

वित्तीय संस्था सुपरिवेक्षण प्रतिवेदन
आर्थिक वर्ष २०६३/६४
(2006/07)



नेपाल राष्ट्र बैंक
वित्तीय संस्था सुपरिवेक्षण विभाग
२०६४ चैत्र



नेपाल राष्ट्र बैंक

केन्द्रीय कार्यालय
काठमाडौं

मन्तव्य

हालको विस्तारित वित्तीय प्रणालीमा यस बैङ्कको सुपरिवेक्षकीय जिम्मेवारी चुनौतिपूर्ण हुँदै गएको छ । यस क्रममा बैङ्क तथा वित्तीय संस्थाहरूको नियमक तथा सुपरिवेक्षकका रूपमा यस बैङ्कबाट निक्षेपकर्ताहरूको हित संरक्षणका अतिरिक्त वित्तीय प्रणालीप्रति सर्वसाधारणको विश्वास अभिवृद्धि गर्ने लगायतका प्रमुख उद्देश्य हासिल गर्न अन्तर्राष्ट्रिय मापदण्डलाई समेत दृष्टिगत गर्दै सुपरिवेक्षण कार्य सम्पादन हुँदै आएको छ । वित्तीय संस्थाहरूको बढ्दो संख्या, वृद्धि भएको कारोवार र बढ्दो जोखिमका सन्दर्भमा सुपरिवेक्षण कार्यलाई अभै प्रभावकारी बनाउन विभिन्न नीतिहरू कार्यान्वयनका चरणमा रहेका छन् । यस क्रममा गैरस्थलगत सुपरिवेक्षण अन्तर्गत पूर्वचेतावनी संकेत (Early Warning Signal) को सुदृढीकरण, वित्तीय संस्थाहरूको वर्गीकरण, बासल टु (Basel II) अनुसार पुंजीकोष सम्बन्धी नयाँ मापदण्ड र सोको पालना नभएमा हुने शिघ्र सुधारात्मक कारवाही (Prompt Corrective Action) लगायतका कदमहरू पर्दछन् । जोखिममा आधारित सुपरिवेक्षणलाई आगामी दिनहरूमा सशक्त रूपमा लागू गरिने नीति लिइएको छ ।

वित्तीय संस्थाहरूको वित्तीय स्वास्थ्य र ती संस्थाहरूबाट प्रचलित कानून तथा नियमन व्यवस्थाको पालनाको स्थितिका सम्बन्धमा सर्वसाधारणमा सूचना सम्प्रेषण भएमा ती संस्थाहरूबाट भएका वित्तीय कारोवारको पारदर्शिता कायम हुने हुन्छ । यसै सन्दर्भमा उपर्युक्त पक्षहरू समावेश गरी आर्थिक वर्ष २०६३/६४ को अवधिमा नेपाल राष्ट्र बैंकको नियमन तथा सुपरिवेक्षणमा रहेका विभिन्न कार्यप्रकृतिका वित्तीय संस्थाहरूलाई समेटिएको सुपरिवेक्षण प्रतिवेदन तयार गरिएको छ । यसमा विकास बैंक, वित्त कम्पनी, लघुवित्त विकास बैंक, सीमित बैंकिंग कारोवार गर्ने सहकारी संस्थाहरूको स्थलगत, गैरस्थलगत, लक्षित, अनुगमन तथा विशेष निरीक्षणबाट देखिएको स्थिति संक्षिप्त रूपमा प्रकाश पारिएको छ ।

अन्तमा, प्रस्तुत प्रतिवेदन यस क्षेत्रसंग सम्बद्ध सरोकारवालाहरूको लागि उपयोगी हुनेछ भन्ने अपेक्षा गर्दै प्रतिवेदन तयार गर्न सहयोग पुऱ्याउने वित्तीय संस्था सुपरिवेक्षण विभागका सम्बन्धित कर्मचारी मित्रहरूलाई धन्यवाद दिन चाहन्छु ।

२०६४ चैत्र

कृष्णबहादुर मानन्धर
का.मु. गभर्नर



नेपाल राष्ट्र बैंक
वित्तीय संस्था सुपरिवेक्षण विभाग

केन्द्रीय कार्यालय
काठमाडौं

दुई शब्द

नेपाल राष्ट्र बैंक निरीक्षण तथा सुपरिवेक्षण विनियमावली, २०५९ मा भएको प्रावधान अनुसार आर्थिक वर्ष २०६३/६४ मा वित्तीय संस्थाहरूको सुपरिवेक्षण सम्बन्धी क्रियाकलाप समावेश गरी प्रस्तुत प्रतिवेदन तयार गरिएको छ । यसमा विकास बैङ्क, वित्त कम्पनी, लघुवित्त संस्था तथा सीमित बैंकिंग कारोवार गर्ने बचत तथा ऋण सहकारी संस्थाहरूको स्थलगत तथा गैरस्थलगत सुपरिवेक्षणका क्रममा विश्लेषण गरिएको वित्तीय स्थितिका अतिरिक्त संस्थाहरूबाट प्रचलित कानून, नियमन व्यवस्था तथा समय समयमा दिइएका निर्देशनहरूको पालनाको स्थिति संक्षिप्त रूपमा प्रस्तुत गरिएको छ ।

आर्थिक वर्ष २०६३/६४ मा यस विभागको सुपरिवेक्षकीय परिधिभित्र ३८ विकास बैङ्क, ७४ वित्त कम्पनी, १२ लघुवित्त विकास बैङ्क (थोककर्जा प्रदायक समेत), सीमित बैंकिंग कारोवार गर्ने १६ बचत तथा ऋण सहकारी संस्था र वित्तीय मध्यस्थतामार्फत लघुकर्जा प्रवाह गर्ने ४७ गैरसरकारी संस्था गरी कुल १८७ वित्तीय संस्था रहेका छन् । राष्ट्रिय र क्षेत्रीय स्तरमा सञ्चालनमा रहेका यी संस्थाहरूले सो आर्थिक वर्षसम्ममा करिब रु. ५३ अर्ब निक्षेप संकलन गरेका छन् भने करिब रु. ६६ अर्ब बराबरको वित्तीय श्रोत परिचालन गरेका छन् । त्यसैगरी ती संस्थाहरूले करिब रु. ५८ अर्ब कर्जा प्रवाह गरेका छन्, जसमध्ये निष्क्रिय कर्जाको अनुपात करिब ७ प्रतिशत रहेको छ । समग्र रूपमा वित्तीय संस्थाहरूको कारोवार सन्तोषजनक रहेको छ । यद्यपि निक्षेपकर्ताको हित अनुरूप सन्चालन नभएका केही संस्थालाई सुधारात्मक निर्देशन सहित सूक्ष्म अनुगमनमा राखिएका छन् ।

प्रस्तुत प्रकाशन सम्बन्धित सबैको लागि उपयोगी हुने आशा गर्दछु ।

२०६४ चैत्र

भोलाराम श्रेष्ठ
कार्यकारी निर्देशक

विषय-सूची

खण्ड (क) समग्र वित्तीय स्थिति

१. नियमन व्यवस्था	२
२. वित्तीय परिसूचकहरु	३
३. वित्तीय संस्थाहरुको संख्या	४
४. समग्र वित्तीय स्थिति	४

खण्ड (ख) स्थलगत निरीक्षण

१. वार्षिक कार्य-योजनामा उल्लेखित र समष्टिगत स्थलगत निरीक्षण सम्पन्न गरिएका वित्तीय संस्थाहरु तथा प्रमुख कैफियतहरु	८
--	---

खण्ड (ग) गैरस्थलगत सुपरिवेक्षण

१. वित्तीय विश्लेषण	४४
२. वार्षिक वित्तीय विवरण स्वीकृत गर्ने क्रममा सम्बन्धित वित्तीय संस्थाहरुलाई दिइएका निर्देशनहरु	६७

खण्ड (घ) लक्षित, विशेष तथा अनुगमन निरीक्षण

१. लक्षित निरीक्षण	९६
२. विशेष निरीक्षण	१०९
३. अनुगमन निरीक्षण	१०९

खण्ड (ङ) कार्यान्वयन

१. विकास बैङ्क	११०
२. वित्त कम्पनी	१११

खण्ड (च)

नीति, योजना र आन्तरिक प्रशासनसँग सम्बन्धित गतिविधि

१. जनशक्ति	११३
२. सेमिनार, तालिम, गोष्ठी तथा कार्यशालामा सहभागिता	११४
३. गोष्ठी तथा अन्तर्क्रिया कार्यक्रमहरु	११६

अनुसूचीहरु

अनुसूची- १	वित्तीय संस्थाहरुको सूची
अनुसूची- २	वित्तीय संस्थाहरुका प्रमुख वित्तीय परिसूचकहरु
अनुसूची- ३	विकास बैङ्कहरुको समग्र वासलात
अनुसूची- ४	वित्त कम्पनीहरुको समग्र वासलात
अनुसूची- ५	लघुवित्त विकास बैङ्कहरुको समग्र वासलात
अनुसूची- ६	सीमित बैकिङ्ग कारोवार गर्ने वचत तथा ऋण सहकारी संस्थाहरुको समग्र वासलात
अनुसूची- ७	विकास बैङ्कहरुको वासलात
अनुसूची- ८	वित्त कम्पनीहरुको वासलात
अनुसूची- ९	लघुवित्त विकास बैङ्कहरुको वासलात
अनुसूची- १०	सीमित बैकिङ्ग कारोवार गर्ने वचत तथा ऋण सहकारी संस्थाहरुको वासलात
अनुसूची- ११	Key Financial Highlights of Development Banks
अनुसूची- १२	Key Financial Highlights of Finance Companies
अनुसूची- १३	Key Financial Highlights of Micro-Finance Development Banks
अनुसूची- १४	Key Financial Highlights of Saving & Credit Co-operatives (Licensed for Limited Banking Activities)

खण्ड (क)
समग्र वित्तीय स्थिति

खण्ड (क)

समग्र वित्तीय स्थिति

बैंकिङ्ग तथा वित्तीय प्रणालीको स्वस्थ विकासको लागि उपयुक्त नियमन, निरीक्षण तथा सुपरिवेक्षण गर्न र मुलुकको समग्र बैंकिङ्ग तथा वित्तीय प्रणालीप्रति सर्वसाधारणको विश्वसनीयता अभिवृद्धि गर्ने उद्देश्यको परिपूर्तिका सन्दर्भमा वित्तीय संस्थाहरूको सुपरिवेक्षण कार्य हुँदै आएको छ। वित्तीय संस्थाहरूको संख्यात्मक वृद्धि सँगसँगै भएको कारोवारको परिमाण र जटिलताका सन्दर्भमा यस बैङ्कको सुपरिवेक्षकीय जिम्मेवारी अभै वृद्धि भएको छ।

मूलतः देहायको उद्देश्य परिपूर्तिका लागि वित्तीय संस्थाहरूको सुपरिवेक्षण गरिन्छ।

- स्वस्थ र सक्षम वित्तीय प्रणालीको विकास गर्ने,
- कुशल वित्तीय बजारको निर्माण गरी वित्तीय स्थायित्व कायम गर्ने,
- वित्तीय क्षेत्रमा प्रचलित नियम, कानून तथा निर्देशनहरूको पालना गर्न लगाउने,
- वित्तीय संस्थाहरूमा प्रभावकारी व्यवस्थापन तथा नियन्त्रण प्रणालीको विकास गराउने,
- स्वस्थ वित्तीय संस्थाहरू मार्फत विशेष गरी निक्षेपकर्ताका साथै सरोकारवालाहरू (Stakeholders) को हकहितको संरक्षण गर्ने, र
- वित्तीय परिसूचकमार्फत देखिने पूर्वसावधानी सङ्केतहरू (Early Warning Signals) का आधारमा देखिएका समस्याहरूलाई समयमा नै पहिचान गरी उपयुक्त समाधान गर्ने।

२०६४ आषाढ मसान्तसम्ममा यस बैङ्कको सुपरिवेक्षकीय दायराभित्र ३८ विकास बैङ्क, ७४ वित्त कम्पनी, १२ लघुवित्त विकास बैङ्क, सीमित बैंकिङ्ग कारोवार गर्ने १७ सहकारी संस्था र लघुकर्जा कारोवार गर्ने ४७ गैरसरकारी संस्थागरी कुल १८८ वित्तीय संस्थाहरू पर्दछन् (अनुसूची १)। प्रस्तुत प्रतिवेदनमा उक्त अवधिमा यस विभागबाट सम्पन्न भएका सुपरिवेक्षण लगायतका क्रियाकलापसंग सम्बन्धित छन्।

वित्तीय संस्थाहरूको कारोवारको यथार्थता, संस्थाको स्वस्थता, प्रतिफलको दर, व्यवस्थापनको सक्षमता जस्ता पक्षहरूको सुपरिवेक्षण देहायका मापदण्डहरू समेतका आधारमा गरिन्छ।

- प्रचलित नेपाल कानूनहरू: (नेपाल राष्ट्र बैङ्क ऐन २०५८, बैङ्क तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन २०६३, कम्पनी ऐन २०६३, सहकारी ऐन २०४८, वित्तीय मध्यस्थकर्ताको काम गर्ने संस्था सम्बन्धी ऐन २०४८ आदि),
- नेपाल राष्ट्र बैङ्कद्वारा जारी नियमन व्यवस्था
- नेपाल राष्ट्र बैङ्क निरीक्षण तथा सुपरिवेक्षण विनियमावली, २०५९ (पहिलो संशोधन सहित),
- स्थलगत/गैरस्थलगत सुपरिवेक्षण निर्देशिकाहरू,
- BASEL Committee on Banking Supervision ले निर्धारण गरेका मापदण्डहरू,
- सुपरिवेक्षण सम्बन्धमा अन्तर्राष्ट्रिय रूपमा स्थापित सिद्धान्तहरू (Best Practices),
- सम्बन्धित वित्तीय संस्थाको प्रबन्धपत्र, नियमावली, साधारण सभा र सञ्चालक समितिबाट पारित निर्णय, नीति तथा निर्देशिकाहरू,
- राष्ट्रिय तथा अन्तर्राष्ट्रिय लेखामान।

१. नियमन व्यवस्था

आर्थिक वर्ष २०६३/६४ मा यस बैङ्कबाट ईजाजतप्राप्त विकास बैङ्क, वित्त कम्पनी, लघुवित्त विकास बैङ्क र सीमित बैंकिंग कारोवार गर्ने सहकारी संस्थाहरूका लागि लागू गरिएको नियमन व्यवस्था देहाय बमोजिम रहेको छ ।

क्र.सं.	प्रमुख नियमन व्यवस्थाहरू	विकास बैङ्क	वित्त कम्पनी	लघुवित्त विकास बैङ्क	सहकारी संस्था
१.	न्यूनतम प्राथमिक पूँजी (जोखिम भारत सम्पत्तिको आधारमा % मा)	५.५	५.५	४.०	५.०
२.	न्यूनतम पूँजीकोष (जोखिम भारत सम्पत्तिको आधारमा % मा)	११.०	११.०	८.०	१०.०
३.	वित्तीय स्रोत सङ्कलन सीमा (प्राथमिक पूँजीको गुणा)	२०.०	१५.०	३०.०	१०.०
४.	न्यूनतम अनिवार्य नगद मौज्जात (कूल निक्षेपको % मा)				
	- चल्ती खाता सञ्चालन नगरेमा	२.०	२.०	०.५	०.५
	- चल्ती खाता सञ्चालन गरेमा	५.०	५.०	-	-
५.	न्यूनतम तरल सम्पत्ति (कूल निक्षेप दायित्वको % मा)	-	-	२.५	७.०
६.	कर्जा सापटको वर्गीकरण र नोक्सानी व्यवस्था (% मा)				
	- असल (कर्जाको साँवाले भाखा ननाघेको वा तीन महिनासम्मले भाखा नाघेको)	१.०	१.०	१.०	१.०
	- पुनरतालिकीकरण/ पुनर्संरचना (कर्जाको साँवा भुक्तानी गर्ने अवधि बढाइएको/कर्जाको प्रकृति वा शर्तमा परिवर्तन गर्ने बन्देजहरू थपघट गरेको)	१२.५	१२.५	१२.५	१२.५
	- कमसल (कर्जाको साँवाले तीन महिनाभन्दा बढी छ महिनासम्मले भाखा नाघेको)	२५.०	२५.०	२५.०	२५.०
	- शंकास्पद (कर्जाको साँवाले छ महिनाभन्दा बढी एक वर्षसम्मले भाखा नाघेको)	५०.०	५०.०	५०.०	५०.०
	- खराब (कर्जाको साँवाले एक वर्षभन्दा बढीले भाखा नाघेको)	१००.०	१००.०	१००.०	१००.०
	- व्यक्तिगत/संस्थागत जमानीमा मात्र प्रवाहित कर्जा सम्बन्धित वर्गीकरण अनुसारको व्यवस्थामा थप	२०	२०	२०	२०
७.	प्रतिग्राहक कर्जा सीमा (प्राथमिक पूँजीको आधारमा)				
	- कोषमा आधारित (% मा)	२५.०	२५.०	-	५.०
	- कर्जा सीमा (% मा)	-	-	-	२०.०
	- गैरकोषमा आधारित (% मा)	५०.०	५०.०	-	-
	लघुकर्जा कारोवारतर्फ:				
	- प्रतिव्यक्ति लघुकर्जा (रु. हजारमा)	-	-	४०	-
	- प्रति लघुउद्यम (रु. हजारमा)	-	-	१,००	-
८.	लगानी सीमा (प्राथमिक पूँजीको % मा)				
	- कुनै एक सङ्गठित संस्थाको शेयर, डिवेञ्चरमा	१०.०	१०.०	१०.०	५*
	- सबै सङ्गठित संस्थाको शेयर डिवेञ्चरमा	३०.०	३०.०	३०.०	१५*
	- वित्तीय स्वार्थ रहेका सङ्गठित संस्थाको शेयर डिवेञ्चरमा	२०.०	२०.०	२०.०	-

* शेयरपूँजीको ।

२. वित्तीय परिसूचकहरू

(रु. करोडमा)

क्र.सं	शीर्षक	२०६१/६२	२०६२/६३	२०६३/६४
१.	कूल गार्हस्थ उत्पादन (प्रचलित मूल्यमा)	५,८९,४१	६,४६,४७	७,१९,४७
२.	कूल निक्षेप	२,८२,२१	३,११,१८	३,८९,९६
	(क) वाणिज्य बैङ्क	२,५१,०१	२,९०,५६	३,३६,७९
	(ख) वित्तीय संस्था	३१,२०	४०,६२	५३,१७
३.	कूल कर्जा	१,९०,६८	२,१९,५४	२,८९,६२
	(क) वाणिज्य बैङ्क	१,५९,३२	१,७६,५८	२,३१,८४
	(ख) वित्तीय संस्था	३१,३६	४२,९६	५७,७८
४.	कूल निक्षेप/गार्हस्थ उत्पादन (% मा)	४८.३९	४८.१३	५४.२०
५.	कूल कर्जा/गार्हस्थ उत्पादन (% मा)	३२.३५	३३.९६	४०.२५
६.	कूल निक्षेपमा वाणिज्य बैङ्कको अंश (% मा)	८८.९४	९३.३७	८६.३७
७.	कूल निक्षेपमा वित्तीय संस्थाको अंश (% मा)	११.०६	६.६३	१३.६३
८.	कूल कर्जामा वाणिज्य बैङ्कको अंश (% मा)	८३.५५	८०.४३	८०.०५
९.	कूल कर्जामा वित्तीय संस्थाको अंश (% मा)	१६.४५	१९.५७	१९.९५
१०.	कूल निक्षेपको बृद्धिदर (% मा)	-	१०.२७	२५.३२
	वाणिज्य बैङ्कको निक्षेपको बृद्धिदर (% मा)	-	१५.७६	१५.९१
	वित्तीय संस्थाको निक्षेपको बृद्धिदर (% मा)	-	३०.१९	३०.९०
११.	कूल कर्जाको बृद्धिदर (% मा)	-	१५.१४	३१.९२
	वाणिज्य बैङ्कको कर्जाको बृद्धिदर (% मा)	-	१०.८३	३१.२९
	वित्तीय संस्था कर्जाको बृद्धिदर (% मा)	-	३६.९९	३४.५०

स्रोत: (१) आर्थिक सर्वेक्षण, २०६३/६४ (नेपाल सरकार, अर्थ मन्त्रालय) ।

(२) Nepal Rastra Bank, Quarterly Economic Bulletin, Mid-July 2007, Volume 41, No. 4.

आर्थिक वर्ष २०६२/६३ मा वित्तीय क्षेत्रको निक्षेप बृद्धिदर १०.२७ प्रतिशत रहेकोमा आर्थिक वर्ष २०६३/६४ मा सो बृद्धिदर २५.३२ प्रतिशत रहेको छ । उक्त आर्थिक वर्षहरूमा वाणिज्य बैङ्कहरूको निक्षेप बृद्धिदर क्रमशः १५.७६ प्रतिशत र १५.९१ प्रतिशत रहेको छ भने वित्तीय संस्थाहरूको निक्षेप बृद्धिदर पनि क्रमशः ३०.१९ प्रतिशत र ३०.९० प्रतिशत रहेको छ । त्यसैगरी, कूल निक्षेपको संरचनामा वाणिज्य बैङ्कहरूको अंश क्रमशः ९३.३७ प्रतिशत र ८६.३७ प्रतिशत रहेको छ भने वित्तीय संस्थाको अंश क्रमशः ६.६१ प्रतिशत र १३.६३ प्रतिशत रहेको छ ।

त्यस्तै, आर्थिक वर्ष २०६२/६३ मा वित्तीय क्षेत्रको कर्जा बृद्धिदर १५.१४ प्रतिशत रहेकोमा आर्थिक वर्ष २०६३/६४ मा सो बृद्धिदर ३१.९२ प्रतिशत रहेको छ । उक्त आर्थिक वर्षहरूमा वाणिज्य बैङ्कहरूको कर्जा बृद्धिदर क्रमशः १०.८३ प्रतिशत र ३१.२९ प्रतिशत रहेको छ भने वित्तीय संस्थाहरूको कर्जा बृद्धिदर पनि क्रमशः ३६.९९ प्रतिशत र ३४.५० प्रतिशत रहेको देखिन्छ । त्यस्तै, कूल कर्जाको संरचनामा वाणिज्य बैङ्कहरूको अंश क्रमशः ८०.४३ प्रतिशत र ८०.०५ प्रतिशत रहेको छ भने वित्तीय संस्थाहरूको अंश क्रमशः १९.५७ प्रतिशत र १९.९५ प्रतिशत रहेको छ ।

बैङ्क तथा वित्तीय संस्थाहरूको संख्यात्मक बृद्धि हुँदै गएको कारणले कूल निक्षेप परिचालन तथा कर्जा प्रवाहमा उल्लेखनीय रूपमा अभिवृद्धि हुँदै गएको देखिन्छ ।

३. वित्तीय संस्थाहरूको संख्या

२०६४ आषाढ मसान्तमा वित्तीय संस्थाहरूको संख्या देहाय बमोजिम रहेको छ ।

क्र.सं.	संस्थाको नाम	२०६१।६२	२०६२।६३	२०६३।६४
१.	कूल वित्तीय संस्था	१६४	१७६	१८८
	(क) विकास बैङ्क	२६	२९	३८
	(ख) वित्त कम्पनी	६०	७०	७४
	(ग) लघुवित्त विकास बैङ्क	११	११	१२
	(घ) सहकारी संस्था	२०	१९	१७
	(ङ) गैरसरकारी संस्था	४७	४७	४७
२.	वृद्धि (% मा)	१०.०६	७.३२	६.८२

४. समग्र वित्तीय स्थिति

४.१ पूँजीकोष

२०६४ आषाढ मसान्तमा विकास बैङ्क, वित्त कम्पनी र लघुवित्त विकास बैङ्कहरूको पूँजीकोषको स्थिति देहाय बमोजिम रहेको छ ।

(रु. करोडमा)

क्र.सं.	विवरण	विकास बैङ्क	वित्त कम्पनी	लघुवित्त विकास बैङ्क	सहकारी संस्था
१.	चुक्ता पूँजी	२,८९	४,०५	८०	२५
२.	प्राथमिक पूँजी	१,०८	४,८५	८६	२९
३.	पूँजीकोष	१,२२	५,३८	९४	३१
४.	प्राथमिक पूँजी (% मा)	६.०१	११.५७	९.६५	१०.३७
५.	पूँजीकोष (% मा)	६.७४	१२.८३	१०.५१	११.०६

२०६४ आषाढमा विकास बैङ्क, वित्त कम्पनी, लघुवित्त विकास बैङ्क तथा सहकारी संस्थाको प्राथमिक पूँजी क्रमशः रु.१,०८ करोड, रु.४,८५ करोड, रु.८६ करोड र रु.२९ करोड र पूँजीकोष क्रमशः रु.१,२२ करोड, रु.५,३८ करोड, रु.९४ करोड र रु.३१ करोड रहेको छ । त्यसैगरी विकास बैङ्क, वित्त कम्पनी, लघुवित्त विकास बैङ्क र सहकारी संस्थाको प्राथमिक पूँजी अनुपात क्रमशः ६.०१, ११.५७, ९.६५ र १०.३७ तथा पूँजीकोष अनुपात क्रमशः ६.७४, १२.८३, १०.५१ र ११.०६ कायम भएको देखिन्छ ।

४.२ निक्षेप परिचालन र कर्जा लगानी**

२०६४ आषाढ मसान्तमा विकास बैङ्क, वित्त कम्पनी, लघुवित्त विकास बैङ्क र सहकारी संस्थाहरुले गरेको निक्षेप परिचालन तथा कर्जा प्रवाहको स्थिति देहाय बमोजिम रहेको छ।

(रु. करोडमा)

संस्थाहरु	निक्षेप			कर्जा		
	२०६१/६२	२०६२/६३	२०६३/६४	२०६१/६२	२०६२/६३	२०६३/६४
(क) विकास बैङ्क	६,३३	१०,०३	१५,१५	५,२७	९,७०	१५,००
(ख) वित्त कम्पनी	२२,३३	२७,५५	३४,३१	२१,०८	२७,१३	३५,१५
(ग) लघुवित्त विकास बैङ्क	७५	९२	१,१०	३,५२	४,३७	५,८७
(घ) सहकारी संस्था	१,७९	२,१२	२,६१	१,४९	१,७६	२,२३
जम्मा	३१,२०	४०,६२	५३,१७	३१,३६	४२,९६	५८,२५

कर्जा निक्षेप अनुपात

आ.व. २०६१/६२ देखि २०६३/६४ सम्मको वित्तीय संस्थाहरुको कर्जा निक्षेप अनुपात निम्नानुसार रहेको छ।

कर्जा निक्षेप अनुपात (प्रतिशत)	२०६१/६२	२०६२/६३	२०६३/६४
(क) विकास बैङ्क	८३.२५	९६.७१	९९.०४
(ख) वित्त कम्पनी	९४.४०	९८.४८	१०१.०६
(ग) लघुवित्त विकास बैङ्क	४७०	४७५.००	५३१.९१
(घ) सहकारी संस्था	८३.०६	८२.९५	८५.६०

२०६२ आषाढ, २०६३ आषाढ र २०६४ आषाढमा विकास बैङ्कको कर्जा निक्षेप अनुपात क्रमशः ८३.२५ प्रतिशत, ९६.७१ प्रतिशत र ९९.०४ प्रतिशत रहेको छ भने वित्त कम्पनीहरुको कर्जा निक्षेप अनुपात क्रमशः ९४.४० प्रतिशत, ९८.४८ प्रतिशत र १०१.०६ प्रतिशत रहेको देखिन्छ। त्यसैगरी सो अवधिमा लघुवित्त विकास बैङ्कको कर्जा निक्षेप अनुपात क्रमशः ४७० प्रतिशत, ४७५ प्रतिशत र ५३१.९१ प्रतिशत रहेको छ भने सहकारी संस्थाहरुले सो अवधिमा ८३.०६ प्रतिशत, ८२.९५ प्रतिशत र ८५.६० प्रतिशत कर्जा निक्षेप अनुपात कायम गरेको देखिन्छ।

४.३ कर्जाको गुणस्तर

२०६४ आषाढ मसान्तमा वित्तीय संस्थाहरुको कर्जाको गुणस्तर देहाय बमोजिम रहेको छ।

(रु. करोड)

क्र.सं	विवरण	विकास बैङ्क	वित्त कम्पनी	लघुवित्त विकास बैङ्क	सहकारी संस्था	जम्मा
१.	कूल कर्जा	१५,००	३४,६८	५,८७	२,२३	५७,७८
२.	कूल कर्जा (% मा)	२५.९६	६०.०२	१०.१५	३.८६	१००.००
३.	सक्रिय कर्जा	१३,००	३३,०७	५,५३	१,९५	५३,५५
४.	निष्क्रिय कर्जा	२,००	१,६१	३४	२८	४,२३
५.	सक्रिय कर्जा (% मा)	८६.६८	९५.३५	९४.२५	८७.१०	९२.६७
६.	निष्क्रिय कर्जा (% मा)	१३.३२	४.६५	५.७५	१२.९०	७.३३

** गैरसरकारी संस्थाको तथ्याङ्क समावेश नभएको।

२०६४ आषाढमा विकास बैङ्क, वित्त कम्पनी, लघुवित्त विकास बैङ्क र सहकारी संस्थाको कूल कर्जामा निष्क्रिय कर्जाको अनुपात क्रमशः १३.३२, ४.६५, ५.७५ र १२.९० प्रतिशत रहेको देखिन्छ। कूल कर्जामध्ये वित्त कम्पनीको अंश ६०.०२ प्रतिशत छ भने विकास बैङ्क, लघुवित्त विकास बैङ्क तथा सहकारी संस्थाको अंश क्रमशः २५.९६, १०.१५ र ३.८६ प्रतिशत रहेको छ। वित्तीय संस्थाहरुको कूल कर्जामध्ये निष्क्रिय कर्जा ७.३३ प्रतिशत (अर्थात् रु.४,२३ करोड) रहेको छ।

४.४ तरल सम्पत्ति

२०६४ आषाढसम्ममा विकास बैङ्क, वित्त कम्पनी, लघुवित्त विकास बैङ्क र सहकारी संस्थाको तरल सम्पत्ति देहाय बमोजिम रहेको छ।

(रु. करोडमा)

क्र.सं.	विवरण	२०६२ आषाढ	२०६३ आषाढ	२०६४ आषाढ
१.	विकास बैङ्क	१,६२	२,५३	३,६९
२.	वित्त कम्पनी	५,९६	६,८६	८,४५
३.	लघुवित्त विकास बैङ्क	८२	१,८३	१,०७
४.	सहकारी संस्था	४६	५३	६४
५	कूल तरल सम्पत्ति	८,८६	११,७५	१३,८५

२०६४ आषाढमा विकास बैङ्क, वित्त कम्पनी, लघुवित्त विकास बैङ्क र सहकारी संस्थाको तरल सम्पत्ति क्रमशः रु.३,६९ करोड, रु.८,४५ करोड, रु.१,०७ करोड र रु.६४ करोड गरी कूल रु.१३,८५ करोड रहेको देखिन्छ। २०६२ आषाढ र २०६३ आषाढमा यस्तो सम्पत्ति क्रमशः रु. ८,८६ करोड र रु.११,७५ करोड रहेको थियो। यस प्रकार २०६३ आषाढको तुलनामा २०६४ आषाढमा कूल तरल सम्पत्ति १७.७९ प्रतिशतले बृद्धि भएको देखिन्छ।

४.५ कूल सम्पत्ति

२०६४ आषाढ मसान्तमा विकास बैङ्क, वित्त कम्पनी, लघुवित्त विकास बैङ्क र सहकारी संस्थाको कूल सम्पत्ति देहाय बमोजिम रहेको छ।

(रु. करोडमा)

क्र.सं.	विवरण	२०६२ आषाढ	२०६३ आषाढ	२०६४ आषाढ
१.	विकास बैङ्क	८,१५	१५,५८	१९,२०
२.	वित्त कम्पनी	३०,१३	३७,८६	४६,५०
३.	लघुवित्त विकास बैङ्क	६,१८	७,८२	९,६०
४.	सहकारी संस्था	२,५०	२,९४	३,४०
५.	कूल सम्पत्ति	४६,९६	६४,२०	७८,७०

२०६४ आषाढमा विकास बैङ्क, वित्त कम्पनी, लघुवित्त विकास बैङ्क र सहकारी संस्थाको कूल सम्पत्ति क्रमशः रु.१९,२० करोड, रु.४६,५० करोड, रु.९,६० करोड र ३,४० करोड गरी कूल रु.७८,७० करोड रहेको देखिन्छ। कूल सम्पत्तिलाई अघिल्ला आर्थिक वर्षहरुसंग तुलना गर्दा २०६३ आषाढमा ३६.७५ प्रतिशतले र आर्थिक वर्ष २०६४ आषाढमा २२.५८ प्रतिशतले बृद्धि भएको

देखिन्छ । कूल सम्पत्तिमा बढोत्तरी हुनुमा वित्तीय संस्थाहरुको संख्यात्मक वृद्धि हुनु प्रमुख कारण रहेको देखिन्छ ।

४.६ गैरबैंकिङ्ग सम्पत्ति

२०६४ आषाढ मसान्तमा विकास बैङ्क, वित्त कम्पनी, लघुवित्त विकास बैङ्क र सहकारी संस्थाको गैरबैंकिङ्ग सम्पत्ति देहाय बमोजिम रहेको छ ।

(रु. करोडमा)

क्र.सं.	विवरण	२०६२ आषाढ	२०६३ आषाढ	२०६४ आषाढ
१.	विकास बैङ्क	३१	१४	२९
२.	वित्त कम्पनी	४८	४४	३५
३.	लघुवित्त विकास बैङ्क	-	-	-
४.	सहकारी संस्था	८	७	७
५.	कूल सम्पत्ति	८७	६५	७१

२०६४ आषाढमा विकास बैङ्क, वित्त कम्पनी र सहकारी संस्थाको गैरबैंकिङ्ग सम्पत्ति क्रमशः रु.२९ करोड, रु.३५ करोड र ७ करोड गरी कूल रु.७१ करोड रहेको देखिन्छ । गैरबैंकिङ्ग सम्पत्तिलाई अधिल्लो आर्थिक वर्षसंग तुलना गर्दा २०६३ आषाढमा २५.६६ प्रतिशतले ह्रास भएको देखिन्छ, भने २०६४ आषाढमा १०.९८ प्रतिशतले वृद्धि भएको देखिन्छ ।

४.७ ब्याज आम्दानी तथा ब्याज खर्च

२०६४ आषाढमा विकास बैङ्क, वित्त कम्पनी र लघुवित्त विकास बैङ्कको ब्याज आम्दानी तथा ब्याज खर्चको स्थिति देहाय बमोजिम रहेको छ ।

(रु. करोडमा)

क्र.सं.	विवरण	आर्थिक वर्ष २०६३/०६४		
		ब्याज आम्दानी	ब्याज खर्च	खूद ब्याज आय
१.	विकास बैङ्क	१,४५	८५	६०
२.	वित्त कम्पनी	४,४१	२,५६	१,८५
३.	लघुवित्त विकास बैङ्क	८९	३८	५१

आर्थिक वर्ष २०६३/६४ मा विकास बैङ्क, वित्त कम्पनी र लघुवित्त विकास बैङ्कको ब्याज आम्दानी क्रमशः १,४५ करोड, रु.४,४१ करोड र रु.८९ करोड रहेको छ भने ब्याज खर्च क्रमशः रु.८५ करोड, रु.२,५६ करोड र रु.३८ करोड रहेको छ । यस प्रकार सो वर्ष ती वित्तीय संस्थाहरुले क्रमशः रु.६० करोड, रु. १,८५ करोड र रु. ५१ करोड खूद ब्याज आर्जन गरेका छन् ।

वित्तीय संस्थाहरु (विकास बैङ्क, वित्त कम्पनी, लघुवित्त विकास बैङ्क र सहकारी संस्था) को आर्थिक वर्ष २०६३/६४ को प्रमुख वित्तीय परिसूचकहरु अनुसूची २ मा दिइएको छ ।

खण्ड (ख)
स्थलगत निरीक्षण

खण्ड (ख) स्थलगत निरीक्षण

वित्तीय संस्थाहरूको समग्र वित्तीय स्थिति लगायत वित्तीय संस्थाहरूबाट प्रचलित कानून, नीति तथा यस बैंकबाट समय समयमा जारी गरिएका निर्देशनहरूको पालना स्थितिको सम्बन्धमा स्थलगत निरीक्षणबाट मूल्याङ्कन गरिन्छ । सामान्यतया जोखिमको आधारमा गरिने स्थलगत निरीक्षणको लागि आवश्यक पूर्वाधार तथा कागजातहरू तयार गर्न सम्बन्धित वित्तीय संस्थालाई स्थलगत निरीक्षणमा जाने मितिको सामान्यतया १५ दिन अगावै सूचना गरिन्छ । स्थलगत निरीक्षण अन्तर्गत छनौटको आधारमा संस्थाका शाखाहरू, संस्थाले लगानी गरेका परियोजनाहरू समेत निरीक्षण गरिन्छ । स्थलगत निरीक्षण समष्टिगत स्वरूपको हुने भएकोले CAMELS Rating (लघुवित्त संस्थाको बाहेक) समेतको आधारमा वित्तीय संस्थाको मूल्याङ्कन गरिन्छ । वित्तीय संस्थाहरूको कामकारवाहीबाट निक्षेपकर्ता एवं लगानीकर्ताहरूको हित संरक्षण भए नभएको सुनिश्चित गर्न स्थलगत निरीक्षणले विस्तृत जानकारी प्रदान गर्दछ । सामान्यतया जोखिममा आधारित भई प्रत्येक वित्तीय संस्थाको दुई वर्षको अन्तरालमा निरीक्षण गरिन्छ ।

वार्षिक कार्य योजनामा उल्लेखित र समष्टिगत स्थलगत निरीक्षण सम्पन्न गरिएका वित्तीय संस्थाहरू तथा प्रमुख कैफियतहरू

आर्थिक वर्ष २०६३/६४ मा विकास बैङ्क १५, वित्त कम्पनी २३, सहकारी संस्था ४ तथा गैरसरकारी संस्था ४ समेत गरी जम्मा ४६ वित्तीय संस्थाहरूको स्थलगत निरीक्षण गर्ने लक्ष्य राखिएकोमा विकास बैङ्क १३, वित्त कम्पनी २३, लघुवित्त विकास बैङ्क २, सहकारी संस्था ५ र गैरसरकारी संस्था ३ गरी कूल ४६ वित्तीय संस्थाहरूको स्थलगत निरीक्षण कार्य सम्पन्न गरिएको छ ।

१. विकास बैङ्क ('ख' वर्गका वित्तीय संस्था)

आर्थिक वर्ष २०६३/६४ मा देहाय बमोजिमका १३ संस्थाहरूको समष्टिगत स्थलगत निरीक्षण सम्पन्न गरिएको छ ।

प्रथम त्रयमास	द्वितीय त्रयमास	तृतीय त्रयमास	चतुर्थ त्रयमास
१. सहयोगी विकास बैङ्क	३. मालिका विकास बैङ्क	६. विराटलक्ष्मी विकास बैङ्क	८. नेपाल औद्योगिक विकास निगम
२. नेपाल विकास बैङ्क	४. सुभेच्छा विकास बैङ्क	७. डेभलपमेन्ट क्रेडिट बैङ्क	९. इन्फ्रास्ट्रक्चर डेभलपमेन्ट बैङ्क
	५. युनाइटेड विकास बैङ्क		१०. नारायणी औद्योगिक विकास बैङ्क
			११. अन्नपूर्ण विकास बैङ्क
			१२. कर्णाली विकास बैङ्क
			१३. पशुपति विकास बैङ्क

उपर्युक्त विकास बैङ्कहरूको स्थलगत निरीक्षणबाट देखिएका प्रमुख कैफियतहरू देहाय बमोजिम रहेका छन् ।

१.१ सहयोगी विकास बैङ्क, जनकपुर, धनुषा

(मिति २०६३/४/२८ गतेदेखि मिति २०६३/५/४ सम्म)

- स्थिर सम्पत्तिको अभिलेख व्यवस्थित रूपमा नराखिएको ।
- खर्च नीति, लेखा नीति, ङ्हासकङ्हा नीति तर्जुमा नगरेको ।
- संस्थाको ढुकुटी सुरक्षित नरहेको ।
- कर्मचारी बीमाको व्यवस्था नगरेको ।

५. वार्षिक बजेट तर्जुमा नगरेको ।
६. विना उद्देश्य चालु पूँजी कर्जा प्रवाह भएको ।
७. ऋणीको आयस्रोत प्रमाणित कागजात लिने नगरेको ।
८. कर्जा फाइलहरू व्यवस्थितरूपले नराखिएको ।
९. सञ्चालक समितिको अग्रिम स्वीकृति विना प्रमुख कार्यकारी अधिकृत तथा कर्जा समितिले तोकिएको सीमाभन्दा बढी कर्जा प्रवाह गरेको ।
१०. शीर्षक अनुसार कर्जा प्रवाह नगरेको ।
११. ऋण कमिटिको निर्णय तथा धितोको मूल्याङ्कनमा केरमेट र टिपेक्स प्रयोग गर्ने गरेको ।
१२. एउटै ऋणीलाई एउटै शीर्षक अन्तर्गत विभिन्न मितिमा प्रवाहित कर्जालाई छुट्टाछुट्टै कर्जा नं. कायम गरेको ।
१३. बैंक कर्मचारीहरूबाट गराइने धितो मूल्याङ्कनका आधारहरू स्पष्ट नभएको ।
१४. जग्गा विकास उद्देश्यको लागि प्रवाहित कर्जाहरूको फाइलमा परियोजनासँग सम्बन्धित कागजात संलग्न नरहेको । साथै, सो कर्जा संस्थागत ऋणीलाई मात्र प्रवाह गर्नुपर्नेमा व्यक्तिगत तवरमा प्रवाह हुने गरेको ।

१.२ नेपाल विकास बैङ्क, काठमाडौं

(मिति २०६३।४।२८ देखि २०६३।५।१५ सम्म)

१. प्राथमिक पुँजी, पुँजीकोष र नेटवर्थ ऋणात्मक रहेको ।
२. कर्जा नीति निर्देशिका प्रभावकारी नभएको ।
३. गैरबैंकिङ्ग सम्पत्ति विक्री नहुँदै सण्ड्रिडेटर्स खातामा देखाई कर्जा नोक्सानी व्यवस्था कम गर्न खोजेको ।
४. प्रबन्ध निर्देशकको योग्यता पुष्टि नभएको ।
५. आर्थिक वर्ष २०६१।६२ को वित्तीय विवरण तथा संशोधित पूँजीयोजना स्वीकृत गर्दा दिइएका निर्देशनहरू पालना नगरेको ।
६. कार्यकारी समितिको बैठकमा सम्पूर्ण सञ्चालकहरू आमन्त्रित हुने गरेको ।
७. ह्याम्स हस्पिटलमा गरेको लगानीको शेयर प्रमाणपत्र उपलब्ध नभएको ।
८. प्रतिग्राहक कर्जा सीमा उल्लंघन हुने गरी गोरखा हाइड्रोपावरमा रु.८ करोड ६० लाख कर्जा प्रवाह गरेको ।
९. आन्तरिक लेखापरीक्षणले औल्याएका कमी कमजोरीहरू सुधार नभएको ।
१०. Data Backup सुरक्षित नगरेको ।
११. संस्थाको खर्च प्रणाली र आन्तरिक नियन्त्रण अत्यन्त कमजोर भएको ।
१२. निर्देशन विपरित होलील्याण्ड इन्टरनेशनल स्कूललाई प्रवाहित कर्जाको सम्पूर्ण रकम गैरबैंकिङ्ग सम्पत्तिबाट सण्ड्रिडेटर्समा सारिएको ।
१३. कूल सम्पत्तिको ४२ प्रतिशत गैरआयमूलक सम्पत्तिको रूपमा रहेको ।
१४. ऋणीहरू होटल मनांग र सिने साउण्डले रु.१,२२,९४,१२५।- नेपाल सहकारी संस्थामा जम्मा गरेको रकम संस्थामा प्राप्त नभएको ।
१५. निक्षेप एकाग्रता जोखिम अत्यधिक रहेको ।

१.३ मालिका विकास बैङ्क, धनगढी, कैलाली

(मिति २०६३।६।२४ देखि २०६३।६।३१ सम्म)

१. सर्वसाधारणलाई शेयर विक्री नगरेको ।
२. सञ्चालक समितिले पूँजी तथा व्यवसाय योजना आवधिक रुपमा समीक्षा नगरेको ।
३. गैरबैंकिङ्ग सम्पत्ति ऋणी आफैले सकार गर्दा प्राप्त रकम गैरबैंकिङ्ग सम्पत्तिबाट घटाएको ।
४. सञ्चालक समितिले तोकेको कर्जा सीमाभन्दा बढी हुने गरी ऋणी श्री हिमालय रिट्रेड एण्ड टायर्स, धनगढी-४ लाई कर्जा प्रवाह गरेको ।
५. National Academy of Science and Technology (NAST) धनगढी, कैलालीलाई विभिन्न मितिमा परियोजना कर्जा स्वीकृत नगरी, तमसुक नै नगरी कर्जा प्रवाह गरिएको र कर्जा पुनर्तालिकीकरण गर्दा १२.५ प्रतिशत कर्जा नोक्सानी व्यवस्था नगरेको ।
६. तेस्रो पशु विकास आयोजना अन्तरगत प्रवाहित कर्जाहरु असुलउपर गर्न प्रभावकारी कदम नचालेको ।
७. मुद्दती रसिद धितोमा प्रवाहित व्यक्तिगत तथा संस्थागत कर्जाहरुमा दस्तखत नमूना रुजु नगरी कर्जा प्रवाह गर्नुका साथै संस्थागत कर्जा प्रवाह गर्दा सम्बन्धित संस्थाको सञ्चालक समितिको निर्णय तथा अख्तियारी नलिएको ।
८. लगानी सम्बन्धी नीति निर्देशिकाको पूर्णरुपमा पालना नगरेको ।
९. स्थिर सम्पत्तिको खरीद प्रक्रिया तथा भौतिक परीक्षण निर्देशिका नबनाएको ।
१०. संस्थाको उच्च व्यवस्थापनमा Successor Plan नभएको ।
११. सञ्चालक समितिको बैठक सम्बन्धमा प्रचलित कानूनी व्यवस्था पालना नगरेको ।
१२. वार्षिक बजेट तथा कार्यक्रम स्वीकृत नगरेको ।
१३. सञ्चालक समितिको बैठकमा संस्थाको अवस्था एवं गतिविधि र व्यवस्थापनले अख्तियार गरेको नीति सम्बन्धमा छलफल नगरेको ।
१४. ७ जना संस्थापकहरुलाई कर्जा प्रवाह गरेको ।
१५. सञ्चालक समितिको संरचना प्रचलित कानून बमोजिम नरहेको ।
१६. बैङ्क खाताहरुमा रिक्निस्लेशन नभएको ।
१७. रेमिटान्स कारोवारको रिक्निस्लेशन नगरेको ।
१८. IT Policy, MIS Policy, System Security Plan तर्जुमा नगरेको ।
१९. महेन्द्रनगर र टीकापुर शाखा कार्यालयहरुको IT Software र मुख्य शाखा कार्यालय धनगढीको IT Software फरक रहेकोले वित्तीय विवरणहरुमा एकरूपता नदेखिएको ।

१.४ सुभेच्छा विकास बैङ्क, नारायणगढ, चितवन

(मिति २०६३।६।२४ देखि २०६३।६।३१ सम्म)

१. सर्वसाधारणलाई शेयर निष्काशन नगरेको ।
२. निर्देशन अनुरूप कर्जा नोक्सानी व्यवस्था कायम नगरेको ।
३. प्रतिग्राहक सीमा नाघ्ने गरी कर्जा प्रवाह गरेको ।
४. विनियमावली विपरित अध्यक्ष, कार्यकारी निर्देशक तथा सञ्चालकहरुलाई विभिन्न सुविधाहरु प्रदान गरेको ।
५. सञ्चालकहरुको अनुभव, योग्यता तथा संलग्न फर्म तथा कम्पनी सहितको विस्तृत लगत नराखेको ।
६. कोष व्यवस्थापन, आन्तरिक लेखापरीक्षण तथा लेखा नीति र System and Security Manual

तर्जुमा नभएको ।

७. सञ्चालक समितिको बैठकमा उपस्थित सम्पूर्ण सञ्चालकहरुले निर्णयमा दस्तखत नगरेको ।
८. आपसी सम्बन्ध भएका ग्राहकहरुको अभिलेख यस बैङ्कमा नपठाएको ।
९. धितो मुल्याङ्कन नगराई कर्जा प्रवाह गरेको ।
१०. परियोजनाको सम्भाव्यता विश्लेषण नगरी धितोको मात्र विश्लेषण गरी कर्जा प्रवाह गरेको ।
११. कर्जा प्रवाहपूर्व ऋणीको आयश्रोतको विश्लेषण गर्ने नगरेको, आयश्रोतको भरपर्दो प्रमाण लिने नगरेको ।
१२. उद्योग व्यवसायमा कर्जा प्रवाह गर्दा वित्तीय विवरण लिने नगरेको तथा व्यापार शीर्षकमा कर्जा प्रवाह गर्दा स्टकको विवरण लिने नगरेको ।
१३. कर्जासंग सम्बन्धित सुरक्षण तथा कानूनी कागजातहरु सुरक्षित नरहेको ।

१.५ युनाइटेड विकास बैङ्क, जीतपुर, बारा

(मिति २०६३।७।१३ देखि २०६३।७।२२ सम्म)

१. प्राथमिक पूँजी र पूँजीकोष ऋणात्मक भएको ।
२. निर्देशन अनुरूप कर्जा नोक्सानी ब्यवस्था कायम नगरेको ।
३. प्रक्रिया नपुऱ्याई विनाधितो ब्यक्तिगत जमानीमा कर्जा प्रवाह गरेको ।
४. धितोको अधिक मुल्यांकन गरी कर्जा प्रवाह गरेको ।
५. कर्जा लगानी गर्नु पूर्व परियोजना विश्लेषण, ऋणीको व्यवसाय तथा कारोवार अध्ययन, आयआर्जन, ऋण तिर्न सक्ने क्षमता, सुरक्षणको अवस्था सम्बन्धमा विश्लेषण नगरेको ।
६. एकै समूहका ऋणीलाई प्रतिग्राहक कर्जा सीमा नाघ्ने गरी कर्जा प्रवाह गरेको ।
७. कर्जाको Documentation पक्ष अत्यन्त कमजोर रहेको ।
८. धितो लिएका सम्पत्तिहरुको बीमा नगरिएको ।
९. सहकारी संस्थाको मुद्दती खातामा लगानी गरेको ।
१०. संस्थापक तथा सञ्चालक समितिका तत्कालिन अध्यक्ष बलराम गौतम र सञ्चालक समितिका सदस्य बुद्धिसागर चापागाईंले गोर्खा सेभिङ्ग एण्ड क्रेडिट सहकारी संस्थाको मुद्दती खातामा लगानी गरेको रकम मध्ये रु.५० लाख रोकका राख्ने शर्तमा रु.२६ लाख व्यक्तिगत तवरले कर्जा लिएको । उक्त कर्जाको साँवा तथा ब्याज भुक्तानी नगरेपछि सहकारी संस्थाले मिति २०६३।७।१६ मा साँवा तथा ब्याज कट्टा गरी बाँकी रकम मात्र संस्थालाई फिर्ता गरेको ।
११. कार्यक्षेत्र बाहिर गई कर्जा प्रवाह गरेको ।
१२. अध्यक्ष लगायत सञ्चालकहरुले संस्थाको दैनिक काम कारवाहीमा हस्तक्षेप गरेको ।
१३. नक्कली ऋणी खडा गरी कर्जा दुरुपयोग गर्ने गरेको ।
१४. सञ्चालकद्वय बुद्धिसागर चापागाईं र हरिनारायण शाहले कर्जा रकम आफै बुझेर लगेको ।
१५. वित्तीय जमानतको यथार्थ विवरण तयार नगरेको ।
१६. आर्थिक वर्ष २०६०।६१ र २०६१।६२ मा साधारण जगेडा कोषमा रकम जम्मा नगरेको ।
१७. संस्थाको नियमावली, आर्थिक प्रशासन विनियमावली विपरित संस्थापक, सञ्चालक र कर्मचारीहरुले आर्थिक सुविधा लिई संस्थालाई हानी नोक्सानी पुऱ्याएको ।
१८. कार्यालयका कागजपत्रहरु अध्यक्ष तथा सञ्चालकहरुले आफ्नो निवासमा राख्ने गरेको ।
१९. स्थिर सम्पत्ति सञ्चालक तथा कर्मचारीहरुको व्यक्तिगत प्रयोजनमा उपयोग गरी दुरुपयोग गरेको ।
२०. सञ्चालक परिवर्तन भएको जानकारी नगराएको ।
२१. कर्मचारी विनियमावली विपरित कर्मचारी भर्ना गर्न अध्यक्षले कार्यकारी निर्देशकलाई पत्र लेखी

