

२४औं

वार्षिक प्रतिवेदन

२०७४/७५



THE BANK FOR EVERYONE



वायाबाट कमशः बैकका सञ्चालक समितिका सदस्य श्री दीपक कार्की,
सदस्य श्री मुकुन्द नाथ ढुङ्गेल, सदस्य श्री ईन्द्र बहादुर थापा,
अध्यक्ष श्री जलाल अहमद, सदस्य श्रीमती कमरून नहर अहमद,
सदस्य श्री मोहमद साह आलम सरवार
र बैकका प्रमुख कार्यकारी अधिकृत श्री ज्ञानेन्द्र प्रसाद ढुंगाना ।

प्रतिनिधि - पत्र (प्रोक्सी फारम)

श्री सञ्चालक समिति,
नेपाल बङ्गलादेश बैंक लि.
कमलादी, काठमाडौं ।

विषय: प्रतिनिधि नियुक्त गरेको बारे ।

महाशय,

..... जिल्ला न.पा./गा.पा. वडा नं. बस्ने
म/हामी ले त्यस बैंकको शेयरधनीको हैसियतले २०७५ साल
पौष महिना २६ गते, विहीबार हुने चौबिसौं वार्षिक साधारण सभामा उपस्थित भई छलफल तथा निर्णयमा सहभागी हुन नसक्ने
भएकोले उक्त सभामा भाग लिन तथा मतदान गर्नका लागि जिल्ला
न.पा./गा.पा. वडा नं. बस्ने त्यस बैंकका शेयरधनी श्री,
शेयरधनी नं./BOID No. लाई मेरो/हाम्रो प्रतिनिधि मनोनयन गरी पठाएको छु/छौं ।

निवेदक

दस्तखत :
नाम :
ठेगाना :
शेयरधनी नं./BOID No.
शेयर संख्या :
मिति :

द्रष्टव्य :

- प्रतिनिधि (प्रोक्सी) मुकरर गर्दा शेयरधनी बाहेक अरुलाई गर्न पाइने छैन ।
- यो निवेदन साधारण सभा हुनुभन्दा ४८ घण्टा अगावै बैंकको केन्द्रिय कार्यालय, कमलादीस्थित शेयर शाखामा पेश गरिसक्नु पर्नेछ ।

प्रवेश पत्र

शेयरधनी नं./BOID No.
शेयरधनीको नाम श्री
शेयर संख्या :
२०७५ साल पौष महिना २६ गते, विहीबार यस नेपाल बङ्गलादेश बैंक लि. को चौबिसौं वार्षिक साधारण सभामा उपस्थित हुन
जारी गरिएको प्रवेश-पत्र ।

शेयरधनीको हस्ताक्षर

आधिकारिक दस्तखत

द्रष्टव्य :

- शेयरधनी आफैले खाली कोष्ठहरू भर्नु होला ।
- सभाकक्षमा प्रवेश गर्न यो प्रवेश-पत्र अनिवार्य रूपमा लिई आउनुहुन अनुरोध छ ।

विषय सूची

	पेज नं.
चौबीसौं वार्षिक साधारणसभा सम्बन्धी सूचना तथा थप जानकारी	४
संचालनका उपलब्धिहरू	६
संचालक समितिको प्रतिवेदन	११
धितोपत्र दर्ता तथा निष्काशन नियमावलीसंग सम्बन्धित विवरण	२१
प्रमुख कार्यकारी अधिकृतको प्रतिबद्धता	२३
आ.व. २०७४/७५ को लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन	२६
आ.व. २०७४/७५ को एकिकृत वित्तीय विवरण तथा अनुसूचीहरू	२८
आ.व. २०७४/७५ को प्रमुख लेखानीतिहरू तथा लेखासम्बन्धी टिप्पणी	७२
नेपाल राष्ट्र बैंकको स्वीकृती पत्र	१३५
तीन महले विवरण	१३६
शाखा कार्यालयहरू	१३९

चौबीसौं वार्षिक साधारण सभाको सूचना

आदरणीय शेयरधनी महानुभावहरू,

यस बैंकको मिति २०७५/०८/२८ मा बसेको सञ्चालक समितिको निर्णयानुसार यस बैंकको चौबीसौं वार्षिक साधारण सभा निम्न लिखित मिति, स्थान र समयमा निम्नलिखित प्रस्तावहरू उपर छलफल गर्नको लागि बस्ने भएकाले सम्पूर्ण शेयरधनी महानुभावहरूको जानकारीको लागि यो सूचना प्रकाशित गरिएको छ ।

सभा हुने मिति, समय तथा स्थान

मिति:- २०७५ साल पौष २६ गते, विहीबार । (तद्नुसार १० जनवरी, २०१९)

समय:- बिहान १०:०० बजे,

स्थान:- राष्ट्रिय सभा गृह, प्रदर्शनी मार्ग, काठमाडौं ।

उपस्थिति पुस्तिका विहान ९:०० बजे देखि नै खुल्ला राखिनेछ ।

छलफलको विषय:

(क) सामान्य प्रस्ताव :

- आ.व. २०७४/०७५ को सञ्चालक समितिको वार्षिक प्रतिवेदन पारित गर्ने ।
- लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन सहितको आ.व. २०७४/०७५ को वार्षिक वित्तीय विवरणहरू (वासलात, नाफा/नोक्सान हिसाब, नगद-प्रवाह विवरण आदि) स्वीकृत गर्ने तथा यस बैंकको सहायक कम्पनी "नेपाल बंगलादेश क्यापिटल लिमिटेड"को आ.व. २०७४/०७५ को वित्तीय विवरण सहितको एकीकृत (Consolidated) वित्तीय विवरण स्वीकृत गर्ने ।
- आ.व. २०७५/७६ को लेखापरीक्षण गर्नको लागि बैंकको लेखापरीक्षण समितिद्वारा सिफारिश गरिए बमोजिम लेखापरीक्षकको नियुक्ती गर्ने र निजको पारिश्रमिक तोक्ने । (हालका बहालवाला लेखापरीक्षक श्री रविन्द्र राजभण्डारी, RajMS & Co. नियमानुसार पुनः नियुक्ति हुन नमिल्ने) ।
- सञ्चालक समितिबाट प्रस्ताव गरे अनुसार आ.व. २०७४/०७५ को मूनाफा रकमबाट २०७५ आषाढ मसान्तमा कायम रहेको चूत्ता पूँजीको १०.५३ प्रतिशत (नगद लाभांशमा लाग्ने कर समेत गरी) का दरले नगद लाभांश वितरण गर्न स्वीकृति प्रदान गर्ने ।

(ख) विशेष प्रस्ताव :

- निम्न बमोजिम बैंकको प्रवन्धपत्र संशोधन गर्ने :
(क) बैंकको उद्देश्य प्राप्त गर्न गरिने कार्यहरूमा "प्रचलित कानूनको अधिनमा रही सम्बन्धित नियामक निकायको स्वीकृति लिई सहायक कम्पनी स्थापना गरी धितोपत्र कारोबार (स्टक ब्रोकर) सँग सम्बन्धित सम्पूर्ण कार्य गर्ने" कार्य थप गर्ने ।
- बैंकको प्रवन्धपत्र संशोधन स्वीकृत गर्ने तथा प्रस्तावित संशोधनमा नियमनकारी निकाय (नेपाल राष्ट्र बैंक, कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालय आदी) ले फेरबदल गर्न सुझाव वा निर्देशन दिएमा सो अनुरूप आवश्यक समायोजन गर्न सञ्चालक समितिलाई अधिकार प्रदान गर्ने ।

(ग) विविध ।

सञ्चालक समितिको आज्ञाले
कम्पनी सचिव

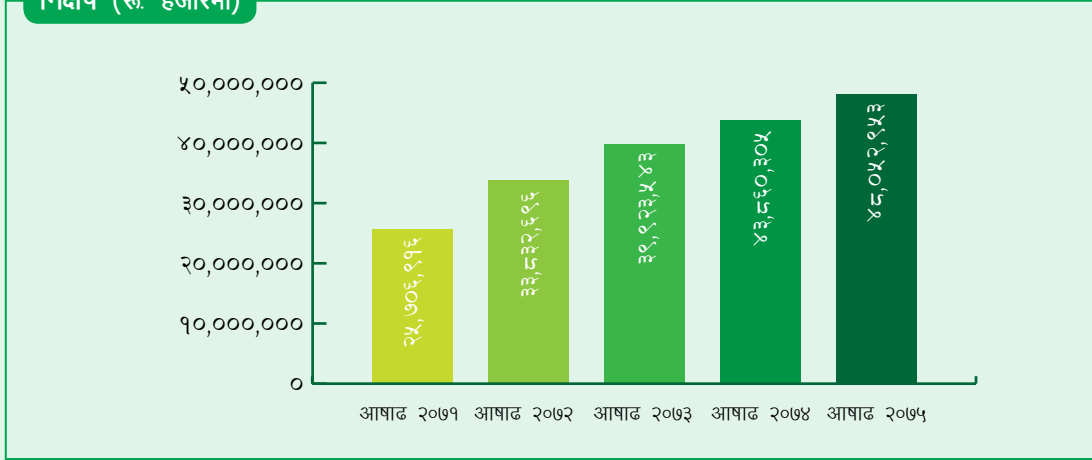
साधारण सभा सम्बन्धी अन्य जानकारी

१. बैंकको शेयर दाखिल खारेज मिति २०७५ पौष १५ गते एक दिनका लागि बन्द रहनेछ ।
२. चौबीसौं वार्षिक साधारण सभा तथा लाभांश प्रयोजनको लागि मिति २०७५।०९।१३ गतेसम्म नेपाल स्टक एक्सचेन्ज लिमिटेडमा भएको शेयर कारोवार सम्बन्धी लिखत एवं कागजातहरू मिति २०७५।०९।१७ गते सम्ममा बैंकको शेयर रजिष्ट्रार ग्लोबल आइएमई क्यापिटल लि., जमलमा बुभाई शेयर नामसारी गराउनु हुन अनुरोध गर्दछौं । उक्त दिन सम्म शेयरधनी दर्ता कितावमा कायम शेयरधनीहरूले मात्र सो सभामा भाग लिन तथा लाभांश पाउनेछन् ।
३. सभामा उपस्थित हुने शेयरधनी महानुभावहरूले प्रवेश-पत्रका साथै हितग्राही खाता खोलिएको (De-mat)/शेयर प्रमाण-पत्र र आफ्नो परिचय खुल्ने (जस्तै नागरिकताको प्रमाण-पत्र वा अन्य कुनै परिचय-पत्र) अनिवार्य रूपमा साथमा लिई आउनु हुन अनुरोध छ ।
४. सभामा भाग लिन प्रतिनिधि (प्रोक्सी) नियुक्त गर्न चाहने शेयरधनी महानुभावहरूले सभा शुरू हुने समय भन्दा कम्तीमा ४८ घण्टा अगावै अर्थात् २०७५।०९।२४ गते विहान १०.०० बजे भित्र बैंकको केन्द्रीय कार्यालय, कमलादीमा वा बैंकको शेयर रजिष्ट्रार ग्लोबल आइएमई क्यापिटल लि., जमलमा दर्ता गराई सक्नु पर्नेछ । यसरी प्रतिनिधि (प्रोक्सी) नियुक्त गरिएको ब्यक्ति समेत बैंकको शेयरधनी हुन आवश्यक छ ।
५. सभामा भाग लिन प्रतिनिधि (प्रोक्सी) नियुक्त गरिसक्नु भएको शेयरधनी आफैँ सभामा उपस्थित भई हाजिरी पुस्तिकामा दस्तखत गर्नुभएमा प्रोक्सी दिई सकेको भएतापनि स्वतः बदर हुनेछ । प्रतिनिधि नियुक्त गरिसकेपछि उक्त प्रतिनिधि बदर गरी यो प्रतिनिधि पत्र (प्रोक्सी) लाई मान्यता दिइयोस् भनि छुट्टै पत्र समेत लेखि पठाउनु भएको रहेछ भने अरु सबै प्रतिनिधि पत्र (प्रोक्सी) बदर भई सोही पत्र साथ आएको प्रतिनिधि पत्र (प्रोक्सी) मात्र मान्य हुनेछ । सोको लिखित सूचना सोही अवधिभित्र बैंकको केन्द्रीय कार्यालयमा दर्ता गरिसक्नुपर्नेछ । सो नगरी एक शेयरधनीले एक भन्दा बढि प्रोक्सी नियुक्त गरी त्यस्ता प्रतिनिधि पत्र (प्रोक्सी) समयमै बैंकमा प्राप्त भए तापनि सबै बदर हुनेछ ।
६. नाबालक वा विक्षिप्त शेयरधनीको तर्फबाट बैंकको शेयर लगत किताबमा संरक्षकको रूपमा नाम दर्ता भएको ब्यक्तिले सभामा भाग लिन वा प्रतिनिधि तोक्न सक्नु हुनेछ ।
७. संयुक्त रूपमा शेयर खरिद गरेको अबस्थामा लगत किताबमा पहिले नाम उल्लेख भएको ब्यक्ति अथवा सर्वसम्मतबाट प्रतिनिधि नियुक्त गरिएको एक ब्यक्तिले मात्र सभामा भाग लिन पाउनेछन् ।
८. शेयरधनी महानुभावहरूलाई छलफलका विषयहरू मध्ये विविध शीर्षक अर्न्तगत बैंक सम्बन्धी केही जिज्ञासा भए ईच्छुक शेयरधनी महानुभावहरूले सभा हुनु भन्दा ७ दिन अगावै कम्पनी सचिव मार्फत सञ्चालक समितिको अध्यक्षलाई लिखित रूपमा दिनुपर्नेछ ।
९. शेयरधनी महानुभावहरूले ब्यक्त गर्नु भएका मन्तव्य तथा प्रश्नहरूको सम्बन्धमा सञ्चालक समितिको तर्फबाट सामूहिक रूपले वा सञ्चालक समितिबाट आदेश पाएका ब्यक्तिले उत्तर दिनेछन् ।
१०. सभामा भाग लिने प्रत्येक शेयरधनी महानुभावहरूले सभा हुने स्थानमा रहेको हाजिरी पुस्तिकामा दस्तखत गर्नु पर्नेछ । शेयरधनी महानुभावहरूको सुविधाको लागि हाजिरी पुस्तिका बिहान ९.०० बजे देखी खुल्ला रहनेछ ।
११. अन्य जानकारीको लागि बैंकको केन्द्रीय कार्यालय, कमलादी, काठमाडौंमा कार्यालय समय भित्र सम्पर्क राख्नुहुन अनुरोध छ ।

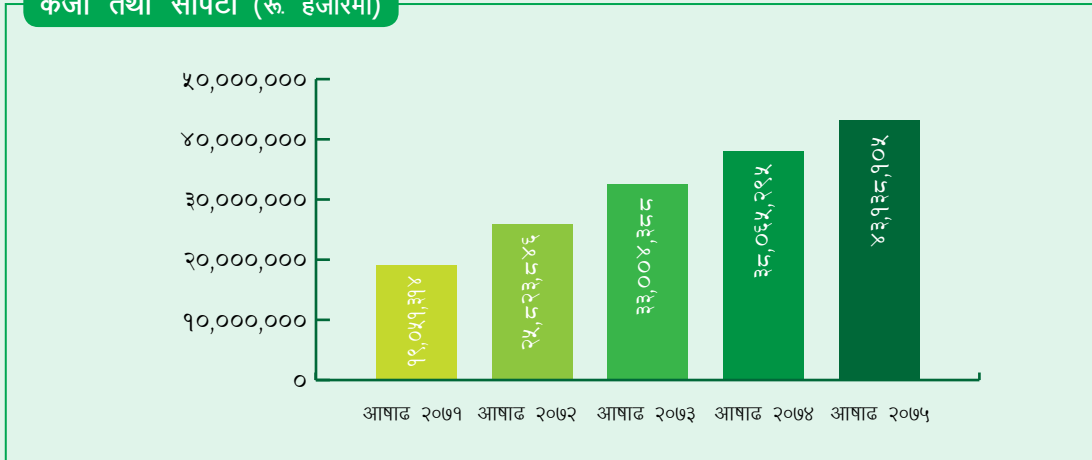
पुनश्च: कम्पनी ऐन २०६३ (पहिलो संशोधन, २०७४) अनुसारको वार्षिक आर्थिक विवरण, संचालक समितिको प्रतिवेदन र लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन शेयरधनी महानुभावहरूले कम्पनीको केन्द्रीय कार्यालय, कमलादी तथा यस बैंकको शेयर रजिष्ट्रार ग्लोबल आइएमई क्यापिटल लि. मा आई निरीक्षण गर्न र प्राप्त गर्न सक्ने ब्यहोरा समेत जानकारीका लागि सूचित गरिन्छ । संक्षिप्त आर्थिक विवरण लगायत वार्षिक साधारणसभामा पेश हुने सम्पूर्ण प्रस्तावहरू बैंकको वेबसाईट www.nbbl.com.np मा पनि हेर्न सक्नुहुनेछ ।

सञ्चालनका उपलब्धिहरू

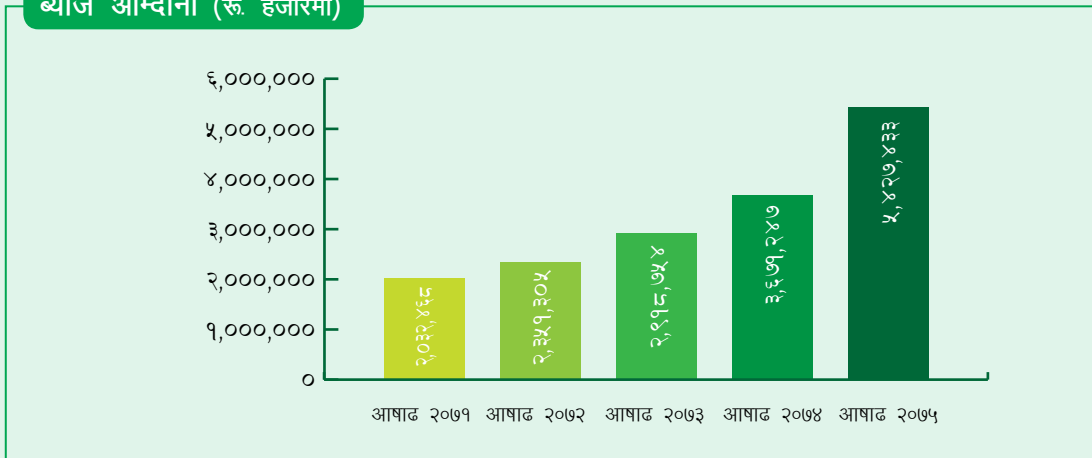
निकषेप (रु. हजारमा)

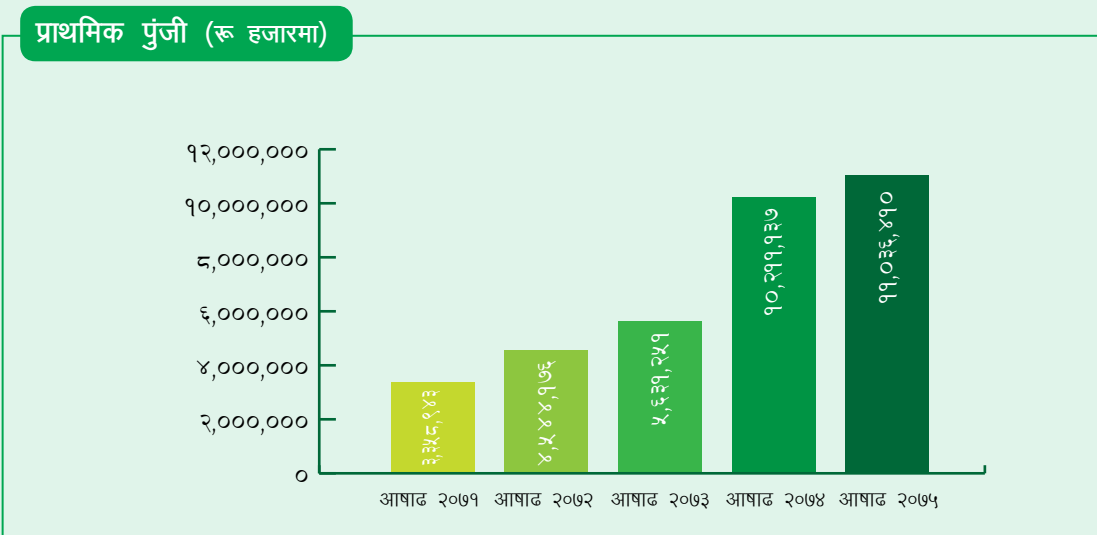
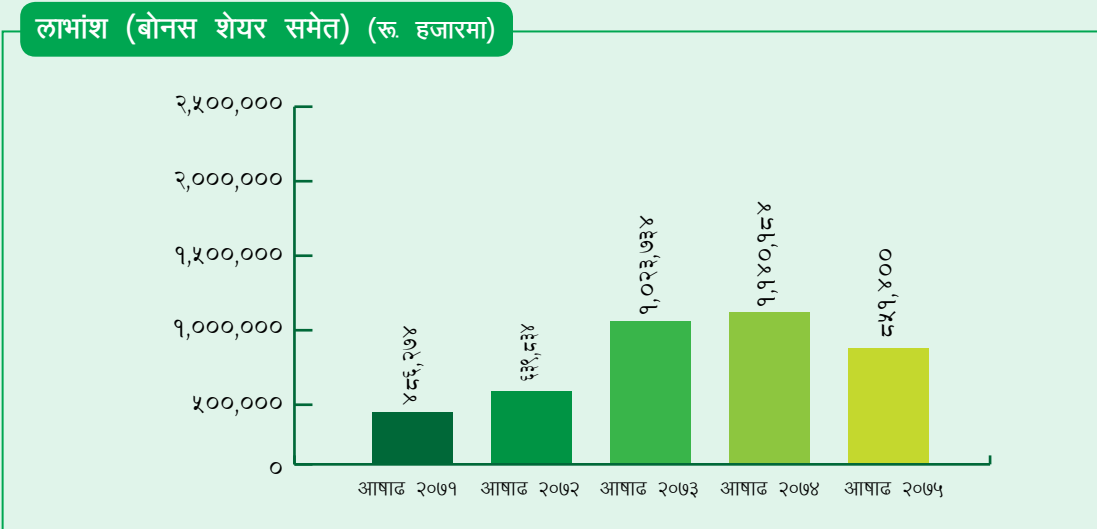
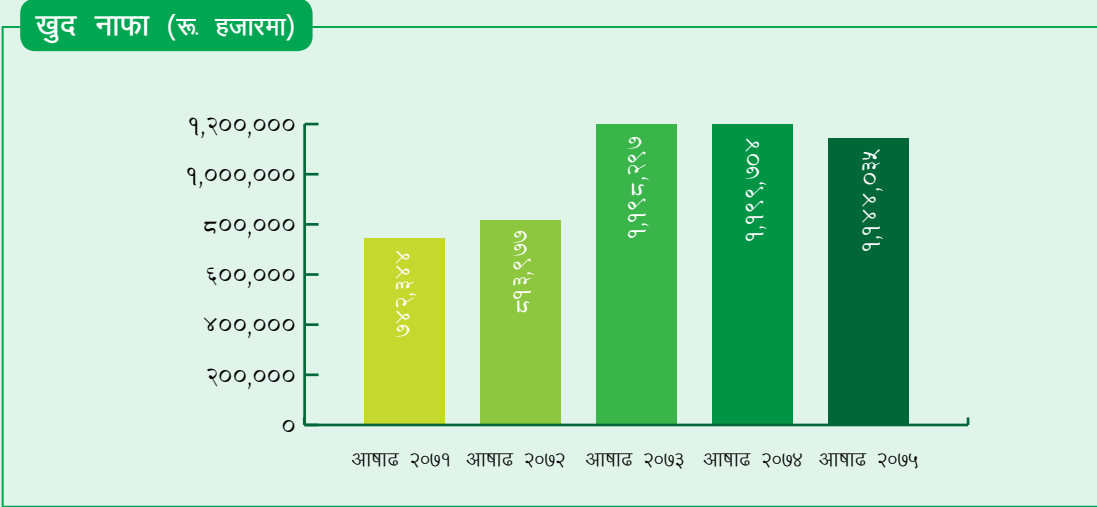


कर्जा तथा सापटी (रु. हजारमा)

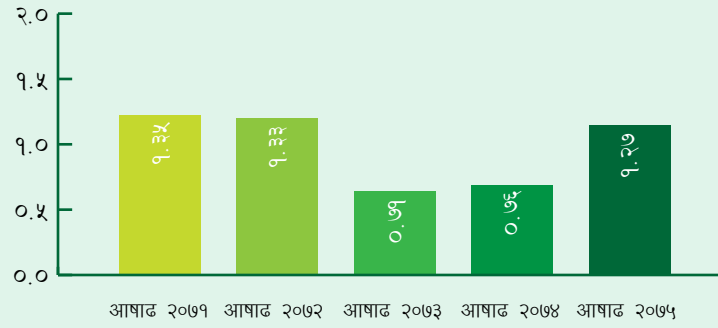


ब्याज आम्दानी (रु. हजारमा)

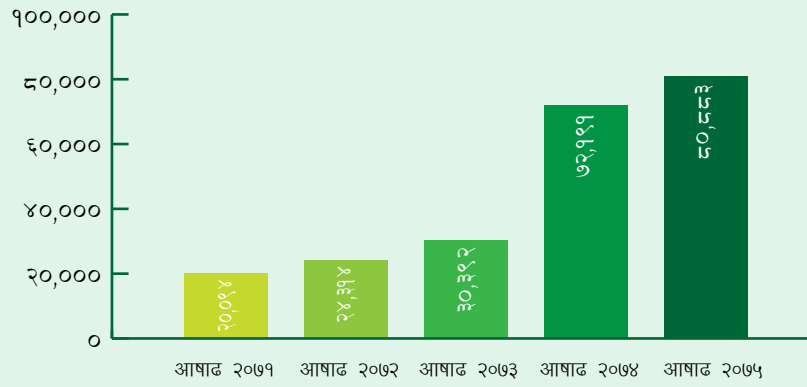




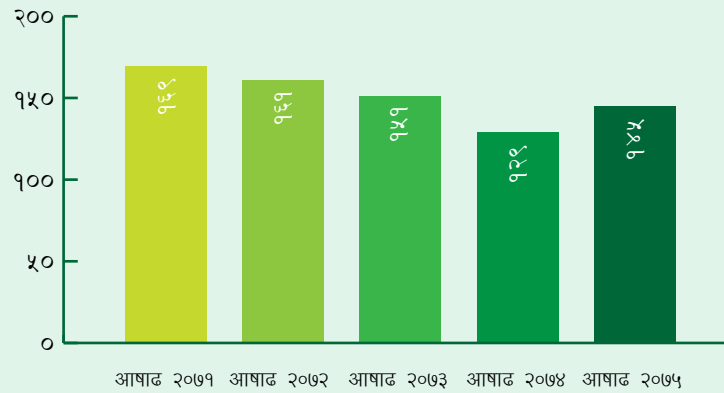
निष्कृत्य कर्जा (प्रतिशतमा)



जम्मा शेयर संख्या (हजारमा)



प्रतिशेयर किताबी मूल्य रु.



सञ्चालक समिति



जलाल अहमद
अध्यक्ष



ईन्द्र बहादुर थापा
सञ्चालक (सर्वसाधारण समूह)



मुकुन्द नाथ ढुङ्गेल
सञ्चालक (सर्वसाधारण समूह)



मोहमद साह आलम सरवार
सञ्चालक (संस्थापक समूह)



दीपक कार्की
सञ्चालक (सर्वसाधारण समूह)



कमरून नहर अहमद
सञ्चालक (संस्थापक समूह)

आन्तरिक लेखापरीक्षक
पि.जे. थापा एण्ड कम्पनी
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स

कम्पनी सचिव
विश्व प्रकाश पौडेल

बाह्य लेखापरीक्षक
राजएमएस एण्ड कम्पनी
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स

THE B FOR EVERY

नेपाल देश बैंक

जलाल अहमद
अध्यक्ष, सञ्चालक समिति

सञ्चालक समितिको प्रतिवेदन

आदरणीय शेयरधनी महानुभावहरू,

नेपाल बङ्गलादेश बैंक लिमिटेडको चौबीसौं वार्षिक साधारण सभामा उपस्थित सम्पूर्ण शेयरधनीज्युहरू, विभिन्न नियमनकारी निकायबाट पाल्नुभएका प्रतिनिधिज्युहरू तथा उपस्थित सम्पूर्ण महानुभावहरूलाई सञ्चालक समितिको तर्फबाट हार्दिक स्वागत तथा अभिवादन गर्दछौं । उपस्थित महानुभावहरू समक्ष आर्थिक वर्ष २०७४/७५ को वित्तीय अवस्थाको विवरण, नाफा नोक्सान हिसाव, नगद प्रवाह विवरण, इक्विटीमा भएको परिवर्तन लगायत अन्य वित्तीय विवरणहरू तथा सोसँग सम्बन्धित अनुसूचीहरू सभाको स्वीकृतिका लागि प्रस्तुत गर्नु अघि राष्ट्रिय तथा अन्तर्राष्ट्रिय आर्थिक अवस्था एवं यसले पारेको प्रभाव तथा आ.व. २०७४/७५ मा बैंकले गरेका केही उल्लेख्य कार्यहरूको समीक्षा र भावी कार्यक्रमहरू बारेमा उल्लेख गर्न चाहन्छु ।

१. राष्ट्रिय तथा अन्तर्राष्ट्रिय आर्थिक गतिविधि

आर्थिक वृद्धि र समष्टिगत आर्थिक स्थायित्वका दृष्टिकोणले आर्थिक वर्ष २०७४/७५ उत्साहप्रद रह्यो । उच्च आर्थिक वृद्धि तथा न्यून मुद्रास्फीतिको स्थितिले अर्थतन्त्रमा नयाँ आशाको संचार जगाएको छ । अनुकूल मौसम, पर्यटक आगमनमा वृद्धि तथा समग्र आपूर्ति व्यवस्थामा आएको सुधारका कारण अर्थतन्त्र सकारात्मक दिशामा अगाडि बढेको छ । उपभोग तथा जोखिमयुक्त क्षेत्रमा अत्यधिक कर्जा विस्तारका कारण आर्थिक वर्ष २०७४/७५ का केही समय वित्तीय असन्तुलनको स्थिति देखा परेतापनि केन्द्रीय बैंकले नैतिक दवाव तथा विभिन्न नीतिगत उपायहरू अपनाएका कारण वित्तीय असन्तुलनको स्थितिमा हाल केही सुधार आएको छ ।

बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूको शाखा संजालमा भएको उल्लेख्य विस्तारले वित्तीय पहुँच बढाउनमा महत्वपूर्ण योगदान पुऱ्याएको छ । त्यसैगरी, बचत तथा ऋण सहकारी संस्थाहरूको संख्या र साधन परिचालनमा भएको वृद्धिले वित्तीय पहुँच विस्तारमा थप सहयोग पुगेको छ । तथापि, यस्ता सहकारी संस्थाहरूको नियमन तथा सुपरिवेक्षण प्रभावकारी बनाई समग्र वित्तीय क्षेत्रको स्थायित्व कायम गर्ने चुनौती भने बढ्दै गएको छ । शेयर बजार र घरजग्गा कारोबारमा बैंक कर्जा केन्द्रित नहोस् र प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्रमा बढी कर्जा प्रवाह होस् भन्ने उद्देश्य राखी केन्द्रीय बैंकले आवश्यक नियामकीय नियन्त्रणका उपायहरू अवलम्बन गरेको छ ।

अन्तर्राष्ट्रिय मुद्राकोषले प्रकाशित गरेको प्रतिवेदनअनुसार विश्व अर्थतन्त्र सन् २०१६ मा ३.२ प्रतिशतले वृद्धि भएकोमा सन् २०१७ मा ३.८ प्रतिशतले वृद्धि भएको तथा सन् २०१८ मा ३.९ प्रतिशतले वृद्धि हुने प्रक्षेपण गरिएको छ । विश्व आर्थिक वृद्धिदरमा आएको सुधारबाट नेपाल लगायतका अल्पविकसित मुलुकहरूमा सकारात्मक प्रभाव पर्ने देखिन्छ । तथापि, न्यून उत्पादकत्व वृद्धि एवम् विकसित मुलुकहरूको स्वदेश लक्षित विकास नीतिले उदीयमान तथा अल्पविकसित मुलुकहरूलाई असर पर्नसक्ने आँकलन समेत गरिएको छ । भारतीय अर्थतन्त्र सन् २०१६ मा ७.१ प्रतिशतले वृद्धि भएकोमा सन् २०१७ मा ६.७ प्रतिशत र सन् २०१८ मा ७.४ प्रतिशतले वृद्धि हुने प्रक्षेपण छ । चीनको अर्थतन्त्र भने सन् २०१६ को ६.७ प्रतिशतको तुलनामा सन् २०१७ मा ६.९ प्रतिशत र सन् २०१८ मा ६.६ प्रतिशतले वृद्धि हुने प्रक्षेपण छ । नेपालको अर्थतन्त्र भने सन् २०१६ को ०.४ प्रतिशतको तुलनामा सन् २०१७ मा ७.५ प्रतिशत र सन् २०१८ मा ५.० प्रतिशतले वृद्धि हुने प्रक्षेपण छ ।

हाम्रो घरेलु अर्थतन्त्रको कुरा गर्दा समीक्षा अवधि (आ.व. २०७४/७५) मा कूल ग्राहस्थ उत्पादन वृद्धिदर आधारभूत मूल्यमा ६.३ प्रतिशत रहेको अनुमान छ । गत आर्थिक वर्षमा उक्त वृद्धिदर ७.९ प्रतिशत रहेको थियो । आर्थिक वृद्धिमा आएको सुधारसँगै नेपाली अर्थतन्त्रको आकार रू. ३० खर्ब ७ अर्ब पुगेको छ । राष्ट्रिय अर्थतन्त्रतर्फ निर्वाचन सम्पन्न भई तीनै तहका सरकारहरू गठन भई बजेट समेत

कार्यान्वयनमा आइसकेकाले आर्थिक गतिविधि विस्तारका लागि सकारात्मक वातावरण सृजना भएको छ ।

विगत दुई वर्षयता नेपालको मुद्रास्फीति नियन्त्रित रहेको छ । आर्थिक वर्ष २०७३/७४ मा ४.५ प्रतिशत रहेको औसत उपभोक्ता मुद्रास्फीति दर आर्थिक वर्ष २०७४/७५ मा ४.२ प्रतिशतमा भरेको छ ।

२०७५ आषाढ मसान्तमा नेपाल सरकारको कूल तिर्न बाँकी वाह्य ऋण रु. ५०३ अर्ब ६३ करोड र आन्तरिक ऋण रु. ३९० अर्ब ९० करोड गरी कूल तिर्न बाँकी सरकारी ऋण रु. ८९४ अर्ब ५३ करोड पुगेको छ । आर्थिक वर्ष २०७४/७५ मा कूल सरकारी ऋण/कूल गार्हस्थ्य उत्पादन अनुपात २९.७ प्रतिशत रहेको छ । अधिल्लो वर्ष यस्तो अनुपात २६.४ प्रतिशत रहेको थियो । समीक्षा अवधिमा कूल वस्तु आयात २५.५ प्रतिशतले बढेर रु. १२४२ अर्ब ८३ करोड पुगेको छ । अधिल्लो वर्षको सोही अवधिमा यस्तो आयात २८ प्रतिशतले बढेको थियो । समीक्षा अवधिमा कूल वस्तु ब्यापार घाटा २६.७ प्रतिशतले विस्तार भई रु.११६१ अर्ब ६४ करोड पुगेको छ । आर्थिक वर्ष २०७४/७५ मा कूल वस्तु निर्यात ११.१ प्रतिशतले वृद्धि भई रु. ८१ अर्ब १९ करोड पुगेको छ । अधिल्लो वर्षको सोही अवधिमा यस्तो निर्यात ४.२ प्रतिशतले वृद्धि भएको थियो ।

समीक्षा वर्षमा विप्रेषण आप्रवाह ८.६ प्रतिशतले वृद्धि भई रु. ७५५ अर्ब ६ करोड पुगेको छ । अधिल्लो वर्ष विप्रेषण आप्रवाह ४.६ प्रतिशतले वृद्धि भएको थियो ।

अधिल्लो वर्ष रु.१० अर्ब १३ करोडले घाटामा रहेको चालू खाता घाटा समीक्षा वर्षमा उल्लेख्य विस्तार भई रु.२४५ अर्ब २२ करोड पुगेको छ । पेट्रोलियम पदार्थ, यातायातका साधन तथा औद्योगिक सामग्री लगायतको उच्च आयातका कारण चालू खाता उल्लेख्य घाटामा रहेको हो । त्यसैगरी, अधिल्लो वर्ष रु.८२ अर्ब ११ करोडले बचतमा रहेको समग्र शोधनान्तर स्थिति समीक्षा वर्षमा रु.९६ करोडले बचतमा रहेको छ । समीक्षा वर्षमा पुंजीगत ट्रान्सफर रु. १७ अर्ब ७२ करोड रहेको छ । अधिल्लो वर्षमा यस्तो आप्रवाह रु. १३ अर्ब ३६ करोड रहेको थियो ।

नेप्से सूचकाङ्क वार्षिक विन्दुगत आधारमा २३.४ प्रतिशतले ह्रास भई २०७५ आषाढ मसान्तमा १,२१२.४ विन्दुमा

सीमित भएको छ । धितोपत्र बजार पूँजीकरण वार्षिक विन्दुगत आधारमा २२.७ प्रतिशतले ह्रास भई २०७५ आषाढ मसान्तमा रु. १,४३५ अर्ब १४ करोड कायम भएको छ । नेपाल स्टक एक्सचेन्ज लिमिटेडमा सूचीकृत कम्पनीहरूको संख्या २०७५ आषाढ मसान्तमा १९६ रहेको छ जुन २०७४ आषाढ मसान्तमा २०८ रहेको थियो ।

बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०७३ मा भएको व्यवस्था बमोजिम पूर्वाधार क्षेत्रको विकास एवम् विस्तारका लागि विशिष्टीकृत संस्थाको रूपमा पूर्वाधार विकास बैंकको स्थापना गर्न इजाजत नीति जारी भई प्रस्तावित "नेपाल इन्फ्रास्ट्रक्चर बैंक लिमिटेड" लाई स्थापनाको सैद्धान्तिक सहमति प्रदान गरिएको छ ।

२. बैंक तथा वित्तीय क्षेत्रको साधन तथा स्रोतहरूको परिचालन

आर्थिक वर्ष २०७४/७५ को मौद्रिक नीतिमा वाणिज्य बैंकहरूले २०७५ आषाढ मसान्तसम्म प्राथमिकताप्राप्त क्षेत्रमा आफ्नो कुल कर्जाको न्यूनतम २५ प्रतिशत कर्जा लगानी गर्नुपर्ने व्यवस्था गरिएको थियो । यस अन्तर्गत कृषि क्षेत्रमा १० प्रतिशत, जलविद्युतमा ५ प्रतिशत, पर्यटन क्षेत्रमा ५ प्रतिशत र बाँकी ५ प्रतिशत अन्य प्राथमिकताप्राप्त क्षेत्रमा अनिवार्य रूपमा लगानी गर्नुपर्ने व्यवस्था केन्द्रीय बैंकले गरेको थियो । यो व्यवस्था अन्तर्गत २०७५ जेठ मसान्तसम्ममा यी क्षेत्रहरूमा कुल रु. ४८८ अर्ब ६८ करोड कर्जा प्रवाह भएको छ जुन रकम बैंकहरूको लगानीमा रहेको कुल कर्जाको २३.६ प्रतिशत हो । यसको अलावा केन्द्रीय बैंकले वाणिज्य बैंकहरूले आफ्नो कर्जा लगानीको न्यूनतम ५ प्रतिशत, विकास बैंकहरूले ४.५ प्रतिशत र वित्त कम्पनीहरूले ४ प्रतिशत अनिवार्य रूपमा विपन्न वर्ग कर्जा लगानी गर्नुपर्ने व्यवस्था गरेकोमा उक्त व्यवस्था अन्तर्गत २०७५ आषाढ मसान्तसम्म वाणिज्य बैंकहरूले कुल कर्जाको ५.९४ प्रतिशत कर्जा विपन्न वर्गमा प्रवाह गरेका छन् । त्यसैगरी, विकास बैंकहरूले ९.४७ प्रतिशत र वित्त कम्पनीहरूले ५.४६ प्रतिशत विपन्न वर्गमा लगानी गरेका छन् ।

केन्द्रीय बैंकले उत्पादनमूलक क्षेत्रहरूमा कर्जा विस्तार अभिप्रेरित गर्न बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूलाई सहूलियतपूर्ण पुनरकर्जाको व्यवस्था गरेअनुस्रम २०७५ आषाढ मसान्तसम्म कुल रु. १२ अर्ब २३ करोड पुनरकर्जा उपयोग भएको छ जुन रकम २०७४ आषाढ मसान्तमा रु. ६ अर्ब ९४ करोड रहेको थियो । त्यसैगरी, केन्द्रीय बैंकले

भूकम्प पीडितहरूको आवासीय घर निर्माण गर्न बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूलाई शून्य ब्याजदरमा पुनरकर्जा उपलब्ध गराउने व्यवस्थाअनुस्र्म २०७५ आषाढ मसान्तसम्म यस्तो पुनरकर्जा रु. १ अर्ब ७९ करोड २४ लाख स्वीकृत भई १०६७ जना लाभान्वित भएका छन् ।

आर्थिक वर्ष २०७२/७३ को मौद्रिक नीतिमा वित्तीय क्षेत्रको सुदृढीकरणको लागि बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूले चुक्ता पुँजी बढाउनुपर्ने व्यवस्था गरेअनुसार २८ वटा वाणिज्य बैंकहरूमध्ये २५ वटाले तोकिएको चुक्ता पुँजी रु. ८ अर्ब पुन्याइसकेका छन् । २०७५ आषाढ मसान्तसम्ममा २८ वटा वाणिज्य बैंकहरूको कुल चुक्ता पुँजी रु. २३१ अर्ब ४५ करोड पुगेको छ । केन्द्रीय बैंकले वित्तीय क्षेत्रको सुदृढीकरणको लागि बैंक तथा वित्तीय संस्था गाभने/गाभिने तथा प्राप्ति सम्बन्धी प्रक्रिया र चुक्ता पुँजी वृद्धि नीति लिए पश्चात् कुल १६२ वटा बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरू मर्जर/प्राप्ति प्रक्रियामा सामेल भएका छन् । यसमध्ये १२१ वटा संस्थाहरूको इजाजत खारेज हुन गई कुल ४१ संस्था कायम भएका छन् जसअनुसार २०७५ आषाढ मसान्तमा वाणिज्य बैंकहरूको जम्मा संख्या २८, विकास बैंकहरूको संख्या ३३ तथा वित्त कम्पनीको संख्या २५ कायम रहेको छ । केन्द्रीय बैंकले गाभिने तथा प्राप्ति एवम् चुक्ता पुँजी वृद्धि गर्ने नीति लागू गरे पश्चात् विकास बैंक तथा वित्त कम्पनीहरूको संख्यामा उल्लेख्य कमी आएतापनि वाणिज्य बैंकहरूको संख्यामा अपेक्षाकृत कमी आएको छैन । २०७४ आषाढमा वाणिज्य बैंकहरूको औसत निष्क्रिय कर्जा अनुपात १.५६ प्रतिशत रहेकोमा २०७५ आषाढमा १.४१ प्रतिशतमा भरेको छ ।

२०७५ आषाढ मसान्त सम्ममा वाणिज्य बैंकहरूको शाखा संख्या ३०२३, विकास बैंकहरूको ९९३ र वित्त कम्पनीहरूको १८६ गरी कुल शाखा संख्या ४२०२ पुगेको छ । हाल बैंक तथा वित्तीय संस्थाको प्रति शाखाबाट औसतमा करिब ४३३४ जनसंख्याले सेवा प्राप्त गर्न सक्ने देखिन्छ । २०७४ आषाढमा यस्तो संख्या ५८० ९ रहेको थियो । संघीय व्यवस्था अन्तर्गत गठित ७५३ स्थानीय तहहरूमध्ये २०७५ आषाढ २४ गतेसम्म ५५६ तहमा वाणिज्य बैंकहरूको उपस्थिति पुगेको छ । २०७५ आषाढ मसान्तमा वाणिज्य बैंक, विकास बैंक र वित्त कम्पनीहरूमा रहेको निक्षेप खाता संख्या २ करोड ३५ लाख ४४ हजार तथा कर्जा खाता संख्या १३ लाख १ हजार पुगेको छ । एटीएम संख्या २७९१ रहेको छ ।

त्यसैगरी, मोबाइल बैंकिङ्गका ग्राहकहरूको संख्या ५० लाख ८६ हजार, इन्टरनेट बैंकिङ्गका ग्राहकहरूको संख्या ८ लाख ३४ हजार, जारी भएका डेबिट कार्डको संख्या ५५ लाख ४४ हजार तथा क्रेडिट कार्डको संख्या १ लाख ४ हजार रहेको छ ।

निजी क्षेत्रतर्फ प्रवाह हुने कर्जाको प्रक्षेपित वार्षिक वृद्धिदर २०.० प्रतिशत रहेकोमा २०७५ आषाढ मसान्तसम्म उक्त कर्जाको वार्षिक विन्दुगत वृद्धिदर २२.५० प्रतिशत रहेको छ । यस अवधिमा बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूको निक्षेप १९.२० प्रतिशतले बढेको छ ।

आर्थिक वर्ष २०७४/७५ को मौद्रिक नीतिमा व्यवस्था भएबमोजिम २०७४ कात्तिकदेखि परिमार्जित ब्याजदर करिडोर लागू गरिएको छ । परिमार्जित ब्याजदर करिडोरको तल्लो सीमा ३ प्रतिशत र माथिल्लो सीमा ७ प्रतिशत तोकिएको यस बैंकले परिमार्जित ब्याजदर करिडोर संचालनमा ल्याएको छ । परिमार्जित ब्याजदर करिडोर लागू गरेपछिको अवधिमा अल्पकालीन ब्याजदरहरू नीतिगत दरको रूपमा रहेको ५ प्रतिशत रिपोदर वरिपरि अंकुशित हुँदै आएका छन् । परिमार्जित ब्याजदर करिडोर लागू गरेपछि सो अन्तर्गत २०७५ आषाढ २६ गतेसम्म पटक-पटक गरी ५ प्रतिशत रिपो दरमा रु. ६९ अर्ब ७२ करोड तरलता प्रवाह गरेको छ भने ३ प्रतिशत निक्षेप संकलन दरमा रु. ३८ अर्ब १५ करोड तरलता प्रशोचन गरेको छ ।

२०७४ आषाढमा ९१-दिने ट्रेजरी विलको भारतित औसत ब्याजदर ०.७१ प्रतिशत रहेकोमा २०७५ आषाढमा औसत ब्याजदर ३.७४ प्रतिशत कायम भएको छ । वाणिज्य बैंकहरूबीचको भारतित औसत अन्तर-बैंकदर भने २०७४ आषाढको ०.६४ प्रतिशतको तुलनामा २०७५ आषाढमा २.९६ प्रतिशत रहेको छ । अन्य वित्तीय संस्थाहरूबीचको अन्तर-बैंक कारोबारको भारतित औसत ब्याजदर २०७४ आषाढको ४.४७ प्रतिशतको तुलनामा २०७५ आषाढमा ५.४० प्रतिशत पुगेको छ । २०७५ आषाढमा वाणिज्य बैंकहरूको भारतित औसत निक्षेप दर ६.४९ प्रतिशत र कर्जा दर १२.४७ प्रतिशत रहेका छन् । २०७४ आषाढमा यी दरहरू क्रमशः ६.१५ प्रतिशत र ११.३३ प्रतिशत रहेका थिए । त्यसै गरी, वाणिज्य बैंकहरूको औसत आधार ब्याजदर २०७४ आषाढको ९.८९ प्रतिशतको तुलनामा २०७५ आषाढमा १०.४७ प्रतिशत कायम हुन आएको छ । फलस्वरूप, कर्जा र निक्षेपको ब्याजदर अन्तर ५.८१ प्रतिशत कायम रहेको

छ । २०७४ श्रावणदेखि २०७५ आषाढ २६ गतेसम्ममा यस बैंकले वाणिज्य बैंकहरूबाट अमेरिकी डलर ४ अर्ब १ करोड खुद खरिद गरी रु. ४१७ अर्ब ८३ करोड खुद तरलता प्रवाह गरेको छ । सोही अवधिमा परिवर्त्य विदेशी मुद्रा बिक्री गरी रु. ४९४ अर्ब ६९ करोड बराबरको भारु खरिद भएको छ । २०७४ श्रावणदेखि २०७५ आषाढ २५ गतेसम्ममा वाणिज्य बैंकहरूले रु. ११५० अर्ब ५० करोड र अन्य वित्तीय संस्थाहरू (वाणिज्य बैंकहरूबाहेक) ले रु. ४८ अर्ब ६२ करोडको अन्तर-बैंक कारोबार गरेका छन् ।

(स्रोत:नेपाल राष्ट्र बैंक)

३. समिक्षा वर्षमा बैंकको कारोवारको सिंहावलोकन

३.१ आ.व २०७४/७५ मा बैंकको वित्तीय अवस्था

आर्थिक वर्ष २०७४/७५ र आर्थिक वर्ष २०७३/७४ मा बैंकको वित्तीय स्थितिको तुलनात्मक विवरण देहाय बमोजिम रहेको छ ।

सापटीमा मार्जिन लेण्डिङ्ग कर्जा ०.६८ प्रतिशत र रियल स्टेट कर्जा ६.१६ प्रतिशत मात्र रहेको छ । साथै कुल कर्जा तथा सापटीमा निष्कृत कर्जाको मात्रा १.२७ प्रतिशत रहेको छ जुन गत वर्ष ०.७६ प्रतिशत रहेको थियो ।

कुल सम्पत्ति: बैंकको कुल सम्पत्ति आ.व. २०७४/७५ मा ७.६६ प्रतिशतले वृद्धि भई रु. ६१.३७ अर्ब पुगेको छ । आ.व. २०७३/७४ मा कुल सम्पत्ति रु. ५७.०० अर्ब मात्र रहेको थियो ।

खुद ब्याज आम्दानी तथा संचालन आम्दानी: आ.व. २०७३/७४ को तुलनामा खुद ब्याज आम्दानी र संचालन आम्दानी आ.व. २०७४/७५ मा २७.८२ र १५.५८ प्रतिशतले वृद्धि भएको छ । विशेषतः कर्जा (कोषर गैह्र कोषमा आधारित) परिचालनमा भएको वृद्धिको कारणले सेवा शुल्क लगायतका आम्दानीमा भएको वृद्धिले संचालन आम्दानीमा वृद्धि भएको छ ।

(रु. हजारमा)

शिर्षक	आ.व. २०७३/७४	आ.व. २०७४/७५	वृद्धि/(ह्रास) प्रतिशत
कुल निक्षेप	४३,८६०,३०५	४८,०५२,९५३	९.५६
कुल कर्जा तथा सापटी	३८,०६५,२९५	४३,१३८,१०५	१३.३३
कुल सम्पत्ति	५७,००८,२२०	६१,३७७,१३६	७.६६
लगानी	४,५७८,१०३	४,९६६,३३२	८.४८
खुद ब्याज आम्दानी	१,५४१,७०१	१,९७०,६२२	२७.८२
संचालन आम्दानी	२,६५४,१०१	३,०६७,६३५	१५.५८
संचालन मुनाफा	१,६५४,८०८	१,६००,०७९	(३.३१)
खुद मुनाफा	१,१९९,७०४	१,१४४,०३५	(४.६४)
पुंजी कोष	१५.१०%	१४.०३%	(१.०७)
निष्कृत कर्जा	०.७६%	१.२७%	०.५१

निक्षेप संकलन: आ.व. २०७३/७४ मा रु. ४३.८६ अर्ब निक्षेप संकलन गरेकोमा आ.व. २०७४/७५ मा ९.५६ प्रतिशतले वृद्धि भई रु. ४८.०५ अर्ब पुगेको छ । कुल निक्षेप मध्ये आ.व. २०७३/७४ मा चल्ती तथा मार्जिन निक्षेप, बचत निक्षेप, मुद्दती निक्षेप, कल निक्षेपको मात्रा क्रमशः ११.९०, २२.६४, ५५.२३ र १०.२३ प्रतिशत रहेकोमा आ.व. २०७४/७५ मा क्रमशः १४.९८, २७.०३, ४८.६८ र ९.३१ प्रतिशत रहेको छ ।

कर्जा तथा सापटी परिचालन: आ.व. २०७३/७४ मा रु. ३८.०६ अर्ब कर्जा तथा सापटी परिचालन गरेकोमा आ.व. २०७४/७५ मा १३.३३ प्रतिशतले वृद्धि भई रु. ४३.१३ अर्ब पुगेको छ । आ.व. २०७४/७५ को कुल कर्जा तथा

