Audit Department) ၏ လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်မှုကို ကြီးကြပ်ကွပ်ကဲခြင်း။
- စာရင်းစစ်ထားပြီးသော နှစ်ပတ်လည်နှင့် နှစ်ဝက်ဘဏ္ဍာရေးရှင်းတမ်းများနှင့် အခြားဘဏ္ဍာရေးကိစ္စရပ်များကို သုံးသပ်၍ ဒါရိုက်တာဘုတ်အဖွဲ့နှင့် အစုရှယ်ယာရှင်များထံ အကြံပြုချက်များ တင်ပြခြင်း။
- ဘဏ်၏ လုပ်ငန်းစဉ်များမှာ လုပ်ငန်းဆိုင်ရာစံသတ်မှတ်ချက်များ၊ စည်းမျဉ်းညွှန်ကြားချက်များ၊ အုပ်ချုပ်ရေး ဥပဒေများနှင့် ကိုက်ညီမှုရှိစေရန် သေချာအောင်စစ်ဆေးခြင်း။

Related Party Transactions

It is the policy of Yoma Bank that related party transactions are conducted at arm's length with any consideration paid or received by the Bank in connection with any such transaction being on terms no less favorable than terms available to any unconnected third party under the same or similar circumstances. The Audit Committee oversees and reviews the propriety of related party transactions and their reporting disclosures. Related party transactions can present a potential or actual conflict of interest which may be against the best interest of the Bank and its Shareholders. The Bank has formulated guidelines for identification of related parties and the proper conduct and documentation of all related party transactions. The objectives are to set out (a) the materiality thresholds for related party transactions and (b) ensure proper approval, disclosure, and reporting of such transactions as applicable under the law/regulations, between the Bank and any of its related parties in the best interest of the Bank and its Stakeholders.

ဆက်စပ်အဖွဲ့အစည်းများနှင့် လုပ်ငန်းကိစ္စများ

ရိုးမဘဏ်၏မူဝါဒသည် ဆက်စပ်အဖွဲ့အစည်းများနှင့် လုပ်ငန်းကိစ္စများကို သက်ဆိုင်သည့် အတိုင်းအတာတစ်ခုအတွင်း သို့မဟုတ် အခြားအလားတူအရ ဆက်နွယ်မှုမရှိသော တတိယအဖွဲ့အစည်းမှ ရရှိနိုင်သည့်စည်းမျဉ်းများထက် ဘဏ်မှပေးချေခြင်း သို့မဟုတ် လက်ခံခြင်းကို ထည့်သွင်းစဉ်းစားခြင်းဖြင့် ဆက်စပ်လုပ်ငန်းများကို ဆောင်ရွက်ရန် ဖြစ်သည်။ စာရင်းစစ်ကော်မတီသည် ထိုဆက်စပ်လုပ်ငန်းကိစ္စများ၏ ပိုင်ဆိုင်မှုနှင့် ၎င်းတို့၏ အစီရင်ခံစာပြုချက်များကို ကြီးကြပ် ကွပ်ကဲပါသည်။ ထိုသို့သော ဆက်စပ်လုပ်ငန်းကိစ္စများသည် ဘဏ်နှင့် ၎င်း၏အစုရှယ်ယာဝင်များ၏ အကောင်းဆုံးအကျိုးစီးပွားနှင့် ဆန့်ကျင်နေနိုင်သည့် conflict of interest များကို ဖြစ်ပေါ်စေနိုင်ပါသည်။ ထို့ကြောင့် ဆက်စပ်အဖွဲ့အစည်းများနှင့် ၎င်း၏လုပ်ငန်းကိစ္စနှင့် သက်ဆိုင်သော စာရွက်စာတမ်းများနှင့် ဆောင်ရွက်ချက်များကို ဖော်ထုတ်ရှာဖွေရန် ဘဏ်မှ လမ်းညွှန်ချက်များ ချမှတ်ခဲ့ပါသည်။ ရည်ရွယ်ချက်များမှာ (က) ဆက်စပ်အဖွဲ့အစည်း၏ လုပ်ငန်းကိစ္စများတွင် ရုပ်ဝတ္တုပိုင်းဆိုင်ရာ ကန့်သတ်ချက်များ သတ်မှတ်ရန်၊ (ခ) ဘဏ်နှင့် ၎င်း၏ အစုရှယ်ယာရှင်များ၏ အကောင်းဆုံးအကျိုး စီးပွားအတွက်

ဘဏ်နှင့် ဆက်စပ်အဖွဲ့အစည်းများအကြား ဥပဒေ/စည်းမျဉ်းများအရ သက်ဆိုင်သည့် လုပ်ငန်းကိစ္စများနှင့် ငွေကြေးလွှဲပြောင်းမှုများကို စနစ်တကျအတည်ပြုခြင်း၊ ထုတ်ဖော်ခြင်းနှင့် အစီရင်ခံစာပြုခြင်းတို့ကို သေချာစွာဆောင်ရွက်စေရန်ဖြစ်ပါသည်။

Risk Oversight Committee

ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေများအား ကြီးကြပ်ထိန်းသိမ်းရေး ကော်မတီ

<p>Mr. Melvyn Pun Chairman</p>	<p>Description: The Risk Oversight Committee supports the Board in performing its responsibilities to ensure that risk throughout the Bank is managed in the best interest of the stakeholders and complementary to governing laws and regulations. The Committee's key function is to review and align the risk management philosophy, procedures, and policies to oversight the Bank's effective risk management, determine the Bank's acceptable risk tolerance level and mitigate strategic risks. Matters brought to the Committee may be recommended or escalated as required to the Board of Directors.</p>
<p>U Kyi Aye Member</p>	
<p>U Tun Myat Member</p>	<p>ဖော်ပြချက်။ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေများအား ကြီးကြပ်ထိန်းသိမ်းရေးကော်မတီသည် ဘုတ်အဖွဲ့အား ၎င်းတို့၏ တာဝန်ဝတ္တရားများကို ဆောင်ရွက်ရာ၌ ဘဏ်၏ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေ (risk) များကို စီမံခန့်ခွဲရာတွင် သက်ဆိုင်သူများ၏ အကျိုးစီးပွားအတွက် အကောင်းဆုံးဖြစ်စေရန်နှင့် အုပ်ချုပ်ရေးဥပဒေနှင့် စည်းမျဉ်းများနှင့်အညီ ဆောင်ရွက်နိုင်ရန် ကူညီထောက်ပံ့ပေးပါသည်။ ကော်မတီအဖွဲ့၏ အဓိကလုပ်ငန်းဆောင်တာများသည် ဘဏ်၏ ထိရောက်သော ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေစီမံခန့်ခွဲမှုကို ကြီးကြပ်နိုင်ရန်အတွက် ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေစီမံခန့်ခွဲမှု အယူအဆ၊ လုပ်ငန်းစဉ်များနှင့် မူဝါဒများကို ပြန်လည်သုံးသပ်ရန်နှင့် ချိန်ညှိရန်၊ ဘဏ်၏ လက်ခံနိုင်ဖွယ်ရှိသော risk tolerance level ကို သတ်မှတ်ရန်နှင့် ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေများကို မဟာဗျူဟာကျကျ လျှော့ချနိုင်ရန်တို့ဖြစ်ပါသည်။ ကော်မတီအဖွဲ့ထံသို့ တင်ပြလာသော အကြောင်းအရာများကို ဒါရိုက်တာအဖွဲ့ဝင်များထံသို့ လိုအပ်သလို အကြံပြု/ အဆိုပြုမည် (သို့) ဆက်လက် တင်ပြသွားမည်ဖြစ်ပါသည်။</p>
<p>Daw Aye Aye Soe Member</p>	

- Main Roles and Responsibilities:**
- Ensuring the adequate policies and procedures are in place to maintain an effective risk management framework, and if necessary, seek guidance from the Board of Directors.
 - Proactively identifying, measuring, mitigating, and monitoring the overall risk of the Bank.
 - Promoting an organization wide risk culture from the leadership team through to the front-line employees.
 - Facilitating the Board of Directors in determining a healthy risk appetite, accountable to warrant the overall risk profile of the Bank is aligned with the agreed risk appetite and tolerance as directed by the Board of Directors.
 - Report the Bank's risk portfolio status to the Board on a regular basis;
 - Reviewing the periodical risk reporting from the leadership team highlighting key risk areas.
 - Assessment of significant risk exposure provide guidance to the management team.
- အဓိကအခန်းကဏ္ဍနှင့် တာဝန်ဝတ္တရားများ**
- ထိရောက်သော ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေများစီမံခန့်ခွဲမှုဘောင်တစ်ခုကို ဆက်လက်ထိန်းသိမ်းရန် လုံလောက်သော မူဝါဒများ နှင့် လုပ်ငန်းစဉ်များကို ချမှတ်ခြင်းနှင့် လိုအပ်ပါက ဒါရိုက်တာဘုတ်အဖွဲ့ထံမှ လမ်းညွှန်မှု တောင်းခံခြင်း။
 - ဘဏ်၏ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေများကို သတ်မှတ်ခြင်း၊ တိုင်းတာခြင်း၊ လျှော့ချခြင်းနှင့် စောင့်ကြည့်ကွပ်ကဲခြင်းများအား စောလျင်စွာ ပြုလုပ်ခြင်း။
 - အဖွဲ့အစည်းတစ်ခုလုံးဆိုင်ရာ ဆုံးရှုံးမှုဖြစ်နိုင်ခြေပုံစံကို Leadership Team မှတစ်ဆင့် ပထမဆုံးစစ် ဝန်ထမ်းများ အထိ အသိပညာပေးခြင်း။
 - ဒါရိုက်တာဘုတ်အဖွဲ့မှ ညွှန်ကြားသဘောတူထားသည့်အတိုင်း ဘဏ်၏ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေရှိသော ရင်းနှီးမြှုပ်နှံမှုများ၏ အခြေအနေများကို လက်ခံနိုင်သည့် ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေနှင့် ခံနိုင်စွမ်းရည်များနှင့်အညီ တာဝန်ခံနိုင်သော လက်ခံနိုင်သည့် ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေ (risk appetite) ကို သတ်မှတ်ဆုံးဖြတ်ရာတွင် ဒါရိုက်တာဘုတ်အဖွဲ့အား အဆင်ပြေလွယ်ကူစေရန် ထောက်ပံ့ပေးခြင်း။
 - ဘဏ်၏ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေရှိသော ရင်းနှီးမြှုပ်နှံမှုများ၏ အခြေအနေများကို ဘုတ်အဖွဲ့ထံသို့ ပုံမှန်အစီရင်ခံတင်ပြခြင်း။
 - Leadership Team မှ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေရှိသည့် အဓိကဧရိယာများကို မီးမောင်းထိုးပြထားသော ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေ ပုံမှန်အစီရင်ခံစာကို ပြန်လည်သုံးသပ်ခြင်း။
 - သိသာထင်ရှားသည့် ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေနှင့် ထိတွေ့မှုများကို အကဲဖြတ်ကာ စီမံခန့်ခွဲမှုအဖွဲ့သို့ လမ်းညွှန်မှုများပေးခြင်း။

Board Committees

People, Nomination & Remuneration Committee

ဝန်ထမ်း၊ အခကြေးငွေနှင့် ရွေးကောက်တင်မြှောက်ခြင်းဆိုင်ရာ အကြံပေးကော်မတီ

<p>U Tun Myat Chairman</p>	<p>Description: The People, Remuneration and Nomination Committees is to execute a vital role in providing advisory to the Board of Directors and shareholders. The Committee is also responsible to ensure the proper oversight and guidance is provided in the Bank's people and remuneration related strategies, policies, frameworks, and practices.</p>
<p>Mr. Melvyn Pun Member</p>	
<p>Dr. Holger Dirk Michaelis Member</p>	<p>ဖော်ပြချက်။ ဝန်ထမ်း၊ အခကြေးငွေနှင့် ရွေးကောက်တင်မြှောက်ခြင်းဆိုင်ရာ အကြံပေးကော်မတီသည် ဒါရိုက်တာဘုတ်အဖွဲ့နှင့် အစုရှယ်ယာရှင်များအား အကြံပြုချက်များ တင်ပြရာတွင် အရေးကြီးသော အခန်းကဏ္ဍမှ ပါဝင်ပါသည်။ ကော်မတီသည် ဘဏ်ဝန်ထမ်းများ၏ လုပ်ခလစာနှင့် ဆက်စပ်မဟာဗျူဟာများ၊ မူဝါဒများ၊ မူဘောင်များနှင့် အလေ့အကျင့်များ အတွက် သင့်လျော်သော ကြီးကြပ်ကွပ်ကဲမှုနှင့် လမ်းညွှန်မှုများ ဆောင်ရွက်ပေးရန်လည်း တာဝန်ရှိပါသည်။</p>
<p>Ms. Fay Chetna Member</p>	

Main Roles and Responsibilities:

- To approve the Bank's organizational structure reporting to the CEO.
- Recommending the appointment, and reviewing the performance of Non-Executive Director, Chief Executive Officer, C-Suite Officers, and other key personnel.
- Approving of the Bank's succession plan and identification of critical roles.
- Recommending the Bank's performance management plan to the Board.
- Ensuring that the Bank's incentive approach is aligned to the Board's vision and business objectives including fixed remuneration, short and long-term incentive plans.
- To review and update the remuneration policy for Directors.

အဓိကအခန်းကဏ္ဍနှင့် တာဝန်ဝတ္တရားများ

- အမှုဆောင်အရာရှိချုပ်ထံသို့ အစီရင်ခံတင်ပြသည့် ဘဏ်၏ ဖွဲ့စည်းအုပ်ချုပ်မှုပုံစံကို အတည်ပြုပေးရန်။
- ရာထူးခန့်အပ်မှု အကြံပြုခြင်းနှင့် အလုပ်အမှုဆောင်မဟုတ်သော ဒါရိုက်တာ၊ အမှုဆောင်အရာရှိချုပ်၊ C-Suite အရာရှိများနှင့် အခြားသော အရေးကြီးပုဂ္ဂိုလ်များ၏ စွမ်းဆောင်ရည်ကို ပြန်လည် သုံးသပ်ခြင်း။
- ဘဏ်၏ ရာထူးဆက်ခံခြင်းအစီအစဉ်ကို အတည်ပြုပေးခြင်းနှင့် အရေးပါသော ရာထူး တာဝန်များကို ခွဲခြားဖော်ထုတ်ခြင်း။
- ဘုတ်အဖွဲ့သို့ ဘဏ်၏စွမ်းဆောင်ရည်ဆိုင်ရာ စီမံခန့်ခွဲမှုအစီအစဉ်များကို အကြံပြုတင်ပြခြင်း။
- ဘဏ်၏ ဆွဲဆောင်မှုလုပ်ငန်းစဉ်များသည် သတ်မှတ်ထားသော လုပ်ခလစာနှင့် ရေတို ရေရှည် ခံစားခွင့်များ အပါအဝင် ဘုတ်အဖွဲ့၏ ရည်မှန်းချက်နှင့် စီးပွားရေးရည်ရွယ်ချက်များနှင့်အညီ ဖြစ်စေရန် လုပ်ဆောင်ခြင်း။
- ဒါရိုက်တာများ၏ လုပ်ခမူဝါဒကို ပြန်လည်သုံးသပ်ခြင်း။

People, Nomination & Remuneration Committee

ဝန်ထမ်း၊ အခကြေးငွေ နှင့် ရွေးကောက် တင်မြှောက်ခြင်းဆိုင်ရာ အကြံပေး ကော်မတီ

Re-nomination of Directors

The People, Remuneration and Nomination Committees reviews the performance of each Director and revise the fit and proper capacity for the position annually. When considering the nomination of Directors for re-election and re-appointment, the Committee takes into consideration of the Director's contribution to the effective running of the Board, preparedness, participation, time commitments, whether proper attention has been given by the Directors to the affairs of the Bank, and Directors' other Board memberships at other organizations. In addition to that, the Committee also determines whether he/she is independent in character and judgment, and whether there are relationships or circumstances that are likely to affect the Director's judgement. The Committee reviews all the re-nomination and re-appointment of the Directors and submit to the Board of Directors for their endorsement before each AGM. Shareholders are provided with relevant information on the candidates that are subject to election or re-election in the AGM's Notice.

ဒါရိုက်တာများ ပြန်လည်ရွေးချယ် တင်မြှောက်ခြင်း

ဝန်ထမ်း၊ အခကြေးငွေနှင့် ရွေးကောက်တင်မြှောက်ခြင်းဆိုင်ရာ အကြံပေးကော်မတီ (The People, Remuneration and Nomination

Committee) သည် နှစ်စဉ် ဒါရိုက်တာတစ်ဦးချင်းစီ၏ စွမ်းဆောင်ရည်နှင့် ရာထူးနှင့်သင့်လျော်မှုရှိ/မရှိကို ပြန်လည်စစ်ဆေးသုံးသပ်ပါသည်။ ဒါရိုက်တာများကို ပြန်လည်ရွေးကောက်တင်မြှောက်ရန် အမည်စာရင်း တင်သွင်းခြင်းနှင့် ပြန်လည်ခန့်အပ်ခြင်းအတွက် စဉ်းစားရာတွင် ကော်မတီသည်ဒါရိုက်တာများ၏ ဘုတ်အဖွဲ့ကောင်းမွန်စွာ လည်ပတ်နိုင်ရန် စွမ်းဆောင်မှု၊ ကြိုတင်ပြင်ဆင်မှု၊ ပါဝင်ဆောင်ရွက်မှု၊ အချိန်ပေးနိုင်မှု၊ ဒါရိုက်တာများမှ ဘဏ်နှင့်သက်ဆိုင်သော ကိစ္စရပ်များနှင့် ဒါရိုက်တာ၏ အခြားသောအဖွဲ့အစည်းများမှ အခြားသောဘုတ်အဖွဲ့ဝင်များအား သင့်လျော်သော အာရုံစိုက်မှုပေးခြင်း ရှိ/မရှိတို့ကို ကော်မတီမှ ထည့်သွင်းစဉ်းစားရသည်။ ထို့အပြင် ကော်မတီသည် ဒါရိုက်တာ၏ ကိုယ်ရည်ကိုယ်သွေးနှင့် ကိစ္စများကို စီရင်ဆုံးဖြတ်ရာတွင် အမှီအခိုကင်းစွာဆောင်ရွက်နိုင်ခြင်း ရှိ/မရှိနှင့် ဒါရိုက်တာ၏ စီရင် ဆုံးဖြတ်ချက်အပေါ် အကျိုးသက်ရောက်နိုင်သည့် ဆက်ဆံရေး သို့မဟုတ် အခြေအနေ အကြောင်းအရာများ ရှိ/မရှိ တို့ကိုလည်း ထည့်သွင်းစဉ်းစားရသည်။ ကော်မတီသည် ဒါရိုက်တာများအား ပြန်လည်အမည်စာရင်းတင်သွင်းခြင်းနှင့် ပြန်လည်ခန့်အပ်ခြင်းများအားလုံးကို ပြန်လည်သုံးသပ်ရပြီး AGM တစ်ခုချင်းစီမတိုင်မီ ဒါရိုက်တာဘုတ်အဖွဲ့သို့သွင်းတို့၏ထောက်ခံချက်အတွက် တင်ပြသည်။ AGM ၏ အသိပေးစာတွင်လည်း ရွေးချယ်တင်မြှောက်ခြင်း သို့မဟုတ် ပြန်လည်ရွေးချယ်တင်မြှောက်ခြင်းခံရမည့် ကိုယ်စားလှယ်လောင်းများနှင့် သက်ဆိုင်သည့် သတင်းအချက်အလက်များကို ရှယ်ယာရှင်များအား အသိပေးထားပါသည်။

Process and Criteria for appointment of new director

Yoma Bank adopts a holistic approach in the selection of new Directors. The People, Remuneration and Nomination Committees is tasked to identify candidates and to review all nominations for the appointment, reappointment and termination of Directors and Board Committee members, taking into consideration of the Directors' character and competence including integrity, reputation, capability, independence status, contributions during and outside of Board and Board Committee meetings, as well as other

criteria prescribed under the Corporate Governance Manual of the Bank and additional relevant factors as may be defined by the Committee.

ဒါရိုက်တာအသစ်ခန့်အပ်ခြင်းလုပ်ငန်းစဉ်နှင့် လိုအပ်ချက်

ရိုးမဘဏ်အနေဖြင့် ဒါရိုက်တာအသစ်များ ခန့်အပ်ရာ၌ ဘက်ပေါင်းစုံ ချဉ်းကပ်မှုတစ်ခုကို ဖော်ဆောင်ထားပြီး ဖြစ်ပါသည်။ ဝန်ထမ်း၊ အခကြေးငွေနှင့် ရွေးကောက်တင်မြှောက်ခြင်းဆိုင်ရာ အကြံပေးကော်မတီကို အလားအလာရှိသူများအား ရှာဖွေရန်နှင့် ဒါရိုက်တာများ၏ ကိုယ်ရည်ကိုယ်သွေးနှင့် သမာသမတ်ကျမှု၊ ဂုဏ်သတင်း၊ စွမ်းဆောင်ရည်၊ အမှီအခိုကင်းမှု၊ ဘုတ်အဖွဲ့နှင့် ဘုတ်အဖွဲ့ကော်မတီ အစည်းအဝေးများကို လုပ်ဆောင်နေစဉ်နှင့် လုပ်ဆောင်နေစဉ် ပြင်ပအတွင်း စွမ်းဆောင်ရည် (အကျိုးပြုမှု)စသည့် အရည်အချင်းများ အပြင် ဘဏ်၏ ကော်ပိုရိတ်အုပ်ချုပ်မှု လမ်းညွှန်(လက်စွဲ)နှင့် ကော်မတီမှသတ်မှတ်ထားသည့် အခြားသော သက်ဆိုင်ရာအချက်များကို ထည့်သွင်းစဉ်းစား၍ ဒါရိုက်တာများနှင့် ဘုတ်ကော်မတီအဖွဲ့ဝင်များ၏ ရာထူးအပ်ခြင်း၊ ပြန်လည်ရာထူးခန့်အပ်ခြင်းနှင့် ရာထူးမှရပ်ဆိုင်းခြင်းတို့အတွက် အမည်စာရင်းတင်သွင်းမှုများ အားလုံးကို ပြန်လည်သုံးသပ်ရန် တာဝန်ပေးအပ်ခြင်းခံထားရပါသည်။

Managing the dynamic risk landscape

ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအပေါ် ကျွန်ုပ်တို့၏ ချဉ်းကပ်မှုပုံစံ

Approach to Risk Management

Yoma Bank, as a top priority for FY19/20, developed a risk management framework, governed the risk appetite set in accordance with the Board of Directors. The primary function of the framework is to mitigate and manage risk throughout Yoma Bank's business ventures on both a strategic and operational level.

The Risk Management Framework encapsulates the following:

- Development of Yoma Bank's risk culture and Three Lines of Defence (3LOD)
- Setting risk appetite and alignment with the overall strategic objectives
- Maintaining governance and oversight through implementation of risk management
- Determine the key risk, clarifying accountability and the implementation of appropriate safeguard.

ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအပေါ် ကျွန်ုပ်တို့၏ ချဉ်းကပ်မှုပုံစံ

ရိုးမဘဏ်သည် ဘဏ္ဍာရေးနှစ် ၁၉/၂၀ ၏ ထိပ်တန်းဦးစားပေးအဖြစ် ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေရေးရာစီမံခန့်ခွဲမှု မူဘောင်ကို ဒါရိုက်တာတော်အဖွဲ့မှ သတ်မှတ်ထားသော လက်ခံနိုင်သောဆုံးရှုံးနိုင်ခြေဘောင်နှင့်အညီ ဖော်ထုတ်ရေးဆွဲခဲ့ပါသည်။ မူဘောင်၏ အဓိကလုပ်ဆောင်ချက်မှာ ရိုးမဘဏ်၏ စီးပွားရေးလုပ်ငန်းများတွင် မဟာဗျူဟာနှင့် လုပ်ငန်းလည်ပတ်မှုအဆင့်အလုံးစုံတစ်လျှောက်ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေများကိုလျှော့ချသွားရန်နှင့် စီမံခန့်ခွဲရန်ဖြစ်ပါသည်။

ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေရေးရာစီမံခန့်ခွဲမှု မူဘောင်သည် အောက်ပါအချက်များကို အချုပ်တင်ပြထားပါသည်။

- ရိုးမဘဏ်၏ ဆုံးရှုံးမှုဖြစ်ပေါ်နိုင်ခြေ သဘောသဘာဝနှင့် ကာကွယ်ရေးလိုင်း ၃ ရပ် အား ဖော်ထုတ်ရေးဆွဲခြင်း။
- မဟာဗျူဟာရည်မှန်းချက်များနှင့်အညီ လက်ခံနိုင်သော ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေဘောင်အား သတ်မှတ်ခြင်း။
- ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေရေးရာ စီမံခန့်ခွဲမှုအား အကောင်အထည်ဖော်ရာတွင် အုပ်ချုပ်မှုနှင့် ကြီးကြပ်ကွပ်ကဲမှု အားလည်း အမြဲမပြတ်ဆောင်ရွက်ခြင်း။
- အဓိကဆုံးရှုံးနိုင်ခြေများအား ဖော်ထုတ်ခြင်း၊ တာဝန်ရှိမှုနှင့် တာဝန်ခံမှုကို ရှင်းလင်းစွာချမှတ်ထားခြင်းနှင့် သင့်လျော်သော တားဆီးကာကွယ်မှုများအား အကောင်အထည်ဖော်ခြင်း။

Risk Appetite

Setting and reviewing risk appetite is embedded in Yoma Bank's annual strategic planning and approved by the board. In reviewing risk appetite, taking into consideration the fluidity of our strategic goals, external environment and internal control environment and events that impact our key risks and overall risk profile.

Our risk appetite is regularly monitored and escalated to Board to ensure business is managed in line with maximum risk Yoma Bank is willing to take in executing its strategic objectives. We have articulated our Risk Appetite Statement which includes qualitative statements, quantitative metrics and tolerances that are set considering shareholders, depositors', and customers' best interest.

Practical implementation of risk management is guided by establishment of policies, guidelines, and procedures to manage key risks.

လက်ခံနိုင်သော ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေဘောင်

လက်ခံနိုင်သောဆုံးရှုံးနိုင်ခြေဘောင်များကို သတ်မှတ်ခြင်းနှင့် ပြန်လည် သုံးသပ်ခြင်းလုပ်ငန်းစဉ်သည် ဘုတ်အဖွဲ့မှ အတည်ပြုထားသော ရိုးမ ဘဏ်၏ မဟာဗျူဟာနှစ်စဉ်စီမံကိန်းတွင် ပါဝင်ထားပြီးဖြစ်ပါသည်။ လက်ခံနိုင်သောဆုံးရှုံးနိုင်ခြေဘောင်များကို ပြန်လည်သုံးသပ်ရာတွင် ကျွန်ုပ်တို့၏ မဟာဗျူဟာရည်မှန်းချက်များ၏ ပြေပြစ်မှု၊ ကျွန်ုပ်တို့၏ အဓိကဆုံးရှုံးနိုင်ခြေများနှင့် ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေခြုံငုံသုံးသပ်ချက်များအပေါ် သက်ရောက်မှုရှိသော ပြင်ပပတ်ဝန်းကျင်နှင့် ထိန်းချုပ်နိုင်သော အဖွဲ့အစည်းအတွင်းပတ်ဝန်းကျင်နှင့် ဖြစ်ရပ်များအားလုံးကို ထည့်သွင်း စဉ်းစားထားပါသည်။

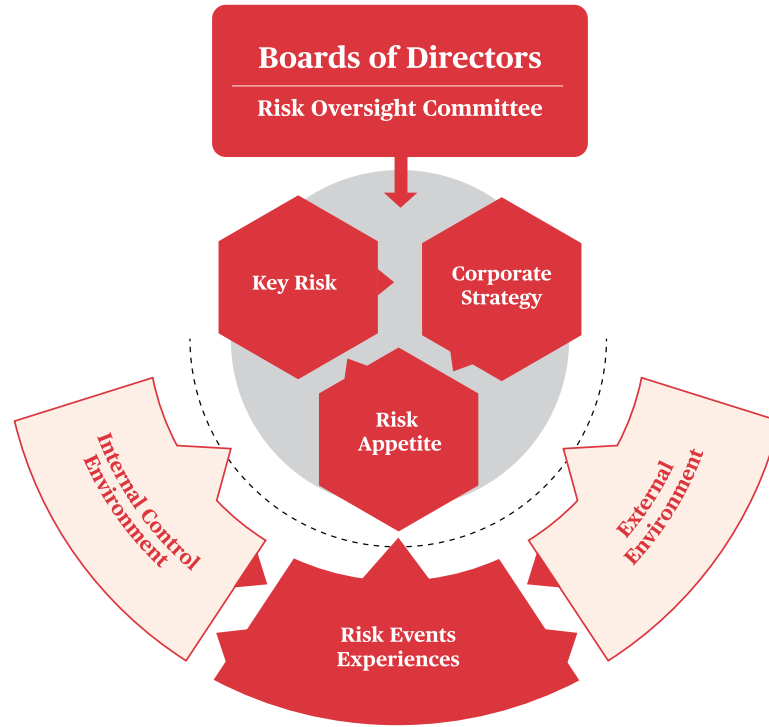
ကျွန်ုပ်တို့အဖွဲ့အစည်း၏ လက်ခံနိုင်သော ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေဘောင် များကို ပုံမှန်စောင့်ကြည့်စစ်ဆေးလျက်ရှိပြီး ရိုးမဘဏ်၏ မဟာဗျူဟာရည်မှန်း ချက်များကို အကောင်အထည်ဖော်ရာတွင် အများဆုံးလက်သင့်ခံနိုင် သည့် ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေပမာဏနှင့်အညီ လုပ်ငန်းဆောင်တာများလည်ပတ် နေကြောင်း သေချာစေရန် ဘုတ်အဖွဲ့သို့ တင်ပြရပါသည်။ အစုရှယ်ယာ ရှင်များ၊ ငွေအပ်နှံသူများနှင့် ဝန်ဆောင်မှုရယူသူများ၏ အကောင်းဆုံး အကျိုးစီးပွားများကို ထည့်သွင်းစဉ်းစားထားသော အရည်အသွေးဆိုင်ရာ ရှင်းတမ်းများ၊ အရေအတွက် အတိုင်းအတာနှင့် ခံနိုင်စွမ်းရည်များပါဝင် သည့် ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေဖိတ်ခေါ်မှုရှင်းတမ်းကိုလည်း ထုတ်ပြန်ခဲ့ပြီးဖြစ်ပါ သည်။

အဓိကဆုံးရှုံးနိုင်ခြေများကို စီမံခန့်ခွဲနိုင်ရန်အတွက် လိုအပ်သောမူဝါဒ များ၊ လမ်းညွှန်ချက်များနှင့် လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများကို ချမှတ်ခြင်း အားဖြင့် ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေစီမံခန့်ခွဲအား လက်တွေ့အကောင်အထည်ဖော် ဆောင်ရွက် လမ်းညွှန်သွားရမည်ဖြစ်ပါသည်။

Risk Management Team

The risk team, led by the Chief Risk Officer, is accountable for:

- Ensuring execution of bank strategy is in line with the Board's Risk Appetite Statement
- Provide independent specialist risk advice to the Board



- Drive implementation of bank-wide risk culture and 3LOD to protect bank's reputation and sustainability
- Ensuring the bank implements policy, guidelines, and procedures commensurate with the strategy and complexity of business
- Proactively identifies emerging risk trends

ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေရေးရာ စီမံခန့်ခွဲရေးအဖွဲ့

ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေများ စီမံခန့်ခွဲရေးဆိုင်ရာ အရာရှိချုပ်ဦးဆောင်သော စီမံ ခန့်ခွဲရေးအဖွဲ့သည် အောက်ပါလုပ်ငန်းစဉ်များကို တာဝန်ယူဆောင်ရွက် ရပါသည်။

- ဘဏ်၏ နည်းဗျူဟာများကို အကောင်အထည်ဖော်ရာတွင် ဘုတ်အဖွဲ့မှ သတ်မှတ်ထားသော လက်ခံနိုင်သော ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေ

- ဘောင်နှင့် အညီဖြစ်စေရန် ကြီးကြပ်ကွပ်ကဲခြင်း။
- ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေနှင့် သက်ဆိုင်သည့် လွတ်လပ်သောကျွမ်းကျင် အကြံပြုချက်များအား ဘုတ်အဖွဲ့သို့ တင်ပြခြင်း။
- ဘဏ်၏ ဂုဏ်သတင်းနှင့် ရေရှည်တည်တံ့မှုကို ထိန်းသိမ်းရန် အတွက် ဆုံးရှုံးမှုဖြစ်ပေါ်နိုင်ခြေပုံစံနှင့် ကာကွယ်ရေးလိုင်း ၃ ရပ် အား ဘဏ်အတွင်း ကျယ်ပြန့်စွာ အကောင်အထည် ဖော်စေခြင်း။
- ဘဏ်သည် မဟာဗျူဟာများ၊ စီးပွားရေးဆိုင်ရာ ခက်ခဲနက်နဲ မှုများနှင့် ကိုက်ညီမှုရှိသော မူဝါဒ၊ လမ်းညွှန်ချက်များနှင့် လုပ်ထုံး လုပ်နည်းများအား အကောင်အထည်ဖော်ဆောင်ရွက်နေကြောင်း သေချာစေခြင်း။
- အကြံပြုပေါ်ပေါက်လာနိုင်သည့် ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေများအား ကြိုတင် ဖော်ထုတ်သတ်မှတ်ခြင်း ။

Managing the dynamic risk landscape

Key Risks

Based on review of the Yoma Bank's strategy and operating environment Key Risks have been identified, defined, and managed in line with accountabilities below.