- नियुक्ती दिन निर्देशन दिएको ।
२२. संस्थाको आवश्यकताभन्दा बढी सञ्चालक समितिको बैठक बस्ने गरेको ।
 २३. यस बैङ्कको स्वीकृति विना कलैयामा शाखा कार्यालय खोली कारोवार सञ्चालन गरेको ।
 २४. पूँजी योजना, सम्पत्ति दायित्व व्यवस्थापन, लगानी, शाखा विस्तार योजना, निक्षेप संकलन सम्बन्धमा उपयुक्त नीति, रणनीति वा कार्यनीति तर्जुमा नगरेको ।
 २५. सञ्चालकहरुको व्यक्तिगत विवरण जानकारी नगराएको ।
 २६. संस्थामा सवारी साधन नरहेतापनि ड्राईभर तथा गाडीको ईन्धन तथा मर्मत सम्भार वापत खर्च गर्ने गरेको ।
 २७. वीमाको सीमाभन्दा नगद काउन्टर तथा ढुकुटीमा बढी नगद मौज्जात राखेको ।
 २८. स्थलगत निरीक्षण गर्दा परियोजना नै नरहेको ऋणी श्री बोलबम बडिबिल्डर्स, नारायणगढ, चितवनलाई कालोसूचीमा समावेश नगरेको ।
 २९. विगत २ वर्ष भन्दा बढी अवधिदेखि कार्यकारी प्रमुखको पद खाली रहेको । अधिकृत चतुर्थ तहको कर्मचारीलाई निमित्त कार्यकारी प्रमुख तोकी संचालन गरिरहेको ।
 ३०. आन्तरिक लेखापरीक्षण सम्बन्धी विस्तृत कार्यप्रणाली तयार नगरेको ।
 ३१. आर्थिक विकास परिषदका निक्षेपकर्तालाई विगतमा भुक्तानी गरेको रकम पछि उक्त संस्थाको नाममा कर्जा कायम गरेको ।
 ३२. कूल निक्षेपको ७५ प्रतिशतभन्दा बढी हुने गरी एउटै संस्थाबाट निक्षेप संकलन गरेको ।
 ३३. सम्पत्ति तथा दायित्व व्यवस्थापन उचित ढंगले गर्न नसकेको ।
 ३४. IT Policy, MIS Policy, System Security Plan तर्जुमा नगरेको ।

१.६ विराटलक्ष्मी विकास बैङ्क, विराटनगर, मोरङ्ग

(मिति २०६३।१०।७ देखि ०६३।१०।१५ सम्म)

१. आपसी सम्बन्ध भएका ग्राहकहरुको विवरण अद्यावधिक नभएको ।
२. स्थिर सम्पत्तिको भौतिक परीक्षण नगरेको ।
३. संस्थाको लगानी व्यवस्थापन गर्न छुट्टै लगानी नीति नरहेको ।
४. गैरबैकिङ्ग सम्पत्ति नीति तर्जुमा नगरेको ।
५. सञ्चालकको व्यक्तिगत विवरण अद्यावधिक नगरेको ।
६. ग्राहक पहिचान सम्बन्धी कार्यविधि तर्जुमा नगरेको ।
७. लेखापरीक्षण समितिको निर्णय पुस्तिका नराखेको ।
८. आन्तरिक लेखापरीक्षण प्रतिवेदन सन्तोषजनक नभएको ।
९. सूचना प्रविधिमा जानकारी राख्ने दक्ष तथा योग्य कर्मचारीको अभाव रहेको ।
१०. सम्पत्ति तथा दायित्व व्यवस्थापन नीति तयार नगरेको ।
११. सम्पत्ति र दायित्वको अन्तराल विश्लेषण गर्ने नगरेको ।

१.७ डेभलपमेन्ट क्रेडिट बैङ्क, काठमाडौं

(मिति २०६३।१।२२ देखि २०६३।१।२।१९ सम्म)

१. निर्देशन अनुरूप कर्जा नोक्सानी ब्यवस्था नगरेको ।
२. प्राविधिकबाट मुल्यांकन नगराई मेशिनरी तथा इक्विपमेन्टको धितोमा कर्जा प्रवाह गरेको ।
३. नोक्सानीमा रहेको संस्थालाई समेत कर्जा प्रवाह भएकोले बढी कर्जा जोखिम रहेको ।
४. ब्यक्तिगत प्रयोजन र ब्यक्तिगत लगानीमा विभिन्न ऋणीलाई टायम लोन प्रवाह गरी पछि वार्षिक रुपमा नविकरण गर्ने गरेको ।

५. निर्देशन विपरित टायम लोन र ओभरड्राफ्ट कर्जा प्रदान गरी पटक पटक नविकरण भएको ।
६. कर्जाको परियोजनाको अनुगमन नभएको तथा वित्तीय विवरण उपलब्ध हुन नसकेको ।
७. कर्जा तमसुक तथा जमानी कागजात रितपूर्वक नभएको ।
८. चालु पूँजी कर्जाको विवरण नियमित समय अन्तरालमा लिने नगरेको ।
९. संस्थापकलाई कर्जा प्रवाह गरेको ।
१०. सञ्चालकहरूको व्यक्तिगत विवरण नपठाएको ।

१.८ नेपाल औद्योगिक विकास निगम, काठमाडौं

(मिति २०६३।१।२२ देखि २०६४।१।१७ सम्म)

१. प्राथमिक पूँजी तथा पूँजीकोष ऋणात्मक भएको ।
२. निर्देशन अनुरूप कर्जा नोक्सानी व्यवस्था नगरेको ।
३. चार्टर्ड एकाउण्टटेण्ट श्री किशोर बास्कोटाको छानविन प्रतिवेदन कार्यान्वयन नभएको ।
४. मन्त्रीपरिषदको निर्देशन विपरित सञ्चालक समितिको स्वीकृति बेगर थप कर्जा प्रवाह भएको ।
५. उपयुक्त नीति नियमको तर्जुमा नगरी कर्जा पुनर्तालिकीकरण, पुनर्संरचना एवम् कर्जा अपलेखन गर्ने गरिएकोले निगमलाई ठूलो नोक्सान भएको ।
६. स्पष्ट नीतिगत व्यवस्था नगरी विभिन्न कम्पनीहरूमा लगानी गरेको ।
७. स्थिर सम्पत्तिमा नियमानुसार ह्रासकट्टी नगरेको ।
८. स्थिर सम्पत्तिको भौतिक परीक्षण नगरेको । कतिपय स्थिर सम्पत्तिहरू निकै पुरानो, काम नलाग्ने तथा उपयोगहीन अवस्थामा रहेको ।
९. केन्द्रीय तथा क्षेत्रीय कार्यालय रहेका स्थानहरूमा बाहेक अन्य स्थानहरूमा रामेछाप, धुञ्चे, भरतपुर, सुर्खेत, धनगढी, कैलाली, महेन्द्रनगरमा रहेका जग्गाहरू प्रयोजन विहिन रहेको ।
१०. वित्तीय विवरणहरू निर्धारित समयभित्र नियमितरूपमा नेपाल राष्ट्र बैङ्कमा उपलब्ध नगराएको ।
११. आन्तरिक लेखापरीक्षण निर्देशिका तयार नभएको, आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली कमजोर भएको तथा नियमितरूपमा सम्पूर्ण क्षेत्र समेट्ने गरी आन्तरिक लेखापरीक्षण नभएको ।
१२. लेखापरीक्षण समितिको गठन नभएको ।
१३. आर्थिक प्रशासन विनियमावली विपरीत अध्यक्ष/महाप्रबन्धकको मासिक STD र ISD विल भुक्तानी गरेको ।
१४. सफ्टवेयर कार्यान्वयनमा नल्याएको ।
१५. IT Policy, MIS Policy, System Security Plan तर्जुमा नगरेको ।
१६. घाटामा संचालन भइरहेको अवस्थामा सरकारलाई अग्रिम लाभांश भुक्तानी दिएको ।
१७. पुनरावेदन अदालतमा जम्मा गरेको रकम रु.९४ लाख ९६ हजारलाई प्राप्त हुनुपर्ने अन्य रकममा देखाएको । उक्त रकम कुन मुद्दा वापत जम्मा गरेको हो तथा उक्त मुद्दाको वर्तमान अवस्था स्पष्ट नभएको ।
१८. ओभरटाईम र खाजा खर्च रकम वृद्धि हुँदै गएको ।
१९. सण्डीकेडिटर्स तथा सण्डीडेबिटर्स हिसाबको विवरण निरीक्षण अवधिमा उपलब्ध नगराएको ।
२०. वार्षिक विनियोजित बजेटको सीमाभन्दा वढी खर्च गरेको ।
२१. बैङ्क खाताहरूको रिकन्सिलेसन नभएको ।
२२. डेनमार्क सरकारबाट प्राप्त प्रोजेक्ट ऋण रकमको निरीक्षण अवधिसम्म व्याज गणना गरी खर्च लेख्ने नगरेको ।

१.९ इन्फ्राष्ट्रक्चर डेभलपमेन्ट बैङ्क, बनेपा, काभ्रे

(मिति २०६४।१।३ देखि २०६४।१।२ सम्म)

१. सर्वसाधारणको लागि शेयर निष्कासन नगरेको ।
२. प्राथमिक पूँजी तथा पूँजीकोष अपर्याप्त भएको ।
३. निर्देशन बमोजिम चुक्तापूँजीको १० प्रतिशत रकम पूँजी समायोजन कोषमा जम्मा नगरेको ।
४. निर्देशन बमोजिम कर्जा नोक्सानी व्यवस्था कायम नगरेको ।
५. निक्षेप एकाग्रता सम्बन्धी जोखिम बढी रहेको ।
६. भौतिक परीक्षण गर्दा नगद मौज्जात नपुगेको ।
७. नगद व्यवस्थापन पक्ष कमजोर देखिएको ।
८. नक्कली नोट पहिचान गर्ने सम्बन्धमा कर्मचारीहरूमा दक्षता तथा तालिमको अभाव देखिएको ।
९. जग्गा खरीद, जग्गा विकास तथा प्लटिङ्ग सम्बन्धी योजना पारदर्शी नभएको ।
१०. स्थिर सम्पत्तिको भौतिक परीक्षण नगरेको ।
११. ऋणीको ग्यारेण्टी बस्ने व्यक्तिको परिचय खुल्ने कागजात नलिई कर्जा प्रवाह भएको ।
१२. विभिन्न कर्जाहरू अन्य बैङ्क तथा वित्तीय संस्थाहरूबाट Transfer भै आएको भएतापनि कर्जाको गुणस्तरका बारेमा पत्राचार नभएको ।
१३. धितो सुरक्षणमा लिइएका घरहरूको बीमा नगरेको ।
१४. जग्गाको आर्थिक एवं बजार विश्लेषण नगरी जग्गा विकास कर्जा प्रवाह भएको ।
१५. पुरानो गाडी खरीद गर्न कर्जा प्रवाह गर्दा प्राविधिकबाट मुल्याङ्कन नगराइएको ।
१६. कर्जा सदुपयोगिता निरीक्षण गर्ने नगरेको ।
१७. व्याज पूँजीकरण सम्बन्धी व्यवस्था निर्देशन बमोजिम नरहेको ।
१८. कर्जा नीतिमा धितो मुल्याङ्कन गर्ने तरिका, मुल्याङ्कनकर्ता तथा मार्जिन सम्बन्धमा स्पष्ट व्यवस्था नरहेको ।
१९. सञ्चालक तथा प्रबन्ध सञ्चालकको बैठक भत्ता तथा पारिश्रमिक नियमावलीमा नतोकिएको ।
२०. ग्राहक पहिचान सम्बन्धी मार्गदर्शन तर्जुमा नगरेको ।
२१. सञ्चालकले बहाल गरेको सात दिनभित्र यस बैङ्कलाई जानकारी नगराएको । न्यूनतम स्वीकारयोग्य आचरण पालना सम्बन्धी व्यक्तिगत फाईल तयार नगरेको ।
२२. आपसी सम्बन्ध भएका ग्राहकहरूको विवरण पेश नभएको ।
२३. २०६३ आषाढ पश्चात आन्तरिक लेखापरीक्षण नभएको ।
२४. आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली प्रभावकारी नरहेको ।
२५. लेखापरीक्षण समितिको बैठकको माइन्युट नरहेको तथा समितिको पारिश्रमिक प्रति बैठक, प्रति सदस्य तोक्नुपर्नेमा वार्षिकरूपमा एकमुष्ट दिने गरेको ।
२६. लेखापरीक्षण समितिका संयोजक, कर्जा लगानी उपसमिति र आन्तरिक लेखापरीक्षकमा समेत संलग्न रहेको ।
२७. निर्देशन विपरित सहकारीहरूलाई कर्जा प्रवाह भएको ।
२८. लेखापरीक्षण समितिले संस्थाको आर्थिक अवस्था, आन्तरिक नियन्त्रण र लेखापरीक्षणको परिणाम सम्बन्धमा विस्तृत छलफल गरी व्यवस्थापनलाई निर्देशन दिने नगरेको ।
२९. लगानी, वित्तीय जमानत तथा सूचना प्रविधि नीति तर्जुमा नगरेको ।

३०. सञ्चालन निर्देशिकामा नगद कारोबार सञ्चालन विधि, भुक्तानी तथा जम्माको तहगत अख्तियारी, विदेशी मुद्रा कारोबार सम्बन्धी अख्तियारी आदिवारे उल्लेख नभएको ।
३१. एउटै क्षेत्रमा प्रवाहित कर्जा सापट र सुविधाको सीमा प्राथमिक पूँजीको शतप्रतिशत भन्दा बढी कायम राख्ने वा नराख्ने भन्ने सम्बन्धमा सञ्चालक समितिले वार्षिक निर्णय गरी यस बैङ्कलाई जानकारी नगराएको ।
३२. संस्थाको आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली सन्तोषजनक नरहेको ।
३३. प्रबन्ध सञ्चालकका जिम्मेवारी, पदावधि तथा काम, कर्तव्य, अधिकार नतोकिएको ।
३४. वार्षिक आय-व्यय बजेट तयार गर्ने नगरेको ।
३५. सम्पत्ति दायित्व व्यवस्थापन नीति तर्जुमा नगरेको ।
३६. तरलता तथा व्याजदर जोखिम व्यवस्थापन नभएको ।

१.१० नारायणी औद्योगिक विकास बैङ्क, रत्ननगर, चितवन

(मिति २०६४।१।४ देखि २०६४।१।१३ सम्म)

१. निर्देशन बमोजिम कर्जा नोक्सानी व्यवस्था, पूँजी कोष कायम नगरेको ।
२. सूचीकृत नभएको शेयरको धितोमा कर्जा प्रवाह भएको ।
३. आफ्नो कार्यक्षेत्र भन्दा बाहिरको धितो लिई कर्जा प्रवाह गरेको ।
४. ऋणीको परियोजना विश्लेषण, संभाव्यता अध्ययन, नगद प्रवाह विश्लेषण नगरेको ।
५. धितो मूल्याङ्कनका लागि प्राविधिकहरुको सूची तयार नगरेको ।
६. शुरु कर्जा भन्दा थप गरिएको कर्जाको रकम अधिक रहेको ।
७. एउटै क्षेत्रमा प्रवाहित कर्जा सापट र सुविधाका सम्बन्धमा सीमा प्राथमिक पूँजीको शतप्रतिशत भन्दा बढी कायम राख्ने वा नराख्ने भन्ने सम्बन्धमा सञ्चालक समितिबाट अनुमोदन गराई यस बैङ्कलाई जानकारी नदिएको ।
८. संस्थापक डि.के. इन्भेष्टमेन्ट कम्पनीका अध्यक्ष श्री दिव्यकुमार श्रेष्ठ साधारण सभाबाट सर्वसाधारण शेयरधनीको तर्फबाट सञ्चालकमा नियुक्ति भई बैङ्कको सञ्चालक समितिको अध्यक्षमा निर्वाचित भएको । श्री श्रेष्ठले कम्पनीको सञ्चालक समितिको निर्णय बिना व्यक्तिगत तवरबाट आफ्नो सट्टामा श्री तीर्थराम श्रेष्ठलाई डि.के. इन्भेष्टमेन्ट कम्पनीको तर्फबाट मनोनयन गरेकोले संस्थागत सुशासनमा असर पर्ने देखिएको ।
९. सञ्चालक संलग्न रहेको सयपत्री मेडिसियन डिष्ट्रिब्यूटर्सलाई कर्जा प्रवाह गरेको ।
१०. पारिवारिक विवरण निर्देशन बमोजिम नभएको ।
११. संस्थापकको नाममा रहेको शेयर धितोमा राखी ऋण प्रवाह भएको ।
१२. संस्थापकको जग्गा खरिद गर्न निजका श्रीमानलाई पेशकी प्रदान गरेको ।
१३. महाप्रबन्धकको पद रिक्त रहेको र संस्थाको नारायणगढ शाखा र यज्ञपुरी शाखामा समेत निमित्त कार्यालय प्रमुखबाट कार्य संचालन गरेको ।
१४. आन्तरिक लेखापरीक्षण कार्य त्रैमासिक रुपमा नगरेको ।
१५. लेखापरीक्षण समितिमा दुई जनामात्र सदस्य रहेको ।
१६. स्थिर सम्पत्तिको लेखाङ्कन एवं कोडिङ नगरेको ।
१७. Bank Reconciliation Statement अर्धवार्षिक रुपमा मात्र तयार गर्ने गरेको ।
१८. प्रधान कार्यालय रहेको भवनको भाडा संभौता गर्दा मासिक रु.१२,०००/- भुक्तानी गर्ने शर्त रहेको देखिएकोमा बहाल बापत तिर्नुपर्ने कर संस्थाले नै व्यहोरेको ।
१९. सूचना प्रविधि, वित्तीय श्रोत संकलन नीति तर्जुमा नगरेको ।
२०. बि.पी. कोइराला मेमोरियल क्यान्सर हस्पिटल र सैनिक कल्याणकारी कोषबाट क्रमशः कूल

निक्षेपको २६.८८ र २५.१९ प्रतिशत निक्षेप संकलन गरेको ।

२१. तरलता सम्बन्धी जोखिम न्यूनीकरण गर्न संस्थाले आफ्नो सम्पत्ति तथा दायित्वलाई भुक्तानी अवधिको आधारमा विभिन्न समय अन्तरालमा वर्गीकरण नगरेको ।
२२. संस्थाको कूल निक्षेपमध्ये १० वटा ठूला निक्षेपकर्ताहरूको अंश ५८.६९ प्रतिशत रहेकोले निक्षेप एकाग्रताको जोखिम देखिएको ।
२३. सम्पत्ति तथा दायित्व व्यवस्थापन नीति तयार नभएको, कर्जा लगानी नीतिको पूर्ण पालना नगरेको, व्याजदर जोखिमलाई व्यवस्थित तथा न्यूनीकरण नगरेकोले बजार जोखिम रहेको ।

१.११ अन्नपूर्ण विकास बैङ्क, बनेपा, काभ्रे

(मिति २०६४।१।५ देखि २०६४।१।१२ सम्म)

१. कार्यक्षेत्रभन्दा बाहिर कर्जा प्रवाह गरेको ।
२. आवधिक कर्जाहरूको भुक्तानी तालिका बनाई लागू नगरेको ।
३. सम्पत्ति तथा दायित्व व्यवस्थापन र योजना सम्बन्धी नीति तर्जुमा नगरेको ।
४. महाप्रबन्धकले अख्तियारीभन्दा बढी कर्जा प्रवाह गरेको ।
५. धितो मूल्यांकन सम्बन्धमा नीतिगत व्यवस्था नभएको ।
६. बीमाको सीमाभन्दा ढुकुटी, काउण्टर तथा ट्रान्जीटमा बढी रकम रहेको ।

१.१२ कर्णाली विकास बैङ्क, नेपालगञ्ज, बाँके

(मिति २०६४।२।२ देखि २०६४।२।८ सम्म)

१. एकलकर्जा सीमा, कर्जा नोक्सानी व्यवस्था, व्याज मुलतवी हिसाव, प्राथमिक पूँजी र पूँजीकोष निर्देशन बमोजिम नरहेको ।
२. गाडी खरीद प्रकृया पारदर्शी नभएको । उक्त गाडी काठमाडौंमा कार्यकारी अध्यक्षको निवासमा राखी भाडाको गाडीद्वारा कार्यालयको काम गर्ने गरेको ।
३. स्थिर सम्पत्तिको भौतिक परीक्षण नगरेको ।
४. बैङ्कको तुलसीपुर शाखा तथा लमही एक्सटेन्सन काउण्टर स्थापना गर्दा लागेको खर्चको बील भरपाईहरू निरीक्षण क्रममा उपलब्ध हुन नसकेको ।
५. माग निवेदन, तोक आदेश विना कार्यकारी अध्यक्ष र वरिष्ठ प्रबन्धकले निजी प्रयोजनको लागि पटक पटक अनियमित तवरले पेशकी लिई खर्च गरेको ।
६. कर्जा प्रवाह गर्नु पूर्व परियोजनाको विश्लेषण सहितको ऋणीको पेशा, व्यवसाय, ऋण तिर्ने क्षमता, आय व्यय विवरण सहितको विस्तृत कर्जा विश्लेषण प्रतिवेदन तयार नगरेको ।
७. कर्जा सदुपयोगिता निरीक्षण नगरेको ।
८. आवधिक कर्जाहरूको भुक्तानी तालिका नबनाएको ।
९. चालू पूँजी कर्जाको मासिक रूपमा व्याज तिर्नुपर्नेमा एक वर्षमा एकमुष्टरूपमा साँवा तथा व्याज लिने गरी तमसुक गराएको ।
१०. निर्माण सम्पन्न भईसकेको अवस्थामा पनि सोही घर निर्माण गर्न भनी कर्जा प्रवाह भएको ।
११. जग्गा खरीद गर्ने प्रयोजनका लागि प्रवाह भएको कर्जामा खरीद गर्ने जग्गाको विस्तृत विवरण उल्लेख नभएको र ऋणीको नाममा स्वामित्व हस्तान्तरण भईसकेपछि सो जग्गाको लालपूजाको प्रतिलिपी कर्जा फाइलमा संलग्न नगरेको ।
१२. सुरक्षण वापत रहेको घरको मूल्यांकन गर्दा ह्यासकट्टी नगरेको र ह्यासकट्टी गरेको धितोमा समेत निश्चित मापदण्ड नअपनाइएको ।
१३. कर्जा निर्देशिका अनुसार रु.२५,०० हजारभन्दा बढीको कर्जा सञ्चालक समितिबाट स्वीकृत

- गर्नुपर्नेमा कतिपय कर्जा टुक्र्याई कार्यकारी अध्यक्षबाट नै स्वीकृत गरेको ।
१४. ५ वर्षे किस्ता निर्धारण गरी ओभरड्राफ्ट कर्जा प्रवाह गरेको ।
 १५. तेश्रो पक्षको जग्गाको धितोमा कर्जा लिएकोमा उक्त धितोको मञ्जुरीनामा नलिएको, जग्गा रोक्का राखिए तापनि दृष्टिबन्धक नगरेको ।
 १६. धितो मूल्यांकन नगरी कर्जा प्रवाह गर्दा धितो सुरक्षण वापत ऋणीको नामको जग्गा दृष्टिबन्धक पारित नगरी रोक्का मात्र गरेको ।
 १७. सामसुङ्ग इजि लाइफ अन्तर्गत प्रवाह भएको कर्जामा आपूर्तिकर्ता श्रीराम टि.भि. सेन्टर, नेपालगंजसंग भएको सम्झौता वमोजिम ऋणीको कुनै किस्ताले ३० दिनभन्दा बढी भाखा नाघेमा बैङ्कले निज ऋणीको उक्त वस्तु सो आपूर्तिकर्तालाई बुझाएमा बांकी कर्जा रकम भुक्तानी दिने भन्ने सम्झौता रहेकोमा सोको कार्यान्वयन हुन नसकेको ।
 १८. कर्जा नीति निर्देशिकामा कमी कमजोरी रहेको ।
 १९. कार्यकारी अध्यक्ष श्री राजेन्द्रवीर रायको शेयर स्वामित्व ५०.३३ प्रतिशत रहेको ।
 २०. कर्मचारीहरुलाई कर्जा प्रवाह भएको ।
 २१. कृषि कर्जा अन्तर्गत टेक्टर खरीद गर्न रु.७,९५ हजार कर्जा प्रवाह भएको उक्त रकम सम्बन्धित सप्लायर्सलाई उपलब्ध नगराई ऋणीकै वचत खातामा जम्मा गरेको ।
 २२. सञ्चालकका एकाघरका छोराको नाममा रहेको जग्गा धितो राखी निज सञ्चालककै श्रीमतीको व्यक्तिगत जमानीमा सञ्चालकका नजिकका नातेदारको नाममा रहेको तर संचालनमा नरहेको मोहन अर्डर सप्लायर्सलाई कर्जा प्रवाह गरेको ।
 २३. सञ्चालकको व्यक्तिगत विवरण फाइल खडा नगरेको ।
 २४. सञ्चालकले आफु सञ्चालकको रुपमा बहाल गरेको सात दिनभित्र यस बैङ्कलाई जानकारी नगराएको । साथै, न्यूनतम स्वीकारयोग्य आचरण सम्बन्धी विवरण तयार नगरेको ।
 २५. आपसी सम्बन्ध भएका ग्राहकहरुको अद्यावधिक अभिलेख नभएको ।
 २६. एउटै क्षेत्रमा प्रवाहित कर्जा सापट र सुविधाको सीमा प्राथमिक पूँजीको शतप्रतिशत भन्दा बढी कायम राख्ने वा नराख्ने भन्ने सम्बन्धमा यस बैङ्कलाई जानकारी नगराएको ।
 २७. लेखापरीक्षण समितिले बैङ्कको आर्थिक अवस्थाको समीक्षा, आन्तरिक नियन्त्रण, लेखापरीक्षण कार्यक्रम र परिणाम सम्बन्धमा विस्तृत छलफल गरी व्यवस्थापनलाई निर्देशन नदिएको ।
 २८. लेखापरीक्षण समितिमा कार्यकारी अध्यक्षलाई स्थायीरुपमा आमन्त्रित सदस्यको रुपमा राखेको । लेखापरीक्षण समितिका एकजना संयोजक र कार्यकारी अध्यक्षको मात्र उपस्थित भएको अवस्थामा समेत बैठक वसेको ।
 २९. प्रचलित कानून अनुसार कम्पनी सचिवको नियुक्ती नभएको ।
 ३०. वित्तीय जमानत, वासलात वाहिरको कारोवार, सूचना प्रविधि, बैंकिंग कारोवार सञ्चालन निर्देशिका तर्जुमा नगरेको ।
 ३१. ३ सदस्यीय कर्जा व्यवस्थापन समितिको गठन सम्बन्धी स्पष्ट व्यवस्था नभएको ।
 ३२. सञ्चालक समितिको बैठकमा प्रगतिवारे आवधिक रुपमा छलफल नगरेको ।
 ३३. स्थलगत रुपमा नापजाँच तथा निरीक्षण नै नगरी उपलब्ध कागजात तथा निर्देशनको आधारमा भन्ने व्यहोरा जनाई धितो मूल्यांकनकर्ताहरुले कर्जाको हचुवा मूल्यांकन गर्ने गरेको ।
 ३४. ग्राहक पहिचान सम्बन्धी मार्गदर्शन तयार नगरेको ।
 ३५. सूचना प्रविधि नीति तर्जुमा नगरेको । संस्थाले प्रयोगमा ल्याएको Soft Banking System Software ले सम्पूर्ण बैंकिंग कारोवारको अभिलेख राख्ने तथा विवरण तयार गर्न नसकेको ।
 ३६. कार्यकारी अध्यक्षले लिएको पारिश्रमिक, भत्ता सुविधा र सञ्चालकले पाएको बैठक भत्ता नियमसम्मत नदेखिएको ।

३७. निरन्तर घाटामा रहेको अवस्थामा कार्यकारी अध्यक्षको सेवा सुविधा र सञ्चालकको बैठक भत्ता मेल नखाएको ।
३८. सञ्चालक समितिको पूर्ण बैठक विगत लामो समयदेखि बसेको नपाइएको, अधिकांश बैठकहरू ३ जना सञ्चालकको उपस्थितिमामात्र बस्ने गरेको, सञ्चालक माधव वस्नेत तथा कौशल अधिकारी विना सूचना लगातार ३ वटाभन्दा बढी बैठकमा अनुपस्थित रहेको ।
३९. सर्वसाधारणका लागि शेयर विक्री नगरेको ।
४०. शाखा कार्यालयहरूका लागि बजेट बनाउने नगरेको तथा बजेट अनुसारको प्रगति सम्बन्धमा समय समयमा पुनरावलोकन हुने नगरेको ।
४१. कार्यक्षेत्र बाहिर कर्जा लगानी गरेको ।
४२. सञ्चालक समितिमा लामो समयदेखि पूर्ण उपस्थिति नरहेको, साधारण सभामा समेत अध्यक्षको मताधिकार बढी रहेकोले बैङ्क सञ्चालनमा प्रभाव परेको ।
४३. जथाभावी रूपमा दैनिक तथा भ्रमण भत्ता खर्च गर्ने गरेको ।
४४. व्यवसाय प्रवर्द्धन खर्चमा विल समेत संलग्न नगरी निक्षेप रकमको २.२५ प्रतिशतसम्म खर्च गरेको ।
४५. स्थिर सम्पत्ति खरीद प्रकृया पारदर्शी नभएको ।
४६. कार्यकारी अध्यक्ष तथा वरिष्ठ प्रबन्धकले आफ्नो बचत खातालाई ऋणीहरूको माध्यम खाताको रूपमा प्रयोग गरी आफ्नो बचत खातामा रकम ट्रान्सफर गर्ने गरेको ।
४७. शाखा हिसाव तथा ड्राफ्ट आदिको हिसाव कार्यकारी अध्यक्ष तथा वरिष्ठ प्रबन्धकको व्यक्तिगत खाताबाट सञ्चालन गरेको ।
४८. निर्माण सम्पन्न भईसकेको घर तथा जग्गा धितोमा लिई आवास कर्जा अर्न्तगत घर निर्माण गर्न कर्जा प्रवाह गरेको ।
४९. शाखा कार्यालयहरूबाट अन्तरशाखा रकमान्तर गर्दा कार्यकारी अध्यक्ष तथा वरिष्ठ प्रबन्धकको व्यक्तिगत नाममा ड्राफ्ट बनाई पहिले निजहरूको व्यक्तिगत बचत खातामा जम्मा गरी केही दिन पश्चात मात्र बैङ्कका नाममा जम्मा गर्ने गरेको ।
५०. वरिष्ठ प्रबन्धककी एकाघर श्रीमतीको नाममा दर्ता कायम भएको काठमाण्डौ कोटेश्वरस्थित जग्गामा बनेको घर सुरक्षण राखी एउटै कागजात तथा फाइलबाट २ पटकसम्म मिति २००६।३।३१ र २००७।२।२७ मा गरी रु.४० लाख कर्जा प्रवाह भएको ।
५१. बैङ्कका वरिष्ठ प्रबन्धकको नाममा रहेको मणीपुर, बाँकेस्थित घरजग्गाको धितो मूल्यांकन नै नगरी २००९।१।२।३१ को अन्तिम भुक्तानी मिति कायम गरी रु.२० लाख कर्जा प्रवाह भएको ।
५२. मिति २०६३।१।२७ मा रारा कम्प्युटर सेण्टरका प्रबन्ध निर्देशक श्री प्रकाश कक्षपतिको नाममा कृषि कर्जा अन्तरगत रु.५ लाख कर्जा स्वीकृत गरी उक्त रकम मध्ये रु.७६ हजारबाट प्रकाश कक्षपतिको पुरानो कर्जा चुक्ता गरेको र रु.६३ हजारबाट विजय कुमार थारुको पुरानो कर्जा चुक्ता भएको, रु.२ लाख Western Nepal Auto Mobile को बचत खाता नं. ०००८८ मा ट्रान्सफर गरेको, रु.२,७००।- Loan disbursed amount payable अन्तरगत राखेको र रु.१,५८ हजार बैङ्कका कार्यकारी अध्यक्ष श्री राजेन्द्रवीर रायको बचत खातामा ट्रान्सफर भएको ।
५३. राजेन्द्रवीर राय तथा श्याम थापाले निजी प्रयोजनका लागि समेत अनाधिकृतरूपमा पेशकी रकमहरू लिई महिनौंदिनसम्म बक्यौता राखी पछि नगद जम्मा गर्ने गरेको ।
५४. भ्रमण आदेश जारी नभई बैङ्कका कार्यकारी अध्यक्ष तथा वरिष्ठ प्रबन्धक लामो समयसम्म भ्रमणमा गएको तथा अनावश्यक रूपमा विभिन्न शिषकमा विल भरपाई पेश नगरी भुक्तानी लिने गरेको ।
५५. सामानहरू खरीद गर्दा, छुपाई गर्दा र मर्मत गराउंदा प्रक्रिया नपुऱ्याई सिधा बजारबाट खरीद

गर्ने गरेको । स्वदेशको स्थानीय बजारबाट खरिद हुन सक्ने सामानहरु समेत भारतको रुपहिडिहाबाट सिधै खरिद गर्ने गरेको ।

५६. कुल निक्षेपमध्ये नेपाली सेनाको निक्षेप कुल निक्षेपको २६ प्रतिशत रहेकोले निक्षेप एकाग्रता सम्बन्धी जोखिम बढी देखिएको ।
५७. व्यवसायिक कार्य योजना तयार नगरेको ।
५८. संस्थाको भावी रणनीतिक योजना तथा सम्पत्ति दायित्वको अन्तराल विश्लेषण गरी तरलता तथा व्याजदर सम्बन्धी जोखिममा ध्यान नदिएको ।

१.१३ पशुपति विकास बैङ्क, बनेपा, काभ्रे

(मिति २०६४।२।१४ देखि २०६४।२।२१ सम्म)

१. संस्थापकहरुबाट पूँजी चुक्ता नभएको तथा सर्वसाधारणका लागि शेयर निष्काशन नगरेको ।
२. व्यावसायिक योजना तथा पूँजी योजना तर्जुमा नगरेको ।
३. निर्देशन बमोजिम कर्जा नोक्सानी व्यवस्था नगरेको ।
४. हायरपचेज कर्जामा अतिरिक्त धितो नलिई कर्जा प्रवाहित सवारी साधनमात्र धितो राख्ने गरेबाट जोखिम बढी देखिएको ।
५. कर्जा प्रवाह गर्दा पर्याप्त वित्तीय विश्लेषण नगरिएको ।
६. धितो मूल्यांकन गर्न प्राविधिकको सूची तयार नगरेको ।
७. घर भाडाको तमसुकमा र सगरमाथा इन्स्योरेन्स कम्पनीसँग ढुकुटी र काउन्टरको बीमा सम्भौतामा उल्लेखित घरवालाको नाम फरक देखिएको ।
८. वित्तीय श्रोत संकलन, आन्तरिक नियन्त्रण, आन्तरिक लेखापरीक्षण तथा लगानी नीति तर्जुमा नगरेको ।
९. सञ्चालक समितिको योग्यता र अनुभव खुल्ने कागजात अध्यावधिक नगरेको ।
१०. लेखापरीक्षण समितिले संस्थाको आर्थिक अवस्थाको समीक्षा, आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली, लेखापरीक्षण कार्यक्रम र लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन उपर विस्तृत छलफल गरी व्यवस्थापनलाई आवश्यक निर्देशन दिने कार्य प्रभावकारी रूपमा हुन नसकेको ।
११. संस्थाको खर्च नियन्त्रण गर्ने पक्ष कमजोर रहेको ।
१२. आवश्यकता तथा लागत/लाभ विश्लेषण नगरी आर्थिक सल्लाहकार, कानूनी सल्लाहकार तथा अन्य सल्लाहकारहरुको व्यवस्थाले संस्थाको व्ययभार वृद्धि भएको ।
१३. कुल निक्षेपमा संस्थागत निक्षेप ७९.१६ प्रतिशत रहेको । त्यस्तै संस्थाको कूल निक्षेपमा १० ठूला निक्षेपकर्ताहरुको निक्षेप एकाग्रता प्रतिशत ५९.७६ प्रतिशत रहेकोले निक्षेप एकाग्रता सम्बन्धी जोखिम रहेको ।

२. वित्त कम्पनी ('ग' वर्गका वित्तीय संस्था)

आर्थिक वर्ष २०६३/६४ मा २० वित्त कम्पनीहरूको स्थलगत निरीक्षण गर्ने लक्ष्य राखिएकोमा देहाय बमोजिम वित्त कम्पनीहरूको समष्टिगत स्थलगत निरीक्षण सम्पन्न भएको छ।

प्रथम त्रयमास	द्वितीय त्रयमास	तृतीय त्रयमास	चतुर्थ त्रयमास
१. पोखरा फाइनान्स	५. बुटवल फाइनान्स	८. नारायणी फाइनान्स	१५. एल्पीक एभरेष्ट फाइनान्स
२. सिद्धार्थ फाइनान्स	६. हिमालय फाइनान्स एण्ड सेभिङ्ग	९. एभरेष्ट फाइनान्स	१६. काठमाडौं फाइनान्स
३. नेपाल हाउजिङ्ग एण्ड मर्चेन्ट फाइनान्स	७. मर्कन्टाइल फाइनान्स	१०. रोयल मर्चेन्ट बैङ्किङ्ग एण्ड फाइनान्स	१७. क्यापिटल मर्चेन्ट बैकिङ्ग एण्ड फाइनान्स
४. मल्लिपरपस सेभिङ्ग एण्ड फाइनान्स लि.		११. ललितपुर फाइनान्स	१८. युनियन फाइनान्स
		१२. स्टेण्डर्ड फाइनान्स	१९. प्रुडेन्सियल वित्तीय संस्था
		१३. नेपाल शेयर मार्केट एण्ड फाइनान्स	२०. पिपल्स फाइनान्स
		१४. जनरल फाइनान्स	२१. प्रिमियर फाइनान्स
			२२. इन्भेष्टा फाइनान्स
			२३. वीरगञ्ज फाइनान्स

उपर्युक्त वित्त कम्पनीहरूको स्थलगत निरीक्षणबाट देखिएका प्रमुख कैफियतहरू देहाय बमोजिम रहेका छन्।

२.१ पोखरा फाइनान्स, पोखरा, कास्की

(मिति २०६३/४/२८ देखि २०६३/५/१६ सम्म)

- निर्देशन बमोजिम कर्जा नोक्सानी व्यवस्था नगरेको।
- धितो मूल्यांकन यथार्थपरक नदेखिएको।
- अख्तियारी विना काठमाडौंमा प्रवाहित कर्जाको दृष्टिवन्धक संस्थापक श्री कालु गुरुङ्ग मार्फत गर्ने गरेको। साथै, उक्त कर्जाहरूको लागि धितोको दृष्टिवन्धक पारित गर्नको लागि सम्बन्धित मालपोत कार्यालयलाई लेखेको पत्रमा संस्थाबाट खटिई जाने कर्मचारीको नाम र दस्तखत नमुना उल्लेख नगरेको।
- आवधिक कर्जा र एकवर्षभन्दा बढी भुक्तानी अवधि भएका अधिकांश कर्जाहरू भुक्तानी तालिका नवनाई प्रवाह गरिएको। साथै, त्यस्ता कर्जाहरूको साँवाको किस्ता नजोडी मासिक व्याजमात्र असुली भएको आधारमा कर्जालाई असल वर्गमा वर्गीकरण गरेको।
- बीमा सीमा नाघ्ने गरी भल्ट, मार्गस्थ तथा काउण्टरमा रकम रहेको।
- शंकास्पद तथा खराब कर्जा भनी वर्गीकरण गरेका कर्जाहरूको सम्बन्धमा ताकेता गर्ने र सूचना प्रकाशित मात्र गर्ने गरेको, कर्जा फछ्यौटका अन्य कारवाही अगाडी नबढाएको।
- आपसी सम्बन्ध भएका ग्राहकहरूको अभिलेख अद्यावधिक नभएको।
- संस्थाको सञ्चालक समिति तथा उच्च व्यवस्थापन नेपाल राष्ट्र बैङ्कको निर्देशन पालनाप्रति गम्भीर नरहेको।
- सञ्चालक समितिको माइन्सुट एउटै हुनुपर्नेमा कर्जा सम्बन्धी माइन्सुट छुट्टै खडा गर्ने गरेको। एकै दिन कर्जा सम्बन्धी र अन्य एजेण्डामा अलग अलग बैठक बसेको।
- लगानी तथा वित्तीय जमानत सम्बन्धी नीति तर्जुमा नगरेको।

११. Know Your Customer कार्यविधि तर्जुमा नगरेको ।
१२. सफ्टवेयर पूर्ण प्रभावकारी तथा सुरक्षित तवरबाट संचालन हुन नसकेको ।
१३. Backup Data सुरक्षित रूपमा राख्ने व्यवस्था नदेखिएको ।
१४. कर्मचारीमा इन्फरमेशन सिस्टम सम्बन्धी पर्याप्त जानकारी नपाइएको ।
१५. व्यवस्थापन सूचना प्रणाली, सूचना प्रविधि नीतिहरूको तर्जुमा नगरेको ।
१६. त्रिभुवन विश्वविद्यालय, पृथ्वी नारायण क्याम्पसका स्थायी प्राध्यापक स्वीकृति वेगर नियमित कर्मचारी सरह कम्पनी सचिवको रूपमा कार्यरत रहेको ।
१७. संस्थाको आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली कमजोर देखिएको ।
१८. नक्कली कर्जा कायम गरी रकम भिकेको ।
१९. संस्थाका मूल बचत खाता र निक्षेपकर्ताहरूको खाताबाट उनीहरूको सहमति बिना अनाधिकृत तवरले रकम अपचलन गरेको, पदीय अधिकारको दुरुपयोग गरेको र वनावटी कर्जा खडा गरी अनियमितता गरेको देखिएको ।
२०. लेखापरीक्षण समितिले संस्थाको आर्थिक अवस्थाको समिक्षा, आन्तरिक नियन्त्रण, लेखापरीक्षण सम्बन्धी कार्यक्रम र लेखापरीक्षणको परिणाम लगायतका विषयमा विस्तृत छलफल गरी व्यवस्थापनलाई आवश्यक निर्देशन दिने नगरेको ।
२१. निर्देशन विपरित सञ्चालकको घर भाडामा लिंदा मूलसडकको वा प्रमुख व्यापारिक क्षेत्रको घरभाडा कोटेशन नलिई एकतर्फी रूपमा निर्णय गरेको ।
२२. Computer system ले दिने वित्तीय विवरण फरक फरक हुने गरेको ।
२३. केही कर्जाहरूको असुल गर्नुपर्ने बांकी व्याजसमेत पूंजीकरण गर्ने गरेको ।

२.२ सिद्धार्थ फाइनेन्स, सिद्धार्थनगर, रुपन्देही

(मिति २०६३।४।२८ देखि २०६३।५।४ सम्म)

१. निर्देशन बमोजिम कर्जा नोक्सानी व्यवस्था कायम नगरेको ।
२. सञ्चालक समितिको बैठक नं. ८७ मिति २०६१।११।२९ को निर्णयानुसार काठमाण्डौं कार्यक्षेत्र रहने गरी सञ्चालक समितिका पूर्व अध्यक्ष तथा संस्थापक श्री माधवलाल श्रेष्ठको अध्यक्षतामा ३ सदस्यीय समन्वय समितिको गठन गरिएको र समितिका अध्यक्ष तथा सदस्यहरूलाई प्रतिबैठक रु.१०००। भत्ता प्रदान गर्ने गरिएको । निज माधवलाल श्रेष्ठ इम्पिरियल फाइनेन्स लि. को अध्यक्ष समेत रहेको देखिएको र समितिका अर्का सदस्य प्रमोद कावरा स्टाण्डर्ड फाइनेन्स लिमिटेडको सञ्चालकमा वहाल रहेको देखिएको ।
३. कर्मचारी सेवा विनियमावली २०६२, कर्जा नीति निर्देशिका, २०६२, कर्जा असुली तथा कर्जा अपलेखन विनियमावली २०६२, आर्थिक प्रशासन विनियमावली, २०६२ लागु नगरेको ।
४. धितो मूल्याङ्कन संस्थाकै कर्मचारीबाटै गराई कर्जा लगानी गरेको ।
५. कर्जा समितिको बैठकको निर्णय पुस्तिका नराखेको ।
६. लेखापरीक्षण समितिको बैठकको निर्णय पुस्तिका नराखेको ।
७. आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीबाट जोखिम न्युनिकरण गर्ने नगरेको ।
८. कर्जा प्रवाह गर्दा कर्जाको उद्देश्य नखुलेको ।
९. कर्जा रकम भन्दा कम मूल्यको दृष्टिबन्धक पास गरिएको ।
१०. कर्जा आवेदन फाराममा विवरणहरू केरमेट गरी सच्याउने गरेको ।
११. लिलामी भइसकेको धितोलाई संस्थाले सकारेको अवस्थामा आफ्नो नाममा नामसारी गरी गैरवैकिङ्ग सम्पत्तिमा नसारेको ।
१२. पुराना कर्जाहरू चुक्ता गरी पुनः नयाँ कर्जा प्रदान गरेको ।
१३. स्पष्ट आधार बिना कर्जा स्वीकृत गर्दा ग्राहकसंग सेवा शुल्क वाहेक डकुमेण्ट चार्ज र रिक्भरी

चारज समेत लिने गरेको ।

१४. वीमाको सीमा भन्दा बढी नगद मौज्जात ढुकुटीमा राखेको ।

२.३ नेपाल हाउजिङ्ग एण्ड मर्चेण्ट फाइनान्स, डिल्लीबजार, काठमाडौं

(मिति २०६३।५।४ देखि २०६३।५।२६ सम्म)

१. निर्देशन बमोजिम कर्जा नोक्सानी व्यवस्था र गैरवैकिगं सम्पत्ति वापत व्यवस्था नगरेको ।
२. नीतिगत व्यवस्था नगरी वित्तीय तथा अन्य जमानत जारी गरेको ।
३. सम्पत्ति दायित्व व्यवस्थापन, पूंजी योजना तर्जुमा नगरेको ।
४. आन्तरिक लेखापरीक्षण सम्बन्धी विस्तृत कार्य प्रणाली तयार नगरेको ।
५. भौतिक सम्पत्तिहरूको आवधिक रूपमा भौतिक परीक्षण नगरेको ।
६. आफ्नो प्राथमिक पूंजीको पचासदेखि शतप्रतिशतसम्म एउटै क्षेत्रमा कर्जा प्रवाह तथा सुविधाको सीमा प्राथमिक पूंजीको शतप्रतिशत भन्दा बढी कायम राख्ने वा नराख्ने भन्ने सम्बन्धमा निर्णय गरी यस बैङ्कमा जानकारी नगराएको ।
७. सञ्चालकहरूको पूर्ण विवरण सहितको छुट्टाछुट्टै फाइल खडा नगरेको ।
८. निर्देशन विपरित कर्जाको पुनरतालिकीकरण तथा पुनरसंरचना गरेको ।
९. अन्य बैङ्क तथा वित्तीय संस्थामा भाखा नाघेको कर्जा बांकी रहिरहेको भएतापनि सो सम्बन्धमा थप सोधखोज नगरी कर्जा प्रवाह गर्ने गरेको । जस्तै, कर्णाली एयर प्रा.लि. ।
१०. अधिकांश कर्जाहरूको सदुपयोगिता निरीक्षण नभएको ।
११. कतिपय ऋणीहरूको कर्जा धितोमुखी रहेको ।
१२. गैरवैकिङ्ग सम्पत्ति सकार गर्ने समयमा सम्पत्तिको मूल्यांकन नगरेको । पुरानो मूल्यांकनलाई आधार मानी लेना रकमको आधारमा मात्र सकार गर्ने गरेको ।
१३. गैरवैकिङ्ग सम्पत्ति सम्बन्धी नीति तयार नगरेको ।

२.४ मल्टीपरपस सेभिङ्ग एण्ड फाइनान्स, राजविराज, सप्तरी

(मिति २०६३।६।२४ देखि २०६३।६।३१ सम्म)

१. संस्थामा चुक्ता पूंजीको १ प्रतिशत भन्दा बढी शेयर धारण गर्ने २ जना संस्थापकहरू श्री अजित कुमार मिश्र र श्री पंचानन्द भा कार्यकारी तहको पदहरू क्रमशः प्रबन्ध सञ्चालक र महाप्रबन्धकको रूपमा कार्यरत रहेको ।
२. सञ्चालक समितिले ऋण लगानी तथा धितो मूल्याङ्कन सम्बन्धमा प्रष्ट अख्तियारी किटान नगरेको ।
३. प्रबन्ध सञ्चालकको एकल निर्णयबाट कर्जा प्रवाह हुने गरेको र कर्जा लगानी पश्चात बसेका सञ्चालक समितिका बैठकहरूबाट अनुमोदन नगरेको ।
४. सञ्चालकहरू संस्थाको दैनिक कार्यमा प्रत्यक्षरूपले संलग्न रहेको ।
५. संस्थाको लगानी तथा कर्जा नीति, सम्पत्ति तथा दायित्व व्यवस्थापन, बजेटिङ्ग, योजना तर्जुमा नगरेको ।
६. लेखापरीक्षण समितिको बैठक नियमितरूपमा बस्ने नगरेको, समितिका निर्णयहरू लेखाङ्कन नगरेको तथा लेखापरीक्षण सम्बन्धी विस्तृत कार्यप्रणाली तयार गरी सोको आधारमा लेखापरीक्षण नगराएको ।
७. धितो मूल्याङ्कन तथा धितो लिलाम बिक्री गर्ने सम्बन्धमा कुनै नीतिगत व्यवस्था नरहेको ।
८. अधिकांश कर्जाहरू प्रवाह गर्दा कर्जाको उद्देश्य नखुलेको ।
९. कर्जा प्रवाह भइसकेपछि धितो मूल्यांकन गरिएको ।
१०. ऋणीसंग गरिने तमसुकमा प्राय व्याजदर र भुक्तानी मिति उल्लेख नगरेको ।

११. ऋण विनियमावली अनुरूप ऋण प्रवाह नभएको ।
१२. एक वर्षे भुक्तानी अवधि राखिएको कर्जाहरुको साँवा असुली उक्त अवधि भित्र हुन नसकी पुन अवधि थप्ने र ब्याजमात्र असुल गर्ने गरेको ।
१३. धितोमा रहेको घरको बीमा नगरेको ।
१४. कर्जाको साँवा तथा ब्याज नियमितरूपमा चुक्ता नगर्ने ऋणीहरुलाई ताकेता नगरेको ।
१५. १ वर्ष भन्दा बढी अवधिको कर्जा प्रदान गर्दा अनिवार्यरूपमा भुक्तानी तालिका बनाई लागु गर्नुपर्नेमा सो नगरिएको ।
१६. कर्जा प्रदान गर्दा ऋणीको हैसियत, परियोजना विश्लेषण, नगद प्रवाह विश्लेषण जस्ता महत्वपूर्ण पक्षहरुमा ध्यान नदिएको ।

२.५ बुटवल फाइनेन्स, बुटवल, रुपन्देही

(मिति २०६३।६।२३ देखि २०६३।७।१ सम्म)

१. निर्देशन बमोजिम कर्जा नोक्सान व्यवस्था कायम नगरेको ।
२. निर्देशन विपरित कर्जा पुनर्तालिकीकरण गरेको ।
३. कर्जा प्रवाह गर्दा परियोजना विश्लेषण, ऋणीको व्यवसाय तथा कारोवार, आयआर्जन, ऋण तिर्नसक्ने क्षमता, सुरक्षणको अवस्था विश्लेषण नगरेको ।
४. धितो कमजोर अवस्थामा रहेको ।
५. कर्जा धितो रोक्का मात्र गरी कर्जा प्रदान गर्ने गरेको र कर्जा प्रवाह गर्नुपूर्व धितो मूल्याङ्कन तथा निरीक्षण नगरिएको ।
६. कर्जा फाइलमा धनजमानी दिनेको व्यक्तिगत विवरण तथा आर्थिक हैसियत खोल्ने कागजातहरु नभएको ।
७. लगानी नीति तथा कार्यविधि तर्जुमा नगरेको ।
८. सञ्चालक समितिमा निष्क्रिय कर्जाहरुको सम्बन्धमा छलफल हुने नगरेको ।
९. ग्राहक पहिचान सम्बन्धी मार्गदर्शन तयार नगरेको ।
१०. सञ्चालक समितिमा संस्थापकहरुलाई नियमित रूपमा आमन्त्रित गरिएको ।
११. सञ्चालक तथा कर्मचारीहरुले आचरणसम्बन्धी व्यवस्था पालना गर्ने वचनबद्धतासहित हस्ताक्षर नगरेको ।
१२. कर्मचारीको व्यक्तिगत फाइलमा नागरिकता, शैक्षिक प्रमाणपत्र, नियुक्तिपत्रहरु व्यवस्थितरूपमा नराखेको ।
१३. लेखापरीक्षण निर्देशिका तयार नभएको, आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली विकास नभएको तथा नियमित र सम्पूर्ण क्षेत्र समेट्ने गरी आन्तरिक लेखापरीक्षण नभएको ।
१४. लेखापरीक्षण समितिको प्रभावकारिता नदेखिएको ।
१५. सिस्टमले Generate गर्ने सिस्टम Maintenance History आन्तरिक लेखापरीक्षकले परीक्षण नगरेको ।
१६. IT Policy, System Security Plan तर्जुमा नगरिएको ।
१७. संस्थाको वेबसाइट नियमित रूपमा Update गर्ने नगरेको ।

२.६ हिमालय फाइनेन्स एण्ड सेभिङ्ग कम्पनी, सुन्धारा, काठमाडौं

(मिति २०६३।८।१० देखि २०६३।८।२२ सम्म)

१. कर्जा नोक्सानी व्यवस्था र पुँजीकोष पर्याप्त नभएको ।
२. निर्देशन विपरित कर्जा पुनर्तालिकीकरण गरेको ।
३. सर्वसाधारणको लागि शेयर बिक्री नगरेको ।