संचालन मुनाफा तथा खुद मुनाफा: आ.व. २०७३/७४ को तुलनामा बैंकको संचालन मुनाफा ३.३१ प्रतिशतले गिरावट भई आ.व. २०७४/७५ मा रु. १.६० अर्ब पुगेको छ भने खुद मुनाफा ४.६३ प्रतिशतले गिरावट भई आ.व. २०७४/७५ मा रु. १.१४ अर्ब पुगेको छ ।

३.२ बैंकको शाखा विस्तार

बैंकले आफ्नो शाखा सञ्जाललाई विस्तार गर्ने क्रममा नेपाल सरकारको बैकिङ्ग सेवा नपुगेका स्थानीय तहमा कार्यालय खोल्ने निर्देशनलाई पालना गर्दै आ.व. २०७४/७५ मा स्थानीय तहमा कुल १६ शाखा तथा उपत्यका भित्र र बाहिर गरी अन्य १० स्थानमा शाखा खोली कुल २६ स्थानमा नयाँ शाखा विस्तार गरेको

छ । बैंकको शाखा विस्तार योजना अनुस्यू चालु आर्थिक वर्षमा पनि बैंकले थप १० शाखा संचालनमा ल्याई हाल बैंकको कुल शाखा ८१ पुगिसकेको छ र निकट भविष्यमा बैंकले कुल शाखा संख्या १०० पुऱ्याउने लक्ष्य लिएको छ । यसैगरी आषाढ मसान्त २०७५ मा बैंकको शाखा रहित बैकिङ सेवा केन्द्र ५ वटा, एक्सटेन्सन काउन्टर ६ वटा तथा एटिएम ५६ (हाल ६०) वटा संचालनमा रहेका छन्।

३.३ निक्षेप योजना र सुविधा

बैंकले आफ्नो स्थापना कालदेखि नै निक्षेपकर्ताहरूलाई उच्चतम प्रतिफल दिने र ऋणीहरूलाई उचित ब्याजदरमा कर्जा प्रवाह गर्ने उद्देश्य राखेकोले अन्य बैंकहरू भन्दा सान्दर्भिक ब्याजदर दिँदै/लिँदै आएको छ । सबै वर्ग तथा तफ्काका ग्राहकहरूलाई समेट्ने हिसावले विभिन्न खालका निक्षेप योजनाहरू संचालनमा रहेका छन् । १६ वर्ष मुनिका बालबालिकाहरूको लागि बाल बचत खाता, शेयरधनीहरूको लागि शेयरधनी बचत खाता, गृहिणी महिलाहरूको लागि गृहिणी बचत खाता, वृद्ध तथा अशक्तहरूको लागि सामाजिक सुरक्षा खाता आदि निक्षेप खाताहरू संचालनमा रहेका छन् । बैंकले आफ्ना निक्षेप योजनाहरूलाई समयसापेक्ष परिमार्जन गर्ने गरेको छ र नयाँ नयाँ निक्षेप योजनाहरू पनि ल्याउने गरेको छ । यसैक्रममा बैंकले हालैमात्र नयाँ निक्षेप योजना 'एनबि संबृद्धि बचत खाता' संचालनमा ल्याएको छ ।

कर्जातर्फ पनि मध्यमवर्गका ग्राहकहरूलाई लक्षित गरेर न्यूनतम ब्याजदर कायम गरि घरजग्गा, आवासको लागि एनबि होम लोन, सवारी साधन खरिदको लागि एनबि अटो लोन, विकास निर्माणमा खटेका निर्माण व्यवसायीहरूलाई कन्ट्र्याक्ट लोन, विभिन्न परियोजनाहरूमा प्रदान गरिने टर्म लोन लगायतका कर्जाहरू प्रवाह गरिरहेको छ । साथै आफ्ना ग्राहकहरूको कर्जाको मागलाई ध्यानमा राखि कर्जा योजनाहरूमा समयसापेक्ष परिमार्जन पनि गरिरहेको छ । बैंकले विभिन्न ५ शाखाहरूबाट सुनचाँदी धितो कर्जा पनि प्रवाह गर्दै आएको छ ।

बैंकले समीक्षा आर्थिक वर्षमा आफ्ना ग्राहकवर्गको सुविधाको निमित्त नेपाली स्त्रैया तथा अमेरिकी डलरमा भिसा क्रेडिट कार्ड जारी गरी नवीनतम सेवाको सुस्वात गरेको छ ।

३.४ कर्जा अपलेखन तथा असूली

बैंकले विगत वर्षहरूमा विविध कारणले किताबीरूपमा अपलेखन गरेका कर्जाहरूको असूलीलाई प्रभावकारीरूपले अगाडी बढाएकाले आ.व. २०७४/७५ मा अपलेखन गरिएका कर्जाहरूबाट रू. १.६७ करोड असूली गरेको छ । बैंकको प्रधान कार्यालयमा रहेको कर्जा असूली विभागले निरन्तर रूपमा सम्बन्धित शाखाको समन्वयमा यस प्रकारका अपलेखित कर्जाहरूमा असूलीको प्रक्रियालाई अगाडि बढाईरहेको छ । साथै बैंकले आ.व. २०७४/७५ मा कुनै पनि रकमको कर्जा अपलेखन गरेको छैन ।

४. संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व

बैंकले संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्वअन्तर्गत विष्णमती नदी सरसफाई अभियानमा प्रत्यक्ष सहभागिता जनाई विविध सहयोग गरेको छ । समीक्षा अवधिमा बैंकले सुनाकोटी समाज ललितपुरलाई भीमसेनको मूर्ति निर्माण कार्यको लागि आर्थिक सहयोग, वुमन एक्ट नेपालको अगुवाईमा देशका विभिन्न जिल्लामा भुकम्पबाट प्रभावित महिलाहरूलाई जिविकोपार्जनको लागि आर्थिक सहयोग, महानगरीय प्रहरी प्रभागका उत्कृष्ट प्रहरीहरूलाई पुरस्कार वितरण, सामुदायिक सेवा केन्द्र फिदिमलाई सीसीटीभी क्यामेरा सहयोग, विराट सेवा आश्रमलाई कुर्सीहरू सहयोग, विभिन्न संस्थाहरूले आयोजना गरेको रक्तदान कार्यक्रमलाई आर्थिक सहयोग, श्री रुद्रायणी माध्यमिक विद्यालयका विद्यार्थीहरूलाई कपडा सहयोग, सक्षम समाज धुन्चले आयोजना गरेको दन्तपरीक्षण शिविरको लागि आर्थिक सहयोग लगायतका अन्य सामाजिक कार्यक्रमहरूमा आफ्नो सक्रिय सहभागितालाई जारी राखेको छ । त्यसैगरी बैंकले हरेक वर्ष प्रवेशिका परीक्षामा राम्रो नतिजा ल्याउने बैंकका चार जना कर्मचारीको छोराछोरीहरूलाई मासिक रू. २,०००/- का दरले दुई वर्षसम्मको लागि छात्रवृत्ति प्रदान गर्दै आएको कार्यलाई यस वर्ष पनि निरन्तरता दिएको छ ।

५. मानव संसाधन

समीक्षा अवधिमा बैंकमा स्थायी र अस्थायी गरि कुल ८०६ जना कर्मचारीहरू कार्यरत रहेका छन् । बैंकको समग्र उन्नतिमा कर्मचारीको मुख्य भूमिका रहने तथ्यलाई आत्मसात् गरी उनीहरूको सिर्जनशीलता, कार्यकुशलता, व्यवसायिक दक्षता तथा व्यवस्थापन सीप बृद्धिका लागि नियमित रूपमा तालिमको व्यवस्था गर्ने नीति बैंकको रहेको छ । यसैक्रममा समीक्षा वर्षमा विविध विषयहरूमा कर्मचारीहरूलाई राष्ट्रिय तथा अन्तर्राष्ट्रिय स्तरका

व्यवसायिक तालिमहरू प्रदान गरिएको थियो । त्यस्तै बैंकले आवश्यकता अनुसार गुणात्मकताको आधारमा नयाँ कर्मचारी भर्ना गर्ने र आवश्यक तालिम तथा प्रशिक्षण प्रदान गर्ने कार्य समेत गरिरहेको छ । आ.व. २०७४/७५ मा कर्मचारीहरूको स्वदेशी तथा विदेशी तालिमहरूको लागि रु. १ करोड ३५ लाख खर्च भएको थियो । कर्मचारीको दक्षता अभिवृद्धिको लागि गरिने विभिन्न प्रकारका तालिम तथा प्रशिक्षण कार्यक्रमहरूलाई आगामी दिनहरूमा पनि निरन्तरता दिइने छ ।

६. संस्थागत सुशासन

संस्थागत सुशासन नै संस्थाको दिगो विकास एवं स्थायित्वको मूल आधार हो भन्ने मान्यतालाई आत्मसात गर्दै संस्थागत सुशासनका मूलभूत आधारहरू पारदर्शिता, इमान्दारिता र जवाफदेहितालाई बैंकले दृढताका साथ परिपालना गर्दै आएको छ । बैंकले प्रचलित ऐन नियम, नेपाल राष्ट्र बैंक एवं अन्य नियामक निकायहरूद्वारा जारी निर्देशन तथा बैंककै आन्तरिक नीति नियम बमोजिम कार्य संचालन गर्दै आएको छ । बैंकले आफ्ना व्यवसायिक क्रियाकलाप संचालन गर्न आवश्यक पर्ने नीतिगत व्यवस्था गर्न एवं बैंकको कार्य सम्पादन अर्भ च्युस्त र प्रभावकारी बनाउन संचालक समिति अन्तर्गत विभिन्न उप-समितिको गठन गरेको छ । त्यसै गरी सञ्चालक तथा कर्मचारीहरूले पालना गर्नुपर्ने आचारसंहिता कार्यान्वयनमा ल्याई पालना गराईरहेको छ । बैंकले आफ्ना वित्तीय विवरणहरू तथा नियमनकारी निकायद्वारा निर्धारण गरिएका सुचना तथा प्रतिवेदनहरू सरोकारवाला निकायहरू समक्ष समयमा नै पेश गर्नुका साथै सार्वजनिक सरोकारका सुचनाहरू तथा विवरणहरू नियमितरूपमा प्रकाशन गर्दै आएको छ ।

७. आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली तथा जोखिम व्यवस्थापन

बैंकिंग व्यवसायमा निहित जोखिमहरू कर्जा, संचालन, बजार तथा अन्य जोखिमहरूलाई दृष्टिगत गरि बैंकले आफ्नो आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीलाई चुस्त दुरुस्त बनाउने नीति लिए बमोजिम व्यवसायको क्रममा आईपर्न सक्ने सबै प्रकारका जोखिमहरूलाई न्यूनिकरण गर्न बैंकले आन्तरिक लेखापरीक्षण, जोखिम व्यवस्थापन तथा अनुपालनाका कार्यहरू मार्फत् आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीलाई व्यवस्थित तूल्याएको छ । बैंकमा गैर कार्यकारी संचालकको संयोजकत्वमा रहेको जोखिम व्यवस्थापन समितिको निगरानीमा रहने गरि जोखिम

व्यवस्थापन संयन्त्र बनाएको छ । प्रमुख जोखिम अधिकृत मार्फत जोखिम सम्बन्धि सम्पूर्ण कार्यहरू संचालन भईरहेका छन् । सोही अनुरूप प्रमुख जोखिम अधिकृत मातहतमा रहने गरि कर्जा जोखिम व्यवस्थापन विभाग र संचालन तथा अन्य जोखिम व्यवस्थापन विभाग गठन गरिएको छ । हाल ती विभागहरूले कर्जा प्रवाह गर्दा तथा नविकरण गर्दा जोखिमको मात्राहरूको बारेमा विश्लेषण गर्ने, बैंक संचालन सम्बन्धी जोखिम, बजार जोखिम लगायत अन्य जोखिमहरू विश्लेषण गर्ने र उचित राय सल्लाह दिने कार्य गर्ने गरेको छ । साथै नियमित रूपमा जोखिम व्यवस्थापनको बारेमा जोखिम व्यवस्थापन समितिमा छलफल गर्ने गरेको छ । यसका साथै आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली तथा जोखिम व्यवस्थापनलाई थप चुस्त दुरुस्त बनाउने प्रयोजनको लागि नायव प्रमुख कार्यकारी अधिकृतको संयोजकत्वमा अनुपालन तथा संचालन जोखिम व्यवस्थापन समिति समेत गठन गरिएको छ । त्यस्तै बैंकका हरेक कर्मचारीहरूको व्यक्तिगत जिम्मेवारी र दायित्वलाई स्थापित गर्दै कार्य सम्पादनमा आपसी नियन्त्रण र सन्तुलन प्रणालीलाई प्रभावकारी रूपमा कार्यान्वयन गर्दै आएको छ ।

८. सम्पत्ति शुद्धिकरण (मनी लाउण्डरिङ्ग) निवारण

बैंकमा केन्द्रियस्तरमा एउटा छुट्टै अनुपालन (Compliance) विभागको गठन गरिएको र शाखागत रूपमा अनुपालन अधिकृत (Compliance Officer) तोकेर विद्यमान सम्पत्ति शुद्धिकरण (मनी लाउण्डरिङ्ग) निवारणका सम्बन्धमा जारी भएका नीति, नियम, निर्देशनहरूको पालना पुर्णरूपले गर्ने कार्य भईरहेको छ ।

९. लेखापरीक्षण

बैंकको तेइसौं वार्षिक साधारण सभाले आर्थिक वर्ष २०७४/७५ को बाह्य लेखापरीक्षण गर्नको लागि श्री राज एम एस एण्ड कम्पनी, चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्सलाई लेखापरीक्षण समितिको सिफारिशमा नियुक्त गरेको थियो र सोही अनुसार समीक्षा अवधिको लेखापरीक्षण कार्य सम्पन्न भएको थियो । कम्पनी ऐन २०६३ को प्रावधान अनुसार आर्थिक वर्ष २०७५/७६ को लागि लेखापरीक्षकमा नयाँ नियुक्ति गर्नुपर्ने भएकोले लेखापरीक्षण समितिले सिफारिश गरेबमोजिम यस सभाको एक एजेन्डाको रूपमा बाह्य लेखापरीक्षकको नियुक्ति पनि रहेको छ र सो लाई अनुमोदन गर्नको लागि सभा समक्ष अनुरोध गर्दछु ।

१०. नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन र पूँजी योजना

आर्थिक वर्ष २०७२/७३ को मौद्रिक नीति तथा नेपाल राष्ट्र बैंकले मिति २१ श्रावण २०७२ मा जारी गरेको निर्देशन बमोजिम बैंकहरूले आ.व. २०७३/७४ सम्ममा आफ्नो चुक्ता पूँजी रु. ८ अर्ब पुऱ्याउन पर्ने निर्देशन गरे बमोजिम बैंकले आ.व. २०७३/७४ भित्र नै बैंक आफैले हकप्रद शेयर तथा बोनस शेयर जारी गरेर तोकिए बमोजिमको चुक्ता पूँजी वृद्धि गरिसकेको तथा आ.व. २०७४/७५ को मुनाफाबाट १०.५३ प्रतिशत नगद लाभांश वितरण गर्ने योजनालाई पनि यस सभाको एक एजेण्डाको रूपमा राखिएको छ । सो लाई अनुमोदन गर्नको लागि सभा समक्ष अनुरोध गर्दछु ।

११. आर्थिक वर्ष २०७५/७६ को अवस्था

बैंकले चालु आर्थिक वर्ष २०७५/७६ मा पनि आफ्नो ब्यवसायलाई निर्धारण गरिएको लक्ष्य मुताविक विस्तार गरिरहेको छ । निक्षेप संकलन, कर्जा प्रवाह आदिमा प्रगति हासिल गरिरहेको छ । बैंकले चालु आर्थिक वर्षको प्रथम त्रैमासको अन्तसम्ममा रु. ३० करोड १९ लाख खुद मुनाफा आर्जन गरेको छ ।

१२. बैंकको भावी कार्यक्रम तथा योजनाहरू

बैंकको संस्थागत नारा 'Bank for Every One' लाई आत्मसात गर्दै ग्राहकहरू माफ्र एक भरपर्दो एवं विश्वसनीय बैंकको रूपमा आफ्नो स्थान कायम राख्दै शेयरधनीहरूको दिर्घकालीन हित संरक्षण गर्ने कार्यलाई नै हामीले आफ्नो प्रमुख लक्ष्य बनाएका छौं । आगामी दिनमा बैंकको कार्यक्रमहरू देहाय बमोजिम रहने छन् :

- बैंकको आफ्नो शाखा सञ्जाल विस्तार योजना अनुसार र नेपालको कुल जनसंख्याको ठूलो हिस्सा अझै बैंकिङ्ग प्रणालीभन्दा बाहिर रहेको यथार्थलाई मनन गर्दै ती क्षेत्रहरूमा बैंकिङ्ग सेवा पुऱ्याउने कार्यलाई निरन्तरता दिने क्रममा थप शाखा विस्तार गर्ने योजना रहेको छ ।
- निक्षेपको औषत ब्याजदरमा कमि ल्याउने किसिमले निक्षेपका नयां योजनाहरू तर्जुमा गरि कार्यान्वयन गर्ने र संस्थागत निक्षेपको मात्रालाई कम गर्दै ब्यक्तिगत निक्षेपकर्ताहरूको आधारलाई वृद्धि गर्ने योजना बनाएको छ ।

- कर्जाको गुणस्तरलाई अझ सुधार गर्ने र कर्जा विस्तार गर्दा साना तथा घरेलु उद्योगतर्फ लगानी बढाउने योजना रहेको छ । साथै विगतमा अपलेखन गरेका कर्जाहरूको असुलीलाई उच्च प्राथमिकतामा राख्ने लक्ष्य लिइएको ।
- लगानीका थप सम्भावनाहरूलाई उजागर गर्दै बैंकले आफ्नै लघुवित्त संस्था स्थापना गरि संचालन गर्ने योजना रहेको छ । यसका लागि बैंकले सम्बन्धित निकायमा आवेदन पेश गरिसकेको छ ।
- आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीलाई चुस्तदुरुस्त बनाउन आवश्यक मात्रामा आन्तरिक संरचनालाई परिमार्जन गर्ने र संस्थागत सुशासनलाई अझ बढि सुदृढ बनाउने योजना बनाएको छ ।
- बैंकको आफ्नो सेवालालाई अझ चुस्त दुरुस्त बनाउन तथा संचालन खर्चलाई कटौती गर्ने उद्देश्यका साथ हाल संचालनमा रहेको Core Banking System (CBS) लाई परिवर्तन गरि थप प्रभावकारी Core Banking System (CBS) संचालनमा ल्याउने योजना अन्तर्गत अन्तर्राष्ट्रिय स्तरको सफ्टवेयर FINASTRA को Core Banking System Fusion तथा Trade Innovation खरीद गरिसकेको छ र आगामी आर्थिक वर्षभित्र सो संचालनमा ल्याउने योजना रहेको छ ।
- बैंकले डिजिटल बैंकिङ्ग अन्तर्गतका संपूर्ण सेवाहरूलाई एउटै छातामुनि ल्याउनुका साथै समयको मागअनुस्र्म आधुनिकिकरण गर्दै सेवाग्राहीहरूलाई लाभान्वित हुनेखालका विभिन्न सेवाहरू संचालन गर्ने योजना रहेको छ ।

१३. संचालक समिति

१३.१ संचालक समितिको बैठक

बैंक संचालक समितिको बैठक आर्थिक वर्ष २०७४/७५ मा जम्मा २० पटक बसेको थियो । बैंकको पूँजी कोषको अवस्था, संस्थागत सुशासन, कर्जा, संचालन तथा बजार जोखिम लगायत बैंकले ध्यान दिनुपर्ने आवश्यक सम्पुर्ण क्षेत्रका विषयहरू माथि गम्भीररूपमा छलफल गर्दै बैंकलाई अझ सफल र सबल बनाउन संचालक समितिले उपयुक्त निर्णयहरू गर्दै आईरहेको छ । आगामी दिनहरूमा पनि सदैव बैंकको हितलाई ध्यानमा राखी आफ्नो भुमिका निर्वाह गर्न हामी सम्पुर्ण संचालकहरू प्रतिवद्ध रहेका छौं ।

१३.२ संचालक समितिमा भएको हेरफेर

कम्पनी ऐन, बैंक तथा वित्तिय संस्था सम्बन्धि ऐन र बैंकको नियमावली बमोजिम संचालक समितिमा निम्न बमोजिमको हेरफेर भएको छ ।

- क. **संस्थापक समुह:** संस्थापक समुह आईएफआईसी बैंक, बंगलादेशबाट मनोनीत ३ जना संचालकहरू श्री जलाल अहमद, श्री मोहमद साह आलम सरवार र श्री मोनिस्ल इस्लामले बैंकको संचालक समितिमा प्रतिनिधित्व गर्दै आउनुभएकोमा श्री मोनिस्ल इस्लामको स्थानमा मिति फेब्रुअरी २२, २०१८ देखि श्री कमरुन नहर अहमद मनोनयन भएअनुसार निम्न बमोजिमका संचालकहरूले संचालक समितिमा प्रतिनिधित्व गर्दै आउनुभएको छ :
- श्री जलाल अहमद
 - श्री मोहमद साह आलम सरवार
 - श्री कमरुन नहर अहमद

- ख. **सर्वसाधारण समुह:** बैंकको २३ औं वार्षिक साधारणसभामा सम्पन्न भएको सर्वसाधारण समुहको तर्फबाट प्रतिनिधित्व गर्ने संचालकहरूको निर्वाचनबाट निम्न बमोजिमका संचालकहरू निर्वाचित हुनुभई संचालक समितिमा प्रतिनिधित्व गर्दै आउनुभएको छ :
- श्री ईन्द्र बहादुर थापा
 - श्री मुकुन्द नाथ ढुंगेल
 - श्री दिपक कार्की

- ग. **व्यवसायिक संचालक:** बैंकका व्यवसायिक संचालक श्री माधव प्रसाद न्यौपानेको कार्यकाल अगष्ट ३, २०१८ मा समाप्त भएको तथा सो स्थान हाल रिक्त रहेको छ ।

१४. कम्पनी ऐन २०६३ को दफा १०९ उपदफा ४ अनुसार खुलाइएका विवरणहरू

- (क) विगत वर्षको कारोबारको सिंहावलोकन - सञ्चालक समितिको प्रतिवेदन को बुँदा ३ मा उल्लेख गरिएको ।
- (ख) राष्ट्रिय तथा अन्तर्राष्ट्रिय परिस्थितिबाट कम्पनीको कारोबारलाई कुनै असर परेको भए सो असर - सारभूत रूपमा प्रत्यक्ष असर नभएको ।
- (ग) प्रतिवेदन तयार भएको मितिसम्म चालू वर्षको उपलब्धि र भविष्यमा गर्नु पर्ने कुराको सम्बन्धमा सञ्चालक समितिको धारणा - सञ्चालक समितिको प्रतिवेदन को बुँदा ११ र १२ मा उल्लेख गरिएको ।

- (घ) कम्पनीको औद्योगिक वा व्यावसायिक सम्बन्ध - बैंकले आफूसँग औद्योगिक वा व्यावसायिक सम्बन्ध राख्ने सम्पूर्ण संघ संस्थाहरूसँग व्यावसायिक एवं सौहार्दपूर्ण सम्बन्ध कायम गरेको छ । बैंकको अन्य निकायहरूसँग कायम रहेको सम्बन्धलाई व्यावसायिकता तथा पारदर्शिताका साथ सुदृढ बनाउदै लगेको छ र आगामी वर्षहरूमा सोही बमोजिम निरन्तरता दिइनेछ ।
- (ङ) सञ्चालक समितिमा भएको हेरफेर र सोको कारण - सञ्चालक समितिको प्रतिवेदनको "सञ्चालक समिति" अन्तर्गत बुँदामा उल्लेख गरिएको ।
- (च) कारोबारलाई असर पार्ने मुख्य कुराहरू -
१. बढ्दो प्रतिस्पर्धा
 २. तरलताको अभाव
 ३. दक्ष जनशक्तिको अभाव
 ४. अस्थिर व्याजदर ।
- (छ) लेखापरीक्षण प्रतिवेदनमा कुनै कैफियत उल्लेख भएको भए सो उपर सञ्चालक समितिको प्रतिक्रिया - सारभूत कैफियत नरहेको ।
- (ज) लाभांश बाँडफाँड गर्न सिफारिस गरिएको रकम - बैंकले २०७५ आषाढ मसान्तमा कायम रहेको चुन्ता पूंजीको १०.५३ प्रतिशत नगद लाभांश (लाभांश कर प्रयोजनको लागि समेत) बराबरको रकम रु. ८५,१३,९९,९९९ बाँडफाँड गर्ने प्रस्ताव गरेको छ ।
- (झ) शेयर जफत भएको भए जफत भएको शेयर संख्या, त्यस्तो शेयरको अङ्कित मूल्य, त्यस्तो शेयर जफत हुनु भन्दा अगावै सो बापत कम्पनीले प्राप्त गरेको जम्मा रकम र त्यस्तो शेयर जफत भएपछि सो शेयर बिक्री गरी कम्पनीले प्राप्त गरेको रकम तथा जफत भएको शेयर बापत रकम फिर्ता गरेको भए सोको विवरण - शेयर जफत नभएको ।
- (ञ) विगत आर्थिक वर्षमा कम्पनी र यसको सहायक कम्पनीको कारोबारको प्रगति र सो आर्थिक वर्षको अन्तमा रहेको स्थितिको पुनरावलोकन - बैंकको शतप्रतिशत लगानी भएको एक सहायक कम्पनी दर्ता भई कार्य संचालन सुरु गर्ने प्रक्रियामा रहेको ।
- (ट) कम्पनी तथा त्यसको सहायक कम्पनीले आर्थिक वर्षमा सम्पन्न गरेको प्रमुख कारोबारहरू र सो अवधिमा कम्पनीको कारोबारमा आएको कुनै महत्वपूर्ण परिवर्तन -

बैंकको शतप्रतिशत लगानी भएको एक सहायक कम्पनी दर्ता भई कार्य संचालन सुरु गर्ने प्रक्रियामा रहेको छ । यस बैंक तथा उक्त सहायक कम्पनीबीच वासलात मितिमा निम्नानुसार कारोबार रहेको तथा उक्त कारोबारहरू एकीकृत वित्तीय विवरणबाट हटाईएको ।

बैंकको तर्फबाट सहायक कम्पनीमा लगानी	रु. २०,००,००,०००.००
सहायक कम्पनीले बैंकमा राखेको निक्षेप मौज्दात	रु. १९,९५,९२,१२०.००

- (ठ) विगत आर्थिक वर्षमा कम्पनीको आधारभूत शेयरधनीहरूले कम्पनीलाई उपलब्ध गराएको जानकारी - आधारभूत शेयरधनीहरूले त्यस्तो जानकारी उपलब्ध नगराएको ।
- (ड) विगत आर्थिक वर्षमा कम्पनीका सञ्चालक तथा पदाधिकारीहरूले लिएको शेयरको स्वामित्वको विवरण र कम्पनीको शेयर कारोबारमा निजहरू संलग्न रहेको भए सो सम्बन्धमा निजहरूबाट कम्पनीले प्राप्त गरेको जानकारी -

संचालक समिति सदस्यहरू	हाल ग्रहण गरेको शेयर कित्ता
आई.एफ.आई.सी. बैंक लि., ढाका, बंगलादेश	३,३०,८८,४३३
ईन्द्र बहादुर थापा	५,४०,५८९
मुकुन्द नाथ ढुङ्गेल	१०,०६३
दीपक कार्की	१,२०९
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	
ज्ञानेन्द्र प्रसाद ढुङ्गाना	६,६०१
उच्च व्यवस्थापन अधिकारीहरू	
रत्न तारा वैद्य	४,२२८
उज्वल वज्राचार्य	१०,४५४
संजय कुमार रिमाल	४,०२४
राजेन्द्र प्रसाद अधिकारी	१३९
सरोजा कोईराला	६,१४२

- (ढ) विगत आर्थिक वर्षमा कम्पनीसँग सम्बन्धित सम्भो ताहरूमा कुनै सञ्चालक तथा निजको नजिकको नातेदारको व्यक्तिगत स्वार्थको बारेमा उपलब्ध गराइएको जानकारीको व्यहोरा - त्यस्तो कारोबार नभएको ।

- (ण) कम्पनीले आफ्नो शेयर आफैले खरिद गरेको भए त्यसरी आङ्कनो शेयर खरिद गर्नुको कारण, त्यस्तो शेयरको संख्या र अङ्कित मूल्य तथा त्यसरी शेयर खरिद गरे बापत कम्पनीले भुक्तानी गरेको रकम - शेयर खरिद नगरेको ।
- (त) आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली भए वा नभएको र भएको भए सो को विस्तृत विवरण - सञ्चालक समितिको प्रतिवेदनको "आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली" अन्तर्गत बुँदामा उल्लेख गरिएको ।
- (थ) विगत आर्थिक वर्षको कुल व्यवस्थापन खर्चको विवरण :

विवरण	आव. २०७४/७५
कुल कर्मचारी खर्च (रु.)	७५,५६,५९,२७३
कुल कार्यालय संचालन खर्च (रु.)	४५,००,०७,२३९

- (द) लेखापरीक्षण समितिका सदस्यहरूको नामावली, निजहरूले प्राप्त गरेको पारिश्रमिक, भत्ता तथा सुविधा, सो समितिले गरेको काम कारबाहीको विवरण र सो समितिले कुनै सुझाव दिएको भए सोको विवरण -

लेखापरीक्षण समितिका सदस्यहरूको नामावली निम्नानुसार रहेको :

श्री मुकुन्द नाथ ढुंगेल	- संयोजक
श्री दीपक कार्की	- सदस्य
श्रीमती कमरुन नहर अहमद	- सदस्य
प्रमुख-आन्तरिक लेखापरीक्षण विभाग	- सचिव

गैर कार्यकारी संचालकको मातहतमा लेखापरीक्षण समिति गठन गरिएको छ । समितिको क्षेत्राधिकार कम्पनी ऐन २०६३ तथा नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशनमा तोकिए बमोजिमको रहेको छ । समितिका संयोजक एवं सदस्यलाई समितिको बैठकमा उपस्थित भए वापत प्रति बैठक भत्ता स्वरूप रु. १२,०००। भुक्तानी दिने गरिएको छ । समीक्षा वर्षमा बैंकको आन्तरिक लेखापरीक्षक श्री पि.जे. थापा एण्ड कम्पनी, चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स रहनु भएको थियो ।

- (ध) सञ्चालक, प्रबन्ध सञ्चालक, कार्यकारी प्रमुख, कम्पनीका आधारभूत शेयरधनी वा निजको नजिकका नातेदार वा निज संलग्न रहेको फर्म कम्पनी वा संगठित संस्थाले कम्पनीलाई कुनै रकम बुझाउन बाँकी भए सो कुरा - वित्तीय विवरणको अनुसूचीमा उल्लेख गरिएको छ ।

- (न) सञ्चालक, प्रबन्ध सञ्चालक, कार्यकारी प्रमुख तथा पदाधिकारीहरूलाई भुक्तानी गरिएको पारिश्रमिक, भत्ता तथा सुविधाको रकम -

विवरण	संचालकहरूको बैठक भत्ता	कार्यकारी प्रमुख	प्रबन्धक तहका कर्मचारी
तलव	-	१,२८,५५,०००	३,३४,९६,९८९
भत्ता	२६,५५,०००	४५,३५,३५०	५,९९,९५,३८०
अन्य सुविधा	-	९,६८,९००	५४,७३,९९०

आ.व. २०७४/७५ मा बैंकको प्रमुख कार्यकारी अधिकृतको रूपमा श्री ज्ञानेन्द्र प्रसाद ढुंगाना रहनु भएको छ ।

- (प) शेयरधनीहरूले बुझिलिन बाँकी रहेको लाभांशको रकम - आषाढ मसान्त २०७५ मा भुक्तानी लिन बाँकी लाभांश रु. २०,७९,३६,५२२ रहेको छ ।
- (फ) दफा १४१ बमोजिम सम्पत्ति खरिद वा बिक्री गरेको कुराको विवरण - नभएको ।
- (ब) दफा १७५ बमोजिम सम्बद्ध कम्पनी बीच भएको कारोबारको विवरण - नभएको ।
- (भ) यस ऐन तथा प्रचलित कानून बमोजिम सञ्चालक समितिको प्रतिवेदनमा खुलाउनु पर्ने अन्य कुनै कुरा - यसै प्रतिवेदन अन्तर्गत उचित ठाउँमा खुलाईएको ।
- (म) अन्य आवश्यक कुराहरू - यसै प्रतिवेदन तथा वित्तीय विवरणमा उचित ठाउँहरूमा खुलाईएको ।

धन्यवाद ज्ञापन

बैंकको निरन्तर उन्नति एवं प्रगतिमा सदा साथ दिनुहुने आदरणीय ग्राहक महानुभावहरू, शेयरधनी महानुभावहरू तथा नियमनकारी निकायहरू नेपाल सरकार, नेपाल राष्ट्र बैंक, नेपाल धितोपत्र बोर्ड, कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालयका साथै नेपाल स्टक एक्सचेन्ज लि. बाट प्राप्त सहयोग तथा मार्गदर्शनको लागि हार्दिक कृतज्ञता ज्ञापन गर्दै भविष्यमा पनि यसैगरी यहाँहरूको साथ पाईरहने विश्वास लिएको छु । अन्त्यमा, बैंकको हितको लागि निरन्तर क्रियाशील भई ग्राहकवर्गको सेवामा संलग्न सम्पूर्ण कर्मचारीहरू, आन्तरिक तथा वाह्य लेखापरीक्षक, शेयर रजिष्ट्रार एवं सम्पूर्ण शुभेच्छुकहरूलाई यस अवसरमा हार्दिक धन्यवाद दिन चाहन्छु ।

धन्यवाद ।

संचालक समितिको तर्फबाट

जलाल अहमद

अध्यक्ष

२६ पौष, २०७५ ।

धितोपत्र दर्ता तथा निष्काशन नियमावली, २०७३ को नियम २६(२) सँग सम्बन्धित विवरण

१. संचालक समितिको प्रतिवेदन:

- सम्बन्धित शिर्षक अन्तर्गत राखिएको ।

२. लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन:

- सम्बन्धित शिर्षक अन्तर्गत राखिएको ।

३. लेखापरीक्षणमा भएको वित्तीय विवरण:

- सम्बन्धित शिर्षक अन्तर्गत राखिएको ।

४. कानुनी कारवाही सम्बन्धी विवरण:

(क) त्रैमासिक अवधिमा संगठित संस्थाले वा संस्थाको विरुद्ध कुनै मुद्दा दायर भएको भए,

- यस बैंकले कर्जा असुली प्रक्रिया अन्तर्गत कर्जा असुली न्यायधिकरणमा मुद्दा दर्ता गरेको र कर्जा असुलीका क्रममा बैंक विरुद्ध हालेका मुद्दा बाहेक अन्य जानकारी नरहेको ।

(ख) संगठित संस्थाको संस्थापक वा संचालकले वा संस्थापक वा संचालकको विरुद्धमा प्रचलित नियमको अवज्ञा वा फौजदारी अपराध गरेको सम्बन्धमा कुनै मुद्दा दायर गरेको वा भएको भए,

- यस बैंकको जानकारीमा नरहेको ।

(ग) कुनै संस्थापक वा संचालन विरुद्ध आर्थिक अपराध गरेको सम्बन्धमा कुनै मुद्दा दायर भएको भए,

- यस बैंकको जानकारीमा नरहेको ।

५. संगठित संस्थाको शेयर कारोवार तथा प्रगतिको विश्लेषण

(क) धितोपत्र बजारमा भएको संगठित संस्थाको शेयरको कारोबार सम्बन्धमा व्यवस्थापनको धारणा

- नेपाल स्टक एक्सचेन्ज तथा धितोपत्र बोर्डको सुपरिवेक्षण व्यवस्थाको अधिनमा रही कारोबार रहेको ।

(ख) आव. २०७४/७५ मा संगठित संस्थाको शेयरको अधिकतम, न्युनतम र अन्तिम मूल्यका साथै कुल कारोबार संख्या र कारोबार दिन ।

त्रयमास	अधिकतम मूल्य	न्युनतम मूल्य	अन्तिम मूल्य	कुल कारोबार दिन	कुल कारोबार शेयर संख्या
प्रथम त्रयमास	४३०	३०८	३३५	५६	१,२३५,३११
दोस्रो त्रयमास	३४१	२६१	२७७	५७	१,१६४,३४९
तेस्रो त्रयमास	२७५	२०४	२३४	५६	१,००१,३७८
चौथो त्रयमास	२३४	१९६	२१६	६२	१,३०२,५९८

६. समस्या, चुनौती तथा रणनीति

(क) आन्तरिक समस्या तथा चुनौती

- संचालन खर्चलाई न्यूनस्तरमा कायम राख्नु ।
- दक्ष जनशक्तिको अभाव ।

(ख) बाह्य समस्या तथा चुनौती

- बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरू बीचको तीव्र प्रतिस्पर्धा ।
- बैंकिंग क्षेत्रमा रहेको तरलताको अभाव र लगानीमा न्यून प्रतिफल ।
- जोखिमयुक्त वातावरण ।

(ग) रणनीति

- संचालन गतिविधिहरूमा स्रोतको उच्चतम परिचालन गर्ने ।
- लगानी विस्तार तथा निक्षेप संकलनको लागि नयाँ क्षेत्रहरूको पहिचान गर्ने ।
- समय साक्षेप प्रविधिमा आधारित सेवाहरूको पहिचान गर्ने र संचालन गर्ने ।
- कर्मचारीहरूलाई निरन्तर आवश्यक तालिम उपलब्ध गराउने ।
- लागत तथा अन्य खर्चहरू कम गर्ने उपायहरू अवलम्बन गर्ने ।

७. संस्थागत सुशासन

- बैंकले संस्थागत सुशासनको परिपालनाका लागि नेपाल राष्ट्र बैंकले जारी गरेको नीति, निर्देशनहरू एवं बैंकको आफ्नै संचालन निर्देशिका, नीतिनियमहरूको परिपालना पूर्णरूपमा गरिरहेको छ ।

- बैंकको संचालकहरू प्रभावकारी संस्थागत सुशासनको बारेमा जानकार रहेका छन् । संचालक समितिमा नियमितरूपमा संस्थागत सुशासनका विषयहरूलाई सम्बोधन गर्ने कार्य भइरहेको छ ।

- बैंकको आर्थिक अवस्था, आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली, लेखापरीक्षण योजना आदिको बारेमा पुनरावलोकन गर्न लेखापरीक्षण समिति, जोखिम व्यवस्थापन समिति, मानव संसाधन समिति, सूचना प्रविधि समिति आदि समितिहरूको बैठक नियमित रूपमा बस्ने गरेको र ती समितिहरूले संचालक समितिलाई आवश्यक सिफारिश गर्ने गरिरहेका छन् ।

- बैंकको सम्पत्ति तथा दायित्वको उचित र प्रभावकारी व्यवस्थापनको लागि सम्पत्ति दायित्व व्यवस्थापन समिति (ALCO) क्रियाशील रहेको छ ।

८. विवरणपत्रमा प्रक्षेपण गरिएका र लेखापरीक्षण भएको विवरणहरूमा बीस प्रतिशत वा सो भन्दा बढी फरक सम्बन्धी विवरण :

- नभएको



ज्ञानेन्द्र प्रसाद ढुंगाना
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

प्रमुख कार्यकारी अधिकृतको प्रतिवद्धता

आदरणीय शेयरधनी महानुभावहरू,

स्थापनाको लामो समयसम्म विविध समस्याको सामना गर्दै विगत केही वर्ष अघि बैकिङ्ग क्षेत्रमा नेपाल बंगलादेश बैकलाई एक युगान्तकारी परिवर्तन सहित अघि बढाउने कार्य भएको छ । बैकलाई भरपर्दो, विश्वसनीय र उत्कृष्ट सेवामुखी बैकको रूपमा चिनाउन सफल भएका छौं । बैकले समीक्षा अवधिमा आफ्नो दीर्घकालीन व्यवसायिक योजना अन्तर्गत विभिन्न ग्राहकमुखी योजनाहरू संचालनमा ल्याएर आफ्नो व्यवसायको विस्तार गर्दै आएको छ । विगत दुई वर्षमा बैकको चुक्ता पूंजीमा १६६ प्रतिशतले वृद्धि भएको फलस्वरूप प्रति शेयर आम्दानीमा ५० प्रतिशतले ह्रास आएको देखिएता पनि आगामी वर्षहरूमा उक्त प्रतिफल क्रमशः वृद्धि हुंदै जाने कुरामा विश्वास दिलाउन चाहन्छु । चुक्ता पूंजीमा भएको ठूलो वृद्धिसंगै व्यवसायमा एकै पटक वृद्धि गर्दा बैकको उच्च जोखिम हुन जाने हुनाले अर्थतन्त्रमा हुने स्वभाविक वृद्धि तथा मौद्रिक नीतिले लिएको कर्जा तथा निक्षेपको वृद्धिदर लाई नै आधार बनाएर बैकको दीर्घकालीन व्यवसायिक योजना तर्जुमा गरिएको र सोही अनुरूप व्यवसाय गर्दै आएका छौं ।

नेपाल सरकारको बैकिङ्ग सेवा नपुगेका स्थानीय तहमा कार्यालय खोल्ने निर्देशनलाई पालना गर्दै बैकले आ.व. २०७४/७५ मा स्थानीय तहमा कुल १६ शाखा तथा

उपत्यका भित्र र बाहिर गरी १० वटा अन्य स्थानमा शाखा खोली कुल २६ स्थानमा नयाँ शाखा विस्तार गरेको छ । बैकको हाल कुल ८१ शाखा रहेकामा चाँडै नै शाखा सञ्जाल लगभग १०० वटा पुऱ्याउने लक्ष्य लिएको छ । ग्राहकहरूलाई नवीनतम प्रविधियुक्त सेवा प्रदान गर्ने हेतुले बैकले अन्तरराष्ट्रिय स्तरको सफ्टवेयर Finastra को Core Banking System Fusion तथा Trade Innovation खरिद गरिसकेको छ र आगामी आर्थिक वर्षभित्र सो सञ्चालनमा ल्याउने योजना रहेको छ ।

बैकिङ्ग क्षेत्रले विगत लामो समय देखि भोग्दै आएको ब्याज दरको उतार चढाव तथा तरलताको अभावलाई मध्यनजर गर्दै बैकले यथोचित जोखिम न्युनीकरणका साथ आफ्नो पूंजी तथा सम्पत्ति दायित्वको उचित व्यवस्थापन गर्दै आएको छ । बैकले सदाभै नियामक निकायको निर्देशन तथा संचालक समितिको मार्गदर्शनलाई आत्मसात गर्दै बैकका सबै सरोकारवाला वर्गलाई उचित प्रतिफल दिन आवश्यक कार्यहरूमा जोड दिनेछ । बैकले आगामी दिनहरूमा बैकिङ्ग क्षेत्रले सामना गर्ने चुनौतीहरूलाई अवसरमा बदल्दै अभि सक्षम, सबल र उत्कृष्ट बैक बनाउने प्रतिबद्धता व्यक्त गर्दछौं ।

ज्ञानेन्द्र प्रसाद ढुंगाना
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

शाखा उद्घाटनका भलकहरु



छथर शाखा उद्घाटन समारोह



छत्रगंज शाखा उद्घाटन समारोह



भुम्लु शाखा उद्घाटन समारोह



वर्दिबास शाखा उद्घाटन समारोह



ब्रह्मपुरी शाखा उद्घाटन समारोह



कौडेना शाखा उद्घाटन समारोह



हापुरे शाखा उद्घाटन समारोह



मकवानपुरगढी शाखा उद्घाटन समारोह



बुलिङटार शाखा उद्घाटन समारोह



अर्नामा शाखा उद्घाटन समारोह



रामपुर कालिमाटी शाखा उद्घाटन समारोह



कोटेश्वर शाखा उद्घाटन समारोह

RajMS & Co., Chartered Accountants

Mitra Road C-11
Chakupat-10, Lalitpur
GPO Box 20189
Kathmandu, Nepal

Tel.: (977-1) 5260999/5260432
Email: rajms@wlink.com.np
admin@rajms.com

INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT

TO THE SHAREHOLDERS OF NEPAL BANGLADESH BANK LTD.

Report on the Financial Statements

We have audited the accompanying financial statements of Nepal Bangladesh Bank Ltd. (the "Bank"), and the consolidated financial statements of the Bank and its subsidiary (the "Group"), which comprise the statement of financial position as at 32 Ashadh 2075 (16 July 2018), the statement of profit or loss, the statement of other comprehensive income, the statement of changes in equity and the statement of cash flows for the year then ended, and a summary of significant accounting policies and other explanatory information.

Management's Responsibility for the Financial Statements

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

Auditor's Responsibility

Our responsibility is to express an opinion on these financial statements based on our audit. We conducted our audit in accordance with Nepal 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 our judgment, including the assessment of the risks of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error. In making those risk assessments, we consider internal control relevant to the Bank'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 Bank's internal control. An audit also includes evaluating the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates made by the management, as well as evaluating the overall presentation of the financial statements.

We believe that the audit evidence we have obtained and the audit evidence obtained by subsidiary's auditor in terms of their audit report are sufficient and appropriate to provide a basis for our audit opinion.



Opinion

In our opinion, the financial statements of the Bank and the consolidated financial statements of the Group present fairly, in all material respects, the financial position of the Bank and the Group as at 32 Ashadh 2075 (16 July 2018), and its financial performance and its cash flows for the year then ended in accordance with Nepal Financial Reporting Standards.

Report on Other Legal and Regulatory Requirements

We have obtained information and explanation asked for, which, to the best of our knowledge and belief were necessary for the purpose of our audit. In our opinion, the statement of financial position, the statement of profit or loss, the statement of other comprehensive income, the statement of changes in equity and cash flows, have been prepared in accordance with the requirements of the Company Act 2063 and in the format prescribed by Nepal Rastra Bank and they are in agreement with the books of accounts maintained by the Bank and its subsidiary included in the Group. The accounts and records of the Bank and its subsidiary are properly maintained in accordance with the prevailing laws.

In our opinion, the returns from the branches are adequate for the purpose of the audit though the statements are independently not audited.

In our opinion, so far as appeared from our examination of the books, the Bank has maintained adequate capital funds and adequate provisions for impairment of assets in accordance with the directives of Nepal Rastra Bank.

To the best of our information and according to explanations provided to us and from our examination of the books of accounts of the Bank necessary for the purpose of our audit, the business of the bank has been conducted satisfactorily, we have not come across cases where Board of Directors or any employees of the Bank have acted contrary to the provisions of law, or committed any misappropriation or caused loss or damage to the Bank and violated any directives of Nepal Rastra Bank or acted in a manner to jeopardize the interest and security of the Bank, its depositors and investors.

Date: December 2, 2018
Place : Lalitpur, Nepal


Rabindra Rajbhandari
Partner
RajMS & Co., Chartered Accountants.



