



नेपाल बैंक लिमिटेड
NEPAL BANK LIMITED

६८ औं

वार्षिक प्रतिवेदन

आ.व. २०७९/८०

समयसँगै अघि बढ्दै... नेपालको पहिलो बैंक

सञ्चालक समिति



डा. चन्द्रबहादुर अधिकारी
अध्यक्ष
(स्वतन्त्र सञ्चालक)



उत्तर कुमार श्रेष्ठ
सञ्चालक
(नेपाल सरकारको तर्फबाट)



गंगाप्रसाद जवाली
सञ्चालक
(नेपाल सरकारको तर्फबाट)



साधना घिमिरे
सञ्चालक
(नेपाल सरकारको तर्फबाट)



विवेक शम्शेर ज.ब.रा.
सञ्चालक
(सर्वसाधारण शेयरधनीको तर्फबाट)



विष्णुकुमार जपवाल
सञ्चालक
(सर्वसाधारण शेयरधनीको तर्फबाट)



रोचन श्रेष्ठ
सञ्चालक
(सर्वसाधारण शेयरधनी
श्री कम्पनी सञ्जय कोषको तर्फबाट)



केशव प्रसाद भण्डारी
कम्पनी सचिव

GET YOUR NBL CREDIT CARD WITH ATTRACTIVE FEATURES

10 Transaction
per day

Interest free credit period of
15 - 45 DAYS
for purchase transactions

Credit card limit from
NPR 20,000 - 5,00,000

Competitive interest rate
2% PER MONTH

Withdraw **10%** of your
credit card limit

Cash withdrawal from
VISA ACCEPTING ATMs



नेपाल बैंक लिमिटेड
NEPAL BANK LIMITED

नेपालको पहिलो बैंक
www.nepalbank.com.np

विषय सूची

१. ६४ औं वार्षिक साधारण सभा सम्बन्धी सूचना	१
२. प्रतिनिधि (प्रोक्सी) फाराम	३
३. वित्तीय झलकहरू	५
३. अध्यक्षको मन्तव्य	९
४. प्रमुख कार्यकारी अधिकृतको प्रतिबद्धता	११
५. सञ्चालक समितिको वार्षिक प्रतिवेदन आर्थिक वर्ष २०७९/८०	१३
६. कम्पनी ऐन, २०६३ को दफा १०९ को उपदफा (४) अनुसारको अतिरिक्त विवरण	३२
७. धितोपत्र दर्ता तथा निष्काशन नियमावली, २०७३ को नियम २६ को उपनियम (२) सँग सम्बन्धित अनुसूची १५ बमोजिमको वार्षिक विवरण	३६
८. संस्थागत सुशासन सम्बन्धी वार्षिक अनुपालना प्रतिवेदन	३९
९. सूचीकृत संगठित संस्थाहरूको संस्थागत सुशासन सम्बन्धी निर्देशिका, २०७४ को दफा २०(३) र (४) सँग सम्बन्धित विवरण	५१
१०. लेखापरीक्षणको प्रतिवेदन	५२
११. Notes to the Financial Statements	६२
१२. प्रादेशिक कार्यालय तथा शाखा सञ्जाल	१२७
१३. एक्सटेन्सन काउण्टरहरू	१३७
१४. ATM स्टेशनहरू	१३८
१५. सञ्चालक समितिका अध्यक्षहरूको नामावली	१४०
१६. प्रमुख कार्यकारी अधिकृतहरूको नामावली	१४१

NBL
सुलभ
आवास
कर्जा

अब बन्छ मेरो सपनाको घर...

आधार दरमा मात्र
१.५५% थप
(सीमित अवधिको लागि मात्र)



विशेषताहरू

- घर निर्माण तथा खरिद गर्न
- घर निर्माण लागतको १००% सम्म कर्जा
- ३ कार्य दिन भित्र निर्णय



नेपाल बैंक लिमिटेड
NEPAL BANK LIMITED

नेपालको पहिलो बैंक
www.nepalbank.com.np

६४ औं वार्षिक साधारण सभा सम्बन्धी सूचना

(२०८० पौष ७ गते तथा २०८० पौष ९ गतेको गोरखापत्र दैनिकमा प्रकाशित)

यस बैंकको सञ्चालक समितिको मिति २०८०/०९/०६ गते शुक्रबार बसेको बाइसौं बैठकबाट देहायका बिषयहरूमा छलफल तथा निर्णय गर्नको लागि निम्न मिति, स्थान र समयमा बैंकको ६४ औं वार्षिक साधारण सभा बस्ने निर्णय भएको हुँदा कम्पनी ऐन, २०६३ को दफा ६७ बमोजिम सम्पूर्ण शेयरधनी महानुभावहरूको जानकारी तथा उपस्थितिका लागि अनुरोध गर्दै यो सूचना प्रकाशित गरिएको छ ।

१. साधारण सभा हुने मिति, स्थान र समय :

मिति : २०८० पौष २९ गते आइतबार
स्थान : बैंकको प्रधान कार्यालय, धर्मपथ, काठमाडौं
समय : बिहान ११:०० बजे

२. छलफलका विषयहरू :

क. सामान्य प्रस्तावहरू :

१. आर्थिक वर्ष २०७९/८० को सञ्चालक समितिको वार्षिक प्रतिवेदन छलफल गरी पारित गर्ने ।
२. लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन सहितको २०८० आषाढ मसान्तको वासलात, सोही मितिमा समाप्त आर्थिक वर्ष २०७९/८० को नाफा/नोक्सान हिसाब तथा नगद प्रवाह विवरण र सोही अवधिको वित्तीय विवरणसँग सम्बन्धित अनुसूचीहरू छलफल गरी पारित गर्ने ।
३. कम्पनी ऐन, २०६३ को दफा १११ र बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०७३ को दफा ६३ अनुसार आर्थिक वर्ष २०८०/८१ को लागि लेखापरीक्षक नियुक्त गर्ने र पारिश्रमिक निर्धारण गर्ने ।

सञ्चालक समितिको आज्ञाले
केशव प्रसाद भण्डारी
कम्पनी सचिव

साधारण सभा सम्बन्धी अन्य जानकारी

1. वार्षिक साधारण सभा प्रयोजनको निमित्त मिति २०८०/०९/२० गते शेयरधनी दर्ता पुस्तिका (Book Close) बन्द र हुनेछ। नेपाल स्टक एक्सचेञ्ज लिमिटेडमा मिति २०८०/०९/१९ गतेसम्म कारोबार भई नियमानुसार शेयर नामसारी भएका शेयरधनीहरू मात्र साधारण सभामा सहभागी हुन योग्य हुनेछन्।
2. सभामा भाग लिन इच्छुक शेयरधनी महानुभावहरूले शेयर प्रमाणपत्र वा हितग्राही (DMAT) खाता खोलिएको प्रमाण/हितग्राही खाता नं./शेयर कित्ता संख्या तथा फोटो सहितको कुनै परिचयपत्र अनिवार्यरूपमा साथमा लिई सहभागी हुनुपर्नेछ।
3. सभामा भाग लिने प्रत्येक शेयरधनी महानुभावले सभाको दिन सभा हुने स्थानमा उपस्थित भई सभा स्थलमा रहेको हाजिरी पुस्तिकामा दस्तखत गर्नुपर्नेछ। हाजिरी पुस्तिका उक्त दिन बिहान १०:०० बजेदेखि खुल्ला रहनेछ।
4. सभामा भाग लिनको लागि आफ्नो प्रतिनिधि (प्रोक्सी) नियुक्त गर्न चाहने शेयरधनीहरूले आफ्नो सम्पूर्ण शेयरको एउटै प्रतिनिधि हुने गरी प्रचलित कम्पनी कानूनले तोकेको ढाँचामा प्रतिनिधिपत्र (प्रोक्सी) फारम भरी सभा शुरू हुनुभन्दा कम्तीमा ७२ घण्टा अगावै बिहान ११:०० बजेभित्र बैंकको शेयर रजिष्ट्रारको कार्यालय श्री हिमालयन क्यापिटल लिमिटेड, त्रिदेवी मार्ग, ठमेल, काठमाडौंमा दर्ता गरिसक्नु पर्नेछ। प्रोक्सी नियुक्त गर्दा बैंकका शेयरधनीहरूलाई मात्र प्रोक्सी नियुक्त गर्न सकिनेछ। एकभन्दा बढी व्यक्तिलाई शेयर विभाजन गरी वा अन्य कुनै किसिमबाट छुट्ट्याएर दिइएको प्रोक्सी बदर हुनेछ।
5. सभामा भाग लिनका लागि प्रतिनिधि (प्रोक्सी) नियुक्त गरिसकेपछि प्रतिनिधि फेरबदल गर्न चाहेमा यस अघि दिएको प्रतिनिधि (प्रोक्सी) बदर गरी यो प्रतिनिधि (प्रोक्सी) लाई मान्यता दिइयोस् भन्ने छुट्टै पत्र सहित प्रोक्सी फारम सभा शुरू हुनुभन्दा कम्तीमा ४८ घण्टा अगावै बिहान ११:०० बजेभित्र बैंकको शेयर रजिष्ट्रार श्री हिमालयन क्यापिटल लिमिटेडमा प्राप्त हुने गरी दर्ता गराएको अवस्थामा अधिल्लो प्रतिनिधिलाई स्वतः बदर भएको मानी पछिल्लो प्रतिनिधिलाई मान्यता दिइनेछ। प्रतिनिधि नियुक्त गरिसकेको शेयरधनी स्वयम् सभामा सहभागी भएमा निजले दिएको प्रतिनिधि स्वतः बदर हुनेछ।
6. संयुक्त रूपमा शेयर ग्रहण गर्ने शेयरधनीहरूको हकमा शेयर लगत किताबमा पहिले नाम उल्लेख भएको व्यक्ति वा सर्वसम्मत नियुक्त प्रतिनिधिले मात्र सभामा भाग लिन पाउने छन्।
7. नाबालक तथा मानसिक सन्तुलन ठीक नरहेको शेयरधनीको तर्फबाट शेयर लगत दर्ता किताबमा संरक्षकको रूपमा नाम दर्ता भएको व्यक्तिले सभामा भाग लिन तथा प्रतिनिधि नियुक्त गर्न सक्ने छन्।
8. संगठित संस्थाका शेयरधनी भएमा त्यस्तो संगठित संस्थाको तर्फबाट बैंकको साधारण सभामा उपस्थित हुनको लागि मनोनित व्यक्तिले शेयरधनी संस्थाको आधिकारिक पत्रका साथ प्रोक्सी फारममा संस्थाको छाप र आधिकारिक व्यक्तिको दस्तखत भएको कागजात पेश गर्नुपर्नेछ।
9. बुँदा ४ र ५ को उल्लेखित दिन कुनै सार्वजनिक बिदा पर्न गएमा पनि सो बुँदामा उल्लेखित प्रयोजनका लागि कार्यालय कक्ष खुल्ला रहनेछ।
10. शेयरधनी महानुभावहरूको जानकारीका लागि बैंकको संक्षिप्त आर्थिक विवरण यसै सूचना साथ प्रकाशित गरिएको छ। साथै, वार्षिक साधारण सभामा प्रस्तुत छलफलका विषयहरू रहेको लेखापरीक्षणको प्रतिवेदन सहितको वार्षिक प्रतिवेदन बैंकको वेबसाइटमा पनि प्रकाशित गरिनेछ।
11. साधारण सभा सम्बन्धमा थप जानकारी आवश्यक परेमा कार्यालय समयभित्र बैंकको प्रधान कार्यालय, सञ्चालक समिति सचिवालयमा सम्पर्क राख्न समेत अनुरोध गरिन्छ।

प्रतिनिधि (प्रोक्सी) फारम

श्री सञ्चालक समिति
 नेपाल बैंक लिमिटेड
 धर्मपथ, काठमाडौं ।

विषय : प्रतिनिधि नियुक्त गरेको बारे ।

महाशय,

.....जिल्लाम.न.पा./उप.म.न.पा./न.पा./गा.पा. वडा नं..... बस्ने
 म/हामी..... ले त्यस बैंकको शेयरधनीको हैसियतले मिति
 २०८० साल पौष २९ गते आइतबारका दिन हुने ६४ औं साधारण सभामा म/हामी स्वयम् उपस्थित भई छलफल तथा
 निर्णयमा सहभागी हुन नसक्ने भएकोले उक्त सभामा मेरो/हाम्रो तर्फबाट भाग लिनका लागि
 जिल्ला.....म.न.पा./उप.म.न.पा./न.पा./गा.पा. वडा नं बस्ने त्यस बैंकका शेयरधनी
 श्री लाई मेरो/हाम्रो प्रतिनिधि मनोनित गरी पठाएको छु/छौं ।

मनोनित प्रतिनिधिको
 दस्तखत नमूना :

निवेदकको
 दस्तखत :

नाम :
 शेयरधनी नं./हितग्राही नं. :
 मिति :

नाम :
 ठेगाना :
 शेयरधनी नं./हितग्राही नं. :
 शेयर संख्या :

प्रवेश-पत्र

शेयरधनीको नामशेयर संख्या.....
 शेयरधनी नं./हितग्राही नं.....

नेपाल बैंक लिमिटेडको ६४ औं साधारण सभामा उपस्थित हुन जारी गरिएको
 प्रवेश-पत्र

.....
 शेयरधनीको दस्तखत

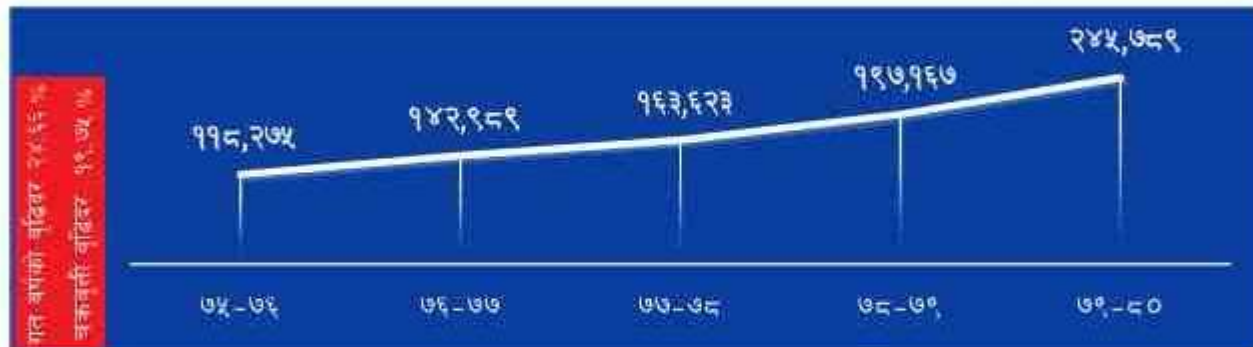


 कम्पनी सचिव

वित्तीय भलकहरु

कुल निक्षेप परिचालन

(रकम रु. दश लाखमा)



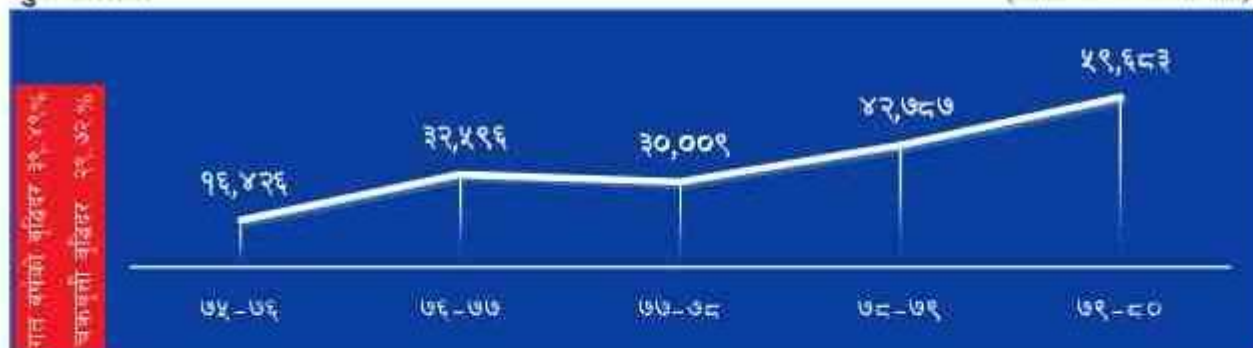
कुल कर्जा तथा सापट

(रकम रु. दश लाखमा)



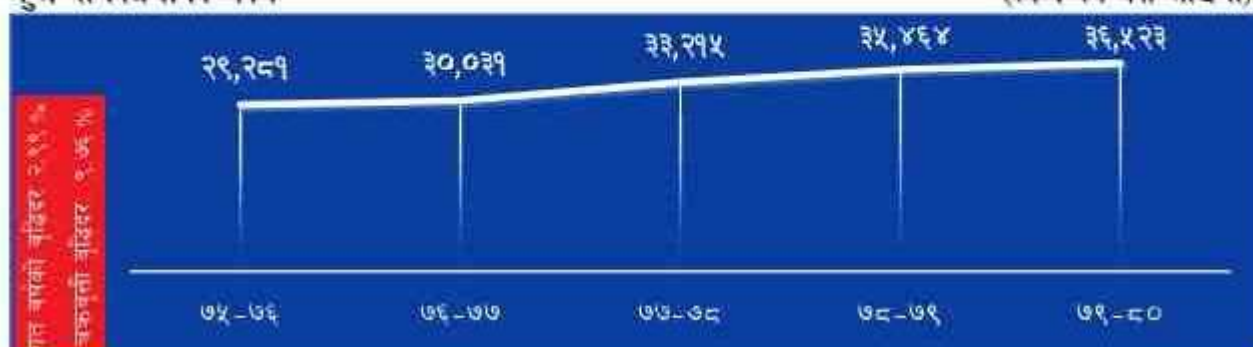
कुल लगानी

(रकम रु. दश लाखमा)



कुल शेयरधनीको कोष

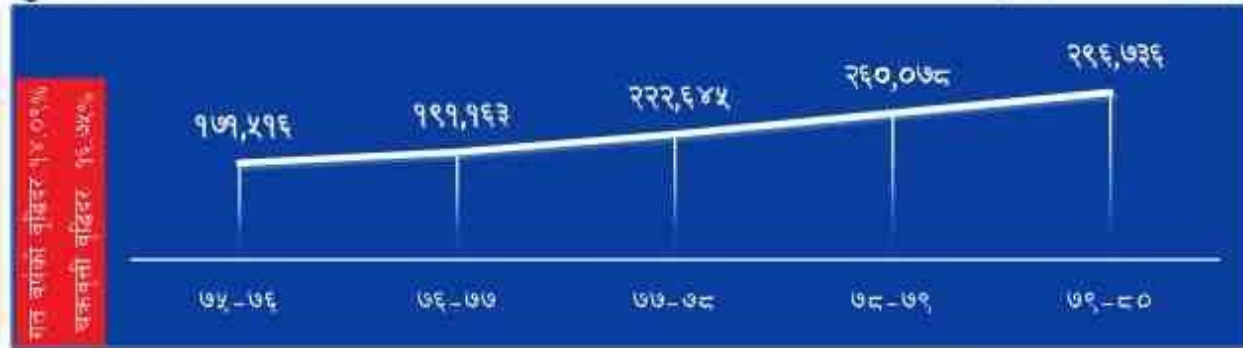
(रकम रु. दश लाखमा)





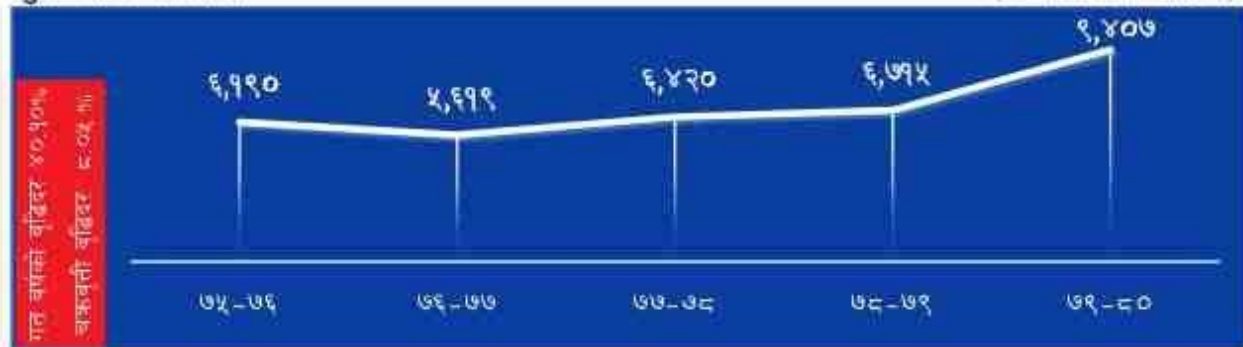
कुल सम्पत्ति

(रकम रु. दश लाखमा)



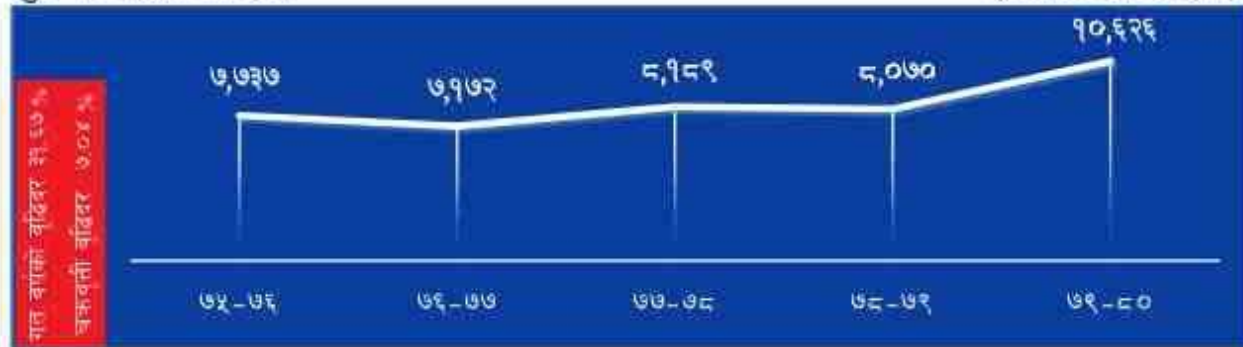
खुद ब्याज आम्दानी

(रकम रु. दश लाखमा)



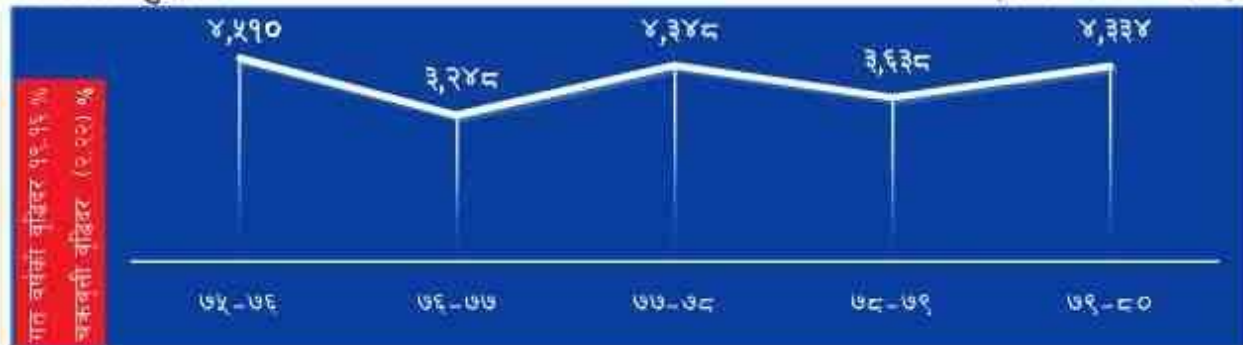
कुल सञ्चालन आम्दानी

(रकम रु. दश लाखमा)



सञ्चालन मुनाफा

(रकम रु. दश लाखमा)



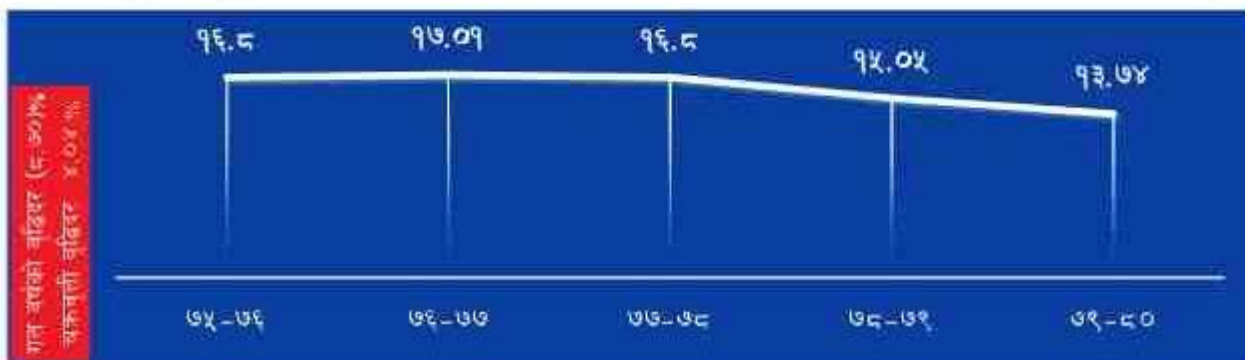
खुद मुनाफा

(रकम रु. दश लाखमा)



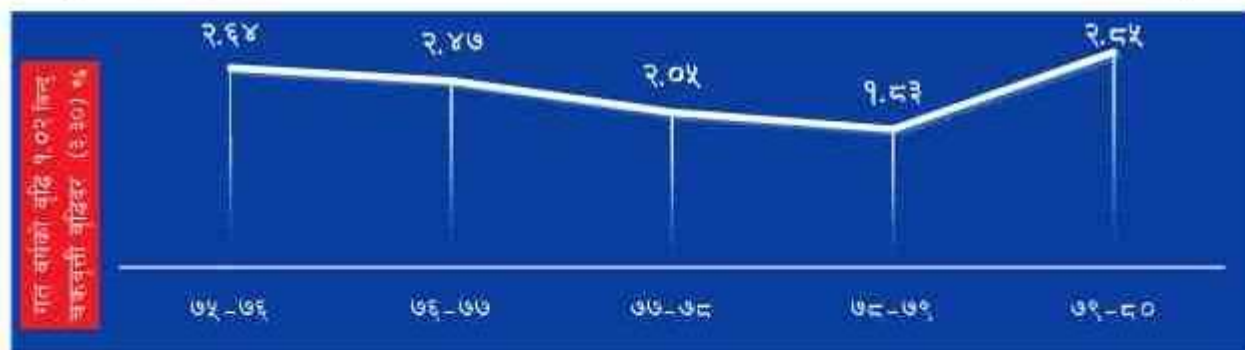
कुल पूँजीकोष अनुपात

(प्रतिशत)



निष्कृय कर्जा अनुपात

(प्रतिशत)



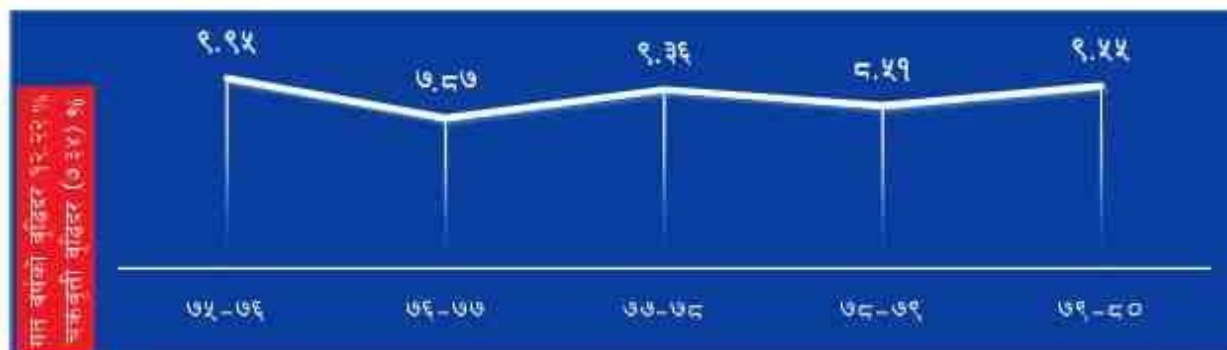
औसत सम्पत्तिमा प्रतिफल दर

(प्रतिशत)



ईन्विटीमा प्रतिफल दर

(प्रतिशत)



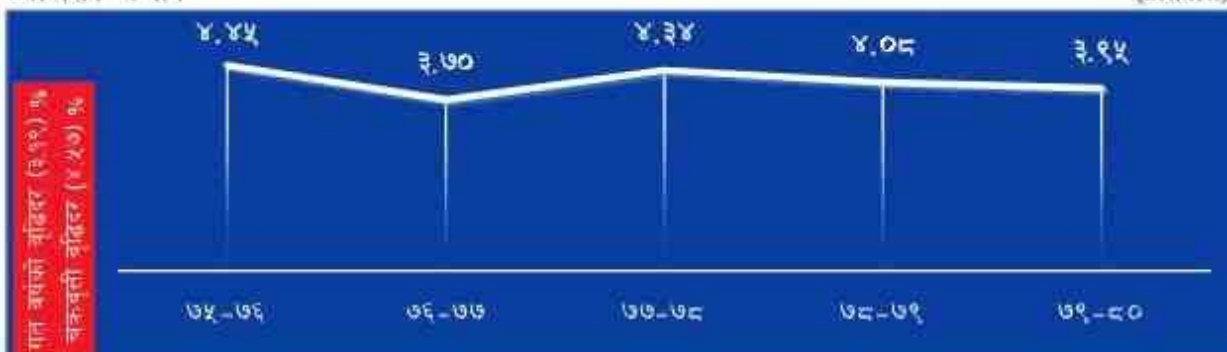
प्रति शेयर आमदानी/प्रति शेयर लाभांश

(रकम रु.)



व्याजदर अन्तर

(प्रतिशत)



आधार दर

(प्रतिशत)



(नोट: विगत पाँचवर्षको वार्षिक चक्रवृत्ती वृद्धिदर (Compounded Annual Growth Rate) गणनाका लागि ज.व. २०७४/७५ लाई आधार वर्ष मानिएको छ।)



अध्यक्षको मन्तव्य

आदरणीय शेयरधनी महानुभावहरू,

मुलुकको पहिलो वाणिज्य बैंकको रूपमा वि.सं. १९९४ साल कार्तिक ३० गते स्थापना भई निरन्तर सेवा प्रदान गरिरहेको यस नेपाल बैंक लिमिटेडको ६४ औं वार्षिक साधारण सभामा उपस्थित सम्पूर्ण आदरणीय शेयरधनी महानुभावहरू तथा अतिथि महानुभावहरूमा सञ्चालक समिति साथै मेरो व्यक्तिगत तर्फबाट हार्दिक स्वागत गर्दछु।

स्थापनाकालदेखि करिब दुई दशक केन्द्रीय बैंकको जिम्मेवारी समेत बहन गरेको यस बैंकले बैंकिङ्ग शून्यतालाई चिर्दै मुलुकको बैंकिङ्ग प्रणालीलाई संस्थागत बनाउन साथै पूँजी निर्माणमा खेलेको भूमिकाको इतिहास साक्षी छ। बैंकले संस्थागत कर्जा लगानीका साथै प्राथमिकता प्राप्त कृषि; उर्जा; लघु, घरेलु साना एवम् मझौला उद्यम; विपन्न वर्ग क्षेत्रमा समेत कर्जा लगानी गर्दै आएको र क्रमशः आफ्नो लगानीका क्षेत्र तथा दायरा विस्तार गर्दै लगेको छ। त्यस्तै, बैंकले सहुलियतपूर्ण कर्जाको माध्यमबाट स्वरोजगार निर्माण, उद्यमशीलता विकास तथा रोजगारी सिर्जनामा समेत योगदान पुऱ्याउँदै आएको छ।

पछिल्ला केही वर्षहरूबाट प्रविधिमा आधारित ग्राहकमैत्री सेवा प्रवाहमा जोड दिँदै आएको यस बैंकले दिगो बैंकिङ्ग अवधारणा अन्तर्गत रही आफ्ना गतिविधिहरू सञ्चालन गर्दै आएको छ। संस्थागत सुशासनलाई सदैव केन्द्रमा राख्दै आएको यस बैंकले नियमनकारी निकायका निर्देशनको परिपालना तथा सरोकारबालाहरूको हित संरक्षणमा आगामी दिनमा थप जिम्मेवार भई अघि बढ्ने विश्वास समेत बैंक सञ्चालक समितिको तर्फबाट यस सभा समक्ष व्यक्त गर्न चाहन्छु।

अघिल्लो आर्थिक वर्षमा कायम सञ्चित मुनाफाबाट रु. १ अर्ब ७२ करोड ८७ लाख बोनस तथा नगद लाभांश वितरण गरिएको साथै नियमनकारी व्यवस्था बापत रु. १ अर्ब ८१ करोड ४५ लाख नियमनकारी कोषमा समायोजन गरिएको छ। यसका साथै विगतका वर्षहरूमा Further Public Offering (FPO) बाट प्रिमियम मूल्यमा शेयर जारी गरी प्राप्त भएको रकम मध्येबाट बोनस शेयरको रूपमा वितरण गरिएको रकम बापतको कर आयकर ऐन २०५८ मा भएको व्यवस्था बमोजिम रु. ९७ करोड ७२ लाख दाखिला गरिएको तथा नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन बमोजिम रु. १ अर्ब १९ करोड साधारण जगेडा कोषमा सारिएको कारण आर्थिक वर्ष २०७९/८० मा वितरण योग्य सञ्चित मुनाफामा उल्लेख्य गिरावट आउन गएको छ। फलस्वरूप पछिल्ला चार वर्षमा शेयरधनीहरूलाई स्वस्थ लाभांश वितरण गरिरहेको

बैंकले यस वर्ष शेयरधनीहरूलाई कुनै प्रतिफल दिन नसकेकोमा व्यहोरा सभा समक्ष जानकारी गराउन चाहन्छु । यस परिस्थितिलाई शेयरधनीहरूले बुझिदिनु हुनेछ भन्ने विश्वास लिँदै आगामी वर्ष यस प्रकारको परिस्थिति नरहने विश्वास समेत शेयरधनी महानुभावहरूलाई दिलाउन चाहन्छु ।

आगामी दिनमा बैंकको डिजिटल बैंकिङ्गको दायरा तथा आयातनलाई थप फराकिलो बनाउँदै लैजानुपर्ने चुनौती रहेको छ । त्यस्तै, युवा पुस्तालाई बैंकको सेवाप्रति आकर्षण गराउने, कर्मचारी तथा सेवा प्रवाहमा सुशासन तथा स्वअनुशासन कायम राख्ने साथै विद्यमान भौतिक सम्पत्तिको समुचित उपयोग गर्नु बैंक सामु देखिएका चुनौतीहरू हुन । त्यस्तै, मर्जर पश्चात् बासलातको आकार तथा सञ्जालमा ठूला भएका नीजि क्षेत्रका बैंकहरूसँग प्रतिस्पर्धा गर्नुपर्ने कार्य चुनौतीपूर्ण रहेको छ । उल्लिखित चुनौतीहरूको सामना गर्न बैंक सक्षम हुने विश्वास सञ्चालक समितिको रहेको छ ।

अन्यमा, बैंकको व्यवसाय विस्तार गर्न साथै राज्यले लिएका नीतिहरू बीच तादात्म्यता मिलाउँदै बैंकको व्यावसाय विस्तार गर्न साथै सम्पूर्ण सरोकारवालाहरूको हितको संरक्षण र सम्बर्द्धन गर्ने दिशामा बैंकका गतिविधिहरू निरन्तर जारी रहने प्रतिबद्धता व्यक्त गर्न चाहन्छु । बैंकको व्यवसाय विस्तार र सेवा प्रवाहमा सधैं साथ र सहयोग गर्नुहुने शेयरधनी महानुभावहरू, ग्राहक महानुभावहरू, नेपाल सरकार, नियमनकारी निकाय, ट्रेड युनियनहरू तथा बैंकका कर्मचारी लगायत सम्पूर्ण सरोकारवालाहरूमा हार्दिक कृतज्ञता ज्ञापन गर्दै भविष्यमा समेत यस प्रकारको मार्गदर्शनको अपेक्षा गर्दछु ।

डा.चन्द्रबहादुर अधिकारी

अध्यक्ष

मिति: २०८० साल पौष २९ गते आइतबार



प्रमुख कार्यकारी अधिकृतको प्रतिबद्धता

आदरणीय शेयरधनी महानुभावहरू,

नेपाल बैंक लिमिटेडको ६४औं वार्षिक साधारण सभामा उपस्थित सम्पूर्ण आदरणीय शेयरधनी महानुभावहरू, सञ्चालक समितिका अध्यक्ष तथा सदस्यज्यूहरू तथा उपस्थित अतिथि महानुभावहरूमा नेपाल बैंकको व्यवस्थापन तथा मेरो व्यक्तिगत तर्फबाट हार्दिक स्वागत गर्दछु।

नेपाल सरकार र निजी क्षेत्रको साझेदारीमा स्थापना भई अविच्छिन्न रूपमा बैंकिङ्ग सेवा प्रदान गरिरहेको नेपाल बैंक स्थापनाको ८७औं वर्षमा रहेको छ। बैंकिङ्ग इतिहासको यति लामो यात्राको क्रममा नेपाल बैंकले आफुलाई सबल र सक्षम बनाउँदै राष्ट्र निर्माणमा वित्तीय क्षेत्रबाट पुर्‍याएको अतुलनीय योगदानको स्मरण गर्न चाहन्छु।

वि.सं. १९९४ सालमा बैंक स्थापना हुँदा रु. १५००/- बाट शुरू गरिएको पहिलो व्यावसायिक कर्जा कारोबार आर्थिक वर्ष २०८०/८१ को पहिलो त्रैमाससम्म आइपुग्दा रु. १८६ अर्ब पुगेको छ भने सोही अवधिमा बैंकको कुल निक्षेप रु. २५२ अर्बको हाराहारी पुगेको छ। हाल करिब २५ लाख निक्षेपकर्ता ग्राहक तथा १ लाख ३६ हजार भन्दा बढी कर्जा ग्राहकलाई सेवा दिइरहेको बैंकका देशभर २२८ वटा शाखा, ५८ वटा एक्स्टेन्सन काउन्टर तथा २०४ वटा एटिएम स्टेशनहरू रहेका छन्। करिब ५० हजार क्यू.आर.कोड, ९५ हजारभन्दा बढी डिम्याट खाता, करिब ८ लाख मोबाईल बैंकिङ्ग प्रयोगकर्ता भएको यस बैंकले क्रेडिटकार्ड तथा कर्पोरेट पे-मोडल सेवा समेत प्रदान गर्दै आएको छ।

हालै यस बैंकको प्रमुख कार्यकारी अधिकृतको जिम्मेवारी पाएकोले यस अवसरको पुरापुर सदुपयोग गर्दै बैंकको उन्नयनमा थप टेवा पुर्‍याउने प्रतिबद्धता व्यक्त गर्दछु। सञ्चालक समितिबाट आर्थिक वर्ष २०८०/८१ - २०८४/८५ का लागि स्वीकृत नयाँ रणनीतिक योजनामा लिइएका लक्ष्यहरूको प्राप्ति का लागि उपयुक्त कार्यदिशा तय गर्न शुरू भइसकेको जानकारी समेत गराउन चाहन्छु।

यस बैंकलाई निरन्तर सहयोग पुर्‍याउने नेपाल सरकार, नेपाल राष्ट्र बैंक, अन्य नियामक निकायहरू, शेयरधनी महानुभावहरू, ग्राहकवर्ग तथा कर्मचारीहरू समक्ष आभार प्रकट गर्न चाहन्छु। सरोकारवालाहरूबाट विगतको जस्तै साथ र सहयोग आगामी दिनमा समेत अविच्छिन्न रूपमा रहनेछ भन्ने आशा र विश्वास समेत व्यक्त गर्दछु।

तिलक राज पाण्डेय

प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

Electrify YOUR DRIVE WITH

NBL ELECTRIC VEHICLE LOAN

-  Quick Loan Processing

-  1.5% Premium on base Rate

-  Tenure of upto 7 years

-  Upto 80% finance



नेपाल बैंक लिमिटेड
NEPAL BANK LIMITED

नेपालको पहिलो बैंक
www.nepalbank.com.np

सञ्चालक समितिको वार्षिक प्रतिवेदन

आर्थिक वर्ष २०७९/८०

आदरणीय शेयरधनी महानुभावहरू,

नेपाल बैंक लिमिटेडको ६४ औं वार्षिक साधारण सभामा उपस्थित सम्पूर्ण शेयरधनी महानुभावहरू लगायत अन्य अतिथि महानुभावहरूलाई सञ्चालक समितिको तर्फबाट पुनः हार्दिक स्वागत गर्दै २०८० आषाढ मसान्तको वासलात, आर्थिक वर्ष २०७९/८० को नाफा नोक्सान हिसाब, नगद प्रवाह विवरण सहितको वार्षिक प्रतिवेदन तथा सो उपर लेखापरीक्षकको मन्तव्य स्वीकृतिको लागि यस सभा समक्ष प्रस्तुत गर्ने अनुमति चाहन्छु।

१. देशको आर्थिक तथा बैंकिङ्ग परिसूचकहरू :

नेपाल राष्ट्र बैंक, आर्थिक अनुसन्धान विभागले प्रकाशन गरेको आर्थिक वर्ष २०७९/८० को वार्षिक तथ्याङ्कका आधारमा समीक्षा अवधिमा देशको आर्थिक तथा बैंकिङ्ग परिसूचकहरूको संक्षिप्त विवरण निम्न बमोजिम रहेको छ।

क. आर्थिक वृद्धिदर :

आर्थिक वर्ष २०७९/८० मा देशको अर्थतन्त्र उत्पादकको मूल्यमा १.८६ प्रतिशतले वृद्धि हुने प्रारम्भिक अनुमान राष्ट्रिय तथ्याङ्क कार्यालयको रहेको छ। अघिल्लो आर्थिक वर्षमा मुलुकको अर्थतन्त्र ५.६१ प्रतिशतले वृद्धि भएको संशोधित अनुमान गरिएको छ।

समीक्षा वर्ष २०७९/८० मा कृषि, उद्योग र सेवा क्षेत्रको वृद्धिदर क्रमशः २.७३ प्रतिशत, ०.५९ प्रतिशत र २.३३ प्रतिशत रहेको अनुमान छ। उक्त अवधिमा कुल गार्हस्थ्य उत्पादनमा कृषि क्षेत्रको योगदान २४.१२ प्रतिशत रहेकोमा उद्योग तथा सेवा क्षेत्रको योगदान क्रमशः १३.४५ प्रतिशत तथा ६२.४३ प्रतिशत रहेको छ।

ख. मुद्रास्फीति :

समीक्षा वर्ष २०७९/८० मा वार्षिक औसत उपभोक्ता मुद्रास्फीति ७.७४ प्रतिशत रहेकोमा अघिल्लो आर्थिक वर्ष यस्तो मुद्रास्फीति ६.३२ प्रतिशत रहेको थियो। आर्थिक वर्ष २०७९/८० मा खाद्य तथा पेय पदार्थ समूहको वार्षिक औसत उपभोक्ता मुद्रास्फीति ६.६२ प्रतिशत र गैर-खाद्य तथा सेवा समूहको वार्षिक औसत उपभोक्ता मुद्रास्फीति ८.६२ प्रतिशत रहेको छ।

ग. वैदेशिक व्यापार :

आर्थिक वर्ष २०७९/८० मा कुल वस्तु निर्यात २१.४ प्रतिशतले कमी भई रु.१५७ अर्ब १४ करोड पुगेको छ। अघिल्लो वर्ष यस्तो निर्यात ४१.७ प्रतिशतले वृद्धि भएको थियो। गन्तव्यका आधारमा भारततर्फको निर्यात ३१.३ प्रतिशतले घटेको छ भने चीन तथा अन्य मुलुकतर्फ भएको निर्यात क्रमशः ११८.३ प्रतिशत र १०.७ प्रतिशतले वृद्धि भएको छ। समीक्षा अवधिमा वस्तुगत आधारमा जिङ्ग शिट, पार्टिकल बोर्ड, अलैंची ऊनी गलैंचा, पोलिष्टर धागो, लगायतका वस्तुको निर्यात बढेकोमा सोयाबिन तेल, पाम तेल, पिना, लत्ताकपडा, सुन चाँदीका सामान तथा गरगहना लगायतका वस्तुको निर्यात घटेको छ।

समीक्षा वर्षमा कुल वस्तु आयात १६.१ प्रतिशतले घटेर रु.१६११ अर्ब ७३ करोड कायम भएको छ । अघिल्लो वर्ष यस्तो आयात २४.७ प्रतिशतले बढेको थियो । वस्तु आयात गरिने मुलुकका आधारमा भारत, चीन तथा अन्य मुलुकबाट भएको आयात क्रमशः १४.४ प्रतिशत, १५.९ प्रतिशत र २०.७ प्रतिशतले घटेको छ । वस्तुगत आधारमा स्पेन्ज आइरन, रासायनिक मल, अन्य स्टेशनरी सामान, अलकत्रा, कागज लगायतका वस्तुको आयात बढेको छ भने सवारी साधन तथा स्पेयर पार्ट्स, एम.एस.विलेट, औषधि, पेट्रोलियम पदार्थ, कच्चा भट्मास तेल लगायतका वस्तुको आयात घटेको छ ।

समीक्षा वर्ष २०७९/८० मा कुल वस्तु व्यापार घाटा १५.५ प्रतिशतले कमी आई रु.१४५४ अर्ब ५९ करोड कायम भएको छ । अघिल्लो वर्ष यस्तो घाटा २३.० प्रतिशतले बढेको थियो ।

अघिल्लो वर्ष १०.४ प्रतिशत रहेको निर्यात-आयात अनुपात समीक्षा वर्ष २०७९/८० मा ९.७ प्रतिशत रहेको छ ।

घ. विप्रेषण आप्रवाह :

समीक्षा वर्ष २०७९/८० मा विप्रेषण आप्रवाहमा २१.२ प्रतिशतले वृद्धि भई रु.१२२० अर्ब ५६ करोड पुगेकोमा अघिल्लो वर्ष विप्रेषण आप्रवाह ४.८ प्रतिशतले वृद्धि भएको थियो ।

समीक्षा अवधिमा वैदेशिक रोजगारीका लागि अन्तिम श्रम स्वीकृति (संस्थागत तथा व्यक्तिगत-नयाँ) लिने नेपालीको संख्या ४०.३ प्रतिशतले वृद्धि भई ४,९७,७०४ पुगेको छ । अघिल्लो वर्ष यस्तो संख्या ३९२ प्रतिशतले बढेको थियो ।

ङ. चालु खाता एवम् शोधनान्तर स्थिति :

अघिल्लो वर्ष रु.६२३ अर्ब ३८ करोड घाटामा रहेको चालु खाता समीक्षा वर्ष २०७९/८० मा रु.७२ अर्ब १६ करोड घाटामा रहेको छ ।

समीक्षा वर्ष २०७९/८० मा पूँजीगत ट्रान्सफरमा २४.५ प्रतिशतले कमी आई रु.७ अर्ब ५४ करोड पुगेको साथै खुद प्रत्यक्ष वैदेशिक लगानी रु.५ अर्ब ९६ करोड कायम भएको छ । अघिल्लो वर्ष पूँजीगत ट्रान्सफर रु.९ अर्ब ९९ करोड र खुद प्रत्यक्ष वैदेशिक लगानी रु.१८ अर्ब ५६ करोड रहेको थियो ।

आर्थिक वर्ष २०७९/८० मा शोधनान्तर स्थिति रु.२९० अर्ब ५२ करोडले बचतमा रहेको छ । अघिल्लो वर्ष शोधनान्तर स्थिति रु.२५५ अर्ब २६ करोडले घाटामा रहेको थियो ।

च. विदेशी विनिमय सञ्चिति :

समीक्षा वर्ष २०७९/८० को अन्त्यमा कुल विदेशी विनिमय सञ्चिति अघिल्लो आर्थिक वर्षको सोही अवधिको तुलनामा २६.६ प्रतिशतले वृद्धि भई रु.१५३९ अर्ब ३६ करोड पुगेको छ । आर्थिक वर्ष २०७९/८० को आयातलाई आधार मान्दा बैकिङ्ग क्षेत्रसँग ११.७ महिनाको वस्तु आयात र १० महिनाको वस्तु तथा सेवा आयात धान्न पर्याप्त रहने विदेशी विनिमय सञ्चिति रहेको छ ।

छ. निक्षेप परिचालन :

समीक्षा वर्ष २०७९/८० मा बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूको निक्षेपमा १२.३ प्रतिशतले बढोत्तरी हासिल भएको छ । अघिल्लो आर्थिक वर्ष यस्तो निक्षेप ९.० प्रतिशतले वृद्धि भएको थियो । २०८० आषाढ मसान्तमा बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूको कुल निक्षेपमा चल्ती, बचत र मुद्दतीको अंश क्रमशः ७.७ प्रतिशत, २६.६ प्रतिशत र

५८.९ प्रतिशत रहेको छ भने अघिल्लो वर्ष यस्तो अंश क्रमशः ८.९ प्रतिशत, २७.६ प्रतिशत र ५५.८ प्रतिशत रहेको थियो ।

२०८० आषाढ मसान्तमा बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूको कुल निक्षेपमा संस्थागत निक्षेपको अंश ३६.६ प्रतिशत रहेकोमा अघिल्लो वर्ष यस्तो निक्षेपको अंश ३८.३ प्रतिशत रहेको थियो ।

ज. कर्जा प्रवाह :

समीक्षा वर्ष २०७९/८० मा बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूबाट निजी क्षेत्रमा प्रवाहित कर्जा ३.८ प्रतिशतले वृद्धि भएको छ । अघिल्लो वर्ष यस्तो कर्जाको वृद्धिदर १३.१ प्रतिशतले रहेको थियो । आर्थिक वर्ष २०७९/८० मा निजी क्षेत्रतर्फ प्रवाहित कर्जामध्ये वाणिज्य बैंकहरूको कर्जा प्रवाह ३.५ प्रतिशतले, विकास बैंकहरूको कर्जा प्रवाह ७.६ प्रतिशतले र वित्त कम्पनीहरूको कर्जा प्रवाह ०.६ प्रतिशतले वृद्धि भएको छ ।

२०८० आषाढ मसान्तमा बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूको लगानीमा रहेको कर्जामध्ये ६८.० प्रतिशत कर्जा घर जग्गाको धितोमा र ११.६ प्रतिशत कर्जा चालु सम्पत्ति (कृषि तथा गैर-कृषिजन्य वस्तु) को धितोमा प्रवाह भएको छ । अघिल्लो वर्षको सोही अवधिमा यस्तो धितोमा प्रवाहित कर्जाको अनुपात क्रमशः ६६.४ प्रतिशत र १२.३ प्रतिशत रहेको थियो ।

आर्थिक वर्ष २०७९/८० मा बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूको कृषि क्षेत्रतर्फको कर्जा ६.८ प्रतिशतले, औद्योगिक उत्पादन क्षेत्रतर्फको कर्जा ८.३ प्रतिशतले, यातायात, सञ्चार तथा सार्वजनिक सेवा क्षेत्रतर्फको कर्जा २१.० प्रतिशतले, थोक तथा खुद्रा व्यापार क्षेत्रतर्फको कर्जा ३.९ प्रतिशतले र सेवा उद्योग क्षेत्रतर्फको कर्जा ३.७ प्रतिशतले बढेको छ ।

समीक्षा वर्ष २०७९/८० मा बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूबाट प्रवाहित आवधिक कर्जा ३२.० प्रतिशतले, रियल स्टेट कर्जा (व्यक्तिगत आवासीय घर कर्जा समेत) ५.६ प्रतिशतले र हायर पर्चेज कर्जा १.३ प्रतिशतले वृद्धि भएको छ । उक्त अवधिमा ट्रष्ट रिसिट (आयात) कर्जा ६.२ प्रतिशतले, ओभरड्राफ्ट कर्जा ६७.७ प्रतिशतले, डिमाण्ड तथा चालु पूँजी कर्जा १३.२ प्रतिशतले र मार्जिन प्रकृति कर्जा ५.२ प्रतिशतले घटेको छ ।

झ. ब्याजदर :