Key Risk	Definition	Accountability
Credit Risk	Credit Risk is the risk of financial loss resulting from a borrower or counterparty failing to fulfil its credit obligations or decrease in portfolio credit quality resulting in a loss in value.	Executive Credit Committee
Market Risk	Market Risk is the risk to Yoma Bank's earnings from its treasury and balance sheet management activities due to changes in market rates (interest rate, FX rate, etc.)	Asset & Liability Committee
Liquidity and Funding Risk	Liquidity and Funding Risk is the risk that Yoma Bank is unable to meet its payment obligations as they fall due, including repaying depositors or other maturing debt or that the Bank has insufficient capacity to fund increases in assets.	Asset & Liability Committee
Capital Risk	Capital Adequacy Risk is the risk that Yoma Bank failing to maintain the level of capital required by regulators or other key stakeholders (shareholders, investors, depositors, etc.) to support the bank's operations and risk appetite.	Asset & Liability Committee
Operational Risk	Operational Risk is a broad term which covers many types of risk, including but not limited to, strategic risk, compliance, legal, technology, vendor, business continuity, reputation, financial crime, conduct, miss-selling, responsible lending, fraud and process failures.	Executive Leadership Team & Chief Risk Officer
Reputational Risk	Reputation Risk is the risk arising from negative perceptions from stakeholders that can adversely affect Yoma Bank's ability to maintain existing, or establish new, business relationships and continue to access sources of funding.	Executive Leadership Team & Chief Risk Officer
Legal and Compliance Risk	Compliance and Legal Risk covers the risk of failure to act in accordance with governing laws, regulations, industry standards and codes.	Executive Leadership Team & Chief Compliance Officer
Technology Risk	Technology risk is the risk resulting from inadequate or failed internal processes and systems or from external events impacting on information technology assets (including compromise of confidentiality, integrity, or availability). The scope includes assets which are owned and managed by Yoma Bank or Technology services provided by third parties.	Chief Technology Officer & Chief Risk Officer

အဓိက ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေများ

ရိုးမဘဏ်၏ မဟာဗျူဟာနှင့် လုပ်ငန်းလည်ပတ်မှုပတ်ဝန်းကျင်အပေါ် သုံးသပ်ချက်ကို အခြေခံ၍ အဓိက ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေများကို တာဝန်ရှိအဖွဲ့အများနှင့်အတူ အောက်ဖော်ပြပါအတိုင်း ဖော်ထုတ်သတ်မှတ် စီမံခန့်ခွဲနိုင်ပါသည်။

အဓိကဆုံးရှုံးနိုင်ခြေ	အဓိပ္ပါယ်ဖွင့်ဆိုချက်	တာဝန်ရှိအဖွဲ့
ချေးငွေရေးရာ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေ	ချေးငွေရေးရာ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေဆိုသည်မှာ ဘဏ်မှ ချေးငွေချေးယူသူ (သို့) အခြားတူညီသောဖက်မှ ၎င်းလိုက်နာရမည့် ချေးငွေဆိုင်ရာ တာဝန်ဝတ္တရားများကို ဖြည့်ဆည်းရန် ပျက်ကွက် ခြင်းမှ ပေါ်ပေါက်လာနိုင်သော ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေများကို ဆိုလိုသည်။	ချေးငွေဆိုင်ရာ အလုပ်အမှုဆောင် ကော်မတီ
ဈေးကွက်ရေးရာ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေ	ဈေးကွက်ရေးရာ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေဆိုသည်မှာ ဈေးနှုန်းအပြောင်းအလဲများ (အတိုးနှုန်း၊ FX နှုန်း စသည်) ကြောင့် ရိုးမဘဏ်၏ ဘဏ္ဍာရေးရာနှင့် လက်ကျန်ငွေစီမံခန့်ခွဲမှု လုပ်ငန်းစဉ် များမှ ရရှိသောဝင်ငွေထိခိုက်ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေကို ဆိုလိုသည်။	ပိုင်ဆိုင်မှုနှင့် တာဝန်ခံမှု ကော်မတီ
ငွေဖြစ်လွယ်မှုနှင့် ရန်ပုံငွေရေးရာ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေ	ငွေဖြစ်လွယ်မှုနှင့် ရန်ပုံငွေရေးရာဆုံးရှုံးနိုင်ခြေဆိုသည်မှာ ချေးငွေပြန်ဆပ်သူများ (သို့) အခြားနှစ်ရှည်ချေးငွေများ (သို့) ပိုင်ဆိုင်မှုများကို တိုးမြှင့်ရန်အတွက် ဘဏ်တွင် ရန်ပုံငွေ လုံလောက်မှုမရှိခြင်း စသည်တို့ကြောင့် ရိုးမဘဏ်အနေဖြင့် ပေးအပ်ရမည့် တာဝန်ဝတ္တရားများကို ပြည့်မီအောင် ဆောင်ရွက်နိုင်ခြင်းမရှိသော ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေကို ဆိုလိုသည်။	ပိုင်ဆိုင်မှုနှင့် တာဝန်ခံမှု ကော်မတီ
မတည်ငွေရင်း ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေ	မတည်ငွေရင်းဆုံးရှုံးနိုင်ခြေဆိုသည်မှာ ရိုးမဘဏ်အနေဖြင့် စီမံအုပ်ချုပ်သူများ (သို့) အခြားသော အဓိကပါဝင်ပတ်သက်သူများ (အစုရှယ်ယာရှင်များ၊ ရင်းနှီးမြှုပ်နှံသူများ၊ ငွေအပ်နှံသူများ) ၏ လိုအပ်သော အရင်းငွေပမာဏကို ထိန်းသိမ်းရန် ပျက်ကွက်နိုင်သော ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေကို ဆိုလိုသည်။	ပိုင်ဆိုင်မှုနှင့် တာဝန်ခံမှု ကော်မတီ
လုပ်ငန်းလည်ပတ်မှုဆိုင်ရာ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေ	လုပ်ငန်းလည်ပတ်မှုဆိုင်ရာ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေသည် ကျယ်ပြန့်သောအသုံးအနှုန်းဖြစ်ပြီး မဟာဗျူဟာရေးရာဆုံးရှုံးနိုင်ခြေ၊ လိုက်နာကျင့်သုံးမှု၊ ဥပဒေ၊ နည်းပညာ၊ ရောင်းချသူ၊ စဉ်ဆက်မပြတ်စီးပွားရေးလုပ်ငန်း၊ ဂုဏ်သိက္ခာ၊ ဘဏ္ဍာရေးဆိုင်ရာ ရာဇဝတ်မှု၊ အမှုအကျင့်၊ မှားယွင်းရောင်းချမှု၊ ချေးငွေတာဝန်ခံမှု၊ လိမ်လည်မှုနှင့် လုပ်ငန်းစဉ်မအောင်မြင်မှုများ အပါအဝင် လုပ်ငန်းလည်ပတ်ခြင်းမှ ပေါ်ပေါက်လာနိုင်ခြေရှိသော ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေများကို ဆိုလိုသည်။	ခေါင်းဆောင်မှုပိုင်းဆိုင်ရာ အလုပ်အမှုဆောင်အဖွဲ့နှင့် ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေများ စီမံခန့်ခွဲရေးဆိုင်ရာ အရာရှိချုပ်
ဂုဏ်သိက္ခာပိုင်းဆိုင်ရာ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေ	ဂုဏ်သိက္ခာပိုင်းဆိုင်ရာ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေဆိုသည်မှာ ရိုးမဘဏ်၏ တည်ရှိဖြစ်တည်နေမှုကို ထိန်းသိမ်းရန် (သို့) စီးပွားရေးမိတ်ဖက်လုပ်ငန်းများ ထပ်မံထူထောင်ရန်နှင့် ရန်ပုံငွေ အရင်းအမြစ်များ ဆက်လက်ရယူနိုင်ရန်အတွက် လုပ်နိုင်စွမ်းရည်ကို ဆိုးရွားစွာ ထိခိုက်လာနိုင်သည့် အပျက်သဘောဆောင်သောအမြင်များကို ဘဏ်၏ပတ်သက်သူများထံမှ ရရှိလာနိုင်သည့် ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေဖြစ်သည်။	ခေါင်းဆောင်မှုပိုင်းဆိုင်ရာ အလုပ်အမှုဆောင်အဖွဲ့နှင့် ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေများ စီမံခန့်ခွဲရေးဆိုင်ရာ အရာရှိချုပ်

Managing the dynamic risk landscape

<p>ဥပဒေရေးရာနှင့် လိုက်နာကျင့်သုံးမှု ဆိုင်ရာ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေ</p>	<p>ဥပဒေရေးရာနှင့် လိုက်နာကျင့်သုံးမှုဆိုင်ရာ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေသည် သက်ဆိုင်ရာ အာဏာပိုင်များ မှ ထုတ်ပြန်ထားသော ဥပဒေများ၊ စည်းမျဉ်းစည်းကမ်းများ၊ လုပ်ငန်းစဉ်မှတ်ချက်များ နှင့်အညီ ဆောင်ရွက်ရန်ပျက်ကွက်ရာမှ ပေါ်ပေါက်လာနိုင်သော ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေကို ဆိုလိုသည်။</p>	<p>ခေါင်းဆောင်မှုပိုင်းဆိုင်ရာ အလုပ်အမှုဆောင်အဖွဲ့နှင့် လိုက်နာကျင့်သုံးမှုဆိုင်ရာ အရာရှိချုပ်</p>
<p>နည်းပညာပိုင်းဆိုင်ရာ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေ</p>	<p>နည်းပညာပိုင်းဆိုင်ရာ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေဆိုသည်မှာ သတင်းအချက်အလက်နည်းပညာ ပိုင်ဆိုင်မှုများအပေါ်ကျရောက်သည့် ပြင်ပသက်ရောက်မှုများ (လျှို့ဝှက်သတင်းအချက်အလက်များ၊ ဂုဏ်သိက္ခာပိုင်းဆိုင်ရာများအား အပေးအယူလုပ်ခြင်း) ကို ကာကွယ်ရန် မလုံလောက်သော (သို့) ပျက်ကွက်သောစနစ်များကြောင့် ဖြစ်ပေါ်လာနိုင်သော ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေကို ဆိုလိုသည်။ ထိုတွင် ရိုးမဘဏ်မှ စီမံခန့်ခွဲသော ပိုင်ဆိုင်မှုများ (သို့) တတိယ အဖွဲ့အစည်းမှပေးအပ်သော နည်းပညာဝန်ဆောင်မှုများပါ အကျုံးဝင်သက်ရောက်ပါသည်။</p>	<p>နည်းပညာအရာရှိချုပ်နှင့် ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေများ စီမံခန့်ခွဲရေးဆိုင်ရာ အရာရှိချုပ်</p>

Risk Culture & Three Lines of Defense

Yoma Bank’s philosophy is to pioneer the industry standards by going above and beyond the regulatory requirements for risk management. Yoma Bank drives a top-down culture from the Board to the Leadership team to ingrain the concept of “Risk is Everyone’s Responsibility.”

First line risk owners are accountable for managing their risks, second line risk management provides oversight through the ‘review and challenge’ process, training, and specialist support to enable business and third line provides independent assurance.

ဆုံးရှုံးမှုဖြစ်ပေါ်နိုင်ခြေပုံစံနှင့် ကာကွယ်ရေးလိုင်း ၃ ရပ်

ရိုးမဘဏ်၏ ခံယူချက်သည် ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေများကို စီမံခန့်ခွဲရာတွင် စည်းမျဉ်းသတ်မှတ်ချက် များထက် သာလွန်အောင်လုပ်ဆောင်၍ လုပ်ငန်းစဉ်ချိန်စံညွှန်းများကို ဦးဆောင်နိုင်ရန်ဖြစ်ပါသည်။ “ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေသည် လူတိုင်း၏ တာဝန်ဖြစ်သည်” ဆိုသည့် အယူအဆကို လက်ခံရန်အတွက် ရိုးမဘဏ်သည် ဘုတ်အဖွဲ့မှ ခေါင်းဆောင်ပိုင်း အဖွဲ့သို့ အထက်မှအောက်စီမံခန့်ခွဲမှုပုံစံကို ကျင့်သုံးလျက်ရှိပါသည်။

ဒုတိယကာကွယ်ရေးလိုင်းဖြစ်သော ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေများ စီမံခန့်ခွဲရေးရာက လုပ်ငန်းလည်ပတ်နိုင်ရန်အတွက် “ပြန်လည်သုံးသပ်ခြင်းနှင့် စိန်ခေါ်မှု” လုပ်ငန်းစဉ်၊ လေ့ကျင့်သင်ကြားမှုများနှင့် အထူးအထောက်အပံ့များ အတိုင်း စောင့်ကြည့်ကွပ်ကဲတာဝန်ယူပေးကာ၊ တတိယကာကွယ်ရေး လိုင်းအနေဖြင့် လွတ်လပ်စွာ လုပ်ဆောင်ပိုင်ခွင့် အာမခံချက်ကို ပေးအပ်ထားပါသည်။

ပထမကာကွယ်ရေးလိုင်းအနေဖြင့် ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေကို တာဝန်ယူထားသူများက ၎င်းတို့၏ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေများကို စီမံခန့်ခွဲရန် တာဝန်ရှိပြီး၊

Board of Directors

People Committee

Risk Oversight Committee

Audit Committee

Senior Management (Leadership Team)

First Line of Defense

Business Units

Internal Control

Second Line of Defense

Risk Management

Compliance

Third Line of Defense

Internal Audit

Takes and manages risk exposure in accordance with the risk appetite, mandates, and limits set by the Board
Identifies and escalates significant emerging issues related to risk

Ensures key risks are escalated to Board and provides oversight to ensure First Line business executed in line with the bank's risk appetite
Develops the Risk Management Framework (policies, systems, processes, tools)

Provides the Board with an independent opinion about the effectiveness of Risk Management and Internal Controls
Confirms the level of compliance with regulations, and other limits and requirements as defined in the Bank's policies

ပထမကာကွယ်ရေးလိုင်း

- ကြိုတွေ့လာနိုင်သည့် ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေများကို လက်ခံနိုင်သောဆုံးရှုံးနိုင်ခြေဘောင်၊လုပ်ပိုင်ခွင့်များနှင့်ဘုတ်အဖွဲ့မှသတ်မှတ်ထားသည့် ကန့်သတ်အတိုင်းအဆများနှင့်အညီ စီမံခန့်ခွဲလက်ခံခြင်း။
- ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေနှင့် ဆက်စပ်သည့် သိသာထင်ရှားစွာပေါ်ပေါက်လာသော ကိစ္စရပ်များကို ဖော်ထုတ်တင်ပြခြင်း။

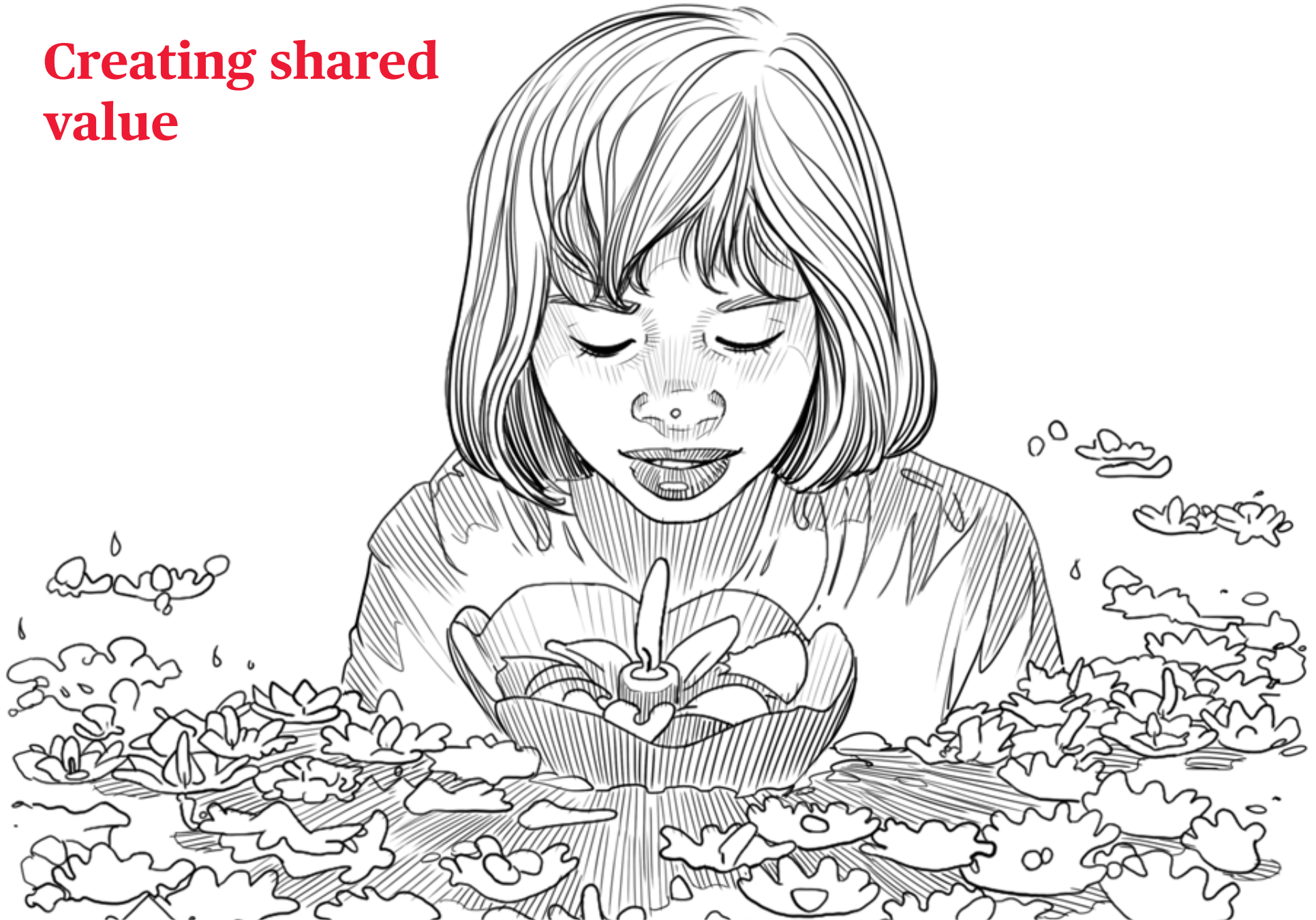
ဒုတိယကာကွယ်ရေးလိုင်း

- အဓိကဆုံးရှုံးနိုင်ခြေများကို ဘုတ်အဖွဲ့သို့ သေချာစွာတင်ပြစေပြီး၊ ပထမ ကာကွယ်ရေးလိုင်းသည် လုပ်ငန်းများအား ဘဏ်၏ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေဘောင်နှင့်အညီ စီမံခန့်ခွဲနေကြောင်း သေချာစေရန် စောင့်ကြည့် ကွပ်ကဲခြင်း။
- ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေစီမံခန့်ခွဲမှုဘောင် (မူဝါဒများ၊ စနစ်များ၊ လုပ်ငန်းစဉ်များ၊ လိုအပ်သည့် နည်းလမ်းများ) ဖော်ထုတ်ခြင်း။

တတိယကာကွယ်ရေးလိုင်း

- ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေရေးရာ စီမံခန့်ခွဲခြင်းနှင့် အဖွဲ့အစည်းအတွင်းပိုင်း ထိန်းချုပ်မှုများ၏ ထိရောက်မှုနှင့်ပတ်သက်၍ လွတ်လပ်သော ထင်မြင်ယူဆချက်ကို ဘုတ်အဖွဲ့အား တင်ပြခြင်း။
- ချမှတ်ထားသော စည်းမျဉ်းများနှင့် ဘဏ်၏မူဝါဒများတွင် ဖော်ပြထားသော အခြား ကန့်သတ်ချက်များနှင့် လိုအပ်ချက်များနှင့်အညီ လိုက်နာကျင့်သုံးမှုအဆင့်ကို အတည်ပြုခြင်း။

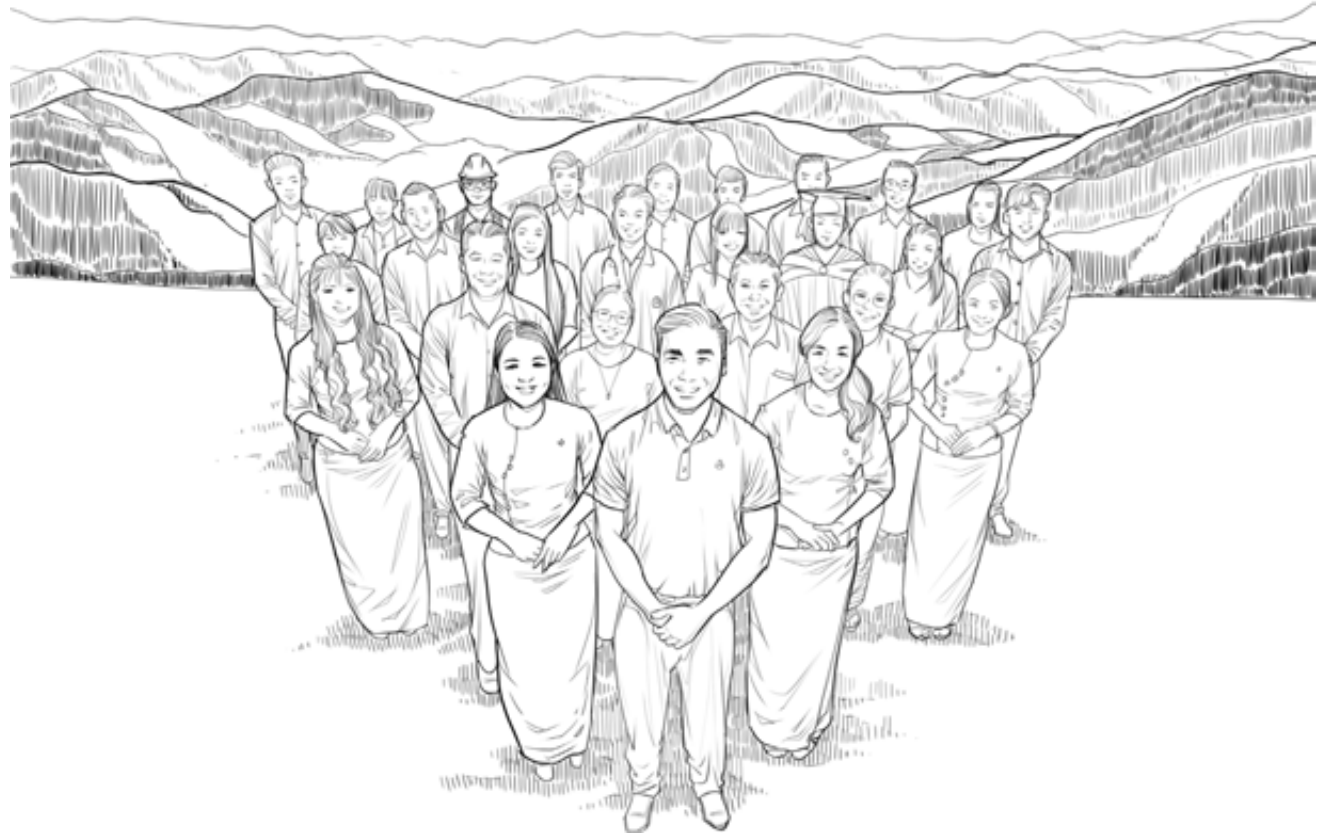
Creating shared value



Here for our People

Yoma Bank believes in creating shared value for our people, and it is our responsibility and priority to help foster the Bank's culture with emphasis on teamwork, respect, inclusion, and diversity. As a way of reflecting our commitment, we have undertaken various approaches and methods to provide support and creating opportunities. Yoma Bank's commitment to each and every one of our employees:

- The best of Myanmar's culture with the flexibility of international standards
- Our values - living by them defines our reputation in the market.
- Encouraging our people to speak up, our promise is that we will listen.
- The unique and dynamic opportunity to grow into leaders
- Helping you grow personally and professionally.
- As a part of the Yoma Bank family, take comfort in knowing that we want the best for you.
- An organization that cares - committed to building a better Myanmar for its people.



ကျွန်ုပ်တို့၏ ဝန်ထမ်းများအတွက် ရပ်တည်မှု

ရိုးမဘာဏ်သည် ဝန်ထမ်းများအတွက် စုပေါင်းတန်ဖိုး ဖန်တီးပေးခြင်းကို ယုံကြည်လက်ခံပြီး အဖွဲ့၏လုပ်ဆောင်မှု၊ လေးစားမှု၊ ပါဝင်မှုနှင့်မတူကွဲပြားမှုများကို အလေးထားခြင်းဖြင့် ဘဏ်၏ ယဉ်ကျေးမှုကိုမြှင့်တင်ခြင်းသည် ကျွန်ုပ်တို့၏တာဝန်နှင့် ဦးစားပေးမှုဖြစ်ကြောင်း ခံယူထားပါသည်။ ကျွန်ုပ်တို့၏ ကတိကဝတ်ကို ထင်ဟပ်စေသော နည်းလမ်းတစ်ခုအနေဖြင့် ကျွန်ုပ်တို့၏ ထောက်ခံမှု ကိုပြသရန်နှင့် အခွင့်အလမ်းများ ဖန်တီးပေးရန်အတွက်လည်း အမျိုးမျိုးသော ချဉ်းကပ်ကိုင်တွယ် နည်းများနှင့် နည်းစနစ်များကိုအသုံးပြုခဲ့ပါသည်။ ရိုးမဘာဏ်၏ ဝန်ထမ်းတစ်ဦးတစ်ယောက်တိုင်းအတွက် ထားရှိသော ကတိကဝတ်များမှာ

- နိုင်ငံတကာရှိ စံနှုန်းများနှင့် လိုက်လျောညီထွေရှိသည့် အကောင်းဆုံးသော မြန်မာ့ယဉ်ကျေးမှုဓလေ့များကို ကျင့်သုံးခြင်း။
- ကျွန်ုပ်တို့၏ အမြဲတေတန်ဖိုးများနှင့်အညီ ဈေးကွက်အတွင်း ဂုဏ်သတင်းကို ဖော်ဆောင်ခြင်း။
- ကျွန်ုပ်တို့၏ ဝန်ထမ်းများကို အမြင်ဖော်ထုတ်မှုရရှိစေရန် အားပေး၍ နားထောင်ပေးမည်ဟု ကတိပြုခြင်း။
- ခေါင်းဆောင်များဖြစ်လာနိုင်စေရန် ထူးခြားထင်ရှားသော အခွင့်အလမ်းများ ပေးအပ်ထားခြင်း။
- ဝန်ထမ်းများကို လူမှုဘဝရေးရာနှင့် ကျွမ်းကျင်မှုရေးရာ ဖွံ့ဖြိုးတိုးတက်လာစေရန် ကူညီပေးခြင်း။
- ရိုးမဘာဏ်မိသားစု၏ တစ်စိတ်တစ်ပိုင်းဖြစ်၍ ဘဏ်မှ ဝန်ထမ်းများအတွက် အကောင်းဆုံးကိုသာ လိုလားသည်ကို နားလည်သိရှိစေခြင်း။
- ပြည်သူများအတွက် ပိုမိုကောင်းမွန်သော မြန်မာနိုင်ငံကို တည်ဆောက်ရန်ဆိုသည့် ကတိကဝတ်နှင့်အညီ ဂရုတစိုက်လုပ်ကိုင်သော အဖွဲ့အစည်းအဖြစ် ရပ်တည်ခြင်း။

Here for our People

Health & Wellbeing

With the shift in changing the way we live and work due to the pandemic, comes a different set of risks in maintaining company continuity and operational agility. As the company seeks to adapt to these rapid changes, the pandemic has no doubt created a “new normal” for employees, blurring the work-life balance, such as working remotely, social distancing, job security, personal financial considerations, as well as overall health and safety concerns. If unaddressed, the arising stressful and uncertain situation will start to affect the workplace and performance. Taking all the physical, psychological, and social aspect into consideration, it is Yoma Bank’s utmost priority to invest in employee wellbeing by providing stability, reassurance, and support.