४. कर्जा सापटमा उपार्जनको आधारमा आम्दानी जनाएको ।
५. वित्तीय श्रोत संकलन सम्बन्धी निर्देशन पालना नभएको ।
६. नेपाली सेनाको कल्याणकारी कोषबाट कूल निक्षेपको ३८.१६ प्रतिशत निक्षेप संकलन गरेकोले निक्षेप एकाग्रता सम्बन्धी जोखिम अत्यधिक रहेको ।
७. आर्थिक वर्ष २०६१/६२ को वार्षिक साधारण सभा सम्पन्न नभएको ।
८. प्राथमिक पूंजीको ११० प्रतिशत हुनेगरी आवास कर्जा प्रवाह भएको ।
९. प्राविधिकबाट धितो मूल्यांकन नभएको ।
१०. कर्जा दिनुपूर्व Detail Credit Appraisal नगरेको ।
११. कर्जा प्रवाह पश्चात् सदुपयोगिता निरीक्षण नभएको ।
१२. किस्तागत भुक्तानी तालिका नबनाई आवधिक कर्जा प्रदान भएको ।
१३. स्थिर सम्पत्तिको भौतिक परीक्षण नगरेको ।
१४. बीमाको सीमाभन्दा ढुकुटी मौज्जात बढी रहेको ।
१५. संस्थाको कर्जा नीति निर्देशिकामा धितो मुल्याङ्कनको स्पष्ट आधार तथा कार्यविधि नभएको ।
१६. कर्जाहरुको सुपरिवेक्षण तथा कर्जा प्रवाह पूर्व परियोजनाको संभाव्यता विश्लेषण नगरेको ।
१७. प्राथमिक पूंजीको शतप्रतिशतभन्दा बढी एउटै क्षेत्रमा कर्जा प्रवाह गर्दा सञ्चालक समितिबाट अनुमोदन गराई यस बैङ्कमा जानकारी नगराएको ।
१८. KYC सम्बन्धी कार्यविधि तर्जुमा नगरेको ।
१९. संस्थाको विराटनगर र जनकपुर शाखा हाल Active नरहेको तथा पुरानो कर्जा उठाउने प्रयोजनका लागि मात्र राखिएको बुझिएकोले अविलम्ब बन्द गर्नुपर्ने ।
२०. संस्थामा आन्तरिक लेखापरीक्षण नभएको ।
२१. लागत लाभको विश्लेषण नगरी निक्षेप योजना सञ्चालन गरेको ।
२२. पूंजी योजना तयार नभएको ।
२३. एकल कर्जा समूह सम्बन्धी विवरण नबनाएको ।
२४. सञ्चालकहरुको व्यक्तिगत फाइल खडा नभएको तथा शैक्षिक योग्यता, पारिवारिक विवरण संलग्न नभएको ।
२५. व्यवसायिक योजना तथा बजेट बनाई कार्यान्वयन नगरिएको ।
२६. लेखापरीक्षण समिति क्रियाशिल नरहेको ।
२७. संस्थाको आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली सन्तोषजनक नदेखिएको ।
२८. धेरै समयदेखि शाखा हिसाव रिक्न्साइल हुन नसकेको ।
२९. पेशकी प्रदान गर्ने सम्बन्धमा स्पष्ट नीतिगत व्यवस्था नरहेको तथा पुरानो पेशकी रकमहरु हालसम्म फछ्यौट हुन नसकेको ।
३०. पूर्व निरीक्षणका कैफियतहरुमा सुधार नभएको ।
३१. आन्तरिक लेखापरीक्षण हुन नसकेको ।
३२. आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली कमजोर रहेको ।
३३. संस्थाको वित्तीय स्थिति तथा व्यावसायिक कारोवारको परिमाणको तुलनामा कर्मचारीको संख्या अधिक रहेको ।
३४. IT Policy, System Security Plan तर्जुमा नगरेको ।
३५. प्रचलित कानून बमोजिम सञ्चालक समितिको संरचना नरहेको ।
३६. केन्द्रीय कार्यालय भवनको ह्यासकट्टी लेखाकन नभएको ।
३७. संस्थाले बजार प्रतिस्पर्धा तथा भावी कार्यक्रमहरुको रणनीति योजना नबनाएको ।

२.७ मर्केन्टाइल फाइनान्स कम्पनी, वीरगञ्ज, पर्सा

(मिति २०६३।८।११ देखि २०६३।८।१७ सम्म)

१. निर्देशन बमोजिम कर्जा वर्गीकरण तथा कर्जा नोक्सानी व्यवस्था कायम नगरेको ।
२. सर्वसाधारणमा शेयर निष्काशन नगरेको ।
३. कम्पनी सचिवको व्यवस्था नगरेको ।
४. कर्जा प्रवाह गर्दा संस्थाका कर्मचारीबाटै धितो मूल्यांकन गराउने गरेको ।
५. विशेष कर्जाको क्षेत्र स्पष्ट नभएको ।
६. हायरपचेज कर्जाहरुमा धितोमा रहेका सवारी साधन लिलाम गरी असुल हुन बांकी रकमलाई बांकी साँवा मात्र देखाइएको तर बांकी व्याज नदेखाइएको ।
७. कर्जा असुली प्रभावकारी नभएको ।
८. कर्मचारीहरुलाई कर्जा प्रवाह गरेको ।
९. भल्ट बुक रेकर्ड कायम नगरेकोले नगद कारोबार सुरक्षित र व्यवस्थित नरहेको ।
१०. ब्याजदर परिवर्तन गर्दा सञ्चालक समितिले निर्णय नगरेको ।
११. आपसी सम्बन्ध भएका ग्राहकहरुको विवरण अद्यावधिक नगरेको ।
१२. आन्तरिक लेखापरीक्षण निर्देशिका तयार नगरेको ।
१३. सञ्चालक समितिले वार्षिक रुपमा व्यवसायिक योजना तथा बजेट पारित गर्ने तथा सो को आवधिक समिक्षा गर्ने नगरेको ।
१४. Know Your Customer कार्यविधि तर्जुमा नगरेको ।
१५. अध्यक्ष तथा प्रबन्ध सञ्चालकको घरमा कार्यालय सञ्चालन गरेको ।
१६. कर्जा नीति तथा विनियमावली, २०६२ बमोजिम कर्जा समिति गठन नभएको ।
१७. प्रबन्ध सञ्चालकलाई नियुक्त गरेको पत्र व्यक्तिगत फाईलमा नरहेको ।
१८. कर्मचारीहरुको व्यक्तिगत विवरण सहितको फाईल अद्यावधिक नरहेको ।
१९. संस्थाले कुनै पनि कम्प्युटर सफ्टवेयर प्रयोग नगरेको ।
२०. Data Backup सम्बन्धी कुनै व्यवस्था नगरेको ।
२१. आन्तरिक लेखापरीक्षण निर्देशिका तयार नगरेको ।
२२. आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली कमजोर देखिएको ।
२३. लेखापरीक्षण समितिले संस्थाको आर्थिक अवस्थाको समिक्षा, आन्तरिक नियन्त्रण, लेखापरीक्षण कार्यक्रम र परिणाम उपर विस्तृत छलफल गरी व्यवस्थापनलाई निर्देशन दिने नगरेको ।
२४. निर्देशन बमोजिम ब्याज आम्दानी तथा खर्च नलेखेको ।

२.८ नारायणी फाइनान्स, भरतपुर चितवन

(मिति २०६३।१०।१७ देखि २०६३।१०।१४ सम्म)

१. निर्देशन बमोजिम कर्जा वर्गीकरण तथा कर्जा नोक्सानी व्यवस्था कायम नगरेको ।
२. धितो मूल्याङ्कन प्रणाली जोखिमयुक्त देखिएको ।
३. कर्जाहरुको ग्रेस अवधिमा एकरूपता नदेखिएको ।
४. कर्जा नीति अनुरूप जमानत जारी नगरेको ।
५. कर्जा स्वीकृति पूर्व पर्याप्त विश्लेषण नगरेको ।
६. आन्तरिक लेखापरीक्षण कार्यविधि, २०६० मा समसामयिक सुधार नगरेको ।
७. अध्यक्षबाट हिमालयन बैंक लि.मा रहेको खाताको सञ्चालन भैरहेको ।
८. लेखापरीक्षण समितिले सक्रिय भूमिका निर्वाह नगरेको ।
९. IT Policy, MIS Policy, System Security Plan तर्जुमा नगरेको ।

१०. आर्थिक कार्यविधि सम्बन्धी विनियमावली, २०६२ मा खरिद प्रक्रिया सम्बन्धमा स्पष्ट व्यवस्था नभएको ।

२.९ एभरेष्ट फाइनान्स, नारायणपथ, सिद्धार्थनगर

(मिति २०६३।१०।७ देखि २०६३।१०।१४ सम्म)

१. पूँजीकोष पर्याप्त नरहेको ।
२. कर्जा नोक्सानी व्यवस्था पर्याप्त कायम नगरेको ।
३. प्रतिग्राहक कर्जा सीमा नाघेको ।
४. निर्देशन विपरीत अध्यक्ष तथा सञ्चालकलाई दैनिक भत्ता प्रदान गर्ने निर्णय भएको ।
५. सञ्चालकबाट दैनिक काममा हस्तक्षेप भएको ।
६. सञ्चालक तथा कर्मचारीहरूले आचरणसम्बन्धी व्यवस्था पालना गर्ने बचनबद्धतासहित हस्ताक्षर गरिएको विवरण यस बैङ्कमा नपठाएको ।
७. यस बैङ्कबाट स्वीकृत नलिई रु.२ लाखसम्मको २ वर्ष वा सो भन्दा बढीको मुद्दती खाता खोल्ने ग्राहकलाई लोगो सहितको १० ग्रामको चाँदीको सिक्का उपहार दिने निर्णय भएको ।
८. लगानी नीति तथा कार्यविधि तयार नभएको ।
९. बैङ्क तथा वित्तीय संस्थामा रहेको निक्षेपको ४४ प्रतिशत रकम नेपाल क्रेडिट एण्ड कमर्स बैङ्कमा राखेकोले लगानी तथा तरलता जोखिमलाई न्यूनिकरण नगरेको ।
१०. ग्राहक पहिचान सम्बन्धी कार्यविधि नबनाएको ।
११. कर्जा लगानी गर्नुपूर्व जोखिम विश्लेषण, परियोजना विश्लेषण, ऋणीको व्यवसाय तथा कारोवार सम्बन्धमा अध्ययन तथा यथेष्ट जानकारी, आय आर्जन, ऋण तिर्न सक्ने क्षमता, सुरक्षणको अवस्था आदि सम्बन्धमा विश्लेषण गर्ने नगरेको ।
१२. धितो मूल्याङ्कन प्राविधिकबाट नगराइ बैकका कर्मचारीले गर्ने गरेको ।
१३. कर्जामा तेस्रो पक्षको धितो रहेको पाइएको कारण कर्जा जोखिम अधिक देखिएको ।
१४. कर्जाको असुली किस्ता कायम गर्दा कर्जाको प्रकृति एवं ऋणीको आयसंग आवद्ध हुने गरी नबनाएकोले कर्जा असुली जोखिम बढी रहेको ।
१५. कर्जाको सदूपयोगिताको नियमित अनुगमन नभएको ।
१६. चालुपूँजीमा आधारित कर्जाहरूको चालुपूँजीको विवरण नलिएको तथा स्टकमा रहेको सम्पत्तिको बीमा नभएको ।
१७. कर्जा असुली प्रभावकारी नभएको ।
१८. हाउजिङ्ग क्षेत्रमा प्राथमिक पूँजीको ५३० प्रतिशत कर्जा प्रवाह भएकोले क्षेत्र केन्द्रीकृत जोखिम अधिक रहेको ।
१९. एकल कर्जा सीमा भन्दा बढी हुने गरी कर्जा प्रवाह भएको ।
२०. कर्जा नीति निर्देशिकामा धितोको मूल्याङ्कन, वासलात बाहिरका कारोवार, कर्जा स्वीकृति प्रक्रिया र अख्तियारी, कर्जा सुरक्षण, परियोजना अनुगमन, धितो रोक्का सम्बन्धमा स्पष्ट उल्लेख नभएको ।
२१. आन्तरिक लेखापरीक्षण निर्देशिका तयार नभएको ।
२२. IT Policy, System, Security Plan तर्जुमा नगरेको ।
२३. संस्थाको वेबसाइट नियमित रूपमा Update नगरेको ।

२.१० रोयल मर्चेण्ट बैकिङ्ग एण्ड फाइनान्स, दरवारमार्ग, काठमाडौं

(मिति २०६३।१०।२८ देखि २०६३।१।१४ सम्म)

१. पूँजीकोष सम्बन्धी यस बैङ्कको निर्देशन पालना नभएको ।
२. निर्देशन बमोजिम कर्जा नोक्सानी व्यवस्था कायम नगरेको ।
३. नियमावलीमा भएको व्यवस्था विपरीत अध्यक्ष तथा सदस्यलाई रकम भुक्तानी गरेको ।
४. लगानी, सम्पत्ति तथा दायित्व व्यवस्थापन, बजेटिंग योजना सम्बन्धी नीति तर्जुमा नगरेको ।
५. आन्तरिक लेखापरीक्षण कार्य प्रणाली तयार नगरेको ।
६. सुरक्षण मूल्यभन्दा बढी रकम कर्जा प्रवाह भएको ।
७. ऋणीको लिखित कार्ययोजना विना सामान्य निवेदनको आधारमा मात्र कर्जा नविकरण गरेको ।
८. कर्जा सूचना केन्द्रबाट अन्य वित्तीय संस्थासंगको कारोवारमा ठूला वक्यौता रकमहरु Overdue रहेको सूचना प्राप्त हुंदा समेत त्यस्तालाई कर्जा प्रवाह गरेको ।
९. गैरबैकिङ्ग सम्पत्ति रहेका सबै कर्जाहरु शुरु लगानी गर्दा कै अवस्थामा कम सुरक्षण लिएर, सुरक्षण परिवर्तन गरेर वदनियतपूर्ण ढंगले संस्थालाई हानीनोक्सानी पुग्ने किसिमले लगानी गरेको ।
१०. कर्जा नीतिमा उल्लेख गरिएको भन्दा कम सेवा शुल्क लिने गरेको ।
११. अधिकांश कर्जाहरुमा धितो रजिष्ट्रेशन पास नगरेको ।

२.११ ललितपुर फाइनान्स कम्पनी, ललितपुर

(मिति २०६३।१०।२८ देखि २०६३।१।१८ सम्म)

१. प्राथमिक पूँजी र पूँजीकोष पर्याप्त नभएको ।
२. एकल ग्राहक कर्जा सीमा सम्बन्धी निर्देशन व्यवस्था पालना नगरेको ।
३. विनाधितो व्यक्तिगत जमानीमा प्रवाह भएका कर्जाहरुको व्यक्तिगत जमानी दिने जमानीकर्ताबाट जमानी रकम बराबर अन्य कसैको दावी नलाग्ने सम्पत्तिको विवरण नलिएको ।
४. कर्जा प्रवाह गर्दा संस्थाको कर्जा नीति तथा विनियमावली २०६२ मा भएको व्यवस्था पालना नगरेको ।
५. निर्देशन विपरित कर्जा पुनर्संरचना गरेको ।
६. सुरक्षणको रूपमा धितो रहेको बीमायोग्य सम्पत्तिको बीमा नगरिएको ।
७. हायरपचेज, आवास र व्यापारिक कर्जाहरु प्रवाह गर्दा किस्तावन्दीमा असुल उपर गर्ने गरी चालु पूँजी जस्तै पटक पटक कर्जा प्रवाह गर्ने गरिएको ।
८. स्वीकृत नगरी कर्जा प्रवाह गरेको ।
९. व्यवस्थापन समिति तथा कार्यकारी प्रबन्धकले अख्तियारी भन्दा बाहिर गई कर्जा स्वीकृत गरेको ।
१०. ऋणीले माग गरेको भन्दा बढी रकम सञ्चालक समितिबाट स्वीकृत गरिएको तथा स्वीकृत कर्जा सीमाभन्दा बढी रकम कर्जा प्रवाह गरिएको देखिएको ।
११. कर्जा प्रवाह पश्चात् कर्जा सदुपयोगिता सम्बन्धमा निरीक्षण नगरेको ।
१२. प्राथमिक पूँजीको शतप्रतिशत भन्दा बढी एउटै क्षेत्रमा कर्जा प्रवाह गर्दा सञ्चालक समितिबाट वार्षिक रूपमा निर्णय गरी त्यस्तो सीमा तोक्नुको साथै यस बैङ्कमा जानकारी नगरिएको ।
१३. नेपाल प्यागोडा सहकारी संस्था लिमिटेडमा गरेको लगानी रु. ८ लाख फिर्ता नलिई उक्त

- हिसाबवाट ट्रान्सफर गरी अन्य सम्पत्ति अन्तर्गत अन्य लगानीमा देखाएको ।
१४. एकाघरका संस्थापक शेयरधनीहरु मोतिलाल शिल्पकार र सृजेश शिल्पकारले क्रमशः १७.५ प्रतिशत र ०.५ प्रतिशत गरी जम्मा १८.० प्रतिशत शेयर लिएको ।
 १५. प्राविधिक मूल्यांकनकर्ताले मूल्यांकन गरेको धितो रकमभन्दा बढी रकम कर्जा प्रवाह गरेको ।
 १६. धितो सुरक्षण, मार्जिन कट्टा सम्बन्धमा कर्जा विनियमावलीमा उल्लेख नभएको ।
 १७. निर्देशन विपरित संस्थापकको व्यक्तिगत जमानतमा कर्जा प्रवाह गरेको ।
 १८. सञ्चालकहरुको पारिवारिक विवरण, कार्य अनुभव, शैक्षिक योग्यता आदि समावेश भएको व्यक्तिगत अभिलेख तयार नगरेको ।
 १९. Cash-in-Transit बीमा नगरी नगद कारोवार गर्ने गरेको ।
 २०. कर्मचारीहरुलाई व्यापारिक प्रयोजनका कर्जा प्रवाह गर्ने गरिएको ।
 २१. कर्मचारी विनियमावलीको प्रक्रिया पुरा नगरी कर्मचारी भर्ना गर्ने गरेको ।
 २२. आन्तरीक लेखापरीक्षकको प्रतिवेदनमा औल्याइएका कैफियतहरु पूनः दोहोरिएको ।
 २३. आधिकारीक निर्णय विना स्वीकृत बजेटभन्दा बाहिर गई स्थिर सम्पत्ति खरिद गरेको ।
 २४. सूचना प्रविधि नीति तथा System Security Plan तर्जुमा नगरेको ।
 २५. सर्भर व्यवस्थित रूपमा छुट्टै सुरक्षित स्थानमा नरहेको ।

२.१२ स्टेण्डर्ड फाइनान्स, कमलपोखरी, काठमाडौं

(मिति २०६३।१०।२८ देखि २०६३।११।१७ सम्म)

१. कर्जा वर्गीकरण तथा कर्जा नोक्सानी व्यवस्था निर्देशन अनुसार नभएको ।
२. निर्देशन विपरित कर्जा नोक्सानी व्यवस्था Write Back गरेको ।
३. एकलग्राहक कर्जा सीमा सम्बन्धी निर्देशन पालना नगरेको ।
४. शेयर कर्जा शीर्षकमा गएको कर्जामा अत्यधिक जोखिम रहेको ।
५. दोस्रो बजार शेयर कारोवारका लागि कर्जा प्रवाह गर्ने सम्बन्धमा कार्यविधि तर्जुमा नगरेको ।
६. दोस्रो बजारबाट शेयर खरिद गर्न दिइएका कर्जाहरु जोखिमयुक्त देखिएको ।
७. व्यक्तिगत जमानीमा कर्जा प्रदान गर्दा ऋणीको व्यक्तिगत जमानी रकम वरावरको अन्य कसैको दावी नलाग्ने सम्पत्ति नलिएको ।
८. ऋणीको सामान्य निवेदनको आधारमा कर्जाको म्याद बढाउने र असल वर्गमा देखाएको ।
९. अन्य बैङ्क तथा वित्तीय संस्थामा कर्जाको भाखा नाघेको कर्जा सूचनामा देखिँदा समेत कर्जा प्रवाह गर्ने गरेको ।
१०. ऋणीको आर्थिक अवस्थाको मूल्याङ्कन नगरी कर्जा प्रवाह गरेको ।
११. व्यक्तिगत कर्जाको सदुपयोग, परियोजना सञ्चालन सम्बन्धमा अनुगमन नभएको ।
१२. थ्याङ्क्यू ट्रेडर्स प्रा.लि.लाई कर्जा प्रवाह गर्दा सुरक्षणमा लिइएका टिपरहरुको प्राविधिक अवस्था र बजार मूल्याङ्कन नगरेको ।
१३. ब्लुबुकमा ऋणीको नाम परिवर्तन नगरी हायर पर्चेज कर्जा प्रवाह गरेको ।
१४. आर्थिक हैसियत र कर्जा तिर्न सक्ने क्षमताको विश्लेषण नगरी कर्जा प्रवाह भएको ।
१५. शेयर रोक्का नगरी शेयरको धितोमा कर्जा प्रवाह गरेको ।
१६. ऋणी स्वयंको व्यक्तिगत जमानीमा कर्जा प्रदान गरेको ।
१७. कर्जाको लागि राखिएको धितो जग्गाको दृष्टिबन्धक नगरेको ।
१८. लगानी नीति तयार नगरेको ।
१९. ग्राहक पहिचान सम्बन्धी कार्यविधि तर्जुमा नगरेको ।
२०. कार्यकारी सञ्चालक श्री राजनलाल श्रेष्ठको संयोजकत्वमा गठन गरेको कार्यकारी समिति

- कर्जा स्वीकृत गर्ने कार्यमा मात्र केन्द्रीत रहेको ।
२१. लेखापरीक्षण समिति प्रभावकारी नरहेको ।
 २२. लामो समयदेखि बैङ्क रिक्न्सीलेसन हुन नसकेको ।
 २३. आन्तरिक लेखापरीक्षण कार्यविधि तर्जुमा नगरेको ।
 २४. सम्पत्ति तथा दायित्व व्यवस्थापन नीति, पूँजी योजना नीति तयार नगरेको ।
 २५. कर्जा प्रदान गर्दा परियोजना तथा ऋणीको वास्तविक कारोवारको अध्ययन विश्लेषण नगरेको ।
 २६. व्यवस्थापन सूचना प्रणाली, सूचना प्रविधि नीति, System security plan तर्जुमा नगरेको ।

२.१३ नेपाल शेयर मार्केट एण्ड फाइनान्स, रामशाहपथ, काठमाडौं

(मिति २०६३।१।२२ देखि २०६३।१२।११ सम्म)

१. कर्जा नोक्सानी व्यवस्था र पूँजीकोष सम्बन्धी निर्देशनको पालना नभएको ।
२. अधिविकर्ष प्रकृतिको कर्जा प्रवाह भएको ।
३. एकल कर्जा सम्बन्धी विवरण अद्यावधिक नगरेको तथा सीमा अनुगमन समेत नभएको ।
४. बीमाको सीमाभन्दा बढी नगद मौज्दात रहन गएको ।
५. गैरबैंकिङ्ग सम्पत्तिमा देखाइएको कर्जा सापटमा वक्यौता देखाइएको ।
६. कर्जा प्रवाह पूर्व परियोजनाको विश्लेषण नगरेको ।
७. कर्जा सदुपयोगिता निरीक्षण नगरेको ।
८. एक वर्ष भन्दा बढी अवधीको लागि प्रवाह भएका कर्जाहरूको भुक्तानी तालिका नबनाएको ।
९. धितो मुल्यांकन रकमको अनुपातमा मार्जिन कटाई कर्जा दिने तथा धितो मुल्यांकनको लागि न्यूनतम आधारवारे कर्जा नीति निर्देशिकामा उल्लेख नभएको ।
१०. व्यक्तिगत जमानीमा मात्र प्रवाह भएका कर्जाको जमानी वस्ने व्यक्तिको आर्थिक हैसियत, सामाजिक हैसियत तथा ऋणीसंगको सम्बन्धवारे कतै उल्लेख नभएको ।
११. कर्जा नीति निर्देशिकामा कमजोरी रहेको ।
१२. शेयरधनीहरूको १५ प्रतिशत भन्दा बढी शेयर स्वामित्व रहेको ।
१३. कर्जा अपलेखन गर्नुपर्ने कारण, असूलीका लागि भएका प्रयास तथा कानूनी उपचार जस्ता अपलेखन सम्बन्धी विस्तृत विश्लेषण नगरी कर्जा अपलेखन भएको ।
१४. ग्राहक पहिचान सम्बन्धी मार्गदर्शन तयार नगरेको ।
१५. वार्षिक आयव्यय तथा प्रगतिवारे पुनरावलोकन नभएको ।
१६. संस्थाको भावी रणनीतिक योजना नभएको ।

२.१४ जनरल फाइनान्स, चाबहिल, काठमाडौं

(मिति २०६३।१।२२ देखि २०६३।१२।७ सम्म)

१. प्राथमिक पूँजी र पूँजीकोष पर्याप्त नरहेको ।
२. सञ्चालकहरूले नियुक्त भएपछि जानकारी गराउनुपर्ने विषयहरू संस्थामा पेश नगरेको ।
३. कर्मचारी उपदानको लागि छुट्टै कोषको व्यवस्था नगरेको ।
४. धितो मूल्यांकन प्रभावकारी नरहेको ।
५. सञ्चालक समितिले निष्कृत कर्जाको अध्ययन विश्लेषण नगरेको ।
६. कर्जाको मूल्यांकन र सदुपयोगिता निरीक्षण प्रभावकारी नभएको ।
७. ग्राहक पहिचान कार्यविधि नबनाएको ।
८. एउटा ग्राहक वा आपसी सम्बन्ध भएका ग्राहकहरूको अभिलेख यस बैङ्कमा नपठाएको ।
९. परियोजनाको विश्लेषण, अध्ययन नगरी कर्जा प्रदान गरेको ।

१०. कर्जा प्रवाह गर्दा कर्जाको उद्देश्य स्पष्ट हुने कागजात नराखेको ।
११. पुराना सवारी साधन खरिद गर्न प्रवाह हुने कर्जामा विना आधार मूल्यांकन भएको ।
१२. आन्तरिक लेखापरीक्षण नभएको ।
१३. कर्मचारीहरूको व्यक्तिगत फाइलहरू व्यवस्थितरूपमा नराखेको ।

२.१५ एल्पीक एभरेष्ट फाइनेन्स, काठमाडौंमल, काठमाडौं

(मिति २०६४।१।३ देखि २०६४।१।२४ सम्म)

१. निर्देशन बमोजिम कर्जा नोक्सानी व्यवस्था र पूँजीकोष पालना नभएको ।
२. चुक्ता पूँजीको कम्तिमा ३० प्रतिशत शेयर सर्वसाधारणको हुनेगरी शेयर वितरण नगरेको ।
३. संस्थापकले निर्देशन विपरित १५.८९ प्रतिशत शेयर धारण गरेको ।
४. संगठित संस्थाको शेयर तथा डिबेन्चरमा लगानी गर्ने नीति तथा कार्यविधि तर्जुमा नगरेको ।
५. अध्ययन विश्लेषण विना कर्जा प्रवाह गरेको ।
६. कर्जा नवीकरण गर्दै जाने परिपाटी रहेको ।
७. धितोको मूल्यांकन नगरी कर्जा स्वीकृत गर्ने गरेको ।
८. कर्जा नीतिमा वित्तीय जमानत, बिडबण्ड, परफरमेन्स बण्ड, मार्जिन, धिता मूल्यांकन आदि सम्बन्धमा उल्लेख नगरेको ।
९. अधिकांश कर्जा धितोमा मात्र आधारित भएको ।
१०. कर्जा सम्बन्धी कागजात पूर्ण नभएको ।
११. धितोको मूल्यांकन एवम् धितो रोक्का नै नगरी कर्जा प्रवाह भएको ।
१२. आवास तथा विविध शीर्षक अन्तर्गत १ वर्षे भुक्तानी अवधी राखी कर्जा प्रवाह भएको ।
१३. शेयर धितो राखी कर्जा प्रवाह गर्दा प्रचलित शेयर मूल्य विश्लेषण तथा मार्जिन कट्टा नगरी अंकित मूल्यको शतप्रतिशत कर्जा प्रवाह गरेको ।
१४. चालुपूँजी अन्तर्गतका व्यापारिक कर्जालाई आवास तथा हायरपचेज कर्जा अन्तर्गत राखेको ।
१५. एकै व्यक्तिलाई विभिन्न शीर्षक अन्तर्गत कर्जा प्रवाह गरी पटकपटक कर्जा थप समेत गर्ने गरेको । तर, त्यसरी प्रवाह भएका कर्जाहरूको सदुपयोगिता निरीक्षण नगरेको ।
१६. गैरबैंकिङ्ग सम्पत्ति ५ वर्ष भित्र बिक्री नगरेको ।
१७. वेबसाइट निर्माण नगरेको ।
१८. व्यवस्थापन सूचना प्रणालि नीति, सूचना प्रविधि नीति तर्जुमा नगरेको ।
१९. आर्थिक प्रशासन सम्बन्धी विनियमावली, २०६२ को दफा ३९ विपरित संस्थाले कमलादी, काठमाडौंमा रहेको जग्गा खरीद गरेको ।
२०. पुराना सवारी साधन धितो राखी कर्जा प्रवाह गरेको ।
२१. आन्तरिक लेखापरीक्षण सम्बन्धी विस्तृत कार्यप्रणाली तयार नगरेको ।
२२. लेखापरीक्षण समिति प्रभावकारी नरहेको ।
२३. वित्तीय स्रोत संकलन, सम्पत्ति दायित्व व्यवस्थापन, शाखा विस्तार, गैरबैंकिङ्ग सम्पत्ति, सूचना प्रविधि एवम् व्यवस्थापन सूचना प्रणाली सम्बन्धमा उपयुक्त नीति तर्जुमा नगरेको ।
२४. सञ्चालकहरूको पारिवारिक विवरण, कार्य अनुभव, शैक्षिक योग्यता आदि समावेश भएको छुट्टाछुट्टै व्यक्तिगत फाइल नराखेको ।

२.१६ काठमाडौं फाइनेन्स, डिल्लीबजार, काठमाडौं

(मिति २०६४।१।३ देखि २०६४।१।१७ सम्म)

१. कर्जा नोक्सानी व्यवस्था र पूँजीकोष सम्बन्धी निर्देशन पालना नभएको ।
२. सञ्चालक, संस्थापक, शेयरधनी, कार्यकारी प्रमुख तथा कर्मचारीहरूले आचरण सम्बन्धी

- व्यवस्था स्वीकार गरी यस बैङ्कलाई जानकारी नगराएको ।
३. सञ्चालकहरुको पारिवारिक विवरण, बैकिङ्ग कारोवार, लगानी, कार्य अनुभव, शैक्षिक योग्यता आदि समावेश भएको छुट्टाछुट्टै व्यक्तिगत अभिलेख खडा नगरेको ।
 ४. सञ्चालकहरुले बैठकको निर्णय पुस्तिकामा हस्ताक्षर नगरेको । साथै, कुनैकुनै बैठकको निर्णयको वुंदाहरुको बीचबीचमा सञ्चालकले आफू मनपरी लेखी हस्ताक्षर गर्ने गरेको ।
 ५. सञ्चालक समितिका अध्यक्षबाट बैङ्क तथा वित्तीय संस्थाको खाता सञ्चालन गरेको ।
 ६. लगानी, सम्पत्ति तथा दायित्व व्यवस्थापन सम्बन्धी नीति तर्जुमा नगरेको ।
 ७. कर्जा पुनर्संरचना निर्देशन बमोजिम नभएको ।
 ८. धितोको बीमा नगरेको ।
 ९. कर्जा सदुपयोगिता निरीक्षण नगरेको ।

२.१७ क्यापिटल मर्चेन्ट बैकिङ्ग एण्ड फाइनान्स, बत्तीसपुतली, काठमाडौं

(मिति २०६४।२।२ देखि २०६४।२।२० सम्म)

१. निर्देशन बमोजिम कर्जा नोक्सानी ब्यवस्था, प्रतिग्राहक कर्जा सीमा र प्राथमिक पूंजी कायम नगरेको ।
२. संस्थाले प्रवाह गरेको कर्जाको क्षेत्रगत जोखिम न्यून गर्न उचित ध्यान नपुऱ्याएको ।
३. आवास कर्जा, विविध कर्जा र व्यापारीक कर्जाहरु अन्तरगत एउटै क्षेत्रमा एउटै परियोजनामा प्रवाह भएको ।
४. निर्देशन विपरित कर्जा पुनरतालीकिकरण भएको ।
५. सञ्चालक समितिका अध्यक्षकै संयोजकत्वमा दुईवटा कर्जा समिति गठन भएको ।
६. जग्गा बिकास परियोजना संचालन गर्ने कम्पनीलाई प्रवाह गरेको कर्जालाई ब्यापारीक र विविध शीर्षक अन्तरगत राख्ने गरेको ।
७. कर्जाहरुको साँवा, किस्ता र ब्याज असुली देखाउन कर्जा नविकरण गरेको ।
८. सञ्चालकहरुले विवरण पेश नगरेको ।
९. सञ्चालक समितिको २०६२।८।२० मा बसेको ५८ औं बैठकले वर्ल्ड मर्चेन्ट बैकिङ्ग एण्ड फाइनान्स लि., हेटौडालाई अन्तर वित्त कम्पनी सापटी रु.५० लाख उपलब्ध गराउने स्वीकृति दिएकोमा उक्त कम्पनीका प्रबन्ध सञ्चालक यस कम्पनीका संस्थापक समेत भएकोले बैङ्क तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०६३ को दफा ४८ को (ग) मा भएको प्रावधानको पालना नभएको ।
१०. संस्थागत निक्षेपको अंश ठुलो रहन गई निक्षेप एकाग्रता जोखिम रहेको ।
११. कर्मचारी उपदान प्रयोजनको लागि कोष खडा नगरेको ।
१२. लेखापरीक्षण समितिमा २ जना मात्र रहेको ।

२.१८ युनियन फाइनान्स कम्पनी, दरबारमार्ग, काठमाडौं

(मिति २०६४।२।१६ देखि २०६४।२।२२ सम्म)

१. वित्तीय स्रोत संकलन, कर्जा नोक्सानी ब्यवस्था र पूंजीकोष सम्बन्धी यस बैङ्कको निर्देशन पालना नभएको ।
२. निर्देशन विपरित संस्थापकहरुले १५ प्रतिशत भन्दा बढी शेयर धारण गरेको ।
३. संगठित संस्थाको शेयर तथा डिबेन्चरमा लगानी गर्ने नीति तथा कार्यविधि तर्जुमा नगरेको ।
४. सूचिकृत नभएकोमा शेयर लगानी गरेको ।
५. अर्धवार्षिकरूपमा आफ्नो लगानीको पुनरावलोकन नगरेको ।
६. निर्देशन विपरित IPO कर्जा प्रवाह गरेको ।

७. शेयर धितोमा प्रदान गरिएका शेयरको मुल्यांकन र मार्जिनको सम्बन्धमा विश्लेषण नगरेको ।
८. आवश्यक प्रक्रिया नपुर्याई चालुपूजी कर्जा प्रदान गरिएको ।
९. सञ्चालक समितिले तोके भन्दा बढी आवास कर्जा प्रवाह गरिएको ।
१०. कर्जा नीति निर्देशिका विपरित शैक्षिक कर्जा प्रवाह गर्दा चारवर्ष ग्रेस अवधि दिने गरेको ।
११. कर्जा सम्बन्धी कागजातहरू पर्याप्त नरहेको ।
१२. धितोको मुल्यांकन नगराई दृष्टिबन्धक पारित गरेको ।
१३. स्थलगत निरीक्षण प्रतिवेदन तथा Credit Memorandum मा दस्तखत नभएको ।
१४. धितो मूल्यांकन गर्दा फरक फरक किसिमले मूल्यांकन गर्ने गरेको ।
१५. कर्जा प्रवाह गर्दा लिईएको धितो दृष्टिबन्धक नगरी रोक्का मात्र गरेको ।
१६. हायरपर्चेज कर्जा शीर्षक अन्तरगत लगानी गरिएका मेशिनहरूमा Buyback Guarantee नलिएको तथा थप सुरक्षण लिने नगरेको ।
१७. Skyline Airways को कर्जाको लागि तत्कालिन अध्यक्षको मात्र व्यक्तिगत जमानत रहेको ।
१८. पोखरा शाखाले अख्तियारी भन्दा बढी कर्जा लगानी गरेको ।
१९. पोखरा शाखाबाट प्रवाहित हायर पर्चेज कर्जा अन्तरगत ऋणीहरू राम सेती इन्भेष्टमेन्ट र बतास इन्भेष्टमेन्टका second hand गाडीहरूको पुर्नमूल्यांकन नगरी कर्जा प्रवाह गर्ने गरेको ।
२०. कर्जाको धितो मूल्यांकन प्रतिवेदन प्राप्त हुनु अघि नै कर्जा स्वीकृत भएको ।
२१. पट्टा कर्जा शीर्षक अन्तरगत विभिन्न ऋणीहरूलाई सम्पत्तिको मूल्यमा तोकिएको सीमा भन्दा बढी लगानी गरेको ।
२२. सञ्चालक समितिको बैठक वर्षको बाह्रपटक भन्दा कम बसेको ।
२३. संस्थाका अध्यक्षबाट दैनिक कार्यमा हस्तक्षेप हुने गरी व्यवसाय प्रवर्द्धन भत्ता लिएको ।
२४. नियमावलीमा भएको व्यवस्था विपरीत सञ्चालकहरूले सुविधा उपभोग भरेको ।
२५. एकाघर परिवारबाट एक भन्दा बढी व्यक्ति सञ्चालक पदमा रहेको ।
२६. Server Computer हरुलाई बन्द क्याबिनेट भित्र राख्ने गरेबाट Excess Heat Generation बाट सिस्टममा समस्या आउन सक्ने देखिएको ।
२७. सञ्चालकहरूले नियुक्त भएपछि कार्यभार सम्हाल्नु भन्दा पहिले आफ्नो संस्थासंग वित्तीय स्वार्थ भए, नभएको कुरा सञ्चालक समितिलाई जानकारी गराउने नगरेको ।
२८. संस्थापक शेयरधनीलाई विभिन्न शीर्षक अन्तरगत कर्जा प्रवाह गरेको ।
२९. लेखापरीक्षण समितिको बैठक बस्ने नगरेको ।
३०. लेखा सम्बन्धी नीति तयार नगरेको ।
३१. आन्तरिक लेखापरीक्षण सम्बन्धी विस्तृत कार्य प्रणाली तयार नभएको ।
३२. कानूनले तोकेको समयवधिभित्र वार्षिक साधारण सभा र वित्तीय विवरणको लेखापरीक्षण गर्ने नगरेको ।

२.१९ प्रुडेन्सीयल वित्तीय संस्था, डिल्लीबजार, काठमाडौं

(मिति २०६४।२।२ देखि २०६४।२।१५ सम्म)

१. कर्जा नोक्सानी व्यवस्था निर्देशन अनुरूप नभएको ।
२. कर्जा नीति प्रभावकारी नरहेको ।
३. निर्देशन विपरित कर्जा नवीकरण गरेको ।
४. अधिविकर्ष प्रकृतिको धितो लिई ६ महिने भुक्तानी अवधि कायम गरी कर्जा प्रवाह गरेको ।
५. कर्जा सदुपयोगिता निरीक्षण नभएको ।
६. कर्जाको तमसुक, फर्म जमानीपत्र आदिमा आवश्यक विवरणहरू जस्तै: धितो विवरण,

- व्याजदर, कर्जाको अवधि आदि उल्लेख नगरेको ।
७. कर्जा स्वीकृत गर्दा कर्जा समितिका तीनै जनाको संयुक्त दस्तखत नभएको ।
 ८. केही कर्जाको लागि धितो लिइएको घरको बीमा अवधि समाप्त भएको ।
 ९. कर्जाको साँवाव्याज चुक्ता नगरी पटकपटक ताकेता गर्दा सम्पर्कमा नआई लिलामीको सूचना समेत प्रकाशित भएको अवस्थामा सो कर्जा राफसाफ गर्नेतर्फ थप पहल नभएको ।
 १०. कर्जा नीति विपरित शेयरको धितामा कर्जा प्रवाह भएको ।
 ११. सञ्चालक समितिको निर्णय विपरित प्रमुख कार्यकारी अधिकृतले कर्जाको व्याजदरमा थपघट गरेको ।
 १२. सञ्चालक समितिबाट वार्षिक बजेट तर्जुमा नभएको ।
 १३. वित्तीय स्रोत संकलन, कर्जा अपलेखन, शाखा विस्तार सम्बन्धी योजना, सूचना प्रविधि एवम् व्यवस्थापन सूचना प्रणाली नीति तर्जुमा नगरेको ।
 १४. कर्जा समितिलाई कर्जाको व्याजदरमा २ प्रतिशत थपघट गर्न सक्ने अख्तियारी प्रदान भएको भएतापनि व्याजदर घटाउदा सो औचित्य स्पष्ट गर्ने नगरेको ।
 १५. सञ्चालकहरूको पारिवारिक विवरण, कार्य अनुभव, शैक्षिक योग्यता आदि समावेश भएको छुट्टाछुट्टै व्यक्तिगत फाइल खडा नगरेको ।

२.२० पिपल्स फाइनान्स, त्रिपुरेश्वर, काठमाडौं

(मिति २०६४।२।२ देखि २०६४।२।१८ सम्म)

१. कर्जा नोक्सानी व्यवस्था निर्देशन अनुरूप नभएको ।
२. कर्जा प्रवाह धितोमुखी हुने गरेको ।
३. परियोजना विश्लेषण तथा व्यक्तिको आयश्रोत वा वित्तीय विश्लेषण नगरी कर्जा प्रवाह गरेको र कर्जा सदुपयोगिता निरीक्षण गर्ने नगरेको ।
४. भाखा नाघेको वा नाघ्न लागेको पुरानो कर्जालाई चुक्ता गरेको देखाई सोही दिन अर्को नयाँ कर्जा प्रवाह गर्ने गरेको ।
५. धितोको बीमा नगराएको ।
६. कर्जा सम्बन्धी कागजात पर्याप्त तथा सुरक्षित नरहेको ।
७. विभिन्न कम्पनीको नाममा कर्जा प्रवाह गरेको देखिएकोमा स्थलगत निरीक्षण गर्ने क्रममा परियोजनाहरू एकै स्थानमा रहेको र एउटै परियोजनालाई विभिन्न व्यक्तिहरू मार्फत ठुलो मात्रामा कर्जा प्रवाह भएको देखिएको ।
८. संगठित संस्थाको शेयर तथा डिबेन्चरमा लगानी गर्ने नीति तथा कार्यविधि तर्जुमा नगरेको ।
९. गैरबैंकिङ्ग सम्पत्ति ५ वर्षभित्र बिक्री नगरेको ।
१०. कानुनी सल्लाहकारलाई सञ्चालक समितिको नियमित बैठकमा आमन्त्रित सदस्यको रूपमा सहभागी गराई बैठक भत्ता समेत उपलब्ध गराएको ।
११. संस्थाको मुख्य प्रबन्धक तथा कम्पनी सचिवको जमानत र धितोमा निजकै दाजुलाई आवास कर्जा प्रवाह भएको ।
१२. अख्तियारी विना मुख्यप्रबन्धकले कर्जा स्वीकृत गरेको ।
१३. वित्तीय स्रोत संकलन, लगानी, सम्पत्ति दायित्व व्यवस्थापन, शाखा विस्तार, गैरबैंकिङ्ग सम्पत्ति बिक्री तथा सूचना प्रविधि एवम् व्यवस्थापन सूचना प्रणाली नीति तर्जुमा नगरेको ।
१४. बीमाको सीमा भन्दा भल्ट, नगद काउण्टर तथा क्यास इन ट्रान्जिट रकम बढी रहेको ।
१५. लेखा समिति प्रभावकारी नरहेको ।
१६. व्यवसाय प्रवर्द्धनको लागि गरिएका खर्चहरू पारदर्शी नभएको ।
१७. खर्च स्वीकृत गर्ने अधिकार प्रत्यायोजन नभएतापनि प्रबन्धकबाट खर्च स्वीकृत भएको ।

१८. आन्तरीक लेखापरीक्षकको प्रतिवेदनमा औल्याइएका कैफियतहरु सुधार नभएको ।
१९. सम्पत्तिहरुको भौतिक परीक्षण नगरेको ।
२०. मुद्दति निक्षेप खाता खोल्दा व्याजदर उल्लेख गर्ने नगरेको, खातावालाको शेषपछिका हकदारहरुको विवरण लिने नगरेको ।
२१. सूचना प्रविधि नीति तर्जुमा नगरेको ।
२२. संस्थाको आफ्नै वेबसाइट नरहेको ।

२.२१ प्रिमियर फाइनान्स कम्पनी, मानभवन, ललितपुर

(मिति २०६४।२।२ देखि २०६४।२।१५ सम्म)

१. कर्जा नोक्सानी व्यवस्था, प्राथमिक पूँजी र पूँजीकोष निर्देशन अनुरूप कायम नगरेको ।
२. पुरानो कर्जा चुक्ता गर्न नया कर्जा प्रदान गरेको ।
३. कर्जा लगानी गर्दा परियोजनालाई भन्दा सुरक्षणलाई मात्र आधार मानेकोले लगानी गरिएका कर्जाको जोखिम अधिक भएको ।
४. धितो मूल्याङ्कनको आधार स्पष्ट नभएको ।
५. कर्जा नीति तथा विनियमावलीमा कर्जा स्वीकृत गर्ने अख्तियारी तथा सीमा सम्बन्धमा उल्लेख नभएको ।
६. निर्देशन बमोजिम कर्जा वर्गीकरण नगरेको ।
७. कर्जा प्रदान गर्दा तिर्नसक्ने आम्दानी अनुसार किस्ता निर्धारण गरिनुपर्नेमा धेरैजसो कर्जामा २ वर्षसम्म ग्रेस पिरियड दिएको ।
८. संस्थाले प्रदान गर्ने केही कर्जाहरूमा ऋणीको वित्तीय विवरण तथा आय स्रोत खुल्ने कागजात उपलब्ध नभएको ।
९. एभरेष्ट टेडिङ्ग सेन्टर (प्रो. नवराज जि.सी.) को धितोलाई गैरवैकिङ्ग सम्पत्तिमा बुक गरेको जग्गाको सम्बन्धमा बाटो छेउको धितो देखाई कमसल ठाँउको जग्गा धितोमा रहेकोले मूल्याङ्कनकर्तालाई आफै ब्लुप्रिन्ट नापीबाट निकाली घरजग्गाको Verify गर्ने व्यवस्था नगरेको ।
१०. प्रियङ्गा ट्रेडर्सको गैरवैकिङ्ग सम्पत्ति सकार गर्दाको लागेको रु.१७,८०० लाई खर्च नलेखी आसामी हिसाबमा देखाएको ।
११. गैरवैकिङ्ग सम्पत्तिको लेखाङ्कन यस बैङ्कको निर्देशन बमोजिम नभएको ।
१२. सञ्चालक समितिको दुई बैठकहरूबीचको फरक दुई महिनाभन्दा बढी भएको ।
१३. सञ्चालकहरूको योग्यता तथा अनुभव पुष्टि गर्ने कागजातहरूको प्रतिलिपि उपलब्ध हुन नसकेको ।
१४. सञ्चालक तथा कर्मचारीहरूले आचरण पालना गर्ने वचनबद्धतासहित हस्ताक्षर नगरेको ।
१५. निर्देशन विपरित संस्थाको कुल शेयरको २.५ प्रतिशत शेयर धारण गर्ने शेयरधनीको पिताजीलाई कर्जा प्रदान भएको ।
१६. धितो निरीक्षण गर्ने, बैङ्कको खाता सञ्चालन गर्ने जस्ता दैनिक कार्यहरूमा अध्यक्ष तथा सञ्चालकको प्रत्यक्ष सहभागिता रहेको ।
१७. प्रबन्ध सञ्चालक श्री राजीव पोखरेल तथा एकाघरकी आमा श्रीमती स्नेह पोखरेलको गरी १७.४२ प्रतिशत शेयर स्वामित्व रहेको ।
१८. संस्थाको आसामी हिसाबबाट सञ्चालक श्री रवि सिंहले बिना उद्देश्य तथा प्रयोजन रु.५ लाख बुझी लगेको ।
१९. प्रबन्ध सञ्चालक तथा अध्यक्षलाई दिइने मासिक भुक्तानी, औषधी सुविधा, सञ्चालकहरूको अस्पतालको विल वापतको खर्च, एउटा सामाजिक संस्थामा सञ्चालकले सदस्यता गहण गर्दा

- लागेको दस्तुरसम्बन्धी सुविधाहरूको नियमावलीमा उल्लेख नभएको ।
२०. सञ्चालक समितिका अध्यक्ष कर्जा लगानी उपसमितिमा समेत अध्यक्ष रहेको ।
 २१. ग्राहक पहिचान सम्बन्धी कार्यविधि तयार नगरेको ।
 २२. आन्तरिक लेखापरीक्षण निर्देशिका तयार नभएको, आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली विकास नभएको तथा नियमित सम्पूर्ण क्षेत्र समेट्ने गरी आन्तरिक लेखापरीक्षण नभएको ।
 २३. लेखापरीक्षण समितिका संयोजक कर्जा लगानी उपसमितिमा समेत सदस्य रहेको ।
 २४. निर्देशन विपरित ब्याज आम्दानी जनाएको ।

२.२२ इन्वेष्टा फाइनान्स, वीरगञ्ज, पर्सा

(मिति २०६४।३।३ देखि २०६४।३।६ सम्म)

१. निर्देशन अनुरूप कर्जा नोक्सानी व्यवस्था कायम नभएको ।
२. हायरपचेज कर्जाहरूमा सवारी साधनको कर्जा रकम कभर हुने गरी बीमा नगरेको ।
३. कर्जा सदुपयोगिता निरीक्षण नगरेको ।
४. कर्जा नीति बमोजिम हायरपचेज कर्जा प्रवाह नगरेको ।
५. सर्वसाधारणको लागि शेयर बिक्री नगरेको ।
६. एकाघरका संस्थापक शेयरधनीहरूको शेयर स्वामित्व रहेको ।
७. सञ्चालक समितिको दुई बैठकबीचको फरक दुई महिना भन्दा बढी भएको ।
८. प्रचलित कानून बमोजिम सञ्चालक समितिको संरचना नरहेको ।
९. सञ्चालकहरूको व्यक्तिगत विवरण यस बैङ्कमा नपठाएको ।
१०. कम्पनी सचिवको नियुक्ति नगरेको ।
११. वित्तीय स्रोत संकलन तथा परिचालन, सम्पत्ति तथा दायित्व व्यवस्थापन, प्रत्याभूति र वित्तीय जमानत सम्बन्धी निर्देशिका, आर्थिक प्रशासन सम्बन्धी विनियमावली, कर्जा अपलेखन सम्बन्धी नीति, गैरबैंकिङ्ग सम्पत्ति बिक्री तथा सूचना प्रविधि एवम् व्यवस्थापन सूचना प्रणाली नीति तर्जुमा नगरेको ।
१२. धितोको यथार्थ मुल्यांकन नभएको ।
१३. स्थिर सम्पत्तिको भौतिक परीक्षण नगरेको ।
१४. निर्देशन बमोजिम ब्याज आम्दानी तथा ब्याज मुल्यवी हिसाबमा जम्मा नगरेको ।

२.२३ वीरगञ्ज फाइनान्स, वीरगञ्ज, पर्सा

(मिति २०६४।३।३ देखि २०६४।३।९ सम्म)

१. निर्देशन अनुरूप कर्जा नोक्सानी व्यवस्था कायम नगरेको ।
२. हायरपचेज कर्जामा धितो रहेको गाडीको बीमा तथा बीमा नवीकरण नगरेको ।
३. गाडीको मुल्यांकन नगरी हायरपचेज कर्जा प्रवाह गरिएको ।
४. कर्जा प्रवाह पश्चात् कर्जा सदुपयोग भए नभएको सम्बन्धमा निरीक्षण नगरेको ।
५. कर्जा प्रवाह गरेको रकम भन्दा कम हुने गरी दृष्टिबन्धक गरिएको ।
६. धितो मुल्यांकनको रकमभन्दा बढी हुने गरी दृष्टिबन्धक गरिएको ।
७. धितो मुल्यांकन गर्नुभन्दा पहिले नै कर्जा प्रवाह गरेको ।
८. कर्जा समितिले ऋणीको क्षमता तथा कारोबार स्थितिको विश्लेषण गरी कर्जा सिफारिस गरेको भन्दा बढी हुने गरी सञ्चालक समितिले कर्जा स्वीकृत गरेको ।
९. निर्देशन विपरित सञ्चालक समितिमा ११ जनाको प्रतिनिधित्व भएको ।
१०. वित्तीय स्रोत संकलन तथा परिचालन, सम्पत्ति तथा दायित्व व्यवस्थापन, प्रत्याभूति र वित्तीय जमानत सम्बन्धी निर्देशिका, गैरबैंकिङ्ग सम्पत्ति बिक्री र सूचना प्रविधि एवम् व्यवस्थापन