एकिकृत वित्तीय अवस्थाको विवरण

आषाढ मसान्त २०७५ (१६ जुलाई २०१८)

रकम रु मा

विवरण	समूह			बैंक		
	आषाढ मसान्त २०७५	आषाढ मसान्त २०७४	आषाढ मसान्त २०७३	आषाढ मसान्त २०७४	आषाढ मसान्त २०७३	आषाढ मसान्त २०७३
सम्पत्ति						
नगद तथा नगद समान	३,७०५,९९५,८३८	१,८३७,२२८,४६३	२,३९४,५८६,६२४	३,७०५,९९५,८३८	१,८३७,२२८,४६३	२,३९४,५८६,६२४
नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्जात तथा लिजुपर्ने वस्तुता	६,८९०,९२६,१७६	८,९७८,९६३,४२७	६,८६८,७१०,४५७	६,८९०,९२६,१७६	८,९७८,९६३,४२७	६,८६८,७१०,४५७
बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्जात	२,२५९,७७४,५०६	३,३९३,२७३,६०९	१,८७३,७७०,२८७	२,२५९,७७४,५०६	३,३९३,२७३,६०९	१,८७३,७७०,२८७
डेरिभेटिव वित्तीय उपकरण	३०,८०८,०००	२९,३७६,८७७	२५,२०२,०७२	३०,८०८,०००	२९,३७६,८७७	२५,२०२,०७२
अन्य व्यापारिक सम्पत्तिहरू	९३,२०५,७३२	९,७२३,६३८	-	९३,२०५,७३२	९,७२३,६३८	-
बैंक तथा वित्तीय संस्थालाई दिएको कर्जा तथा सापटी	१,३८०,५६८,७५६	१,१५९,४०६,०४४	१,१५९,४०६,०४४	१,३८०,५६८,७५६	१,१५९,४०६,०४४	१,१५९,४०६,०४४
ग्राहकलाई दिएको कर्जा तथा सापटी	४०,८७८,५२३,७५२	३६,१७८,२३४,९५९	३१,२९१,८५३,६०६	४०,८७८,५२३,७५२	३६,१७८,२३४,९५९	३१,२९१,८५३,६०६
धितोपत्रमा लगानी	४,७६६,३३१,९३०	४,५७८,१०३,१९९	२,७२४,००५,८०६	४,७६६,३३१,९३०	४,५७८,१०३,१९९	२,७२४,००५,८०६
चालु कर सम्पत्ति	६१,०२७,२८४	४९,८९३,१०४	-	६१,०२७,२८४	४९,८९३,१०४	-
सहायक कम्पनीमा लगानी	-	-	-	-	-	-
सम्बद्ध कम्पनीमा लगानी	-	-	-	-	-	-
सम्पत्तिमा लगानी	८७,८२७,८५५	२३,१९८,०२३	२७,५१०,००४	८७,८२७,८५५	२३,१९८,०२३	२७,५१०,००४
सम्पत्ति तथा उपकरण	३७,५४९,६९२	२३,७९,२९८,८४५	३७,५४९,६९२	३७,५४९,६९२	२३,७९,२९८,८४५	३७,५४९,६९२
गुडविल (ख्याति) र अमूर्त सम्पत्ति	२३,८४४,७११	२,५८६,९६४	२,९०६,५४६	२३,८४४,७११	२,५८६,९६४	२,९०६,५४६
स्थगन कर सम्पत्ति	२२,३११,८०१	३५,६४३,३७५	३७,६००,२८६	२२,३११,८०१	३५,६४३,३७५	३७,६००,२८६
अन्य सम्पत्ति	६०५,२४४,९५९	२६०,६५३,२५२	२१२,७७९,१५५	६०५,२४४,९५९	२६०,६५३,२५२	२१२,७७९,१५५
जम्मा सम्पत्ति	६१,७७१,३५९,५५३	५७,००८,२१९,५५६	४६,८०१,८००,४६८	६१,७७१,३५९,५५३	५७,००८,२१९,५५६	४६,८०१,८००,४६८
दायित्व						
बैंक तथा वित्तीय संस्थालाई तिर्ने बाँकी	-	५१५,७५०,०००	-	-	५१५,७५०,०००	-
नेपाल राष्ट्र बैंकलाई तिर्ने बाँकी	३३३,९८९,३०२	१,०७८,२८३,५५७	३१,५९८,३००	३३३,९८९,३०२	१,०७८,२८३,५५७	३१,५९८,३००
डेरिभेटिव वित्तीय उपकरण	-	-	-	-	-	-
ग्राहकको निक्षेप	४७,८५३,३६०,६४३	४३,८६०,३०५,२३७	३९,९२३,५४३,०८४	४७,८५३,३६०,६४३	४३,८६०,३०५,२३७	३९,९२३,५४३,०८४
सापटी	-	-	-	-	-	-
चालु कर दायित्व	-	-	५,८२१,४३५	-	-	५,८२१,४३५
व्यवस्था	-	-	-	-	-	-
स्थगन कर दायित्व	-	-	-	-	-	-
अन्य दायित्व	-	-	-	-	-	-
जारी गरिएको ऋणपत्र	१,२५२,६७९,७७५	७५३,२५५,१५३	६३२,७७०,०४८	१,२५२,६७९,७७५	७५३,२५५,१५३	६३२,७७०,०४८
सुरक्षण नराखिएको सहायक आवधिक दायित्व	-	-	-	-	-	-
कूल दायित्व	४९,४४०,०२९,७२०	४६,२०७,५९३,९४७	४०,५९३,७३२,८६७	४९,४४०,०२९,७२०	४६,२०७,५९३,९४७	४०,५९३,७३२,८६७

रकम रु. मा

विवरण	नोट	समूह			बैंक		
		आषाढ मसान्त २०७५	आषाढ मसान्त २०७४	आषाढ मसान्त २०७३	आषाढ मसान्त २०७५	आषाढ मसान्त २०७४	आषाढ मसान्त २०७३
इक्विटी							
शेयर पूँजी	४.२६	८,०८८,२९९,२२६	७,२९९,०५८,९८०	३,०३९,२९९,०००	८,०८८,२९९,२२६	७,२९९,०५८,९८०	३,०३९,२९९,०००
शेयर प्रिमियम		-	-	-	-	-	-
संचित मुनाफा		९,४९०,२९५,४२२	९,४९४,८७३,८३०	९,२४६,८२६,००४	९,४९४,८७३,८३२	९,४९४,८७३,८३०	९,२४६,८२६,००४
जगेडा कोषहरू	४.२७	२,७०७,७८५,४८५	२,९६६,६९२,८००	९,९२२,०३०,५९७	२,७०७,७८५,४८५	२,९६६,६९२,८००	९,९२२,०३०,५९७
शेयरधनीहरूलाई वॉडफॉड योग्य कुल इक्विटी							
गैर नियन्त्रित स्वार्थ							
कुल इक्विटी		१९,७३७,९०६,२३३	१०,८००,६२५,६०९	६,२०८,०६७,६०९	१९,७३७,९०६,२३३	१०,८००,६२५,६०९	६,२०८,०६७,६०९
कुल वायित्व र इक्विटी		६९,९७७,९३५,९५३	५७,००८,२९९,५५६	४६,८०९,८००,४६८	६९,९७७,९३५,९५३	५७,००८,२९९,५५६	४६,८०९,८००,४६८
संभावित दायित्व तथा प्रतिवद्धता	४.२८	५२,९३३,९५०,९७९	४२,८२४,४७२,२९७	२८,८०६,४६९,३५८	५२,९३३,९५०,९७९	४२,८२४,४७२,२९७	२८,८०६,४६९,३५८
प्रति शेयर खुद सम्पत्ति		९४५	९५०	२०४	९४५	९५०	२०४

कविन्द्र दाहाल
प्रमुख - वित्त

सुरेन्द्र गुणेशन
प्रमुख वित्त अधिकृत

जानेन्द्र प्रसाद दुंगाना
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

जलाल अहमद
अध्यक्ष

सुरेन्द्र गुणेशन
प्रमुख वित्त अधिकृत

मुकुन्द नाथ दुंगेल
संचालक

ईन्द्र बहादुर थापा
संचालक

मोहम्मद साह आलम सरवार
संचालक

दिपक कार्की
संचालक

कमरुन नहर अहमद
संचालक

राज एम एस एण्ड कं.
चाटर्ड एकाउन्टेन्ट्स

कविन्द्र दाहाल
प्रमुख - वित्त

सुरेन्द्र गुणेशन
प्रमुख वित्त अधिकृत

जानेन्द्र प्रसाद दुंगाना
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

जलाल अहमद
अध्यक्ष

सुरेन्द्र गुणेशन
प्रमुख वित्त अधिकृत

मुकुन्द नाथ दुंगेल
संचालक

ईन्द्र बहादुर थापा
संचालक

मोहम्मद साह आलम सरवार
संचालक

दिपक कार्की
संचालक

कमरुन नहर अहमद
संचालक

राज एम एस एण्ड कं.
चाटर्ड एकाउन्टेन्ट्स

मिति : नोभेम्बर २९, २०१८
स्थान : काठमाडौं, नेपाल

आजको मितिको हाम्रो संलग्न प्रतिवेदन अनुसार

सि. ए. रविन्द्र राजभादुरी
सामंवार

एकिकृत नाफा नोक्सान विवरण

श्रावण १, २०७४ देखि आषाढ ३२, २०७५ सम्म (१६ जुलाई २०१७ देखि १६ जुलाई २०१८ सम्म)

रकम रु. मा

विवरण	नोट	समुह		बैंक	
		यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
व्याज आम्दानी	४.२९	५,४२७,४३२,४९५	३,६७१,२४७,१५८	५,४२७,४३२,४९५	३,६७१,२४७,१५८
व्याज खर्च	४.३०	३,४५६,८१०,९०७	२,१२९,५४६,५९०	३,४५६,८१०,९०७	२,१२९,५४६,५९०
खुद व्याज आम्दानी		१,९७०,६२१,५८८	१,५४१,७००,५६९	१,९७०,६२१,५८८	१,५४१,७००,५६९
शुल्क तथा कमिशन आम्दानी	४.३१	९३५,८६५,५६५	९८३,२६४,६४६	९३५,८६५,५६५	९८३,२६४,६४६
शुल्क तथा कमिशन खर्च	४.३२	३६,९९०,५४८	३४,८९७,९९४	३६,९९०,५४८	३४,८९७,९९४
खुद शुल्क र कमिशन आम्दानी		८९८,८७५,०१७	९४८,३६६,६५२	८९८,८७५,०१७	९४८,३६६,६५२
खुद व्याज, शुल्क र कमिशन आम्दानी		२,८६९,४९६,६०५	२,४९०,०६७,२२०	२,८६९,४९६,६०५	२,४९०,०६७,२२०
खुद व्यापारिक आम्दानी	४.३३	१५७,८९०,६९३	१४१,३७६,०४९	१५७,८९०,६९३	१४१,३७६,०४९
अन्य संचालन आम्दानी	४.३४	४०,२४७,४८०	२२,६५७,३९२	४०,२४७,४८०	२२,६५७,३९२
जम्मा संचालन आम्दानी		३,०६७,६३४,७७७	२,६५४,१००,६६१	३,०६७,६३४,७७७	२,६५४,१००,६६१
कर्जा जोखिमको ब्यवस्था/(फिर्ता) तथा अन्य नोक्सानी	४.३५	२९८,८७९,८९३	२७,०३२,४९४	२९८,८७९,८९३	२७,०३२,४९४
खुद संचालन आम्दानी		२,७६८,७५४,८८४	२,६२७,०६८,१६७	२,७६८,७५४,८८४	२,६२७,०६८,१६७
संचालन खर्च					
कर्मचारी खर्च	४.३६	७५५,६५९,२७३	६२०,०७७,९८४	७५५,६५९,२७३	६२०,०७७,९८४
अन्य संचालन खर्च	४.३७	३४१,१७६,३१९	३०१,०९४,११०	३४०,७३४,२०९	३०१,०९४,११०
हास कट्टी र परिषोधन	४.३८	७२,२८२,४८२	५१,०८७,६४२	७२,२८२,४८२	५१,०८७,६४२
संचालन मुनाफा		१,५९९,६३६,८११	१,६५४,८०८,४३१	१,६००,०७८,९२१	१,६५४,८०८,४३१
गैर संचालन आम्दानी	४.३९	१६,७६१,०४३	३९,७८२,०५५	१६,७६१,०४३	३९,७८२,०५५
गैर संचालन खर्च	४.४०	६,७०२,३३०	१०,०२८,३५२	६,७०२,३३०	१०,०२८,३५२
आयकर अधिको मुनाफा		१,६०९,६९५,५२४	१,६८४,५६२,१३४	१,६१०,३७७,६३४	१,६८४,५६२,१३४
आयकर खर्च	४.४१				
चालु कर		४९४,७७६,०३७	४७९,७३६,६१२	४९४,७७६,०३७	४७९,७३६,६१२
स्थगन कर		(२८,६७३,६७९)	५,१२१,४३१	(२८,६७३,६७९)	५,१२१,४३१
यस अवधिको मुनाफा		१,११३,५९३,१६६	१,१९९,७०४,०९१	१,११३,५९३,१६६	१,१९९,७०४,०९१
नाफा वॉडफॉड					
बैंकको शेयरधनी		१,१४३,५९३,१६६	१,१९९,७०४,०९१	१,१४३,५९३,१६६	१,१९९,७०४,०९१
गैर नियन्त्रित स्वार्थ		-	-	-	-
यस अवधिको मुनाफा		१,१४३,५९३,१६६	१,१९९,७०४,०९१	१,१४३,५९३,१६६	१,१९९,७०४,०९१
प्रति शेयर आम्दानी					
आधारभुत प्रति शेयर आम्दानी		१४.९४	२३.३९	१४.९५	२३.३९
डाइलुटेड प्रति शेयर आम्दानी		१४.९४	२३.३९	१४.९५	२३.३९

आजको मितिको हाम्रो संलग्न प्रतिवेदन अनुसार

कविन्द्र दाहाल

प्रमुख - वित्त

सुरेन्द्र भूषण श्रेष्ठ

प्रमुख वित्त अधिकृत

ज्ञानेन्द्र प्रसाद दंगाना

प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

जलाल अहमद

अध्यक्ष

सि. ए. रतिन्द्र राजमण्डारी

साम्भेदार

राज एम एस एण्ड कं.

चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स

ईन्द्र बहादुर थापा

संचालक

मुकुन्द नाथ दुंगेल

संचालक

मोहमद साह आलम सरवार

संचालक

दिपक कार्की

संचालक

कमरुन नहर अहमद

संचालक

मिति : नोभेम्बर २९, २०१८

स्थान : काठमाडौं, नेपाल

एकिकृत अन्य विस्तृत आम्दानीको वितरण

श्रावण १, २०७४ देखि आषाढ ३२, २०७५ सम्म (१६ जुलाई २०१७ देखि १६ जुलाई २०१८ सम्म)

रकम रु मा

विवरण	नोट		समुह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
यस वर्षको नाफा	१,१४३,५६३,१६६	१,१९९,७०४,०९१	१,१४३,६८४,१६०	१,१४४,०३५,२७६	१,१९९,७०४,०९१	
आयकर पछिको अन्य विस्तृत आम्दानी						
क) नाफा/नोक्सान मा पुनःवर्गीकरण नगरिएका ढुँदाहरू			१,३६,६८४,१६०	(७,२१५,०५२)	१,३६,६८४,१६०	(७,२१५,०५२)
फेयर भेल्युमा मुल्याङ्कन गरिएका इक्विटी उपकरणका लगानीबाट भएका नाफा/नोक्सान						
पुनः मुल्याङ्कनबाट भएका नाफा/नोक्सान						
परिभाषित लाभ योजनाबाट विमाङ्किक नाफा/नोक्सान			(२३,६४०,६६८)	(२३,४५०,९११)	(२३,६४०,६६८)	(२३,४५०,९११)
माथि उल्लेख गरिएका ढुँदाको आयकर			(४१,००५,२४८)	२,१६४,५१६	(४१,००५,२४८)	२,१६४,५१६
नाफा/नोक्सानमा पुनःवर्गीकरण नगरिएका अन्य खुद विस्तृत आम्दानी						
ख) नाफा/नोक्सानमा पुनःवर्गीकरण गरिएका वा गर्न सकिने ढुँदाहरू			७२,०३८,२४४	(२८,५०१,४४७)	७२,०३८,२४४	(२८,५०१,४४७)
नगद प्रवाहको हेजिङबाट भएको नाफा/नोक्सान						
विदेशी विनिमय संचालनको वित्तीय सम्पत्ति विनिमयबाट भएको सटही नाफा/नोक्सान						
माथि उल्लेख गरिएका ढुँदाको आयकर						
नाफा/नोक्सानमा पुनःवर्गीकरण नगरिएका अन्य खुद विस्तृत आम्दानी						
नाफा/नोक्सानमा पुनःवर्गीकरण गरिएका वा गर्न सकिने अन्य खुद विस्तृत आम्दानी						
ग) इक्विटी तरिकाबाट लेखाङ्कन गरिएको सम्बद्ध संस्थाको अन्य विस्तृत आम्दानीमा हिस्सा						
यस वर्षको आयकर पछिको अन्य विस्तृत आम्दानी			७२,०३८,२४४	(२८,५०१,४४७)	७२,०३८,२४४	(२८,५०१,४४७)
जम्मा विस्तृत आम्दानी			१,२१५,६३१,४१०	१,१७१,२०२,६४४	१,२१६,०७३,५२०	१,१७१,२०२,६४४
विस्तृत आम्दानीको वैंडफोंडः						
बैंकको इक्विटी शेयरधनी						
गैर नियन्त्रित स्वार्थ						
जम्मा विस्तृत आम्दानी			१,२१५,६३१,४१०	१,१७१,२०२,६४४	१,२१६,०७३,५२०	१,१७१,२०२,६४४

आजको मितिको हाम्रो संलग्न प्रतिवेदन अनुसार

जलाल अहमद

जानेन्द्र प्रसाद ढुंगाना

सुरेन्द्र गुणगुप्त

कविन्द्र दाहाल

प्रमुख - वित्त	प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	प्रमुख वित्त अधिकृत	प्रमुख वित्त अधिकृत
मोहमद साह आलम सरवार	मोहमद साह आलम सरवार	गोकुल नाथ ढुंगेल	इन्द्र बहादुर थापा
संचालक	संचालक	संचालक	संचालक
दिपक कार्की	जलाल अहमद	सुरेन्द्र गुणगुप्त	कविन्द्र दाहाल
संचालक	अध्यक्ष	प्रमुख वित्त अधिकृत	प्रमुख वित्त अधिकृत
कमरुन नहर अहमद	जलाल अहमद	मोहमद साह आलम सरवार	मोहमद साह आलम सरवार
संचालक	अध्यक्ष	संचालक	संचालक
सामोदार	सामोदार	सामोदार	सामोदार
राज एम एस एण्ड कं.	राज एम एस एण्ड कं.	राज एम एस एण्ड कं.	राज एम एस एण्ड कं.
चाटर्ड एकाउन्टेन्ट्स	चाटर्ड एकाउन्टेन्ट्स	चाटर्ड एकाउन्टेन्ट्स	चाटर्ड एकाउन्टेन्ट्स

मिति : नोभेम्बर २९, २०१८
स्थान : काठमाडौं, नेपाल

रकम रु मा

इतिवृत्तीमा भएको परिवर्तनको विवरण

श्रावण १, २०७४ देखि आषाढ ३२, २०७५ सम्म (१६ जुलाई २०१७ देखि १६ जुलाई २०१८ सम्म)

विवरण	बैंक												गैर नियन्त्रित खाता	जम्मा इतिवृत्ती
	बैंकका साधारण शेयरधनीका निमित्त													
	शेयर पूँजी	शेयर प्रिमियम	साधारण जगेडा कोष	सट्टी घटबढ कोष	नियामक जगेडा कोष	फेजर भन्दा पुनःमुल्याङ्कन कोष	संचित मुनाफा	अन्य कोष	जम्मा					
श्रावण १, २०७३ सालको मौज्दात	४,०११,७५,६००	-	१,६२५,३९१,१६१	६३,६६३,५४४	२,६७२,५००	६,६०९,३३३,६४९	६,०३९,३३३,६४९	६,०३९,३३३,६४९	६,०३९,३३३,६४९	६,०३९,३३३,६४९	६,०३९,३३३,६४९	६,०३९,३३३,६४९	-	६,०३९,३३३,६४९
समायोजन/पुनःस्थापना	(९,७२,५४७,६००)													१६,६,७३३,७५२
श्रावण १, २०७३ समायोजन/पुनः स्थापित मौज्दात	३,०३९,२११,०००	-	१,६२५,३९१,१६१	६३,६६३,५४४	२,६७२,५००	१,२४६,६२६,००४	३,०१०,३३३,३९२	३,०१०,३३३,३९२	३,०१०,३३३,३९२	३,०१०,३३३,३९२	३,०१०,३३३,३९२	३,०१०,३३३,३९२	-	३,०१०,३३३,३९२
यस वर्षको विस्तृत आवृत्ती														
नाफा														१,१९९,७०४,०९१
आयकर परचातका अन्य विस्तृत आवृत्ती														
फेजर भन्दा पुनः मुल्याङ्कन गरिएका इतिवृत्ती उपकरणका लगानीबाट भएका नाफा/नोक्सान														(५,०५०,५३६)
पुनः मुल्याङ्कनबाट भएका नाफा/नोक्सान														-
परिभाषित लाभ योजनाबाट विमाङ्कित नाफा/नोक्सान														(२३,४४०,९११)
नगद प्रवाहको हेजिडबाट भएको नाफा/नोक्सान														-
विदेशी विनियम संघालनको वित्तीय सम्वन्धि विनियमबाट भएको सट्टी नाफा/नोक्सान														-
यस वर्षको विस्तृत आवृत्ती														
जगेडा कोषमा सारिएको रकम			२४०,०७६,३६०	१,०७२,१७५										१६,७६२,४११
जगेडा कोषबाट निकालिएको रकम														-
इतिवृत्तीमा देखाइएको शेयरधनी सँगको कारोवार														
शेयर निष्काशन	३,२०७,३००,३६०													३,४७२,४२,०७९
शेयरमा आधारित भुक्तानी														-
शेयरधनीलाई लामांश वितरण														-
वोनस शेयर निष्काशन	९,७२,५४७,६००													-
नगद लामांश भुक्तानी														(५१,१६६,७५६)
अन्य														-
जम्मा योगदान	४,१७९,६४७,९६०		२४०,०७६,३६०	१,०७२,१७५										४,४९२,४५६,००७
आषाढ २०७४ को अन्त्य मौज्दात	७,२११,०५६,९६०	-	२,०६५,४६७,५४१	६४,९३५,७१९	१,७९२,९६४	१,२४६,६२६,००४	१,६६६,६२६,००४	१,६६६,६२६,००४	१,६६६,६२६,००४	१,६६६,६२६,००४	१,६६६,६२६,००४	१,६६६,६२६,००४	-	१०,६००,६२५,६०६

एकिकृत इतिवृत्तीमा भएको परिवर्तनको विवरण

श्रावण १, २०७४ देखि आषाढ ३२, २०७५ सम्म (१६ जुलाई २०१७ देखि १६ जुलाई २०१८ सम्म)

रकम रु. मा

विवरण	संग्रह												नियमित स्वार्थ	जम्मा इक्विटी
	शेयर						बैंकका साधारण शेयरधनीका निमित्त							
	शेयर पूँजी	शेयर प्रिमियम	कोष	साधारण जगेडा	सट्टी घटबढ	नियामक जगेडा	कोष	फेयर भन्जु	पुनःमुल्याङ्कन	सकृति मुनाफा	अन्य कोष	जम्मा		
श्रावण १, २०७३ सालको मौज्जदत	४,०११,७४६.६००	-	-	१,०२२,३९१,१६१	६३,६३३,४४४	-	२,६७३,४००	६६,०९०,३३१	६७,४४७,७४३	६,०३९,३३३,६४९	-	६,०३९,३३३,६४९	-	६,०३९,३३३,६४९
समायोजन/पुनःस्थापना	(९,७९,४४७,६००)	-	-	-	-	-	-	१,१७६,७३४,६७६	(३७,४४४,३२१)	(३७,४४४,३२१)	-	१,६६,७३३,७४२	-	१,६६,७३३,७४२
श्रावण १, २०७३ समायोजन/पुनः स्थापित मौज्जदत	३,०३२,२९१,०००	-	-	१,०२२,३९१,१६१	६३,६३३,४४४	-	२,६७३,४००	१,१७६,७३४,६७६	३०,१०३,३९२	३०,१०३,३९२	-	३,२०६,०६७,६०१	-	३,२०६,०६७,६०१
यस वर्षको विस्तृत आम्दानी														
नाफा								१,१९९,७०४,०९१				१,१९९,७०४,०९१		१,१९९,७०४,०९१
आयकर पश्चातका अन्य विस्तृत आम्दानी														
फेयर भेडुना मुल्याङ्कन गरिएका इक्विटी उपकरणका लगानीबाट भएका नाफा/नोक्सान									(४,०४०,४३६)			(४,०४०,४३६)		(४,०४०,४३६)
पुनः मुल्याङ्कनबाट भएका नाफा/नोक्सान														
परिभाषित लाभ योजनाबाट विमाङ्कित नाफा/नोक्सान										(२३,४४०,९११)		(२३,४४०,९११)		(२३,४४०,९११)
नगद प्रवाहको हेजिङबाट भएको नाफा/नोक्सान														
विदेशी विनिमय संभालनको विविध समति विनिमयबाट भएको सट्टी नाफा/नोक्सान														
यस वर्षको विस्तृत आम्दानी														
जगेडा कोषमा सारिएको रकम				२४०,०७६,३६०	१,०७९,१७४				(२,७३,६३,४०)	१,६,७६,४११				
जगेडा कोषबाट निकालिएको रकम														
इतिवृत्तीमा देखाइएको शेयरधनी सँगको कारोबार														
शेयर निष्काशन	३,२०७,३००,३६०								२६४,२४१,६९९			३,४७१,५४२,०५९		३,४७१,५४२,०५९
शेयरमा आधारित भुक्तानी														
शेयरधनीलाई लाभश विवरण														
वोलास शेयर निष्काशन	९,७९,४४७,६००								(९,७९,४४७,६००)					
नगद लाभश भुक्तानी														
अन्य														
जम्मा योगदान	४,१७९,६४७,९६०	-	-	२४०,०७६,३६०	१,०७९,१७४	-	१,४२,४६,६६४	-	१,६६,०४७,६२४	(१,७३,०३६)	४,४२,४६,००७	-	-	४,४२,४६,००७
आषाढ २०७४ को अन्त्य मौज्जदत	७,२१९,०४६,९६०	-	-	२,०६४,४६७,४११	६४,९३४,७१९	-	१,७९,२४,१६४	-	१,४१४,६७३,६६६	१,६६,००९,६०६	१,०६,००,६२४,६०६	-	-	१,०६,००,६२४,६०६

रकम रु. मा

विवरण	समूह											शेर पूँजी	शेयर प्रिमियम	साधारण जगेडा कोष	सट्टी स्टक कोष	नियामक जगेडा कोष	फेयर भत्यु कोष	पुनःमुल्याङ्कन कोष	बैकका साधारण शेयरधनीका निमित्त		शेर नियोजित स्वार्थ	जम्मा शक्तिवती
	जम्मा		संचित मुनाफा		अन्य कोष		जम्मा															
	शेर	प्रिमियम	साधारण जगेडा कोष	सट्टी स्टक कोष	नियामक जगेडा कोष	फेयर भत्यु कोष	पुनःमुल्याङ्कन कोष	संचित मुनाफा	अन्य कोष	जम्मा	शेर											
श्रावण १, २०७४ सालको मौज्जदात समायोजन/पुनःस्थापना	७,२१९,०४८.९८०	-	२,०६४,४६७.४१	६४,९३४,७९९	-	१,४१४,८७३.८२८	-	१,४१४,८७३.८२८	१८,३६४,३३६	१,०८०,६२४,९०८	-	१०,८००,६२४,९०८	-	१०,८००,६२४,९०८								
श्रावण १, २०७४ समायोजित/पुनः स्थापित मौज्जदात	७,२१९,०४८.९८०	-	२,०६४,४६७.४१	६४,९३४,७९९	-	१,४१४,८७३.८२८	-	१,४१४,८७३.८२८	१८,३६४,३३६	१,०८०,६२४,९०८	-	१०,८००,६२४,९०८	-	१०,८००,६२४,९०८								
सत वर्षको विस्तृत आन्वानी																						
नाफा														१,१४३,४९३,१६६								
आपकर पश्चातका अन्य विस्तृत आन्वानी																						
फेयर शेरुमा मुल्याङ्कन गरिएका शक्तिवती उपकरणका लगानी बाट भएका नाफा/नोक्सान									९४,६७८,९१२					९४,६७८,९१२								
पुनः मुल्याङ्कनबाट भएका नाफा/नोक्सान																						
लाभ योजनाबाट विमाङ्किक नाफा/नोक्सान									(२३,६४०,६६८)					(२३,६४०,६६८)								
हेलमा भएको नागद प्रवाहको नाफा/नोक्सान																						
विदेशी विनिमय संचालनको वित्तीय सम्पत्ति विनिमयबाट भएको सट्टी नाफा/नोक्सान																						
सत वर्षको विस्तृत आन्वानी																						
जगेडा कोषमा सारिएको रकम			२२८,८०७,०४४	१,०४९,२७७	२३४,४८४,२३०	-	-	(४७७,२९१,४४९)	११९,९२०,८८७													
जगेडा कोषबाट निकालिएको रकम									(८,२०७,००८)					(८,२०७,००८)								
शक्तिवतीमा देखाइएको शेयरधनी सँगको कारोबार																						
शेयर निष्कारण	२,७००,३८६											२,७००,३८६										
शेयरमा आधारित भुक्तानी																						
शेयरधनीलाई लाभश वितरण																						
वोलेस शेयर निष्कारण	८६६,४३९,८६०								(८६६,४३९,८६०)													
नागद लाभश भुक्तानी									(२७३,६४४,१६६)					(२७३,६४४,१६६)								
अन्य																						
जम्मा योगदान	८६६,२४०,२४६	-	२२८,८०७,०४४	१,०४९,२७७	२३४,४८४,२३०	-	-	(४७७,२९१,४४९)	११९,९२०,८८७			९३६,४८०,६२२	-	९३६,४८०,६२२								
आगद २०७४ को अन्य मौज्जदात	८,०८८,२९९,२२६	-	२,२९४,२७४,४६६	६४,९३४,७९९	२३४,४८४,२३०	१,७९,२२४,१८४	-	९,४१४,८७३,८२८	१८,३६४,३३६	१,०८०,६२४,९०८	-	११,७७७,१०६,२३०	-	११,७७७,१०६,२३०								

कविन्द्र दाहाल
प्रमुख - वित्त

सुरेन्द्र गुरुण श्रेष्ठ
प्रमुख वित्त अधिकृत

इन्द्र बहादुर थापा
संचालक

जानेन्द्र प्रसाद ढुंगाना
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

मोहम्मद साह आलम सखार
संचालक

जलाल अहमद
अध्यक्ष

दिपाक कार्की
संचालक

कमरुन् नहर अहमद
संचालक

आजको मितिको हाम्रो संलग्न प्रतिवेदन अनुसार

सि. ए. रविन्द्र राजमाजरी
साम्भेदार
राज एम एस एण्ड कं.
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स

मिति : नोभेम्बर २९, २०१८
स्थान : काठमाडौं, नेपाल

एकिकृत नगद प्रवाह विवरण

श्रावण १, २०७४ देखि आषाढ ३२, २०७५ सम्म (१६ जुलाई २०१७ देखि १६ जुलाई २०१८ सम्म)

रकम रु मा

विवरण	समुह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
कारोवार संचालनबाट नगद प्रवाह				
व्याज प्राप्ति	५,१२६,०१४,७७६	३,४९१,६५२,६१०	५,१२६,०१४,७७६	३,४९१,६५२,६१०
शुल्क तथा अन्य आम्दानी	९३५,८६५,५६५	९८३,२६४,६४६	९३५,८६५,५६५	९८३,२६४,६४६
लाभांश प्राप्ति	-	-	-	-
कारोवार संचालनबाट प्राप्ति	२२३,२१६,९७८	१९३,९५०,२८७	२२३,२१६,९७८	१९३,९५०,२८७
व्याज भुक्तानी	(३,५३३,७८२,६४७)	(२,०३१,७४४,१८३)	(३,५३३,७८२,६४७)	(२,०३१,७४४,१८३)
कमिशन तथा शुल्क भुक्तानी	(३६,९९०,५४८)	(३४,८९७,९९४)	(३६,९९०,५४८)	(३४,८९७,९९४)
कर्मचारी खर्च	(७२४,९८४,९५५)	(६१२,०३५,२८७)	(७२४,९८४,९५५)	(६१२,०३५,२८७)
अन्य खर्च	(३३८,६९९,७०८)	(३१६,१३५,३०४)	(३३८,६९९,७०८)	(३१६,१३५,३०४)
संचालन सम्पत्ति र दायित्वको परिवर्तन अधिको संचालन नगद प्रवाह	१,६५०,६३९,४६१	१,६७४,०५४,७७५	१,६५०,६३९,४६१	१,६७४,०५४,७७५
संचालन सम्बन्धी चालु सम्पत्तिमा घट/(बढ)				
नेपाल राष्ट्र बैंकबाट बाँकी रकममा घट/(बढ)	२,०८८,८३७,२५१	(२,११०,२५२,९७०)	२,०८८,८३७,२५१	(२,११०,२५२,९७०)
बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूमा रहेको मौज्जात घट/(बढ)	१,१३३,४९७,१०३	(१,५२०,००२,३२२)	१,१३३,४९७,१०३	(१,५२०,००२,३२२)
अन्य व्यापारिक सम्पत्तिमा घट/(बढ)	४,०३२,९०६	(९७,२३८,६३८)	४,०३२,९०६	(९७,२३८,६३८)
बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूलाई दिइएको कर्जा तथा सापटीमा घट/(बढ)	(७३,६६९,०९१)	१४७,४९३,५८१	(७३,६६९,०९१)	१४७,४९३,५८१
ग्राहकलाई दिइएको कर्जा तथा सापटीमा घट/(बढ)	(४,८६६,८३८,७५०)	(५,०७९,२६०,९६०)	(४,८६६,८३८,७५०)	(५,०७९,२६०,९६०)
अन्य सम्पत्तिमा घट/(बढ)	(४६७,६८६,२५४)	(१३१,१६५,६३७)	(४६७,६८६,२५४)	(१३१,१६५,६३७)
	(२,१८१,८२२,८३५)	(८,७९०,४२६,९४६)	(२,१८१,८२२,८३५)	(८,७९०,४२६,९४६)
संचालन सम्बन्धी चालु दायित्वमा (घट)/बढ				
बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूलाई दिनु पर्ने बाँकी रकममा (घट)/बढ	(५१५,७५०,०००)	५१५,७५०,०००	(५१५,७५०,०००)	५१५,७५०,०००
नेपाल राष्ट्र बैंकलाई दिनु पर्ने बाँकी रकममा (घट)/बढ	(७४४,२९४,२५५)	१,०४६,६८५,२५७	(७४४,२९४,२५५)	१,०४६,६८५,२५७
ग्राहकको निक्षेपमा (घट)/बढ	४,१९२,६४७,५२६	३,९३६,७६२,१५३	४,१९२,६४७,५२६	३,९३६,७६२,१५३
ऋण सापटीमा (घट)/बढ	-	-	-	-
अन्य दायित्वमा (घट)/बढ	५२८,०१५,०४७	(२८२,७५५)	५२८,०१५,०४७	(२८२,७५५)
	३,४६०,६१८,३१८	५,४९८,९१४,६५५	३,४६०,६१८,३१८	५,४९८,९१४,६५५
आयकर अगाडिको संचालन गतिविधिबाट खुद नगद प्रवाह	२,९२९,४३०,९४४	(१,६१७,४५७,५१६)	२,९२९,४३०,९४४	(१,६१७,४५७,५१६)
आयकर भुक्तानी	(५०५,९१०,२१८)	(५३५,४५१,१५१)	(५०५,९१०,२१८)	(५३५,४५१,१५१)
संचालन गतिविधिबाट खुद नगद प्रवाह	२,४२३,५२०,७२६	(२,१५२,९०८,६६७)	२,४२३,५२०,७२६	(२,१५२,९०८,६६७)
लगानी कारोवारमा नगद प्रवाह				
लगानी खरिद	(२६४,७४९,१४९)	(१,८३१,४३५,९२०)	(२६४,७४९,१४९)	(१,८३१,४३५,९२०)
लगानी विक्री	-	-	-	-
स्थिर सम्पत्तिको खरिद	(२५४,६४१,३३७)	(११७,८४४,५६६)	(२५४,६४१,३३७)	(११७,८४४,५६६)
स्थिर सम्पत्तिको विक्री	७८४,८४१	२,१२६,९५२	७८४,८४१	२,१२६,९५२
अमूर्त सम्पत्तिको खरिद	(२४,३१०,५५०)	(१,३३३,३२१)	(२४,३१०,५५०)	(१,३३३,३२१)
अमूर्त सम्पत्तिको विक्री	-	-	-	-
लगानी सम्पत्तिको खरिद	-	-	-	-
लगानीको सम्पत्तिको विक्री	९,०१३,०००	१,११८,६३७	९,०१३,०००	१,११८,६३७
व्याज प्राप्त	२३८,५७०,५९३	११३,९२८,५४९	२३८,५७०,५९३	११३,९२८,५४९
लाभांश प्राप्त	६,९१८,०४३	३,३४६,११३	६,९१८,०४३	३,३४६,११३
लगानी कारोवारमा खुद नगद प्रवाह	(२८८,४१४,५५८)	(१,८३०,०९३,५५६)	(२८८,४१४,५५८)	(१,८३०,०९३,५५६)

विवरण	समुह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
वित्तीय स्रोत कारोवारबाट नगद प्रवाह				
ऋणपत्र निष्काशनबाट प्राप्त				
ऋणपत्रको भुक्तानी				
सुरक्षणमा नराखिएको दायित्वको निष्काशनबाट प्राप्त				
सुरक्षणमा नराखिएको दायित्वको भुक्तानी				
शेयर निष्काशनबाट प्राप्त	२०२,७००,३८६	३,४७२,५४२,०७९	२,७००,३८६	३,४७२,५४२,०७९
लाभांश भुक्तानी	(२७३,६४४,९६६)	(५९,९८६,७९६)	(२७३,६४४,९६६)	(५९,९८६,७९६)
व्याज भुक्तानी				
अन्य प्राप्ति/भुक्तानी				
वित्तीय स्रोत कारोवारबाट खुद नगद	(७०,९४३,७८०)	३,४२१,३५५,३६३	(२७०,९४३,७८०)	३,४२१,३५५,३६३
नगद तथा नगद समानमा भएको खुद घट/बढ	९,८६४,५७०,२६८	(५६९,६४६,८६०)	९,८६४,५७०,२६८	(५६९,६४६,८६०)
नगद तथा नगद समानको सुरुवाती मौज्दात	९,८३७,२२८,४६३	२,३९४,५८६,६२४	९,८३७,२२८,४६३	२,३९४,५८६,६२४
नगद तथा नगद समानमा विनिमय दरमा भएको फरकबाट आम्दानी/खर्च	४,९९७,९०७	४,२८८,६९९	४,९९७,९०७	४,२८८,६९९
नगद तथा नगद समानको अन्तिम मौज्दात	३,७०५,९९५,८३८	९,८३७,२२८,४६३	३,७०५,९९५,८३८	९,८३७,२२८,४६३

आजको मितिको हाम्रो संलग्न प्रतिवेदन अनुसार

कविन्द्र दाहाल

प्रमुख - वित्त

सुरेन्द्र भुषण श्रेष्ठ

प्रमुख वित्त अधिकृत

जानेन्द्र प्रसाद दुंगाणा

प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

जलाल अहमद

अध्यक्ष

सि. ए. रविन्द्र राजमण्डारी

साम्भेदार

राज एम एस एण्ड कं.

चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स

ईन्द्र बहादुर थापा

संचालक

मुकुन्द नाथ दुंगेल

संचालक

मोहमद साह आलम सरवार

संचालक

दिपक कार्की

संचालक

कमरुन नहर अहमद

संचालक

मिति : नोभेम्बर २९, २०१८

स्थान : काठमाडौं, नेपाल

वित्तीय विवरण सम्बन्धि नोटहरू

४.१ नगद तथा नगद समान	समूह				बैंक				रकम रु. मा
	आषाढ मसान्त २०७५	आषाढ मसान्त २०७४	आषाढ मसान्त २०७३	आषाढ मसान्त २०७५	आषाढ मसान्त २०७४	आषाढ मसान्त २०७३	आषाढ मसान्त २०७५	आषाढ मसान्त २०७३	
नगद मौज्जात	१,७५२,७९४,५२४	१,२८६,४५०,६९२	१,३०५,६९८,५२७	१,७५२,७९४,५२४	१,२८६,४५०,६९२	१,३०५,६९८,५२७	१,७५२,७९४,५२४	१,३०५,६९८,५२७	१,३०५,६९८,५२७
बैंक तथा वित्तीय संस्था मा रहेको मौज्जात	१,९५३,२०१,३१४	५५०,७७७,७७५	१,०८८,९६८,०९७	१,९५३,२०१,३१४	५५०,७७७,७७५	१,०८८,९६८,०९७	१,९५३,२०१,३१४	५५०,७७७,७७५	१,०८८,९६८,०९७
माग तथा अन्य सूचनामा प्राप्त हुने रकम	-	-	-	-	-	-	-	-	-
अन्य	-	-	-	-	-	-	-	-	-
जम्मा	३,७०५,९९५,८३८	१,८३७,२२८,४६३	२,३९४,६६६,६२४	३,७०५,९९५,८३८	१,८३७,२२८,४६३	२,३९४,६६६,६२४	३,७०५,९९५,८३८	१,८३७,२२८,४६३	२,३९४,६६६,६२४

बैंक तथा वित्तीय संस्थाले पुष्टि गरेको विवरणको आधारमा जम्मा मौज्जात रु. १,९३०,५७५,७४४.३३ रहेको छ ।

४.२ नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्जात तथा लिमुपर्ने वक्यौता	समूह				बैंक				रकम रु. मा
	आषाढ मसान्त २०७५	आषाढ मसान्त २०७४	आषाढ मसान्त २०७३	आषाढ मसान्त २०७५	आषाढ मसान्त २०७४	आषाढ मसान्त २०७३	आषाढ मसान्त २०७५	आषाढ मसान्त २०७३	
नेपाल राष्ट्र बैंकसँग रहेको बैधानिक मौज्जात	६,८९०,१२६,१७६	८,२७८,९६३,४२७	६,८६८,७१०,४५७	६,८९०,१२६,१७६	८,२७८,९६३,४२७	६,८६८,७१०,४५७	६,८९०,१२६,१७६	८,२७८,९६३,४२७	६,८६८,७१०,४५७
पुनःविक्री सम्मौता अन्तर्गत खरिद गरिएको धितोपत्र	-	-	-	-	-	-	-	-	-
नेपाल राष्ट्र बैंकमा भएको अन्य निक्षेप तथा लिन बाँकी वक्यौता रकम	-	-	-	-	-	-	-	-	-
जम्मा	६,८९०,१२६,१७६	८,२७८,९६३,४२७	६,८६८,७१०,४५७	६,८९०,१२६,१७६	८,२७८,९६३,४२७	६,८६८,७१०,४५७	६,८९०,१२६,१७६	८,२७८,९६३,४२७	६,८६८,७१०,४५७

नेपाल राष्ट्र बैंकले पुष्टि गरेको विवरणको आधारमा जम्मा मौज्जात रु. ७,३८०,७२४,७६७.७० रहेको छ ।

४.३ बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूमा भएको मौज्जात	समूह				बैंक				रकम रु. मा
	आषाढ मसान्त २०७५	आषाढ मसान्त २०७४	आषाढ मसान्त २०७३	आषाढ मसान्त २०७५	आषाढ मसान्त २०७४	आषाढ मसान्त २०७३	आषाढ मसान्त २०७५	आषाढ मसान्त २०७३	
स्वदेशी बैंक तथा वित्तीय संस्थासँगको मौज्जात	-	-	-	-	-	-	-	-	-
विदेशी बैंक तथा वित्तीय संस्थासँगको मौज्जात	२,२५९,७७५,५०६	३,३९३,२७२,६०९	१,८७३,२७०,२८७	२,२५९,७७५,५०६	३,३९३,२७२,६०९	१,८७३,२७०,२८७	२,२५९,७७५,५०६	३,३९३,२७२,६०९	१,८७३,२७०,२८७
घटाउने: जोखिम व्यवस्था	-	-	-	-	-	-	-	-	-
जम्मा	२,२५९,७७५,५०६	३,३९३,२७२,६०९	१,८७३,२७०,२८७	२,२५९,७७५,५०६	३,३९३,२७२,६०९	१,८७३,२७०,२८७	२,२५९,७७५,५०६	३,३९३,२७२,६०९	१,८७३,२७०,२८७

४.४ डेरिभेटिभ वित्तीय उपकरणहरू	रकम रु. मा						
	विवरण	समूह			बैंक		
		आषाढ मसान्त २०७५	आषाढ मसान्त २०७४	आषाढ मसान्त २०७३	आषाढ मसान्त २०७५	आषाढ मसान्त २०७४	आषाढ मसान्त २०७३
व्यापारिक लगानी							
व्याजदर स्वाप							
मुद्रा स्वाप							
अग्रिम विनिमय सम्झौता							
अन्य							
जोखिम व्यवस्थापनको निम्ति							
व्याजदर स्वाप							
मुद्रा स्वाप							
अग्रिम विनिमय सम्झौता							
अन्य	३०,६०६,०००	२९,३७६,६७७	२५,२०२,०७२	३०,६०६,०००	२९,३७६,६७७	२५,२०२,०७२	
जम्मा	३०,६०६,०००	२९,३७६,६७७	२५,२०२,०७२	३०,६०६,०००	२९,३७६,६७७	२५,२०२,०७२	

माथि उल्लेखित प्रोडक्टहरू बैकले आफ्नै ट्रेजरी प्रयोजनको लागि उपयोग गर्दछ । वित्तीय अवस्थाको विवरणमा उपरोक्त डेरिभेटिभ वित्तीय उपकरणको सम्पत्ति तथा दायित्वहरू नेट अफ गरिएको छ ।

४.५ अन्य व्यापारिक सम्पत्तिहरू	रकम रु. मा						
	विवरण	समूह			बैंक		
		आषाढ मसान्त २०७५	आषाढ मसान्त २०७४	आषाढ मसान्त २०७३	आषाढ मसान्त २०७५	आषाढ मसान्त २०७४	आषाढ मसान्त २०७३
ट्रेजरी बिल	-	-	-	-	-	-	
नेपाल सरकारको ऋणपत्र	-	-	-	-	-	-	
नेपाल राष्ट्र बैंकको ऋणपत्र	-	-	-	-	-	-	
स्वदेशी इजाजत प्राप्त संस्थाको बन्ड	-	-	-	-	-	-	
शेयर	९३,२०५,७३२	९७,२३६,६३६	-	९३,२०५,७३२	९७,२३६,६३६	-	
अन्य	-	-	-	-	-	-	
जम्मा	९३,२०५,७३२	९७,२३६,६३६	-	९३,२०५,७३२	९७,२३६,६३६	-	
उधारी राखिएको							
उधारी नराखिएको	९३,२०५,७३२	९७,२३६,६३६	-	९३,२०५,७३२	९७,२३६,६३६	-	

४.५.१ अन्य व्यापारिक सम्पत्ति सम्बन्धी जानकारी	रकम रु. गा					
	आषाढ मसान्त २०७५		आषाढ मसान्त २०७४		आषाढ मसान्त २०७३	
	लागत	फेयर भेल्यु	लागत	फेयर भेल्यु	लागत	फेयर भेल्यु
नेपाल लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लि.	१७,३९६,६५२	११,४३९,०७६	१८,५२९,०१८	१७,३९६,६५२	-	-
बिलिमे हाइड्रो पावर कम्पनी लि.	६,७५६,६६६	७,६९२,२३०	८,८५९,५१९	६,७५६,६६६	-	-
एल. आइ. सि. (नेपाल) लि.	१८,९०३,७७५	१६,९६७,७४२	१९,८२२,६५३	१४,५८३,७८०	-	-
नेशनल लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लि.	३३,२२२,३२१	२३,०५१,९४९	२१,८५५,६४५	२०,७३८,८००	-	-
लुम्बिनी जनरल इन्स्योरेन्स कम्पनी लि.	१७,०८४,२००	११,३९९,३००	१३,१४३,४२६	१७,०८४,१००	-	-
ग्रुडेन्सियाल इन्स्योरेन्स कम्पनी लि.	९,७४५,९८०	७,९१८,५६०	८,९२४,८३४	९,५४२,८८०	-	-
प्रिमियर इन्स्योरेन्स कम्पनी लि.	१७,८७३,५४२	१४,३३६,८७५	१०,९९७,०१७	११,१६०,७६०	-	-
जम्मा	१२०,९८३,१३६	९३,२०५,७३२	१०२,१३२,१११	९७,२३८,६३८	-	-

४.६ बैंक तथा वित्तीय संस्थालाई दिएको कर्जा तथा सापटी	रकम रु. गा					
	समूह		बैंक		आषाढ मसान्त २०७३	
	आषाढ मसान्त २०७५	आषाढ मसान्त २०७४	आषाढ मसान्त २०७५	आषाढ मसान्त २०७४	आषाढ मसान्त २०७४	आषाढ मसान्त २०७३
स्वदेशी बैंक तथा वित्तीय संस्था :						
लघुवित्त संस्थालाई दिएको कर्जा	१,३९,४,५१३,८५५	१,३२०,१००,६३१	१,१७१,११७,२१६	१,३९,४,५१३,८५५	१,३२०,१००,६३१	१,१७१,११७,२१६
अन्य	(१३,९,४५,१३९)	(१३,२०१,००६)	(११,७११,७३९)	(१३,९,४५,१३९)	(१३,२०१,००६)	(११,७११,७३९)
घटाउने : जोखिम व्यवस्था	१,३८०,५६८,७१६	१,३०६,८९९,६२५	१,१५९,४०६,०४४	१,३८०,५६८,७१६	१,३०६,८९९,६२५	१,१५९,४०६,०४४
जम्मा						

४.६.१ कर्जा जोखिम व्यवस्था	रकम रु. गा					
	समूह		बैंक		आषाढ मसान्त २०७३	
	आषाढ मसान्त २०७५	आषाढ मसान्त २०७४	आषाढ मसान्त २०७५	आषाढ मसान्त २०७४	आषाढ मसान्त २०७४	आषाढ मसान्त २०७३
श्रावण १ को मौज्दात	१३,२०१,००६	११,७११,७३९	५,८८३,५४१	१३,२०१,००६	११,७११,७३९	५,८८३,५४१
यस वर्षको जोखिम व्यवस्था :						
यस वर्षको जम्मा	७४४,१३२	१,४८९,८३४	५,८२७,६३१	७४४,१३२	१,४८९,८३४	५,८२७,६३१
असुली/फिर्ता						
अपलेखन						
आषाढ अन्त्यको मौज्दात	१३,९४५,१३९	१३,२०१,००६	११,७११,७३९	१३,९४५,१३९	१३,२०१,००६	११,७११,७३९

४.७ ग्राहकलाई विरएको कर्जा तथा सापटी	समूह				रकम कु. मा
	आषाढ मसान्त २०७५	आषाढ मसान्त २०७४	आषाढ मसान्त २०७३	आषाढ मसान्त २०७४	
विवरण					
अपलक्षित मुल्यमा मुल्याङ्कन गरिएको कर्जा र सापटी	४१,७४३,५९०,९७५	३६,७४५,१९४,२९४	३१,६३३,२७०,६१३	३६,७४५,१९४,२९४	३१,६३३,२७०,६१३
घटाउने : जोखिम व्यवस्था	(६६५,०६७,२१९)	(५६६,९५९,३३५)	(५४१,४१७,००७)	(५६६,९५९,३३५)	(५४१,४१७,००७)
सामूहिक जोखिम व्यवस्था	(२६४,०६४,१६४)	(३४०,२१९,७६०)	(१९४,२९१,०५१)	(३४०,२१९,७६०)	(१९४,२९१,०५१)
एकल जोखिम व्यवस्था	(५७९,९६३,०३५)	(२१६,७३९,५७५)	(३४७,७१२,९५६)	(२१६,७३९,५७५)	(३४७,७१२,९५६)
खुद रकम	४०,६७६,५२३,७५२	३६,१७६,२३४,९५९	३१,२९१,६५६,६०६	३६,१७६,२३४,९५९	३१,२९१,६५६,६०६
FVTPL मा मुल्याङ्कन गरिएको कर्जा तथा सापटी					
जम्मा	४०,६७६,५२३,७५२	३६,१७६,२३४,९५९	३१,२९१,६५६,६०६	३६,१७६,२३४,९५९	३१,२९१,६५६,६०६

४.७.१ कर्जा प्रकारको आधारमा कर्जा तथा सापटीको विश्लेषण	समूह				रकम कु. मा
	आषाढ मसान्त २०७५	आषाढ मसान्त २०७४	आषाढ मसान्त २०७३	आषाढ मसान्त २०७४	
विवरण					
कर्जा प्रकार					
आवधिक कर्जा	६,४२४,५६०,०००	४,४३७,२२०,०००	३,९९४,१३०,०००	४,४३७,२२०,०००	३,९९४,१३०,०००
ओभरड्राफ्ट	७,२५३,४६९,६३२	७,२५३,४६९,६३२	५,९४७,४६०,०००	७,२५३,४६९,६३२	५,९४७,४६०,०००
ट्रस्ट रिसिट/निर्यात कर्जा	२,१२१,६२०,०००	१,९९१,५६०,०००	१,७६२,६१०,०००	२,१२१,६२०,०००	१,७६२,६१०,०००
माग तथा अन्य चालु पूँजी कर्जा	७,१०३,५५०,०००	६,३१०,०६०,०००	६,१७९,६६३,०००	७,१०३,५५०,०००	६,१७९,६६३,०००
व्याक्तिगत आवासिय कर्जा	३,७२६,५४०,०००	३,३४४,१३०,०००	३,१०७,५६०,०००	३,७२६,५४०,०००	३,१०७,५६०,०००
रियल स्टेट कर्जा	२,६१०,४३०,०००	२,६१०,४३०,०००	३,५९२,७६०,०००	२,६१०,४३०,०००	३,५९२,७६०,०००
मार्जिन लेन्डिङ कर्जा	२६९,६४०,०००	३६६,५६०,०००	४७३,४९०,०००	२६९,६४०,०००	४७३,४९०,०००
हायर पर्येज कर्जा	६,१६७,०७०,०००	४,६२२,०००,०००	३,०२०,३६५,२९०	६,१६७,०७०,०००	४,६२२,०००,०००
विपन्न वर्गलाई कर्जा	७२७,९२६,१४५	५३६,५६९,३६९	३२४,४६६,००६	७२७,९२६,१४५	३२४,४६६,००६
विल खरिद	२३९,५६४,३२१	६५५,४३१,३६६	४१५,४९६,६१९	२३९,५६४,३२१	४१५,४९६,६१९
कर्मचारी कर्जा	६२१,३६४,२३६	५०१,७४४,६६६	४२०,६१३,४९१	६२१,३६४,२३६	४२०,६१३,४९१
अन्य	४,३४१,३१६,२९६	३,७२९,५४६,६४७	२,५३६,६०७,०११	४,३४१,३१६,२९६	२,५३६,६०७,०११
जम्मा	४१,६२७,४५०,६३५	३६,६४१,७३६,६४६	३१,७७७,६२१,५०७	३६,६४१,७३६,६४६	३१,७७७,६२१,५०७
लिन वौकी व्याज	११६,१४०,१३६	१०३,४५७,४४६	५५,४४९,१०६	११६,१४०,१३६	५५,४४९,१०६
कूल जम्मा	४१,७४३,५९०,७७१	३६,७४५,१९४,२९३	३१,६३३,२७०,६१३	३६,७४५,१९४,२९३	३१,६३३,२७०,६१३

विवरण	समूह			बैंक		
	समूह			बैंक		
	आषाढ मसान्त २०७५	आषाढ मसान्त २०७४	आषाढ मसान्त २०७३	आषाढ मसान्त २०७५	आषाढ मसान्त २०७४	आषाढ मसान्त २०७३
नेपाली रुपैया	४१,७०८,९१४,६६२	३६,७४५,१९४,२९३	३१,८३३,२७०,६१३	४१,७०८,९१४,६६२	३६,७४५,१९४,२९३	३१,८३३,२७०,६१३
भारतीय रुपैया	-	-	-	-	-	-
अमेरिकन डलर	३४,६७६,३०९	-	-	३४,६७६,३०९	-	-
ग्रेट ब्रिटेन पाउन्ड	-	-	-	-	-	-
यूरो	-	-	-	-	-	-
जापानिज येन	-	-	-	-	-	-
चाइनिज युआन	-	-	-	-	-	-
अन्य	-	-	-	-	-	-
जम्मा	४१,७४३,५९०,९७१	३६,७४५,१९४,२९३	३१,८३३,२७०,६१३	४१,७४३,५९०,९७१	३६,७४५,१९४,२९३	३१,८३३,२७०,६१३

विवरण	समूह			बैंक		
	समूह			बैंक		
	आषाढ मसान्त २०७५	आषाढ मसान्त २०७४	आषाढ मसान्त २०७३	आषाढ मसान्त २०७५	आषाढ मसान्त २०७४	आषाढ मसान्त २०७३
सुरक्षण						
चल/अचल सम्पत्ति	४०,१६२,३९१,०६९	३५,५५१,२५१,३०४	३०,८२२,१३२,१८३	४०,१६२,३९१,०६९	३५,५५१,२५१,३०४	३०,८२२,१३२,१८३
सुन र चाँदी	४६३,७८८,५५०	३७९,०७८,५१९	२६८,९५६,१५८	४६३,७८८,५५०	३७९,०७८,५१९	२६८,९५६,१५८
स्वदेशी बैंक तथा वित्तीय संस्थाको जमानत	३५,७३६,१४५	१८,२७४,०९१	९५,०९२,७८४	३५,७३६,१४५	१८,२७४,०९१	९५,०९२,७८४
सरकारी जमानत	९१,३००,०००	९१,३००,०००	९१,३००,०००	९१,३००,०००	९१,३००,०००	९१,३००,०००
अन्तर्राष्ट्रिय सूचीकृत बैंकको जमानत	-	-	-	-	-	-
निर्यात कागजपत्रको धितो	-	-	२३,१२०,०००	-	-	२३,१२०,०००
मुद्रति निक्षेपको धितो	३०८,६८६,२९८	१३७,७७७,९२५	६८,८२८,६४०	३०८,६८६,२९८	१३७,७७७,९२५	६८,८२८,६४०
सरकारी धितोपत्रको धितो	-	-	-	-	-	-
काउन्टर जमानत	-	-	-	-	-	-
व्यक्तिगत जमानत	३१०,६८८,२०४	२७६,००४,८६३	१९०,१९२,५१२	३१०,६८८,२०४	२७६,००४,८६३	१९०,१९२,५१२
अन्य धितो	६२१,३६४,२३९	५०१,७४४,८६६	४२०,६१३,४९१	६२१,३६४,२३९	५०१,७४४,८६६	४२०,६१३,४९१
जम्मा	४१,९९३,९५४,५०५	३६,९५५,३८१,५६८	३२,०१०,२३५,७६७	४१,९९३,९५४,५०५	३६,९५५,३८१,५६८	३२,०१०,२३५,७६७
सुरक्षण नगरिएको	-	-	-	-	-	-
जम्मा	४१,९९३,९५४,५०५	३६,९५५,३८१,५६८	३२,०१०,२३५,७६७	४१,९९३,९५४,५०५	३६,९५५,३८१,५६८	३२,०१०,२३५,७६७
आम्दानीमा ब्याज पहिचान नगरिएको	(२४०,३६३,५३३)	(२१०,१८७,२७४)	(१७६,९६५,१५५)	(२४०,३६३,५३३)	(२१०,१८७,२७४)	(१७६,९६५,१५५)
कुल जम्मा	४१,७४३,५९०,९७१	३६,७४५,१९४,२९३	३१,८३३,२७०,६१३	४१,७४३,५९०,९७१	३६,७४५,१९४,२९३	३१,८३३,२७०,६१३