In an effort to improve wellbeing stamina and positivity in the workforces, Yoma Bank has engaged in a newfound connectedness by providing a range of measures in which to ensure safety and security.

At Yoma Bank, we recognize the importance of family for our people. We understand that having grown your family can be as stressful as it is rewarding. Therefore, we have restructured our parental leave to ensure that our people have adequate work life balance.

Going above and beyond the Myanmar labour requirements, we will provide twenty weeks of paid maternal leave or as an alternative, provide 40 weeks of maternal leave at 50% salary. Furthermore, we have provided four weeks of paternal leave to be taken flexibly.

ကျန်းမာရေးနှင့် သာယာဝပြောရေး

ကူးစက်ရောဂါကြောင့် ကျွန်ုပ်တို့၏ အသက်ရှင်နေထိုင်မှုပုံစံများ ပြောင်းလဲလာခြင်းနှင့်အတူ ကုမ္ပဏီ၏ ဆက်လက်တည်ရှိမှုနှင့် လုပ်ငန်း လည်ပတ်မှုစွမ်းရည်ကို ထိန်းသိမ်းရန်အတွက် ကွဲပြားခြားနားသော

အန္တရာယ်များလည်း ပေါ်ပေါက်လာပါသည်။ ကုမ္ပဏီအနေဖြင့် ဤ လျင်မြန်သော ပြောင်းလဲမှုများကို လိုက်လျောညီထွေဖြစ်အောင် ကြိုးပမ်းနေသည်နှင့်အမျှ ဝန်ထမ်းများသည်လည်း အဝေးမှ ထိန်းချုပ် အလုပ်လုပ်ရခြင်း၊ လူအများနှင့် ရှောင်ခွာနေရခြင်း၊ အလုပ်အကိုင် ဆုံးရှုံးမှုကို ကြောက်ရွံ့ခြင်း၊ ဘဏ္ဍာရေးအခြေအနေများကို ထည့်သွင်း စဉ်းစားရခြင်းတို့အပြင် ကျန်းမာရေးနှင့် လုံခြုံရေးဆိုင်ရာစိုးရိမ်မှုရှိ ခြင်းများ အစရှိသည့် လုပ်ငန်းခွင်-လူမှုဘဝမျှတမှုရှိခြင်း (work-life balance) ကို မှန်ဝါးစေသည့် “နေထိုင်မှုပုံစံအသစ်”ကိုလည်း ဤ ကူးစက်ရောဂါ၏ သက်ရောက်မှုတစ်ခု အဖြစ် ခံစားနေရပါသည်။ အကယ်၍သာ ထိုကိစ္စရပ်များကို မဖြေရှင်းနိုင်ပါက မြင့်တက်လာ သော စိတ်ဖိစီးမှုနှင့် မသေချာ မရေရာမှုများသည် လုပ်ငန်းခွင်နှင့် စွမ်းဆောင်ရည်ကို စတင်သက်ရောက်လာပြီး ရလဒ်အဖြစ် ကိုယ် အား စိတ်အား ချိုးချိုးကျခြင်းများ ဖြစ်လာနိုင်ပါသည်။ ရုပ်ပိုင်းဆိုင်ရာ၊ စိတ်ပိုင်းဆိုင်ရာနှင့် လူမှုရေးရှုထောင့်များကို ထည့်သွင်းစဉ်းစားကာ တည်ငြိမ်မှု၊ အာမခံချက်နှင့် ပံ့ပိုးမှုပေးခြင်းဖြင့် ဝန်ထမ်းများ၏ သာယာဝပြောမှုအတွက် ရင်းနှီးမြှုပ်နှံရန်မှာ ရိုးမာဏ်၏ အဓိကဦးစား ပေးဖြစ်ပါသည်။

ကိုယ်စိတ်ကျန်းမာမှုနှင့် အပေါင်းလက္ခဏာဆောင်သော လုပ်သား အင်အားများ ဖွံ့ဖြိုးစေရန် ကြိုးပမ်းရာ၌ ရိုးမာဏ်သည် ဘေးအန္တရာယ် ကင်းရှင်းမှုနှင့် လုံခြုံမှုတို့ကို သေချာစေရန် ဆောင်ရွက်ရာတွင် နည်းလမ်းများစွာ ပါဝင်သော ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်မှုတစ်ခုကို အကောင်အထည်ဖော် ဆောင်ရွက်နေပြီဖြစ်ပါသည်။

ရိုးမာဏ်တွင် ကျွန်ုပ်တို့၏ဝန်ထမ်းများအတွက် မိသားစု၏အရေးပါမှု ကို အသိအမှတ်ပြုသလို မိသားစုကိုပြုစုပျိုးထောင်ရခြင်းသည် ဆုလာဘ် တစ်ခုဖြစ်သကဲ့သို့ပင် စိတ်ဖိစီးမှုများ ဖြစ်စေနိုင်သည်ကိုလည်း နားလည် သဘောပေါက်ပါသည်။ သို့ဖြစ်ပါ၍ ဝန်ထမ်းများ၏ လုံလောက်သော လုပ်ငန်းခွင်-လူမှုဘဝမျှတမှုရှိခြင်းကို သေချာစေရန် ကျွန်ုပ်တို့၏ မိဘ ခွင့်ကို ပြန်လည် ပြင်ဆင်ရေးဆွဲခဲ့ပြီးဖြစ်ပါသည်။

မြန်မာနိုင်ငံ၏အလုပ်သမားဥပဒေ သတ်မှတ်ချက်များထက် ကျော်လွန် ၍ လစာခံစားခွင့်အပြည့်ရှိ ရက်သတ္တပတ် ၂၀ မီးဖွားခွင့် သို့မဟုတ် အခြားရွေးချယ်စရာတစ်ခုအနေဖြင့် လစာ ၅၀% နှင့် ရက်သတ္တပတ် ၄၀

မီးဖွားခွင့်တို့ကို ပြုလုပ်ပေးထားပြီး ဖြစ်ပါသည်။ ထို့အပြင် ဖခင်ခွင့်အဖြစ် ရက်သတ္တပတ် ၄ ပတ်ကိုလည်း လိုက်လျောညီထွေလွယ်ကူစွာရယူ နိုင်ရန် ဆောင်ရွက်ပေးခဲ့ပြီး ဖြစ်ပါသည်။

Learning and development

Through Yoma Bank’s journey towards ‘Building a better Myanmar’, one of the key focus areas have been in the professional development of our people. Our objective is to ensure that they are equipped with the skills and resources to expand their professional horizons beyond their traditional scope of work. Yoma Bank’s core values have been the foundational driving force behind the strategic long-term investment into ensuring that our people are given the right tools and opportunity to maximize their potential for growth. Yoma Bank Learning Hub empowers our employees to take control of when, where, and what they learn, resulting in enhanced ownership and engagement by offering over 70,000 online courses.

သင်ယူမှုနှင့် ဖွံ့ဖြိုးတိုးတက်မှု

ရိုးမာဏ်၏ “ပိုမိုကောင်းမွန်သော မြန်မာနိုင်ငံတော် တည်ဆောက်ရန်” ခရီးစဉ်သည် ကျွန်ုပ်တို့ဝန်ထမ်းများ၏ ကျွမ်းကျင်မှုရေးရာ ဖွံ့ဖြိုးတိုးတက်မှု များကို အဓိကဦးစားပေးသည့် အချက်လည်းဖြစ်ပါသည်။ ကျွန်ုပ်တို့ ၏ ရည်မှန်းချက်မှာ ဝန်ထမ်းများအနေဖြင့် ၎င်းတို့၏ ပုံမှန်လုပ်ငန်း တာဝန်များထက် ကျော်လွန်၍ ကျွမ်းကျင်မှုနယ်ပယ်ကို ချဲ့ထွင်ရန် အတွက် ကျွမ်းကျင်မှုနှင့် လိုအပ်သောအရင်းအမြစ်များ အဆင်သင့်ဖြစ် စေရန် ဖြစ်ပါသည်။ ရိုးမာဏ်၏ အဓိက တန်ဖိုးများသည် ကျွန်ုပ်တို့ ဝန်ထမ်းများ၏ တိုးတက်မှုအလားအလာကို တိုးမြှင့်နိုင်ရန်အတွက် မှန်ကန်သောနည်းလမ်းများနှင့် အခွင့်အလမ်းများ ရရှိစေရန် မဟာ ဗျူဟာမြောက် ရေရှည်ရင်းနှီး မြှုပ်နှံမှုကို အခြေခံထားခြင်းဖြစ်ပါသည်။ အတတ်ပညာပိုင်းဆိုင်ရာ အရည်အချင်းများ တိုးတက်လာစေရန် သို့မဟုတ် တိုးတက်လာအောင် လုပ်ဆောင်ရန်အတွက် ရိုးမာဏ်၏ Learning Hub သည် ကျွန်ုပ်တို့၏ ဝန်ထမ်းများအား အချိန်နေရာမရွေး သင်ယူလိုသော သင်ခန်းစာများကို မိမိတို့ စိတ်ကြိုက်လေ့လာသင်ကြား နိုင်စေရန် ဆောင်ရွက်ပေးလျက်ရှိပါသည်။

PRU Group Insurance & Pandemic relief services

Yoma Bank engaged Prudential Myanmar to provide our employees with an insurance policy that ensures that our people are provided substantial coverage from hardships due to all medical related expenses and burdens.

In response to the pandemic, Yoma Bank has invested over MMK 750 Mn towards employee health and wellbeing services such as telemedicine service to give our people peace of mind. The Bank has dedicated a reserve to ease the financial burdens on our people by bearing the medical, quarantine and treatment expenses associated with the pandemic.

PRU Group နှင့် ကပ်ရောဂါဆိုင်ရာ သက်သာရေး ဝန်ဆောင်မှုများ

ရိုးမဘဏ်သည် Prudential Myanmar နှင့် တွဲဖက်၍ ဝန်ထမ်းများ၏ ကျန်းမာရေးဆိုင်ရာ ကုန်ကျစရိတ်များနှင့် ဝန်ထုပ်ဝန်ပိုးများကြောင့် ဖြစ်ပေါ်လာသည်များကို သက်သာစေရန် အာမခံပေးနိုင်သည့် အာမခံမူဝါဒတစ်ခုကို ချမှတ်လုပ်ဆောင်ခဲ့ပါသည်။

ကူးစက်ရောဂါဖြစ်ပွားမှုကို တုန့်ပြန်သောအားဖြင့် ရိုးမဘဏ်သည် ဝန်ထမ်းများကို စိတ်အေးချမ်းသက်သာမှုရှိစေရန်နှင့် ဝန်ထမ်းများ၏ ကျန်းမာရေးနှင့်သာယာဝပြောရေး ဝန်ဆောင်မှုများအတွက်ကျပ်ငွေ ၇၅၀ မီလီယံကျော် ရင်းနှီးမြှုပ်နှံခဲ့ပါသည်။ ဘဏ်အနေဖြင့် ကူးစက်ရောဂါနှင့်ဆက်စပ်သော ဆေးဝါးများ၊ သီးသန့်ထားရှိရာနေရာများနှင့် ကုသရေးဆိုင်ရာ ကုန်ကျစရိတ်များကို ပြင်ဆင်ပေးခြင်းအားဖြင့် ကျွန်ုပ်တို့ဝန်ထမ်းများ၏ ငွေရေးကြေးရေး အခက်အခဲများကို သက်သာစေရန် အသုံးစရိတ်တစ်ခု သတ်မှတ်ထားရှိခဲ့ပါသည်။



Our Employee Value Proposition

**Our Aspiration for You:
To help you realize your dreams**

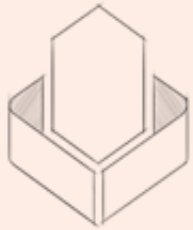
သင့်ရဲ့ စိတ်ကူးအိမ်မက်များကို
အကောင်အထည်ဖော်နိုင်ရန် ကျွန်ုပ်တို့၏
မျှော်မှန်းချက်



Every mountain range (YOMA) top is within your reach if you just keep climbing. Sometimes you might feel like giving up but the best view always comes after the hardest climb. Each fresh peak reached teaches us something about ourselves and our resilience. And remember, It doesn't matter where you are going, it is who you have beside you that matters.

သင်သည် စဉ်ဆက်မပြတ်ကြိုးစားနေပါက ဘဝပန်းတိုင်များသည် မိမိ၏လက်တစ်ကမ်းအတွင်းရှိနေပါမည်။ တစ်ခါတစ်ရံတွင် အရှုံးပေးချင်စိတ် ဖြစ်ပေါ်နိုင်သော်လည်း အပြင်းထန်ဆုံးကြိုးစားမှုနှင့် အခက်ခဲဆုံးသော အခြေအနေများကို ကျော်လွှားပြီးမှသာ အကောင်အထည်ဖော်ရေးအတွက် ရရှိမြဲဖြစ် ပါသည်။ စိန်ခေါ်မှုတစ်ခုချင်းစီကို ရင်ဆိုင်ကျော်လွှားပြီးတိုင်း မိမိ၏ ကြံ့ကြံ့ခံ ရပ်တည်နိုင်စွမ်းနှင့် မိမိကိုယ်မိမိ ပြန်လည် သုံးသပ်သိရှိနိုင်သည့် သင်ခန်းစာများ ရရှိပါသည်။ ဘဝခရီးကို လျှောက်လှမ်းသောအခါ ဘယ်ကိုသွားမည်လဲ ဆိုသည့်အပြင် ဘယ်သူနှင့်သွားသည် ဆိုသည်ကလည်း အရေးကြီးပါသည်။

Our Employee Value Proposition



CULTURE

Our values are the foundation of our culture:

Customer
Integrity
Respect
Teamwork
Innovation

Your behaviour must reflect our Code of Conduct - our reputation depends on it

We expect you 'Speak Up' - share your thoughts - we want to hear your views



LEADERSHIP

Our aspiration for every employee is to 'Help you realize your dreams'

We provide a safe and positive working environment for you to flourish

We are a progressive organization that is committed to developing your potential - we recognize and reward those who go Above and Beyond

We exist to serve our customers and develop our people to support them to grow and prosper



CAREER

Our Performance Management Framework drives a culture of high performance

Career progression is defined through a 7-level organization structure with clear competency-based progression steps

Individual development plans support your development - our Learning Hub has over 60,000 on-line courses

We will invest in you and your capability so that you can be your best



COMPENSATION

We are committed to fair and equitable pay

Salary progression is linked to competency-based progression steps

Our Total Reward Framework consists of:

- Fixed Pay (including Social Security & Employee Benefit Fund payments)
- Annual short-term incentive payments (performance based)
- Long-term incentive for key roles that influence the achievement of long-term strategic goals



BENEFITS

Yoma Bank has a generous benefits scheme recognizing many life experiences:

- Earned /casual leave
- Sick/medical leave
- Marriage leave
- Parental leave (both parents)
- Compassionate leave
- Study/exam leave
- Hospitalization grants
- Funeral Relief
- Staff Loans
- Employee Mortgage / Hire Purchase Programmes

Employee Value Proposition

ရိုးမာဏ်မှ ဝန်ထမ်းများအပေါ် တန်ဖိုးထားမှု အဆိုပြုချက်



ယဉ်ကျေးမှု

အမြဲတေ တန်ဖိုးများသည် ကျွန်ုပ်တို့ ယဉ်ကျေးမှု၏ အခြေခံအုတ်မြစ်ဖြစ် သည်။

**ဝန်ဆောင်မှု ရယူသူ
သမာသမတ်ရှိမှု
လေးစားမှု
ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မှု
တီထွင်ကြံဆမှု**

သင်သည်ဝန်ထမ်းကျင့်ဝတ်နှင့်အညီပြု မှုဆောင်ရွက်ရမည်။ ကျွန်ုပ်တို့၏ ဂုဏ် သတင်းသည် ၎င်းအပေါ်တွင် မူတည် သည်။
သင်၏ အတွေးအခေါ်နှင့် ထင်မြင်ယူဆ ချက်များကို 'ထုတ်ဖော်ပြောကြား' ရန် ကျွန်ုပ်တို့မျှော်လင့်ပါသည်။



ဦးဆောင်ဦးရွက်ပြုမှု

ကျွန်ုပ်တို့၏ ရည်မှန်းချက်သည် 'သင့် အိပ်မက်များကို အကောင်အထည်ဖော် ဆောင်ရွက်ရာတွင် ကူညီပေးရန်' ဖြစ် သည်။

သင်တိုးတက်ရန်အတွက် လုံခြုံစိတ်ချ၍ ကောင်းမွန်သောလုပ်ငန်းခွင်ကို ကျွန်ုပ်တို့ စီစဉ်ထားသည်။

ကျွန်ုပ်တို့သည် အစဉ်တိုးတက်နေသော အဖွဲ့အစည်းဖြစ်သောကြောင့် သင်၏ အလားအလာရှိသော တိုးတက်မှုများ အတွက် အသိအမှတ်ပြုပြီး ပုံမှန်ထက် ထူးကဲစွာ တန်ဖိုးထားမှုအား ဆုချီးမြှင့် ပေးခြင်း။

ကျွန်ုပ်တို့၏ ဝန်ဆောင်မှု ရယူသူများ ကြီးပွားတိုးတက်စေရန်နှင့် ဝန်ဆောင်မှု ပြုသော ဝန်ထမ်းများ တိုးတက်ရန် အတွက်လည်း အထောက်အပံ့ပေးရန် အတွက် အသင့်ရှိနေပါသည်။



အလုပ်အကိုင်နှင့် ဘဝတက်လမ်း

ကျွန်ုပ်တို့၏ ဝန်ထမ်းစွမ်းဆောင်ရည်များ ကို စီမံခန့်ခွဲသော ပုံစံ ("Performance Management Framework") သည် လုပ်ငန်းစွမ်းဆောင်ရည် မြှင့်မားသော ယဉ်ကျေးမှုကို ဖော်ဆောင်ရန် ရည်ရွယ် သည်။

အလုပ်အကိုင်တက်လမ်းသည်ကျွမ်းကျင် မှုအဆင့်အပေါ်မူတည်၍ အဖွဲ့အစည်း အတွင်း အဆင့် ၇ ဆင့် ဖြင့်ရှင်းလင်းစွာ သတ်မှတ်ထားသည်။

တစ်ဦးချင်းစီ၏ တိုးတက်မှုအတွက် အထောက်အကူဖြစ်စေရန် Learning Hub တွင် online မှတစ်ဆင့် သင်ယူနိုင် သော သင်ခန်းစာ အခု ၆၅,၀၀၀ ကျော် ပံ့ပိုးထားပါသည်။

သင်နှင့် သင်၏စွမ်းဆောင်ရည်အကောင်း ဆုံးဖြစ်ရန် ကျွန်ုပ်တို့မှ သင့်အားပံ့ပိုး ပေးပါမည်။



ချီးမြှင့်မှု

ကျွန်ုပ်တို့သည် သင့်အား လုပ်အား ရလဒ်နှင့် ညီမျှသောလုပ်အားခ ရရှိရန် ကတိပြုပါသည်။

လစာအဆင့်အဆင့် တိုးမြှင့်ခြင်းသည် လုပ်ငန်းကျွမ်းကျင်မှုအပေါ် အခြေခံသည်။

ကျွန်ုပ်တို့၏ပြည့်ဝသော ဖူလုံမှု ခံစားခွင့် ပုံစံ ("Total Reward Framework") တွင် ပါဝင်သောအရာများမှာ ။ ။

- ပုံသေလစာ (လူမှုဖူလုံရေး အကျိုး ခံစားခွင့်နှင့် ဝန်ထမ်းသက်သာ ချောင်ချိရေးရန်ပုံငွေ အပါအဝင်)
- နှစ်စဉ် ရေတိုအပိုဆောင်းဆုကြေး ချီးမြှင့်ခြင်း (လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်မှု ရလဒ်ပေါ် မူတည်သည်)
- ရေရှည်နည်းပျူဟာ မျှော်မှန်းချက် များကို အကောင်အထည်ဖော် ဆောင်ရွက်ရန် အဓိကကျသော ရာထူးများအတွက် ရေရှည် အပိုဆောင်းဆုကြေးချီးမြှင့်ခြင်း



အကျိုးခံစားခွင့်

ရိုးမာဏ်တွင် ဝန်ထမ်းတိုင်းအတွက် အောက်ပါ အကျိုးခံစားခွင့် အစီအစဉ် များ ရှိပါသည်။

- လုပ်သက်ခံစားခွင့်နှင့် ရှောင်တခင်ခွင့်
- နာမကျန်းခွင့် နှင့် ဆေးခွင့်
- မင်္ဂလာဆောင်ခြင်းအတွက်ခွင့်
- မီးဖွားခွင့်/ဖခင်ဖြစ်လာခြင်းအတွက် ခံစားခွင့်
- ဂရုဏာစာနာထောက်ထားခွင့်
- စာမေးပွဲဖြေဆိုခြင်းအတွက် ခံစားခွင့်
- ဆေးကုသခြင်းအတွက် ဂရုဏာစရိတ်
- ဈာပနစရိတ်
- ဝန်ထမ်းချေးငွေ
- ဝန်ထမ်းအိမ်ရာချေးငွေနှင့် အငှားဝယ်ခြင်း အစီအစဉ်များ

Corporate Social Responsibility

Yoma Bank's CSR strategy is founded upon the purpose of "Building a Better Myanmar for its People". Throughout our twenty-seven-year journey, Yoma Bank's priority is to give back to the community that has given us much in return. Throughout the year, Yoma Bank has executed multiple initiatives to uplift the people and communities of Myanmar that have resulted in a direct positive impact of over 17,000 individuals through the community.

ကော်ပိုရိတ် လူမှုရေးဆိုင်ရာ တာဝန်ယူမှု တာဝန်ခံမှု (CSR)

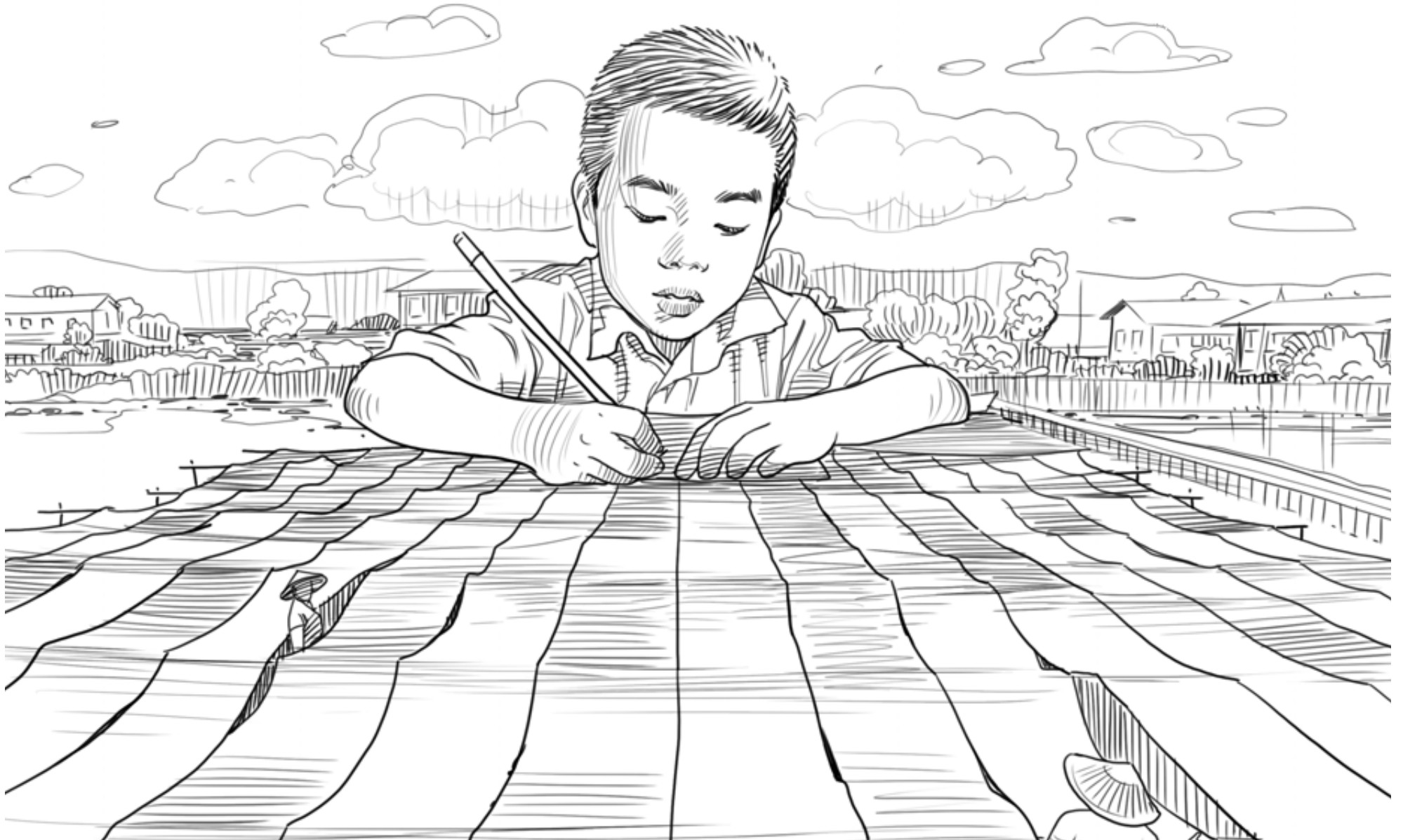
ရိုးမဘဏ်၏ CSR မဟာဗျူဟာသည် “ပြည်သူ့လူထုအတွက် ပိုမို ကောင်းမွန်သော မြန်မာနိုင်ငံတော် တည်ဆောက်ရန်” ရည်ရွယ်ချက် အပေါ် အခြေခံ၍ ချမှတ်ထားခြင်းဖြစ်ပါသည်။ ရိုးမဘဏ်၏ ၂၇ နှစ် ခရီးတစ်လျှောက်လုံးတွင် ကျွန်ုပ်တို့၏ ဦးစားပေးလုပ်ငန်းမှာ ကျွန်ုပ်တို့အပေါ် များစွာ ပေးအပ်ထားသော လူမှုအဖွဲ့အစည်းကို ပြန်လည်အကျိုးပြုပေးဆပ်ရန် ဖြစ်ပါသည်။ တစ်နှစ်ပတ်လုံးတွင် ရိုးမဘဏ်သည် မြန်မာပြည်သူ့လူထုနှင့် လူမှုအဖွဲ့အစည်းကို မြှင့်တင်ပေးနိုင်ရန် အစပျိုးလုပ်ဆောင်မှုများစွာ ဆောင်ရွက်ခဲ့ပြီး ရလဒ်အနေဖြင့် ပြည်သူ ၁၇,၀၀၀ ကျော်ကို တိုက်ရိုက်အကျိုးပြုပေးနိုင်ခဲ့ပါသည်။



Corporate Social Responsibility

Activity	Where/When	Description
World Saving Day (WSD)	16th November 2019 at The Secretariat, Yangon	During WSD, process of digitalization driving financial inclusion to give insights to the importance of facilitating access to formal saving systems was discussed. This message is to be extended to more people, especially farmers and rural women through the Awareness Raising Campaign ‘#SaveForFutureMyanmar’ as the focal point, purposed towards building trust and rapport between Yoma Bank and its customers.
Women in Business & Leadership Development	2019 Nov 29th & 30th at Rosewood Hotel, Yangon	Yoma Bank represented and advocated for women in business and leadership alongside the two following female leadership members; Daw Nang Khin Khin Gyi, Chief Audit Officer, was a speaker at the panel - Women in Leadership - Breaking Through the Glass Ceiling. Daw Samantha Htoon, Head of SME, who hosted our exciting panel on “Improving SME Access to Finance in Myanmar”.
Yoma International Marathon 2020	9th January 2020 at Thuwunnabthumi Event Park	With each YYIM event held, proceeds of fundraising have been donated to improve the lives of youth in Myanmar, and will be distributed to five different charity groups in the Yangon Division.
Business Challenge 2020	25th January to 2nd February 2020 in Mandalay	Yoma Bank’s Head of Digital Credit, Mr. Jason Loughnane, our SME Product Manager, Ko Sithu Phone Myint and Yoma Bank’s Head of SME, Daw Samantha Htoon actively participated in the 9-day event as a speaker, mentor, and judge respectively and shared some insights on SME.
“Understanding Financial Statements” Brown Bag Talk Series	28th February 2020 at Yoma Bank Head Quarters	The talk series was organized by Yangon Entrepreneur Association (YRYEA) and proudly sponsored by Yoma Bank. Yoma Bank’s SME Product Manager, Ko Arkar Bo Bo introduced related SME Products and Mr. John Andes from KPMG Phoomchai Tax Ltd discussed about effective tax planning with the title of “Tax Planning for Growth and Sustainability”.
School Supplies Donation Program Partnering with Step-in Step-up	24th July 2020	The objective of the donation was to raise awareness on the importance of protective equipment against COVID-19 in the public school system. Yoma Bank donated 6,000 design-your-own masks and school supplies for under-resourced students in Daing Su and Nyang Villages in Hlaing Thar Yar Township in partnership with Step-in Step-up, a vocational academy based in Myanmar.
Financial Literacy Training Program Partnering with Prudential	17th September 2020	This week-long learning program was developed through a mutual partnership between Yoma Bank, Prudential Myanmar, and Phandeeyar Institute. The objective was to lift the accessibility of financial services and financial literacy in Myanmar and was strategically designed to provide support for individual students, MSMEs and start-ups by enhancing their financial literacy skills and capacity of leveraging digital solutions.
IDA financial inclusion program	Nationwide program ended in September 2020	Yoma Bank and LIFT successfully completed an Individual Development Accounts (IDA) financial inclusion program at the end of September 2020. The program specifically focused uplifting the accessibility of formal financial services in rural communities, in parallel to conducting financial and digital literacy training. The program resulted with an impact of over 18,800 individuals throughout the rural communities across Myanmar.