९१-दिने ट्रेजरी बिलको भारित औसत ब्याजदर २०८० आषाढमा ६.३५ प्रतिशत कायम भएको छ । अघिल्लो वर्षको सोही अवधिमा यस्तो ब्याजदर १०.६६ प्रतिशत रहेको थियो । वाणिज्य बैंकहरूबीचको अन्तर-बैंक कारोबारको भारित औसत ब्याजदर २०८० आषाढमा २.९८ प्रतिशत रहेको छ । यस्तो ब्याजदर २०७९ आषाढमा ६.९९ प्रतिशत रहेको थियो ।

वाणिज्य बैंकहरूको औसत आधार दर, निक्षेपको भारित औसत ब्याजदर तथा कर्जाको भारित औसत ब्याजदर २०८० आषाढमा क्रमशः १०.०३ प्रतिशत, ७.८६ प्रतिशत र १२.३० प्रतिशत रहेको छ । अघिल्लो वर्षको सोही अवधिमा यस्तो ब्याजदर क्रमशः ९.५४ प्रतिशत, ७.४१ प्रतिशत र ११.६२ प्रतिशत रहेका थिए ।

२. राष्ट्रिय तथा अन्तर्राष्ट्रिय परिस्थितिबाट कम्पनीको कारोबारलाई कुनै असर परेको भए सो कुरा :

क. अन्तर्राष्ट्रिय आर्थिक स्थिति :

रुस-युक्रेन युद्धको प्रभाव स्वरूप पेट्रोलियम पदार्थ र खाद्यान्न लगायत दैनिक उपभोग्य वस्तुमा भएको मूल्य वृद्धिको उपजका कारण विश्वव्यापीरूपमा मुद्रास्फीति उच्च रहन पुग्यो । बढ्दो मुद्रास्फीतिलाई नियन्त्रण गर्न विश्वका अधिकांश मुलुकले अवलम्बन गरेको कसिलो मौद्रिक नीतिले केही हदसम्म सहयोग पुऱ्याए तापनि उच्च बैंक ब्याजदरका कारण कर्जा विस्तारमा नकारात्मक प्रभाव पर्न गएको छ । फलस्वरूप सन् २०२१ मा उत्साहजनक रूपमा विस्तार भएको विश्व अर्थतन्त्रको वृद्धिद्वर सन् २०२२ मा ३.४ प्रतिशत रहेकोमा सन् २०२३ मा आइपुग्दा २.८ प्रतिशत मात्र हुने प्रक्षेपण अन्तर्राष्ट्रिय मुद्रा कोषको रहेको छ ।

पछिल्ला दिनहरूमा विश्व अर्थतन्त्रमा देखिएको उच्च मुद्रास्फीतिमा क्रमशः सुधार हुँदै गएको छ । यद्यपि, अधिकांश मुलुकमा मुद्रास्फीति अझै लक्ष्यभन्दा माथि रहेको, बढ्दो राजनैतिक तथा आर्थिक धुवीकरणका कारण इन्धनको मूल्यका साथै समग्र मूल्य स्थितिमा जोखिम कायमै रहेको हुँदा विश्वका धेरैजसो मुलुकहरूले अवलम्बन गर्दै आइरहेको कसिलो मौद्रिक नीतिको कार्यदिशाले आगामी दिनमा पनि निरन्तरता पाउने देखिन्छ ।

ख. राष्ट्रिय आर्थिक स्थिति :

आर्थिक वर्ष २०७९/८० मा बाह्य क्षेत्र असन्तुलनलाई सम्बोधन गर्नका लागि अवलम्बन गरिएको आयात नियमनले वस्तु पैठारीमा कमी आए तापनि राजस्व असुलीमा भने प्रतिकूल प्रभाव पर्न गयो । चालु खर्चमा भएको बढोत्तरी तथा राजस्व असुलीमा आएको कमीको कारण स्रोत व्यवस्थापनमा कठिनाई उत्पन्न हुन पुगी आर्थिक गतिविधि अपेक्षाकृत रूपले विस्तार हुन सकेन । त्यस्तै, बढ्दो मुद्रास्फीतिलाई नियन्त्रण गर्न अवलम्बन गरिएको कसिलो मौद्रिक नीतिका कारण बैंक ब्याजदर वृद्धि हुन पुग्यो । फलस्वरूप निजी क्षेत्रमा प्रवाह हुने कर्जामा कमी हुन गयो ।

यद्यपि बाह्य क्षेत्रमा सन्तुलन कायम हुँदै गएको, शोधनान्तर स्थिति बचतमा रहेको, चालु खाता घाटामा उल्लेख्य सुधार भएको साथै विदेशी विनिमय सञ्चिति उल्लेखनीय रूपमा बढेको छ । वस्तु पैठारीमा गरिएको नियन्त्रण खुकुलो बनाएसँगै राजस्व सङ्कलनमा सुधारका संकेत देखिन थालेका छन् । बैंक ब्याजदर घट्दो क्रममा रहेको छ । पर्यटक आगमनमा निरन्तर सुधार हुँदै गएको छ ।

३. बैंकको विगत वर्षको कारोबारको सिंहावलोकन :

यस बैंकको आर्थिक वर्ष २०७९/८० को वित्तीय विवरणहरू नेपाल वित्तीय विवरण प्रतिवेदनमान (NFRS) अनुरूप तयार पारिएको छ । समीक्षा वर्ष र अघिल्लो आर्थिक वर्षको वित्तीय विवरणका प्रमुख सूचकाङ्कहरूको तुलनात्मक अवस्था देहाय बमोजिम रहेको छ ।

(रकम रु. लाखमा)

वासलात	आर्थिक वर्ष २०७९/८०	आर्थिक वर्ष २०७८/७९	परिवर्तन
शेयर पूँजी	१४,६९,४०	१४,४०,५९	२.००%
सञ्चित मुनाफा	४	३,४२,२२	-
जगेडा तथा कोषहरू	२१,८२,८३	१७,६३,५५	२३.७७%
कर्जा	१,८४,०५,६२	१,७७,६४,०१	३.६१%
निक्षेप	२,४५,७८,९४	१,९७,१६,६८	२४.६६%
लगानी	५९,६८,३१	४२,७८,६९	३९.४९%
नाफा नोक्सान हिसाब	आर्थिक वर्ष २०७९/८०	आर्थिक वर्ष २०७८/७९	परिवर्तन
खुद ब्याज आम्दानी	९,४०,७०	६,७१,४६	४०.१०%
कुल सञ्चालन आम्दानी	१०,६२,५९	८,०६,९९	३१.६७%
सञ्चालन मुनाफा	४,३३,४३	३,६३,७५	१९.१६%
खुद मुनाफा	३,४३,७६	२,९२,३३	१७.५९%
अनुपातहरू	आर्थिक वर्ष २०७९/८०	आर्थिक वर्ष २०७८/७९	परिवर्तन
पूँजीकोष	१३.७४%	१५.०५%	-८.७०%
निष्कृय कर्जा	२.८५%	१.८३%	५५.७४%
प्रति शेयर आम्दानी	रु.२३.३९	रु.२०.२९	१५.२९%

*बैंक तथा वित्तीय संस्था, ग्राहक, र कर्मचारीलाई दिएको कर्जा तथा सापटी समावेश ।

शेयर पूँजी:

आर्थिक वर्ष २०७९/८० को अन्त्यमा बैंकको चुक्ता पूँजीमा २ प्रतिशतले वृद्धि भई रु. १४ अर्ब ६९ करोड ४० लाख २२ हजार ९ सय २८ कायम भएको छ । आर्थिक वर्ष २०७८/७९ मा शेयरधनीहरूलाई बोनस शेयर प्रदान गरिएसँगै शेयर पूँजीमा उक्त वृद्धि हुन गएको हो ।

सञ्चित मुनाफा :

आर्थिक वर्ष २०७८/७९ मा रु. ३ अर्ब ४२ करोड २२ लाख रहेको सञ्चित मुनाफाबाट रु. १ अर्ब ७२ करोड ८७ लाख बोनस तथा नगद लाभांश वितरण गरिएको र नियमनकारी व्यवस्था बापत रु. १ अर्ब ८१ करोड ४५ लाख नियमनकारी कोषमा समायोजन गरिएको, समीक्षा वर्षमा Further Public Offering (FPO) बाट प्रिमियम मूल्यमा शेयर जारी गरी प्राप्त भएको रकम मध्येबाट बोनस शेयरको रूपमा वितरण गरिएको लाभांश रकम बापतको कर रु. ९७ करोड ७२ लाख आयकर ऐन २०५८ को दफा ५६(३) मा भएको व्यवस्था बमोजिम दाखिला गरिएको र नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन बमोजिम रु. १ अर्ब १९ करोड साधारण जगेडा कोषमा सारिएको कारण आर्थिक वर्ष २०७९/८० मा वितरण योग्य सञ्चित मुनाफा रु. ४ लाख कायम रहन गएको छ ।

जगेडा तथा कोषहरू :

गत आर्थिक वर्षको तुलनामा समीक्षा वर्षमा जगेडा तथा कोषहरूमा २३.७७ प्रतिशतले वृद्धि भएको छ ।

कर्जा :

आर्थिक गतिविधिमा शिथिलता आई कर्जा मागमा कमी आएको कारण समग्र बैंकिङ्ग बजारको कर्जा प्रवाह प्रभावित भएको छ । तथापि आर्थिक वर्ष २०७९/८० मा बैंकको समग्र कर्जामा ३.६१ प्रतिशतको सामान्य बढोत्तरी हासिल भएको छ ।

निक्षेप :

समीक्षा अवधिमा बैंकको कुल निक्षेप गत आर्थिक वर्षको तुलनामा २४.६६ प्रतिशतले वृद्धि भई रु. २ खर्ब ४५ अर्ब ७८ करोड ९४ लाख रुपैया पुगेको छ । कुल निक्षेपमा ग्राहकहरूको निक्षेप रु. २ खर्ब ४४ अर्ब ५१ करोड ४० लाख र बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूको निक्षेप रु. १ अर्ब २७ करोड ५४ लाख रहेको छ ।

आर्थिक वर्ष २०७९/८० को अन्त्यमा बैंकमा कायम कुल निक्षेपमा बचत निक्षेपको अंश ३१.३६ प्रतिशत, मुद्दती निक्षेपको अंश ४८.८६ प्रतिशत, चल्ती निक्षेपको अंश १३.९३ प्रतिशत, मागेको बखत तिर्नुपर्ने निक्षेपको अंश ३.७८ प्रतिशत र बाँकी अन्य निक्षेपको अंश रहेको छ ।

लगानी :

आर्थिक वर्ष २०७९/८० मा बैंकको लगानीमा ३९.४९ प्रतिशतले बढोत्तरी आई रु. ५९ अर्ब ६८ करोड कायम भएको छ । नेपाल सरकारको ट्रेजरी बिल, बचतपत्र तथा विकास ऋणपत्र जस्ता प्रत्याभूतिहरूमा भएको थप लगानीको कारण उक्त वृद्धि भएको हो ।

आर्थिक वर्ष २०७९/८० को आषाढ मसान्तसम्म नेपाल सरकारको ट्रेजरी बिल र सरकारी बण्डमा बैंकले रु. ५३ अर्ब ३३ करोड ९२ लाख रुपैया लगानी गरेको छ । त्यस्तै, उक्त अवधिमा विभिन्न सम्बद्ध निकायमा बैंकले रु. २ अर्ब ७३ करोड ६९ लाख लगानी गरेको छ ।

खुद ब्याज आम्दानी :

आर्थिक वर्ष २०७८/७९ को तुलनामा समीक्षा वर्ष २०७९/८० मा बैंकको खुद ब्याज आम्दानीमा ४०.१० प्रतिशतले वृद्धि भएको छ । समीक्षा अवधिमा ब्याज खर्चमा ६१.९६ प्रतिशतले वृद्धि भएता पनि ब्याज आम्दानी ५३.०३ प्रतिशतले वृद्धि भएको कारण खुद ब्याज आम्दानीमा उक्त बढोत्तरी हासिल हुन गएको हो ।

कुल सञ्चालन आम्दानी :

आर्थिक वर्ष २०७८/७९ मा रु. ८ अर्ब ६ करोड ९९ लाख रहेको बैंकको कुल सञ्चालन आम्दानीमा समीक्षा वर्षमा ३१.६७ प्रतिशतले वृद्धि भई रु. १० अर्ब ६२ करोड ५८ लाख कायम रहेको छ ।

सञ्चालन मुनाफा :

आर्थिक वर्ष २०७९/८० मा बैंकले सञ्चालन मुनाफा रु. ४ अर्ब ३३ करोड ४३ लाख आर्जन गरेको छ । जुन अघिल्लो आर्थिक वर्षको तुलनामा १९.१६ प्रतिशतको वृद्धि हो । खुद ब्याज आम्दानी ४०.१० प्रतिशतले वृद्धि हुनका साथै अन्य सञ्चालन आम्दानी १४.०० प्रतिशतले वृद्धि भएको हुनाले समीक्षा अवधिमा सञ्चालन खर्च वृद्धि भएतापनि बैंकको सञ्चालन मुनाफामा बढोत्तरी भएको हो ।

खुद मुनाफा :

समीक्षा वर्षमा बैंकले रु. ३ अर्ब ४३ करोड ७५ लाख आयकर पछिको खुद मुनाफा आर्जन गरेको छ । अघिल्लो आर्थिक वर्ष रु. २ अर्ब ९२ करोड ३३ लाख आयकर पछिको खुद मुनाफा गरेको बैंकको खुद मुनाफामा १७.५९ प्रतिशतले वृद्धि हुन गएको छ ।

पूँजीकोष :

आर्थिक वर्ष २०७८/७९ मा १५.०५ प्रतिशत रहेको बैंकको पूँजीकोषको अनुपात समीक्षा वर्ष २०७९/८० मा कुल जोखिम भारित सम्पत्तिको १.३१ विन्दुले घटेर १३.७४ प्रतिशत पुगेको छ ।

निष्कृत्य कर्जा :

आर्थिक वर्ष २०७८/७९ मा १.८३ प्रतिशत रहेको बैंकको निष्कृत्य कर्जा १.०२ विन्दुले वृद्धि भई समीक्षा वर्षमा २.८५ प्रतिशत पुगेको छ ।

प्रति शेयर आमदानी :

समीक्षा वर्ष २०७९/८० मा बैंकको प्रति शेयर आमदानी रु. २३.३९ रहेको छ जुन आर्थिक वर्ष २०७८/७९ मा रु. २०.२९ रहेको थियो ।

४. चालु आर्थिक वर्ष २०८०/८१ को प्रथम त्रयमासमा हासिल उपलब्धीहरू :

२०८० आश्विन मसान्तसम्म बैंकको कुल निक्षेप रु. २ खर्ब ५२ अर्ब ३२ करोड ४४ लाख, कुल कर्जा सापट रु. १ खर्ब ८५ अर्ब ७८ करोड ८७ लाख तथा कुल लगानी रु. ५६ अर्ब ३५ करोड ७ लाख रहेको छ । बैंकको जगेडा तथा कोषमा रु. २१ अर्ब ४४ करोड ७९ लाख रहेको छ । बैंकले उक्त अवधिमा रु. १४ करोड २४ लाख खुद मुनाफा आर्जन गर्न सफल भएको छ ।

निष्कृत्य कर्जा अनुपात अघिल्लो वर्षको सोही अवधिको तुलनामा केही वृद्धि भई ३.८४ प्रतिशत पुगेको छ । त्यस्तै, आर्थिक वर्ष २०८०/८१ को प्रथम त्रयमासमा पूँजीकोष अनुपात १३.७६ प्रतिशत रहेको छ ।

२०८० आश्विन मसान्तसम्ममा बैंकको प्रमुख वित्तीय फलक निम्न तालिकामा प्रस्तुत गरिएको छ । उक्त विवरण आर्थिक वर्ष २०८०/८१ को प्रथम त्रयमासको प्रकाशित अन्तरिम वित्तीय विवरण बमोजिम रहेको छ ।

विवरण	रकम (रु. लाखमा)
शेयर पूँजी	१४,६९,४०
जगेडा तथा कोषहरू	२१,४४,७९
निक्षेप दायित्व	२,५२,३२,४४
लगानी	५६,३५,०७
कर्जा सापट	१,८५,७८,८८
खुद ब्याज आमदानी	६,७१,५४
सञ्चालन मुनाफा	१०,३९
बोनस तथा कर पछिको खुद मुनाफा	१४,२४
विवरण	प्रतिशत
निष्कृत्य कर्जा (प्रतिशत)	३.८४%
पूँजीकोष अनुपात (प्रतिशत)	१३.७६%

५. बैंकको भावी योजनाहरू :

यस बैंकको भावी योजनाहरू देहाय बमोजिम रहेका छन् ।

- बैंकलाई सबल, प्रतिस्पर्धी तथा प्रविधिमैत्री बैंकमा रूपान्तरण गर्ने तर्फ विशेष जोड दिइने ।

- ग्राहक सेवालाई सहज, सरल र प्रविधिमैत्री बनाउन प्रकृयागत जटिलताहरूमा सरलीकरण गर्दै लगिने ।
- उचित प्रशिक्षण तथा उत्प्रेरणात्मक कार्य वातावरण मार्फत कर्मचारीहरूको मनोबल उच्च राख्दै समय कर्मचारी उत्पादकत्व अभिवृद्धि गरिने ।
- आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीको सबलीकरण गर्दै वित्तीय अनुशासनको उच्च परिपालनामा जोड दिइने ।
- बैंकका लेखापरीक्षण इकाईहरूको जोखिममा आधारित लेखापरीक्षण गरिने ।
- जोखिम व्यवस्थापन तथा आन्तरिक नियन्त्रणलाई प्रभावकारी बनाउन बैंकका आन्तरिक नीति नियमहरूमा समय सापेक्ष संशोधन गरिने तथा आवश्यकताका आधारमा नयाँ नीति तर्जुमा गर्दै लगिने ।
- बैंकको सम्पत्ति तथा जिन्सी सामान व्यवस्थापनका लागि हाल प्रयोगमा रहेको Assets Inventory Management Software लाई CBS सँग Integrate गरी Assets Reconciliation र MIS लाई प्रभावकारी बनाइने ।
- गैह्र कोषीय कारोबार र आधुनिक बैंकिङ्ग सेवा विस्तार गर्दै सोको माध्यमबाट शुल्क तथा कमिशन आम्दानी वृद्धि गर्दै लगिने ।
- सम्पत्तिको गुणस्तर कायम गर्न निष्क्रिय कर्जाको तह न्यून बनाउन विभिन्न उपायहरूमा जोड दिइने ।
- नेपाल सरकार तथा केन्द्रीय बैंकले निर्देशित गरेका क्षेत्रहरूमा विशेष ध्यान दिई कर्जा लगानी तथा विस्तार गर्ने कार्य अगाडि बढाइने ।
- बैंकबाट लगानी भएका कर्जाहरूको नियमित अनुगमन गर्दै कर्जाको गुणस्तर कायम राख्न पहल गरिने ।
- कर्जाको ब्याजदर निर्धारण गर्दा जोखिममा आधारित मूल्य निर्धारण (Risk-Based Pricing) मोडल कार्यान्वयनमा ल्याइने ।
- बजारको माग अनुरूप विभिन्न ग्राहकवर्ग लक्षित नयाँ निक्षेप प्रोडक्टको विकास गरी निक्षेप परिचालनमा जोड दिइने ।
- खरिदको क्रममा रहेको आधुनिक Core Banking System (CBS) लाई निष्कर्षमा पुऱ्याइने ।
- डिजिटल सेवाहरूमा अर्न्तनिहित जोखिम सम्बन्धी सचेतना अभिवृद्धिका लागि Tutorial Video निर्माण गरी डिजिटल माध्यम मार्फत प्रवाह गरिने ।
- बैंकको सञ्जाल विस्तार गर्दै विभिन्न क्षेत्रमा बैंकको उपस्थिति जनाउन शाखा विस्तार, एक्सटेन्सन काउण्टर विस्तार तथा ATM, POS Installation गर्दै लगिने ।
- लामो समयदेखि हिसाब मिलान हुन नसकेको सरकारी कारोबार तथा अन्तरशाखा कारोबार राफसाफ गर्न विशेष पहल गरिने ।
- बैंकको व्यवसाय विस्तारको लागि विभिन्न संघ संस्थाहरूसँग व्यावसायिक रणनीतिक साझेदारी गरिने ।
- प्रविधि लक्षित विभिन्न प्रवर्द्धनात्मक कार्यक्रमहरूको माध्यमबाट बैंकको व्यवसाय अभिवृद्धिमा जोड दिइने ।

६. कम्पनीको औद्योगिक तथा व्यावसायिक सम्बन्ध :

बैंकले सम्बद्ध सबै सरोकारवालाहरूसँग व्यावसायिक, सुमधुर तथा प्रगाढ सम्बन्ध कायम राख्दै आएको छ । आगामी दिनमा समेत बैंकको उत्तरोत्तर हित तथा लक्ष्य प्राप्तिमा सम्पूर्ण सरोकारवालाहरूको पूर्ण साथ र सहयोग रहने विश्वासका साथ बैंकले आफ्ना गतिविधिहरू सञ्चालन गरिरहेको छ ।

७. सञ्चालक समितिमा भएको हेरफेर र त्यसको कारण :

सञ्चालक समितिमा नेपाल सरकारको तर्फबाट नियुक्त भई आर्थिक वर्ष २०७९/८० मा अध्यक्षको जिम्मेवारीमा रहनुभएका श्री गंगाप्रसाद ज्ञवाली हाल सञ्चालक पदमा बहाल रहनु भएको छ । २०८० भाद्रमा स्वतन्त्र सञ्चालक नियुक्त म (डा. चन्द्रबहादुर अधिकारी) ले २०८० आश्विनदेखि अध्यक्षको कार्यभार सम्हाल्दै आएको जानकारी गराउँदछु ।

त्यस्तै, सञ्चालक समितिमा नेपाल सरकार, अर्थ मन्त्रालयको तर्फबाट सहसचिव श्री उत्तर कुमार खत्रीले तथा श्री साधना धिमिरेले २०८० मंसिरबाट प्रतिनिधित्व गर्दै आउनुभएको छ । सर्वसाधारण शेयरधनीको तर्फबाट प्रतिनिधित्व गर्दै आउनुभएका सञ्चालक त्रय श्री विवेक शम्शेर ज.ब.रा., श्री विष्णुकुमार अग्रवाल तथा श्री रोचन श्रेष्ठ (प्रतिनिधि श्री कर्मचारी सञ्चय कोष) समीक्षा वर्षमा निरन्तर रहनुभएको छ ।

आर्थिक वर्ष २०७९/८० मा सञ्चालक समितिमा रहेर बिदा हुनुभएका सञ्चालकहरू श्री धनीराम शर्मा, डा. सावित्री रञ्जित श्रेष्ठ तथा श्री आनन्द काफ्लेप्रति उहाँहरूको योगदानका लागि हार्दिक धन्यवाद ज्ञापन गर्दछौं ।

८. कारोबारलाई असर पार्ने मुख्य कुराहरू :

बैंकको कारोबारलाई असर गर्ने मुख्य कुराहरू तल उल्लेख गरिए अनुसार रहेका छन् :

- अन्तर्राष्ट्रिय रूपमा पेट्रोलियम पदार्थ, खाद्यान्न लगायत दैनिक उपभोग्य वस्तुको मूल्यमा हुने बढोत्तरीका कारण मुद्रास्फीतिमा पर्न सक्ने चाप ।
- मुलुकको आर्थिक, मौद्रिक तथा वित्तीय नीतिमा हुने परिवर्तनबाट बैंकिङ क्षेत्रलाई पर्ने असर ।
- बढ्दो बजेट घाटा, राजस्व परिचालनमा आएको कमी र सार्वजनिक ऋणमा भएको बढोत्तरी ।
- पूँजीगत खर्च लक्ष्य अनुरूप हुन नसकेको कारण समग्र आन्तरिक मागमा देखिएको कमी ।
- रोजगारी सिर्जना, आन्तरिक उत्पादनमा वृद्धि, आयात प्रतिस्थापन र निर्यात प्रवर्द्धनका लागि नेपाल सरकारले लिएका नीति ।
- आर्थिक गतिविधिमा शिथिलता आई बढेको बैंकिङ प्रणालीको निष्क्रिय कर्जा अनुपात ।
- वैकल्पिक लगानीका क्षेत्रहरूको अभावमा बैंकिङ क्षेत्रको कर्जा विस्तारको गतिमा आएको कमी ।
- विप्रेषण आप्रवाहमा हुन सक्ने उतार चढावबाट बैंकिङ क्षेत्रको श्रोत परिचालनमा पर्न जाने चाप ।
- कर्जा र निक्षेप बीचको औसत ब्याजदरमा अंकुश लागेको कारण बैंकिङ क्षेत्रको ब्याज आम्दानीमा परेको असर ।
- गैह्र कोषीय सेवाहरू प्रदान गर्दा आइपर्ने सम्भावित जोखिमहरू ।
- बैंकिङ क्षेत्रमा देखिएको तीव्र प्रतिस्पर्धाको कारण ग्राहक केन्द्रित सेवालाई चुस्त दुरुस्त राख्नुपर्ने चुनौती ।
- सूचना प्रविधि तथा डिजिटल कारोबार सम्बद्ध जोखिमहरूको व्यवस्थापन र न्यूनीकरण ।
- कृषि, उर्जा, पर्यटन, लघु साना एवम् मझौला उद्यम लगायतका क्षेत्रमा निश्चित प्रतिशतसम्म लगानी गर्नुपर्ने केन्द्रीय बैंकको नीति ।

- सम्पत्ति शुद्धीकरण निवारणसँग सम्बन्धित राष्ट्रिय तथा अन्तर्राष्ट्रिय नियम, कानून र असल अभ्यासहरूको परिपालना ।

९. लेखापरीक्षण प्रतिवेदनमा कुनै कैफियत उल्लेख भएको भए सो उपर सञ्चालक समितिको प्रतिक्रिया :

यस बैंकको लेखापरीक्षण प्रतिवेदनमा हिसाब मिलान हुन नसकेको बैंकको अन्तर शाखा हिसाब, लामो समयदेखि हिसाब मिलान हुन नसकेको सरकारी कारोबार तथा त्रिभुवन विश्वविद्यालयको हिसाब लगायतका कैफियतहरू उल्लेख भएको छ ।

बैंकको अन्तर शाखा हिसाब राफसाफ (Inter Branch Reconciliation) गर्ने कार्यमा विशेष केन्द्रित भई अन्तर शाखा हिसाब मिलानको अवस्थामा सुधार ल्याउन गठन भएको हिसाब मिलान डिभिजनले विशेष पहल कदमी लिइरहेको छ । यसै अनुरूप लामो समयदेखि हिसाब मिलान नभएका तथा पहिचान हुन नसकेका कारोबारहरूको हिसाब मिलान गर्ने कार्यमा प्रगति भइरहेको जानकारी गराउँदछौं ।

बैंकले सरकारी कारोबारको शोधभर्ना नेपाल राष्ट्र बैंकबाट नियमित रूपमा प्राप्त गरिरहेको साथै नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको यस बैंकको खातामा रहेको मौज्दातको प्रमाणीकरण नियमित रूपमा बैंकको ट्रेजरी विभाग मार्फत भइरहेको छ । हिसाब मिलान नभएका केही पुराना कारोबारहरूको हकमा आवश्यक प्रकृया अगाडि बढेको छ ।

त्रिभुवन विश्वविद्यालयको पेन्सन विगतमा शाखाहरूबाट वितरण हुने गरेकोमा हाल उक्त कारोबार केन्द्रिकृत रूपमा यस बैंकको किर्तिपुर शाखाबाट भइरहेकोले शोधभर्ना र हिसाब मिलानमा कुनै समस्या नभएको व्यहोरा समेत जानकारी गराउँदछौं ।

माथि उल्लिखित बाहेक लेखापरीक्षण प्रतिवेदनमा औल्याइएका बैंकको नियमित कारोबारसँग सम्बन्धित अन्य कैफियतहरूका सम्बन्धमा समेत सञ्चालक समितिको ध्यानाकर्षण भएको छ । लेखापरीक्षकबाट प्राप्त सुझाव र प्रतिक्रिया बमोजिम कैफियत सुधारका लागि व्यवस्थापनलाई आवश्यक निर्देशन दिइसकेका छौं ।

१०. आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली भए वा नभएको र भएको भए त्यसको विस्तृत विवरण :

बैंकिङ्ग कारोबारमा अन्तर्निहित कर्जा, सञ्चालन लगायत विभिन्न प्रकारका जोखिमहरूको नियन्त्रण तथा न्यूनीकरणका लागि बैंकले आफ्नो आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीलाई थप मजबुत बनाउँदै लगेको छ । आन्तरिक नियन्त्रणका लागि बैंकले प्रचलित कानून तथा नेपाल राष्ट्र बैंकको नीति/निर्देशनको परिधिभित्र रही विभिन्न नीति, नियम, विनियम तथा निर्देशिका तर्जुमा गरी कार्यान्वयन गरिरहेको साथै आवधिक रूपमा संशोधन/पुनर्लेखन गर्ने गर्दै आएको छ ।

बैंकको कार्य सञ्चालनमा आन्तरिक नीति, नियम, प्रकृया, प्रणाली तथा मौजुदा ऐन कानूनको पालना भए/नभएको यकिन गर्नका लागि अलग्गै निरीक्षण तथा आन्तरिक लेखापरीक्षण विभाग सञ्चालनमा रहेको छ । उक्त विभागले सञ्चालक समिति मातहतको लेखापरीक्षण समितिको मार्गदर्शनमा वार्षिक लेखापरीक्षण योजना अनुरूप आफ्ना गतिविधिहरू सञ्चालन गरिरहेको छ । आर्थिक वर्ष २०७९/८० मा वार्षिक लेखापरीक्षण योजनामा लिइएको लक्ष्य अनुरूप बैंकका सबै शाखा/कार्यालयहरूको नियमित आन्तरिक लेखापरीक्षण गर्न विभाग सफल भएको छ । त्यस्तै, २०७९ चैत्रबाट बैंकमा Risk Based Internal Audit Manual कार्यान्वयनमा ल्याइएको छ ।

बैंकिङ्ग कारोबारका क्रममा देखापर्ने विभिन्न जोखिमहरूको पहिचान, मापन, अनुगमन, नियन्त्रण र रिपोर्टिङ्गका लागि सञ्चालक समिति अन्तर्गतको जोखिम व्यवस्थापन समितिको मार्गदर्शन तथा सञ्चालक समितिबाट स्वीकृत जोखिम व्यवस्थापन सँग सम्बन्धित नीति, नियम अनुरूप जोखिम व्यवस्थापन विभागले कार्य गरिरहेको छ । त्यस्तै,

नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन तथा अन्य प्रचलित कानून बमोजिम बैंकको अनुपालनाको स्थितिको नियमित अनुगमन गर्ने कार्य सम्पत्ति शुद्धीकरण निवारण सम्बन्धी समितिको मार्गदर्शनमा कम्प्लायन्स विभागले गरिरहेको छ ।

प्रचलित कानून तथा नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशनको अधिनमा रही बैंकको काम कारबाहीलाई चुस्त दुरुस्त रूपले सञ्चालन गर्न तथा आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीको प्रभावकारिता अभिवृद्धि गर्दै लैजानका लागि बैंक उच्च व्यवस्थापन तहमा सम्पत्ति दायित्व व्यवस्थापन समिति (ALCO), कर्जा कमिटी, कर्जा असुली समिति, IT Steering Committee, ब्राण्ड तथा व्यवसाय प्रवर्द्धन समिति, केन्द्रीय सुरक्षा समिति, संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व समिति, पदपूर्ति समिति, अनुशासन समिति, अपरेशन कमिटी, Procurement Evaluation Committee, व्यवसाय प्रवर्द्धन समिति लगायतका समितिहरू क्रियाशील रहेका छन् ।

११. बैंकिङ सञ्जाल विस्तार :

बैंकले प्रधान कार्यालय तथा सात वटै प्रदेशमा प्रादेशिक कार्यालय सहित मुलुकका ७१ वटा जिल्लामा रहेका २२८ शाखा कार्यालय, ५८ वटा एक्सटेन्सन काउन्टर तथा २०४ वटा ATM मार्फत बैंकिङ सेवा उपलब्ध गराउँदै आएको छ । व्यावसायिक सम्भावना भएका स्थानहरूमा बैंकिङ पहुँच बढाउँदै लैजाने रणनीति अनुरूप आगामी दिनमा समेत बैंकको सञ्जाल विस्तार गर्दै लगिनेछ ।

समीक्षा वर्षमा बैंकले काठमाडौँ उपत्यका भित्र भक्तपुर जिल्लाको मध्यपुर थिमी नगरपालिकामा कौशलटार शाखा, ललितपुर जिल्लाको ललितपुर महानगरपालिकामा खुमलटार शाखा, भक्तपुर जिल्लाको चाँगुनारायण नगरपालिकामा दुवाकोट शाखा र काठमाडौँ जिल्लाको टोखा नगरपालिका गंगबु शाखा स्थापना गरेको छ । त्यस्तै, काठमाडौँ उपत्यका बाहिर कास्की जिल्लाको पोखरा महानगरपालिकामा लेकसाइट शाखा, मोरङ जिल्लाको बुढीगंगा गाउँपालिका टंकीसिनवारी शाखा, रूपन्देही जिल्लाको बुटवल उपमहानगरपालिकामा चौराहा शाखा, चितवन जिल्लाको भरतपुर महानगरपालिकामा हाकिमचोक शाखा तथा सुर्खेत जिल्लाको विरेन्द्रनगरमा सुर्खेत शाखा विस्तार गरेको छ ।

१२. सूचना प्रविधि तथा डिजिटाइजेशन :

बैंकबाट प्रवाह भइरहेका सेवाहरूमा सूचना प्रविधिको उच्चतम प्रयोग गर्दै गतिशील तथा समयसापेक्ष बैंकिङ सेवा प्रदान गर्न बैंक प्रतिबद्ध रहेको छ । प्रचलित बैंकिङ बजारमा उपलब्ध मोबाइल बैंकिङ, इन्टरनेट बैंकिङ, कार्ड सेवाहरू (डेबिट कार्ड, क्रेडिट कार्ड, ट्राभल कार्ड, प्रिपेड डलर कार्ड, POS), QR Payment लगायत प्रविधिमा आधारित सेवाहरू बैंकले प्रदान गर्दै आएको छ । बैंकले आफ्नो वेबसाइट मार्फत बचत, मुद्दती तथा डिम्याट खाता खोल्ने तथा बैंक ग्यारेन्टीको आधिकारिकता जाँच गर्ने सुविधा समेत प्रवाह गरिरहेको छ । ग्राहकहरूको सुविधाका लागि नागरिक एपमा समेत बैंक खाता खोल्ने सुविधा रहेको छ ।

डेबिट कार्ड तथा क्रेडिट कार्डको हकमा ग्राहकहरूको मोबाइल नम्बरमा Green Pin प्रदान गर्ने व्यवस्था मिलाइएको छ । साथै, बैंकबाट हाल जारी भएका कार्डहरूमा Contactless सुविधा समेत थप गरिएको छ ।

बैंकको मोबाइल बैंकिङलाई सुरक्षित बनाउँदै थप सेवा प्रदान गर्न सहयोग पुऱ्याउने हेतुले मोबाइल बैंकिङलाई XP Version मा रूपान्तरण गरिएको छ । ग्राहकहरूको सुविधाका लागि काठमाडौँ बैंकिङ अफिसमा चेक जम्मा गर्न सकिने चेक डिपोजिट मेशिन सञ्चालनमा आएको साथै काउन्टरमा नगएर मेशिन बाटै नगद जम्मा गर्न सकिने नगद डिपोजिट मेशिन काठमाडौँ बैंकिङ अफिसमा परीक्षणमा रहेको छ । साथै, चेक बिना नगद फिक्ने मिले Smart Teller with QR Code बैंकका सम्पूर्ण शाखाहरूमा लागू भइसकेको छ ।

बैंकको आन्तरिक कार्य प्रणालीमा सूचना प्रविधिको उच्चतम उपयोग गर्दै कार्य सञ्चालनमा प्रभावकारिता हासिल गर्ने सिलसिलामा कर्जा प्रशोधनका लागि Document Management System (DMS), बजेट व्यवस्थापनका लागि Budget Management System (BMS) तथा विप्रेषण कारोबारका लागि MDX कार्यान्वयनमा ल्याइएको छ। बैंकबाट जारी हुने कार्डहरूको व्यवस्थापनका लागि हाल प्रयोगमा रहेको Card Center Management System लाई समयानुकूल अद्यावधिक गरिएको छ। त्यस्तै, ग्राहकहरूको विवरणलाई थप सुरक्षित बनाउँदै लैजाने क्रममा बैंकको Data Center तथा Firewall उपकरणहरूलाई नियमित रूपमा अद्यावधिक गर्दै लगिएको छ। बैंकले हाल प्रयोगमा ल्याइरहेको Software लाई प्रतिस्थापन गर्न CBS को खरिद प्रकृया अगाडि बढिरहेको छ।

१३. ग्राहक सम्बन्ध सुधार :

बैंकबाट प्रदान हुँदै आएका सेवाहरूमा प्रकृयागत सरलता अपनाई ग्राहकसेवामा प्रभावकारिता हासिल गर्ने लक्ष्य बैंकको रहेको छ। सोही अनुरूप बैंकका विद्यमान नीति, नियम, विनियम तथा कार्यविधिमा संशोधन गर्दै लगिनेछ। ग्राहकवर्गका समस्या, जिज्ञासा र कठिनाई सम्बोधन गर्न साथै वित्तीय सेवासँग सम्बन्धित समसामयिक जानकारी प्रदान गर्ने उद्देश्यले बाह्य कम्पनीसँगको समन्वयमा अत्याधुनिक Call Center सञ्चालनमा ल्याइएको छ। त्यस्तै, ग्राहकसेवामा प्रत्यक्षरूपले संलग्न कर्मचारीहरूलाई आवश्यक तालिम दिने कार्य निरन्तर रहेको छ।

बैंकको वेबसाइटमा रहेको Feedback/Complaint फर्म मार्फत ग्राहकहरूले बैंककोसेवा प्रवाहसँग सम्बन्धित प्रतिक्रिया प्रेषित गर्न सक्नेछन्। यसरी प्राप्त हुन आएका प्रतिक्रियाहरू बैंकको इमेल ठेगाना gunaso@nepalbank.com.np मा आउने व्यवस्था मिलाइएको छ। उक्त इमेल तथा बैंकको इमेल info@nepalbank.com.np मा ग्राहकहरूले बैंकको काम कारबाही तथा सेवा प्रवाहमा देखिएका कमी कमजोरीहरू उपर प्रतिक्रिया दिन सक्नेछन्। त्यस्तै, मोबाइल बैंकिङ्ग App मा रहेको Dispute Lodge Section, नेपाल सरकारको हेलो सरकार तथा नेपाल राष्ट्र बैंकको गुनासो पोर्टल मार्फत पनि सरोकारवालाहरूले आफ्ना गुनासाहरू प्रेषित गर्न सक्नेछन्।

साथै, नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन बमोजिम गुनासो सुन्ने अधिकारीको व्यवस्था गरिएको छ। विभिन्न माध्यमबाट ग्राहकहरूले प्रेषित गरेका गुनासोको समाधान गर्दै आगामी दिनमा बैंकको सेवा प्रवाहमा चुस्तता ल्याउनका लागि सुशासन डिभिजनले सहजीकरण गरिरहेको छ। बैंकको गुनासो सुनुवाईलाई सुव्यवस्थित बनाउन साथै यस क्रममा देखिने अषष्टता हटाउनका लागि गुनासो सुनुवाई तथा व्यवस्थापन कार्यविधि कार्यान्वयनमा रहेको छ।

१४. नेपाल सरकारको नीतिसँग तादात्म्य :

बैंकका मुलुकभर छरिएर रहेका विभिन्न शाखा कार्यालयहरूले सरकारी कारोबार गर्ने गरेका छन्। जसमध्ये संघीय सरकारको “क” खाताको कारोबार बैंकका २८ वटा शाखाहरूले, प्रदेश सरकारको “ख” खाताको कारोबार बैंकका २६ वटा शाखाहरूले तथा स्थानीय तहको “ग” खाताको कारोबार बैंकका ७३ वटा शाखाहरूले गर्दै आएका छन्। त्यस्तै, बैंकका विभिन्न शाखाहरूले पेन्सन वितरण, सामाजिक सुरक्षा भत्ता वितरण तथा विभिन्न तहका सरकारहरूको अनुदान वितरणको कार्य गर्दै आएका छन्।

नेपाल सरकारले लिएको उद्यमशीलता विकास, रोजगारी सिर्जना लगायत वित्तीय नीतिले निर्देश गरेका विषयहरूको कार्यान्वयनमा बैंकले सहयोग पुऱ्याउँदै आएको छ। नेपाल सरकारबाट जारी भएको सहूलियतपूर्ण कर्जाका लागि ब्याज अनुदान सम्बन्धी एकीकृत कार्यविधि, २०७५ को अधीनमा रही बैंकले तोकिएका क्षेत्रहरूमा ऋण प्रवाह गरिरहेको छ। उक्त कार्यविधि अन्तर्गत २०८० आषाढ मसान्तको अन्त्यमा ६६७० जना ग्राहकहरूमा रु. ९ अर्ब ७२ करोड १२ लाख कर्जा लगानी गरिएको छ।

सबै नेपालीको बैंकमा खाता खोल्ने संघीय सरकारको अभियानमा सक्रिय रूपमा सहभागिता जनाउने क्रममा कुनै पनि बैंकमा खाता नभएका नेपाली जनताले यस बैंकमा समृद्ध नेपाल अभियान वचत खाता खोलेमा बैंकको तर्फबाट रु.१००/- जम्मा गरिदिने गरिदै आइएको छ । यस व्यवस्था अन्तर्गत २०८० आषाढ मसान्तसम्ममा ६०,६२३ वटा खाता खोलिएको छ ।

१५. कर्जा लगानी तथा व्यवस्थापन :

बैंकबाट प्रवाह भएका कर्जाहरूको गुणस्तर कायम राख्दै थप कर्जा विस्तारलाई बैंकले प्राथमिकतामा राखेको छ । कर्जा प्रवाह गर्दा बैंकको कार्य सञ्चालन निर्देशिका भाग २ (कर्जा निर्देशिका), Credit Policy Guidelines, Valuation Guidelines, लगायत नेपाल राष्ट्र बैंकको नीति, निर्देशनको परिपालना गर्ने गरिएको छ ।

यस बैंकबाट प्रवाह हुने चालु पूँजी प्रकृतिका कर्जाको हकमा ऋणीको क्षमताको विश्लेषण, कर्जाको सीमा निर्धारण, कर्जा स्वीकृति प्रक्रिया एवम् कर्जाको उपयोगलाई पारदर्शी बनाउँदै कर्जा सदुपयोगिता यकिन गर्ने उद्देश्यले नेपाल राष्ट्र बैंकको चालु पूँजी कर्जा सम्बन्धी मार्गदर्शनको अधीनमा रही ने.बैं.लि. चालु पूँजी सम्बन्धी कार्यविधि, २०७९ कार्यान्वयनमा ल्याइएको छ । त्यस्तै, नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन बमोजिम रु. १ करोडभन्दा बढी रकमका विभिन्न आवधिक कर्जाहरूको हकमा पर्यावरणीय तथा सामाजिक जोखिमको विश्लेषण गरेर मात्र कर्जा प्रवाह गर्ने व्यवस्था तथा रु. ५० करोड वा सो भन्दा बढीको कर्जा प्रवाह वा नविकरण गर्दा क्रेडिट रेटिङ्ग गर्नुपर्ने व्यवस्थाको परिपालना गर्ने गरिएको छ ।

यस बैंकबाट २०७९ पौषमा लगानी भएका कुल कर्जाको आधारमा २०८० आषाढ मसान्तमा बैंकले कृषि क्षेत्रमा ११.६३ प्रतिशत र जलविद्युत/उर्जाको क्षेत्रमा ६.७१ प्रतिशत कर्जा लगानी गरेको छ । त्यस्तै, उक्त अवधिमा बैंकले एक करोडसम्मका लघु, साना तथा मझौला उद्योगमा १४.२९ प्रतिशत र विपन्न वर्गमा कर्जामा ७.०६ प्रतिशत कर्जा लगानी गरेको छ ।

बैंकले २०८० आषाढ मसान्तसम्म सहवित्तीयकरणमा सहभागी भई करिब ७२५ मेगावाट क्षमताका ३२ वटा जलविद्युत परियोजनामा लगानी गरेको छ । जस मध्ये ६ वटा जलविद्युत परियोजनामा यस बैंकको अगुवाइ रहेको तथा १ वटा जलविद्युत परियोजनामा यस बैंकको सहअगुवाइ रहेको छ । त्यस्तै, २५ वटा जलविद्युत परियोजनामा अन्य बैंक तथा वित्तीय संस्थाको सहवित्तीयकरणमा यस बैंक सहभागी रहेको छ । बैंकबाट लगानी भएका परियोजना मध्ये १७ वटा परियोजना सञ्चालनमा रहेका र १३ वटा परियोजना निर्माणाधीन अवस्थामा रहेका छन् । उक्त परियोजनाहरूका लागि कूल रु. २१ अर्ब ३ करोड १३ लाख कर्जा सीमा स्वीकृत भएकोमा २०८० आषाढ मसान्तसम्म रु. ११ अर्ब ९६ करोड ५६ लाख कर्जा मौज्दात रहेको छ ।

बैंकले सहवित्तीयकरणमा सहभागी भई २०८० आषाढ मसान्तसम्म विभिन्न ९ वटा सिमेन्ट उद्योग तथा १० वटा स्टील उद्योगहरूमा कर्जा लगानी गरेको छ । समीक्षा अवधिमा सिमेन्ट उद्योगहरूमा प्रवाहित कर्जाको मौज्दात रु. ११ अर्ब २१ करोड ३७ लाख र स्टील उद्योगहरूमा प्रवाहित कर्जाको मौज्दात रु. १० अर्ब ७ करोड ७१ लाख रहेको छ ।

१६. जोखिम व्यवस्थापन :

बैंकिङ्ग क्षेत्रका सम्भावित जोखिमहरूको पहिचान, अनुगमन, व्यवस्थापन तथा न्यूनीकरण गर्न बैंकको सञ्चालक समिति, सञ्चालक समिति मातहतको जोखिम व्यवस्थापन समिति र बैंक उच्च व्यवस्थापन सदैव सजग रहँदै आएको छ ।

बैंक सञ्चालकको संयोजकत्वमा गठित जोखिम व्यवस्थापन समितिमा जोखिम व्यवस्थापन विभागका विभागीय प्रमुख सदस्य सचिव रहने व्यवस्था रहेको छ । उक्त समितिले नेपाल राष्ट्र बैंकबाट जारी गरिएको नीति, निर्देशनको दायरा भित्र रही बैंकिङ्ग कारोबारमा अन्तर्निहित विभिन्न जोखिमको निरन्तर रूपमा अनुगमन गर्ने साथै सो को व्यवस्थापनका लागि सञ्चालक समितिलाई राय सुझाव दिने गरेको छ ।

जोखिम व्यवस्थापनका लागि खास महत्वका मूलभूत जोखिमको सामना गर्न आवश्यक नीति, कार्यविधि तथा निर्देशनहरूको तर्जुमा साथै समयानुकूल पुनरावलोकन गर्ने कार्य जोखिम व्यवस्थापन समितिको सिफारिसमा सञ्चालक समितिबाट नियमित रूपमा भइरहेको छ । समीक्षा वर्षमा Environmental & Social Risk Management Policy and Guidelines जारी गरी कार्यान्वयनमा ल्याइएको छ ।

प्रमुख जोखिम अधिकृतको नेतृत्वमा रहेको जोखिम व्यवस्थापन विभागले कर्जा जोखिम, सञ्चालन जोखिम, तरलता जोखिम, बजार जोखिम, ब्याजदर जोखिम, विदेशी विनियम जोखिम लगायत बातावरण तथा सामाजिक जोखिम अन्तर्गत जोखिम बहन क्षमता र स्वीकारयोग्य जोखिम सीमा निर्धारण गर्ने कार्य गर्दै आएको छ । यसका साथै आवधिक रूपमा उल्लिखित जोखिमहरूसँग सम्बन्धित प्रतिवेदन तयार गरी छलफलका लागि जोखिम व्यवस्थापन समिति मार्फत सञ्चालक समिति समक्ष पेश गर्ने साथै नेपाल राष्ट्र बैंक समक्ष नियमित रूपमा पेश गर्नुपर्ने रिपोर्टिङ्गको कार्य गरिरहेको छ ।

सञ्चालन जोखिम कम गर्न बैंकले Disaster Recovery Site सञ्चालनमा ल्याएको छ । साथै, सञ्चालक समितिको स्वीकृतिमा Business Continuity Plan कार्यान्वयनमा समेत रहेको छ ।

१७. सम्पत्ति शुद्धीकरण निवारण :

बैंकले सम्पत्ति शुद्धीकरण तथा आतङ्कवादी कृत्याकलापमा वित्तीय लगानी निवारणका सम्बन्धमा सम्पत्ति शुद्धीकरण (मनी लाउन्डरिङ्ग) निवारण ऐन, २०६४, सम्पत्ति शुद्धीकरण (मनी लाउन्डरिङ्ग) निवारण नियमावली, २०७३, नेपाल राष्ट्र बैंकबाट जारी निर्देशन, Financial Action Task Force (FATF) द्वारा जारी भएका सिफारिस तथा प्रचलित राष्ट्रिय तथा अन्तर्राष्ट्रिय असल अभ्यासहरूको परिपालनामा सदैव जोड दिँदै आएको छ ।

नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन अनुरूप सञ्चालक सदस्य संयोजक र कार्यान्वयन अधिकारी सदस्य सचिव रहने गरी बैंकमा सम्पत्ति शुद्धीकरण निवारण सम्बन्धी समिति गठन गरिएको छ । उक्त समितिले सम्पत्ति शुद्धीकरण तथा आतङ्कवादी कृत्याकलापमा वित्तीय लगानी निवारणका सम्बन्धमा बैंकको आन्तरिक नीति, कार्यविधि तथा प्रक्यागत पक्षहरूको पर्याप्तता भए/नभएको यकिन गर्नुका साथै नीतिगत एवम् प्रक्रियागत पक्षमा गर्नुपर्ने सुधारहरूका लागि सञ्चालक समिति मार्फत व्यवस्थापनलाई निर्देशन दिने गर्दै आएको छ ।

बैंकमा रहेको कम्प्लायन्स विभागले सम्पत्ति शुद्धीकरण निवारण सम्बन्धी समितिको मार्गदर्शनमा सम्पत्ति शुद्धीकरण निवारणका सम्बन्धमा आन्तरिक नीति, नियम, निर्देशन, नेपाल राष्ट्रको निर्देशन तथा प्रचलित कानूनको परिधि भित्र रही ग्राहक पहिचान तथा सम्पुष्टि, जोखिम पहिचान, मूल्याङ्कन र व्यवस्थापन, सीमा कारोबार तथा शंकास्पद कारोबारको पहिचान, अनुगमन तथा रिपोर्टिङ्ग, विभिन्न निकायहरूबाट अध्ययन र अनुसन्धानका क्रममा माग गरिएका सूचनाहरू उपलब्ध गराउने, नियमनकारी निकाय र अन्य प्रचलित कानूनमा भएका व्यवस्थाहरूको अनुपालना गराउने जस्ता कार्यहरू निरन्तर गरिरहेको छ ।

समीक्षा वर्षमा Trade Based Money Laundering Prevention Guidelines तथा AML/CFT and CPF Policy & Procedure जारी गरी कार्यान्वयनमा ल्याइएको छ ।

१८. मानव संसाधन :

हरेक आर्थिक वर्षमा सञ्चालक समितिबाट स्वीकृत पदपूर्ति योजना अनुरूप बैंकलाई आवश्यक जनशक्तिको संख्या निर्धारण गर्ने कार्य गरिंदै आइएको छ । यसरी जनशक्तिको संख्या निर्धारण गर्दा आवश्यकता भन्दा कार्यरत जनशक्ति कम देखिएमा श्री लोक सेवा आयोगको प्रत्यक्ष संलग्नतामा बैंकका लागि आवश्यक कर्मचारी भर्ना गर्ने कार्य गर्ने गरिएको छ । सुरक्षा तथा सरसफाई लगायतका कार्यहरूका लागि बाह्य व्यक्ति तथा कम्पनी मार्फत आवश्यक जनशक्ति परिचालन गर्दै आइएको छ ।