४७४ जोखिमको लागि व्यवस्था	रकम रु. मा					
	समूह			बैंक		
	आषाढ मसान्त २०७५	आषाढ मसान्त २०७४	आषाढ मसान्त २०७३	आषाढ मसान्त २०७५	आषाढ मसान्त २०७४	आषाढ मसान्त २०७३
निर्दिष्ट जोखिमको लागि व्यवस्था						
श्रावण १ को मौज्जात	२१६,७३९,५७५	३४७,१२५,९५६	-	२१६,७३९,५७५	३४७,१२५,९५६	-
यस वर्षको जोखिम व्यवस्था :	-	-	-	-	-	-
यस वर्षको जम्मा जोखिम व्यवस्था	३६३,२४३,४६०	-	३४७,१२५,९५६	३६३,२४३,४६०	-	३४७,१२५,९५६
यस वर्षको असुली/फिर्ता	-	(१३०,३८६,३८१)	-	-	(१३०,३८६,३८१)	-
अपलेखन	-	-	-	-	-	-
विदेशी मुद्राको विनिमय दरको घट/बढ	-	-	-	-	-	-
अन्य उत्तरयढाव	-	-	-	-	-	-
आषाढ मसान्तको मौज्जात	५७९,९८३,०३५	२१६,७३९,५७५	३४७,१२५,९५६	५७९,९८३,०३५	२१६,७३९,५७५	३४७,१२५,९५६
सामुहिक जोखिम व्यवस्था						
श्रावण १ को मौज्जात	३५०,२१९,७६०	१९४,२९१,०५१	-	३५०,२१९,७६०	१९४,२९१,०५१	-
यस वर्षको जोखिम व्यवस्था	-	-	-	-	-	-
यस वर्षको जोखिम/(फिर्ता)	(६५,१३५,५७५)	१५५,९२८,७०९	१९४,२९१,०५१	(६५,१३५,५७५)	१५५,९२८,७०९	१९४,२९१,०५१
विदेशी मुद्राको विनिमय दरको घट/बढ	-	-	-	-	-	-
अन्य उत्तरयढाव	-	-	-	-	-	-
आषाढ मसान्तको मौज्जात	२८५,०८४,१८४	३५०,२१९,७६०	१९४,२९१,०५१	२८५,०८४,१८४	३५०,२१९,७६०	१९४,२९१,०५१
जम्मा जोखिम व्यवस्था	८६४,०६७,२१९	५६६,९५९,३३५	५४१,४१७,००७	८६४,०६७,२१९	५६६,९५९,३३५	५४१,४१७,००७

विवरण	समूह				बैंक				रकम रु. मा
	२०७५		२०७४		२०७५		२०७४		
	आषाढ मसान्त	२०७५	आषाढ मसान्त	२०७४	आषाढ मसान्त	२०७५	आषाढ मसान्त	२०७४	
परिपोषित मुल्यामा मुल्याङ्कन गरिएको धितोपत्रमा लगानी	४,२९६,५१८,२१०	४,३७८,७१९,७४०	२,५६४,७७४,२५५	२,५६४,७७४,२५५	४,२९६,५१८,२१०	४,३७८,७१९,७४०	२,५६४,७७४,२५५	२,५६४,७७४,२५५	२,५६४,७७४,२५५
FVTOCI मा मुल्याङ्कन गरिएको इक्विटीमा गरिएको लगानी	४६९,८१३,७१९	१९९,३८२,४५९	१५९,२३१,५५१	१५९,२३१,५५१	४६९,८१३,७१९	१९९,३८२,४५९	१५९,२३१,५५१	१५९,२३१,५५१	१५९,२३१,५५१
जम्मा	४,७६६,३३१,९३०	४,५७८,१०२,१९९	२,७२४,००५,८०६	२,७२४,००५,८०६	४,७६६,३३१,९३०	४,५७८,१०२,१९९	२,७२४,००५,८०६	२,७२४,००५,८०६	२,७२४,००५,८०६

विवरण	समूह				बैंक				रकम रु. मा
	२०७५		२०७४		२०७५		२०७४		
	आषाढ मसान्त	२०७५	आषाढ मसान्त	२०७४	आषाढ मसान्त	२०७५	आषाढ मसान्त	२०७४	
ऋणपत्र	-	-	-	-	-	-	-	-	-
सरकारी ऋणपत्र	३,९९९,०७८,८९४	१,८२४,००२,७१४	९९६,३८८,९९१	९९६,३८८,९९१	३,९९९,०७८,८९४	१,८२४,००२,७१४	९९६,३८८,९९१	९९६,३८८,९९१	९९६,३८८,९९१
सरकारी ट्रेजरी बिल	२९७,०३५,३१५	१,९५०,९६३,०२५	६९७,९८१,२६३	६९७,९८१,२६३	२९७,०३५,३१५	१,९५०,९६३,०२५	६९७,९८१,२६३	६९७,९८१,२६३	६९७,९८१,२६३
नेपाल राष्ट्र बैंकको ऋणपत्र	-	-	८७०,०००,०००	८७०,०००,०००	-	-	-	-	८७०,०००,०००
नेपाल राष्ट्र बैंकको निक्षेप उपकरणहरू	-	-	६०३,३५०,०००	६०३,३५०,०००	-	-	-	-	६०३,३५०,०००
अन्य	४०४,००१	४०४,००१	४०४,००१	४०४,००१	४०४,००१	४०४,००१	४०४,००१	४०४,००१	४०४,००१
घटाउने: जोखिम व्यवस्था	-	-	-	-	-	-	-	-	-
जम्मा	४,२९६,५१८,२१०	४,३७८,७१९,७४०	२,५६४,७७४,२५५	२,५६४,७७४,२५५	४,२९६,५१८,२१०	४,३७८,७१९,७४०	२,५६४,७७४,२५५	२,५६४,७७४,२५५	२,५६४,७७४,२५५

विवरण	समूह				बैंक				रकम रु. मा
	२०७५		२०७४		२०७५		२०७४		
	आषाढ मसान्त	२०७५	आषाढ मसान्त	२०७४	आषाढ मसान्त	२०७५	आषाढ मसान्त	२०७४	
इक्विटी उपकरणहरू	४४१,४७१,७१९	१७८,०९०,४५९	१३९,१६५,४५१	१३९,१६५,४५१	४४१,४७१,७१९	१७८,०९०,४५९	१३९,१६५,४५१	१३९,१६५,४५१	१३९,१६५,४५१
सूचीकृत शेयर	२८,३४२,०००	२१,२९२,०००	२०,०६६,१००	२०,०६६,१००	२८,३४२,०००	२१,२९२,०००	२०,०६६,१००	२०,०६६,१००	२०,०६६,१००
सूचीकृत नगरिएका शेयर	४६९,८१३,७१९	१९९,३८२,४५९	१५९,२३१,५५१	१५९,२३१,५५१	४६९,८१३,७१९	१९९,३८२,४५९	१५९,२३१,५५१	१५९,२३१,५५१	१५९,२३१,५५१
जम्मा	४,७६६,३३१,९३०	४,५७८,१०२,१९९	२,७२४,००५,८०६	२,७२४,००५,८०६	४,७६६,३३१,९३०	४,५७८,१०२,१९९	२,७२४,००५,८०६	२,७२४,००५,८०६	२,७२४,००५,८०६

ख.न.३ इक्विटीमा गरिएको लगानी सम्बन्धी जानकारी	विवरण		आधाढ मसान्त २०७५		आधाढ मसान्त २०७४		आधाढ मसान्त २०७३	
			लागत	फेयर भेत्यु	लागत	फेयर भेत्यु	लागत	फेयर भेत्यु
आइएमई जनरल इन्स्योरेन्स कम्पनी लि. (प्रवर्द्धक)			५१,३००,०००	२४१,११०,०००	२५,६५०,०००	५१,३००,०००	१४,२५०,०००	१४,२५०,०००
नेपाल ग्रामीण विकास बैंक लि. (प्रवर्द्धक)			६,५००,०००	६,५००,०००	६,५००,०००	६,५००,०००	६,५००,०००	६,५००,०००
रूरल माइक्रोफाइनान्स डेभलपमेन्ट सेन्टर लि. (प्रवर्द्धक)			४,५३१,०००	४,५३१,०००	४,५३१,०००	४,५३१,०००	४,५३१,०००	४,५३१,०००
मुनिलिभर नेपाल लि.			१९९,३६४	२,५००,०००	१९९,३६४	२,५००,०००	१९९,३६४	३,१६२,०००
जलविद्युत लगानी तथा विकास कं.			६,३४१,३००	९,८२९,०१५	६,३४१,३००	९,८२९,३६१	११,५८५,५००	५०,१६५,२१५
मेरो माइक्रो फाइनान्स वित्तीय संस्था लि.			४,१००	६२,६४०	४,१००	९९,१८०	४,१००	४,१००
अरुण कावेली पावर लि.			२९,५००	७६,७००	२९,५००	११९,४७५	-	-
फर्स्ट माइक्रोफाइनान्स डेभलपमेन्ट बैंक लि.			५,६६६,८३९	४,६५७,५००	-	-	-	-
डिप्रोक्स डेभलपमेन्ट बैंक लि.			१८,६४९,५८७	१३,७१९,७५०	-	-	-	-
बुटवल पावर कम्पनी लि.			१३,३१९,८२०	११,७०९,४००	-	-	-	-
प्रभु इन्स्योरेन्स कं. लि.			१,२८९,५२२	१,१५१,९४१	-	-	-	-
शिद्वार्थ इन्स्योरेन्स कं. लि.			५,८६०,३६७	५,०८२,५४०	-	-	-	-
सानिमा माई हाइड्रोपावर लि.			४२२,३९८	३२८,०००	-	-	-	-
सानिमा माई हाइड्रोपावर लि.			२,१६१,०९८	१,६४०,०००	-	-	-	-
जम्मा सूचीकृत लगानी			११६,२७४,८९५	३०२,८९८,४८६	४३,२५५,२६४	७७,९६२,४१६	३७,०६९,९६४	७८,६१२,३१५
एएमएचि म्युचुअल फन्ड			२००,०००	२३१,०००	२००,०००	२५०,०००	१३,०४९,९८०	१८,४००,४७२
एनआइएल समृद्धि फन्ड			१०,४३३,४७०	१०,५८९,९७२	१०,४३३,४७०	१२,३६३,६६२	१०,४३३,४७०	१३,७७२,१८०
नवोदय आइएमई समुनत योजना -१			२३,७३२,९३०	२०,८१३,७८०	२३,७३२,९३०	२४,१८३,८५६	२३,७३२,९३०	२८,३८५,५८४
नविल इक्विटी फन्ड			११,२६५,०४०	११,१०७,३२९	११,२६५,०४०	११,२६५,०४०	-	-
एएमएचि हाइब्रिड म्युचुअल फन्ड			१२,६१९,२१०	१२,२८८,०१४	१२,६१९,२१०	१२,५४३,४९५	-	-
एनआइएल प्रगति फन्ड			१०,२७४,०७०	९,२४६,६६३	१०,२७४,०७०	१०,२७४,०७०	-	-
लक्ष्मी इक्विटी फन्ड			२९,२४७,९२०	२३,६९०,८१५	२९,२४७,९२०	२९,२४७,९२०	-	-
सानिमा इक्विटी फन्ड			२४,०००,०००	२२,९४४,०००	-	-	-	-
शिद्वार्थ इक्विटी फन्ड			९,६७७,४७०	९,२५१,६६१	-	-	-	-
सिटिजन म्युचुअल फन्ड			१०,०००,०००	९,२८०,०००	-	-	-	-
एनआइसि एशिया ग्रोथ फन्ड			१०,०००,०००	९,१९०,०००	-	-	-	-
जम्मा सूचीकृत म्युचुअल फन्ड			१५१,४५०,११०	१३८,५७३,२३४	१७,७७२,६४०	१००,१२८,०४२	४७,२१६,३८०	६०,५५७,२३६
नेपाल क्लियरिङ हाउस लि.			२,५००,०००	२,५००,०००	२,५००,०००	२,५००,०००	२,५००,०००	२,५००,०००
क्रोडिट इन्फरसेसन सेन्टर लि.			१,३५७,०००	१,३५७,०००	१,३५७,०००	१,३५७,०००	१,३५७,०००	१,३५७,०००
नेशनल बैंकिङ इन्स्टिट्युट लि.			१,२००,०००	१,२००,०००	१,२००,०००	१,२००,०००	१,२००,०००	१,२००,०००
नेपाल स्टक एक्सचेञ्ज लि.			५,०००	५,०००	५,०००	५,०००	५,०००	५,०००
नेपाल इलेक्ट्रोनिक पोन्ट सिस्टम कं. लि.			१५,०००,०००	१५,०००,०००	१५,०००,०००	१५,०००,०००	१५,०००,०००	१५,०००,०००
हरिसिद्धि त्रिक्स एन्ड टायल फ्याक्ट्री लि.			-	-	-	-	-	-
सांग्रिला हाउजिङ डेभलपमेन्ट कं. लि.			-	-	-	-	-	-
सिटिजन सेमिङ्ग वन्ड			८,२८०,०००	८,२८०,०००	१,२३०,०००	१,२३०,०००	-	-
जम्मा असूचीकृत लगानी			२८,३४२,०००	२८,३४२,०००	२१,२९२,०००	२१,२९२,०००	३०,६६७,६००	२०,०६२,०००
जम्मा			२४६,०६७,००५	४६९,८१३,७२०	१६९,३१९,९०४	१९९,३८४,४५८	११४,९५३,९४४	१५९,२३१,५५१

४.९ चातु कर सम्पत्ति		रकम रु. मा					
चातु कर सम्पत्तिमा बैंकले आयकर ऐन, २०५८ वमोजिम स्वयं निर्धारित अग्रिम आयकर भुक्तनी रकम सामेल गरिएको छ ।		समूह			बैंक		
विवरण	आषाढ मसान्त २०७५	आषाढ मसान्त २०७४	आषाढ मसान्त २०७३	आषाढ मसान्त २०७५	आषाढ मसान्त २०७४	आषाढ मसान्त २०७३	
चातु वर्षको आय कर सम्पत्ति	६१,०२७,२८४	४९,८९३,१०४	-	६१,०२७,२८४	४९,८९३,१०४	-	
गत वर्षहरूको कर सम्पत्ति	-	-	-	-	-	-	
जम्मा	६१,०२७,२८४	४९,८९३,१०४	-	६१,०२७,२८४	४९,८९३,१०४	-	
चातु वर्षको आयकर दायित्व	-	-	५,८२९,४३५	-	-	५,८२९,४३५	
गत वर्षहरूको कर दायित्वहरू	-	-	-	-	-	-	
जम्मा	-	-	५,८२९,४३५	-	-	५,८२९,४३५	

४.१० सहायक कम्पनीमा लगानी		रकम रु. मा					
विवरण		बैंक			आषाढ मसान्त २०७३		
विवरण	आषाढ मसान्त २०७५	आषाढ मसान्त २०७४	आषाढ मसान्त २०७३	आषाढ मसान्त २०७५	आषाढ मसान्त २०७४	आषाढ मसान्त २०७३	
सूचीकृत सहायक कम्पनीमा लगानी	-	-	-	-	-	-	
सूचीकृत नभएका सहायक कम्पनीमा लगानी	२००,०००,०००	-	-	२००,०००,०००	-	-	
जम्मा लगानी	२००,०००,०००	-	-	२००,०००,०००	-	-	
घटाउने : जोखिम व्यवस्था	-	-	-	-	-	-	
खुद किताबी मूल्य	२००,०००,०००	-	-	२००,०००,०००	-	-	

४.१०.१ सूचीकृत भएका सहायक कम्पनीमा लगानी		रकम रु. मा					
विवरण		आषाढ मसान्त २०७५		आषाढ मसान्त २०७४		आषाढ मसान्त २०७३	
विवरण	परल मूल्य	फेयर भेल्यु	परल मूल्य	फेयर भेल्यु	परल मूल्य	फेयर भेल्यु	
जम्मा	-	-	-	-	-	-	

४.१०.२ सूचीकृत नभएका सहायक कम्पनीमा लगानी		रकम रु. मा					
विवरण		आषाढ मसान्त २०७५		आषाढ मसान्त २०७४		आषाढ मसान्त २०७३	
विवरण	परल मूल्य	फेयर भेल्यु	परल मूल्य	फेयर भेल्यु	परल मूल्य	फेयर भेल्यु	
नेपाल बंगलादेश क्यापिटल लि.	२००,०००,०००	-	-	-	-	-	
जम्मा	२००,०००,०००	-	-	-	-	-	

४.१०.३ बैंकको सहायक कम्पनीहरूको जानकारी		बैंकको स्वामित्व प्रतिशतमा			
विवरण	आषाढ मसान्त २०७५	आषाढ मसान्त २०७४	आषाढ मसान्त २०७४	आषाढ मसान्त २०७३	
नेपाल बंगलादेश क्यापिटल लि.	१००	-	-	-	
	१००	-	-	-	
४.१०.४ सहायक कम्पनीमा गैर नियन्त्रित स्वार्थ					
विवरण	आषाढ मसान्त २०७५		आषाढ मसान्त २०७४		रकम रु. मा
	समूह		समूह		
	आषाढ मसान्त २०७५	आषाढ मसान्त २०७४	आषाढ मसान्त २०७४	आषाढ मसान्त २०७३	आषाढ मसान्त २०७३
NCI सँग रहेको इक्विटी इन्स्ट्रुमेन्ट (%)	-	-	-	-	-
यस वर्षको नाफा नोक्सान वॉलफॉण्ड	-	-	-	-	-
आषाढ अन्त्यमा NCI सँग रहेको संचित मौज्जात	-	-	-	-	-
NCI लाई दिएको लभार्थ	-	-	-	-	-
४.११ सम्वद्ध कम्पनीमा लगानी					
विवरण	समूह		बैंक		रकम रु. मा
	आषाढ मसान्त २०७५	आषाढ मसान्त २०७४	आषाढ मसान्त २०७५	आषाढ मसान्त २०७४	आषाढ मसान्त २०७३
सूचीकृत सम्वद्ध कम्पनीमा लगानी	-	-	-	-	-
सूचीकृत नभएका सम्वद्ध कम्पनीमा लगानी	-	-	-	-	-
जम्मा लगानी	-	-	-	-	-
घटाउने : जोखिम व्यवस्था	-	-	-	-	-
खुद किताबी मुल्य	-	-	-	-	-
४.११.१ सूचीकृत सम्वद्ध कम्पनीमा गरिएको लगानी					
विवरण	समूह		बैंक		रकम रु. मा
	आषाढ मसान्त २०७५	आषाढ मसान्त २०७४	आषाढ मसान्त २०७५	आषाढ मसान्त २०७४	आषाढ मसान्त २०७३
	परल मुल्य	फेयर भेल्यु	परल मुल्य	फेयर भेल्यु	परल मुल्य
	फेयर भेल्यु	परल मुल्य	फेयर भेल्यु	परल मुल्य	फेयर भेल्यु
	-	-	-	-	-
जम्मा	-	-	-	-	-
४.११.२ सूचीकृत नभएको सम्वद्ध कम्पनीमा गरिएको लगानी					
विवरण	समूह		बैंक		रकम रु. मा
	आषाढ मसान्त २०७५	आषाढ मसान्त २०७४	आषाढ मसान्त २०७५	आषाढ मसान्त २०७४	आषाढ मसान्त २०७३
	परल मुल्य	फेयर भेल्यु	परल मुल्य	फेयर भेल्यु	परल मुल्य
	फेयर भेल्यु	परल मुल्य	फेयर भेल्यु	परल मुल्य	फेयर भेल्यु
	-	-	-	-	-
जम्मा	-	-	-	-	-

४.११.३ बैंकका सम्बद्ध कम्पनीहरूको जानकारी					
विवरण	समूह			बैंक	
	आषाढ मसान्त २०७५	आषाढ मसान्त २०७४	आषाढ मसान्त २०७३	आषाढ मसान्त २०७४	आषाढ मसान्त २०७३
	-	-	-	-	-

४.११.४ सम्बद्ध कम्पनीहरूको इक्टिटी भेल्यु			
विवरण	समूह		
	आषाढ मसान्त २०७५	आषाढ मसान्त २०७४	आषाढ मसान्त २०७३
	-	-	-

४.१२ सम्पत्तिमा लगानी						
विवरण	समूह			बैंक		रकम रु. मा
	आषाढ मसान्त २०७५	आषाढ मसान्त २०७४	आषाढ मसान्त २०७३	आषाढ मसान्त २०७५	आषाढ मसान्त २०७४	
फेयर भेल्युमा मुल्याङ्कन गरिएको लगानी सम्पत्ति						
श्रावण १ को मौज्जादत	२३,१९८,०२३	२७,५१०,००४	१२२,४७७,७२९	२३,१९८,०२३	२७,५१०,००४	१२२,४७७,७२९
यस वर्षको शप/घट	५६,१८४,३३२	११,८५२,६२०	(३३,५८६,३५१)	५६,१८४,३३२	११,८५२,६२०	(३३,५८६,३५१)
यस वर्षको फेयर भेल्युमा खुद वदलाव	८,४४४,५००	(१६,१६४,६०१)	(६१,३८१,३७४)	८,४४४,५००	(१६,१६४,६०१)	(६१,३८१,३७४)
समायोजन/स्थानान्तरण	-	-	-	-	-	-
खुद रकम	८७,८२७,८५५	२३,१९८,०२३	२७,५१०,००४	८७,८२७,८५५	२३,१९८,०२३	२७,५१०,००४
लागतमा मुल्याङ्कन गरिएको लगानी सम्पत्ति						
श्रावण १ को मौज्जादत	-	-	-	-	-	-
यस वर्षको शप/घट	-	-	-	-	-	-
समायोजन/स्थानान्तरण	-	-	-	-	-	-
संचित हास कट्टी	-	-	-	-	-	-
संचित जोखिम व्यवस्था	-	-	-	-	-	-
खुद रकम	-	-	-	-	-	-
जम्मा	८७,८२७,८५५	२३,१९८,०२३	२७,५१०,००४	८७,८२७,८५५	२३,१९८,०२३	२७,५१०,००४

सम्पत्ति र उपकरण शिर्षकमा वर्गीकरण नगरिएको जग्गा वा जग्गा र भवन तथा विक्रीका लागि राखिएको गैर चालु सम्पत्ति यस शिर्षकमा समावेश गरिएको छ । यसमा गैर बैंकिङ्ग सम्पत्तिको रूपमा प्राप्त गरिएको तर विक्री नगरिएको जग्गा तथा जग्गा र भवन पर्दछ । आषाढ मसान्त २०७५ को जम्मा गैर बैंकिङ्ग सम्पत्ति रु. ८७,८२७,८५५ मध्ये जग्गाको मुल्य रु. ६५,६८९,३३२ र भवनको मुल्य रु. २२,१३८,५२३ रहेको छ ।

४.१.३.१ सम्पत्ति तथा उपकरण										रकम को मा
समूह										जम्मा
जग्गा	भवन	लिजहोल्ड सम्पत्ति	कम्प्युटर र एप्लोसिएज	परिवहन साधन	फर्निचर र फिक्चर	मोशिनरी	अन्य उपकरणहरू			जम्मा
परल मोल										
श्रावण १, २०७३ को मौज्जात										
यस वर्ष थप :	-	७८,१७३,२७४	-	६७,६६९,२४१	-	९०,८७८,४०२	२१,७८०,३४६			४५४,४३०,३७३
थप पूँजीकृत	-	१०,४१५,११८	-	१५,२८९,९००	-	२२,१९६,७३९	३४,९८८,३९६			८२,८९०,१५३
यस वर्षको विक्री	-	-	-	(१,२४१,७२०)	-	(१९६,००६)	(२१५,९६६)			(१,६६३,६९२)
समायोजन/पुनःमुल्याङ्कन	-	-	-	-	-	-	-			-
आषाढ २०७४ अन्तिमको मौज्जात	-	८८,५८८,३९२	-	८१,७०७,४२१	-	११२,८७९,३३५	२५,२,५८१,७८६			५३४,७५६,८३४
यस वर्ष थप :	-	-	-	-	-	-	-			-
थप पूँजीकृत	-	२०,२३७,४८७	-	२१,३१५,०००	-	३४,८४५,७८३	९६,४१८,२६१			१,७२,८१६,५३१
यस वर्षको विक्री	-	-	-	(१,४९७)	-	(३६४,२८१)	(२९,३४९)			(३९५,१२७)
समायोजन/पुनःमुल्याङ्कन	-	-	-	-	-	-	-			-
आषाढ २०७५ अन्तिमको मौज्जात	-	१०८,८२५,८७९	-	१०३,०२०,९२४	-	१४७,३६०,७३७	३४८,९७०,६९८			७०८,१७८,२३८
संचित ङ्हास कट्टी र ङ्हानी नोक्सानी										
श्रावण १, २०७३ को मौज्जात										
सालको ङ्हासकट्टी	-	-	-	३१,१८७,५४३	-	६३,०७२,१२०	१७६,२९४,१२९			२,७०,५५३,७९२
सालको ङ्हानीनोक्सानी	-	-	-	४,९१८,४२९	-	१२,५५१,४२०	१८,८३२,८२३			३६,३०२,६७२
विक्री	-	-	-	-	-	-	-			-
समायोजन	-	-	-	-	-	-	-			-
आषाढ २०७४ अन्तिमको मौज्जात	-	-	-	३६,१०५,९७२	-	७५,६२३,५४०	१९५,१२६,९५२			३०६,८५६,४६४
सालको ङ्हानीनोक्सानी	-	-	-	७,८१३,२९६	-	१५,८२७,५३२	३०,५७३,४६८			५४,२१४,२९६
सालको ङ्हासकट्टी	-	-	-	-	-	(४४,४८९)	-			(४४,४८९)
विक्री	-	-	-	-	-	-	-			-
समायोजन	-	-	-	-	-	-	-			-
आषाढ २०७५ अन्तिमको मौज्जात	-	-	-	४३,९१९,२६८	-	९१,४३६,५८३	२२५,७००,४२०			३६१,०५६,२७१
पूँजीगत निर्माण										
आषाढ २०७३ अन्तिमको मौज्जात	-	-	-	-	-	-	-			-
आषाढ २०७४ अन्तिमको मौज्जात	-	-	-	-	-	-	-			९,०२९,४७५
आषाढ २०७५ अन्तिमको मौज्जात	-	-	-	-	-	-	-			२४,४२०,७२५
खुद किताबी मूल्य	-	-	-	-	-	-	-			-
आषाढ २०७३ अन्तिमको मौज्जात	-	-	-	३६,४८१,६९८	-	२७,८०६,३८२	४१,५१५,२२७			१,८३,९७६,५८१
आषाढ २०७४ अन्तिमको मौज्जात	-	-	-	४५,६०१,४४९	-	३७,२५५,६९५	५७,४४५,८३४			२३७,९२९,८४५
आषाढ २०७५ अन्तिमको मौज्जात	-	-	-	५९,१०१,६५६	-	५५,९२४,१५४	१२३,२७०,२७८			३,७४,४२९,६९२

४.१.३.२ सम्पत्ति तथा उपकरण										रकम रु. गा.
बैंक										
परल मोल	जग्गा	भवन	लिजहोल्ड सम्पत्ति	कम्प्युटर र एप्लोसेरिज	परिवहन साधन	फर्निचर र फिक्चर	मेशिनरी	अन्य उपकरणहरू	जम्मा	
आषाढ १, २०७३ को मौज्जात			७८,१७३,२७४		६७,६६९,२४१	-	९,०८,७८,५०२	२१७,८०९,३५६	४५४,५३०,३७३	
यस वर्ष थप :										
थप पूँजीकृत			१०,४१५,११८		१५,२८९,९००		२२,१९६,७३९	३४,९८८,३९६	८२,८९०,१५३	
यस वर्षको विक्री					(१,२५१,७२०)		(१९६,००६)	(२१५,९६६)	(१,६६३,६९२)	
समायोजन/पुनःमुल्याङ्कन										
आषाढ २०७४ अन्तिमको मौज्जात	-	-	८८,५८८,३९२	-	८१,७०७,४२१	-	११२,८७९,२३५	२५२,५८१,७८६	५,३५,७५६,८३४	
यस वर्ष थप :										
थप पूँजीकृत			२०,२३७,४८७		२१,३१५,०००		३४,८४५,७८३	९६,४१८,२६१	१७२,८१६,५३१	
यस वर्षको विक्री					(१,४९७)		(३६४,२८१)	(२९,३४९)	(३९५,१२७)	
समायोजन/पुनःमुल्याङ्कन										
आषाढ २०७५ अन्तिमको मौज्जात			१०८,८२५,८७९		१०३,०२०,९२४		१४७,३६०,७३७	३४८,२७०,६९८	७०८,१७८,२३८	
संश्लिष्ट ह्रास कटौती र हानी नोक्सानी										
आषाढ १, २०७३ को मौज्जात					३१,१८७,५४३		६३,०७२,१२०	१७६,२९४,१२९	२७०,५५३,७९२	
सालको ह्रासकटौती					४,९१८,४२९		१२,५५१,४२०	१८,८३२,८२३	३६,३०३,६७२	
विक्री										
समायोजन										
आषाढ २०७४ अन्तिमको मौज्जात	-	-			३६,१०५,९७२		७५,६२३,५४०	१९५,१२६,९५२	३०६,८५६,४६४	
सालको हानीनोक्सानी										
सालको ह्रासकटौती					७,८१३,२९६		१५,८५७,५३२	३०,५७३,४६८	५४,२४४,२९६	
विक्री							(४४,४८९)		(४४,४८९)	
समायोजन										
आषाढ २०७५ अन्तिमको मौज्जात	-	-			४३,२१९,२६८		९१,४३६,५८३	२२५,७००,४२०	३६१,०५६,२७१	
पूँजीगत निर्माण										
आषाढ २०७३ अन्तिमको मौज्जात										
आषाढ २०७४ अन्तिमको मौज्जात										
आषाढ २०७५ अन्तिमको मौज्जात										
खुद किताबी मूल्य										
आषाढ २०७३ अन्तिमको मौज्जात	-	-	७८,१७३,२७४		३६,४८१,६९८		२७,८०६,३८२	४१,५१५,२२७	१८३,९७६,५८१	
आषाढ २०७४ अन्तिमको मौज्जात	-	-	८८,५८८,३९२		४५,६०१,४४९		३७,२५५,६९५	५७,४५४,८३४	२३७,९२९,८४५	
आषाढ २०७५ अन्तिमको मौज्जात	-	-	१०८,८२५,८७९		१०३,०२०,९२४		१४७,३६०,७३७	३४८,२७०,६९८	३७१,४८३,९२२	

४.१४.१ ख्याति तथा अमूर्त सम्पत्ति					रकम रु. मा
विवरण	समुह				
	ख्याती	सफ्टवेयर		अन्य	
		खरिद	विकास		जम्मा
परल मोल					
श्रावण १, २०७३ को मौज्दात		११,९०४,७२१			११,९०४,७२१
यस वर्ष थप :					-
थप पूँजीकृत		१,३३३,३२१			१,३३३,३२१
यस वर्षको विक्री					-
समायोजन/पुनःमुल्याङ्कन					-
आषाढ २०७४ अन्तिमको मौज्दात		१३,२३८,०४२			१३,२३८,०४२
यस वर्ष थप :					-
थप पूँजीकृत		२४,३१०,५५०			२४,३१०,५५०
यस वर्षको विक्री					-
समायोजन/पुनःमुल्याङ्कन					-
आषाढ २०७५ अन्तिमको मौज्दात		३७,५४८,५९२			३७,५४८,५९२
संचित परिषोधन र हानी नोक्सानी					
आषाढ २०७३ मौज्दात		८,९९८,१७५			८,९९८,१७५
सालको परिषोधन		१,६५४,७०३			१,६५४,७०३
सालको हानीनोक्सानी					-
विक्री					-
समायोजन					-
आषाढ २०७४ अन्तिमको मौज्दात		१०,६५२,८७८			१०,६५२,८७८
सालको परिषोधन		३,०५१,००३			३,०५१,००३
सालको हानीनोक्सानी					-
विक्री					-
समायोजन					-
आषाढ २०७५ अन्तिमको मौज्दात		१३,७०३,८८१			१३,७०३,८८१
पूँजीगत निर्माण					
खुद किताबी मूल्य					
आषाढ २०७३ अन्तिमको मौज्दात		२,९०६,५४६			२,९०६,५४६
आषाढ २०७४ अन्तिमको मौज्दात		२,५८५,१६४			२,५८५,१६४
आषाढ २०७५ अन्तिमको मौज्दात		२३,८४४,७११			२३,८४४,७११

४.१४.२ ख्याति तथा अमूर्त सम्पत्ति

रकम रु. मा

	बैंक			जम्मा	
	ख्याती	सफ्टवेयर			अन्य
		खरिद	विकास		
परल मोल					
श्रावण १, २०७३ को मौज्दात		११,९०४,७२१		११,९०४,७२१	
यस वर्ष थप :				-	
थप पूँजीकृत		१,३३३,३२१		१,३३३,३२१	
यस वर्षको विक्री				-	
समायोजन/पुनःमुल्याङ्कन				-	
आषाढ २०७४ अन्तिमको मौज्दात		१३,२३८,०४२		१३,२३८,०४२	
यस वर्ष थप :					
थप पूँजीकृत		२४,३१०,५५०		२४,३१०,५५०	
यस वर्षको विक्री				-	
समायोजन/पुनःमुल्याङ्कन				-	
आषाढ २०७५ अन्तिमको मौज्दात		३७,५४८,५९२		३७,५४८,५९२	
संचित परिषोधन र हानी नोक्सानी					
आषाढ २०७३ मौज्दात		८,९९८,१७५		८,९९८,१७५	
सालको परिषोधन		१,६५४,७०३		१,६५४,७०३	
सालको हानीनोक्सानी				-	
विक्री				-	
समायोजन				-	
आषाढ २०७४ अन्तिमको मौज्दात		१०,६५२,८७८		१०,६५२,८७८	
सालको परिषोधन		३,०५१,००३		३,०५१,००३	
सालको हानीनोक्सानी				-	
विक्री				-	
समायोजन				-	
आषाढ २०७५ अन्तिमको मौज्दात		१३,७०३,८८१		१३,७०३,८८१	
पूँजीगत निर्माण					
खुद किताबी मूल्य					
आषाढ २०७३ अन्तिमको मौज्दात		२,९०६,५४६		२,९०६,५४६	
आषाढ २०७४ अन्तिमको मौज्दात		२,५८५,१६४		२,५८५,१६४	
आषाढ २०७५ अन्तिमको मौज्दात		२३,८४४,७११		२३,८४४,७११	

४.१५ स्थगन कर सम्पत्ति		समूह				बैंक				रकम ख मा
स्थगन कर सम्पत्ति/दायित्व		आषाढ मसान्त २०७५	आषाढ मसान्त २०७४	आषाढ मसान्त २०७३	आषाढ मसान्त २०७५	आषाढ मसान्त २०७४	आषाढ मसान्त २०७३	आषाढ मसान्त २०७४	आषाढ मसान्त २०७३	
स्थगन कर सम्पत्ति		२२,३११,८०१	३४,६४३,३७१	३७,६००,२८६	२२,३११,८०१	३४,६४३,३७१	३७,६००,२८६	३४,६४३,३७१	३७,६००,२८६	
खुद स्थगन कर दायित्व		-	-	-	-	-	-	-	-	
जम्मा		२२,३११,८०१	३४,६४३,३७१	३७,६००,२८६	२२,३११,८०१	३४,६४३,३७१	३७,६००,२८६	३४,६४३,३७१	३७,६००,२८६	
अस्थाई भिन्नतामा स्थगन कर		समूह		बैंक						
आषाढ मसान्त २०७५		स्थगन कर सम्पत्ति	स्थगन कर दायित्व	स्थगन कर सम्पत्ति/दायित्व	स्थगन कर सम्पत्ति	स्थगन कर दायित्व	स्थगन कर सम्पत्ति/दायित्व	स्थगन कर दायित्व	स्थगन कर सम्पत्ति/दायित्व	
अस्थाई भिन्नतामा स्थगन कर		समूह		बैंक						
बैंक तथा वित्तीय संस्थालाई दिएको कर्जा तथा सापटी										
ग्राहकलाई दिएको कर्जा तथा सापटी										
लगानी सम्पत्ति										
लगानी सेक्युरिटीज			५२,१२४,०१५	(५२,१२४,०१५)				५२,१२४,०१५	(५२,१२४,०१५)	
सम्पत्ति र उपकरण		६,५७८,७५३		६,५७८,७५३	६,५७८,७५३		६,५७८,७५३		६,५७८,७५३	
परिभाषित कर्मचारी लाभ योजना		६७,८५७,०६३		६७,८५७,०६३	६७,८५७,०६३		६७,८५७,०६३		६७,८५७,०६३	
लिज दायित्व										
व्यवस्था										
अन्य अस्थायी भिन्नताहरू										
अस्थाई भिन्नतामा स्थगन कर										
गत वर्षको बाँकी कर घाटामा स्थगन कर										
करको दरमा परिवर्तनले सिर्जना भएको स्थगन कर										
खुद स्थगन कर सम्पत्ति/दायित्व, आषाढ २०७५										
स्थगन कर सम्पत्ति/दायित्व, श्रावण १ २०७४										
यस वर्ष सिर्जित घट/बढ										
नाफा नोक्सान खातामा देखाइएको स्थगन कर खर्च/आय										
अन्य विस्तृत आयमा देखाइएको स्थगन कर खर्च/आय										
इकिटीमा सिधै देखाइएको स्थगन कर खर्च/आय										
आषाढ मसान्त २०७४		समूह		बैंक						
स्थगन कर सम्पत्ति		स्थगन कर दायित्व	स्थगन कर सम्पत्ति/दायित्व	स्थगन कर सम्पत्ति	स्थगन कर दायित्व	स्थगन कर सम्पत्ति/दायित्व	स्थगन कर सम्पत्ति	स्थगन कर दायित्व	स्थगन कर सम्पत्ति/दायित्व	
अस्थाई भिन्नतामा स्थगन कर										
बैंक तथा वित्तीय संस्थालाई दिएको कर्जा तथा सापटी			१६,७७६,५३७	(१६,७७६,५३७)				१६,७७६,५३७	(१६,७७६,५३७)	
ग्राहकलाई दिएको कर्जा तथा सापटी										
लगानी सम्पत्ति										
लगानी सेक्युरिटीज			११,११८,७६७	(११,११८,७६७)				११,११८,७६७	(११,११८,७६७)	
सम्पत्ति र उपकरण		८,१५८,८८८		८,१५८,८८८	८,१५८,८८८		८,१५८,८८८		८,१५८,८८८	
परिभाषित कर्मचारी लाभ योजना		५४,३७९,७८६		५४,३७९,७८६	५४,३७९,७८६		५४,३७९,७८६		५४,३७९,७८६	

४.१५ स्थगन कर सम्पत्ति	समूह				बैंक				रकम छ मा
	स्थगन कर सम्पत्ति	स्थगन कर दायित्व	स्थगन कर सम्पत्ति/दायित्व	स्थगन कर सम्पत्ति	स्थगन कर दायित्व	स्थगन कर सम्पत्ति	स्थगन कर दायित्व	स्थगन कर सम्पत्ति/दायित्व	
लिज दायित्व	-	-	-	-	-	-	-	-	-
व्यवस्था	-	-	-	-	-	-	-	-	-
अन्य अस्थायी भिन्नाहारु	-	-	-	-	-	-	-	-	-
अस्थाई भिन्नाहारा स्थगन कर	६२,५३८,६७४	२७,८९५,३०३	३४,६४३,३७१	६२,५३८,६७४	२७,८९५,३०३	३४,६४३,३७१	६२,५३८,६७४	२७,८९५,३०३	३४,६४३,३७१
गत वर्षको बँकी कर घाटामा स्थगन कर	-	-	-	-	-	-	-	-	-
करको दरमा परिवर्तनले सिर्जना भएको स्थगन कर	-	-	-	-	-	-	-	-	-
खुद स्थगन कर सम्पत्ति/दायित्व, आषाढ २०७५	-	-	३४,६४३,३७१	-	-	३४,६४३,३७१	-	-	३४,६४३,३७१
स्थगन कर सम्पत्ति/दायित्व, श्रावण १ २०७४	-	-	(३७,६००,२८६)	-	-	(३७,६००,२८६)	-	-	(३७,६००,२८६)
यस वर्ष सिर्जित घट/बढ	-	-	(२,९५६,९१५)	-	-	(२,९५६,९१५)	-	-	(२,९५६,९१५)
नाफा नोकसान खाता मा देखाइएको स्थगन कर खर्च/आय	-	-	५,१२१,४३१	-	-	५,१२१,४३१	-	-	५,१२१,४३१
अन्य विस्तृत आयमा देखाइएको स्थगन कर खर्च/आय	-	-	(२,१६४,५१६)	-	-	(२,१६४,५१६)	-	-	(२,१६४,५१६)
इकिटीमा सिधै देखाइएको स्थगन कर खर्च/आय	-	-	-	-	-	-	-	-	-
आषाढ मसान्त २०७३									
अस्थाई भिन्नाहारा स्थगन कर	-	१४,६४९,४७४	(१४,६४९,४७४)	-	-	१४,६४९,४७४	-	(१४,६४९,४७४)	-
बैंक तथा वित्तीय संस्थालाई दिएको कर्जा तथा सापटी	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ग्राहकलाई दिएको कर्जा तथा सापटी	-	-	-	-	-	-	-	-	-
लगानी सम्पत्ति	-	-	-	-	-	-	-	-	-
लगानी सेक्युरिटीज	-	१३,२८३,२८२	(१३,२८३,२८२)	-	-	१३,२८३,२८२	-	(१३,२८३,२८२)	-
सम्पत्ति र उपकरण	६,७२०,४३१	-	६,७२०,४३१	६,७२०,४३१	-	६,७२०,४३१	६,७२०,४३१	-	६,७२०,४३१
परिभाषित कर्मचारी लाम योजना	४९,९४८,४११	-	४९,९४८,४११	४९,९४८,४११	-	४९,९४८,४११	४९,९४८,४११	-	४९,९४८,४११
लिज दायित्व	-	-	-	-	-	-	-	-	-
व्यवस्था	-	-	-	-	-	-	-	-	-
अन्य अस्थायी भिन्नाहारु	-	-	-	-	-	-	-	-	-
अस्थाई भिन्नाहारा स्थगन कर	५६,६६८,८४२	२७,९३२,७५७	२८,७३६,०८६	५६,६६८,८४२	२७,९३२,७५७	२८,७३६,०८६	५६,६६८,८४२	२७,९३२,७५७	२८,७३६,०८६
गत वर्षको बँकी कर घाटामा स्थगन कर	-	-	-	-	-	-	-	-	-
करको दरमा परिवर्तनले सिर्जना भएको स्थगन कर	-	-	-	-	-	-	-	-	-
खुद स्थगन कर सम्पत्ति/दायित्व, आषाढ २०७५	-	-	३७,६००,२८६	-	-	३७,६००,२८६	-	-	३७,६००,२८६
स्थगन कर सम्पत्ति/दायित्व, श्रावण १ २०७४	-	-	(६५,५३३,०४२)	-	-	(६५,५३३,०४२)	-	-	(६५,५३३,०४२)
यस वर्ष सिर्जित घट/बढ	-	-	(२७,९३२,७५६)	-	-	(२७,९३२,७५६)	-	-	(२७,९३२,७५६)
नाफा नोकसान खातामा देखाइएको स्थगन कर खर्च/आय	-	-	-	-	-	-	-	-	-
अन्य विस्तृत आयमा देखाइएको स्थगन कर खर्च/आय	-	-	-	-	-	-	-	-	-
इकिटीमा सिधै देखाइएको स्थगन कर खर्च/आय	-	-	-	-	-	-	-	-	-
			२७,९३२,७५६			२७,९३२,७५६			२७,९३२,७५६

४.१६ अन्य सम्पत्ति	समूह			बैंक			रकम रु. मा
	आषाढ मसान्त २०७५	आषाढ मसान्त २०७४	आषाढ मसान्त २०७३	आषाढ मसान्त २०७५	आषाढ मसान्त २०७४	आषाढ मसान्त २०७३	
वित्तरीका लागि उपलब्ध	-	-	-	-	-	-	-
अन्य गैर बैकिङ्ग सम्पत्तिहरू	-	-	-	-	-	-	-
भुक्तानी लिन बाँकी विल्स	-	-	-	-	-	-	-
उद्न बाँकी आसामी	१००,००२,६३३	३२,३९७,८८३	२०,१७३,२५७	१००,००२,६३३	३२,३९७,८८३	२०,१७३,२५७	२०,१७३,२५७
लिन बाँकी आन्दानी	-	-	-	-	-	-	-
अश्रीम भुक्तानी तथा निक्षेप	२८८,९१८,३८१	२०६,८१२,४२७	१८०,८६७,००२	२८८,९१८,३८१	२०६,८१२,४२७	१८०,८६७,००२	१८०,८६७,००२
आयकर जम्मा	-	-	-	-	-	-	-
स्थगन कर्मचारी खर्च	-	-	-	-	-	-	-
अन्य	२१६,३२४,९४५	२१,४४२,९४३	११,७३१,८९६	२१६,३२४,९४५	२१,४४२,९४३	११,७३१,८९६	११,७३१,८९६
जम्मा	६०४,२४५,९४९	२६०,६४३,२४२	२१२,७७२,१५५	६०४,२४५,९४९	२६०,६४३,२४२	२१२,७७२,१५५	२१२,७७२,१५५

४.१७ बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूलाई तिन बाँकी	समूह			बैंक			रकम रु. मा
	आषाढ मसान्त २०७५	आषाढ मसान्त २०७४	आषाढ मसान्त २०७३	आषाढ मसान्त २०७५	आषाढ मसान्त २०७४	आषाढ मसान्त २०७३	
नगदी वजारबाट निक्षेप	-	-	-	-	-	-	-
अन्तरबैंकिङ्ग लेनदेन	-	५१५,७५०,०००	-	-	५१५,७५०,०००	-	-
अन्य बैंक तथा वित्तीय संस्थाबाट निक्षेप	-	-	-	-	-	-	-
राफसाफ खाता	-	-	-	-	-	-	-
अन्य	-	-	-	-	-	-	-
जम्मा	-	५१५,७५०,०००	-	-	५१५,७५०,०००	-	-

४.१८ नेपाल राष्ट्र बैंकलाई तिन बाँकी	समूह			बैंक			रकम रु. मा
	आषाढ मसान्त २०७५	आषाढ मसान्त २०७४	आषाढ मसान्त २०७३	आषाढ मसान्त २०७५	आषाढ मसान्त २०७४	आषाढ मसान्त २०७३	
नेपाल राष्ट्र बैंकबाट प्राप्त पुनर्कर्जा	३३३,९८९,३०२	१,०७८,२८३,५५७	३१,५९८,३००	३३३,९८९,३०२	१,०७८,२८३,५५७	३१,५९८,३००	३१,५९८,३००
हाल साविकको तरलताको सुविधा	-	-	-	-	-	-	-
नेपाल राष्ट्र बैंकबाट अन्तिम ऋणदाता अन्तर्गत प्राप्त सुविधा	-	-	-	-	-	-	-
पुनः खरिद सम्मोत्तमा विक्ति गरिएका धितोपत्रहरू	-	-	-	-	-	-	-
नेपाल राष्ट्र बैंकलाई दिनु पर्ने अन्य बक्यौता	-	-	-	-	-	-	-
जम्मा	३३३,९८९,३०२	१,०७८,२८३,५५७	३१,५९८,३००	३३३,९८९,३०२	१,०७८,२८३,५५७	३१,५९८,३००	३१,५९८,३००

४.१९ डेरिभेटिव वितीय उपकरणहरू	समूह						बैंक			रकम कु. मा
	विवरण			आषाढ मसान्त २०७४			आषाढ मसान्त २०७४			आषाढ मसान्त २०७३
	आषाढ मसान्त २०७५	आषाढ मसान्त २०७४	आषाढ मसान्त २०७३	आषाढ मसान्त २०७५	आषाढ मसान्त २०७४	आषाढ मसान्त २०७३	आषाढ मसान्त २०७५	आषाढ मसान्त २०७४	आषाढ मसान्त २०७३	रकम कु. मा
व्यापारको निम्ति										
ब्याजदर स्वाप										
मुद्रा स्वाप										
अग्रिम विनिमय सम्झौता										
अन्य										
जोखिम व्यवस्थापनको निम्ति										
ब्याजदर स्वाप										
मुद्रा स्वाप										
अग्रिम विनिमय सम्झौता										
अन्य										
जम्मा										

माथि उल्लेखित प्रोडक्टहरू बैंकले आफ्नै ट्रेजरी प्रयोजनको लागि उपयोग गर्दछ । वितीय अवस्थाको विवरणमा उपरोक्त डेरिभेटिव वितीय उपकरणको सम्पत्ति तथा दायित्वहरू नेट अफ गरिएको छ ।

४.२० ग्राहकको निक्षेप	समूह						बैंक			रकम कु. मा
	विवरण			आषाढ मसान्त २०७४			आषाढ मसान्त २०७४			आषाढ मसान्त २०७३
	आषाढ मसान्त २०७५	आषाढ मसान्त २०७४	आषाढ मसान्त २०७३	आषाढ मसान्त २०७५	आषाढ मसान्त २०७४	आषाढ मसान्त २०७३	आषाढ मसान्त २०७५	आषाढ मसान्त २०७४	आषाढ मसान्त २०७३	रकम कु. मा
संस्थागत ग्राहक										
आवधिक निक्षेप	२८,०४३,८२२,०१७	२७,१६८,५६७,०२०	१७,६२६,३९४,०७८	२८,२४३,४१४,१३७	२७,१६८,५६७,०२०	१७,६२६,३९४,०७८	२८,२४३,४१४,१३७	२७,१६८,५६७,०२०	१७,६२६,३९४,०७८	
माग निक्षेप	१६,७१०,११७,७१८	१७,५५९,२७६,०००	७,७३४,८७०,०००	१६,७१०,११७,७१८	१७,५५९,२७६,०००	७,७३४,८७०,०००	१६,७१०,११७,७१८	१७,५५९,२७६,०००	७,७३४,८७०,०००	
चालु निक्षेप	६,०३७,३६२,३९०	४,४७१,४२१,७११	६,२४९,८९९,१०६	४,४७१,४२१,७११	४,४७१,४२१,७११	६,२४९,८९९,१०६	४,४७१,४२१,७११	४,४७१,४२१,७११	६,२४९,८९९,१०६	
अन्य	८२७,०१८,२२५	७८१,१७४,३३५	६,२४२,७५४,४३१	८२७,०१८,२२५	७८१,१७४,३३५	६,२४२,७५४,४३१	८२७,०१८,२२५	७८१,१७४,३३५	६,२४२,७५४,४३१	
व्यक्तिगत ग्राहक										
आवधिक निक्षेप	१९,७३९,३९८,८६८	१६,५४४,६२६,७१९	२२,२४७,८३९,९१५	१९,७३९,३९८,८६८	१६,५४४,६२६,७१९	२२,२४७,८३९,९१५	१९,७३९,३९८,८६८	१६,५४४,६२६,७१९	२२,२४७,८३९,९१५	
बचत निक्षेप	६,६२४,४२८,७६९	६,४९६,९२४,७९०	१०,९९६,३६२,८०२	६,६२४,४२८,७६९	६,४९६,९२४,७९०	१०,९९६,३६२,८०२	६,६२४,४२८,७६९	६,४९६,९२४,७९०	१०,९९६,३६२,८०२	
चालु निक्षेप	१२,९७१,५१०,१५४	९,८६६,७५०,०१३	११,१७२,२१८,४०८	१२,९७१,५१०,१५४	९,८६६,७५०,०१३	११,१७२,२१८,४०८	१२,९७१,५१०,१५४	९,८६६,७५०,०१३	११,१७२,२१८,४०८	
अन्य	११९,१६९,७००	६३,५१०,०००	१००,९६०,०००	११९,१६९,७००	६३,५१०,०००	१००,९६०,०००	११९,१६९,७००	६३,५१०,०००	१००,९६०,०००	
जम्मा	२४,३३०,२४५	२४,४४१,९१६	५८,२९८,७०६	२४,३३०,२४५	२४,४४१,९१६	५८,२९८,७०६	२४,३३०,२४५	२४,४४१,९१६	५८,२९८,७०६	
	४७,७८३,२२०,८८५	४३,७३१,१९३,७३९	३९,८७४,२३३,९९३	४७,७८३,२२०,८८५	४३,७३१,१९३,७३९	३९,८७४,२३३,९९३	४७,७८३,२२०,८८५	४३,७३१,१९३,७३९	३९,८७४,२३३,९९३	