လှုပ်ရှားမှု	နေရာ/အချိန်	ဖော်ပြချက်
World Saving Day (WSD)	၂၀၁၉ ခုနှစ် နိုဝင်ဘာလ ၁၆ ရက်နေ့တွင် ဝန်ကြီးများ ရုံး(ရန်ကုန်)တွင် ကျင်းပ ပြုလုပ်ခဲ့သည်။	WSD တွင် တရားဝင်စုငွေစနစ်များကို အသုံးပြုရာတွင် လွယ်ကူချောမွေ့စေခြင်း၏ အရေးကြီးပုံကို သိသာထင်ရှားစေရန် ဒစ်ဂျစ်တယ်စနစ်ဖြင့် အားလုံးပါဝင် နိုင်သော ငွေကြေးစနစ် ဆောင်ရွက်ခြင်းကို ဆွေးနွေးခဲ့ပါသည်။ ဤသတင်းအမှာစကားကို လူပေါင်းများစွာထံ ဖြန့်ဝေပြီး (အထူးသဖြင့် လယ်သမားများနှင့် ကျေးလက်နေအမျိုးသမီးများအတွက် #SaveForFutureMyanmar အသိပညာမြှင့်တင်ရေး လှုပ်ရှားမှုမှ တစ်ဆင့်) Yoma Bank နှင့် ၎င်း၏ Customer များ အကြား ယုံကြည်မှုနှင့်ဆက်ဆံရေးကို တည်ဆောက်ရန် ရည်ရွယ်ပါသည်။
Women in Business & Leadership Development	၂၀၁၉ ခုနှစ် နိုဝင်ဘာလ ၂၉ ရက်မှ ၃၀ ရက်နေ့အထိ Rosewood ဟိုတယ် (ရန်ကုန်)တွင် ကျင်းပ ပြုလုပ်ခဲ့ပါသည်။	ရိုးမဘဏ်မှ အမျိုးသမီးခေါင်းဆောင်နှစ်ဦးတို့က Women in Business and Leadership အခမ်းအနားတွင် ပါဝင်ဆွေးနွေးမှုများ ပြုလုပ် ခဲ့ကြပါသည်။ ဒေါ်နန်းခင်ခင်ကြီး (Chief Audit Officer) သည် Women in Leadership - Breaking Through the Glass Ceiling ခေါင်းစဉ်ဖြင့် ပါဝင်ဆွေးနွေးခဲ့ပြီး ဒေါ်ဆမန်သာထွန်း (Head of SME)သည်လည်း “Improving SME Access to Finance in Myanmar” ခေါင်းစဉ်ဖြင့် ဝင်ရောက်ဆွေးနွေးပေးခဲ့ပါသည်။
Yoma International Marathon 2020	၂၀၂၀ ပြည့်နှစ် ဇန်နဝါရီလတွင် သုဝဏ္ဏ ဘူမိကွင်း၌ ကျင်းပပြုလုပ်ခဲ့ပါသည်။	YYIM ပွဲတစ်ခုချင်းစီတိုင်းသည် မြန်မာနိုင်ငံရှိ လူငယ်များ၏လူနေမှုဘဝ တိုးတက်စေရန်အတွက် ရန်ပုံငွေများကို မတည်နိုင်ခဲ့ပြီး ရန်ကုန်တိုင်းရှိ လူမှုအဖွဲ့ အစည်း ၅ ခုသို့ ခွဲဝေလှူဒါန်းသွားမည်ဖြစ်ပါသည်။
Business Challenge 2020	၂၀၂၀ ပြည့်နှစ် ဇန်နဝါရီလ ၂၅ ရက်မှ ဖေဖော်ဝါရီလ ၂ ရက်နေ့ထိ မန္တလေးမြို့ တွင် ကျင်းပ ပြုလုပ်ခဲ့သည်။	မစ္စတာ Jason Loughnane (Head of Digital Credit) ကိုစည်သူဖုန်းမြင့် (SME Product Manager) ဒေါ်ဆမန်သာထွန်း (Head of SME) တို့သည် ၉ ရက်ကြာ ကျင်းပသော Business Challenge 2020 ပွဲတွင် ဟောပြောသူ၊ လမ်းညွှန်သူနှင့် အကဲဖြတ်သူများအဖြစ် အသီးသီး တာဝန်ယူခဲ့ပြီး SME နှင့် ပတ်သက်သော အချက်အလက်များကို ဝေမျှပေးခဲ့ပါသည်။
“Understanding Financial Statements” Brown Bag Talk Series	၂၀၂၀ ပြည့်နှစ် ဖေဖော်ဝါရီလ ၂၈ ရက် နေ့တွင် ရိုးမဘဏ် ရုံးချုပ်တွင် ကျင်းပ ပြုလုပ်ခဲ့သည်။	ဤဟောပြောပွဲများကို Yangon Entrepreneur Association (YRYEA) မှ စီစဉ်ပြီး ရိုးမဘဏ်မှ ဂုဏ်ယူစွာဖြင့် ကမကထပြုလုပ်ခဲ့ပါသည်။ ရိုးမဘဏ်၏ SME Product Manager, ကိုအာကာဘိုဘိုမှ SME ဆက်စပ်ထုတ်ကုန်များကို မိတ်ဆက်ပေးခဲ့ပြီး KPMG Phoomchai Tax Ltd မှ Mr. John Andes က “Tax Planning for Growth and Sustainability” ခေါင်းစဉ်ဖြင့် ထိရောက်သော အခွန်အကောက်ဆိုင်ရာ စီမံကိန်းအကြောင်းကို ဆွေးနွေးခဲ့ပါသည်။
School Supplies Donation Program Partnering with Step-in Step-up	၂၀၂၀ ပြည့်နှစ် ဇူလိုင်လ ၂၄ ရက်နေ့တွင် ကျင်းပ ပြုလုပ်ခဲ့ပါသည်။	ဤလှူဒါန်းမှု၏ ရည်ရွယ်ချက်မှာ အများပြည်သူကျောင်းစနစ်တွင် ကိုရိုနာဗိုင်းရပ်စ် ရောဂါပိုးမှ ကာကွယ်သည့်ပစ္စည်းများ၏ အရေးပါမှုကို အသိပညာပေး ရန်ဖြစ်သည်။ ရိုးမဘဏ်သည် မြန်မာနိုင်ငံအခြေစိုက် သက်မွေးအတတ်ပညာသင်ကျောင်း Step-in Step-up နှင့် ပူးပေါင်းပြီး လှိုင်သာယာမြို့နယ်ရှိ ဒိုင်စု ကျေးရွာနှင့် ညောင်ကျေးရွာတို့ရှိ ကျောင်းသားများအား ကိုယ်တိုင် ဒီဇိုင်းဆင်နိုင်သော နှာခေါင်းစည်း ခြောက်ထောင်နှင့် ကျောင်းသုံးပစ္စည်းများ ပေးအပ် လှူဒါန်းခဲ့ပါသည်။
Financial Literacy Training Program Partnering with Prudential	၂၀၂၀ ပြည့်နှစ် စက်တင်ဘာလ ၁၇ ရက် နေ့တွင် ကျင်းပ ပြုလုပ်ခဲ့ပါသည်။	တစ်ပတ်တာ လေ့လာသင်ယူမှုအစီအစဉ်ကို ရိုးမဘဏ်၊ Prudential မြန်မာနှင့် Phandeeyar Institute တို့အကြား အပြန်အလှန် ပူးပေါင်းမှုဖြင့် ဆောင်ရွက်ခဲ့ပါသည်။ ရည်ရွယ်ချက်မှာ မြန်မာနိုင်ငံရှိ ဘဏ္ဍာရေးဆိုင်ရာ ဝန်ဆောင်မှုများနှင့် ဘဏ္ဍာရေးဆိုင်ရာ အသိပညာ တတ်မြောက်ရေးကို တိုးမြှင့်ပေးရန်ဖြစ်ပြီး ကျောင်းသားများ၊ MSME များနှင့် လုပ်ငန်း စတင်တည်ထောင်သူများအား ၎င်းတို့၏ ဘဏ္ဍာရေးဆိုင်ရာ တတ်မြောက်မှု အရည်အချင်းနှင့် ဒစ်ဂျစ်တယ်ဖြေရှင်းမှုများကို စွမ်းရည်မြှင့်တင်ခြင်းအားဖြင့် ပံ့ပိုးပေးရန် မဟာဗျူဟာမြောက်စွာ စီမံပေးခဲ့ပါသည်။
IDA financial inclusion program	နိုင်ငံအနှံ့ပြုလုပ်ခဲ့သောစီမံကိန်းသည် ၂၀၂၀ ပြည့်နှစ် စက်တင်ဘာလကုန်ပိုင်း တွင် အောင်မြင်စွာ ပြီးဆုံးခဲ့သည်။	ရိုးမဘဏ် နှင့် LIFT တို့ ပူးပေါင်းအကောင်အထည်ဖော်သည့် ငွေကြေးဆိုင်ရာတွင် အားလုံးပါဝင်စေမှု စီမံကိန်း၏ တစ်ဦးချင်း စာရင်းဖွင့်လှစ်မှု (IDA) သည် ၂၀၂၀ ပြည့်နှစ် စက်တင်ဘာ လကုန်တွင် အောင်မြင်စွာ ပြီးဆုံးခဲ့သည်။ အဆိုပါစီမံကိန်းသည် ကျေးလက်ဒေသ ပြည်သူလူထုအား တရားဝင် ငွေကြေးဝန်ဆောင်မှုများ၊ ငွေကြေးဆိုင်ရာနှင့် ဒီဂျစ်တယ်ဆိုင်ရာ အသိပညာ တတ်မြောက်ရေးသင်တန်းများ ရရှိအောင် မြှင့်တင်ပေးရေးကို အဓိက ဦးစားပေး လုပ်ဆောင်ခြင်းဖြစ်သည်။ ၎င်းစီမံကိန်းသည် မြန်မာနိုင်ငံတွင်းရှိ ကျေးလက်နေဒေသ လူမှုအသိုင်းအဝိုင်းမှ လူပေါင်း ၁၈,၈၀၀ ကျော်အား အကျိုးသက်ရောက်စေမှု ရှိစေခဲ့ပါသည်။



Delivering sustainable outcomes

One of the foundations of our strategic sustainability is to promote consciousness by giving back to the community. We pride ourselves on proactively implementing goals to positively impact our people and the environment we operate in. Yoma Bank's sustainability strategy is established on three key factors: Social, Environmental and Governance.

The key focuses for FY19/20 were:

Sustainability Development Goals (SDGs)	Targets	FY 19/20 Achievement
Social		
Learning and professional development	To ensure our employees are equipped with the adequate skills and resources to go above and beyond the industry standard.	<ul style="list-style-type: none"> 100% of our employee received training and development and on average our employees received 21 hours of training during the financial year. Invested over MMK 117 Mn into training and development services. Yoma Bank Learning Hub has launched in 2020 to promote training for all the employees
Giving back to our community	Building a better Myanmar through initiatives to uplift the quality life for our communities through CSR while implementing emergency response initiatives to disasters or unforeseen events.	<ul style="list-style-type: none"> Customer as one of our revised core values alongside our overall corporate strategy. Over 17,000 local people has impacted from the various non-profit and charitable contributions. Almost MMK 70 million were donated to various philanthropic organisations. With partnership with LIFT, Yoma Bank distributed USD 2.3Mn funding to 18,800 women in rural areas over the last two years. Over 900,000 clients trust Yoma Bank.
Diversity and equal opportunity	Offer equal opportunities to our employees, regardless of their age, gender, personal beliefs, sexual orientation, and professional background.	<ul style="list-style-type: none"> 54% of our employees are women and 50% of management roles are occupied by women. Overall corporate strategy revised to promote inclusion, speak up and teamwork. Zero tolerance approach on discrimination with the strong governance of business ethic policy.

Delivering sustainable outcomes

Employee Wellbeing & Benefits	Providing benefits beyond financial compensations to facilitate and uplift health, wellbeing, and lifestyle.	<ul style="list-style-type: none"> Health and life insurance policy with a blanket coverage of Yoma Bank employees through Prudential. Emergency hardship loans provided to staff. Substantial increased of maternal and paternal leave allowances.
Environmental		
Our environment	Promote responsible environmental practices, waste management, and reduce consumption of electricity and water	<ul style="list-style-type: none"> Our activities induced the emissions of 2324 tonnes CO2 eq. Promote responsible waste management and reduce consumption of electricity and water. Yoma Bank has a formal E&S policy in place to minimize the adverse impacts of its lending activities on human health, the environment, workers, and the affected communities.
Responsible Finance		
Contribution to economic growth	Yoma Bank enables Myanmar's economy by offering our customers the products and services they need to support the development of the country and the development of quality infrastructure that will become the backbone of Myanmar's economy	<ul style="list-style-type: none"> 71% of our supplier expenditure is spent on Myanmar suppliers. Progressive expansion of the branch network to provide greater accessibility to customers and additional employment opportunities. MMK 40Bn towards microfinance institutions and non-banking financial institutions during the FY19/20 with an estimated impact of over 100,000 borrowers from rural communities.
Financial Inclusion	Access and knowledge of financial product and services in our journey towards digitization.	<ul style="list-style-type: none"> We have impacted over 7,000 people in the awareness on responsible lending, financial and digital literacy. Partnership with LIFT to provide funding to women in rural areas. Reached 18,800 women over the past two years.
Corporate Governance		
Governance	Yoma Bank ensures all undertakings are within the bounds of the Constitution, Shareholders agreement, CGPM and other BOD approved internal policies.	<ul style="list-style-type: none"> We paid MMK 5,928 million to the government in tax Achieved 2nd rank across local banks in Pwint Thit Sa Report (Transparency in Myanmar Enterprises) Updated Business Ethic Policy to ensure that the bank is setting clear and transparent guidelines for employees. 518 suppliers were screened to ensure that they comply with our standards
Anti-Corruption	Enforce the Bank's approach of zero tolerance of corruption, bribery, and fraud through detection, prevention, and disciplinary procedures.	<ul style="list-style-type: none"> 100% of our customers looking for a loan should comply with our AML, CFT and Environmental & Social Policies Any evidential reports are thoroughly investigated and any internal breach including corruption, bribery and fraud will result in dismissal as per our Code of Conduct.

ရေရှည်တည်တံ့နိုင်စေရေးနှင့် ဖွံ့ဖြိုးတိုးတက်မှု

ကျွန်ုပ်တို့၏ ဗျူဟာမြောက် ရေရှည်တည်တံ့နိုင်စေရေး၏အခြေခံအုတ်မြစ်တစ်ခုမှာ လူမှုအသိုင်းအဝိုင်းကို ပြန်လည်အကျိုးပြုပေးဆပ်ခြင်းအားဖြင့် အသိပညာဗဟုသုတများကိုမြှင့်တင်ရန် ဖြစ်ပါသည်။ ကျွန်ုပ်တို့၏ ဝန်ထမ်းများနှင့် လုပ်ငန်းလည်ပတ်နေသည့် ပတ်ဝန်းကျင်အပေါ် အပြုသဘောသက်ရောက်ရန် ရည်မှန်းချက်များကို တက်ကြွစွာ အကောင်အထည်ဖော်ဆောင်ရွက်နိုင်သည့်အတွက်ကိုလည်း ကျွန်ုပ်တို့အနေဖြင့်ဂုဏ်ယူမိပါသည်။

၁၉/၂၀ ဘဏ္ဍာရေးနှစ်၏ အဓိကရည်မှန်းချက်များမှာ အောက်ပါအတိုင်းဖြစ်ပါသည်။

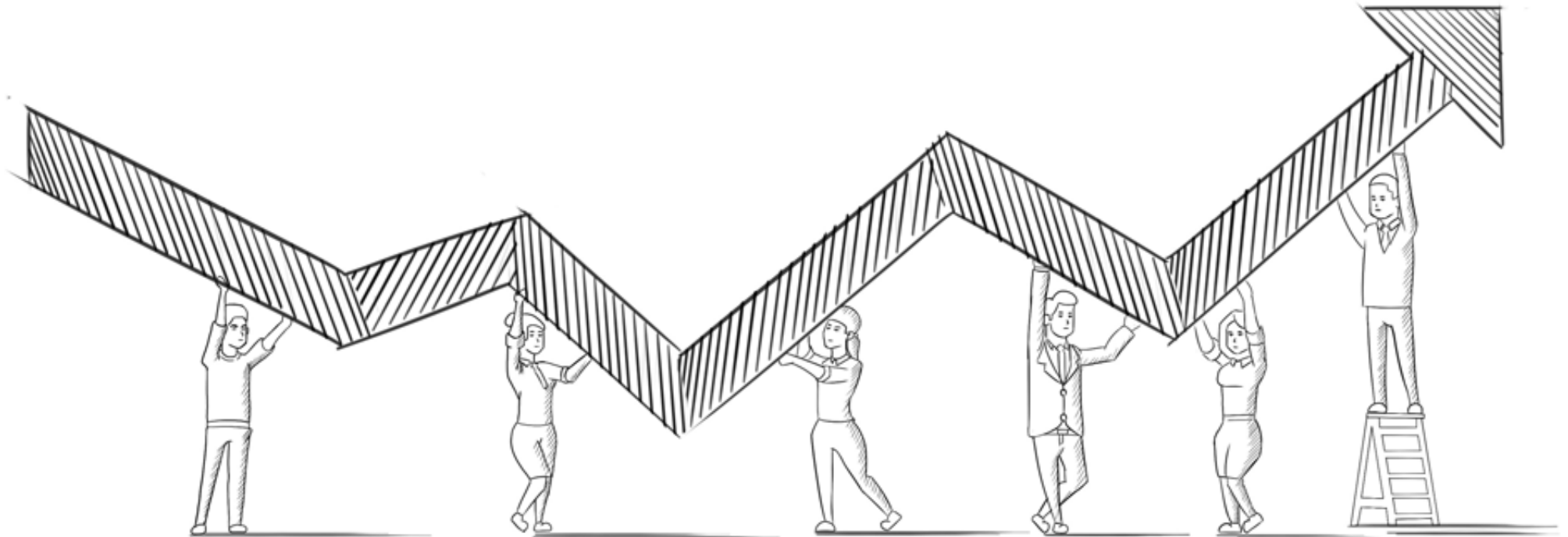
ရေရှည်တည်တံ့ခိုင်မြဲသော ဖွံ့ဖြိုးရေးရည်မှန်းချက်များ (SDGs)	သတ်မှတ်ချက်	၁၉/၂၀ ဘဏ္ဍာရေးနှစ်အတွင်း အောင်မြင်မှု
လူမှုရေးရာ		
သင်ယူခြင်းနှင့် အတတ်ပညာပိုင်းဆိုင်ရာ ဖွံ့ဖြိုးတိုးတက်မှု	ကျွန်ုပ်တို့ ဝန်ထမ်းများအား လုပ်ငန်း ပိုင်းဆိုင်ရာ အဆင့်သတ်မှတ်ချက်များ ထက် သာလွန်၍ လုံလောက်သော ကျွမ်းကျင်မှုနှင့် အရင်းအမြစ်များနှင့် ပြည့်စုံစေရန် သေချာအောင် လုပ်ဆောင်ပေးပါသည်။	<ul style="list-style-type: none"> ကျွန်ုပ်တို့၏ ၁၀၀% သော ဝန်ထမ်းအားလုံးတို့သည် ဝန်ထမ်းတစ်ဦးချင်းစီအတွက် သတ်မှတ်ပေးထားသော ပျမ်းမျှ ၂၁ နာရီကြာ သင်တန်းအားဖြင့် လေ့ကျင့်ရေးနှင့် ဖွံ့ဖြိုးတိုးတက်မှုများကို ရရှိ ထားပါသည်။ လေ့ကျင့်ရေးနှင့် ဖွံ့ဖြိုးတိုးတက်ရေးဝန်ဆောင်မှုများတွင် မြန်မာငွေကျပ် ၁၁၇ သန်းကျော် ရင်းနှီးမြှုပ်နှံခဲ့ပါသည်။ Yoma Bank Learning Hub အား ဝန်ထမ်းများ အားလုံးအတွက် လေ့ကျင့်သင်ကြားမှုများ ပြုလုပ်နိုင်ရန် အတွက် ၂၀၂၀ ခုနှစ်တွင် စတင်ခဲ့ပါသည်။
လူမှုအဖွဲ့အစည်းအား ပြန်လည်ပေးဆပ်ခြင်း	သဘာဝ ဘေးအန္တရာယ်များ သို့မဟုတ် ကြိုတင်မမြင်နိုင်သော အဖြစ်အပျက်များအတွက် အရေးပေါ် တုံ့ပြန်ဆောင်ရွက်မှု များကို အကောင်အထည်ဖော်နေစဉ် CSR မှတစ်ဆင့် ကျွန်ုပ်တို့၏ လူမှုအသိုင်းအဝိုင်းအတွက် အရည် အသွေးမြင့်မားသောဘဝကို မြှင့်တင်ရန် အစပြုလုပ်ဆောင်ရွက်ခြင်းဖြင့် ပိုမိုကောင်းမွန်သော မြန်မာနိုင်ငံကို တည်ဆောက်ခြင်း။	<ul style="list-style-type: none"> Customer များအား ကျွန်တော်တို့၏ အဓိကတန်ဖိုးထားမှုတစ်ခုအဖြစ်ကော်ပိုရိတ် မဟာဗျူဟာများနှင့် အညီ သတ်မှတ်ခြင်း။ အမျိုးမျိုးသော အကျိုးအမြတ်မယူ ကုသိုလ်ဖြစ်ပုံပိုးမှုများမှ တစ်ဆင့် ဒေသခံ ပြည်သူ ၁၇,၀၀၀ ကျော်အား အကျိုးပြုခြင်း။ အလှူငွေကျပ်သန်း ၇၀ နီးပါးကို ပရဟိတလုပ်ငန်းအမျိုးမျိုး အတွက် လှူဒါန်းခဲ့ခြင်း။ LIFT နှင့် ပူးပေါင်း၍ ကျေးလက်ဒေသရှိ အမျိုးသမီးများအား လွန်ခဲ့သော ၂ နှစ်အတွင်း ၁၈,၈၀၀ ဦး အထိ ဘဏ္ဍာရေးရာ ထောက်ပံ့ ပေးနိုင်ခဲ့ခြင်း။ ပြည်သူ ၉၀၀,၀၀၀ ကျော်၏ ယုံကြည်မှုကို ရိုးမာဏ်မှ ရရှိထားခြင်း။

Delivering sustainable outcomes

<p>မတူကွဲပြားခြင်းနှင့် တန်းတူအခွင့်အရေး</p>	<p>ကျွန်ုပ်တို့၏ ဝန်ထမ်းများအား ၎င်းတို့၏ အသက်အရွယ်၊ လိင်၊ ကိုယ်ပိုင်ယုံကြည်မှုများ၊ လိင်ပိုင်းဆိုင်ရာ တိမ်းညွတ်မှုနှင့် ၎င်းတို့၏ အတတ်ပညာနောက်ခံ မည်သို့ပင် ရှိစေကာမူ တူညီသော အခွင့်အလမ်းများ ပေးအပ်ခြင်း။</p>	<ul style="list-style-type: none"> • ကျွန်ုပ်တို့ ဝန်ထမ်းအင်အား၏ ၅၄% သည် အမျိုးသမီးများ ဖြစ်ကြပြီး စီမံခန့်ခွဲမှု ရာထူးများ၏ ၅၀% ကိုလည်း အမျိုးသမီးများက တာဝန်ယူထားပါသည်။ • ကော်ပိုရိတ်မဟာဗျူဟာကို တန်းတူပါဝင်မှု၊ အမြင်ဖော်ထုတ်မှုနှင့် ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်မှုများကို မြှင့်တင်ရန် ပြန်လည်ပြင်ဆင်ခဲ့ပါသည်။ • ခွဲခြားဆက်ဆံခြင်းများအပေါ် စီးပွားရေး ကျင့်ဝတ်ဆိုင်ရာ မူဝါဒ၏ ခိုင်မာသော အုပ်ချုပ်မှုပုံစံအရ လုံးဝ သည်းခံနိုင်စွမ်းမရှိခြင်း။
<p>ဝန်ထမ်းများ၏ သုခနှင့် အကျိုးခံစားခွင့်များ</p>	<p>ကျန်းမာချမ်းသာခြင်းနှင့် လူနေမှုပုံစံ များအား လွယ်ကူစေရန်နှင့် မြှင့်တင်ပေးနိုင်ရန် ဘဏ္ဍာရေးလျော်ကြေး ထက် သာလွန်သော အကျိုးခံစားခွင့် များ ပေးအပ်ထားခြင်း။</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Prudential မှတစ်ဆင့် ရိုးမာဏ်၏ ဝန်ထမ်းအားလုံးအပေါ် သက်ရောက် လွှမ်းခြုံမှုရှိသည့် ကျန်းမာရေးနှင့် အသက် အာမခံမူဝါဒထားရှိခြင်း။ • ဝန်ထမ်းများအတွက် အရေးပေါ်အခက်အခဲ ချေးငွေများ ပေးအပ်ထားရှိခြင်း။ • မီးဖွားခွင့်များအား မိခင်များရော၊ ဖခင်များ အတွက်ပါ ပိုမိုတိုးမြှင့်ပေးထားခြင်း။
<p>သဘာဝပတ်ဝန်းကျင်ဆိုင်ရာ</p>		
<p>ကျွန်ုပ်တို့၏ ပတ်ဝန်းကျင်</p>	<p>ယုံကြည်စိတ်ချရသော သဘာဝ ပတ်ဝန်းကျင် အလေ့အကျင့်များနှင့် စွန့်ပစ်ပစ္စည်းစီမံခန့်ခွဲမှုများကို မြှင့်တင်ရန်နှင့်၊ လျှပ်စစ်နှင့် ရေသုံးစွဲမှုကို ခြင်းတို့ကို အားပေးထောက်ခံခြင်း။</p>	<ul style="list-style-type: none"> • ကျွန်ုပ်တို့၏ လုပ်ဆောင်မှုများသည် CO2 ထုတ်လွှတ်မှု ၂,၃၂၄ တန် ထုတ်လွှတ်မှုကို ဖြစ်ပေါ် စေခဲ့ပါသည်။ • ယုံကြည်စိတ်ချရသော စွန့်ပစ်ပစ္စည်း စီမံခန့်ခွဲမှုကို မြှင့်တင်ရန်နှင့် လျှပ်စစ်နှင့် ရေသုံးစွဲမှုကို လျှော့ချရန်။ • ရိုးမာဏ်သည် ၎င်း၏ချေးငွေလုပ်ငန်းများမှ ကျန်းမာရေး၊ သဘာဝပတ်ဝန်းကျင်၊ ဝန်ထမ်းများနှင့် သက်ရောက်မှုရှိ အသိုင်းအဝိုင်းများသို့ ဆိုးကျိုး သက်ရောက်မှုများကို အနည်းဆုံးဖြစ်စေရန် တရားဝင် E&S မူဝါဒကို ကျင့်သုံးပါသည်။
<p>စိတ်ချယုံကြည်ရသော ဘဏ္ဍာရေး</p>		
<p>စီးပွားရေးတိုးတက်မှုအတွက် အထောက်အကူ</p>	<p>မြန်မာ့စီးပွား၏ ကျောရိုးဖြစ်လာမည့် တိုင်းပြည်၏ ဖွံ့ဖြိုးတိုးတက်မှုနှင့် အခြေခံအဆောက်အအုံကို အထောက်အကူပြုရာတွင်လိုအပ်သည့် ထုတ်ကုန်များနှင့် ဝန်ဆောင်မှုများအား ကျွန်ုပ်တို့၏ Customer များအား ပေးအပ်ခြင်းဖြင့် ရိုးမာဏ်သည် မြန်မာ့စီးပွားရေးကို ထောက်ပံ့ပေးလျက်ရှိပါသည်။</p>	<ul style="list-style-type: none"> • ကျွန်ုပ်တို့ supplier များ၏ ကုန်ကျစရိတ် ၇၁% ကိုလည်း မြန်မာ supplier များထံတွင်သာ ပြန်လည် အသုံးပြုပါသည်။ • Customer များအား ပိုမိုများပြားသော ရွေးချယ်လွယ်ကူမှုများ ပေးအပ်နိုင်ရန်နှင့် အလုပ်အကိုင် အခွင့်အလမ်းများ ပိုမိုရရှိနိုင် စေရန်အတွက် ဘဏ်ခွဲကွန်ရက်ကိုလည်း တိုးချဲ့လျက်ရှိပါသည်။ • ၁၉/၂၀ ဘဏ္ဍာရေးနှစ်အတွင်း အသေးစား ငွေကြေးအဖွဲ့အစည်းများနှင့် ဘဏ်လုပ်ငန်းမဟုတ်သော ဘဏ္ဍာရေး အဖွဲ့အစည်းများအား မြန်မာကျပ်သန်း ၄၀ ထောက်ပံ့ခြင်းအားဖြင့် ကျေးလက်ဒေသနေ ငွေချေး ယူသူ ၁၀၀,၀၀၀ ကျော်အပေါ် သက်ရောက်မှုများ ရှိခဲ့ပါသည်။