बैंक सेवामा कार्यरत कुल २७२५ स्थायी कर्मचारीहरू मध्ये ६० प्रतिशत कर्मचारीहरूको औषत उमेर ३५ वर्षभन्दा कम रहेको, ३० प्रतिशत कर्मचारीहरूको औषत उमेर ३५ वर्षदेखि ४५ वर्ष रहेको छ भने बाँकी १० प्रतिशत कर्मचारीहरूको औषत उमेर ४५ वर्षभन्दा बढी रहेको छ । स्थायी कर्मचारीहरू मध्ये ४१.६१ प्रतिशत महिला जनशक्ति र ५८.३९ प्रतिशत पुरुष जनशक्ति बैंकको सेवामा कार्यरत रहेका छन् । त्यसैगरी, बैंकमा सुरक्षा, सरसफाई तथा अन्य सहयोगी कार्यहरूका लागि कुल ८७४ जना कर्मचारीहरूले व्यक्तिगत करार, सेवा करार तथा बाह्य कम्पनी मार्फत कार्य गरिरहेका छन् ।

बैंकमा कार्यरत कर्मचारीहरूको क्षमता अभिवृद्धि, कुशलता तथा व्यवस्थापकीय सीप दक्षताका लागि तालिम तथा विकास डिभिजनले विभिन्न आन्तरिक तालिम कार्यक्रम सञ्चालन गर्दै आएको छ । यसको अलावा समीक्षा वर्षमा विभिन्न इष्टिच्युटहरूको संयोजकत्वमा आयोजना भएका १०५ वटा स्वदेशी कार्यक्रममा ४७७ जना तथा १० वटा विदेशी तालिम कार्यक्रममा ४३ जना कर्मचारीहरूलाई सहभागी गराइएको छ ।

१९. संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व :

नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन तथा यस बैंकको संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व नीति बमोजिम बैंकले हरेक आर्थिक वर्षको खुद नाफाको १ प्रतिशत रकम छुट्याई संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व शीर्षक कोषमा जम्मा गर्ने गरेको छ । यसरी जम्मा भएको रकम विभिन्न सामाजिक हित तथा परियोजनाहरूमा खर्च गर्ने गरिंदै आइएको छ । बैंकका नायब प्रमुख कार्यकारी अधिकृतको अध्यक्षतामा रहेको संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व सम्बन्धी समितिले सामाजिक उत्तरदायित्व सम्बन्धी प्रस्तावहरू उपर छलफल तथा मूल्याङ्कन गरी खर्च गर्नका लागि माथिल्लो निकायमा सिफारिस गर्ने गरेको छ । बैंकले आर्थिक वर्ष २०७९/८० मा संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व अन्तर्गत विभिन्न शीर्षकमा गरी कुल रु. ६४ लाख १५ हजार खर्च गरेको छ ।

आर्थिक वर्ष २०७९/८० मा सामाजिक परियोजना अन्तर्गत कुल रु. ५२ लाख ६२ हजार खर्च भएकोमा श्री गुञ्जमान सिंह अस्पताल, चितवनलाई मेडिकल उपकरण खरिद गर्न रु. १५ लाख २४ हजार; प्राकृतिक तथा दैवी प्रकोपबाट प्रभावित अछाम र जुम्ला जिल्लाका बाढी पिडित जनतालाई राहत स्वरूप क्रमशः रु. २ लाख ३० हजार र रु. ९० हजार तथा डोटी जिल्लाका भुकम्प पिडितलाई रु. ६० हजार; नेपाली सेनाको 'सफल हिमाल अभियान २०२३' लाई रु. ५ लाख प्रदान गरिएको छ । त्यस्तै, त्रिभुवन विश्वविद्यालयको केन्द्रीय कार्यालयदेखि आँखा अस्पतालसम्म सडक बत्ती जडान गर्न रु. २ लाख ६६ हजार, त्रिभुवन विश्वविद्यालयलाई ने.बै.लि. सरदार गुञ्जमान सिंह स्वर्ण पदक र ने.बै.लि. त्रि.वि. छत्र बहादुर स्वर्ण पदक प्रदान गर्न रु. २ लाख ८० हजार, श्री मुक्तिनाथ मन्दिरलाई वाटर डिस्पेन्सर र फोहोरदानी खरिद गर्न रु. १६ हजार प्रदान गरिएको छ । :

समीक्षा अवधिमा यस बैंकका विभिन्न शाखाहरूले वित्तीय साक्षरता कार्यक्रमहरू सञ्चालन गरेका छन् । यस क्रममा ग्लोबल मनी विक-२०२३ सञ्चालनको क्रममा कुल रु. ३ लाख ६० हजार खर्च भएको छ भने अन्य वित्तीय साक्षरता कार्यक्रम सञ्चालनको क्रममा कुल रु. १ लाख ३५ हजार खर्च भएको छ ।

महाविर पुनको नेतृत्वमा रहेको श्री राष्ट्रिय आविस्कार केन्द्रलाई विभिन्न अनुसन्धान कार्यमा खर्च गर्न रु. ५ लाख प्रत्यक्ष अनुदान प्रदान गरिएको छ ।

दिगो विकास लक्ष्य अन्तर्गत काठमाडौं विश्वविद्यालय, स्कुल अफ म्यानेजमेन्टमा स्नातक तहमा अध्ययनरत विद्यार्थीहरूको समूहलाई कोपिला प्रोजेक्ट सञ्चालन गर्न रु. ५० हजार प्रदान गरिएको छ ।

समीक्षा वर्षमा अन्य बैंक तथा वित्तीय संस्थामा खाता नभएका नागरिकहरूले यस बैंकमा खोलेका 'समृद्ध नेपाल अभियान बचत खाता' मा प्रति खाता रु. १००/- का दरले जम्मा गर्दा कुल रु. ६५ हजार ८ सय खर्च भएको छ ।

यस बैंकले नेपाल राष्ट्र बैंकबाट जारी निर्देशनमा भएको व्यवस्था र बैंकको संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व सम्बन्धी नीतिले निर्देश गरे अनुरूप विभिन्न सामुदायिक हितका गतिविधिहरूमा गरेको उपर्युक्त खर्च अनुमोदनका लागि समेत सभा समक्ष अनुरोध गर्दछौं ।

२०. संस्थागत सुशासन तथा अनुपालना :

बैंकको संस्थागत सुशासन उच्चतम स्तरमा कायम गर्दै सबै सरोकारवालाहरूको हितको रक्षा गर्न सञ्चालक समिति तथा बैंक व्यवस्थापन कटिबद्ध रहेको छ । बैंकको प्रबन्धपत्र, नियमावली, सञ्चालक समिति कार्य सञ्चालन कार्यविधि तथा सञ्चालक समिति आचारसंहिताको सीमाभित्र रहेर सञ्चालक समिति तथा उप समितिका बैठक र अन्य कार्यहरूलाई व्यवस्थित गरिएको छ ।

बैंकको सञ्चालक समितिले बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, कम्पनी ऐन, नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन लगायत अन्य प्रचलित कानूनमा उल्लेख भए बमोजिमको जिम्मेवारी बहन गरिरहेको साथै बैंकको दैनिक कार्य सञ्चालन र व्यवस्थापनका लागि आवश्यक पर्ने नीति, नियम तर्जुमा तथा आवश्यकता अनुसार संशोधन गर्ने जिम्मेवारी निरन्तर निर्वाह गरिरहेको छ । साथै, बैंक व्यवस्थापनबाट भइरहेका कार्यहरूको अनुगमन गर्ने कार्य समेत गरिरहेको छ ।

बैंकको दैनिक कार्य सञ्चालन र व्यवस्थापनका कार्यहरू प्रचलित ऐन, नियम, नियामक निकायको निर्देशन तथा बैंकको आन्तरिक नीति, नियमको सीमाभित्र रहेर बैंक व्यवस्थापनबाट भइरहेको छ । प्रमुख कार्यकारी अधिकृतको संयोजकत्वमा रहेको सम्पत्ति दायित्व व्यवस्थापन समितिले कर्जा, निक्षेपको ब्याज तथा अन्य सेवाका शुल्कको निर्धारण गर्ने कार्य गर्दै आएको छ । मानवश्रोत व्यवस्थापन विभाग हेर्ने सहायक प्रमुख कार्यकारी अधिकृतको संयोजकत्वमा रहेको अनुशासन समितिले बैंक कर्मचारीबाट आचरण तथा अनुशासन उल्लङ्घनका गम्भीर प्रकृतिका घटना भएको अवस्थामा प्रमुख कार्यकारी अधिकृत समक्ष कारबाहीको लागि सिफारिस गर्ने गर्दै आएको छ । त्यस्तै, बैंक व्यवस्थापन तहमा रहेका अन्य विभिन्न समितिहरूले बैंकमा संस्थागत सुशासनको स्थितिलाई मजबुत बनाउन योगदान दिँदै आएका छन् ।

नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन बमोजिम गठन गरिएको सुशासन डिभिजनले संस्थागत सुशासनको क्षेत्रमा बैंकमा भए गरेका काम कारवाहीहरूको अनुगमन गर्ने, बैंकको सेवा प्रवाहका क्रममा सेवाग्राहीहरूबाट प्राप्त गुनासोको

सुनुवाई गर्ने, सञ्चालक समिति तथा साधारण सभाले गरेका निर्णयहरूको कार्यान्वयनको अवस्थाको अनुगमन गर्ने लगायतका कार्यहरू निरन्तर गरिरहेको छ ।

नेपाल राष्ट्र बैंकको एकीकृत निर्देशनको संस्थागत सुशासन सम्बन्धी व्यवस्थाले निर्देश गरे बमोजिम सञ्चालक समितिको काम कारबाहीलाई व्यवस्थित तथा प्रभावकारी बनाउँदै बैंकमा संस्थागत सुशासनको स्थितिलाई मजबुत बनाउन साथै सञ्चालक समितिको निर्णय प्रकृयालाई थप व्यवसायिक, सहभागितामूलक, पारदर्शी एवम् नतिजामुखी बनाउन सञ्चालक सदस्य संयोजक रहने गरी लेखापरीक्षण समिति, कर्मचारी सेवा सुविधा समिति, जोखिम व्यवस्थापन समिति तथा सम्पत्ति शुद्धीकरण निवारण सम्बन्धी समिति गठन गरिएको छ । यसका साथै खास प्रयोजनका लागि निश्चित समयावधिका लागि सञ्चालकको संयोजकत्वमा अल्प अवधिका अन्य उप समिति समेत गठन गर्ने गरिएको छ ।

नेपाल राष्ट्र बैंकको एकीकृत निर्देशनमा भएको व्यवस्था बमोजिम सञ्चालक समितिको मातहतमा रहेका स्थायी प्रकृतिका समिति तथा तत् समितिमा २०८० आषाढ मसान्तमा कायम रहेका सदस्यहरूको विवरण देहाय बमोजिम रहेको छ ।

(१) लेखापरीक्षण समिति

श्री आनन्द काफ्ले सञ्चालक	संयोजक
श्री विष्णुकुमार अग्रवाल, सञ्चालक	सदस्य
विभागीय प्रमुख, निरीक्षण तथा आ.ले.प. विभाग	सदस्य सचिव

(२) कर्मचारी सेवा सुविधा समिति

श्री रौचन श्रेष्ठ, सञ्चालक	संयोजक
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	सदस्य
विभागीय प्रमुख, केन्द्रीय वित्त विभाग	सदस्य
विभागीय प्रमुख, मानवश्रोत व्यवस्थापन विभाग	सदस्य सचिव

(३) जोखिम व्यवस्थापन समिति

श्री विवेक शम्शेर ज.ब.रा., सञ्चालक	संयोजक
श्री आनन्द काफ्ले, सञ्चालक	पदेन सदस्य
विभागीय प्रमुख, अपरेशन विभाग	सदस्य
विभागीय प्रमुख, जोखिम व्यवस्थापन विभाग	सदस्य सचिव

(४) सम्पत्ति शुद्धीकरण निवारण सम्बन्धी समिति

डा. सावित्री रञ्जित श्रेष्ठ, सञ्चालक	संयोजक
विभागीय प्रमुख, जोखिम व्यवस्थापन विभाग	सदस्य
विभागीय प्रमुख, कम्प्लायन्स विभाग	सदस्य
कार्यान्वयन अधिकारी	सदस्य सचिव

आर्थिक वर्ष २०७९/८० मा सञ्चालक समिति तथा उप समितिको बैठक संख्या देहाय बमोजिम रहेका छन् ।

समिति/उप समिति	बैठक संख्या
सञ्चालक समिति	४२
लेखापरीक्षण समिति	२३
कर्मचारी सेवा सुविधा समिति	१०
जोखिम व्यवस्थापन समिति	२२
सम्पत्ति शुद्धीकरण निवारण सम्बन्धी समिति	७

२१. गत वर्ष साधारण सभाको सुझाव कार्यान्वयन :

गत वर्षको ६३ औं वार्षिक साधारण सभामा शेयरधनी महानुभावहरूले बैंकको साधारण सभा यथासक्य चाँडो गर्न, ब्याज तथा गैह्र ब्याज आम्दानी अभिवृद्धि गर्ने उपायहरूको अवलम्बन गर्न, गैह्र बैंकिङ्ग सम्पत्ति व्यवस्थापन गर्ने दिशामा रणनीति निर्धारण गर्न, बैंकको व्यापार व्यवसाय विविधिकरण गर्न तथा स्थिर सम्पत्तिको समुचित सदुपयोग गर्न सुझाव दिनुभएको थियो ।

उक्त सुझावहरूको कार्यान्वयन गर्ने क्रममा वार्षिक साधारण सभा प्रचलित कानून बमोजिम यथा समयमा नै सम्पन्न हुन गइरहेको व्यहोरा अवगत गराउन चाहन्छौं । आर्थिक वर्ष २०७९/८० मा अधिल्लो आर्थिक वर्षको तुलनामा बैंकको खुद ब्याज आम्दानीमा ४०.१० प्रतिशत तथा गैह्र ब्याज आम्दानीमा ५.२३ प्रतिशत बढोत्तरी हासिल भएको व्यहोरा सभा समक्ष जानकारी गराउँदछौं ।

बैंकको गैह्र बैंकिङ्ग सम्पत्ति व्यवस्थापन गर्ने क्रममा ऋणीसँग नेगोशिएसन गर्ने, लिलामी सूचना प्रकाशन गर्ने साथै सम्पत्ति संरक्षणका लागि अन्य कार्यहरू निरन्तर भइरहेको छ । त्यस्तै, बैंकको व्यापार व्यवसाय विविधिकरण गर्न तथा स्थिर सम्पत्तिको समुचित सदुपयोग गर्न विभिन्न कार्यहरू भइरहेको समेत सभा समक्ष अवत गराउँदछौं ।

यसका साथै शेयरधनी महानुभावहरूले विभिन्न माध्यमबाट अन्य समयमा दिनुभएका विभिन्न सल्लाह, सुझाव तथा मार्गदर्शनलाई क्रमशः कार्यान्वयन गर्दै लगिने प्रतिबद्धता समेत व्यक्त गर्दछौं ।

२२. व्यवस्थापनमा भएको हेरफेर :

बैंकको प्रमुख कार्यकारी अधिकृत पदको जिम्मेवारीमा मिति २०८० पौष ८ गतेबाट श्री तिलक राज पाण्डेय आउनु भएको छ । निर्वर्तमान प्रमुख कार्यकारी अधिकृत श्री कृष्णबहादुर अधिकारीले मिति २०८० आश्विन १५ गतेदेखि बैंकको सेवाबाट बिदा पाउनु भएको छ । बैंकको सेवामा रही पुन्याउनु भएको योगदानका लागि निर्वर्तमान प्रमुख कार्यकारी अधिकृतलाई हार्दिक धन्यवाद ज्ञापन गर्दछौं ।

उच्च व्यवस्थापन तहमा नायब प्रमुख कार्यकारी अधिकृत पदमा श्री समता पन्त, प्रमुख कर्जा अधिकृत पदमा श्री लक्ष्मण पौडेल, प्रमुख सञ्चालन अधिकृत पदमा श्री विश्वराज बराल, प्रमुख प्रशासकिय अधिकृत पदमा श्री प्रकाश कुमार अधिकारी र प्रमुख वित्त अधिकृत पदमा श्री होमबहादुर खड्का कार्यरत रहनु भएको छ । बैंक व्यवस्थापनले आवश्यकता अनुसार कर्मचारीहरूलाई जिम्मेवारी दिई बैंकको दैनिक कार्य सञ्चालन र व्यवस्थापन गर्ने कार्य गर्दै आएको छ ।

२३. लेखापरीक्षकको नियुक्ति :

कम्पनी ऐन, २०६३ तथा बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०७३ मा भएको व्यवस्था बमोजिम लेखापरीक्षकको नियुक्ति तथा पारिश्रमिक निर्धारण साधारण सभाले गर्नुपर्ने व्यवस्था रहेको साथै लेखापरीक्षण ऐन, २०७५ को दफा ११(२) मा नेपाल सरकारको ५० प्रतिशतभन्दा बढी शेयर स्वामित्व भएका संगठित संस्थाले लेखापरीक्षकको नियुक्ति गर्दा महालेखापरीक्षकको कार्यालयको परामर्श लिनुपर्ने व्यवस्था बमोजिम बैंकको मिति २०८०/०९/०६ को पत्रबाट आर्थिक वर्ष २०८०/८१ को लेखापरीक्षण गर्न लेखापरीक्षक नियुक्तिको परामर्शका लागि महालेखापरीक्षकको कार्यालयलाई अनुरोध गरिएकोमा सो परामर्श प्राप्त हुने क्रममा रहेकोले महालेखापरीक्षकको कार्यालयको परामर्शका आधारमा आर्थिक वर्ष २०८०/८१ का लागि लेखापरीक्षक नियुक्ति गर्ने र पारिश्रमिक निर्धारण गर्ने अधिकार सञ्चालक समितिलाई प्रदान गर्न समेत सभा समक्ष अनुरोध गर्दछौं।

धन्यवाद ज्ञापन :

अन्त्यमा, नेपाल बैंक लिमिटेडप्रति विश्वास राख्नुहुने तथा बैंकलाई हालको अवस्थामा ल्याउन सहयोग गर्नुहुने आदरणीय शेयरधनी महानुभावहरू, ग्राहक महानुभावहरू, बैंकको हित तथा प्रगतिको लागि मार्ग निर्देशन दिने नेपाल सरकार, अर्थ मन्त्रालय, नेपाल राष्ट्र बैंक, कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालय, महालेखापरीक्षकको कार्यालय, नेपाल धितोपत्र बोर्ड, नेपाल धितोपत्र विनिमय बजार लिमिटेड लगायतका अन्य सम्पूर्ण नियमनकारी निकायहरू, बैंकका ट्रेड युनियनहरू, बैंकको विकासमा अनवरत परिश्रम गर्ने बैंकका सम्पूर्ण कर्मचारीहरू, सञ्चार जगत र प्रत्यक्ष वा परोक्ष रूपमा नेपाल बैंकसँग हित गाँसिएका संघ संस्था तथा सरोकारवालाहरूलाई हार्दिक धन्यवाद ज्ञापन गर्दछौं। आगामी दिनमा समेत यहाँहरूबाट प्राप्त अमूल्य सुझाव, सहयोग र साथ पाउने अपेक्षा सहित बैंकको संस्थागत सुशासनलाई आगामी दिनमा थप मजबुत बनाउँदै नियमनकारी निकायका निर्देशनको परिपालना तथा सम्पूर्ण सरोकारवालाहरूको हित संरक्षणका लागि अझ बढी केन्द्रित भई अगाडी बढ्ने प्रतिबद्धता व्यक्त गर्न चाहन्छु।

धन्यवाद।

सञ्चालक समितिको तर्फबाट,
डा. चन्द्रबहादुर अधिकारी
अध्यक्ष

मिति : २०८० साल पौष २९ गते आइतबार।

कम्पनी ऐन, २०६३ को दफा १०८ को उपदफा (४) अनुसारको अतिरिक्त विवरण

क. विगत वर्षको कारोबारको सिंहावलोकन :

सञ्चालक समितिको वार्षिक प्रतिवेदनको बुँदा नं. ३ मा उल्लेख गरिएको ।

ख. राष्ट्रिय तथा अन्तर्राष्ट्रिय परिस्थितिबाट कम्पनीको कारोबारलाई कुनै असर परेको भए सो असर :

सञ्चालक समितिको वार्षिक प्रतिवेदनको बुँदा नं. २ मा उल्लेख गरिएको ।

ग. प्रतिवेदन तयार भएको मितिसम्म चालु वर्षको उपलब्धी र भविष्यमा गर्नु पर्ने कुराको सम्बन्धमा सञ्चालक समितिको धारणा :

चालु आर्थिक वर्ष २०८०/८१ को प्रथम त्रयमासमा हासिल उपलब्धीहरू र बैंकको भावी योजनाहरू सञ्चालक समितिको वार्षिक प्रतिवेदनको बुँदा नं. ४ मा उल्लेख गरिएको ।

घ. कम्पनीको औद्योगिक वा व्यावसायिक सम्बन्ध :

सञ्चालक समितिको वार्षिक प्रतिवेदनको बुँदा नं. ६ मा उल्लेख गरिएको ।

ङ. सञ्चालक समितिमा भएको हेरफेर र सोको कारण :

सञ्चालक समितिको वार्षिक प्रतिवेदनको बुँदा नं. ७ मा उल्लेख गरिएको ।

च. कारोबारलाई असर पार्ने मुख्य कुराहरू :

सञ्चालक समितिको वार्षिक प्रतिवेदनको बुँदा नं. ८ मा उल्लेख गरिएको ।

छ. लेखापरीक्षण प्रतिवेदनमा कुनै कैफियत उल्लेख भए सो उपर सञ्चालक समितिको प्रतिक्रिया :

सञ्चालक समितिको वार्षिक प्रतिवेदनको बुँदा नं. ९ मा उल्लेख गरिएको ।

ज. लाभान्श बाँडफाँड गर्न सिफारिस गरिएको रकम :

समीक्षा वर्षमा लाभान्श बाँडफाँड गर्न सिफारिस गरिएको छैन ।

झ. शेयर जफत भएको भए जफत भएको शेयर संख्या, त्यस्तो शेयरको अङ्कित मूल्य, त्यस्तो शेयर जफत हुनुभन्दा 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. गत आर्थिक वर्षमा कम्पनी र यसको सहायक कम्पनीको कारोबारको प्रगति र सो आर्थिक वर्षको अन्तमा रहेको स्थितिको पुनरावलोकन :

बैंकको सहायक कम्पनी नभएको ।

ट. कम्पनी तथा त्यसको सहायक कम्पनीले आर्थिक वर्षमा सम्पन्न गरेको प्रमुख कारोबारहरू र सो अवधिमा कम्पनीको कारोबारमा आएको कुनै महत्वपूर्ण परिवर्तन :

बैंकले आर्थिक वर्षमा सम्पन्न गरेको प्रमुख कारोबार र कारोबारमा आएको परिवर्तन संलग्न वासलात, नाफा नोक्सान हिसाब, अन्य विस्तृत आम्दानी, नगद प्रवाह विवरण तथा लेखा सम्बन्धी विवरणले प्रष्ट पारेको छ ।

ठ. गत आर्थिक वर्षमा कम्पनीको आधारभूत शेयरधनीहरूले कम्पनीलाई उपलब्ध गराएको जानकारी :

आधारभूत शेयरधनीहरूले त्यस्तो जानकारी उपलब्ध नगराएको ।

ड. गत 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 : केही जानकारी प्राप्त नभएको ।

ढ. गत आर्थिक वर्षमा कम्पनीसँग सम्बन्धित सम्झौताहरूमा कुनै सञ्चालक वा निजको नजिकको नातेदारको व्यक्तिगत स्वार्थको बारेमा उपलब्ध गराइएको जानकारीको व्यहोरा :

यस प्रकारको कुनै सम्झौता नभएको ।

ण. कम्पनीले आफ्नो शेयर आफैँले खरिद गरेको भए त्यसरी आफ्नो शेयर खरिद गर्नुको कारण, त्यस्तो शेयरको संख्या र अङ्कित मूल्य तथा त्यसरी शेयर खरिद गरे बापत कम्पनीले भुक्तानी गरको रकम :

बैंकको आफ्नो शेयर आफैँले खरिद नगरेको ।

त. आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली भए वा नभएको र भएको भए सोको विस्तृत विवरण :

सञ्चालक समितिको वार्षिक प्रतिवेदनको बुँदा नं. १० मा उल्लेख गरिएको ।

थ. गत आर्थिक वर्षको कुल व्यवस्थापन खर्चको विवरण :

गत आर्थिक वर्षको कुल व्यवस्थापन खर्चको विवरण देहाय बमोजिम रहेको छ :

क्र.सं.	शीर्षक	रकम (रु.)
१	कर्मचारी खर्च	३,८८,५५,१५,९६८/-
२	सञ्चालन खर्च	१,४४,०९,९४,९१८/-

द. लेखापरीक्षण समितिका सदस्यहरूको नामावली, निजहरूले प्राप्त गरेको पारिश्रमिक, भत्ता तथा सुविधा, सो समितिले गरेको काम कारवाहीको विवरण र सो समितिले कुनै सुझाव दिएको भए सो को विवरण :

आर्थिक वर्ष २०७९/८० को अन्त्यमा बैंकको लेखापरीक्षण समितिमा रहनुभएका सदस्यहरूको नामावली :

सञ्चालक श्री आनन्द काफ्ले

संयोजक

सञ्चालक श्री विष्णुकुमार अग्रवाल

सदस्य

विभागीय प्रमुख, निरीक्षण तथा आ.ले.प. विभाग, श्री खड्ग सिंह मोक्तान

सदस्य सचिव

लेखापरीक्षण समितिका संयोजक तथा सदस्यहरूलाई बैठक भत्ता बाहेक अन्य कुनै पारिश्रमिक तथा सुविधा प्रदान गरिएको छैन। बैठकमा सहभागी समितिका संयोजक तथा सञ्चालकलाई बैठक भत्ता बापत प्रति बैठक रु. ४,०००/- र सदस्य सचिवलाई प्रति बैठक रु. २,१००/- प्रदान गर्ने गरिएको छ।

लेखापरीक्षण समितिले प्रत्येक आर्थिक वर्षको लेखापरीक्षण योजना स्वीकृत गरी उक्त योजनाको आधारमा सम्पन्न बैंकका विभिन्न शाखा तथा कार्यालयहरूको आन्तरिक लेखापरीक्षण प्रतिवेदन उपर छलफल गरी आवश्यक निर्देशन दिने गरेको छ। यसका साथै अन्य विशेष प्रकृतिका आन्तरिक लेखापरीक्षण प्रतिवेदन उपर समेत आवश्यक निर्देशन दिने गरेको छ।

साथै, बैंकको विभिन्न त्रयमासको अन्तरिम वित्तीय प्रतिवेदनको समीक्षा गर्ने तथा नेपाल राष्ट्र बैंकले वित्तीय विवरण प्रकाशन गर्ने क्रममा दिएका निर्देशनहरूको कार्यान्वयन अवस्था उपर आवधिक छलफल गरी व्यवस्थापनलाई आवश्यक निर्देशन दिने गरेको छ।

घ. 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 :

कुनै रकम बाँकी नरहेको।

न. सञ्चालक, प्रबन्ध सञ्चालक, कार्यकारी प्रमुख तथा पदाधिकारीहरूलाई भुक्तानी गरिएको पारिश्रमिक, भत्ता तथा सुविधाको रकम :

सञ्चालक, प्रबन्ध सञ्चालक, कार्यकारी प्रमुख तथा पदाधिकारीहरूलाई भुक्तानी गरिएको पारिश्रमिक, भत्ता तथा सुविधाको रकम देहाय बमोजिम रहेको छ।

१. अध्यक्ष तथा सञ्चालक :

सञ्चालक समितिका अध्यक्ष तथा सञ्चालक समितिका सदस्यहरूलाई बैठक भत्ता बापत प्रति बैठक रु. ४,०००/- प्रदान गर्ने गरिएको छ। आर्थिक वर्ष २०७९/८० मा सञ्चालक समिति तथा विभिन्न उप समितिको बैठक भत्ता बापत सञ्चालकहरूलाई रु. १३,६०,०००/- र बैंक व्यवस्थापन तथा विज्ञहरूलाई रु. ६,५४,१००/- प्रदान गरिएको छ।

सञ्चालक समितिका अध्यक्ष तथा सदस्यहरूलाई बैठक भत्ता बाहेक पत्रपत्रिका खर्च बापत मासिक रु. २,०००/- र सञ्चार सुविधा बापत मासिक रु. ५,०००/- (एक सेट मोबाईल फोन सहित) प्रदान गर्ने गरिएको छ। त्यस्तै, कार्यालयको सवारी साधन प्रयोग नगरेको खण्डमा प्रति बैठक रु. २००/- परिवहन खर्च प्रदान गर्ने व्यवस्था रहेको छ।

२. कार्यकारी प्रमुख, कम्पनी सचिव र अन्य पदाधिकारीहरू :

आर्थिक वर्ष २०७९/८० मा बैंकका प्रमुख कार्यकारी अधिकृत श्री कृष्णबहादुर अधिकारीलाई तलब, भत्ता तथा बोनस बापत जम्मा रु. ५४,८०,६०६/२३ रकम भुक्तानी गरिएको छ। बैंकमा कार्यरत वरिष्ठ प्रबन्धक तहका कर्मचारीलाई नै कम्पनी सचिवको जिम्मेवारी दिइएको छ। बैंकका कम्पनी सचिव र अन्य व्यवस्थापनका पदाधिकारीहरूलाई (मुख्य प्रबन्धक तहसम्म) तलब र भत्ता बापत रु. ५,६४,८२,८७३/७१ भुक्तानी गरिएको छ।

प. शेयरधनीहरूले बुझिलिन बाँकी रहेको लाभांशको रकम :

शेयरधनीहरूले बुझिलिन बाँकी रहेको लाभांशको रकम आर्थिक वर्ष २०७५/७६ भन्दा अगाडिको रु. २० लाख र आर्थिक वर्ष २०७५/७६ भन्दा पछिको रु. १९ करोड ८५ लाख रहेको छ ।

फ. दफा १४१ बमोजिम सम्पत्ति खरिद वा बिक्री गरेको कुराको विवरण :

बैंकलाई आवश्यक पर्ने आफ्नो सम्पत्तिहरूको (सवारी साधन, कार्यालय सामान, लिजहोल्ड सम्पत्ति) खरिद तथा बिक्रीको विवरण संलग्न वासलातको अनुसूची ४.१३ मा रहेको छ । सम्पत्ति खरिद तथा बिक्री गर्दा प्रचलित बजार मूल्यको आधारमा बैंकको आर्थिक प्रशासन विनियमावलीले तोकेको कार्यविधि अवलम्बन गर्ने गरिएको छ ।

ब. दफा १७५ बमोजिम सम्बद्ध कम्पनीबीच भएको कारोबारको विवरण :

त्यस्तो कारोबार नभएको ।

भ. यस ऐन तथा प्रचलित कानून बमोजिम सञ्चालक समितिको प्रतिवेदनमा खुलाउनु पर्ने अन्य कुनै कुरा :

सञ्चालक समितिको वार्षिक प्रतिवेदनमा सान्दर्भिक ठाउँमा खुलाइएको ।

म. अन्य आवश्यक कुराहरू :

सञ्चालक समितिको वार्षिक प्रतिवेदनमा सान्दर्भिक ठाउँमा खुलाइएको ।

धितोपत्र दर्ता तथा निष्काशन नियमावली, २०७३ को नियम २६ को उपनियम (२) सँग सम्बन्धित अनुसूची १५ बमोजिमको वार्षिक विवरण

१. सञ्चालक समितिको प्रतिवेदन :

वार्षिक प्रतिवेदनमा संलग्न गरिएको ।

२. लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन :

वार्षिक प्रतिवेदनमा संलग्न गरिएको ।

३. लेखापरीक्षण भएको वित्तीय विवरण :

वार्षिक प्रतिवेदनमा संलग्न गरिएको ।

४. कानूनी कारबाही सम्बन्धी विवरण :

क. यस अवधिमा संगठित संस्थाले वा संस्थाको विरुद्ध कुनै मुद्दा दायर भएको भए :

आर्थिक वर्ष २०७९/८० मा बैंक पक्ष/विपक्षी भई ५२ वटा मुद्दा विभिन्न अदालतमा दर्ता भएको ।

ख. संगठित संस्थाको संस्थापक वा सञ्चालकले वा संस्थापक वा सञ्चालकको विरुद्धमा प्रचलित नियमको अवज्ञा वा फौजदारी अपराध गरेको सम्बन्धमा कुनै मुद्दा दायर गरेको वा भएको भए :

उल्लिखित प्रकृतिका कुनै मुद्दा रहे/भएको जानकारी बैंकलाई प्राप्त नभएको ।

ग. कुनै संस्थापक वा सञ्चालक विरुद्ध आर्थिक अपराध गरेको सम्बन्धमा कुनै मुद्दा दायर भएको भए :

उल्लिखित प्रकृतिका कुनै मुद्दा रहे/भएको जानकारी बैंकलाई प्राप्त नभएको ।

५. संगठित संस्थाको शेयर कारोबार तथा प्रगतिको विश्लेषण :

क. धितोपत्र बजारमा भएको संगठित संस्थाको शेयरको कारोबार सम्बन्धमा व्यवस्थापनको धारणा :

बैंकको शेयर कारोबार तथा मूल्य निर्धारण नेपाल धितोपत्र विनियम बजारमा खुल्ला बजार नीति भित्र रही कायम रहने हुँदा व्यवस्थापनको कुनै धारणा नभएको ।

ख. आर्थिक वर्ष २०७९/८० को प्रत्येक त्रैमासिक अवधिमा संगठित संस्थाको शेयरको अधिकतम, न्यूनतम र अन्तिम मूल्यका साथै कूल कारोबार शेयर संख्या र कारोबार दिन :

त्रयमास	अधिकतम मूल्य (रु.)	न्यूनतम मूल्य (रु.)	अन्तिम मूल्य (रु.)	कारोबार शेयर संख्या	कारोबार दिन
प्रथम	३१७.५	२६३	२९६.८	२७,३७,२४६	६५
दोस्रो	२९६	२६३.६	२९३	३६,८९,५५३	५३
तेस्रो	२९०	२५०.६	२६०.८	२९,०५,३५८	५६
चौथो	२७२	२४०	२४९	३६,०४,४३९	६२

६. समस्या, चुनौती तथा रणनीति :

क. समस्या तथा चुनौती :

आन्तरिक :

- बढ्दो सञ्चालन लागत ।
- बैंकको डिजिटल बैंकिङको दायरा विस्तार गर्दै थप सुरक्षित, प्रतिस्पर्धी र ग्राहकमैत्री बनाउनु ।
- आन्तरिक कार्य प्रणालीमा सूचना प्रविधिको उच्चतम प्रयोग गर्नु ।
- कर्मचारीको उत्पादकत्व अभिवृद्धि गर्नु ।
- बैंकिङ कारोबारमा सुशासन तथा स्वअनुशासन कायम राख्नु ।
- बैंकको भौतिक सम्पत्तिको अधिकतम उपयोग गर्नु ।

बाह्य :

- अर्थतन्त्रमा देखिएको शिथिलता ।
- मर्जर पश्चात् ठूला भएका नीजि क्षेत्रका बैंकहरूसँग प्रतिस्पर्धा गर्नु ।
- स्प्रेड दर नियन्त्रण गर्न नेपाल राष्ट्र बैंकले लिएको कसिलो नीति ।
- बैंकिङ क्षेत्रमा देखिएको बढ्दो निष्क्रिय कर्जा ।

ख. समस्या तथा चुनौती समाधानका रणनीति :

- बढ्दो कर्मचारी तथा सञ्चालन खर्चको अनुगमन, विश्लेषण तथा दीर्घकालिन पेन्सन खर्चका लागि वैकल्पिक उपायको खोजी ।
- डिजिटल बैंकिङ सम्बद्ध पूर्वाधारमा बैंकको लगानी बढाउँदै लगिने ।
- बैंकको आन्तरिक कार्य प्रणालीलाई सूचना प्रविधिको प्रयोग मार्फत सरलीकृत गर्दै लैजाने ।
- प्रभावकारी तालिम तथा सीप अभिवृद्धि कार्यक्रममा जोड दिइने ।
- बैंकको सम्पत्ति तथा दायित्वको प्रतिफलयुक्त व्यवस्थापनको निरन्तरता ।
- सम्भावनायुक्त स्थानमा बैंकको सञ्जाल विस्तार तथा आम्दानी विविधिकरणमा क्रियाशील रहने ।
- गैह्र बैंकिङ सम्पत्ति व्यवस्थापनमा विशेष सक्रियता अपनाइने ।

७. संस्थागत सुशासन :

संस्थागत सुशासनलाई उच्च प्राथमिकता राख्दै आएको बैंकले संस्थागत सुशासनका सम्बन्धमा नेपाल राष्ट्र बैंक, नेपाल धितोपत्र बोर्ड, नेपाल स्टक एक्सचेन्ज लगायत अन्य नियमनकारी बाट जारी गरिएका निर्देशन तथा परिपत्रहरूको परिपालना गर्दै आएको छ । साथै, बैंकमा संस्थागत सुशासन कायम गरी सम्पूर्ण सरोकारवालाको हित संरक्षण गर्न सञ्चालक समिति र बैंक व्यवस्थापन प्रतिवद्ध रहेको छ ।

बैंकमा नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन बमोजिम सञ्चालक सदस्यको संयोजकत्वमा लेखापरीक्षण समिति, कर्मचारी सेवा सुविधा समिति, जोखिम व्यवस्थापन समिति तथा सम्पत्ति शुद्धीकरण निवारण सम्बन्धी समिति गठन गरिएको छ । यी समितिहरूले बैंकको संस्थागत सुशासनको स्थितिलाई मजबुत बनाउन योगदान गर्ने



गरएका छन् । त्यस्तै, बैंक व्यवस्थापन तहमा रहेका विभिन्न समितिहरूले बैंकको निर्णय प्रकृयालाई पारदर्शी तथा सहभागितामूलक बनाउन योगदान पुऱ्याउँदै आएका छन् ।

नियमनकारी निकायका निर्देशनहरूको परिपालनाको सुनिश्चितताका लागि बैंकले परिपालना अधिकृत तोकी परिपालना अनुगमनको जिम्मेवारी प्रदान गरेको छ ।

प्रचलित कानून तथा नियमनकारी नीति/निर्देशनको परिधिभित्र रही बैंकले विभिन्न नीति, नियम, विनियम तथा निर्देशिका तर्जुमा गरी कार्यान्वयन गरिरहेको साथै सो को आवधिक रूपमा संशोधन/पुनर्लेखन गर्ने गर्दै आइएको छ ।

संस्थागत सुशासन सम्बन्धी वार्षिक अनुपालना प्रतिवेदन

(सूचीकृत संगठित संस्थाहरूको संस्थागत सुशासन सम्बन्धी निर्देशिका, २०७४ बमोजिम)

सूचीकृत संगठित संस्थाको नाम	नेपाल बैंक लिमिटेड
ठेगाना, ईमेल र वेबसाइट सहित	प्रधान कार्यालय : का.म.न.पा बडा नं. २२, धर्मपथ, काठमाडौं ईमेल : info@nepalbank.com.np वेबसाइट : https://www.nepalbank.com.np
फोन नं.	०१-५९७१२२२, ०१-५३४७९९९
प्रतिवेदन पेश गरिएको आर्थिक वर्ष	२०७९/८०

१. सञ्चालक समिति सम्बन्धी विवरण :

(क) सञ्चालक समितिको अध्यक्षको नाम तथा नियुक्ति मिति : श्री गंगाप्रसाद ज्ञवाली, २०७९/०४/२३
(हाल सञ्चालकको जिम्मेवारीमा रहनुभएको)

(ख) संस्थाको शेयर संरचना सम्बन्धी विवरण (संस्थापक, सर्वसाधारण तथा अन्य) :

समूह	शेयर कित्ता	प्रतिशत
नेपाल सरकार	७,४९,३९,५१६.९३२२	५१.००%
सर्वसाधारण शेयरधनीहरू	७,२०,००,७१२.३४६७	४९.००%
जम्मा	१४,६९,४०,२२९.२७८	१००.००%

(ग) सञ्चालक समिति सम्बन्धी विवरण :

आर्थिक वर्ष २०७९/८० को अन्त्यमा सञ्चालक समितिमा रहनुभएका सञ्चालकहरूको विवरण निम्न बमोजिम रहेको छ ।

क्र. सं.	सञ्चालकहरूको नाम तथा ठेगाना	प्रतिनिधित्व भएको समूह	शेयर संख्या	नियुक्ति भएको मिति	पद तथा गोपनीयताको शपथ लिएको मिति	सञ्चालक नियुक्तिको तरिका (विधि)
१.	श्री गंगाप्रसाद ज्ञवाली रुरु क्षेत्र न.पा.४, गुल्मी	नेपाल सरकार	-	२०७९/०३/१५	२०७९/०३/१५	नेपाल सरकारको निर्णयानुसार
२.	डा. सावित्री रञ्जित श्रेष्ठ का.म.न.पा.३५, कोटेश्वर, काठमाडौं	नेपाल सरकार	-	२०७६/०७/०३	२०७६/०७/०३	नेपाल सरकारको निर्णयानुसार
३.	श्री विवेक शम्शेर ज.ब.रा. गौर न.पा.१, रीतहट	सर्वसाधारण	१२९	२०७७/०९/२९	२०७७/०९/२९	२०७७/०९/२९ गतेको ६१ औं वार्षिक साधारण सभाबाट निर्वाचित



४.	श्री विष्णुकुमार अग्रवाल ल.म.न.पा.२, ललितपुर	सर्वसाधारण	६,५११	२०७७/०९/२९	२०७७/०९/२९	२०७७/०९/२९ गतेको ६१ औं वार्षिक साधारण सभाबाट निर्वाचित
५.	श्री रोचन श्रेष्ठ ल.म.न.पा.८, ललितपुर	सर्वसाधारण शेयरधनी संगठित संस्था	-	२०७८/०९/१३	२०७८/०९/१३	२०७७/०९/२९ गतेको ६१ औं वार्षिक साधारण सभाबाट निर्वाचित श्री कर्मचारी सञ्चय कोषको प्रतिनिधि
६.	श्री आनन्द काम्ले वालिङ्ग न.पा.१, स्याङ्जा	नेपाल सरकार	-	२०८०/०३/०६	२०८०/०३/०६	नेपाल सरकारको निर्णयानुसार

सञ्चालक समितिका अध्यक्ष तथा सदस्यहरू नियुक्त/हेरफेर हुँदा श्री नेपाल धितोपत्र बोर्डलाई जानकारी गराउने गरिएको छ ।

विद्यमान ऐन तथा बैंकको नियमावलीको प्रावधान अनुरूप सञ्चालक समितिको बैठक नियमित रूपमा बस्ने गरेको छ ।

सञ्चालक समितिका बैठकहरूमा बैंकका प्रमुख कार्यकारी अधिकृत तथा नायब प्रमुख कार्यकारी अधिकृत स्थायी आमन्त्रित सदस्य रहनुभएको छ ।

(घ) सञ्चालक समितिको बैठक :

आर्थिक वर्ष २०७९/८० मा भएको सञ्चालक समिति बैठकको विवरण देहाय बमोजिम रहेको छ ।

क्र.सं.	आर्थिक वर्ष २०७९/८० मा भएको सञ्चालक समितिको बैठक मिति	आर्थिक वर्ष २०७९/८० मा भएको बैठकमा उपस्थित सञ्चालक संख्या	बैठक निर्णयमा भिन्न मतराखी हस्ताक्षर गर्ने सञ्चालकको संख्या	गत आर्थिक वर्ष २०७८/७९ मा भएको सञ्चालक समितिको बैठक मिति
१.	२०७९/०४/०९	४	नभएको	२०७८/०४/०७
२.	२०७९/०४/१६	७	नभएको	२०७८/०५/०३
३.	२०७९/०४/२३	७	नभएको	२०७८/०५/१०
४.	२०७९/०४/३०	५	नभएको	२०७८/०५/२४
५.	२०७९/०५/०५	६	नभएको	२०७८/०५/२८
६.	२०७९/०५/१३	५	नभएको	२०७८/०६/०५
७.	२०७९/०५/२२	४	नभएको	२०७८/०६/०८
८.	२०७९/०५/२७	६	नभएको	२०७८/०६/१२
९.	२०७९/०५/२८	६	नभएको	२०७८/०६/१४
१०.	२०७९/०६/२६	६	नभएको	२०७८/०६/१८
११.	२०७९/०६/३१	५	नभएको	२०७८/०६/२५
१२.	२०७९/०७/०२	६	नभएको	२०७८/०७/०४
१३.	२०७९/०७/२०	५	नभएको	२०७८/०७/०७
१४.	२०७९/०७/२२	५	नभएको	२०७८/०७/११
१५.	२०७९/०७/२८	५	नभएको	२०७८/०७/१५
१६.	२०७९/०९/०१	५	नभएको	२०७८/०७/२५

१७.	२०७९/०९/०६	५	नभएको	२०७८/०८/०१
१८.	२०७९/०९/०८	५	नभएको	२०७८/०८/०९
१९.	२०७९/०९/२०	६	नभएको	२०७८/०८/१७
२०.	२०७९/१०/०५	५	नभएको	२०७८/०८/२०
२१.	२०७९/१०/१२	६	नभएको	२०७८/०८/२९
२२.	२०७९/१०/१८	६	नभएको	२०७८/०९/१२
२३.	२०७९/११/१५	५	नभएको	२०७८/०९/१३
२४.	२०७९/११/१६	६	नभएको	२०७८/०९/२१
२५.	२०७९/११/२६	६	नभएको	२०७८/१०/१६
२६.	२०७९/१२/०२	६	नभएको	२०७८/१०/२१
२७.	२०७९/१२/०८	५	नभएको	२०७८/१०/२७
२८.	२०७९/१२/१९	६	नभएको	२०७८/११/०३
२९.	२०७९/१२/२९	५	नभएको	२०७८/११/१६
३०.	२०७९/१२/३०	५	नभएको	२०७८/११/१८
३१.	२०८०/०१/११	५	नभएको	२०७८/११/२३
३२.	२०८०/०१/२०	४	नभएको	२०७८/११/३०
३३.	२०८०/०२/१८	६	नभएको	२०७८/१२/०४
३४.	२०८०/०२/२१	६	नभएको	२०७८/१२/०६
३५.	२०८०/०३/०६	५	नभएको	२०७८/१२/०८
३६.	२०८०/०३/१३	४	नभएको	२०७८/१२/२० बिहान
३७.	२०८०/०३/२०	५	नभएको	२०७८/१२/२० बेलुकी
३८.	२०८०/०३/२५	६	नभएको	२०७९/०१/०५
३९.	२०८०/०३/२६	६	नभएको	२०७९/०१/२१
४०.	२०८०/०३/२७	६	नभएको	२०७९/०१/२६
४१.	२०८०/०३/२८	५	नभएको	२०७९/०२/०३
४२.	२०८०/०३/३१	६	नभएको	२०७९/०२/१०
४३.	-	-	-	२०७९/०२/२३
४४.	-	-	-	२०७९/०३/०३
४५.	-	-	-	२०७९/०३/१५
४६.	-	-	-	२०७९/०३/२७
४७.	-	-	-	२०७९/०३/३०
४८.	-	-	-	२०७९/०३/३२

- कुनै सञ्चालक समितिको बैठक आवश्यक गणपुरक संख्या नपुगी स्थगित भएको भए सोको विवरण : सो नभएको
- सञ्चालक समितिको बैठक सम्बन्धी अन्य विवरण :

सञ्चालक समितिको बैठकमा सञ्चालक वा वैकल्पिक सञ्चालक उपस्थित भए/नभएको :	सञ्चालक समितिको बैठकमा सबै सञ्चालक उपस्थित हुने गरेको । उपस्थित हुन नसक्ने भएमा सञ्चालक समितिलाई पूर्व जानकारी दिने गरेको । यस बैठकमा वैकल्पिक सञ्चालकको व्यवस्था नभएको ।
सञ्चालक समितिको बैठकमा उपस्थित सञ्चालकहरू, छलफल भएको विषय र तत् सम्बन्धमा भएको निर्णयको विवरण (माईन्युट) को छुट्टै अभिलेख राख्ने/नराखेको :	छुट्टै अभिलेख राख्ने व्यवस्था रहेको ।
सञ्चालक समितिको दुई लगातार बसेको बैठकको अधिकतम अन्तर :	३१ दिन ।
सञ्चालक समितिको बैठक भत्ता निर्धारण सम्बन्धमा बसेको वार्षिक साधारण सभाको मिति :	मिति २०७३ जेष्ठ २८ गते (५६ औं वार्षिक साधारण सभा)
सञ्चालक समितिको प्रति बैठक भत्ता :	सञ्चालक समितिका अध्यक्ष तथा सदस्यहरूलाई प्रति बैठक भत्ता रु. ४,०००/- प्रदान गर्ने गरिएको ।
आर्थिक वर्ष २०७९/८० को सञ्चालक समितिको कुल बैठक खर्च :	रु. २०,१४,१००/- (सञ्चालक समिति मातहतका विभिन्न उपसमिति बैठक भत्ता तथा बैठकमा सहभागी बैंक उच्च व्यवस्थापनको भत्ता समेत)

२. सञ्चालकको आचरण सम्बन्धी तथा अन्य विवरण :

सञ्चालकको आचरण सम्बन्धमा आचारसंहिता भए/नभएको :	सञ्चालकको आचरण सम्बन्धमा आचारसंहिता भएको			
एकाघर परिवारको एक भन्दा बढी सञ्चालक भए सो सम्बन्धी विवरण :	नभएको			
सञ्चालकहरूको वार्षिक रूपमा सिकाई तथा पुनर्ताजगी कार्यक्रम सम्बन्धी विवरण :				
क्र.सं.	विषय	मिति	सहभागी सञ्चालकको संख्या	तालिम सञ्चालन भएको स्थान
१.	Directors Refresher Course	२०७९/१२/०३	६	Hotel Royal Singi, Kamaladi, Kathmandu
सञ्चालकहरूको सिकाई तथा पुनर्ताजगी कार्यक्रममा भएको खर्च रु. २,५७,१३२/-				
प्रत्येक सञ्चालकले आफु सञ्चालकको पदमा नियुक्त वा मनोनयन भएको पन्ध्र दिनभित्र देहायका कुराको लिखित जानकारी गराएको/नगराएको र नगराएको भए सो को विवरण :				
■ संस्थासँग निज वा निजको एकाघर परिवारको कुनै सदस्यले कुनै किसिमको करार गरेको वा गर्न लागेको भए सो को विवरण :				जानकारी गराएको
■ निज वा निजको एकाघर परिवारको कुनै सदस्यले संस्था वा सो संस्थाको मुख्य वा सहायक कम्पनीमा लिएको शेयर वा डिबेन्चरको विवरण :				जानकारी गराएको
■ निज अन्य कुनै सङ्गठित संस्थाको आधारभूत शेयरधनी वा सञ्चालक रहेको भए त्यसको विवरण :				जानकारी गराएको

■ निजको एकाघरको परिवारको कुनै सदस्य संस्थामा पदाधिकारी वा कर्मचारीको हैसियतमा काम गरिरहेको भए सोको विवरण :	जानकारी गराएको
■ सञ्चालकले उस्तै प्रकृतिको उद्देश्य भएको सूचीकृत संस्थाको सञ्चालक, तलवी पदाधिकारी, कार्यकारी प्रमुख वा कर्मचारी भई कार्य गरेको भए सो को विवरण :	नभएको
■ सञ्चालकहरुलाई नियमन निकाय तथा अन्य निकायहरुबाट कुनै कारबाही गरिएको भए सो को विवरण :	नभएको

३. संस्थाको जोखिम व्यवस्थापन तथा आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली सम्बन्धी विवरण :

(क) जोखिम व्यवस्थापनको लागि कुनै समिति गठन भए/नभएको, गठन नभएको भए सोको कारण : नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन बमोजिम सञ्चालक समिति मातहत जोखिम व्यवस्थापन समितिको गठन गरिएको छ ।

(ख) जोखिम व्यवस्थापन समिति सम्बन्धी जानकारी :

(अ) समितिको संरचना :

आर्थिक वर्ष २०७९/०८० को अन्त्यमा सञ्चालक तहको जोखिम व्यवस्थापन समिति सदस्यहरु निम्न बमोजिम रहनुभएको छ ।