सूचना प्रणाली नीति तयार नगरेको ।

११. लेखापरीक्षण समितिले समग्र वित्तीय अवस्थाको समीक्षा, आन्तरिक नियन्त्रण, आन्तरिक तथा बाह्य लेखापरीक्षकले पेश गरेको प्रतिवेदन उपर छलफल गरेको देखिएतापनि आयव्यय विवरणको व्याख्या तथा बजेटिङ्गको त्रैमासिक प्रगति समीक्षा नभएको ।
१२. दुवै शाखामा रहेको ढुकुटीको सुरक्षाको विशेष प्रबन्ध नगरिएको ।
१३. संस्थाको नगद राख्ने ढुकुटीमा अन्य कागजात समेत रहेको ।

३. लघुवित्त विकास बैङ्क ('घ' वर्गका वित्तीय संस्था)

आर्थिक वर्ष २०६३/६४ को चतुर्थ त्रयमासमा दुई लघुवित्त विकास बैङ्कहरूको समष्टिगत स्थलगत निरीक्षण गरिएको छ ।

प्रथम त्रयमास	द्वितीय त्रयमास	तृतीय त्रयमास	चतुर्थ त्रयमास
-	-	-	१. सुदूर पश्चिमाञ्चल ग्रामिण विकास बैङ्क लि.
-	-	-	२. डिप्रोक्स विकास बैङ्क

३.१ सुदूरपश्चिमाञ्चल ग्रामिण विकास बैङ्क, धनगढी, कैलाली

(मिति २०६४।३।३ देखि २०६४।३।१९ सम्म)

१. पूँजीकोष ऋणात्मक देखिएको र पूँजी योजना तयार नगरेको ।
२. वित्तीय स्रोत संकलन, प्रति ग्राहक कर्जा सीमा, कर्जा वर्गीकरण तथा नोक्सानी व्यवस्था निर्देशन बमोजिम नरहेको ।
३. तरलता जोखिम, व्याजदर जोखिम तथा बजार जोखिमलाई न्यूनीकरण गर्न चाल्नु पर्ने कदम सम्बन्धमा विश्लेषण तथा छलफल नगरेको ।
४. सम्पत्ति दायित्व व्यवस्थापन, शाखा विस्तार नीति तथा कार्यविधि तर्जुमा नगरेको ।
५. निष्कृत्य कर्जाको अंश अत्यधिक रहेको ।
६. वाणिज्य बैकहरूले विपन्न वर्ग कर्जा अन्तरगत संस्थालाई प्रवाह गरेको सापटीको ठूलो हिस्सा विपन्न वर्गमा उपयोग हुन नसकेको ।
७. कर्जा अपलेखन विनियमावली, २०६२ बमोजिम कर्जाको अपलेखन प्रकृया अघि नबढाएको ।
८. प्रचलित कानून अनुरूप सञ्चालक समितिको बैठक नबसेको ।
९. सञ्चालकहरूबाट संस्थाको प्रगतिबारे अनुगमन नभएको ।
१०. लेखापरीक्षण समितिमा एक सदस्य पद रिक्त रहेको र समितिको बैठक समेत नबसेको ।
११. आन्तरिक लेखापरीक्षण सम्बन्धी विस्तृत कार्य प्रणाली तर्जुमा नगरेको ।
१२. केन्द्रीय कार्यालय र शाखा कार्यालयहरूबीच हिसाब मिलान नभएको ।
१३. ढुकुटीको बीमाङ्गभन्दा बढी हुने गरी मौज्जात राख्ने गरेको ।
१४. दैनिक भत्ता तथा भ्रमण खर्च नियमसम्मत नरहेको ।
१५. कम्प्युटरको उपयोग बैङ्कको सामान्य रेकर्ड प्रयोजन एवं पत्राचार गर्ने कार्यमा सीमित रहेको ।
१६. IT Policy, System Security Plan तर्जुमा नभएको ।

३.२ डिप्रोक्स विकास बैङ्क, रत्ननगर, चितवन

(मिति २०६४।२।२ देखि २०६४।२।८ सम्म)

१. निर्देशन बमोजिम कर्जा नोक्सानी व्यवस्था कायम नगरेको ।
२. खराब कर्जामा वर्गीकरण भएको लामो समय वितिसक्दा समेत असुलीको कारवाही नगरेको ।
३. निर्देशन विपरित हायर पर्चेज, आवास, चालु पूंजी कर्जा प्रवाह गरेको ।
४. लुटिएको रकम बीमा दावी नरहेको तथा हिसाब राफसाफ नभएको ।
५. निर्देशन विपरित भारतीय रुपैयाँ (भा.रु.) वुभ्ने गरेको ।
६. विभिन्न बैङ्कहरुबाट लिएको सापटी रकम उद्देश्यनुसार विपन्न वर्गमा कर्जा प्रवाह नभएको ।
७. असुली तथा लिलाम प्रकृयावारे स्पष्ट आधार नभएको ।
८. निर्देशन तथा कर्जा लगानी नीति विपरित कर्जा प्रवाह भएको ।
९. पारिवारिक सर्वेक्षण फारममा तयार गर्ने कर्मचारी तथा केन्द्र प्रमुखको दस्तखत नरहेको ।
१०. मिति २०६१ बैशाखदेखि लगातार प्रबन्ध निर्देशकको उपस्थिति बैङ्कको केन्द्रीय कार्यालय नारायणगढमा नभई सम्पर्क कार्यालय, काठमाडौंमा हुने गरेको ।
११. प्रबन्ध निर्देशक सदस्य सचिव रहने गरी आन्तरिक लेखापरीक्षण उपसमिति गठन गरिएको ।
१२. कर्मचारी नियमावली २०६२ विपरित महाप्रबन्धक पदमा नियुक्त गरिएको । प्रबन्ध निर्देशक र महाप्रबन्धकको काम, कर्तव्य र अधिकार मिल्दोजुल्दो पाइएको ।
१३. सञ्चालकको व्यक्तिगत विवरण फाइल खडा नगरेको ।
१४. सञ्चालकले आफू सञ्चालकको रूपमा बहाल गरेको १ हप्ता तोकिएको समयावधिभित्र यस बैङ्कलाई जानकारी नगराएको । साथै, न्यूनतम स्वीकारयोग्य आचरण सम्बन्धी विवरण तयार नगरेको ।
१५. आन्तरिक लेखापरीक्षण नभएको, आन्तरिक लेखापरीक्षण कार्यविधि तर्जुमा नभएको तथा बैङ्कको वार्षिक प्रतिवेदनमा लेखा नीति प्रकाशित नभएको ।
१६. लेखापरीक्षण समितिको बैठक वस्ने नगरेको ।
१७. संस्थाको कर्मचारी विनियमावली २०६२ मा कार्य सम्पादन मूल्यांकन फारामको व्यवस्था नभएको, कर्मचारी वहुवा गर्ने आधार नदेखिएको तथा शपथ ग्रहण फारामको ढाँचा नरहेको ।
१८. सम्पूर्ण कर्मचारीहरुलाई करार तथा ज्यालादारीमा नियुक्त गरिएको ।
१९. प्रबन्ध निर्देशक, महाप्रबन्धक लगायत अन्य कर्मचारीहरुलाई नियुक्त गरेको समयमा पद तथा गोपनियताको शपथ लिन नलगाएको ।
२०. प्रचलित कानुन बमोजिम सञ्चालक समितिको बैठक नबसेको ।
२१. बजेट पुस्तिकामा सम्पूर्ण सञ्चालकहरुको दस्तखत नरहेको ।
२२. नारायणगढ शाखामा बीमा नगराई नगद कारोवार गर्ने गरेको ।
२३. ब्याजदर जोखिम तथा वजार जोखिमलाई समेत मध्यनजर राखी जोखिम विश्लेषण नगरेको ।

४. सहकारी संस्था

आर्थिक वर्ष २०६३/६४ को द्वितीय तथा चतुर्थ त्रयमासमा गरी कूल ५ सहकारी संस्थाहरुको समष्टिगत स्थलगत निरीक्षण गरिएको छ ।

प्रथम त्रयमास	द्वितीय त्रयमास	तृतीय त्रयमास	चतुर्थ त्रयमास
-	१. राजश्री सेभिङ्ग एण्ड इन्भेष्टमेण्ट को-अपरेटिभ सोसाइटी	-	३. विकु बचत तथा ऋण सहकारी संस्था
-	२. महिला सहकारी संस्था	-	४. किसान बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था
			५. अमरावती बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था

उपर्युक्त सहकारी संस्थाहरुको स्थलगत निरीक्षणबाट देखिएका प्रमुख कैफियतहरु देहाय बमोजिम रहेका छन् ।

४.१ राजश्री सेभिङ्ग एण्ड इन्भेष्टमेण्ट को-अपरेटिभ सोसाइटी, मलंगवा, सर्लाही

(मिति २०६३।७।१३ देखि २०६३।७।१५ सम्म)

१. कर्जा तथा कर्जा नोक्सानी व्यवस्थाको विवरण अद्यावधिक नभएको ।
२. कर्जा नोक्सानी व्यवस्था, प्राथमिक पूँजी तथा पूँजीकोष निर्देशन बमोजिम नरहेको ।
३. बचतकर्ताको निक्षेप प्रधान कार्यालयको खातामा जम्मा नगरी रकम हिनामिना गरेको ।
४. यस बैङ्कको निर्देशन विपरित शाखा तथा सम्पर्क कार्यालय खोली कार्यक्षेत्र विस्तार गरेको ।
५. संस्थाको संशोधित विनियम, २०६० यस बैङ्कबाट स्वीकृत नलिई लागू भएको ।
६. आर्थिक वर्ष २०६१/०६२ को वार्षिक साधारण सभा सम्पन्न नभएको ।
७. स्वीकृत दरवन्दी भन्दा बढी कर्मचारी नियुक्ती गरेको ।
८. बीमा भन्दा बढी रकम ढुकुटीमा मौज्जात रहने गरेको ।
९. सञ्चालक समितिको माइन्टमा सबै उपस्थित सदस्यहरुले दस्तखत नगरेको । सातौं वार्षिक साधारण सभाको निर्णय पुस्तिकामा कसैको पनि दस्तखत नगरेको ।
१०. धितो मूल्यांकन प्राविधिक रुपमा यथार्थपरक नभएको ।
११. शेयरधनी दर्ता किताव अद्यावधिक नभएको ।
१२. ब्याज आम्दानी हिसाव Accrual Basis मा गर्ने गरेको ।
१३. लेखापरीक्षण समितिको बैठकको निर्णय पुस्तिका नराखेको ।
१४. प्रारम्भिक लेखापरीक्षण प्रतिवेदन तयार नगरेको ।
१५. निर्देशन विपरित सातौं वार्षिक साधारण सभामा भाग लिने शेयरहोल्डरहरुलाई प्रतिसदस्य रु.१५०/- भत्ता प्रदान गरेको ।
१६. संस्थाको कर्जा निक्षेप अनुपात न्यून रहेको ।
१७. अनिवार्य नगद मौज्जात प्रयोजनका लागि छुट्टै चल्ली खाता खोली जम्मा नगरेको ।

४.२ महिला सहकारी संस्था, टेकु, काठमाडौं

(मिति २०६४।२।७ देखि २०६४।२।११ सम्म)

१. निर्देशन बमोजिम वित्तीय स्रोत संकलन, प्रति ग्राहक कर्जा सीमा, कर्जा नोक्सानी व्यवस्था र पूँजीकोष कायम नरहेको ।

२. निर्देशन विपरित कर्जाको पुनर्तालिकीकरण वा पुनर्संरचना गर्ने गरेको ।
३. निर्देशन विपरित परियोजनाको संभाव्यता अध्ययन एवं विश्लेषण नै नगरी ऋण प्रवाह गरेको ।
४. संस्थाका अधिकांश ठूला ऋणीहरूले कर्जाको उद्देश्य अनुरूप कार्य नगरेको र यस्ता ऋणको साँवा व्याज असुली पनि निकै न्यून भई खराब कर्जामा परिणत भएको ।
५. कर्जा नीतिमा जग्गा मूल्यांकन गर्ने सम्बन्धमा स्पष्ट व्यवस्था नभएकोले कर्मचारीको स्वविवेकले कुनै निश्चित मापदण्ड बिना नै मूल्यांकन गर्ने गरेको । साथै, संस्थाले ठूला रकमको धितोको मूल्यांकन कर्मचारीबाट गराएकोले धितो मूल्यांकन यथार्थपरक नभएको ।
६. निर्देशन विपरित ललितपुर जिल्लामा समेत कार्यक्षेत्र विस्तार गरेको ।
७. सञ्चालक समितिका सदस्यहरूको व्यक्तिगत विवरण फाइल अद्यावधिक नगरेको । साथै, सबै सञ्चालकहरूको पूर्ण विवरण सहितको फारम भरी यस विभागलाई जानकारी नगराएको ।
८. संस्थाले हालसम्म रणनीतिक योजना तथा पूँजी योजना तर्जुमा नगरेको ।
९. कर्मचारी उपदान तथा संचित विदा वापत सृजना हुने दायित्वको लागि आवश्यक कोषको व्यवस्था नगरेको ।
१०. लेखापरीक्षकले संस्थाको समग्र वित्तीय विवरणहरूको अध्ययन तथा विश्लेषण गर्ने नगरेको ।
११. निर्देशन बमोजिम लेखा अद्यावधिक नगरेको ।
१२. आन्तरिक लेखापरीक्षण गराउने नगरेको ।
१३. लेखापरीक्षण समितिले आर्थिक र व्यवस्थापकीय अवस्थाको समीक्षा, आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली, लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन सम्बन्धमा विस्तृत छलफल गरी व्यवस्थापनलाई सल्लाह सुभाब दिने नगरेको । साथै, लेखापरीक्षण समिति पुनर्गठन नगरेको ।
१४. संस्थाले निक्षेप संकलन सम्बन्धी नीति, आन्तरिक लेखापरीक्षण कार्यविधि तयार नगरेको ।
१५. निर्देशन बमोजिम वित्तीय विवरण तयार नगरेको ।
१६. निर्देशन बमोजिम व्याज मुलतवी हिसाब नराखेको ।
१७. निर्देशन विपरित यस बैङ्कबाट इजाजत नलिएको नेपाल सहकारी संस्थाको मुद्दती निक्षेपमा रु.४५ लाख लगानी गरेको, बचत खातामा रु.३,७७,१८८।२३ राखेको ।
१८. सम्पत्ति तथा दायित्व व्यवस्थापन नीति तयार नगरेको ।

४.३ विकु बचत तथा ऋण सहकारी संस्था, गैँडाकोट, नवलपरासी

(मिति २०६४।२।२९ देखि २०६४।३।१ सम्म)

१. निर्देशन बमोजिम कर्जा वर्गीकरण र कर्जा नोक्सानी व्यवस्था, पूँजीकोष कायम नगरेको ।
२. ऋणीको आय क्षमता विश्लेषण, परियोजना विश्लेषण र कर्जा सदुपयोगिता निरीक्षण नगरेको ।
३. संस्थाको ढुकुटीमा रहेको मौज्दात र नगद किताबमा मेल नखाएको ।
४. मार्गस्थ नगद सम्बन्धी बीमा नगराएकोले नगद कारोवारमा अधिक जोखिम रहेको ।
५. धितो मूल्याङ्कन यथार्थपरक नभएको ।
६. संगठित संस्थाहरूको शेयर तथा डिभेन्चरमा लगानी गर्ने नीति तथा विधि संस्थाको सञ्चालक समितिबाट स्वीकृति गराएर लागु नगरेको ।
७. विस्तृत तथा पूर्णरूपमा कर्जा नीति, निर्देशिका बनाई लागु नगरेको ।
८. सञ्चालक, कार्यकारी प्रमुख तथा अन्य कर्मचारीहरूको वित्तीय स्वार्थ भए, नभएको व्यक्तिगत विवरण राख्ने नगरेको ।
९. शेयरधनीको सम्पूर्ण जानकारी दिने शेयरधनी दर्ता किताब अद्यावधिक नभएको ।

१०. लेखापरीक्षण समितिले आर्थिक र व्यवस्थापकीय अवस्थाको समीक्षा, आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली, लेखापरीक्षण र लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन सम्बन्धमा विस्तृत छलफल गरी व्यवस्थापनलाई निर्देशन दिने कार्यमा प्रभावकारीता नल्याएको ।
११. लेखापरीक्षणको प्रारम्भिक प्रतिवेदन उपलब्ध नगराएको ।
१२. निर्देशन बमोजिम अनिवार्य नगद मौज्जातका लागि छुट्टै चल्ती खाता नखोलेको ।
१३. रणनीतिक योजना तथा पूँजी योजना तर्जुमा नगरेको ।
१४. सूचीकृत नभएको कम्पनीमा समेत शेयर लगानी गरेको ।

४.४ किसान बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था, लम्की, कैलाली

(मिति २०६४।३।३ देखि २०६४।३।५ सम्म)

१. संस्थाको सक्कल विनियम जलेर नष्ट भएको । विनियमको प्रमाणित प्रतिलिपि सम्बन्धित जिल्ला सहकारी कार्यालयबाट नलिएको ।
२. निर्देशन बमोजिम कर्जा वर्गीकरण तथा कर्जा नोक्सानी व्यवस्था कायम नगरेको ।
३. प्रचलित कानून बमोजिम वार्षिक साधारण सभा सम्पन्न नगरेको ।
४. विनियम विपरित समितिको बैठकमा अनुपस्थिति रहेता पनि सञ्चालकमा बहाल रहेको ।
५. विनियम विपरित लेखा समितिको संयोजक मात्र चयन गरी बाँकि सदस्य निजको सिफारिशमा सञ्चालक समितिले मनोनयन गरेको ।
६. ढुकुटी मौज्जात रकम दर समेत खुलाई रजिस्टरमा उल्लेख गरी सम्बन्धित जिम्मेवार व्यक्तिले प्रमाणित नगरेको । त्यसैगरी ढुकुटी (सेफ) बाट कारोवारको लागि नगद निकाल्दा सो रकम बुझिलिने व्यक्तिको पनि दस्तखत नगराएको ।
७. बीमा रकम नाघनेगरी ढुकुटी तथा काउण्टरमा नगद मौज्जात रहने गरेको ।
८. स्वीकृति नलिई कैलालीबाट टीकापुरमा शाखा कार्यालय सारी कारोवार सञ्चालन गरेको ।
९. संस्थाको विनियम विपरित सञ्चालक संख्या कटौती गरी ९ जना कायम गरेको ।
१०. लामो समयसम्म पेशकी फछ्योर्ट नभएको ।
११. निर्देशन बमोजिम साधारण जगेडा कोषमा रकम जम्मा नगरेको ।
१२. आफ्नो नाममा धितो सकार नगरी गैरबैंकिङ्ग सम्पत्तिमा देखाएको ।

४.५ अमरावती बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था, लम्की, कैलाली

(मिति २०६४।३।५ देखि २०६४।३।१० सम्म)

१. निर्देशन बमोजिम शेयर पूँजी नबढाएको ।
२. प्राथमिक तथा पूँजीकोष ऋणात्मक देखिएको ।
३. निर्देशन बमोजिम वित्तीय स्रोत संकलन सीमा, कर्जा नोक्सानी व्यवस्था तथा व्याज मुलतवी हिसाब कायम नगरेको ।
४. निर्देशन बमोजिम कर्जाको पुनर्तालिकीकरण वा पुनर्संरचना नगरेको ।
५. निर्देशन विपरित विना धितोमा परियोजनाको संभाव्यता अध्ययन एवं विश्लेषण नै नगरी ऋण प्रवाह गरेको ।
६. ऋणीहरूले कर्जाको उद्देश्य अनुरूप कार्य नगरेको । उक्त कर्जाहरूको साँवा व्याज असुली अनियमित एवम् निकै न्यून भई खराव कर्जामा परिणत भएको ।
७. धितो मूल्याङ्कन गर्ने सम्बन्धमा स्पष्ट व्यवस्था नभएको ।
८. कर्जा एकाग्रता जोखिम अत्यधिक देखिएको ।
९. विगतको निरीक्षणको क्रममा औल्याइएका कैफियतहरू सुधार नभएको ।

१०. सञ्चालक समितिका सदस्यहरुको व्यक्तिगत विवरण फाइल अद्यावधिक नगरेको । सबै सञ्चालकहरुको पूर्ण विवरण यस बैंकलाई जानकारी नगराएको ।
११. रणनीतिक योजना तथा पूँजी योजना तर्जुमा नगरेको ।
१२. सञ्चालक समितिमा बैङ्क तथा वित्तीय क्षेत्रका अनुभवी एवं विज्ञ व्यक्तित्वको उपस्थिति ज्यादै न्यून रहेको एवम् केही सञ्चालकहरु संस्थाको दैनिक कार्यमा प्रत्यक्ष संलग्न रहेको । संस्थामा व्यावसायिक दक्षताको कमी रहेको ।
१३. निर्देशन विपरित सञ्चालक संलग्न रहेको कम्पनीलाई कर्जा प्रदान गरेको ।
१४. सदस्यता दिँदा विनियम, २०५३ पालना नभएको ।
१५. नयाँ ब्याजदर तोक्दा वा हेरफेर गर्दा यस बैङ्कलाई जानकारी नदिएको तथा सर्वसाधारणको जानकारीको लागि राष्ट्रियस्तरको पत्रपत्रिकामा प्रकाशित नगरेको ।
१६. निक्षेप तथा कर्जाको Manual तथा Computerised मुख्य खाताबीचमा मेल नखाएको । साथै, भाउचरहरु सम्बन्धित खाताहरुमा प्रविष्टी नभएको ।
१७. गैरबैंकिङ्ग सम्पत्ति बढ्दै गएको ।
१८. स्वीकृति बिना काठमाण्डौँ जिल्ला लगायत उपत्यकाका तीनै जिल्लामा कारोवार गरेको ।
१९. कर्मचारी उपदान तथा संचित विदा वापत सिर्जना भएको दायित्वको लागि आवश्यक कोषको व्यवस्था नगरेको ।
२०. कर्मचारी भर्ना प्रक्रिया स्पष्ट र पारदर्शी नभएको ।
२१. लेखापरीक्षकले प्रारम्भिक प्रतिवेदन संस्थालाई उपलब्ध नगराएको तथा जोखिम भारत सम्पत्ति तथा पूँजीको विवरण तयार गरी विश्लेषण नगरेको ।
२२. लेखा समितिको बैठकको निर्णय पुस्तिका राख्ने नगरेको तथा संस्थाको आर्थिक र व्यवस्थापकीय अवस्थाको समीक्षा, आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली, लेखापरीक्षण र लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन सम्बन्धमा विस्तृत छलफल गरी व्यवस्थापनलाई सुभाष नदिएको ।
२३. निक्षेप संकलन सम्बन्धी नीति, आन्तरिक लेखापरीक्षण कार्यविधि तयार नगरेको ।
२४. निर्देशन बमोजिम आन्तरिक लेखापरीक्षण नगराएको ।
२५. बैङ्क खाताहरुको रिकन्सिलेसन नगरेको ।
२६. कारोवारलाई नियमित रूपमा अध्यावधिक गर्न विद्यमान Computer Software अपुरो भएको तथा सम्पूर्ण हिसाव कितावहरु Computerized हुन नसकेको ।
२७. सण्डी डेटसको विवरण उपलब्ध हुन नसकेको ।
२८. निक्षेप एकाग्रता सम्बन्धी जोखिम अधिक रहेको ।
२९. सम्पत्ति दायित्व व्यवस्थापन उचित ढंगले नभएको ।
३०. अमरावती बहुउद्देश्यीय सहकारी सस्था लि. र भुवनेश्वरी ट्रेडिङ्ग एण्ड कम्पनी प्रा.लि.लाई हचुवाको भरमा हायरपचेज ऋण लगानी भएको ।

५. गैरसरकारी संस्था

लघुकर्जा कारोवार गर्न इजाजतप्राप्त ४७ गैरसरकारी संस्थाहरूमध्ये आर्थिक वर्ष २०६३/६४ मा देहाय बमोजिम ३ संस्थाको स्थलगत निरीक्षण गरिएको छ ।

प्रथम त्रयमास	द्वितीय त्रयमास	तृतीय त्रयमास	चतुर्थ त्रयमास
१. धौलागिरी सामुदायिक श्रोत विकास केन्द्र	-	-	२. नेपाल सिकारा ग्रामिण विकास कार्यक्रम
	-	-	३. विकास आयोजना सेवा केन्द्र (डिप्रोक्स)

उपर्युक्त गैरसरकारी संस्थाहरूको स्थलगत निरीक्षणबाट देखिएका प्रमुख कैफियतहरू देहाय बमोजिम रहेका छन् ।

५.१ धौलागिरी सामुदायिक श्रोत विकास केन्द्र, बाग्लुङ्ग

(मिति २०६३।५।७ देखि २०६३।५।१० सम्म)

१. यस बैङ्कबाट स्वीकृति नलिई कास्की जिल्लाका केही गाउँ विकास समितिमा कारोवार गरेको ।
२. लघुवित्त कोष अन्तर्गत रहेको रकम लघुवित्त शाखाका कर्मचारीलाई सञ्चयकोष कर्जा दिन प्रयोग भएको ।
३. कार्यवाहक अध्यक्ष लगायत कर्मचारीहरूलाई पद अनुसारको कामकाज गर्न नियुक्तिपत्र नदिइएको ।
४. प्रबन्ध समितिका सदस्यहरू, अध्यक्ष लगायत सम्पूर्ण कर्मचारीहरूको व्यक्तिगत फाइल खडा नगरेको ।
५. निर्देशन बमोजिम वित्तीय विवरणहरू यस बैङ्कमा नपठाएको ।
६. कार्यालयको नगद तथा मार्गस्थ नगदको सुरक्षाको लागि बीमा नगरेको ।
७. सञ्चालन स्वसक्षमता कम रहेको ।
८. वासलातमा शाखा हिसाब नमिलेको ।
९. वार्षिक बजेट तथा व्यावसायिक योजना तयार नगरेको ।
१०. निर्देशन बमोजिम जोखिम व्यहोर्ने कोषको व्यवस्था नगरेको ।
११. ऋणीहरूको न्यून आय प्रमाणित कागजात नरहेको, ऋणीहरूको व्यक्तिगत विवरण पूर्णरूपले नभरेको ।

५.२ नेपाल सिकारा ग्रामिण विकास कार्यक्रम, भण्डारा, चितवन

(मिति २०६४।५।३ देखि २०६४।१।१२ सम्म)

१. संस्थाले आफ्नो कार्यक्षेत्र विस्तार गर्न नसकेको । अभिप्रेरणा कार्यक्रम प्रभावकारी रूपमा सञ्चालन नभएको ।
२. समितिका सदस्यहरू लगायत सम्पूर्ण कर्मचारीहरूको व्यक्तिगत फाइल खडा नगरेको ।
३. ढुकुटीमा बीमा नगरेकोले नगद व्यवस्थापन जोखिमयुक्त देखिएको ।
४. सञ्चालन स्व:सक्षमता तथा वित्तीय स्व:सक्षमता कमजोर रहेको ।
५. वित्तीय विवरण नियमित रूपमा नपठाएको ।
६. वार्षिक बजेट तथा व्यावसायिक योजना तयार नगरेको ।

७. विनियम २०५७ बमोजिम कर्जा वर्गीकरण गरी जोखिम ब्यहोर्ने कोषको व्यवस्था नगरेको ।
८. अर्धवार्षिक रुपमा वित्तीय विवरणहरु तयार गरी लेखा दुरुस्त नगरेको ।

५.३ विकास आयोजना सेवा केन्द्र (डिप्रोक्स), थापाथली, काठमाडौं

(मिति २०६४।१।३ देखि २०६४।१।१२ सम्म)

१. संस्थाको विधान बमोजिम वार्षिक साधारण सभा नबोलाएको ।
२. वार्षिक साधारण सभाको निर्णयको अभिलेखमा मनोनित सदस्यहरुको दस्तखत नभएको ।
३. वार्षिक साधारण सभाको निर्णय पुस्तिकाको प्रत्येक पानामा सभामा उपस्थित भएका सदस्यहरुको दस्तखत नभएको ।
४. संस्थाको विधान बमोजिम सदस्यता शुल्क असुल नगरेको ।
५. सञ्चालक समितिमा विधानमा व्यवस्था भए बमोजिम संस्थागत सदस्य तथा गण्यमान्य सदस्यबाट कुनै पनि प्रतिनिधित्व नरहेको । सञ्चालक समितिमा सबै पदाधिकारीहरु साधारण सदस्यहरुबाट प्रतिनिधित्व भएको देखिएको ।
६. सञ्चालक समितिको बैठकको निर्णयको पुस्तिका दुरुष्ट नभएको ।
७. सञ्चालक समितिका सदस्यहरुको पदाविधिको सम्बन्धमा संस्थाको विधान २०५० मा केही उल्लेख नगरेको । तर, वार्षिक साधारण सभाबाट दुई वर्षको कार्यकाल निर्धारण गरेको ।
८. आर्थिक तथा प्रशासनिक नियममा स्पष्टरुपमा कार्यकारी निर्देशकको बारेमा कुनै पनि व्यवस्था नरहेको ।
९. कार्यकारी निर्देशकले गर्ने काम कारवाही आदिको सम्बन्धमा सञ्चालक समितिले कुनैपनि निर्णय नगरेको । साथै, निजलाई संस्थाले कुनैपनि Terms of Reference (TOR) नदिएको ।
१०. प्रचलित कानून विपरित वार्षिक साधारण सभाबाट श्री वि.आर.एस.न्यौपाने एण्ड कम्पनी, चार्टर्ड एकाउण्टेन्टलाई लेखापरीक्षकमा नियुक्ति गरेको ।
११. प्रचलित कानून बमोजिम आर्थिक वर्ष समाप्त भएको ६ महिनाभित्र लेखापरीक्षकबाट लेखापरीक्षण सम्पन्न नभएको ।
१२. आन्तरिक तथा बाह्य लेखापरीक्षण दुवै श्री वि.आर.एस.न्यौपाने एण्ड कम्पनी, चार्टर्ड एकाउण्टेन्टले गर्ने गरेकोले संस्थाको नियन्त्रण प्रणाली प्रभावकारी नरहेको ।
१३. साधारण सभाको निर्णय पुस्तिकामा बाह्य लेखापरीक्षकले प्राप्त गर्ने पारिश्रमिक उल्लेख नगरेको ।
१४. यस बैङ्कको स्वीकृत नलिई का.म.न.पा. वडा नं. ११ थापाथली स्थित १-०-२-२ क्षेत्रफल भएको जमिन खरिद गरेको ।
१५. आफुलाई आवश्यक पर्ने अचल सम्पत्ति खरिद गर्नको लागि संस्थाले गोप्य शिलबन्दी आह्वान नगरी सधै खरिद गरेको ।
१६. कर्मचारीको नियुक्ति कार्यकारी निर्देशक वा निजले तोकेको व्यक्तिले गर्ने व्यवस्था भएको ।
१७. कर्मचारी पदोन्नतीका आधार स्पष्ट नभएको ।
१८. अध्ययन विदा सम्बन्धमा संस्थाको प्रशासनिक नियममा कुनैपनि व्यवस्था नरहेको ।
१९. निर्देशन विपरित डिप्रोक्स विकास बैङ्कको साधारण शेयरमा लगानी गरेको ।
२०. आफ्नो प्रतिनिधित्व गर्ने कुनैपनि व्यक्ति उक्त विकास बैङ्कमा नपठाएको ।
२१. निर्देशन विपरित भ्रमण आदेश स्वीकृत नभएको ।
२२. वनिया शाखाको नगद लेजरको लेखापरीक्षण हुने क्रममा नगद मौज्जात ऋणात्मक भएको ।

खण्ड (ग)
गैरस्थलगत सुपरिवेक्षण

खण्ड (ग)

गैरस्थलगत सुपरिवेक्षण

वित्तीय संस्थाहरूको सङ्ख्यात्मक वृद्धि हुँदै गएको सन्दर्भमा प्रत्येक वर्ष सबै वित्तीय संस्थाहरूको स्थलगत निरीक्षण गर्न सम्भव नहुने हुँदा गैरस्थलगत सुपरिवेक्षणबाट वित्तीय संस्था सञ्चालनका अवस्थाबारे जानकारी प्राप्त गर्ने गरिन्छ। गैरस्थलगत सुपरिवेक्षण प्रतिवेदनले पूर्वचेतावनी सङ्केत (Early Warning Signal) प्रदान गर्ने हुनाले सम्बन्धित वित्तीय संस्थालाई बेलैमा सुधारात्मक उपायहरू अपनाउन निर्देशन दिन सहयोग पुऱ्याउँदछ। नेपाल राष्ट्र बैङ्क निरीक्षण तथा सुपरिवेक्षण विनियमावली, २०५९ लागु भएपछि गैरस्थलगत सुपरिवेक्षण कार्यलाई अझ सुदृढ गर्न सातवटा गैरस्थलगत सुपरिवेक्षण इकाईको व्यवस्था गरेको छ। तदनुसृत आर्थिक वर्ष २०६३/६४ मा यस विभागको दायरामा रहेका वित्तीय संस्थाहरूको गैरस्थलगत सुपरिवेक्षणबाट देखिएका कमजोरीहरूलाई सुधार गर्न आवश्यक निर्देशन दिनुका साथै सोको पालना सम्बन्धमा अनुगमन गरिएको छ।

वित्तीय विश्लेषण

आर्थिक वर्ष २०६३/०६४ मा गरिएको वित्तीय संस्थाहरूको गैर-स्थलगत सुपरिवेक्षकीय विवरण तथा ती संस्थाहरूको २०६४ आषाढको लेखापरीक्षण प्रतिवेदनका आधारमा देहाय बमोजिम वित्तीय विश्लेषण गरिएको छ।

१. विकास बैङ्क

आर्थिक वर्ष २०६३/०६४ मा कूल ३८ विकास बैङ्कहरू यस बैङ्कको सुपरिवेक्षकीय दायराभित्र रहेका छन्। ती मध्ये २०६४ फाल्गुण मसान्तसम्ममा २८ विकास बैङ्कहरूले वार्षिक साधारण सभाका लागि स्वीकृति प्राप्त गरिसकेकोमा तिनीहरूको परिष्कृत वित्तीय विवरण/लेखापरीक्षण प्रतिवेदनको आधारमा र बाँकी १० विकास बैङ्कहरूको अपरिष्कृत वित्तीय विवरणको आधारमा विकास बैङ्क समूह ('ख' वर्ग का वित्तीय संस्थाहरू) को निम्न अनुसार वित्तीय विश्लेषण गरिएको छ।

१.१ पूँजीकोष

(रु लाखमा)

क्र.सं.	विवरण	२०६२ आषाढ	२०६३ आषाढ	२०६४ आषाढ	वृद्धि प्रतिशत	
					२०६३	२०६४
१.	पूँजीकोष	१,१०,३०	३०,९८	१,२१,७३	(७१.२१)	२९२.९३
२.	प्राथमिक पूँजी	१,०५,९८	५,८७	१,०८,४७	(९४.४६)	१७४७.८७
३.	जोखिम भारित सम्पत्ति	६,७०,३४	१४,४६,४८	१८,०६,१२	११५.७८	२४.८६
४.	पूँजीकोष/जोखिम भारित सम्पत्ति अनुपात (% मा)	१६.४५	२.१४	६.७४		
५.	प्राथमिक पूँजी/जोखिम भारित सम्पत्ति अनुपात (% मा)	१५.८१	०.४१	६.०१		

आर्थिक वर्ष २०६३/६४ मा विकास बैङ्कहरूको पूँजीकोष २९२.९३ प्रतिशतले तथा प्राथमिक पूँजी १७४७.८७ प्रतिशतले वृद्धि हुन गएको छ। त्यस्तै, यस वर्ष जोखिम भारित सम्पत्ति २४.८६

प्रतिशतले वृद्धि हुन गएको छ । यस वर्ष सञ्चालनमा आएका नयाँ ९ वटा विकास बैङ्कहरूको वित्तीय विवरण समावेश भएको तथा सञ्चालनमा रहिरहेका केही विकास बैङ्कहरूको पूँजीकोष तथा प्राथमिक पूँजीमा बढोत्तरी आएकाले विकास बैङ्क समूहको समग्र पूँजीकोष तथा प्राथमिक पूँजीमा यस प्रकारको सुधारात्मक वृद्धि सम्भव भएको हो । आर्थिक वर्ष २०६३/६४ मा पूँजीकोष अनुपात ६.७४ प्रतिशत रहेको छ भने प्राथमिक पूँजी अनुपात ६.०१ रहेको छ ।

गत वर्ष ९ विकास बैङ्कहरूले यस बैङ्कले तोकेको न्यूनतम पूँजीकोष अनुपात कायम गर्न नसकेकोमा आर्थिक वर्ष २०६३/६४ मा देहायका ७ विकास बैङ्कहरूले मात्र सो अनुपात कायम गर्न नसकेको देखिन्छ ।

क्र.सं.	विकास बैङ्कको नाम	पूँजीकोष अनुपात (% मा)
१.	हिमचुली विकास बैङ्क	१०.१८
२.	नेपाल घरेलु तथा साना उद्योग विकास बैङ्क*	(१४.९०)
३.	नेपाल विकास बैङ्क	(२५.८४)
४.	नेपाल औद्योगिक विकास निगम**	(३०.६८)
५.	युनाइटेड विकास बैङ्क*	(४८.६२)
६.	भृकुटी विकास बैङ्क	९.७३
७.	इन्फ्रास्ट्रक्चर डेभलपमेन्ट बैङ्क	१०.४२

* अपरिष्कृत वित्तीय विवरणको आधारमा

** आर्थिक वर्ष २०६३/६४ मा गरिएको स्थलगत निरीक्षण प्रतिवेदनको आधारमा

१.२ कूल सम्पत्ति

(रु.लाखमा)

क्र.सं.	विवरण	२०६२ आषाढ	२०६३ आषाढ	२०६४ आषाढ	वृद्धि प्रतिशत	
					२०६३	२०६४
१.	कूल सम्पत्ति	८,१४,५८	१५,५८,१३	१९,१९,६६	९१.२८	२३.२०
२.	जोखिम भारित सम्पत्ति	६,७०,३४	१४,४६,४८	१८,०६,१२	११५.७८	२४.८६

२०६४ आषाढ मसान्तमा विकास बैङ्कहरूको कूल सम्पत्ति रु.१९,१९,६६ लाख रहेको छ । उक्त सम्पत्ति २०६३ आषाढको तुलनामा २३.२० प्रतिशतले वृद्धि भएको छ । २०६३ आषाढमा कूल सम्पत्तिको वृद्धिदर ९१.२८ प्रतिशत थियो । त्यस्तै, २०६४ आषाढ मसान्तमा विकास बैङ्कहरूको कूल जोखिम भारित सम्पत्ति रु.१८,०६,१२ लाख रहेको र सो रकम अघिल्लो आर्थिक वर्षको तुलनामा २४.८६ प्रतिशतले वृद्धि भएको देखिन्छ, जबकी २०६३ आषाढमा ११५.७८ प्रतिशतले वृद्धि भएको थियो । विकास बैङ्कहरूको सङ्ख्यात्मक वृद्धिका कारण कूल तथा जोखिम भारित सम्पत्तिमा उल्लेखनीय प्रतिशतले वृद्धि भएको हो ।

१.३ वित्तीय स्रोत (सापटी तथा निक्षेप) सङ्कलन

(रु.लाखमा)

क्र.सं.	विवरण	२०६२ आषाढ	२०६३ आषाढ	२०६४ आषाढ	बृद्धि प्रतिशत	
					२०६३	२०६४
१.	प्राथमिक पूँजी	१,०५,९८	५,८७	१,०८,४७	(९४.४६)	१७४७.८७
२.	निक्षेप	६,३३,१०	१०,०२,९२	१५,१४,८५	५८.४१	५१.०४
३.	सापटी	१७,५७	१,३८,५०	१,९६,४९	६८८.२८	४१.८७
४.	कुल वित्तीय स्रोत	६,५०,६७	११,४१,४२	१७,११,३४	७५.४२	४९.९३
५.	वित्तीय स्रोत सङ्कलन/ प्राथमिक पूँजी (गुणा)	६.१४	१९४.४५	१५.७८		

२०६४ आषाढ मसान्तमा विकास बैङ्कहरूको निक्षेप रु.१५,१४,८५ लाख र सापटी रु.१,९६,४९ लाख गरी जम्मा रु.१७,११,३४ लाख कुल वित्तीय स्रोत रहेको देखिन्छ, जुन २०६३ आषाढको तुलनामा ४९.९३ प्रतिशतले बृद्धि भएको देखिन्छ। वित्तीय स्रोत सङ्कलन अनुपात २०६३ आषाढमा प्राथमिक पूँजीको १९४.४५ गुणा भएकोमा २०६४ आषाढमा १५.७८ गुणा रहेको देखिन्छ। विकास बैङ्कहरूको प्राथमिक पूँजीमा सुधार आएकोले वित्तीय स्रोत संकलन रकम बढे पनि वित्तीय स्रोत संकलन/प्राथमिक पूँजी गुणाङ्क घटेको देखिएको हो।

२०६४ आषाढमा देहायका विकास बैङ्कहरूले तोकिएको सीमाभन्दा बढी वित्तीय स्रोत सङ्कलन गरेको देखिन्छ।

(रु.लाखमा)

क्र.सं.	विकास बैङ्कको नाम	सङ्कलित वित्तीय स्रोत	प्राथमिक पूँजी	वित्तीय स्रोत सङ्कलन (प्राथमिक पूँजीको गुणा)
१.	नेपाल औद्योगिक विकास निगम	१,३८,२२	(६७,०४)	-
२.	नेपाल विकास बैङ्क	१,३१,२१	(३१,९२)	-
३.	युनाइटेड विकास बैङ्क	३,२२	(५,५२)	-
४.	नेपाल घरेलु तथा साना उद्योग विकास बैङ्क	२८,२१	(१३,९३)	-

नेपाल औद्योगिक विकास निगम, नेपाल विकास बैङ्क, युनाइटेड विकास बैङ्क र नेपाल घरेलु तथा साना उद्योग विकास बैङ्क लिमिटेडको प्राथमिक पूँजी ऋणात्मक भएकोले तिनीहरूको सङ्कलित वित्तीय स्रोत निर्देशनको परिधिभित्र रहेको देखिदैन।

१.४ निक्षेप संरचना

(रु लाखमा)

क्र.सं.	निक्षेप विवरण	२०६२ आषाढ	२०६३ आषाढ	२०६४ आषाढ		बृद्धि प्रतिशत	
				रकम	प्रतिशतमा	२०६३	२०६४
१.	बचत	१,४०,५२	३,९५,११	६,३६,३०	४२.००	१८१.७७	६१.०४
२.	मुद्दति	४,३४,०१	५,५२,४०	६,९६,०१	४५.९५	२७.२८	२६.००
३.	अन्य	५८,५७	५५,४१	१८२,५४	१२.०५	(५.४०)	२२९.४
	जम्मा	६,३३,१०	१०,०२,९२	१५,१४,८५	१००.००	५८.४१	५१.०४

आर्थिक वर्ष २०६४ आषाढ मसान्तको कूल निक्षेपमा बचत, मुद्दति र अन्य निक्षेपको अनुपात क्रमशः ४२.०० प्रतिशत, ४५.९५ र १२.०५ रहेको छ । यस वर्ष ती निक्षेपहरूको बृद्धिदर अघिल्लो आर्थिक वर्षको तुलनामा क्रमशः ६१.०४, २६.०० र २२९.४३ रहेको छ । कूल निक्षेपको बृद्धिदर २०६३ आषाढमा ५८.४१ प्रतिशत रहेकोमा २०६४ आषाढमा ५१.०४ प्रतिशत रहेको छ ।

१.५ कर्जा / निक्षेप अनुपात

२०६४ आषाढमा विकास बैङ्कहरूको कर्जा /निक्षेप अनुपात देहाय बमोजिम रहेको छ ।

(रु लाखमा)

क्र.सं.	विवरण	२०६२ आषाढ	२०६३ आषाढ	२०६४ आषाढ	बृद्धि प्रतिशत	
					२०६३	२०६४
१.	कर्जा तथा सापट	५,२६,६७	९,६९,९४	१५,००,२८	८४.१६	५४.६८
२.	निक्षेप	६,३३,१०	१०,०२,९२	१५,१४,८५	५८.४१	५१.०४
३.	कर्जा/निक्षेप अनुपात (% मा)	८३.१९	९६.७१	९९.०४		

विकास बैङ्कहरूको समग्र कर्जा/निक्षेप अनुपात २०६३ आषाढमा ९६.७१ प्रतिशत रहेकोमा २०६४ आषाढमा बढेर ९९.०४ प्रतिशत पुगेको छ । निक्षेपमा भएको ५१.०४ को वार्षिक बृद्धि भन्दा कर्जा तथा सापटमा भएको ५४.६८ को वार्षिक बृद्धि बढी भएकोले गत वर्षको तुलनामा यस वर्षको कर्जा/निक्षेपको अनुपात बढ्न गएको हो ।

१.६ प्रतिफलको स्थिति

(रु लाखमा)

विवरण	२०६२ आषाढ	२०६३ आषाढ	२०६४ आषाढ
सञ्चित मुनाफा (नोक्सान)	(१३,५६)	(१,९०,४९)	(२,०६,७१)

विकास बैङ्कहरूको समग्र वासलात अनुसार २०६२ आषाढ मसान्तमा सञ्चित नोक्सान रु.१३,५६ लाख रहेकोमा २०६३ आषाढ मसान्तमा सो नोक्सानी रु.१,९०,४९ लाख पुगेको थियो । २०६४ आषाढ मसान्तमा सञ्चित घाटामा सामान्य बृद्धि भई रु.२,०६,७१ पुगेको देखिन्छ ।

आर्थिक वर्ष २०६३/६४ मा सञ्चित नोक्सानीमा रहेका विकास बैङ्कहरु देहाय बमोजिम रहेका छन् ।

(रु लाखमा)

क्र.सं.	विकास बैङ्कको नाम	सञ्चालन मिति	सञ्चित नोक्सानी
१	नेपाल औद्योगिक विकास निगम	२०१६/०३/०१	(१,२७,९७)*
२	नेपाल विकास बैङ्क	२०५५/१०/१७	(५८,२४)
३	युनाईटेड विकास बैङ्क	२०५८/१२/०३	(५,८७)**
४	नेपाल घरेलु तथा साना उद्योग विकास बैङ्क	२०५८/०३/०५	(२५,८१)**
५	गौरीशंकर डेभलपमेन्ट बैङ्क	२०६१/०८/१४	(२४)**
६	अरनिको विकास बैङ्क	२०६३/०३/२२	(१७)
७	नेपाल डेभलपमेन्ट एण्ड ईम्प्लोयमेन्ट प्रमोशन बैङ्क	२०६३/०४/०१	(१०)
८	क्लिन इनर्जी डेभलपमेन्ट बैङ्क	२०६३/०५/२२	(१२५)
९	मितेरी डेभलपमेन्ट बैङ्क	२०६३/०६/२७	(१९)
१०	तिनाउ विकास वित्तीय संस्था	२०६३/०६/२७	(४२)
११	गैंडाकोट विकास वित्तीय संस्था	२०६३/०९/०३	(४)
१२	सेवा विकास बैङ्क	२०६३/११/१३	(१४)
१३	कन्काई विकास बैङ्क	२०६४/०१/२१	(२)**
१४	पब्लिक डेभलपमेन्ट बैङ्क	२०६४/०२/२४	(१४)

* २०६३ आषाढ मसान्तको वित्तीय विवरणको आधारमा

** आर्थिक वर्ष २०६३/२०६४ को अपरिष्कृत वित्तीय विवरणको आधारमा

१.७ गैरबैंकिङ्ग सम्पत्ति

(रु लाखमा)

विवरण	२०६२ आषाढ	२०६३ आषाढ	२०६४ आषाढ	बृद्धि प्रतिशत	
				२०६३	२०६४
गैरबैंकिङ्ग सम्पत्ति	३०,७३	१४,१५	२९,०२	(५३.९५)	१०५.०९

विकास बैङ्कहरुको समग्र गैरबैंकिङ्ग सम्पत्ति २०६२ आषाढको रु.३०,७३ लाखबाट ५३.९५ प्रतिशतले कमी आई २०६३ आषाढमा रु.१४,१५ लाख रहेको थियो । तर, सो सम्पत्ति २०६४ आषाढमा २९,०२ लाख पुगेको छ जुन अघिल्लो वर्षको तुलनामा १०५.०९ प्रतिशतले बढी हो ।

१.८ लगानी

(रु.लाखमा)

क्र.सं.	विवरण	२०६२ आषाढ	२०६३ आषाढ	२०६४ आषाढ	वृद्धि प्रतिशत	
					२०६३	२०६४
१.	सरकारी सुरक्षणपत्र	११,७६	७,००	१२७४	(४०.४८)	८२.००
२.	शेयर तथा डिभेन्चर	९,७९	३०,८८	३२०९	२१५.४२	३.९२
३.	अन्य लगानी	२०,९०	७५,१८	१,३२,८१	२५९.७१	७६.६६
	जम्मा	४२,४५	१,१३,०६	१,७७,६४	१६६.३४	५७.१२

उपर्युक्त तालिका अनुसार २०६४ आषाढमा विकास बैङ्कहरुको कूल लगानी रु.१,७७,६४ लाख पुगेको छ जुन २०६३ आषाढको तुलनामा ५७.१२ प्रतिशतले बढी हो। २०६३ आषाढमा कूल लगानी रु.१,१३,०६ लाख रहेको थियो। विकास बैङ्कहरुको लगानी मुद्दती निक्षेपमा बढी केन्द्रीत भएको देखिन्छ।

१.९ कर्जा वर्गीकरण तथा कर्जा नोक्सानी व्यवस्था

(रु.लाखमा)

क्र.सं.	कर्जा वर्गीकरण	२०६२ आषाढ	२०६३ आषाढ	२०६४ आषाढ	२०६४ आषाढमा नोक्सानीको लागि व्यवस्था
१.	सक्रिय कर्जा	४,९८,३०	७,८५,९९	१३,००,५१	१४,३८
२.	निष्क्रिय कर्जा	२८,३७	१८३,९५	१,९९,७७	१,७७,५०
	कूल कर्जा रकम	५,२६,६७	९,६९,९४	१५,००,२८	१,९१,८८
	प्रतिशत परिवर्तन	२४.४३	८४.१६	५४.६८	
	निष्कृत्य कर्जा अनुपात (% मा)	५.३८	१८.९७	१३.३१	

२०६२ आषाढको तुलनामा २०६३ आषाढमा कूल कर्जा रकममा ८४.१६ प्रतिशतले वृद्धि भएकोमा २०६४ आषाढमा ५४.६८ प्रतिशतले वृद्धि भै रु.१५,००,२८ लाख पुगेको छ। आर्थिक वर्ष ०६१।६२ मा ५.३८ प्रतिशत रहेको निष्कृत्य कर्जा ०६२।६३ मा १८.९७ प्रतिशत पुगेको थियो भने ०६३।६४ मा सोको अंश घटेर १३.३१ प्रतिशत (अर्थात् रु.१,९९,७७ लाख) पुगेको देखिन्छ। २०६४ आषाढ मसान्तमा विकास बैङ्कहरुले रु.१,९१,८८ लाख कर्जा नोक्सानी व्यवस्था गरेका छन्, जुन कूल कर्जाको १२.७९ प्रतिशत तथा कूल निष्क्रिय कर्जा रकमको ९६.०५ प्रतिशत हुन आउँदछ।

१.१० क्षेत्रगत कर्जा प्रवाह स्थिति

(रु.लाखमा)

क्र.सं.	शीर्षक	रकम	प्रतिशत
१.	कृषि	५५,३२	३.६९
२.	उद्योग	४,६६,६३	३१.१०
३.	सेवा	४,४२,२४	२९.४८
४.	व्यापार	२,३१,०४	१५.४०
५.	उपभोक्ता	९५,७६	६.३८
६.	अन्य	२,०९,२९	१३.९५
	जम्मा	१५,००,२८	१००.००

२०६४ आषाढ मसान्तसम्ममा विकास बैङ्कहरूले सबैभन्दा बढी सेवा क्षेत्रमा २९.४८ प्रतिशत कर्जा प्रवाह गरेको देखिन्छ ।

१.११ तरलता

२०६३ आषाढको तुलनामा २०६४ आषाढमा विकास बैङ्कहरूको तरल सम्पत्तिमा ४६.०८ प्रतिशतले बृद्धि भएको छ । अघिल्लो वर्ष तरल सम्पत्ति ५५.४८ प्रतिशतले मात्र बढेको थियो । २०६४ आषाढमा नगद, नेपाल राष्ट्र बैङ्क मौज्जात तथा अन्य बैङ्क/वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्जातमा बृद्धि भएको छ भने सरकारी सुरक्षणपत्रमा लगानी उल्लेख्य रूपमा बढेको देखिन्छ ।

(रु.लाखमा)

क्र.सं.	विवरण	२०६२ आषाढ	२०६३ आषाढ	२०६४ आषाढ	बृद्धि प्रतिशत	
					२०६३	२०६४
१.	नगद	९,६१	१४,५३	२३,७२	५१.२०	६३.२५
२.	नेपाल राष्ट्र बैङ्क मौज्जात	११,२७	३२,२४	५२,४६	१८६.०६	६२.७२
३.	अन्य बैङ्क/वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्जात	१,२९,७४	१,९८,७०	२,७९,९०	५३.१५	४०.८७
४.	सरकारी सुरक्षणपत्रमा लगानी	११,७६	७,००	१२,७४	(४०.४८)	८२.००
५.	जम्मा तरल सम्पत्ति	१,६२,३८	२,५२,४७	३,६८,८२	५५.४८	४६.०८

तोकिए बमोजिमको न्यूनतम अनिवार्य मौज्जात कायम नगर्ने देहायका विकास बैङ्कहरूलाई नेपाल राष्ट्र बैङ्क ऐन, २०५८ अनुसार जरिवाना लगाइएको छ ।