<p>ဘဏ္ဍာရေးရာ အကျိုးဝင်မှု</p>	<p>Digital စနစ်ဆီသို့ ဦးတည် သွားနေသော ခရီးစဉ်၌ ဘဏ္ဍာရေး ထုတ်ကုန်နှင့် ဝန်ဆောင်မှုများအား ရယူနိုင်ခြင်း နှင့် အသိပညာပေးခြင်း။</p>	<ul style="list-style-type: none"> • စိတ်ချယုံကြည်ရသော ချေးငွေ၊ ဘဏ္ဍာရေးနှင့် ဒစ်ဂျစ်တယ်ဆိုင်ရာ အကျွမ်းတဝင်ဖြစ်မှုများအား လူပေါင်း ၇,၀၀၀ ကျော်ထံသို့ အသိပညာပေးမှုဝေနိုင်ခဲ့ပါသည်။ • LIFT နှင့် ပူးပေါင်း၍ ကျေးလက်ဒေသရှိ အမျိုးသမီးများအား လွန်ခဲ့သော ၂ နှစ်အတွင်း ၁၈,၈၀၀ ဦး အထိ ဘဏ္ဍာရေးရာ ထောက်ပံ့ပေးနိုင်ခဲ့ပါသည်။
<p>ကော်ပိုရိတ် စီမံအုပ်ချုပ်မှု</p>		
<p>စီမံအုပ်ချုပ်မှု</p>	<p>လုပ်ငန်းတာဝန်အားလုံးသည် ဖွဲ့စည်းပုံ အခြေခံဥပဒေ၊ အစုရှယ်ယာရှင်များ သဘောတူညီချက်၊ CGPM နှင့် အခြားသော BOD အတည်ပြု ပြည်တွင်းမူဝါဒများနှင့် အညီ ရိုးမဘဏ်သည် စီမံ အုပ်ချုပ်လျက်ရှိပါသည်။</p>	<ul style="list-style-type: none"> • ကျွန်ုပ်တို့သည် အစိုးရအား အခွန်ငွေ မြန်မာကျပ် ၅,၉၂၈ မီလီယံ ပေးဆောင်ခဲ့ပါသည်။ • ပွင့်သစ်စ အစီရင်ခံစာ (မြန်မာ့စီးပွားရေး လုပ်ငန်းများ၏ ပွင့်လင်းမြင်သာမှု) တွင်ပြည်တွင်းဘဏ်များ၏ အဆင့် သတ်မှတ်ချက်၌ ဒုတိယနေရာကို ရယူနိုင်ခဲ့ပါသည်။ • ဘဏ်သည် ဝန်ထမ်းများအတွက် ရှင်းလင်း ပြတ်သားသော လမ်းညွှန်ချက်များ ချမှတ်ထားကြောင်း • သေချာစေရန် စီးပွားရေးကျင့်ဝတ် ဆိုင်ရာမူဝါဒ (Business Ethic Policy) ကိုပြန်လည်မွမ်းမံခဲ့ပါသည်။ • Supplier ၅၁၈ ခုကိုလည်း ကျွန်ုပ်တို့၏ စံသတ်မှတ်ချက်များနှင့် ကိုက်ညီမှု ရှိမရှိ စစ်ဆေးခဲ့ပါသည်။
<p>အဂတိလိုက်စားမှု တိုက်ဖျက်ရေး</p>	<p>အဂတိလိုက်စားမှု၊ လာဘ်ပေး လာဘ်ယူမှုနှင့် လိမ်လည်မှုတို့အပေါ် ဘဏ်၏ လုံးဝသည်းခံနိုင်ခြင်းမရှိသည့် ချဉ်းကပ်ပုံကို ရှာဖွေဖော်ထုတ်ခြင်း၊ ကာကွယ်တားဆီးခြင်းနှင့် စည်းကမ်းပိုင်းဆိုင်ရာ လုပ်ထုံးနည်းများမှတစ်ဆင့် အကျိုး သက်ရောက်မှုရှိစေသည်။</p>	<ul style="list-style-type: none"> • ချေးငွေတောင်းခံလိုသော Customer အားလုံး တို့သည် ကျွန်ုပ်တို့၏ AML, CFT နှင့် သဘာဝ ပတ်ဝန်းကျင်နှင့် လူမှုရေးမူဝါဒများကို လိုက်နာကျင့်သုံးရန် လိုအပ်ပါသည်။ • သက်သေအထောက်အထား အစီရင်ခံစာများကိုလည်း သေချာစွာ စုံစမ်းစစ်ဆေးသွားမည်ဖြစ်ပြီး အကျင့်ပျက်ခြစားမှု၊ လာဘ်ပေးလာဘ်ယူမှုနှင့် လိမ်လည်မှုများစသည့် အဖွဲ့အစည်းတွင်း ချိုးဖောက်မှု တစ်စုံတစ်ရာတွေ့ရှိပါက ကျွန်ုပ်တို့၏ ကျင့်ဝတ်စည်းကမ်းများအရ ထုတ်ပယ်ခြင်းခံရပါမည်။

Strength in numbers



Report of the Directors

The directors are pleased to present their report to the members, together with the audited financial statements of Yoma Bank Limited (the “Bank”) for the financial year ended September 30, 2020, in compliance with Section 261 of the Myanmar Companies Law 2017.

1 Board of Directors

The directors of the bank in the office at the date of this report are:

U Thein Wai @ Mr. Serge Pun	<i>Executive Chairman</i>
U Myat Thin Aung	<i>Non-Executive Director</i>
U Tun Myat	<i>Independent Non-Executive Director</i>
U Kyi Aye	<i>Executive Director</i>
Mr. Melvyn Pun	<i>Non-Executive Director</i>
Ms. Fay Piyachatr Chetnakarnkul	<i>Non-Executive Director</i>
Dr. Holger Dirk Michaelis	<i>Non-Executive Director</i>
Mr. Dean Cleland	<i>Executive Director</i>
Daw Aye Aye Soe	<i>Executive Director</i>

2 State of the Bank’s Affairs

The principal activities of the Bank are to carry out all business undertakings provided in the Financial Institutions Law 2016 (“FIL 2016”) Section 52, and in accordance with the Central Bank of Myanmar’s directives, guidelines, and instructions. There were no major changes in the business of the Bank during the financial year ended September 30, 2020. During the financial year, the Bank had the following developments:

- a) Adoption of revaluation model for its lands and buildings as approved by the Central Bank of Myanmar (“CBM”);
- b) Introduction of “Principle Pause Programme”, which is in line with COVID-19 Economic Relief Plan (CERP);
- c) The Bank applied specific provisions in accordance with CBM Notification No. 17/2017 and additional provisions for potential future losses due to COVID-19;
- d) Long-term incentive scheme was granted to select senior executives of the Bank;
- e) Improvement on the Capital Adequacy Ratio resulting from Greenwood Capital Private Limited’s primary capital injection; and
- f) Gain on disposal of available-for-sale investment are recorded in the other income account.

3 Financial Performance

<i>In millions</i>	For the year ended September 30, 2020	For the year ended September 30, 2019
	MMK	MMK
Revenue (including fees and commission income and other income)	315,694.28	285,864.17
Profit before dividend income, general provision, depreciation, amortisation, and tax	40,833.48	37,850.40
Less: Depreciation and amortisation	6,308.55	5,282.77
Profit before general provision and tax	34,524.93	32,567.63
Less: 2% general provision for loans and advances	3,125.11	6,091.40
Less: Income tax expense	5,927.98	8,134.73
Add: Dividend income	6.78	6.78
Profit for the year	25,478.62	18,348.28

4 Transfers to Reserves Account

During the financial for the year ended September 30, 2020, the Bank has transferred the following amounts to the Reserves account in accordance with Section 35 (a) of the FIL 2016, and as required by CBM Notification No. 17/2017.

<i>In millions</i>	for the year ended September 30, 2020	for the year ended September 30, 2019
	MMK	MMK
Statutory reserve account	7,150.93	6,109.92
Reserve for contingencies	1.00	1.00
Reserve for bad and doubtful debts	3,125.11	6,241.40
Total Reserves	10,277.04	12,352.32

5 Dividends

There has been no dividend proposed by the Board of Directors of the Bank for the financial year ended September 30, 2020.

6 Issuance and Transfer of Shares

During the financial year ended September 30, 2020, Greenwood Capital Private Limited and Norfund became shareholders of the Bank.

7 Risk and Uncertainties

The Bank has developed and implemented a risk management policy which identifies major risks which may threaten the existence of the Bank. The same has also been adopted by the Board of Directors and is also subject to its review from time to time.

Through its normal course of business, the Bank faced various risks such as credit risk, market risk, operational risk, legal and compliance risks that were managed in line with the defined risk appetite approved by the Board of Directors.

Furthermore, despite heightened uncertainty in the external environment due to COVID-19, the Bank believes it has adequately strengthened its statement of financial position by increasing credit provisions and capital adequacy buffers as well as maintaining stable liquidity and market risk positions.

8 Auditor

The financial statements have been audited by Daw Cho Cho Aung Tin, Certified Public Accountant of Myanmar Vigour & Associates Limited.

On behalf of the Board of Directors,



U Theim Wai
Executive Chairman



Daw Aye Aye Soe
Executive Director

Date : November 23, 2020

Yoma Bank Limited

Statement of The Directors

The directors are pleased to submit their statement to the members, together with the audited statement of financial position of Yoma Bank Limited (the “Bank”), the 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 statements for the year ended September 30, 2020. These have been prepared in accordance with the Myanmar Companies Law (the “Law”)

and Myanmar Financial Reporting Standards (“MFRSs”) as issued by the Myanmar Accountancy Council (“MAC”) and as modified by the provisions of the Financial Institutions Law 2016 (“FIL 2016”) (collectively known as “the Regulations”).

In the opinion of the directors, the statement of financial position, the statement of profit or loss and other comprehensive income, statement of changes in equity and statement of cash flows of the Bank, together with the notes thereon, as set out on pages 97 to 160, present fairly, in all material aspects, the financial position of the Bank as at September 30, 2020, and the financial performance, changes in equity and cash flows of the Bank for the year then ended and at the date of this statement, there are reasonable grounds to believe that the Bank will be able to pay its debts when they fall due.

On behalf of the Board of Directors,



U Theim Wai
Executive Chairman



Daw Aye Aye Soe
Executive Director

Date : November 23, 2020

Independent Auditor's Report to the Members of Yoma Bank Limited

Report on the Audit of the Financial Statements

We have audited the accompanying financial statements of Yoma Bank Limited (the "Bank"), which comprise the statement of financial position as at September 30, 2020, the statement of profit or loss and other comprehensive income, statement of changes in equity and statement of cash flows for the financial year then ended, and a summary of significant accounting policies and other explanatory information, as set out on pages 97 to 160.

Management's Responsibility for the Financial Statements

Management is responsible for the preparation and fair presentation of these financial statements in accordance with the provisions of the Myanmar Companies Law (the "Law") and Myanmar Financial Reporting Standards ("MFRSs"), as modified by the provisions of the Financial Institutions Law 2016 ("FIL 2016"). This responsibility includes:

- (a) designing, implementing and maintaining internal control relevant to the preparation and fair presentation of financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error;
- (b) selecting and applying appropriate accounting policies; and
- (c) making accounting estimates that are reasonable in the circumstances.

Management is also responsible for the maintenance of accounts and records and the preparation of periodic financial statements, adequate to reflect its operations and financial condition as prescribed by regulations made by the Central Bank of Myanmar.

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 the financial statements, whether due to fraud or error. In making those risk assessments, the auditor considers internal control relevant to the entity's preparation and fair presentation of the financial statements in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the entity's internal control. An audit also includes evaluating the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates made by management, as well as evaluating the overall presentation of the financial statements.

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

Opinion

In our opinion, the financial statements present fairly, in all material aspects, the financial position of the Bank as at September 30, 2020 and its financial performance and cash flows for the year then ended in accordance with the provisions of the Law and MFRSs, as modified by the provisions of FIL 2016.

Other Matter

The financial statements of the Bank for the year ended September 30, 2019 were audited by another auditor who expressed an unmodified opinion on those statements on November 22, 2019.

Report on Other Legal and Regulatory Requirements

In accordance with the provisions of the Law and FIL 2016, we report that:

- (a) We have obtained all information and explanations we required;
- (b) Books of accounts have been maintained by the Bank as required by Section 258 of the Law; and
- (c) Accounts and records have been maintained by the Bank including the preparation of financial statements in compliance with the regulations as required by Section 84 of the FIL 2016.

Also, in accordance with Section 89 of the FIL 2016, we report that the financial statements of the Bank adequately reflect in all material respects, the financial position of the Bank and its solvency.



Cho Cho Aung Tin
Certified Public Accountant
Yangon, Myanmar



Date : November 23, 2020

Statement of Financial Position as at September 30, 2020

<i>In millions</i>	Note	September 30, 2020	September 30, 2019
		MMK	MMK
ASSETS			
Cash on hand and at banks	8	293,876.22	233,238.99
Interbank placements		154,583.00	150,504.50
Investment securities	9	782,322.12	481,389.00
Loan and advances, net	10	1,980,729.88	1,845,544.22
Property and equipment	11	40,516.43	27,690.57
Software, licenses and rights	12	4,712.99	4,904.51
Other assets	13	44,264.62	53,926.56
Total assets		3,301,005.26	2,797,198.35
LIABILITIES			
Interbank deposits		587.90	483.82
Due to non-bank customers	14	3,000,005.99	2,566,566.42
Funds restricted for LIFT-AFP	15	996.30	4,459.75
Accruals and other liabilities	16	59,519.27	79,500.86
Total liabilities		3,061,109.46	2,651,010.85
EQUITY			
Share capital	17	86,260.44	32,260.44
Share premium	17	30,130.00	30,130.00
Reserves	18	77,671.14	56,289.53
Retained earnings		45,834.22	27,507.53
Total equity		239,895.80	146,187.50
Total liabilities and equity		3,301,005.26	2,797,198.35
OFF-BALANCE SHEET			
Contingent liabilities	26	46,257.90	38,146.97
Commitments	27	170,799.19	158,470.08

Statement of Financial Position as at September 30, 2020

On behalf of the Board of Directors,



U Theim Wai
Executive Chairman



Dean Alexander Cleland
Chief Executive Officer



Vijay Kumar Maheshwari
Chief Financial Officer

Date : November 23, 2020

The accompanying notes form part of the financial statements



The ripple visual effect was inspired by the popular belief of spreading positive karma when a good deed is done.

ရေတစ်စက်မှရေလှိုင်းလေးများဖြစ်ပေါ်သွားသည့် **visual effect** မှာ ‘ကိုယ်တိုင်ကောင်းမှုပြုခြင်းမှစ ကောင်းခြင်းမင်္ဂလာများပျံ့နှံ့ဖြစ်ပေါ်လာမည်’ ဟူသော တွင်ကျယ်စွာလက်ခံထားကြသည့် ယုံကြည်မှုအပေါ်တွင် အခြေခံထားခြင်းဖြစ်သည်။



Statement of Profit or Loss and other Comprehensive Income for The Year Ended September 30, 2020

<i>In millions</i>	Note	For the year ended	For the year ended
		September 30, 2020	September 30, 2019
		MMK	MMK
Interest income	19	289,558.96	265,516.22
Interest expense	19	174,383.40	169,933.24
Net interest income		115,175.56	95,582.98
Fees and commission income	20	16,253.41	17,329.93
Other income	21	9,881.91	3,018.02
Net non-interest income		26,135.32	20,347.95
Income before operating expenses		141,310.88	115,930.93
General and administrative expense	22	12,022.18	12,311.17
Personnel expense	23	38,403.64	36,157.07
Rent expense		5,555.44	6,136.44
Depreciation and amortisation	11,12	6,308.55	5,282.77
Specific provision on loans and advances and repossessed properties	10,13	12,825.50	9,374.26
Specific provision for future losses	10	16,000.00	-
2% general provision on loans and advances	18	3,125.11	6,091.40
Other expenses	24	15,663.86	14,094.81
Total expenses		109,904.28	89,447.92
Profit before tax		31,406.60	26,483.01
Income tax expense	25	5,927.98	8,134.73
Profit for the year		25,478.62	18,348.28
Other comprehensive income			
Revaluation of property and equipment	11,18	11,104.57	-
Total comprehensive income for the year		36,583.19	18,348.28

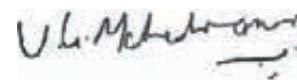
On behalf of the Board of Directors,



U Theim Wai
Executive Chairman



Dean Alexander Cleland
Chief Executive Officer



Vijay Kumar Maheshwari
Chief Financial Officer

Date : November 23, 2020

The accompanying notes form part of the financial statements

Statement of Changes in Equity for the Year Ended September 30, 2020

<i>In millions</i>	Share capital	Share premium	Reserves	Retained Earnings	Total
	MMK	MMK	MMK	MMK	MMK
Balance at October 1, 2018	27,240.00	30,130.00	43,937.21	15,270.17	116,577.38
Share capital issued	5,020.44	-	-	-	5,020.44
Amount transferred to statutory reserves	-	-	6,109.92	(6,109.92)	-
Amount transferred to reserve for contingencies	-	-	1.00	(1.00)	-
Adjustment to reserve for general provision on loans and advances	-	-	6,241.40	-	6,241.40
Profit for the year, representing total comprehensive income for the year	-	-	-	18,348.28	18,348.28
Balance at September 30, 2019	32,260.44	30,130.00	56,289.53	27,507.53	146,187.50
Share capital issued	54,000.00	-	-	-	54,000.00
Amount transferred to statutory reserves	-	-	7,150.93	(7,150.93)	-
Amount transferred to reserve for contingencies	-	-	1.00	(1.00)	-
Adjustment to reserve for general provision on loans and advances	-	-	3,125.11	-	3,125.11
	86,260.44	30,130.00	66,566.57	20,355.60	203,312.61
Total comprehensive income for the year					
Profit for the year	-	-	-	25,478.62	25,478.62
Other comprehensive income - revaluation surplus	-	-	11,104.57	-	11,104.57
<i>Total</i>	-	-	11,104.57	25,478.62	36,583.19
Balance at September 30, 2020	86,260.44	30,130.00	77,671.14	45,834.22	239,895.80

The accompanying notes form part of the financial statements

Statement of Cash Flows for The Year Ended September 30, 2020

<i>In millions</i>	September 30, 2020 MMK	September 30, 2019 MMK
Cash flows from operating activities		
Profit before tax	31,406.60	26,483.01
Adjustment for:		
Depreciation and amortisation	6,308.55	5,282.77
Specific provision on loans and advances and repossessed properties	12,825.50	9,374.26
Specific provision for future losses	16,000.00	-
2% general provision on loans and advances	3,125.11	6,091.40
Adjustments to specific allowance on loans and advances and repossessed properties	(8,930.88)	111.08
Adjustment on AFP provision	(46.80)	(719.74)
Unrealized foreign exchange gain, net	(103.18)	(9.79)
Write-off of property and equipment and software, licenses and rights	210.24	516.40
Adjustment to property and equipment	8.89	0.73
Adjustment to software, licenses and rights	-	0.30
Dividend income	(6.78)	(6.78)
Gain on disposal of available-for-sale investments	(7,306.43)	-
Gain on disposal of property and equipment	(29.36)	(47.87)
Operating cash flows before movements in working capital	53,461.46	47,075.77
Movements in working capital:		
Interbank placements	(1,112.32)	(42,094.18)
Loan and advances	(155,487.38)	(312,070.17)
Other assets	15,176.48	(4,114.39)
Due to non-bank customers and interbank deposits	433,543.64	474,020.60
Funds restricted for LIFT-AFP	(3,463.45)	(807.52)
Accruals and other liabilities	(25,909.57)	3,631.79
Cash generated from operations	316,208.86	165,641.90
Dividends received	6.78	6.78
Income tax paid	(4,956.94)	(8,099.79)
Net cash provided by operating activities	311,258.70	157,548.89

Statement of Cash Flows for the Year Ended September 30, 2020

Cash flows from investing activities

Acquisition of property and equipment	(6,455.54)	(5,109.27)
Acquisition of software, licenses and rights	(1,601.91)	(1,869.80)
Proceeds from disposal of available-for-sale investments	7,306.43	-
Proceeds from settlement of held-to-maturity investments	35,000.00	40,000.00
Investment in government securities	(335,933.63)	(71,195.82)
Proceeds from disposal of property and equipment	29.36	51.05
Net cash used in investing activities	<u>(301,655.29)</u>	<u>(38,123.84)</u>

The accompanying notes form part of the financial statements

In millions

	September 30, 2020	September 30, 2019
	MMK	MMK
Cash flows from financing activity		
Proceeds from issuance of share capital, representing net cash provided by financing activity	<u>54,000.00</u>	<u>315.44</u>
Net increase in cash and cash equivalents	63,603.41	119,740.49
Cash and cash equivalents at beginning of the year	<u>301,717.31</u>	<u>181,976.82</u>
Cash and cash equivalents at end of the year (Note 8)	<u><u>365,320.72</u></u>	<u><u>301,717.31</u></u>

The accompanying notes form part of the financial statements

1. General

Yoma Bank Limited (the “Bank”) is a private company which was incorporated in Myanmar on May 19, 1993 under The Myanmar Companies Act. The Bank was re-registered at Directorate of Investment and Company Administration with the Company registration no. 193771947 under the Myanmar Companies Law 2017. Its holding company is First Myanmar Investment Public Co., Ltd, also incorporated in Myanmar and is listed on the Yangon Stock Exchange on March 25, 2016. The Bank was permitted to carry out banking business under License No. MaVaBa/

P - 5/(7) 1993 issued by the Central Bank of Myanmar (“CBM”) according to Section 57 of the Central Bank of Myanmar Law. The principal activities of the Bank are to carry out all business undertakings provided in the Financial Institution Law 2016 (“FIL 2016”) Section 52, in accordance with the CBM. The Bank renewed its Authorized Dealer License with license no. CBM-FEMD-95/2013 with the CBM.

The registered office of the Bank is located at Levels 5,6,7,8 Tower-2, HAGL, Myanmar Centre Tower, No. 192, Kabaraye Pagoda Road, Bahan Township, Yangon, Myanmar.

There have been no significant changes in the nature of the principal activities during the financial year.

The financial statements of the Bank for the year ended September 30, 2020 were authorised for issue by the Board of Directors on November 23, 2020.

2. Summary of Significant Accounting Policies

2.1 Statement of compliance

The financial statements have been prepared in accordance with the provisions of the Myanmar Companies Law (the “Law”) and Myanmar Financial Reporting Standards (“MFRSs”) as issued by the Myanmar Accountancy Council (“MAC”) and as modified

by the provisions of the FIL 2016 (collectively known as “the Regulations”). Should there be any conflict among the Regulations, the provisions of the FIL 2016, including notifications and instructions issued by CBM, will take precedence over MFRSs pursuant to section 175 of the FIL 2016. Please refer to Note 2.4.4, 2.4.5 and 2.13 for further details, where the requirements of CBM, which take precedence, were applied in respect of fair valuation of available-for-sale equity investments, impairment of loans and advances and fair valuation of land and buildings, respectively.

2.2 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.

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 which market participants would take 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.

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

Notes to financial statements for Year Ended September 30, 2020

2.3 Financial instruments

Financial assets and financial liabilities are recognised on the Bank's statement of financial position when the Bank becomes a party to the contractual provisions of the instruments.

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

2.4 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'

2.3.1 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 or 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 debt instrument, or, where appropriate, a shorter period, to the net carrying amount on initial recognition.

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

("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.

2.4.1 Financial assets at FVTPL

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

A financial asset is classified as held for trading if:

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

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

- such designation eliminates or significantly reduces a measurement or recognition inconsistency that would otherwise arise; or
- The financial asset forms part of a group of financial assets or financial liabilities or both, which is managed and its performance is evaluated on a fair value basis, in accordance with the Bank's documented risk management or investment strategy, and information about the grouping is provided internally on that basis; or
- It forms part of a contract containing one or more embedded derivatives, and 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 recognized in profit or loss. The net gain or loss recognized 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.

2.4.2 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.

2.4.3 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 on hand and at banks and interbank placements) 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.

2.4.4 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 FVTPL.

Available-for-sale financial assets are subsequently carried at fair value if the fair value can be reliably estimated using valuation techniques supported by observable market data, otherwise, those assets will be carried at cost less impairment loss.

Fair value changes to be recorded for available-for-sale financial assets are subject to approval from the CBM. The Bank is currently holding these investment securities at cost and if revaluation were to be made, the Bank will seek approval from the CBM on measuring certain available-for-sale financial assets at fair value based on applicable observable market data.

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.

2.4.5 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 impacted.

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.

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 and investment securities, where the carrying amount is reduced through the use of an allowance account. When loans and advances are considered uncollectable, they are 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.

For financial assets carried 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.

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.

In respect of AFS equity securities, impairment losses previously recognised in profit or loss are not reversed through profit or loss. Any increase in fair value subsequent to an impairment loss is recognised in other comprehensive income and accumulated under the heading of investments revaluation reserve. In respect of AFS debt securities, impairment losses are subsequently reversed through profit or loss if an increase in the fair value of the investment can be objectively related to an event occurring after the recognition of the impairment loss.

Impairment of financial assets (CONT'D)

Specific provision on loans and advances

The Bank reviews its individually significant loans and advances at each reporting date to assess whether an impairment loss should be recorded in the income statement. In accordance with the new CBM notification No. 17/2017, Asset Classification and Provisioning dated July 7, 2017, the Bank determines the impairment loss for loans and advances as follows:

Days past due	Classification	Provision on shortfall in security value
30 days past due	Standard	0%
31 – 60 days past due	Watch	5%
61 – 90 days past due	Substandard	25%
91 – 180 days past due	Doubtful	50%
Over 180 days past due	Loss	100%

The above is only a minimum requirement and management may provide additional provision over and above the minimum requirement.

Effective October 3, 2019, the Bank adopted a stricter provision policy for Digital Credit loans due to the fact that these are unsecured credits. Accordingly, the provision rate applied for Digital Credit loans are as follows:

Days past due	Classification	Provision on shortfall in security value
1 to 30 days past due	Standard	10%
31 to 60 days past due	Watch	25%
61 to 90 days past due	Substandard	50%
91 to 180 days past due	Doubtful	100%
Over 180 days past due	Loss	100%

Specific provision for future losses General provision on loans and advances

The Bank has applied management overlays to determine the amount of future loss as a result of COVID-19. Management has evaluated a range of possible outcomes for financial assets under the Principal Pause Programme (“PPP”), taking into account past events, current conditions/trends and economic outlooks.

Pursuant to CBM Notification No. 17/2017, Asset Classification and Provisioning Regulations and Letter No.2621/ Ka Ka(1)/3/507/2018-2019 dated May 10, 2019, the Bank is required to maintain a general loan loss reserve equivalent to 2% of the total outstanding loans and advances with a corresponding charge to profit or loss.

2.4 Financial assets (CONT'D)

2.4.6 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 amounts 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.

2.4.7 Write-off

Financial assets written off are charged to specific provision when the Bank has no reasonable expectation of recovering the asset. Subsequent recoveries are recognised in profit or loss. Financial assets written off may still be subject to enforcement activities under the Bank's recovery procedures, taking into account legal advice where appropriate.

2.5 Financial liabilities and equity instruments

2.5.1 Classification as debt or equity

Financial liabilities and equity instruments issued by the Bank are classified according to the substance of the contractual arrangements entered into and the definitions of a financial liability and an equity instrument.

2.5.2 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.

2.6 Financial liabilities

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

2.6.1 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.

2.6.2 Other financial liabilities

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

2.6.3 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.

2.6.4 Offsetting of financial instruments

Financial assets and liabilities are offset and the net amount presented in the statement of financial position when the Bank currently has a legally enforceable right to set off the recognised amount and intends either to settle on a net basis or to realise the asset and settle the liability simultaneously.

2.7 Cash and cash equivalents in the statement of cash flows

Cash and cash equivalents in the statement of cash flows comprise of cash on hand, cash balances with banks, non-restricted current accounts with CBM and interbank placements with maturity of three months or less from the date of acquisition.

2.8 Revenue recognition

2.8.1 Interest income and expense

Income and expense are recognised on an effective interest basis for debt instruments other than those financial instruments at FVTPL.

In accordance to the CBM Notification No. 17/2017 Assets Classification and Provisioning Regulations, all interest income from non-performing loans are suspended and recorded under “Other assets” and shall only be recognised as income when the interest has been collected by the Bank.

2.8.2 Fees and commission income

Fees and commission are generally recognised on an accrual basis when the service has been provided. This includes loan and overdraft fees, commissions from hire purchase - AFP, remittance fees, trade finance fees and others.

2.8.3 Dividend income

Dividend income is recognised when the right to receive payment is established.

2.9 Leases

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.

2.10 Foreign currency transactions and translation

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

In preparing the financial statements for the Bank, transactions in currencies other than the

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

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

2.11 Employee benefits

2.11.1 Short-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.

2.11.2 Defined contribution plan

Eligible employees may participate in the Bank's defined contribution plan under which the Bank pays fixed contributions to publicly or privately administered pension insurance plans on a mandatory, contractual or voluntary basis. The Bank has no further payment obligations once the contributions have been paid. The employer's contributions are recognised in "Personnel expense" when the employer's contributions are made and when benefits are paid.

2.11.3 Share-based payment arrangement

The Bank issues cash-settled share-based payments to certain employees.

For cash-settled share-based payments, a liability is recognised for the goods or services acquired, measured initially at the fair value of the liability. At the end of each reporting period until the liability is settled, and at the date of settlement, the fair value of the liability is remeasured, with any changes in fair value recognised in profit or loss for the year.

2.12 Taxation

Income tax expense represents the tax currently payable.

The tax currently payable is based on taxable profit for the year/period. Taxable profit differs from profit as reported in the statement of profit or loss and other comprehensive income because it excludes items of income or expense that are taxable or deductible in other years and it further excludes items that are not taxable or tax deductible. The Bank's liability for current tax is calculated using tax rates (and tax laws) that have been enacted or substantively enacted by the end of the reporting period.