विवरण	समूह			बैंक			रकम रु. मा
	आषाढ मसान्त २०७५	आषाढ मसान्त २०७४	आषाढ मसान्त २०७३	आषाढ मसान्त २०७५	आषाढ मसान्त २०७४	आषाढ मसान्त २०७३	
ख.२२ व्यवस्था							
रिडन्ट्सीको निम्ति व्यवस्था							
पुनः संरचनाको निम्ति व्यवस्था							
चलिरहेको कानुनी तथा कर मुद्दाको निम्ति व्यवस्था							
अनरस सम्भौताको निम्ति व्यवस्था							
अन्य							
जम्मा	-	-	-	-	-	-	-

विवरण	समूह			बैंक			रकम रु. मा
	आषाढ मसान्त २०७५	आषाढ मसान्त २०७४	आषाढ मसान्त २०७३	आषाढ मसान्त २०७५	आषाढ मसान्त २०७४	आषाढ मसान्त २०७३	
ख.२२.१ व्यवस्थामा भएको उतार चढाव							
श्रावण १ को मौज्जात							
यस वर्षमा गरिएको व्यवस्था							
यस वर्षमा प्रयोग गरिएको व्यवस्था							
यस वर्षमा फिर्ता गरिएको व्यवस्था							
सुविधा लिइएको छुट							
आषाढ अन्त्यको मौज्जात	-	-	-	-	-	-	-

विवरण	समूह			बैंक			रकम रु. मा
	आषाढ मसान्त २०७५	आषाढ मसान्त २०७४	आषाढ मसान्त २०७३	आषाढ मसान्त २०७५	आषाढ मसान्त २०७४	आषाढ मसान्त २०७३	
ख.२३ अन्य दायित्व							
परिभाषित कर्मचारी लाम योजना सम्बन्धी दायित्व							
लामो विदाको लागि व्यवस्था	३,४२५,२०७	-	-	३,४२५,२०७	-	-	-
अल्पकालीन कर्मचारी लाम	२२६,१९०,२०९	१८१,२६५,९५४	१६६,४९४,७०४	२२६,१९०,२०९	१८१,२६५,९५४	१६६,४९४,७०४	
तिर्न बाँकी वित्त	१९,०३५,४३०	-	-	१९,०३५,४३०	-	-	-
साहु र दिन बाँकी	२२,६४३,५९७	६८,०९२,०६९	१५,६६९,५७४	२२,६४३,५९७	६८,०९२,०६९	१५,६६९,५७४	
निक्षेपमा तिर्न बाँकी व्याज	७०,१३९,७५८	१२,०३१,४१६	१०,५५८,६०२	७०,१३९,७५८	१२,०३१,४१६	१०,५५८,६०२	
सापटीमा तिर्न बाँकी व्याज	३,८४५,३९९	१४७,१११,४९८	४९,३०९,०९१	३,८४५,३९९	१४७,१११,४९८	४९,३०९,०९१	
स्थगन अनुदान आयको दायित्व	-	-	-	-	-	-	-
तिर्न बाँकी लामांश	२०७,१३६,५२२	६१,३५७,०७८	६८,९९७,४९१	२०७,१३६,५२२	६१,३५७,०७८	६८,९९७,४९१	
वित्तीय लिज अन्तर्गत दायित्व	१६१,१५६,१६७	१६८,३११,२८८	१६१,५८९,८९९	१६१,१५६,१६७	१६८,३११,२८८	१६१,५८९,८९९	
तिर्न बाँकी कर्मचारी वोनस	६०९,२४७,२४४	२४८,२९०,८३४	२०९,४६७,७७८	६०९,२४७,२४४	२४८,२९०,८३४	२०९,४६७,७७८	
अन्य							
जम्मा	१,३२२,८१९,५३३	९,००,३६६,६५१	६,८२,०७९,१३९	१,३२२,७८५,३०३	९,००,३६६,६५१	६,८२,०७९,१३९	

विवरण	समूह				आषाढ मसान्त २०७३	बैंक		रकम रु. मा
	आषाढ मसान्त २०७५	आषाढ मसान्त २०७४	आषाढ मसान्त २०७३	आषाढ मसान्त २०७५		आषाढ मसान्त २०७४	आषाढ मसान्त २०७३	
	आषाढ मसान्त २०७५	आषाढ मसान्त २०७४	आषाढ मसान्त २०७३	आषाढ मसान्त २०७५		आषाढ मसान्त २०७४	आषाढ मसान्त २०७३	
अनफ-डेड दायित्वको आजको मुल्य	२६७,०८५,९०१	२२३,९७७,४९२	१७९,३३०,०३८	२६७,०८५,९०१	२२३,९७७,४९२	१७९,३३०,०३८	१७९,३३०,०३८	
फन्डेड दायित्वको आजको मुल्य	२६७,०८५,९०१	२२३,९७७,४९२	१७९,३३०,०३८	२६७,०८५,९०१	२२३,९७७,४९२	१७९,३३०,०३८	१७९,३३०,०३८	
कुल दायित्वको आजको मुल्य	२६३,६६०,६९३	१८५,७७४,८३१	१५५,४७०,४८९	२६३,६६०,६९३	१८५,७७४,८३१	१५५,४७०,४८९	१५५,४७०,४८९	
योजना सम्पत्तिको फेयर भेल्यु	३,४२५,२०८	३८,२०३,६६०	२३,८५९,५४९	३,४२५,२०८	३८,२०३,६६०	२३,८५९,५४९	२३,८५९,५४९	
खुद दायित्वको आजको मुल्य	३,४२५,२०८	३८,२०३,६६०	२३,८५९,५४९	३,४२५,२०८	३८,२०३,६६०	२३,८५९,५४९	२३,८५९,५४९	
निश्चित लाम दायित्वको लेखीकृत दायित्व	३,४२५,२०८	३८,२०३,६६०	२३,८५९,५४९	३,४२५,२०८	३८,२०३,६६०	२३,८५९,५४९	२३,८५९,५४९	

विवरण	समूह				आषाढ मसान्त २०७३	बैंक		रकम रु. मा
	आषाढ मसान्त २०७५	आषाढ मसान्त २०७४	आषाढ मसान्त २०७३	आषाढ मसान्त २०७५		आषाढ मसान्त २०७४	आषाढ मसान्त २०७३	
	आषाढ मसान्त २०७५	आषाढ मसान्त २०७४	आषाढ मसान्त २०७३	आषाढ मसान्त २०७५		आषाढ मसान्त २०७४	आषाढ मसान्त २०७३	
साधारण शेयर								
सरकारी ऋणपत्र								
बैंक निक्षेप	२६३,६६०,६९३	१८५,७७४,८३१	१५५,४७०,४८९	२६३,६६०,६९३	१८५,७७४,८३१	१५५,४७०,४८९	१५५,४७०,४८९	
अन्य								
जम्मा	२६३,६६०,६९३	१८५,७७४,८३१	१५५,४७०,४८९	२६३,६६०,६९३	१८५,७७४,८३१	१५५,४७०,४८९	१५५,४७०,४८९	
योजना सम्पत्तिको लाम	१७,७३१,९०३	६,३४५,७८२	४,१२१,६७१	१७,७३१,९०३	६,३४५,७८२	४,१२१,६७१	४,१२१,६७१	

विवरण	समूह				आषाढ मसान्त २०७३	बैंक		रकम रु. मा
	आषाढ मसान्त २०७५	आषाढ मसान्त २०७४	आषाढ मसान्त २०७३	आषाढ मसान्त २०७५		आषाढ मसान्त २०७४	आषाढ मसान्त २०७३	
	आषाढ मसान्त २०७५	आषाढ मसान्त २०७४	आषाढ मसान्त २०७३	आषाढ मसान्त २०७५		आषाढ मसान्त २०७४	आषाढ मसान्त २०७३	
श्रावण १ को लाम योजना दायित्व	२२३,९७७,४९२	१७९,३३०,०३८	१५२,५८५,४०४	२२३,९७७,४९२	१७९,३३०,०३८	१५२,५८५,४०४	१५२,५८५,४०४	
विमाङ्कित नोक्सानी	२१,२९१,८४४	१४,६२८,९२०	(३,३४५,०५०)	२१,२९१,८४४	१४,६२८,९२०	(३,३४५,०५०)	(३,३४५,०५०)	
योजनाबाट प्राप्त लाम	(७८९,६०७२)	(१,७७४,६१४)	(१,२१७,०४८)	(७८९,६०७२)	(१,७७४,६१४)	(१,२१७,०४८)	(१,२१७,०४८)	
वालु सुविधा खर्च र व्याज	२९,७९३,१४८	३१,७९३,१४८	३१,३०६,६३२	२९,७९३,१४८	३१,७९३,१४८	३१,३०६,६३२	३१,३०६,६३२	
आषाढ अन्तिमको लाम योजना दायित्व	२६७,०८५,९०१	२२३,९७७,४९२	१७९,३३०,०३८	२६७,०८५,९०१	२२३,९७७,४९२	१७९,३३०,०३८	१७९,३३०,०३८	

विवरण	समूह				आषाढ मसान्त २०७३	बैंक		रकम रु. मा
	आषाढ मसान्त २०७५	आषाढ मसान्त २०७४	आषाढ मसान्त २०७३	आषाढ मसान्त २०७५		आषाढ मसान्त २०७४	आषाढ मसान्त २०७३	
	आषाढ मसान्त २०७५	आषाढ मसान्त २०७४	आषाढ मसान्त २०७३	आषाढ मसान्त २०७५		आषाढ मसान्त २०७४	आषाढ मसान्त २०७३	
श्रावण १ मा योजना सम्पत्तिको फेयर भेल्यु	२२३,९८४,०३३	१७९,३३१,६९३	१५२,५८५,४०४	२२३,९८४,०३३	१७९,३३१,६९३	१५२,५८५,४०४	१५२,५८५,४०४	
योजनामा गरिएको योगदान	२९,८४०,८२९	-	-	२९,८४०,८२९	-	-	-	
योजनाबाट तिरिएको लाम	(७,८९६,०७२)	(१,७७४,६१४)	(१,२१७,०४८)	(७,८९६,०७२)	(१,७७४,६१४)	(१,२१७,०४८)	(१,२१७,०४८)	
विमाङ्कित नाफा (नोक्सान)	(२,३४८,८२४)	(८,८२१,९९१)	(४,२३५,९८३)	(२,३४८,८२४)	(८,८२१,९९१)	(४,२३५,९८३)	(४,२३५,९८३)	
योजना सम्पत्तिबाट अपेक्षित लाम	२०,०८०,७२७	१५,९६७,७७३	८,३५७,६५४	२०,०८०,७२७	१५,९६७,७७३	८,३५७,६५४	८,३५७,६५४	
आषाढ अन्तिमको योजना सम्पत्तिको फेयर भेल्यु	२६३,६६०,६९३	१८३,९०३,८६१	१५५,४७०,४८९	२६३,६६०,६९३	१८३,९०३,८६१	१५५,४७०,४८९	१५५,४७०,४८९	

४.२५ सुखण नराखिएको सहायक आवधिक वायित्व							रकम रु. मा
विवरण	समूह			बैंक			
	आषाढ मसान्त २०७५	आषाढ मसान्त २०७४	आषाढ मसान्त २०७३	आषाढ मसान्त २०७५	आषाढ मसान्त २०७४	आषाढ मसान्त २०७३	
भुक्तानी हुने अग्राधिकार शेयर							
भुक्तानी नहुने संवयी अग्राधिकार शेयर							
अन्य							
जम्मा							

४.२६ शेयर पूँजी							रकम रु. मा
विवरण	समूह			बैंक			
	आषाढ मसान्त २०७५	आषाढ मसान्त २०७४	आषाढ मसान्त २०७३	आषाढ मसान्त २०७५	आषाढ मसान्त २०७४	आषाढ मसान्त २०७३	
साधारण शेयर	८,०८८,२९९,२२६	७,२१९,०५८,९८०	३,०३९,२११,०००	८,०८८,२९९,२२६	७,२१९,०५८,९८०	३,०३९,२११,०००	
परिवर्त्य अग्राधिकार शेयर	-	-	-	-	-	-	
भुक्तानी नहुने अग्राधिकार शेयर	-	-	-	-	-	-	
परपेचुअल ऋण	-	-	-	-	-	-	
जम्मा	८,०८८,२९९,२२६	७,२१९,०५८,९८०	३,०३९,२११,०००	८,०८८,२९९,२२६	७,२१९,०५८,९८०	३,०३९,२११,०००	

दृष्टव्य : साधारण तथा इभिटिमा वर्गीकरण गरिएका अग्राधिकार शेयरको लभशलाई घोषणा गरिएको अवधिमा इभिटिमा लेखाङ्कन गरिएको छ ।

४.२६.१ साधारण शेयर							रकम रु. मा
विवरण	समूह			बैंक			
	आषाढ मसान्त २०७५	आषाढ मसान्त २०७४	आषाढ मसान्त २०७३	आषाढ मसान्त २०७५	आषाढ मसान्त २०७४	आषाढ मसान्त २०७३	
अधिकृत पूँजी							
जारी पूँजी							
८०,८८२,९९२.२६ साधारण शेयर प्रति रु. १००				१०,०००,०००,०००	१०,०००,०००,०००	५,०००,०००,०००	
७२,२११,६५५ साधारण शेयर प्रति रु. १००				८,०८८,२९९,२२६	७,२१९,०५८,९८०	३,०३९,२११,०००	
३०,३९२,११० साधारण शेयर प्रति रु. १००							
मुक्ता पूँजी							
८०,८८२,९९२.२६ साधारण शेयर प्रति रु. १००							
७२,१९०,५८९.८० साधारण शेयर प्रति रु. १००				८,०८८,२९९,२२६	७,२१९,०५८,९८०	३,०३९,२११,०००	
३०,३९२,११० साधारण शेयर प्रति रु. १००							
जम्मा				१८,११६,२९८,२२६	१७,२३८,०६७,९८०	८,०३८,२११,०००	

४.२६.२ साधारण शेयर स्वामित्व	बैंक			
	आषाढ मसान्त २०७५	आषाढ मसान्त २०७४	आषाढ मसान्त २०७३	प्रतिशत
विवरण	प्रतिशत	रकम रु.	प्रतिशत	रकम रु.
स्वदेशी स्वामित्व	५९.०९%	४,७७९,४५५,९२६	५९.०९%	४,२६४,७३४,३७५
नेपाल सरकार				
क वर्गका इजाजतप्राप्त संस्थाहरू	०.४५%	३६,७३०,३८२	०.४६%	३२,८०८,९७३
अन्य इजाजतप्राप्त संस्थाहरू	४८.३७%	३,९९२,९९७,८९१	४८.३५%	३,४९१,३२१,७२४
अन्य संस्थाहरू	१०.२७%	८२९,७२७,६५३	१०.२८%	७४०,६०३,९७८
सर्वसाधारण	४०.९१%	३,३०८,८४३,३००	४०.९१%	२,९५४,३२४,३०५
अन्य	१००.००%	८,०८८,२९९,२२६	१००.००%	७,२९९,०५८,९८०
वैदेशिक स्वामित्व				
जम्मा				

४.२६.३ ०.५० % भन्दा बढी लगानी भएका शेयरधनीको विवरण	यस वर्ष		गत वर्ष	
	% होलिडिङ्ग	रकम रु.	% होलिडिङ्ग	रकम रु.
विवरण				
आइएफआईसि बैंक लि, ढाका, बंगलादेश	४०.९१	३,३०८,८४३,३००	४०.९१	२,९५४,३२४,३००
जीत बहादुर श्रेष्ठ	२.६१	२११,३८२,६००	२.६१	१८८,७३४,३००
विन्सन श्रेष्ठ	१.६८	१३५,९९५,३००	१.६८	१२१,४२४,३००
एल्सन श्रेष्ठ	१.५९	१२८,३५६,१००	१.५९	११४,६००,३००
विष्णु राज अधिकारी	०.९७	७८,२००,३००	०.९७	६९,८११,६००
रेखा कुमारी शर्मा अधिकारी	०.८९	७१,५६८,०००	०.८९	६३,९००,०००
सुरेन्द्र बहादुर के. सी. खड्का क्षत्री	०.७६	६३,७२६,१००	०.७६	५४,६९६,५००
इन्द्र बहादुर थापा	०.६६	५४,०५८,९००	०.६६	४७,७७७,७००
लक्ष्मी बहादुर श्रेष्ठ	०.६३	५०,५६९,५००	०.६३	४५,१५१,३००
बाबु काजी श्रेष्ठ	०.५४	४३,८७२,०००	०.५४	३९,१७१,३००
विपुल डेमलपर्स प्रा. लि. काठमाण्डौ	०.५३	४२,९३२,८००	०.५३	३८,३३२,७००
धौलागिरी होलिडिङ्स प्रा. लि. काठमाण्डौ	०.४८	३८,५०९,१००	०.४९	३६,९८९,२००

४.२.७ जगेडा कोषहरू		रकम क. मा					
विवरण	समूह			बैंक			
	आषाढ मसान्त २०७५	आषाढ मसान्त २०७४	आषाढ मसान्त २०७३	आषाढ मसान्त २०७५	आषाढ मसान्त २०७४	आषाढ मसान्त २०७३	
सामाजन जगेडा कोष	२,२९४,२७४,५९६	२,०६५,४६७,५४१	१,८२५,३९१,९६१	२,२९४,२७४,५९६	२,०६५,४६७,५४१	१,८२५,३९१,९६१	
सटही समीकरण कोष	६४,९८४,९९६	६४,९३५,७९९	६३,८६३,५४४	६४,९८४,९९६	६४,९३५,७९९	६३,८६३,५४४	
संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोष	१९,९९५,७५६	१२,००३,८१९	-	१९,९९५,७५६	१२,००३,८१९	-	
पूँजी फिर्ता जगेडा कोष	-	-	-	-	-	-	
नियामक कोष	२३५,४८४,३३०	-	-	२३५,४८४,३३०	-	-	
लगानी समायोजन कोष	१७,९२५,९८४	१७,९२५,९८४	२,६७२,५००	१७,९२५,९८४	१७,९२५,९८४	२,६७२,५००	
पूँजीगत जगेडा कोष	-	-	-	-	-	-	
सम्पत्ति पुनर्मूल्याङ्कन कोष	-	-	-	-	-	-	
फेयर भेल्यु कोष	१२१,६२२,७०१	२५,९४३,७८९	३०,९४४,३२५	१२१,६२२,७०१	२५,९४३,७८९	३०,९४४,३२५	
लभाश समीकरण कोष	-	-	-	-	-	-	
विमाङ्किक नाफा नोक्सान	(४७,९८२,५१२)	(२४,३४१,८४४)	(८९,०४,३३३)	(४७,९८२,५१२)	(२४,३४१,८४४)	(८९,०४,३३३)	
विशेष कोष	-	-	-	-	-	-	
कर्मचारी तालिम कोष	४८०,५३४	४,७५८,५९२	-	४८०,५३४	४,७५८,५९२	-	
अन्य कोष	-	-	-	-	-	-	
जम्मा	२,७०७,७८५,४८५	२,१६६,६९२,८००	१,९२२,०३०,५९७	२,७०७,७८५,४८५	२,१६६,६९२,८००	१,९२२,०३०,५९७	

साधारण जगेडा

नियामक निकायको निर्देशन अनुसार जबसम्म कोषमा रकम युक्ता पुँजीको २ गुणा हुँदैन तबसम्म खुद नाफाको २० प्रतिशत रकम साधारण जगेडा कोषमा जम्मा गर्नुपर्दछ र त्यसपछि कतिमा खुद नाफाको १० प्रतिशत जम्मा गर्नुपर्दछ । यस कोषमा गत वर्षहरूको नाफाबाट छुट्याइएको रकमहरू संचित हुन्छ ।

सटही समीकरण कोष

नियामक निकायको निर्देशन अनुसार विदेशी मुद्रालाई स्वदेशी मुद्रामा गणना गर्दा हुन जाने आम्दानीको २५ प्रतिशत यस कोषमा जम्मा गर्नुपर्दछ । यस कोषमा गत वर्षहरूको नाफाबाट छुट्याइएको रकमहरू संचित हुन्छ ।

संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोष

नियामक निकायको निर्देशन अनुसार यस कोषमा खुद नाफाको १ प्रतिशत रकम छुट्याउनु पर्दछ ।

४.२.८ संभावित दायित्व तथा प्रतिवद्धता	रकम रु मा							
	सम्मूह				बैंक			
	आषाढ मसान्त २०७५	आषाढ मसान्त २०७४	आषाढ मसान्त २०७३	आषाढ मसान्त २०७५	आषाढ मसान्त २०७४	आषाढ मसान्त २०७३	आषाढ मसान्त २०७५	आषाढ मसान्त २०७३
संभावित दायित्व	४७,३९२,२२४,२२५	३८,४२०,०२२,८४५	२६,७४५,३८३,७८३	४७,३९२,२२४,२२५	३८,४२०,०२२,८४५	२६,७४५,३८३,७८३	४७,३९२,२२४,२२५	३८,४२०,०२२,८४५
वितरण नगरिएको सुविधाहरू	४,७४९,७२५,९५५	४,४०४,४४९,३६२	२,०६९,०७७,५७६	४,७४९,७२५,९५५	४,४०४,४४९,३६२	२,०६९,०७७,५७६	४,७४९,७२५,९५५	४,४०४,४४९,३६२
पूँजी प्रतिवद्धता	-	-	-	-	-	-	-	-
लिज प्रतिवद्धता	-	-	-	-	-	-	-	-
मुद्दा मामिला	-	-	-	-	-	-	-	-
जम्मा	५२,१३३,९५०,१७९	४२,८२४,४७२,२१७	२८,८१५,४६१,३६८	५२,१३३,९५०,१७९	४२,८२४,४७२,२१७	२८,८१५,४६१,३६८	५२,१३३,९५०,१७९	४२,८२४,४७२,२१७

४.२.८.१ संभावित दायित्व	रकम रु मा							
	सम्मूह				बैंक			
	आषाढ मसान्त २०७५	आषाढ मसान्त २०७४	आषाढ मसान्त २०७३	आषाढ मसान्त २०७५	आषाढ मसान्त २०७४	आषाढ मसान्त २०७३	आषाढ मसान्त २०७५	आषाढ मसान्त २०७३
स्वीकार्य र डकुमेन्ट्री क्रेडिट	४,६९२,३७७,२८१	२,९१८,१६४,३४७	३,०८७,७७७,५८३	४,६९२,३७७,२८१	२,९१८,१६४,३४७	३,०८७,७७७,५८३	४,६९२,३७७,२८१	२,९१८,१६४,३४७
कलेक्सनमा रहेका विलहरू	३७०,६२८,६८१	११९,७५७,७६८	४४,८१६,७७४	३७०,६२८,६८१	११९,७५७,७६८	४४,८१६,७७४	३७०,६२८,६८१	११९,७५७,७६८
अग्रिम विनिमय सम्झौता	-	-	-	-	-	-	-	-
बैंक जमानत	४२,१८८,६६०,२९६	३५,३७३,९४०,७४०	२३,६०४,५८९,४२६	४२,१८८,६६०,२९६	३५,३७३,९४०,७४०	२३,६०४,५८९,४२६	४२,१८८,६६०,२९६	३५,३७३,९४०,७४०
प्रत्याभूति	-	-	-	-	-	-	-	-
अन्य प्रतिवद्धता	१४०,५५७,९६७	८,२००,०००	८,२००,०००	१४०,५५७,९६७	८,२००,०००	८,२००,०००	१४०,५५७,९६७	८,२००,०००
जम्मा	४७,३९२,२२४,२२५	३८,४२०,०२२,८४५	२६,७४५,३८३,७८३	४७,३९२,२२४,२२५	३८,४२०,०२२,८४५	२६,७४५,३८३,७८३	४७,३९२,२२४,२२५	३८,४२०,०२२,८४५

४.२.८.२ वितरण नगरिएको सुविधाहरू	रकम रु मा							
	सम्मूह				बैंक			
	आषाढ मसान्त २०७५	आषाढ मसान्त २०७४	आषाढ मसान्त २०७३	आषाढ मसान्त २०७५	आषाढ मसान्त २०७४	आषाढ मसान्त २०७३	आषाढ मसान्त २०७५	आषाढ मसान्त २०७३
वितरण नगरिएको कर्जा	२,२७३,९२०,०००	-	-	२,२७३,९२०,०००	-	-	२,२७३,९२०,०००	-
ओभरड्राफ्टको उपयोग नगरिएको सीमा	२,४६७,८०५,९५५	४,४०४,४४९,३६२	२,०६९,०७७,५७६	२,४६७,८०५,९५५	४,४०४,४४९,३६२	२,०६९,०७७,५७६	२,४६७,८०५,९५५	४,४०४,४४९,३६२
क्रेडिट कार्डको उपयोग नगरिएको सीमा	-	-	-	-	-	-	-	-
प्रतिपत्रको उपयोग नगरिएको सीमा	-	-	-	-	-	-	-	-
बैंक जमानतको उपयोग नगरिएको सीमा	-	-	-	-	-	-	-	-
जम्मा	४,७४९,७२५,९५५	४,४०४,४४९,३६२	२,०६९,०७७,५७६	४,७४९,७२५,९५५	४,४०४,४४९,३६२	२,०६९,०७७,५७६	४,७४९,७२५,९५५	४,४०४,४४९,३६२

४.२.८.३ पूँजी प्रतिवद्धता रकम रु. मा

बैंकको सम्बन्धित अख्तियारपत्रकबाट स्वीकृत गरिएको तर वित्तीय विवरणमा व्यवस्था नगरिएको पूँजीगत खर्च ।

विवरण	समूह		बैंक	
	आषाढ मसान्त २०७५	आषाढ मसान्त २०७४	आषाढ मसान्त २०७३	आषाढ मसान्त २०७४
सम्पत्ति र उपकरणको लागि पूँजी प्रतिवद्धता				
स्विकृत र सम्भौता गरिएको				
स्विकृत र सम्भौता नगरिएको				
जम्मा				
अमूर्त सम्पत्तिको लागि पूँजी प्रतिवद्धता				
स्विकृत र सम्भौता गरिएको				
स्विकृत र सम्भौता नगरिएको				
जम्मा				

४.२.८.४ लिज प्रतिवद्धता रकम रु. मा

विवरण	समूह		बैंक	
	आषाढ मसान्त २०७५	आषाढ मसान्त २०७४	आषाढ मसान्त २०७३	आषाढ मसान्त २०७४
संश्लिप्त लिज प्रतिवद्धता				
बैंक लिजी भएको खाण्डमा रहू गर्न नसकिने लिज सम्भौताको घटीमा भविष्यमा तिरुं पर्ने रकम				
एक वर्ष ननाघेको				
एक वर्ष भन्दा बढी तर ५ वर्ष भन्दा कम				
५ वर्ष माथिको				
जम्मा				
वित्त लिज प्रतिवद्धता				
बैंक लिजी भएको खाण्डमा रहू गर्न नसकिने लिज सम्भौताको घटीमा भविष्यमा तिरुं पर्ने रकम				
एक वर्ष ननाघेको				
एक वर्ष भन्दा बढी तर ५ वर्ष भन्दा कम				
५ वर्ष माथिको				
जम्मा				
कूल जम्मा				

४.२.८.५ मुद्दा मामिला

आषाढ मसान्त २०७५ सम्म बैंकसंग सम्बन्धित विभिन्न ६९ कानूनी मुद्दाहरू सर्वोच्च अदालत, पुनरावेदन अदालत, जिल्ला अदालतमा दर्ज भएका छन् । यस्ता मुद्दाहरूमा कुनै संभावित वित्तीय दायित्व देखिएको छैन ।

विवरण	समुह		बैंक		रकम रु. मा
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष	
४.२९ व्याज आम्दानी					
नगद तथा नगद समान	२,१९२,७०२	१,२८४,५२१	२,१९२,७०२	१,२८४,५२१	-
नेपाल राष्ट्र बैंकको बक्यौता रकम	-	-	-	-	-
बैंक तथा वित्तीय संस्थाको मूज्दात	८९,४४६,४०८	४८,१८४,८३७	८९,४४६,४०८	४८,१८४,८३७	-
बैंक तथा वित्तीय संस्थालाई कर्जा तथा सापटी	१४३,०११,१४६	७०,१०३,५२८	१४३,०११,१४६	७०,१०३,५२८	-
ग्राहकलाई कर्जा तथा सापटी	४,९६८,८७७,८३०	३,४५८,२६९,०३४	४,९६८,८७७,८३०	३,४५८,२६९,०३४	-
धितोपत्रमा लगानी	१६४,१८७,७३१	७३,४००,४०१	१६४,१८७,७३१	७३,४००,४०१	-
कर्मचारी कर्जा तथा सापटी	४८,०५६,७८१	१८,७२५,९७८	४८,०५६,७८१	१८,७२५,९७८	-
अन्य	११,६८९,८९७	११,६८९,८९७	११,६८९,८९७	११,६८९,८९७	-
जम्मा व्याज आम्दानी	५,४२७,४३२,४९५	३,६६७,२४७,१५८	५,४२७,४३२,४९५	३,६६७,२४७,१५८	१,७६०,१८५,३३७

विवरण	समुह		बैंक		रकम रु. मा
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष	
४.३० व्याज खर्च					
बैंक तथा वित्तीय संस्थाको बक्यौता	९,२९२,५९८	१,३१०,७०४	९,२९२,५९८	१,३१०,७०४	-
नेपाल राष्ट्र बैंकको बक्यौता	२०,८२७,२३६	१४,८१६,२६०	२०,८२७,२३६	१४,८१६,२६०	-
ग्राहकबाट निक्षेप	३,४२६,६९१,०७२	२,९१३,४९९,६२६	३,४२६,६९१,०७२	२,९१३,४९९,६२६	-
ऋण सापटी	-	-	-	-	-
जारी गरिएको धितोपत्र	-	-	-	-	-
सुरक्षण नगरिएको सहायक आवधिक दायित्व	-	-	-	-	-
अन्य	-	-	-	-	-
जम्मा व्याज खर्च	३,४५६,८१०,९०७	२,९२९,४२६,५९०	३,४५६,८१०,९०७	२,९२९,४२६,५९०	५६७,३८४,३१७

विवरण	समुह		बैंक		रकम रु. मा
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष	
४.३१ शुल्क तथा कमिशन आम्दानी					
कर्जा व्यवस्थापन शुल्क	-	-	-	-	-
सेवा शुल्क	१२८,७३८,५७८	११२,४६५,२३०	१२८,७३८,५७८	११२,४६५,२३०	-
कन्सोर्टियम शुल्क	४,९१२,५८८	-	४,९१२,५८८	-	-
प्रतिवद्धता शुल्क	-	-	-	-	-
डिजिटल/डिजिटल/स्विफ्ट शुल्क	-	-	-	-	-
क्रोडिट कार्ड /एटीएम जारी र नविकरण शुल्क	१५,९६३,५९९	१८,५९२,९३५	१५,९६३,५९९	१८,५९२,९३५	-
पूर्व भुक्तानी तथा स्वाप शुल्क	-	-	-	-	-
लगानी बैकिङ शुल्क	-	-	-	-	-
सम्पत्ति व्यवस्थापन शुल्क	-	-	-	-	-

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
ब्रोकरेज शुल्क	-	-	-	-
विप्रेषण शुल्क	२,७६८,६८९	३,०३३,३३२	२,७६८,६८९	३,०३३,३३२
प्रतिपत्रमा कमिशन	४९,७८१,११६	४२,११६,१५८	४९,७८१,११६	४२,११६,१५८
जमानतमा कमिशन	५५३,८२९,४४६	६२३,६९३,०४६	५५३,८२९,४४६	६२३,६९३,०४६
शेयर प्रत्याभूति जारीबाट कमिशन	-	-	-	-
लकर भाडा	२,७४१,८००	२,४९२,२५०	२,७४१,८००	२,४९२,२५०
अन्य शुल्क तथा कमिशन आम्दानी	१७७,९२९,७४९	१८०,९५२,४९५	१७७,९२९,७४९	१८०,९५२,४९५
जम्मा शुल्क तथा कमिशन आम्दानी	९,३५,८३५,५६५	९,८३,२६५,६४६	९,३५,८३५,५६५	९,८३,२६५,६४६

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
४.३२ शुल्क तथा कमिशन खर्च				
एटीएम व्यवस्थापन शुल्क	-	-	-	-
भिजा/मास्टर कार्ड शुल्क	८,७३७,९७२	१३,८४८,१५५	८,७३७,९७२	१३,८४८,१५५
प्रतिवद्धता कमिशन	-	-	-	-
ब्रोकरेज खर्च	-	-	-	-
डिजिटल/रिफर्ट शुल्क	९,२५१,७६५	६,५३९,३६९	९,२५१,७६५	६,५३९,३६९
विप्रेषण शुल्क र कमिशन	-	-	-	-
अन्य शुल्क तथा कमिशन खर्च	१९,०००,८११	१४,५१०,४७०	१९,०००,८११	१४,५१०,४७०
कुल शुल्क तथा कमिशन खर्च	३६,९९०,५४८	३४,८९७,९९४	३६,९९०,५४८	३४,८९७,९९४

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
४.३३ खुद व्यापारिक आम्दानी				
व्यापारिक सम्पत्तिको फेरर भेल्युमा वदलाव	(२७,७७७,४०३)	(४,८९३,४७३)	(२७,७७७,४०३)	(४,८९३,४७३)
व्यापारिक सम्पत्तिको विक्रीमा भएको नाफा/नोक्सान	-	४२९,७९०	-	४२९,७९०
व्यापारिक सम्पत्तिमा व्याज आम्दानी	-	-	-	-
व्यापारिक सम्पत्तिमा लभभांश आम्दानी	-	-	-	-
विदेशी सटही कारोवारमा नाफा नोक्सान	१८५,६६८,०९६	१४५,८३९,७३२	१८५,६६८,०९६	१४५,८३९,७३२
अन्य	-	-	-	-
खुद व्यापारिक आम्दानी	१५७,८९०,६९३	१४१,३७६,०४९	१५७,८९०,६९३	१४१,३७६,०४९

४.३४ अन्य संचालन आम्दानी	समुह		बैंक		रकम रु. मा
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष	
विदेशी विनिमयको पुनर्मुल्याङ्कन आम्दानी	४,१९७,१०७	४,२८८,६९९	४,१९७,१०७	४,२८८,६९९	
धितोपत्र विक्रीबाट नाफा/नोक्सान	(४८९,७२३)	२२,२१८,८३३	(४८९,७२३)	२२,२१८,८३३	
लगानी सम्पत्तिको फेरर भेल्युमा हुने नाफा/नोक्सान	८,४४४,४००	(१६,१६४,६०१)	८,४४४,४००	(१६,१६४,६०१)	
इक्विटी उपकरणमा लामाश	६,९१८,०४३	३,३४६,११३	६,९१८,०४३	३,३४६,११३	
सम्पत्ति र उपकरणको विक्रीमा हुने नाफा/नोक्सान	३८९,७४४	४६३,२६०	३८९,७४४	४६३,२६०	
लगानी सम्पत्तिको विक्रीमा हुने नाफा/नोक्सान	-	१७६,४८६	-	१७६,४८६	
संचालित लिज आय	-	-	-	-	
सुन र चाँदीको विक्रीमा हुने नाफा/नोक्सान	४,१०७,०३०	-	४,१०७,०३०	-	
अन्य	१४,६८०,८०९	८,३२८,४००	१४,६८०,८०९	८,३२८,४००	
जम्मा	४०,२४७,४८०	२२,६४७,३९२	४०,२४७,४८०	२२,६४७,३९२	

४.३५ कर्जा जोखिम व्यवस्था/(फिल्टर) तथा अन्य नोक्सानी	समुह		बैंक		रकम रु. मा
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष	
बैंक तथा वित्तीय संस्थालाई दिने कर्जा तथा सापटीमा हुने जोखिम व्यवस्था	७४४,१३२	१,४८९,८३४	७४४,१३२	१,४८९,८३४	
ग्राहकलाई दिने कर्जा तथा सापटीमा हुने जोखिम व्यवस्था	२९८,१०७,८८४	२४,४४२,३२८	२९८,१०७,८८४	२४,४४२,३२८	
वित्तीय लगानीमा हुने जोखिम व्यवस्था	२७,८७६	३३२	२७,८७६	३३२	
बैंक तथा वित्तीय संस्थाको मौज्जातमा हुने जोखिम व्यवस्था	-	-	-	-	
सम्पत्ति र उपकरणमा हुने जोखिम व्यवस्था	-	-	-	-	
ख्याती र अमूर्त सम्पत्तिमा जोखिम व्यवस्था	-	-	-	-	
लगानी सम्पत्तिमा जोखिम व्यवस्था	-	-	-	-	
जम्मा	२९८,९४०,८९२	२४,९३२,४९४	२९८,९४०,८९२	२४,९३२,४९४	

४.३६ कर्मचारी खर्च	समुह		बैंक		रकम रु. मा
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष	
तलव	१९६,०६४,७००	१९६,०६४,३२०	१९६,०६४,७००	१९६,०६४,३२०	
भत्ता	२११,६११,१६८	१६४,०४९,४०१	२११,६११,१६८	१६४,०४९,४०१	
उपदान	९,६२४,३६८	३८,२०२,६६०	९,६२४,३६८	३८,२०२,६६०	
संचय कोष	१८,२१०,८१७	१४,०७६,९७०	१८,२१०,८१७	१४,०७६,९७०	
पोशाक	६,७४९,१२३	६,९२२,४६८	६,७४९,१२३	६,९२२,४६८	
तालिम तथा विकास खर्च	१३,४७४,९६४	७,२९०,८२९	१३,४७४,९६४	७,२९०,८२९	
संचित विदा	८८,३२७,७४४	८८,३२७,७४४	८८,३२७,७४४	८८,३२७,७४४	
औषधोपचार	१४,३०२,८९४	१२,६३९,४८९	१४,३०२,८९४	१२,६३९,४८९	

बीमा	५,९९२,९३२	५,९९२,९३२	५,९९२,९३२	५,९९२,९३२
कर्मचारी प्रोत्साहन	-	-	-	-
नागदमा राफसाफ हुने शेषरमा आधारित खर्च	-	-	-	-
पेन्सन खर्च	-	-	-	-
NFRS अन्तर्गत वित्तीय खर्च	२१,३०४,४४४	१०,०००,९६९	२१,३०४,४४४	१०,०००,९६९
कर्मचारीसंग सम्बन्धित अन्य खर्चहरू	५,३७१,५५३	५,२०३,७२०	५,३७१,५५३	५,२०३,७२०
जम्मा	५९,४,६४५,५०९	४५,९,७६६,६९६	५९,४,६४५,५०९	४५,९,७६६,६९६
कर्मचारी वोनस	१६१,०१३,७६३	१६१,०१३,७६३	१६१,०१३,७६३	१६१,०१३,७६३
कुल जम्मा	७५५,६५९,२७३	६२०,७७९,६६९	७५५,६५९,२७३	६२०,७७९,६६९

दृष्टव्य : कर्मचारी कर्जालाई बैंकको आधारर प्रयोग गरी फेयर भेल्युमा मुल्यांकन गरिएको छ । यस वर्षको सुरु र अघिल्लो आव को सुरुको कर्जाको फेयर भेल्युको फरकलाई कर्मचारी लोभ खर्चको रूपमा व्याज खर्चमा देखाइएको छ ।

विवरण	समुह		बैंक		रकम रु. मा
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष	
संचालक समितिको बैठक भत्ता	१,५२४,०००	१,५७९,५००	१,५२४,०००	१,५७९,५००	१,५७९,५००
संचालक समितिको अन्य खर्च	१९,७,०७०	५,९३,६९६	१९,७,०७०	५,९३,६९६	५,९३,६९६
लेखापरीक्षण खर्च	१,४४६,४००	१,१३०,०००	१,४४६,४००	१,१३०,०००	१,१३०,०००
लेखापरीक्षण समन्धी अन्य खर्चहरू	७१०,२०७	४४८,०३२	७१०,२०७	४४८,०३२	४४८,०३२
व्यवसायिक र कानुनी खर्च	३५,८८६,७२८	२४,९३२,४७५	३५,७९७,२२८	२४,९३२,४७५	२४,९३२,४७५
कार्यालय व्यवस्थापन खर्च	१४४,५२९,५६४	१३७,९९५,४४५	१४४,२९०,८५४	१३७,९९५,४४५	१३७,९९५,४४५
संचालन लिज खर्च	८१,५१८,९१८	६५,७००,२०३	८१,५१८,९१८	६५,७००,२०३	६५,७००,२०३
लगानी सम्पत्तिको संचालित खर्च	-	-	-	-	-
संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व खर्च	-	५५१,९०५	-	५५१,९०५	५५१,९०५
अनरस लिज व्यवस्था	-	-	-	-	-
अन्य	७५,३६३,४३२	७०,३२२,९३४	७५,३६३,४३२	७०,३२२,९३४	७०,३२२,९३४
जम्मा	३४१,१७६,३१९	३०१,०९४,११०	३४०,७३४,२०९	३०१,०९४,११०	३०१,०९४,११०

विवरण	समुह		बैंक		रकम रु. मा
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष	
सम्पत्ति तथा उपकरणमा हास कट्टी	६९,२३१,४७९	४९,४३२,९३९	६९,२३१,४७९	४९,४३२,९३९	४९,४३२,९३९
लगानी सम्पत्तिमा हास कट्टी	-	-	-	-	-
अमूर्त सम्पत्तिको परिषोधन	३,०५१,००३	१,६५४,७०३	३,०५१,००३	१,६५४,७०३	१,६५४,७०३
जम्मा	७२,२८२,४८२	५१,०८७,६४२	७२,२८२,४८२	५१,०८७,६४२	५१,०८७,६४२

४.३९ गैर संचालन आम्दानी		रकम रु मा		
विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
अपलेखन गरिएको कर्जाको असुली	१६,७६१,०४३	३९,७८२,०४४	१६,७६१,०४३	३९,७८२,०४४
अन्य आम्दानी	-	-	-	-
जम्मा	१६,७६१,०४३	३९,७८२,०४४	१६,७६१,०४३	३९,७८२,०४४

४.४० गैर संचालन खर्च		रकम रु मा		
विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
कर्जा अपलेखन	-	-	-	-
रिड-डेन्सीको लागि व्यवस्था	-	-	-	-
पून-संरचना खर्च	-	-	-	-
अन्य खर्च	६,७०२,३३०	१०,०२८,३४२	६,७०२,३३०	१०,०२८,३४२
जम्मा	६,७०२,३३०	१०,०२८,३४२	६,७०२,३३०	१०,०२८,३४२

४.४१ आयकर खर्च		रकम रु मा		
विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
चाटु कर खर्च	४९४,७७६,०३७	४७९,७३६,६१२	४९४,७७६,०३७	४७९,७३६,६१२
यस आव.	४९४,७७६,०३७	४६८,८२८,१८६	४९४,७७६,०३७	४६८,८२८,१८६
पछिल्लो आव.हरूको समायोजन	-	१०,९०८,४२६	-	१०,९०८,४२६
स्थगन कर खर्च	(२८,६७३,६७९)	५,१२१,४३१	(२८,६७३,६७९)	५,१२१,४३१
अल्पकालिन भिन्नताहरूको लेखाङ्कन	(२८,६७३,६७९)	५,१२१,४३१	(२८,६७३,६७९)	५,१२१,४३१
कर दरमा बदलाव	-	-	-	-
पहिले लेखाङ्कन नगरिएको कर घाटा	-	-	-	-
जम्मा आयकर खर्च	४६६,१०२,३५८	४८४,८५८,०४३	४६६,१०२,३५८	४८४,८५८,०४३

४.४१.१ कर खर्च र लेखाङ्कन नाफाको मिलान		रकम रु मा		
विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
कर अधिको नाफा	१,६०९,६२४,४२४	१,६८४,४६३,१३४	१,६१०,१३७,६३४	१,६८४,४६३,१३४
कर (३० प्रतिशत दरले)	४८२,९०८,६५७	५०४,३६८,६४०	४८३,०४१,२९०	५०४,३६८,६४०
जोड्ने : कर प्रयोजनको निम्ति घटाउन नमिल्ने खर्चहरूको करमा पर्ने असर	१८,९४४,२८४	१२,७०८,२०६	१८,९४४,२८४	१२,७०८,२०६
घटाउने : कर घुटको आयमा करको असर	(७,२२०,४३८)	(३९,९४९,६८४)	(७,२२०,४३८)	(३९,९४९,६८४)
जोड्ने/घटाउने : अन्य बस्तुहरूको करमा असर	१३२,६३३	(९,२९८,९७६)	-	(९,२९८,९७६)
जम्मा कर खर्च	४९४,७७६,०३६	४६८,८२८,१८६	४९४,७७६,०३६	४६८,८२८,१८६
प्रभावकारी कर दर	३०.७४%	२७.८३%	३०.७३%	२७.८३%

वितरण योग्य नाफा/नोक्सानको वितरण

आषाढ मसान्त २०७५
(नेपाल राष्ट्र बैंकको नियम वमोजिम)

रकम रु. मा

विवरण	बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष
नाफा नोक्सान हिसाव विवरण अनुसारको नाफा/नोक्सान	१,१४४,०३५,२७६	१,१९९,७०४,०९१
बैंडफाँड		
साधारण जगेडा कोष	२२८,८०७,०५५	२४०,०७६,३८०
सटही घटबढ कोष	१,०४९,२७७	१,०७२,९७५
पूँजी चुक्ता कोष	-	-
संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोष	११,४४०,३५३	१२,००३,८१९
कर्मचारी तालिम कोष	४८०,५३४	४,७५८,५९२
अन्य :		
लगानी समायोजन कोष	-	१५,२५२,६८४
नियामक समायोजन अधिको नाफा/नोक्सान	९०२,२५८,०५७	९२६,५४०,४४१
नियामक समायोजन		
व्याज वक्यौता/अधिल्लो व्याज वक्यौता प्राप्ति घटवढ	(७७,३६२,०६२)	
ऋण नोक्सान व्यवस्थामा घटवढ	-	
लगानीमा घाटाको लागि व्यवस्थाको घटवढ	-	
गैर बैकिङ्ग सम्पत्तिको व्यवस्थाको घटवढ	(८७,८२७,८५५)	
स्थगन कर सम्पत्ति घटवढ	(२२,३९९,८०९)	
ख्याति घटवढ	-	
मोलतोल खरिदमा नाफाको घटवढ	-	
विमाङ्की घाटाको घटवढ	(४७,९८२,५९२)	
अन्य घटवढ		
वितरण योग्य नाफा/नोक्सान	६६६,७७३,८२७	९२६,५४०,४४१

SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES

1. REPORTING ENTITY

Nepal Bangladesh Bank Limited (“NBBL” or “The Bank”) is a limited liability company domiciled in Nepal which has been in operation since 1994 AD. It’s registered and corporate office is at Kamaladi-28, Kathmandu, Nepal. The Bank is registered with the Office of Company Registrar as a public limited company and carries out commercial banking activities in Nepal under the license from Nepal Rastra Bank as Class “Ka” licensed institution. The Bank is listed on Nepal Stock Exchange and its stock symbol is “NBB”.

The Bank offers full range of banking products and services including loans and advances, deposits, trade finance, e-commerce services, bullion, etc. to wide range of clients encompassing individuals, mid-market, corporates, multinationals, large public sector companies, government corporations, hotels etc. The financial statements for the year ended on 16 July 2018 (Ashadh 32, 2075) are authorized for issue by the bank management on 29 November 2018. The Board of Directors acknowledges the responsibility of preparation of financial statements of the bank.

1.1. Subsidiaries

The Bank has one wholly owned subsidiary namely Nepal Bangladesh Capital Limited which was incorporated on 2074/07/08 BS as a public limited company as per the Companies Act 2063. It has obtained Letter of Intent to operate and will be in operation in due course of time. The financial year of the subsidiary is same as that of the Bank ending on 16 July 2018 (32 Ashad, 2075)

1.2. “The group” represents the Bank and its subsidiaries.

2. BASIS OF PREPARATION

The financial statements of the Bank have been prepared on accrual basis of accounting in accordance with Nepal Financial Reporting Standards (NFRS) as published by the Accounting Standards Board (ASB) Nepal and pronounced by The Institute of Chartered Accountants of Nepal (ICAN) and in the format issued by Nepal Rastra Bank in Directive No. 4 of NRB Directives, 2075.

The financial statements comprise the Statement of Financial Position, Statement of Profit or Loss and Statement of Other Comprehensive Income shown in a single statement, the Statement of Changes in Equity, the Statement of Cash Flows and the Notes to the Accounts.

2.1 Statement of Compliance

The financial statements have been prepared in accordance with Nepal Financial Reporting Standards (NFRS) and as published by the Accounting Standards Board (ASB) Nepal and pronounced by The Institute of Chartered Accountants of Nepal (ICAN) and in the format issued by Nepal Rastra Bank in Directive No. 4 of NRB Directives, 2075.

These policies have been consistently applied to all the years presented except otherwise stated.

2.2 Reporting period and approval of financial statements

The Bank has, for the preparation of financial statements, adopted the NFRS pronounced by ASB with effect from fiscal year 2074/75. To comply the NFRS provisions following dates have been considered, in terms of first time adoption.

Relevant Financial Statement	Nepalese Calendar	English Calendar
Opening NFRS SFP* date	1 Shrawan 2073	16 July 2016
Comparative SFP* Date	31 Ashad 2074	15 July 2017
Comparative reporting period	1 Shrawan 2073-31 Ashad 2074	16 July 2016 -15 July 2017
First NFRS SFP* Date	32 Ashad 2075	16 July 2018
First NFRS reporting period	1 Shrawan 2074-32 Ashad 2075	16 July 2017-16 July 2018

*SFP- Statement of Financial Position

The 332nd meeting of the Board of Directors held on 29th November 2018 has approved the financial statements accompanied with notes to the financial statements and the Board acknowledges the responsibility of preparation of financial statements of the Bank. The approved financial statements have been recommended for approval by the shareholders in the 24th annual general meeting of the Bank.

2.3. Functional and Presentation Currency

The financial statements are presented in Nepalese Rupees (NPR) which is the Bank's functional currency. All financial information presented in NPR has been rounded to the nearest rupee except where indicated otherwise.

2.4. Use of Estimates, Assumptions and Judgements

The Bank, under NFRS, is required to apply accounting policies to most appropriately suit its circumstances and operating environment. Further, the Bank is required to make judgments in respect of items where the choice of specific policy, accounting estimate or assumption to be followed could materially affect the financial statements.

The accounting policies have been included in the relevant notes for each item of the financial statements and the effect and nature of the changes, if any, have been disclosed.

The NFRS requires the Bank to make estimates and assumptions that will affect the assets, liabilities, disclosure of contingent assets and liabilities, and profit or loss as reported in the financial statements. The Bank applies estimates in preparing and presenting the financial statements and such estimates and underlying assumptions are reviewed periodically. The revision to accounting estimates are recognised in the period in which the estimates are revised, and are applied prospectively.

Disclosures of the accounting estimates have been included in the relevant sections of the notes wherever the estimates have been applied along with the nature and effect of changes of accounting estimates, if any.

2.4.1. Going Concern

The financial statements are prepared on a going concern basis, as the Board of the Bank is satisfied that the Bank has the resources to continue in business for the foreseeable future. In making this assessment, the Board of Directors have considered a wide range of information relating to present and future conditions, including future projections of profitability, cash flows and capital resources.

2.5. Changes in Accounting Policies

The Bank has prepared the opening statement of financial position as per Nepal Financial Reporting Standard (NFRS) as at 16 July 2016 (the transition date) by recognizing all assets and liabilities whose recognition is required by NFRS, not recognizing the items of assets or liabilities which are not permitted by NFRS, by reclassifying items from previous GAAP to NFRS as required by NFRS, and applying NFRS in measurement of recognized assets and liabilities.

2.6 Reporting Pronouncements

The Bank has, for the preparation of financial statements, adopted the NFRS pronounced by ICAN as effective on September 13, 2013. The NFRS conform, in all material respect, to International Financial Reporting Standards (IFRS) as issued by the International Accounting Standards Board (IASB).