क्र.सं.	सदस्यको नाम	पद	सदस्य
१	श्री विवेक शम्शेर ज.ब.रा	सञ्चालक	संयोजक
२	श्री आनन्द काफ्ले	सञ्चालक	पदेन सदस्य
३	श्री लेखनाथ भुसाल	प्रमुख, अपरेशन विभाग	सदस्य
४	श्री सुन्दर पन्थी	प्रमुख, जोखिम व्यवस्थापन विभाग	सदस्य सचिव

(आ) समितिको बैठक संख्या : २२

(इ) समितिको कार्य सम्बन्धी छोटो विवरण :

नेपाल राष्ट्र बैंकको एकीकृत निर्देशनमा उल्लेख भएको जोखिम व्यवस्थापन समितिको काम, कर्तव्य र उत्तरदायित्व बहन गर्दै आएको जोखिम व्यवस्थापन समितिले बैंकको समग्र जोखिम व्यवस्थापनको संरचना तथा जोखिम व्यवस्थापन प्रणालीको प्रभावकारिताको समीक्षा तथा अनुगमन गर्ने कार्य गर्दै आएको छ । त्यस्तै, बैंकको व्यावसायिक गतिविधिमा निहित जोखिमको स्तर, जोखिम बहन क्षमता, जोखिम व्यवस्थापनका लागि विकास गरेको रणनीति, नीतिगत व्यवस्था र मार्गदर्शनको नियमित पुनरावलोकन गरी सोको पर्याप्तताका सम्बन्धमा सञ्चालक समिति समक्ष सुझाव पेश गर्ने गर्दै आएको छ ।

यसका अलावा समितिले जोखिम समायोजित सम्पत्ति अनुसार पूँजीको पर्याप्तता, आन्तरिक पूँजी विश्लेषण पद्धति (ICAAP), व्यावसायिक रणनीति अनुरूप नीतिगत व्यवस्थाको पर्याप्तता, संस्थाले लिन सक्ने अधिकतम जोखिम सम्बन्धमा नियमित रूपमा छलफल तथा विश्लेषण गरी सञ्चालक समितिलाई आवश्यक राय सुझाव दिने कार्य गर्दै आएको छ । त्यस्तै, नियमित रूपमा दबाब परीक्षण (Stress Testing) गरी सोको परिणाम उपर छलफल गरी सो का आधारमा भविष्यमा अपनाउनुपर्ने आवश्यक नीति निर्माण वा निर्णय प्रकृयाका लागि सञ्चालक समितिमा सुझाव पेश गर्ने लगायतका कार्यहरु गर्दै आएको छ ।

(ग) आन्तरिक नियन्त्रण कार्यविधि भए/नभएको : भएको

बैंकले बैंकिङ्ग कारोबारमा अन्तर्निहित विभिन्न प्रकारका जोखिमहरूको नियन्त्रणका लागि आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीलाई थप मजबुत बनाउँदै लगेको छ । बैंकको दैनिक कार्य सञ्चालन र व्यवस्थापनका लागि कार्य सञ्चालन निर्देशिका भाग १ र भाग २ कार्यान्वयनमा रहेका छन् । जसलाई समयानुकूल संशोधन/परिमार्जन गर्ने गरिएको छ ।

प्रचलित कानून तथा नेपाल राष्ट्र बैंकको नीति, निर्देशनको परिधिभित्र रही बैंकिङ्ग कारोबार सञ्चालन गर्नका लागि आवश्यक अन्य नीति, नियम तथा निर्देशिकाहरू तर्जुमा गरी कार्यान्वयनमा ल्याइएको छ ।

समय तथा व्यवसायको आवश्यकता अनुरूपका नयाँ नीति, नियमहरू तर्जुमा गर्ने तथा विद्यमान नीति, नियम, विनियम तथा निर्देशिकाहरूलाई सबलीकरण गर्दै बैंकको आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीलाई थप मजबुत बनाउँदै लगिएको छ ।

(घ) आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीको लागि कुनै समिति गठन भए/नभएको, गठन नभएको भए सोको कारण :

बैंकको प्रधान कार्यालय तथा विभिन्न शाखा/कार्यालयहरूबाट भइरहेका दैनिक कार्य सञ्चालन र व्यवस्थापनसँग सम्बन्धित काम कारवाहीका क्रममा बैंकको नीति, नियम तथा निर्देशिकाको पालना भए/नभएको अनुगमन तथा निरीक्षण गर्ने जिम्मेवारी निरीक्षण तथा आन्तरिक लेखापरीक्षण विभागको रहेको छ । लेखापरीक्षण समितिको मार्गदर्शनमा निरीक्षण तथा आन्तरिक लेखापरीक्षण विभागले आन्तरिक लेखापरीक्षणको वार्षिक योजना स्वीकृत गराई आन्तरिक लेखापरीक्षण गर्ने गरेको छ ।

बैंकिङ्ग व्यवसायमा अन्तर्निहित जोखिमहरूको पहिचान, मापन, अनुगमन, नियन्त्रण र रिपोर्टिङ्गका लागि सञ्चालक समिति मातहतको जोखिम व्यवस्थापन समिति कार्यान्वयनमा रहेको छ ।

नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन तथा अन्य प्रचलित कानून बमोजिम बैंकको अनुपालनाको स्थितिको अनुगमन गर्नका लागि सम्पत्ति शुद्धीकरण निवारण सम्बन्धी समिति गठन गरिएको छ ।

यस अलावा बैंक उच्च व्यवस्थापन तहमा सम्पत्ति दायित्व व्यवस्थापन समिति, कर्जा कमिटी, कर्जा असुली समिति, IT Steering Committee, ब्राण्ड तथा व्यवसाय प्रवर्द्धन समिति, केन्द्रीय सुरक्षा समिति, संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व समिति, पदपूर्ति समिति, अनुशासन समिति, अपरेशन कमिटी, Procurement Evaluation Committee, व्यवसाय प्रवर्द्धन समिति लगायतका समितिहरू आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीलाई सुदृढ बनाउन क्रियाशील रहेका छन् ।

(ङ) आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीको समिति सम्बन्धी छोटो विवरण :

(अ) समितिको संरचना (संयोजक तथा सदस्यहरूको नाम तथा पद) : आर्थिक वर्ष २०७९/८० को अन्त्यमा कायम सञ्चालक समिति मातहतका समितिहरूमा कायम सदस्यहरूको विवरण निम्न बमोजिम रहेको छ ।

लेखापरीक्षण समिति :

आर्थिक वर्ष २०७९/८० को अन्त्यमा कायम लेखापरीक्षण समितिका सदस्यहरू निम्न बमोजिम रहनुभएको छ ।

क्र.सं.	सदस्यको नाम	पद	सदस्य
१	श्री आनन्द काफ्ले	सञ्चालक	संयोजक
२	श्री विष्णुकुमार अग्रवाल	सञ्चालक	सदस्य
३	श्री खड्ग सिंह मोक्तान	प्रमुख, निरीक्षण तथा आ.ले.प. विभाग	सदस्य सचिव

कर्मचारी सेवा सुविधा समिति :

क्र.सं.	सदस्यको नाम	पद	सदस्य
१	श्री रोचन श्रेष्ठ	सञ्चालक	संयोजक
२	श्री कृष्णबहादुर अधिकारी	प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	सदस्य
३	श्री धिरज राई	प्रमुख, केन्द्रीय लेखा विभाग	सदस्य
४	श्री शान्त बहादुर शाह	प्रमुख, मानवश्रोत व्यवस्थापन विभाग	सदस्य सचिव

जोखिम व्यवस्थापन समिति :

जोखिम व्यवस्थापन समिति सम्बन्धी विवरण ३ (ख) मा उल्लेख गरिएको ।

सम्पत्ति शुद्धीकरण निवारण सम्बन्धी समिति :

क्र.सं.	सदस्यको नाम	पद	सदस्य
१	डा. सावित्री रञ्जित श्रेष्ठ	सञ्चालक	संयोजक
२	श्री सुन्दर पन्थी	प्रमुख, जोखिम व्यवस्थापन विभाग	सदस्य
३	श्री निलुजा श्रेष्ठ	प्रमुख, कम्प्लायन्स विभाग	सदस्य
४	श्री उमा नकर्मा	कार्यान्वयन अधिकारी	सदस्य सचिव

(आ) समितिको बैठक संख्या :

समिति	बैठक संख्या
लेखापरीक्षण समिति	२३
कर्मचारी सेवा सुविधा समिति	१०
जोखिम व्यवस्थापन समिति	२२
सम्पत्ति शुद्धीकरण निवारण सम्बन्धी समिति	७

(इ) व्यवस्थापन स्तरीय समितिहरू :

क्र.सं.	समितिको नाम	संयोजक	सदस्य सचिव	बैठक संख्या
१	सम्पत्ति दायित्व व्यवस्थापन समिति (ALCO)	प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	मुख्य प्रबन्धक, ट्रेजरी विभाग	२१
२	कर्जा कमिटी (Executive Credit Committee)	प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	वरिष्ठ प्रबन्धक, संस्थागत कर्जा विभाग	२३
३	कर्जा असुली समिति	प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	मुख्य प्रबन्धक, कर्जा असुली विभाग	५
४	IT Steering Committee	प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	मुख्य प्रबन्धक, सूचना प्रविधि तथा व्यवस्थापन सूचना प्रणाली विभाग	६
५	ब्राण्ड तथा व्यवसाय प्रवर्द्धन समिति	प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	प्रमुख, बजारीकरण तथा अनुसन्धान डिभिजन	१२
६	केन्द्रीय सुरक्षा समिति	प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	प्रमुख सुरक्षा अधिकृत	३

७	संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व समिति	नायब प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	प्रमुख, सुशासन डिभिजन	३०
८	पदपूर्ति समिति	नायब प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	मुख्य प्रबन्धक, मानवश्रोत व्यवस्थापन विभाग	१२६
९	अनुशासन समिति	सहायक प्रमुख कार्यकारी अधिकृत, मानवश्रोत व्यवस्थापन विभाग	मुख्य प्रबन्धक, मानवश्रोत व्यवस्थापन विभाग	१०
१०	अपरेशन समिति	सहायक प्रमुख कार्यकारी अधिकृत, अपरेशन विभाग	मुख्य प्रबन्धक, अपरेशन विभाग	४
११	मूल्याङ्कन समिति (Procurement Evaluation Committee)	सहायक प्रमुख कार्यकारी अधिकृत, सामान्य सेवा विभाग	मुख्य प्रबन्धक, सामान्य सेवा विभाग	३३
१२	व्यवसाय प्रवर्द्धन समिति	सहायक प्रमुख कार्यकारी अधिकृत, बजारीकरण तथा अनुसन्धान डिभिजन	प्रमुख, बजारीकरण तथा अनुसन्धान डिभिजन	१२

(च) आर्थिक प्रशासन विनियमावली भए/नभएको :

बैंकको आर्थिक प्रशासन तथा खरिद विनियमावली, २०७१ (संशोधन २०७८) कार्यान्वयनमा रहेको छ ।

४. सूचना तथा जानकारी प्रवाह सम्बन्धी विवरण :

(क) संस्थाले सार्वजनिक गरेको सूचना तथा जानकारी प्रवाहको विवरण :

विषय	माध्यम	सार्वजनिक गरेको मिति	कैफियत
वार्षिक साधारण सभाको सूचना	गोरखापत्र दैनिक (प्रथम पटक) कारोबार (दोस्रो पटक)	०७/०९/२०७९ ०८/०९/२०७९	६३ औं वार्षिक साधारण सभा (आ.व.२०७८/७९)
संक्षिप्त आर्थिक विवरण	गोरखापत्र दैनिक (प्रथम पटक)	०७/०९/२०७९	६३ औं वार्षिक साधारण सभासँग सम्बन्धित
त्रैमासिक प्रतिवेदन	पहिलो त्रयमास : गोरखापत्र दैनिक	०७/०७/२०७९	आर्थिक वर्ष २०७९/८० को त्रैमासिक प्रतिवेदन
	दोस्रो त्रयमास : गोरखापत्र दैनिक	०७/१०/२०७९	
	तेस्रो त्रयमास : गोरखापत्र दैनिक	०७/०१/२०८०	
	चौथो त्रयमास : गोरखापत्र दैनिक	२०/०४/२०८०	
धितोपत्रको मूल्यमा प्रभाव पार्ने मूल्य सविदनशील सूचना	नेपाल स्टक एक्सचेन्जको वेबसाइट	०१/०९/२०७९	लाभांश तथा बोनस शेयर प्रस्ताव गरिएको सम्बन्धमा सञ्चालक समितिको निर्णयको जानकारी
अन्य	बैंकको वेबसाइट, पत्रपत्रिका तथा अन्य माध्यम	-	प्रचलित ऐन, कानूनको परिपालनाको क्रममा सार्वजनिक गर्नुपर्ने सूचना तथा विवरण सरोकारवालाहरूको जानकारीका लागि सार्वजनिक गर्ने गरिएको

(ख) सूचना सार्वजनिक नगरेको वा अन्य कारणले धितोपत्र बोर्ड तथा अन्य निकायबाट कारबाहीमा परेको भए सो सम्बन्धी जानकारी : नपरेको

(ग) पछिल्लो वार्षिक तथा विशेष साधारण सभा सम्पन्न भएको मिति :

पछिल्लो वार्षिक साधारण सभाको विवरण निम्नानुसार रहको छ

वार्षिक साधारण सभा : ६३ औं वार्षिक साधारण सभा
मिति : २०७९ पौष २९ गते शुक्रवार
स्थान : बैंकको प्रधान कार्यालय, धर्मपथ, काठमाडौं ।

५. संस्थागत संरचना र कर्मचारी सम्बन्धी विवरण :

(क) कर्मचारीहरूको संरचना, पदपूर्ति वृत्ति विकास, तालिम, तलब भत्ता तथा अन्य कुराहरू समेटिएको कर्मचारी सेवा शर्त विनियमावली/व्यवस्था भए/नभएको :

ने.बै.लि. कर्मचारी सेवा विनियमावली, २०७९ कार्यान्वयनमा रहेको छ ।

(ख) सांगठनिक संरचना संलग्न गर्ने :

बैंकको सांगठनिक संरचना संलग्न गरिएको छ । उक्त सांगठनिक संरचना सञ्चालक समितिबाट आर्थिक वर्ष २०७९/०८० को बजेट तथा कार्यक्रम स्वीकृत हुँदाको मिति २०७९/०३/३२ मा पारित भएको हो ।

(ग) उच्च व्यवस्थापन तहका कर्मचारीहरूको नाम, शैक्षिक योग्यता तथा अनुभव सम्बन्धी विवरण :

क्र.सं.	नाम, पद	पद	शैक्षिक योग्यता	अनुभव
१	श्री कृष्णबहादुर अधिकारी	प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	एम.बि.ए., ई.एम.बि.ए.	नेपाल बैंक लिमिटेडमा १९ वर्ष भन्दा बढी कार्य अनुभव
२	श्री समता पन्त	नायब प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	एम.बि.एस.	नेपाल बैंक लिमिटेडमा १९ वर्ष भन्दा बढी कार्य अनुभव
४	श्री लक्ष्मण पौडेल	सहायक प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	एम.बि.ए.	नेपाल बैंक लिमिटेडमा १९ वर्ष भन्दा बढी कार्य अनुभव
५	श्री विश्वराज बराल	सहायक प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	एम.बि.ए.	नेपाल बैंक लिमिटेडमा १९ वर्ष भन्दा बढी कार्य अनुभव
६	श्री प्रकाश कुमार अधिकारी	सहायक प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	एम.पि.ए., एम.बि.ए.	नेपाल बैंक लिमिटेडमा १९ वर्ष भन्दा बढी कार्य अनुभव
७	श्री होमबहादुर खड्का	सहायक प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	एम.बि.एस., एम.ए.(समाजशास्त्र)	नेपाल बैंक लिमिटेडमा १९ वर्ष भन्दा बढी कार्य अनुभव

(घ) कर्मचारी सम्बन्धी अन्य विवरण :

संरचना अनुसार कर्मचारी पदपूर्ति गर्ने गरे/नगरेको :	गर्ने गरिएको
नयाँ कर्मचारीहरूको पदपूर्ति गर्दा अपनाएको प्रकृया :	बैंकको विद्यमान कर्मचारी सेवा विनियमावली, २०७९ मा भएको व्यवस्था बमोजिम श्री लोक सेवा आयोगको समन्वयमा नयाँ कर्मचारीहरू पदपूर्ति गर्ने गरिएको

व्यवस्थापन स्तरका कर्मचारीको संख्या :	२६
कुल कर्मचारीको संख्या :	स्थायी : २७२५ दैनिक ज्यालादारी तथा आउटसोर्सिङ : ८७४
कर्मचारीहरूको सक्सेसन प्लान भए/नभएको :	बैंकको सक्सेसन प्लान मस्यौदाको क्रममा रहेको
आ.व. २०७९/८० मा कर्मचारीहरूलाई दिएको तालिम संख्या तथा सम्मिलित कर्मचारीको विवरण : (Excluding Inhouse Training)	तालिम संख्या : ११५ सहभागी कर्मचारी : ५२०
आ.व. २०७९/८० को कर्मचारी तालिम खर्च रु.	रु. ४,०२,२२,७२६/-
कुल खर्चमा कर्मचारी खर्चको प्रतिशत	१७.४७७ प्रतिशत
कुल कर्मचारी खर्चमा कर्मचारी तालिम खर्चको प्रतिशत	१.०३५ प्रतिशत

६. संस्थाको लेखा तथा लेखापरीक्षण सम्बन्धी विवरण :

(क) लेखापरीक्षण सम्बन्धी विवरण

संस्थाको पछिल्लो आ.व.को वित्तीय विवरण NFRS अनुसार तयार गरे/नगरेको, नगरेको भए सोको कारण	बैंकको पछिल्लो वित्तीय विवरण नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन तथा NFRS दुवैको आधारमा तयार गर्ने गरिएको
सञ्चालक समितिबाट पछिल्लो वित्तीय विवरण स्वीकृत भएको मिति ।	आ.व. २०७८/०७९ को वित्तीय विवरण मिति २०७९/०९/०१ मा स्वीकृत भएको
त्रैमासिक वित्तीय विवरण प्रकाशन गरेको मिति	बुँदा नं.४ (क) मा प्रस्तुत गरिएको
अन्तिम लेखापरीक्षण सम्पन्न भएको मिति	मिति २०७९/०९/०१
साधारण सभाबाट वित्तीय विवरण स्वीकृत भएको मिति	मिति २०७९/०९/२९
संस्थाको आन्तरिक लेखापरीक्षण सम्बन्धी विवरण	
(अ) आन्तरिक रुपमा लेखापरीक्षण गर्ने गरिएको वा बाह्य विज्ञ नियुक्त गर्ने गरिएको	आन्तरिक रुपमा लेखापरीक्षण गर्ने गरिएको
(आ) बाह्य विज्ञ नियुक्त गरिएको भए सोको विवरण	नगरेको
(इ) आन्तरिक लेखापरीक्षण कति अवधिको गर्ने गरिएको (त्रैमासिक, चौमासिक वा अर्द्धवार्षिक)	आवश्यकता अनुसार गर्ने गरिएको

(ख) लेखापरीक्षण समिति सम्बन्धी विवरण :

संयोजक तथा सदस्यहरूको नाम, पद तथा योग्यता :

आर्थिक वर्ष २०७९/८० को अन्त्यमा कायम सदस्यको नाम तथा योग्यता देहाय बमोजिम रहेको छ ।

(सञ्चालक समितिको २०८० आषाढ २५ गतेको निर्णयानुसार पुनर्गठित)

क्र.सं.	सदस्यको नाम	सदस्य	योग्यता
१	श्री आनन्द काफ्ले	संयोजक	एम.पि.ए.
२	श्री विष्णुकुमार अग्रवाल	सदस्य	ई.एम.वि.ए.
३	श्री खड्ग सिंह भोक्तान	सदस्य सचिव	एम.बि.ए.

आर्थिक वर्ष २०७९/८० मा बसेको लेखापरीक्षण समितिको विवरण देहाय बमोजिम रहेको छ ।

बैठक संख्या	मिति	श्री गंगाप्रसाद ज्ञवाली (संयोजक)	श्री विष्णुकुमार अग्रवाल (सदस्य)	श्री दिपेन्द्रराज काफ्ले (सदस्य सचिव)
१	२०७९/०४/०४	उपस्थित	अनुपस्थित	उपस्थित
२	२०७९/०४/०६	उपस्थित	अनुपस्थित	उपस्थित
३	२०७९/०४/१०	उपस्थित	अनुपस्थित	उपस्थित
४	२०७९/०४/१८	उपस्थित	अनुपस्थित	उपस्थित
५	२०७९/०४/२०	उपस्थित	अनुपस्थित	उपस्थित
६	२०७९/०४/२३	उपस्थित	उपस्थित	उपस्थित
बैठक संख्या	मिति	श्री केदारनाथ शर्मा (संयोजक)	श्री विष्णुकुमार अग्रवाल (सदस्य)	श्री दिपेन्द्रराज काफ्ले (सदस्य सचिव)
७	२०७९/०५/१५	उपस्थित	उपस्थित	उपस्थित
८	२०७९/०६/०९	उपस्थित	अनुपस्थित	उपस्थित
९	२०७९/०६/११	उपस्थित	अनुपस्थित	उपस्थित
१०	२०७९/०६/१२	उपस्थित	अनुपस्थित	उपस्थित
११	२०७९/०६/२६	उपस्थित	उपस्थित	उपस्थित
१२	२०७९/०६/२८	उपस्थित	उपस्थित	उपस्थित
१३	२०७९/०७/०६	उपस्थित	उपस्थित	उपस्थित
बैठक संख्या	मिति	श्री केदारनाथ शर्मा (संयोजक)	श्री विष्णुकुमार अग्रवाल (सदस्य)	श्री बड्ग सिंह मोक्तान (सदस्य सचिव)
१४	२०७९/०७/२९	उपस्थित	उपस्थित	उपस्थित
१५	२०७९/०८/२१	उपस्थित	उपस्थित	उपस्थित
१६	२०७९/०८/२९	उपस्थित	अनुपस्थित	उपस्थित
१७	२०७९/०९/२९	उपस्थित	उपस्थित	उपस्थित
१८	२०७९/१०/०६	उपस्थित	अनुपस्थित	उपस्थित
१९	२०७९/१०/१९	उपस्थित	उपस्थित	उपस्थित
बैठक संख्या	मिति	श्री धनीराम शर्मा (संयोजक)	श्री विष्णुकुमार अग्रवाल (सदस्य)	श्री बड्ग सिंह मोक्तान (सदस्य सचिव)
२०	२०७९/११/२५	उपस्थित	उपस्थित	उपस्थित
२१	२०७९/१२/१४	उपस्थित	उपस्थित	उपस्थित
२२	२०८०/०१/०६	उपस्थित	अनुपस्थित	उपस्थित
२३	२०८०/०१/२३	उपस्थित	उपस्थित	उपस्थित

प्रति बैठक भत्ता

संयोजक र सञ्चालक सदस्यलाई प्रति बैठक भत्ता रु. ४,०००/- र सदस्य सचिवलाई प्रति बैठक भत्ता रु. १,१००/- प्रदान गर्ने गरिएकोमा मिति २०७८ पौष २१ गतेदेखि सदस्य सचिवको भत्ता रु. २१००/- कायम गरिएको

लेखापरीक्षण समितिले आफ्नो काम कारवाहीको प्रतिवेदन सञ्चालक समितिमा पेश गरेको मिति

लेखापरीक्षण समितिले आफ्नो काम कारवाहीको प्रतिवेदन आवश्यकता अनुसार सञ्चालक समितिको बैठकमा पेश गर्ने निर्णय गरेको

७. अन्य विवरण :

संस्थाले सञ्चालक तथा निजको एकाघरका परिवारको वित्तीय स्वार्थ भएको व्यक्ति, बैंक तथा वित्तीय संस्थाबाट ऋण वा सापटी वा अन्य कुनै रुपमा रकम लिए/नलिएको	रकम नलिएको
प्रचलित कानून बमोजिम कम्पनीको सञ्चालक, शेयरधनी, कर्मचारी, सल्लाहकार, परामर्शदाताको हैसियतमा पाउने सुविधा वा लाभ बाहेक सूचीकृत सङ्गठित संस्थाको वित्तीय स्वार्थ भएको कुनै व्यक्ति, फर्म, कम्पनी, कर्मचारी, सल्लाहकार वा परामर्शदाताले संस्थाको कुनै सम्पत्ति कुनै किसिमले भोग चलन गरे/नगरेको	भोग चलन नगरेको
नियमकारी निकायले इजाजतपत्र जारी गर्दा तोकेको शर्तहरूको पालना भए/नभएको	पालना भएको
नियमकारी निकायले संस्थाको नियमन, निरीक्षण वा सुपरिवेक्षण गर्दा संस्थालाई दिइएको निर्देशन पालना भए/नभएको	पालना भएको
संस्था वा सञ्चालक विरुद्ध अदालतमा कुनै मुद्दा चलिरहेको भए सोको विवरण	संस्थाको नियमित कार्य सञ्चालन र कर्जा कारोबारको सिलसिलामा दायर भएको मुद्दा बाहेक अन्य कुनै मुद्दा नरहेको ।

परिपालन अधिकृतको नाम: निलुजा श्रेष्ठ

पद: मुख्य प्रबन्धक

मिति: २०८०/०९/१३

प्रतिवेदन सञ्चालक समितिबाट स्वीकृत मिति : २०८०/०९/१८

सूचीकृत संगठित संस्थाहरूको संस्थागत सुशासन सम्बन्धी निर्देशिका, २०७४ को दफा २० (३) र (४) संग सम्बन्धित विवरण

सूचीकृत संगठित संस्थाहरूको संस्थागत सुशासन सम्बन्धी निर्देशिका, २०७४ को दफा २० (३) तथा २० (४) बमोजिमको प्रमाणीकरण

- (क) ऐन, नियमावली तथा नियमनकारी निकायबाट समय समयमा जारी भएको निर्देशन तथा निर्देशिका बमोजिम गर्नु पर्ने कुरा
पालना भएको
- (ख) नियमनकारी निकायले इजाजतपत्र जारी गर्दाका बखत तोकेको शर्तहरू
पालना भएको
- (ग) नियमनकारी निकायले संस्थाको नियमन, निरीक्षण वा सुपरिवेक्षण गर्दा सम्बन्धित संस्थालाई दिइएको निर्देशन
पालना भएको

Kuber N. Bhattarai & Co.
Chartered Accountants

J.N. Upadhyay & Co.
Chartered Accountants

S.A.R.
ASSOCIATES
CHARTERED ACCOUNTANTS

Independent Auditor's Report

The Shareholders of Nepal Bank Limited

Report on the Audit of the Financial Statements

Opinion

We have audited the financial statements of Nepal Bank Limited (the "Bank"), which comprise the statement of financial position as at Ashadh 31, 2080 (July 16, 2023), and the statement of profit or loss, statement of other comprehensive income, statement of changes in equity and statement of cash flows for the year then ended, and notes to the financial statements, including a summary of significant accounting policies.

In our opinion, the accompanying financial statements present fairly, in all material respects, the financial position of the Bank as at Ashadh 31, 2080 (July 16, 2023), and of its financial performance and its cash flows for the year then ended in accordance with Nepal Financial Reporting Standards.

Basis for opinion

We conducted our audit in accordance with Nepal Standards on Auditing (NSAs). Our responsibilities under those standards are further described in the *Auditors' Responsibilities for the Audit of the Financial Statements* section of our Report. We are independent of the Bank in accordance with the ICAN's Handbook of Code of Ethics for Professional Accountants together with the ethical requirements that are relevant to our audit of the financial statements in Nepal, and we have fulfilled our other ethical responsibilities in accordance with these requirements and ICAN's Handbook of Code of Ethics for Professional Accountants. We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion.

Emphasis of matter

We draw attention to the following matters as reflected in Notes to the financial statements. Our opinion is not modified in respect of these matters.

1. As included in Note 4.16 Other Assets of financial statements total net unreconciled inter-branch balance is NPR 1,096.75 million as of Ashadh 31, 2080.
2. The bank has not obtained confirmation regarding long pending receivables of government transactions of NPR 400.66 million and TU Pension reimbursable of NRs. 8.64 million outstanding as of Ashadh 31, 2080. The same is included in Note 4.16 of the financial statements.

Key Audit Matters

Key audit matters are those matters that, in our professional judgment, were of the most significant in the audit of the financial statements of the current period. These matters were addressed in the context of the audit of the financial statements as a whole, and in forming our opinion thereon, and we do not provide a separate opinion on these matters. We have determined the matters described below to be the key audit matters to be communicated in our report.



Kathmandu
Thirbhun Marga, Gyaneshwor
Kathmandu, Nepal
GPO Box 890
Email: narendra@kncp.com.np



House no. 152, Dhungedhara Way
Koteshwor, Kathmandu, Nepal
Post Box: 20770
Email: jupadhyay111@gmail.com



64 Bishalbasti 'Ka',
Bishal Nagar, Kathmandu
Post Box: 4585
Email: info@sar.com.np



S.N	Key Audit Matters	Auditor's Response
1.	<p>Interest Recognition</p> <p>The interest income of the bank has to be recognized on an accrual basis and following the Interest Income Recognition Guidelines 2019 issued by NRB. Though an accrual basis of income recognition is prescribed in general, the guidelines require suspension of interest recognition on an accrual basis for loans and advances with overdue of more than 12 months whereas, for loans and advances with overdue interest/installment for 3 to 12 months, interest recognition on an accrual basis is limited on the basis of the result of collateral testing as specified. Given the lack of system capability to suspend recognition of income on the basis of the overdue status of the loan and fair value of collateral as well as a review of fair valuation of collateral on regular basis, manual intervention will be required in the interest recognition process and hence create a risk of improper application of the guidelines and determination of the Fair Value of the collateral. This may, in turn, have an effect on the recognition of interest income of the bank.</p> <p>Other liabilities include excess interest payable to loan customers reversing the interest income which may vary when the bank commences the refund. This may, in turn, have an effect on the recognition of the interest income of the bank.</p> <p>Thus, we have considered it a key audit matter.</p>	<p>Our audit approach regarding verification of the process of interest recognition included:</p> <ol style="list-style-type: none"> Obtaining a clear understanding of the process of accrual of interest income on loans and advances in the Core Banking Software of the bank. For fair valuation of collateral, we relied on the latest available engineer's valuation of the collateral and have test-checked the haircut in fair value of collateral as per NRB Income Recognition Guidelines 2019. Test check of the interest income booking with manual computation. Test-check of the premium charged on sampled borrowers from the report provided and the basis taken by the management to arrive at the excess interest payable.
2.	<p>Investment Valuation, Identification, and Impairment</p> <p>Investment of the bank comprises investment in government bonds, T-bills, development bonds, and investment in quoted and unquoted equity instruments. The valuation of the aforesaid securities has been done in compliance with NFRS 9 and NRB Directive no. 8. The investment in the government and NRB bonds and T-bills should be recognized on reporting date on Amortized cost basis whereas other investments in equity instruments, other than those held for trading, should be valued at Fair Value through Other Comprehensive Income.</p> <p>Given the varieties of treatments recommended for the valuation of investment based on the nature of cash flow, the business model adopted the complexity of calculations and the significance of the amount involved in such investments, same has been considered a Key Audit Matter in our audit.</p>	<p>Our audit approach regarding verification of the process of investment valuation, identification, and impairment included:</p> <ol style="list-style-type: none"> Review of the investment of the bank and its valuation having reference to NFRS issued by the Accounting Standard Board of Nepal and NRB Directive 4 read with 8. We assessed the nature of the expected cash flow of the investments as well as the business model adopted by the management on the basis of available evidence/circumstances and ensured that the classification of investment is commensurate with the nature of cash flow and management intention of holding the investment. For the investment valuation that is done at amortized cost, we checked the EIR and amortization schedule on a test basis. For the investment valued through OCI for quoted investment, we ensured that fair valuation has been done at the closing transaction rate in NEPSE as of 16.07.2023 or by applying appropriate valuation technique and for the unquoted investment, fair valuation has been done based on the book value derived from the latest available financial statements of the investee entity.
3.	<p>Impairment of Loans and Advances</p> <p>As per NRB Directive 4, the bank shall measure impairment loss on loans and advances at the higher of:</p>	<p>Our audit approach regarding verification of impairment of loans and advances included:</p> <ol style="list-style-type: none"> Review of the overdue status of loans and



S.N	Key Audit Matters	Auditor's Response
	<ul style="list-style-type: none"> Amount derived as per norms prescribed by Nepal Rastra Bank for loan loss provisioning; and Amount determined as per para 5.5. of NFRS 9, read with carve out issued by Institute of Chartered Accountants of Nepal dated 18 July 2022, adopting Incurred Loss Model <p>As per the norms prescribed by NRB, the provision at a prescribed rate should be created on loans and advances based on the overdue status of loans and advances as well as the utilization status of the facility, status of security, borrower's whereabouts, etc.</p> <p>As per NFRS 9 read with carve out issued by the Institute of Chartered Accountants of Nepal dated 18 July 2022, impairment of loans and advances should be made on an individual impairment basis for loans and advances that are individually significant and collective impairment basis for homogeneous groups of loans that are not considered individually significant.</p> <p>On individual impairment, the amount of the loss is measured as the difference between the assets' carrying amount and the present value of estimated future cash flows. Under collective impairment, the loss is determined after taking into account the Historical Loss Experience in portfolios of similar credit risk and Management's experienced judgment as to whether current economic and credit conditions are such that the actual level of inherent losses at the reporting date is like to be greater or less than that suggested by historical experience.</p> <p>Given the fact that impairment of loans and advances under incurred loss model requires assessment of future cash flows as well as historical loss experiences of portfolios. Further, impairment of loans and advances under NRB norms for loan loss provisioning will require assessment of the overdue status of loans and advances and proper utilization of loans for the intended purposes. Hence, the assessment of the availability and accuracy of required data for impairment of loans and advances under incurred loss model as well as NRB provisioning norms are regarded as key audit matters.</p>	<p>advances by obtaining data from the system and matching the same with the NRB 2.2 report.</p> <p>b. Sample credit files were reviewed, among other things, from the perspective of the utilization of loans and advances for the intended purpose by way of scrutiny of financial statements, account movement, account turnover, etc.</p> <p>c. Expected future cash flows from the individually significant loans and advances with an indication of impairment are assessed on the basis of the realizable value of collateral securities based on management estimate.</p> <p>d. Grouping of homogeneous groups of loans was assessed on the basis of the nature and purpose of loans and data of historical loss experience in portfolios are assessed on the basis of past due data from the system as well as data of loan loss provisions of the defined group in the past.</p>
4	<p>Information Technology General Controls</p> <p>IT controls with respect to recording transactions, generating various reports in compliance with NRB guidelines, and other compliances with regulators are an important part of the process. Such reporting is highly dependent on the effective working of Core Banking Software and other allied systems.</p> <p>We have considered this a key audit matter as any control lapses, validation failures, incorrect input data, and wrong extraction of data may result in wrong reporting of data to the management, shareholders, and regulators</p>	<p>Our audit approach regarding the Information Technology of the bank is based upon the Information Technology Guidelines 2012 issued by NRB and it included:</p> <p>a. Understanding the coding system adopted by the bank for various categories of customers</p> <p>b. Understanding the feeding of the data in the system and going through the extraction of the financial information and statements from the IT system in the bank</p> <p>c. Checking of the user requirements for any changes in the regulations/ policy of the bank</p> <p>d. Reviewed the reports generated by the system on a sample basis. We verified the interest income and expense booking</p>



S.N	Key Audit Matters	Auditor's Response
		<p>regarding loan and deposit on a test basis with the CBS or the bank.</p> <p>e. We relied on the IT audit conducted by the bank.</p> <p>f. We verified the provisioning of the loan and advances based on aging on the test check basis as on 16.07.2023.</p>

Information Other than Financial Statements and Auditor's Report Thereon

Management is responsible for the other information. The other information comprises the information included in the Management Report, Report of the Director's Report, and Chairman's Statement but does not include the financial statements and our auditor's report thereon. Such information is expected to be made available to us after the date of this auditor's report.

Our opinion on the financial statements does not cover the other information and we will not express any form of assurance conclusion thereon. In connection with our audit of the financial statements, our responsibility is to read the other information identified above when it becomes available and, in doing so, consider whether the other information is materially inconsistent with the financial statements or our knowledge obtained in the audit, or otherwise appears to be materially misstated.

When we read such other information, if we conclude that there is a material misstatement therein, we are required to communicate the matter to those charged with governance.

Responsibility of Management and Those Charged with Governance for the Financial Statements

Management is responsible for the preparation and fair presentation of the 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.

In preparing the financial statements, management is responsible for assessing the Bank's ability to continue as a going concern, disclosing, as applicable, matters related to going concern and using the going concern basis of accounting unless management either intends to liquidate the Bank or to cease operations or has no realistic alternative but to do so.

Those charged with Governance are responsible for overseeing the Bank's financial reporting process.

Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements

Our objectives are to obtain reasonable assurance about whether the financial statements as a whole are free from material misstatement, whether due to fraud or error and to issue an auditor's report that includes our opinion. Reasonable assurance is a high level of assurance but is not a guarantee that an audit conducted in accordance with NSAs will always detect a material misstatement when it exists. Misstatements can arise from fraud or error and are considered material if, individually or in the aggregate, they could reasonably be expected to influence the economic decisions of users taken on the basis of these financial statements.

As part of an audit in accordance with NSAs, we exercise professional judgment and maintain professional skepticism throughout the audit. We also:

- Identify and assess the risk of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than for one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations, or the override of internal control.
- Obtain an understanding of internal control relevant to the audit in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purposes of expressing an opinion on the effectiveness of the Bank's internal control.
- Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by the management.



- Conclude on the appropriateness of the management's use of the going concern basis of accounting and, based on the audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the Bank's ability to continue as a going concern. If we conclude that a material uncertainty exists, we are required to draw attention in our auditor's report to the related disclosures in the financial statements or if such disclosures are inadequate, to modify our opinion. Our conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of our auditor's report. However, future events or conditions may cause the Bank to cease to continue as a going concern.

We communicate with those charged with governance regarding, among other matters, the planned scope and timing of the audit and significant audit findings, including any significant deficiencies in internal control that we identify during our audit.

We also provide those charged with governance with a statement that we have complied with relevant ethical requirements regarding independence, and to communicate with them all relationships and other matters that may reasonably be thought to bear on our independence, and where applicable, related safeguards.

From the matters communicated with those charged with governance, we determine those matters that were of most significance in the audit of the financial statements of the current period and are therefore the key audit matters. We describe these matters in our auditor's report unless law or regulation precludes public disclosure about the matter or when, in extremely rare circumstances, we determine that a matter should not be communicated in our report because the adverse consequences of doing so would reasonably be expected to outweigh the public interest benefits of such communication.

Report on requirements of Banks and Financial Institutions Act, 2073, and Company Act, 2063

We have obtained satisfactory information and explanations asked for, which to the best of our knowledge and belief were necessary for the purpose of our audit; the returns received from the branch offices of the bank, though the statements are independently not audited, were adequate for the purpose of the audit; the financial statements including the statement of financial position, statement of profit or loss, statement of comprehensive income, statement of changes in equity, statement of cash flows, notes to the financial statements including a summary of significant accounting policies have been prepared in all material respect in accordance with the provisions of the Company Act, 2063, and they are in agreement with the books of accounts of the Bank; and the accounts and records of the Bank are properly maintained in accordance with the prevailing laws.

To the best of our information and according to the explanations given to us, in the course of our audit, we observed that the loans have been written off as specified; the business of the Bank was conducted satisfactorily, and the Bank's transactions were found to be within the scope of its authority. We did not come across cases of accounting-related fraud and cases where the board of directors or any director or any office bearer of the Bank has acted contrary to the provisions of law or caused loss or damage to the Bank or committed any misappropriation of the funds of Bank.


CA. Narendrn Bhattarai
Principal Partner
Kuber N. Bhattarai & Co.

Place: Kathmandu, Nepal
Date: December 20, 2023

UDIN: 231220CA00037sBQNw


CA. Jagannath Upadhyay
Proprietor
J.N. Upadhyay & Co.

UDIN: 231220CA00114IXvMq


CA. Sumir Kumar Dhungel
Managing Partner
S.A.R. Associates

UDIN: 231220CA00109hyQ4C

Statement of Financial Position

As at 31st Ashad 2080 (16 July 2023)

Figures in NPR

ASSETS	Note	Current Year	Previous Year
Cash and cash equivalents	4.1	8,856,502,983	8,391,801,653
Due from Nepal Rastra Bank	4.2	19,748,872,262	6,841,253,280
Placement with Bank and Financial Institutions	4.3	582,511,250	491,033,317
Derivative Financial Instruments	4.4	8,594,260	491,908,856
Other Trading Assets	4.5	115,040,866	105,284,481
Loans and advances to B/FIs	4.6	5,499,650,799	6,159,622,876
Loans and advances to customers	4.7	178,556,589,017	171,480,501,866
Investment securities	4.8	56,946,182,687	40,978,841,992
Current tax assets	4.9	1,202,965,540	1,950,389,288
Investment in subsidiaries	4.10	-	-
Investment in associates	4.11	2,736,953,345	1,808,064,228
Investment property	4.12	198,109,005	108,545,596
Property and Equipment	4.13	13,303,622,774	13,243,158,679
Goodwill and Intangible assets	4.14	31,844,285	35,435,219
Deferred Tax Assets	4.15	-	-
Other assets	4.16	9,088,169,165	9,992,240,038
Total Assets		296,735,597,837	260,077,877,377
Liabilities	Note	Current Year	Previous Year
Due to Bank and Financial Institutions	4.17	1,275,441,704	1,090,678,843
Due to Nepal Rastra Bank	4.18	70,000,000	5,888,868,046
Derivative Financial Instrument	4.19	8,541,000	508,072,543
Deposits from customers	4.20	244,513,999,703	196,076,149,283
Borrowings	4.21	282,300,000	7,304,175,000
Current Tax Liabilities	4.9	-	-
Provisions	4.22	247,896,915	65,968,539
Deferred Tax Liabilities	4.15	4,082,584,832	4,269,152,641
Other liabilities	4.23	6,257,810,167	5,917,390,293
Debt securities issued	4.24	3,494,351,808	3,493,811,042
Subordinated Liabilities	4.25	-	-
Total Liabilities		260,212,926,029	224,614,264,029
Equity		Current Year	Previous Year
Share Capital	4.26	14,694,022,828	14,405,904,831
Share Premium		-	-
Retained Earnings		389,959	3,422,196,158
Reserves	4.27	21,828,258,921	17,635,512,359
Total equity attributable to equity holders		36,522,671,808	35,463,613,348
Non-controlling interest		-	-
Total Equity		36,522,671,808	35,463,613,348
Total Liabilities and Equity		296,735,597,837	260,077,877,377
Contingent Liabilities and commitment	4.28	85,558,209,038	76,408,160,485
Net Assets Value Per share		248.55	246.17

The accompanying notes are integral part of these financial statements.

As per our report of even date

Hom Bahadur Khadka
Chief Finance Officer

Samata Pant (Bhatta)
Act. Chief Executive Officer

Board of Directors
Dr.Chandra Bahadur Adhikari
Chairman

CA.Narendra Bhattarai
Principal Partner
Kuber N. Bhattarai & Co.
Chartered Accountants

Dhiraj Rai
Chief Manager

Member
Uttar Kumar Khatri
Ganga Prasad Gyawali
Sadhana Ghimire
Vivek SJB Rana
Vishnu Kumar Agrawal
Rohan Shrestha

CA. Jagannath Upadhyay
Proprietor
JN Upadhyay & Co.
Chartered Accountants

CA. Sunir Kumar Dhungel
Managing Partner
S.A.R. Associates
Chartered Accountants

Date: 2080-09-04
Place: Kathmandu, Nepal

Statement of Profit or Loss

for the year ended 31st Ashad 2080 (16 July 2023)

Figures in NPR

Particular	Note	Current Year	Previous Year
Interest income	4.29	25,158,116,908	16,439,950,427
Interest expense	4.30	15,751,164,273	9,725,363,453
Net interest income		9,406,952,635	6,714,586,974
Fees and commission income	4.31	1,019,377,814	968,755,635
Fees and commission expense	4.32	188,311,060	81,812,510
Net fee and commission income		831,066,754	886,943,125
Net interest, fee and commission income		10,238,019,389	7,601,530,100
Net trading income	4.33	78,642,010	198,141,763
Other operating income	4.34	309,231,092	270,185,989
Total operating income		10,625,892,491	8,069,857,851
Impairment charge/(reversal) for loans and other losses	4.35	1,113,348,200	853,658,796
Net operating income		9,512,544,291	7,216,199,055
Operating expense			
Personnel expenses	4.36	3,885,515,968	2,451,901,299
Other Operating expenses	4.37	916,767,870	787,734,063
Depreciation and Amortisation	4.38	375,915,989	339,099,823
Operating Profit		4,334,344,464	3,637,463,869
Non operating Income	4.39	77,261,406	219,327,299
Non operating expense	4.40	-	-
Profit before income tax		4,411,605,870	3,856,791,168
Income tax expense	4.41		
Current Tax		1,177,445,202	983,650,423
Deferred Tax		(203,418,327)	(50,136,823)
Profit for the period		3,437,578,995	2,923,277,569
Profit attributable to:			
Equity holders of the Bank		3,437,578,995	2,923,277,569
Non-controlling interests		-	-
Profit for the period		3,437,578,995	2,923,277,569
Earnings Per Share (EPS)			
Basic EPS		23.39	20.29
Diluted EPS		23.39	20.29

The accompanying notes are integral part of these financial statements.

As per our report of even date

Hom Bahadur Khadka
Chief Finance Officer

Samata Pant (Bhatta)
Act. Chief Executive Officer

Board of Directors
Dr.Chandra Bahadur Adhikari
Chairman

CA.Narendra Bhattarai
Principal Partner
Kuber N. Bhattarai & Co.
Chartered Accountants

Dhiraj Rai
Chief Manager

Member
Uttar Kumar Khatri
Ganga Prasad Gyawali
Sadhana Ghimire
Vivok SJB Rana
Vishnu Kumar Agrawal
Rochan Shrestha

CA. Jagannath Upadhyay
Proprietor
JN Upadhyay & Co.
Chartered Accountants

CA. Sunir Kumar Dhungel
Managing Partner
S.A.R. Associates
Chartered Accountants

Date: 2080-08-04
Place: Kathmandu, Nepal

Statement of Other Comprehensive Income

for the year ended 31st Ashad 2080 (16 July 2023)

Figures in NPR

Particular	Note	Current Year	Previous Year
Profit for the year		3,437,578,995	2,923,277,569
Other Comprehensive Income, net of income tax			
a Items that will not be reclassified to Profit or Loss			
Gains / (Losses) from investment in equity instruments measured at fair value		1,511,339,134	(45,374,232)
Gains / (Losses) on revaluation			
Actuarial Gains / (Losses) on defined benefit plans		(1,455,170,409)	(373,991,469)
Income tax relating to above items		(16,850,617)	125,809,710
Net other Comprehensive Income that will not be reclassified to Profit or Loss		39,318,107	(293,555,991)
b Items that are or may be reclassified to Profit or Loss			
Gains (Losses) on cash flow hedge		-	-
Exchange gains (Losses) arising from translating financial assets of foreign operation		-	-
Income tax relating to above items		-	-
Reclassify to Profit or Loss		-	-
Net other Comprehensive Income that are or may be reclassified to Profit or Loss		-	-
c Share of other comprehensive income of associate accounted as per equited method		-	-
Other Comprehensive income for the year, net of income tax		39,318,107	(293,555,991)
Total Comprehensive income for the year		3,476,897,102	2,629,721,578
Total Comprehensive income attributable to:			
Equity shareholder of the bank		3,476,897,102	2,629,721,578
Non controlling interest		-	-
Total Comprehensive income for the period		3,476,897,102	2,629,721,578

The accompanying notes are integral part of these financial statements.

As per our report of even date

Hom Bahadur Khadka
Chief Finance Officer

Samata Pant (Bhatta)
Act. Chief Executive Officer

Board of Directors
Dr. Chandra Bahadur Adhikari
Chairman

CA. Narendra Bhattarai
Principal Partner
Kuber N. Bhattarai & Co.
Chartered Accountants

Dhiraj Rai
Chief Manager

Member
Uttar Kumar Khatri
Ganiga Prasad Gyawali
Sadhana Ghimire
Vivek SJB Rana
Vishnu Kumar Agrawal
Rochan Shrestha

CA. Jagannath Upadhyay
Proprietor
JN Upadhyay & Co.
Chartered Accountants

CA. Sunir Kumar Dhungel
Managing Partner
S.A.R. Associates
Chartered Accountants

Date: 2080-09-04
Place: Kathmandu, Nepal

Statement of Cash Flows

for the year ended 31st Ashad 2080 (16 July 2023)

Figures in NPR

Particulars	Current Year	Previous Year
CASH FLOWS FROM OPERATING ACTIVITIES		
Interest received	20,942,974,217	15,932,104,926
Fees and other income received	1,019,377,814	965,944,085
Dividend received	-	-
Receipts from other operating activities	450,060,494	1,234,078,037
Interest paid	(15,378,295,556)	(9,725,363,453)
Commission and fees paid	(188,311,080)	(79,471,040)
Cash payment to employees	(3,885,515,968)	(2,053,598,304)
Other expense paid	(3,846,622,542)	(787,734,063)
Operating cash flows before changes in operating assets and liabilities	(1,786,332,600)	5,485,960,188
(Increase)/Decrease in operating assets:		
Due from Nepal Rastra Bank	(12,907,518,972)	(37,382,258)
Placement with Bank and Financial Institutions	(91,477,933)	3,828,391,658
Other trading assets	473,556,211	(4,079,885)
Loans and advances to bank and financial institutions	659,963,077	378,969,562
Loans and advances to customers	(7,076,067,150)	(43,622,047,795)
Other assets	1,869,890,369	8,794,804,961
Increase/(Decrease) in operating liabilities:		
Due to bank and financial institutions	184,763,061	281,553,535
Due to Nepal Rastra Bank	(5,818,868,046)	(173,772,905)
Deposit from customers	48,437,850,420	33,262,765,410
Borrowings	(7,041,875,000)	7,304,175,000
Other liabilities	(51,488,677)	(1,004,492,608)
Net cash flow from operating activities before tax paid	16,852,314,560	14,494,844,889
Income taxes paid	(413,170,838)	(983,850,423)
Net cash flow from operating activities	16,439,143,723	13,511,194,447
CASH FLOW FROM INVESTING ACTIVITIES		
Purchase of investment securities	(15,967,340,696)	(12,829,548,534)
Receipts from sale of investment securities	-	3,208,318
Purchase of property and equipment	(120,466,095)	(458,985,922)
Receipt from the sale of property and equipment	-	5,293,760
Acquisition of intangible assets	-	(5,200,258)
Receipt from the sale of intangible assets	3,580,934	-
Purchase of investment properties	(89,564,009)	(2,617,364)
Receipt from the sale of investment properties	-	31,554,660
Interest received	3,220,434,077	-
Dividend received	15,074,014	13,768,570
Net cash used in investing activities	(12,938,271,775)	(13,242,516,770)
CASH FLOWS FROM FINANCING ACTIVITIES		
Receipt from issue of debt securities	-	-
Repayment of debt securities	-	-
Receipts from issue of subordinated liabilities	-	-
Repayment of subordinated liability	-	-
Receipts from issue of shares	-	-
Dividends paid	1,440,590,483	(379,102,759)
Interest paid	(298,040,566)	-
Other receipt/payment	(2,378,520,534)	(26,361,787)
Net cash from financing activities	(1,235,970,617)	(405,464,546)
Net increase (decrease) in cash and cash equivalents	2,264,901,330	(136,786,870)
Cash and cash equivalents at beginning of the period	6,391,601,653	6,528,388,522
Effect of exchange rate fluctuations on cash and cash equivalents held	-	-
Cash and cash equivalents at the end of the period	8,656,502,983	6,391,601,653

The accompanying notes are integral part of these financial statements.