१. सानिमा विकास बैङ्क
२. नेपाल डेभलपमेन्ट एण्ड इम्प्लोयमेन्ट प्रमोशन बैङ्क
३. अन्नपूर्ण विकास बैङ्क
४. सहयोगी विकास बैङ्क
५. नेपाल घरेलु तथा साना उद्योग विकास बैङ्क

१.१२ वित्तीय विवरण प्रकाशन

आर्थिक वर्ष २०६३/६४ मा विकास बैङ्कहरूले व्याजदर प्रकाशन र वित्तीय विवरण तोकिएको समयमावधि भित्रै पेश गरेको देखिन्छ ।

१.१३ आन्तरिक लेखापरीक्षण प्रतिवेदन

विकास बैङ्कहरूले निर्देशन अनुरूप अर्धवार्षिक अवधिको आन्तरिक लेखापरीक्षण प्रतिवेदन अवधि समाप्त भएको तीन महिनाभित्र पेश गरेको देखिन्छ ।

विकास बैङ्कहरूको समग्र वासलात, संस्थागत वासलात तथा प्रमुख वित्तीय परिसूचकहरू क्रमशः अनुसूची ३, अनुसूची ७ तथा अनुसूची ११ मा प्रस्तुत गरिएको छ ।

२ वित्त कम्पनी

आर्थिक वर्ष २०६३/०६४ मा कूल ७२ वित्त कम्पनीहरू यस बैङ्कको सुपरिवेक्षणीय दायराभित्र रहेका छन् । ती मध्ये २०६४ फाल्गुण मसान्तसम्ममा ५५ कम्पनीहरूले वार्षिक साधारण सभाका लागि स्वीकृति प्राप्त गरिसकेकोमा तिनीहरूको २०६४ आषाढको लेखापरीक्षण भएको प्रतिवेदनको आधारमा र बाँकी १७ कम्पनीहरूको अपरिष्कृत वित्तीय विवरणको आधारमा वित्त कम्पनी समूह ("ग" वर्ग का वित्तीय संस्थाहरू) को निम्न अनुसार वित्तीय विश्लेषण गरिएको छ ।

२.१ पूँजीकोष

(रु.लाखमा)

क्र.सं.	विवरण	२०६२ आषाढ	२०६३ आषाढ	२०६४ आषाढ	बृद्धि प्रतिशत	
					२०६३	२०६४
	(क) प्राथमिक पूँजी	३,२१,३८	४,३३,४७	४,८५,१४	३४.८८	११.९२
	(ख) पूरक पूँजी	२९,१५	५२,०५	५३,१३	७८.५६	२.०७
१.	पूँजीकोष	३,५०,५३	४,८५,५२	५,३८,२७	३८.५१	१०.८६
२.	जोखिम भारित सम्पत्ति	२४,६४,४५	३१,१४,२०	४१,९३,९४	२६.३६	३४.६७
३.	प्राथमिक पूँजी/जोखिम भारित सम्पत्ति अनुपात (% मा)	१३.०४	१३.९२	११.५७		
४.	पूँजीकोष/जोखिम भारित सम्पत्ति अनुपात (% मा)	१४.२२	१५.५९	१२.८३		

२०६४ आषाढ मसान्तमा वित्त कम्पनीहरूको समग्र पूँजीकोष रु.५,३८,२७ लाख रहेको छ, जुन २०६३ आषाढको तुलनामा १०.८६ प्रतिशतले बृद्धि भएको देखिन्छ । पूँजीकोषमध्ये प्राथमिक पूँजीको अंश ९०.१३ प्रतिशत (रु.४,८५,१४ लाख) रहेको छ । यो रकम २०६३ आषाढको तुलनामा ११.९२ प्रतिशतले बृद्धि भएको देखिन्छ । समिक्षा अवधिमा जोखिम भारित सम्पत्ति रु.४१,९३,९४ लाख रहेको छ । साथै, पूँजीकोष/जोखिम भारित सम्पत्ति अनुपात १२.८३ प्रतिशत रहेको देखिन्छ, जुन २०६३ आषाढमा १५.५९ प्रतिशत रहेको थियो । त्यसैगरी प्राथमिक पूँजी/जोखिम भारित सम्पत्ति अनुपात २०६४ आषाढमा ११.५७ प्रतिशत रहेको देखिन्छ, जुन २०६३ आषाढमा १३.९२ प्रतिशत रहेको थियो ।

२०६४ आषाढ मसान्तमा देहायका वित्त कम्पनीहरूले न्यूनतम प्राथमिक पूँजी तथा पूँजीकोष कायम गरेको देखिँदैन ।

क्र.सं.	वित्त कम्पनीको नाम	कायम गरेको प्राथमिक पूँजी अनुपात	कायम गरेको पूँजीकोष अनुपात
१.	युनियन फाइनान्स कम्पनी	-	१०.११
२.	सम्भना फाइनान्स कम्पनी	(१.५१)	(०.७५)
३.	ललितपुर फाइनान्स कम्पनी	-	१०.५६
४.	जनरल फाइनान्स कम्पनी*	-	१०.४०
५.	नेपाल श्रीलङ्का मर्चेन्ट बैकिङ्ग एण्ड फाइनान्स*	(४१.४३)	(४१.३४)
६.	मर्चेन्ट फाइनान्स कम्पनी	(०.३३)	(०.३३)
७.	अरुण फाइनान्स एण्ड सेभिङ्ग कम्पनी*	(४७.०७)	(४६.८३)
८.	मल्टिपर्पस सेभिङ्ग एण्ड फाइनान्स कम्पनी*	-	१०.००
९.	क्रिष्टल फाइनान्स*	-	९.७०
१०.	रोयल मर्चेन्ट बैकिङ्ग एण्ड फाइनान्स	-	१०.७९
११.	कुवेर मर्चेन्ट वित्तीय संस्था	-	९.५९

* अपरिष्कृत वित्तीय विवरणको आधारमा

२.२ कूल सम्पत्ति

(रु.लाखमा)

क्र.सं.	विवरण	२०६२ आषाढ	२०६३ आषाढ	२०६४ आषाढ	बृद्धि प्रतिशत	
					२०६३	२०६४
१.	कूल सम्पत्ति	३०,१२,५२	३७,८५,५४	४६,५०,०६	२५.६६	२२.८४
२.	जोखिम भारित सम्पत्ति	२४,६४,४५	३१,१४,२०	४१,९३,९४	२६.३६	३४.६७
	जोखिम भारित सम्पत्ति / कूल सम्पत्ति अनुपात (% मा)	८१.८१	८२.२७	९०.१९		

२०६४ आषाढमा वित्त कम्पनीहरूको कूल सम्पत्ति २०६३ आषाढको तुलनामा २२.८४ प्रतिशतले बृद्धि भै रु.४६,५०,०६ लाख पुगेको छ । २०६४ आषाढमा कूल सम्पत्तिमध्ये जोखिम भारित सम्पत्ति ९०.१९ प्रतिशत अर्थात् रु.४१,९३,९४ लाख रहेको छ, जुन २०६२ आषाढ र २०६३ आषाढमा क्रमशः ८१.८१ प्रतिशत र ८२.२७ प्रतिशत थियो ।

२.३ वित्तीय स्रोत (सापटी तथा निक्षेप) सङ्कलन

(रु.लाखमा)

क्र.सं.	विवरण	२०६२ आषाढ	२०६३ आषाढ	२०६४ आषाढ	बृद्धि प्रतिशत	
					२०६३	२०६४
(क)	निक्षेप	२२,३२,९५	२७,५५,३७	३४,३१,३१	२३.३९	२४.५३
(ख)	सापटी	९८,९९	१,६४,८८	३,३६,९०	६६.५६	१०४.३३
	कूल वित्तीय स्रोत	२३,३१,९४	२९,२०,२५	३७,६८,२१	२५.२३	२९.०४
१.	प्राथमिक पूँजी	३,२१,३८	४,३३,४७	४,८५,१४		
२.	निक्षेप/प्राथमिक पूँजी अनुपात (गुणा)	६.९५	६.३६	७.०७		
३.	वित्तीय स्रोत सङ्कलन/प्राथमिक पूँजी अनुपात (गुणा)	७.२६	६.७४	७.७७		

२०६४ आषाढ मसान्तमा वित्त कम्पनीहरूले निक्षेपतर्फ रु.३४,३१,३१ लाख र सापटीतर्फ रु.३,३६,९० लाख गरी जम्मा रु.३७,६८,२१ लाख वित्तीय स्रोत सङ्कलन गरेको देखिन्छ। कूल वित्तीय स्रोतको बृद्धिदर २०६३ आषाढमा २५.२३ प्रतिशत रहेकोमा २०६४ आषाढमा २९.०४ प्रतिशत रहेको छ भने निक्षेपको बृद्धिदर क्रमशः २३.३९ प्रतिशत र २४.५३ प्रतिशत रहेको छ। २०६२ आषाढको तुलनामा २०६३ आषाढमा सापटी ६६.५६ प्रतिशतले बृद्धि आएको थियो भने २०६४ आषाढमा १०४.३३ प्रतिशतले बृद्धि भएको छ।

२०६२ आषाढ, २०६३ आषाढ र २०६४ आषाढमा निक्षेप-प्राथमिक पूँजी अनुपात (गुणा) क्रमशः ६.९५ गुणा, ६.३६ गुणा र ७.०७ गुणा रहेको छ भने सोही अवधिमा वित्तीय स्रोत-प्राथमिक पूँजी अनुपात क्रमशः ७.२६ गुणा, ६.७४ गुणा र ७.७७ गुणा रहेको छ।

वित्त कम्पनीहरूले प्राथमिक पूँजीको १५ गुणासम्म वित्तीय स्रोत सङ्कलन गर्न सक्ने गरी सीमा निर्धारण भएकोमा प्राथमिक पूँजी ऋणात्मक भएका वित्तीय संस्थाहरूको संकलित वित्तीय स्रोतले सो सीमा नाघ्न जाने देखिएको छ।

२.४ कर्जा निक्षेप अनुपात

(रु.लाखमा)

क्र.सं.	विवरण	२०६२ आषाढ	२०६३ आषाढ	२०६४ आषाढ	बृद्धि प्रतिशत	
					२०६३	२०६४
१.	कर्जा तथा सापट	२१,०७,८५	२७,१३,४६	३५,६७,७०	२८.७३	२७.७९
२.	निक्षेप	२२,३२,९५	२७,५५,३७	३४,३१,३१	२३.३९	२४.५३
३.	कर्जा निक्षेप अनुपात (प्रतिशतमा)	९४.४०	९८.४८	१०१.०६		

२०६२ आषाढको तुलनामा २०६३ आषाढमा वित्त कम्पनीहरूको कर्जा तथा सापटमा २८.७३ प्रतिशतले बृद्धि भएकोमा २०६४ आषाढमा २७.७९ प्रतिशतले बृद्धि भई रु.३५,६७,७० लाख पुगेको छ भने उक्त अवधिमा निक्षेपको बृद्धिदर क्रमशः २३.३९ प्रतिशत र २४.५३ प्रतिशत रहेको छ। २०६२ आषाढ, २०६३ आषाढ र २०६४ आषाढमा कर्जा निक्षेप अनुपात क्रमशः ९४.४० प्रतिशत, ९८.४८ प्रतिशत र १०१.०६ प्रतिशत पुगेको छ।

२.५ प्रतिफल

(रु.लाखमा)

क्र.सं.	मुनाफा	२०६२	२०६३	२०६४ आषाढ	बृद्धि प्रतिशत
१.	खुद मुनाफा	४८,८२	७०,९२	३७,१८	(४७.५७)

२०६४ आषाढमा वित्त कम्पनीहरुको खुद नाफा रु.३७,१८ लाख रहेको देखिन्छ, जुन २०६३ आषाढको तुलनामा ४७.५७ प्रतिशतले ह्रास भएको देखिन्छ।

२.६ गैरवैकिङ्ग सम्पत्ति

(रु.लाखमा)

क्र.सं.	विवरण	२०६२ आषाढ	२०६३ आषाढ	२०६४ आषाढ	बृद्धि प्रतिशत	
					२०६३	२०६४
१.	गैरवैकिङ्ग सम्पत्ति	४७,७०	४३,५२	३५,२९	(८.७६)	(१८.९१)
२.	कूल सम्पत्ति	३०,१२,५२	३७,८५,५४	४६,५०,०६	२५.६६	२२.८४
३.	गैरवैकिङ्ग सम्पत्ति/कूल सम्पत्ति (% मा)	१.५८	१.१५	०.७६		
४.	गैरवैकिङ्ग सम्पत्तिको लागि व्यवस्था	२१,४४	२५,३०	२४,८९		
५.	गैरवैकिङ्ग सम्पत्तिको लागि व्यवस्था/गैरवैकिङ्ग सम्पत्ति (% मा)	४४.९४	५८.१३	७०.५३		

२०६३ आषाढको तुलनामा वित्त कम्पनीहरुको गैरवैकिङ्ग सम्पत्तिमा १८.९१ प्रतिशतले ह्रास आई २०६४ आषाढ मसान्तमा रु.३५,२९ लाख कायम रहेको छ। यस अवधिमा कूल सम्पत्तिको ०.७६ प्रतिशत मात्र गैरवैकिङ्ग सम्पत्ति देखिएको छ। साथै, २०६४ आषाढमा गैरवैकिङ्ग सम्पत्तिको लागि रु.२४,८९ लाख नोक्सानी व्यवस्था कायम गरेको देखिन्छ, जुन कूल गैरवैकिङ्ग सम्पत्तिको ७०.५३ प्रतिशत हुन आउँछ। वित्त कम्पनीहरुको गैरवैकिङ्ग सम्पत्तिमा भएको ह्रास अनुरूप सोको व्यवस्था पनि घट्न गएको हो।

२.७ लगानी

(रु.लाखमा)

क्र.सं.	विवरण	२०६२ आषाढ	२०६३ आषाढ	२०६४ आषाढ	बृद्धि प्रतिशत	
					२०६३	२०६४
१.	सरकारी सुरक्षणपत्र	१,१४,०९	९५,३३	१,०९,८४	(१६.४४)	१५.२२
२.	शेयर तथा डिभेन्चर	२९,३८	२३,४२	५४,९३	(२०.२९)	१३४.५४
३.	अन्य लगानी	१,७२,८३	२,३५,४६	२,७८,८६	३६.२४	१८.४३
	जम्मा लगानी	३,१६,३०	३,५४,२१	४,४३,६३	११.९८	२५.२४
	प्राथमिक पूँजी	३,२१,३८	४,३३,४७	४,८५,१४	३४.८८	११.९२
	शेयर तथा डिभेन्चर लगानी / प्राथमिक पूँजी अनुपात (% मा)	९.१४	५.४०	११.३२		

२०६४ आषाढ मसान्तमा वित्त कम्पनीहरूको कूल लगानी रु.४,४३,६३ लाख पुगेको छ । २०६२ आषाढको तुलनामा २०६३ आषाढमा ११.९८ प्रतिशतले कूल लगानीमा वृद्धि भएकोमा २०६४ आषाढमा २५.२४ प्रतिशतले वृद्धि भएको देखिन्छ । २०६३ आषाढमा सरकारी सुरक्षणपत्र र शेयर तथा डिभेञ्चरमा १६.४४ प्रतिशत र २०.२९ प्रतिशतले हास आएकोमा २०६४ आषाढमा भने १५.२२ प्रतिशत र १३४.५४ प्रतिशतले वृद्धि भएको देखिन्छ । २०६३ आषाढमा अन्य लगानी ३६.२४ प्रतिशतले वृद्धि भएकोमा २०६४ आषाढमा १८.४३ प्रतिशतले वृद्धि भएको छ । अन्य लगानी अर्न्तगत बैङ्क तथा वित्तीय संस्थाहरूमा रहेको मुद्दति निक्षेप समावेश गरिएको छ । २०६४ आषाढमा कूल लगानीमा सरकारी सुरक्षणपत्र, शेयर तथा डिभेञ्चर र अन्य लगानीको अंश क्रमशः २४.७६ प्रतिशत, १२.३८ प्रतिशत र ६२.८५ प्रतिशत रहेको छ ।

वित्त कम्पनीहरूले सङ्गठित संस्थाको शेयर तथा डिभेञ्चरमा बढीमा आफ्नो प्राथमिक पूँजीको ३० प्रतिशतसम्म लगानी गर्न पाउने व्यवस्था रहेकोमा २०६४ आषाढ मसान्तमा वित्त कम्पनीहरूको कूल लगानी समग्र प्राथमिक पूँजीको ११.३२ प्रतिशत रहेको देखिन्छ । देहायका वित्त कम्पनीहरूले निर्दिष्ट सीमाभन्दा बढी शेयर तथा डिभेञ्चरमा लगानी गरेको देखिन्छ ।

क्र.सं.	कम्पनीको नाम	शेयर तथा डिभेञ्चर लगानी / प्राथमिक पूँजी अनुपात (प्रतिशतमा)
१.	पश्चिमाञ्चल फाइनेन्स कम्पनी	६९.८६
२.	गुडविल फाइनेन्स	६१.३४
३.	ललितपुर फाइनेन्स कम्पनी	५२.७१
४.	नेपाल मर्चेन्ट बैकिङ एण्ड फाइनेन्स	८६.३७

सम्भना फाइनेन्स कम्पनी लिमिटेड, नेपाल श्रीलङ्का मर्चेन्ट बैकिङ एण्ड फाइनेन्स लि. र मर्चेन्ट फाइनेन्स कम्पनी लि.को प्राथमिक पूँजी ऋणात्मक भएको हुँदा यस बैङ्कको लगानी सम्बन्धी निर्देशनको पालना हुनसक्ने अवस्था नरहेको देखिन्छ ।

२.८ कर्जा वर्गीकरण तथा कर्जा नोक्सानी व्यवस्था

(रु.लाखमा)

क्र.सं.	कर्जा वर्गीकरण	आर्थिक वर्ष २०६१/६२		आर्थिक वर्ष २०६२/६३		आर्थिक वर्ष २०६३/६४	
		कर्जा रकम	नोक्सानी व्यवस्था	कर्जा रकम	नोक्सानी व्यवस्था	कर्जा रकम	नोक्सानी व्यवस्था
१.	सक्रिय कर्जा	१९,९७,३६	३३,७९	२५,९३,१२	४६,६५	३३,०६,८३	४४,९४
२.	निष्क्रिय कर्जा	१,१०,४९	८१,०६	१,२०,३४	१,१४,६७	१,६०,८७	१,८६,६१
कूल कर्जा		२१,०७,८५	१,१४,८५	२७,१३,४६	१,६१,३२	३४,६७,७०	२,३१,५५
निष्क्रिय कर्जा/कूल कर्जा अनुपात (% मा)		५.२४		४.४३		४.६३	
निष्क्रिय कर्जा व्यवस्था/निष्क्रिय कर्जा अनुपात (% मा)		७३.३६		९५.२९		११६.००	

आर्थिक वर्ष २०६३/६४ मा वित्त कम्पनीहरूको कर्जा नोक्सानी व्यवस्था रु.२,३१,५५ लाख रहेको देखिन्छ । यसमध्ये सक्रिय कर्जाको लागि गरिएको कर्जा नोक्सानी व्यवस्था रु.४४,९४ लाख (१९.४१ प्रतिशत) र निष्क्रिय कर्जाको लागि गरिएको नोक्सानी व्यवस्थाको अंश ८०.५९ प्रतिशत अर्थात् रु.१,८६,६१ लाख भएको देखिन्छ । त्यस्तै समग्र वित्त कम्पनीको कूल कर्जामा निष्कृत्य कर्जाको अनुपात आर्थिक वर्ष २०६२/६३ र आर्थिक वर्ष २०६३/६४ मा क्रमशः ४.४३ प्रतिशत र ४.६३ प्रतिशत रहेको देखिन्छ भने निष्क्रिय कर्जाको लागि गरेको व्यवस्था र निष्क्रिय कर्जाको अनुपात पनि क्रमशः ९५.२९ प्रतिशत र ११६.०० प्रतिशत रहेको देखिन्छ ।

२.९ तरलता

(रु.लाखमा)

क्र.सं	विवरण	२०६२ आषाढ	२०६३ आषाढ	२०६४ आषाढ
१.	नगद	१२,६७	१९,३३	२५,४२
२.	नेपाल राष्ट्र बैङ्क मौज्जात	५२,५२	७५,६८	९२,३३
३.	अन्य वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्जात	४,१६,७३	४,९५,८३	६,१७,८३
४.	सरकारी सुरक्षणपत्रमा लगानी	१,१४,०९	९५,३३	१,०९,८४
५.	कूल तरल सम्पत्ति	५,९६,०१	६,८६,१७	८,४५,४२
६.	कूल निक्षेप	२२,३२,९५	२७,५५,३७	३४,३१,३१
७.	तरलता/कूल निक्षेप (% मा)	२६.६९	२४.९०	२४.६४

वित्त कम्पनीहरूको कूल तरल सम्पत्ति २०६४ आषाढ मसान्तमा रु.८,४५,४२ लाख रहेको देखिन्छ, जुन रकम २०६३ आषाढमा रु.६,८६,१७ लाख रहेको थियो । यस अवधिमा वित्त कम्पनीको तरल सम्पत्ति कूल निक्षेपको २४.६४ प्रतिशत रहेको देखिन्छ जुन २०६३ आषाढमा २४.९० प्रतिशत रहेको थियो । त्यसैगरी, २०६४ आषाढमा कूल बैङ्क मौज्जात (नेपाल राष्ट्र बैङ्क र अन्य वित्तीय संस्थामा रहेको) कूल निक्षेपको २०.७० प्रतिशत रहेको छ जुन २०६२ आषाढ र २०६३ आषाढमा क्रमशः २१.०१ र २०.७४ प्रतिशत रहेको थियो ।

तोकिए बमोजिमको न्यूनतम अनिवार्य मौज्जात कायम नगर्ने देहायका वित्त कम्पनीहरूलाई नेपाल राष्ट्र बैङ्क ऐन, २०५८ अनुसार जरिवाना लगाइएको छ ।

१. इम्पेरियल फाइनान्सियल इन्ष्टिच्यूशन लि.
२. भ्याली फाइनान्स लि.
३. पुडेन्सीयल वित्तीय संस्था लि.
४. सिद्धार्थ फाइनान्स लि.
५. मर्चेण्ट फाइनान्स कम्पनी लि.
६. नेपाल श्रीलङ्का मर्चेण्ट बैकिङ्ग एण्ड फाइनान्स लि.
७. ललितपुर फाइनान्स कम्पनी लि.
८. पाटन फाइनान्स कम्पनी लि.
९. हिमालय फाइनान्स एण्ड सेभिङ्ग कम्पनी लि.

२.१० वित्तीय विवरण प्रकाशन

वित्त कम्पनीहरूले निक्षेपमा दिने र कर्जामा लिने व्याजदर विवरण प्रत्येक अर्ध-वार्षिक अवधि समाप्त भएको एक महिनाभित्र राष्ट्रियस्तरको दैनिक पत्रिका मार्फत सार्वजनिक गर्नुपर्ने व्यवस्था रहेकोमा यस अवधिमा उक्त निर्देशनको पालना गरेको देखिन्छ।

२.११ आन्तरिक लेखापरीक्षण प्रतिवेदन

वित्त कम्पनीहरूले यस बैङ्कको निर्देशन अनुरूप अर्धवार्षिक अवधिको आन्तरिक लेखापरीक्षण प्रतिवेदन अवधि समाप्त भएको तीन महिनाभित्र पेश गरेको देखिन्छ।

वित्त कम्पनीहरूको समग्र वासलात, व्यक्तिगत वासलात तथा प्रमुख वित्तीय परिसूचकहरू क्रमशः अनुसूची ४, अनुसूची ८ तथा अनुसूची १२ मा दिइएको छ।

३. लघुवित्त विकास बैङ्क

यस बैङ्कबाट ५ ग्रामीण विकास बैङ्क लगायत १० लघुवित्त विकास बैङ्क र २ थोक लघुकर्जा कारोवार प्रवाह गर्ने विकास बैङ्क गरी जम्मा १२ लघुवित्त विकास बैङ्कहरूलाई लघुवित्त कारोवार गर्ने अनुमति प्रदान गरिएको छ। २०६४ आषाढको लेखापरीक्षण गरिएको वित्तीय विवरणको आधारमा गरिएको लघुवित्त विकास बैङ्कहरूको समग्र वित्तीय विश्लेषण देहाय बमोजिम रहेको छ।

३.१ पूँजीकोष

(रु लाखमा)

क्र.सं.	पूँजीकोष विवरण	२०६२ आषाढ	२०६३ आषाढ	२०६४ आषाढ	परिवर्तन %	
					२०६३	२०६४
१.	पूँजीकोष	८५,७२	७५,७३	९३,९५	(११.६५)	२४.५९
२.	प्राथमिक पूँजी	४५,१६	६९,४८	८६,२८	५३.८५	२४.१८
३.	जोखिम भारत सम्पत्ति	५,३२,६२	६,०३,१२	८,९३,९३	१३.२४	४८.२२
४.	पूँजीकोष/जोखिम भारत सम्पत्ति अनुपात (% मा)	१६.०९	१२.५६	१०.५१		
५.	प्राथमिक पूँजी/जोखिम भारत सम्पत्ति अनुपात (% मा)	८.४८	११.५२	९.६५		

२०६३ आषाढमा लघुवित्त विकास बैङ्कहरूको प्राथमिक पूँजीमा ५३.८५ प्रतिशतले वृद्धि भएकोमा २०६४ आषाढमा २४.१८ प्रतिशतले वृद्धि भएको छ। २०६३ आषाढमा पूँजीकोषमा ११.६५ प्रतिशतले ह्रास आएकोमा २०६४ आषाढमा २४.५९ प्रतिशतले बढेको छ। २०६२ आषाढ, २०६३ आषाढ र २०६४ आषाढमा पूँजीकोष अनुपात क्रमशः १६.०९ प्रतिशत, १२.५६ प्रतिशत र १०.५१ प्रतिशत रहेको छ भने सोही अवधिमा प्राथमिक पूँजी अनुपात क्रमशः ८.४८ प्रतिशत, ११.५२ प्रतिशत र ९.६५ प्रतिशत रहेको देखिन्छ। आर्थिक वर्ष २०६३/६४ का लागि लघुवित्त विकास बैङ्कहरूको प्राथमिक पूँजी अनुपात र पूँजीकोष अनुपात क्रमशः ४ प्रतिशत र ८ प्रतिशत व्यवस्था गरिएको छ।

ग्रामीण विकास बैङ्कहरूको सञ्चित नोक्सानी बढ्दै गएको कारण समग्र पूँजी पर्याप्तता अनुपात (Capital Adequacy Ratio) घटेको भए पनि यो निर्देशनको परिधिभित्रै रहेको छ।

विशेषगरी आर्थिक वर्ष २०६३/६४ मा देहाय बमोजिमका लघुवित्त विकास बैङ्कहरूको प्राथमिक पूँजी अनुपात र पूँजीकोष अनुपात निर्देशन बमोजिम रहेको पाइएन ।

क्र.सं.	लघुवित्त विकास बैङ्क	पूँजीकोष अनुपात	प्राथमिक पूँजी अनुपात
१.	सुदूर पश्चिमाञ्चल ग्रामीण विकास बैङ्क	(११.६९)	(११.९३)
२.	मध्य पश्चिमाञ्चल ग्रामीण विकास बैङ्क	२.३१	२.१६
३.	मध्यमाञ्चल ग्रामीण विकास बैङ्क	६.०४	-
४.	डिप्रोक्स विकास बैङ्क	२.९६	२.८२

३.२ कूल सम्पत्ति

(रु.लाखमा)

क्र.सं.	विवरण	२०६२ आषाढ	२०६३ आषाढ	२०६४ आषाढ	परिवर्तन (%)	
					२०६३	२०६४
१.	कूल सम्पत्ति	६,१८,१२	७,८१,९२	९,६०,०४	२६.५०	२२.७८
२.	जोखिम भारित सम्पत्ति	५,३२,६२	६,०३,१२	८,९३,९३	१३.२३	४८.२२
३.	जोखिम भारित सम्पत्ति/कूल सम्पत्ति अनुपात (% मा)	८६.१७	७७.१३	९३.११		

२०६४ आषाढ मसान्तमा लघुवित्त विकास बैङ्कको कूल सम्पत्ति रु.९,६०,०४ लाख रहेको देखिन्छ जुन २०६३ आषाढको तुलनामा २२.७८ प्रतिशतले बढी हुन आउँछ । त्यसैगरी २०६४ आषाढ मसान्तमा उक्त बैङ्कहरूको कूल जोखिम भारित सम्पत्ति रु.८,९३,९३ लाख रहेको देखिन्छ, जुन २०६३ आषाढको तुलनामा ४८.२२ प्रतिशतले बढी हुन आउँछ । त्यस्तै, उक्त बैङ्कहरूको जोखिम भारित सम्पत्ति र कूल सम्पत्तिको अनुपात २०६३ आषाढमा ७७.१३ प्रतिशत रहेकोमा २०६४ आषाढमा ९३.११ प्रतिशत पुगेको देखिन्छ ।

३.३ वित्तीय स्रोत सङ्कलन

(रु लाखमा)

क्र.सं.	विवरण	२०६२ आषाढ	२०६३ आषाढ	२०६४ आषाढ	प्रतिशत परिवर्तन	
					२०६३	२०६४
१.	प्राथमिक पूँजी	४५,१६	६९,४८	८६,२८	५३.८५	२४.१८
२.	बचत निक्षेप	७४,८९	९१,९३	१,१०,३०	२२.७५	१९.९८
३.	सापटी	४,१२,८४	५,३३,९८	६,९५,९३	२९.३४	३०.३३
४.	कूल वित्तीय स्रोत	४,८७,७३	६,२५,९१	८,०६,२३	२८.३३	२८.८१
५.	वित्तीय स्रोत सङ्कलन/प्राथमिक पूँजी (गुणा)	१०.८०	९.०१	९.३४		

लघुवित्त विकास बैङ्कहरूको बचत निक्षेपको बृद्धिदर २०६३ आषाढ मसान्तको २२.७५ प्रतिशतबाट २०६४ आषाढ मसान्तमा १९.९८ प्रतिशतले बृद्धि भई रु.१,१०,३० लाख पुगेको छ । त्यस्तै, सापटीको बृद्धिदर २०६३ आषाढमा २९.३४ प्रतिशत र २०६४ आषाढ मसान्तमा ३०.३३ प्रतिशत भै रु.६,९५,९३ लाख रहेको छ । कूल वित्तीय स्रोत २०६३ आषाढमा २८.३३ प्रतिशत बृद्धि

भएकोमा २०६४ आषाढ मसान्तमा २८.८१ प्रतिशतले वृद्धि भई रु.८,०६,२३ लाख पुगेको छ । यसरी, लघुवित्त विकास बैङ्करूको वित्तीय स्रोत र प्राथमिक पूँजीको अनुपात २०६२ आषाढमा १०.८० गुणा रहेकोमा २०६३ आषाढमा ९.०१ गुणा र २०६४ आषाढमा ९.३४ गुणा रहेको छ ।

लघुवित्त विकास बैङ्करूले आफ्नो प्राथमिक पूँजीको अधिकतम ३० गुणासम्म वित्तीय स्रोत सङ्कलन गर्नसक्ने व्यवस्था रहेकोमा सुदूरपश्चिमाञ्चल ग्रामीण विकास बैङ्कको प्राथमिक पूँजी ऋणात्मक भएकोले संकलित वित्तीय स्रोतले उक्त सीमा नाघेको एवम् मध्यपश्चिमाञ्चल ग्रामीण विकास बैङ्कले ४३.२३ गुणा र डिप्रोक्स विकास बैङ्कले ४२.२४ गुणा वित्तीय स्रोत संकलन गरेको देखिएकोले यस सम्बन्धी निर्देशनको पालना भएको देखिदैन ।

३.४ कर्जा निक्षेप अनुपात

२०६४ आषाढ मसान्तमा लघुवित्त विकास बैङ्करूको कर्जा निक्षेप अनुपात देहाय बमोजिम रहेको छ ।

(रु.लाखमा)

क्र.सं.	विवरण	२०६२ आषाढ	२०६३ आषाढ	२०६४ आषाढ	प्रतिशत परिवर्तन	
					२०६३	२०६४
१.	कर्जा तथा सापट	३,५१,८६	४,३६,८३	५,८६,७०	२४.१५	३४.३१
२.	निक्षेप (बचत)	७४,८९	९१,९३	१,१०,३०	२२.७५	१९.९८
३.	कर्जा निक्षेप अनुपात (%)	४६९.८४	४७५.१८	५३१.९१		

२०६४ आषाढमा लघुवित्त विकास बैङ्कले प्रवाह गरेको कर्जामध्ये रु.५,८६,७० लाख कर्जा बाँकी रहेको र निक्षेप एवम् बचत रु.१,१०,३० लाख रहेको देखिन्छ । यसप्रकार कर्जा/निक्षेप अनुपात ५३१.९१ प्रतिशत रहेको देखिन्छ । यस्तो अनुपात २०६२ आषाढ र २०६३ आषाढमा क्रमशः ४६९.८४ प्रतिशत र ४७५.१८ प्रतिशत रहेको थियो । लघुवित्त विकास बैङ्कको साधनको मुख्य स्रोत सापटी रहेको र निक्षेपको अंश अत्यन्त कम हुँदा कर्जा निक्षेप अनुपात बढी हुन गएको हो ।

३.५ कर्जा वर्गीकरण तथा कर्जा नोक्सानी व्यवस्था

लघुवित्तको कारोवार गर्ने १२ विकास बैङ्करूको २०६४ आषाढ मसान्तको वित्तीय विवरणको आधारमा विश्लेषण गर्दा कर्जाको गुणस्तर एवम् कर्जा नोक्सानी व्यवस्थाको स्थिति निम्न बमोजिम रहेको छ ।

(रु.लाखमा)

क्र.सं.	कर्जा वर्गीकरण	बाँकी कर्जा	नोक्सानी व्यवस्था	नोक्सानी व्यवस्था/ कर्जा अनुपात (% मा)
१.	सक्रिय कर्जा	५,५२,९७	१०,०२	१.८१
२.	निष्क्रिय कर्जा	३३,७३	२६,७५	७९.३१
	कूल कर्जा	५,८६,७०	३६,७७	६.२६

२०६४ आषाढमा लघुवित्त विकास बैङ्करूको कूल कर्जामध्ये सक्रिय कर्जा रु.५,५२,९७ लाख (९४.२५ प्रतिशत) र निष्क्रिय कर्जा रु.३३,७३ लाख (५.७५ प्रतिशत) रहेको छ । त्यसैगरी, कूल कर्जा नोक्सानी व्यवस्था रु.३६,७७ लाखमा सक्रिय कर्जाको लागि गरेको व्यवस्था रु.१०,०२ लाख (२७.२५ प्रतिशत) र निष्क्रिय कर्जाको लागि गरेको व्यवस्था रु.२६,७५ लाख (७२.७४ प्रतिशत) रहेको छ ।

यसरी हेर्दा, सक्रिय कर्जाको लागि समग्रमा १.८१ प्रतिशतले कर्जा नोक्सानी व्यवस्था गरेको तथा निष्क्रिय कर्जाको लागि समग्रमा ७९.३१ प्रतिशतले कर्जा नोक्सानी व्यवस्था गरेको । यसबाट कूल कर्जाको ५७.५६ प्रतिशतले नोक्सानी व्यवस्था कायम भएको देखिन्छ ।

३.६ प्रतिफल (मुनाफा स्थिति)

(रु.लाखमा)

क्र.सं.	विवरण	२०६२ आषाढ	२०६३ आषाढ	२०६४ आषाढ	परिवर्तन
१.	खुद नाफा (नोक्सान)	५,४४	७,१५	८,६१	२०.४२

लघुवित्त विकास बैङ्कहरूको खुद नाफा आर्थिक वर्ष २०६२/६३ मा रु.७,१५ लाख रहेकोमा आर्थिक वर्ष २०६३/६४ मा २०.४२ प्रतिशतले बृद्धि भई २०६४ आषाढमा रु.८,६१ लाख पुगेको देखिन्छ । यी बैङ्कहरूको समग्र सञ्चित नोक्सानी भने २०६४ आषाढमा रु.१७,२५ लाख रहेको छ ।

३.७ अनिवार्य नगद मौज्जात तथा तरल सम्पत्ति

२०६४ आषाढ मसान्तमा लघुवित्त विकास बैङ्कहरूको तरलताको स्थिति देहाय बमोजिम रहेको छ ।

(रु.लाखमा)

क्र.सं.	विवरण	रकम
१.	बचत निक्षेप	१,१०,३०
२.	सापटी	६,९५,९३
	कूल बचत तथा सापटी	८,०६,२३
३.	नेपाल राष्ट्र बैङ्क मौज्जात	६,९८
	कायम गरेको अनिवार्य मौज्जात अनुपात (% मा)	०.८६
	बढी कायम गरेको अनिवार्य मौज्जात	२,९५

लघुवित्त विकास बैङ्कहरूले आफ्नो समूह सदस्यहरूबाट संकलन गरेको व्यक्तिगत, समूहगत, विशेष बचत तथा सापटी कोषको कम्तीमा ०.५ प्रतिशतले हुने रकम अनिवार्य मौज्जात अनुपात कायम गर्नुपर्ने व्यवस्था रहेकोमा यी बैङ्कहरूले २०६४ आषाढमा सो अनुपात ०.८६ प्रतिशतले कायम गरेको देखिन्छ ।

अनिवार्य नगद मौज्जात साप्ताहिक तथा तरलता मासिक औसतको आधारमा अनुगमन गर्ने व्यवस्था रहेको छ ।

लघुवित्त विकास बैङ्कहरूको कूल तरल सम्पत्ति देहाय बमोजिम रहेको छ ।

क्र.सं.	विवरण	रकम
१.	नगद	२,१०
२.	नेपाल राष्ट्र बैङ्कमा अनिवार्य मौज्जात भन्दा बढी मौज्जात कायम गरेको	३,४२
३.	अन्य बैङ्क तथा वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्जात	९२,६४
४.	सरकारी सुरक्षणपत्र लगानी	५,१२
५.	मुद्दति निक्षेप लगानी (९० प्रतिशत मात्र)	२,१२,०३
६.	कूल तरल सम्पत्ति	३,१५,३१
७.	कूल बचत तथा सापटी	८,०६,२३
८.	तरल सम्पत्ति/कूल बचत तथा सापटी (% मा)	३९.११

लघुवित्त विकास बैङ्कहरूको २०६४ आषाढ महिनाको स्थितिको आधारमा विश्लेषण गर्दा तरलता कूल बचत तथा सापटी निक्षेप दायित्वको ३९.११ प्रतिशत रहेको देखिन्छ ।

३.८ वित्तीय विवरण प्रकाशन

समीक्षा अवधि आर्थिक वर्ष २०६३/६४ मा विकास बैङ्कहरूले व्याजदर प्रकाशन र वित्तीय विवरण तोकिएको समयावधि भित्रै पेश गरेको देखिन्छ ।

३.९ आन्तरिक लेखापरीक्षण प्रतिवेदन

विकास बैङ्कहरूले यस बैङ्कको निर्देशन अनुरूप अर्धवार्षिक अवधिको आन्तरिक लेखापरीक्षण प्रतिवेदन अवधि समाप्त भएको तीन महिनाभित्र पेश गरेको देखिन्छ ।

लघुवित्त विकास बैङ्कहरूको समग्र वासलात, व्यक्तिगत वासलात तथा प्रमुख वित्तीय परिसूचकहरू क्रमशः अनुसूची ५, अनुसूची ९ तथा अनुसूची १३ मा दिइएको छ ।

४. सहकारी संस्था

यस बैङ्कबाट २०६४ आषाढ मसान्तमा सीमित बैकिङ्ग कारोवार गर्न इजाजतप्राप्त १७ सहकारी संस्थाहरूको त्रैमासिक विवरणका आधारमा गैरस्थलगत सुपरिवेक्षण गरी निम्नानुसार वित्तीय विश्लेषण गरिएको छ ।

४.१ पूँजीकोष

(रु.लाखमा)

क्र.सं	विवरण	२०६२ आषाढ	२०६३ आषाढ	२०६४ आषाढ	परिवर्तन %
१.	प्राथमिक पूँजी	१९,४४	१९,५७	२८,७९	४७.११
२.	पूँजीकोष	२०,७०	२१,१३	३०,७१	४५.३४
३.	जोखिम समायोजित सम्पत्ति	१,९६,२६	२,२९,८०	२,७७,८०	२०.८९
८.	पूँजीकोष/जोखिम भारित सम्पत्ति अनुपात (% मा)	१०.५४	९.१९	११.०५	
९.	प्राथमिक पूँजी/जोखिम भारित सम्पत्ति अनुपात (% मा)	९.९१	८.५२	१०.३६	

२०६४ आषाढ मसान्तसम्म सञ्चालनमा रहेका १७ सहकारी संस्थाहरूको पूँजीकोष रु.३०,७१ लाख र प्राथमिक पूँजी रु.२८,७९ लाख रहेको छ । सो अवधिमा कूल जोखिम समायोजित सम्पत्तिसँग आबद्ध गरी हेर्दा पूँजीकोष अनुपात ११.०५ प्रतिशत र प्राथमिक पूँजी अनुपात १०.३६ प्रतिशत हुने देखिन्छ ।

देहायका सहकारी संस्थाहरूले पूँजीकोष सम्बन्धमा जारी गरेको निर्देशन अनुरूप प्राथमिक पूँजी ५ प्रतिशत र पूँजीकोष १० प्रतिशत कायम गर्न सकेको देखिँदैन ।

क्र.सं.	सहकारी संस्थाको नाम	प्राथमिक पूँजी अनुपात	पूँजीकोष अनुपात
१.	नवजीवन सहकारी संस्था	-	९.२२
२.	राजश्री सेभिङ्ग एण्ड इन्भेष्टमेन्ट को-अपरेटिभ सोसाइटी	४.७६	५.५०

सहकारी वित्तीय विकास संस्था लि. र अमरावती बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लि. को प्राथमिक पूँजी तथा पूँजीकोष ऋणात्मक भएकोले यस बैङ्कको पूँजीकोष सम्बन्धी निर्देशनको पालना भएको देखिएन ।

४.२ कूल सम्पत्ति

(रु.लाखमा)

क्र.सं.	विवरण	२०६२ आषाढ	२०६३ आषाढ	२०६४ आषाढ	परिवर्तन (%)	
					२०६३	२०६४
१.	कूल सम्पत्ति	२,४९,६२	२,९४,४६	३,३९,७९	१७.९६	१५.३९
२.	जोखिम समायोजित सम्पत्ति	१,९६,२६	२,२९,८०	२,७७,८०	१७.०९	२०.८९
३.	जोखिम भारित सम्पत्ति/ कूल सम्पत्ति अनुपात (% मा)	७८.६२	७८.०४	८१.७६		

२०६३ आषाढ मसान्तको तुलनामा २०६४ आषाढ मसान्तमा सहकारी संस्थाहरूको कूल सम्पत्ति १५.३९ प्रतिशतले बृद्धि भई रु.३,३९,७९ लाख रहेको छ । त्यसैगरी, कूल जोखिम समायोजित सम्पत्तिमा २०.८९ प्रतिशतले बृद्धि भई रु.२,७७,८० लाख पुगेको देखिन्छ । जोखिम समायोजित सम्पत्ति कूल सम्पत्तिको ८१.७६ प्रतिशत रहेको छ ।

४.३ वित्तीय स्रोत सङ्कलन

(रु.लाखमा)

क्र.सं.	विवरण	२०६२ आषाढ	२०६३ आषाढ	२०६४ आषाढ	परिवर्तन (%)	
					२०६३	२०६४
१.	प्राथमिक पूँजी	१९,४४	१९,५७	२८,७९	०.६७	४७.११
२.	निक्षेप	१,७८,९५	२,११,८५	२,६०,६८	१८.३९	२३.०५
३.	सापटी	७,८७	१०,३०	१३,९७	३०.८८	३५.६३
४.	वित्तीय स्रोत सङ्कलन	१,८६,८२	२,२२,१५	२,७४,६५	१८.९१	२३.६३
५.	वित्तीय स्रोत सङ्कलन/ प्राथमिक पूँजी (गुणा)	९.६२	११.३५	९.५४		

२०६४ आषाढ मसान्तमा सहकारी संस्थाहरूले निक्षेप रु.२,६०,६८ लाख र सापटी रु.१३,९७ लाख गरी जम्मा रु.२,७४,६५ लाख वित्तीय स्रोत सङ्कलन गरेको देखिन्छ । २०६३ आषाढको निक्षेपको वृद्धिदर १८.३९ प्रतिशत रहेकोमा २०६४ आषाढमा निक्षेप २३.०५ प्रतिशतले बढेको

वित्तीय संस्था सुपरिवेक्षण प्रतिवेदन, आ.व. २०६३/६४

देखिन्छ । त्यस्तै २०६३ आषाढमा सापटीको वृद्धिदर ३०.८८ प्रतिशत रहेकोमा २०६४ आषाढमा सो वृद्धिदर ३५.६३ प्रतिशत रहेको छ ।

सहकारी संस्थाहरूलाई प्राथमिक पूँजीको १० गुणासम्म वित्तीय श्रोत संकलन गर्न सक्ने निर्देशनात्मक व्यवस्था भएकोमा २०६४ आषाढमा सहकारी संस्थाहरूले समग्रमा प्राथमिक पूँजीको ९.५४ गुणा वित्तीय श्रोत संकलन गरेको र सो निर्देशनको परिधिभित्रै रहेको देखिन्छ । यद्यपी, देहायका सहकारी संस्थाहरूले तोकिएको सीमाभन्दा बढी वित्तीय स्रोत सङ्कलन गरेका छन् ।

क्र.सं.	संस्थाको नाम	वित्तीय स्रोत / प्राथमिक पूँजीकोष (गुणा)
१.	नवजीवन सहकारी संस्था	१०.०८
२.	द सहारा लोन, सेभिङ्ग एण्ड इन्भेष्टमेन्ट को-अपरेटिभ सोसाइटी	१०.१५
३.	राजश्री सेभिङ्ग एण्ड इन्भेष्टमेन्ट को-अपरेटिभ सोसाइटी	२३.८७

२०६४ आषाढमा सहकारी वित्तीय विकास संस्था र अमरावती बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्थाको प्राथमिक पूँजी ऋणात्मक भएको कारण वित्तीय स्रोत सङ्कलन सम्बन्धी निर्देशनको पालना हुनसक्ने स्थिति देखिँदैन ।

४.४ कर्जा निक्षेप अनुपात

(रु लाखमा)

क्र.सं.	विवरण	२०६२ आषाढ	२०६३ आषाढ	२०६४ आषाढ	परिवर्तन %	
					२०६३	२०६४
१.	कर्जा तथा सापट	१,४८,६३	१,७५,७४	२,२३,१४	१८.२४	२६.९७
२.	निक्षेप	१,७८,९५	२,११,८५	२,६०,६८	१८.३८	२३.०५
३.	कर्जा/निक्षेप अनुपात (% मा)	८३.०६	८२.९५	८५.६०		

२०६४ आषाढमा सहकारी संस्थाहरूको कूल कर्जा तथा सापटी रु.२,२३,१४ लाख र निक्षेप रु.२,६०,६८ लाख रहेको छ । अघिल्लो वर्षको तुलनामा २०६३ आषाढ र २०६४ आषाढमा कर्जा तथा सापटीको वृद्धिदर क्रमशः १८.२४ प्रतिशत र २६.९७ प्रतिशत रहेको छ भने निक्षेपको वृद्धिदर क्रमशः १८.३८ प्रतिशत र २३.०५ प्रतिशत रहेको छ । २०६२ आषाढमा कर्जा निक्षेप अनुपात ८३.०६ प्रतिशत रहेकोमा २०६३ आषाढमा ८२.९५ प्रतिशत तथा २०६४ आषाढमा ८५.६० प्रतिशत रहेको देखिन्छ ।

४.५ प्रतिफल

(रु.लाखमा)

विवरण	अवधि	
	२०६३ आषाढ	२०६४ आषाढ
सञ्चित नाफा / (नोक्सानी)	(५२८)	(२६४)

२०६३ आषाढमा रु.७,७९ लाख सञ्चित नोक्सानीमा रहेका सहकारी संस्थाहरूको नोक्सानी २०६४ आषाढमा घटेर रु.२,६४ लाख पुगेको देखिन्छ । आर्थिक वर्ष २०६३/६४ मा सहकारी संस्थाहरूले खुद नाफा आर्जन गरेकोले पनि सञ्चित नोक्सानी यसरी घटेको हो । आर्थिक वर्ष २०६३/६४ मा सहकारी संस्थाहरूले रु.२,६४ लाख खुद नाफा आर्जन गरेका छन् ।

४.६ गैरबैंकिङ्ग सम्पत्ति

(रु.लाखमा)

क्र.सं.	विवरण	२०६३ आषाढ	२०६४ आषाढ	परिवर्तन प्रतिशत
१	गैरबैंकिङ्ग सम्पत्ति	६,७१	७,१४	६.४१

२०६४ आषाढ मसान्तमा सहकारी संस्थाहरूको गैरबैंकिङ्ग सम्पत्ति रु.७,१४ लाख रहेको देखिन्छ जुन २०६३ आषाढको तुलनामा ६.४१ प्रतिशतले वृद्धि भएको देखिन्छ । २०६३ आषाढ मसान्तमा सहकारी संस्थाहरूको गैरबैंकिङ्ग सम्पत्ति रु.६,७१ लाख रहेको थियो ।

४.७ लगानी

(रु.लाखमा)

क्र.सं.	विवरण	२०६२ आषाढ	२०६३ आषाढ	२०६४ आषाढ	परिवर्तन प्रतिशत	
					२०६३	२०६४
१.	सरकारी सुरक्षणपत्र	३,२७	३,२६	३९	(०.३१)	(८८.०४)
२.	शेयर तथा डिभेन्चर	१,४०	१,४५	७७	३.५७	(४६.९०)
३	अन्य (मुद्दती निक्षेप)	११,१९	१३,४३	१५,०७	२०.०२	१२.२१
	जम्मा	१५,८६	१८,१४	१६,२३	१४.३८	(१०.५३)

अघिल्लो वर्षको तुलनामा २०६३ आषाढमा सहकारी संस्थाहरूको कुल लगानीमा १४.३८ प्रतिशतले वृद्धि भएकोमा २०६४ आषाढमा १०.५३ प्रतिशतले ह्रास आई रु.१६,२३ लाख पुगेको देखिन्छ ।

सहकारी संस्थाहरूको कूल लगानीमध्ये सरकारी सुरक्षणपत्रतर्फ २.४१ प्रतिशत, शेयर तथा डिभेन्चरतर्फ ४.७४ प्रतिशत र मुद्दती तथा विविध शीर्षक नखुलेका लगानीतर्फ ९२.८५ प्रतिशत रहेको देखिन्छ ।

४.८ कर्जा वर्गीकरण तथा कर्जा नोक्सानी व्यवस्था

(रु.लाखमा)

क्र.सं.	विवरण	२०६४ आषाढ	कर्जा नोक्सानी व्यवस्था
१.	सक्रिय कर्जा	१,९४,३५	१,९४
२.	निष्क्रिय कर्जा	२८,७९	९,५४
	कूल कर्जा	२,२३,१४	११,४८

२०६४ आषाढमा कूल कर्जा रु.२,२३,१४ लाखमध्ये ८७.१० प्रतिशत सक्रिय कर्जाका लागि रु.१,९४ लाख कर्जा नोक्सानी व्यवस्था गरिएको छ भने निष्क्रिय कर्जा रु.२८,७९ लाखको लागि रु.९,५४ लाख कर्जा नोक्सानी व्यवस्था गरेको देखिन्छ । समग्रमा सक्रिय कर्जाको लागि १.०० प्रतिशत, निष्क्रिय कर्जाको लागि ३३.१४ प्रतिशत र कूल कर्जाको लागि ५.१४ प्रतिशत कर्जा नोक्सानी व्यवस्था कायम भएको देखिन्छ ।

४.९ तरलता

(रु.लाखमा)

क्र. सं.	विवरण	२०६१ आषाढ	२०६२ आषाढ	२०६४ आषाढ	परिवर्तन %	
					२०६३	२०६४
१	नगद	३,६५	४,६०	६,५०	२६.०३	४१.३०
२	नेपाल राष्ट्र बैङ्क मौज्दात	५९	१,५०	१,७४	१५४.२३	१६.००
३	अन्य बैङ्क मौज्दात	३८,०७	४४,०५	५४,८१	१५.७१	२४.४३
४	सरकारी सुरक्षणपत्र	३,२६	३,२६	३९	०.०	(८८.०४)
५	कूल तरल सम्पत्ति	४५,५७	५३,४१	६३,४४	१७.२०	१८.७८
६	कूल निक्षेप	१,७८,९५	२,११,८५	२,६०,६८	१८.३८	२३.०५
७	तरल सम्पत्ति/कूल निक्षेप (% मा)	२५.४६	२५.२१	२४.३४		

२०६४ आषाढमा सहकारी संस्थाहरूको कूल तरल सम्पत्ति रु.६३,४४ लाख (मुद्दति निक्षेपको अंश बाहेक) रहेको छ, जुन २०६३ आषाढको तुलनामा १८.७८ प्रतिशतले बढी रहेको छ । अघिल्लो आर्थिक वर्षको तुलनामा २०६४ आषाढमा नगद मौज्दात, नेपाल राष्ट्र बैङ्क मौज्दात र अन्य बैङ्क मौज्दात क्रमशः ४१.३० प्रतिशत, १६.०० प्रतिशत र २४.४३ प्रतिशतले बढेको छ भने सरकारी सुरक्षणपत्रमा लगानी ८८.०४ प्रतिशतले घटेको छ । २०६२ आषाढ, २०६३ आषाढ र २०६४ आषाढमा तरल सम्पत्ति/कूल निक्षेप अनुपात क्रमशः २५.४६ प्रतिशत, २५.२१ प्रतिशत र २४.३४ प्रतिशत रहेको देखिन्छ ।