Current tax is recognised as an expense in profit or loss.

2.13 Property and equipment

Property and equipment, other than land and buildings, are stated at historical cost less accumulated depreciation and accumulated impairment in value, following the cost model.

With effect from September 2020, the Bank applied the CBM approved revaluation model for its land and buildings where fair values of land and buildings are as determined and approved by CBM. Future revaluations will be made with based on fair values as determined and approved by CBM.

Pursuant to CBM Instruction No. 3954/AA(1)/3/797/2018-2019 dated September 23, 2019, total revaluation gain on land and buildings was determined by taking 40% of the difference between the carrying amount and the average of the fair value determined by an independent appraiser as at January 2018 and the Inland Revenue Office.

Historical cost includes expenditure that is directly attributable to the acquisition of the items. Changes in the expected useful life are accounted for by changing the depreciation period or method, as appropriate, and treated as changes in accounting estimates.

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.

Category	Rate
Immovable property – Building	1.25%
Office equipment	10.00% - 20.00%
Furniture and fitting	5.00%
Motor vehicle	12.50%
Leasehold improvements	20.00%

Subsequent costs are included in the asset's carrying amount or recognised as a separate asset, as appropriate, only when it is probable that future economic benefits associated with the item will flow to the Bank and the cost of the item can be measured reliably. The carrying amount of the replaced part is derecognised. All other repairs and maintenance are charged to profit or loss during the financial period in which they are incurred.

Property and equipment are periodically reviewed for impairment. Where the carrying amount of an asset is greater than its estimated recoverable amount, it is written down immediately to its recoverable amount and the impairment loss is recognised in profit or loss.

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

The gain or loss arising on disposal or retirement of an item of property and equipment is determined as the difference between the sales proceeds and the carrying amounts of the asset and is recognised in profit or loss.

2.14 Software, licenses and rights

Software, licenses and rights are carried at cost less accumulated amortisation and allowance for impairment loss (if any). Software, licenses and rights with finite lives are amortised on a systematic basis over the economic useful life and tested for impairment whenever there is an

indication that the software, licenses and rights may be impaired. The estimated useful life and the amortisation method of such software, licenses and rights are reviewed at least at each financial year-end. The amortisation expense is recognised in profit or loss.

Software, licenses and rights with finite useful lives include computer software which have an estimated useful life of 5 years, and licenses which have an estimated useful life of 10 years.

Notes to financial statements for Year Ended September 30, 2020

2.15 Impairment of non-financial assets

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

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

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

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

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

2.16 Provisions

Provisions are recognised when the Bank has a present obligation (legal or constructive) as a result of a past event and 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.

2.17 Deferred revenue from performance and trade guarantees

In the ordinary course of business, the Bank gives guarantees, consisting of letters of credit, guarantees and acceptances. Deferred revenue is initially recognised, for the commission received in advance, from the guarantees offered to the customer in the financial statements (within

“Accruals and other liabilities”) at fair value. Subsequent to initial recognition, the Bank’s liability is measured at the higher of the amount initially recognised less, when appropriate, cumulative amortisation recognised in the income statement, and the best estimate of expenditure required to settle any financial obligation arising as a result of the guarantee.

The commission received is recognised in profit or loss under “Fees and commission income” on a straight-line basis over the life of the guarantee.

2.18 Adoption of new and revised standards

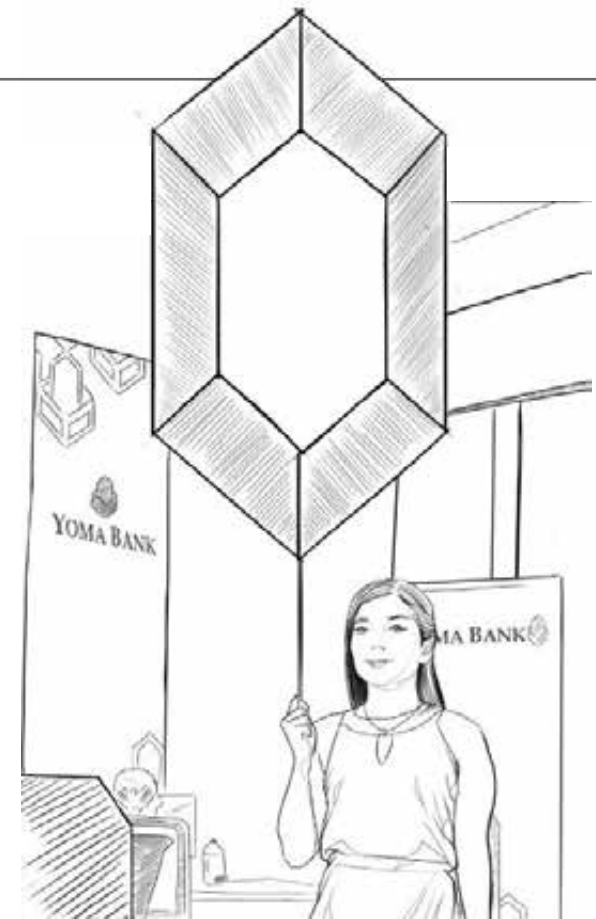
There have been no new/revised MFRSs and Interpretations of MFRSs adopted by the Myanmar Accountancy Council during the year.

In July 2018, MAC issued Notifications No. 18/2018 and No. 19/2018 requiring the adoption of International Financial Reporting Standards (“IFRS”) by Public Interest Entities (“PIE”) and either IFRS or IFRS for Small and Medium Sized- Entities (“IFRS for SMEs”) by non-PIE, respectively, from fiscal year 2022-2023.



The floating gem in our “Ruby” TVC symbolises people’s precious dreams. And who do they ask to make it a reality? Yoma Bank of course.

ကျွန်ုပ်တို့၏ ‘Ruby’ တီဗီကြော်ငြာမှ လွင့်ယုံနေသော ပတ္တမြားလေးများမှာ ပြည်သူတို့၏ တန်ဖိုးရှိလှစွာသော အိပ်မက်များကို ကိုယ်စားပြုသလို ထိုအိပ်မက်များ အမှန်တကယ်ဖြစ်စေရန် ဖော်ဆောင်ပေးဖို့ ပြည်သူများလိုအပ်သည်မှာလည်း ရိုးမာဏ်ပင်ဖြစ်သည်။



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

In the process of applying the Bank's accounting policies, which are described in Note 2 to the financial statements, the management did not make any critical judgements that have a significant effect on the amount recognised in the financial statements.

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

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. The Bank recognises an impairment loss equivalent to the security shortfall of each individual loan, in accordance with the requirement under the CBM Notification No. 17/2017 including its annexure on the criteria for the valuation of security and collateral.

3.2.2 Specific provision for future losses

In line with the government's COVID-19 economic relief plan, the Bank has introduced a PPP ranging from 1 to 6 months during the year. Repayment for principal and/or interest will be deferred for financial assets under the

programme, however interest will continue to accrue. In view of the uncertainty and deteriorating impact of the economy due to COVID-19, the Bank has applied additional provision to account for the losses in addition to provision under CBM requirements. The Bank evaluated the possible losses for financial assets under the PPP, by taking into account past events, current conditions/trends and economic outlooks. Borrowers under PPP are deemed to be at higher risks of default as a result of COVID-19.

3.2.3 Impairment of available-for-sale equity investments

The Bank determines that available-for-sale equity investments are impaired when there has been a significant prolonged decline in fair value below its cost. This determination of what is

significant or prolonged requires judgment. In making this judgement, the Bank evaluates among other factors, the volatility in share price. In addition, objective evidence of impairment may be deterioration in the financial health of the investee, industry and sector performance, changes in technology, and operational and financial cash flows.

3.2.4 Useful lives of property and equipment and intangible assets

Property and equipment and intangible assets with finite useful lives are depreciated and amortised over their useful lives, using the straight-line method. Management estimates the

useful lives of property and equipment and intangible assets 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.

3.2.5 Uncertain tax positions

The Bank is subject to income taxes in Myanmar. In determining income tax liabilities, management is required to estimate the amount of 2% general loan loss provision and the deductibility of certain expenses ("uncertain tax positions").

There are many transactions and calculations for which the ultimate tax determination is uncertain during the ordinary course of business. The Bank recognises liabilities for anticipated tax issues based on estimates of whether additional taxes will be due. Where the final tax outcome of these matters is different from the amounts that were initially recorded, the Bank makes adjustment for such differences in the income tax of the period in which such determination is made.

4. Financial Instruments

4.1 Categories of financial instruments

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

<i>In millions</i>	September 30, 2020	September 30, 2019
	MMK	MMK
Financial Assets		
<u>Loans and receivables:</u>		
Cash on hand and at banks	293,876.22	233,238.99
Interbank placements	154,583.00	150,504.50
Loans and advances, net	1,980,729.88	1,845,544.22
Other assets	28,028.99	23,954.72
<u>Held-to-maturity investments:</u>		
Investment securities	500.00	35,500.00
<u>Available for sale investments:</u>		
Investment securities	781,822.12	445,889.00
<u>Fair value through profit or loss:</u>		
Other assets	438.30	4,922.02
	3,239,978.51	2,739,553.45
<i>In millions</i>	September 30, 2020	September 30, 2019
	MMK	MMK
Financial Liabilities		
<u>Other financial liabilities:</u>		
Due to non-bank customers	3,000,005.99	2,566,566.42
Interbank deposits	587.90	483.82
Funds restricted for LIFT-AFP	996.30	4,459.75
Accruals and other liabilities	48,376.76	60,378.55
<u>Fair value through profit or loss:</u>		
Accruals and other liabilities	-	4,837.81
	3,049,966.95	2,636,726.35

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.

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 or the interest rate is frequently reviewed.

5. Financial Risk Management

The Bank's financial risk management policies seek to ensure that adequate financial resources are available for the development of the Bank's business while managing its risks. 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's Board of Directors have delegated operational authority for asset/liability management and managing of market risks to the Asset/Liability Committee ("ALCO"). The ALCO seeks to identify, measure, and manage the key risk exposures to market prices, interest rates, foreign exchange rates, liquidity and capital adequacy within the Bank's desired risk appetite in accordance with the Bank's Asset Liability Management ("ALM") policy.

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

There has been no change to the Bank's exposure to these financial risks or the manner in which it manages and measures the risk.

5.1 Credit Risk

Credit risk is the risk of financial loss that results from customers failing to meet their obligations. Credit risk arises primarily from lending activities and represents the major risk of the Bank. The Board of Directors of the Bank approves major policies and limits that govern monitoring of the credit risk. The Board of Directors delegates authority to the Credit Committee for overseeing the credit risk of the Bank. The Bank structures the levels of credit risk it undertakes by placing limits on the amount of risk acceptable in relation to one borrower, or group of borrowers and industry segments. Such risks are monitored on a regular basis and are subject to annual or more frequent review. Limits on the single customer, by group of customers and by industry sectors were adopted by the Bank for monitoring of the credit risks.

The Bank employs a range of policies and practices 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, equipment, contract types for loans and advances include charges over land and buildings, equipment, contract financing, guarantees, project contracting and residential properties.

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

The fair value of collateral is valued by an independent assessor 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 50% to 70% of the Forced Sale Value, which is also independently estimated. There is periodic revaluation of the collaterals in subsequent periods and 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 centralized 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.

Credit-related commitments risks

The Bank makes available to its customers guarantees that may require that the Bank makes payment on their behalf and enters into commitments to extend credit lines to secure their liquidity needs. Letters of credit and guarantees commit the Bank to make payments on behalf of customers in the event of a specific act, generally related to the import or export of goods. Such commitments expose the Bank to similar risks to loans and are mitigated by the same control processes and policies.

5.1 Credit Risk (CONT'D)

Maximum exposure to credit risk

The following table presents the Bank's maximum exposure to credit risk at the end of the reporting period in respect of on- balance sheet and off-balance sheet financial instruments, without taking into account the value of any

collateral or other security held, in the event the counterparties fail to perform their obligations. The maximum exposure to credit risk to on- balance sheet is the carrying amount of these instruments as reported in the statement of financial position. For contingent liabilities, the maximum exposure to credit risk is the maximum amount the Bank would have to pay if the obligations of the instruments issued are called upon. For commitments, the maximum exposure to credit risk is the full amount of undrawn credit facilities granted to customers.

<i>In millions</i>	September 30, 2020	September 30, 2019
	MMK	MMK
Cash at banks	193,911.54	171,695.46
Interbank placements	154,583.00	150,504.50
Investment securities	782,322.12	481,389.00
Loan and advances, net	1,980,729.88	1,845,544.22
Other assets	28,467.29	28,876.74
Off-balance sheet		
Contingent liabilities	46,257.90	38,146.97
Undrawn loan commitments	170,799.19	158,470.08
Total maximum exposure to credit risk	3,357,070.92	2,874,626.97

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 Bank seeks to use collateral to mitigate its risks on financial assets. The collateral comes in various forms such as cash, real estate, inventories, and other non-financial assets. The fair value of collateral is generally assessed, at a minimum, at inception and based on the Bank's statutory reporting schedule.

To the extent possible, the Bank uses active market data for valuing financial assets held as collateral. Non-financial collateral, such as real estate, is valued based on data provided by approved third party property assessors or other independent sources.

Where collaterals are repossessed, the Bank's policy is to determine whether a repossessed asset can be best used for its internal operations or should be sold. Assets determined to be useful for the internal operations are transferred to their relevant asset category at the lower of their repossessed value or the carrying value of the original secured asset. Assets for which selling is determined to be a better option are transferred to assets held for sale at their fair value or fair value less cost to sell for non-financial assets at the repossession date in line with the Bank's policy.

As at September 30, 2020 and September 30, 2019, the fair value of collateral that the Bank holds relating to impaired loans with specific provision under the Loss category amounts to MMK 75.05 billion and MMK 23.88 billion, respectively.

5.1 Credit Risk (CONT'D)**Credit risk by industry**

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

<i>In millions</i>	September 30, 2020	September 30, 2019
	MMK	MMK
Agricultural	32,119.29	26,523.43
Construction	35,751.81	38,080.10
Manufacturing	400,073.69	371,210.02
Service	289,463.42	259,669.52
Trading	671,607.43	730,175.50
Transportation	31,020.12	33,651.39
General & hire purchase	314,876.55	232,646.57
Housing loan	154,578.87	122,310.23
Digital credit	49,143.03	21,600.54
Trade finance	43,595.06	30,106.23
Total	2,022,229.27	1,865,973.53
Partial payments on NPLs	(1,659.41)	(891.05)
Specific allowance	(39,839.98)	(19,538.26)
Net	1,980,729.88	1,845,544.22
Undrawn loan commitments:		
Agricultural	645.79	2,164.71
Construction	3,361.66	4,174.14
Manufacturing	29,738.50	25,589.03
Service	12,137.64	13,905.66
Trading	59,383.07	49,077.82
Transportation	1,410.03	1,000.37
Trade Finance	53,440.35	51,279.59
Net	160,117.04	147,191.32

5.1 Credit Risk (CONT'D)

Credit quality of loans and advances

The Bank adopts an internally developed credit rating scale, which generally corresponds to the classification set out in the CBM Notification No. 17/2017 *Asset Classification and Provisioning Regulations*. The following table sets out the credit classification of the Bank's loans and advances as at September 30, 2020.

<i>In millions</i>	September 30, 2020 MMK	September 30, 2019 MMK
Neither past due nor impaired	1,750,858.28	1,699,925.23
Past due but not impaired		
Standard	111,609.20	71,601.68
Watch	21,615.54	15,117.06
Substandard	10,861.46	9,562.50
Doubtful	9,793.43	12,823.56
Loss	25,984.71	14,255.98
Total past due but not impaired	179,864.34	123,360.78
Loans with specific provision – Loss category		
Standard	6,043.87	-
Watch	23,671.90	971.25
Substandard	12,164.64	189.53
Doubtful	4,416.78	4,500.83
Loss	45,209.46	37,025.91
Total loans with specific provision – Loss category	91,506.65	42,687.52
	2,022,229.27	1,865,973.53

All other financial assets are neither past due nor impaired as of reporting date.

5.2 Liquidity Risk

Liquidity risk is the risk that the Bank is unable to meet its obligations when they fall due as a result of customer deposits being withdrawn, cash requirements from contractual commitments, or other cash outflows, such as debt maturities or margin calls for derivatives. Such outflows would deplete available cash resources for client lending, trading activities and investments. In extreme circumstances, lack of liquidity could result in reductions in the statement of financial position and sales of assets, or potentially an inability to fulfil lending commitments. The risk that the Bank will be specific and market-wide events including, but not limited to, credit events, merger and acquisition activity, systemic shocks and natural disasters.

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.

As part of its liquidity risk management framework set by CBM regulations and the ALCO, the Bank is required to maintain adequate liquid assets to manage its short-term liquidity. The Bank relies for its short-term liquidity on investments in government securities, interbank placements and holding cash reserves. This serves to ensure full cash inflows are available to meet customer withdrawals upon maturity or earlier.

The tables below set out the remaining contractual maturities of the Bank's non-derivative financial assets and financial liabilities on an undiscounted basis.

<i>In millions</i>	September 30, 2020			
	Less than 1 Year	More than 1 Year	No specific for maturity	Total
	MMK	MMK	MMK	MMK
Non-derivative financial assets				
Cash on hand and at banks	293,876.22	-	-	293,876.22
Interbank placements	154,583.00	-	-	154,583.00
Loans and advances, net	1,980,729.88	-	-	1,980,729.88
Investment securities	544,158.14	235,535.95	2,628.03	782,322.12
Other assets	27,480.98	548.01	-	28,028.99
Total	3,000,828.22	236,083.96	2,628.03	3,239,540.21
Non-derivative financial liabilities				
Due to non-bank customers	3,000,005.99	-	-	3,000,005.99
Interbank liabilities	587.90	-	-	587.90
Funds segregated for LIFT-AFP	-	996.30	-	996.30
Accruals and other liabilities	48,376.76	-	-	48,376.76
Total	3,048,970.65	996.30	-	3,049,966.95

5.2 Liquidity Risk (CONT'D)

<i>In Kyats millions</i>	September 30, 2019			Total MMK
	Less than 1 Year	More than 1 Year	No specific for maturity	
	MMK	MMK	MMK	
Non-derivative financial assets				
Cash on hand and at banks	233,238.99	-	-	233,238.99
Interbank placements	150,504.50	-	-	150,504.50
Loans and advances, net	1,845,544.22	-	-	1,845,544.22
Investment securities	216,032.75	262,727.71	2,628.54	481,389.00
Other assets	23,469.83	484.89	-	23,954.72
Total	2,468,790.29	263,212.60	2,628.54	2,734,631.43
Non-derivative financial liabilities				
Due to non-bank customers	2,566,566.42	-	-	2,566,566.42
Interbank liabilities	483.82	-	-	483.82
Funds segregated for LIFT- AFP	-	4,459.75	-	4,459.75
Accruals and other liabilities	60,378.55	-	-	60,378.55
Total	2,627,428.79	4,459.75	-	2,631,888.54

The Bank monitors and maintains a level of bank balances deemed adequate by the director to finance the operation and mitigate the effects of fluctuation in cash flow. In addition, the Bank maintains a statutory deposit with the CBM which should not be less than 5.00% of deposits. The Bank regularly monitors its liquidity position to ensure also compliance with the 70% to 80% loan to deposit ratio (with upper limit of 80% for strict compliance) as mandated by the CBM as per Financial Institution Supervision Department (“FISD”) Instruction No. (1/2008). The ratios during the year are as follows:

	September 30, 2020	September 30, 2019
Year-end	67.39%	72.69%
Maximum	75.22%	73.88%
Minimum	67.39%	71.58%
Average	71.60%	72.87%

The Bank’s liquidity ratios as of September 30, 2020 and September 30, 2019 were 37.27% and 25.30%, respectively, and hence more than 20% requirement of the CBM as per Notification No. (19/2017).

5.3 Interest Rate Risk

Interest rate risk arises from the potential change in interest rates which may have an adverse effect on the net interest income of the Bank in the current reporting period, and/or future periods. Interest rate risk arises from the structure and characteristics of the Bank's assets and liabilities, and in the mismatch in repricing dates of its assets and liabilities.

The Bank is not significantly exposed to interest rate risk since all of its financial assets and liabilities are subject to fixed interest rates.

5.4 Foreign exchange risk

Foreign currency risk arises from the exposure to the effects of fluctuation in the prevailing foreign currency exchange rates to earnings and economic value of foreign currency assets and liabilities. The Bank's foreign exchange exposures comprise of trading and non-trading. Non-trading foreign exchange exposures are principally derived from international banking business and foreign currency held due to LIFT-AFP.

Foreign exchange risk is managed through policies and risk limits such as exposure by currency, which are regularly monitored by the ALCO of the Bank.

Presented below is the Net Open Position (NOP) of the Bank as of September 30, 2020 and September 30, 2019, respectively, based on CBM's instruction No. (14/2016) dated 27 December 2016.

<i>In millions</i>	September 30, 2020		
	Assets MMK	Liabilities MMK	Net open position MMK
United States Dollar	134,670.88	126,920.75	7,750.13
Euro	3,842.17	2,308.09	1,534.08
Singapore Dollar	225.25	51.13	174.12
Japanese Yen	7.42	0.29	7.13
Others	5.29	0.08	5.21
Total	138,751.01	129,280.34	9,470.67
Total Tier I capital	188,276.65		

<i>In millions</i>	September 30, 2019		
	Assets	Liabilities	Net open position
	MMK	MMK	MMK
United States Dollar	125,464.92	110,883.66	14,581.26
Euro	1,123.75	614.04	509.71
Singapore Dollar	481.96	28.41	453.55
Japanese Yen	1.31	0.33	0.98
Others	6.43	0.10	6.33
Total	127,078.37	111,526.54	15,551.83
Total Tier I capital	108,799.03		

NOP ratios as a percentage of Tier I capital as of September 30, 2020 and September 30, 2019 are as follows:

	September 30, 2020	September 30, 2019
NOP ratio	5%	14%

Currency sensitivity

The following table details the sensitivity to a change in the relevant foreign currencies against the functional currency of the Bank. The sensitivity analysis includes only outstanding foreign currency denominated monetary items and adjusted for their translation at the period end for the change in foreign currency rates below.

Notes to financial statements for Year Ended September 30, 2020

5.4 Foreign exchange risk (CONT'D)

Currency sensitivity (CONT'D)

The following table sets out the increase (decrease) to the Bank's profit before 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 tax.

<i>In millions</i>	September 30, 2020	September 30, 2019
	MMK	MMK
USD	775.01	1,458.13
EUR	153.41	50.97
SGD	17.41	45.36
JPY	0.71	0.01
Others	0.52	0.63

The analysis calculates the effect of a reasonably possible movement of the currency rate against MMK, with all other variables held constant on profit before tax. A negative amount reflects a potential net reduction in profit before tax while a positive amount reflects a net potential increase. There is no other impact on the Bank's equity other than those already affecting the profit or loss.

5.5 Operational risk

Operational risk which is inherent in all business activities, is the potential for financial loss and business instability arising from failures in internal controls, operational processes or the systems that support them.

The goal of operational risk management is to balance cost and risk within the constraints of the risk appetite of the Bank and to be consistent with the prudent management required of a large financial organization.

It is recognised that such risks can never be entirely eliminated and that the cost of controls in minimizing these risks may outweigh the potential benefits. Accordingly, the Bank continues to invest in risk management and mitigation such as business continuity management and incident management. In reinforcing the implementation of the Bank's risk strategy, independent checks on risk issues are undertaken by the internal audit function.

5.6 Legal and compliance risk

Legal risk is the risk that the business activities of the Bank have unintended or unexpected legal consequences. It includes risk arising from:

- Inadequate documentation, legal or regulatory incapacity, insufficient authority of a counterparty and uncertainty about the validity or enforceability of a contract in counterparty insolvency. Actual or potential violations of law or regulation (including activity unauthorized for a bank and which may attract a civil or criminal fine or penalty);
- Failure to protect the Bank's property; possibility of civil claims (including acts or other events which may lead to litigation or other disputes); and loss or increased charges associated with changes in, or errors in the interpretation of, taxation rates or law.

Compliance risk arises from a failure or inability to comply with the laws, regulations or codes applicable to the financial services industry. Non-compliance can lead to fines, public reprimands, and enforced suspension of operations or, in extreme cases, withdrawal of authorization to operate.

The Bank identifies and manages legal and compliance risk through effective use of its internal and external legal and compliance advisers.

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.

In millions

Tier 1 capital
Tier 2 capital
Total capital

Risk weighted assets
Tier 1 capital ratio
Capital adequacy ratio (CAR)
Minimum tier 1 CAR
Minimum regulatory CAR

	September 30, 2020	September 30, 2019
	MMK	MMK
Tier 1 capital	188,276.65	108,799.03
Tier 2 capital	36,137.20	23,388.99
Total capital	224,413.85	132,188.02
Risk weighted assets	2,002,610.65	1,871,119.40
Tier 1 capital ratio	9.40%	5.81%
Capital adequacy ratio (CAR)	11.21%	7.06%
Minimum tier 1 CAR	4.00%	4.00%
Minimum regulatory CAR	8.00%	8.00%

On July 7, 2017, CBM has issued Instruction No. 16/2017 for the revised method of capital adequacy ratio calculation and its related components. This new instruction has significantly increased the composition of the risk weighted assets subjecting most of the loans to 100% risk weight including the off-balance sheet items. In addition, for the capital components, general loss reserve on credit losses has been limited to the lower of 1.25% of the total risk weighted assets and 2% general loss reserve on credits. Total equity investment and related party lending are also removed from the capital calculation. The regulation is effective immediately from the date of the issuance.

On October 10, 2018, the CBM approved the request of the Bank for converting the International Finance Corporation (IFC)'s convertible loan amounting to MMK 4.23 billion (out of MMK 4.86 billion) to 145,029 equity shares of the Bank. It was converted on May 23, 2019.

On July 18, 2019, the CBM approved the request of the Bank for converting IFC's remaining convertible loan amounting to MMK 474.6 million to 3,643 equity shares of the Bank. It was converted on August 30, 2019.

Additionally, the Bank has received total share subscription of MMK 54 billion which was approved by CBM on May 29, 2020 and has been used to increase the Bank's share capital by issuing new shares to the investor. As of September 30, 2020, the Bank is compliant with the CAR requirement as per CBM notification 16/2017 dated July 7, 2017.

The Bank's overall strategy for capital management remains unchanged from September 30, 2019.

7. Related Party Transactions

Compensation of Key Management Personnel

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

The following table sets out the compensation for key management personnel of the Bank in exchange for services rendered to the Bank during the year:

<i>In millions</i>	September 30, 2020	September 30, 2019
	MMK	MMK
Salaries, wages, bonus and other benefits	3,624.80	4,551.16
Share-based payment expense	1,066.70	-
Benefit in kind	3.00	3.00

Transactions with Related Parties

For the purpose of these financial statements, parties are considered to be related to the Bank if the Bank has the ability, directly or indirectly, to control the party or exercise significant influences over the party in making financial and operating decisions, or vice versa, or where the Bank and the party are subject to common control or common significant influences. Related parties may be individuals or other entities.

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 tables set out other significant transactions and balances with related parties:

<i>In millions</i>	September 30, 2020	September 30, 2019
	MMK	MMK
Deposits	35,726.56	80,115.26

<i>In millions</i>	September 30, 2020	September 30, 2019
	MMK	MMK
Gain on disposal of available-for-sale investments (Note 21)	7,306.43	-
Other income	38.50	86.08
Interest income	-	80.99
Total income	7,344.93	167.06

7. Related Party Transactions (Cont'd)

Transactions with Related Parties (CON'T)

<i>In millions</i>	September 30, 2020	September 30, 2019
	MMK	MMK
Interest expense on deposits	7.78	2,594.61
Rental expense	63.53	64.05
General and administrative expense	1,012.77	407.82
Total expenses	1,084.08	3,066.48

Rental expenses were paid to the following:

<i>In millions</i>	September 30, 2020	September 30, 2019
	MMK	MMK
FMI Garden Development Limited	46.20	45.15
Thanlyin Estate Development Limited	17.33	18.90
	63.53	64.05

General and administrative expenses include various operational charges from the following:

<i>In millions</i>	September 30, 2020	September 30, 2019
	MMK	MMK
Yoma Fleet Limited	431.36	358.19
Greenwood Capital Private Limited	417.26	-
Pun Hlaing International Hospital Limited	146.62	2.75
Thanlyin Estate Development Limited	9.29	8.27
FMI Garden Development Limited	8.24	5.28
SPA Company Limited	-	33.33
	1,012.77	407.82

8. Cash on Hand and at Banks

Pursuant to the CBM Notification No. 10/2015 on Minimum Reserve Requirement, the Bank is required to maintain a minimum reserve of 5% on total deposit balances for both local and foreign currency deposits. Effective from October 1, 2020 to March 31, 2021, the minimum reserve requirement was reduced to 3.5% pursuant to CBM Instruction No. 10/2020 dated September 22, 2020.

<i>In millions</i>	September 30, 2020 MMK	September 30, 2019 MMK
Cash on hand	99,964.68	61,543.53
Cash and balances with CBM	160,864.27	156,136.11
Cash with banks and other financial institutions	33,047.27	15,559.35
	293,876.22	233,238.99

Cash and cash equivalents at the end of the year as shown in the statements of cash flows can be reconciled to the related items as follows:

<i>In millions</i>	September 30, 2020 MMK	September 30, 2019 MMK
Cash on hand and at banks	293,876.22	233,238.99
Interbank placements	71,444.50	68,478.32
	365,320.72	301,717.31

Interbank placements with maturity of three months or less from the date of acquisition are considered as cash equivalents since these are short-term, highly liquid placements that are readily convertible to known amount of cash and are subject to an insignificant risk of change in value.