As per our report of even date

Hom Bahadur Khadka
Chief Finance Officer

Samata Pant (Bhatta)
Act. Chief Executive Officer

Board of Directors
Dr. Chandra Bahadur Adhikari
Chairman

CA. Narendra Bhattarai
Principal Partner
Kuber N. Bhattarai & Co.
Chartered Accountants

Dhiraj Rai
Chief Manager

Member
Uttar Kumar Khatri
Ganga Prasad Gyawali
Sadhana Ghimire
Vivek SJB Rana
Vishnu Kumar Agrawal
Rohan Shrestha

CA. Jagannath Upadhyay
Proprietor
JN Upadhyay & Co.
Chartered Accountants

CA. Sunir Kumar Dhungel
Managing Partner
S.A.R. Associates
Chartered Accountants

Date: 2080-09-04
Place: Kathmandu, Nepal

Statement of Changes in Equity

As at 31st Ashad 2080 (16 July 2023)

Particulars	Share Capital	Share premium	General reserve	Exchange equalisation reserve	Regulatory Reserve	Fair Value Reserve	Revaluation Reserve	Retained earnings	Other reserve	Total	Non-controlling interest	Total equity
Balance at 1st Shrawan 2078	12,636,758,624	431,863,238	5,482,348,025	86,786,914	3,564,808,000	2,139,639,000	7,743,591,321	3,732,371,520	(2,393,669,676)	33,215,146,020	-	33,215,146,020
Adjustment/ Revaluation	-	-	-	-	-	-	-	27,866,883	-	23,668,860	-	23,668,860
Adjusted/Revalued balance at 1st Shrawan 2079	12,636,758,624	431,863,238	5,482,348,025	86,786,914	3,564,808,000	2,139,639,000	7,743,591,321	3,760,238,403	(2,393,669,676)	33,238,814,880	-	33,238,814,880
Comprehensive Income for the year	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Profit for the year	-	-	-	-	-	-	-	2,323,277,569	-	2,323,277,569	-	2,323,277,569
Other comprehensive income, net of tax	-	-	-	-	-	(31,767,362)	-	-	-	(31,767,362)	-	(31,767,362)
Gains/(losses) from investment in equity instruments measured at fair value	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gains/(losses) on revaluation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Actuarial gains/(losses) on defined benefit plans	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gains/(losses) on cash flow hedges	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Exchange gains/(losses) arising from translating financial assets of foreign countries	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total Comprehensive Income for the year	-	-	-	-	-	(31,767,362)	-	2,323,277,569	(28,179,400)	2,323,277,569	-	2,323,277,569
Transfer to reserve during the year	-	-	594,664,458	-	4,281,205,663	-	-	10,256,102	20,232,776	1,150,659,895	-	1,150,659,895
Transfer from reserve during the year	-	-	-	-	(8,121,369)	(801,364)	-	(1,551,020,172)	410,076,475	(1,150,389,389)	-	(1,150,389,389)
Deferred tax impact of respective reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transactions directly recognised in equity	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Share issued	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Share based payment	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dividends to equity holders	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonus shares issued	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cash dividend paid	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Other	1,769,146,207	(431,863,238)	-	-	-	-	-	(1,337,262,809)	-	(378,116,759)	-	(378,116,759)
Total contributions by and distributions	1,769,146,207	(431,863,238)	594,664,458	86,786,914	4,281,205,663	(801,364)	7,743,591,321	(3,257,310,791)	411,747,403	(405,421,120)	-	(405,421,120)
Balance at 31st Ashad 2079	14,405,904,831	6,000,000,000	6,077,012,483	86,786,914	7,846,013,663	2,058,277,636	7,743,591,321	3,402,927,612	(2,441,136,141)	35,463,613,340	-	35,463,613,340
Balance at 1st Shrawan 2079	14,405,904,831	6,000,000,000	6,077,012,483	86,786,914	7,846,013,663	2,058,277,636	7,743,591,321	3,402,927,612	(2,441,136,141)	35,463,613,340	-	35,463,613,340
Adjustment/ Revaluation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Adjusted/Revalued balance at 1st Shrawan 2079	14,405,904,831	6,000,000,000	6,077,012,483	86,786,914	7,846,013,663	2,058,277,636	7,743,591,321	3,402,927,612	(2,441,136,141)	35,463,613,340	-	35,463,613,340
Comprehensive Income for the year	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Profit for the year	-	-	-	-	-	-	-	3,437,578,966	-	3,437,578,966	-	3,437,578,966
Other comprehensive income, net of tax	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gains/(losses) from investment in equity instruments measured at fair value	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gains/(losses) on revaluation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Actuarial gains/(losses) on defined benefit plans	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gains/(losses) on cash flow hedges	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Exchange gains/(losses) arising from translating financial assets of foreign countries	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total Comprehensive Income for the year	-	-	-	-	-	-	-	3,437,578,966	-	3,437,578,966	-	3,437,578,966
Transfer to reserve during the year	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transfer from reserve during the year	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Deferred tax impact of respective reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transactions directly recognised in equity	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Share issued	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Share based payment	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dividends to equity holders	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonus shares issued	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cash dividend paid	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Other (FPO Tax)	288,118,007	-	-	-	-	-	-	(288,118,007)	-	(1,440,590,483)	-	(1,440,590,483)
Total contributions by and distributions	288,118,007	-	-	-	-	-	-	(6,859,365,193)	451,960,005	(2,417,838,642)	-	(2,417,838,642)
Balance at 31st Ashad 2080	14,694,022,838	-	7,952,622,306	87,540,835	8,096,480,668	3,153,001,112	7,743,591,321	399,999	(2,006,787,423)	35,422,871,808	-	35,422,871,808

The accompanying notes are integral part of these financial statements.

Hom Bahadur Khadka
Chief Finance Officer

Samata Pant (Bhutta)
Act. Chief Executive Officer

Dr. Chandra Bahadur Adhikari
Chairman

Board of Directors

Dr. Chandra Bahadur Adhikari
Chairman

Member

Uttar Kumar Khatri
Ganga Prasad Gyawali
Sachin Chandra
Vijay SJB Rana
Vishnu Kumar Agrawal
Roshan Shrestha

CA Narendra Bhattacharjee
Principal Partner
Kuber N. Bhattacharjee & Co.
Chartered Accountants

CA Jagannath Upadhyay
Proprietor
Jit Upadhyay & Co.
Chartered Accountants

CA. Sunit Kumar Chugtel
Managing Partner
S.A.R. Associates
Chartered Accountants

Date: 2080-09-04
Place: Kathmandu, Nepal



नेपाल बैंक लिमिटेड
NEPAL BANK LIMITED

Notes to the Financial Statements

For the Year ended 31st Ashad 2080 (16 July 2023)

1 Reporting Entity

Nepal Bank Limited ('the Bank') is a public company incorporated under the Companies Act, 2063 and licensed by Nepal Rastra Bank to conduct banking transaction as a "A" Class Financial Institution under the Bank and Financial Institution Act, 2073. The Bank has its Corporate Office at Dharmapath, Kathmandu. Nepal Bank Limited, the first bank of Nepal was established in November 15, 1937 A.D (Kartik, 30, 1994). It was formed under the principle of Joint venture (Joint venture between Government & general public). The bank has been providing banking through its branch offices in the different geographical locations of the country. Nepal Bank Limited has the following objectives:

- Deliver robust and ethical banking services and contributing to the economic development of Nepal.
- Focus on increasing the customer base and market share.
- Maximize the potential/efficiency of bank's staff.
- Focus on minimizing the risk associated with the business.
- Focus on providing the world class business solutions.
- Focus on increasing the sustainable profit.

Authorized capital of the Bank is NPR. 15,000,000,000 (150,000,000 shares of NPR 100 each) out of which Issued and Paid-up capital is NPR. 14,694,022,928 (146,940,229.28 shares of NPR.100 each). The shareholder composition of the Bank (as of 2080-03-31) is as follows.

S.N.	Ownership	Percent
1	Government of Nepal	51%
2	General Public	49%
	Total	100%

2 Basis of Preparation

The financial statements of the Bank have been prepared on accrual basis of accounting except the Cash flow information which is prepared, on a cash basis, using the direct method. The interest income is recognized on effective interest rate method as allowed by carve-outs on NFRS.

The financial statements comprise the Statement of Financial Position, Statement of Profit or Loss and Statement of Other Comprehensive Income shown in two separate statement, the Statement of Changes in Equity, the Statement of Cash Flows and the Notes to the Financial Statements. The significant accounting policies applied in the preparation of financial statements are set out below in point number 3. These policies are consistently applied to all the years presented, except for the changes in accounting policies disclosed specifically.

2.1 Statement of compliance

The financial statements have been prepared in accordance with Nepal Financial Reporting Standards (NFRS) adopted by the Accounting Standards Board (ASB) of Nepal.

The financial statements have been prepared on the going-concern basis.

The Bank presents its statement of financial position broadly in order of liquidity as per the format specified in directive 4 of unified directive 2080 issued by NRB.

2.2 Reporting period and approval of financial statements

Reporting Period is a period from the first day of Shrawan (mid-July) of any year to the last day of Ashad (mid-July) of the next year as per Nepalese calendar.

The current year period refers to 1st Shrawan 2079 to 31st Ashad 2080 as per Nepalese Calendar corresponding to 17th July 2022 to 16th July 2023 as per English Calendar and corresponding previous year period is 1st Shrawan 2078 to 32nd Ashad 2079 as per Nepalese Calendar corresponding to 16th July 2021 to 16th July 2022 as per English calendar.

Particulars	Nepalese Calendar	English Calendar
Current Year	2079/80	2022/23
Previous Year	2078/79	2021/22
	1 st Shrawan 2079 to	17 th July 2022 to
Current Year Period	31 st Ashad 2080	16 th July 2023
	1 st Shrawan 2078 to	16 th July 2021 to
Previous Year Period	32 nd Ashad 2079	16 th July 2022

The Financial Statements were authorized for issue by the Board of Directors on 2080/09/04. The Bank prepared its financial statements in accordance with the requirements of Nepal Financial Reporting Standards.

2.3 Functional and presentation currency

The financial statements are presented in Nepalese Currency (NPR) (rounded to the nearest Rupee unless otherwise stated), which is the company's functional currency. The Bank determines the functional currency and items included in the financial statements are measured using that functional currency.

2.4 Use of Estimates, assumptions and judgments

The preparation of the Bank's financial statements requires management to make judgements, estimates and assumptions that affect the reported amount of revenues, expenses, assets and liabilities, and the accompanying disclosures, as well as the disclosure of contingent liabilities. Management believes that the estimates used in the preparation of the financial statements are prudent and reasonable estimates and underlying assumptions are reviewed on an ongoing basis.

Information about assumptions, estimates and judgement used in preparation of financial statements for 2079/80 that have a significant risk of resulting in a material adjustment within the next financial year are:

- Key assumptions used in discounted cash flow projections.
- Measurement of defined benefit obligations.
- Provisions, commitments and contingencies.
- Determination of net realizable value.
- Determination of useful life of the property, plants and equipment.
- Assessment of the Bank's ability to continue as going concern.
- Determination of fair value of financial instruments; and property and equipment.
- Impairment of financial and non-financial assets.
- Assessment of current as well as deferred tax.

2.5 Changes in Accounting policies

The Company has consistently applied the accounting policies to all periods presented in these financial statements except for new or revised standards and interpretations implemented during the year. The nature and effect of new standards and interpretations are discussed in note that follows.

2.6 New standards in issue but not yet effective

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.

2.7 New Standards and interpretation not adapted

All Nepal Accounting Standards and Nepal Financial Reporting Standards and other interpretation issued by ASB of Nepal have been adapted while preparing financial statements.

2.8 Discounting

Non-current assets and liabilities are discounted where discounting is material. Interest income and expenses have been recognised on unwinding of financial assets and liabilities respectively.

2.9 Offsetting

Financial assets and financial liabilities are offset and the net amount reported in the Statement of Financial Position, only when there is a legally enforceable right to offset the recognized amounts and there is an intention to settle on a net basis or to realize the assets and settle the liabilities simultaneously. Income and expenses are not offset in the Statement of Profit or Loss, unless required or permitted by Nepalese Financial Reporting Standards or Interpretation (issued by the International Financial Reporting Interpretations Committee (IFRIC) and Standard Interpretations Committee (SIC)) and as specifically disclosed in the Significant Accounting Policies of the Bank.

2.10 Materiality and Aggregation

Each material class of similar items is presented separately in the Financial Statements. Items of dissimilar nature or function are presented separately, unless they are immaterial as permitted by the Nepal Accounting Standard – NAS 1 on 'Presentation of Financial Statements'.

Notes to the Financial Statements are presented in a systematic manner which ensures the understandability and comparability of Financial Statements of the bank. Understandability of the Financial Statements is not compromised by obscuring material information with immaterial information or by aggregating material items that have different natures or functions.

3 Significant Accounting Policies

The principal accounting policies applied by the Bank in the preparation of these financial statements are presented below. These policies have been consistently applied to all the years presented unless stated otherwise.

3.1 Basis of Measurement

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

- Investment property is measured initially at cost and subsequently at Fair value;
- Liabilities for cash-settled, share-based-payment arrangements are measured at fair value.

- Derivative financial instruments are measured at fair value.
- Defined benefit schemes, surpluses and deficits are measured at fair value.
- Impairment of financial asset is measured at fair value and related disposal cost.

Estimates and underlying assumptions are reviewed on an ongoing basis and are based on historical experience and other factors, including expectations of future events that are believed to be reasonable under the circumstances. Actual results could differ from those estimates. The estimates and judgements used in the preparation of the financial statements are continuously evaluated by the Bank. Any revisions to accounting estimates are recognised prospectively in the period in which the estimates are revised and in the future periods. The areas involving a higher degree of judgement or complexity, or areas where assumptions and estimates are significant to the financial statements are disclosed in notes that follow.

3.2 Basis of consolidation

The Bank does not have any subsidiaries or special purpose entities over which it exercises control. Hence, only standalone financial statement is prepared.

3.3 Cash and cash equivalent

Cash and cash equivalents include cash at vault and money at call and short notice, unrestricted balances with NRB, which are subject to an insignificant risk of changes in value. Cash and Cash equivalent are measured at amortized cost in the statement of financial position.

Statement of Cash Flows has been prepared by using the 'Direct Method' in accordance with NAS 07-Statement of Cash Flows.

3.4 Financial assets and financial liabilities

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 recognize 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. Regular way purchase and sale of financial assets are recognized on trade date. All financial assets and liabilities are initially recognised at their cost value and are subsequently presented as per NFRS based on the respective classification.

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:

1. Financial assets measured at amortized cost

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

- a) The asset is held within a business model whose objective is to hold assets in order to collect contractual cash flows and
- b) 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.

2. 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:

a) 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 costs 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.

b) 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.

Financial Liabilities

The Bank classifies the financial liabilities as follows:

a) Financial liabilities at fair value through profit or loss

Financial liabilities 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 is 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

b) Financial liabilities measured at amortized 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 method.

Measurement

Financial assets at FVTOCI

On initial recognition, the Bank can make an irrevocable election (on an instrument-by instrument basis) to present the subsequent changes in fair value in other comprehensive income pertaining to investments in equity instruments. This election is not permitted if the equity investment is held for trading. These elected investments are initially measured at fair value. Subsequently, they are measured at fair value with gains and losses arising from changes in fair value recognised in other comprehensive income and accumulated in the 'Fair Value Reserve'. The cumulative gain or loss is not reclassified to Statement of Profit or Loss on disposal of the investments.

A financial asset is held for trading if:

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

Dividends on these investments in equity instruments are recognised in Statement of Profit or Loss when the Bank's right to receive the dividends is established, it is probable that the economic benefits associated with the dividend will flow to the entity, the dividend does not represent a recovery of part of cost of the investment

and the amount of dividend can be measured reliably. Dividends recognised in Statement of Profit or Loss are included in the 'Net Trading Income' line item.

Financial assets at fair value through profit or loss (FVTPL)

Investments in equity instruments are classified as at FVTPL, unless the Bank irrevocably elects on initial recognition to present subsequent changes in fair value in other comprehensive income for investments in equity instruments which are not held for trading.

Debt instruments that do not meet the amortised cost criteria or FVTOCI criteria (see above) are measured at FVTPL. In addition, debt instruments that meet the amortised cost criteria or the FVTOCI criteria but are designated as at FVTPL are measured at FVTPL.

A financial asset that meets the amortised cost criteria or debt instruments that meet the FVTOCI criteria may be designated as at FVTPL upon initial recognition if such designation eliminates or significantly reduces a measurement or recognition inconsistency that would arise from measuring assets or liabilities or recognising the gains and losses on them on different bases.

Financial assets at FVTPL are measured at fair value at the end of each reporting period, with any gains or losses arising on re-measurement recognised in Statement of Profit or Loss. The net gain or loss recognised in Statement of Profit or Loss incorporates any dividend or interest earned on the financial asset and is included in the 'Net Trading Income' line item. Dividend on financial assets at FVTPL is recognised when the Bank's right to receive the dividends is established, it is probable that the economic benefits associated with the dividend will flow to the entity, the dividend does not represent a recovery of part of cost of the investment and the amount of dividend can be measured reliably.

Financial liabilities at FVTPL

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

A financial liability is classified as held for trading if:

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

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

- such designation eliminates or significantly reduces a measurement or recognition inconsistency that would otherwise arise;
- the financial liability forms part of a Bank of financial assets or financial liabilities or both, which is managed and its performance is evaluated on a fair value basis, in accordance with the Bank's documented risk management or investment strategy, and information about the Bank is provided internally on that basis; or
- it forms part of a contract containing one or more embedded derivatives, and NFRS 9 permits the entire combined contract to be designated as at FVTPL in accordance with NFRS 9

Financial liabilities at FVTPL are stated at fair value, with any gains or losses arising on re-measurement recognised in Statement of Profit or Loss. The net gain or loss recognized in Statement of Profit or Loss incorporates any interest paid on the financial liability and is included in the 'Other income' line item.

However, for non-held-for-trading financial liabilities that are designated as at FVTPL, the amount of change in the fair value of the financial liability that is attributable to changes in the credit risk of that liability is recognised in other comprehensive income, unless the recognition of the effects of changes in the liability's credit risk in other comprehensive income would create or enlarge an accounting mismatch in profit or loss, in which case these effects of changes in credit risk are recognised in Statement of Profit or Loss. The remaining amount of change in the fair value of liability is always recognised in Statement of Profit or Loss. Changes in fair value attributable to a financial liability's credit risk that are recognised in other comprehensive income are reflected immediately in retained earnings and are not subsequently reclassified to Statement of Profit or Loss.

Financial liabilities subsequently measured at amortised cost

Financial liabilities that are not held-for-trading and are not designated as at FVTPL are measured at amortised cost at the end of subsequent accounting periods. The carrying amounts of financial liabilities that are subsequently measured at amortised cost are determined based on the effective interest method. Interest expense that is not capitalised as part of costs of an asset is included in the 'Interest Expenses' line item.

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

De-recognition

i. De-recognition of financial assets

The Bank derecognizes a financial asset when the contractual rights to the cash flows from the financial asset expire, or when it transfers the financial asset 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 de-recognition that is created or retained by the Bank is recognized as a separate asset or liability. On de-recognition of a financial asset, the difference between the carrying amount of the asset, and the sum of

- (i) The consideration received and
- (ii) Any cumulative gain or loss that had been recognized in other comprehensive income is recognized in retained earnings.

The Bank enters into transactions whereby it transfers assets recognized on its Statement of Financial Position, but retains either all or substantially all of the risks and rewards of the transferred assets or a portion of them. If all or substantially all risks and rewards are retained, then the transferred assets are not derecognized. Transfers of assets with retention of all or substantially all risks and rewards include, for example repurchase transactions.

ii. De-recognition of financial liabilities

A financial liability is derecognized when the obligation under the liability is discharged or cancelled 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 de-recognition 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.

Determination of fair value

'Fair value' is the price that would be received to sell an asset or paid to transfer a liability (exit price) in an orderly transaction between market participants at the measurement date in the principal or, in its absence, the most advantageous market to which the Bank has access at that date. The fair value of a liability reflects its non-performance risk.

When available, the Bank measures the fair value of an instrument using the quoted price in an active market for that instrument. A market is regarded as active if transactions for the asset or liability take place with sufficient frequency and volume to provide pricing information on an ongoing basis. If there is no quoted price in an active market, then the Bank uses valuation techniques that maximize the use of relevant observable inputs and minimize the use of unobservable inputs. The chosen valuation technique incorporates all of the factors that market participants would take into account in pricing a transaction.

The fair value measurement hierarchy is as follows:

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 there are unobservable inputs of the instruments. The inputs are not based on observable market data.

The best evidence of the fair value of a financial instrument at initial recognition is normally the transaction price i.e. the fair value of the consideration given or received. If the Bank determines that the fair value at initial recognition differs from the transaction price and the fair value is evidenced neither by a quoted price in an active market for an identical asset or liability (Level 01 valuation) nor based on a valuation technique that uses only data from observable markets (Level 02 valuation), then the financial instrument is initially measured at fair value, adjusted to defer the difference between the fair value at initial recognition and the transaction price. Subsequently, that difference is recognized in profit or loss on an appropriate basis over the life of the instrument but not later than when the valuation is wholly supported by observable market data or the transaction is closed out. In case the fair value is evidenced by a quoted price in an active market for an identical asset or liability (Level 01 valuation), the difference between the transaction price and fair value is recognized in profit or loss immediately.

Impairment

At each reporting date, the Bank assesses whether there is objective evidence that a financial asset or group of financial assets not carried at fair value through profit or loss are impaired. A financial asset or a group of financial assets is impaired when objective evidence demonstrates that a loss event has occurred after the initial recognition of the asset(s), and that the loss event has an impact on the future cash flows of the asset(s) that can be estimated reliably.

Objective evidence that financial assets are impaired can include significant financial difficulty of the borrower or issuer, default or delinquency by a borrower, restructuring of a loan or advance by the Bank on terms that the Bank would not otherwise consider, indications that a borrower or issuer will enter bankruptcy, the disappearance of an active market for a security, or other observable data relating to a group of assets such as adverse changes in the payment status of borrowers or issuers in the group, or economic conditions that correlate with defaults in the group. In addition, for an investment in an equity security, a significant or prolonged decline in its fair value below its cost is objective evidence of impairment.

In case of financial difficulty of the borrower, the Bank considers to restructure loans rather than take possession of collateral. This may involve extending the payment arrangements and agreement of new loan conditions. Once the terms have been renegotiated, any impairment is measured using the EIR method and the loan is no longer considered past due. Management continually reviews renegotiated loans to ensure that all criteria are met and that future payments are likely to occur. The loans continue to be subject to an individual or collective impairment assessment, calculated using the loan's original EIR.

Impairment of financial assets measured at amortized cost

The Bank considers evidence of impairment for loans and advances measured at amortized cost at both specific asset and collective level. The Bank first assesses individually whether objective evidence of impairment exists for financial assets that are individually significant and that are not individually significant are assessed on collectively.

If there is objective evidence on that an impairment loss has been incurred, the amount of the loss is measured as the difference between the asset's carrying amount and the present value of estimated future cash flows. The carrying amount of the asset is reduced through the use of an allowance account and the amount of the loss is recognized in profit or loss. Interest income continues to be accrued on the reduced carrying amount and is accrued using the rate of interest used to discount the future cash flows for the purpose of measuring the impairment loss.

Impairment of loans and advances portfolios are based on the judgments in past experience of portfolio behaviour. 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.

Loans together with the associated allowance are written off when there is no realistic prospect of future recovery and all collateral has been realized or has been transferred to the Bank. If in a subsequent year, the amount of the estimated impairment loss increases or decreases because of an event occurring after the impairment was recognized, the previously recognized impairment loss is increased or reduced by adjusting the allowance account. If a write off is later recovered, the recovery is recognized in the 'Non-operating income'.

3.5 Trading assets

Interest income on all trading assets 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.

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.

3.6 Derivatives assets and derivative liabilities

For designated and qualifying fair value hedges, the cumulative change in the fair value of a hedging derivative is recognised in the Statement of Profit or loss in Net trading income. Meanwhile, the cumulative change in the fair value of the hedged item attributable to the risk hedged is recorded as part of the carrying value of the hedged item in the statement of financial position and is also recognised in the Statement of Profit or loss in Net trading income.

If the hedging instrument expires or is sold, terminated or exercised, or where the hedge no longer meets the criteria for hedge accounting, the hedge relationship is discontinued prospectively. For hedged items

recorded at amortised cost, the difference between the carrying value of the hedged item on termination and the face value is amortised over the remaining term of the original hedge using the recalculated EIR method. If the hedged item is derecognised, the unamortised fair value adjustment is recognised immediately in the Statement of Profit or loss.

3.7 Property and Equipment

a) Recognition and Measurement

Property and Equipment are recognized if it is probable that future economic benefits associated with the assets will flow to the Bank and the cost of the asset can be reliably measured. The cost includes expenditures that are directly attributable to the acquisition of the assets. Cost of self-constructed assets includes followings:

- Cost of materials and direct labour;
- Any other cost directly attributable to bringing the assets to the working condition for their intended use; and
- Capitalized borrowing cost

Property and equipment are measured at cost (for land using deemed cost at on the transition date) less accumulated depreciation and accumulated impairment loss if any. Neither class of the property and equipment are measured at revaluation model nor is their fair value measured at the reporting date.

Subsequent expenditure is capitalized if it is probable that the future economic benefits from the expenditure will flow to the entity. Ongoing repairs and maintenance to keep the assets in working condition are expensed as incurred.

Any gain or losses on de-recognition of an item of property and equipment is recognized in profit or loss.

b) Capital work in progress

Assets in the course of construction are capitalised in the assets under capital work in progress account (CWIP). At the point when an asset is capable of operating at management's intended use, the cost of construction is transferred to the appropriate category of property and equipment and depreciation commences. Where an obligation (legal or constructive) exists to dismantle or remove an asset or restore a site to its former condition at the end of its useful life, the present value of the estimated cost of dismantling, removing or restoring the site is capitalized along with the cost of acquisition or construction upon completion and a corresponding liability is recognized.

c) Depreciation

Property and equipment's are depreciated from the date they are available for use on property on written down value method over estimated useful lives as determined by the Management. Depreciation is recognized in profit or loss. Land is not depreciated. Charging of depreciation is ceased from the earlier of the date from which the asset is classified as held for sale or is derecognized.

The estimated useful lives of significant items of property and equipment for current year and comparative periods are as follows:

Class of Assets	Useful Life
Building	20 years
Leasehold Properties	As per lease agreement (maximum to 10 years)
Computer and Accessories	4 years
Vehicles	5 years
Furniture, Fixture & Equipment	4 years
Other Assets	6.66 years

Assets costing less than NPR. 2,000 are fully expensed in the year of purchase.

3.8 Goodwill / Intangible assets

Intangible assets with finite useful lives that are acquired separately, are carried at cost less accumulated amortisation and accumulated impairment losses.

Intangible assets with indefinite useful lives are tested for impairment annually either individually or at the cash generating unit level. Such intangibles are not amortised. The useful life of an intangible asset with an indefinite life is reviewed annually to determine whether indefinite life assessment continues to be supportable. If not, the change in the useful life assessment from indefinite to finite is made on a prospective basis.

Intangible assets with finite useful lives are amortised over the useful economic life and assessed for impairment whenever there is an indication that the intangible asset may be impaired. The amortisation period and the amortisation method for an intangible asset with a finite useful life are reviewed at least at each financial year end. Changes in the expected useful life or the expected pattern of consumption of future economic benefits embodied in the asset are accounted for by changing the amortisation period or method, as appropriate, and are treated as changes in accounting estimates. The amortisation expense on intangible assets with finite lives is recognised in the statement of profit or loss.

Gains or losses arising from de-recognition of an intangible asset are measured as the difference between the net disposal proceeds and the carrying amount of the asset and are recognised in the statement of profit or loss when the asset is derecognised.

Certain computer software costs are capitalized and recognised as intangible assets based on materiality, accounting prudence and significant benefits expected to flow therefrom for a period longer than one year.

The estimated useful lives of significant items of intangible assets for current year and comparative periods are as follows:

Class of Assets	Useful Life
Computer software	5 years

3.9 Investment Property

Investment property is the land or building or both held either for rental income or for capital appreciation or for both, but not for sale in ordinary course of business and owner-occupied property. The Bank holds investment property as non-banking assets that has been acquired through the enforcement of security over the loan and advances.

Non-banking assets (only land and building) are initially recognised at cost. Subsequent to initial recognition the bank has chosen to apply the cost model allowed by NAS 40- "Investment Property" and since it is not intended for owner -occupied use, a depreciation charge is not raised.

Investment properties are measured initially at cost, including transaction costs. The carrying amount includes the cost of replacing part of an existing investment property at the time that cost is incurred. If the recognition criteria are met; and excludes the costs of day-to-day servicing of an investment property. Subsequent to initial recognition, investment properties are stated at fair value, which reflects market conditions at the reporting date. Gains or losses arising from changes in the fair values of investment properties are included in the Statement of Profit or loss in the year in which they arise.

Investment properties are derecognised either when they have been disposed of, or when the investment property is permanently withdrawn from use and no future economic benefit is expected from its disposal. Any gains or losses on the retirement or disposal of an investment property are recognised in the Statement of Profit or loss in the year of retirement or disposal.

3.10 Income tax

The Company is subject to tax laws of Nepal. Income Taxes have been calculated as per the provisions of the Income Tax Act, 2058. Deferred tax is recorded on temporary differences between the tax bases of assets and liabilities and their carrying amounts, at the rates that have been enacted or substantively enacted at the reporting date. The ultimate realisation of deferred tax assets is dependent upon the generation of future taxable profits during the periods in which those temporary differences and tax law carry-forwards become deductible. The Bank considers the expected reversal of deferred tax liabilities and projected future taxable income making this assessment. The amount of the deferred tax assets considered realisable, however, could be reduced in the near term if estimates of future taxable income during the carry-forward period are reduced.

Income tax comprises current and deferred tax. Income tax expense is recognised in the Statement of Profit or Loss except to the extent it relates to items directly recognised in equity or in other comprehensive income.

Current Tax

Current tax is the amount of tax payable based on the taxable profit for the year. Taxable profit differs from 'profit before tax' as reported in the Statement of Profit or Loss because of items of income or expense that are taxable or deductible in other years and items that are never taxable or deductible.

Current income tax assets and liabilities for the current period are measured at the amount expected to be recovered from or paid to the taxation authorities. The tax rates and tax laws used to compute the amount are those that are enacted or substantively enacted by the reporting date in the countries where the Bank operates and generates taxable income. Current income tax assets and liabilities also include adjustments for tax expected to be payable or recoverable in respect of previous periods.

Deferred Tax

Deferred tax is recognised on temporary differences arising between the carrying amounts of assets and liabilities for financial reporting purposes and the amounts used for taxation purposes.

Deferred tax is determined using tax rates (and laws) enacted or substantively enacted at the reporting date and that are expected to apply when the related deferred tax asset is realised or the deferred tax liability is settled. Deferred tax assets are reviewed at each reporting date and reversed if it is no longer probable that the related tax benefits will be realised. The measurement of deferred tax reflects the tax consequences that would follow from the manner in which the Bank expects, at the reporting date, to recover or settle the carrying amount of its assets and liabilities.

Deferred tax assets are recognised for all deductible temporary differences, carry forward of unused tax credits and unused tax losses, to the extent that it is probable that taxable profit will be available against which the deductible temporary differences, and the carry forward of unused tax credits and unused tax losses can be utilised except:

- i. Where the deferred tax asset relating to the deductible temporary difference arises from the initial recognition of an asset or liability in a transaction that is not a business combination and, at the time of the transaction, affects neither the accounting profit nor taxable profit or loss.
- ii. In respect of deductible temporary differences associated with investments in subsidiaries, associates and interests in joint ventures, deferred tax assets are recognised only to the extent that it is probable that the temporary differences will reverse in the foreseeable future and taxable profit will be available against which the temporary differences can be utilised.

Deferred tax relating to items recognised in OCI is recognised in OCI. Deferred tax items are recognised in correlation to the underlying transaction either in other comprehensive income or directly in equity.

Deferred tax assets and deferred tax liabilities are offset, if a legally enforceable right exists to set off current tax assets against current income tax liabilities and the deferred taxes relate to the same taxable entity and the same taxation authority.

3.11 Deposits, debt securities issued and subordinated liabilities

Bank deposits consist of money placed into the Bank by its customers NPR. These deposits are made to deposit accounts such as fixed deposit accounts, savings accounts, margin deposit accounts, call deposit accounts and current accounts. Details and further disclosures about deposits have been explained in Note that follows.

3.12 Provisions

Provisions are recognised when the bank has a present legal or constructive obligation as a result of a past event, when it is probable that an outflow of resources will be required to settle the obligation and when the amount can be reliably estimated.

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

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

A disclosure for contingent liabilities is made where there is:

- a possible obligation that arises from past events and whose existence will be confirmed only by the occurrence or non-occurrence of one or more uncertain future events not wholly within the control of the entity; or
- present obligation that arises from past events but is not recognized because:
 - it is not probable that an outflow of resources embodying economic benefits will be required to settle the obligation; or
 - the amount of the obligation cannot be measured with sufficient reliability.

A contingent asset is a possible asset that arises from past events and whose existence will be confirmed only by the occurrence or non-occurrence of one or more uncertain future events not wholly within the control of the entity.

Commitments include the amount of purchase order (net of advances) issued to parties for completion of assets.

Provisions, contingent liabilities, contingent assets and commitments are reviewed at each reporting period.

Provisions for onerous contracts are recognized when the expected benefits to be derived by the Company from a contract are lower than the unavoidable costs of meeting the future obligations under the contract.

3.13 Revenue Recognition

Revenue comprises of interest income, fees and commission, foreign exchange income, cards income, Assets disposal income etc. 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. The bank applies NFRS 15 "Revenue from Contracts with Customers" in the accounting of revenue, unless otherwise stated. Revenue is not recognized during the period in which its recoverability of income is not probable. The bases of incomes recognition are as below:

Interest income

- i. Interest income are recognised under accrual basis (using the effective interest rate method) in the profit or loss for all interest-bearing financial assets measured at amortized cost. Effective Interest Rate (EIR) is the rate that exactly discounts estimated future cash receipts or cash payments through the expected life of financial asset to the net carrying amount of the financial asset. Effective Interest Rate method is a method of calculating the amortized cost of a financial asset and of allocating the interest income over the relevant period.
- ii. The Bank has adopted the alternative treatment in calculation of EIR as provided by the Carve Out in NFRS implementation. The Bank has excluded the full amount of upfront loan management fees or commission received on loans and advances in the calculation of effective interest rate due to impracticability.
- iii. Nepal Rastra Bank has issued "Guideline on Recognition of Interest Income 2019" vide circular no. Bai. Bi. Ni.Bi./Niti/Paripatra/KaKhaGa/01/076/77. This document has provided guidance on application of judgments in assessing the collectability of interest on loans and advances and determining whether there is a need to recognize interest suspense or to cease interest accrual. The bank has implemented this guideline and recognized interest suspense and stopped interest accrual in qualifying accounts while determining the interest income for the current reporting period.

Interest income presented in Statement of Profit or Loss includes:

- Interest income on financial assets measured at amortized cost calculated on an effective interest rate method. These financial assets include loans and advances including staff loans, investment in government securities, investment in corporate bonds, investment in NRB Bond and deposit instruments, reverse repos, inter banking lending etc.
- Interest on investment securities measured at amortized cost, calculated on effective interest rate.
- Income on discounted instruments like bills purchased, documents negotiation is recognized over the period of discounting on accrual basis using effective interest rate.

Interest income on all trading assets 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.

NFRS Requirement

NFRS requires interest income to be recognised using the effective interest method, except for those classified at fair value through profit or loss. The effective interest method is a method of calculating the amortised cost of a financial asset and of allocating the interest income over the expected life of the financial instrument. The effective interest rate is the rate that exactly discounts the estimated future cash payments or receipts over 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. The effective interest rate is calculated on initial recognition of the financial asset or liability by estimating the future cash flows after considering all the contractual terms of the instrument but not future credit losses. The calculation includes all amounts expected to be paid or received by the Bank including expected early redemption fees and related penalties and premiums and discounts that are an integral part of the overall return. Direct incremental transaction costs related to the acquisition, issue or disposal of financial instruments is also taken into account in the calculation. Once financial asset or a group of similar financial assets has been written down as a result of

an impairment loss, interest income is recognised using the rate of interest used to discount the future cash flows for the purpose of measuring the impairment loss.

Carve-out for Effective Interest Rate (EIR) method

The bank has availed the carve-out for interest income recognition by applying the rate implicit on individual products. Considering the amount of renewal and initial service fees that the bank charges on the loans and advances (which is in negligible figure), applying EIR method would not be practical and cost effective. Hence, initial service fees and renewal charges have been recognised during the period when such income accrue rather than being included within the component of interest income under EIR method.

Fee and commission income

Fees and commission income that are integral to the effective interest rate on a financial asset are included in measurement of effective interest rate. Other fees and commission income including management fee, service charges, syndication fee, forex transaction commission, commission of issue of letter of credit and guarantee are recognized as the related services are performed.

Dividend income

Dividend on investment in resident company is recognized when the right to receive payment is established. Dividend income 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 instruments.

Net trading income

Results arising from trading activities include all gains and losses from changes in fair value and related interest income or expense and dividends for financial assets and financial liabilities held for trading. This includes any ineffectiveness recorded in hedging transactions. Net trading income also includes gain on foreign exchange transaction.

Net income from other financial instrument at fair value through Profit or Loss

Financial assets and financial liabilities classified in this category are those that have been designated by management upon initial recognition. Management may only designate an instrument at fair value through profit or loss upon initial recognition when the following criteria are met, and designation is determined on an instrument-by-instrument basis:

- The designation eliminates or significantly reduces the inconsistent treatment that would otherwise arise from measuring the assets or liabilities or recognising gains or losses on them on a different basis.
- The assets and liabilities are part of a group of financial assets, financial liabilities or both, which are managed and their performance evaluated on a fair value basis, in accordance with a documented risk management or investment strategy.
- The financial instrument contains one or more embedded derivatives, which significantly modify the cash flows that would otherwise be required by the contract.

Financial assets and financial liabilities at fair value through profit or loss are recorded in the statement of financial position at fair value. Changes in fair value are recorded in Net gain or loss on financial assets and liabilities designated at fair value through profit or loss is recognised in statement of Profit or Loss. Interest earned or incurred is accrued in Interest income or Interest expense, respectively, using the effective interest rate (EIR), while dividend income is recorded in other operating income when the right to the payment has been established.

3.14 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.

3.15 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 as bonus as required by the prevailing Bonus Act. Obligations under short term employee benefits results based on past service provided by the employee when the obligation can be estimated reliably.

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;
- non-monetary benefits

b) Post-Employment Benefit Plan

Post-employment benefit plan includes followings:

i. Defined Contribution Plan

A defined contribution plan is a post-employment benefit plan under which an entity pays a fixed contribution to a separate entity and has no legal or constructive obligation to pay future amounts. Obligations for contributions to defined contribution plans are recognized as personnel expense in profit or loss in the periods during which the related service are rendered by employees. Pre-paid contributions are recognized as an asset to the extent that cash refund or reduction in future payments is available. Contributions to a defined contribution plan being due for more than 12 months after the end of the period in which the employee render the service are discounted at their present value. The following are the defined contribution plan provided by the Bank to its employees:

a) Employees Provident Fund

In accordance with law, 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 (currently, 10% of the basic salary plus grades). Bank does not assume any future liability for provident fund benefits other than its annual contribution.

b) Contributory Gratuity Plan

With effective from 01/04/2079, contributory gratuity plan has been introduced in the bank for the new recruitments. As per the plan, both the employee and the bank contribute monthly at a pre-determined rate (currently, 6 % of the basic salary plus grades for permanent employee and 8.33 % of the basic salary for contract employee). Bank does not assume any future liability for such contributory plan other than its annual contribution.

ii. Defined Benefit Plan

The Bank provides Pension & Gratuity Plan, Retirement Plan and Leave Encashment Plan (in terms of Annual Leave and Sick Leave) as defined benefits to its employees. These benefits are post-employment

benefit plans and are paid based on length of service. These benefit plans are funded whereas the Bank makes earmark investment of these funds. The gratuity plan provides for lump sum payments to vested employees at retirement or upon death while in employment or on termination of employment for an amount equivalent defined days' eligible salary payable for each completed year of service.

The pension plan provides for lump sum payments to vested employees at retirement or equated payment till death of the employee (and half thereafter to the spouse of the employee). Further, employees of the Bank are entitled to avail Annual Leave and Sick Leave. The employees can carry forward the un-availed leave and are entitled to encash the cumulative leave at the time of the retirement. The obligation under these plans are calculated by a qualified actuary every year using projected unit credit method.

The following are the defined benefit plans provided by the Bank to its employees:

a) Gratuity (Other than Contributory Gratuity)

Bank provides for gratuity on accrual basis covering eligible employees in terms of Employee Service Byelaws of the Bank. The plan provides for lump sum payments to vested employees at retirement or upon death while in employment or on termination of employment for an amount equivalent defined days' eligible salary payable for each completed years of service. The Bank accounts for the liability for gratuity as per the actuarial valuation.

iii. Termination Benefits

Termination benefits are recognized as expense when the Bank is demonstrably committed, without realistic possibility of withdrawal, to a formal plan to provide termination benefits to employees as a result of an offer made to encourage voluntary redundancy. Termination benefits are recognized if the Banks made an offer for voluntary redundancy, it is probable that the offer will be accepted and the number of acceptances can be measured reliably. If the benefits are payable in more than 12 months after the reporting date, they are discounted to their present value.

iv. Other Long-Term Employee Benefits

Other employee benefits which are payable in more than 12 months after the reporting date which are not categorised under post-employment and termination benefits are categorized under Other Long-Term Employee Benefits.

c) Leave Salary

The employees of the Bank are entitled to carry forward a part of their unavailed/unutilized leave subject to a maximum limit. The employees can encash unavailed/unutilized leave partially in terms of Employee Service Byelaws of the Bank. The Bank accounts for the liability for accumulated leave as per the actuarial valuation.

3.16 Leases

The Bank as a Lessee:

NFRS 16 is first time adoption in Nepalese BFIs since 1st Shrawan 2078. Now, there is no longer distinction between operating lease and finance lease for lessee.

The leases are capitalised and presented on the statement of financial position as both assets, known as right of use (ROU) asset, and lease liabilities and expenses of depreciation and interest expense on the Statement of Profit or Loss.

Under NFRS 16, a lease is defined as a contract conveying an entity the right to utilize a specific asset for a period of time in-exchange for consideration where right to substantially all economic benefits from the use of identified asset is established except short term lease and low value assets.

The right-of-use asset is subsequently depreciated using the straight-line method from the commencement date to the end of the lease term.

The lease liability is initially measured at the present value of the lease payments that are not paid at the commencement date, discounted using the implicit interest rate / incremental borrowing rate i.e. market rate.

Bank is presenting ROU under PPE, Lease liability under other liability, Depreciation of ROU under Depreciation and amortization and interest expenses on lease liability under heading Interest expenses.

The Bank as a lessor

Leases in which the Bank does not transfer substantially all of the risks and benefits of ownership of the asset are classified as operating leases. Initial direct costs incurred in negotiating an operating lease are added to the carrying amount of the leased asset and recognised over the lease term on the same bases as rental income. Contingent rents are recognised as revenue in the period in which they are earned.

3.17 Foreign Currency translation

The items included in the financial statements of the entity are measured using the functional currency of the Bank which Nepalese Rupees is using the exchange rates prevailing at the dates when the transactions were affected.

Monetary assets and liabilities denominated in foreign currencies are translated into the functional currency at the both buying and selling rate of exchange at the financial statement date. Any resulting exchange differences are included in the "Other Operating Income" in statement of profit or loss.

Non-monetary assets and liabilities that are measured at historical cost in a foreign currency are translated into the functional currency using the rate of exchange at the date of initial transaction. Non-monetary item assets and liabilities measured at fair value in a foreign currency are translated into the functional currency using the rate of exchange at the date the fair value was determined.

Foreign exchange differences arising on settlement of monetary items is included in "Net Trading Income" in statement of profit or loss.

3.18 Financial guarantee and loan commitment

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

3.19 Share capital and reserves

The Bank classifies the capital instruments as equity instruments or financial liabilities in accordance with the substance with the contractual terms of the instruments. Equity is defined as residual interest in total assets of an entity 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.

The Bank is required to maintain the capital adequacy ratio imposed by the regulator. The ratio is fixed at 11% for current year and the Bank has maintained the ratio equal to 13.74%.

Incremental costs directly attributable to issue of an equity instruments are deducted from the equity.

The reserves include retained earnings and other statutory reserves such as general reserve, exchange equalization reserve, regulatory reserve, fair value reserve, revaluation reserve and other reserves.

Regulatory reserve includes any amount derived as result of NFRS convergence with effect in retained earning computed as per NRB Directive No. 4.

3.20 Earnings per share including diluted

Basic earnings per share is computed by dividing the profit/ (loss) for the year by the weighted average number of equity shares outstanding during the year.

Diluted earnings per share is computed by dividing the profit/ (loss) for the year as adjusted for dividend, interest and other charges to expense or income (net of any attributable taxes) relating to the dilutive potential equity shares, by the weighted average number of equity shares considered for deriving basic earnings per share and the weighted average number of equity shares which could have been issued on the conversion of all dilutive potential equity shares. Potential equity shares are deemed to be dilutive only if their conversion to equity shares would decrease the net profit per share from continuing ordinary operations. Potential dilutive equity shares are deemed to be converted as at the beginning of the period, unless they have been issued at a later date.

There have been no transactions involving ordinary shares or potential ordinary shares between the reporting date and the date of the completion of these financial statements which would require the restatement of earnings per share.

3.21 Segment reporting

An operating segment is a component of the Bank that engages in business activities from which it may earn revenues and incur expenses, including revenues and expenses that relating to transactions with any of the Bank's other components, whose operating results are reviewed by the management to make decision about resource allocation to each segment and assess its performance. The Bank has classified four operating segments as Banking, Treasury, Remittance and Government Transaction.

4. Explanatory Notes

The explanatory notes and significant disclosure relating to the financial statements are as follows:

4.1 Cash and Cash Equivalents

Cash and cash equivalents consist of the total amount of cash in hand, balances with other banks and financial institutions, money at call and short notice.

Particulars	Current Year	Previous Year
Cash in hand	5,296,792,475	5,803,631,301
Balance with B/FIs	759,710,508	587,970,352
Money at call and short notice	2,600,000,000	-
Other	-	-
Total	8,656,502,983	6,391,601,653

4.2 Due from Nepal Rastra Bank

Statutory balances held with Nepal Rastra Bank for compulsory cash reserve, securities purchased from Nepal Rastra Bank under resale agreement, other deposits with and receivables from Nepal Rastra Bank has been presented under this account head.

Particulars	Current Year	Previous Year
Statutory Balances with NRB	19,732,299,143	6,803,320,119
Securities Purchased under re-sale agreement	-	-
Other deposit and receivable from NRB	16,573,119	37,933,171
Total	19,748,872,262	6,841,253,290

4.3 Placement with Bank and Financial Institutions

Placement with domestic as well as foreign bank and financial institutions are presented under this account head.

Particulars	Current Year	Previous Year
Placements with domestic B/FIs	-	-
Placement with foreign B/FIs	582,511,250	491,033,317
Less: Allowances for Impairment	-	-
Total	582,511,250	491,033,317

4.4 Derivative Financial Instruments

The derivative financial instruments held by the Bank during the year are as follows.

Particulars	Current Year	Previous Year
<i>Held for trading</i>	-	-
Interest rate swap	-	-
Currency swap	-	-
Forward exchange contract	8,594,260	491,906,856
Others	-	-
<i>Held for risk management</i>	-	-
Interest rate swap	-	-
Currency swap	-	-
Forward exchange contract	-	-
Others	-	-
Total	8,594,260	491,906,856

4.5 Other Trading Assets

Particulars	Current Year	Previous Year
Treasury Bills	-	-
Government Bonds	-	-
NRB Bonds	-	-
Domestic Corporate Bonds	-	-
Equities	115,040,866	105,284,481
Other	-	-
Total	115,040,866	105,284,481

4.6 Loan and Advances to Banks and Financial Institutions

Particulars	Current Year	Previous Year
Loans to microfinance institutions	5,572,097,061	6,240,752,660
Other	-	-
Less: Allowances for Impairment	(72,437,262)	(81,129,785)
Total	5,499,659,799	6,159,622,876

4.6.1 Impairment allowances for the loans and advances forwarded to BFIs during the year are as follows:

Particulars	Current Year	Previous Year
Balance at 1 st Shrawan	81,129,785	86,121,278
Impairment loss for the year:	-	-
Charge for the year	-	-
Recoveries/reversals	(8,692,523)	(4,991,494)
Amount written off	-	-
Balance at Ashad end	72,437,262	81,129,785

4.7 Loans and advances to customers

Outstanding amount of all loans and advances extended to the customers other than BFIs as well as Bills Purchased and discounted less the amount of impairment allowances has been presented. Loan to employees provided according to employee bye-laws of the bank has also been presented under this head.

Particulars	Current Year	Previous Year
Loans and advances measured at amortized cost	184,771,695,542	176,573,587,669
Less: Impairment allowances	(6,215,126,525)	(5,093,085,803)
Collective Allowances	(5,061,168,531)	(4,080,621,195)
Individual Allowances	(1,153,957,994)	(1,012,464,607)
Net amount	178,556,569,017	171,480,501,866
Loans and advances measured at FVTPL	-	-
Total	178,556,569,017	171,480,501,866

4.7.1 Analysis of Loans and Advances- By Product

Particulars	Current Year	Previous Year
<i>Product</i>		
Long Term Loans		
Personal	7,724,585,970	7,399,724,684
Business	36,941,026,793	30,959,395,566
Working Capital	-	-
Overdraft (Personal)	5,902,161,648	1,981,282,296
Cash Credit Loan	31,357,529,387	27,339,313,361
Trust receipt/Import loans	2,354,821,581	5,103,617,659
Short Term WC/Demand Loan	23,638,404,226	34,156,003,591
Personal residential loans	8,269,558,780	8,034,289,595
Real estate loans	11,866,824,444	8,850,725,838
Margin lending loans	3,946,252,202	4,605,590,119
Hire purchase loans	2,328,597,509	2,874,340,454
Deprived sector loans	7,018,099,939	11,058,244,000
Bills purchased	2,593,831	2,800,000
Staff loans	2,162,784,827	1,121,596,344
Others	39,451,098,556	32,281,460,362
Sub Total	182,964,339,693	175,768,383,870
Interest receivable	1,807,355,849	805,203,799
Grand Total	184,771,695,542	176,573,587,669

4.7.2 Analysis of Loans and advances- By Currency

Particulars	Current Year	Previous Year
Nepalese rupee	184,771,695,542	175,592,852,555
Indian rupee	-	-
United State dollar	-	980,735,115
Great Britain pound	-	-
Euro	-	-
Japanese yen	-	-
Chinese yen	-	-
Other	-	-
Total	184,771,695,542	176,573,587,669

4.7.3 Analysis of Loans and advances- By Collateral

Particulars	Current Year	Previous Year
<u>Secured</u>		
Movable/immovable assets	149,713,794,323	148,312,856,532
Gold and silver	18,839,427,115	16,704,548,085
Guarantee of domestic B/FIs	5,880,738,571	4,536,572,786
Government Guarantee	17,119,032	31,961,901
Guarantee of International Rated bank	-	-
Collateral of export document	-	-
Collateral of fixed deposit receipt	1,211,620,337	996,401,875
Collateral of Government securities	59,643,017	900,000
Counter Guarantee	-	-
Personal Guarantee	701,776,603	307,742,955
Other collateral	8,347,576,544	5,682,603,535
Subtotal	184,771,695,542	176,573,587,669
<u>Unsecured</u>	-	-
Grand Total	184,771,695,542	176,573,587,669

4.7.4 Allowances for Impairment

Particulars	Current Year	Previous Year
<u>Specific allowance for impairment</u>		
Balance at Shrawan 1	1,012,464,607	1,077,020,754
Impairment loss for the year	-	-
Charge for the year	141,493,386	-
Recoveries/reversal during the year	-	(64,556,147)
Write-offs	-	-
Exchange rate variance on foreign currency	-	-
Other Movement	-	-
Balance at Ashad end	1,153,957,994	1,012,464,607
<u>Collective allowance for impairment</u>		

Balance at Shrawan 1*	4,080,621,195	3,157,418,274
Impairment loss for the year	-	-
Charge/(reversal) for the year	979,801,159	923,202,921
Exchange rate variance on foreign currency	-	-
Other movement	-	-
Balance at Ashad end	5,061,168,531	4,080,621,195
Total Allowance for impairment	6,215,126,525	5,093,085,803

4.8 Investment securities

Particulars	Current Year	Previous Year
Investment securities designated as at FVTPL	-	-
Investment securities measured at amortized cost	53,339,298,767	38,705,794,565
Investment Securities measured at FVTOCI	3,606,883,921	2,243,047,427
Total	56,946,182,687	40,948,841,992

4.8.1 Investment securities measured at amortized cost

Particulars	Current Year	Previous Year
Debt securities	-	-
Government bonds	25,730,100,000	20,239,700,000
Government treasury bills	27,609,198,767	18,466,094,565
Nepal Rastra Bank bonds	-	-
Nepal Rastra Bank deposits instruments	-	-
Other	-	-
Less: specific allowances for impairment	-	-
Total	53,339,298,767	38,705,794,565

4.8.2 Investment in equity

Particulars	Current Year	Previous Year
Equity instrument	-	-
Quoted equity instrument	2,114,859,224	1,566,039,362
Unquoted equity instrument	1,492,024,697	707,008,065
Total	3,606,883,920	2,273,047,427

4.8.3 Information relating to investment in equities

Investment has been reclassified in line with NFRS, investments which have existence of significant influence of bank has been classified as Investment in Associates. Previously all the investments were classified as Investment in securities. Its impact is also provided in previous year.