साप्ताहिक तरलता सम्बन्धी विवरणको आधारमा संस्थाहरूको तरलताको अनुगमन गर्ने गरिएको छ । संस्थाहरूले आफ्नो बचत तथा सापटीको ०.५ प्रतिशत रकम यस बैङ्कमा अनिवार्य मौज्दात राख्नुपर्नेमा देहायका सहकारी संस्थाले सोको लागि नेपाल राष्ट्र बैङ्कमा खाता खोली रकम जम्मा गरेको देखिँदैन ।

१. नेपाल बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था
२. राजश्री सेभिङ्ग एण्ड इन्भेष्टमेण्ट को-अपरेटिभ सोसाइटी
३. मनकामना सहकारी संस्था
४. किसान बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था

४.१० जोखिम व्यवस्थापन

२०६४ आषाढ मसान्तमा सहकारी संस्थाहरूको कूल निक्षेप दायित्वको २४.३४ प्रतिशत अर्थात रु.६३,४४ लाख तरल सम्पत्ति रहेको देखिएको हुँदा प्रत्यक्ष रूपमा तरलता जोखिम कम रहेको देखिन्छ । तथापी, सहकारी संस्थाहरूले आ-आफ्नो सम्पत्ति तथा दायित्वको व्यवस्थापनमा विशेष ध्यान दिन तथा Gap Analysis को आधारमा संस्थालाई आवश्यक पर्ने तरलताको व्यवस्थापन गर्नुपर्ने देखिन्छ ।

४.११ कोष तथा कर्जा नोक्सानी व्यवस्था

(रु.लाखमा)

क्र.सं.	विवरण	२०६२ आषाढ	२०६३ आषाढ	२०६४ आषाढ
१.	कर्जा नोक्सानी व्यवस्था	१२,०७	११,८६	११,४८
२.	अन्य कोष	३,५८	८,०२	१,६२
	जम्मा	१५,६५	१९,८८	१३,१०

२०६३ आषाढमा रु.१९,८८ लाख कोष तथा कर्जा नोक्सानी व्यवस्था रकम रहेकोमा २०६४ आषाढमा ३४.१५ प्रतिशतले झस आई रु.१३,१० लाखमा भरेको देखिन्छ ।

सहकारी संस्थाहरूको समग्र वासलात, व्यक्तिगत वासलात तथा प्रमुख वित्तीय परिसूचकहरू क्रमशः अनुसूची ६, अनुसूची १० तथा अनुसूची १४ मा दिइएको छ ।

वार्षिक वित्तीय विवरण स्वीकृत गर्ने क्रममा सम्बन्धित वित्तीय संस्थाहरूलाई दिइएका निर्देशनहरू

१. विकास बैङ्क

आर्थिक वर्ष २०६३/६४ को गैरस्थलगत सुपरिवेक्षण, वाह्य तथा आन्तरिक लेखापरीक्षकको प्रतिवेदनमा औल्याइएका प्रमुख कैफियतहरूका आधारमा विकास बैङ्कहरूको वार्षिक साधारण सभा प्रयोजनका लागि वित्तीय विवरण प्रकाशन गर्न स्वीकृति प्रदान गर्दा दिइएका निर्देशनहरू देहाय बमोजिम छन् ।

१.१ सिद्धार्थ विकास बैङ्क, वुटवल, रुपन्देही

१. आन्तरिक लेखापरीक्षण सम्बन्धी निर्देशिका तथा कार्यविधि बनाई आन्तरिक लेखापरीक्षण कार्यलाई प्रभावकारी बनाउन ।
२. मुख्य कार्यालय तथा शाखा कार्यालयहरूको स्थिर सम्पत्तिको लेखाङ्कनमा एकरूपता ल्याउन ।
३. कर्जा नीति निर्देशिका बमोजिम कर्जा फाईलमा ऋणीको फोटो राख्ने गर्न तथा आवधिक कर्जाहरूको भुक्तानी तालिका अनिवार्य रूपमा राख्ने गर्न ।
४. संस्थागत ऋणीहरूलाई कर्जा प्रवाह गर्दा लेखापरीक्षण भएको वित्तीय विवरण लिने गर्न ।
५. धितोमा रहने घरजग्गालाई मालपोत कार्यालयबाट रोक्का वा दृष्टिबन्धक गराई कर्जा सुरक्षित गर्न ।
६. कर्जा प्रवाह पश्चात कर्जा सदुपयोगिता सम्बन्धी निरीक्षण गरी सोको प्रतिवेदन कर्जा फाइलमा राख्ने गर्न ।

१.२ डेभलपमेन्ट क्रेडिट बैङ्क, काठमाडौं

१. बैङ्कको शाखा कार्यालयहरूसंगको हिसाव मिलान यथासमयमा गर्ने गर्न ।
२. निक्षेप खाताहरू खोल्दा निक्षेपकर्ताहरूबाट लिनुपर्ने नागरिकताको प्रतिलिपि लगायत फोटो आदि अनिवार्य रूपमा लिने गर्न ।
३. स्वीकृत बजेट रकमको सीमाभित्र रही मात्र खर्च गर्ने गर्न ।
४. भुक्तानी म्याद पुगेका कर्जाहरूको समयमै असुल गर्नु हुन वा यथासमयमै नविकरण गरी कर्जा नियमित गर्न ।
५. बीमायोग्य धितो सुरक्षणहरूको अनिवार्य रूपमा बीमा गर्न तथा बीमा अवधि नाघेकाहरूको बीमा अद्यावधिक गर्न ।
६. यस बैङ्कद्वारा २०६३ पौष मसान्तको वित्तीय विवरणको आधारमा गरिएको स्थलगत निरीक्षणको क्रममा दिइएको निर्देशन अनुसार आर्थिक वर्ष २०६३/६४ सम्ममा परियोजना संचालन नभएमा शत प्रतिशत कर्जा नोक्सानी ब्यवस्था गर्ने प्रतिवद्धता अनुसार उक्त अवधिमा संचालनमा नआएको श्री एभरेष्ट फ्लोरिकल्चर प्रा.लि. को कर्जा रु.५,६३,३६ हजारलाई खराब कर्जामा वर्गीकरण गरी शत प्रतिशत कर्जा नोक्सानी ब्यवस्था गर्न नपुग थप रु.२,८१,६८ हजार कर्जा नोक्सानी ब्यवस्था समायोजन गर्न । उपरोक्त बमोजिमको थप कर्जा नोक्सानी ब्यवस्था गरे पश्चात कायम हुन आउने खुद मुनाफाको आधारमा कर्मचारी बोनस तथा लाभांश रकम गणना गरी सोको जानकारी वार्षिक प्रतिवेदन प्रकाशन गर्नु अगावै यस बैङ्कलाई गराउन साथै उक्त रकम र वित्तीय विवरणमा देखाईएको रकमबीचको फरक रकमलाई चालु आर्थिक वर्षको नाफा नोक्सान हिसाबमा समायोजन गरी १५ दिनभित्र जानकारी गराउन ।

१.३ सहयोगी विकास बैङ्क, जनकपुर, धनुषा

१. वित्तीय विवरणमा देखाईएको रकमबीचको फरक रकमलाई चालु आर्थिक वर्षको नाफा नोक्सान हिसाबमा समायोजन गरी १५ दिनभित्र जानकारी गराउन । एकीकृत निर्देशन, २०६२ को निर्देशन नं २ को बुँदा नं ९ अनुसार कर्जा पुनरतालिकिकरण गरी समायोजन गरेको नोक्सानी व्यवस्थालाई नाफा नोक्सान हिसाबमा लेखाङ्कन गर्न नपाइने व्यवस्था रहेकोमा प्रमोद कुमार भाको कमसल वर्गमा रहेको रु.१,०० हजार कर्जालाई पुनरतालिकिकरण गरी सोको लागि गरेको नोक्सानी व्यवस्था मध्ये रु.१२,५००/- आम्दानीमा जनाएको हुँदा सो रकमलाई कर्जा नोक्सानी व्यवस्थामा नै राखी समायोजन गर्न ।
२. कर्जा फाइलहरुमा कर्जा नीति निर्देशिकामा उल्लेख भए बमोजिम कागजातहरु तथा विवरणहरु राख्ने गर्न ।
३. कर्जा प्रवाह गर्नुपूर्व ऋणीको वित्तीय विश्लेषण गर्न तथा कर्जा प्रवाह पश्चात सदुपयोगिता निरीक्षण गरी सोको प्रतिवेदन कर्जा फाइलमा राख्ने गर्न ।
४. आफ्नो ग्राहक पहिचान सम्बन्धी मार्गदर्शन तर्जुमा गरी लागू गर्न ।
५. कर्जा फाइलमा ऋणीहरुको आयश्रोत खुल्ने कागजात राख्ने गर्न ।
६. कर्जा फाइलमा ऋणीको व्यवसायिक फर्म तथा कर चुक्ताको प्रमाणपत्र अद्यावधिक गरी राख्नका साथै फर्मको वित्तीय विवरण सम्बन्धी कागजात राख्न ।

१.४ पशुपति विकास बैङ्क, बनेपा, काभ्रे

१. यस बैङ्कबाट वित्तीय कारोवार गर्ने इजाजत प्राप्त गर्दा गरेको शर्त बमोजिम यथाशिघ्र सर्वसाधारणमा शेयर जारी गर्ने व्यवस्था मिलाउन ।
२. यस बैङ्कबाट जारी एकीकृत निर्देशन २०६२, को निर्देशन नं. १ को बुँदा नं. ६ बमोजिम प्राथमिक पूँजी तथा पूँजीकोष विवरण आन्तरिक लेखापरीक्षकबाट प्रमाणित गराई पेश गर्न ।
३. यस बैङ्कबाट जारी एकीकृत निर्देशन २०६२ बमोजिम निक्षेप संकलन तथा भुक्तानी सम्बन्धी नियम तथा प्रकृया, सम्पत्ति तथा दायित्व व्यवस्थापन नीति, लेखा निर्देशिका, सूचना प्रविधि सम्बन्धी नीति, आन्तरिक लेखापरीक्षण नीति बनाई लागू गर्न ।
४. बैङ्कको ढुकुटी तथा काउण्टरमा बीमाको सीमासम्म मात्र नगद राख्ने व्यवस्था मिलाउन वा बीमा रकमको सीमा बढाउन ।
५. कर्जा प्रवाह गर्नुपूर्व परियोजना विश्लेषण गर्न तथा कर्जा प्रवाह पश्चात कर्जा सदुपयोगिता सम्बन्धमा परियोजनाको स्थलगत निरीक्षण गरी सोको प्रतिवेदन कर्जा फाइलमा राख्ने गर्न ।
६. यस बैङ्कबाट जारी एकीकृत निर्देशनको निर्देशन नं.३ को दफा ५ बमोजिम एउटै ग्राहक वा आपसी सम्बन्ध भएका ग्राहकहरुको अभिलेख तयार गर्न ।
७. बीमायोग्य धितो सुरक्षणको बीमा गर्न र म्याद सकिएका बीमाको नवीकरण गरी कर्जा फाइल अद्यावधिक गर्न ।
८. बैङ्कको स्वामित्वमा रहेका स्थिर सम्पत्तिहरुको निश्चित समय अन्तरालमा भौतिक परीक्षण गरी सम्पत्तिहरुको रेकर्ड अद्यावधिक रुपमा रजिष्टर गरी राख्ने गर्न ।
९. परफरमेन्स बण्ड लगायतका बासलात बाहिरको कारोवारमा जमानत जारी गर्दा जमानत रकमलाई खाम्ने धितो लिई सम्भावित दायित्वबाट सुरक्षित हुने व्यवस्था गर्न ।
१०. बैङ्क तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०६३ को दफा १८ को उपदफा १ को खण्ड (ड.) विपरित अन्य वित्तीय संस्थामा सञ्चालक पदमा बहाल रहेका व्यक्तिलाई बैङ्कको सञ्चालकमा नियुक्त गरेको सम्बन्धमा स्पष्ट गर्न र निजलाई कुनै एक संस्थाको मात्र सञ्चालक हुने गरी गर्न ।
११. संगठित संस्थाहरुलाई कर्जा प्रवाह गर्दा ती संस्थाहरुबाट नियमित रुपमा लेखापरीक्षण भएको

वित्तीय विवरण लिई विश्लेषण गरी कर्जा फाइलमा राख्ने गर्न ।

१.५ त्रिवेणी विकास बैङ्क, नेपालगञ्ज, बाँके

१. तोकिएको अवधिभित्र सर्वसाधारणमा शेयर निष्काशन नगर्नु कारण प्रष्ट गर्दै सर्वसाधारणमा शेयर निष्काशन गर्ने कार्ययोजना पेश गर्न ।
२. यस बैङ्कबाट मिति २०६२।१२।२५ को पत्रबाट ग्राहक पहिचान (Know Your Customer) सम्बन्धी कार्यविधि बनाई लागू गर्न मार्गदर्शन गरे बमोजिम अविलम्ब कार्यविधि बनाई लागू गर्न ।
३. वासलात बाहिरको कारोवार सम्बन्धी नीति तयार गरी सोको अधिनमा रही मात्र सो सम्बन्धी कारोवार गर्ने गर्न र आफ्नो प्राथमिक पूँजीको शतप्रतिशत भन्दा बढी एउटै क्षेत्रमा कायम राख्ने वा नराख्ने भन्ने सम्बन्धमा सञ्चालक समितिले वार्षिक रुपमा निर्णय गरी यस बैङ्कलाई जानकारी गराउने गर्न ।
४. आन्तरिक लेखापरीक्षण समिति सम्बन्धी कार्यविधि तयार गर्न र लेखापरीक्षण समितिमा बैङ्कको काम कारवाही सम्बन्धमा नियमित समीक्षा सञ्चालक समितिलाई आवश्यक सुझाव दिने गर्न ।
५. बैङ्क तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०६३ को दफा ४५ बमोजिम विदेशी मुद्राको कारोवार गर्ने संस्थाले सो सम्बन्धी जोखिमको व्यवस्थापन गर्न अनिवार्य रुपमा सटही समिकरण कोष खडा गर्न ।
६. कर्जा सूचना केन्द्रमा गरेको लगानी र विभिन्न बैङ्क तथा वित्तीय संस्थाहरूमा मुद्दती निक्षेपको खाता खोली लगानी गरेको रकमलाई लगानी शीर्षकमा नराखी गलत ढंगले वित्तीय विवरण तयार गरेको सम्बन्धमा सञ्चालक समितिलाई गम्भिर ध्यानाकर्षण गराउँदै सचेत गराइन्छ ।
७. कर्मचारीहरूलाई सापटी तथा सुविधाहरू दिने सम्बन्धमा कर्मचारी विनियमावलीमा नीतिगत व्यवस्था गरेर मात्र दिन पाउने संस्थागत सुशासन सम्बन्धी निर्देशन विपरित दिइएका सापटी तथा सुविधाहरू कर्मचारी विनियमावलीमा व्यवस्था गरी नियमित गर्न ।
८. कर्जा माग फारम अनिवार्य रुपमा भर्ने गराउन, बीमायोग्य धितो सम्पत्तिहरूको बीमा अनिवार्य रुपमा गर्न, अख्तियार प्राप्त निकायको स्वीकृति पश्चात मात्र कर्जा प्रवाह गर्ने गर्न र संस्थागत ऋणीहरूको लेखापरीक्षण भएको वित्तीय विवरण लिने गर्न ।
९. कर्जा प्रवाह गर्नु पूर्व ऋणीको परियोजना तथा वित्तीय विश्लेषण अनिवार्य रुपमा गर्ने गर्न र कर्जा प्रवाह पश्चात सदुपयोगिता सम्बन्धमा परियोजनाको स्थलगत निरीक्षण गरी सोको प्रतिवेदन कर्जा फाइलमा राख्ने गर्न ।

१.६ अन्नपूर्ण विकास बैङ्क, बनेपा, काभ्रे

१. बीमायोग्य धितो सुरक्षणको बीमा गरी तथा म्याद सकिएका बीमा नवीकरण गरी कर्जा फाइल अद्यावधिक गर्न ।
२. पुरानो सवारी साधनमा हायरपचेज कर्जा प्रवाह गर्दा अनिवार्य रुपमा प्राविधिकबाट मूल्यांकन गराउने गर्न ।
३. कर्जा प्रवाह गर्नुपूर्व परियोजना विश्लेषण गर्न तथा कर्जा प्रवाह पश्चात परियोजनाको स्थलगत निरीक्षण गरी सोको प्रतिवेदन कर्जा फाइलमा राख्ने गर्न ।
४. यस बैङ्कबाट जारी एकीकृत निर्देशनको निर्देशन नं.३ को दफा ५ बमोजिम एउटै ग्राहक वा आपसी सम्बन्ध भएका ग्राहकहरूको अभिलेख तयार गर्न ।
५. दीर्घकालीन दायित्वको रुपमा रहेको कर्मचारी उपदान शीर्षकमा रकमको व्यवस्था यथोचित रुपमा राख्ने गर्न ।

६. कतिपय कर्जाहरुमा तेश्रो पक्षको धितो सुरक्षण लिंदा धितो दिनेबाट मञ्जुरीनामा लिई कर्जा फाइलमा राख्ने तथा मञ्जुरीनामा कागजातमा निजको दस्तखत समेत गराई कर्जा फाइल अद्यावधिक रुपमा राख्न ।

१.७ सुभेच्छा विकास बैङ्क, नारायणगढ, चितवन

१. यस बैङ्कले संस्थालाई वित्तीय कारोवार गर्न इजाजत प्रदान गर्दा संस्था संचालनमा आएको २ वर्षभित्र सर्वसाधारणका लागि छुट्टयाएको संस्थाको शेयर निष्काशन गर्नुपर्नेमा हालसम्म गरेको नदेखिएकोले यस बैङ्कको मिति २०६४।१।२ को पूँजी वृद्धि वारेको निर्देशनानुसार त्यस संस्थाको मिति २०६४।३।२४ बाट प्राप्त प्रतिवद्धता बमोजिम यस आर्थिक वर्ष भित्र सर्वसाधारणमा शेयर निष्काशन गर्न ।
२. यस बैङ्कको निर्देशन नं.३ को दफा ८ को उपदफा (२) बमोजिम प्राथमिक पूँजीको शत प्रतिशत भन्दा बढी एउटै क्षेत्रमा प्रवाहित कर्जा, सापट र सुविधा (हायर पर्चेज, आवास तथा ओभरड्राफ्ट कर्जा) का सम्बन्धमा कर्जाको मापन र अनुगमनको कार्यविधि तथा सूचना प्रणालीको व्यवस्था संस्था आफैले गरी कम्तीमा त्रैमासिकरुपमा अनुगमन गर्न तथा यस्तो कर्जा संस्थाको सञ्चालक समितिबाट समेत अनुमोदन गराउन ।
३. आन्तरिक लेखापरीक्षण निर्देशिका, ग्राहकको पहिचान नीति (KYC) तथा वासलात बाहिरको कारोवार सम्बन्धी नीति तयार गरी लागू गर्न ।
४. आवधिक कर्जाहरु प्रवाह गर्दा भुक्तानी तालीका तयार गरी लागू गर्न ।
५. कर्जा प्रवाह पश्चात कर्जा सदुपयोगिताको स्थलगत निरीक्षण समय समयमा गर्न ।
६. बोनस ऐन, २०३० तथा यस बैङ्कको निर्देशन नं.४ को (ड) १३ बमोजिम सम्पूर्ण कारोवारपछिको खुद मुनाफा (बोनस व्यवस्था समेत) को १० प्रतिशत कर्मचारी बोनस वापत व्यवस्था गर्नुपर्नेमा बढी व्यवस्था गरेको रकम रु.४५ हजार संचित नाफामा जम्मा गर्न ।
७. संस्थाको दीर्घकालीन दायित्वको रुपमा रहने कर्मचारी उपदान कोषको व्यवस्था गर्न ।
८. यस बैङ्कद्वारा मिति २०६४।१।२ मा जारी परिपत्र २५।६३।६४ को बुँदा नं. ४ अनुसार कुनै व्यक्ति, फर्म, कम्पनी, एकाघर परिवार वा संगठित संस्थाबाट संस्थापक शेयरमा लगानी गर्दा यस बैङ्कबाट इजाजत प्राप्त कुनै एक बैङ्क तथा वित्तीय संस्थामा बढीमा १५ प्रतिशत र अन्य बैङ्क तथा वित्तीय संस्थाहरुमा चुक्ता पूँजीको बढीमा १ प्रतिशतसम्म मात्र लगानी गर्न सकिने छ भन्ने निर्देशन रहेकोमा त्यस संस्थाका कुनै संस्थापकहरुद्वारा उपर्युक्त सीमाभन्दा बढी लगानी गरेको भए उक्त निर्देशन लागू भएको मितिले ५ वर्षभित्र आवश्यक प्रक्रिया पुऱ्याई बेचबिखन गरी/हटाई उल्लेखित सीमाभित्र सीमित हुनुपर्ने व्यवस्था भए बमोजिम गर्न ।

१.८ सानिमा विकास बैङ्क, काठमाडौं

१. कार्यकारी अध्यक्षलाई प्रदान गरिएको पारिश्रमिक तथा भत्ता रकम साधारण सभाबाट अनुमोदन गर्न तथा अब आयन्दा प्रदान गरिने पारिश्रमिक तथा भत्ता रकम नियमावलीमा समावेश गर्ने व्यवस्था गर्न ।
२. आन्तरिक लेखापरीक्षण कार्यविधि तर्जुमा गर्न ।
३. चालु पूँजी कर्जा प्रवाह गर्दा धितो स्टकको पूर्ण विवरण लिने गर्न ।
४. ग्राहक पहिचान सम्बन्धी मार्गदर्शन (KYC) को पूर्णरुपमा पालना गर्न ।

१.९ गोरखा विकास बैङ्क, काठमाडौं

१. कर्जा नीति निर्देशिकाको पुर्ण रुपमा पालना गरी कर्जा प्रवाह गर्न ।
२. हायरपचेज कर्जातर्फ प्रभावकारी रुपमा कर्जा असुली ताकेता गर्न ।
३. सम्पत्तिको वार्षिक रुपमा भौतिक परीक्षण गर्ने गर्न ।
४. संस्थाले प्रयोग गरेको सफ्टवेयरले आवश्यक विवरणहरु दिने गरी परिमार्जन गर्न र सूचना प्रविधि सम्बन्धी नीति तयार गरी लागु गर्न ।
५. निर्देशन अनुसार प्राथमिक पूँजीको शतप्रतिशत भन्दा बढी एउटै क्षेत्रमा कर्जा प्रवाह गर्दा सञ्चालक समितिको निर्णय गराएर मात्र कर्जा प्रवाह गर्न ।
६. निक्षेप केन्द्रीकरण धेरै रहेको हुँदा निक्षेप विविधिकरणतर्फ ध्यान दिन ।
७. ग्राहक पहिचान सम्बन्धी मार्गदर्शन (KYC) को पूर्णरुपमा पालना गर्न ।
८. संस्थाको दीर्घकालिन दायित्वको रुपमा रहेको कर्मचारी उपदानकोषको व्यवस्था गर्न ।

१.१० गण्डकी विकास बैंक, पोखरा, कास्की

१. कर्जा प्रवाह गर्दा ऋण आवेदन फाराम पूर्ण रुपमा भर्नु हुन, ऋणको उद्देश्य, जमानीकर्ता, फोटो, नागरिकताको प्रतिलिपी आदि समावेश गरी कर्जा फाइल अद्यावधिक गर्न ।
२. कर्जा प्रवाह गर्दा सुरक्षणको मूल्यांकन मान्यता प्राप्त सूचिकृत मूल्यांकनकर्ताहरुबाट गराउने व्यवस्था गर्न ।
३. संस्थाले खरीद गरेका भौतिक सम्पत्तिहरुको रजिष्टर खडा गरी भौतिक सम्पत्तिहरुको विवरण अद्यावधिक गर्न ।
४. संस्थाका १ प्रतिशत भन्दा बढी शेयर खरीद गरेका शेयरधनी तथा सञ्चालकहरुबाट कर्जा उपभोग नगरेको सम्बन्धमा स्वघोषणा उल्लेख गरी फाइल अद्यावधिक गर्न ।
५. यस बैङ्कको निर्देशन नं. १५ को दफा ६ बमोजिम पाउनुपर्ने ब्याज रु.२,४२ हजारलाई ब्याज आम्दानी हिसावमा खर्च लेखी ब्याज मुलतवी हिसावमा जम्मा गर्न ।
६. कम्प्युटर सफ्टवेयरलाई समसामायिक रुपमा अद्यावधिक (Upgrade) गरी आवश्यक सबै किसिमका सूचनाहरु दिन सक्ने गरी परिमार्जन गर्न ।
७. समय समयमा ढुकुटीको भौतिक परीक्षण गरी नगद व्यवस्थापनमा उच्च व्यवस्थापनले समेत ध्यान पुऱ्याउन ।
८. संस्थाको दीर्घकालीन दायित्वको रुपमा रहने कर्मचारी उपदान कोषको व्यवस्था गर्न ।

१.११ इन्फ्रास्ट्रक्चर डेभलपमेन्ट बैङ्क, बनेपा, काभ्रे

१. पूँजीकोष जोखिम भारित सम्पत्तिको १०.४२ प्रतिशत मात्र रहेको पाइएकोले नपुग पूँजी पुरा गर्ने सम्बन्धमा ३५ दिनभित्र पूँजी योजना पेश गर्न ।
२. बोनस ऐन अनुसार कर्मचारी बोनसको रकम वितरण गर्न ।
३. सञ्चालक समितिको अध्यक्ष तथा सञ्चालकहरुको सुविधाहरु नियमावलीमा स्पष्ट व्यवस्था नगरी वितरण नगर्न ।
४. लेखापरीक्षण समितिलाई प्रभावकारी बनाउन तथा आन्तरिक लेखापरीक्षण समयमा गर्न ।
५. प्राविधिक मूल्याङ्कनकर्ताद्वारा कर्जाको धितो मूल्यांकन गर्न ।
६. नगद नियन्त्रण तथा व्यवस्थापन प्रभावकारी रुपमा गर्न ।
७. संस्थाको दीर्घकालिन दायित्वको रुपमा रहेको कर्मचारी उपदानकोषको व्यवस्था गर्न ।
८. जोखिम न्यूनिकरण गर्ने तर्फ जोखिम व्यवस्थापन समितिको व्यवस्था गर्न ।
९. कर्जा प्रवाह गर्दा ऋणीको साख क्षमता तथा विस्तृत कर्जा विश्लेषण गर्न ।

१.१२ विजनेश डेभलपमेन्ट बैङ्क, पोखरा, कास्की

१. लेखा नीति, वासलात बाहिरका कारोवार सम्बन्धी नीति, वित्तीय श्रोत संकलन सम्बन्धी नीति, सूचना प्रविधि सम्बन्धी नीति, सम्पत्ति/दायित्व व्यवस्थापन नीति तथा ग्राहक पहिचान सम्बन्धी मार्गदर्शन (KYC) तर्जुमा गर्न ।
२. कर्जा नीतिमा धितो मूल्यांकन सम्बन्धी कार्यविधि तथा कर्जा प्रवाह गर्दा अपनाइने प्रकृया, आवश्यक कागजात, धितो आदिका सम्बन्धमा स्पष्ट व्यवस्था गर्न ।
३. लेखापरीक्षण समितिलाई सकृय गराउन ।
४. यस बैङ्कबाट जारी एकीकृत निर्देशन नं. ३ को दफा ५ बमोजिम एउटा ग्राहक वा आपसी सम्बन्ध भएका ग्राहकहरूको अभिलेख तयार गर्न ।
५. मासिक रुपमा बैङ्क मौज्जात भिडान (Reconcile) गर्न ।
६. कर्जा सूचना केन्द्रबाट सूचना लिएर मात्र कर्जा प्रवाह गर्न तथा ऋणीको आयश्रोत खुल्ने विवरणहरू लिन, बीमायोग्य धितोको बीमा गरी समयमै नविकरण गर्न, स्वपूँजी लगानी र बैङ्कको लगानीको अनुपात निर्धारण गर्न एवं भुक्तानी तालिकामा ऋणी तथा बैङ्क कर्मचारीको हस्ताक्षर गर्ने व्यवस्था गर्न ।
७. वार्षिक बजेट तर्जुमा गर्दा खर्च गर्ने शीर्षकहरू तोकी सोही बमोजिम मात्र खर्च गर्न ।
८. स्थिर सम्पत्ति रजिष्टर अद्यावधिक राख्न, स्थिर सम्पत्तिको सांकेतिकरण तथा आवधिक रुपमा भौतिक परीक्षण गर्न ।
९. आवश्यक प्रक्रिया पुर्याई खाता खोल्ने व्यवस्था गर्न ।
१०. श्रोतमा कर कट्टी गरी समयमा नै कर दाखिला गर्न ।
११. यस बैङ्कबाट जारी एकीकृत निर्देशन नं. ३ को दफा ५ बमोजिम एउटा ग्राहक वा आपसी सम्बन्ध भएका ग्राहकहरूको अभिलेख अद्यावधिक गर्न ।
१२. सञ्चालकहरूको व्यक्तिगत तथा पारिवारिक लगायत अन्य विवरणहरू अद्यावधिक राख्न ।
१३. सञ्चालकलाई प्रदान गरिएको बैठक भत्ता, पारिश्रमिक तथा अन्य सुविधा साधारण सभाबाट अनुमोदन गर्न तथा अब आयन्दा प्रदान गरिने पारिश्रमिक तथा भत्ता रकम नियमावलीमा समावेश गर्ने व्यवस्था गर्न ।
१४. कर्मचारी विनियमावलीमा स्पष्ट नीतिगत व्यवस्था गरी कर्मचारीहरूलाई पेशकी वा सापटी उपलब्ध गराउने बाहेक अन्य कर्मचारी कर्जा प्रवाह नगर्न ।

१.१३ विराटलक्ष्मी वित्तीय संस्था, विराटनगर, मोरङ

१. लेखापरीक्षण समितिलाई सकृय गराउन ।
२. ग्राहक पहिचान सम्बन्धी मार्गदर्शन (KYC) तयार गरी लागु गर्न ।
३. वित्तीय स्रोतको अधिकतम उपयोग गर्न ।
४. कर्जा सूचना फारम नं. १ र २ नियमित रुपमा भरी पठाउन ।
५. बीमाको सीमाभन्दा बढी नगद मौज्जात नराख्न ।

१.१४ एक्सेल डेभलपमेन्ट बैङ्क, विर्तामोड, झापा

१. कर्मचारीहरूलाई प्रदान गरिने सापटी तथा पेशकी सुविधा सम्बन्धमा स्पष्ट नीति तथा कार्यविधि तर्जुमा गर्न ।
२. व्यक्तिगत/संस्थागत जमानीमा कर्जा प्रवाह गर्दा नेपाल राष्ट्र बैङ्कको निर्देशिका बमोजिम ऋणीको व्यक्तिगत जमानी रकम बराबरको अन्य कसैको दावी नलाग्ने सम्पत्तिको विवरण अनिवार्य रुपमा लिने गर्न ।
३. वासलात बाहिरका कारोवारको लागि नीति निर्देशिका बनाई लागु गर्न ।

४. कर्जा लगानी निर्देशिकामा Distress Value गणना सम्बन्धमा स्पष्ट व्यवस्था गर्न ।
५. ऋणीको स्वपूजी लगानीको अनुपात, पेश हुन आएका वित्तीय विवरण तथा साख सूचनाको आधारमा बीमायोग्य धितोको बीमा एवं नविकरण गरी कर्जा प्रवाह गर्न एवं कर्जा प्रवाह पश्चात् ऋणीको आवधिक आर्थिक विवरण, निर्माण हुने भवन समेतको धितोमा प्रवाह भएको कर्जाको निर्माण सम्पन्न गरेको प्रमाणपत्र मगाई कर्जा फाइलमा अद्यावधिक गर्न ।
६. बैङ्क तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०६३ को दफा १२ को उपदफा (१) बमोजिम कम्तिमा पाँच जना रहेको सञ्चालक समिति गठन गर्न ।

१.१५ हिमचुली विकास बैङ्क, पोखरा, कास्की

१. यस बैङ्कको निर्देशन अनुसार न्यूनतम पूँजीकोष अनुपात ११ प्रतिशत कायम हुनुपर्नेमा २०६३ पौष तथा चैत्रको वित्तीय विवरणको आधारमा गैरस्थलगत सुपरीवेक्षण गर्दा न्यूनतम पूँजीकोष नपुगेको सन्दर्भमा सो कायम गर्न निर्देशन दिइएकोमा २०६४ आषाढमा समेत न्यूनतम पूँजीकोष अनुपात कायम भएको नदेखिएकोले २०६४ पौषको वित्तीय विवरणको आधारमा गैरस्थलगत सुपरीवेक्षण गर्दा समेत यस बैङ्कको निर्देशन अनुरूपको पूँजीकोष कायम नभएको पाइएमा यस बैङ्कद्वारा जारी एकीकृत निर्देशन नं. १ को दफा ८ को उपदफा (४) बमोजिम नयाँ निक्षेप स्वीकार गर्न रोक लगाइने व्यहोरा सूचित गर्नाका साथै लगातार तीन समीक्षा अवधिमा समेत न्यूनतम पूँजीकोष कायम गर्नेतर्फ सञ्चालक समितिको ध्यान पुग्न नसकेकोमा उक्त संस्थाको सञ्चालक समितिलाई सजग गराउन ।
२. कर्जा प्रवाह गर्दा ऋण आवेदन फाराम पूर्ण रूपमा भर्ने गर्न र जमानीकर्ताको पूर्ण विवरण खुल्ने कागजातका साथै अन्य आवश्यक कागजात लिई कर्जा फाइल अद्यावधिक गर्न ।
३. कार्यालयबाट गरिने खर्चहरूलाई पुष्टि गर्ने आवश्यक प्रामाणिक कागजात संलग्न गर्न ।
४. सञ्चालकले पाउने बैठक भत्ता, पारिश्रमिक तथा अन्य सुविधा नियमावलीमा तोकिए बमोजिम मात्र प्रदान गर्न ।
५. हायर पर्चेज कर्जा प्रवाह गर्दा कर वीजक लिन तथा सवारी साधनको बीमा गर्न ।
६. कर्जाको लागि लिइने धितोको मूल्यांकन प्रतिवेदन विस्तृत रूपमा तयार गर्न लगाउन ।
७. संस्थाको दीर्घकालीन दायित्वको रूपमा रहने कर्मचारी उपदान कोषको व्यवस्था गर्न ।

१.१६ नेपाल डेभलपमेन्ट एण्ड इम्प्लोईमेन्ट प्रमोशन बैङ्क, काठमाडौं

१. कर्जा प्रवाह गर्दा ऋणीको आय स्रोत तथा वित्तीय विवरण लिने गरेको नपाइएकोले सो लिने व्यवस्था गर्नुहुन ।

१.१७ क्लिन इनर्जी डेभलपमेन्ट बैङ्क, काठमाडौं

१. आपसी सम्बन्ध भएका ग्राहकहरूको पहिचान गर्ने संयन्त्रको विकास गरी निर्देशन बमोजिम यस बैङ्कमा विवरण पठाउने गर्न ।
२. हायर पर्चेज कर्जा प्रवाह गर्दा सवारी साधनको पूरै मूल्यको बीमा गर्ने व्यवस्था मिलाउन ।
३. बीमाङ्क भन्दा बढी हुनेगरी ढुकुटीमा नगद नराख्न तथा राख्नुपरेमा बढी रकमको तत्काल बीमा कभर गराउन ।

१.१८ मितेरी विकास वित्तीय संस्था, धरान, सुन्सरी

१. एकीकृत निर्देशन २०६२ को निर्देशन नं. ५ को व्यवस्था अनुरूप संस्थाको कारोवारमा अन्तरनिहित जाखिम कम गर्न तोकिएका विवरणहरू तयार गरी यस बैङ्कमा नियमित रूपमा पठाउन ।
२. कूल कर्जा रकमको आधारमा जोखिम भारित सम्पत्तिको गणना गर्न ।

३. सबै प्रकारका खाता खोल्न आवश्यक सम्पूर्ण प्रकृया अनिवार्य रूपमा पूरा गर्नका साथै अभिलेख व्यवस्थित गरी राख्न ।
४. कर्जा प्रवाह गर्दा ऋणीहरूको लेखापरीक्षण भएको वित्तीय विवरण लिनुहुन, बीमायोग्य धितोको बीमा गराउन, अनिवार्य रूपमा कर्जा सूचना लिएर मात्र कर्जा प्रवाह गर्नको साथै आवधिक कर्जाको हकमा भुक्तानी तालिका संलग्न गरी फाइल अद्यावधिक गर्न ।
५. स्थिर सम्पत्ति रजिष्टर खडा गरी सोही अनुरूप स्थिर सम्पत्तिको कोडिङ गर्न र आवधिक रूपमा स्थिर सम्पत्तिको भौतिक परीक्षण गर्ने व्यवस्था मिलाउन ।
६. नगद काउन्टरको बीमा गर्नुहुनका साथै वीमित रकमको सीमा भित्र रही नगद सम्बन्धी कारोवार गर्न ।

१.१९ गैँडाकोट विकास वित्तीय संस्था, गैँडाकोट, नवलपरासी

१. बैङ्क तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०६३ को दफा ४८को उपदफा १(घ) विपरित हुने गरी कर्जा प्रदान नगर्न ।
२. सेफ, नगद काउन्टर तथा मार्गस्थ नगद बीमाको सीमाभित्र रही कारोवार गर्न ।
३. हरेक आर्थिक वर्षको लागि वार्षिक बजेट बनाई सञ्चालक समितिबाट अनुमोदन गराई कार्यान्वयन गर्न ।
४. संस्थालाई आवश्यक पर्ने विभिन्न नीतिहरू जस्तै आन्तरिक लेखापरीक्षण निर्देशिका तथा लेखा निर्देशिका, जमानत नीति, लगानी नीति, निक्षेप संकलन नीति, व्यवस्थापन सूचना प्रणाली तथा असूली नीति तयार गरी कार्यान्वयन गर्न ।
५. कर्जाप्रवाह गर्नुपूर्व आवश्यक पर्ने कागजात जस्तै: व्यवसाय दर्ता प्रमाणपत्र, ऋणीको आयश्रोत खुल्ने विवरण, परियोजना विश्लेषण, बीमा सम्बन्धी कागजात आदि अनिवार्यरूपमा लिने गर्न तथा कर्जा प्रवाह पश्चात नियमित रूपमा कर्जाको सदुपयोगिता निरीक्षण गर्न ।

१.२० सेवा विकास बैङ्क, वुटवल, रुपन्देही

१. आइन्दा यस बैङ्कको निर्देशन विपरित प्रति ग्राहक कर्जा सीमा नाघ्ने गरी कर्जा प्रवाह नगर्न ।
२. बैङ्क तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०६३ को दफा १२ को उपदफा (१) बमोजिम सञ्चालक समिति गठन गर्न ।
३. रु.१० लाख भन्दा बढी कर्जा प्रवाह गर्दा कर्जा सूचना लिएर मात्र कर्जा प्रवाह गर्न तथा कर्जा लगानीको नियमित सदुपयोगिता निरीक्षण गरी सम्बन्धित फाइल अद्यावधिक गर्न ।
४. संस्थासंग वित्तीय स्वार्थ भएका ब्यक्ति तथा संस्थाहरूको अभिलेख दुरुस्त राख्ने व्यवस्था गर्न ।
५. यस बैङ्कको निर्देशन अनुसार ग्राहक पहिचान (KYC) सम्बन्धी कार्यविधी बनाई लागु गर्न ।
६. प्राथमिक पूँजीको शतप्रतिशत भन्दा बढी एउटै क्षेत्रमा कर्जा प्रवाह भएमा सोको अनुमोदन सञ्चालक समितिबाट गराई त्यस्ता कर्जाहरूको सीमा शत प्रतिशत भन्दा बढी कायम राख्ने वा नराख्ने भन्ने सम्बन्धमा वार्षिकरूपमा निर्णय गरी सोको जानकारी यस बैकलाई दिन ।
७. आन्तरिक लेखापरीक्षण कार्यविधी तयार गरी आन्तरिक लेखापरीक्षण गराउन ।
८. सबै प्रकारका खाता खोल्न आवश्यक सम्पूर्ण प्रकृया अनिवार्य रूपमा पूरा गर्नको साथै अभिलेख व्यवस्थित गरी राख्न ।
९. बीमा गरिएको सीमा भित्र रही नगद सम्बन्धी कारोवार गर्न ।

१.२१ पब्लिक डेभलपमेन्ट फाइनान्सियल इन्टिच्युशन, वीरगञ्ज, पर्सा

१. एकीकृत निर्देशन २०६२ को निर्देशन नं. ६ को दफा ५ बमोजिम आन्तरिक लेखापरीक्षण समितिको गठन गर्नका साथै सोही निर्देशनको दफा २ बमोजिम आन्तरिक लेखापरीक्षण कार्यविधी तयार गरी आन्तरिक लेखापरीक्षण गराउन ।
२. यस बैङ्कले जारी गरेको एकीकृत निर्देशन २०६२ अनुसार पेश गर्नु पर्ने विवरणहरु तोकिएको समय र ढाँचामा यस बैङ्कमा पेश गर्ने व्यवस्था मिलाउन ।
३. सबै प्रकारका खाता खोल्न आवश्यक सम्पूर्ण प्रकृया अनिवार्य रुपमा पूरा गर्नका साथै अभिलेख व्यवस्थित गरी राख्न ।
४. कर्जा प्रवाह गर्दा ऋणीको आयश्रोतको वित्तीय विवरण लिई विश्लेषण गर्न, बीमायोग्य धितोको बीमा गराउनका साथै कर्जा सूचना लिएर मात्र कर्जा प्रवाह गर्न ।

१.२२ एस डेभलपमेन्ट बैङ्क, काठमाडौं

१. हाल संस्थाको अधिकृत पूँजी रु.५० करोड र चुक्ता पूँजी रु.३२ करोड रहेकोले संस्थाको प्रवन्धपत्र तथा नियमावलीमा आवश्यक संशोधन गर्न ।
२. स्टकको धितोमा प्रवाह भएको कर्जाको मौज्जातको नियमित निरीक्षण तथा कर्जा सदुपयोगिताको नियमित अनुगमन तथा निरीक्षण गर्न ।
३. यस बैङ्कले जारी गरेको निर्देशन बमोजिम लेखापरीक्षण सम्बन्धी कार्यविधी तयार गरी सोही अनुसार आन्तरिक लेखापरीक्षण गराउन ।
४. बीमायोग्य धितो सुरक्षणहरुको अनिवार्य रुपमा बीमा गर्न तथा बीमा अवधि नाघेकाहरुको बीमा अद्यावधिक गर्न ।
५. संस्थाले निक्षेप संकलन सम्बन्धी कार्यविधी, सम्पत्ति/दायित्व व्यवस्थापन नीति, ग्राहकको पहिचान सम्बन्धी कार्यविधी, व्यवस्थापन सूचना प्रणाली कार्यविधी तयार गरी लागु गर्न ।

२. वित्त कम्पनी

वित्त कम्पनीहरुको आर्थिक वर्ष २०६३/६४ को गैरस्थलगत सुपरिवेक्षण, वाह्य तथा आन्तरिक लेखापरीक्षकको प्रतिवेदनमा औल्याइएका मुख्य मुख्य कैफियतहरुका आधारमा वार्षिक साधारण सभा प्रयोजनका लागि वित्तीय विवरण प्रकाशन गर्न स्वीकृत प्रदान गर्दा दिइएका निर्देशनहरु देहाय बमोजिम रहेका छन् ।

२.१ नेपाल आवास विकास वित्त कम्पनी, काठमाडौं

१. यस बैङ्कको क्षेत्रगत कर्जा सम्बन्धी निर्देशन नं. ३ मा भएको व्यवस्था बमोजिम प्राथमिक पूँजीको शत प्रतिशत भन्दा बढी एउटै क्षेत्रमा कर्जा सापट प्रवाह गर्दा संस्थाको सञ्चालक समितिबाट समेत अनुमोदन गराउनुपर्ने र सो निर्णयको जानकारी यस बैङ्कलाई दिनु पर्ने व्यवस्था भएकोमा सो कार्य नगरेकोले अवउपरान्त सो निर्देशन पालना गर्न ।
२. पहिले प्रदान गरी राखेको कर्जा रकम पूर्ण चुक्ता नहुँदैमा सोहि ऋणीलाई थप कर्जा प्रदान नगर्न ।
३. बैङ्क तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०६३ को दफा ८२ मा व्यवस्था भए अनुसार संस्थाले लाभांश घोषणा गरेको पाँच वर्षसम्म पनि सम्बन्धित शेयरधनी वा निजको हकवालाले सो लाभांश लिन नआएमा त्यस्ता शेयरधनीको लाभांशको विवरण प्रत्येक आर्थिक वर्षको पहिलो महिना भित्र यस बैङ्कमा पेश गरी राष्ट्रियस्तरको पत्रपत्रिकामा प्रकाशन गर्न ।
४. व्यक्तिगत धनजमानी दिने व्यक्तिको व्यक्तिगत विवरण तथा आर्थिक हैसियत खुल्ने कागजात

पूर्ण रूपमा लिने गर्न ।

५. कर्जा प्रवाह पश्चात परियोजनाको नियमित स्थलगत निरीक्षण गरी कर्जाको सदुपयोगिता निरीक्षणको प्रतिवेदन कर्जा फाइलहरूमा अध्यावधिक गर्न । आफ्नो ग्राहक पहिचान नीति (KYC) तर्जुमा गरी कार्यान्वयनमा ल्याउन ।
६. बैङ्क तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०६३ को दफा ४८(छ) मा भएको व्यवस्था प्रतिकूल हुनेगरी यस संस्थाबाट (क) वर्गको वित्तीय कारोवार गर्न स्वीकृति पाएका राष्ट्रिय वाणिज्य बैङ्क र कृषि विकास बैङ्कको संस्थापक शेयर विक्री गर्न ।
७. संस्थाको प्रबन्धपत्र तथा नियमावलीमा संस्थापक समूहका शेयरधनीहरूमध्येबाट ५ जना सञ्चालक नियुक्त हुने व्यवस्था रहेकोमा सञ्चालक समितिमा ५ जना संस्थापक समूहका सञ्चालकहरूको अतिरिक्त संस्थापक नेशनल इन्भेष्टमेन्ट कम्पनी प्रा. लि. को तर्फबाट श्री भक्तप्रह्लाद पाण्डेलाई पर्यवेक्षकको रूपमा नियुक्त गरिएको सम्बन्धमा स्पष्ट गर्न ।
८. बैङ्क तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०६३ को दफा २१ को उपदफा १ बमोजिम सञ्चालकले बैठकमा उपस्थित भए बापत पाउने बैठक भत्ता नियमावलीमा समावेश नगरी सञ्चालकहरूले भुक्तानी लिइरहेकाले सो सम्बन्धमा स्पष्ट गर्न ।
९. संस्थाले धितो मूल्यांकनकर्ताहरूसंग कुनै किसिमको लिखित संझौता नगरी धितो मूल्यांकन गराउने गरेकामा धितो मूल्यांकनकर्ताहरूसंग लिखित सम्झौता गरेर मात्र मूल्यांकन गर्न ।
१०. संस्थाको C/D Ratio ९५.८७ प्रतिशतभन्दा बढी रहेकोले सम्पत्ति व्यवस्थापन उचित तवरले हुन नसकेको तथा कुनै पनि बेला तरलताको समस्या पर्न सक्ने देखिएकोले तरलता सम्बन्धी जोखिम न्यून गर्ने उपायको अवलम्बन गर्न ।
११. कर्मचारी विनियमावली अनुसार उपदान कोषको व्यवस्था गर्न ।
१२. श्रम ऐन, २०४८ अनुसार कर्मचारी आवाश कोषको व्यवस्था गर्न ।
१३. स्थलगत निरीक्षण प्रतिवेदनमा औल्याइएका कैफियतहरू सुधार गर्न ।

२.२ नेपाल फाइनान्स एण्ड सेभिङ्स कम्पनी, काठमाडौं

१. निक्षेपका लागि खोलिएका खाताहरूमा निक्षेपकर्तासँग लिनुपर्ने फोटो तथा नागरिकता प्रमाणपत्रको प्रतिलिपीहरू अनिवार्यरूपमा लिने गर्न ।
२. आर्थिक वर्ष २०५२।५३ देखि २०५५।५६ सम्मको भुक्तानी दिन बाँकी रहेको रु.३,३२ हजार नियमानुसार लगानीकर्ताको लगानी संरक्षणकोषमा जम्मा गरी जानकारी गराउन ।
३. मार्गस्थ बीमाको सीमा भन्दा बढी रकम ट्रान्सफर नगर्ने गर्नुहुन वा सो बीमाको सीमा बढाउन ।
४. यस बैङ्कको निर्देशन भन्दा बढी हुने गरी लुम्बिनी बैङ्कको संस्थापक शेयरमा गरेको लगानी आगामी २०६५ आषाढ मसान्तभित्र विक्री गर्न ।
५. कर्जा कारोवारसंग सम्बन्धित कागजात कानुनी तवरले सुरक्षित हुने गरी अध्यावधिक गर्न ।
६. कर्जा नीतिमा कर्जा प्रवाह गर्न सक्ने सीमा निश्चित गरेर मात्र कर्जा कारोवार गर्न ।
७. स्थिर सम्पत्तिको कुल मूल्य तथा ह्रास कट्टी स्थिर सम्पत्ति रजिष्टरसंग नभिडेको तथा सो सम्पत्तिको भौतिक परीक्षण समेत हुने नगरेको सन्दर्भमा सो कार्य अविलम्ब अध्यावधिक गर्न ।
८. आफ्नो स्वामित्वमा नआएको Investment Everest Pvt. Ltd. को सम्पत्ति आफ्नो स्वामित्वमा नआए सम्म सो बापत लगानीमा व्यवस्था कायम गर्न ।
९. विगत लामो समयदेखि त्रिमूर्ति हायरपचेजबाट लिनुपर्ने रु.४,६३,८८९।- लाई नियमानुसार नोक्सानी व्यवस्था गर्न ।
१०. ऋणीको साख सूचना, संस्थागत ऋणीबाट फर्म दर्ता प्रमाणपत्रको नविकरण प्रति, आय व्यय विवरण तथा प्रबन्धपत्र र नियमावली आदि लिएर मात्र कर्जा प्रवाह गर्न ।

११. जोखिम व्यवस्थापन कमजोर देखिएकोले सो सम्बन्धमा नीति बनाई लागु गर्नुहुन ।
१२. संस्थामा गैरबैकिङ्ग सम्पत्तिको स्तर उच्च रहेकोले सो सम्पत्तिलाई समयमै बेचिखन गर्न ।

२.३ एन.आई.डि.सि. क्यापिटल मार्केट्स, काठमाडौं

१. संस्थाको जोखिम व्यवस्थापन पक्षलाई अनुमगन तथा विश्लेषण गर्न छुट्टै समिति गठन गरी लागु गर्न ।
२. संस्थाको स्थिर सम्पत्तिलाई वार्षिकरूपमा भौतिक परीक्षण गरी उक्त सम्पत्तिहरूलाई सिलसिलेवार कोड राखी अध्यावधिक राख्न ।
३. संस्थामा रहेको अत्याधिक तरल सम्पत्तिलाई कर्जाको रूपमा प्रवाहित गर्न ।
४. सञ्चालक समितिका पदाधिकारी श्री नारायणसुन्दर श्रेष्ठ र इन्द्रबहादुर थापाले समितिको बैठकमा उपस्थित नभएतापनि बैठक भत्ता लिएकोले सो भत्ता असुल उपर गर्न ।
५. सञ्चालक समितिका पदाधिकारी श्री इन्द्र बहादुर थापा र वर्षाराम भण्डारी निर्णयपुस्तिका उपस्थितको हस्ताक्षर नगरेको तर बैठक भत्ता बुझेकोले सो भत्ता असुल उपर गर्न ।