9. Investment Securities

<i>In millions</i>	September 30, 2020	September 30, 2019
	MMK	MMK
Held-to-maturity investments:		
Myanmar Treasury bonds	500.00	500.00
Money market (deposit auction)	-	35,000.00
	500.00	35,500.00
Available-for-sale investments:		
Myanmar Treasury bonds	337,511.50	267,217.07
Myanmar Treasury bills	441,682.59	176,043.39
Investment in Digital Money Myanmar	2,364.93	2,364.93
Investment in Myanmar Payment Union	200.00	200.00
Investment in Myanmar ICT Development Corporation Limited (MICT)	56.50	56.50
Investment in SWIFT	5.56	6.07
Investment in Myanmar Credit Bureau	1.04	1.04
	781,822.12	445,889.00
	782,322.12	481,389.00

<i>In millions</i>	September 30, 2020	September 30, 2019
	MMK	MMK
Current	544,158.14	216,032.75
Non-current	238,163.98	265,356.25

No impairment losses were incurred for the year ended September 30, 2020 and 2019.

Available-for-sale securities consists of government securities and unquoted equity investments.

The Bank has recognised dividend income from Myanmar ICT Development Corporation Limited amounting to MMK 6.78 million for the year ended September 30, 2020 and 2019.

10. Loans and Advances, Net

<i>In millions</i>	September 30, 2020	September 30, 2019
	MMK	MMK
Demand loans	1,101,376.78	932,384.35
Digital credit	49,087.33	21,556.18
Overdrafts	358,714.67	526,969.97
Hire purchase	252,996.79	166,922.74
Home loan	154,578.87	122,310.23
Hire purchase – Agri Finance Product (AFP)	60,261.62	64,500.25
Staff loans	1,618.14	1,223.58
Trade financing	43,595.07	30,106.23
Loans and advances, gross	2,022,229.27	1,865,973.53
Less: partial payments on NPLs	(1,659.41)	(891.05)
Sub total	2,020,569.86	1,865,082.48
Less: Specific allowance		
Loans and advances per CBM regulation	(23,839.98)	(19,538.26)
Future losses	(16,000.00)	-
Loans and advances, net	1,980,729.88	1,845,544.22

The specific allowance includes loans and advances and LIFT-AFP:

<i>In millions</i>	September 30, 2020	September 30, 2019
	MMK	MMK
Specific provision	33,867.66	13,656.17
Other provision - restructured loans	144.97	7.93
LIFT-AFP	5,827.35	5,874.16
	39,839.98	19,538.26

Details of loans and advances allowance for impairment losses by collectability are as follows:

<i>In millions</i>	September 30, 2020		September 30, 2019	
	Principal	Specific Allowance	Principal	Specific Allowance
	MMK	MMK	MMK	MMK
Current	1,750,858.28	-	1,699,925.23	-
Standard	117,653.07	1,312.01	71,601.68	27.49
Watch	45,287.44	1,563.24	16,088.31	8.17
Substandard	23,026.10	1,040.12	9,752.03	20.47
Doubtful	14,210.21	1,171.48	17,324.39	450.65
Loss	71,194.17	18,753.13	51,281.89	19,031.48
Specific provision for future losses ⁽¹⁾	-	16,000.00	-	-
	<u>2,022,229.27</u>	<u>39,839.98</u>	<u>1,865,973.53</u>	<u>19,538.26</u>



The beautiful wedding scene in our 'Anthem' TVC. The message: if you have dreams and aspirations, Yoma Bank is your bank.

ကျွန်ုပ်တို့၏ 'Anthem' တီဗီကြော်ငြာမှ ကြည်နူးဖွယ်မင်္ဂလာဆောင်ပြကွက်တွင် ပေးလိုသော အဓိပ္ပာယ် : အိပ်မက်နှင့်စိတ်ကူးရည်မှန်းချက်များရှိပါက ရိုးမဘဏ်ဟာ အမြဲလက်တွဲဖော်ဆောင်ပေးသွားမယ့်ဘဏ် ဖြစ်ပါတယ်။



10. Loans and Advances, Net (Cont'd)

- (1) Although significant portion of the loans and advances under the PPP are classified as current, these are exposed to a higher risk of default as a result of COVID-19. A reconciliation of the specific allowance for impairment losses for the loans and advances is presented below. Total balance at the end of the year includes LIFT-AFP Fund balances amounting to MMK 5,827,353,330 and MMK 5,874,156,390 as of September 30, 2020 and September 30, 2019, respectively, which is to be held as a loan loss buffer, the money for which is provided by LIFT. As such, total specific provision for loans and advances, and other provision for restructured loans are MMK 34,012,629,320 and MMK 13,664,102,367 as of September 30, 2020 and 2019, respectively.

<i>In millions</i>	September 30, 2020	September 30, 2019
	MMK	MMK
Balance at beginning of year	19,538.26	12,961.19
Specific provision on loans and advances charged for the year	12,401.53	7,196.02
Specific provision for future losses charged for the year ⁽¹⁾	16,000.00	-
Adjustment for restructured loans	137.04	344.00
Write-off during the year	(8,086.35)	(232.92)
Adjustment for foreign exchange difference	(103.70)	(10.29)
Total allowance for impairment losses by collectability	39,886.78	20,258.00
Transferred to LIFT-AFP ⁽²⁾	(46.80)	(719.74)
Balance at end of year	39,839.98	19,538.26

- (1) During the year, the Bank recognised additional specific provision for future losses on loans and advances as a result of COVID-19 totaling to MMK 16,000 million. This additional provision is on top of provision under CBM requirements. Due to the uncertainty and deteriorating impact of the economy due to COVID-19, the Bank expects higher risk of default of its loans and advances.
- (2) In 2018, the Bank and the Fund has agreed to transfer AFP fund amounting to MMK 6.59 billion as part of the specific provision. For the year ended September 30, 2020 and 2019, the Bank has used the provision amounting to MMK 46.8 million and MMK 719.74 million, respectively, for its HP AFP product.

11. Property And Equipment

<i>In millions</i>	Land	Building	Office equipment	Furniture and fitting	Motor vehicle	Leasehold improvements	Total
	MMK	MMK	MMK	MMK	MMK	MMK	MMK
<u>Cost</u>							
At October 1, 2019	4,853.38	6,486.43	17,141.11	2,707.29	2,931.95	6,416.39	40,536.55
Additions	-	655.41	3,772.07	250.91	3.53	1,773.62	6,455.54
Disposal	-	-	(8.53)	-	(29.00)	-	(37.53)
Adjustment	-	40.95	(8.89)	-	-	(1,383.14)	(1,351.08)
Write-offs	-	(5.26)	(427.07)	(77.67)	(3.97)	-	(513.97)
Revaluation adjustment	6,849.00	3,630.58	-	-	-	-	10,479.58
At September 30, 2020	11,702.38	10,808.11	20,468.69	2,880.53	2,902.51	6,806.87	55,569.09
<u>Accumulated depreciation</u>							
At October 1, 2019	-	556.75	6,741.63	479.41	1,772.51	3,295.68	12,845.98
Charge for the financial year	-	106.36	2,454.05	135.12	347.41	1,483.70	4,526.64
Disposals	-	-	(8.53)	-	(29.00)	-	(37.53)
Adjustment	-	40.95	-	-	-	(1,383.14)	(1,342.19)
Write-offs	-	(1.54)	(285.24)	(24.57)	(3.90)	-	(315.25)
Revaluation adjustment	-	(624.99)	-	-	-	-	(624.99)
At September 30, 2020	-	77.53	8,901.91	589.96	2,087.02	3,396.24	15,052.66
Carrying amount at September 30, 2020	11,702.38	10,730.58	11,566.78	2,290.57	815.49	3,410.63	40,516.43

11. Property and Equipment (Cont'd)

<i>In millions</i>	Land	Building	Office equipment	Furniture and fitting	Motor vehicle	Leasehold improvements	Total
	MMK	MMK	MMK	MMK	MMK	MMK	MMK
<u>Cost</u>							
At October 1, 2018	5,037.56	5,315.28	14,398.94	2,522.12	3,023.35	7,582.16	37,879.41
Additions	-	1,405.80	3,137.93	289.42	54.92	221.20	5,109.27
Disposal	-	-	(3.99)	-	(144.91)	-	(148.90)
Adjustment	-	-	(0.58)	(0.03)	-	(1,386.11)	(1,386.72)
Write-offs	(184.18)	(234.65)	(391.19)	(104.22)	(1.41)	(0.86)	(916.51)
At September 30, 2019	4,853.38	6,486.43	17,141.11	2,707.29	2,931.95	6,416.39	40,536.55
<u>Accumulated depreciation</u>							
At October 1, 2018	-	551.56	4,935.57	392.89	1,571.14	3,232.58	10,683.74
Charge for the financial year	-	63.47	2,112.97	123.90	344.51	1,449.21	4,094.06
Disposals	-	-	(3.99)	-	(141.73)	-	(145.72)
Adjustment	-	-	(0.58)	-	-	(1,385.41)	(1,385.99)
Write-offs	-	(58.28)	(302.34)	(37.38)	(1.41)	(0.70)	(400.11)
At September 30, 2019	-	556.75	6,741.63	479.41	1,772.51	3,295.68	12,845.98
Carrying amount at September 30, 2019	4,853.38	5,929.68	10,399.48	2,227.88	1,159.44	3,120.71	27,690.57

11. Property and Equipment (Cont'd)

The Bank's land and buildings are stated at their revalued amounts at fair value as approved by CBM in notification No. 3954/AA(1)/3/797/2018-2019. The difference between the revalued amounts and carrying amounts prior to

revaluation of MMK 11,104,563,315 is recognised as part of revaluation surplus under "Reserves" (Note 18).

Had the Bank's land and buildings been measured on a historical cost basis, their carrying amount would have been as follows:

In millions

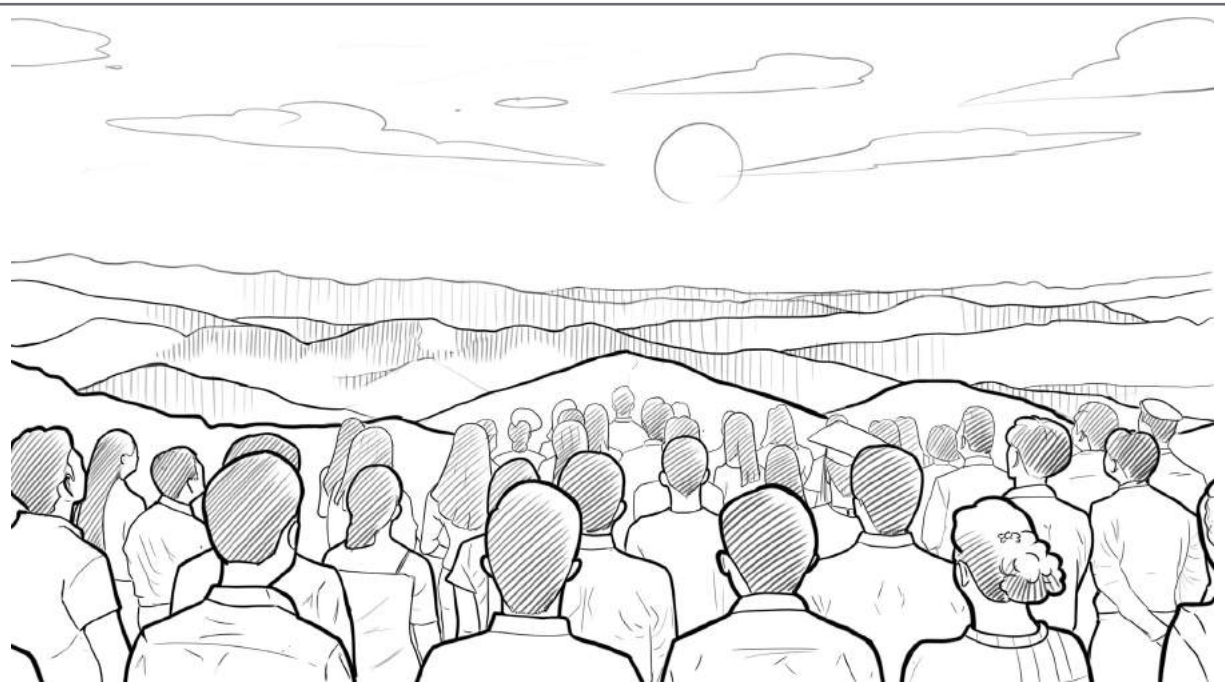
Land
Building

	September 30, 2020 MMK	September 30, 2019 MMK
	4,853.38	4,853.38
	6,475.01	5,929.68
	11,328.39	10,783.06



The triumphant closing scene of the 'Anthem' has Yoma Bank staff and customers looking to a new dawn and a bright future.

'Anthem' တီဗီကြော်ငြာ၏ အောင်မြင်ခဲ့သော နိဂုံးပြုကွက်သည် ရိုးမဘဏ်ဝန်ထမ်းများက customer များနှင့်အတူ ရောင်နီဖြူ၍တောက်ပနေသော အာရုံဇာတ်အနာဂတ်သစ်သို့ အတူတကွ ကြည့်ရှုနေကြခြင်းဖြစ်သည်။



12. Software, Licenses and Rights

<i>In millions</i>	Computer software MMK	Licenses & rights MMK	Total MMK
<u>Cost</u>			
At October 1, 2019	5,558.40	2,256.30	7,814.70
Additions	457.08	1,144.83	1,601.91
Write-off	(24.09)	-	(24.09)
At September 30, 2020	5,991.39	3,401.13	9,392.52
<u>Amortisation</u>			
At October 1, 2019	2,255.76	654.43	2,910.19
Charged during the year	1,161.35	620.56	1,781.91
Write-off	(12.57)	-	(12.57)
At September 30, 2020	3,404.54	1,274.99	4,679.53
Carrying amount at September 30, 2020	2,586.85	2,126.14	4,712.99
<i>In millions</i>	Computer software MMK	Licenses & rights MMK	Total MMK
<u>Cost</u>			
At October 1, 2018	3,688.90	2,256.30	5,945.20
Additions	1,869.80	-	1,869.80
Adjustments	(0.30)	-	(0.30)
At September 30, 2019	5,558.40	2,256.30	7,814.70
<u>Amortisation</u>			
At October 1, 2018	1,292.68	428.80	1,721.48
Charged during the year	963.08	225.63	1,188.71
At September 30, 2019	2,255.76	654.43	2,910.19
Carrying amount at September 30, 2019	3,302.64	1,601.87	4,904.51

13. Other Assets

<i>In millions</i>	September 30, 2020	September 30, 2019
	MMK	MMK
Interest receivable from loan customers, net ⁽¹⁾	12,634.20	11,726.55
Interest receivable from investments	14,498.75	11,591.59
Prepaid expenses	15,143.55	22,198.81
Repossessed properties, net ⁽²⁾	1,138.33	3,213.78
Derivative assets ⁽³⁾	438.30	4,922.02
Account receivable – others	348.02	151.69
Deferred rent	63.47	122.12
	44,264.62	53,926.56

⁽¹⁾ Interest receivable from loan customers, net consists of the following:

<i>In millions</i>	September 30, 2020	September 30, 2019
	MMK	MMK
Interest receivable from loan customers	13,329.02	31,970.13
Sundry deposit – interest in suspense	(694.82)	(20,243.58)
	12,634.20	11,726.55

Notes to Financial Statements for Year Ended September 30, 2020

- (2) The Bank took possession of properties (land and building) which were held as security for defaulted loan. The repossessed properties were carried at the lower of the carrying amount of the loan outstanding and fair value of the property. The repossessed properties will be sold as soon as practicable, at auction, to settle the outstanding debt. Details of repossessed properties as of September 30, 2020 and 2019 are as follows:

<i>In millions</i>	September 30, 2020	September 30, 2019
	MMK	MMK
Cost	2,909.79	5,542.84
Specific provision	(1,771.46)	(2,329.06)
	<u>1,138.33</u>	<u>3,213.78</u>

A reconciliation of the specific allowance for impairment losses for the repossessed properties is presented below:

<i>In millions</i>	September 30, 2020	September 30, 2019
	MMK	MMK
Balance at beginning of year	2,329.06	150.82
Charge for the year	423.97	2,178.24
Reversals	(981.57)	-
Balance at end of year	<u>1,771.46</u>	<u>2,329.06</u>

13. Other Assets (Cond't)

(3) Details of derivative assets as of September 30, 2020 and 2019 are as follows:

<i>In millions</i>	September 30, 2020		September 30, 2019	
	Notional Amount	Fair Value	Notional Amount	Fair Value
	MMK	MMK	MMK	MMK
Forward Swaps	5,934.00	438.30	-	-
	-	-	4,914.94	4,922.02
	5,934.00	438.30	4,914.94	4,922.02

14. Due to Non-bank Customers

<i>In millions</i>	September 30, 2020	September 30, 2019
	MMK	MMK
Fixed deposits	993,603.29	893,784.71
Savings deposits	845,311.09	755,397.16
Call deposits	864,382.51	697,132.73
Current deposits	113,200.97	102,512.88
Foreign currency	89,497.00	58,277.36
J Zu Account	32,405.77	29,969.16
Smart Account	61,605.36	29,492.42
	3,000,005.99	2,566,566.42

15. Funds Restricted for Lift-AFP

On December 18, 2015, the Bank signed a grant support agreement (“LIFT Agreement”) with the Livelihoods and Food Security Trust Fund (“LIFT”), which is a multi-donor trust fund managed by the United Nations Office for Project Services (“UNOPS”) to implement two programs - Partial Risk Guarantee Fund (“PRGF”) and Individual Development Accounts (“IDA”). Based on the amendment on December 19, 2017, the amount for the AFP has been amended from USD

12.5 million to USD 12.2 million, for the IDA from USD 4 million to USD 2.5 million, and the remainder of USD 0.01 million is for reimbursable operating and indirect costs of the Bank to implement the two programs.

On October 30, 2018, the Bank and UNOPS agreed on the formal proposal for a no-cost extension of the AFP through December 31, 2019. The implementation strategy and budget categories remain unchanged from the revised budget.

As part of the AFP, per the LIFT Agreement, a PRGF will guarantee a portion of the Bank’s agricultural hire purchase lending and under secured lending. Per the agreement, the Bank may reclassify the PRGF as part of the “reserve for bad and doubtful debts”. IDA funds can be utilized by the Bank to implement a small savings deposit program to promote financial inclusion.

All AFP expenses are recorded in profit or loss based on the nature of the expense incurred for LIFT-AFP.

<i>In millions</i>	September 30, 2020	September 30, 2019
	MMK	MMK
AFP foreign currency deposits (Individual Development Account savings fund)	155.69	3,829.00
Rural Women Digital Finance deposits (expense funds)	826.87	-
AFP foreign currency deposits (operating expense funds)	13.74	630.75
	996.30	4,459.75

16. Accruals and other Liabilities

<i>In millions</i>	September 30, 2020	September 30, 2019
	MMK	MMK
Interest payable to depositors	22,950.33	29,176.07
Accrued expenses	11,194.99	11,619.35
Sundry deposit	6,034.81	9,354.63
Tax provision	5,927.98	8,134.73
Unclaimed liabilities	4,058.32	4,061.57
Deferred revenue	3,980.28	5,449.74
Card settlement account	1,704.76	3,534.14
Other provision	1,125.24	294.45
Payment order	1,078.27	1,747.03
Share-based payment liability ⁽¹⁾	1,066.70	-
Remittance in transit	250.51	870.91
Accrual unearned account - penalty interest	109.01	405.58
Debit note issued account	25.10	-
Gift cheque account	12.97	13.13
Derivative liabilities ⁽²⁾	-	4,837.81
Accounts payable – others	-	1.72
	59,519.27	79,500.86

(1) The Board of Directors approved a share option scheme for selected senior executives of the Bank. In accordance with the terms of the plan, selected senior executives may be granted options to purchase ordinary shares at an exercise price of USD\$ 1 per ordinary share.

Each employee share option converts into the allotted number of shares (“Scheme Shares”) specified in the option subject to conditions. No amounts are paid or payable by the recipient on receipt of the option. The options are entitled to amounts equivalent to the dividends declared and do not carry voting rights. Options are only exercisable upon occurrence of either public listing of the Bank, investment of certain value by an investor or termination of employment on the grounds provided in the rules of the share option scheme.

Notes to Financial Statements for Year Ended September 30, 2020

16. Accruals and other Liabilities (Cont'd)

In the event that the required approvals, registration, consents, authorization or permission could not be obtained, or there is change in law or other rules and regulation that prevents issuance of allotted shares, the option will be settled in cash equivalent to the fair value of the allotted shares. Vested options may also be converted to cash at the option of the employee in case of employment termination by mutual agreement, voluntary resignation, death, disability or redundancy.

Details of share-based payment arrangements in existence and share options during the year are as follows:

- Grant date: September 30, 2020
- Scheme Shares to be issued pursuant to options granted: 29,802
- Subscription price: USD\$1
- Average remaining contractual life to vesting: 1.84 years

<i>In millions</i>	<u>September 30, 2020</u>	<u>September 30, 2019</u>
	Number of Scheme	Number of Scheme Shares
Outstanding at beginning of the year	-	-
Scheme Shares granted during the year	29,802	-
Outstanding at end of the year	<u>29,802</u>	<u>-</u>
Exercisable at end of the year	<u>-</u>	<u>-</u>

The fair value of options granted on September 30, 2020 was MMK 151,263 per share which was determined using the intrinsic value approach. In determining the intrinsic value of the shares, the Bank used the market multiple approach by referencing to recent market transactions.

The Bank recognised total expenses of MMK 1,066,700,000 related to cash-settled share-based payment transactions during the year (Note 23).

(2) Details of derivative liabilities as of September 30, 2020 and 2019 are as follows:

	<u>September 30, 2020</u>		<u>September 30, 2019</u>	
	Notional Amount	Fair Value	Notional Amount	Fair Value
	MMK	MMK	MMK	MMK
Swaps	-	-	10,396.70	4,837.81

17. Share Capital

The total amount of issued and paid-up capital was made in accordance with section 60(B) of the Myanmar Companies Law.

	September 30, 2020		September 30, 2019	
	No. of shares	MMK (in million)	No. of shares	MMK (in million)
<u>Issued and fully paid</u>				
At beginning of the year	2,904,216	32,260.44	2,724,000	27,240.00
Issuance of shares during the year	414,447	54,000.00	31,544	315.44
Issuance of shares – IFC convertible loan	-	-	148,672	4,705.00
At end of the year	3,318,663	86,260.44	2,904,216	32,260.44

The Bank has issued 150,000 shares and 112,000 shares at a premium rate of MMK 115,000 per share in fiscal year 2016 and 2017, respectively. During the group reporting to the majority shareholder of the Bank for the year ended March 31, 2019, the share premium amounting to MMK 30.13 billion formed part of its share capital in compliance with the Myanmar Companies Law, however, since the fiscal year ended September 30, 2019, all share premium was presented as a separate line item in the statement of financial position in compliance with CBM instruction.

On May 29, 2020, the Bank issued 414,447 new shares (equivalent to MMK 54 billion) to Greenwood Capital Private Limited upon receipt of approval from CBM on the same day.

18. Reserves

The details of reserves are as follows:

<i>In millions</i>	<u>September 30, 2020</u> MMK	<u>September 30, 2019</u> MMK
Statutory reserve fund ⁽¹⁾		
Opening balance	18,901.06	12,791.14
Additions for the year	7,150.93	6,109.92
Total statutory reserve fund	<u>26,051.99</u>	<u>18,901.06</u>
Reserve for contingencies		
Opening balance	69.00	68.00
Additions for the year	1.00	1.00
Total reserve for contingencies	<u>70.00</u>	<u>69.00</u>
Reserve for general provision on loans and advances ⁽²⁾		
Opening balance	37,319.47	31,078.07
Additions for the year	3,125.11	6,091.40
Other adjustment ⁽³⁾	-	150.00
Total reserve for general provision on loans and advances	<u>40,444.58</u>	<u>37,319.47</u>
Revaluation surplus (Note 11)	11,104.57	-
Total reserves	<u>77,671.14</u>	<u>56,289.53</u>

- (1) In compliance with Section 35(a) of the FIL 2016, 25% of the net profit after tax will be set aside as statutory reserve fund at the end of the fiscal year and is not distributable as cash dividends.
- (2) In compliance with CBM Instruction No. 17/2017, 2% of total balance of loans and advances will be set aside as reserve for general provision on loans and advances at the end of the fiscal year.
- (3) Based on CBM Notification Letter No. 74/KaKa (1)/3/17/2019-2020 dated October 8, 2019, which was approved by the Bank's Board of Directors, the Bank, as agreed with IFC, transferred MMK 150 million to the reserves for general provision on loans and advances.

19. Net Interest Income

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

<i>In millions</i>	September 30, 2020	September 30, 2019
	MMK	MMK
Operations:		
Interest from demand loans	119,134.53	101,893.99
Interest from overdrafts	55,366.81	68,415.53
Interest from hire purchase	27,503.65	21,986.07
Interest from home loan	15,288.77	12,232.88
Interest from hire purchase- AFP	7,951.76	8,827.56
Interest from staff loans	130.39	103.13
Total operating interest income	<u>225,375.91</u>	<u>213,459.16</u>
Investments:		
Interest from investment securities	49,866.69	35,637.96
Interest from interbank placements	10,345.98	12,678.46
Total investment interest income	<u>60,212.67</u>	<u>48,316.42</u>
Interest from trade finance	3,970.38	3,740.64
Total interest income	<u>289,558.96</u>	<u>265,516.22</u>
Fixed deposit	84,404.55	84,948.20
Savings deposit	51,185.14	49,150.28
Call deposit	37,376.55	34,086.81
J Zu deposit	1,334.67	1,387.90
Interest expense from non-bank customer deposits	174,300.91	169,573.19
Interest expense from interbank deposits	82.49	360.05
Total interest expense	<u>174,383.40</u>	<u>169,933.24</u>
Net interest income	<u>115,175.56</u>	<u>95,582.98</u>

20. 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 of fees and commission income and expenses.

<i>In millions</i>	September 30, 2020	September 30, 2019
	MMK	MMK
Fee and commission income:		
Loan and overdraft fees	6,757.57	7,391.15
Fees and commissions from hire purchase, AFP	2,983.39	2,955.04
Trade finance fees	2,489.70	2,548.33
Remittance fees	1,484.78	1,928.02
Payment order fees	53.00	46.00
Locker rental fees	22.02	22.93
Swift charges	14.83	13.73
Commissions	1.49	2.84
Other charges and fees	2,446.63	2,421.89
Net fee and commission income	<u>16,253.41</u>	<u>17,329.93</u>

21. Other Income

<i>In millions</i>	September 30, 2020	September 30, 2019
	MMK	MMK
Gain on disposal of available-for-sale investments ⁽¹⁾	7,306.43	-
Insurance agent commission	1,123.78	970.51
Gain on foreign currency exchange, net	937.82	631.04
Rental income	319.97	1,037.90
Net profit from foreign currency transactions	90.06	63.47
Miscellaneous receipts	67.71	156.04
Gain on disposal of property and equipment	29.36	47.87
Dividend income	6.78	6.78
LIFT-AFP reimbursement	-	104.41
Total other income	9,881.91	3,018.02

- (1) On May 31, 2016, FMI and the Bank entered into an agreement for transfer of sale shares in Wave Money, whereby the Bank agreed to transfer its interest, representing 44% in aggregate of the total shares of Wave Money.

On March 30, 2018, the Bank and FMI agreed that the consideration for the sale of 34% of the total shares in Wave Money is MMK 25.8 billion, wherein, the Bank received MMK 18.03 billion as payment from FMI and recognised a gain on sale amounting to MMK 6.21 billion in which capital gains tax was paid. On November 22, 2019, the consideration of MMK 7.31 billion for the sale of the remaining 10% shares in Wave Money was agreed between the Bank and FMI and a corresponding gain on sale of available-for-sale investments was recognised in profit or loss for which capital gains tax has been paid.

22. General and Administrative Expenses

<i>In millions</i>	September 30, 2020	September 30, 2019
	MMK	MMK
Marketing and advertising	3,253.86	4,230.13
Telecommunication and postage	2,298.59	2,210.72
Repair and maintenance	1,995.29	947.08
Office supplies	1,408.28	1,559.97
Utilities expense	747.93	568.32
Travel and entertainment	606.93	1,305.44
IT and software costs	426.19	322.55
Remittance handling expenses	123.50	113.97
Swift charges	67.44	76.40
Other administrative expenses	1,094.17	976.59
	12,022.18	12,311.17

23. Personnel Expenses

<i>In millions</i>	September 30, 2020	September 30, 2019
	MMK	MMK
Salaries and wages	14,875.64	14,066.36
Employee bonuses	5,500.00	6,399.33
Employee allowance	1,067.80	2,433.35
Share-based payment expense (Note 16)	1,066.70	-
Employer's contribution to defined contribution plan	443.36	538.97
Income tax and social security contribution	197.23	182.37
Other welfare benefits	15,252.91	12,536.69
	38,403.64	36,157.07

24. Other Expenses

<i>In millions</i>	September 30, 2020	September 30, 2019
	MMK	MMK
Consultancy expenses	4,776.46	8,857.70
Rates and taxes	8,620.93	2,786.29
Other losses and write-off	1,122.36	837.87
Legal fees	413.05	700.17
Insurance	355.90	251.96
Auditor fees	165.26	224.39
Amortisation of rent expense	58.66	58.50
Maintenance fees for correspondent bank	27.46	31.42
Commission expense for Home loans	43.42	16.94
Refunds, discounts and interest	3.10	6.21
Other fees and expenses	77.26	323.36
	15,663.86	14,094.81

25. Income Tax Expense

Domestic income tax is calculated at 25% (September 30, 2019: 25%) of the estimated assessable income for the year.