Investment in Quoted Equity

Name	Current Year		Previous Year	
	Cost	Fair Value	Cost	Fair Value
Grameen Bikas Laghubitta Bittiya Sanstha Limited 677,551 Promoter Shares of NPR. 100 each fully paid	91,433,402	382,138,764	91,433,402	382,138,764

Deprosc Bikas Bank Ltd				
1,437,889 Promoter Shares (Including 1,062,967 Bonus Shares also) NPR. 100 each fully paid	31,392,980	632,671,028	31,392,980	712,407,977
Sanima Large Cap Fund (IPO)				
1,000,000 Units of NPR. 10 fully paid	10,000,000	8,920,000	10,000,000	9,320,000
Kumari Equity Fund				
1,000,000 Units of NPR. 10 fully paid	10,000,000	10,170,000	10,000,000	10,070,000
Nepal Life Insurance Company				
367 Ordinary Shares (Including 367 Bonus Shares also) of NPR. 100 fully paid	-	267,176	-	274,149
Deprosc Bikas Bank Ltd				
1 Bonus Shares of NPR. 100 fully paid	-	826	-	-
Sana Kisan Bikas Bank Promoter Share				
239,124 Promoter Shares (Including 193,593 Bonus Shares also) NPR. 100 each fully paid			3,824,284	170,802,900
Sunrise BlueChip Fund				
1,000,000 Units of NPR. 10 fully paid	10,000,000	7,850,000	10,000,000	8,740,000
NIBL Samriddhi Fund - II				
1,500,000 Units of NPR. 10 fully paid	15,000,000	13,665,000	15,000,000	13,005,000
Prabhu Select Fund				
1,468,090 Units of NPR. 10 fully paid	14,680,900	12,992,597	14,680,900	14,108,345
Nabil Balanced Fund -3 (NBF3)				
16,670 Units of NPR. 10 fully paid	166,700	126,192	166,700	157,198
Mega Mutual Fund -1 (MEGAMF)				
436,340 Units of NPR. 10 fully paid	4,363,400	3,486,357	4,363,400	3,486,357
Citizen Investment Trust promoter Share				
1,518,359 Promoter Shares (Including 962,847 Bonus Shares also) NPR. 100 each fully paid	39,502,139	1,026,411,285	39,502,139	222,988,672
RBB mutual Fund 1				
2,000,000 Units of NPR. 10 fully paid	20,000,000	16,160,000	20,000,000	18,540,000
Total	246,539,520	2,114,859,224	250,363,804	1,566,039,362

Investment in Unquoted Equity

Name	Current Year		Previous Year	
	Cost	Fair Value	Cost	Fair Value
Gorakhkali Rubber Udhayog Ltd				
1,60,000 Ordinary Shares of NPR. 75 fully paid	12,000,000	-	12,000,000	-
Nepal Oil Corporation				
84,646 Ordinary Shares (Including 83,146 Bonus Shares also) of NPR. 100 each fully paid	150,000	-	150,000	23,148,988
Rastriya Utpadakatyotatha Arthik Bikash Kendra				
5,000 Ordinary Shares of NPR. 100 each fully paid	500,000	500,000	500,000	500,000

Sajha Sewa Sahakari Santhan Limited				
11 Ordinary Shares (Including 6 Bonus Share also) of NPR. 100 each fully paid	500	1,100	500	60,055
Karja Suchana Kendra				
57,899 Ordinary Shares (Including 54,369 Bonus Shares also) NPR. 100 each fully paid	353,000	29,830,490	353,000	17,256,880
Nepal Clearing House				
130,562 Ordinary Shares (Including 105,562 Bonus Shares also) NPR. 100 each fully paid	2,500,000	33,262,278	2,500,000	25,355,480
National Banking Training Centre				
18,349 Ordinary Shares of NPR. 100 each fully paid	1,834,860	7,581,070	1,834,860	6,855,404
ICRA Nepal Limited				
27,360 Ordinary Shares (Including 19,760 Bonus Shares also) NPR. 100 each fully paid	760,000	6,249,759	760,000	9,188,400
Himalayan Reinsurance Company				
5,000,000 Ordinary Shares of NPR. 100 each fully paid	500,000,000	554,600,000	500,000,000	514,642,857
NMB Urja Debeture 4% 2093/94				
20,000 Units NPR. 1000 each fully paid	20,000,000	20,000,000	20,000,000	20,000,000
NIC Asia Flexi Cap Fund (NICAFCF)				
3,500,000 Units of NPR. 10 each fully paid	35,000,000	35,000,000	35,000,000	35,000,000
Kumari Dhanbriddhi Yojana (KBDY)				
2,500,000 Units NPR. 10 each fully paid	25,000,000	25,000,000	25,000,000	25,000,000
Avasar Equity Diversified fund 7,50,000 Ordinary Shares of NPR. 100 each fully paid	750,000,000	750,000,000	-	-
Avasar Equity Limited				
3,00,000 Ordinary Shares of NPR. 100 each fully paid	30,000,000	30,000,000	30,000,000	30,000,000
Total	1,378,098,360	1,492,024,697	628,098,360	935,207,384

4.9 Current Tax Assets and Liabilities

Particulars	Current Year	Previous Year
Current year income tax assets	1,409,275,839	1,303,493,754
Tax assets of prior periods	1,948,383,063	1,642,235,420
Total	3,357,658,901	2,945,729,174
Current tax Liabilities		
Current year income tax liabilities	1,177,445,202	995,339,886
Tax Liabilities of prior periods	977,248,159	-
Total	2,154,693,361	995,339,886
Net Current tax assets / (Liabilities)	1,202,965,540	1,950,389,288

Tax Liability for prior period includes amount of NPR 977,248,159 paid in respect to bonus distributed from Premium on Further Public Offering (FPO) envisioned under Section 56(3) of the Income Tax Act, 2058.

Tax assets of prior periods is adjusted for final tax settlement of FY 2074-75 amounting NPR. 2,006,225.06 as per tax assessment by Large tax payer office.

4.10 Investment in Subsidiaries

There was no Investment by Bank in Subsidiaries during the reported period.

4.11 Investment in Associates

The bank has investment in both quoted and unquoted share of different associates.

An associate is an entity over which the investor has significant influence. A significant influence is the power to participate in the financial and operating policy decisions of the investee without the power to control or jointly control those policies. If an entity holds, directly or indirectly, 20 per cent or more of the voting power of the investee, it is presumed that the entity has significant influence, unless it can be clearly demonstrated that this is not the case.

Investments given below has been classified as investment in associate although holding in such entity are less than 20% because Bank has representative in the Board of Directors of the entity which is deemed as having significant influence. The bank has accounted investment in associates using Fair value Method under the Nepal Accounting Standards – NAS 28 on “Investments in Associates and Joint venture”.

Particulars	Current Year	Previous Year
Investment in Quoted Associates	2,699,569,638	1,442,026,703
Investment in Unquoted Associates	37,383,707	366,037,525
Total Investment		
Less: Impairment allowances		
Net carrying amount	2,736,953,345	1,808,064,228

Investment in Associates with valuation of NPR 1,808,064,228 was classified under Investment in Securities in the previous year's financial statements. Such investments have been reclassified under the Investment in Associates during current financial year. This reclassification has resulted in decrease in investment in Securities in the previous year by NPR 1,808,064,228 and increase in Investment in Associated by that amount.

4.11.1 Investment in Quoted Associates

Name	Current Year		Previous Year	
	Cost	Fair Value	Cost	Fair Value
Rastriya Beema Company Ltd				
(292,288 Promoter Share (Including 155,878 Bonus Shares also) of NPR. 100 each fully paid)	375,825	1,522,714,204	375,825	393,150,743
Rural Microfinance Development Centre (RMDC)				
1,124,396 Promoter Shares (Including 610,156 Bonus Shares also) of NPR. 100 fully Paid.) (Merged With SKBBL, In FY 2079/80)			68,985,047	291,807,606
Sana Kisan Bikas Bank Promoter Share				
239,124 Promoter Shares (Including 193,593 Bonus Shares also) NPR. 100 each fully paid. (Merge with RMDC)	72,809,331	354,146,649		

Nepal Insurance Company Limited Promoter Share

2,247,838 Promoter Shares (Including 868,187 Bonus Shares also) NPR. 100 each fully paid

	138,538,423	822,708,785	137,151,946	757,068,353
Total	211,723,579	2,699,569,638	206,512,818	1,442,026,703

4.11.2 Investment in Unquoted Associates

Name	Current Year		Previous Year	
	Cost	Fair Value	Cost	Fair Value
Rastriya Beema Sansthan				
301,700 Promoter Shares (Including 298,700 Bonus Shares also) NPR. 100 each fully paid	331,361	37,383,707	331,361	366,037,525
Total	331,361	37,383,707	331,361	366,037,525

4.11.3 Information relating to associates of the Bank

Particulars	% of Ownership held by Bank	
	Current Year	Previous Year
Nepal Insurance Company Limited Promoter Share	15.04%	15.00%
Rastriya Beema Company Ltd(Promoter)	10.96%	10.96%
Rural Microfinance Development Centre(Promoter)	-	7.19%
Sana Kisan Bikas Bank(Promoter)	3.65%	-
Rastriya Beema Sansthan-Promotor	16.67%	16.67%

4.12 Investment Properties

This also includes land, land and building acquired as non-banking assets by the Bank but not sold. Investment properties are measured at cost, however no depreciation has been charged as no such properties has been used by the Bank. The detail of Investment properties measured at cost is as follows:

Particulars	Current Year	Previous Year
<u>Investment Properties measured at fair value</u>		
Balance as on Shrawan 1	-	-
Addition/Disposal during the year	-	-
Net changes in fair value during the year		
Adjustment/Transfer	-	-
Net Amount	-	-
<u>Investment Properties measured at cost</u>		
Balance as on Shrawan 1	108,545,596	111,028,379
Addition/(Disposal) during the year	89,564,009	(2,482,783)
Adjustment/Transfer		
Accumulated depreciation		
Accumulated impairment loss		
Net Amount	198,109,605	108,545,596
Total	198,109,605	108,545,596



4.13 Property and Equipment

All assets of long-term nature (fixed) like land, building, IT equipment, fixtures and fittings, office equipment and appliances, vehicles, machinery, leasehold developments and capital work in progress owned by the Bank has been presented under this head.

Particulars	Land	Building	Leasehold Properties	Computer and Accessories	Vehicles	Furniture & Fixture	Machinery	Equipment & Other Assets	Right of Use	As at 31st Asad 2080	Total As at 32nd Asad 2079	As at 31st Asad 2078
Cost												
Balance as on 31st Asad 2078	11,079,783,499	449,478,542	353,888,970	525,110,780	310,519,086	435,985,786	276,497	302,507,453	888,109,014			13,457,350,526
2078-79												
Addition during the Year												
Acquisition		153,547,067	55,030,512	57,978,430	52,723,348	29,455,028		110,251,547	888,109,014		1,347,054,935	
Capitalization												
Disposal during the year		(97,170)	(52,038)	(454,305)	(273,953)	(508,659)		(268,977)			(1,851,000)	
Adjustment/Revaluation												
Balance as on 32nd Asad 2079	11,079,783,499	602,928,429	408,667,447	582,534,906	362,968,401	464,934,255	276,497	412,492,023	888,109,014		14,802,794,461	
2079-80												
Addition during the Year												
Acquisition		49,750,734	62,763,022	85,047,731	11,783,215	47,566,997		29,237,966	138,676,625	424,806,209		
Capitalization												
Disposal during the year			(230,496)	(344,360)	(43,462)	(262,158)		(557,006)		(1,437,505)		
Adjustment/Revaluation		(1,497,286)	(0)	(8,740)	(22,880)	1,531,490		(2,480)		3,00		
Balance as on 31st Asad 2080	11,079,783,499	651,181,877	471,229,970	667,690,725	374,685,174	513,770,594	276,497	441,170,502	1,026,735,638	14,199,427,610		
Depreciation and Impairment												
Balance as on 1st Shrawan 2078		-	139,827,746	78,167,066	395,690,725	211,817,498	355,367,655	276,497	89,290,764	-		1,270,437,951
2078-79												
Impairment for the year												
Depreciation charge for the year		19,224,040	41,309,046	37,263,197	30,965,725	24,827,560		37,065,080	132,842,590		323,498,250	
Disposals												
Adjustment												
As on Asad end 2079		-	159,051,787	119,476,112	432,953,923	242,784,223	308,195,235	276,497	126,355,844	132,842,580	1,503,936,200	
2079-80												
Impairment for the year												
Depreciation charge for the Year		22,790,557	47,816,181	49,478,823	27,819,796	28,338,773		45,214,885	139,393,604	360,679,518		
Disposals												
Adjustment												
As on Asad end 2080		-	181,842,343	167,892,293	482,432,744	270,604,019	408,534,009	276,497	171,597,729	272,236,094	1,954,815,719	
Capital Work in Progress 2078.03.31		50,954,438	-	-	-	2,211,081					34,298,418	53,163,520
Capital Work in Progress 2079.03.32		32,087,337	-	-	-	2,211,081						
Capital Work in Progress 2080.03.31		89,279,951	564,210	1,433,273		12,537		785,271		92,075,243		
Net Book Value as on 31st Asad 2078	11,079,783,499	360,605,234	275,521,905	129,420,066	98,701,506	82,828,213		213,216,689				12,240,079,095
Net Book Value as on 32nd Asad 2079	11,079,783,499	475,963,979	289,191,335	149,690,904	120,184,178	88,950,101		286,136,178	755,266,433	13,243,486,679		
Net Book Value as on 31st Asad 2080	11,079,783,499	558,019,485	304,721,887	186,330,045	104,081,155	105,249,113		270,338,044	754,499,544	13,363,622,773		

4.14 Goodwill and Intangible Assets

Goodwill and intangible assets like computer software both purchased and internally generated, trade mark etc. has been presented under this account head.

Particulars	Goodwill	Software		Other	Total	Total	Total
		Purchased	Developed		As at 31st Ashad 2080	As at 32nd Ashad 2079	As at 31st Ashad 2078
Cost							
Balance as on 31st Asadh 2078		94,063,355					94,063,355
2078-79							
Addition during the Year							
Acquisition		5,200,258				5,200,258	
Capitalization							
Disposal during the year							
Adjustment/Revaluation						-	
Balance as on 32nd Asadh 2079		99,263,613		-	-	99,263,613	
2079-80							
Addition during the Year							
Acquisition		11,645,538				11,645,538	
Capitalization							
Disposal during the year							
Adjustment/Revaluation						-	
Balance as on 31st Asadh 2080		110,909,151		-	-	110,909,151	
Amortization and Impairment							
Balance as on 31st Asadh 2078		48,226,821					48,226,821
2078-79							
Impairment charge for the Year							
Amortization for the year		15,601,574				15,601,574	
Disposals							
Adjustment							
Balance as on 32nd Asadh 2079		63,828,395				63,828,395	
2079-80							
Impairment charge for the Year							
Amortization for the year		15,236,471				15,236,471	
Disposals							
Adjustment							
Balance as on 31st Asadh 2080		79,064,866				79,064,866	
Capital Work in Progress							
Net Book Value as on 31st Asadh 2078		45,836,534					45,836,534
Net Book Value as on 32nd Asadh 2079		35,435,219				35,435,219	
Net Book Value as on 31st Asadh 2080		31,844,285				31,844,285	

4.15 Deferred Tax Assets / Liabilities

Current Year 2079/80

Particulars	Deferred Tax Assets	Deferred Tax Liabilities	Net Deferred Tax (Assets) / Liabilities
Deferred Tax on Temporary differences on following items			
Loans and Advances to B/FIs	-	-	-
Loans and Advances to customers	-	-	-
Investment Properties	-	-	-
Investment Securities	-	1,352,143,334	1,352,143,334
Investments (HFT)	6,700,530	-	(6,700,530)
Property and equipment	-	3,320,086,502	3,320,086,502
Debt securities issued	-	1,694,518	1,694,518
Employees' defined benefit plan	569,219,859	-	(569,219,859)
Lease liabilities/ROU Assets	252,595,992	226,349,866	(26,246,126)
Lease Receivable	-	1,660,057	1,660,057
Provisions	-	-	-
Other temporary differences	-	9,167,036	9,167,036
Deferred Tax on Temporary differences	828,516,381	4,911,101,312	4,082,584,932
Deferred Tax on carry forward of unused tax losses	-	-	-
Deferred tax due to changes in tax rate	-	-	-
Net Deferred tax (asset)/liabilities as on year end of 2079/80			4,082,584,932
Deferred tax(asset)/liabilities as on shrawan, 2079			4,269,152,641
Origination/(Reversal) during the year			(186,567,709)
Deferred tax expense/(income) recognised in profit or loss			(203,418,327)
Deferred tax expense/(income) recognised in other comprehensive income			16,850,617
Deferred tax expense/(income) recognised directly in equity			-

Previous Year 2078/79

Particulars	Deferred Tax Assets	Deferred Tax Liabilities	Net Deferred Tax (Assets) / Liabilities
Deferred Tax on Temporary differences on following items			
Loans and Advances to B/FIs	-	-	-
Loans and Advances to customers	-	-	-
Investment Properties	-	-	-
Investment Securities	-	898,741,593	898,741,593
Property and equipment	-	3,318,765,657	3,318,765,657
Employees' defined benefit plan	-	48,420,130	48,420,130
Lease liabilities/ROU Assets	240,405,396	226,579,930	(13,825,466)
Lease Receivable	-	5,455,970	5,455,970
Provisions	-	-	-

Other temporary differences	11,594,757	11,594,757
Deferred Tax on Temporary differences	240,405,396	4,509,214,622
Deferred Tax on carry forward of unused tax losses	-	-
Deferred tax due to changes in tax rate	-	-
Net Deferred tax (asset)/liabilities as on year end of 2078/79		4,269,152,641
Deferred tax(asset)/liabilities as on shrawan, 2078		4,435,213,928
Origination/(Reversal) during the year		(166,404,703)
Deferred tax expense/(income) recognised in profit or loss		(50,136,823)
Deferred tax expense/(income) recognised in other comprehensive income		(125,809,710)
Deferred tax expense/(income) recognised directly in equity		-

4.16 Other assets

Particulars	Current Year	Previous Year
Assets held for sale	-	-
Other Non-Banking Assets	-	-
Bills Receivable	-	-
Accounts receivable	691,286,708	402,046,415
Accrued income	1,022,508,024	554,897,651
Prepayments and deposits	7,986,775	4,354,671
Income tax deposit	380,276,977	380,276,977
Deferred Employee Expenditure	2,975,888,543	2,249,708,274
Other		
Inter Branch Account	1,096,748,316	1,467,885,526
Stationery Stock	65,068,530	52,709,191
Gold Bullion in Vault	-	311,010,898
Government Transaction Receivable	957,105,039	1,725,905,928
DD Paid without Schedule	130,172,684	129,971,129
Credit Card Receivable	-	2,712,068
Other	1,761,127,568	2,710,761,310
Total	9,088,169,165	9,992,240,038

4.17 Due to Bank and financial institution

Particulars	Current Year	Previous Year
Money market deposits	-	-
Interbank borrowing	-	-
Other deposits from BFIs	1,275,441,704	1,090,678,643
Settlement and clearing accounts	-	-
Other deposits from BFIs	-	-
Total	1,275,441,704	1,090,678,643

4.18 Due to Nepal Rastra Bank

Particulars	Current Year	Previous Year
Refinance from NRB	70,000,000	5,888,868,046
Standing liquidity facility	-	-
Lender of last resort facility from NRB	-	-
Securities sold under repurchase agreement	-	-
Other payable to NRB	-	-
Total	70,000,000	5,888,868,046

4.19 Derivative financial instruments

Financial liability arising from derivative financial instrument has been shown below:

Particulars	Current Year	Previous Year
<i>Held for trading</i>		
Interest rate swap	-	-
Currency swap	-	-
Forward exchange contract	8,541,000	508,072,543
Others	-	-
<i>Held for risk management</i>		
Interest rate swap	-	-
Currency swap	-	-
Forward exchange contract	-	-
Others	-	-
Total	8,541,000	508,072,543

4.20 Deposits from Customers

Particulars	Current Year	Previous Year
Institutions Customers:		
Term deposits	13,443,922,959	9,834,277,094
Call Deposits	9,231,979,861	55,320,073
Current Deposits	9,831,008,402	22,145,974,344
Other	1,337,305,680	1,218,225,467
Sub total:	33,844,216,902	33,253,796,977
Individual Customers:		
Term deposits	106,036,352,912	59,271,884,633
Saving Deposits	76,671,915,299	71,552,532,713
Current Deposits	24,222,266,388	17,324,601,205
Other	3,739,248,201	14,673,333,755
Sub total:	210,669,782,801	162,822,352,306
Total	244,513,999,703	196,076,149,283

4.20.1 Currency wise analysis of deposits from customers

Particulars	Current Year	Previous Year
Nepalese rupee	244,062,482,374	195,752,239,660
Indian rupee	84,940,491	102,836,653
United states dollar	333,313,402	218,594,802
Great Britain pound	291,058	254,834
Euro	30,357,052	2,221,394
Japanese yen	2,615,325	1,941
Chinese yuan	-	-
Other	-	-
Total	244,513,999,703	196,076,149,283

4.21 Borrowing

Particulars	Current Year	Previous Year
Domestic Borrowing:		
Nepal Government	-	-
Other institution	262,300,000	7,304,175,000
Other	-	-
Sub total	262,300,000	7,304,175,000
Foreign Borrowing:		
Foreign Bank and Financial Institutions	-	-
Multilateral Development Bank	-	-
Other institutions	-	-
Sub total	-	-
Total	262,300,000	7,304,175,000

4.22 Provisions

Particulars	Current Year	Previous Year
Provisions for redundancy	-	-
Provision for restructuring	-	-
Pending legal issues and tax litigation	-	-
Onerous contract	-	-
Other*	247,896,915	65,966,539
Total	247,896,915	65,966,539

* Other provision includes liability of NPR. 108,935,032 that occurred as per the decision given by Honourable Supreme Court against the bank in case of 272 retire staff for incremental pension of 7 years' scheme.

4.22.1 Movement in Provision

Particulars	Current Year	Previous Year
Balance at Shrawan 1st	65,966,539	80,221,924
Provisions made during the year	-	-
Provisions used during the year	-	-
Provisions reversed during the year	181,930,377	(14,255,385)
Unwind of discount	-	-
Balance at Ashad End	247,896,915	65,966,539

4.23 Other liabilities

Particulars	Current Year	Previous Year
Liability for employees defined benefit obligations	1,546,722,829	(403,917,780)
Liability for long-service leave	349,993,702	242,014,347
Short-term employee benefits	-	179,911,118
Bills payable	16,468,590	19,596,587
Creditors and Accruals	968,741,625	1,124,941,666
Interest payable on deposit	7,140,849	5,477,563
Interest payable on borrowing	142,655,715	141,375,830
Liabilities on deferred grant income	-	-
Unpaid Dividend	2,000,831	2,000,831
Liabilities under finance lease	-	-
Employee bonus payable	265,108,148	235,955,528
Lease Liability	841,986,640	801,351,321
Other	2,116,991,238	3,568,683,283
Total	6,257,810,167	5,917,390,293

4.23.1 Defined benefit obligation

Particulars	Current Year	Previous Year
Present value of unfunded obligations	-	-
Present value of funded obligations	13,532,069,857	11,413,148,293
Total present value of obligations	13,532,069,857	11,413,148,293
Fair value of plan assets	11,985,347,026	11,817,066,071
Present value of net obligations	1,546,722,831	(403,917,778)
Recognised liability for defined benefit obligation	1,546,722,831	(403,917,778)

4.23.2 Plan Assets

Particulars	Current Year	Previous Year
Equity securities	-	-
Government bonds	-	-
Bank deposits	9,409,780,626	9,546,303,027
Other	2,575,566,400	2,270,763,044
Total	11,985,347,026	11,817,066,071

4.23.3 Movement in the present value of defined benefit obligations

Particulars	Current Year	Previous Year
Defined benefit obligation at Shrawan 1 st	11,413,148,292	10,589,095,616
Actuarial losses/(gain)	1,513,238,608	339,196,513
Benefit paid by the plan	(966,499,781)	(673,444,502)
Past Service Cost	321,132,673	
Current service cost and interest	1,251,050,064	1,158,300,665
Defined benefit obligation at Ashad end	13,532,069,856	11,413,148,292

4.23.4 Movement in the fair value of plan assets

Particulars	Current Year	Previous Year
Fair value of plan assets at Shrawan 1 st	11,817,066,071	11,448,239,041
Contributions paid into the plan		
Benefit paid during the year	(966,499,781)	(673,444,502)
Actuarial (losses) gains	59,904,832	(14,296,251)
Expected return on plan assets	1,074,875,904	1,056,567,783
Fair value of plan assets at Ashad end	11,985,347,026	11,817,066,071

4.23.5 Amount recognised in profit or loss

Particulars	Current Year	Previous Year
Current service cost	219,217,359	184,325,195
Past Service Cost	321,132,673	
Interest on obligation	(40,329,330)	973,975,470
Expected return on plan assets	108,741,920	(1,077,066,488)
Net Expenses	608,762,622	81,234,177

4.23.6 Amount recognised in other comprehensive income

Particulars	Current Year	Previous Year
Actuarial (gains) / losses	1,455,170,409	373,991,469
Total	1,455,170,409	373,991,469

4.23.7 Actuarial assumptions

Particulars	Current Year		Previous Year	
	Pension and Gratuity	Retirement	Pension and Gratuity	Retirement
Discount Rate	9.50%	9.50%	9.50%	9.50%
Expected Return on Plan Asset	9.50%	9.50%	9.50%	9.50%
Future Salary Increase	5.00%	5.00%	5.00%	5.00%
Expected Average remaining working lives (years)	20.51	13.38	21.50	13.36
Withdrawal rate	5.00%	5.00%	5.00%	5.00%

4.24 Debt securities issued

Particulars	Current Year	Previous Year
Debt securities issued designated at fair value through profit or loss	-	-
Debt securities issued at amortised cost	3,494,351,608	3,493,811,042
Total	3,494,351,608	3,493,811,042

4.25 Subordinated Liabilities

No Subordinated Liabilities has been Issued by the Bank.

4.26 Share Capital

Particulars	Current Year	Previous Year
Ordinary shares	14,694,022,928	14,405,904,831
Convertible preference shares (Equity component)	-	-
Irredeemable preference shares (Equity component)	-	-
Perpetual debt (Equity component only)	-	-
Total	14,694,022,928	14,405,904,831

4.26.1 Ordinary Shares

Particulars	Current Year	Previous Year
Authorized capital:		
150,000,000 ordinary shares of NPR.100 each	15,000,000,000	15,000,000,000
Issued capital:		
146,940,229.28 ordinary shares of NPR.100 each	14,694,022,928	14,405,904,831
Subscribed and paid of capital		
146,940,229.28 ordinary shares of NPR.100 each	14,694,022,928	14,405,904,831
Total	14,694,022,928	14,405,904,831

4.26.2 Ordinary share ownership

Particulars	Current Year		Previous Year	
	Percent	Amount	Percent	Amount
Domestic ownership:	100.00%	14,694,022,928	100.00%	14,405,904,831
Nepal Government	51.00%	7,493,951,700	51.00%	7,347,011,400
"A" class licensed institution	0.00%	-	0.00%	-
Other licensed institutions	0.00%	-	0.00%	-
Other institutions	9.41%	1,382,402,200	9.87%	1,422,435,000
Public	39.59%	5,817,669,028	39.13%	5,636,458,431
Other	0.00%	-	0.00%	-
Foreign ownership	0.00%	-	0.00%	-
Total	100.00%	14,694,022,928	100.00%	14,405,904,831

4.26.3 Details of Shareholders holding 0.5% or more shares

Name of Shareholder	Number of Share	Holding %	Amount
Nepal Government	74,939,517	51.00%	7,493,951,700
Employees Provident Fund	5,348,237	3.64%	534,823,700
Prabhu Life Insurance	1,415,036	0.96%	141,503,600
Total	81,702,790	55.60%	8,170,279,000

4.26.4 Proposed Distributions (Dividend and Bonus Share)

The Board has not recommended any bonus share and cash dividend for the reported Fiscal Year 2079/80.

4.27 Reserves

Particulars	Current Year	Previous Year
Statutory General Reserve	7,952,622,366	6,067,232,483
Exchange equalisation reserve	87,340,885	86,786,914
Corporate social responsibility reserve	65,227,007	37,266,384
Capital redemption reserve	-	-
Regulatory reserve	5,696,490,660	3,881,974,064
Investment adjustment reserve	1,741,861	1,741,861
Capital reserve	259,735,644	259,735,644
Assets revaluation reserve	7,743,591,321	7,743,591,321
Fair value reserve	3,155,001,112	2,097,063,718
Dividend equalisation reserve	7,485,526	7,485,526
Actuarial reserve	(4,451,089,432)	(3,432,470,146)
Special reserve		
Other reserve		
Capital Adjustment Fund	380,382,600	380,382,600
Contingent Reserve	2,763,349	2,763,349
Corporate development fund	3,300,000	3,300,000
Employee training fund	111,512,455	109,769,752
Debenture Redemption Reserve	777,777,778	388,888,889
Employees Welfare Fund	34,375,790	-
Total	21,828,258,921	17,635,512,359

4.271 General Reserve

General Reserve is created as per Section 44 of the Banks and Financial Institutions Act 2073 equivalent to 20% of the net profit earned during the year until the reserve is twice the paid-up share capital of the Bank after which 10% of the net profit earned during the year shall be set aside as General Reserve.

Such reserve could not be expensed or transferred to other heads without prior approval of Nepal Rastra Bank.

4.27.2 Exchange Fluctuation Reserve Fund

Exchange Fluctuation Reserve is the reserve created as per Section 45 of the Banks and Financial Institutions Act 2073 equivalent to 25% of the foreign exchange gain realized on the translation of foreign currency to the reporting currency during the year other than Indian Rupees.

Such reserve could not be expensed or transferred to other heads without prior approval of Nepal Rastra Bank other than to set off revaluation loss incurred, if any during the year.

4.27.3 Fair Value Reserve

The fair value reserve comprises the cumulative net change in the fair value of financial assets that are measured at fair value and the changes in fair value is recognized in other comprehensive income, until the assets are derecognized. The cumulative amount of changes in fair value of those financial assets has been presented under this account head.

4.27.4 Assets Revaluation Reserve

Any reserve created from revaluation of assets (such as Property & Equipment, Intangible Assets, and Investment Property) has been presented under this heading. Revaluation reserves often serve as a cushion against unexpected losses but may not be fully available to absorb unexpected losses due to the subsequent deterioration in market values and tax consequences of revaluation.

4.27.5 Regulatory Reserve

The amount that is allocated from profit or retained earnings of the Bank to this reserve as per the Directive of NRB for the purpose of implementation of NFRSs and which has not been regarded as free for distribution of dividend (cash as well as bonus shares) has been presented under this account head. The amount allocated to this reserve includes interest income recognized but not received in cash, difference of loan loss provision as per NRB directive and impairment on loan and advance as per NFRSs (in case lower impairment is recognized under NFRSs), amount equals to deferred tax assets, amount of goodwill recognized under NFRSs etc.

Detail of Regulatory Reserve

Financial Year	Interest Receivable	Short Loan Loss Provision	Short provision for possible losses on investment	Short Provision on NBA	Deferred Tax Assets	Goodwill	Gain on Bargain Purchase	Actuarial Loss Recognized	Fair Value Loss Recognized in OCI	Other	Total
2074/75	288,595,124			87,007,182				2,213,418,577			2,589,021,283
2075/76	(37,009,246)			26,299,432				(1,284,440,051)			(1,295,149,865)
2076/77	(56,351,413)			(44,569,380)				790,323,830			689,403,037
2077/78	(81,345,803)			5,096,638				1,451,373,361	7,470,338		1,381,594,535
2078/79	264,432,435			(1,651,051)				261,794,028	(7,470,338)		517,105,074
2079/80	695,774,195			59,560,066	54,777,267			1,018,619,286			1,828,730,814
Total	1,058,881,073	-	-	131,742,887	54,777,267	-	-	4,451,089,432	-	-	5,696,490,660

4.27.6 Corporate Social Responsibility Fund

The fund created for the purpose of corporate social responsibility by allocating profit of 1% has been presented under this account head.

4.27.7 Other Reserve Fund

Any reserve created with specific or non-specific purpose (except stated in above) has been presented under this by disclosing accounting heads.

Capital Reserve: The capital reserve represents the amount of those reserves which are in nature of capital and which shall not be available for distribution of cash dividend. Amount under this heading includes reimbursement (NPR.259,735,644.00) received from Ministry of Finance, Nepal Government in relation to waiver of loan repayments of Small Framers and Cottage Entrepreneurs NPR. Such amount has been transferred based on directions received from such ministry during FY 2065/66.

Dividend Equalization Reserve: Dividend Equalization Reserve is maintained for the purpose of maintaining uniformity in dividend payment. Dividend may be distributed by debiting this account with the approval of the Board of Directors and endorsed by the General meeting.

Actuarial Reserve: Actuarial gain or loss that represents change in actuarial assumptions which is used to value employee obligations is presented under this heading.

Capital Adjustment Fund: Capital Adjustment Fund has been created in respect of increasing the capital base of the bank.

Contingent Reserve: Contingent Reserve has been established to address unexpected risks and contingencies that may adversely affect the bank's financial position.

Corporate Development Fund: The fund has been established to support various strategic initiatives of the bank aligned with the bank's growth objectives.

Employee Training Fund: The Fund has been created based on NRB directives and shall be utilized for the training and development of Bank's employees. NRB Directives require Banks and Financial Institutions to incur minimum three percentage of its total employee's salary and allowance expenses of previous year on training and development of their employees.

Debenture Redemption Reserve: NBL has issued debentures as an instrument to raise capital. As per NRB directive no. 16, Financial Institutions which have issued the debentures shall compulsorily create the debenture redemption reserve proportionately for the maturity term. Nepal Rastra Bank has exempted from creating the debenture redemption reserve on the year of issue and redemption of debenture. Based on such directives, debenture redemption reserve has been created and maintained.

Employee Welfare Fund: Employee welfare fund is established as per HR Byelaw of Bank to promote the welfare of employees. Each year one percent of Net profit is transferred into this fund.

4.28 Contingent Liabilities and Commitment

Particulars	Current Year	Previous Year
Contingent Liabilities	28,624,501,685	30,492,484,841
Undrawn and undisbursed facilities	55,814,391,081	44,848,461,711
Capital commitment		
Lease commitment	1,120,316,269	1,067,213,933
Litigation		
Total	85,559,209,036	76,408,160,485

4.28.1 Contingent Liabilities

Particulars	Current Year	Previous Year
Acceptance and Documentary credit	8,805,824,895	12,836,404,651
Bills for collection	564,499,143	142,582,976
Forward exchange contracts		
Guarantees	17,082,360,438	15,527,550,512
Underwriting commitments		
Other commitments*	2,171,817,209	1,985,946,702
Total	28,624,501,685	30,492,484,841

*Other commitments include NPR. 247,106,303, the liability that may occur due to application of 617 retire staff for incremental pension of 7 years' scheme however board has denied for providing such benefits. On the similar instance of 272 retired staffs, Honourable Supreme Court has given unfavourable decision against the bank.

4.28.2 Undrawn and Undisbursed Facilities

Particulars	Current Year	Previous Year
Undisbursed amount of loans	-	-
Undrawn limits of overdraft	13,282,207,735	20,154,556,470
Undrawn limits of credit cards	147,347,459	82,018,841
Undrawn limits of letter of credit	27,784,535,758	11,633,304,475
Undrawn limits of guarantee	14,600,300,130	12,978,581,926
Total	55,814,391,081	44,848,461,711

4.28.3 Capital Commitments

Particulars	Current Year	Previous Year
Capital commitments in relation to Property and Equipment		
Approved and contracted for		
Approved but not contracted for		
Sub Total		
Undrawn limits of guarantee		
Capital commitments in relation to Intangible assets		
Approved and contracted for		
Approved but not contracted for		
Sub Total		
Total		

4.28.4 Lease Commitments

Particulars	Current Year	Previous Year
Operating lease commitments		
Future minimum lease payment under non-cancellable operating lease, where the bank is lessee		
Not later than 1 year		
Later than 1 year but not later than 5 years		
Later than 5 years		
Sub Total		
Finance lease commitments		
Future minimum lease payment under non-cancellable operating lease, where the bank is lessee		
Not later than 1 year	178,982,624	162,647,420
Later than 1 year but not later than 5 years	641,883,037	592,967,516
Later than 5 years	299,450,609	311,598,997
Sub Total	1,120,316,269	1,067,213,933
Grand Total	1,120,316,269	1,067,213,933

4.29 Interest Income

Particulars	Current Year	Previous Year
Cash and cash equivalents	-	-
Due from Nepal Rastra Bank	-	-
Placement with Banks and Financial Institutions	33,588,277	33,609,749
Loans and Advances to Bank and Financial Institutions	216,754,291	32,104,810
Loans and advances to customers	21,633,575,775	14,772,975,636
Investment securities	3,186,845,800	1,532,603,123
Loans and advances to staff	87,352,765	68,657,110
Other	-	-
Total interest income	25,158,116,908	16,439,950,427

4.30 Interest Expenses

Particulars	Current Year	Previous Year
Due to Bank and Financial Institutions	17,923,960	39,021,853
Due to Nepal Rastra Bank	168,545,171	107,738,599
Deposits from customers	15,079,153,390	9,050,700,234
Borrowing	112,673,034	162,827,278
Debt securities issued	298,040,566	298,208,098
Subordinated liabilities	-	-
Interest Expenses-Lease	74,828,152	66,867,392
Other	-	-
Total interest expense	15,751,164,273	9,725,363,453

4.31 Fees and Commission Income

Particulars	Current Year	Previous Year
Loan Administration fees	106,692,210	99,439,828
Service fees	218,863,102	293,267,898
Consortium fees	-	-
Commitment fees	1,255,875	1,424,138
DD/TT/Swift fees	34,090,301	28,916,694
Credit card/ATM issuance and renewal fees	2,822,049	855,785
Prepayment and swap fees	-	-
Investment banking fees	-	-
Assets management fees	9,152,311	10,309,995
Brokerage fees	-	-
Remittance fees	15,727,023	15,501,477
Commission on letter of credit	64,499,230	57,178,883
Commission on Guarantee Contracts issued	184,164,697	148,331,432
Commission on share underwriting/issued	-	-
Locker rental	35,190,958	29,373,153
Other Fees and Commission Income	346,920,058	284,156,353
Total Fees and Commission Income	1,019,377,814	968,755,635

4.32 Fees and Commission Expense

Particulars	Current Year	Previous Year
ATM management fees	-	-
VISA/Master card fees	-	-
Guarantee commission	41,550,228	34,242,387
Brokerage	6,693,940	4,277,323
DD/TT/Swift fees	5,623,724	5,932,858
Remittance fees and commission	-	-
Other Fees and Commission Expense	134,443,167	37,359,941
Total Fees and Commission Expense	188,311,060	81,812,510

4.33 Net trading income

Particulars	Current Year	Previous Year
Changes in fair value of trading assets	9,756,385	(43,325,075)
Gain/loss on disposal of trading assets	-	-
Interest income on trading assets	-	-
Dividend income on trading assets	-	-
Gain/Loss Foreign Exchange Transaction	58,492,501	225,696,710
Other	10,393,123	15,770,128
Total Net trading income	78,642,010	198,141,763

4.34 Other operating income

Particulars	Current Year	Previous Year
Foreign Exchange Revaluation Gain	2,215,886	(39,110,617)
Gain/loss on sale of investment Securities	-	(728,402)
Fair value gain/loss on investment property	-	-
Dividend on equity instruments	15,074,014	13,768,570
Gain/loss on sale of property and equipment	(502,210)	3,640,108
Gain/loss on sale of investment property	3,355,281	18,624,495
Operating lease income	28,626,048	24,489,993
Gain/loss on sale of gold and silver	5,295,980	11,050,878
Other	255,166,094	238,450,965
Total other operating income	309,231,092	270,185,989

4.35 Impairment charge/(reversal) for loan and other losses

Particulars	Current Year	Previous Year
Impairment charge/(reversal) on loan and advances to B/FIs	(8,692,523)	(4,991,494)
Impairment charge/(reversal) on loan and advances to customer*	1,122,040,723	858,650,290
Impairment charge/(reversal) on financial Investment	-	-
Impairment charge/(reversal) on placement with bank and financial institutions	-	-
Impairment charge/(reversal) on property and equipment	-	-
Impairment charge/(reversal) on goodwill and intangible assets	-	-
Impairment charge/(reversal) on investment property	-	-
Total impairment charge/(reversal) for loan and other losses	1,113,348,200	853,658,796

4.36 Personnel Expense

Particulars	Current Year	Previous Year
Salary	1,300,133,714	1,050,159,667
Allowances	700,423,977	327,657,937
Gratuity expenses *	-	-
Provident fund	256,381,860	203,989,539
Uniform	33,351,000	22,180,000
Training & Development Expense	40,222,726	22,670,977
Leave encashment	143,557,667	63,816,267
Medical	170,791,263	100,405,655
Insurance	4,071,412	2,918,526
Employees Incentive	317,539,799	312,768,380
Cash-settled share-based payments	-	-
Pension Expense *	608,762,622	81,414,177
Finance expenses under NFRS	67,232,567	50,083,542
Other Expenses Related to Staff	10,905,731	10,847,625
Sub-Total	3,653,374,339	2,248,912,290

Employees Bonus	232,141,629	202,989,009
Total personnel expenses	3,885,515,968	2,451,901,299

*Includes both pension and gratuity expenses

4.37 Other operating expense

Particulars	Current Year	Previous Year
Directors' fee	1,370,200	1,789,000
Directors' expense	2,049,794	2,013,156
Auditors' remuneration	2,563,688	2,330,625
Other audit related expense	16,387,394	7,375,122
Professional and legal expense	6,469,212	5,361,681
Office administration expense	697,080,430	585,663,607
Operating lease expense	-	-
Operating expense of investment properties	-	-
Corporate Social Responsibility Expense	6,415,167	-
Onerous lease provision	-	-
Other	184,431,986	183,200,873
Total other operating expense	916,767,870	787,734,063

4.37.1 Office Administration Expense

Particulars	Current Year	Previous Year
Water and electricity	58,487,351	54,277,408
Repair and maintenance	-	-
(a) Building	1,090,504	1,196,746
(b) Vehicle	8,575,196	7,870,925
(c) Computer and accessories	7,123,150	6,625,383
(d) Office equipment and furniture	4,919,354	3,865,848
(e) Other	22,323,148	17,222,994
(f) Software	10,736,373	9,537,272
Insurance	39,144,986	35,657,787
Postage, telex, telephone, fax	54,032,502	54,620,748
Printing and Stationery	59,620,808	38,976,686
Newspaper, books and journals	4,156,087	5,005,511
Advertisement	41,500,134	35,633,153
Donation	-	-
Security Expense	875,885	495,708
Deposit and loan guarantee premium	-	64,318,768
Travel allowance and expense	53,107,714	36,203,009
Entertainment	17,980,372	17,164,025
Annual/Special general meeting expense	1,097,983	855,625
Other	309,544,370	196,136,010
Total office administration expense	694,315,916	585,663,607

4.38 Depreciation & Amortisation

Particulars	Current Year	Previous Year
-------------	--------------	---------------

Depreciation on Property and Equipment	221,286,014	190,655,669
Depreciation on investment property	-	-
Amortisation of intangible assets	15,236,471	15,601,574
Depreciation Expenses-ROU	139,393,504	132,842,580
Total depreciation and amortization	375,915,989	339,099,823

4.39 Non-operating income

Particulars	Current Year	Previous Year
Recovery of loan written off	76,265,222	219,321,656
Other income	996,184	5,643
Total non-operating income	77,261,406	219,327,299

4.40 Non-Operating Expenses

Particulars	Current Year	Previous Year
Loan Written Off	-	-
Redundancy provision	-	-
Expenses of restructuring	-	-
Other expense	-	-
Total non-operating Expenses	-	-

4.41 Income tax Expense

Particulars	Current Year	Previous Year
Current tax expense		
Current year	1,170,945,202	983,650,423
Adjustment for prior years	-	-
Deferred tax expense		
Origination and reversal of temporary differences	(203,418,327)	(50,136,823)
Changes in tax rate	-	-
Recognition of previously unrecognized tax losses	-	-
Total income tax expenses	967,526,875	933,513,600

4.41.1 Reconciliation of tax expense and accounting profit

Particulars	Current Year	Previous Year
Profit before tax	4,411,605,870	3,856,791,169
Tax amount at tax rate of 30%	1,323,481,761	1,157,037,351
Add: Tax effect of expenses that are not deductible for tax purpose	304,537,157	175,035,726
Less: Tax effect on exempt income	(4,522,204)	(4,130,571)
Add/less: Tax effect on other items	(452,551,511)	(344,292,083)
Total income tax expense	1,170,945,202	983,650,423
Effective tax rate	26.69%	25.50%



Statement of Distributable profit or loss

For the year ended 31st Ashad 2080

As per NRB Regulation

Particulars	Current Year	Previous Year
Net Profit/(loss) as per Statement of Profit or Loss	3,437,578,995	2,923,277,569
Appropriation		
a. General Reserve	(687,515,799)	(584,884,458)
b. Foreign Exchange Fluctuation fund	(553,971)	-
c. Capital redemption reserve	-	-
d. Corporate social responsibility fund	(27,960,623)	(29,232,776)
e. Employees training fund	(1,742,702)	(21,987,586)
f. Other		
-Debenture Redemption Reserve	(388,888,889)	(388,888,889)
-Employees Welfare Fund	(34,375,790)	
Profit/(loss) before regulatory adjustment	2,296,541,219	1,898,283,860
Regulatory Adjustments:		
a. Interest Receivable (-)/previous accrued interest received(+)	(681,559,976)	(264,432,435)
b. Short loan loss provision in accounts(-)/reversal(+)	-	-
c. Short provision for possible losses on investment(-)/reversal(+)		
d. Short provision for possible losses on Non-Banking Assets (-)/reversal(+)	(59,560,066)	1,651,051
e. Deferred Tax Assets recognized(-)/reversal(+)	(54,777,267)	-
f. Goodwill recognized (-)/Impairment of Goodwill(+)	-	-
g. Bargain purchase gain recognized (-)/reversal(+)	-	-
h. Actuarial Loss recognized (-)/reversal(+)	(1,018,619,286)	(261,794,028)
i. Other (+/-)	-	-
-Fair Value of Investment Securities	-	8,615,058
Net Profit/(loss) for the year end Ashad 2080 available for distribution	482,024,624	1,382,323,506
Opening Retain Earning as on Shrawan 1 2079	3,422,196,158	3,732,371,500
Adjustment(+/-)		
Tax on issue of bonus shares from Share premium as per section 56(3) of Income tax act 2058.	(977,248,159)	
Transfer to General Reserve as per NRB letter No: BSD/offsite/AGM/148/2079-80 dated on 2079/09/06	(1,197,874,084)	-
Others		23,866,879
Distribution:		
Bonus shares issued	(288,118,097)	(1,337,262,969)
Cash Dividend paid	(1,440,590,483)	(379,102,758)
Total Distributable profit or (loss) as on Ashad end 2080	389,959	3,422,196,158
Annualised Distributable Profit/Loss per share	0.00%	23.76%

5 Disclosures & Additional Information

5.1 Risk Assessment and Management

Credit Risk

A credit risk is the risk of default on a debt that may arise from a borrower failing to make required payments. In the first resort, the risk is that of the lender and includes lost principal and interest, disruption to cash flows, and increased collection costs. Factors for the credit risk include Counterparty Risk, Concentration Risk and Securitization Risk.

The Bank has applied following mitigates for management of Credit Risk factors:

- Independent and ongoing credit quality review
- Limiting credit exposures
- Problem credit management system
- Diversification of risk asset portfolio among several sectors and sub sectors of the economy over a large number of customers
- Deposit of borrower in bank, cash margin and additional collateral at individual level
- Proper valuation, storage, maintenance and insurance of collaterals.

Such mitigates are monitored by Board of Directors, Risk Management Committee which is Board Level Committee, Credit Risk Management Department, NRB Inspection team and Internal Audit Department of the Bank.

Market Risk

Market risk is the possibility of a customer experiencing losses due to factors that affect the overall performance of the Banking which the customer is involved. Market risk is systematic risk of the financial market.

Factors of Market Risk include Interest Rate Risk, Equity Risk in Banking Book.

The Bank has applied following mitigates for management of the Market Risk factors:

- Stress testing/simulation of market conditions
- Gap Analysis
- Limiting trading activity of instruments in the different markets
- Regular review of risk management processes
- Regular review of Risk Tolerance and appetite limit.
- Measurement of Equity price shocks.
- Measurement of Interest Rate Shocks
- Interest rate related Risk Monitoring.

Such mitigates are monitored by Board of Directors, Risk Management Committee, Internal Audit Department

Liquidity Risk

Liquidity risk is the risk that the Bank may be unable to meet short term financial demands. This usually occurs due to the inability to convert a security or hard asset to cash without a loss of capital and/or income in the process.

Factors of Liquidity Risk includes Deterioration in quality of credit portfolio Concentrations in either assets or liabilities, Rapid asset growth funded by highly volatile large deposits, A large size of off-balance sheet exposure.

The Bank has applied following mitigates for the management of Liquidity Risk:

- Appropriate composition of assets and liabilities
- Diversified and stable sources of funds
- Access to inter-bank market
- Contingency funding plan for crisis situations
- Regular stress testing
- Cushion of liquid assets held
- Consistent analysis using liquidity ratios
- Review of Deposit Mix Concentration.

Such mitigates are monitored by BOD, Finance and Credit Department, Internal Audit Department.

Fair value of Financial Assets and Liabilities

Fair Value of financial assets and liabilities risk management includes effective portfolio management by Finance department which is monitored by BOD, and other high-level officials.

5.2 Capital Management

The capital management approach of the Bank is driven by its desire to maintain a strong capital base to support the development of its business and to meet the regulatory capital requirements at all times.

As Capital is the centrepiece of the Bank's performance matrix, a sound capital management forms the very core of the overall performance landscape to ensure that the Bank delivers on its objective of maximizing the shareholder's value. The senior management of the Bank is engaged and responsible for prudent capital management at all times. In compliance with the regulatory requirement of increasing the capital base as prescribed by the Central Bank, the Bank is comfortable in meeting the minimum capital requirements and is strongly positioned to meet the performance benchmarks.

5.2.1 Qualitative Disclosure

Nepal Rastra Bank has directed the Banks to develop own internal policy, procedures and structures to manage all material risk inherent in business for assessing capital adequacy in relation to the risk profiles as well as strategies for maintaining capital levels. This includes basic requirements of having good governance, efficient process of managing all material risks and an effective regime for assessing and maintaining adequate capital. The Bank has various BODs approved risk management policies for proper governance. The Bank has developed a comprehensive ICAAP document which is subject to review every year. The ICAAP has two major components: first is an internal process to identify measure, manage and report risks to which the bank is exposed or could be exposed in the future; and second is an internal process to plan and manage a bank's capital so as to ensure adequate capital. The Bank prepares the ICAAP report annually complying with the NRB requirement. The report is reviewed and analysed by Risk Management Committee and Board. The report is prepared as per BASEL III norms considering various adverse scenarios. The Bank also conducts the stress testing on quarterly basis and is reviewed by senior management, Risk Management Committee and Board. The Bank in line with BASEL provisions and ICAAP document assesses risk exposures and allocated sufficient capital/cushion for perceived risks.