२.४ नेशनल फाइनेन्स कम्पनी, काठमाडौं

१. ग्राहक पहिचान नीति, जोखिम व्यवस्थापन नीति आदि तर्जुमा गरी लागु गर्न ।
२. संस्थामा ३ सदस्यीय लेखापरीक्षण समिति गठन गरेको भएतापनि २ सदस्यमात्र क्रियाशिल रहेकोले सो समितिलाई पूर्णता प्रदान गर्न ।
३. संस्थामा रहेको अत्याधिक तरल सम्पत्तिलाई कर्जाको रूपमा प्रवाहित गर्न ।
४. कर्जा असुली न्याधिकरणमा कारवाहीमा रहेको कर्जा अपलेखन गर्दा कर्जा असुली प्रक्रियामा असर पर्न सक्ने देखिएकोले नेकोन एयर प्रा.लि. तथा अनुपम फुड्स प्रा.लि.लाई प्रदान गरेको कर्जा अपलेखन नगरी सो रकमलाई कर्जा शीर्षकमा नै राखी नोक्सानी व्यवस्था गर्न । साथै, उक्त कर्जा प्रवाह गर्दा जमानत प्रदान गर्ने व्यक्तिबाट असुल उपर गर्न समेत पहल गर्न ।
५. संस्थाले लेखा शीर्षक नमिलाई भैपरि आउने जगेडोकोषबाट बोनस शेयर तथा नगद लाभांश वितरण गर्ने प्रस्ताव गरी पेश गरेको वित्तीय विवरणका सन्दर्भमा निर्देशन बमोजिम लेखा शीर्षक मिलाई भैपरि आउने जगेडा कोषको बांकी रकम लाभांश समिकरण कोषमा रकमान्तर गरी लाभांश समिकरण कोषबाट बोनस शेयर तथा लाभांश वितरण गर्ने गरी संशोधित नाफा नोक्सान बाँडफाँड हिसाव पेश गरेकोले उक्त विनियोजन लेखा नीतिसम्मत रहेकोले सोही अनुसार वित्तीय विवरण समायोजन गर्न ।
६. गैरबैकिङ्ग सम्पत्ति क्रमशः विक्री भई जाँदा प्राप्त आयलाई जुनजुन शीर्षकबाट व्यवस्था गरेको हो सोही शीर्षकमा सारेको तथा भैपरि आउने जगेडोकोषबाट सारेको रकमलाई भैपरि आउने जगेडाकोषमै सोधभर्ना गरी वढी रकम नाफा-नोक्सान हिसावमा नै समायोजन गर्दै आएको व्यहोरा जानकारी गराई संस्थाले हालसम्म भैपरि आउने जगेडा कोषबाट गैरबैकिङ्ग सम्पत्तिको लागि व्यवस्था गरेको कुल रकम रु.२,१२,०२,९४७।०६ भएको र सो सम्पत्ति विक्री भई सोधभर्ना भई आएको रकम रु.८३,२३,५५९।५४ रहेको संस्थाले जानकारी गरिएको सन्दर्भमा अब उपरान्त गैरबैकिङ्ग सम्पत्तिको लेखाकन गर्दा यस बैङ्कको निर्देशन पालना गर्न ।

२.५ अन्नपूर्ण फाइनेन्स, पोखरा, कास्की

१. मुद्धति एवं बचत खाता खोल्दा ग्राहकसंग नियमानुसार लिनु पर्ने नागरिकताको प्रमाणपत्र लिन तथा संस्थाको अधिकृतबाट दस्तखत समेत गर्न ।
२. संस्थागत ऋणीहरूलाई कर्जा प्रवाह गर्दा ऋणीसंग लिनपर्ने आय व्यय विवरण, संस्था नविकरण प्रति स्टक तथा आसामी विवरण आदि लिएर मात्र कर्जा कारोवार गर्न ।
३. कर्जा सुरक्षणका लागि लिने गरेको अचल सम्पत्ति जग्गा तथा घरको धितो लिंदा अंशियारको

मन्जुरनामा अनिवार्यरूपमा लिने गर्न ।

४. कर्जा स्वीकृति पूर्व परियोजनाको स्थलगत निरीक्षण गरेर मात्र कर्जा प्रवाह गर्न ।
५. कर्जा सुरक्षणको लागि लिएको थप धितो जग्गा मालमोत कार्यालयमा शून्य मूल्यमा रोक्का गर्ने गरेकोमा अवउपरान्त सो धितोको मूल्य तोकी दृष्टिबन्धक गर्ने गर्न ।
६. अन्य बैङ्कबाट स्वाप गरिएको कर्जा कुन बर्गमा वर्गीकरण गरिएको हो स्पष्ट गरी कर्जा स्वाप गर्ने गर्न ।
७. सावित्री ईटा उद्योगलाई प्रवाह भएको कर्जा धितो सुरक्षणको हिसावले न्यून देखिएकोले अविलम्ब सो कर्जा सुरक्षित गरी जानकारी गराउन ।
८. गौतम सप्लायर्सलाई प्रवाह भएको व्यापारिक कर्जामा धितो दिने व्यक्तिबाट मन्जुरीनामा नलिएको, जमानीकर्ताले जमानी पत्रमा हस्ताक्षर नगरेको, कर्जाको लागि लिएको निवेदनमा सह निवेदकको हस्ताक्षर नभएको ।
९. कर्जा स्वीकृति गर्नु अघि नै ऋणीको साख सूचना लिई कर्जा प्रवाह गर्न ।
१०. संस्थाको कर्जा निक्षेप अनुपात १२०.९६ प्रतिशत रहेकोले तरलता जोखिम न्यून गर्ने तर्फ विशेष ध्यान पुऱ्याउन ।
११. वित्तीय स्वार्थ भएको अन्नपूर्ण डेभेलपर्समा गरेको लगानीलाई प्राथमिक पूँजीबाट घटाई पूँजीकोष गणना गर्न ।

२.६ नेपाल शेयर मार्केट्स एण्ड फाइनान्स कम्पनी, काठमाडौं

१. ग्राहक पहिचान नीति, जोखिम व्यवस्थापन नीति आदि तर्जुमा गरी लागु गर्न ।
२. ढुकुटीमा बीमा रकम भन्दा बढी रकम जम्मा गर्दा अपनाउनु पर्ने सुरक्षा व्यवस्था अपनाउन ।
३. क्षेत्रगत कर्जा सम्बन्धमा प्राथमिक पूँजीको शत प्रतिशत भन्दा बढी लगानी गर्दा सञ्चालक समितिबाट अनुमोदन गर्न ।
४. लामो समय देखि सण्डी डेटर्समा रहेको हिसाव कित्ताव राफसाफ गर्न । साथै, व्याज आम्दानी तथा व्याज मुलतवी हिसाव दुरुस्त राख्न ।
५. शाखा कार्यालयले लगानी गरेको कर्जा क्रमशः खराब कर्जामा परिणत हुनलागेकोले सो कर्जा असुल गर्नेतर्फ विशेष पहल गर्नु ।

२.७ पिपुल्स फाइनान्स, काठमाडौं

१. संस्थाले यस बैङ्कको मिति २०६४।१।२ मा पूँजी बृद्धि गर्नका लागि जारी नीतिगत व्यवस्था बमोजिम २०७० आषाढ मसान्तभित्र निर्देशन बमोजिम चुक्ता पूँजी समानुपातिकरूपमा पुरा गर्नका लागि २०६४ आषाढ मसान्तलाई आधार वर्ष मानी पेश गरेको रु.२,२४,०० हजार बराबरको अग्राधिकार र रु.२,००,०० हजार बराबरको कन्भरटीवल प्रिफरेन्स शेयर गरी जम्मा रु.४,२४,०० हजार बराबरको पूँजी बृद्धि गर्न ।
२. ग्राहक पहिचान तथा जोखिम व्यवस्थापन नीति तर्जुमा गरी लागु गर्न ।
३. संस्थाको जोखिम व्यवस्थापन पक्षलाई अनुमगन तथा विश्लेषण गर्न छुट्टै समिति गठन गरी कार्यान्वयनमा ल्याउन ।
४. संस्थाको स्थिर सम्पत्तिलाई वार्षिकरूपमा भौतिक परीक्षण गरी उक्त सम्पत्तिहरूलाई सिलसिलेवार कोड राखी अद्यावधिक राख्न ।
५. व्यवसाय प्रबर्द्धन खर्च प्रमाणित गर्न सो सम्बन्धी बील तथा भर्पाई नहुनुको कारण स्पष्ट गर्दै अवउपरान्त सो सम्बन्धी कागजात अद्यावधिक गर्न ।
६. ओ.डी.एफ.डी.अन्तरगत राख्नुपर्ने रकमलाई एफ.डी.मा नराखी ओ.डी.एफ.डी.नै राख्ने गर्न ।

७. शेयरको धितोमा प्रवाहित हुने कर्जा यस बैङ्कको निर्देशन बमोजिम ९० दिनको मूल्यको औषत मूल्यलाई आधार गरेर मात्र लगानी गर्न ।
८. आर्थिक वर्ष २०५२/५३ देखि आर्थिक वर्ष २०६२/६३ सम्मको भएको खर्च रु.४७ हजारलाई यस आर्थिक वर्षको खर्चमा देखाईनुको कारण स्पष्ट गर्दै अवउप्रान्त त्यस्ता रकम सम्बन्धित आर्थिक वर्षमा नै खर्च लेख्ने गर्न ।
९. कर्मचारीहरुका सम्बन्धमा संस्थागत सुशासन सम्बन्धी नीति निर्माण गरेतापनि सञ्चालक तथा कार्यकारी प्रमुखका सम्बन्धमा समेत सो नीति तर्जुमा गरी कार्यान्वयनमा ल्याउन ।
१०. यस बैङ्कको निर्देशन विपरित क्षेत्रगत कर्जाको सीमा नाघ्ने गरी कर्जा प्रवाह गर्नुको कारण स्पष्ट गर्नु पर्ने र सीमा भन्दा बढी प्रवाह भएको कर्जाका सम्बन्धमा सञ्चालक समितिमा निर्णय गरी अनुगमन गराउन ।
११. ग्राहक पहिचान नीति तर्जुमा गरी कार्यान्वयनमा ल्याउन ।
१२. संस्थाको कर्जा निक्षेप अनुपात १०७ प्रतिशत रहेकोले तरलता सम्बन्धी जोखिम न्यून गर्ने तर्फ ध्यान दिन ।

२.८ काठमाडौं फाइनेन्स, काठमाडौं

१. संस्थामा लागु भएका विभिन्न नीतिहरु जस्तै ग्राहक पहिचान नीति, जोखिम व्यवस्थापन नीति आदि समय सापेक्ष रुपमा तर्जुमा गरी लागु गर्नु पर्नेमा सो गर्ने नगरेको । व्याजदर र तरलता सम्बन्धी जोखिमहरु वेग्ला-वेग्लै बनाई लागु गर्न ।
२. संस्थामा लेखापरीक्षण समिति रहेतापनि सो समितिले आन्तरिक लेखापरीक्षणको प्रतिवेदनमाथि छलफल गर्ने कार्य मात्र गरेको र समितिको उद्देश्य अनुसार संस्थाको आर्थिक अवस्थाको समीक्षा र आन्तरिक नियन्त्रण जस्ता विषयमा केन्द्रीत हुन ।
३. आर्थिक वर्ष २०५२/५३ देखि दावी नपरेको लाभांश रु.९,३८,१३८।- रहेको र सो रकमलाई फछ्यौट गर्ने सन्दर्भमा संस्थाले नीति बनाई लागु गर्न ।
४. संस्थाले प्राथमिक पूँजीको शतप्रतिशत भन्दा बढी कुनै एक क्षेत्रमा कर्जा प्रवाह गर्दा समितिबाट अनुमोदन गराउने गरेतापनि शेयरको धितोमा ४४.५२ प्रतिशत कर्जा प्रवाह गरेकोले सो सम्पत्ति बढी जोखिमयुक्त भएको देखिएकोले सो सम्पत्तिलाई जोखिममुक्त बनाउन ।
५. निक्षेपलाई कर्जाको रुपमा प्रवाहित गर्नु पर्नेमा बैङ्क तथा वित्तीय संस्थामा निक्षेपको रुपमा राखेकोले संस्थाको निक्षेपलाई प्रतिफलमुखी क्षेत्रमा लगानी गर्न ।
६. वोनस शेयरको प्रमाणपत्र र लाभांश बुझिलिने व्यक्तिको हस्ताक्षर अनिवार्य रुपमा गराउन ।
७. संस्थाको उच्च व्यवस्थापनमा (सञ्चालक समिति) देखिएको विवादलाई सुल्झाउन ।
८. संस्थापक र सर्वसाधारणको शेयर स्वामित्वको अनुपात स्पष्ट पार्न ।

२.९ युनियन फाइनेन्स कम्पनी, काठमाडौं

१. उपभोक्ता कर्जाको किस्ता उठाउन AM Inc. लाई सम्झौता गरी जिम्मेवारी दिईएकोमा रु.४५,२४ हजार उठ्न बाँकि रहेकोमा सम्झौता बमोजिम सो रकम उठाउन ।
२. अन्य सम्पत्ति अन्तरगत आसामी हिसावमा रहेको युनियन मनि ट्रान्सफरको रु.२०,२४ हजार तथा नक्साल कार्यालयको नाममा रहेको रु.१५,९१ हजार लगायतका सण्डीमा रहेका रकमलाई असुल उपर गर्न ।
३. संस्थासँग रहेको १० कम्पनीका शेयरहरु श्री गणेशबहादुर श्रेष्ठलाई Capital Gain कर र ब्रोकर कमिशन खरिदकर्ताले चुक्ता गर्ने गरेर विक्री गरेकोमा Capital Gain करको प्रमाण लिएर कर हिसाव मिलान गर्न ।

४. आन्तरीक लेखापरीक्षण कार्य संस्थाका एक वरिष्ठ प्रबन्धकबाट भईरहेको तथा नियमित रूपमा एक निश्चित अन्तरालमा हुन सकेको नदेखिएकोले आन्तरीक लेखापरीक्षणलाई नियमित गर्ने व्यवस्था गरी आन्तरीक नियन्त्रण प्रणालीलाई चुस्त बनाउन ।
५. नेपाल राष्ट्र बैङ्कको निर्देशन अनुसार संस्थाको कुल पूँजीकोष नभएको र आर्थिक वर्ष २०६९।७० भित्र चुक्ता पूँजी रु.२० करोड पुऱ्याउनु पर्नेमा संस्थाले पेश गरेको पूँजी योजना अनुसार रु.७,७४,८५ हजार रकमको हकप्रद शेयर निष्काशन गर्न आर्थिक वर्ष २०६४/६५ भित्र पूँजी वढाउने प्रक्रियाको थालनी गरिने सहितको प्रस्ताव साधारण सभामा पेश गर्न ।
६. संस्थाको C/D Ratio ८९.४३ प्रतिशत भन्दा बढी रहेकोले सम्पत्ति व्यवस्थापन उचित तवरले हुन नसकेको तथा कुनै पनि बेला तरलताको समस्या पर्न सक्ने देखिएकोले तरलता सम्बन्धी जोखिम न्यून गर्ने उपायको अवलम्बन गर्न ।
७. संस्थाका सञ्चालक तथा संस्थापकको धितोमा तेस्रो व्यक्तिको नाममा कर्जा प्रवाह भएता पनि अप्रत्यक्ष रूपमा त्यसको उपभोग सञ्चालक तथा संस्थापकले गरीराखेको पाइएकोले अब आइन्दा बैङ्क तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०६३ तथा यस बैङ्कको सस्थागत सुशासनको निर्देशनको मर्म विपरीत कर्जा प्रदान नगर्न ।
८. साधारण सभा आर्थिक वर्ष समाप्त भएको ६ (छ) महिना भित्र सम्पन्न गर्न ।

२.१० नारायणी फाइनान्स, नारायणगढ, चितवन

१. कतिपय कर्जा फाईलहरूमा ऋणीको आम्दानी प्रमाणित गर्न ग्राहकले आफ्नो आम्दानीको श्रोतका वारेमा Self Declaration मात्र दिने गरेकोमा आम्दानीको श्रोत पुष्ट्याई गर्ने कागजात अनिवार्य रूपमा पेश गर्न ।
२. कम्पनीले कर्जा प्रवाह गर्दा ऋणीहरूलाई भराउनु पर्ने निवेदन फारम पूर्ण रूपमा भर्न ।
३. यस बैङ्कको निर्देशन अनुसार कर्जा प्रवाह गर्नु पूर्व कर्जा सुचना केन्द्रबाट साख सुचना लिएर मात्र कर्जा प्रवाह गर्न ।
४. धितोमा राखिएको घरजग्गाको सक्कल प्रमाण पुर्जा फाइलमा अद्यावधिक गर्न ।
५. कर्जा असुली प्रक्रियालाई प्रभावकारी बनाई ऋणीलाई कर्जा भूक्तानी तालिका अनुसार साँवा तथा व्याज तिर्न लगाउन तथा प्रक्रिया पुऱ्याएर मात्र कर्जा नविकरण गर्न ।
६. कम्पनी ऐन, २०६३ को दफा १८२ को उपदफा ९ अनुसार लाभांश वितरण गर्ने विषयमा कम्पनीको साधारण सभाले निर्यय गरेको मितिले पांच वर्ष अवधि समाप्त भएपछि पनि कुनै शेयरधनीले वुक्ति नलिएको लाभांशको रकम दफा सोही ऐनको दफा १८३ बमोजिम स्थापना भएको लगानीकर्ता संरक्षण कोषमा जम्मा गर्न ।
७. यस बैङ्कको निर्देशन अनुसार आर्थिक वर्ष २०६९।७० भित्र चुक्ता पूँजी रु.२० करोड पुऱ्याउनका लागि संस्थाले पेश गरेको पूँजी योजना अनुसार २०६४/६५ भित्र पूँजी वढाउने प्रक्रियाको थालनी गरिने सहितको प्रस्ताव साधारण सभामा पेश गर्न ।
८. संस्थामा रहेको मुद्दती निक्षेपलाई २० प्रतिशत जोखिम भारित दिएकोमा शतप्रतिशत जोखिम भार दिई जोखिम भारित सम्पत्ति तालिका संसोधन गर्न ।
९. संस्थाको C/D Ratio ९२.३७ प्रतिशत भन्दा वढि रहेकोले सम्पत्ति व्यवस्थापन उचित तवरले हुन नसकेको तथा कुनै पनि बेला तरलताको समस्या पर्न सक्ने देखिएकोले तरलता सम्बन्धी जोखिम न्यून गर्ने उपायको अवलम्बन गर्न ।

२.११ नेपाल हाउजिंग एण्ड मर्चेन्ट फाइनान्स, काठमाडौं

१. ग्राहकको खाता खोल्दा यस बैङ्कबाट जारी ग्राहक पहिचान नीति (KYC) लागू गर्न ।
२. कम्पनी ऐन, २०६२ को दफा १८२(९) अनुसार ५ वर्ष भन्दा बढि भाखा नाघेका दावी नपरेका लाभांश लगानी सुरक्षण कोष नामक छुट्टै खाता खोली जम्मा गर्न ।
३. कर्जाको किस्ता चुक्ता गर्दा कर्जा भुक्तानी तालिका परिवर्तन नगर्न ।
४. घरकर्जाको प्रयोजन ठिक भए नभएको अनुगमन गर्न ।
५. कर्जाहरुमा आम्दानीको श्रोत खोल्ने कागजात लिएर मात्र कर्जा प्रदान गर्न ।
६. कर्जा प्रवाहगर्दा ऋणीवाट कर्जा सुचना लिएरमात्र कर्जा प्रदान गर्न ।
७. भाखा नाघेका र शतप्रतिशत कर्जा नोक्सानीमा रहेका खराब कर्जालाई असुल गराउन विशेष पहल गर्न ।
८. कर्जा प्रवाह गर्नु पूर्व व्यावसायिक योजना माग गरी कर्जा मुल्याङ्कन गर्न ।
९. कर्जा चुक्ता गराउन ताकेतापत्र Default Notice कर्जा फाइलमा अद्यावधिक गर्न ।
१०. कर्जाहरुमा औचित्य विना लामो समय Grace Period नदिन ।
११. नेपाल राष्ट्र बैङ्कको निर्देशन अनुसार आर्थिक वर्ष २०६९।७० भित्र चुक्ता पूँजी रु.२० करोड पुऱ्याउनु पर्नेमा संस्थाले पेश गरेको पूँजी योजना अनुसार बोनस शेयर पश्चात रु.४,०९,८४ हजार रकमको हकप्रद शेयर निस्काशन गरी आर्थिक वर्ष २०६४ र ६५ भित्र पूँजी बढाउने प्रक्रियाको थालनी गरिने सहितको प्रस्ताव साधारण सभामा पेश गर्न ।
१२. संस्थाको C/D Ratio ९८.७३ प्रतिशत भन्दा बढी रहेकोले सम्पत्ति व्यवस्थापन उचित तवरले हुन नसकेको तथा कुनै पनि बेला तरलताको समस्या पर्न सक्ने देखिएकोले तरलता सम्बन्धी जोखिम न्यून गर्ने उपायको अवलम्बन गर्न ।
१३. संस्थाका अध्यक्षले मासिक रु.१५,०००।- व्यवसाय प्रवर्द्धन खर्च वापत लिई राखेकोमा बैङ्क तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐनको दफा २१ (१) अनुसार सो खर्च दिन रोक लगाउन ।

२.१२ युनिभर्सल फाइनान्स, काठमाडौं

१. हिमालयन डिस्टिलरी तथा कर्जा सुचना केन्द्र लि. को शेयर प्रमाणपत्र लिई लगानी विवरण अध्यावधिक गर्न ।
२. कर्जाको सुरक्षणमा रहेका घरको बीमा गरेर मात्र कर्जा प्रदान गर्न ।
३. व्यापारिक, औद्योगिक जस्ता परियोजनाजन्य कर्जाहरुमा, परियोजना विश्लेषण र सम्भाव्यता अध्ययन गरेरमात्र कर्जा प्रदान गर्न ।
४. कर्जा प्रवाह भए पश्चात समय समयमा कर्जा सदुपयोगिताको निरीक्षण गर्न तथा ग्राहकको संस्थासंगको कारोवार समेत खुल्ने गरी निरीक्षण प्रतिवेदन लिई फाइलमा संलग्न गर्न ।
५. कर्जा नतिर्ने ग्राहकलाई अनुगमन, सूचना, सार्वजनिक सूचना, धितो लिलाम बिक्री लगायतका कार्य समयमै गरी कर्जा असुली कार्य प्रभावकारी गर्न ।
६. कर्जा फाइलहरुमा ऋणीहरुको आय विवरण, सवारी साधनको ब्लु-बुकको प्रतिलिपी तथा ऋणीको मञ्जुरिनामा कागजात लिन ।
७. कर्जाको दृष्टिवन्धक पारित रकम भन्दा बढी कर्जा लगानी नगर्न ।
८. ऋणीको कर्जा सुचना समेत लिएरमात्र कर्जा प्रवाह गर्न ।
९. गैरबैंकिंग सम्पत्तिमा सकार गर्दा यस बैङ्कको निर्देशन अनुसार हुने गरी हिसावको लेखाङ्कन गर्न तथा विभिन्न ५ पार्टीको गैरबैंकिङ्ग सम्पत्ति पाँच वर्ष भन्दा बढी भैसकेकोले सो बिक्री गराउन पहल गर्न ।
१०. श्रोतमा करकट्टी रकम आयकर ऐनले तोकेको मिति भित्र कर कार्यालयमा जम्मा नगरेको ।

११. नेपाल राष्ट्र बैङ्कको निर्देशन अनुसार आर्थिक वर्ष २०६९।७० भित्र चुक्ता पूँजी रु.२० करोड पुऱ्याउनु पर्नेमा संस्थाले पेश गरेको पूँजी योजना अनुसार रु.७,७४,८५ हजार रकमको हकप्रद शेयर निष्काशन गरी आर्थिक वर्ष २०६४ र ६५ भित्र पूँजी वढाउने प्रक्रियाको थालनी गरिने सहितको प्रस्ताव साधारण सभामा पेश गर्न ।
१२. संस्थाको C/D Ratio ९१ प्रतिशत भन्दा बढी रहेकोले सम्पत्ति व्यवस्थापन उचित तवरले हुन नसकेको तथा कुनै पनि बेला तरलताको समस्या पर्न सक्ने देखिएकोले तरलता सम्बन्धी जोखिम न्यून गर्ने उपायको अवलम्बन गर्न ।

२.१३ गुडविल फाइनान्स, काठमाडौं

१. कर्जा नीति, ग्राहक पहिचान, जोखिम व्यवस्थापन तथा सूचना प्रविधि सम्बन्धी नीतिहरु तर्जुमा गरी लागु गर्न ।
२. यस बैङ्कबाट जारी निर्देशन अनुसार आन्तरिक लेखापरीक्षण अनिवार्यरूपले गर्ने व्यवस्था गराउन ।
३. आर्थिक प्रशासन विनियमावली अनुसार वार्षिक बजेट तयार गरी सञ्चालक समितिबाट स्वीकृति गराई लागु गर्न ।
४. कर्मचारी सेवा शर्त सम्बन्धी विनियमावलीमा उल्लेख गरी कर्मचारीहरुलाई घर/जग्गा खरिद गर्न सापटी प्रदान गर्न ।
५. संस्थाले सकारेको गैरबैंकिङ सम्पत्तिहरु आफ्नो स्वामित्वमा ल्याउनु पर्ने । साथै, लामो समय देखि सकारेको गैरबैंकिङ सम्पत्तिहरु विक्री गरी हिसाव राफसाफ गर्न ।
६. धितोको रुपमा स्वीकार गरेको सम्पत्तिहरुको सक्कल कागजातहरु सुरक्षित राख्न ।
७. यस बैङ्कबाट जारी निर्देशन अनुसार कर्जा पुर्नतालिकीकरण र पुर्नसंरचना गर्न ।
८. नाफानोक्सान हिसावमा देखाईएको कर्जा नोक्सान फिर्ता रकम यस बैङ्कको निर्देशन बमोजिम समायोजन गर्न ।

२.१४ श्री इन्भेष्टमेण्ट एण्ड फाइनान्स, काठमाडौं

१. यस बैङ्कको निर्देशन बमोजिम ग्राहक पहिचान सम्बन्धी कार्यविधि बनाई लागू गर्न ।
२. कर्जा प्रवाह गर्दा सुरक्षणको रुपमा रहेको बीमायोग्य सम्पत्तिको बीमा गर्न ।
३. व्यावसायिक कर्जाहरु प्रवाह गर्दा ऋणीको आयस्रोत खुल्ने कागजात तथा वित्तीय विवरण लिन ।

२.१५ यति फाइनान्स, हेटौंडा, मकवानपुर

१. संस्थाले सकार गरेका गैरबैंकिङ सम्पत्तिहरु यथाशिघ्र संस्थाको नाममा नामसारी गराउनुका साथै ती सम्पत्तिहरुको भौतिक अवस्थाको स्पष्ट अभिलेख नियमित रुपमा राख्ने गर्न ।
२. केही कर्जाहरु संस्थाको एकल ग्राहक कर्जा सीमाभन्दा बढी हुने गरी प्रवाह गरेको पाइएको सम्बन्धमा आयन्दा यस बैङ्कको निर्देशन विपरित हुने गरी कर्जा प्रवाह नगर्न ।
३. केही कर्जा प्रवाह गर्दा सुरक्षणको रुपमा लिएको धितोको बीमा नगरेको तथा केहीको बीमा संस्थाको नाममा नगरी अन्य पक्षको नाममा नै गरेको देखिएकोले धितो लिएका बीमायोग्य सम्पत्तिको बीमा संस्थाको नाममा गराउन । साथै, कर्जा प्रवाह गर्दा ऋणीको कर्जाको सावाँ व्याज चुक्ता गर्न सक्ने भरपर्दो आयस्रोत लिई कर्जा प्रवाह गर्न ।
४. सण्डि क्रेडिटर्स तथा सण्डि डेटर्समा देखिएका रकमहरु यथासमयमा राफसाफ गर्न ।
५. यस बैङ्कको एकीकृत निर्देशन, २०६२ को निर्देशन नं. २ को दफा ९(ग) बमोजिम पुनसंरचना / पुनर्तालिकीकरण गरिएका कर्जाको सावाँ तथा व्याजको भुक्तानी लगातार दुई वर्षसम्म नियमित भएमा मात्र कर्जा नोक्सानी व्यवस्था समायोजन गर्न सकिने व्यवस्था विपरित नाफा

जनाएको रकम मध्येवाट दुई वर्षसम्म लाभांश तथा बोनस शेयर वितरण नगर्न ।

२.१६ स्टेण्डर्ड फाइनान्स, काठमाडौं

१. संस्थाको क्षेत्रगत कर्जा सघनता शेयर कर्जा शीर्षकमा प्राथमिक पूँजीको ३३४.१४ प्रतिशतसम्म रहेकोले कर्जा सघनता जोखिम अधिक देखिएकोले संस्थाको सञ्चालक समितिले नियमित रूपमा जोखिम न्यूनिकरणका लागि अनुगमन गर्न ।
२. शेयर कर्जा सम्बन्धी यस बैङ्कको निर्देशन पालना गर्नका साथै Broker Transaction Document को सट्टा शेयर प्रमाणपत्रको सुरक्षणमा मात्र कर्जा प्रवाह गर्न ।
३. कुल कर्जामा ४८.९१ प्रतिशत अंश रहेको शेयर कर्जा प्रवाह गर्ने सम्बन्धमा कर्जा नीतिमा उल्लेख नभएकोले कर्जा नीति निर्देशिकामा व्यवस्था गर्न ।
४. धितो रहेको बीमायोग्य सम्पत्तिको बीमा अध्यावधिक गर्न, भुक्तानी अवधि समाप्त भएका कर्जाहरूको असुली प्रक्रिया यथासमयमा अगाडी बढाउन, स्वीकृत सीमाभन्दा बढी हुने गरी कर्जा प्रवाह नगर्न ।
५. यस बैङ्कको निर्देशन विपरित हुने गरी आपसी सम्बन्ध भएका ग्राहकहरूलाई प्राथमिक पूँजीको २५ प्रतिशतभन्दा बढी हुने गरी कर्जा प्रवाह गरेको देखिएकोले यस बैङ्कवाट जारी निर्देशनहरू पालना गर्न संस्थाको व्यवस्थापन सजग रहन ।
६. यस बैङ्कवाट इजाजत प्राप्त बैङ्क तथा वित्तीय संस्थाहरूका लागि जारी परिपत्र २५।०६३।६४ मिति २०६४।०१।०२ को दफा ४ अनुसारको शेयर स्वामित्व सम्बन्धी संस्थापकहरूवाट घोषणा अध्यावधिक गराउनका साथै, संस्थापकहरूवाट अन्य बैङ्क तथा वित्तीय संस्थाहरूको शेयरमा एक प्रतिशतभन्दा बढी लगानी गरेको भए सोलाई उक्त परिपत्रवाट निर्धारित अवधिमा नै सीमाभित्र ल्याउन लगाउन ।

२.१७ इन्टरनेशनल लिजिङ्ग एण्ड फाइनान्स, काठमाडौं

१. यस बैङ्कको निर्देशन नं. ३ को दफा ८ बमोजिम क्षेत्रगत रूपमा कर्जा प्रवाह गर्ने सम्बन्धमा भएको व्यवस्थाको पालना गर्न ।
२. ग्राहक पहिचान (Know Your Customer) सम्बन्धी कार्यविधि बनाई यथाशिघ्र कार्यान्वयनमा ल्याई यस बैङ्कलाई जानकारी दिन ।
३. यस बैङ्कको निर्देशन बमोजिम खराब कर्जामा पाकेको तर पाउन बाँकी ब्याज रु.६७,८३ हजारलाई पाउनु पर्ने ब्याज हिसाबमा खर्च गरी ब्याज मुलतवी हिसाबमा जम्मा गरी लेखाङ्कन गरी यस बैङ्कलाई जानकारी दिन ।
४. बैङ्क तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०६३ को दफा २३ को उपदफा १ बमोजिम सञ्चालक समितिको बैठक बस्न ।
५. कर्जा प्रवाह गर्दा धितो लिएका बीमायोग्य सम्पत्तिहरूको बीमा गराउन ।
६. बीमाको सीमाभन्दा बढी हुने गरी ढुकुटीमा नगद राखी वित्तीय कारोवार नगर्न ।

२.१८ महालक्ष्मी फाइनान्स, वीरगञ्ज, पर्सा

१. संस्थाले हायर पर्चेज शीर्षक अन्तर्गत पुराना सवारी साधन खरिदका लागि कर्जा प्रवाह गर्दा सूचिकृत प्राविधिकहरूवाट मूल्यांकन गराई कर्जा प्रवाह गर्न ।
२. संस्थाको ढुकुटीको बीमाभन्दा बढी हुने गरी नगद मौज्जात नराख्न ।
३. Operational Manuals तयार गरी लागु गर्न ।
४. कर्जाहरूको संस्थाका कर्मचारीवाट गरेको स्थलगत निरीक्षण प्रतिवेदन कर्जा फाईलमा संलग्न गरी कर्जा फाइल अध्यावधिक राख्न ।
५. ऋणी कम्पनीको दर्ता सम्बन्धी आवश्यक कागजातहरू दुरुस्त भए/नभएको यकीन गरेर मात्र

- कर्जा प्रवाह गर्न ।
६. कर्जाहरूको धितो रहेको सम्पत्तिको नियमानुसार बीमा गर्नुका साथै नियमित रूपमा बीमा नविकरण गर्न तथा बीमा कम्पनीलाई प्रिमियम भुक्तानी गरेको रसिद सम्बन्धित कर्जा फाईलमा संलग्न गर्न ।
 ७. ऋणीको आयस्रोत खुल्ने भरपर्दो वित्तीय विवरण लिएरमात्र कर्जा प्रवाह गर्न ।
 ८. स्थिर सम्पत्तिको नियमित रूपमा भौतिक परीक्षण गरी सांकेतिकरण गरी अध्यावधिक गर्न ।
 ९. ५ वर्षभन्दा बढी अवधिको भुक्तानी गर्न बाँकी लाभांशको नियमानुसार सूचना प्रकाशित गर्न ।
 १०. कन्सोर्टियम कर्जाका आवश्यक कागजातहरूको प्रतिलिपिहरू Lead Bank वाट माग गरी सम्बन्धित फाईलमा समावेश गरी कर्जा फाईल अध्यावधिक गर्न ।

२.१९ ललितपुर फाइनेन्स, ललितपुर

१. वित्तीय विवरणको जोखिम भारित सम्पत्ति गणना तालिकामा अन्य लगानीमा देखाइएको रकमलाई १०० प्रतिशत भाराङ्क दिन । साथै, पूरक पूँजी गणना गर्दा लगानीमा हानी वापतको व्यवस्था समावेश नगर्न ।
२. गत आर्थिक वर्षमा निष्कृत कर्जाको अंश ३.६६ प्रतिशत रहेकोमा आर्थिक वर्ष २०६३/६४ मा ५.७९ प्रतिशत पुगेको देखिएकोले निष्कृत कर्जाको अंश घटाउन तर्फ व्यवस्थापन सक्रिय रहन ।
३. संस्थाको क्षेत्रगत कर्जा सघनता आवास, आवधिक तथा रिभल्विङ्ग कर्जा शीर्षकमा प्राथमिक पूँजीको शतप्रतिशतभन्दा बढी लगानी रहेकोमा आवधिक रूपमा सोको अनुगमन गरी कर्जा सघनता न्यूनिकरण गर्न ।
४. आवधिक रूपमा कर्जाको सदुपयोगिता निरीक्षण गरी सोको प्रतिवेदन कर्जा फाइलमा संलग्न गर्न ।
५. यस बैङ्कको निर्देशन अनुसार व्यक्तिगत जमानतमा कर्जा प्रवाह गर्दा ऋणीको कर्जा तिर्न सक्ने क्षमता सहित कसैको हकदावी नलाग्ने सम्पत्ति विवरण लिन तथा ऋणीको Net Worth खुल्ने विवरण अध्यावधिक रूपमा लिन ।
६. यस बैङ्कको निर्देशन अनुसार संगठित संस्थाहरूको शेयर तथा डिबेञ्चरमा संस्थाको प्राथमिक पूँजीको बढीमा ३० प्रतिशतसम्म लगानी गर्न सक्नेमा गत आर्थिक वर्षको अन्तसम्ममा ५२ प्रतिशतसम्म लगानीमा रहिरहेको पाइएकोले उक्त लगानी यथाशिघ्र यस बैङ्कको निर्देशन भित्र ल्याउन ।
७. नेपाल प्यागोडा सहकारी संस्थामा राखेको निक्षेप परिपक्व भएपछि फिर्ता लिई राफसाफ गर्नु पर्नेमा अन्य सम्पत्ति अन्तरगत देखाएको पाइएकोले उक्त निक्षेप यथाशिघ्र फिर्ता लिई जानकारी दिनु हुन ।
८. संस्थामा Market Risk लाई न्यूनिकरण गर्न आवश्यक आन्तरिक नीति तर्जुमा गरी कार्यान्वयनमा ल्याउन ।
९. यस बैङ्कको निर्देशन अनुसार लुम्बिनी बैङ्कको शेयरमा गरेको लगानी यथाशिघ्र विक्री गर्ने व्यवस्था गर्न ।
१०. संस्थाका कर्मचारी लगायत अन्य व्यक्ति तथा फर्महरूको नाममा बाँकी रहेको सण्डी रकम यथाशिघ्र राफसाफ गर्न ।
११. कर्जा सम्बन्धी देखिएका निम्न कैफियतहरू सुधार गर्न ।
 - क) धितो मूल्यांकनका Distress Value भन्दा बढी हुने गरी कर्जा प्रवाह नगर्न ।
 - ख) ऋणीको आय स्रोत सम्बन्धी विवरण अनिवार्य रूपमा लिन ।
 - ग) धितो रहेको बीमायोग्य सम्पत्तिको बीमा अध्यावधिक गर्न ।

- घ) हायर पर्चेज कर्जाहरु प्रदान गर्दा सवारी साधनहरुको मूल्यांकन प्राविधिकहरुबाट गराउने व्यवस्था गर्न ।
- ङ) कर्जा सूचना अनिवार्य रूपमा लिएर मात्र कर्जा प्रवाह गर्न ।

२.२० भाजुरत्न फाइनेन्स एण्ड सेभिङ्ग, काठमाडौं

१. पूँजीकोष गणना गर्दा लगानीमा सम्भावित हानी वापतको व्यवस्था हटाई यस बैङ्कको निर्देशन अनुसार पुरक पूँजी गणना गर्न ।
२. गैर-बैंकिङ्ग सम्पत्ति विक्री गर्दा कूल लेना रकमभन्दा कममा विक्री भएको अवस्थामा कम भएजति रकम सोही आर्थिक वर्षमा खर्च लेख्नु पर्नेमा पाउनु पर्ने हिसाबमा देखाई शतप्रतिशत नोक्सानी व्यवस्था गर्ने गरेको पाइएकोले यस बैङ्कको निर्देशन अनुसार त्यस्तो रकम सोही आर्थिक वर्षमा खर्च लेख्न ।
३. सम्पत्ति व्यवस्थापन नीति, लेखा सम्बन्धी कार्यविधि, MIS Policy, सूचना प्रविधि नीति, Off-Balance Sheet Item सम्बन्धी नियन्त्रण मार्गदर्शन, Market Risk Management Policy, लगायतका नीतिहरु तयार गरी कार्यान्वयनमा ल्याउन ।
४. आपसी सम्बन्ध भएका ग्राहक पहिचान गर्ने प्रक्रिया तर्जुमा गर्नका साथै सो सम्बन्धमा अद्यावधिक विवरण यस बैङ्कमा पठाउन ।
५. संस्थापक, सञ्चालक र उच्च ब्यवस्थापनका पदाधिकारीको नाम, पारिवारिक विवरण, धारण गरेको शेयर संख्या, वित्तीय स्वार्थको विवरण सहितको छुट्टै फाइल खडा गरी अद्यावधिक राख्न ।
६. कर्जा पुनर्तालिकीकरण/पूनर्संरचना गर्दा ऋणीबाट लिखित कार्ययोजना लिन ।
७. क्षेत्रगत कर्जा केन्द्रीकरण जोखिम कम गर्न आवश्यक अनुगमन एवम् नीति तर्जुमा गर्न ।
८. धितो मूल्याङ्कन गर्दा संस्थाका सूचीकृत मूल्याङ्कनकर्ताहरुबाट गराउन ।
९. कर्जाको धितोको बीमा अवधि समाप्त भएको तर नविकरण नगरिएकोले बीमा अद्यावधिक रूपमा नविकरण गर्न ।
१०. कतिपय कर्जा फाइलमा ऋणीको फोटो, बीमा सम्बन्धी कागजात, धितो रहेको जग्गाको लालपूजा, चारकिल्ला प्रमाणित कागजात, ऋणीको नागरिकता प्रमाणपत्रको प्रतिलिपि, आदि संलग्न गरी फाइल अद्यावधिक गर्न ।
११. संस्थापकको स्वामित्वमा रहेको घरमा संस्था बहाल बसेवाट उत्पन्न वित्तीय स्वार्थ निराकरण गर्न यथाशिघ्र आवश्यक कदम चाल्न ।
१२. संस्थाले सकारेको गैरबैंकिङ्ग सम्पत्तिको स्वामित्व संस्थाको नाममा ल्याई सो सम्पत्तिको उचित व्यवस्थापन गर्न ।
१३. सम्पर्क कार्यालयको खर्चहरु समेत बार्षिक बजेटमा समावेश गर्न ।
१४. ग्राहक पहिचान सम्बन्धी मार्गदर्शन (KYC guidelines) कार्यान्वयनमा ल्याउन ।

२.२१ युनाइटेड फाइनेन्स, काठमाडौं

१. संस्थाको क्षेत्रगत कर्जा सघनता हायर पर्चेज शीर्षकमा प्राथमिक पूँजीको १२७.६८ प्रतिशत रहेकोले यस बैङ्कको निर्देशन नं. ३ को दफा ८ खण्ड (१) बमोजिम क्षेत्रगत कर्जा सघनता सम्बन्धी आन्तरिक नीति बनाई कार्यान्वयनमा ल्याउन ।
२. केही बैङ्क खाताहरुको रिक्न्सिलिएसन लामो समयदेखि नभई पेन्डीङ्ग रहेको पाइएकोले उक्त बैङ्क खाताहरुको यथाशिघ्र रिक्न्सिलिएसन गरी अद्यावधिक राख्न ।
३. कर्जा प्रवाह गर्दा ऋणीको आयस्रोत खुल्ने भरपर्दो वित्तीय विवरण लिने गर्न, कर्मचारीबाट परियोजनाको स्थलगत निरीक्षण गरे पश्चात सोको प्रतिवेदन कर्जा फाइलमा संलग्न गरी

कर्जा फाइलहरु अध्यावधिक गर्न ।

४. हिमालयन टि एण्ड कफि प्रा.लि. लाई प्रवाह भएको कर्जा सम्बन्धमा वाह्य लेखापरीक्षकले औल्याएका कैफियतहरु सुधार गर्न ।
५. स्थिर सम्पत्तिको नियमित रुपमा भौतिक परीक्षण गरी सांकेतिकरण गर्न ।
६. संस्थामा लामो समयदेखि रहेका गैरवैकिङ्ग सम्पत्ति समयमै बिक्री गरी व्यवस्थापन गर्न ।

२.२२ नेपाल मर्चेण्ट बैकिङ्ग एण्ड फाइनान्स, काठमाडौं

१. शेयर धितोमा कर्जा प्रवाह गर्दा शेयरहरु धितोमा नराखी जोखिमपूर्णरुपमा कर्जा प्रवाह नगर्न ।
२. कमजोर वित्तीय स्थिति भएका कम्पनीहरुको बैकल्पिक आम्दानीको स्रोत विश्लेषण गरेर मात्र कर्जा प्रवाह गर्न ।
३. निक्षेपकर्ताहरुको खाता खोल्दा संस्थाको निक्षेप कार्यविधि अनुसारका आवश्यक कागजातहरु लिने गर्न ।
४. यस बैङ्कको एकीकृत निर्देशन, २०६२ को निर्देशन नं. १२ को दफा १० अनुसार संस्थाका खराब ऋणीहरुलाई यथासमयमा कर्जा सूचना केन्द्रको कालोसूचीमा समावेश गर्न ।
५. ५ वर्ष वा सोभन्दा बढी अवधि भएका भुक्तानी दिन बाँकी लाभांशहरुको वारेमा सूचना प्रकाशित गरी यस बैङ्कलाई समेत जानकारी गराउन ।
६. यस बैङ्कको निर्देशन अनुसार छुट्टै ग्राहक पहिचान मार्गदर्शन (KYC guidelines) बनाई लागु गर्न ।

२.२३ नवदुर्गा फाइनान्स, भक्तपुर

१. क्षेत्रगत कर्जा सघनता जोखिम न्यून गर्ने सम्बन्धमा आवश्यक नीति तर्जुमाका साथै नियमित रुपमा अनुगमन गर्ने प्रणालीको विकास गर्न ।
२. आन्तरिक लेखापरीक्षण निर्देशिका तयार गरी नियमित रुपमा आन्तरिक लेखापरीक्षण गराउने व्यवस्था गर्न ।
३. एकल ग्राहक कर्जा सीमा सम्बन्धी यस बैङ्कको निर्देशनको सीमा भित्र रहेर कर्जा प्रवाह गर्न ।
४. यस बैङ्कको निर्देशन बमोजिम कर्जा सूचना लिने एवम् कर्जा सम्बन्धी विवरण नियमित रुपमा कर्जा सूचना केन्द्र पठाउन ।
५. सम्पत्ति व्यवस्थापन नीति, लेखा कार्यविधि, सूचना प्रविधि नीति, लगानी नीति, बजार, तरलता र संचालन जोखिम व्यवस्थापन नीति, KYC Guidelines, Off-Balance Sheet Items व्यवस्थापन नीति, आपसी सम्बन्ध भएका ग्राहक पहिचान सम्बन्धी नीति तर्जुमा गरी कार्यान्वयनमा ल्याउन ।
६. ढुकुटी बीमाको सीमा भित्र रहेर नगद कारोवार गर्न ।
७. कर्जा प्रवाह गर्नुपूर्व परियोजनाको विश्लेषण, ऋणीको पेशा, व्यवसाय, ऋण तिर्ने क्षमता, आय व्यय विवरण सहितको विस्तृत कर्जा विश्लेषण प्रतिवेदन तयार गर्न, फर्म दर्ता प्रमाणपत्रको नविकृत प्रतिलिपि लिने गर्न तथा कर्जा तमसुकमा साक्षी समेत राख्ने गर्न ।
८. कर्जा प्रवाह पश्चात् कर्जा सदुपयोगिता निरीक्षण गर्न ।
९. कर्जाको बीमायोग्य धितोको सम्पत्तिको बीमा गर्न ।
१०. कर्जा पुनर्तालिकीकरण/पूनर्संरचना गर्दा कर्जा सूचना केन्द्रबाट कर्जा सूचना लिने गर्न ।

२.२४ सेन्ट्रल फाइनान्स, ललितपुर

१. संस्थामा खराब कर्जा असूली सम्बन्धी नीति बनाई कार्यान्वयन गर्न ।
२. संस्थामा कर्जा जोखिम सम्बन्धी समिति गठन गरी जोखिम व्यवस्थापन गर्न ।
३. संस्थाका सबै कर्जा सूविधा, नोक्सानी व्यवस्था तथा अन्य जोखिमहरुको पहिचान गर्ने गरी

- आन्तरिक लेखापरीक्षण गर्ने व्यवस्था गर्न ।
४. कर्जा सूचना केन्द्रबाट प्राप्त पत्रमा अन्य संस्थाबाट कर्जा लिएको देखिएमा सोको विवरण कर्जा स्वीकृत पत्रमा उल्लेख गर्न ।
 ५. कर्जा फाइल अध्ययन गर्दा ऋणीको आयस्रोत खूल्ने पत्रहरु फाइलमा राख्न, धितो बीमा गर्न, व्यक्तिगत जमानी दिनेको सम्पत्ति विवरण लिने गर्न, घर निर्माण कर्जा लिएका ऋणीहरुले सामान खरिद गरेका विलहरु र घर निर्माण सम्पन्न प्रमाणपत्र फाइलमा राख्न ।
 ६. सुरक्षणमा लिएको अचल सम्पत्तिको मालपोत कार्यालयमा रोक्का गर्नुका साथै दृष्टिवन्धक पास गर्ने गर्न ।
 ७. धितो मूल्यांकन पत्र, धितोको फाटो, लालपुर्जा, बीमा गरेको रसिद आदि कर्जा फाइलहरुमा राख्न ।
 ८. कम्पनी ऐन, २०६३ मा भएको व्यवस्था अनुसार प्रा.लि. फर्महरुलाई सो प्रा.लि.को चुक्ता पूँजी र जगेडा कोषको कूल रकम भन्दा बढी प्रवाह गर्दा सो प्रा.लि.ले गरेको विशेष निर्णयको प्रतिलिपि लिने गर्नका साथै वित्तीय विवरणहरु समेत लिने गर्न ।
 ९. ग्राहक पहिचान गर्ने नीति (KYC guidelines) बनाई कार्यान्वयन गर्न ।
 १०. सम्पत्तिहरुको रेकर्ड ठिक दुरुस्त हुने गरी नियमित रुपमा भौतिक परीक्षण गर्न ।
 ११. Sundry मा रहको रकमको हिसाव मिलान समयमै गर्ने गर्न ।
 १२. हालसम्म भुक्तानी नभएको लाभांश (Unclaimed Dividend) को लागी सूचना प्रकाशित गर्न ।
 १३. कर्मचारीको सञ्चयकोष, औषधि तथा उपदानवापत जम्मा गरिएको रकम नै धितो राखी सोही कम्पनी वा अन्य कम्पनीलाई कर्जा प्रवाह नगर्न ।
 १४. कर्जा प्रवाहका क्षेत्र विविधिकरण गरी यस बैङ्कको निर्देशन बमोजिम गर्न ।
 १५. नव हिमालय सेभिङ्ग एण्ड क्रेडिट सहकारी संस्थालाई प्रवाह भएको कर्जाको सम्बन्धमा यस बैङ्कको मिति २०६३।३।२९ को निर्देशन अनुसार गर्न ।
 १६. यस बैङ्कको निर्देशन अनुसार एकै व्यक्ति वा परिवारको नाममा १५ प्रतिशतभन्दा बढी शेयर राख्न नपाउने भएकोमा तोकिएको समयभित्र सिमाभित्र ल्याउन ।
 १७. लगानीमा हानी वापतको व्यवस्था रकम रु.६,७०,५००।- लाई पूजीकोष गणना गर्दा पूरक पूँजीमा गणना नगर्न ।

२.२५ प्रिमियर फाइनेन्स, ललितपुर

१. उद्देश्य खुलाएर मात्र कर्जा प्रवाह गर्न, कर्जा सदुपयोगिताको अनुगमन गर्ने गर्न, अरुको धितो लिदां मंजुरीनामा लिने गर्न, नियमानुसार दृष्टिवन्धक गर्नुपर्ने धितोको दृष्टिवन्धक गर्न, कर्जा माग गरेको निवेदन, कर्जा असुली तालिका, धितो मुल्यांकनपत्र, धितोको रोक्कापत्र, धितोको फोटो, लालपुर्जा, बीमा गरेको रसिद आदि कर्जा फाइलहरुमा राख्ने गर्न, कर्जा प्रवाह गर्दा ऋणीको आय स्रोत विवरण लिने गर्न ।
२. कम्पनी ऐन २०६३ मा भएको व्यवस्था अनुसार प्रा.लि. फर्महरुलाई कर्जा प्रवाह गर्दा सो प्रा.लि.को चुक्ता पूँजी र जगेडा कोषको कुल रकम भन्दा बढी प्रवाह नगर्न । साथै, प्रा.लि. फर्महरुलाई कर्जा प्रवाह गर्दा फर्मको सञ्चालक समितिको निर्णय र वित्तीय विवरणहरु लिने गर्न ।
३. धितोमा लिईएका Stocks, Machinaries र धितोमा लिईएका अन्य सम्पत्तिहरुको रेकर्ड ठिक दुरुस्त हुने गरी भौतिक परीक्षण गर्न ।
४. गैरवासलात कारोवार (ग्यारेन्टी) को रेकर्ड ठिक दुरुस्त राख्न ।
५. NPA को लागि असुलि नीति, Market Risk र Operational Risk व्यवस्थापन नीति,

- ग्राहक पहिचान नीति (KYC guidelines), IT Policy, System Security Plan, आन्तरिक लेखापरीक्षण निर्देशिका जस्ता नीतिहरु बनाई कार्यान्वयन गर्न ।
६. लामो समयदेखि लाभांश भुक्तानी लिन नआएका शेयरहोल्डरहरुको सम्बन्धमा सुचना प्रकाशित गर्न ।
 ७. संस्थाको सञ्चालक समितिको बैठक बैङ्क तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०६३ अनुसार बस्ने व्यवस्था गर्न ।
 ८. विभिन्न Money Transfer हरु मार्फत विप्रेषण (Remittance) बाट प्राप्त हुने आय तथा कमिशन स्पष्ट, पारदर्शी र वास्तविकरूपमा गणना गर्न सकिने गरी राख्न ।
 ९. विज्ञापन, अन्य खर्च वापत विभिन्न Agency लाई रकम भुक्तानी गर्दा प्रचलित कानुन अनुसार अग्रिम कर कट्टा गरेर मात्र भुक्तानी गर्ने गर्न ।
 १०. अवकाश कोषको धितोमा कर्जा प्रवाह गर्दा सम्बन्धित रोजगारदाताको स्वीकृतिपत्र प्राप्त भएपछि मात्र दिने गर्न र पुरा रकम बराबर कर्जा प्रवाह नगर्न ।
 ११. बैङ्क तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०६३ अनुसार हुनेगरी विशेषज्ञ सञ्चालक नियुक्ति गर्न ।
 १२. खर्च गर्दा बजेटको सीमाभित्र रही गर्न र खर्च बिलहरु स्वीकृत गर्दा खर्च सम्बन्धी विनियमावली अनुसार मात्र गर्न ।
 १३. Cash Vault मा बीमाको सीमाभन्दा बढी रकम नराख्न ।
 १४. खाता खोल्दा पुरा गर्नुपर्ने प्रक्रिया पुरा गर्न र लिनुपर्ने कागजात लिएरमात्र खाता खोल्ने गर्न ।
 १५. लामो समयदेखि असुल नभएका (Chronic) कर्जाहरुको असुलीतर्फ विशेष सक्रियता अपनाउन ।
 १६. एकाघर परिवारको नाममा १५ प्रतिशतभन्दा बढी रहेको शेयरलाई यस बैङ्कको निर्देशन अनुसारको समयावधि भित्र सिमाभित्र ल्याउन ।
 १७. कर्मचारी नियुक्ति, व्यवस्थापन र मुल्याङ्कन संस्थाको कर्मचारी सेवा शर्त विनियमावली अनुसार गर्न ।