However, the Institute of Chartered Accountants of Nepal (ICAN) vide its notice dated 20 September 2018 has resolved that Carve-outs in NFRS with Alternative Treatment and effective period shall be provided to the Banks and Financial Institutions regulated by NRB on the specific recommendation of Accounting Standard Board (ASB). Details of carve out provided are as follows:

2.6.1 NFRS 10: Consolidated Financial Statements

In para 19 of NFRS 10, a parent shall prepare consolidated financial statements using uniform accounting policies for like transactions and other events in similar circumstances *unless it is impracticable to do so*.

The carve out is optional and has been provided for the FY 2017-18 to 2019-20. Accordingly, the bank has opted the carve out.

2.6.2 NAS 17: Lease

In para 33, lease payments under an operating lease shall be recognized as an expense on a straight-line basis over the lease term *unless either:*

- (a) *Another systematic basis is more representative of the time pattern of the user's benefit even if the payments to the lessors are not on that basis; or*
- (b) *The payments to the lessor are structured to increase in line with expected general inflation to compensate for the lessor's expected inflationary cost increases. If payments to the lessor vary because of factors other than general inflation, then this condition is not met.*

The carve out is optional and provided for FY 2017-18 only. Accordingly, the bank has opted the carve out.

2.6.3 NAS 39: Financial Instruments: Recognition and Measurement

a) Impairment

In para 58, an entity shall assess at the end of each reporting period whether there is any objective evidence that a financial asset or group of financial assets measured at amortized cost is impaired. If any such evidence exists, the entity shall apply paragraph 63 to determine the amount of any impairment loss *unless the entity is bank or financial institutions registered as per Bank and Financial Institutions Act, 2073. Such entities shall measure impairment loss on loan and advances as the higher of amount derived as per norms prescribed by Nepal Rastra Bank for loan loss provision and amount determined as per paragraph 63; and shall apply paragraph 63 to measure the impairment loss on financial assets other than loan and advances. The entity shall disclose the impairment loss as per this carve-out and the amount of impairment loss determined as per paragraph 63.*

The carve out is not optional and has been provided for the FY 2017-18, 2018-19 & 2019-20.

b) Impracticability to determine transaction cost of all previous years which is the part of effective interest rate

In para 9, The effective interest rate is the rate that exactly discounts estimated future cash payments or receipts through the expected life of the financial instrument or, when appropriate, a shorter period to the net carrying amount of the financial asset or financial liability. When calculating the effective interest rate, an entity shall estimate cash flows considering all contractual terms of the financial instrument (for example, prepayment, call and similar options) but shall not consider future credit losses. The calculation includes all fees and points paid or received, *unless it is immaterial or impracticable to determine reliably*, between parties to the contract that are an integral part of the effective interest rate (see NAS 18 Revenue), transaction costs and all other premiums or discounts. There is a presumption that the cash flows and the expected life of a group of similar financial instruments can be estimated reliably. However,

in those rare cases when it is not possible to estimate reliably the cash flows or the expected life of a financial instrument (or group of financial instruments), the entity shall use the contractual cash flows over the full contractual term of the financial instrument (or group of financial instruments).

The carve out is optional and has been provided for the FY 2017-18 and 2018-19. Accordingly, the bank has opted the carve out.

c) Impracticability to determine interest income on amortized cost

In para AG 93, once a financial asset or a group of similar financial assets has been written down as a result of an impairment loss, interest income is thereafter recognized using the rate of interest used to discount the future cash flows for the purpose of measuring the impairment loss. *Interest income shall be calculated by applying effective interest rate to the gross carrying amount of a financial asset unless the financial asset is written off either partially or fully.*

The carve out is optional and has been provided for the FY 2017-18, 2018-19 & 2019-20. Accordingly, the bank has opted the carve out.

2.7. New Standards in issue but not yet effective

For the reporting of financial instruments, NAS 32 Financial Instruments, Presentation, NAS 39 Financial Instruments Recognition and Measurements and NFRS 7 Financial Instruments – Disclosures have been applied. NFRS 9 has been complied for the classification of Financial Instruments.

A number of new standards and amendments to the existing standards and interpretations have been issued by IASB after the pronouncements of NFRS with varying effective dates. Those become applicable when ASB Nepal incorporates them within NFRS.

2.8. Discounting

Discounting has been applied where assets and liabilities are non-current and the impact of the discounting is material.

2.9. Limitation of NFRS Implementation

Wherever the information is not adequately available and/or it is impracticable to develop the information, such exception to NFRS implementation has been noted and disclosed in respective sections.

3. SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES

3.1. Basis of Measurement

The financial statements have been prepared on historical cost basis except for the following material items in the statement of financial position:

- derivative financial instruments are measured at fair value
- financial instruments at fair value through profit or loss are measured at fair value
- investment property is measured at fair value
- the liability for defined benefit obligations is recognized as the present value of the defined benefit obligation less the net total of the plan assets, plus unrecognized actuarial gains, less unrecognized past service cost and unrecognized actuarial losses.

3.2. Basis of Consolidation

a. Business Combination

Business combinations are accounted for using the acquisition method as at the acquisition date i.e. when control is transferred to the Bank. Control is the power to govern the financial and operating policies

of an entity to obtain benefits from its activities. In assessing control, the Group takes into consideration potential voting rights that currently are exercisable.

The Bank measures goodwill at the acquisition date as;

- the fair value of the consideration transferred, plus
- the recognized amount of any non-controlling interests in the acquire, plus
- if the business combination is achieved in stages, the fair value of the preexisting equity interest in the acquire, less
- the net recognized amount (generally fair value) of the identifiable assets acquired and liabilities assumed.
- When the excess is negative, a bargain purchase gain is recognized immediately in profit or loss.
- The consideration transferred does not include amounts related to the settlement of pre-existing relationships. Such amounts are generally recognized in profit or loss.
- Transaction costs, other than those associated with the issue of debt or equity securities, that the Bank incurs in connection with a business combination are expensed as incurred.
- Any contingent consideration payable is measured at fair value at the acquisition date. If the contingent consideration is classified as equity, then it is not remeasured and settlement is accounted for within equity. Otherwise, subsequent changes in the fair value of the contingent consideration are recognised in profit or loss.

b. Non-Controlling Interest (NCI)

For each business combination, the Bank elects to measure any non-controlling interests in the acquiree either:

- at fair value; or
- at their proportionate share of the acquire identifiable net assets, which are generally at fair value.

Changes in the Bank's interest in a subsidiary that do not result in a loss of control are accounted for as transactions with owners in their capacity as owners. Adjustments to non-controlling interests are based on a proportionate amount of the net assets of the subsidiary. No adjustments are made to goodwill and no gain or loss is recognised in profit or loss.

c. Subsidiaries

Subsidiaries are the entities controlled by the Bank. The Bank controls an entity if it is exposed, or has rights, to variable returns from its involvement with the investee and has the ability to affect those returns through its power over the investee. The Financial Statements of subsidiaries are included in the Consolidated Financial Statements from the date that control commences until the date that control ceases.

The Bank reassesses whether it has control if there are changes to one or more of the elements of control. In preparing the consolidated financial statements, the financial statements are combined line by line by adding the like items of assets, liabilities, equity, income, expenses and cash flows of the parent with those of its subsidiary. The carrying amount of the parent's investment in subsidiary and the parent's portion of equity of subsidiary are eliminated in full. All intra group assets and liabilities, equity, income, expenses and cash flows relating to transactions between entities of the group (such as interest income and technical fee) are eliminated in full while preparing the consolidated financial statements.

d. Loss of Control

Upon the loss of control, the Bank derecognizes the assets and liabilities of the subsidiary, carrying amount of non-controlling interests and the cumulative translation differences recorded in equity related to the subsidiary. Further parent's share of components previously recognized in Other Comprehensive Income (OCI) is reclassified to profit or loss or retained earnings as appropriate. Any surplus or deficit arising on the loss of control is recognized in the profit or loss. If the Group retains any interest in

the previous subsidiary, then such interest is measured at fair value at the date that control is lost. Subsequently, it is accounted for as an equity-accounted investee or in accordance with the Group's accounting policy for financial instruments depending on the level of influence retained.

e. Special Purpose Entities

Special purpose entities (SPEs) are entities that are created to accomplish a narrow and well-defined objectives. An SPE is consolidated if, based on an evaluation of the substance of its relationship with the Bank and the SPE's risks and rewards, the Bank concludes that it controls the SPE.

The following circumstances may indicate a relationship in which, in substance, the Bank controls and consequently consolidates an SPE:

- The activities of the SPE are being conducted on behalf of the Bank according to its specific business needs so that the Bank obtains benefits from the SPE's operation.
- The Bank has the decision-making powers to obtain the majority of the benefits of the activities of the SPE or, by setting up an 'autopilot' mechanism, the Bank has delegated these decision-making powers.
- The Bank has rights to obtain the majority of the benefits of the SPE and therefore may be exposed to risks incident to the activities of the SPE.
- The Bank retains the majority of the residual or ownership risks related to the SPE or its assets in order to obtain benefits from its activities.

f. Transaction Elimination on Consolidation

All intra-group balances and transactions, and any unrealized income and expenses (except for foreign currency transaction gains or losses) arising from intra-group transactions are eliminated in preparing the consolidated financial statements. Unrealized losses are eliminated in the same way as unrealized gains, but only to the extent that there is no evidence of impairment.

3.3. Cash and Cash equivalent

Cash and cash equivalents include cash in hand, balances with B/FIs, money at call & short notice and highly liquid financial assets with original maturities of three months or less from the acquisition dates that are subject to an insignificant risk of changes in their fair value and are used by the Bank in the management of its short-term commitments.

Cash and cash equivalents are carried at amortized cost in the statement of financial position.

3.4. Financial Assets and Financial Liabilities

A. Recognition

The Bank initially recognizes a financial asset or a financial liability in its statement of financial position when, and only when, it becomes party to the contractual provisions of the instrument. The Bank initially recognizes loans and advances, deposits and debt securities/ subordinated liabilities issued on the date that they are originated which is the date that the Bank becomes party to the contractual provisions of the instruments. Investments in equity instruments, bonds, debenture, Government securities, NRB bond or deposit auction, reverse repos, outright purchase are recognized on trade date at which the Bank commits to purchase/ acquire the financial assets. Generally purchase and sale of financial assets are recognized on trade date at which the Bank commits to purchase or sell the asset.

B. Classification

I. Financial Assets

The Bank classifies the financial assets as subsequently measured at amortized cost or fair value on the basis of the Bank's business model for managing the financial assets and the contractual cash flow characteristics of the financial assets.

The two classes of financial assets are as follows;

i. Financial assets measured at amortized cost

The Bank classifies a financial asset measured at amortized cost if both of the following conditions are met:

- The asset is held within a business model whose objective is to hold assets in order to collect contractual cash flows and
- The contractual terms of the financial asset give rise on specified dates to cash flows that are solely payments of principal and interest on the principal amount outstanding.

ii. Financial asset measured at fair value

Financial assets other than those measured at amortized cost are measured at fair value. Financial assets measured at fair value are further classified into two categories as below:

- **Financial assets at fair value through profit or loss.**
Financial assets are classified as fair value through profit or loss (FVTPL) if they are held for trading or are designated at fair value through profit or loss. Upon initial recognition, transaction cost are directly attributable to the acquisition are recognized in profit or loss as incurred. Such assets are subsequently measured at fair value and changes in fair value are recognized in Statement of Profit or Loss.
- **Financial assets at fair value through other comprehensive income**
Investment in an equity instrument that is not held for trading and at the initial recognition, the Bank makes an irrevocable election that the subsequent changes in fair value of the instrument is to be recognized in other comprehensive income are classified as financial assets at fair value though other comprehensive income. Such assets are subsequently measured at fair value and changes in fair value are recognized in other comprehensive income.

II. Financial Liabilities

The Bank classifies its financial liabilities, other than financial guarantees and loan commitments, as follows;

- **Financial Liabilities at Fair Value through Profit or Loss**
Financial liabilities are classified as fair value through profit or loss if they are held for trading or are designated at fair value through profit or loss. Upon initial recognition, transaction costs are directly attributable to the acquisition are recognized in Statement of Profit or Loss as incurred. Subsequent changes in fair value is recognized at profit or loss
- **Financial Liabilities measured at amortised cost**
All financial liabilities other than measured at fair value though profit or loss are classified as subsequently measured at amortized cost using effective interest rate method.

C. Measurement

i. Initial Measurement

A financial asset or financial liability is measured initially at fair value plus or minus, for an item not at fair value through profit or loss, transaction costs that are directly attributable to its acquisition or issue. Transaction cost in relation to financial assets and liabilities at fair value through profit or loss are recognized in Statement of Profit or Loss.

ii. Subsequent Measurement

A financial asset or financial liability is subsequently measured either at fair value or at amortized cost based on the classification of the financial asset or liability. Financial asset or liability classified as measured at amortized cost is subsequently measured at amortized cost using effective interest rate method.

The amortized cost of a financial asset or financial liability is the amount at which the financial asset or financial liability is measured at initial recognition minus principal repayments, plus or minus the cumulative amortization using the effective interest method of any difference between that initial amount and the maturity amount, and minus any reduction for impairment or uncollectibility.

Financial assets classified at fair value are subsequently measured at fair value. The subsequent changes in fair value of financial assets at fair value through profit or loss are recognized in Statement of Profit or Loss whereas of financial assets at fair value through other comprehensive income are recognized in other comprehensive income.

3.4.1. Derecognition

Derecognition of Financial Assets

The Bank derecognizes a financial asset when the contractual rights to the cash flows from the financial asset expire, or it transfers the rights to receive the contractual cash flows in a transaction in which substantially all the risks and rewards of ownership of the financial asset are transferred or in which the Bank neither transfers nor retains substantially all the risks and rewards of ownership and it does not retain control of the financial asset.

Any interest in such transferred financial assets that qualify for derecognition that is created or retained by the Bank is recognized as a separate asset or liability. On derecognition of a financial asset, the difference between the carrying amount of the asset (or the carrying amount allocated to the portion of the asset transferred), and the sum of (i) the consideration received (including any new asset obtained less any new liability assumed) and (ii) any cumulative gain or loss that had been recognized in other comprehensive income is recognized in profit or loss.

In transactions in which the Bank neither retains nor transfers substantially all the risks and rewards of ownership of a financial asset and it retains control over the asset, the Bank continues to recognize the asset to the extent of its continuing involvement, determined by the extent to which it is exposed to changes in the value of the transferred asset.

Derecognition of Financial Liabilities

A financial liability is derecognized when the obligation under the liability is discharged or canceled or expired. Where an existing financial liability is replaced by another from the same lender on substantially different terms, or the terms of an existing liability are substantially modified, such an exchange or modification is treated as a derecognition of the original liability and the recognition of a new liability. The difference between the carrying value of the original financial liability and the consideration paid is recognized in Statement of Profit or Loss.

3.4.2 Determination of Fair Value

Fair value is the amount for which an asset could be exchanged, or a liability settled, between knowledgeable, willing parties in an arm's length transaction on the measurement date. The fair value of a liability reflects its non-performance risk.

The fair values are determined according to the following hierarchy:

Level 1 fair value measurements are those derived from unadjusted quoted prices in active markets for identical assets or liabilities.

Level 2 valuations are those with quoted prices for similar instruments in active markets or quoted prices for identical or similar instruments in inactive markets and financial instruments valued using models where all significant inputs are observable.

Level 3 portfolios are those where at least one input, which could have a significant effect on the instrument's valuation, is not based on observable market data.

When available, the Bank measures the fair value of an instrument using quoted prices in an active market for that instrument. A market is regarded as active if quoted prices are readily and regularly available and represent actual and regularly occurring market transactions on an arm's length basis. If a market for a financial instrument is not active, the Bank establishes fair value using a valuation technique. Valuation techniques include using recent arm's length transactions between knowledgeable, willing parties (if available), reference to the current fair value of other instruments that are substantially the same, discounted cash flow analyses.

The best evidence of the fair value of a financial instrument at initial recognition is the transaction price – i.e. the fair value of the consideration given or received. However, in some cases, the fair value of a financial instrument on initial recognition may be different to its transaction price. If such fair value is evidenced by comparison with other observable current market transactions in the same instrument (without modification) or based on a valuation technique whose variables include only data from observable markets, then the difference is recognized in profit or loss on initial recognition of the instrument. In other cases the difference is not recognized in profit or loss immediately but is recognized over the life of the instrument on an appropriate basis or when the instrument is redeemed, transferred or sold, or the fair value becomes observable.

All unquoted equity investments are recorded at cost, considering the non-trading of promoter shares up to the date of balance sheet, the market price of such shares could not be ascertained with certainty. Hence, these investments are recognized at cost net of impairment, if any.

3.4.3 Impairment

At each reporting date the Bank assesses whether there is any indication that an asset may have been impaired. If such indication exists, the recoverable amount is determined. A financial asset or a group of financial assets is impaired and impairment losses are incurred if, and only if, there is objective evidence of impairment as a result of one or more events occurring after the initial recognition of the asset (a loss event), and that loss event (or events) has an impact on the estimated future cash flows of the financial asset or group of financial assets that can be reliably estimated.

The Bank considers the following factors in assessing objective evidence of impairment:

- Whether the counterparty is in default of principal or interest payments.
- When a counterparty files for bankruptcy and this would avoid or delay discharge of its obligation.
- Where the Bank initiates legal recourse of recovery in respect of a credit obligation of the counterpart.
- Where the Bank consents to a restructuring of the obligation, resulting in a diminished financial obligation, demonstrated by a material forgiveness of debt or postponement of scheduled payments.
- Where there is observable data indicating that there is a measurable decrease in the estimated future cash flows of a group of financial assets, although the decrease cannot yet be identified with specific individual financial assets.

The Bank considers evidence of impairment for loans and advances and held-to-maturity investment securities at both a specific asset and collective level. All individually significant loans and advances

and held-to-maturity investment securities are assessed for specific impairment. Those found not to be specifically impaired are then collectively assessed for any impairment that has been incurred but not yet identified.

Loans and advances and held-to-maturity investment securities that are not individually significant are collectively assessed for impairment by grouping together loans and advances and held-to-maturity investment securities with similar risk characteristics. Impairment test is done on annual basis for trade receivables and other financial assets based on the internal and external indication observed. In assessing collective impairment, the Bank uses historical trends of the probability of default, the timing of recoveries and the amount of loss incurred, adjusted for management's judgment as to whether current economic and credit conditions are such that the actual losses are likely to be greater or less than suggested by historical trends. Default rates, loss rates and the expected timing of future recoveries are regularly benchmarked against actual outcomes to ensure that they remain appropriate.

Impairment losses on assets measured at amortised cost

As per NAS 39

Financial assets carried at amortised cost (such as amounts due from Banks, loans and advances to customers as well as held-to-maturity investments is impaired, and impairment losses are recognized, only if there is objective evidence as a result of one or more events that occurred after the initial recognition of the asset. The amount of the loss is measured as the difference between the asset's carrying amount and the deemed recoverable value of loan.

Loans and advances to customers with significant value (Top 50 borrowers and borrowers classified as Non performing as per Nepal Rastra Bank Directive) are assessed for individual impairment test. The recoverable value of loan is estimated on the basis of realizable value of collateral and the conduct of the borrower/past experience of the bank. Assets that are individually assessed and for which no impairment exists are grouped with financial assets with similar credit risk characteristics and collectively assessed for impairment. The credit risk statistics for each group of the loan and advances are determined by management prudently being based on the past experience. For the purpose of collective assessment of impairment, the bank has categorized assets into sixteen broad sectors as per NRB sector wise reporting modality as follows:

- 1 Agricultural and Forest Related
- 2 Fishery Related
- 3 Mining Related
- 4 Agriculture, Forestry & Beverage
- 5 Non Food Production Related
- 6 Construction
- 7 Electricity, Gas and Water
- 8 Metal Products, Machinery & Electronic Equipment & Assemblage
- 9 Transport, Communication and Public Utilities
- 10 Wholesaler & Retailer
- 11 Finance, Insurance and Real Estate
- 12 Hotel or Restaurant
- 13 Other Services
- 14 Consumption Loans
- 15 Local Government
- 16 Others

For calculation of collective impairment as per paragraph 63 of NAS 39, the weighted average provision percentage of last three years of the related sector is applied to the total amortized value of assets. The weighted average provision used is the provision as prescribed by NRB in excess of 1%.

If, in a subsequent year, the amount of the estimated impairment loss increases or decreases because of an event occurring after the impairment was recognised, the previously recognised impairment loss is increased or reduced by adjusting the other reserves and funds (impairment reserve) in other comprehensive income and statement of changes in equity. If a future write-off is later recovered, the recovery is credited to the 'Income Statement'.

As per Loan Loss Provision of Nepal Rastra Bank

Loan loss provisions in respect of non-performing loans and advances are based on management's assessment of the degree of impairment of the loans and advances, subject to the minimum provisioning level prescribed in relevant NRB guidelines. Provision is made for possible losses on loans and advances including bills purchased at 1% to 100% on the basis of classification of loans and advances, overdraft and bills purchased in accordance with NRB directives.

Policies Adopted

As per the Carve out notice issued by ICAN, the Bank has measured impairment loss on loan and advances as the higher of amount derived as per norms prescribed by Nepal Rastra Bank for loan loss provision and amount determined as per paragraph 63 of NAS 39.

3.5 Trading Assets

Trading assets and liabilities are those assets and liabilities that the Bank acquires or incurs principally for the purpose of selling or repurchasing in the near term, or holds as part of a portfolio that is managed together for short-term profit or position taking.

Trading assets and liabilities are initially recognized at fair value and subsequently measured at fair value in the statement of financial position, with transaction costs recognized in profit or loss. All changes in fair value are recognized as part of net trading income in profit or loss.

3.6 Derivatives Assets and Derivative Liabilities

Derivatives held for risk management purposes include all derivative assets and liabilities that are not classified as trading assets or liabilities. Derivatives held for risk management purposes are measured at fair value in the statement of financial position.

Considering the requirement of NAS 39 for qualification of hedge accounting and cost benefits along with materiality, Bank has not adopted hedge accounting for certain derivatives held for risk management.

3.7 Loan to staffs

Loan to staffs has been recognized at amortised cost. The Bank has used base rate of the particular year in which the loan is disbursed for discounting the staff loan. The difference between book value and amortised cost is recognized as Prepaid staff cost.

3.8 Property and Equipment

a. Recognition and Measurement

The cost of an item of property and equipment shall be recognized as an asset, initially recognized at cost, if, and only if:

- it is probable that future economic benefits associated with the item will flow to the entity; and
- the cost of the item can be measured reliably.

Cost includes expenditure that is directly attributable to the acquisition of the asset. The cost of self-constructed assets includes the following:

- the cost of materials and direct labour;
- any other costs directly attributable to bringing the assets to a working condition for their intended use;
- when the Bank has an obligation to remove the asset or restore the site, an estimate of the costs of dismantling and removing the items and restoring the site on which they are located; and
- Capitalized borrowing costs.

The Bank adopts cost model for entire class of property and equipment. Neither class of the property and equipment are measured at revaluation model nor is their fair value measured at the reporting date. The items of property and equipment are measured at cost less accumulated depreciation and any accumulated impairment losses.

Subsequent expenditure is capitalized if it is probable that the future economic benefits from the expenditure will flow to the Bank. Ongoing repairs and maintenance to keep the assets in working condition are expensed as incurred. Any gain or loss on disposal of an item of property and equipment (calculated as the difference between the net proceeds from disposal and the carrying amount of the item) is recognized within other income in profit or loss.

Assets with a value of less than NPR 10,000 are charged off to revenue irrespective of their useful life in the year of purchase.

b. Capital Work in Progress

Fixed assets under construction and cost of assets not ready for use are shown as capital work in progress.

c. Depreciation

Depreciation on other assets is calculated using the straight-line method to allocate their cost to their residual values over their estimated useful life as per management judgement as follows:

Group	Useful Life (In Years)
Computer	4
Metal Furniture	5
Office Equipment	5
Vehicle	10
Wooden Furniture	5
Building	20
Leasehold	Lower of 10 Years or Lease Period

d. Derecognition

The carrying amount of Property and Equipment shall be derecognized on disposal or when no future economic benefits are expected from its use or disposal. The gain or loss arising from the derecognition of an item of property and equipment shall be included in profit or loss when the item is derecognized (unless on a sale & lease back).

Depreciation method, useful lives and residual value are reviewed at each reporting date and adjusted, if any.

3.9. Intangible Assets/ Goodwill

Acquired Intangible Assets

Intangible assets are initially measured at fair value, which reflects market expectations of the probability that the future economic benefits embodied in the asset will flow to the Bank, and are amortized on the basis of their expected useful lives.

Computer software

Acquired computer software licenses are capitalized on the basis of the costs incurred to acquire and bring to use the specific software. Costs associated with the development of software are capitalized where it is probable that it will generate future economic benefits in excess of its cost. Computer software costs are amortized on the basis of expected useful life. Costs associated with maintaining software are recognized as an expense as incurred.

At each reporting date, these assets are assessed for indicators of impairment. In the event that an asset's carrying amount is determined to be greater than its recoverable amount, the asset is written down immediately.

Software is amortised on a straight line basis in profit or loss over its estimated useful life, from the date that it is available for use. The estimated useful life of software for the current and comparative periods is five years. Software assets with costs less than Rs. 10,000 are charged off on purchases as revenue expenditure.

Amortization methods, useful lives and residual values are reviewed at each reporting date and adjusted if appropriate.

3.10 Investment Property/Non-Current Assets Held for Sale

Investment Property

Investment properties include land or land and buildings other than those classified as property and equipment and non-current assets held for sale. Generally, it includes land, land and building acquired by the Bank as non-banking assets but not sold as on the reporting date.

The Bank holds investment property that has been acquired through enforcement of security over the loans and advances.

The bank has adopted a policy of writing down the fair value of Investment property to nil which could not be sold even after elapse of 5 years from the date of assumption of such property.

Non-Current Assets Held for Sale

Non-current assets (such as property) and disposal groups (including both the assets and liabilities of the disposal groups) are classified as held for sale and measured at the lower of their carrying amount and fair value less cost to sell when: (i) their carrying amounts will be recovered principally through sale; (ii) they are available-for-sale in their present condition; and (iii) their sale is highly probable.

Immediately before the initial classification as held for sale, the carrying amounts of the assets (or assets and liabilities in a disposal group) are measured in accordance with the applicable accounting policies described above.

3.11. Income Tax

Tax expense comprises current and deferred tax. Current tax and deferred tax are recognized in profit or loss except to the extent that they relate to items recognized directly in equity or in other comprehensive income.

a. Current Tax

Current tax is the expected tax payable or recoverable on the taxable income or loss for the year, using tax rates enacted or substantively enacted at the reporting date, and any adjustment to tax payable in respect of previous years. Current tax payable also includes any tax liability arising from the declaration of dividends.

b. Deferred Tax

Deferred tax is recognized in respect of temporary differences between the carrying amounts of assets and liabilities for financial reporting purposes and the amounts used for taxation purposes. Deferred income tax is determined using tax rate applicable to the Bank as at the reporting date which is expected to apply when the related deferred income tax asset is realized or the deferred income tax liability is settled.

Deferred tax assets are recognized where it is probable that future taxable profit will be available against which the temporary differences can be utilized.

3.12. Deposits, debts securities issued and subordinated liabilities**a. Deposits**

The Bank accepts deposits from its customers under account, current, term deposits and margin accounts which allows money to be deposited and withdrawn by the account holder. These transactions are recorded on the bank's books, and the resulting balance is recorded as a liability for the Bank and represents the amount owed by the Bank to the customer.

b. Debt Securities Issued

It includes debentures, bonds or other debt securities issued by the Bank. Deposits, debt securities issued and subordinated liabilities are initially measured at fair value minus incremental direct transaction costs, and subsequently measured at their amortised cost using the effective interest method, except where the Bank designates liabilities at fair value through profit or loss. The bank has not issued any debt securities.

c. Subordinated Liabilities

Subordinated liabilities are those liabilities which at the event of winding up are subordinate to the claims of depositors, debt securities issued and other creditors. The bank does not have any of such subordinated liabilities.

3.13. Provisions

The Bank recognizes a provision if, as a result of past event, the Bank has a present constructive or legal obligation that can be reliability measured and it is probable that an outflow of economic benefit will be required to settle the obligation.

A disclosure for contingent liability is made when there is a possible obligation or a present obligation that may but probably will not require an outflow of resources. When there is a possible obligation or a present obligation in respect of which the likelihood of outflow of resources is remote, no provision or disclosure is made.

A provision for onerous contract is recognized when the expected benefits to be derived by the Bank from a contract are lower than the unavoidable cost of meeting its obligation under the contract.

Provisions are reviewed at each reporting date and adjusted to reflect the current best estimate. If it is no longer probable that an outflow of resources would be required to settle the obligation, the provision is

reversed. Contingent assets are not recognized in the financial statements. However, contingent assets are assessed continually and if it is virtually certain that an inflow of economic benefits will arise, the asset and related income are recognized in the period in which the change occurs.

3.14. Revenue Recognition

Revenue is the gross inflow of economic benefits during the period arising from the course of the ordinary activities of an entity when those inflows result in increases in equity, other than increases relating to contributions from equity participants. Revenue is recognized to the extent it is probable that the economic benefits will flow to the Bank and the revenue can be reliably measured. Revenue is not recognized during the period in which its recoverability of income is not probable. The Bank's revenue comprises of interest income, fees and commission, foreign exchange income, cards income, remittance income, bancassurance commission, etc. and the bases of incomes recognition are as follows:

a. Interest Income

Interest income on available-for-sale assets and financial assets held at amortized cost shall be recognized using the bank's normal interest rate which is very close to effective interest rate.

For income from loans and advances to customers, initial charges are not amortized over the life of the loan and advances as the income so recognized closely approximates the income that would have been derived under effective interest rate method. The difference is not considered material. The Bank considers that the cost of exact calculation of effective interest rate method exceeds the benefit that would be derived from such compliance.

The effective interest method is a method of calculating the amortized cost of a financial asset or a financial liability and of allocating the interest income or interest expense over the relevant period. The effective interest rate is the rate that discounts estimated future cash payments or receipts through the expected life of the financial instrument or, when appropriate, a shorter period, to the net carrying amount of the financial asset or financial liability. When calculating the effective interest rate, the Bank estimates cash flows considering all contractual terms of the financial instrument (for example, prepayment options) but does not consider future credit losses. As per the Carve-out Notice issued by ICAN, the calculation includes all fees paid or received between parties to the contract that are an integral part of the effective interest rate, transaction costs and all other premiums or discounts unless it is immaterial or impracticable to determine reliably, between parties to the contract.

Gains and losses arising from changes in the fair value of financial instruments held at fair value through profit or loss are included in the statement of profit or loss in the period in which they arise. Contractual income and expense on financial instruments held at fair value through profit or loss is recognized within in profit or loss.

b. Fees & Commission

Fees and commissions income are recognized as income on cash basis at the time of issue of Guarantee or LC.

c. Dividend Income

Dividend income is recognized when right to receive such dividend is established. Usually this is the ex-dividend date for equity securities. Dividends are presented in net trading income, net income from other financial instruments at fair value through profit or loss or other revenue based on the underlying classification of the equity investment.

d. Net Trading Income

Net trading income comprises gains less losses related to trading assets and liabilities, and includes all realised and unrealised fair value changes, interest, dividends and foreign exchange differences.

e. Net Income from other financial instrument at fair value through Profit or Loss

Net income from other financial instruments at fair value through profit or loss relates to non-trading derivatives held for risk management purposes that do not form part of qualifying hedge relationships and financial assets and liabilities designated at fair value through profit or loss. It includes all realized and unrealized fair value changes, interest, dividends and foreign exchange differences.

3.15 Interest expense

Interest expense on all financial liabilities including deposits are recognized in profit or loss using effective interest rate method. Interest expense on all trading liabilities are considered to be incidental to the Bank's trading operations and are presented together with all other changes in fair value of trading assets and liabilities in net trading income.

3.16. Employees Benefits**a. Short Term Employee Benefits**

Short term employee benefit obligations are measured on an undiscounted basis and are expensed as the related service is provided. A liability is also recognized for the amount expected to be paid under bonus required by the Bonus Act, 2030 to pay the amount as a result of past service provided by the employee and the obligation can be estimated reliably under short term employee benefits.

Short-term employee benefits include all the following items (if payable within 12 months after the end of the reporting period):

- wages, salaries and social security contributions,
- paid annual leave and paid sick leave,
- profit-sharing and bonuses and
- non-monetary benefits

b. Post-Employment Benefits

Post-employment benefit plan includes the followings:

i. Defined Contribution Plan

A defined contribution plan is a post-employment benefit plan under which the Bank pays fixed contributions into a separate entity and has no legal or constructive obligation to pay further amounts. Obligations for contributions to defined contribution plans are recognized as personnel expenses in profit or loss in the periods during which related services are rendered.

Contributions to a defined contribution plan that are due more than 12 months after the end of the reporting period in which the employees render the service are discounted to their present value.

All employees of the Bank are entitled to receive benefits under the provident fund, a defined contribution plan, in which both the employee and the Bank contribute monthly at a pre-determined rate of 10% of the basic salary. The Bank does not assume any future liability for provident fund benefits other than its annual contribution.

ii. Defined Benefit plan

A defined benefit plan is a post-employment benefit plan other than a defined contribution plan. The Bank's net obligation in respect of defined benefit plans is calculated separately for each plan by estimating the amount of future benefit that employees have earned in return for their service in the current and prior periods. That benefit is discounted to determine its present value. Any unrecognized past service costs and the fair value of any plan assets are deducted.

The Bank recognizes all actuarial gains and losses net of deferred tax arising from defined benefit plans immediately in other comprehensive income and all expenses related to defined benefit plans in employee benefit expense in profit or loss.

The Bank recognizes gains and losses on the curtailment or settlement of a defined benefit plan when the curtailment or settlement occurs. The gain or loss on curtailment or settlement comprises any resulting change in the fair value of plan assets, any change in the present value of the defined benefit obligation, any related actuarial gains and losses and any past service cost that had not previously been recognized.

iii. Termination Benefits

Termination benefits are recognized as an expense when the Bank is demonstrably committed, without realistic possibility of withdrawal, to a formal detailed plan to either terminate employment before the normal retirement date, or to provide termination benefits as a result of an offer made to encourage voluntary redundancy. Termination benefits for voluntary redundancies are recognized as an expense if the Bank has made an offer of voluntary redundancy, it is probable that the offer will be accepted, and the number of acceptances can be estimated reliably. If benefits are payable more than 12 months after the reporting date, then they are discounted to their present value.

3.17. Leases

Lease payments under an operating lease shall be recognized as an expense on a straight-line basis over the lease term unless either:

- (a) Another systematic basis is more representative of the time pattern of the user's benefit even if the payments to the lessors are not on that basis; or
- (b) The payments to the lessor are structured to increase in line with expected general inflation to compensate for the lessor's expected inflationary cost increases. If payments to the lessor vary because of factors other than general inflation, then this condition is not met.

Majority of lease agreements entered by the Banks are with the clause of normal increment of 5%-10% p.a. which the management assumes are in line with the lessor's expected inflationary cost increases.

3.18. Foreign Currency Translation

The financial statements are presented in Nepalese Rupees (NPR).

Transactions in foreign currencies are initially recorded at the functional currency rate of exchange ruling at the date of the transaction. Monetary assets and liabilities denominated in foreign currencies are retranslated at the functional currency rate of exchange at the statement of financial position date.

Foreign exchange gains and losses resulting from the settlement of such transactions, and from the translation at year-end exchange rates of monetary assets and liabilities denominated in foreign currencies are recognized in the statement of profit or loss.

Non-monetary assets and liabilities are translated at historical exchange rates if held at historical cost, or year-end exchange rates if held at fair value, and the resulting foreign exchange gains and losses are recognized in either the statement of profit or loss or shareholders' equity depending on the treatment of the gain or loss on the asset or liability.

3.19. Financial guarantee and loan commitment

Financial guarantees are contracts that require the Bank to make specified payments to reimburse the holder for a loss it incurs because a specified debtor fails to make payment when due in accordance with the terms of a debt instrument. Loan commitments are firm commitments to provide credit under pre-specified terms and conditions.

Loan commitment is the commitment where the Bank has confirmed its intention to provide funds to a customer or on behalf of a customer in the form of loans, overdrafts, future guarantees, whether cancellable or not, or letters of credit and the Bank has not made payments at the reporting date, those instruments are included in these financial statement as commitments.

3.20. Share Capital and Reserves

The Bank classifies capital instruments as financial liabilities or equity instruments in accordance with the substance of the contractual terms of the instruments. Equity is defined as residual interest in total assets of the Bank after deducting all its liabilities. Common shares are classified as equity of the Bank and distributions thereon are presented in statement of changes in equity.

Dividends on ordinary shares and preference shares classified as equity are recognized in equity in the period in which they are declared.

Incremental costs directly attributable to the issue of an equity instrument are deducted from the initial measurement of the equity instruments considering the tax benefits achieved thereon.

The reserves include retained earnings and other statutory reserves such as general reserve, foreign exchange equalization reserve, regulatory reserve, investment adjustment reserve, staff training and development fund, CSR reserve etc.

3.21. Earnings per share including diluted

The Bank presents basic and diluted earnings per share (EPS) data for its ordinary shares. The basic EPS is calculated by dividing the profit or loss attributable to ordinary shareholders of the Bank by the weighted average number of ordinary shares outstanding during the period. Diluted EPS is determined by adjusting the profit or loss attributable to ordinary shareholders and the weighted average number of ordinary shares outstanding for the effects of all dilutive potential ordinary shares.

3.22. Segment Reporting

The bank has identified the key segments of the business on the basis of nature of operations that assist the bank in decision process and to allocate the resources. It will help the management to assess the performance of the business segments that has been identified as below. The business segments identified are Business Banking, Trade Finance, Treasury and Others. The segment results that are reported include items directly attributable to a segment as well as those that can be allocated on a reasonable basis. Unallocated items comprise mainly common assets, head office expenses, and tax assets and liabilities. All operations between the segments are conducted on pre-determined transfer price. Treasury & International Department acts as the fund manager of the bank.

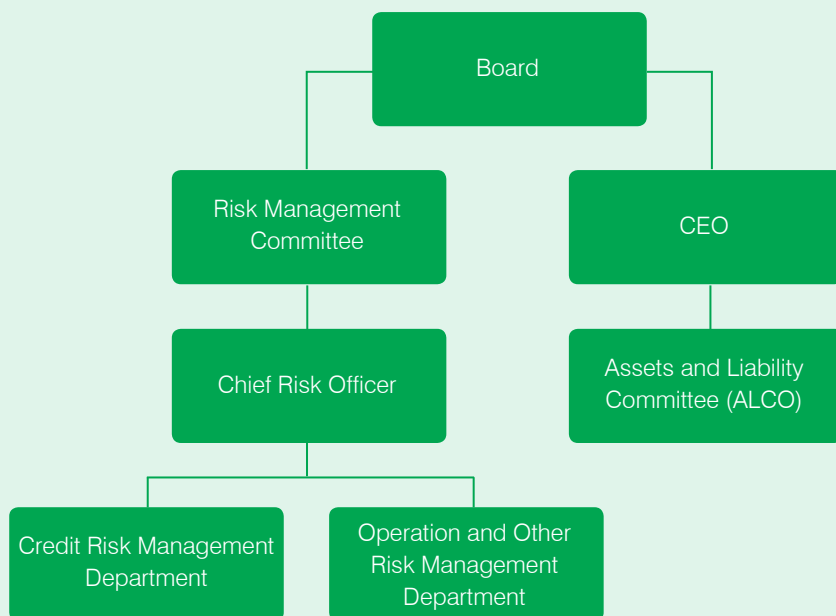
4. SCHEDULES FORMING PART OF FINANCIAL STATEMENTS

Schedules are attached with financial statements.

5. DISCLOSURES AND ADDITIONAL INFORMATION

5.1 Risk Management

Risk Management structure of the Bank has set clear separation between business function and risk management function. Accordingly, the Bank has set up Credit Risk Management Department (CRMD) and Operation & Other Risk Management Department (OORMD) headed by Chief Risk Officer (CRO), one of the most senior level positions in the Bank. The CRMD and OORMD oversees global, macro, micro and departmental level risk that arise out of daily business operation as well as on periodic basis and are put to the oversight of Senior Management, Risk Management Committee and the Board to discuss the reports thereon and issue instructions as appropriate.



i. Risk Management Committee

Board of Directors is the apex and supreme authority of the Bank and is responsible to frame and implement robust policies and framework for effective compliance of regulation and direction issued by the regulatory authority. BOD ensures the strategies, policies and procedure is in accordance with the risk appetite/tolerance limit for effective management of risk within the Bank. The board understands the nature of risk of the bank, and periodically reviews reports on risk management, including policies and standards, stress testing, liquidity and capital adequacy through the reporting by the Risk Management Committee and the Asset- Liabilities Management Committee.

Pursuant to the NRB directive on corporate governance, the Bank has established Risk Management Committee with well-defined terms of reference in line the NRB directive. At least four meeting is conducted on annual basis however number of meeting can be increased as per the requirement. The committee supervise overall risk management of the Bank broadly classified as liquidity risk, market risk, operational risk and credit risk

ii. Risk Governance

Bank has prepared and implemented policies and procedures to mitigate the risk at enterprises level arising to the bank and has inculcated risk culture among the employees by establishing ownership mentality, capacity building programs, well defined job responsibilities and inhabiting good ethical culture.

Through its Risk Management Framework, the Bank seeks to efficiently manage credit, market and liquidity risks which arise directly through the Bank's commercial activities as well as operational, regulatory and reputational risks which arise as a normal consequence of any business undertaking.

The Risk Management Committee is responsible for the establishment of, and compliance with, policies relating to management risk, supply risk, production risk, demand risk and collection risk.

The Assets and Liabilities Committee is responsible for the management of capital and establishment of, and compliance with, policies relating to balance sheet management, including management of liquidity, capital adequacy and structural foreign exchange and interest rate exposure and tax exposure.

The bank's risk governance structure is such that the responsibility for maintaining risk within the banks risk blanket is cascaded down from the Board to the appropriate functional, client business, senior management and committees. Information regarding material risk issues and compliance with policies and standards is communicated through the business, functional, senior management and committees.

iii Internal Control

The Board is responsible for ensuring the Bank has appropriate internal control framework in place that supports the achievement of the strategies and objectives. The various functions of the Bank should be looked upon with a view to establish a proper control mechanism is in place during expansion and growth which enables it to maximize profitable business opportunities, avoid or reduce risks which can cause loss or reputational damage, ensure compliance with applicable laws and regulations and enhance resilience to external events.

The Board has set policies and procedures of risk identification, risk evaluation, risk mitigation and control/monitoring, in line with the NRB directives has effectively implemented the same at the Bank.

The effectiveness of the Company's internal control system is reviewed regularly by the Board, its Committees, Management and Internal Audit department.

The Internal Audit monitors compliance with policies/standards and the effectiveness of internal control structures across the Bank through regular audit, special audit, information system audit, Off Site review, AML/CFT/KYC audit, IS audit as well as Risk based Internal Audit (RBIA) approach. The audits observations are reported to the Chief Executive Officer and Business Heads for initiating immediate corrective measures. Internal Audit reports are periodically forwarded to the Audit Committee for review and the committee issues appropriate corrective action in accordance with the issue involved to the respective department, regional offices or branches.

5.1.1. Credit Risk

Credit risk is the probability of loss of principle and reward associated with it due to failure of counterparty to meet its contractual obligations to pay the Bank in accordance with agreed terms. The Credit Risk Monitoring and Reporting Framework/ have been prepared in order to mitigate/minimize the credit risk of the Bank through appropriate monitoring and reporting framework established within the Bank.

Bank has implemented various System/ Policies/ Procedures/ Guidelines for the effective management of Credit Risk. For the purpose of assessment of credit risk of the bank, following activities were carried out:

- Current system/policies/procedures/guidelines formulated were gone through;
- Actual Exposure of credit limit product wise, segment wise were checked against Risk Appetite, tolerance limit mentioned in Respective Product Paper Guidelines, Credit Policy and Credit Risk Management Policy;

- Review of various reports prepared by the Departments such as Account Monitoring Report, Loan Overdue Report, Loan Report, NRB reports and Margin Monitoring Reports

Credit Risk Management is ultimately the responsibility of the Board of Directors hence Overall strategy as well as significant policies has to be reviewed by the board regularly. Further, Senior Management is responsible for implementing the bank's credit risk management strategies and policies and ensuring that procedures are put in place to manage and control credit risk and the quality of credit portfolio in accordance with these policies.

Maximum exposure to credit risk

The bank has financial assets consisting mainly of loans & advances and investments at amortized cost. In these cases, the maximum exposure to credit risk is the carrying amount of the related financial assets.

5.1.2. Market Risk

Market risk is the risk that the fair value or future cash flows of a financial instrument will fluctuate because of changes in market prices. Market risk comprises three types of risk: foreign exchange rates (currency risk), market interest rates (interest rate risk) and market prices (price risk).

i. Currency Risk

Foreign exchange risk is the potential for the Bank to experience volatility in the value of its assets, liabilities and solvency and to suffer actual financial losses as a result of changes in value between the currencies of its assets and liabilities and its reporting currency.

ii. Interest Rate Risk

Interest rate risk is the risk that the fair value or future cash flows of a financial instrument will fluctuate because of changes in market interest rates.

The major interest rate risk that the Bank is exposed to is the discount rate for determining the fair value of financial instruments.

iii. Equity Price Risk

Equity price risk is the risk that the fair value or future cash flows of a financial instrument will fluctuate because of changes in equity prices (other than those arising from interest rate risk or currency risk), whether those changes are caused by factors specific to the individual financial instrument or its issuer, or by factors affecting all similar financial instruments traded in the market.

The Company's equity price risk exposure relates to financial investment held at FVTOCI, whose values fluctuate as a result of changes in market prices.

5.1.3. Liquidity Risk

Bank recognize Market Risk as the possibility for loss of earnings or economic value to the Bank caused due to adverse changes in the market level of interest rates or prices of securities (equity), foreign exchange rates and commodity price fluctuation, as well as the volatilities, of those prices. While Liquidity risk is chances of failure of a bank to meet obligations as they become due. Effective liquidity risk management helps ensure the Bank's ability to meet its obligations as they fall due without adversely affecting the Bank's financial condition and reduces the probability of developing of an adverse situation.

Liquidity risk is defined as the risk that the Bank will encounter difficulty in meeting obligations associated with financial liabilities that are settled by delivering cash or another financial asset. Liquidity risk arises because of the possibility that the Bank might be unable to meet its payment obligations when they fall due as a result of mismatches in the timing of the cash flows under both normal and stress circumstances. Such scenarios could occur when funding needed for illiquid asset positions is not available to the Bank on acceptable terms. To limit this risk, management has arranged for diversified funding sources in addition to its core deposit base, and adopted a policy of managing assets with liquidity in mind and monitoring future cash flows and liquidity on a daily basis. The Bank has developed

internal control processes and contingency plans for managing liquidity risk. This incorporates an assessment of expected cash flows and the availability of high grade collateral which could be used to secure additional funding as required.

The following table depicts the maturity profile of the investment portfolio on a undiscounted cash flow basis which is designed and managed to meet the required level of liquidity as and when liquidity outgo arises taking into consideration the time horizon of the financial liabilities of the business.

NPR. In Lacs

S.N.	Particulars	1-7 days	8-30 days	31-90 days	91-180 days	181-270 days	271-365 days	> 1 year	Total
Assets									
1	Cash Balance	17,528	-	-	-	-	-	-	17,528
2	Balance with Banks & FIs	88,433	-	-	-	-	-	-	88,433
3	Investment in Foreign Banks	2,145	8,830	8,840	-	-	2,784	-	22,598
4	Call Money	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Government Securities	-	12,732	976	1,930	-	-	26,890	42,528
6	Nepal Rastra Bank Bonds	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Inter Bank & FI Lending	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Loans & Advances	32,773	7,871	34,840	42,167	58,504	41,273	206,578	424,006
9	Interest Receivable	-	-	3,879	-	-	-	-	3,879
10	Reverse Repo	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Acceptance Receivable	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Payments under S.N. 20,21 & 22	57,035	13,913	27,688	21,760	28,412	61,636	70,530	280,974
13	Others	932	-	15	-	-	3,607	57,892	62,446
Total (A)		198,846	43,345	76,237	65,858	86,917	109,299	361,890	942,392
Liabilities									
14	Current Deposits	3,030	1,818	1,212	6,061	6,061	6,061	39,317	63,561
15	Saving Deposits (including call)	8,629	5,178	3,452	17,259	17,259	17,259	105,373	174,408
16	Fixed Deposits	9,617	13,913	27,688	21,760	28,412	61,636	70,530	233,557
17	Debentures/Bonds	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Borrowings	3,340	-	-	-	-	-	-	3,340
	Call/Short Notice	-	-	-	-	-	-	-	-
	Inter-bank/Financial Institutions	-	-	-	-	-	-	-	-
	Refinance	3,340	-	-	-	-	-	-	3,340
	Others	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Other Liabilities and Provisions	1,873	-	6,194	-	-	12,580	2,484	23,131
	Sundry Creditors	-	-	-	-	-	249	-	249
	Bills Payable	-	-	236	-	-	-	-	236
	Interest Payable	-	-	85	-	-	-	-	85
	Provisions	-	-	-	-	-	9,320	2,484	11,804
	Others	1,873	-	5,872	-	-	3,011	-	10,757
20	Acceptance Liabilities	-	-	-	-	-	-	-	-
21	Irrevocable Loan Commitment	47,417	-	-	-	-	-	-	47,417
22	Letter of Credit/Guarantee	9,617	13,913	27,688	21,760	28,412	61,636	70,530	233,557
23	Repo	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Payable under s.no.11	-	-	-	-	-	-	-	-
25	Others	2	5,821	28,301	7,756	-	17,162	104,379	163,420
Total (B)		83,527	40,642	94,535	74,596	80,144	176,334	392,614	942,392
Net Financial Assets (A-B)		115,319	2,704	-18,298	-8,738	6,772	-67,035	-30,724	-
Cumulative Net Financial Assets		115,319	118,023	99,724	90,986	97,759	30,724	-	-

5.1.4. Operational risk

Operational Risk is defined as the risk of potential loss resulting from inadequate or failed internal processes, people and systems or from the impact of external events, including legal risks for the bank. Operational Risk is pervasive across all the functions of the Bank and is influenced by all resources, including human resource, systems and procedural designs, deployed by the Bank to carry out those functions. Operational Risk can be caused by both internal and external sources such as fraud, business interruptions, system failures, damage to physical infrastructure, failure in execution and service delivery, inherent risks in products, customers, inadequacy in procedures or flawed process designs, and business practices. The risk can occur in any business function or the business supporting functions.

The Bank is committed to be governed with a strong culture of risk management and ethical business practices and therefore to averse it from potentially damaging operational risk events and is in a sound position to deal effectively with those events that do occur. The actions of the board and senior management, and policies, processes and systems provide the foundation for a sound risk management culture.

Bank seek to minimize our exposure to operational risk by use of key control standards, key control self-assessments and key risk indicators as toolkits to identify, assess, monitor and control operational risk events through timely acknowledgement of emerging threats and underlying vulnerabilities. The Bank shall also ensure highest level of governance standards and adherence to Code of Conduct and robust compliance to all regulatory as well as the Bank's internal policy, procedures and guidelines.

Effective policies, procedural guidelines and standard operating procedure are crucial tools for sound risk management. Therefore, adequacy and effectiveness of the policies and procedures and their effective implementation is closely monitored by the department to ensure that they have continuing relevance in line with regulatory requirement and adjusts to dynamic risk environment of the industry.

5.1.5. Fair Value of Financial Assets and Financial Liabilities

	Fair value Hierarchy (Level)	As at 16 July 2018	As at 15 July 2017	As at 16 July 2016
Fair Value through profit and loss				
Financial Assets				
NDF held for risk management	3	30,808,000	29,376,877	25,202,072
Other trading assets	1	93,205,732	97,238,638	-
Financial Liabilities				
NDF held for risk management	3	-	-	-
Fair Value through Other Comprehensive Income				
Financial assets				
Investment securities at OCI				
- Quoted equity securities	1	441,471,719	178,090,459	139,165,451
- Unquoted equity securities	3	28,342,000	21,292,000	20,066,100
Investment in subsidiaries	3	200,000,000	-	-
Total		669,813,719	199,382,459	159,231,551
Financial Instruments held at amortised cost				
Financial assets				
Debt securities		-	-	-
Government bonds		3,999,078,894	1,824,002,714	996,388,991
Government treasury bills		297,035,315	1,950,963,025	697,981,263
Nepal Rastra Bank bonds		-	-	870,000,000
Loan and advances to B/FIs		1,380,568,716	1,306,899,625	1,159,406,044
Loans and advances to customers		40,878,523,752	36,178,234,959	31,291,853,606
Accounts receivable		100,002,633	32,397,883	20,173,257
Accrued Income		-	-	-
Others		404,001	404,001	404,001
Total		46,655,613,311	41,292,902,207	35,036,207,163

	Fair value Hierarchy (Level)	As at 16 July 2018	As at 15 July 2017	As at 16 July 2016
Financial liabilities				
Due to Bank and Financial Institutions		-	515,750,000	-
Due to Nepal Rastra Bank		333,989,302	1,078,283,557	31,598,300
Deposits from customers		48,052,952,763	43,860,305,237	39,923,543,084
Borrowing		-	-	-
Provisions		-	-	-
Other liabilities		1,252,645,545	753,255,153	632,770,048
Debt securities issued		-	-	-
Subordinated Liabilities		-	-	-
Total		49,639,587,610	46,207,593,947	40,587,911,432

5.2. Capital Management

5.2.1. Qualitative disclosures

The Bank has formulated and implemented the "Internal Capital Adequacy Assessment Process 2017" (ICAAP 2017) which has been approved by the Board of Directors. The ICAAP 2017 is a system of sound, effective, and complete strategies and processes that allows the Bank to assess and maintain, ongoing basis, the amounts, types and distribution of internal capital that the Bank considers adequate to cover the nature and level of risk to which the Bank is or might be exposed to.