5.2.2 Quantitative Disclosure

Capital Structure and a Breakdown of its Components:

Tier 1 Capital and a breakdown of its components	NPR '000
Core Capital (Tier 1)	23,991,431
Paid Up Equity Share Capital	14,694,023
Irredeemable Non-Cumulative Preference Shares	-
Share Premium	-
Proposed Bonus Shares	-
General Reserves	7,952,622
Retained Earnings	(3,437,189)
Unaudited Current Year Cumulative Profit	3,437,579
Capital Redemption Reserve	-
Capital Adjustment Reserve/Debenture Redemption reserve	777,778
Capital Adjustment Reserve	380,383
Dividend Equalization Reserve	7,486
Debenture Redemption Reserve	-
Capital Reserve (Created for loan waived as per Nepal Govt Direction)	259,736
Other Free Reserves (Special Reserve, Other reserves)	-
Less : Goodwill	-
Less: Intangible Assets	(31,844)
Less : Deferred Tax Assets	-
Less : Miscellaneous Assets not written off	-
Less : Investments in Equity in Licensed Financial Institutions	-
Less : Investments in equity of Institutions with excess of Limits	(49,142)
Less : Investments in equity of Institutions with Vested Interest	-
Less :Investments arising out of Underwriting Commitments	-
Less : Reciprocal Cross Holdings	-
Less: Other Deduction	-
Tier 2 Capital and a breakdown of its components	
Supplementary Capital (Tier 2)	6,377,915
Cumulative and/or Redeemable Preference Shares	-
Subordinated Term Debt	3,494,352
Hybrid Capital Instruments	-
General Loan Loss Provision	2,794,481
Exchange Equalization Reserve	87,341
Investment Adjustment Reserve	1,742
Assets Revaluation Reserve	-
Additional Loan Loss Provision	-
Other Reserves	-
Total Capital Fund (Tier 1 and Tier 2)	30,369,346
Risk Weighted Exposure (Assets) (After Supervisor's Adjustment)	221,105,592
Capital Adequacy Ratio	13.74%
Regulator Requirement	11%
Common Equity Tier 1 Capital Ratio	10.85%
Leverage Ratio (regulatory requirement >/ 4%)	7.47%

- Deductions from Capital : NPR. 80,986,082
- Total Qualifying Capital : NPR. 30,369,345,925
- Capital Adequacy Ratio : 13.74%

Summary of the bank's internal approach to assess the adequacy of its capital to support current and future activities, if applicable:

Bank in its efforts to improve the capital adequacy ratio as prescribed by the regulator has implemented a revised capital plan. Besides, the bank has formulated ICAAP Policy and ICAAP Guidelines aimed at improving the Capital Adequacy position in compliance with BASEL-III Framework from FY 2073-74. The task of systematic preparation and presentation of BASEL-III report has been entrusted now with the Central Finance Department of the bank. Currently, the bank's capital adequacy ratio stands at 13.74%.

2. Risk Exposures:

Risk weighted exposures for Credit Risk, Market Risk and Operational Risk The risk weighted exposures as of Ashad end 2080 is given below:

S.No.	Particulars	NPR In '000'
1	Credit Risk	200,820,962
2	Operational Risk	10,707,285
3	Market Risk	264,790
4	Adjustment under Pillar II	9,312,555
	Total	221,105,592

• Risk weighted exposures under each categories of Credit Risk:

S.No.	Particulars	NPR In '000'
1	Claims on other official entities	-
2	Claims on banks	1,873,223
3	Claims on domestic corporate & Securities firm	87,284,214
4	Claims on regulatory retail portfolio	31,013,869
5	Claims not satisfying granularity Criteria	-
6	Claims Secured by Residential properties	6,104,262
7	Claims secured by commercial real estate	878,167
8	Past Due Claims	10,066,346
9	High Risk Claims	11,398,419
10	Trust Receipt Loan For Trading	1,434,409
11	Lending against securities (Bonds and Shares)	5,619,149
12	Investment in Equity of Institutions	4,706,272
13	Other Assets	15,860,633
14	Off Balance Sheet Items	24,582,001
	Total	200,820,962

Amount of NPAs (Both Gross and Net):

NPR. In '000'

SN	Particulars	Gross NPA	Loan-Loss Provision	Net NPA
a.	Restructured/Reschedule Loan	-	-	-
b.	Substandard	1,204,931	276,197	928,734
c.	Doubtful	2,182,108	865,495	1,316,614
d.	Loss	1,922,935	1,926,388	(3,453)
Total		1,204,931	276,197	928,734

• NPA Ratios:

Gross NPA to Gross Advances : 2.85%

Net NPA to Net Advances : 1.25%

• Movement of Non-Performing Assets:

NPR '000'

Particulars	This Quarter	Previous Year	Changes %
Non-Performing Assets	5,309,974	3,313,057	
Non-Performing Assets (%)	2.85%	1.83%	60.27%

• Write off of Loans and Interest Suspense:

Written off Loans and Interest Suspense: No any Loan and interest has been written off and recovered till Ashad end of FY 2079-80.

Details of Subordinated Term Debt:

- Not applicable
- Details of Additional Loan Loss Provision:
- None

• Loan Loss provision and interest suspense movement:

Particulars	Loan Loss Provision	Interest Suspense
Opening balance	6,658,544	7,277,519
Write Back/off in the years	-374,013	254,017
Addition in the year		
Balance as at 16th July 2023	6,284,531	7,023,502

• Segregation of Investment Portfolio:

S.No.	Investment Category	Amount NPR. (000)
1	Held for Trading	-
2	Held to Maturity (Government Securities)	53,339,299
3	Available for Sale(Equity)	3,606,884
4	Investment in associates	2,736,953
Total		59,683,136

3. Risk Management Function

The Bank is exposed to various types of material risks including credit, market, liquidity, operational, legal, compliance and reputation risks. The objective of the risk management framework at the Bank is to ensure that various risks are understood, measured and monitored and that the policies and guidelines established to address these risks are strictly adhered to.

The Board of Directors has oversight on all the risks assumed by the bank. The Risk Management Committee a board level sub-committee has been established to facilitate & focused oversight of various risks. The said committee reviews the risk management policies and guidelines, the bank's compliance with risk management guidelines issued by NRB and status of implemented BASEL - III requirement by the bank.

The Bank has set up a strong control and monitoring environment for comprehensive risk management at all levels of operation by establishing an independent Risk Management Department which caters to the current banking requirement of properly identifying and monitoring the risks apparent and inherent in the business.

Measurement of Risks for Capital Adequacy Purpose:

Under Pillar 1 of the Unified NRB Directives, the bank currently follows Simplified Standardized Approach for Credit Risk, Basic Indicator Approach for Operational Risk and Net Open Position approach for Market risk.

A. Credit Risk:

Strategies and Process:

All credit related aspects are governed by Operation Manual-2 (Credit) and Credit Policy of NBL. These documents outline the type of products that can be offered, customer categories, credit approval process and limits. These documents are approved by the Board of Directors.

The Bank's main emphasis is on MSME credit. Different limits of lending power have been assigned at branch level, division, department head level and the credit committee level. Every aspect relating to credit such as procedure and documentation etc. are clearly defined in the Operation Manual -2 and the Credit Policy of the bank.

Pre-Sanction:

The branch managers have the authority to approve the credit within their permissible limits after due scrutiny of background of the promoter, nature of business, turnover in the account, other financial indicators, income, collateral and security. Loans above the authority of branch are recommended to head office for further decision.

Credit Risk Assessment Process:

Risk Management Department carries out a comprehensive credit risk assessment process that encompasses analysis of relevant quantitative and qualitative information to ascertain credit rating of the borrower. The credit rating process involves assessment of risk emanating from various sources such as market risk, management risk, environmental risk, financial risk and security risk taking into consideration as much as 30 sub-parameters for business lending and 20 sub parameters for retail lending under each of these categories. Credit thresholds have been set for forwarding the credit files for risk rating before they are submitted for approval in the credit committee by the concerned credit units.

Post Sanction Monitoring/ Follow up:

Concerned branches are required to obtain regular information of the business. In case of revolving loans, the drawing power is checked commensurate with the existing level of stocks and working capital checked

and verified at regular interval. The credit units at the Head Office are also required to prepare quarterly credit report to submit at higher level as a part of formal monitoring process.

B. Operation Risk:

Operational risk is the risk of loss resulting from inadequate or failed internal processes, people or systems, or from external events. Operational risk is inherent in the bank's business activities.

The board level committees that undertake supervision and review of operational risk aspects are the Risk Management Committee and Audit Committee. The board and the risk committee review the operational risk level and the material operational risk exposure. The Audit committee supervises audit and compliance related aspects. Inspection and Internal Audit department on the other hand carries out audit according to the audit plan and reports findings to the Audit Committee.

Risk Arising from breakdown of Information and Operating System:

The bank has introduced new centralized software Purni-IV and has improved in its MIS infrastructure in order to ensure the associated operational risks being brought down to an acceptably low level.

To safeguard the probable losses resulting from system failure or natural disaster, the bank has taken following policies to minimize the risk:

- a. Back up – All types of back up of all balances and head office are taken at the end of the day. The bank has developed back up guidelines to manage the various types back up system.
- b. Disaster Recovery Site – The bank has established a disaster recovery site at Bhairahawa, which is outside the Kathmandu valley considering the lower frequency of seismic activities.
- c. Validation of Entry and Password control – There is a system of maker and checker for entry validation before posting. Access authority for data entry, update, modification and validation has been given on the basis of levels of staffs.
- d. Exception Reporting – The system creates exception report as and when required.

Risk Arising from Procedural Lapses and Internal control:

The bank has defined procedure for each banking products and services in the Operation Manuals related to banking transactions. Internal circulars are issued whenever required. Reporting by branches is regular. Internal Audit of maximum branches is carried out each year.

Corporate Governance:

NRB Guidelines with respect to Corporate Governance are duly complied with. The bank has established a Governance Unit to manage corporate governance related issues.

C. Market Risk:

Investments

Currently, Bank has not made any investment for trading purpose. The investment in government securities have been made to hold till maturity. The investment in equity of listed institutions has been held as available for sale.

Foreign Exchange

The bank's policy is to maintain the net open position of convertible foreign currency where exchange rate risk persists in matching position.

D. Types of Eligible Credit Risk Mitigation used and benefits availed under CRM:

The eligible collateral taken as benefits under CRM are margin money deposited with the bank against off balance sheet exposures, Loan against Fixed deposits, Loan against Gold and Silver and Government Securities. Under this provision a total of NPR. 21,919,160,238.52 has been deducted from total credit risk as CRM.

5.3 Classification of financial assets and financial liabilities:

Amount in NPR

Particulars	Fair Value through PL	Amortized Cost	Fair Value through OCI	Total
Financial Assets:				
Cash and cash equivalents	-	8,656,502,983	-	8,656,502,983
Due from Nepal Rastra Bank	-	19,748,872,262	-	19,748,872,262
Placement with Bank and Financial Institutions	-	582,511,250	-	582,511,250
Derivative Financial Instruments	8,594,260	-	-	8,594,260
Other Trading Assets	115,040,866	-	-	115,040,866
Loans and advances to B/FIs	-	5,499,659,799	-	5,499,659,799
Loans and advances to customers	-	178,556,569,017	-	178,556,569,017
Investment securities	-	53,339,298,767	3,606,883,921	56,946,182,687
Investment in Associates	-	-	2,736,953,345	2,736,953,345
Other Financial assets	-	1,713,794,732	-	1,713,794,732
Total financial Assets	123,635,126	268,097,208,809	6,343,837,266	274,449,640,334
Financial Liabilities:				
Due from customers	-	244,513,999,703	-	244,513,999,703
Derivative Financial Instruments	8,541,000	-	-	8,541,000
Other Financial Liabilities	-	3,009,857,463	-	3,009,857,463
Total financial Liabilities	8,541,000	247,523,857,166	-	247,532,398,166

5.4 Segment Analysis

5.4.1 General Information

The bank's operation is managed centrally through Head Office. All strategic, financial and operational policies and operations are controlled and directed from the head office. The Bank operates in seven provinces though has a single jurisdiction. The management of the bank is on the basis of various types of operations supported by ancillary support services.

Bank has identified following segments as reportable:

- Banking Segment involves functions like collecting deposits and lending activities among other similar activities.
- Treasury Segment involves short term and long-term investment activities like investing in T-Bills, Bonds, Shares of companies etc.
- Remittance Segment involves activities of transferring / receiving funds locally and/or globally.
- Government Segment involves activities that are supportive to Government services like pension to Government employees, and facilitating other such Government services.

There is no inter-unit cost transfer mechanism within the bank.

Particulars	Banking		Treasury		Hurdance		Government Transaction		All Other		Total	
	Year ended 31st Ashad 2080	Year ended 32 nd Ashad 2079	Year ended 31st Ashad 2080	Year ended 32 nd Ashad 2079	Year ended 31st Ashad 2080	Year ended 32 nd Ashad 2079	Year ended 31st Ashad 2080	Year ended 32 nd Ashad 2079	Year ended 31st Ashad 2080	Year ended 32 nd Ashad 2079	Year ended 31st Ashad 2080	Year ended 32 nd Ashad 2079
Revenues from external customers	21,766,426,407	14,862,887,335	3,101,229,138	1,282,073,813	296,681,251	249,934,185	47,115,936	54,900,931	990,067,641	1,126,507,620	26,203,220,173	17,596,303,888
Intersegment revenues	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Segment Profit / Loss before tax	5,405,379,647	4,803,922,315	3,101,229,138	1,282,073,813	286,163,587	239,724,004	47,115,936	54,900,931	13,925,357,881	17,523,829,864	4,914,530,426	3,856,791,168
Segment Assets	178,557,335,695	177,640,165,927	61,266,242,877	43,938,121,668	-	-	1,016,769,120	1,695,145,168	47,649,841,391	96,312,357,042	288,490,189,035	259,585,814,805
Segment liabilities	248,173,080,696	200,826,498,862	-	-	-	-	-	-	10,754,761,729	23,279,536,908	258,928,741,825	228,106,035,770

5.4.2 Reconciliation of reportable segment profit or loss

Particulars	Current Year	Previous Year
Total profit before tax for reportable segments	8,839,888,307	6,380,621,062
Profit before tax for other Segments	(3,925,357,881)	(2,523,829,894)
Elimination of inter-segment profit	-	-
Elimination of discontinued operation	-	-
Unallocated amounts:	-	-
Other Corporate expenses	4,915,425,522	3,650,337,514

5.5 Share options and share based payment

There is no share-based payment made by the Bank.

5.6 Contingent liabilities and commitment

Litigation is a common occurrence in the banking industry due to the nature of business undertaken. The Bank has formal controls and policies for managing legal claims. Once professional advice has been obtained and the amount of loss reasonably estimated, the Bank makes adjustment to account for adverse effect which the claims may have on its financial standing. Contingent liabilities on other matters have already been disclosed in notes 4.28.

5.7 Related party disclosures

The related parties of the Bank which meets the definition of related parties as defined in "NAS 24 Related Parties Disclosure" are as follows:

i. Key Management Personnel (KMP)

The key management personnel are those persons having authority and responsibility of planning, directing and controlling the activities of the entity, directly or indirectly including any director. The key management of the Bank includes members of its Board of Directors, Chief Executive Officer, and other higher-level employee of the Bank. The name of the key management personnel who were holding various positions in the office during the year (As at Ashad end 2080) were as follows:

Name of the Key Management Personnel	Post
Krishna Bahadur Adhikari	Chief Executive Officer (Former)
Samata Panta (Bhatta)	Acting Chief Executive officer
Laxman Paudel	Assistant Chief Executive officer
Bishwo Raj Baral	Assistant Chief Executive officer
Prakash Kumar Adhikari	Assistant Chief Executive Officer
Hom Bahadur Khadka	Assistant Chief Executive Officer

5.7.1 Compensation to Key Management Personnel

The members of Board of Directors are entitled for meeting allowances. Salary and allowances are provided to Chief Executive Officer and other member of Key Management Personnel (KMP). Salary and Allowances paid to the Chief Executive Officer is based on the contract entered by the Bank with him whereas compensation paid to other member of KMP are governed by Employees Byelaws and decisions made by management time to time in this regard. In addition to salaries and allowances, non- cash benefits like vehicle facility, subsidized rate employees' loan, and termination benefits are also provided to KMP.

The details relating to compensation paid to key management personnel (Director's only) were as follows:

Particulars	Current Year
Director's Fee (including all BoD level committee)	1,370,200
Other Expenses	1,002,794
Total	2,372,994

The details relating to compensation paid to key management personnel other than directors were as follows:

S.N.	Name	Position	Remuneration
1	Krishna Bahadur Adhikari	Chief Executive Officer(Former)	5,480,606
2	Samata Pant (Bhatta)	Acting Chief Executive officer	2,512,154
3	Laxman Paudel	Assistant Chief Executive officer	2,438,507
4	Bishwo Raj Baral	Assistant Chief Executive officer	2,425,836
5	Prakash Kumar Adhikari	Assistant Chief Executive Officer	2,423,064
6	Hom Bahadur Khadka	Assistant Chief Executive Officer	2,438,192

Besides above remuneration, vehicle facilities were provided to key management personnel.

5.8 Merger and acquisition

No any Merger and acquisition has taken in the years presented.

5.9 Additional disclosures of non-consolidated entities

There are no further disclosures to be made as per NFRS requirements.

5.10 Events after reporting date.

Events after the reporting date are those events, favorable and unfavorable, that occurs between the end of the reporting period and the date that the financial statements are authorized for issue. All material events that occurred after the reporting date have been considered and appropriately adjusted in line with NAS 10 – "Events After the Reporting Period".

5.11 Major Indicators

S.No	Particulars	Indicator	FY 2075-76	FY 2076-77	FY 2077-78	FY 2078-79	FY 2079-80
1	Net Profit / Total Income	%	21.51	17.34	21.23	16.15	20.21
2	Earning Per Share						
3	Basic Earning Per Share	NPR	26.99	20.68	23.43	20.29	23.39
	Diluted Earning Per Share	NPR	26.99	20.68	23.43	20.29	23.39
4	Market Price Per Share	NPR	336.00	249.00	443.00	268.00	249.00
5	Price / Earning Ratio	Times	12.45	12.04	18.90	13.21	10.64
6	Dividend (Bonus Share) on share capital	%	15.00	12.00	14.00	2.00	-
7	Cash Dividend on share capital	%	10.00	4.00	3.00	10.00	-
8	Interest Income / Loans and Advances	%	11.23	11.16	8.78	9.59	14.09
9	Employee Expenses / Total Operating Expenses	%	27.85	22.53	25.10	17.22	17.48

10	Employee Expenses / Total deposit and borrowing	%	1.74	1.54	1.39	1.17	1.58
11	Exchange Income / Total Income	%	2.31	2.60	2.54	1.03	0.23
12	Staff Bonus / Total Employee Expenses	%	11.10	8.03	10.23	8.28	5.97
13	Net Profit / Loans and Advances	%	2.81	2.26	2.19	1.70	3.02
14	Net Profit / Total Assets	%	1.51	1.22	1.33	1.12	1.81
15	Total Loans and Advances / Total Deposit	%	78.14	72.25	82.76	86.97	72.65
16	Total Operating Expenses / Total Assets	%	4.35	5.17	4.21	5.48	7.49
17	Capital Adequacy Ratio						
	a) Common Equity Tier I Capital	%	16.80	16.00	13.54	11.98	10.85
	b) Core Capital	%	16.80	16.00	13.54	11.98	10.85
	c) Supplementary Capital	%	0.93	1.01	3.26	3.07	2.89
	d) Total Capital Fund	%	16.80	17.01	16.80	15.05	13.74
18	Cash Reserve ratio (CRR)	%	4.06	4.53	4.19	3.49	7.97
19	Statutory Liquidity Ratio (SLR)		21.67	30.18	23.74	22.77	30.92
20	Liquidity		28.73	29.54	26.81	22.98	33.39
20	NPAs / Total Loans and Advances	%	2.64	2.47	2.05	1.83	2.85
21	Base Rate	%	7.98	6.99	5.73	7.99	9.92
22	Weighted Average Interest rate Spread	%	4.45	3.70	4.34	4.08	3.95
23	Book Net Worth (NPR. In Lakh)	NPR	292,813	300,310	332,151	354,636	365,227
24	Total Shares	No.	98,111,480	112,828,202	126,367,586	144,059,048	146,940,229
25	Total Employee	No.	2,317	2,172	2,504	2,429	2,725
	Others						
26	Per Employee Income (NPR In Lakh)	NPR	52.09	61.93	55.70	74.50	97.77
27	Per Employee Business (NPR In Lakh)	NPR	923.61	1,150.16	1,220.37	1,543.05	1,577.42
28	Employee Expenses / Total income	%	17.21	16.54	16.87	13.55	14.58

5.12 Valuation Hierarchy

Following tables demonstrates the valuation hierarchy of Bank's Assets and Liabilities. This fair value may differ from the actual amount that may be received or paid on settlement, realization or maturity of those Financial Assets and Liabilities.

Fair Value of Financial Assets and Liabilities Measured at Fair Value

The fair value measurement hierarchy is as follows:

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 there are unobservable inputs of the instruments. The inputs are not based on observable market data.

Fair Value Disclosure	Level 1		Level 2		Level 3	
	As on 31.03.2080	As on 32.03.2079	As on 31.03.2080	As on 32.03.2079	As on 31.03.2080	As on 32.03.2079
Quoted Equity Shares	2,114,859,224	1,566,039,362	-	-	-	-
Unquoted equity	-	-	1,492,024,697	707,008,065	-	-
FV of Land	-	-	-	-	-	-
Investment Properties	-	-	-	-	198,109,605	108,545,596

5.13 Impairment of financial assets

At each reporting date, the Bank has assessed whether there exists objective evidence that a financial asset or group of financial assets not carried at fair value through profit or loss are impaired. A financial asset or a group of financial assets is impaired when objective evidence demonstrates that a loss event has occurred after the initial recognition of the assets, and that the loss event has an impact on the future cash flows of the assets that can be estimated reliably.

Objective evidence that financial assets are impaired can include significant financial difficulty of the borrower or issuer, default or delinquency by a borrower, restructuring of a loan or advance by the Bank on terms that the Bank would not otherwise consider, indications that a borrower or issuer will enter bankruptcy, the disappearance of an active market for a security, or other observable data relating to a group of assets such as adverse changes in the payment status of borrowers or issuers in the group, or economic conditions that correlate with defaults in the group. In addition, for an investment in an equity security, a significant or prolonged decline in its fair value below its cost is objective evidence of impairment.

In case of financial difficulty of the borrower, the Bank considers to restructure loans rather than take possession of collateral. This may involve extending the payment arrangements and agreement of new loan conditions. Once the terms have been renegotiated, any impairment is measured using the original EIR as calculated before the modification of terms and the loan is no longer considered past due. Management continually reviews renegotiated loans to ensure that all criteria are met and that future payments are likely to occur. The loans continue to be subject to an individual or collective impairment assessment, calculated using the loan's original EIR.

5.14 Use of Carve Outs for Financial Assets

a. For Impairment Calculation

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 amortised cost is impaired. If any such evidence exists, the entity shall apply paragraph 63 of NAS 39: Financial Instruments: Recognition and Measurement, 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. Bank and Financial Institutions shall measure impairment loss on loan and advances as higher of amount derived as per prudential norms prescribed by Nepal Rastra Bank and amount determined as per paragraph 63. However, bank and financial institutions shall apply paragraph 63 of NAS 39: Financial Instruments: Recognition and Measurement to determine the amount of impairment loss on financial assets other than loan and advances.

The bank for the financial years 2079/80 has assessed the impairment under NFRS impairment model and

under NRB Directives. Since the impairments under NRB directives are more than under NFRS, the bank has recognised impairment calculated under NRB directives. Following table below depicts the calculation of impairment allowance as per NFRS and as per NRB Directives:

Impairment as per NAS 39.

Particulars	Current Year	Previous Year
Loans and advances to Customers & BFIs (excluding staff loan, AIR and impairment) (A)		
Less:	186,282,289,086	180,828,069,367
Impairment allowances (a + b)	6,284,531,453	5,174,215,587
Collective Allowances (a)	5,130,573,459	4,161,750,980
Individual Allowances (b)	1,153,957,994	1,012,464,607
Impairment as percentage of Total Loans and advances	3.37%	2.86%

Impairment Charge in Financial Statement

Particulars	Current Year	Previous Year
Loan Loss Provision as per NRB Directive- Alternative 1	6,284,531,453	5,174,215,587
Impairment Loss as per NFRS-alternative 2	4,623,483,528	2,687,608,205
Loss provision recognized in financial statements higher of the two alternative)	6,284,531,453	5,174,215,587

5.15 Covid-19 Related Disclosure

5.15.1 Detail regarding Forbearance/relaxation provided in order to minimize the impact of COVID-19

Particulars	As of Ashad end 2080	
	No. of Customers	Amount (NPR.)
Accrued Interest Received after Ashad end 2080 till 15 Shrawan 2080	8140	25,47,04,675
Additional 0.3% Loan Loss Provision created on Pass Loan Portfolio		507,466,794
Extension of moratorium period of loan provided to Industry or Project under construction		
Restructured/Rescheduled Loan with 5% Loan Loss Provision	11	3,696,007,785
Restructured/Rescheduled Loan with 1.3% Loan Loss Provision	1	811,815,200
Enhancement of Working Capital Loan by 20% to COVID affected borrowers		
Enhancement of Term Loan by 10% to COVID affected borrowers		
Expiry Date of Additional 20% Working Capital Loan (COVID Loan) extended for upto 1 year with 5% provisioning		
Expiry Date of Additional 10% Term Loan (COVID Loan) extended for upto 1 year with 5% provisioning		
Time Extension provided for repayment of Principal and Interest for upto two years as per clause 41 of NRB Dir2		

5.15.2 Detail of Refinance and Business Continuity Loan

Particulars	During FY 2079/80	
	No of customers	Amount (NPR)
Refinance loan		
Business Continuity Loan	2	70,000,000

5.15.3 Detail of Subsidized Loan

Particulars	During FY 2079/80	
	No of customers	Amount (NPR)
Subsidized Loan	6543	79,43,243,945

5.16 Comparison of Unaudited and Audited Financial Statements as of FY 2079/80 End (Amount in NPR)

Statement of Financial Position			Variance		Reason for Variance
Assets	As per Unaudited Financial Statement	As per Audited Financial Statement	In Amount	In %	
Cash and cash equivalent	8,656,502,983	8,656,502,983	-	0.00%	
Due from Nepal Rastra Bank	19,748,872,262	19,748,872,262	-	0.00%	
Placement with Bank and Financial Institutions	582,511,250	582,511,250	-	0.00%	
Derivative Financial Instruments	8,594,260	8,594,260	-	0.00%	
Other Trading Assets	115,040,866	115,040,866	-	0.00%	
Loan and advances to B/FIs	5,499,659,799	5,499,659,799	-	0.00%	
Loan and Advances to Customers	178,888,687,236	178,556,569,017	(332,118,219)	-0.19%	Additional Adjustment
Investment Securities	58,389,856,096	56,946,182,687	(1,443,673,409)	-2.47%	Reclassification/ Revaluation
Current Tax Assets	2,106,739,224	1,202,965,540	(903,773,684)	-42.90%	FPO Tax Adjustment
Investment in Subsidiaries	-	-	-	0.00%	
Investment in Associates	-	2,736,953,345	2,736,953,345	0.00%	
Investment Property	198,109,605	198,109,605	-	0.00%	
Property and Equipment	13,240,522,071	13,363,622,774	123,100,703	0.93%	Additional Adjustment
Goodwill and Intangible assets	31,844,285	31,844,285	-	0.00%	
Deferred Tax Assets	-	-	-	0.00%	
Other Assets	8,631,299,579	9,088,169,165	456,869,586	5.29%	
Total Assets	296,098,239,516	296,735,597,838	637,358,322	0.22%	



Liabilities:					
Due to Bank and Financial Institutions	1,240,552,176	1,275,441,704	34,889,528	2.81%	Classification
Due to Nepal Rastra Bank	70,000,000	70,000,000	-	0.00%	
Derivative Financial Instruments	8,541,000	8,541,000	-	0.00%	
Deposits from Customers	244,548,889,231	244,513,999,703	(34,889,528)	-0.01%	Classification
Borrowings	262,300,000	262,300,000	-	0.00%	
Current Tax Liabilities	-	-	-	0.00%	
Provisions	53,539,284	247,896,915	194,357,631	363.02%	Provision for Diff Addl Pension
Deferred Tax Liabilities	3,709,581,536	4,082,584,932	373,003,396	10.06%	FMV Change Effect
Other Liabilities	6,131,613,029	6,257,810,167	126,197,139	2.06%	Additional Adjust-ment
Debt securities issued	3,494,351,608	3,494,351,608	-	0.00%	
Subordinated Liabilities	-	-	-		
Total Liabilities	259,519,367,863	260,212,926,029	693,558,166	0.27%	
Equity					
Share Capital	14,694,022,928	14,694,022,928	-	0.00%	
Share Premium	-	-	-	0.00%	
Retained Earnings	973,363,896	389,959	(972,973,937)	-99.96%	Prov for FPO Tax 97.72 Crore
Reserves	20,911,484,828	21,828,258,921	916,774,093	4.38%	Increase in FVR
Total equity attributable to equity holders	36,578,871,653	36,522,671,808	(56,199,845)	-0.15%	Impact of all adjustments
Non-controlling interest	-	-	-	0.00%	
Total Equity	36,578,871,653	36,522,671,808	(56,199,845)	-0.15%	Impact of all adjustments
Total Liabilities and Equity	296,098,239,516	296,735,597,837	637,358,321	0.22%	Impact of all adjustments
Statement of Profit or Loss					
Particulars	As per Unaudited Financial Statement	As per Audited Financial Statement	Variance		Reason for Variance
			In Amount	In %	
Interest income	25,194,073,308	25,158,116,908	(35,956,400)	-0.14%	Decrease in AIR Income
Interest expense	15,752,519,629	15,751,164,273	(1,355,356)	-0.01%	Additional Adjustments
Net interest income	9,441,553,679	9,406,952,635	(34,601,044)	-0.37%	
Fees and commission income	1,015,118,862	1,019,377,814	4,258,951	0.42%	Agency income
Fees and commission expense	94,235,569	188,311,060	94,075,491	99.83%	Reclassification
Net fee and commission income	920,883,294	831,066,754	(89,816,540)	-9.75%	Impact of above adjustments
Net interest and commission income	10,362,436,973	10,238,019,389	(124,417,584)	-1.20%	Impact of above adjustments

Net trading income	78,642,010	78,642,010	-	0.00%	
Other operating income	305,095,037	309,231,092	4,136,055	1.36%	Additional Adjustment
Total operating income	10,746,174,019	10,625,892,491	(120,281,529)	-1.12%	Impact of all adjustments
Impairment charge/(reversal) for loans and other losses	1,175,089,414	1,113,348,200	(61,741,215)	-5.25%	Additional Impairment
Net operating income	9,571,084,605	9,512,544,291	(58,540,314)	-0.61%	Impact of all adjustments
Operating expense	-	-	-	-	
Personnel expenses	3,779,167,340	3,885,515,968	106,348,628	2.81%	Additional Adjustments
Other Operating expenses	1,023,245,540	916,767,870	(106,477,671)	-10.41%	Reclassification
Depreciation and Amortisation	360,390,068	375,915,989	15,525,922	4.31%	Lease Accounting
Operating Profit	4,408,281,657	4,334,344,464	(73,937,194)	-1.68%	Impact of all adjustments
Non operating income	76,346,495	77,261,406	914,911	1.20%	Additional Adjustments
Non operating expense	-	-	-	-	
Profit before income tax	4,484,628,153	4,411,605,870	(73,022,283)	-1.63%	Impact of all Adjustments
Income tax expense	-	-	-	-	
Current Tax	1,246,660,726	1,177,445,202	(69,215,524)	-5.55%	Decrease in profit
Deferred Tax	(173,559,375)	(203,418,327)	(29,858,952)	17.20%	Impact of all Adjustments
Profit/(loss) for the period	3,411,526,801	3,437,578,995	26,052,194	0.76%	Increase in Impairment
Other Comprehensive Income	(900,694,038)	39,318,107	940,012,146	-104.37%	Valuation of Unquoted shares
Total Comprehensive income	2,510,832,763	3,476,897,102	966,064,339	38.48%	Impact of all Adjustments



नेपाल राष्ट्र बैंक

बैंक सुपरिवेक्षण विभाग



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

प.सं. बैं.सु.वि./अफसाइट/एजिएम/१०५/२०८०/८१

मिति: २०८०/०९/०६

नेपाल बैंक लिमिटेड
धर्मपथ, काठमाडौं ।

विषय: वित्तीय विवरण प्रकाशन सम्बन्धमा ।

महाशय,

त्यस बैंकबाट पेश गरिएका वित्तीय विवरण तथा अन्य कागजातका आधारमा यस बैंकद्वारा जारी गरिएको एकीकृत निर्देशन नं.४/०८० को बुँदा नं.१(भ) मा भएको व्यवस्था बमोजिम आ.व. २०७९/८० को वार्षिक हिसाब वार्षिक साधारण सभामा स्वीकृतिको लागि पेश गर्ने प्रयोजनार्थ देहायका निर्देशन सहित सार्वजनिक गर्न सहमति प्रदान गरिएको व्यहोरा निर्णयानुसार जानकारी गराउँदछु ।

१. वित्तीय विवरणको अनुसूची ४.१६ मा प्रस्तुत भए अनुसारको reconcile नभएको अन्तर शाखा कारोबारको रकम रु.१ अर्ब ९ करोडलाई reconcile गर्नुहुन ।
२. नेपाल सरकारबाट लामो समयदेखि प्राप्त हुन बाँकी रकम रु.४० करोड ६ लाख बस्यौता रकमको सम्बन्धित निकायबाट Confirmation लिनुहुन ।
३. लेखापरीक्षण प्रतिवेदनमा उल्लेख गरिएका कैफियतहरु पूर्ण रुपले सुधार गर्ने तथा त्यस्ता कैफियतहरु पुनः दोहोरिन नदिने व्यवस्था मिलाउनु ।

उपरोक्त निर्देशनलाई त्यस बैंकको वार्षिक प्रतिवेदनको छुट्टै पानामा प्रकाशित गर्नुहुन ।

भवदीय,

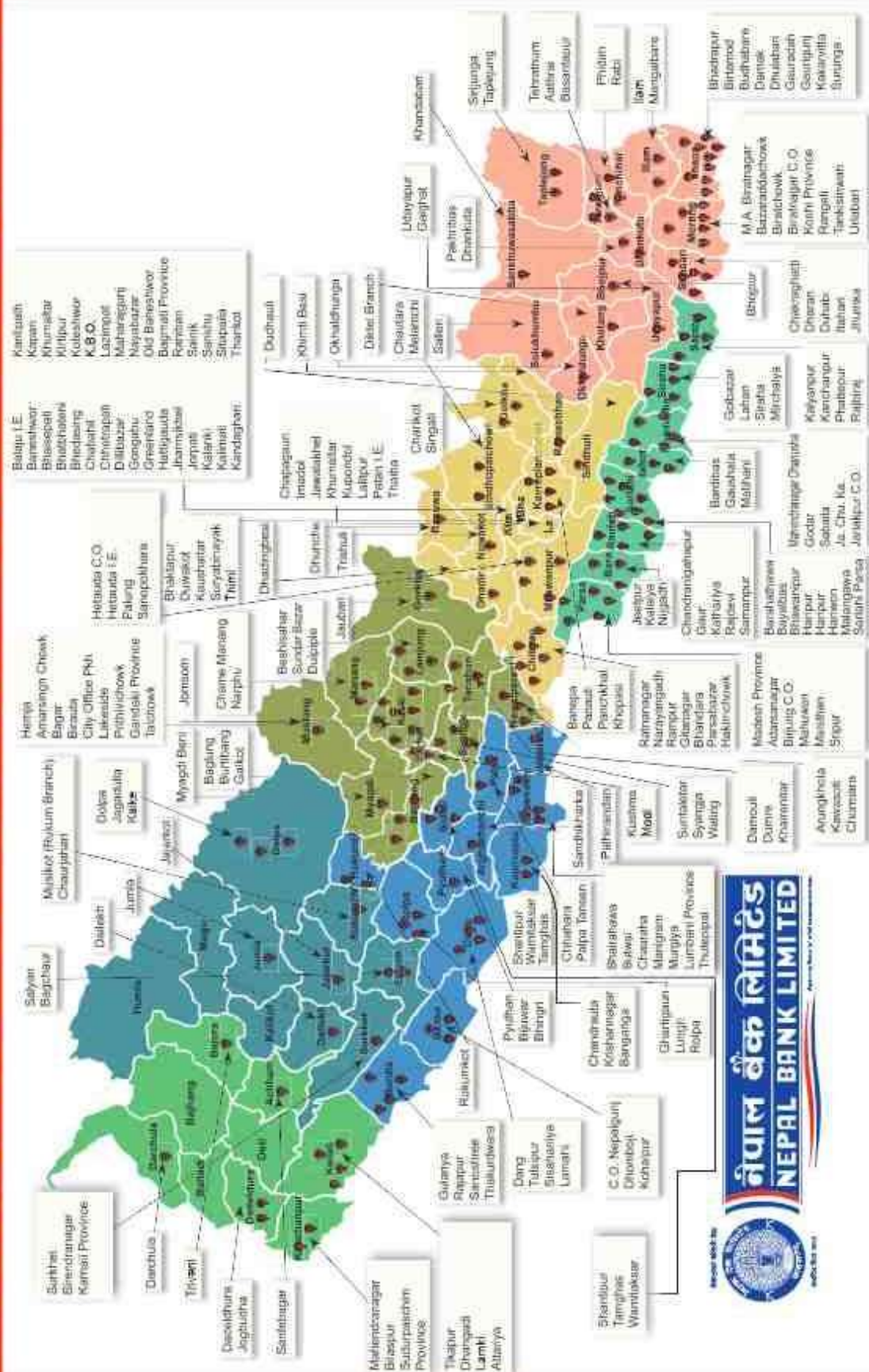


(नवराज सुनुवार)
सहायक निर्देशक

बोधार्थ:

१. नेपाल राष्ट्र बैंक, बैंक तथा वित्तीय संस्था नियमन विभाग ।
२. बैंक सुपरिवेक्षण विभाग, प्रतिवेदन कार्यान्वयन इकाई, नेपाल बैंक लिमिटेड ।

नेपालभर शाखा सञ्जाल भएको बैंक



प्रादेशिक कार्यालय तथा शाखा सञ्जाल

कोशी प्रदेश			प्रादेशिक कार्यालय : विराटनगर, मोरङ	
सि.नं.	शाखा कार्यालय	ठेगाना	सम्पर्क नं.	इमेल
१	भद्रपुर	भद्रपुर न.पा.३, भूपा	०२३-५२३१९४ ०२३-५२३०४५	nblbhadrapur@nepalbank.com.np
२	मिल्सएरिया	विराटनगर म.न.पा.२०, मोरङ	०२१-४३६२१९ ०२१-४३५७४७	nblmillsarea@nepalbank.com.np
३	सिटी अफिस धरान	धरान उ.म.न.पा.४, सुनसरी	०२५-५२०४१३ ०२५-५२००८४	dhr@nepalbank.com.np
४	रंगेली	रंगेली न.पा.१, मोरङ	०२१-५८००६२ ०२१-५८०६६२	nblrangeli@nepalbank.com.np
५	सिटी अफिस विराटनगर	विराटनगर म.न.पा.८, मोरङ	०२१-५९५४४२ ०२१-५९३२५५	bro@nepalbank.com.np
६	ईलाम	ईलाम न.पा.२, ईलाम	०२७-५२००१८ ०२७-५२३०६३	nblilam@nepalbank.com.np
७	तेह्रथुम	म्यागलुङ न.पा.२, तेह्रथुम	०२६-४६०१५५ ०२६-४६०१०६	nbltehrathum@nepalbank.com.np
८	धुलाबारी	मेचीनगर न.पा.१०, भूपा	०२३-५६४१५५ ०२३-५६४२९३	nblbhulabari@nepalbank.com.np
९	इटहरी	इटहरी उ.म.न.पा.१, सुनसरी	०२५-५८००५९ ०२५-५८७५८५	ith@nepalbank.com.np
१०	ताप्लेजुङ	फुङलिङ गा.पा.४, ताप्लेजुङ	०२४-४६०५१५	nbltaplejung@nepalbank.com.np
११	फिदिम	फिदिम न.पा.१, पाँचथर	०२४-५२२१५५ ०२४-५२२२८२	nblphidim@nepalbank.com.np
१२	गौरीगंज	गौरीगंज गा.पा.६, भूपा	०२३-४१२००५	nblgaurigunj@nepalbank.com.np
१३	दुहवी	दुहवी न.पा.५, सुनसरी	०२५-५४००२० ०२५-५४००२१	nblduhabi@nepalbank.com.np
१४	गौरादह	गौरादह न.पा.३, भूपा	०२३-४८०२७० ०२३-४८०२७१	nblgauradaha@nepalbank.com.np
१५	बितामोड	बितामोड न.पा.३, भूपा	०२३-५४१०७७ ०२३-५४०५२३	brm@nepalbank.com.np
१६	उर्लाबारी	उर्लाबारी न.पा.७, मोरङ	०२१-५४३९९४ ०२१-५४३९९७	nbluribari@nepalbank.com.np
१७	बजारअड्डा	विराटनगर उ.म.न.पा.९, मोरङ	०२१-४१७३१३ ०२१-४१७३१५	nblbazaradda@nepalbank.com.np
१८	काँकडभिट्टा	मेची न.पा.१०, भूपा	०२३-५६२२५१	kdv@nepalbank.com.np
१९	बुधबारे	बुद्धशान्ती गा.पा.६, भूपा	०२३-५५५२१२	nblbudhabare@nepalbank.com.np
२०	चक्रघट्टी	बराह न.पा.६, सुनसरी	०२५-५५११२७	nblchakraghatti@nepalbank.com.np
२१	भुम्ला	रामधुनी न.पा.५, सुनसरी	०२५-५६२१९९ ०२५-५६२३५०	nblbhumka@nepalbank.com.np

२२	सुरुङ्गा	कन्काई न.पा.३, भ्रापा	०२३-४४३००२ ०२३-४४२८४४	nblsurunga@nepalbank.com.np
२३	मंगलबारे	देउमाई न.पा.४, ईलाम	०२७-४००२०३	nblmangalbare@nepalbank.com.np
२४	गाईघाट	त्रियुगा न.पा.११, उदयपुर	०३५-४२२३७८ ०३५-४२३३७८	nblgaighat@nepalbank.com.np
२५	भोजपुर	भोजपुर न.पा.९, भोजपुर	०२९-४२००१०	nblbhojpapur@nepalbank.com.np
२६	दमक	दमक न.पा.११, भ्रापा	०२३-४९०१८४ ०२३-४९०१८५	dmk@nepalbank.com.np
२७	खर्दिबारी	खर्दिबारी न.पा.१, संखुवासभा	०२९-४६०२८४	nblkhandabari@nepalbank.com.np
२८	पाखिबास	पाखिबास न.पा.४, धनकुटा	०२६-४०५१७६	nblpakribas@nepalbank.com.np
२९	विराटचोक	सुन्दर हरैचा न.पा.९, मोरङ	०२१-४४७८४३	nblviratchowk@nepalbank.com.np
३०	सिरिजङ्गा	सिरिजङ्गा गा.पा.४, ताप्लेजुङ	९८५२६६०६८८	nblsirijanga@nepalbank.com.np
३१	आठराई	आठराई गा.पा.१, तेह्रथुम	९८५२६५११४०	nblaathrai@nepalbank.com.np
३२	दिक्तेल	रुपाकोट मझुवागढी न.पा.१, खोटाङ	०३६-४२०६१९ ०३६-४२०३८८	nbldiktel@nepalbank.com.np
३३	ओखलढुङ्गा	सिद्धिचरण न.पा.१२, ओखलढुङ्गा	०३७-४२०७४९	nblokhaldhunga@nepalbank.com.np
३४	सल्लेरी	सोलु दुधकुण्ड न.पा.५, सोलुखुम्बु	०३८-४२०४७१	nblsalleri@nepalbank.com.np
३५	रवि	मिक्लाजुङ गा.पा.४, पाँचथर	०२४-४१२१५५	nblrabi@nepalbank.com.np
३६	धनकुटा	धनकुटा न.पा.७, धनकुटा	०२६-४९०६२३ ०२६-४९०६२४	nblthankuta@nepalbank.com.np
३७	बसन्तपुर	लालिगुरास न.पा.२, तेह्रथुम	०२६-४०२१०९	nblbasantapur@nepalbank.com.np
३८	टंकिसिनवारी	बुढीगाँगा गा.पा.२, मोरङ	०२१-४२०४७६ ०२१-४२०४७७	nbltankisinwari@nepalbank.com.np

मधेश प्रदेश			प्रादेशिक कार्यालय : वीरगंज, पर्सा	
सि.नं.	शाखा कार्यालय	ठेगाना	सम्पर्क नं.	ईमेल
१	गौर	गौर न.पा.१, रौतहट	०५५-४२१३७३ ०५५-४२०१५५	nblgaur@nepalbank.com.np
२	सिटी अफिस जनकपुर	जनकपुर उ.म.न.पा.१, धनुषा	०४१-४९०१७० ०४१-४९०१७१	jnk@nepalbank.com.np
३	राजविराज	राजविराज न.पा.३, सप्तरी	०३१-४३२२८७ ०३१-४३०१८४	nblrajbiraj@nepalbank.com.np
४	कलैया	कलैया उ.म.न.पा.४, बारा	०५३-४५०००८ ०५३-४५१४३८	nblkalaiya@nepalbank.com.np
५	मलंगवा	मलंगवा न.पा.८, सर्लाही	०४६-४२०१३९ ०४६-४२१५१५	nblmalangawa@nepalbank.com.np
६	लाहान	लाहान न.पा.८, सिराहा	०३३-४६३१८३ ०३३-४६३१८४	lhn@nepalbank.com.np
७	माईस्थान	वीरगंज म.न.पा.२, पर्सा	०५१-४२१८६८ ०५१-४२०३५५	nblmaisthan@nepalbank.com.np
८	ज.चु.का कम्पाउण्ड	जनकपुर उ.म.न.पा.६, धनुषा	०४१-४९०३१७ ०४१-४९०३१८	nbljnkchu@nepalbank.com.np

९	सिटी अफिस बिरगंज	वीरगंज म.न.पा.३, पर्सा	०५१-५२१३०६ ०५१-५२२६०० ०५१-५२२२३४	bco@nepalbank.com.np
१०	श्रीपुर	वीरगंज म.न.पा.१६, पर्सा	०५१-५२२८०८ ०५१-५२२८०९	sri@nepalbank.com.np
११	मटिहानी	मटिहानी न.पा.८, महोत्तरी	०४४-५४००९० ०४४-५४००९१	nblmatihani@nepalbank.com.np
१२	कन्चनपुर	कन्चनरुप न.पा.८, सप्तरी	०३१-५६००११ ०३१-५६०७२०	nblkanchanpur@nepalbank.com.np
१३	चन्द्रनिगाहापुर	चन्द्रपुर न.पा.४, रौतहट	०५५-५४०२१२ ०५५-५४०७१२	nblchapur@nepalbank.com.np
१४	गौशाला	गौशाला न.पा.१, महोत्तरी	०४४-५५६१४५	nblgaustala@nepalbank.com.np
१५	जितपुर	सिमरा उ.म.न.पा.७, बारा	०५३-४१२०७१ ०५३-४१२०७०	nbljitpur@nepalbank.com.np
१६	गोदर	गणेशमान चारनाथ न.पा.७, धनुषा	०४१-४१३००१ ०४१-४१३००२	godar@nepalbank.com.np
१७	बयलबास	ईशबरपुर न.पा.२, सर्लाही	०४६-५७५१३५ ०४६-५७५१३६	nblbayalbas@nepalbank.com.np
१८	कटहरिया	कटहरिया न.पा.८, रौतहट	९८५४०४४६०५	nblkathariya@nepalbank.com.np
१९	फत्तेपुर	सप्तकोशी न.पा.१, सप्तरी	०३१-५५०२२० ०३१-५५०२२१	nblphattepur@nepalbank.com.np
२०	आदर्शनगर	वीरगंज म.न.पा.१३, पर्सा	०५१-५९१०५१ ०५१-५९१०४६ ०५१-५९१२३०	bja@nepalbank.com.np
२१	गोलबजार	गोलबजार न.पा.६, सिराहा	०३३-५४०००७ ०३३-५४०३५३	nblgolbazar@nepalbank.com.np
२२	हरिबन	हरिबन न.पा.९, सर्लाही	०४६-५३०६२० ०४६-५३०६११	nblhariwan@nepalbank.com.np
२३	बरहथवा	बरहथवा न.पा.५, सर्लाही	०४६-५४०३१२ ०४६-५४००१०	nblbarahathawa@nepalbank.com.np
२४	सिराहा	सिराहा न.पा.१, सिराहा	०३३-५२०२८३ ०३३-५२०५६४	nblsiraha@nepalbank.com.np
२५	महुवन	सखुवा पर्सोनी गा.पा.५, पर्सा	०५१-४१९८१७	nblmahuwan@nepalbank.com.np
२६	हरिपुर	हरिपुर न.पा.२, सर्लाही	०४६-४११२००	nblharipur@nepalbank.com.np
२७	समनपुर	गङ्गीमाई न.पा.४, रौतहट	९८५४०४२०६३	nblsamanpur@nepalbank.com.np
२८	कल्याणपुर	खड्ग न.पा.७, सप्तरी	०३१-५४०४५१ ०३१-५४०४५२	nblkalyanpur@nepalbank.com.np
२९	बर्दिबास	बर्दिबास न.पा.१४, महोत्तरी	०४४-५५०७५८ ०४४-५५०७६३	nblbardibas@nepalbank.com.np
३०	राजदेवी	राजदेवी न.पा.४, रौतहट	९८५४०५६१३५	nblrajdevi@nepalbank.com.np
३१	सर्लाही पर्सा	पर्सा गा.पा.५, सर्लाही	९८५४०५०२६३	nblsarlahiparsa@nepalbank.com.np
३२	भवानीपुर	बसवरिया गा.पा.३, सर्लाही	९८५४०३५५४०	nblbawanipur@nepalbank.com.np
३३	सबैला	सबैला न.पा.३, धनुषा	९८५४०३००८२	nblsabaila@nepalbank.com.np



३४	निजगढ	निजगढ न.पा.९, बारा	०५३-५४०२१२ ०५३-५४०४१२	nblnijgadh@nepalbank.com.np
३५	मिर्चैया	मिर्चैया न.पा.६, सिराहा	०३३-५५०२७३ ०३३-५५०२७४	nblmirchaiya@nepalbank.com.np
३६	महेन्द्रनगर धनुषा	क्षिप्रेश्वरनाथ न.पा.५, धनुषा	९८५४०२०३८५	nblmahendranagardhanusa@nepalbank.com.np