The total charge for the year can be reconciled to the accounting profit as follows:

<i>In millions</i>	September 30, 2020	September 30, 2019
	MMK	MMK
Profit before tax per statement of profit or loss and other comprehensive income	31,406.60	26,483.01
Income tax expense calculated at statutory rate	7,851.65	6,620.76
Tax effect of non-deductible expense (non-taxable income):		
2% general provision on loans and advances	781.28	1,522.85
Gain on disposal of available-for-sale investments	(1,826.61)	-
Gain on disposal of property and equipment	(7.34)	(11.97)
Dividend income	(1.70)	(1.70)
Tax effect of COVID-19 Economic Relief Plan	(872.24)	-
Capital gains tax	2.94	4.79
Income tax expense	5,927.98	8,134.73

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:

<i>In millions</i>	September 30, 2020	September 30, 2019
	MMK	MMK
Letter of credit (foreign currency)	22,225.57	30,491.75
Performance guarantees	15,640.07	4,739.22
Performance guarantees (foreign currency)	8,392.26	2,916.00
	<u>46,257.90</u>	<u>38,146.97</u>

27. Commitments

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

<i>In millions</i>	September 30, 2020	September 30, 2019
	MMK	MMK
a) Lease commitments:		
Within one year	371.45	326.03
In the second to fifth year	9,652.38	10,129.34
From the fifth year onwards	658.32	823.39
	<u>10,682.15</u>	<u>11,278.76</u>
b) Undrawn loan commitments		
Undrawn overdraft	106,676.69	95,911.73
Undrawn trade credit facilities	53,440.35	51,279.59
	<u>160,117.04</u>	<u>147,191.32</u>
	<u>170,799.19</u>	<u>158,470.08</u>

28. Maturity Analysis of Assets and Liabilities

The table shows an analysis of assets and liabilities analysed according to when they are expected to be recovered or settled.

<i>In millions</i>	September 30, 2019		Total MMK
	Less than 1 Year	More than 1 Year	
	MMK	MMK	
Assets			
Cash on hand and at banks	293,876.22	-	293,876.22
Interbank placements	154,583.00	-	154,583.00
Loans and advances, net	1,980,729.88	-	1,980,729.88
Investment securities	544,158.14	238,163.98	782,322.12
Property and equipment	-	40,516.43	40,516.43
Software, licenses and rights	-	4,712.99	4,712.99
Other assets	31,220.67	13,043.95	44,264.62
Total assets	3,004,567.91	296,437.35	3,301,005.26
Liabilities			
Due to non-bank customers	3,000,005.99	-	3,000,005.99
Interbank deposits	587.90	-	587.90
Funds restricted for LIFT-AFP	-	996.30	996.30
Accruals and other liabilities	55,460.95	4,058.32	59,519.27
Total liabilities	3,056,054.84	5,054.62	3,061,109.46
Net assets	(51,486.93)	291,382.73	239,895.80

<i>In millions</i>	September 30, 2019		
	Less than 1 Year	More than 1 Year	Total
	MMK	MMK	MMK
Assets			
Cash on hand and at banks	233,238.99	-	233,238.99
Interbank placements	150,504.50	-	150,504.50
Loans and advances, net	1,845,544.22	-	1,845,544.22
Investment securities	216,032.75	265,356.25	481,389.00
Property and equipment	-	27,690.57	27,690.57
Software, licenses and rights	-	4,904.51	4,904.51
Other assets	34,325.21	19,601.35	53,926.56
Total assets	2,479,645.67	317,552.68	2,797,198.35
Liabilities			
Due to non-bank customers	2,566,566.42	-	2,566,566.42
Interbank deposits	483.82	-	483.82
Funds restricted for LIFT-AFP	-	4,459.75	4,459.75
Accruals and other liabilities	75,439.29	4,061.57	79,500.86
Total liabilities	2,642,489.53	8,512.32	2,651,010.85
Net assets	(162,843.86)	309,031.36	146,187.50

29. Reclassifications

Certain reclassifications have been made to the prior year's financial statements to enhance comparability with the current year financial statements due to the presentation of interest in suspense and partial loan payments as part of other liabilities instead of deducting them from the interest receivable and loans and advances accounts, respectively.

As a result, certain line items for the comparative figures have been amended in the statement of financial position and related notes to the financial statements.

<i>In millions</i>	Before reclassification September 30, 2019	After reclassification September 30, 2019
	MMK	MMK
Statement of financial position		
Loans and advances, net	1,846,435.27	1,845,544.22
Other assets	74,170.13	53,926.56
Accrued and other liabilities	100,635.48	79,500.86
<i>In millions</i>	Before reclassification September 30, 2018	After reclassification September 30, 2018
	MMK	MMK
Statement of financial position		
Loans and advances, net	1,540,942.16	1,540,605.56
Other assets	64,134.20	55,085.83
Accrued and other liabilities	88,868.97	79,484.00
<i>In millions</i>	Before reclassification September 30, 2019	After reclassification September 30, 2019
	MMK	MMK
Statement of cash flows		
Net cash provided by operating activities	199,792.56	157,548.89
Net cash provided by financing activity	165.44	315.44
Net increase in cash and cash equivalents	65,884.18	119,740.49
Cash and cash equivalents at beginning of the year	167,354.81	181,976.82
Cash and cash equivalents at end of the year	233,238.99	301,717.31

30. Events After Reporting Period

During the second half of FY2020, the Bank has continued to work on plans which were adjusted based on the evolving macroeconomic situations. The Bank has identified the following 4 underlying priorities for the 2021 strategic plan:

30.1 Supporting its customers and people during COVID-19

In the first weeks of FY2021 the Bank has seen the impacts of COVID-19 increasing exponentially, with full lockdown measures imposed by the government and significant financial difficulties faced by businesses and individual customers. To address this, the Bank is doubling down on programs such as Credit Care and PPP to manage its relationships with customers very closely by providing solutions to aid the customers who need to repay their loans. After the success of its PPP Wave 1, the Bank has just launched a more tailored approach with PPP Wave 2 which has been well received by the customers.

30.2 Protecting the Bank and managing risk

The Bank will protect its balance sheet with measures such as factoring in an adequate provision, taking into account a potential increase in NPLs, while on the Anti-Money Laundering (“AML”) and Know Your Customer (“KYC”) fronts, it is investing a significant amount of resources and work to deliver its Anti-Money Laundering and Combating the Financing of Terrorism (“AML/CFT”) program. Additionally, the Bank has ran stress scenarios where the outcomes have ensured adequate liquidity and capital under significant stress conditions.

30.3 Laying the Bank’s strategic foundation for when recovery occurs

In 2021, the Bank will largely continue the strategic initiatives that have kicked off in 2020, with some slight re-adjustments to ensure more integration across the initiatives and to build all the capabilities required to scale the initiatives in the coming years.

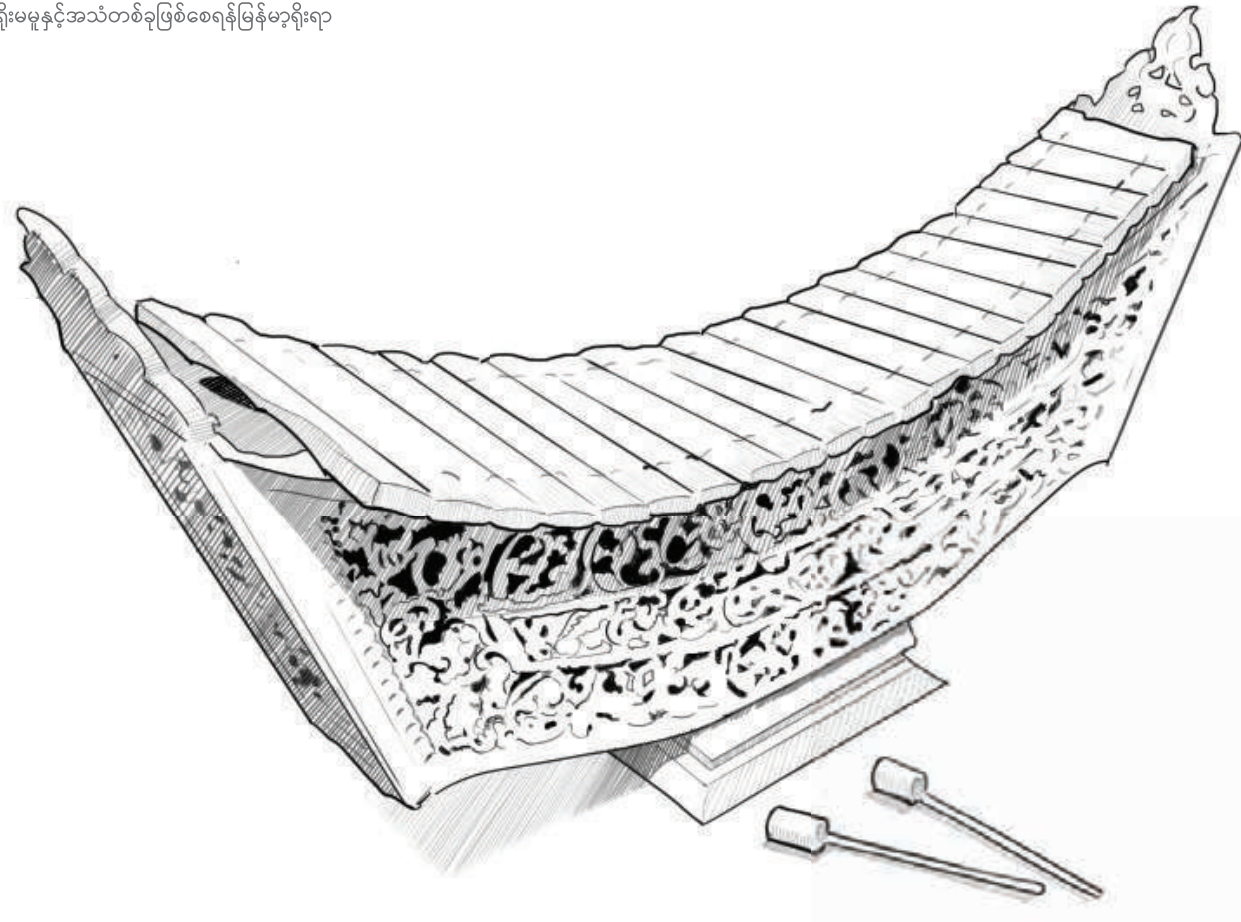
30.4 Revenue and short-term profit growth

Each quarter will see tangible outputs to the market, which will provide a better service to the Bank’s customers and boost frontline morale. Each initiative will have phased milestones across the four sprint cycles to ensure the Bank has go-live dates in each quarter.



The pattala, a traditional Burmese xylophone, was used to create the distinctive Yoma Bank sonic trigger at the end of our new television commercials.

ကျွန်ုပ်တို့၏တီဗီကြော်ငြာများအဆုံးတွင် ထူးခြားကွဲပြားသည့် ရိုးမမှုနှင့်အသံတစ်ခုဖြစ်စေရန်မြန်မာ့ရိုးရာ ပတ္တလာအား အသုံးပြုတီးခတ်ခဲ့သည်။



Branch List & Contact Information

Yangon

• **Ahlong Branch**

Building No. 388-398, Room No. A1-A5, Ground Floor, Mingalar Sinminn Housing, Strand Rd, Ahlong Township, Yangon.

Tel: +95 1 212435, 212436

• **Bayintnaung Branch**

No. Nya 51, Yuzana St, Bayintnaung Pwe Yone Tan, Mayangone Township, Yangon.

Tel: +95 1 681011, 681837, 681573

• **Botahtaung Branch**

No. 148/150/152, Botahtaung Pagoda Rd, Botahtaung Township, Yangon.

Tel: +95 1 201072, 290194, 290216

• **FMI Center Branch**

No. 397, Room (K/B), Upper Shwebonthar St, Pabaedan Township, Yangon.

Tel: +95 1 252849, 243023, 246822

• **Htauk Kyant Branch**

No.(27,27/Ka), Bago Road, Bago Lann Ward, Htauk Kyant, Mingalardon Tsp, Yangon.T

el: +95 1 9437223, 9437244

• **Hlaing Tharyar Branch**

No. B1, FMI City, Hlaing Tharyar Township, Yangon.

Tel: +95 1 3680800, 3681400, 3682319

• **Insein Branch**

No. 38, Lanthit St, Nantthargone Ward, Insein Township, Yangon.

Tel: +95 1 3640041, 3640042, 3640020

• **Kamayut Branch**

No. (F/S -12), Ground Floor, Shwe Sabae Yeikmon Housing, 4th Ward, Bayintnaung Road, Kamayut Township, Yangon.

Tel: + 95 1 527366, 505738, 502843

• **Kyauktada Branch**

No. 287-289, Bo Aung Kyaw St, Between Mahar Banhtoola Road and Ahnawyahtar Road, Kyauktada Township, Yangon.

Tel: +95 1 8398272, 8398273, 8398274

• **Lanmadaw Branch**

No. (33), Wardan St, Lanmadaw Township, Yangon.

Tel: +95 1 224614, 211563

• **Lanmadaw (Thanzay) Branch**

No. 133, Lanmadaw Street, Lanmadaw Township, Yangon.

Tel: +95 1 2303273, 2303274, 2303275

• **Mayangone Branch**

No. 114-A, Pyay Road, Ward 4, Mayangone Township, Yangon.

Tel: +95 1 650387, 650162, 651270, 651271

• **Mingalar Taung Nyunt Branch**

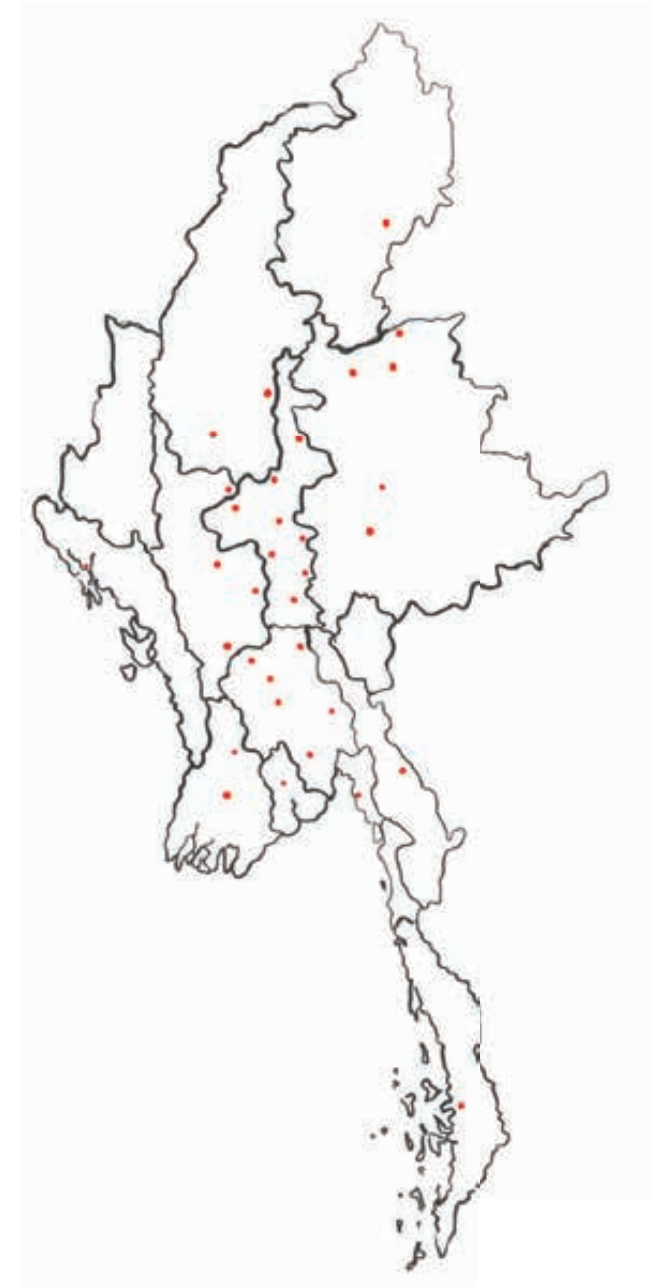
No. 8/9/10/11, Building(D/E) Shwe Mya Yar Housing, Myanma Gone Yi St, Mingalartaungnyunt Township, Yangon.

Tel: +95 1 370360, 370363

• **Mingalarzay Branch**

No. 133, Building No. B(G-2), Corner of Industrial Rd and Bominyaung Rd, Yaetwinkone Ward, Mingalartaungnyunt Township, Yangon.

Tel: +95 1 203490, 202234, 202235, 202237



• **Myanmar Plaza Branch**

No. 05/B, Ground Floor, Myanmar Plaza, Corner of Kabaraye Rd & Sattmu 1 Rd, Bahan Township, Yangon.
Tel: +95 1 9345246-48

• **Myaynigone Branch**

No. 267A, Pyay Rd, Myaynigone, Sanchaung Township, Yangon.
Tel: +95 1 503104, 501424, 503175, 500611, 501421

• **North Dagon Branch**

No. 3/8, Bayintnaung Rd, Pinlon Housing, 27 Ward, North Dagon Township, Yangon,
Tel: +95 1 581162

• **North Okkalapa Branch**

No. 695, (Sa) Ward, Thu Damma Road, North Okkalapa Township, Yangon.
Tel: +95 1 9691730, 9691731, 9691732

• **North Okkalapa (Thiri Yadana) Branch**

Building (A/2), Rm (1,2,3), Thiri Yadana Market, Thu Damma Road, North Okkalapa Township, Yangon.
Tel: +95 1 9691035, 9691036, 9691037

• **Sawbwargyi Gone Branch**

Section No. 19, Rooms 4-5, Kyaukse 5th St, Sawbwargyi Pwe Yone Tan, Insein Township, Yangon.
Tel: +95 1 642122, 642546, 643298

• **South Dagon Branch**

No.1486, Pyay Htaung Su Rd, 24 Ward, South Dagon Township, Yangon.
Tel: +95 1 591430, 591484, 591483, 591498, 591429

• **South Okkalapa Branch**

No. 464, Thitsar Road, 3rd Ward, South Okkalapa Township, Yangon.
Tel: +95 1 8569760, 8569701

• **South Okkalapa (Thanthumar) Branch**

No.9, Than Thu Mar Road, 14 Ward, South Okkalapa Township, Yangon.
Tel: +95 1 8564413, 8500257

• **Strand Branch**

No.89, Theinphyu Road, Botataung Township, Yangon.
Tel: +95 1 8370090, 8370091, 8370092, 8370095, 8370096

• **Shwepyithar Branch**

No. 18, 5/5 Ward, Bayintnaung Street, Shwepyithar Township, Yangon.
Tel: +95 1 3611719, 3611712, 3611718

• **Taikkyi Branch**

No. 30, Bhayar Lay Street, Zay Ward, Taikkyi Township, Yangon

• **Tamwe Branch**

No. 1/33, Block A, Room (01-19,19/B), Myittar Yeik Mon Housing Tha Mein Ba Yan Road, Tamwe Township, Yangon.
Tel: +95 9 43179761

• **Thanlyin (Star City) Branch**

Star City Housing, Thanlyin Township, Yangon.
Tel: +95 56 23280, 23281

• **Time City Branch**

Building (5-6), Rm (A-119), Level 1, Jewellery Mall, Time City, No.37, between Kyun Taw Road and Hantharwaddy Road, 7 Quarter, Kamayut Township, Yangon region.
Tel: +95 1 8601077, 8601078

• **Thinkangyun Branch**

Building No. 38 (A-3/005-6), Ground Floor, Lay Daung Kan Road, Thinkangyun Township, Yangon.
Tel: +95 1 570697,578824

• **Tharkayta Branch**

No. 1319, Rm (10/A), Near Kamarkyi Bridge, Shukhinthar Road, Tharkayta Township, Yangon.
Tel: +95 1 553239, 553244, 553356

• **Tharkayta (1 Zay) Branch**

No. 9/A, Zingama Street (West), Second North Ward, Tharkayta Township, Yangon.
Tel: +95 1 559082, 553054

• **Yangon Main Branch**

No. 1 Kunchan St, Mingalartaungnyunt Township, Yangon.
Tel: +95 1 242138, 246547, 249241

• **Yankin Branch**

Apt No. 206, Room 4, Yanshin Rd Yankin Apartments, Yankin Township, Yangon.
Tel: +95 1 541744, 545846, 545846, 545847

Mandalay

• **19th Street**

Block 7, Taung Dwar Kaung Ward, 19th Street, Between 62 St & 63 St, Aungmyay Tharzan Township, Mandalay.
Tel: +95 2 4075708, 4075709, 4075710

• **35th St (Maharnwesin)**

No.(Ka/5), 35th Street, Between 70 St x 71 St, Thiri Yeik Thar, Maharnwesin Ward, Mahar Aung Myay Township, Mandalay. Tel: +95 2 4030482-3

• **62nd Street (Manaw Hari) Branch**

NO. 20 D-2, 4th Ward, Corner of 62 Street & Manaw Hari Street, Chanmya Tharsi Township, Mandalay.
Tel: +95 2 82203-10

Our Reach across Myanmar

• 62nd Street (Industrial Zone 1) Branch

Za Ward, 62nd Street, Between Sanpya Street and Thakhin Phoehtagyi Street, Industrial Zone 1, Pyigyitagon Township, Mandalay.

Tel: +95 2 5154752, 5154753, 5154754

• 78th Street Branch

No. A6-A8, 78th St (between 32nd and 33rd St), Chanayetharzan Township, Mandalay.

Tel: +95 2 4039460, 4039461, 4039468, 4039469

• Kywesekan Branch

No. Salain-79, Corner of Yangon Mandalay Rd and 9th St, Kywesekan-Pyigyitakhon Township, Mandalay.

Tel: +95 2 4070746, 4070748, 4070749, 4070750

• Mandalay Main Branch

No. 201, 83th St (between 27th and 28th St), Chanayetharzan Township, Mandalay.

Tel: +95 2 4031697, 4039357, 4039465, 4039476, 4035013

• Manmyo Zay Branch

No. 352, 84th St (between 39th and 40th St), Mahar Aungmyay Township, Mandalay.

Tel: +95 2 4076182, 4076183, 4076184, 4076185

• Saing Tang Branch

No. 14/187, Bayint Naung Road, 26-B Street, Between 87 Street & 88 Street, Aungmyay Tharzan Township, Mandalay.

Tel: +95 2 4031352, 4034109, 4035647, 4035684, 4034109, 4039327, 4039328, 4039329

Other

• Aung Lan Branch

U Paing No. 162/164, Pyay Road, Tayawgone Ward, Aung Lan.

Tel: +95 69 200698, 200699, 200828

• Aung Pan Branch

Lot No. 18/368, No. 23, Ward 4, Aung Pan.

Tel: +95 81 60482, 60483, 60490, 60491, 50492

• Bago Branch

No. 429, Thanutpin Street, Shin Saw Pu Ward, Bago.

Tel: +95 52 2201304, 2201305, 2201305, 2201306, 2201307, 2201308

• Dawei

No.328, Bogyoke Road, Thaline Htein Ward, Dawei Township,

Tel: +95 59 2024006, 2024007, 09 765603525

• Gyobin Gauk Branch

No. 12, West Lanmadaw St, Northwest Ward, Gyobin Gauk.

Tel: +95 53 51188, 51191

• Hinthada Branch

No. 122, Natmaw Street, Oo Yin Gyi Ward, Hinthada.

Tel: +95 44 22765, 22766, 22768, 22769

• Hpa-An Branch

No. 169 Bogyoke St, Ward 2, Hpa-An.

Tel: +95 58 22049, 22047

• Kalay Branch

U-Paing No. 5-46-47, Pinlon Ward, Bogyoke Aung San St, Kalay

Tel: +95 73 21610, 21609

• Kalay Tahan Branch

No. (1/08), Taungphilar Ward, Bogyoke St, Kalay.

Tel: +95 73 322770

• Kyaikto

No.28, Bogyok Road, Taung Paing Ward, Kyaikto Township, Mon state.

Tel: +95 9 765602635

• Kyaukme Branch

No. 358, Pinlon Street, Ward 2, Kyaukme.

Tel: +95 82 40467, 40468

• Kyauk Padaung Branch

Sanpya Ward, Yangon-Pyay-Mandalay Rd, Kyauk Padaung.

Tel: +95 61 50036, 50407

• Kyaukse Branch

No. Baga/358, Pauktaw Ward, Yangon-Mandalay Highway Road, Kyaukse.

Tel: +95 66 2050055, 2050056

• Lashio Branch

No 286, Corner of Lanmadaw and Shwebo St, Ward 2, Zone 11, Lashio.

Tel: +95 82 23472, 23886

• Larsho Branch 2

No. H/3, 8th Ward, Area 3, Theinni Street, Larshio.

Tel: +95 82 30436, 30543, 30114

• Magway Branch

No. 550, Pyitawthar St, Yan Myo Aung Ward, Magway.

Tel: +95 63 23057, 23059

• Mawlamyaing Branch

No. 3, Strand St, Ground Floor (Left Side), Phat Tan Ward, Mawlamyaing.

Tel: +95 57 25930, 25932

• Mawlamying Branch 2

No. 506, Lower Road, Pabedan Ward, Mawlamying.

Tel: +95 57 24426, 21443, 21336, 24982, 24983

• Maubin

No.114, Coner of Min street and 7 street, 5 Ward, Maubin.

Tel: +95 9 765602138

• Meikhtila Branch

No. 155, U Paing No. 111, Minn Ward, Meikhtila.

Tel: +95 64 24113, 23177

• Minbu Branch

No. 10, Ward 3, Minbu-Saku St, Minbu.

Tel: +95 65 21359, 30058, 30059

• Monywa Branch

No. 30, Butar St, Sulaykone Ward, Monywa.

Tel: +95 71 22684

- **Muse Branch**

No. Ta-3, South Ward, Pyihtaungsu Rd, Muse.
Tel: +95 82 50216, 51172

- **Myaungmya Branch**

No. 10, 5th Street, Ward 2, Myaungmya.
Tel: +95 42 70355, 70505

- **Myawaddy Branch**

No. (B/1), Bayintnaung Road, 4th Ward, Myawaddy.
Tel: +95 58 51428, 51429, 51430, 51431

- **Myeik Branch**

No. 9 Bogyoke St, Seik Nge Ward, Myeik.
Tel: +95 59 41457, 41459

- **Myingyan Branch**

No. 155, East Market St, Ward 7, Myingyan.
Tel: +95 66 21216, 21352

- **Myitkyina Branch**

No. 57 Aung San St, Myoma Ward, Myitkyina.
Tel: +95 74 23753, 23756

- **Naypyidaw Branch**

No. 321, Thapyaygone Ward, Zabuthiri Township, Naypyidaw.
Tel: +95 3432093, 3432094

- **Nyaung Lay Pin Branch**

No. 30, Bogyoke St, Nyaung Lay Pin.
Tel: +95 52 50971, 50973

- **Pakokku Branch**

No. 75, Myoma St, Ward 7, Pakokku.
Tel: +95 62 22097, 21246

- **Pathein Branch**

No. 9 Konesone St, Ya Ya Ka Zone 4, Pathein.
Tel: +95 42 24345, 24347

- **Paungde Branch**

Phayargyi St, Market Ward 2, Paungde.
Tel: +95 53 38465, 38475

- **Pyawbwe Branch**

No. 234, Corner of Yangon-Mandalay and Minyalkyawswar St, Myinbat Ward, Pyawbwe.
Tel: +95 64 48035, 48038

- **Pyay Branch**

No. 44, Yangon-Pyay Rd, Santaw Ward, Pyay.
Tel: +95 53 27714, 27550

- **Pyinmanar Branch**

No. 8/23, Botaukhtain St, Yanaung Ward 1, Pyinmanar.
Tel: +95 67 22684, 21132

- **Pyin Oo Lwin Branch**

No. 7, Mandalay-Lashio Rd, Pyin Oo Lwin.
Tel: +95 85 21612, 21615, 21616

- **Shwebo Branch**

No. 3/472, Ward 3, Corner of Aung Zayar Rd and Dhama Thukha St, Pansodan Ward, Shwebo.
Tel: +95 75 22911, 22933, 22944, 22955

- **Sittwe Branch**

Lot No. 35, Corner of U Ohtama St and Main Rd, North Yupa Ward, Sittwe.
Tel: +95 43 23154, 21299

- **Taungdwin Gyi Branch**

No. 254 Shwekyarinn Ward 2, Yangon-Magway Rd, Taungdwin Gyi.
Tel: +95 63 50346, 50477

- **Taunggu Branch**

No. 16/103, No. 1 St, U-Paing No. Kha/4, Lot No. 7+8, Taunggu.
Tel: +95 54 26117, 26119

- **Taunggyi Branch**

No. 128 Merchant Street, Kan Shae Yat, Taunggyi.
Tel: +95 81 202189, 202190

- **Taunggyi Branch (Yadana Thiri)**

No. 17, Block 177, Corner of West Myopat Street & Anawyahtar Street, Pyitawthar Ward, Taunggyi.
Tel: +95 81 2125719, 2125720

Our Reach across Myanmar

Our Regional Team



Khaing Nwe Moe
Yangon & South Region

Thwe Ni Oo
Mandalay & North Region

Sai Thiha Bo
Yangon & East Region

Khin Zin Zin Aung
Yangon & South East Region

Naing Aye Lynn
Chief Customer Officer -
Personal

Sein Sein
Yangon & West

Mu Mu Aye Win
Central West Region

Ni Ni Lwin
Mandalay & Central
East Region

Aye Thu Naing
Shan, Kayah &
Kachin Region

Corporate Information

Board of Directors

U Theim Wai
Executive Chairman

U Myat Thin Aung
Non-Executive Director

U Tun Myat
Independent Non-Executive Director

U Kyi Aye
Executive Director

Mr. Melvyn Pun
Non-Executive Director

Mr. Dean Cleland
Executive Director

Dr. Holger Dirk Michaelis
Non-Executive Director

Ms. Fay Chetnakarnkul
Non-Executive Director

Daw Aye Aye Soe
Executive Director

Risk Oversight Committee

Mr. Melvyn Pun
Chairman

U Kyi Aye
Member

U Tun Myat
Member

Daw Aye Aye Soe
Member

Audit Committee

U Tun Myat
Chairman

U Kyi Aye
Member

Company Registration No.

193771947

People, Nomination & Remuneration Committee

U Tun Myat
Chairman

Mr. Melvyn Pun
Member

Dr. Holger Dirk Michaelis
Member

Ms. Fay Chetnakarkul
Member

Independent Auditor Company

Myanmar Vigour & Associates Limited
Certified Public Accountant

Cho Cho Aung Tin
Certified Public Accountant

Registered Office

No.192, Level 8, Office Tower 2, HAGL Myanmar Centre Tower, Kabar Aye Pagoda Road, Bahan Township Yangon, Myanmar



Getting in touch

Yoma Bank Limited

No.192, Level 8, Office Tower 2, HAGL Myanmar Centre Tower,
Kabar Aye Pagoda Road, Bahan Township Yangon, Myanmar



+95 (1) 9345 255



info@yomabank.com



www.yomabank.com