Internal Capital Adequacy Assessment Process (ICAAP) shall also include requirement to have robust governance arrangements, efficient process of managing all material risks and an effective regime for assessing and maintaining adequate and economic capital at the Bank where economic capital (economically needed capital) refers to the amount of capital required for the Bank's business operations and for financing the associated risks.

ICAAP 2017 shall provide policy and procedural guidelines for the calculation of internal capital adequacy by prescribing appropriate methodologies, techniques and procedures to assess the capital adequacy requirements in relation to the Bank's risk profile and effectiveness of its risk management, control environment and strategic planning.

The Board shall be primarily responsible for ensuring the current and future capital needs of the bank in relation to strategic objectives. The management shall review and understand the nature and level of various risks that the bank is confronting in the course of different business activities and how this risk relates to capital levels and accordingly implement sound risk management framework specifying control measures to tackle each risk factor.

The Bank prepares a long term 5 year's Strategy Plan and to achieve the long term plans the Bank prepares annual Budgets/ Operating/ Tactical plans as stipulated in the Budget Policy and strategy Document of the Bank. To ensure that the Bank's capital adequacy commensurate to demand of the Bank's capital required by the business planning, the Management and the Board prudently and proactively engage on ongoing process of capital and risk assessment, stress testing and scenarios testing, monitoring and reporting as per the ICAAP 2017.

The Bank has followed Stress Testing Guidelines issued by the central bank in order to assess of the vulnerability of the Bank under various stress situations typically, application of "what if" scenarios, especially in the problematic identification of low frequency but high severity events and identifying expected and unexpected losses. It focuses on capturing the impact of large, but still plausible events and understanding the overall risk profile in a coherent and consistent framework, including impact analysis on earnings, solvency and liquidity.

A formal monitoring and reporting mechanism has been established to provide the senior management necessary information on the risk profile, trends, and the capital requirements as per ICAAP 2017 and Stress Testing Guidelines. Such reports are being prepared on quarterly basis and circulated to relevant business units/departments, Risk department, ALCO meeting. Further quarterly reports are presented to the Risk Management Committee and the Board for review and discussions.

Paid Up Capital

The structure of the share capital of the Bank is as follows:

- Authorized capital of NPR 10,000,000,000 represented by 100,000,000 Ordinary Shares of NPR 100 each; and
- Issued capital as of Statement of Financial Position date is NPR 8,088,299,226 represented by 80,882,992 Ordinary Shares of NPR 100 each
- Paid up capital as of Statement of Financial Position date is NPR 8,088,299,226 represented by 80,882,992 Ordinary Shares of NPR 100 each

Over the years the Bank has enhanced its paid up capital, as presented in the table hereunder:

Particular	Financial Year	Capital (NPR. Million)
Initial Capital (partly paid up)	FY 2051/52	60.00
Initial Capital (Fully Paid up)	FY 2054/55	60.00
Bonus Issue (100%)	FY 2056/57	120.00
Right Issue	FY 2059/60	479.85
Takeover of NB Finance & Leasing Co. Ltd.	FY 2064/65	74.03
150% Right Issue	FY 2065/66	1,066.44
Takeover of Nepal Srilanka Merchant B.F.C.L	FY 2068/69	149.08
10% Bonus Issue	FY 2069/70	200.94
10% Bonus Issue	FY 2070/71	221.03
25% Bonus Issue	FY 2071/72	607.84
32% Bonus Issue	FY 2072/73	972.55
80% Right Issue	FY 2073/74	3,207.30
12% Bonus Issue	FY 2073/74	866.54
12% Bonus share rounding	FY 2074/75	2.54
80% Right Issue*	FY 2074/75	0.16
Total		8,088.30

*It is related to the right share declared in FY 2073/74 but held by court due to dispute, which is ordered by Court to be issued in FY 2074/75.

Regulatory Minimum Paid Up Capital Requirement

The commercial banks were required by the Monetary Policy 2015/16 to attain a stipulated minimum paid up capital of NPR 8 billion by mid-July 2017. As on the reporting date, the Bank's paid up capital stood at Rs.8.08 billion against the requirement of Rs. 8 billion.

5.2.2 Quantitative disclosures

a) Capital Structure and Capital Adequacy

i. Tier 1 capital and breakdown of its components

S.N.	Particulars	Amount (NPR Million)
A	Paid up Capital	8,088.30
B	Share Premium / Capital Reserve	-
C	Proposed Bonus Shares	-

S.N.	Particulars	Amount (NPR Million)
D	Statutory General Reserve	2,294.27
E	Retained Earnings	941.46
F	Un-audited Current Year Cumulative Profit	-
G	Capital Redemption Reserve	-
H	Other Free Reserves	-
I	Less: Deferred Tax Assets	22.31
J	Less: Intangible Assets	-
K	Less: Investment in equity of institutions with financial interests	200.00
L	Less: Purchase of land & building in excess of limit and unutilized	-
M	Less: Loans & Facilities extended to related parties and restricted lending	65.32
Core (Tier-1) Capital		11,036.41

ii. Tier 2 capital and breakdown of its components

SN	Particulars	Amount (NPR Million)
A	General Loan Loss Provision	488.11
B	Exchange Equalization Reserve	65.98
C	Investment Adjustment Reserve	17.93
D	Other Reserves	20.48
Supplementary (Tier-2) Capital		592.49

iv. Deductions from capital

The Bank's investment in Nepal Bangladesh Capital Ltd., a wholly owned subsidiary, NPR 200,000,000 and Loans & Facilities extended to related parties and restricted lending of Rs 65,320,308 has been deducted from the core capital.

v. Total qualifying capital

S. N.	Particulars	Amount (NPR Million)
A	Core Capital	11,036.41
B	Supplementary Capital	592.49
Total Qualifying Capital (Total Capital Fund)		11,628.90

vii. Capital Adequacy Ratio

Capital Adequacy Ratio of the bank as at 16 July 2018 stood at 14.03%.

viii. Summary of Bank's internal approach to assess the adequacy of capital to support current and future activities, if applicable

The Bank prepares a long term 5 year's Strategy Plan and to achieve the long term plans the Bank prepares annual Budgets/ Operating/ Tactical plans as stipulated in the Budget Policy and strategy Document of the Bank. To ensure that the Bank's capital adequacy commensurate to demand of the Bank's capital required by the business planning, the Management and the Board prudently and proactively engage on ongoing process of capital and risk assessment, stress testing and scenarios testing, monitoring and reporting as per the ICAAP 2017.

The Bank has also formulated and implemented "Stress Testing Guidelines 2015" in order to assess of the vulnerability of the Bank under various stress situations typically, application of "what if" scenarios, especially in the problematic identification of low frequency but high severity events and identifying expected and unexpected losses. It focuses on capturing the impact of large, but still plausible events and understanding the overall risk profile in a coherent and consistent framework, including impact analysis on earnings, solvency and liquidity.

A formal monitoring and reporting mechanism has been established to provide the senior management necessary information on the risk profile, trends, and the capital requirements as per ICAAP 2017 and Stress Testing Guidelines 2015. Such reports are being prepared on quarterly basis and circulated to relevant departments, Risk Department, and tabled in Assets Liability Committee (ALCO) meeting. Further quarterly reports are presented to the Risk Management Committee and the Board for review and discussions.

ix. Summary of the terms, conditions and main features of capital instruments

Ordinary share capital: The Bank has only one class of equity shares having a par value of NPR. 100 per share. Each holder of equity shares is entitled to one vote per share. In the event of liquidation of the Bank, holder of equity shares will be entitled to receive remaining assets of the Bank after distribution of preferential amount. The distribution will be in proportion to the number of equity shares held by the shareholders.

b) Risk Exposures

Risk weighted exposures for Credit Risk, Market Risk and Operational Risk

S.N.	Risk Weighted Exposure	Amount (NPR Million)
a	Risk Weighted Exposure for Credit Risk	75,668.84
b	Risk Weighted Exposure for Operational Risk	3,381.98
c	Risk Weighted Exposure for Market Risk	135.08
Adjustments under Pillar II		
	Add RWE equivalent to reciprocal of capital charge of 5 % of gross income.	1,352.20
	Overall risk management policies and procedures are not satisfactory. Add 3% of RWE	2,375.58
Total Risk Weighted Exposure		82,913.68

5.2.3. Compliance with external requirement

The commercial banks were required by the Monetary Policy 2015/16 to attain a stipulated minimum paid up capital of NPR 8 billion by mid-July 2017. As on the reporting date, the Bank's paid up capital stood at NPR 8.09 billion against the requirement of NPR 8 billion.

Classification of financial assets and financial liabilities

Financial assets	Notes	As at 16-Jul-18		As at 7/15/2017 (Restated)		As at 7/16/2016 (Restated)	
		Carrying Value	Fair value	Carrying Value	Fair value	Carrying Value	Fair value
		Rs in '000					
Assets							
Assets carried at Amortised Cost							
Cash and cash equivalent	4.1	3,705,996	3,705,996	1,837,228	1,837,228	2,394,587	2,394,587
Due from Nepal Rastra Bank	4.2	6,890,126	6,890,126	8,978,963	8,978,963	6,868,710	6,868,710
Placement with Bank and Financial Institutions	4.3	2,259,776	2,259,776	3,393,273	3,393,273	1,873,270	1,873,270
Loan and advances to B/FIs	4.6	1,380,569	1,380,569	1,306,900	1,306,900	1,159,406	1,159,406
Loans and advances to customers	4.7	40,878,524	40,878,524	36,178,235	36,178,235	31,291,854	31,291,854
Debt securities	4.8	-	-	-	-	-	-
Government bonds	4.8	3,999,079	3,999,079	1,824,003	1,824,003	996,389	996,389
Government treasury bills	4.8	297,035	297,035	1,950,963	1,950,963	697,981	697,981
Nepal Rastra Bank bonds	4.8	-	-	-	-	870,000	870,000
Other-Investment securities	4.8	404	404	404	404	404	404
Other assets	4.16						
- Accounts receivable		100,003	100,003	32,398	32,398	20,173	20,173
Fair Value through Profit and Loss (FVTPL)		59,511,511	59,511,511	55,502,367	55,502,367	46,172,775	46,172,775
Derivative financial instruments	4.4	30,808	30,808	29,377	29,377	25,202	25,202
Other trading assets	4.5	93,206	93,206	97,239	97,239	-	-
Fair Value through Other Comprehensive Income (FVTOCI)		124,014	124,014	126,616	126,616	25,202	25,202
Investment securities	4.8						
- Quoted equity securities		267,725	441,472	141,028	178,090	94,888	139,165
- Unquoted equity securities		28,342	28,342	21,292	21,292	20,066	20,066
Investment in subsidiaries	4.1	200,000	200,000	-	-	-	-
		496,067	669,814	162,320	199,382	114,954	159,232
Financial Liabilities							
Liabilities carried at Amortised Cost							
Due to Bank and Financial Institutions	4.17	-	-	515,750	515,750	-	-
Due to Nepal Rastra Bank	4.18	333,989	333,989	1,078,284	1,078,284	31,598	31,598
Deposits from customers	4.20	48,052,953	48,052,953	43,860,305	43,860,305	39,923,543	39,923,543
Other liabilities	4.23	1,252,646	1,252,646	753,255	753,255	632,770	632,770
Fair Value through Profit and Loss (FVTPL)		48,386,942	48,386,942	45,454,339	45,454,339	39,955,141	39,955,141
Derivative financial instruments	4.19	-	-	-	-	-	-

5.3. Segment Analysis

5.3.1. General Information

Reportable Segments

Business segments have been identified and reported taking into account, the target customer profile, the nature of products and services, the differing risks and returns, the organization structure, the internal business reporting system. The Bank operates in the following segments:

a) Business Banking

The loans provided to all customers except for trade finance purpose are classified under Corporate Banking. The interest income and other fee incomes generated out of such loans are revenue items of this segment. Expenses of this segment comprises of interest expenses on deposits used for providing loans, personnel expenses and operating expenses as well as provision for loss created for such loans.

b) Trade Finance

The loans provided for the purpose of import trade facilitation which are created after settlement of non-funded obligations of the bank such as Letter of Credit & Bank Guarantee are classified under Trade Finance segment. The interest income, fee incomes generated out of such loans, commission earned from issuance of LC & Bank Guarantees are revenue items of this segment. Expenses of this segment comprises of interest expenses on deposits used for providing such loans, pro-rated personnel expenses as well as operating expenses for such loans.

c) Treasury

The balance lying with the banks invested in governmental bonds, treasury bills, placements, forex trading and shares of other Organizations come under this segment. The interest income of bonds and bills, forex gains, dividend income are revenue items of this segment. Expenses of this segment comprises of interest expenses on deposits used for making investments, forex losses, pro-rated personnel expenses and operating expenses as well as provision for loss created for such investments.

d) Others

All other revenues and expenses which cannot be classified to the above-mentioned segments fall under this segment. The income from sale of assets, other fees and commission are revenue items of this segment. Un-attributable personnel expenses, operating expenses and written off assets are expense items of this segment.

Business Banking, Trade Finance and Treasury comprise majority of bank's total revenue. Hence, these operations are treated as reportable segments and the remaining are classified under other segment.

5.3.2. Segment reporting for the year ended 16 July 2018 is given below:

Particulars	Reportable Segments					Others-not separately reportable
	Total Amount	Business Banking	Trade Finance	Treasury		
(a) Revenues from External Customers	1,134,527,810	150,412,209	597,408,591	176,391,839	210,315,171	
(b) Inter-segment Revenues	-	-	-	-	-	
(c) Net Revenue	1,134,527,810	150,412,209	597,408,591	176,391,839	210,315,171	
(d) Interest Revenue	5,467,608,754	4,821,602,606	330,432,629	253,634,139	61,939,380	
(e) Interest Expenses	3,456,810,907	3,168,819,149	217,164,567	30,119,835	40,707,356	
(f) Net Interest Revenue	2,010,797,847	1,652,783,457	113,268,062	223,514,304	21,232,024	
(g) Depreciation and Amortization	72,282,482	9,582,989	38,061,805	11,238,191	13,399,497	
(h) Segment Profit/(Loss)	1,270,257,629	728,230,810	287,010,802	161,504,367	93,511,650	
(i) Entity's interest in the profit or loss of associates accounted for using equity method	-	-	-	-	-	
(j) Other material non-cash items:						
Provision for Taxation	464,046,773	266,035,133	104,849,940	59,000,299	34,161,400	
Impairment of Assets	186,235,736	174,032,644	12,203,092	-	-	
Segment Assets	65,141,569,907	38,985,200,305	2,733,625,055	17,531,247,343	5,891,497,203	
Segment Liabilities	65,141,569,907	48,052,952,763	-	3,624,989,302	13,463,627,842	

Amount in NPR

5.3.3. Measurement of operating segment profit or loss, assets and liabilities

The bank has identified the key segments of business on the basis of nature of operations that assists the Management Committee of the bank in decision making process and to allocate the resources. It will help the management to assess the performance of the business segments.

Basis of segmentation:

1. Segment Assets/Segment Liabilities Explanations:

- a. Business Banking segmental assets includes all loan and advances provided to the customers except Trade financing such as Trust Receipt Loan and other funded exposure created in lieu of settlement of non-funded obligations. Such exceptions to Business banking qualifies under Trade Finance Segment. Segmental liabilities under Business Banking is total deposit from customers.
- b. Treasury segment assets includes Balance with NRB/other FI, Interbank Placements, investment in securities and other organized institutions' shares, Derivatives assets, whereas segment liabilities comprises Derivative liabilities, due from central bank and so on which are related to treasury functions.
- c. All other unallocated assets and liabilities have been presented under Others Segment consisting; but not limited to Share capital, reserve, retained earning, property and equipment, intangible assets, investment properties, tax assets and liabilities, cash and cash equivalents.

2. Interest Revenue Explanations:

- a. Interest income on Business Banking Segment = % interest income on total loan portfolio * Business Banking Loan portfolio
- b. Interest income on Trade Finance Segment = % interest income on total loan portfolio * Trade Finance Loan portfolio
- c. Interest income of Treasury segment = Interest income on placement and investment securities
- d. Others comprises interest income from staff loan and other unattributable interest income.

3. Interest Expenses Explanations:

- a. Interest expenses on Business Banking Segment, Trade Finance & Others is calculated on the basis of % interest income generated from utilization of fund.
- b. Interest expenses on Treasury segment consists of Interest expenses on borrowing from central bank and interbank borrowing/placements.

4. Revenue from External Customers Explanations:

- a. Business Banking Segment : Loan administration fee and service fee
- b. Trade Finance Segment : Commission of LC & commission on Guarantee
- c. Treasury segment : Forex transaction fee, trading gain, revaluation gain, remittance fee, swift fee, gain on investment securities, dividend income, gain on bullion business,
- d. Others Segment : All other fee/revenue from external customers not falling under above three segments.

5. There is no any identifiable inter-segment revenue in absence of transfer pricing policy in the bank

6. Depreciation and amortizations are allocated between the segments on the basis of Net Revenue as reported under "c" in above table

7. Segment Profit/(loss) are reported on the basis of total segmental revenue as reported under "c" plus "f" in above table

8. Provision for taxation allocated on the basis of segmental profit/(loss) as reported under "h".

9. Impairment of assets is pro-rated between the segment on the basis of total loan portfolio under each segment.

5.3.4. Reconciliation of reportable, segment revenues, profit or loss, assets and liabilities

Revenue	<i>Amount in NPR</i>
Total Revenues for reportable segments	2,913,778,462
Other revenues	231,547,195
Elimination of intersegment revenues	-
Entity's revenues	3,145,325,657
Profit or Loss	
Total Profit or Loss for reportable segments	1,606,631,353
Other Profit or Loss	127,673,050
Elimination of intersegment profits	-
Unallocated amounts	-
Profit before income Tax	1,734,304,402
Assets	
Total assets for reportable segments	59,250,072,704
Other assets	5,891,497,203
Unallocated amounts	-
Entity's assets	65,141,569,907
Liabilities	
Total Liabilities for reportable segments	51,677,942,065
Other Liabilities	13,463,627,842
Unallocated Liabilities	-
Entity's Liabilities	65,141,569,907

5.3.5. Information about product and services

	<i>Amount in NPR</i>
a Loans and advances portfolio	5,302,447,444
b Forex transactions	176,391,839
c Investment portfolio	164,187,731
d Interbank lending/placements	89,446,408
e Other-not separately reportable	272,254,550
f Letter of Credit and Guarantees	597,408,591

5.3.6. Information about geographical areas

	<i>Amount NPR.</i>
a. Domestic	
Province 1	668,572,255
Province 2	669,414,536
Province 3	4,244,152,882
Province 4	129,123,174
Province 5	614,038,649
Province 6	104,431,980
Province 7	172,403,088
b. Foreign	-
Total	6,602,136,563

5.3.7 Information about major customers

Revenue from single customer doesn't exceed 10% of total revenue.

5.4. Share Options and Share based Payment

The Bank does not have a policy for share options to its employees. Similarly, during the year the Bank has not made any payments or settlements by issuing new shares.

5.5. Contingent Liabilities and Commitment

5.5.1. Contingent liabilities

Where the Bank undertakes to make a payment on behalf of its customers for guarantees issued, such as for performance bonds or as irrevocable letters of credit as part of the Bank's transaction banking business for which an obligation to make a payment has not arisen at the reporting date, those are included in these financial statements as contingent liabilities.

Other contingent liabilities primarily include revocable letters of credit and bonds issued on behalf of customers to customs, for bids or offers.

5.5.2. Commitments

Where the Bank has confirmed its intention to provide funds to a customer or on behalf of a customer in the form of loans, overdrafts, future guarantees, whether cancellable or not, or letters of credit and the Bank has not made payments at the reporting date, those instruments are included in these financial statement as commitments.

Particulars		Current Year NPR.	Previous Year NPR.
1	Claims on Institution but not accepted by the institution		
2	Letters of Credit (full amount)	3,230,003,610	2,250,309,332
	a. Less than 6 months maturity	3,171,477,134	2,210,024,769
	b. More than 6 months maturity	58,526,476	40,284,563
3	Rediscounted Bills	-	-
4	Unmatured Guarantees/Bonds	25,015,851,286	21,071,484,425
	a. Bids Bonds	5,083,720,000	4,953,929,704
	b. Performance Bonds	19,932,131,286	16,117,554,721
	c. Other Guarantees/Bonds	-	-
5	Unpaid Shares in Investment	-	-
6	Forward Exchange Contract Liabilities	-	-
7	Bills under Collection	370,628,681	119,717,768
8	Acceptance and Endorsements	1,462,373,671	667,855,015
9	Underwriting Commitments	-	-
10	Irrevocable Loan Commitments	4,741,725,955	4,404,449,362
11	Counter Guarantee of Internationally Rated Banks	-	-
12	Advance Payment Guarantee	17,154,809,010	14,284,456,316
13	Financial Guarantee	-	-
14	Contingent Liabilities on Income Tax*	140,557,967	8,200,000
15	Others	18,000,000	18,000,000
Total		52,133,950,180	42,824,472,218

*Additional Tax liability was imposed by Inland revenue Department for FY 2060/61 against which Bank has appeal in the Revenue Tribunal, Kathmandu.

Explanatory Notes

The Bank seeks to comply with all applicable laws and regulations, but may be subject to regulatory actions and investigations, the outcome of which are generally difficult to predict and can be material to the bank.

In addition to these matters, the Bank may receive legal claims against it in the normal course of business. The Bank considers none of these claims as material. Where appropriate, the bank recognizes a provision for liabilities when it is probable that an outflow of economic resources embodying economic benefits will be required and for which a reliable estimate can be made of the obligation(s).

5.6. Related Party Disclosures

5.6.1. Key Management Personnel

Key Management Personnel of the Bank including members of the Board of Directors, Chief Executive Officer and other executive level staffs of the Bank, as follows:

Mr. Jalal Ahmed	- Chairman
Mr. Indra Bahadur Thapa	- Director
Mr. Mukunda Nath Dhungel	- Director
Mr. Madhab Prasad Neupane	- Professional Director
Mr. Mohammad Shah Alam Sarwar	- Director
Mr. Deepak Karki	- Director
Ms. Quamrun Naheer Ahmed	- Director
Mr. Gyanendra Prasad Dhungana	- Chief Executive Officer
Mr. Zabid Iqbal	- Deputy Chief Executive Officer/Chief Risk Officer
Mr. Surendra Bhushan Shrestha	- Deputy Chief Executive Officer/Chief Finance Officer
Mr. Raghu Krishna Shrestha	- Chief Credit Officer
Mrs. Salonika Singh	- Chief Business Officer
Mr. Suresh Devkota	- Chief Operating Officer

5.6.2 Loans and Facilities extended to Related Parties and Restricted Lending

By the virtue of the merger with then Nepal Srilanka Merchant Banking & Finance Ltd. (NSLMBFL) in fiscal year 2067/068, some loans (total outstanding principal value NRs. 65.32 million as on 16 July, 2018) have been transferred to the bank as restricted lending (loans related with shareholders holding more than 0.5% holding, loans related with promoters group etc). These are deductible items from core capital in capital adequacy calculation table. Following are the detail of those lending:

Name of the Party	NPR. ('000)
Geeta Shrestha	20,931
Rameshwor Prasad Shrestha	20,167
Mani Pandey	20,905
Krishna Prasad Bhandari	3,317
Total	65,320

5.6.3 Loans and Advances extended to Promoters:

The Bank has not extended any loans to promoters during the year.

5.6.4 Transaction with Board of Director of the Bank

Amount in NPR.

Nature of Transaction	Current Year
Meeting Allowances (including committee meeting fee)	2,655,000
Meeting Expenses, Telephone, Mobile & Newspapers/Magazines	197,070

5.6.5 Remuneration and facilities to Chief Executive Officer of the Bank

Categories	Amount in NPR
a) Salary	12,855,000.00
b) Annual Leaves including sick leave	Yes
c) Bonus as per Bonus Act	Yes
d) Gratuity, Provident Fund, Medical Benefit	Yes
e) Dashain and Uniform Allowances	Yes

In addition to the above, a vehicle has been provided to the Chief Executive Officer as per the terms of his appointment.

5.6.6. Transactions with substantial shareholder

The bank has made foreign placement worth NPR.1,535.80 Million with IFIC Bank Ltd., Dhaka, Bangladesh, as of Ashadh End 2075 which is a substantial shareholder of the bank holding 40.91% equity shares in the paid up capital of the bank.

5.6.7. Management and Technical Service Agreement (TSA)

The bank has entered into Management & Technical Services Agreement with IFIC Bank Ltd., Dhaka, Bangladesh on 18th October, 2015 for a period of five years starting from October 2015, for the purpose of advising, sharing based practices and process up-gradation of the bank and other matters related thereto and the same has been approved from Nepal Rastra Bank.

During the year the bank has paid an amount of USD 150,000 as Technical Service Fee for the said agreement to IFIC Bank Ltd. as per the clause 3(a) of the agreement.

5.6.8. Transaction with Subsidiaries

The intra-group related figures have been excluded for presentation of the financial statement of the Group which includes the current deposit of subsidiary held at parent company amounting NPR. 199,592,120 as well as Investment in Subsidiary of parent company amounting NPR. 200,000,000 as at Ashadh end 2075.

The intra-group related figures have been excluded for presentation of the financial statement of the Group.

5.7. Merger and Acquisition

There are no merger or acquisitions transaction during the year.

5.8 Additional Disclosures of non-consolidated entities

The Bank has one subsidiary as at 16 July 2018, Nepal Bangladesh Capital Limited which is consolidated for the year ended 16 July 2018. There are no such entities which are required to be consolidated but not done during the year.

5.9 Events after reporting date

The Bank monitors and assesses events that may have potential impact to qualify as adjusting and / or non-adjusting events after the end of the reporting period. All adjusting events are adjusted in the books with additional disclosures and non-adjusting material events are disclosed in the notes with possible financial impact, to the extent ascertainable.

There are no material events that have occurred subsequent to 16 July 2018 till the signing of this financial statement on 29th November 2018.

5.10. First Time Adoption reconciliations and disclosures

NFRS 1 (First-time Adoption of Nepal Financials Reporting Standards) provides a suitable starting point for accounting in accordance with NFRS and is required to be mandatorily followed by first-time adopters.

The Bank has prepared the opening Statement of Financial Position as per NFRS as of 1st Shrawan, 2073 (16 July 2016) (the transition date) by:

- a. recognizing all assets and liabilities whose recognition is required by NFRS,
- b. not recognizing items of assets or liabilities which are not permitted by NFRS,
- c. reclassifying items from previous Generally Accepted Accounting Principles (GAAP) to NFRS as required under NFRS, and
- d. applying NFRS in measurement of recognized assets and liabilities.

5.10.1. Significant changes from the policies adopted in the past

Significant changes from the accounting policies adopted under previous GAAP (erstwhile Nepal Accounting Standards and directives issued by Nepal Rastra Bank) and the adoption of NFRS has been disclosed in the respective segments, including the impact.

5.10.2 Reconciliation of total equity as at 16 July 2016 and 15 July 2017

Particulars	Explanatory Note *	As at 01.04.2073	As at 31.03.2074	As at 32.03.2075
		(Date of Transition)	(End of last period presented under previous GAAP)	Current period
Total equity under Previous GAAP		6,039,333,849	10,438,618,663	11,453,515,328
Adjustments under NFRSs:				
<i>Impairment on loan and advances</i>	a	-	-	-
<i>Fair value & employees benefit accounting of staff loan</i>		-	-	-
<i>Lease accounting</i>		-	-	-
<i>Measurement of investment securities at fair value</i>	b	30,994,325	25,943,789	121,622,701
<i>Revaluation of property & equipment</i>		-	-	-
<i>Recognition of investment property</i>	c	27,510,004	23,198,023	87,827,855
<i>Amortisation of debt securities issued</i>		-	-	-
<i>Deferred tax</i>	d	(14,649,474)	(16,776,537)	-
<i>Defined benefit obligation of employees</i>		-	-	-
<i>Goodwill/Bargain purchase gain</i>		-	-	-
<i>Interest income</i>	e	48,831,581	55,921,790	77,362,062
<i>Other</i>				
<i>Write back of Provision created for investment</i>	f	24,860,600	75,715	22,144,878
<i>Dividend of current year added back to Reserves (Non-Adjusting Event)</i>	g	51,186,716	273,644,166	(11,979,994)
<i>Difference in employee bonus</i>	h	-	-	(12,944,487)
<i>Difference in tax as per GAAP & NFRS</i>	i	-	-	-
Total Adjustment to equity		168,733,752	362,006,945	284,033,014
Total Equity under NFRSs		6,208,067,601	10,800,625,608	11,737,548,342

Amount in NPR

Explanatory Notes:

a) Under previous GAAP, Loan Loss Provision was provided as per the directive of Nepal Rastra Bank. Under NFRS, the Bank assesses at each reporting date whether there is objective evidence that a financial asset or group of financial assets is impaired.

However as per the carve out given by NRB/ ASB higher of loan loss provision as per GAAP or impairment calculated as per NFRS is eligible for charging. The impact on equity has been explained below:

Particulars	As at 01.04.2073	As at 31.03.2074	As at 32.03.2075
Total Impairment as per NFRS (i)	538,527,008	519,564,720	610,464,076
Loan Loss Provision as per NRB Directive (ii)	553,128,179	580,160,341	879,012,358
Higher of (i) or (ii)	553,128,179	580,160,341	879,012,358
Net Increase/Decrease in Equity	-	-	-

b) Under previous GAAP, investments were measured at cost less diminution in value. Under NFRS, these financial assets have been classified as financial assets carried at Fair Value through Other Comprehensive Income (FVTOCI). On the date of transition to NFRS, these financial assets have been measured at their fair value which is higher than the cost as per previous GAAP, resulting in an increase in the carrying amount as explained in the table below. These changes do not affect profit before tax or total profit for the year ended 16 July 2016, 15 July 2017 and 16 July 2018 because the changes in fair value have been recognised under Other Comprehensive Income (OCI).

Particulars	As at 01.04.2073	As at 31.03.2074	As at 32.03.2075
Increase/ (Decrease) in carrying amount due to fair value	44,277,607	(7,215,052)	136,684,160
Already recognised in books of account	-	30,994,325	25,943,789
Deferred tax impact on the increased amount	(13,283,282)	2,164,516	(41,005,248)
Net increment in total equity	30,994,325	25,943,789	121,622,701

c) Under previous GAAP, Non Banking Assets (NBA) were recognised as per Directives of Nepal Rastra Bank and 100% provision were made. Under NFRS, these NBA have been classified as Investment property and measured at fair value. On the date of transition to NFRS, provision as per the Directives of NRB has been reversed. Further changes in Fair value of NBA has been adjusted as shown in the table below.

Particulars	As at 01.04.2073	As at 31.03.2074	As at 32.03.2075
Increase in carrying amount due to reversal of provision on NBA	88,891,378	100,743,998	156,929,330
Change in fair value of NBA	(61,381,374)	(77,545,975)	(69,101,475)
Net increment in total equity	27,510,004	23,198,023	87,827,855

d) Under interest suspense of FY 2016/17 and 2015/16 has been recognized as income while restating under NFRS, hence deferred tax liability has been created. In FY 2017/18 tax has been calculated on the basis of NFRS income, thus deferred tax liability has been settled.

e) Under previous GAAP, Interest income on Loans and Advances was recognized on cash basis as per Directive 4 of Nepal Rastra Bank (NRB). Under NFRS, Interest income is recognised on accrual basis using Effective Interest Rate (EIR) Method hence increasing the equity. Accordingly accrued interest is booked as income thereby increasing equity.

f) The conditions under NFRS were not met to provide for Investments, hence the loss provision created as per the requirement of Unified NRB Directives has been reversed and added back to the retained earnings resulting increase in equity.

g) Under previous GAAP, cash dividends on equity shares recommended by the board of directors after the end of the reporting period but before the financial statements were approved for issue were recognised in the financial statements as a liability. Under NFRS, such cash dividends are recognised when declared by the members in a general meeting. The effect of this change is an increase in total equity, but this does not affect profit before tax and total profit for the respective years.

Particulars	As at 01.04.2073	As at 31.03.2074	As at 32.03.2075
Dividend of current year added back to Reserves (Non-Adjusting Event)	51,186,716	273,644,166	-
Net Increase in Equity	51,186,716	273,644,166	-

h) Bonus is calculated on the basis of profit before bonus and tax. Since the profit under NFRS is higher than the previous GAAP, bonus payable to employees under NFRS is also higher resulting in decrease in equity.

i) For FY 2074/75 tax is calculated as per NFRS profit. Profit before tax under NFRS is higher than the previous GAAP, hence tax payable under NFRS is higher resulting in decrease in equity

5.10.3 Reconciliation of profit or loss

Amount in NPR

Particulars	Explanatory Note *	For the year ended 31.03.2074	For the year ended 32.03.2075
		(the latest period presented under previous GAAP)	Current year
		Profit/(Loss) for the year	Profit/(Loss) for the year
Previous GAAP		1,200,381,901	1,020,403,287
Adjustments under NFRSs:			
<i>Interest income</i>	a	17,091,178	42,744,716
<i>Impairment of loan and advances</i>		-	-
<i>Employees benefit amortisation under staff loan</i>	b	(10,000,969)	(21,304,444)
<i>Defined benefit obligation of employee</i>	c	23,450,911	23,640,668
<i>Operating lease expense</i>		-	-
<i>Amortisation expense of debt securities</i>		-	-
<i>Other operating income</i>		-	-
<i>Interest expense</i>		-	-
<i>Depreciation & Amortisation</i>		-	-
<i>Other</i>			
<i>Provision on investment adjusted</i>	d	(24,779,885)	22,069,163
<i>NBA provision adjusted</i>	e	(4,311,981)	64,629,832
<i>Deferred tax adjustment</i>	f	(2,127,063)	16,776,537
<i>Increase in staff bonus</i>	g	-	(11,979,995)
<i>Increase in current tax</i>	h	-	(12,944,488)
Total Adjustment to profit or loss		(677,810)	123,631,989
Profit or loss under NFRSs		1,199,704,091	1,144,035,276
Other Comprehensive Income	i	(28,501,447)	72,038,244
Total Comprehensive income under NFRSs		1,171,202,644	1,216,073,520

Explanatory Notes:

a) Under previous GAAP, Interest income on Loans and Advances was recognized on cash basis as per Directive 4 of Nepal Rastra Bank (NRB). Under NFRS, Interest income is recognised on accrual basis using Effective Interest Rate (EIR) Method. Accordingly accrued interest on loans and advances is recognized as income which subsequently increases profit.

Under NFRS the amortization of prepaid staff cost is recognized as finance cost of staff under NFRS and subsequently the same amount is booked as interest income on loans and advances to staff thereby increasing interest income and profit.

Particulars	For the year ended 31.03.2074	For the year ended 32.03.2075
Accrued interest on loans recognized as income	7,090,208	21,440,272
Interest income on loans & advances to staff	10,000,969	21,304,444
Total	17,091,178	42,744,716

b) Under NFRS the amortization of prepaid staff cost is recognized as finance cost of staff under NFRS thereby decreasing profit.

c) Under NFRS, the actuarial gains and losses form part of remeasurement of the net defined benefit liability/ asset which is recognised in Other Comprehensive income (OCI). Consequently, the tax effect of the same is also recognised in Other Comprehensive Income (OCI) under NFRS instead of profit or loss. The bank has booked Gratuity expenses as per Actuarial valuation report under previous GAAP. Hence actuarial gains/losses is only re-classified by transferring from profit or loss to OCI.

d) The conditions under NFRS were not met to provide for Investments hence the loss provision created as per the requirement of Unified NRB Directives has been reversed.

e) The conditions under NFRS were not met to provide for Non Banking Assets hence the loss provision created as per the requirement of Unified NRB Directives has been reversed. Further Non Banking Assets are categorized under Investment Property and measured at fair value. Hence the changes in fair value has been adjusted.

Particulars	For the year ended 31.03.2074	For the year ended 32.03.2075
NBA provision reversed	12,794,671	65,198,332
Change in fair value of NBA	(17,106,652)	(568,500)
Total	(4,311,981)	64,629,832

f) The impact in deferred tax expense/ income is due to the deferred tax liability booked for Interest suspense.

g) For FY 2074/75 Profit before bonus & tax under NFRS is higher than that of Previous GAAP hence staff bonus provision is also higher thereby decreasing profit.

h) For FY 2074/75 tax is calculated as per NFRS profit. Profit before tax under NFRS is higher than the previous GAAP, hence tax payable under NFRS is higher resulting into higher current tax expense thereby decreasing profit.

i) Under previous GAAP, investments were measured at cost less diminution in value. Under NFRS, these financial assets have been classified as financial assets carried at Fair Value through Other Comprehensive Income (FVTOCI). These financial assets have been measured at their fair value which is higher than the cost as per previous GAAP and the changes in fair value is charged to OCI.

Under NFRS, the actuarial gains and losses form part of remeasurement of the net defined benefit liability / asset which is recognised in Other Comprehensive income (OCI). Consequently, the tax effect of the same is also recognised in Other Comprehensive Income (OCI) under NFRS instead of profit or loss. The bank has booked Gratuity expenses as per Actuarial valuation report under previous GAAP. Hence actuarial gains/losses is only re-classified by transferring from profit or loss to OCI.

The effect of these items in Other Comprehensive Income is explained below:

Particulars	For the year ended 31.03.2074	For the year ended 32.03.2075
Increase in fair value of investment	(7,215,052)	136,684,160
Deferred tax on change in fair value of investment	2,164,516	(41,005,248)
Actuarial gains/(losses)	(23,450,911)	(23,640,668)
Total	(28,501,447)	72,038,244

5.10.4 Reconciliation of Statement of Financial Position reported for 16 July 2018 due to the adoption of NFRS

Particulars	As at 01.04.2073				As at 31.03.2074				As at 32.03.2075				
	Effect of Transition to NFRS		Opening NFRS statement of Financial Position	Previous GAAP	Effect of Transition to NFRS		Previous GAAP	Cumulative Effect of Transition to NFRS	Effect of Transition to NFRS		Previous GAAP	Cumulative Effect of Transition to NFRS	Amount as per NFRS
	Previous GAAP	Transition to NFRS			Previous GAAP	Transition to NFRS			Previous GAAP	Transition to NFRS			
	Explanatory Note*												
Assets													
Cash and cash equivalent	2,394,586,624	-	2,394,586,624	1,837,228,463	-	1,837,228,463	3,705,995,838	-	3,705,995,838	-	-	-	3,705,995,838
Due from Nepal Rastra Bank	6,868,710,457	-	6,868,710,457	8,978,963,427	-	8,978,963,427	6,890,126,176	-	6,890,126,176	-	-	-	6,890,126,176
Placement with Bank and Financial Institutions	1,873,270,287	-	1,873,270,287	3,393,272,609	-	3,393,272,609	2,259,775,506	-	2,259,775,506	-	-	-	2,259,775,506
Derivative financial instruments	25,202,072	-	25,202,072	29,376,877	-	29,376,877	30,808,000	-	30,808,000	-	-	-	30,808,000
Other trading assets	-	-	-	97,238,638	-	97,238,638	93,205,732	-	93,205,732	-	-	-	93,205,732
Loan and advances to B/FIs	-	1,159,406,044	1,159,406,044	-	1,306,899,625	1,306,899,625	-	1,380,568,716	1,380,568,716	-	-	-	1,380,568,716
Loans and advances to customers	32,576,571,848	(1,284,718,242)	31,291,853,606	37,627,280,025	(1,449,045,066)	36,178,234,959	42,463,918,768	(1,585,395,016)	40,878,523,752	-	-	-	40,878,523,752
Investment securities	2,654,867,599	69,138,207	2,724,005,806	4,540,963,928	37,138,271	4,578,102,199	4,570,440,336	195,891,593	4,766,331,929	-	-	-	4,766,331,929
Current tax assets	-	-	-	49,893,104	-	49,893,104	73,971,771	(12,944,487)	61,027,284	-	-	-	61,027,284
Investment in subsidiaries	-	-	-	-	-	-	200,000,000	-	200,000,000	-	-	-	200,000,000
Investment in associates	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Investment property	-	27,510,004	27,510,004	-	23,198,023	23,198,023	-	87,827,855	87,827,855	-	-	-	87,827,855
Property and equipment	183,976,581	-	183,976,581	237,929,845	-	237,929,845	371,542,692	-	371,542,692	-	-	-	371,542,692
Goodwill and Intangible assets	2,906,546	-	2,906,546	2,585,164	-	2,585,164	23,844,711	-	23,844,711	-	-	-	23,844,711
Deferred tax assets	65,533,042	(27,932,756)	37,600,286	62,538,674	(27,895,304)	34,643,371	74,435,816	(52,124,015)	22,311,801	-	-	-	22,311,801
Other assets	38,628,376	174,143,779	212,772,155	62,586,022	198,067,231	260,653,252	323,057,598	282,188,361	605,245,959	-	-	-	605,245,959

Amount in NPR

Particulars	As at 01.04.2073				As at 31.03.2074				As at 32.03.2075				
	(Date of Transition)		Financial Position	[End of last period presented under GAAP]		[End of last period presented under previous GAAP]		[End of last period presented under previous GAAP]		[End of last period presented under previous GAAP]		[End of last period presented under previous GAAP]	
	Previous GAAP	Effect of Transition to NFRS		Opening NFRS	Previous GAAP	Cumulative Effect of Transition to NFRS	Amount as per NFRS	Previous GAAP	Cumulative Effect of Transition to NFRS	Amount as per NFRS	Previous GAAP	Cumulative Effect of Transition to NFRS	Amount as per NFRS
Total Assets	46,684,253,432	117,547,036	46,801,800,468	56,919,856,776	88,362,780	57,008,219,556	61,081,122,944	296,013,008	61,377,135,952				
Liabilities													
Due to Bank and Financial Institutions	-	-	-	515,750,000	-	515,750,000	-	-	-	-	-	-	-
Due to Nepal Rastra Bank	31,598,300	-	31,598,300	1,078,283,557	-	1,078,283,557	333,989,302	-	333,989,302	-	-	333,989,302	-
Derivative financial instruments	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Deposits from customers	39,874,233,993	49,309,091	39,923,543,084	43,713,193,739	147,111,498	43,860,305,237	47,982,813,005	70,139,758	48,052,952,763	-	-	-	-
Borrowing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Current Tax Liabilities	5,821,435	-	5,821,435	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Provisions	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Deferred tax liabilities	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Other liabilities	733,265,855	(100,495,807)	632,770,048	1,174,010,817	(420,755,664)	753,255,153	1,310,805,309	(58,159,764)	1,252,645,545	-	-	-	-
Debt securities issued	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subordinated Liabilities	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total liabilities	40,644,919,583	(51,186,716)	40,593,732,867	46,481,238,113	(273,644,166)	46,207,593,947	49,627,607,616	11,979,994	49,639,587,610				
Equity													
Share capital	4,011,768,600	(972,547,600)	3,039,221,000	8,085,598,840	(866,539,860)	7,219,058,980	8,088,299,226	-	8,088,299,226	-	-	-	-
Share premium	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Retained earnings	68,090,331	1,178,735,673	1,246,826,004	187,928,968	1,226,944,862	1,414,873,830	731,070,806	210,392,826	941,463,632	-	-	-	-
Reserves	1,959,484,918	(37,454,321)	1,922,030,597	2,165,090,855	1,601,945	2,166,692,800	2,634,145,296	73,640,189	2,707,785,485	-	-	-	-
Total equity attributable to equity holders	6,039,333,849	168,733,752	6,208,067,601	10,438,618,663	362,006,946	10,800,625,609	11,453,515,328	284,033,015	11,737,548,343				
Non-controlling interest	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total equity	6,039,333,849	168,733,752	6,208,067,601	10,438,618,663	362,006,946	10,800,625,609	11,453,515,328	284,033,015	11,737,548,343				
Total liabilities and equity	46,684,253,432	117,547,036	46,801,800,468	56,919,856,776	88,362,780	57,008,219,556	61,081,122,944	296,013,009	61,377,135,953				

Explanatory Notes:

a) Under NFRS interest accrued on loans and advances to customers is added to the loans and advances. Further staff loans is also categorized as loans and advances to customers hence the amortization of staff loans is also adjusted in the same head.

Particulars	As at 01.04.2073	As at 31.03.2074	As at 32.03.2075
Interest accrued	48,831,581	55,921,790	77,362,062
Amortisation of staff loan	(174,143,779)	(198,067,231)	(282,188,361)
Loans to BFIs reclassified	(1,159,406,044)	(1,306,899,625)	(1,380,568,716)
Total	(1,284,718,242)	(1,449,045,066)	(1,585,395,015)

b) The conditions under NFRS were not met to provide for Investments, hence the loss provision created as per the requirement of Unified NRB Directives has been reversed and investment is measured at fair value.

Particulars	As at 01.04.2073	As at 31.03.2074	As at 32.03.2075
Reversal of provision on investment	24,860,600	75,716	22,144,878
Increase in fair value of investment	44,277,607	37,062,555	173,746,715
Total	69,138,207	37,138,271	195,891,593

c) For FY 2074/75 tax is calculated as per NFRS profit. Profit before tax under NFRS is higher than the previous GAAP and Current tax asset / liability is adjusted for the same.

d) Under previous GAAP, Non Banking Assets (NBA) were recognised as per Directives of Nepal Rastra Bank and 100% provision was made. Under NFRS, NBA has been classified as Investment property and measured at fair value. Any change in fair value is charged to profit or loss. Provision as per the Directives of NRB has been reversed.

Particulars	As at 01.04.2073	As at 31.03.2074	As at 32.03.2075
Reversal of provision on non banking assets	88,891,378	100,743,998	156,929,330
Change in fair value of NBA	(61,381,374)	(77,545,975)	(69,101,475)
Total	27,510,004	23,198,023	87,827,855

e) Under NFRS interest suspense is reversed and interest income is booked on accrual basis which creates deferred tax liability in FY 2016/17 & 2015/16. Further deferred tax liability is booked for increase in fair value of investments available for sale and its effect is given in Other Comprehensive Income (OCI). The effect of these items is given to DTA/ (DTL) as follows:

Particulars	As at 01.04.2073	As at 31.03.2074	As at 32.03.2075
Interest Suspense	(14,649,474)	(16,776,537)	-
Available for sale investments	(13,283,282)	(11,118,767)	(52,124,015)
Total	(27,932,756)	(27,895,304)	(52,124,015)

f) Under NFRS staff loan provided at subsidized interest rate is measured at amortised cost using prevailing market interest rate. The bank has used base rate as on balance sheet date to discount the staff loans. The difference between the carrying amount and amortised cost is recognized as prepaid staff cost.

g) Under NFRS interest payable on customer deposits has been added to deposits from customers.

h) Under previous GAAP, cash/stock dividends on equity shares recommended by the board of directors after the end of the reporting period but before the financial statements approved for issue were recognised in the financial statements as a liability. Under NFRS, such dividends are recognised when declared by the members in a general meeting only. Further interest payable on customer deposits has been reclassified to deposits from customers.

Particulars	As at 01.04.2073	As at 31.03.2074	As at 32.03.2075
Dividend of current year added back to Reserves (Non-Adjusting Event)	(51,186,716)	(273,644,166)	-
Interest payable on deposits from customers	(49,309,091)	(147,111,498)	(58,159,764)
Total	(100,495,807)	(420,755,664)	(58,159,764)

i) Under previous GAAP, bonus shares to be issued to equity shareholders recommended by the Board of Directors after the end of the reporting period but before the financial statements were approved for issue were recognised in the financial statements as Share capital. Under NFRS, such bonus shares are recognised when declared by the members in a general meeting only. Hence bonus share proposed for current year is written back.

j) The effect of all the adjustments in Other Comprehensive Income is given to Reserves.

Particulars	As at 01.04.2073	As at 31.03.2074	As at 32.03.2075
Increase in fair value of investment	44,277,607	37,062,555	173,746,715
Deferred tax on change in fair value of investment	(13,283,282)	(11,118,767)	(52,124,015)
Actuarial gains/ (losses)	(890,933)	(24,341,844)	(47,982,512)
Transfer of Deferred tax reserves to Retained earnings	(67,557,713)	-	-
Total	(37,454,321)	1,601,945	73,640,189

5.10.5 Effect of NFRS adoption for statement of profit or loss and other comprehensive income

Amount in NPR

Particulars	Explanatory Note *	For the year ended 31.03.2074			For the year ended 32.03.2075		
		Previous GAAP	Effect of Transition to NFRS	Amount as per NFRS	Previous GAAP	Effect of Transition to NFRS	Amount as per NFRS
Interest income	a	3,654,155,981	17,091,178	3,671,247,159	5,370,891,331	56,541,164	5,427,432,495
Interest expense		2,129,546,590	-	2,129,546,590	3,456,810,906	-	3,456,810,906
Net interest income		1,524,609,391	17,091,178	1,541,700,569	1,914,080,425	56,541,164	1,970,621,589
Fee and commission income		983,264,646	-	983,264,646	935,865,565	-	935,865,565
Fee and commission expense		34,897,994	-	34,897,994	36,990,548	-	36,990,548
Net fee and commission income		948,366,652	-	948,366,652	898,875,017	-	898,875,017
Net interest, fee and commission income		2,472,976,043	17,091,178	2,490,067,220	2,812,955,442	56,541,164	2,869,496,605
Net trading income	b	141,376,049	-	141,376,049	185,668,096	(27,777,403)	157,890,693
Other operating income	c	39,251,783	(16,164,601)	23,087,182	4,025,577	36,221,903	40,247,480
Total operating income		2,653,603,875	926,577	2,654,530,451	3,002,649,114	64,985,664	3,067,634,778
Impairment charge/(reversal) for loans and other losses	d	14,105,229	12,927,265	27,032,494	363,337,940	(64,458,047)	298,879,893
Net operating income		2,639,498,646	(12,000,688)	2,627,497,957	2,639,311,174	129,443,711	2,768,754,885
Operating expense							
Personnel expenses	e	633,527,926	(13,449,942)	620,077,984	746,015,502	9,643,770	755,659,272
Other operating expenses		301,094,110	-	301,094,110	340,734,209	-	340,734,209
Depreciation & Amortisation		51,087,642	-	51,087,642	72,282,482	-	72,282,482
Operating Profit		1,653,788,968	1,449,253	1,655,238,221	1,480,278,981	119,799,941	1,600,078,922
Non operating income		39,782,055	-	39,782,055	16,761,043	-	16,761,043
Non operating expense	f	14,921,825	(4,463,683)	10,458,142	6,702,330	-	6,702,330
Profit before income tax		1,678,649,198	5,912,936	1,684,562,134	1,490,337,694	119,799,941	1,610,137,635
Income tax expense							
Current Tax	g	479,736,612	-	479,736,612	481,831,550	12,944,487	494,776,037
Deferred Tax	h	2,994,368	2,127,063	5,121,431	(11,897,142)	(16,776,537)	(28,673,679)
Profit for the year		1,195,918,218	3,785,873	1,199,704,091	1,020,403,286	123,631,991	1,144,035,277
Other comprehensive income	i	-	(28,501,447)	(28,501,447)	-	72,038,244	72,038,244
Total Comprehensive		1,195,918,218	(24,715,574)	1,171,202,644	1,020,403,286	195,670,235	1,216,073,521

Explanatory Notes:

a) Under previous GAAP, Interest income on Loans and Advances was recognized on cash basis as per Directive 4 of Nepal Rastra Bank (NRB). Under NFRS, Interest income is recognised on accrual basis using Effective Interest Rate (EIR) Method. Accordingly accrued interest on loans and advances has been recognized as income thereby increasing profit.

Under NFRS the amortization of prepaid staff cost is recognized as finance cost of staff under NFRS and subsequently the same amount is booked as interest income on loans and advances to staff thereby increasing interest income and profit.

Particulars	For the year ended 31.03.2074	For the year ended 32.03.2075
Accrued interest on loans & advances recognized as income	7,090,208	35,236,720
Interest income on loans & advances to staff	10,000,969	21,304,444
Total	17,091,177	56,541,164

b) Under previous GAAP change in fair value of trading assets was booked as Other operating income in FY 2017/18 which is booked as Net trading income under NFRS.

c) Non banking assets are classified as Investment property under NFRS and measured at fair value. The change in fair value of NBA is booked under Operating income. Further change in fair value of trading assets has been reclassified to Net trading income under NFRS.