बागमती प्रदेश			प्रादेशिक कार्यालय : ललितपुर	
सि.नं.	शाखा कार्यालय	ठेगाना	सम्पर्क नं.	इमेल
१	काठमाडौं बैकिङ्ग अफिस	काठमाडौं म.न.पा.२२, काठमाडौं	०१-४२२३७९९ ०१-४२२३७९२	kbo@nepalbank.com.np
२	बनेपा	बनेपा न.पा.१०, काभ्रे	०११-६६२३०३ ०११-६६१९२२	bnp@nepalbank.com.np
३	ललितपुर	ललितपुर म.न.पा.१६, ललितपुर	०१-५५३३२०४ ०१-५५२३४९८	gbl@nepalbank.com.np
४	भक्तपुर	भक्तपुर न.पा.१०, भक्तपुर	०१-६६२००९६ ०१-६६२०२५५	bkp@nepalbank.com.np
५	भेडासिं	काठमाडौं म.न.पा.२५, काठमाडौं	०१-५३२१८७४ ०१-५३२८५६९	bds@nepalbank.com.np
६	सिटी अफिस नारायणगढ	भरतपुर म.न.पा.३, चितवन	०५६-५९६७५७ ०५६-५९६७६७	nrg@nepalbank.com.np
७	सिटी अफिस हेटौडा	हेटौडा उ.म.न.पा.४, मकवानपुर	०५७-५२०७२९ ०५७-५२००१० ०५७-५२०३३४	hco@nepalbank.com.np
८	त्रिशुली	विदुर न.पा.२, नुवाकोट	०१०-५६०६०८ ०१०-५६०१५५	trs@nepalbank.com.np
९	डिल्लीबजार	काठमाडौं म.न.पा.३३, काठमाडौं	०१-४०१२५८५ ०१-४०१२५८८	dib@nepalbank.com.np
१०	पाटन औद्योगिक क्षेत्र	ललितपुर म.न.पा.१५, ललितपुर	०१-५५२१४१३ ०१-५५३६५८२	pie@nepalbank.com.np
११	बालानु	काठमाडौं म.न.पा.१६, काठमाडौं	०१-४३५०२५९ ०१-४३६२०१७	bic@nepalbank.com.np
१२	कालिमाटी	काठमाडौं म.न.पा.१३, काठमाडौं	०१-५९०६६९२ ०१-५९०६३६०	klm@nepalbank.com.np
१३	किर्तिपुर	किर्तिपुर न.पा.१०, काठमाडौं	०१-४३३२६३७ ०१-४३३१३०४	krt@nepalbank.com.np
१४	साँखु	शंखरापुर न.पा.७, काठमाडौं	०१-४४५०६६७ ०१-४४५०१९१	nblsankhu@nepalbank.com.np
१५	रत्ननगर	रत्ननगर न.पा.२, चितवन	०५६-५६०२१० ०५६-५६०७२८	nbltandi@nepalbank.com.np
१६	ताजिम्याट	काठमाडौं म.न.पा.२, काठमाडौं	०१-४४१४९४०	lzm@nepalbank.com.np
१७	हेटौडा औद्योगिक क्षेत्र	हेटौडा उ.म.न.पा.८, मकवानपुर	०५७-४१२९९७ ०५७-४१२६९८	hie@nepalbank.com.np
१८	चीतारा	चीतारा साँगाचोकगढी न.पा.७, सिन्धुपाल्चोक	०११-६२०१०५	nblchautara@nepalbank.com.np



१९	चाबहिल	काठमाडौं म.न.पा.७, काठमाडौं	०१-४५६६९७६ ०१-४५६६३३२	cbl@nepalbank.com.np
२०	क्षेत्रपाटी	काठमाडौं म.न.पा.१७, काठमाडौं	०१-४२६३९२९ ०१-४२५४०३०	chp@nepalbank.com.np
२१	चापागाउँ	गोदावरी न.पा.११, ललितपुर	०१-५५७०५१४ ०१-५५७४१२५	nblchapagaun@nepalbank.com.np
२२	रामपुर	भरतपुर म.न.पा.१७, चितवन	०५६-५९१९७७ ०५६-५९२१४१	nblrampur@nepalbank.com.np
२३	पनौती	पनौती न.पा.६, काभ्रे	०११-४४०५९९	nblpanauti@nepalbank.com.np
२४	जोरपाटी	गोकर्णेश्वर न.पा.७, काठमाडौं	०१-५१३४३९७ ०१-५१३४३९८	nbljorpati@nepalbank.com.np
२५	पालुङ्ग	थाहा न.पा.४, मकवानपुर	०५७-४०००१९	nblpalung@nepalbank.com.np
२६	गितानगर	भरतपुर म.न.पा.६, चितवन	०५६-४००२२५	nblgeetanagar@nepalbank.com.np
२७	धुन्चे	गोसाइकुण्ड गा.पा.६, रसुवा	०१०-५४०२७८	nbldhunche@nepalbank.com.np
२८	पाँचखाल	पाँचखाल न.पा.३, काभ्रे	०११-४९९११८ ०११-४९९००८	nblpanchkhal@nepalbank.com.np
२९	चरिकोट	भिमेश्वर न.पा.३, दोलखा	०४९-४२११५५ ०४९-४२१८५५ ०४९-५९०००१	nblcharikot@nepalbank.com.np
३०	भण्डारा	राप्ती न.पा.५, चितवन	०५६-५५०४७०	nblbhandara@nepalbank.com.np
३१	कुपण्डोल	ललितपुर म.न.पा.१०, ललितपुर	०१-५४३९७४७ ०१-५४२२०४०	kpd@nepalbank.com.np
३२	थानकोट	चन्द्रागिरी न.पा.३, काठमाडौं	०१-४३१२१८४ ०१-४३१३४३८	nblthankot@nepalbank.com.np
३३	मेलम्ची	मेलम्ची न.पा.११, सिन्धुपाल्चोक	०११-४०१०१६ ०११-४०१०१७	nblmelamchi@nepalbank.com.np
३४	थैव	गोदावरी न.पा.१४, ललितपुर	०१-५०१४७८५ ०१-५०१४७८६	nblthaiba@nepalbank.com.np
३५	जावलाखेल	ललितपुर म.न.पा.४, ललितपुर	०१-५५४७११८	jwk@nepalbank.com.np
३६	पर्सामजार	खैरहनी न.पा.८, चितवन	०५६-५८३१९५ ०५६-५८३१७५	nblpursa@nepalbank.com.np
३७	सैनिक	काठमाडौं म.न.पा.२२, काठमाडौं	०१-५९१७०३७ ०१-५९१७२१०	sdr@nepalbank.com.np
३८	कान्तिपथ	काठमाडौं म.न.पा.३०, काठमाडौं	०१-५३४४९५६ ०१-५३४४९५७	ktp@nepalbank.com.np
३९	खिमी बेंसी	लिखु तामाकोशी गा.पा.६, रामेछाप	०४८-४११०४८	nblkhimti@nepalbank.com.np
४०	थिमी	मध्यपुर थिमी न.पा.४, भक्तपुर	०१-५०९३३८० ०१-५०९३४८२	nblthimi@nepalbank.com.np
४१	महाराजगञ्ज	काठमाडौं म.न.पा.४, काठमाडौं	०१-४७२१५५२ ०१-४७२१६५९	nblmaharajgunj@nepalbank.com.np
४२	कोटेश्वर	काठमाडौं म.न.पा.३२, काठमाडौं	०१-४६१०७०९ ०१-४६१०८०९	nblkoteswor@nepalbank.com.np



४३	दुधौली	दुधौली न.पा.९, सिन्धुली	०४७-४१२०७४ ०४७-४१२०८४	nblidudhauri@nepalbank.com.np
४४	घादिङ्ग बेसी	निलकण्ठ न.पा.३, घादिङ्ग	०१०-५२००९६	nblidhadingbesi@nepalbank.com.np
४५	बानेश्वर	काठमाडौं म.न.पा.१०, काठमाडौं	०१-५९१०३६० ०१-४७९२६८३	nblbaneshwor@nepalbank.com.np
४६	सानो पोखरा	हेटौडा उ.म.न.पा.५, मकवानपुर	०५७-५२१५१८ ०५७-५२१६१८	nblsanopokhara@nepalbank.com.np
४७	सिंगाटी	कालिन्चोक गा.पा.३, दोलखा	०४९-४१०१२२	nblsingati@nepalbank.com.np
४८	खोपासी	पनौती न.पा.१०, काभ्रे	०११-४१०००१	nblkhopasi@nepalbank.com.np
४९	भाटभटेनी	काठमाडौं म.न.पा.५, काठमाडौं	०१-४४२५९०९	nblbhatbhateni@nepalbank.com.np
५०	भम्सीखेल	ललितपुर म.न.पा.३, ललितपुर	०१-५५५३७४५ ०१-५५५३९४५	nbljhamsikhel@nepalbank.com.np
५१	इमाडोल	महालक्ष्मी न.पा.४, ललितपुर	०१-५२०३०२९	nblimadol@nepalbank.com.np
५२	सूर्यविनायक	सूर्यविनायक न.पा.५, भक्तपुर	०१-५७०८०५० ०१-५७०८०५१	nblsuryabinayak@nepalbank.com.np
५३	हात्तीगौडा	बुढानिलकण्ठ न.पा.८, काठमाडौं	०१-५९०७०६९ ०१-५९०७०७९	nblhattigauda@nepalbank.com.np
५४	नयाँबजार	काठमाडौं म.न.पा.१६, काठमाडौं	०१-४३५५८११ ०१-४३५५७११	nblnayabazar@nepalbank.com.np
५५	भैँसेपाटी	ललितपुर म.न.पा.२५, ललितपुर	०१-५९०५३७५ ०१-५९०१८८१	nblbhaisepati@nepalbank.com.np
५६	कपन	बुढानिलकण्ठ न.पा.१०, काठमाडौं	०१-४८१३००१ ०१-४८१३००२	nblkapan@nepalbank.com.np
५७	काँडाघारी	कागेश्वरी मनोहरा न.पा.९, काठमाडौं	०१-५९०८८५१	nblkandaghari@nepalbank.com.np
५८	कलंकी	काठमाडौं म.न.पा.१४, काठमाडौं	०१-५२३४२६१	nblkalanki@nepalbank.com.np
५९	रानीवन	नागार्जुन न.पा.१, काठमाडौं	०१-४९५०३२८ ०१-४९५०३२९	nblraniban@nepalbank.com.np
६०	पुरानो बानेश्वर	काठमाडौं म.न.पा.९, काठमाडौं	०१-५९११६२८ ०१-५९११६२९	nbloldbaneshwor@nepalbank.com.np
६१	सीतापाइला	काठमाडौं म.न.पा.१५, काठमाडौं	०१-५३१२३४७	nblsitapaila@nepalbank.com.np
६२	ग्रीनल्याण्ड	टोखा न.पा.६, काठमाडौं	०१-५९१२०६० ०१-५९१२०६१	nblgreenland@nepalbank.com.np
६३	हाकिमचोक	भरतपुर म.न.पा.१०, चितवन	०५६-५९४३१९ ०५६-५९४३२०	nblhakimchowk@nepalbank.com.np
६४	कौशालटार	मध्यपुर थिमि न.पा.३, भक्तपुर	०१-५९१२७७२ ०१-५९१२७७३	nblkaushaltar@nepalbank.com.np
६५	दुवाकोट	चाँगुनारायण न.पा.२, भक्तपुर	०१-५९१७५५१ ०१-५९१७५५२	nblduwakot@nepalbank.com.np
६६	खुमलटार	ललितपुर म.न.पा.१४, ललितपुर	०१-५२३०९८४ ०१-५२३०९८५	nblkhumaltar@nepalbank.com.np
६७	गोंगबु	टोखा न.पा.९, काठमाडौं	९८५१४२२४९४	nblgongabu@nepalbank.com.np



गण्डकी प्रदेश			प्रदेशिक कार्यालय : पोखरा, कास्की	
सि.नं.	शाखा कार्यालय	ठेगाना	सम्पर्क नं.	ईमेल
१	सिटी अफिस पोखरा	पोखरा म.न.पा.३, कास्की	०६१-५८२५८६ ०६१-५७०१५४	pc@nepalbank.com.np
२	बाग्लुङ	बाग्लुङ न.पा.२, बाग्लुङ	०६८-५२०१५५ ०६८-५२०२९५	hgl@nepalbank.com.np
३	दमौली	व्यास न.पा.२, तनहुँ	०६५-५६३१५५ ०६५-५६३९५५	dml@nepalbank.com.np
४	म्याग्दी बेनी	बेनी न.पा.७, म्याग्दी	०६९-५२००५५ ०६९-५२०९६०	nblbeni@nepalbank.com.np
५	कुश्मा	कुश्मा न.पा.६, पर्वत	०६७-४२१२६० ०६७-४२०१५५	nblkushma@nepalbank.com.np
६	जोमसोम	घरपोखोडा गा.पा.४, मुस्ताङ	०६९-४४००५५	nbljomsom@nepalbank.com.np
७	स्याङ्जा	पुतलीबजार न.पा.१, स्याङ्जा	०६३-४२४१५५ ०६३-४२४५१४	syj@nepalbank.com.np
८	खैरेनीटार	शुक्लागण्डकी न.पा.७, तनहुँ	०६५-४१२२५४ ०६५-४१२२५५	khairenitar@nepalbank.com.np
९	बालिङ	बालिङ न.पा.८, स्याङ्जा	०६३-४४०११४ ०६३-४४००१४	nblwaling@nepalbank.com.np
१०	बगर	पोखरा म.न.पा.१, कास्की	०६१-५७०३५४ ०६१-५८०६४८	nblbagar@nepalbank.com.np
११	डुम्रे	बन्दीपुर गा.पा.१, तनहुँ	०६५-५८०१९६ ०६५-५८०२२२	nblumre@nepalbank.com.np
१२	बुर्तिबाङ	ढोरपाटन न.पा.१, बाग्लुङ	०६८-४१००१८ ०६८-४१००१९	nblburtibang@nepalbank.com.np
१३	गल्कोट	गल्कोट न.पा.५, बाग्लुङ	०६८-४११००२ ०६८-४११०६६	nblgalkot@nepalbank.com.np
१४	चामे मनाङ	चामे गा.पा.४, मनाङ	०६६-४४०१५५	nblchamemanang@nepalbank.com.np
१५	आलुङखोला	मध्यविन्दु न.पा.१०, नवलपुर	०६१-५५५००७ ०६१-५५५००८	nblarungkhola@nepalbank.com.np
१६	सुन्दरबजार	सुन्दरबजार न.पा.९, लमजुङ	०६६-४०२१५५ ०६६-४०२१७५	nblsundarbaz@nepalbank.com.np
१७	सुन्तलेटार	चापाकोट न.पा.९, स्याङ्जा	०६३-४१११३५	suntaletar@nepalbank.com.np
१८	पृथ्वीचोक	पोखरा म.न.पा.९, कास्की	०६१-५२०४३९ ०६१-५२८८१९	pck@nepalbank.com.np
१९	बेशीसहर	बेशीसहर न.पा.१, लमजुङ	०६६-५२०७८५ ०६६-५२०२८५	nblbeshisahar@nepalbank.com.np
२०	तालचोक	पोखरा म.न.पा.२७, कास्की	०६१-५६११५० ०६१-५६११५५	nbltalchowk@nepalbank.com.np
२१	हेम्जा	पोखरा म.न.पा.२५, कास्की	०६१-४००५०० ०६१-४००५०१	nblhemja@nepalbank.com.np
२२	बिरीटा	पोखरा म.न.पा.१७, कास्की	०६१-४६८०७०	nblbiruta@nepalbank.com.np



२३	कावासोती	कावासोती न.पा.८, नवलपुर (बर्दघाट सुस्ता पूर्व)	०७८-५४११९६ ०७८-५४११९७	nblkawasoti@nepalbank.com.np
२४	नाफु	नाफामुनी गा.पा.३, मनाङ	९८५६०४९००१	nblnarphu@nepalbank.com.np
२५	जौवारी	सिरान्चोक गा.पा.८, गोरखा	९८५६०७४८३०	nbljaubari@nepalbank.com.np
२६	अमरसिंह चौक	पोखरा म.न.पा.१०, कास्की	०६१-५३२६६५ ०६१-५३२६७५	nblamarsinghchowk@nepalbank.com.np
२७	दुईपिप्ले	मध्यनेपाल न.पा.४, लमजुङ	९८५६०७८२२०	nblduipiple@nepalbank.com.np
२८	चोरमारा	मध्यविन्दु न.पा.७, नवलपुर	०७८-४१०१४८	nblchormara@nepalbank.com.np
२९	लेकसाइड	पोखरा म.न.पा.६, कास्की	०६१-५९०९७५ ०६१-५९०९७६	nblakeside@nepalbank.com.np
३०	मोदी	मोदी गा.पा.२, पर्वत	०६७-४१०१२४	nblmodi@nepalbank.com.np

लुम्बिनी प्रदेश			प्रादेशिक कार्यालय : बुटवल, रुपन्देही	
सि.नं.	शाखा कार्यालय	ठेगाना	सम्पर्क नं.	इमेल
१	सिटी अफिस नेपालगञ्ज	नेपालगञ्ज उ.म.न.पा.१३, बाँके	०८१-५३१३२१ ०८१-५९०२२२	nco@nepalbank.com.np
२	सिद्धार्थनगर	सिद्धार्थनगर न.पा.८, रुपन्देही	०७१-५७०६४६ ०७१-५७०१३५	bhw@nepalbank.com.np
३	कृष्णनगर	कृष्णनगर न.पा.२, कपिलवस्तु	०७६-५२०८४९ ०७६-५२००२२	nblkrishnagar@nepalbank.com.np
४	पाल्पा	तानसेन न.पा.४, पाल्पा	०७५-५२२६५४ ०७५-५२०१३०	nblpalpa@nepalbank.com.np
५	दाङ	घोराही उ.म.न.पा.१४, दाङ	०८२-५६०१६६ ०८२-५६००१२	dao@nepalbank.com.np
६	राजापुर	राजापुर न.पा.१, बर्दिया	०८४-४६०३५५ ०८४-४६०१५५	nblrajapur@nepalbank.com.np
७	प्युठान	मत्तरानी गा.पा.४, प्युठान	०८६-५२००५० ०८६-५२०२२३	nblpyuthan@nepalbank.com.np
८	सिटी अफिस खप्पीली	बुटवल उ.म.न.पा.४, रुपन्देही	०७१-५३०२८० ०७१-५३१०३६	btl@nepalbank.com.np
९	रोल्पा	रोल्पा न.पा.२, रोल्पा	०८६-४४०२९३ ०८६-४४०११५	nblrolpa@nepalbank.com.np
१०	धम्बोजी	नेपालगञ्ज उ.म.न.पा.१, बाँके	०८१-५३२१३० ०८१-५३०२०५	njd@nepalbank.com.np
११	मणिग्राम	तिलोत्तमा न.पा.५, रुपन्देही	०७१-५६२७२५ ०७१-५६२७२७	nblmanigram@nepalbank.com.np
१२	सानोश्री	मधुवन न.पा.६, बर्दिया	०८४-४४००६५ ०८४-४४००७१	nblsanoshree@nepalbank.com.np
१३	घर्तिगाउँ	माडी गा.पा.२, रोल्पा	०८६-४९६०२४	nblghartigaun@nepalbank.com.np
१४	मुर्गिया	सैनामैना न.पा.३, रुपन्देही	०७१-४४०३६३ ०७१-४४०५६५	nblmurgiya@nepalbank.com.np
१५	कोहलपुर	कोहलपुर न.पा.११, बाँके	०८१-५४०२०६ ०८१-५४०५२०	nblkohalpur@nepalbank.com.np



१६	रुकुमकोट	सिस्ने गा.पा.६, रुकुम पूर्व	०८८-४१३०८७	rukunkot@nepalbank.com.np
१७	ठुटे पिपल	ओम सतिया गा.पा.१, रुपन्देही	०७१-४२९४९७	nblthutepipal@nepalbank.com.np
१८	चन्द्रौटा	शिवराज न.पा.५, कपिलवस्तु	०७६-५४०३७३ ०७६-५४०३९४	nblchandrauta@nepalbank.com.np
१९	शान्तिपुर	चन्द्रकोट गा.पा.४, गुल्मी	०७९-४२००५६ ०७९-४२००५७	nblshantipur@nepalbank.com.np
२०	गुलरिया	गुलरिया न.पा.५, बर्दिया	०८४-४२०५०२ ०८४-४२१२०६	nblgulariya@nepalbank.com.np
२१	पाल्हीनन्दन	पाल्हीनन्दन गा.पा.३, नवलपरासी (बर्दघाट सुस्ता पूर्व)	९८५७०४६८५४	nblpalhinandan@nepalbank.com.np
२२	तुल्सीपुर	तुल्सीपुर उ.म.न.पा.६, दाङ	०८२-५२३४८५ ०८२-५२३४८४	nbltulsipur@nepalbank.com.np
२३	छहरा	रैनादेवी छहरा गा.पा.४, पाल्पा	०७५-६२००६०	nblchbahara@nepalbank.com.np
२४	सुङ्ग्री	सुङ्ग्री गा.पा.५, रोल्पा	९७४९१४६९८७	nbllungri@nepalbank.com.np
२५	ठाकुरद्वारा	ठाकुरबाबा न.पा.९, बर्दिया	०८४-४०२०९४	nblthakurdwara@nepalbank.com.np
२६	सन्धिखर्क	सन्धिखर्क न.पा.१, अर्घाखाँची	०७७-४२०८९२	nblsandhikharka@nepalbank.com.np
२७	बिजुवार	प्युठान न.पा.४, प्युठान	०८६-४६०६९९	nblbijuwar@nepalbank.com.np
२८	सिसहनिया	राप्ती गा.पा.५, दाङ	०८२-४०२१११ ०८२-४०२११२	nblsisahaniya@nepalbank.com.np
२९	भिङ्ग्री	स्वर्गद्वारी न.पा.४, प्युठान	०८६-४००१८३	nblbhingri@nepalbank.com.np
३०	वामीटक्सार	मुसिकोट न.पा.७, गुल्मी	०७९-४१२२१५	nblwamitaksar@nepalbank.com.np
३१	बाणगंगा	बाणगंगा न.पा.४, कपिलवस्तु	०७६-५५०३८७	nblbanganga@nepalbank.com.np
३२	लमही	लमही न.पा.९, दाङ	०८२-५९००५९	nblsisahaniya@nepalbank.com.np
३३	तम्घास	रेसुङ्गा न.पा.८, गुल्मी	०७९-५२०१२८	nbltamahi@nepalbank.com.np
३४	चौराहा	बुटवल उ.न.पा.९, रुपन्देही	०७१-५९१०९२ ०७१-५९१०४१	nblchauraha@nepalbank.com.np

कर्णाली प्रदेश			प्रादेशिक कार्यालय : विरेन्द्रनगर, सुर्खेत	
सि.नं.	शाखा कार्यालय	ठेगाना	सम्पर्क नं.	इमेल
१	सल्यान	शारदा न.पा.२, सल्यान	०८८-५२०३३३ ०८८-५२०३०३	nblsalyan@nepalbank.com.np
२	जाजरकोट	भेरी न.पा.४, जाजरकोट	०८९-४३०२१९ ०८९-४३०११९	nbljajarkot@nepalbank.com.np
३	रुकुम	मुसिकोट न.पा.१, रुकुम	०८८-५३००९३ ०८८-५३०३५०	nblrukum@nepalbank.com.np
४	डोल्पा	ठुली भेरी न.पा.३, डोल्पा	०८७-५५००८४	nbldolpa@nepalbank.com.np
५	विरेन्द्रनगर	विरेन्द्रनगर न.पा.६, सुर्खेत	०८३-५२३७६४ ०८३-५२०२६४	nblbirendranagar@nepalbank.com.np
६	बागचौर	बागचौर न.पा.२, सल्यान	०८८-४१२०९३	nblbagchaur@nepalbank.com.np
७	जगदुल्ला	जगदुल्ला गा.पा.२, डोल्पा	९८४७१२२३७५	nbljagadulla@nepalbank.com.np
८	काइके	काइके गा.पा.२, डोल्पा	९८६८९७०६११	nblkaike@nepalbank.com.np
९	चौरजहारी	चौरजहारी न.पा.१, रुकुम	०८८-४०११५०	nblchaurjahari@nepalbank.com.np



१०	जुम्ला	चन्दननाथ न.पा.५, जुम्ला	०८७-५२०७०८	nbljumla@nepalbank.com.np
११	दैलेख	नारायण न.पा.१, दैलेख	०८९-५९००४०	nblidailekh@nepalbank.com.np
१२	सुर्खेत	चिरेन्द्रनगर न.पा.४, सुर्खेत	०८३-५९०९७५ ०८३-५९०९७६	nblsurkhet@nepalbank.com.np

सुदूरपश्चिम प्रदेश			प्रादेशिक कार्यालय : धनगढी, कैलाली	
सि.नं.	शाखा कार्यालय	ठेगाना	सम्पर्क नं.	इमेल
१	टिकापुर	टिकापुर न.पा.१, कैलाली	०९१-५६०१५५ ०९१-५६०११७	nbltikapur@nepalbank.com.np
२	धनगढी	धनगढी उ.म.न.पा.१, कैलाली	०९१-४१७८०४ ०९१-४१७४६५	dhe@nepalbank.com.np
३	महेन्द्रनगर	मिमदत्त न.पा.४, कञ्चनपुर	०९९-५२१२८५ ०९९-५२१३३२	nblmahendranagar@nepalbank.com.np
४	बिलासपुर	शुक्लाफाँटा न.पा.१०, कञ्चनपुर	०९९-५४००६८	nblbilaspur@nepalbank.com.np
५	डडेल्धुरा	अमरगढी न.पा.२, डडेल्धुरा	०९६-४१०२२०	nbldadeledhura@nepalbank.com.np
६	जोगबुद्धा	पार्शुराम न.पा.२, डडेल्धुरा	०९६-४११००९	nbljogbudha@nepalbank.com.np
७	त्रिवेणी	त्रिवेणी न.पा.४, बाजुरा	९८५८४८८४७०	nbltriveni@nepalbank.com.np
८	अत्तरिया	गोदावरी न.पा.२, कैलाली	०९१-५५०९८०	nblatahariya@nepalbank.com.np
९	लम्की	लम्की चुहा न.पा.१, कैलाली	०९१-५४०७०६ ०९१-५४०७०७	nblamki@nepalbank.com.np
१०	साँफेबगर	साँफेबगर न.पा.३, अछाम	०९७-५९०१३७	nblsanfebagar@nepalbank.com.np
११	दार्चुला	शैलेशिखर न.पा.९, दार्चुला	०९३-४०००३१	nbldarchula@nepalbank.com.np

एक्सटेन्सन काउण्टरहरु

मेची भन्सार कार्यालय मेचीनगर न.पा.६, भक्रापा	मेची भन्सार कार्यालय (यात्रु कक्ष) मेचीनगर न.पा.६, भक्रापा	मेची बहुमुखी क्याम्पस भद्रपुर न.पा.१५, भक्रापा	करदाता सेवा कार्यालय, फिदिम फिदिम न.पा.१, पाँचथर
मालपोत कार्यालय, लाहान लाहान न.पा.८, सिराहा	मालपोत कार्यालय, चन्द्रनिगाहापुर चन्द्रपुर न.पा.४, रौतहट	रत्न राज्य बहुमुखी क्याम्पस काठमाडौं म.न.पा.३०, काठमाडौं	मध्यपुर थिमि नगरपालिका मध्यपुर थिमि न.पा.७, भक्तपुर
हेटीडा मालपोत कार्यालय हेटीडा उ.म.न.पा.१०, मकवानपुर	त्रिभुवन विश्वविद्यालय काठमाडौं म.न.पा.१४, काठमाडौं	मालपोत कार्यालय, कर्तकी काठमाडौं म.न.पा.१४, काठमाडौं	पथकन्या क्याम्पस काठमाडौं म.न.पा.२८, काठमाडौं
भक्तपुर नगरपालिका कार्यालय भक्तपुर न.पा.२, भक्तपुर	भक्तपुर मालपोत कार्यालय भक्तपुर न.पा.१०, भक्तपुर	मालपोत कार्यालय, ललितपुर ललितपुर म.न.पा.४, ललितपुर	अमृत साइन्स क्याम्पस काठमाडौं म.न.पा.२६, काठमाडौं
कृषि तथा बन विज्ञान विश्वविद्यालय भरतपुर म.न.पा.१५, चितवन	खहरे एक्सटेन्सन काउण्टर त्रिपुरासुन्दरी गा.पा.७, धादिङ्ग	पृथ्वीनारायण क्याम्पस पोखरा म.न.पा.१, कास्की	नर्सिङ क्याम्पस, पोखरा पोखरा म.न.पा.१२, कास्की
मालपोत कार्यालय, दमौली व्यास न.पा.३, तनहुँ	आन्तरिक राजस्व कार्यालय, बाग्लुङ्ग बाग्लुङ्ग न.पा.२, बाग्लुङ्ग	आन्तरिक राजस्व कार्यालय, दमौली व्यास न.पा.२, तनहुँ	बन विज्ञान प्रतिष्ठान, पोखरा पोखरा म.न.पा.१०, कास्की
हटियाबजार एक्सटेन्सन काउण्टर गलकोट न.पा.३, बाग्लुङ्ग	कृष्णनगर नगरपालिका कार्यालय कृष्णनगर न.पा.२, कपिलवस्तु	कृष्णनगर भन्सार कार्यालय कृष्णनगर न.पा.५, कपिलवस्तु	मालपोत कार्यालय, कृष्णनगर कृष्णनगर न.पा.२, कपिलवस्तु
भैरहवा बहुमुखी क्याम्पस शिवालयनगर न.पा.१२, रुपन्देही	मुनाइटेड मिशन अस्पताल तानसेन न.पा.१, पाल्पा	बगनासकाली एक्सटेन्सन काउण्टर बगनासकाली गा.पा.१, पाल्पा	महेन्द्र बहुमुखी क्याम्पस, धरान धरान उ.म.न.पा.१०, सुनसरी
बुटवल बहुमुखी क्याम्पस, बुटवल बुटवल उ.न.पा.३, रुपन्देही	त्रिभुवन बहुमुखी क्याम्पस, पाल्पा तानसेन न.पा.२, पाल्पा	बहादुरगञ्ज एक्सटेन्सन काउण्टर कृष्णनगर न.पा.८, कपिलवस्तु	पद्मोदय चोक, दाङ्ग घोराही उ.म.न.पा.१५, दाङ्ग
श्रीनगर एक्सटेन्सन काउण्टर शारदा न.पा.१, सल्यान	सुदूरपश्चिम विश्वविद्यालय भिमदत्त न.पा.१८, कञ्चनपुर	जिल्ला प्रशासन कार्यालय, चरिकोट भिमेश्वर न.पा.६, दोलखा	म्याङलुङ्ग नगरपालिका म्याङलुङ्ग न.पा.२, तेह्रथुम
राष्ट्रिय बीमा संस्थान काठमाडौं म.न.पा.११, काठमाडौं	आयुर्वेद चिकित्सालय काठमाडौं म.न.पा.१२, काठमाडौं	महेन्द्र बहुमुखी क्याम्पस, नेपालगञ्ज नेपालगञ्ज उ.न.पा.१३, बर्क	दुधपाटी एक्सटेन्सन काउन्टर भक्तपुर न.पा.१७, भक्तपुर
ललितपुर महानगरपालिका कार्यालय ललितपुर म.न.पा.३, ललितपुर	कैलाली बहुमुखी क्याम्पस, धनगढी धनगढी उ.न.पा.८, कैलाली	त्रिभुवन विश्वविद्यालय, प्रिन्सिपलको कार्यालय किर्तिपुर न.पा.१०, काठमाडौं	सैनिक कल्याणकारी महानिर्देशनालय, बलाधिकृत विभाग, जंगी अड्डा काठमाडौं म.न.पा.११, काठमाडौं
भिमेश्वर नगरपालिका कार्यालय भिमेश्वर न.पा.३, दोलखा	सुख्खा बन्दरगाह, चौभार किर्तिपुर न.पा.६, काठमाडौं	कालिञ्चोक गाउँपालिका कार्यालय कालिञ्चोक गा.पा.७, दोलखा	गोसाइकुण्ड गाउँपालिका कार्यालय गोसाइकुण्ड गा.पा.५, रसुवा
मालपोत कार्यालय, हरिवन हरिवन न.पा.१, सर्लाही	मेचीनगर नगरपालिका कार्यालय मेचीनगर न.पा.७, भक्रापा	पुतलीबजार नगरपालिका कार्यालय पुतलीबजार न.पा.१, स्याङ्गजा	पोखरा अन्तर्राष्ट्रिय विमानस्थल पोखरा म.न.पा.१४, कास्की
गौशाला नगरपालिका कार्यालय गौशाला न.पा.४, महोत्तरी	मध्यपश्चिम विश्वविद्यालय बिरेन्द्रनगर न.पा.८, सुर्खेत		

ATM स्टेशनहरू

सिटी अफिस विराटनगर	वित्तमोड शाखा	सिटी अफिस धरान	इटहरी शाखा
ईलाम शाखा	तेह्रथुम शाखा	फिदिम शाखा	धुलाबारी शाखा
दमक शाखा	काँकडभिट्टा शाखा	ताप्लेजुङ्ग शाखा	भुम्ला शाखा
पाख्रिवास शाखा	विराटचोक शाखा	भद्रपुर शाखा	रंगेली शाखा
न्युट्रि फुड फ्याक्ट्री, दुहवी	दुहवी शाखा	भोजपुर शाखा	बुधबारे शाखा
गौरदह शाखा	रवि शाखा	ओखलढुङ्गा शाखा	सल्लेरी शाखा
बसन्तपुर शाखा	धनकुटा शाखा	प्रादेशिक कार्यालय, विराटनगर	मंगलबारे शाखा
गार्डघाट शाखा	सिटी अफिस वीरगंज	लाहान शाखा	कन्चनपुर शाखा
मिर्चैया शाखा	फलेपुर शाखा	सिटी अफिस जनकपुर	ज.चु.का शाखा
गौशाला शाखा	बरहथवा शाखा	सिराहा शाखा	गौर शाखा
बर्दिवास शाखा	मलंगवा शाखा	आदर्शनगर शाखा	हरिवन शाखा
चन्द्रनिगाहापुर शाखा	राजविराज शाखा	कलैया शाखा	मटिहानी शाखा
सबैला शाखा	गोदार शाखा	निजगढ शाखा	काठमाडौं बैकिङ्ग अफिस
बालाजु शाखा	धिमी शाखा	चावहिल शाखा	जावलाखेल शाखा
गावहाल शाखा	महाराजगञ्ज शाखा	किर्तिपुर शाखा	भक्तपुर दरबार क्षेत्र
मालपोत कार्यालय, कलंकी, काठमाडौं	ATM Lounge, त्रिपुरेश्वर, काठमाडौं	ATM Lounge, नयाँ बानेश्वर, काठमाडौं	केटिएम गेष्ट हाउस रोड, ठमेल, काठमाडौं
काठमाडौं मल, सुन्धारा, काठमाडौं	कमलविनायक शाखा	क्षेत्रपाटी शाखा	जोरपाटी शाखा
भेडासिं शाखा	इमाडोल शाखा	कोटेश्वर शाखा	साँखु शाखा
कृष्णडोल शाखा	पाटन औद्योगिक क्षेत्र	कान्तिपथ शाखा	पशुमकन्या क्याम्पस, बाराबजार, काठमाडौं
कालिमाटी शाखा	आर आर क्याम्पस, प्रदर्शनी मार्ग, काठमाडौं	चापागाउँ शाखा	भाटभटेनी शाखा
लाजिम्पाट शाखा	ठिल्लीबजार शाखा	नयाँ बानेश्वर शाखा	थैव शाखा
नयाँ बजार शाखा	सूर्यविनायक शाखा	पुल्चोक क्याम्पस, पुल्चोक, ललितपुर	भैँसेपाटी शाखा
बाखा बजार, धिमी, भक्तपुर	बनेपा शाखा	चीतारा शाखा	मेलम्ची शाखा
त्रिशुली शाखा	पनौती शाखा	चरिकोट शाखा	सिटी अफिस नारायणगढ
सिटी अफिस हेटौँडा	रत्ननगर शाखा	पर्सबजार शाखा	दुधौली शाखा
सानो पोखरा शाखा	घादिङ्गबेंसी शाखा	रामपुर शाखा	धुन्चे शाखा
काँडाघारी शाखा	थानकोट शाखा	सिंगती शाखा	भुम्सीखेल शाखा
कलंकी शाखा	हात्तीगौडा शाखा	कपन शाखा	खोपासी शाखा
रानीबन शाखा	पाँचखाल शाखा	आयुर्वेद चिकित्सालय, नरदेवी	दुधपाटी एक्सटेन्सन काउण्टर, भक्तपुर
राष्ट्रिय बीमा संस्थान काउण्टर, काठमाडौं	ग्रीनल्याण्ड शाखा	सीतापाइला शाखा	सिटी अफिस पोखरा
नर्सिङ्ग क्याम्पस, पोखरा	वन विज्ञान अध्ययन संस्थान, पोखरा	पोखरा मल, पृथ्वीचोक, पोखरा	बसुन्धारा चोक, लेकसाइड पोखरा
हल्लनचोक, पोखरा	हेम्जा शाखा	स्याङ्गजा शाखा	म्याग्दी बेनी शाखा

बाग्लुङ शाखा	कुश्मा शाखा	बगर शाखा	दमौली शाखा
सुन्दरबजार शाखा	वालिङ शाखा	ताल्लोक शाखा	बुर्तिबाङ शाखा
बिरौटा शाखा	जोमसोम शाखा	खैरनीटार शाखा	हटियाबजार एक्सटेन्सन काउण्टर, गलकोट, बाग्लुङ
बेशीसहर शाखा	जौबारी शाखा	चोरमारा शाखा	चामे मनाङ शाखा
दुईपिप्ले शाखा	कावासोती शाखा	अमरसिंह चौक शाखा	सिटी अफिस खस्यौली
सिटी अफिस नेपालगञ्ज	दाङ शाखा	मिशन हस्पिटल, पाल्पा	पाल्पा शाखा
कान्ति विशालय, बुटवल	सिद्धार्थनगर शाखा	राजापुर शाखा	धम्बोजी शाखा
किमशन हस्पिटल, मणिग्राम	चन्द्रौटा शाखा	सल्यान शाखा	कृष्णनगर शाखा
तुल्सीपुर शाखा	छहरा शाखा	ठाकुरद्वारा शाखा	मुर्गिया शाखा
लमही शाखा	तम्घास शाखा	बाणगंगा शाखा	सानोश्री शाखा
गुलरिया शाखा	रोल्पा शाखा	प्युठान शाखा	ठुटे पिपल शाखा
विजुवार शाखा	भिङ्ग्री शाखा	सन्धिखर्क शाखा	वामीटक्सार शाखा
बुटवल बहुमुखी क्याम्पस, बुटवल	सिसहनिया शाखा	रुकुम शाखा	दैलेख शाखा
जुम्ला शाखा	वीरेन्द्रनगर शाखा	रुकुमकोट शाखा	चौरजहारी शाखा
डडेल्धुरा शाखा	जाजरकोट शाखा	धनगढी शाखा	टिकापुर शाखा
महेन्द्रनगर शाखा	सुदूरपश्चिम विश्वविद्यालय, महेन्द्रनगर	लम्की शाखा	विलासपुर शाखा
दार्चुला शाखा	साँफेबगर शाखा	अत्तरिया शाखा	



सञ्चालक समितिका अध्यक्षहरुको नामावली

सि.नं.	नाम	पद	कार्यकाल (वि.सं.)	
			देखि	सम्म
१	श्री केशर शम्शेर जङ्गबहादुर राणा	डाइरेक्टर जनरल	१९९४ पौष १	१९९४ फाल्गुण ७
२	श्री बहादुर शम्शेर जङ्गबहादुर राणा	डाइरेक्टर जनरल	१९९४ फाल्गुण १४	१९९५ जेष्ठ २१
३	श्री मृगेन्द्र शम्शेर जङ्गबहादुर राणा	डाइरेक्टर जनरल	१९९५ श्रावण ३	१९९५ कार्तिक २९
४	श्री सिंहशम्शेर जङ्गबहादुर राणा	डाइरेक्टर जनरल	१९९५ मार्ग ७	१९९५ माघ २१
५	श्री बहादुर शम्शेर जङ्गबहादुर राणा	डाइरेक्टर जनरल	१९९५ फाल्गुण १२	१९९६ श्रावण ४
६	श्री मृगेन्द्र शम्शेर जङ्गबहादुर राणा	डाइरेक्टर जनरल	१९९६ पौष ३	१९९६ माघ २३
७	श्री कृष्णशम्शेर जङ्गबहादुर राणा	डाइरेक्टर जनरल	१९९६ फाल्गुण २१	१९९९ मार्ग २
८	श्री विजय शम्शेर जङ्गबहादुर राणा	डाइरेक्टर जनरल	१९९९ पौष १६	२००७ फाल्गुण १७
९	श्री हिमालय शम्शेर जङ्गबहादुर राणा	डाइरेक्टर जनरल	२००८ वैशाख १४	२०११ जेष्ठ १७
१०	श्री भीमबहादुर पाण्डे	डाइरेक्टर जनरल	२०११ श्रावण १५	२०१७ मार्ग १६
११	श्री प्रेमनरसिंह प्रधान	डाइरेक्टर जनरल	२०१७ फाल्गुण ९	२०२० वैशाख ९
१२	श्री भेषबहादुर थापा	डाइरेक्टर जनरल	२०२० वैशाख २०	२०२३ श्रावण १६
१३	श्री श्यामकृष्ण भट्टराई	अध्यक्ष	२०२३ श्रावण ३२	२०२५ माघ १७
१४	श्री कृष्णबम मल्ल	अध्यक्ष	२०२५ फाल्गुण १८	२०२६ माघ ९
१५	श्री कल्याण विक्रम अधिकारी	अध्यक्ष	२०२६ फाल्गुण २	२०३१ जेष्ठ १३
१६	श्री हरिहर जङ्ग थापा	अध्यक्ष	२०३१ आषाढ २७	२०३५ मार्ग १८
१७	श्री गोरक्ष बहादुर नुछे प्रधान	अध्यक्ष	२०३५ पौष २०	२०३७ श्रावण २१
१८	श्री कर्णध्वज अधिकारी	अध्यक्ष	२०३७ भाद्र ९	२०३८ भाद्र १६
१९	श्री मंगल कृष्ण श्रेष्ठ	अध्यक्ष	२०३८ भाद्र २१	२०३८ आश्विन १८
२०	श्री नरकान्त अधिकारी	अध्यक्ष	२०३८ कार्तिक १६	२०३९ फाल्गुण १५
२१	श्री मंगल कृष्ण श्रेष्ठ	अध्यक्ष	२०३९ फाल्गुण १७	२०४३ श्रावण १०
२२	श्री ईश्वरी लाल श्रेष्ठ	अध्यक्ष	२०४३ भाद्र १८	२०४६ फाल्गुण १८
२३	श्री भुवनेश्वर खत्री	अध्यक्ष	२०४६ चैत्र २	२०४७ श्रावण ११
२४	श्री रविदेव शर्मा	अध्यक्ष	२०४७ श्रावण २६	२०४८ भाद्र २७
२५	श्री दुर्गाप्रकाश पाण्डे	अध्यक्ष	२०४८ आश्विन १८	२०५० जेष्ठ ३१
२६	श्री शम्भुशरण प्रसाद कायस्थ	अध्यक्ष	२०५० भाद्र १७	२०५१ माघ १०
२७	श्री विश्वनाथ सापकोटा	अध्यक्ष	२०५१ माघ २०	२०५२ जेष्ठ ३
२८	श्री श्रीराम पौडेल	अध्यक्ष	२०५२ जेष्ठ १२	२०५२ आश्विन २
२९	श्री विश्वनाथ सापकोटा	अध्यक्ष	२०५२ आश्विन १३	२०५६ वैशाख १०
३०	श्री लोकभक्त राणा	अध्यक्ष	२०५६ वैशाख १३	२०५६ फाल्गुण १८
३१	डा. विमल प्रसाद कोइराला	अध्यक्ष	२०५६ फाल्गुण १९	२०५७ जेष्ठ ११
३२	श्री शम्भुशरण प्रसाद कायस्थ	अध्यक्ष	२०५७ जेष्ठ ३०	२०५८ फाल्गुण २०
३३	श्री वासुदेव रामजोशी	अध्यक्ष	२०५८ चैत्र २	२०५९ श्रावण १४
३४	श्री भरत बहादुर कार्की	अध्यक्ष	२०५९ श्रावण १६	२०६५ पौष २९
३५	श्री नरहरी ढकाल	अध्यक्ष	२०६५ माघ २६	२०६६ श्रावण २२
३६	डा. पुष्कराज राजकर्णिकार	अध्यक्ष	२०६६ भाद्र २	२०६८ वैशाख १२
३७	डा. केशवराज खड्का	अध्यक्ष	२०६८ जेष्ठ १	२०६८ पौष ७
३८	प्रा.डा.देवराज अधिकारी	अध्यक्ष	२०६८ पौष १७	२०७१ मार्ग २६

३९.	श्री मधुसुदन पोखरेल	अध्यक्ष	२०७१ पौष ७	२०७२ श्रावण १४
४०	श्री जनार्दन शर्मा आचार्य	अध्यक्ष	२०७२ श्रावण २५	२०७५ पौष १
४१	श्री वासुदेव अधिकारी	अध्यक्ष	२०७५ पौष २६	२०७७ माघ २६
४२	श्री मधुकुमार भरासिनी	अध्यक्ष	२०७७ फाल्गुण १०	२०७८ श्रावण १८
४३	श्री सुमन राज अर्याल	अध्यक्ष	२०७८ भाद्र १०	२०७९ आषाढ १०
४४	श्री गंगाप्रसाद शर्वाली	अध्यक्ष	२०७९ श्रावण २३	२०८० आश्विन २
४५	डा. चन्द्रबहादुर अधिकारी	अध्यक्ष	२०८० आश्विन ३	हालसम्म

प्रमुख कार्यकारी अधिकृतहरूको नामावली

सि.नं.	नाम	पद	कार्यकाल (वि.सं.)	
			देखि	सम्म
१	श्री ठाकुर सिंह कठायत	चिफ म्यानेजर	१९९४ आश्विन १	१९९७ बैशाख १९
२	श्री पण्डित महानन्द जोशी	चिफ म्यानेजर	१९९७ बैशाख २२	१९९७ माघ २७
३	श्री बुद्धिधन सम्मर्ण	महाप्रबन्धक	१९९७ फाल्गुण १	१९९८ आश्विन २४
४	श्री कृष्ण शिवचरण सिंहसेन	महाप्रबन्धक	१९९८ आश्विन २५	२०१४ आषाढ ३१
५	श्री आनन्द भक्त राजभण्डारी	का.मु. प्रबन्धक	२०१४ श्रावण ७	२०१५ कार्तिक २१
६	श्री रमण्ड अंगुस जारडिन	महाप्रबन्धक	२०१५ कार्तिक २२	२०१५ चैत्र १
७	श्री रिचार्ड अलेक्जेंडर बर्गल	महाप्रबन्धक	२०१६ कार्तिक २९	२०१७ आषाढ २१
८	श्री रात्न वैद्य	महाप्रबन्धक	२०१८ जेष्ठ २	२०२० जेष्ठ ३
९	श्री आनन्द भक्त राजभण्डारी	महाप्रबन्धक	२०२० जेष्ठ १०	२०३७ मार्ग ३०
१०	श्री भरत लाल राजभण्डारी	महाप्रबन्धक	२०३७ पौष १	२०३९ बैशाख १
११	श्री गोपीकृष्ण श्रेष्ठ	का.मु.महाप्रबन्धक	२०३९ बैशाख २३	२०३९ आश्विन १३
१२	श्री आनन्द भक्त राजभण्डारी	महाप्रबन्धक	२०३९ आश्विन १४	२०४५ माघ ८
१३	श्री विश्वम्भर मान सिंह प्रधान	महाप्रबन्धक	२०४५ माघ ९	२०४९ कार्तिक २६
१४	श्री अम्बेश्वर लाल राजभण्डारी	का.मु.महाप्रबन्धक	२०४९ कार्तिक २७	२०४९ मार्ग १७
१५	श्री पुरुषोत्तम बहादुर पाण्डे	महाप्रबन्धक	२०४९ मार्ग १८	२०५१ माघ १५
१६	श्री मोहन राज जोशी	महाप्रबन्धक	२०५१ माघ १६	२०५३ माघ ६
१७	श्री गौरीलाल श्रेष्ठ	महाप्रबन्धक	२०५३ माघ ७	२०५६ बैशाख १७
१८	श्री भवानी देवी शर्मा	का.मु.महाप्रबन्धक	२०५७ जेष्ठ ३०	२०५८ भाद्र ७
१९	श्री भवनाथ उपाध्याय	महाप्रबन्धक	२०५८ भाद्र ८	२०५८ फाल्गुण १६
२०	श्री भवानी देवी शर्मा	महाप्रबन्धक	२०५८ फाल्गुण १७	२०५९ जेष्ठ २३
२१	श्री वासुदेव राम जोशी	प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	२०५९ जेष्ठ २४	२०५९ श्रावण ५
२२	श्री जे.के.ग म्याक एलिष्टर	प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	२०५९ श्रावण ६	२०६३ आषाढ ७
२३	श्री जोन ई. फिट्जेरान्ड	प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	२०६३ आषाढ ८	२०६३ फाल्गुण १६
२४	श्री जे.के.ग म्याक एलिष्टर	प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	२०६३ फाल्गुण १७	२०६४ श्रावण ५
२५	डा. विनोद आत्रेय	प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	२०६४ श्रावण ११	२०६७ बैशाख १६
२६	श्री महेश्वर लाल श्रेष्ठ	प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	२०६७ बैशाख १७	२०७१ चैत्र ११
२७	श्री देवेन्द्र प्रताप शाह	प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	२०७१ चैत्र १२	२०७५ चैत्र ११
२८	श्री कृष्णबहादुर अधिकारी*	प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	२०७६ आश्विन १५	२०८० आश्विन १४
२९	श्री समता पन्त	का.मु. प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	२०८० आश्विन १५	२०८० पौष ७
३०	श्री तिलक राज पाण्डेय	प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	२०८० पौष ८	हालसम्म

*मिति २०७५ चैत्र १२ गतेदेखि २०७६ आश्विन १४ गतेसम्म का.मु. प्रमुख कार्यकारी अधिकृतको जिम्मेवारीमा रहनुभएको



नेपाल बैंक लिमिटेड
NEPAL BANK LIMITED

नेपाल बैंक समृद्ध व्यवसाय कर्जा

आधार दरमा मात्र
१.५% थप

तपाईंको समृद्धि र
सम्पन्नताको लागि
हाम्रो साथ...

• रु.१० करोड रकम
सम्मको कर्जा सुविधा

• आवश्यकता अनुसार चालु
पूँजी, स्थायी चालुपूँजी तथा
स्थिर चालुपूँजी कर्जा सुविधा

• सम्पूर्ण शाखाबाट
कर्जा प्रवाह हुने

• सरल प्रक्रिया तथा
सुलभ ब्याजदर

• ७ कार्य दिन भित्र
निर्णय*

थप जानकारीको लागि आजै आफ्नो बजिकको आस्था कार्यालयमा सम्पर्क गर्नुहोस्।



नेपाल बैंक लिमिटेड
NEPAL BANK LIMITED

नेपालको पहिलो बैंक
www.nepalbank.com.np

* कार्टिक लागू हुनेछ

संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व



पछिल्ला साधारण सभाका तस्विरहरु





Notes: 

उच्च व्यवस्थापन



तिलक राज पाण्डेय
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत



समता पन्त
नायव प्रमुख कार्यकारी अधिकृत



लक्ष्मण पौडेल
प्रमुख कर्जा अधिकृत



विश्वराज बराल
प्रमुख सञ्चालन अधिकृत



प्रकाश कुमार अधिकारी
प्रमुख प्रशासकिय अधिकृत



होमबहादुर खड्का
प्रमुख वित्त अधिकृत

मुख्य प्रबन्धक



प्रतिभा डंगोल
मुख्य प्रबन्धक



दीपेन्द्रराज काफ्ले
मुख्य प्रबन्धक



प्रदिप कुमार पाठक
मुख्य प्रबन्धक



सुन्दर पन्थी
मुख्य प्रबन्धक



लेखनाथ भुसाल
मुख्य प्रबन्धक



पासाङ दोर्जी शेर्पा
मुख्य प्रबन्धक



शिवराम मिश्र
मुख्य प्रबन्धक



शान्तबहादुर शाह
मुख्य प्रबन्धक



प्रविण कुमार घिमिरे
मुख्य प्रबन्धक



सूर्यप्रकाश भट्ट
मुख्य प्रबन्धक



धिरज राई
मुख्य प्रबन्धक



सचिता पराजुली
मुख्य प्रबन्धक



सुशिल कुमार नेपाल
मुख्य प्रबन्धक



किरण जंग कार्की
मुख्य प्रबन्धक



प्रतिमा श्रेष्ठ
मुख्य प्रबन्धक



बिनय केशरी पौड्याल
मुख्य प्रबन्धक



निर्मलकृष्ण पाण्डे
मुख्य प्रबन्धक



अर्जुन बहादुर कटेल
मुख्य प्रबन्धक



नितुजा श्रेष्ठ
मुख्य प्रबन्धक



खड्ग सिंह मोक्तान
मुख्य प्रबन्धक

📍 **Head Office:** Dharmapath, Kathmandu
G.P.O. Box: 36, Kathmandu
Swift Code: NEBLNPKA

☎ **Tel:** 01-5971222, 5347999
Toll Free No.: 16600137373

🌐 **Website:** www.nepalbank.com.np
✉ **Email:** info@nepalbank.com.np