Particulars	For the year ended 31.03.2074	For the year ended 32.03.2075
Change in fair value of NBA	16,164,601	8,444,500
Change in fair value of trading assets	-	27,777,403
Total	16,164,601	36,221,903

d) Under previous GAAP, Loan Loss Provision were provided as per the directive of Nepal Rastra Bank. Under NFRS, the Bank assesses at each reporting date whether there is objective evidence that a financial asset or group of financial assets is impaired.

However as per the carve out given by NRB/ ASB higher of loan loss provision as per GAAP or impairment calculated as per NFRS is eligible for charging.

Further the conditions under NFRS were not met to provide for Investments and Non Banking Assets hence the loss provision created as per the requirement of Unified NRB Directives has been reversed.

The effect of above items has been explained below:

Particulars	For the year ended 31.03.2074	For the year ended 32.03.2075
Total Impairment as per NFRS (i)	519,564,720	610,464,076
Loan Loss Provision as per NRB Directive (ii)	580,160,341	879,012,358
Higher of (i) or (ii)	580,160,341	879,012,358
Sub total	-	-

Particulars	For the year ended 31.03.2074	For the year ended 32.03.2075
Provision for investment, net of write back reversed	24,779,855	(22,069,163)
Provision on NBA, net of write back reversed	(11,852,620)	(56,185,332)
Interest receivable on NBA		
Sub total	12,927,235	(78,254,495)
Total	12,927,235	(78,254,495)

e) Under NFRS the amortization of prepaid staff cost is recognized as finance cost of staff under NFRS and subsequently the same amount is booked as interest income on loans and advances to staff.

Under NFRS, the actuarial gains and losses form part of remeasurement of the net defined benefit liability / asset which is recognised in Other Comprehensive income (OCI). Consequently, the tax effect of the same is also recognised in Other Comprehensive Income (OCI) under NFRS instead of profit or loss. The bank has booked Gratuity expenses as per Actuarial valuation report under previous GAAP. Hence actuarial gains/losses is only re-classified transferring from profit or loss to OCI.

Further for FY 2074/75 Profit before bonus & tax under NFRS is higher than that of Previous GAAP hence staff bonus provision is also higher.

The effect of above items has been explained below:

Particulars	For the year ended 31.03.2074	For the year ended 32.03.2075
Finance cost of staff under NFRS	10,000,969	21,304,444
Actuarial gains/losses transferred to OCI	(23,450,911)	(23,640,668)
Increase in staff bonus under NFRS	-	11,979,994
Total	(13,449,942)	9,643,770

f) Under previous GAAP change in fair value of trading assets was booked as Non Operating expense and Gain on disposal of trading assets was booked under Other Operating income which is booked as Net trading income under NFRS in FY 2016/17.

g) For FY 2074/75 tax is calculated as per NFRS profit. Profit before tax under NFRS is higher than the previous GAAP, hence tax payable under NFRS is higher resulting into higher current tax expense thereby decreasing profit.

h) The impact in deferred tax expense/ income is due to the deferred tax liability booked for Interest suspense for FY 2016/17 & 2015/16.

Particulars	For the year ended 31.03.2074	For the year ended 32.03.2075
Deferred tax expense/(income) as per NFRS	5,121,431	(28,673,679)
Deferred tax (expense)/income as per GAAP	(2,994,368)	11,897,142
Total	2,127,063	(16,776,537)

i) Under previous GAAP, investments were measured at cost less diminution in value. Under NFRS, these financial assets have been classified as financial assets carried at Fair Value through Other

Comprehensive Income (FVTOCI). These financial assets have been measured at their fair value which is higher than the cost as per previous GAAP and the changes in fair value is charged to OCI.

Under NFRS, the actuarial gains and losses form part of remeasurement of the net defined benefit liability / asset which is recognised in Other Comprehensive income (OCI). Consequently, the tax effect of the same is also recognised in Other Comprehensive Income (OCI) under NFRS instead of profit or loss. The bank has booked Gratuity expenses as per Actuarial valuation report under previous GAAP. Hence actuarial gains/losses is only re-classified by transferring from profit or loss to OCI.

The effect of these items in Other Comprehensive Income is explained below:

Particulars	For the year ended 31.03.2074	For the year ended 32.03.2075
Increase in fair value of investment	(7,215,052)	136,684,160
Deferred tax on change in fair value of investment	2,164,516	(41,005,248)
Actuarial gains/(losses)	(23,450,911)	(23,640,668)
Total	(28,501,447)	72,038,244

5.10.6 Effect of NFRS adoption for statement of cash flows

Amount in NPR

Particulars	Explanatory Note *	For the year ended 31.03.2074			For the year ended 32.03.2075		
		Previous GAAP	Effect of Transition to NFRSs	Amount as per NFRSs	Previous GAAP	Effect of Transition to NFRSs	Amount as per NFRSs
Net cash flows from operating activities	a	11,720,216	(2,165,058,673)	(2,153,338,457)	457,605,604	1,966,323,002	2,423,928,606
Net cash flows from investing activities	b	(3,446,904,726)	1,617,240,960	(1,829,663,766)	849,115,448	(1,137,530,006)	(288,414,558)
Net cash flows from financing activities	c	4,983,790,620	(1,562,435,257)	3,421,355,363	(1,530,988,035)	1,260,044,255	(270,943,780)
Net increase/(decrease) in cash and cash equivalent		1,548,606,110	(2,110,252,970)	(561,646,860)	(224,266,983)	2,088,837,251	1,864,570,268
Effect of exchange rate fluctuations on cash and cash equivalents held		4,288,699	-	4,288,699	4,197,107	-	4,197,107
Cash and cash equivalent at the beginning of the period	d	9,263,297,081	(6,868,710,457)	2,394,586,624	10,816,191,890	(8,978,963,427)	1,837,228,463
Cash and cash equivalent at the end of the period		10,816,191,890	(8,978,963,427)	1,837,228,463	10,596,122,014	(6,890,126,176)	3,705,995,838

Explanatory Notes:

a) The following items are re-classified in cash flow from Operating activities:

Particulars	For the year ended 31.03.2074	For the year ended 32.03.2075
Due from Nepal Rastra Bank	(2,110,252,970)	2,088,837,251
Placement with bank and financial institutions	(1,520,002,322)	1,133,497,103
Other trading assets	(97,238,638)	4,032,906
Due to bank and financial institutions	515,750,000	(515,750,000)
Due to Nepal Rastra Bank	1,046,685,257	(744,294,255)
Total	(2,165,058,673)	1,966,323,005

b) The following items are re-classified in cash flow from Investing activities:

Particulars	For the year ended 31.03.2074	For the year ended 32.03.2075
Placement with bank and financial institutions	1,520,002,322	(1,133,497,103)
Other trading assets	97,238,638	(4,032,906)
Total	1,617,240,960	(1,137,530,009)

c) The following items are re-classified in cash flow from Financing activities:

Particulars	For the year ended 31.03.2074	For the year ended 32.03.2075
Due to Bank and Financial Institutions	(515,750,000)	515,750,000
Due to Nepal Rastra Bank	(1,046,685,257)	744,294,255
Total	(1,562,435,257)	1,260,044,255

d) The following items are re-classified in Cash and cash equivalents:

Particulars	For the year ended 31.03.2074	For the year ended 32.03.2075
Due from Nepal Rastra Bank	(6,868,710,457)	(8,978,963,427)
Total	(6,868,710,457)	(8,978,963,427)

6. OTHER EXPLANATORY NOTES**6.1. Impairment**

As per the Carve out notice issued by ICAN, the Bank has measured impairment loss on loan and advances as the higher of amount derived as per norms prescribed by Nepal Rastra Bank for loan loss provision and amount determined as per paragraph 63 of NAS 39.

Particulars	2074/75	2073/74	2072/73
LLP as per NRB Directives (a)	879,012,358	580,160,341	553,128,179
Individual Impairment as per NFRS	328,443,327	263,315,049	312,772,848
Collective Impairment as per NFRS	282,020,749	256,249,671	225,754,160
Total Impairment as per NFRS (b)	610,464,076	519,564,720	538,527,008
Charged to P&L (Higher of a & b)	879,012,358	580,160,341	553,128,179

6.2. Investment Properties/ Non-Banking Assets

Non-Banking Assets (NBA) has been shown under investment property. It has been recognized at lower of fair value or amount due at the time of assumption of NBA. Previously 100% provision was made against NBA as per NRB requirement. The bank has now adopted a policy of writing down the fair value of Investment property to nil which could not be sold even after elapse of 5 years from the date of assumption of such property. The details of book value of NBA is presented hereunder:

Amount in NPR

Name of borrower	Date of assuming NBA	As at 16-Jul-18		As at 15-Jul-17		As at 16-Jul-16	
		Book value	Fair value	Book value	Fair value	Book value	Fair value
		Jogai International House	6/27/2002	3,136,056	-	3,136,056	-
Radhika Handicraft	7/16/2003	2,948,048	-	2,948,048	-	2,948,048	-
Bike City Pvt. Ltd.	15/07/2002	570,000	-	570,000	-	570,000	-
Harisiddhi Bricks & Tile Factory Ltd.	5/1/2009	16,500,000	-	16,500,000	-	16,500,000	-
Lalitpur Engineering	5/3/2009	15,836,343	-	15,836,343	-	15,836,343	-
Kathmandu Ceramics	5/3/2009	12,192,876	-	12,192,876	-	12,192,876	-
Sohit Shrestha	3/7/2012	12,400,000	-	12,400,000	-	12,400,000	12,400,000
Rabindra Bahadur Singh	3/7/2012	1,500,000	-	1,500,000	-	1,500,000	1,500,000
Lekh Raj Gautam	2/7/2012	2,429,152	-	2,429,152	-	2,429,152	2,429,152
Bike City Pvt. Ltd.	30/4/2012	237,500	-	237,500	-	237,500	237,500
Production & Export Nepal Carpet	5/27/2004	-	-	9,013,000	-	9,013,000	-
Chandra Shekhar Yadav	9/21/2012	568,500	-	568,500	568,500	568,500	568,500
Banjara Traders	4/13/2006	783,000	-	783,000	-	783,000	-
Kanchan Rice & Flour Mill	5/5/2003	-	-	-	-	402,051	-
Atim Miya	30/3/2012	-	-	-	-	540,000	540,000
Sharada Kohar	1/21/2017	12,794,671	12,794,671	12,794,671	12,794,671	-	-
Gopal Supplier/Bishnu Kanwar	3/23/2016	9,834,852	9,834,852	9,834,852	9,834,852	9,834,852	9,834,852
Radha Surgical Trade Center	5/9/2018	23,880,000	23,880,000	-	-	-	-
Roopshikha Traders	7/15/2018	41,318,332	41,318,332	-	-	-	-
Grand Total		156,929,330	87,827,855	100,743,998	23,198,023	88,891,378	27,510,004

6.3. Accrued Interest on loan

Previously the bank recognized interest income on Cash basis as per requirement of NRB directives. However under NFRS interest income is recognized on accrual basis. Accordingly the Interest Suspense is recognized as income. However interest receivable on some restricted loans which is assumed to be irrecoverable in the foreseeable future has not been recognized as income. The details of which is presented below:

Particulars	2074/75	2073/74	2072/73
Interest suspense	327,725,595	266,109,064	225,796,736
Assumed to irrecoverable	250,363,533	210,187,274	176,965,155
Recognised as income	77,362,062	55,921,790	48,831,581

6.4. Amortisation of staff loan

The Bank has recognized staff loan at amortised cost. The details of amortization pertaining to respective years have been summarized below.

Particulars	2074/75	2073/74	2072/73
Book value of Staff loan	903,253,815	698,858,896	594,341,032
Prepaid staff cost	282,188,361	198,067,231	174,143,779
Amortised cost of Staff loan	621,065,454	500,791,665	420,197,252

6.5. Earnings per share

The Bank measures earning per share on the basis of the earning attributable to the equity shareholders for the period. The number of shares is taken as the weighted average number of shares for the relevant period as required by NAS 33 Earnings per Share.

Particulars	Units	Year ended	Year ended
		16-Jul-18	15-Jul-17
Profit attributable to equity shareholders (a)	NPR	1,144,035,276	1,199,704,091
Weighted average of number of equity shares used in computing basic earnings per share (b)	Nos.	7,653,679,103	5,129,134,990
Basic and diluted earnings per equity share of Rs 100 each (a/b)	Rs	14.95	23.39

As there is no potential ordinary shares that would dilute current earning of equity holders, basic EPS and diluted EPS are equal for the period presented.

6.6. Proposed Distribution (Cash Dividend)

The Board of directors in its meeting dated 29th November 2018 has passed a resolution recommending for distribution of cash dividend of 10.53% (including Dividend Tax) of paid up capital as at 16 July 2018.

Particulars	As at 16 July 2018	As at 15 July 2017	As at 16 July 2016
Cash Dividend Declared	851,399,919	273,644,166	51,186,716
Bonus Shares		866,539,860	972,547,600
Total	851,399,919	1,140,184,026	1,023,734,316

6.7. Unpaid Dividends

As at the reporting date, unpaid dividend over five years amounts to as follows.

Particulars	As at 16 July 2018	As at 15 July 2017	As at 16 July 2016
Not collected for more than 5 years	1,284,184	1,284,484	1,284,934
Not collected up to 5 years	205,852,338	60,672,594	72,096,729
Total	207,136,522	61,957,078	73,381,663

6.8. Non-performing assets

The Banks' non-performing assets ratio stood at 1.13% as at balance sheet date. The total non-performing assets as at balance sheet date is NPR 480,188,207 and loan loss provision related to non-performing assets calculated as per NRB directives is NPR 299,029,323 which is 62% of NPA. Also, the total loan loss provision to NPA is 159.60%.

Particulars	This Year	Previous Year	Change	
			Amount	%
Pass loan (performing loans)	41,862,309,346	37,173,760,406	4,688,548,940	12.61
Non-Performing Loans (NPL)				
<i>Restructured/rescheduled</i>	-	-	-	-
<i>Substandard</i>	204,262,785	110698314	93,564,471	84.52
<i>Doubtful</i>	105,447,643	56502602	48,945,041	86.62
<i>Loss</i>	228,580,678	119131289	109,449,389	91.87
Gross Loans & Advances	42,400,600,452	37,460,092,611	4,940,507,841	

NPL ratios:

Gross NPL to Gross Loans & Advances	1.27%
Net NPL to Net Loans & advances	0.50%

6.9. Concentration of Deposits, Loans & Advances and Contingents

(NPR Million)

Particulars	Loans & Advances and Bills Purchased		Deposits & Borrowings		Non Funded	
	16 July 2018	15 July 2017	16 July 2018	15 July 2017	16 July 2018	15 July 2017
Total Amount Outstanding	42,400.60	37,460.09	47,982.81	43,713.19	46,881.03	38,292.11
Highest Exposure of a Single Unit	1,133.94	785.28	2,167.45	4,073.19	1,403.21	1,107.50
Concentration of exposure	2.67%	2.10%	4.52%	9.32%	2.99%	2.89%

For the calculation of concentration, loans and advances is total loans extended to the customers except staff loans and interest accruals on loans and the deposits is total deposits from the customers excluding interest payables.

Single Obligor Limit and Sector-wise Limit (Directive No. 3) for both funded and non-funded are within the limit as prescribed by NRB directives.

6.10. Regulatory Reserve

As per the NRB Directive 4/075 clause 3 the bank is required to credit an amount equal to the adjustments made as per NFRS while preparing Opening Statement of Financial Position and NFRS compliant financial statements of succeeding years to the Regulatory Reserve. The amount shall be transferred from Retained Earning to the Regulatory Reserve in the Statement of Changes in Equity. Accordingly the bank has credited the following amounts:

Particulars	Amount in NPR	
	2074/75	
Accrued interest recognized as income	77,362,062	
Investment Property	87,827,855	
Deferred tax assets	22,311,801	
Actuarial loss	47,982,512	
Total	235,484,230	

6.11. Corporate Social Responsibility Reserve

As per the NRB Circular # Bai.Bi.Ni.Bi./Niti/Partipatra/Kakhagha/11/073/74 on the Corporate Social Responsibility, the Bank has allocated 1% of the net profit of current fiscal year for CSR activities. The amount allocated for corporate social responsibility reserve is NPR 11,440,353 and NPR 12,003,819 respectively for current year and previous year.

Particulars	Amount in NPR	
	2074/75	2073/74
Opening as on Shrawan 1	12,003,819	-
Addition during the year	11,440,353	12,003,819
CSR expense during the year	(3,448,416)	-
Closing as on Ashad end	19,995,756	12,003,819

6.12. Staff Training and Development Fund

As per the NRB Circular # Bai.Bi.Ni.Bi./Niti/Partipatra/Kakhagha/10/073/74 4ka the bank shall spend 3% of the total Personnel expenses of preceding year on Staff training and development. Further if such amount could not be spent, short amount shall be credited to Staff training and development fund which shall be spent in the next year. Accordingly bank has spent NPR 13,475,965 during FY 2074/75 against mandatory requirement of NPR 13,956,499. Hence NPR 480,534 has been credited to Staff training and development fund.

Particulars	Amount in NPR	
	2074/75	2073/74
Personnel expenses of previous year	465,216,638	401,647,380
3% of above	13,956,499	12,049,421
Staff training & development expense during the year charged to reserve	4,758,592	-
Staff training & development expense during the year charged to P&L	13,475,965	7,290,829
Transferred to reserve	480,534	4,758,592

6.13 Principal Indicators

S.N.	Particulars	Indicators	2070/71		2071/72		2072/73		2073/74		2074/75	
			2013/14	2014/15	2015/16	2016/17	2017/18	2017/18				
1.	Percent of Net Profit/Gross Income	Percent	27.39%	26.79%	30.45%	24.76%	17.39%					
2.	Earning Per Share	Rs.	36.94	33.48	39.43	28.05	14.95					
3.	Market Value Per Share	Rs.	700	510	860	402	214					
4.	Price Earning (PE) Ratio	Ratio	18.95	15.23	21.81	14.33	14.32					
5.	Stock Dividend on Share Capital	Percent	10.00%	25.00%	32.00%	12.00%	0.00%					
6.	Cash Dividend on Share Capital	Percent	12.00%	1.32%	1.68%	3.79%	10.53%					
7.	Interest Income/Loan & Advances	Percent	12.19%	10.09%	9.56%	10.06%	12.55%					
8.	Staff Expenses/Total Operating Expenses	Percent	18.21%	17.50%	18.78%	15.60%	16.21%					
9.	Interest Expenses on Total Deposit and Borrowing (Cost of Fund)	Percent	5.43%	4.24%	3.95%	5.10%	7.38%					
10.	Exchange Gain/Total Income	Percent	3.29%	3.60%	3.53%	3.08%	3%					
11.	Staff Bonus/Total Staff Expenses	Percent	28.29%	31.91%	40.23%	36.18%	21.31%					
12.	Net Profit/Loan and Advances	Percent	3.90%	3.15%	3.68%	3.20%	2.64%					
13.	Net Profit/Total Assets (Return on Assets)	Percent	2.40%	2.06%	2.57%	2.11%	1.86%					
14.	Total Credit/Deposits (CCD as defined by NRB)	Percent	66.59%	69.17%	72.91%	69.72%	72.15%					
15.	Total Operating Expenses/Total Assets	Percent	5.60%	4.80%	4.58%	5.24%	7.60%					
16.	Adequacy of Capital Fund on Risk Weighted Assets											
	a. Core Capital	Percent	10.64%	10.60%	10.21%	14.39%	13.31%					
	b. Supplementary Capital	Percent	0.80%	0.71%	0.75%	0.71%	0.72%					
	c. Total Capital Fund	Percent	11.44%	11.31%	10.96%	15.10%	14.03%					
17.	Liquidity (CRR)	Percent	22.90%	15.24%	15.34%	19.03%	13.20%					
18.	Non-Performing Assets (Overdue Credit)/Total Credit	Percent	1.35%	1.33%	0.71%	0.76%	1.27%					
19.	Weighted Average Interest Rate Spread	Percent	4.32%	4.03%	4.54%	3.92%	3.67%					
20.	Book Net-Worth (Per Share)	Rs.	169	161	151	129	145					
21.	Total Number of Shares	'000 Nos	20,094	24,314	30,392	72,191	80,883					
22.	Total Number of Staffs	Nos	456	507	532	618	806					
23.	Net Profit Per Staff	Rs. '000	1,628	1,605	2,252	1,942	1,419					
24.	Total staff cost per staff	Rs. '000	690	792	755	753	938					
25.	Total Number of Branches	Nos	26	31	34	45	71					

Note:

- The earning per share mentioned above is computed based on the weighted average number of shares outstanding during the Year ended Ashad 2075.
- Indicator of FY 2074/75 is calculated on the basis of figures as per NFRS Financial Statements whereas for other years, it is calculated on the basis of previous GAAP.

6.14 Unaudited Financial Results as of 32 Ashadh, 2075
Nepal Bangladesh Bank Limited
Unaudited Financial Results (Quarterly)
as at Fourth Quarter ending on 32/03/2075 (16.07.2018) of the Fiscal Year 2074/2075
As per NRB Circular No. Bai.Ni.Bi.Ni./Niti/Paripatra/KaKhaGa/10/074/75 and
Bai.Bi.Ni.Bi./Niti/Paripatra/KaKhaGa/23/074/75 (NFRS Compliant)

NPR '000

Statement of Financial Position	Ashadh End, 2075		Chaitra End, 2074		Ashadh End, 2074	
	Group	Bank	Group	Bank	Group	Bank
	This Quarter Ending	This Quarter Ending	Previous Quarter Ending	Previous Quarter Ending	Corresponding Previous Year Ending	Corresponding Previous Year Ending
Assets						
Cash and Cash equivalent	3,705,996	3,705,996	1,700,119	1,700,119	-	1,837,228
Due from NRB and Placements With BFIs	9,149,902	9,149,902	6,664,605	6,664,605	-	12,372,236
Loan and Advances	43,476,180	43,476,180	42,499,005	42,499,005	-	38,282,535
Investments Securities	4,744,355	4,744,355	3,995,151	3,995,151	-	4,649,615
Investment in Subsidiaries and Associates	-	200,000	-	200,000	-	-
Goodwill and Intangible assets	23,845	23,845	25,283	25,283	-	2,585
Other assets	4,551,817	4,551,817	1,097,253	1,097,253	-	3,506,683
Total Assets	65,652,095	65,852,095	55,981,417	56,181,417	-	60,650,882
Capital and Liabilities						
Paid Up Capital	8,088,299	8,088,299	8,088,144	8,088,144	-	7,219,059
Reserves and Surplus	3,858,641	3,859,083	3,685,568	3,685,962	-	3,610,320
Deposits	47,783,221	47,982,813	42,163,684	42,363,290	-	43,713,194
Borrowings	333,989	333,989	313,350	313,350	-	1,594,034
Bond and Debenture	-	-	-	-	-	-
Other liabilities and provisions	5,587,944	5,587,910	1,730,672	1,730,672	-	4,514,276
Total Capital and Liabilities	65,652,095	65,852,095	55,981,417	56,181,417	-	60,650,882

Statement of Profit or Loss	Group		Bank		Group		Bank	
	This Quarter Ending	This Quarter Ending	Previous Quarter Ending	Previous Quarter Ending	Corresponding Previous Year Ending	Corresponding Previous Year Ending	Bank	Bank
Interest Income	5,484,769	5,484,769	3,952,207	3,952,207	-	-	3,704,130	3,704,130
Interest Expense	3,456,811	3,456,811	2,553,702	2,553,702	-	-	2,129,547	2,129,547
Net Interest Income	2,027,958	2,027,958	1,398,505	1,398,505	-	-	1,574,583	1,574,583
Fee and Commission Income	927,851	927,851	648,147	648,147	-	-	778,058	778,058
Fee and Commission Expense	46,344	46,344	27,437	27,437	-	-	34,897	34,897
Net Fee and Commission Income	881,507	881,507	620,711	620,711	-	-	743,161	743,161
Other Operating Income	191,506	191,506	122,102	122,102	-	-	187,583	187,583
Total Operating Income	3,100,971	3,100,971	2,141,318	2,141,318	-	-	2,505,327	2,505,327
Impairment Charge/(Reversal) For Loans And Other Losses	90,887	90,887	399,514	399,514	-	-	(18,702)	(18,702)
Net Operating Income	3,010,084	3,010,084	1,741,804	1,741,804	-	-	2,524,029	2,524,029
Personnel Expenses	812,274	812,274	471,148	471,148	-	-	619,738	619,738
Other Operating Expenses	404,105	403,663	267,645	267,251	-	-	352,182	352,182
Operating Profit	1,793,705	1,794,147	1,003,011	1,003,011	-	-	1,552,109	1,552,109
Non Operating Income/Expense	10,059	10,059	5,174	5,174	-	-	24,860	24,860
Profit Before Tax	1,803,764	1,804,206	1,008,185	1,008,185	-	-	1,576,969	1,576,969
Income Tax	534,362	534,362	270,488	270,488	-	-	434,010	434,010
Profit/(Loss) For The Period	1,269,402	1,269,844	737,696	737,696	-	-	1,142,959	1,142,959
Other Comprehensive Income	95,679	95,679	115,742	115,742	-	-	(28,501)	(28,501)
Total Comprehensive Income	1,365,081	1,365,523	853,438	853,438	-	-	1,114,458	1,114,458
Distributable Profit								
Net Profit/(Loss) As Per Profit Or Loss	1,269,402	1,269,844	737,696	737,696	-	-	1,142,959	1,142,959
Add/(Less): Regulatory Adjustment As Per NRB Directives	(161,886)	(161,886)	(27,750)	(27,750)	-	-	57,423	57,423
Free Profit/(Loss) After Regulatory Adjustments	1,107,516	1,107,958	709,947	709,947	-	-	1,200,382	1,200,382

Statement of Profit or Loss	Group		Bank		Group		Bank	
	This Quarter Ending	This Quarter Ending	Previous Quarter Ending	Previous Quarter Ending	Corresponding Previous Year Ending	Corresponding Previous Year Ending	Corresponding Previous Year Ending	Corresponding Previous Year Ending
Ratios:								
Capital Fund to RWA (As per NRB Directive)	14.37%	14.37%	14.15%	14.15%	-	-	15.10%	15.10%
Non performing loan (NPL) to total loan (As per NRB Directive)	1.13%	1.13%	1.77%	1.77%	-	-	0.76%	0.76%
Total loan loss provision to Total NPL (As per NRB Directive)	159.60%	159.60%	118%	118%	-	-	202.62%	202.62%
Cost of Funds	7.99%	7.99%	7.98%	7.98%	-	-	5.10%	5.10%
Credit to Deposit Ratio (As per NRB Directive)	72.15%	72.15%	78.60%	78.60%	-	-	69.36%	69.36%
Base Rate	11.51%	11.51%	11.60%	11.60%	-	-	10.28%	10.28%
Basic Earning Per Share Rs.	15.70	15.70	15.12	15.12	-	-	15.83	15.83
Diluted Earning Per Share Rs.	15.56	15.56	14.42	14.42	-	-	15.10	15.10

NOTES TO NFRS COMPLIANT FINANCIALS AS PER NRB CIRCULAR NO BAI. BI. NI. BI/ NITI/PARIPATRA/KAKHAGA/23/074/75.

1. The above figures may undergo changes on completion of statutory audit and/or as per the directives of Nepal Rastra Bank.
2. On implementation of NFRS, the previous periods' figures have been revised, wherever necessary in accordance with the NFRS Compliant Financial statement format provided by NRB and the principles and policies adopted by the Bank in accordance with NFRS.
3. Interest income on loans and advances are shown on accrual basis.
4. Personnel Expenses includes employment bonus provision calculated at 10% of the profit before bonus and tax calculated as per NFRS Profit.
5. All the reserves and surplus have been created based on the net profit as per NRB Directive No. 4 and the difference in the profit as per NFRS and NRB Directive no. 4 have been transferred to Regulatory reserve.
6. Provision for Gratuity and leave have been provided for as per estimated actuarial valuation and hence actuarial gain/loss has not been separately disclosed and it will change as per the Actuary valuation Report.
7. The bank, while complying NFRS, has applied appropriate accounting judgment as having potentially material impact on the financial statements and exercise judgment in making accounting estimates. Further, financial assets and liabilities have been classified in accordance with the requirements of NFRS and consistently applied in the comparative period also.

Related Party Disclosures

1. Group Financial Statements include Nepal Bangladesh Bank Limited (Parent Company) and Nepal Bangladesh Capital Ltd. (Fully owned Subsidiary Company).
2. All the Intra Group transactions are conducted in arm's length basis.
3. The intercompany transaction between the Bank and its subsidiary up to this quarter end is as follows:
 - The bank has held current deposit of NPR. 199,592,120 of its subsidiary as at 16 July 2018 (Ashadh 32, 2075).

Above figure has been eliminated from the Statement of Financial Position.

Segment Reporting:

The bank has identified the key segments of the business on the basis of nature of operations that assist the bank in decision process and to allocate the resources. It will help the management to assess the performance of the business segments that has been identified as below. The business segments identified are Business Banking, Trade Finance, Treasury and Others. All operations between the segments are conducted on pre-determined transfer price. Treasury & International Department acts as the fund manager of the bank.

NPR '000

Particulars	Operating Segments				
	Total Amount	Business Banking	Trade Finance	Treasury	Others
Interest Income	5,484,769	4,903,226	287,273	267,510	26,760
Interest Expense	3,456,811	3,208,320	200,765	30,120	17,606
Net Interest Income	2,027,958	1,694,906	86,508	237,390	9,154
Fee and Commission Income	927,851	239,366	612,720	33,354	42,410
Fee and Commission Expense	46,344	5,621	-	15,310	25,413
Net Fee and Commission Income	881,507	233,745	612,720	18,044	16,997
Other Operating Income	191,506	1,472	-	173,625	16,410
Total Operating Income	3,100,971	1,930,123	699,228	429,059	42,561
Impairment Charge/(Reversal) For Loans And Other Losses	90,887	90,887	-	-	-
Net Operating Income	3,010,084	1,839,236	699,228	429,059	42,561
Operating Profit	1,794,147	1,096,268	416,772	255,739	25,368
Segment Assets	65,852,095	41,382,990	2,093,190	14,094,257	8,281,658
Segment Liabilities	65,852,095	45,555,798	2,427,015	333,989	17,535,292

Notes on segmental Reporting:

1. The disclosure on segmental reporting has been prepared in accordance with the requirements of NFRS-8.
2. Business Banking includes all loan and advances provided to the customers except Trade financing such as Trust Receipt Loan and in lieu of settlement of non-funded obligations.
3. Treasury segment includes activities pertinent to bonds, treasury bills, placements, foreign exchange and investment in shares of other organization.
4. All other activities other than above-mentioned segments have been presented under Others Category.

Reconciliation of Net Profit as per NFRS Complied Financial Statements and Financial Statement prepared as per NRB Directives and Local GAAP:

	<i>NPR '000</i>
Particulars	Ashadh end, 2075
Profit/(Loss) Before Regulatory Adjustment	1,269,844
Interest income recognised on accrual basis	(100,386)
Loan Loss Provision reversal during the year under GAAP	(186,208)
Impairment on loans and advances under NFRS	90,887
Reversal of provision on Non-Banking Assets	(51,430)
Reversal of write back of provision on Non-Banking Assets	9,013
Reversal of provision for Investment	(22,069)
Deferred Guarantee Commission	6,202
Reversal of staff bonus as per GAAP	(175,068)
Staff Bonus as per NFRS	200,467
Tax Expenses as per GAAP	(467,656)
Tax Expenses as per NFRS	534,362
Profit/(Loss) After Regulatory Adjustment	1,107,958

6.15 Comparison Unaudited and Audited Financial Statements FY 2074/75

NPR '000

Particulars	As per unaudited Financial Statement	As per Audited Financial Statement	Variance		Reasons for Variance
			In amount	In %	
Statement of Financial Position					
Assets					
Cash and cash equivalent	3,705,996	3,705,996	-	0.00%	
Due from NRB and placements with BFIs	9,149,902	9,149,902	-	0.00%	
Loan and advances	43,476,180	43,138,105	(338,075)	-0.78%	Irrecoverable A/R excluded from income, revision of discount rate of staff loan amortisation ie base rate of respective years used
Investments Securities	4,744,355	4,859,538	115,182	2.43%	Fair value of investments measured at FVTOCI revised
Investment in subsidiaries and associates	200,000	200,000	-	-	
Goodwill and intangible assets	23,845	23,845	-	-	
Other assets	4,551,817	1,178,764	(3,373,054)	-74.10%	Revision of amortisation of staff loan, Change in deferred tax assets, advance income tax, miscellaneous assets, fair value of NBA, Derivative instruments net off
Total Assets	65,852,095	62,256,148	(3,595,946)	-5.46%	
Capital and Liabilities					
Paid up Capital	8,088,299	8,088,299	-	0.00%	
Reserves and surplus	3,859,083	3,649,249	(209,834)	-5.44%	Impact of change in assets & liabilities
Deposits	47,982,813	48,052,953	70,140	0.15%	Interest payable on deposits from customer reclassified
Borrowings	333,989	-	(333,989)	-100.00%	Reclassified to Other liabilities and provisions
Bond and Debenture	-	-	-	-	
Other liabilities and provisions	5,587,910	2,465,647	(3,122,263)	-55.88%	Increase in staff bonus, provision for gratuity, impairment on loans & advances, Decrease in miscellaneous liabilities, Refinance from NRB reclassified, Increase in tax, Interest payable on deposits reclassified, Provision on investment reversed, Derivative instruments net off, Unearned commission reversed
Total Capital and Liabilities	65,852,095	62,256,148	(3,595,946)	-5.46%	

Particulars	As per unaudited Financial Statement	As per Audited Financial Statement	Variance	Reasons for Variance
Statement of Profit or Loss				
Interest income	5,484,769	5,427,432	(57,337)	Irrecoverable AIR excluded from income, Interest accrued part of NBA adjusted, Discount rate on staff loan revised
Interest expense	3,456,811	3,456,811	-	0.00%
Net interest income	2,027,958	1,970,622	(57,337)	-2.83%
Fee and commission income	927,851	935,866	8,015	0.86% Unearned commission income reversed, Reclassification to Other operating income
Fee and commission expense	46,344	36,991	(9,354)	-20.18% Reclassification to Other operating expenses
Net fee and commission income	881,507	898,875	17,368	1.97%
Other operating income	191,506	198,138	6,632	3.46% Decrease in fair value of NBA, Reclassification to fees & commission income
Total operating income	3,100,971	3,067,635	(33,337)	-1.08%
Impairment charge/(reversal) for loans and other losses	90,887	298,880	207,993	228.85% Increase in impairment
Net operating income	3,010,084	2,768,755	(241,329)	-8.02%
Personnel expenses	812,274	755,659	(56,615)	-6.97% Increase in Finance expense under NFRS, Gratuity provision, Actuarial loss on gratuity transferred to OCI, Increase in bonus to staff, Staff training expense adjusted through training fund
Other operating expenses	403,663	413,017	9,354	2.32% Reclassification
Operating profit	1,794,147	1,600,079	(194,068)	-10.82%
Non operating income/expense	10,059	10,059	(0.00)	0.00%
Profit before tax	1,804,206	1,610,138	(194,068)	-10.76%
Income tax	534,362	466,102	(68,260)	-12.77% Increase in Income tax expense & deferred tax income
Profit/(Loss) for the period	1,269,844	1,144,035	(125,808)	-9.91%
Other comprehensive income	95,679	72,038	(23,641)	-24.71% Actuarial loss on gratuity transferred to OCI
Total comprehensive income	1,365,523	1,216,074	(149,449)	-10.94%
Distributable Profit				
Net profit/(loss) as per profit or loss	1,269,844	1,144,035	(125,808)	-9.91%
Add/Less: Regulatory adjustment as per NRB Directive	(161,886)	(235,484)	(73,599)	45.56% Effect of abovementioned revisions in NFRS adjustments
Profit/(loss) after regulatory adjustments	1,107,958	908,551	(199,407)	-18.00%



नेपाल राष्ट्र बैंक बैंक सुपरिवेक्षण विभाग



केन्द्रीय कार्यालय
बालुवाटार, काठमाडौं।
फोन नं.: ४४१९८०५, ७
फ्याक्स नं.: ४४१०१५९
Site: www.nrb.org.np
Email: bsd@nrb.org.np
पोष्ट बक्स: ७३

प.सं: बै.सु.वि./अफसाइट/एजिएम/९/२०७५-७६

मिति : २०७५/०८/२५

नेपाल बङ्गलादेश बैंक
कमलादी, काठमाडौं।

विषय: लाभांश घोषणा/वितरण तथा वित्तीय विवरण प्रकाशन सम्बन्धमा।

महाशय

त्यस बैंकबाट पेश गरिएका वित्तीय विवरण तथा अन्य कागजातका आधारमा बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०७३ को दफा ४७ को उपदफा (२) का प्रावधानहरू पालना गरेको देखिएको हुँदा, ऐ. ऐनको उपदफा (१) बमोजिम प्रस्तावित रु.८५,१३,९९,९९९/०० (अक्षेरुपी पचासी करोड तेह्र लाख उन्नानसय हजार नौ सय उन्नाईस मात्र) नगद लाभांश अन्य प्रचलित कानूनी व्यवस्थाको समेत पालना गर्ने गरी वार्षिक साधारण सभाबाट स्वीकृत भएको अवस्थामा मात्रै वितरण गर्न स्वीकृतिका साथै आ.व. २०७४/७५ को वार्षिक हिसाब वार्षिक साधारण सभामा स्वीकृतिको लागि पेश गर्ने प्रयोजनार्थ देहायका निर्देशन सहित सार्वजनिक गर्न मात्र सहमति प्रदान गरिएको व्यहोरा निर्णयानुसार जानकारी गराउँदछु।

- लेखापरीक्षण प्रतिवेदनमा उल्लेख गरिएका कैफियतहरू पूर्ण रूपले सुधार गर्न तथा त्यस्ता कैफियतहरू पुनः दोहोरिन नदिने आवश्यक व्यवस्था मिलाउनु हुन।
- यस बैंकबाट जारी गरिएको एकीकृत निर्देशनको निर्देशन नं. १० को बुँदा नं. ७ बमोजिम इजाजतपत्र प्राप्त कुनै एक बैंक तथा वित्तीय संस्थाको संस्थापक शेयरमा लगानी गर्दा चुक्ता पुँजीको बढीमा १५ प्रतिशत र अन्य बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूमा चुक्ता पुँजीको बढीमा १ प्रतिशतसम्म मात्र लगानी गर्न सकिने व्यवस्था रहेकोले उल्लिखित सीमाभन्दा बढी शेयर धारण गर्ने संस्थापक शेयरधनीहरू रहेमा ती संस्थापक शेयरधनीहरूले आफ्नो शेयर सो सीमाभित्र नल्याएसम्म प्रस्तावित नगद लाभांश रोक्का राख्ने व्यवस्था मिलाउनु हुन।

उपरोक्त निर्देशनलाई त्यस बैंकको वार्षिक प्रतिवेदनको छुट्टै पानामा प्रकाशित गर्नुहुन।

भवदीय

(सत्येन्द्र राज सुवेदी)
उप-निर्देशक

बोधार्थ :

- नेपाल राष्ट्र बैंक, बैंक तथा वित्तीय संस्था नियमन विभाग।
- बैंक सुपरिवेक्षण विभाग, प्रतिवेदन कार्यान्वयन इकाई, नेपाल बङ्गलादेश बैंक।

आर्थिक वर्ष २०७४/७५ को बैंकको वार्षिक वित्तीय विवरण प्रकाशनको स्वीकृतिको क्रममा नेपाल राष्ट्र बैंकबाट दिइएका निर्देशनहरूको कार्यान्वयन सम्बन्धमा बैंकको प्रतिक्रिया :

- लेखापरीक्षण प्रतिवेदनमा उल्लेख गरिएका कैफियतहरू पुनःदोहोरिन नदिने आवश्यक व्यवस्था मिलाउने जानकारी गराउँदछौं।
- नेपाल राष्ट्र बैंकबाट जारी गरिएको निर्देशन नं. १० को बुँदा नं. ७ बमोजिम तोकिएको सीमाभित्र नरहेका संस्थापक शेयरधनीहरूको बोनस शेयर तथा नगद लाभांश वितरण रोक्का राखिने व्यहोरा जानकारी गराउँदछौं।

प्रबन्धपत्रको संशोधनसँग सम्बन्धित तीन महले विवरण

विशेष प्रस्ताव :

बैंकको प्रबन्धपत्रमा गरिएको प्रस्तावित संशोधनको तीन महले
(प्रबन्धपत्रको दफा ५(कग) मा संशोधन प्रस्ताव)

प्रबन्धपत्रको सम्बन्धित दफा	हालको ब्यवस्था	प्रस्तावित थप/संशोधन	उद्देश्य/कारण
५(कग)	प्रबन्धपत्रको दफा ५ बैंकको उद्देश्य प्राप्त गर्न गरिने कार्यहरू अन्तर्गत ५(कख) पछि दफा ५ (कग) थप गरिएको ।	५(कग) प्रचलित कानूनको अधिनमा रही सम्बन्धित नियामक निकायको स्वीकृति लिई सहायक कम्पनी स्थापना गरी धितोपत्र कारोबार (स्टक ब्रोकर) सँग सम्बन्धित सम्पूर्ण कार्य गर्ने ।	बैंकले सम्बन्धित नियामक निकायको स्वीकृति लिई धितोपत्र पत्र कारोबार (स्टक ब्रोकर) सँग सम्बन्धित सम्पूर्ण कार्यहरू गर्ने निर्णय गरेको र सोलाई प्रबन्धपत्रमा समावेश गर्नु पर्ने भएकोले ।

संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कार्यक्रमका भलकहरु



महानगरीय प्रहरी प्रभाग, काठमाडौंका उत्कृष्ट प्रहरीहरुलाई पुरस्कार वितरण कार्यक्रम



वुमन एक्ट नेपालको सहकार्यमा नुवाकोट जिल्लामा भूकम्पबाट प्रभावित महिलाहरुलाई आर्थिक सहयोग वितरण कार्यक्रम



रुकुम जिल्ला अस्पताललाई पिउने पानीको व्यवस्थाको लागि सामाग्री सहयोग



सरस्वती मा.वि., तेह्रथुमको विज्ञान प्रयोगशालालाई विभिन्न प्रयोगशाला उपकरण सहयोग कार्यक्रम



रुद्रायणी मा.वि. का विद्यार्थीहरुलाई पोशाक वितरण कार्यक्रम



सामुदायिक विद्यालयहरुको शैक्षिक गुणस्तर सुधारको लागि टिच फर नेपालको कार्यक्रम मार्फत् आर्थिक सहयोग

नेपाल बङ्गलादेश बैंक लि.

THE BANK FOR EVERYONE
*A Class Financial Institution Licensed by Nepal Prastha Bank,
(Joint Venture with FSD Bank Limited, Bangladesh)



साहि घनोट हो भविष्यको आधार

घरे-घरेको उपरोक्त माडि सेलन होस् वा उन्सामुनि प्रदर्शन गर्न, साहि रोबाइको को गढे
गर्न र जितको निर्णय । त्यसोभए, नेपाल बङ्गलादेश बैंक हो एक यस्तो रोबाइ गुन ल
विश्वसिलो र २००८ सदा तपाईको साथ । साहि हो हो साहि रोबाइ ।

[Signature]
उपरोक्त सेउकी (बलर)
नेपाल बङ्गलादेश बैंक लि.

[Signature]
उपरोक्त सेउकी (बलर)
नेपाल बङ्गलादेश बैंक लि.

साहि रोबाइ

Head Office: Kamaladi, Kathmandu, P.O.Box: 9062, Toll-Free No. 166-00179771

www.nbbl.com.np

BRANCH OFFICES

Kathmandu Valley:		
Rajendra Prasad Adhikari Corporate Branch, Kamaladi Ph. No. 4233780/81/82	Binod Ranjit Lalitpur Branch, Kumaripati Ph. No. 5008721/5554011	Rabin Shakya Kritipur Branch, Tyanglaphat Ph. No. 4670633/1123
Santosh Bhattarai Newroad Branch, Newroad Ph. No. 4241368/4224477	Usha Dhungel Bhaktapur Branch, Sallaghari Ph. No. 6613170	Rekha Pradhan Imadole Branch, Lalitpur Ph. No. 5204202
Meen Bahadur Rawal Bhaisepati Branch, Lalitpur Ph. No. 5590028	Sanjeeb Sharma Kapan Branch, Aakshedhara, Kapan Ph. No. 4823335	Krishna Hari Bhandari Maharajgunj Branch, Kathmandu Ph. No. 4376565
Ujwal Bajracharya Main Branch, Bijulibazar Ph. No. 4780770/4781195	Harish Shrestha Balaju Branch, Balaju Ph. No. 4383768/4384170	Subarna Man Shrestha Chabhil Branch, Kathmandu Ph. No. 4482692
Hari Prasad Koirala Kalimati Branch, Kalimati Ph. No. 4277298/4284936	Nabin Prasad Shrestha Jorpati Branch, Jorpati Ph. No. 4910997/4910828	Khagendra Baskota Koteshwor Branch, Kathmandu Ph. No. 4600219/220
Santosh Trital Maitidevi Branch, Kathmandu Ph. No. 4440335/36		
Outside Kathmandu Valley:		
Anjana Lohani Pandey Battar Bazar Branch, Nuwakot Ph. No. 010 560256	Diwash Adhikari Birtamode Branch, Jhapa Ph. No. 023 545724	Bhim Raj Pokharel Chainpur Branch, Bajhang Ph. No. 092 421431
Ravi Bhatta Janakpur Branch, Janakpurdham Ph. No. 041 521548	Bishnu Raj Rayamajhi Bhairahawa Branch, Rupandehi Ph. No. 071 521659	Sushma Pant Kushma Bazar Branch, Parbat Ph. No. 067 421327
Anjan Koirala Butwal Branch, Butwal Ph. No. 071 544845	Prakash Neupane Salyan Branch, Salyan Ph. No. 088 400182	Chandra Bahadur Shrestha Khajura Branch, Banke Ph. No. 081 560428
Ram Kumar Shrestha Hetauda Branch, Makawanpur Ph. No. 057 525282	Ratna Kala Rawal Surkhet Branch, Birendranagar Ph. No. 083 520220	Anjalee Shakya Lekhnath Branch, Kaski Ph. No. 061 411445
Sagendra Bhakta Pradhananga Birgunj Branch, Parsa Ph. No. 051 523689	Deepak Khadka Dharchula Branch, Khalanga Bazar Ph. No. 093 420242	Ishwori Prasad Pokhrel Baglung Branch, Baglung Ph. No. 068 522872
Keshab Gautam Nepalgunj Branch, Dhamboji, Banke Ph. No. 081 415021	Bharat Bharati Sankranti Bazar Branch, Tehrathum Ph. No. 026 680052	Padam Raj Upreti Daldale Branch, Nawalparasi Ph. No. 9855070642
Balkrishna Shrestha Biratnagar Branch, Biratnagar Ph. No. 021 530523	Rajendra Kumar Dhakal Dang Branch, Ghorahi Bazar Ph. No. 082 563796	Krishna Prasad Timsina Itahari Branch, Sunsari Ph. No. 025 582411
Shree Krishna Paudel Barhabise Branch, Sindhupalchok Ph. No. 011 489022	Raj Kumar Thapa Birathwok Branch, Morang Ph. No. 021 545789	Tanka Prasad Limbu Sindhua Branch, Dhankuta Ph. No. 026 404169
Sushil Bahadur Singh Dhangadi Branch, Chauraha, Dhangadhi Ph. No. 091 521785	Shyam Kumar Rijal Karsiya Branch, Morang Ph. No. 021 565038	Tula Raj Shahi Sinja Branch, Jumla Ph. No. 9758004548
Devendar Awasthy Pokhara Branch, Chipledhunga, Pokhara Ph. No. 061 533134	Prakash Ghimire Galchhi Branch, Dhading Ph. No. 010 403127	Nirajan Dhungana Sangurigadhi Branch, Bhedetar, Dhankuta Ph. No. 026 400078
Saroj Babu Tiwari Dharan Branch, Mahendrapath, Dharan Ph. No. 025 530166	Tilak Raj Bhatta Jhalari Branch, Kanchanpur Ph. No. 099 540067	Sudeep Dhakal Chattar Branch, Tehrathum Ph. No. 9851142173
Roshan Raj Rajkarnikar Dhunche Branch, Rasuwa Ph. No. 010 540014	Kranti Kumar Sapkota Musikot Branch, Rukum Ph. No. 088 530364	Suresh Budhathoki Panchkhanan Branch, Sankhuwasabha Ph. No. 029 411084
Kiran Kumar Pradhan Narayanghat Branch, Chitwan Ph. No. 056 570962	Krishna Kumar Adhikari Phidim Branch, Panchthar Ph. No. 024 521081	Bijay Thapa Chhatragunj Branch, Arghakhanchi Ph. No. 077 690436
Abhishek Adhikari Bhojpur Branch, Bhojpur Ph. No. 029 420713	Binod Dhital Khaireni Branch, Chitwan Ph. No. 056 521081	Sharada Prasad Bhattarai Bhumlu Branch, Kavrepalanchok Ph. No. 9741473634
Durga Bahadur Kafle Salpasilicho Branch, Bhojpur Ph. No. 9816313473	Dilli Bahadur Karki Makawanpurgadhi Branch, Makawanpur Ph. No. 9849656094	Diwash Kumar Sarraph Dewahi Gonahi Branch, Rautahat Ph. No. 9845428941
Diwakar Lal Karna Bardibas Branch, Mahottari Ph. No. 044 550154	Khem Raj Bhattarai Chandrauta Branch, Kapilbastu Ph. No. 076 540526	Suman Subedi Damouli Branch, Tanahu Ph. No. 065 560880/81
Sujan Khanal Brahmapuri Branch, Sarlahi Ph. No. 9851067147	Ram Sharan Yadav Bishnu Branch, Sarlahi Ph. No. 9844037325	Sagar Kunwar Sandhikharka Branch, Arghakhanchi Ph. No. 077 420965
Ajit Kumar Jha Koudena Branch, Sarlahi Ph. No. 9854035716	Pradeep Kumar Thakur Dhanauji Branch, Dhanusha Ph. No. 9813094594	Pankaj Bhatta Chandev Branch, Kanchanpur Ph. No. 9848751003
Lil Bahadur Rokaha Chandranighapur Branch, Rautahat Ph. No. 055-540670/72	Krishna Kumar Shah Anama Branch, Siraha Ph. No. 9852020660	Rochak Kathet Fedap Branch, Terhathum Ph. No. 9842369537
Badri Bikram Thapa Simara Branch, Bara Ph. No. 9855069020	Ghana Shyam Basnet Rajarani Branch, Dhankuta Ph. No. 9855069645	Dhruba Raj Pokharel Bulingtar Branch, Nawalpur Ph. No. 9851170643
Sanjaya Kumar Yadav Parwanipur Branch, Bara Ph. No. 051 410069	Milan Karki Fikkal Branch, Ilam Ph. No. 9842032011	Min Raj Adhikari Kallimati Rampur Branch, Salyan Ph. No. 9849180380
Swadhin Singh Basnet Hapure Branch, Dang Ph. No. 082 403056/57	Deb Sharan Raut Chandranagar Branch, Sarlahi Ph. No. 9861905813	

व्यवस्थापन समिति



ज्ञानेन्द्र प्रसाद ढुंगाना
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत



सुरेन्द्र भुषण श्रेष्ठ
नायब प्रमुख कार्यकारी अधिकृत



रघुकृष्ण श्रेष्ठ
प्रमुख कर्जा अधिकृत



सलोनिका सिंह
प्रमुख व्यवसाय अधिकृत



सुरेश देवकोटा
प्रमुख संचालन अधिकृत

विभागीय प्रमुखहरू

रत्न तारा वैद्य
सूचना तथा प्रविधि

सरोजा कोईराला
मानव संसाधन

चन्द्र कुमारी श्रेष्ठ
कर्जा प्रशासन

कैलाश त्रिपाठी
सामान्य सेवा तथा सम्पत्ति व्यवस्थापन

यात्रा कोईराला
संस्थागत संचार तथा ब्रान्डिङ

नवराज खनिया
कर्जा

ऋषिराम ज्ञवाली
कर्जा जोखिम व्यवस्थापन

कविन्द्र दाहाल
वित्त

ज्योतिमान श्रेष्ठ
कोष तथा अन्तर्राष्ट्रिय सम्बन्ध

विश्व प्रकाश पौडेल
कानून

सुदिन ढुंगेल
निक्षेप व्यवस्थापन

धिरज राज सुवेदी
आन्तरिक लेखापरीक्षण तथा अनुपालन

अशोक शाक्य
एकीकृत संचालन

सागर तिमिल्सिना
कर्जा असुली

सुरज थापा
कार्ड

www.nbbl.com.np



केन्द्रिय कार्यालय
कमलादी, काठमाडौं, नेपाल
पो.ब.नं. : १०६२
फोन : +९७७-१-४२३३७८०/८१/८२
फ्याक्स : +९७७-१-४२३३७७६
इमेल : nbblho@nbbl.com.np
स्विफ्ट कोड : NPBBNPKA