२.२६ सृजना फाइनान्स, लाहान, सिरहा

१. उद्देश्य खुलाएर मात्र कर्जा प्रवाह गर्न, कर्जा सदुपयोगिताको अनुगमन गर्ने गर्न, अरुको धितो लिदा मंजूरीनामा लिने गर्न, नियमानुसार दृष्टिबन्धक गर्नुपर्ने धितोको दृष्टिबन्धक गर्न, कर्जा माग गरेको निवेदन, कर्जा असुली तालिका, धितो मुल्यांकनपत्र, धितोको रोक्कापत्र, धितोको फोटो, लालपुर्जा, बीमा गरेको रसिद आदि कर्जा फाइलहरुमा राख्ने गर्न, कर्जा प्रवाह गर्दा ऋणीको आय स्रोत विवरण लिने गर्न ।
२. कम्पनी ऐन, २०६३ मा भएको व्यवस्था अनुसार प्रा.लि. फर्महरुलाई कर्जा प्रवाह गर्दा सो प्रा.लि.को चुक्ता पूँजी र जगेडा कोषको कुल रकम भन्दा बढी प्रवाह नगर्न । साथै, प्रा.लि. फर्महरुलाई कर्जा प्रवाह गर्दा फर्मको सञ्चालक समितिको निर्णय र वित्तीय विवरणहरु लिने गर्न ।
१८. धितोमा लिईएका Stocks, Machineries र धितोमा लिईएका अन्य सम्पत्तिहरुको रेकर्ड ठिक दुरुस्त हुने गरी भौतिक परीक्षण गर्न ।
१९. गैरवासलात कारोवार (ग्यारेन्टी) को रेकर्ड ठिक दुरुस्त राख्न ।
२०. NPA को लागि असुलि नीति, Market Risk र Operational risk व्यवस्थापन नीति, ग्राहक पहिचान नीति (KYC guidelines), IT Policy, System Security Plan, आन्तरिक लेखापरीक्षण निर्देशिका जस्ता नीतिहरु बनाई कार्यान्वयन गर्न ।
२१. लामो समयदेखि लाभांश भुक्तानी लिन नआएका शेयरहोल्डरहरुको सम्बन्धमा सुचना प्रकाशित

- गर्न ।
२२. बैङ्क तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०६३ अनुसार संस्थाको सञ्चालक समितिको बैठक बस्ने व्यवस्था गर्न ।
 २३. विभिन्न Money Transfer हरुमार्फत आएको विप्रेषण (Remittance) बाट प्राप्त हुने आय तथा कमिशन स्पष्ट, पारदर्शी र वास्तविकरूपमा गणना गर्न सकिने गरी राख्न ।
 २४. विज्ञापन, अन्य खर्च वापत विभिन्न Agency लाई रकम भुक्तानी गर्दा प्रचलित कानुन अनुसार अग्रिम कर कट्टा गरेर मात्र भुक्तानी गर्ने गर्न ।
 २५. अवकाश कोषको धितोमा कर्जा प्रवाह गर्दा सम्बन्धित रोजगारदाताको स्वीकृतिपत्र प्राप्त भएपछि मात्र दिने गर्न र पुरा रकम बराबर कर्जा प्रवाह नगर्न ।
 २६. खर्च गर्दा बजेटको सीमाभित्र रही गर्न र खर्च बिलहरु स्वीकृत गर्दा खर्च सम्बन्धी विनियमावली अनुसार मात्र गर्न ।
 २७. Cash vault मा बीमाको सीमाभन्दा बढी रकम नराख्न ।
 २८. खाता खोल्दा पुरा गर्नुपर्ने प्रक्रिया पुरा गर्नु र लिनुपर्ने कागजात लिएरमात्र खाता खोल्ने गर्नु ।
 २९. लामो समयदेखि असुल नभएका (Chronic) कर्जाहरुको असुलीतर्फ विशेष सक्रियता अपनाउनु ।
 ३०. एकाघर परिवारको नाममा १५ प्रतिशतभन्दा बढी रहेको शेयरलाई यस बैङ्कको निर्देशन अनुसारको समयावधि भित्र सिमाभित्र ल्याउनु ।
 ३१. कर्मचारी नियुक्ति, व्यवस्थापन र मुल्याङ्कन संस्थाको कर्मचारी सेवा शर्त विनियमावली अनुसार गर्नु ।

२.२७ ओम फाइनान्स, पोखरा, कास्की

१. पूँजी बृद्धि गर्न पूँजी समायोजन कोषमा जम्मा गरिएको रु.५१ लाख रकमको संस्थाले प्रतिवद्धता व्यक्त गरे अनुसार पूँजी बृद्धि प्रक्रिया यथाशिघ्र शुरु गर्नु ।
२. यस बैङ्कबाट दिईएको निर्देशन अनुरूप प्रत्येक वर्ष समानुपातिक रूपले बृद्धि हुने गरी यथार्थपरक पूँजी योजना पेश गर्नु ।
३. संस्थाले गरेको कर्जाको वर्गीकरण र कर्जा नोक्सानी व्यवस्था रकम सञ्चालक समितिबाट स्वीकृत गराउनु गर्नु ।
४. बैङ्क तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०६३ को प्रतिकूल रहने गरी रिभलिभड कर्जा प्रवाह नगर्नु ।
५. कर्जा प्रवाह गर्दा लिईने धितोको मूल्यांकन कर्जा नीति अनुसार संस्थाद्वारा सूचिकृत मूल्यांकनकर्ताबाट मात्र गराउनु ।
६. कर्जा सूचना केन्द्रबाट कर्जा उपभोग गरिरहेका भनी सूचना प्राप्त भएका ऋणीको आर्थिक क्षमताको मूल्यांकन गरेर मात्र थप कर्जा प्रवाह, पूर्णतालिकिकरण वा पूर्णसंरचना गर्नु ।
७. प्राइभेट लिमिटेड फर्मलाई कर्जा प्रवाह गर्दा सञ्चालक समितिको निर्णय लिने गर्नु तथा ऋणीको आयश्रोत र कर्जा तिर्ने क्षमताको अध्ययन गरेर मात्र कर्जा प्रवाह गर्नु ।
८. अवकाश कोष सञ्चालन गर्दा आन्तरिक राजश्व विभागबाट स्वीकृति प्राप्त गरेर मात्र गर्नु ।
९. संस्थाले विनियोजन गरेको बजेटको सीमाभित्र रही खर्च गर्नु ।
१०. यस बैङ्कको निर्देशन अनुसार क्षेत्रगत कर्जामा भएको एकाग्रताको अनुगमन गर्न आवश्यक नियम तथा प्रक्रियाहरु अवलम्बन गर्नु ।
११. यस बैङ्कको निर्देशन बमोजिम ग्राहक पहिचान मार्गदर्शन बनाई कार्यान्वयन गर्नु र खाता खोल्दा ग्राहकको पहिचानका लागि लिनुपर्ने भनी तोकिएका कागजात एंव फोटो अनिवार्य रूपमा लिने गर्नु ।

१२. संस्थाको आर्थिक नीति अनुसार मात्र सामान खरीद तथा छपाई कार्य गराउन ।
१३. संस्थाका उप समितिको बैठक वस्दा निर्णय पूस्तिकामा निर्णयहरु लेखी व्यवस्थित गर्न ।

२.२८ क्यापिटल मर्चेन्ट बैकिङ्ग एण्ड फाइनान्स, काठमाडौं

१. धनजमानी दिनेको सम्पत्ति विवरण फाइलमा राख्ने गर्न, धितो लिएको सम्पत्तिको दृष्टिवन्धक पास गर्ने गर्न, आयस्रोत खुल्ने पत्र लिने गर्न, कर्जाको उद्देश्य तथा सदुपयोगिताको अनुगमन प्रणाली बलियो पार्न ।
२. संस्थापक वा सञ्चालक वा चुक्तापूँजीको १ प्रतिशत वा सोभन्दा बढी शेयरधारण गर्ने व्यक्ति, कार्यकारी प्रमुख वा त्यस्ता व्यक्तिको परिवारका सदस्य वा सञ्चालक नियुक्त गर्ने अधिकार पाएका फर्म कम्पनी वा संस्थालाई कर्जा सुविधा प्रवाह गर्न वन्देज रहेको हुदां संस्थामा त्यस्ता समुहमा को को रहेका छन् सो को अभिलेख व्यवस्थित गर्न ।
३. वासलात बाहिरका कारोवार खासगरी ग्यारेन्टीको लागि नियमित र आवधिक अनुगमन प्रणाली बनाउन ।
४. संस्थामा रहेको Credit Policy Guidelines, Recovery System and Size of Non-Performing Assets संग मिल्ने गरी कर्जा संचालन र नियन्त्रण प्रणाली व्यवस्थित गर्न । यस बैङ्कको निर्देशन अनुरूप हुनेगरी CPG लाई अद्यावधिक एवं परिमार्जन गर्न ।
५. स्थिर सम्पत्तिको ह्रास कट्टी आयकर ऐन, २०५८ अनुसार गर्ने गर्न ।
६. संस्थामा रहेका मौज्जात सामान तथा कर्जाको सुरक्षणका रूपमा रहेका सामानको नियमित भौतिक परीक्षण गर्न ।
७. Sundry Debtor र Sundry Creditor हिसावमा लामो समयदेखि बांकी रहेको रकमको हिसाव मिलान गर्न ।
८. विभिन्न संस्थालाई खर्च वापत भुक्तानी गर्दा नियमानुसार अग्रिम कर कट्टा गरेर मात्र भुक्तानी गर्न ।
९. कर्जा पूनर्तालिकीकरण (Rescheduling) र पूनर्संरचना (Restructuring) गर्दा ऋणीको निवेदन, कार्ययोजना तथा सांवा व्याज भुक्तानी प्रक्रिया समेत लिएर मात्र गर्ने गर्न । साथै, कर्जा नविकरण / पुनरसंरचना / पुनरतालिकीकरण गर्दा समेत कर्जा सुचना लिने गर्न ।
१०. बैङ्क तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०६३ अनुसार हुने गरी विशेषज्ञ सञ्चालक नियुक्ति गर्न ।
११. सञ्चालकलाई प्रदान गरिएको अतिरिक्त भत्ता सुविधाका बारेमा नियमावलीमा स्पष्ट व्यवस्था गर्न ।
१२. क्षेत्रगत कर्जा सघनता सम्बन्धमा यस बैङ्कको निर्देशन अनुसार सञ्चालक समितिले स्पष्ट नीति बनाई कार्यान्वयन गर्न ।

२.२९ रोयल मर्चेन्ट बैकिङ्ग एण्ड फाइनान्स, काठमाडौं

१. २०६४ आषाढ मसान्तमा यस बैङ्कको निर्देशन बमोजिम पर्याप्त पूँजीकोष कायम नभए वापत संस्थापकहरुबाट अग्रिमरूपमा जम्मा गरेको रकम रु.३२ लाख हकप्रद शेयर जारी गर्ने प्रयोजन बाहेक अन्य प्रयोजनमा लेखाङ्कन नगर्न ।
२. घरजग्गा कारोवार क्षेत्र (Real Estate) मा प्राथमिक पूँजीको शतप्रतिशत भन्दा बढी कर्जा लगानी भएको देखिएकोले यस बैङ्कको निर्देशन नं. ३ को उपदफा ८ (२) बमोजिम प्रवाहित कर्जा सञ्चालक समितिबाट अनुमोदन गराउनको साथै सो कर्जा सीमा शतप्रतिशत भन्दा बढी कायम राख्ने नराख्ने सम्बन्धमा सञ्चालक समितिबाट वार्षिक रूपमा निर्णय गराई सोको

जानकारी यस बैङ्कलाई दिन ।

३. जोखिम भारीत सम्पत्तिको गणना गर्दा यस बैङ्कबाट इजाजत प्राप्त संस्थाको मुद्दती हिसावमा गरेको लगानीलाई शतप्रतिशत जोखिम भार गणना गर्न ।
४. कर्जा प्रवाह, पुर्नसंरचना तथा पुनर्तालिकीकरण गर्दा ऋणीको बारेमा कर्जा सूचना लिने गर्न । साथै, कर्जा सूचना माग गर्दा ऋणीको पूरा विवरण पठाउने गर्न ।
५. फर्म वा प्राइभेट लिमिटेडलाई चुक्ता पूँजी तथा स्वतन्त्र जगेडा कोष भन्दा बढी रकम र छ महिनाभन्दा बढीको लागि कर्जा प्रदान गर्दा सम्बन्धित फर्म वा प्राइभेट लिमिटेडको साधारण सभाको विशेष निर्णय लिएर मात्र दिने गर्न ।
६. संस्थामा लगानी सम्बन्धी नीति बनाई लाभहानी विश्लेषण गरेर मात्र लगानी गर्न ।
७. KYC सम्बन्धी मार्गदर्शन तर्जुमा गरी कार्यान्वयन गर्न ।
८. Off Balance Sheet कारोवार सम्बन्धमा निर्देशिका तर्जुमा गर्नका साथै ग्यारेण्टीबाट प्राप्त हुने आय लेखाङ्कन गर्ने स्पष्ट लेखा नीति बनाउन ।
९. हायरपचेज कर्जाको धितो स्वरुप रहेका सम्पत्तिको बीमा पोलिसी नविकरण गर्न ।
१०. कर्जा प्रवाह गर्नुभन्दा पहिले ऋणीको कर्जा उपयोग गर्ने व्यवसायको सम्भाव्यता अध्ययन गर्न र कर्जा प्रदान गर्दा लिइएका सक्कल कागजातहरु भिडाई प्रमाणित गर्ने गर्न । साथै, कर्जा असुली तालिका बनाई कर्जा फाइलमा राख्ने गर्न ।

२.३० गुहेश्वरी मर्चेन्ट बैकिङ्ग एण्ड फाइनान्स, ललितपुर

१. वाह्य लेखापरीक्षण प्रतिवेदनमा Chronic भनी उल्लेख गरिएका कर्जाहरु असुलउपर गर्न ।
२. लामो समयदेखि सण्ड्रीडेटर्स तथा सण्ड्रि क्रेडिटर्स हिसावमा बाँकी देखिएका रकमहरु हिसाव मिलान गर्न ।
३. आर्थिक वर्ष २०६१/६२ र आर्थिक वर्ष २०६२/६३ मा Bonus Payable A/c मा रहेको रकम बोनस ऐन बमोजिम हिसाव मिलान गर्न ।
४. कम्पनीमा रहेका सम्पूर्ण सम्पत्तिहरुको नियमित रुपमा भौतिक परीक्षण गरी अद्यावधिक गर्न ।
५. कर्जा प्रवाह तथा पुर्नसंरचना र पुनर्तालिकीकरण गर्नुपूर्व लिनुपर्ने आवश्यक विवरणहरु लिन र कर्जा प्रवाह पश्चात सदुपयोगिता निरीक्षण गर्नको साथै भुक्तानी तालिका, ऋणीको वार्षिक लेखापरीक्षण भएको हिसावको विवरण, चेकलिष्ट, आयश्रोत खुल्ने विवरण, धितो रोकका लगायतका कागजात लिई कर्जा फाइलहरु अद्यावधिक गर्न ।
६. यस बैङ्कको निर्देशन बमोजिम ग्राहक पहिचान मार्गदर्शन बनाई कार्यान्वयन गर्न ।
७. विभिन्न शीर्षकहरुमा बजेटको सीमाभन्दा बढी खर्च गरेको रकम सञ्चालक समितिबाट अनुमोदन गराउन र बजेटको परिधिभित्र रही खर्च गर्ने गर्न ।

२.३१ किष्ट मर्चेन्ट बैकिङ्ग एण्ड फाइनान्स, काठमाडौँ

१. ऋणीहरुको आवधिक आर्थिक विवरण लिने गर्न र प्रत्याभुति, वित्तीय तथा अन्य जमानतहरुको कारोवार गर्ने सम्बन्धमा आवश्यक नीति निर्देशिका बनाई लागु गर्न ।
२. धितो मुल्यांकनकर्ताले उल्लेख गरेको अचल सम्पत्तिको Distress Value भन्दा बढी रकम अफर लेटरमा उल्लेख नगर्नु हुन र धितो मुल्यांकनकर्तासंग भएको संभौता अनुरूप निजसंग धरौटी लिन ।
३. बैङ्क मौज्जात तथा Head Office-Branch Office हिसाब Reconciliation गरी राफसाफ गर्न ।
४. संस्थाले विभिन्न बैङ्क तथा वित्तीय संस्थामा मुद्दती खातामा राखेको रकमको मुद्दती रसिदहरु

धरौटी राखी कर्जा लिएकोमा त्यस्तो मुद्दती रसिदहरुको फोटोकपी एवं अन्य विवरण व्यवस्थित गर्न ।

५. संस्थाले ग्राहकको खाता खोल्दा तथा बन्द गर्दा रजिष्टरमा समेत रेकर्ड राख्न, चेक बुक जारी गर्दा आधिकारिक कागजात लिन र System मा खाता खोल्दा अख्तियार प्राप्त अधिकारीले कागजात रुजु गर्न ।
६. संस्थाले एउटै क्षेत्रमा आफ्नो प्राथमिक पुँजीको ५० देखि १०० प्रतिशत वा सो भन्दा बढी कर्जा प्रवाह भएमा नेपाल राष्ट्र बैङ्कको निर्देशन बमोजिम अपनाउनु पर्ने कार्यविधि पुरा गर्न ।
७. नेपाल राष्ट्र बैङ्कको निर्देशन बमोजिम एउटै ग्राहक, फर्म, कम्पनी वा आपसी सम्बन्ध भएका ग्राहकहरुको अभिलेख पुर्णरूपमा अध्यावधिक गरी राख्नका साथै प्रतिग्राहक कर्जा सीमाको परिधिभित्र रही कर्जा प्रवाह गर्न ।
८. सञ्चालक समितिका सदस्यहरुबाट बैङ्क खाता संचालन गर्ने कार्य बन्द गर्न ।

२.३२ फेवा फाइनान्स, पोखरा, कास्की

१. बैङ्क तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०६३ को दफा ४८(ग) मा उल्लेख गरिए अनुसारका व्यक्तिहरुलाई कर्जा प्रवाह नभएको यकिन गर्ने प्रणालीको व्यवस्था गर्न ।
२. स्थिर सम्पत्तिको रेकर्ड अद्यावधिक गरी कोडिङ गर्नुका साथै आवधिक रुपमा भौतिक परीक्षण गर्न ।
३. खाता खोल्दा फारममा उल्लेखित सम्पूर्ण विवरण भराउनका साथै आवश्यक कागजात लिई अख्तियार प्राप्त अधिकारीबाट प्रमाणित गराई राख्ने गर्न ।
४. कर्जा नीतिमा Distress Value गणना गर्ने प्रकृयाको व्यवस्था गर्न ।
५. कर्जा सदुपयोगिता तथा परियोजना विश्लेषण गरी सोको प्रतिवेदन सम्बन्धित फाईलमा संलग्न गर्न ।
६. बीमायोग्य धितोको बीमा गर्न, ऋणीको आम्दानीको श्रोत सम्बन्धी आवश्यक विवरण लिन र कर्जा नीतिमा उल्लेख भए अनुसार कर्जा सूचना लिएर मात्र कर्जा प्रवाह गर्न ।

२.३३ वीरगञ्ज फाइनान्स, वीरगञ्ज, पर्सा

१. कर्जा नीतिमा उल्लेख भएको सीमाभित्र रही कर्जा प्रवाह गर्न ।
२. ऋणीको आयश्रोतसंग सम्बन्धित सम्पूर्ण विवरण लिन, कर्जा सूचना लिएर मात्र कर्जा प्रवाह गर्न, बीमायोग्य धितोको बीमा गराउनका साथै समयमा नै नविकरण गर्न गराउन ।
३. अक्सिडेण्टल पब्लिक स्कूललाई प्रवाह भएको कर्जाबाट सञ्चालकहरुको नाममा जग्गा खरिद गरेकोमा सो जग्गा सोहि स्कूलको नाममा नामसारी गर्न अन्यथा सो कर्जा असुल उपर गर्न ।
४. किस्तामा प्रवाह भएका कर्जाहरुको Repayment Schedule सम्बन्धित फाईलमा राख्ने व्यवस्था गर्न ।
५. संस्थाको जारी पूँजी वृद्धि गर्न ।

२.३४ आइ.सि.एफ.सि. वित्तीय संस्था, काठमाडौं

१. खाता खोल्न आवश्यक कागजातहरु जस्तै: खाता खोल्नको लागि गरिएको निर्णय, खाता खोल्ने तथा संचालन गर्ने सम्बन्धमा दिइएको अख्तियारी पत्र आदि लिने गर्न ।
२. कर्जा स्वीकृत गर्नुपूर्व ऋणीको आयश्रोत खुल्ने कागजात एवं वित्तीय विवरण लिन, धितोले खामेसम्मको मात्र कर्जा प्रवाह गर्न, कर्जा सदुपयोगिता निरीक्षण गर्न तथा आवधिक कर्जाको हकमा भुक्तानी तालिका बनाई कर्जा फाइल अद्यावधिक गर्न ।

२.३५ शिखर वित्तीय संस्था, काठमाडौं

१. जोखिम न्यूनिकरण सम्बन्धी नीति तर्जुमा गरी लागु गर्न ।
२. ग्राहक पहिचान मार्गदर्शन सम्बन्धी कार्यविधि तयार गरी लागु गर्न ।
३. यस वैङ्कको निर्देशन नं. ३ को दफा ५ मा भएको व्यवस्था अनुसार एउटा ग्राहक तथा आपसी सम्बन्ध भएका ग्राहकहरुको अभिलेख अर्धवार्षिक रुपमा तयार गरी यस विभागमा पठाउने व्यवस्था गर्न ।

२.३६ भ्याली फाइनान्स, काठमाडौं

१. लेखा नीति, लगानी नीति, ग्राहक पहिचान मार्गदर्शन (KYC guidelines) सम्बन्धी कार्यविधि तथा सूचना प्रणाली सम्बन्धी म्यानुअल तयार गरी कार्यान्वयन गर्न ।
२. स्थिर सम्पत्तिको विवरण खुल्ने गरी स्थिर सम्पत्ति रजिष्टर कायम गर्न र आवधिक रुपमा सो सम्पत्तिको भौतिक परीक्षण गर्न ।
३. बीमायोग्य धितोको बीमा गरी कर्जा प्रवाह गर्न ।
४. कर्जा सदुपयोगिताको अनुगमन गरी सोको प्रतिवेदन सम्बन्धित फाईलमा संलग्न गर्न ।

२.३७ रिलायबल इन्भेष्टमेन्ट वित्तीय संस्था, काठमाडौं

१. व्यक्तिगत तथा संस्थागत निक्षेप खाता खोल्न आवश्यक पर्ने सम्पूर्ण कागजात लिने व्यवस्था गर्न ।
२. कर्जाको लागि लिईने धितोको मूल्यांकन कर्जा नीति, २०६३ अन्तर्गत रही गराउनुको साथै परियोजना निरीक्षण रिपोर्ट तथा कर्जा सूचना लिएर मात्र कर्जा प्रवाह गर्न ।
३. ऋणीको आम्दानी तथा कर्जा तिर्ने क्षमताको मूल्यांकन गरी आवश्यक कागजात संलग्न गरेर मात्र कर्जा प्रवाह गर्न ।
४. निक्षेप निर्देशिका र आन्तरिक लेखापरीक्षण निर्देशिका तथा ग्राहक पहिचान मार्गदर्शन सम्बन्धी कार्यविधि बनाई लागु गर्न ।
५. आयकर ऐन, २०५८ वमोजिम कर कट्टी गर्ने व्यवस्था गर्न ।
६. बीमाको सीमाभित्र रहेर मात्र कार्यालयको भल्ट तथा काउन्टरमा नगद राख्ने गर्न ।
७. संस्थाको लागि आवश्यक सामान खरिद गर्दा संस्थाको आर्थिक प्रशासन विनियमावली अन्तरगत रही गर्न ।
८. आइन्दा एकल कर्जा सीमा नाघ्ने गरी कर्जा प्रवाह नगर्न ।

२.३८ लर्डबुद्ध फाइनान्सियल इन्स्टिच्यूशन, काठमाडौं

१. कर्जा नीति निर्देशिकामा उल्लेखित प्रकृया अनुसार कर्जा सुरक्षणको लागि लिईने धितोको मूल्याङ्कन गर्न ।
२. कर्जा प्रवाह पूर्व ऋणीको आवश्यक सम्पूर्ण विवरण लिने गर्न, बीमायोग्य धितोको बीमा गराउन, जमानत दिने व्यक्तिको पूर्ण विवरण लिन तथा कर्जा सूचना अनिवार्य रुपमा लिने गर्नको साथै कर्जा प्रवाह पश्चात नियमित रुपमा कर्जा सदुपयोगिताको निरीक्षण गरी फाईल अद्यावधिक गर्न ।
३. खाता खोल्नको लागि आवश्यक सबै विवरण भरेर मात्र खाता खोल्ने गर्न ।
४. मार्गस्थ बीमाको सीमा भित्र रही नगद मार्गस्थ गर्न अन्यथा बीमा रकमको सीमा बढाउन ।
५. स्थिर सम्पत्तिको Coding गरी आवधिक रुपमा भौतिक परिक्षण गर्न ।

२.३९ एपि फाइनान्सियल इन्स्टिच्यूशन, लेखनाथचोक, कास्की

१. अपरेशन म्यानुअल तयार गरी लागु गर्न ।
२. ग्राहक पहिचान मार्गदर्शन सम्बन्धी कार्यविधि तयार तयार गरी लागु गर्न ।
३. कर्जा नीतिमा उल्लेख भए अनुसार धितो मूल्याङ्कन गरेर कर्जा प्रवाह गर्ने सीमाभित्र रही कर्जा प्रवाह गर्न तथा कर्जा प्रवाह पश्चात ऋणीको परियोजनाको स्थलगत निरीक्षण गरी सोको प्रतिवेदन फाईलमा संलग्न गर्न ।
४. तेस्रो व्यक्तिको सुरक्षण दृष्टिबन्धक गर्दा तमसुकमा ऋणीलाई पनि साक्षी राख्ने व्यवस्था गर्न ।
५. जमानत वस्ने व्यक्तिको अनिवार्य रुपमा वित्तीय अवस्थाको विवरण लिने गर्न ।

२.४० आइ.एम.ई. फाइनान्सियल इन्स्टिच्यूशन, काठमाडौं

१. आवास कर्जा र व्यापारीक कर्जा अन्तर्गत एकल क्षेत्र कर्जा सीमा (प्राथमिक पूँजीको १०० प्रतिशत) नाघेको देखिएकोले सो सम्बन्धमा यस बैङ्कको निर्देशन बमोजिम वार्षिकरुपमा सञ्चालक समितिबाट अनुमोदन गर्नका साथै सो निर्णयको जानकारी यस बैङ्कलाई दिने गर्न ।
२. कम्पनी ऐन, २०६३ बमोजिम संस्थाको लेखापरीक्षण समितिलाई पूर्णता दिन ।
३. बैङ्क तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०६३ को दफा १७ बमोजिम रिक्त रहेको सञ्चालक पदपूर्ति गरी सोही ऐनको दफा १२ को प्रावधान पुरा गर्न ।
४. कर्जा प्रवाह गर्दा ऋणीको आयश्रोत खुल्ने प्रमाणित कागजात लिन, बीमायोग्य धितोको बीमा गराउनको साथै कर्जा सूचना अनिवार्य रुपमा लिने गर्न ।
५. हायरपचेज कर्जा प्रवाह गर्दा संस्थाको कर्जा नीतिको अन्तरगत रही मूल्याङ्कन गर्ने व्यवस्था गर्नका साथै तोकिएको सीमा सम्ममात्र कर्जा स्वीकृत गर्न र घर निर्माण तथा मर्मत कर्जा प्रवाह गर्दा आवश्यक कागजात अनिवार्य लिन तथा कर्जा रकम किस्ताबन्दीमा प्रवाह गर्न ।
६. बीमाको सीमाभित्र रहने गरी काउन्टर तथा भल्टमा नगद मौज्जात कायम गर्न या बीमाको सीमा बढाउन ।
७. आवश्यक सामान खरीद गर्दा संस्थाको आर्थिक विनियमावलीमा भएका प्रावधानहरुको पूर्ण पालना गर्न ।
८. तरलता तथा ब्याजदर जोखिम न्युनिकरण गर्न GAP Analysis गर्ने व्यवस्था गर्नका साथै MIS तथा ALM सम्बन्धमा नीति तर्जुमा गर्न ।

२.४१ इम्पेरियल फाइनान्सियल इन्स्टिच्यूशन, काठमाडौं

१. एक वर्ष भन्दा कम अवधिले भाखा नाघेको आवधिक कर्जाका किस्ता रकमलाई खराब वर्गको कर्जामा वर्गीकरण गरी थप रु.१,८५ हजार कर्जा नोक्सानी व्यवस्था कायम गर्न ।
२. कर्जा प्रवाह गर्दा र निक्षेप स्वीकार गर्दा यस बैङ्कले जारी गरेको ग्राहक पहिचान मार्गदर्शन सम्बन्धी निर्देशनको पूर्णरूपले पालना गर्न ।
३. संस्थाको काउन्टर तथा भल्टमा रहने नगद र मार्गस्थ नगद बीमाको सीमाभित्र कायम गरी कारोबार गर्नहुन या बीमाको सीमा बढाउन ।
४. धितो मूल्याङ्कन प्रतिवेदन प्राप्त भई मूल्याङ्कनकर्ताको दस्तखत भए पश्चात् मात्र कर्जा प्रवाह गर्न, कर्जा प्रवाह गर्नु पहिले धितो विधिवत् रोक्का राखी सो सम्बन्धी कागजात फाइलमा अद्यावधिक गर्न र ऋणीको माग भन्दा बढी कर्जा रकम स्वीकृत नगर्नका साथै कर्जा सूचना लिई कर्जा प्रवाह गर्न ।
५. शेयर धितोमा प्रवाहित कर्जा प्राथमिक पूँजीको शत प्रतिशत भन्दा बढी भएकोले सो सम्बन्धमा यस बैङ्कको निर्देशन बमोजिम वार्षिकरुपमा सञ्चालक समितिबाट अनुमोदन गर्न र

सो समितिबाट त्यस्ता कर्जाहरुको सीमा प्राथमिक पूँजीको शत प्रतिशत भन्दा बढी कायम राख्ने वा नराख्ने भन्ने सम्बन्धमा वार्षिक रूपमा निर्णय गराउनका साथै सो निर्णयको जानकारी यस बैङ्कलाई दिने गर्न ।

६. शेयर धितोमा कर्जा प्रवाह गर्दा आवश्यक कागजातहरु जस्तै सक्कली शेयर प्रमाणपत्र, व्यक्तिगत जमानी लगायत अन्य कागजातहरु लिएपछि मात्र कर्जा प्रवाह गर्न ।
७. तरलता जोखिम न्यूनिकरण गर्न यस बैङ्कको निर्देशन बमोजिम GAP Analysis गर्न ।
८. व्यवस्थापन सूचना प्रणाली नीति (MIS Policy), सूचना प्रविधि नीति तथा प्रणाली सुरक्षा योजना जस्ता नीतिहरु तर्जुमा गरी कार्यान्वयन गर्न र बजेट नियन्त्रण प्रणाली लागु गर्न ।

३. लघुवित्त विकास बैङ्क

लघुवित्त विकास बैङ्कहरुको प्रमुख वित्तीय परिसूचकहरु अनुसूची १३ मा दिइएको छ ।

४. सहकारी संस्था

सहकारी संस्थाहरुको प्रमुख वित्तीय परिसूचकहरु अनुसूची १४ मा दिइएको छ ।

खण्ड (घ)
लक्षित, विशेष तथा
अनुगमन निरीक्षण

खण्ड (घ)

लक्षित, विशेष तथा अनुगमन निरीक्षण

वित्तीय संस्थाहरूको कुनै विशेष क्षेत्र वा कारोवार तथा नयाँ वित्तीय संस्थाको निश्चित पक्ष समेट्ने उद्देश्यले लक्षित निरीक्षण गरिन्छ। नयाँ खुलेका संस्थाहरूको निरीक्षणबाट खासगरी प्रचलित कानून तथा नियमनको पालना, संस्थागत सुशासन स्थिति लगायतका पक्षहरूमा कमजोरी देखिए समयमै सुधारात्मक कदम चाल्न मद्दत पुग्दछ। यस प्रयोजनका लागि बैङ्कले संस्था स्थापना भएको सामान्यतया छ महिना पश्चात् लक्षित निरीक्षण गर्ने नीति अवलम्बन गरेको छ। त्यसैगरी कुनै वित्तीय संस्थामा निक्षेपकर्ताको हित विपरित कार्य भएको वा अनियमितता भइरहेको वा सर्वसाधारणलाई गलत सूचना प्रवाह गरिरहेको जस्ता विषयमा सार्वजनिक सञ्चार माध्यम तथा अन्य स्रोतबाट प्राप्त जानकारीका आधारमा पनि विशेष निरीक्षण गरिन्छ। साथै, वित्तीय संस्थाहरूको निरीक्षण प्रतिवेदनमा औल्याइएका कैफियतहरू सुधार गर्ने क्रममा दिइएको निर्देशन पालनाको स्थितिको अनुगमन निरीक्षण गरिन्छ। यस्ता अनुगमनबाट ती संस्थाहरूको स्वस्थता बारे आश्वस्त हुने आधार तयार हुन्छ। यस्तो अनुगमन कार्य एउटा निरन्तर प्रक्रिया हो।

आर्थिक वर्ष २०६३/६४ मा वित्तीय संस्थाहरूको लक्षित, विशेष तथा अनुगमन निरीक्षणबाट देखिएका प्रमुख कैफियतहरू देहाय बमोजिम रहेका छन्।

१. लक्षित निरीक्षण

आर्थिक वर्ष २०६३/६४ मा देहाय बमोजिमका ८ विकास बैङ्कहरूको लक्षित निरीक्षण गरिएको।

१.१ हिमचुली विकास बैङ्क, पोखरा, कास्की

(मिति २०६३/९/१६ देखि २०६३/९/१८ सम्म)

१. आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली कमजोर रहेको।
२. सञ्चालक समितिबाट स्वीकृत भएका प्रतिवेदन तथा विवरणको अभिलेख माइन्सूटमा राख्ने नगरेको।
३. सञ्चालक पदमा नियुक्त संस्थापक श्री दीपक शेरचनको योग्यता खुलेको कागजात पेश नभएको।
४. कर्जा प्रवाह गर्दा तथा निक्षेप स्वीकार गर्दा सञ्चालक समितिबाट स्वीकृत व्याजदर भन्दा ग्राहक अनुसार फरक फरक व्याजदर लिनेदिने गरेको।
५. निक्षेप नीति, लगानी नीति र क्षेत्रगत कर्जा लगानी नीति तर्जुमा नभएको।

१.२ अरनिको विकास बैङ्क, धुलिखेल, काभ्रेपलाञ्चोक

(मिति २०६४/१/८ देखि २०६४/१/१२ सम्म)

१. सञ्चालकहरूले अन्य बैङ्कमा रहेको खाता संचालन गर्ने गरेको।
२. सम्पत्ति तथा दायित्व व्यवस्थापन र योजना सम्बन्धी नीति, ग्राहक पहिचान सम्बन्धी कार्यविधि तर्जुमा गरी लागु नगरेको।
३. केही कर्जा लागि कर्जा नोक्सानी व्यवस्था नगरेको र केहीमा वर्गीकरण अनुसार पर्याप्त कर्जा नोक्सानी व्यवस्था नगरेको।
४. केही कर्जा प्रवाह गर्दा अचल सम्पत्तिको दृष्टिबन्धक पास नभएको र धितो मूल्याङ्कन

प्रतिवेदन फाईलमा संलग्न नरहेको, धितोमा रहेको घरको बीमा नगरिएको जस्ता कमजोरी रहेको ।

१.३ वेष्टर्न डेभलपमेण्ट बैङ्क, घोराही, दाङ्ग

(मिति २०६४/१/१८ देखि २०६४/१/२४ सम्म)

१. संस्थापक तथा प्रबन्धक श्री कमलवहादुर के.सी.लाई प्रबन्ध सञ्चालकमा नियुक्ति दिंदा प्रमुख कार्यकारी भनि नियुक्ति गरेको । निजको तलवभत्ता तथा सेवा शर्त सुविधाको सम्बन्धमा नियुक्ति पत्रमा केही उल्लेख नगरेको ।
२. अध्यक्ष लगायत सञ्चालक र संस्थापकको संयुक्त दस्तखतमा यस बैङ्कमा रहेको खाता संचालन भइरहेको ।
३. अवकाश कोष संचालन गर्ने स्वीकृति नलिई संचयकोष वापतको रकम संस्थामानै खाता खोली ६ प्रतिशत व्याज दिनेगरी बचतको रूपमा जम्मा गरेको ।
४. राप्ती बचत तथा ऋण सहकारी संस्थाले राख्ने बचतमा संस्थाको प्रकाशित व्याजदर भन्दा १ प्रतिशत बढी वा ६ प्रतिशत व्याज दिने र उक्त सहकारीबाट ऋण माग भएमा सहूलियत व्याजदरमा विना धितो ओभरड्राफ्ट कर्जा उपलब्ध गराउने भनी निर्णय गरेको ।
५. कम्पनी ऐन, २०६३ को दफा १८५ (३) को विपरित प्रमुख कार्यकारी निर्देशक (प्रबन्ध सञ्चालक) श्री कमल वहादुर के.सी. लाई कम्पनी सचिवमा गरेको नियुक्ति रहेको ।
६. बीमाको सीमा नाघ्नेगरी पटक पटक ढुकुटीमा नगद मौज्जात रहेको, काउण्टरको लागि ढुकुटीबाट भिकेको तथा ओसारपसार गरेको ।
७. विदाका दिनमा नगद कारोवार गर्दा क्याशियर र प्रमुख कार्यकारी अधिकृतमध्ये क्याशियरको मात्र हस्ताक्षर हुने गरेको । त्यस्तै लिखित अख्तियारी विना वरिष्ठ सहायक श्री गोवर्द्धन शाहलाई क्यासियरको काम लगाइएको ।
८. कर्मचारी सेवा शर्त विनियमावली तथा आर्थिक प्रशासन विनियमावली यस बैङ्कको स्वीकृत नलिई कार्यान्वयनमा ल्याएको । त्यस्तै निक्षेप विधि तथा कर्जा अपलेखन विनियमावली तर्जुमा नगरेको ।
९. पूर्वसंचालन खर्चको वील भरपाई र सोको अभिलेख व्यवस्थित रूपमा नराखेको । त्यसैगरी पूर्वसंचालन खर्चका सम्बन्धमा गरिएको लेखापरीक्षण प्रतिवेदन समेत उपलब्ध नभएको ।
१०. २०६३ चैत्र मसान्तको वित्तीय विवरण पेश गरेकोमा निम्न वमोजिम त्रुटी रहेको ।
 - (क) Software Maintenance वापत मर्कन्टायल अफिस सिष्टम, दरवार मार्ग, काठमाडौंलाई भुक्तानी गर्नुपर्ने खर्च रु.३६,६४२।- वित्तीय विवरणमा समावेश नगरेको ।
 - (ख) संस्थाले मुद्दती रसिद धितो वापत प्रवाह गरेको कर्जामा पाउनुपर्ने व्याज रकमलाई यस आम्दानी बाँधेको ।
 - (ग) प्राथमिक पूंजी तथा पूंजीकोष गणना गर्दा अपलेखन नघटाएको ।
११. सञ्चालक, संस्थापक तथा कर्मचारीहरुको नाममा पेशकी वापतको उठाउन बांकी रकम रकम लामो अवधिदेखि सण्ड्रे डेटर्स हिसावमा रहेको ।
१२. केही कर्जामा धितो स्वरुप लिएको घर तथा सवारी साधनको बीमा नगरेको, कर्जा भुक्तानी तालिका नबनाएको र बीमाको म्याद समाप्त भएकोमा नविकरण नगरेको ।
१३. कर्जा नीति निर्देशिकामा अधिविकर्ष कर्जा सम्बन्धी व्यवस्था नभएकोमा अधिविकर्ष कर्जा दिने निर्णय गरेको । तर, उक्त कर्जा प्रवाह गर्ने सीमा र प्रक्रियाका सम्बन्धमा निर्णय नगरेको ।

१.४ मितेरी विकास वित्तीय संस्था, धरान, सुनसरी

(मिति २०६४/२/१ देखि २०६४/२/३ सम्म)

१. सञ्चालक समितिको अध्यक्ष सहित संचालकहरूको संयुक्त दस्तखतमा अन्य बैंकमा रहेको खाता सञ्चालन गर्ने निर्णय गरेको ।
२. सम्पत्ति तथा दायित्व व्यवस्थापन योजना र नीति तथा ग्राहक पहिचान सम्बन्धी कार्यविधि तर्जुमा गरी लागु नगरेको ।
३. तरलता, व्याजदर एवम् कर्जा तथा लगानी सम्बन्धी कारोवारमा अन्तर्निहित जोखिम न्यूनीकरण गर्न तोकिएका व्यवस्थाहरूको कार्यान्वयन नगरेको ।
४. अनिवार्य नगद मौज्जात राख्ने प्रयोजनको लागि 'क' बर्गको ईजाजत प्राप्त संस्थामा छुट्टै चल्ती खाता खोली सोको जानकारी यस बैंकलाई दिनु पर्नेमा खाता नखालेको ।
५. कर्जा प्रवाह गर्दा परियोजना विश्लेषण गर्ने नगरेको । ऋणीको आयश्रोत पुष्टि गर्ने कागजात फाईलमा संलग्न नभएको । त्यसैगरी कर्जा फाईलमा संलग्न repayment schedule मा तोकिएको किस्ता तालिका र बुझाउने समय तालिका फरक भएको ।

१.५ नेपाल डेभलपमेण्ट एण्ड इम्प्लोयमेण्ट प्रोमोशन बैङ्क, काठमाडौं

(मिति २०६४/२/१५ देखि २०६४/२/२० सम्म)

१. सम्पत्ति तथा दायित्व व्यवस्थापन र योजना सम्बन्धी नीति, निक्षेप परिचालन नीति, ग्राहक पहिचान सम्बन्धी कार्यविधि तर्जुमा नगरेको ।
२. तरलता, व्याजदर एवम् कर्जा तथा लगानी सम्बन्धी कारोवारमा अन्तर्निहित जोखिम न्यूनीकरण गर्न तोकिएका व्यवस्थाहरूको कार्यान्वयन नगरेको ।
३. लेखापरीक्षण समितिमा कार्यकारी अध्यक्ष र महाप्रबन्धकलाई स्थायी सदस्य सरह प्रत्येक बैठकमा आमन्त्रण गर्ने गरेको ।
४. कर्जा प्रवाह गर्दा परियोजना तथा ग्राहकको वित्तीय विश्लेषण गर्ने नगरको र कर्जा सदुपयोगिताको निरीक्षण गरी प्रतिवेदन कर्जा फाइलमा राख्ने गर्ने नगरेको ।
५. आपसी सम्बन्ध भएका ग्राहकहरूको अभिलेख तयार नगरेको ।
६. धितोको मूल्यांकन गर्दा एउटै मूल्यांकनकर्ताबाट पनि फरक फरक ढंगले गरेको साथै धितोको अधिक मूल्यांकन समेत गर्ने गरेको ।
७. कर्मचारीहरूको व्यक्तिगत फाइल नराखिएको तथा राखिएका फाइलहरू अद्यावधिक नभएको ।
८. ऋणी High Himalayan Services Pvt. Ltd. र ऋणी शक्तिप्रसाद श्रेष्ठ एउटै समूहलाई कर्जा प्रवाह गर्दा देहायका कमजोरी भएकोः
 - कर्जा व्यवस्थापन समितिबाट मात्रै स्वीकृत भएको ।
 - कर्जा सम्बन्धि विभिन्न कागजातहरूमा ऋणीको नाम फरक फरक रहेको ।
 - सञ्चालक शक्तिप्रसाद श्रेष्ठ, ओम वहादुर गुरुंग र नरेन्द्रमणि पराजुली समेतलाई श्रम विभागबाट वैदेशिक रोजगार संचालन गर्दा ठगी गरी फरार रहेको सूचना प्रकाशित भएको अवस्थामा कालोसूचीमा सूचिकृत गर्न सिफारिस नगरेको ।
९. शक्तिप्रसाद श्रेष्ठ, महाराजगंज, काठमाडौं, नेपाललाई मोर्टगेज शीर्षक अन्तरगत कर्जा प्रवाह गरेकोमा देहायका त्रुटी देखिएको ।
 - धितो मूल्यांकन प्रतिवेदनमा उल्लेखित मूल्यांकन रकममा डिस्ट्रेस मूल्य कट्टा नगरी कर्जा प्रवाह गरेको ।
 - कर्जा स्वीकृति ७ वर्षको लागि भएपनि धितोबन्धक पास गर्दा १ वर्ष भुक्तानी म्याद राखी धितो बन्धक पास गरेको । साथै कर्जाको स्वीकृत व्याजदर ११ प्रतिशत भए पनि

धितोवन्धक पास गर्दा १०.५० प्रतिशत उल्लेख गरिएको ।

१०. हाईहिमालयन गोरखा सर्भिसेज प्राईभेट लिमिटेड, काठमाडौंलाई ओभरड्राफ्ट शीर्षकमा कर्जा प्रवाह गर्दा देहायका त्रुटीहरु भएको ।
 - सञ्चालक समितिले सञ्चालक शक्तिप्रसाद श्रेष्ठको नाममा रहेको जग्गा धितो राख्ने निर्णय गरेको भएतापनि कम्पनीको नाममा रहेको जग्गा, बुद्धिमाया गुरुंग र शान्ति गुरुंगको नाममा रहेको घरजग्गा धितो राखिएको ।
 - धितो परिवर्तन भएको सम्बन्धमा सो कम्पनीको सञ्चालक समितिबाट कुनै निर्णय नभएको ।
 - कर्जा सुरक्षणमा लिइएको धितोको घरजग्गा धनी बुद्धिमाया गुरुंग र शान्ति गुरुंगको मन्जुरीनामा फाइलमा संलग्न नगरिएको ।
 - ऋणी कम्पनीले कर्जा लिए नलिएको सम्बन्धमा बैङ्कलाई गलत सूचना दिएको ।

१.६ तिनाउ विकास वित्तीय संस्था, बुटवल, रुपन्देही

(मिति २०६४/२/२५ देखि २०६४/२/२८ सम्म)

१. संस्थापकको संयोजकत्वमा आन्तरिक लेखापरीक्षण समिति गठन गरेको ।
२. प्रत्येक त्रयमासमा कर्जा वर्गीकरण गरी कर्जा नोक्सानी व्यवस्था गर्नुपर्नेमा नगरेको ।
३. सम्पत्ति तथा दायित्व व्यवस्थापन योजना, आन्तरिक लेखापरीक्षण निर्देशिका, सूचना प्रविधि सम्बन्धी निर्देशिका, ग्राहक पहिचान सम्बन्धी कार्यविधि तर्जुमा गरी लागु नगरेको ।
४. तरलता, व्याजदर एवम् कर्जा तथा लगानी सम्बन्धी कारोवारमा अन्तर्निहित जोखिम न्यूनीकरण गर्न तोकिएका व्यवस्थाहरुको कार्यान्वयन नगरेको ।
५. आवधिक कर्जाहरुको भुक्तानी व्याज त्रैमासिक वा द्वैमासिक रुपमा र सावाँ रकम म्याद समाप्त भएपछि एकमुष्ट रुपमा बुझाउने गरी बनाएको तथा भुक्तानी तालिकाहरुमा ग्राहकको सही गराई सम्बन्धित फाइलमा राख्ने नगरेको ।
६. कर्जा फाइलमा संलग्न Repayment Schedule मा तोकिएको किस्ता तालिका र वास्तविक किस्ता समयमा फरक भएको ।
७. सञ्चालक समितिको निर्णयहरु पुस्तिका बनाई नराखिएको ।

१.७ क्लिन इनर्जी डेभलपमेन्ट बैङ्क, काठमाडौं

(मिति २०६४/३/३ देखि २०६४/३/७ सम्म)

१. कर्जा नीतिमा धितो मूल्याङ्कन तथा प्रक्रिया सम्बन्धमा व्यवस्था नगरेको
२. केही कर्जा प्रवाह गर्दा कर्जा प्रवाह भएको मितिभन्दा पछिको मितिमा धितो मूल्याङ्कन तथा दृष्टिबन्धक पास हुने गरेको एवम् धितो मूल्याङ्कनभन्दा बढी कर्जा प्रवाह भएको ।
३. आवधिक कर्जा शीर्षक अन्तर्गत प्रवाह भएका कर्जामा भुक्तानी तालिका तयार नगरेको ।
४. सञ्चालक समितिमा ४ जना मात्र सञ्चालक रहेको ।
५. निक्षेपमा दिने तथा कर्जामा लिने व्याजदरमा प्रमुख कार्यकारी अधिकृतबाट Case to Case Basis मा थपघट गर्न सकिने गरी अख्तियारी प्रदान गरिएको ।
६. जलविद्युत विशेषज्ञमा नियुक्त गरिएका श्री जनकलाल कर्माचार्यलाई प्रदान गरिन मासिक पारिश्रमिक रु.१ लाख वापतको पूरा रकम र कार्यालय रहेको भवनको दोस्रो तल्लाको कार्यालय कक्ष र सजावट तथा उर्जा विभाग तयार गर्दा लाग्ने खर्च रु. ३० लाख समेतको रकम Winrock International बाट शोधभर्ना माग गर्ने गरी निर्णय गरेको भए तापनि रकम सोधभर्ना माग नगरेको ।
७. रामकृष्ण मानन्धर तथा नेशनल लाइफ इन्सुरेन्स कम्पनीले शुरुमा लिन मन्जूर गरेको

संस्थापक शेयर संख्याको २० प्रतिशतले हुने रकम प्रत्येकको रु ५ लाख फिर्ता दिन बाँकी (Account Payable) रहेको ।

८. बैङ्कको Access Control System अन्तर्गत System मा कार्यरत कर्मचारीहरूमा Transaction Level को समेत Access रहेको देखिएको ।

१.८ गैँडाकोट विकास वित्तीय संस्था, नवलपरासी, गैँडाकोट

(मिति २०६४/३/७ देखि २०६४/३/९ सम्म)

१. संस्थापक श्री हिमलाल सिग्देल (१.४३ प्रतिशत शेयर) का एकाघरकी श्रीमती तारा सिग्देललाई संस्थापककै धितोमा कर्जा प्रवाह भएको ।
२. प्रारम्भिक खर्च, पूर्व सञ्चालन खर्च, स्थगन खर्च (लिजहोल्ड सम्पत्ति र सफ्टवेयर खर्च) समेत स्थिर सम्पत्तिमा देखाईएको । स्थिर सम्पत्तिहरूको कोडिङ्ग गरी रजिष्टर कायम नगरेको ।
३. कार्यालय प्रयोजनको लागि आवश्यक मालसामान खरीद गर्न दिइने पेशकी तथा सो को फछ्छौँटका सम्बन्धमा आर्थिक प्रशासन सम्बन्धी विनियमावलीमा स्पष्ट व्यवस्था नभएको ।
४. कर्जा नीति निर्देशिकामा देहायका कमजोरी रहेको:
 - (क) धितो मूल्याङ्कनको आधार तथा मापदण्ड स्पष्ट नभएको ।
 - (ख) धितो लिलाम विक्री सम्बन्धमा व्यवस्था नभएको ।
 - (ग) गैरबैकिङ्ग सम्पत्ति सकार गर्ने तथा विक्री गर्ने सम्बन्धमा उल्लेख नभएको ।
 - (घ) ओभरडाफ्ट कर्जा सम्बन्धमा उल्लेख नभएको तर कर्जा प्रवाह गरेको ।
५. कर्जाको धितो स्वरूप लिईएको घर जग्गा मध्ये जग्गाको मात्र दृष्टिबन्धक पास गरी रोक्का राख्ने गरेको । कृषि कर्जा अन्तर्गत पशुपालन व्यवसायका लागि प्रवाह भएको कर्जामा पशु बीमाको व्यवस्था नरहेको । कुनै एक शीर्षकको लागि कर्जा स्वीकृत गरी दृष्टिबन्धक पास गर्दा अर्कै शीर्षक उल्लेख गरेको देखिएको ।
६. अधिकांश कर्जाहरू प्रवाह गर्नुपूर्व परियोजना, वित्तीय अवस्था र कर्जा तिर्ने श्रोत सम्बन्धमा विश्लेषण नगरेको । केही परियोजनामा आधारित रजिष्टर्ड फर्मलाई कर्जा प्रवाह गर्दा प्रोपाइटरको नाममा गरेको । केही परियोजनामा आधारित कर्जाको अनुमानित लागत खुल्न नआएको र ऋणीको स्वलागत (Equity Participation) समेत स्पष्ट हुन नसकेको । साथै, कर्जा प्रवाह पश्चात कर्जा सदुपयोगिता निरीक्षण गर्ने नगरेको । कर्जाको फाइल संख्या एवम् कोडिङ्ग नगरिएको ।
७. यस बैंकको निर्देशन बमोजिम सञ्चालक तथा कर्मचारीहरूले आचरण सम्बन्धी व्यवस्था पालना गर्ने बचतवद्धता सहित हस्ताक्षर गर्नुपर्ने व्यवस्थाको पालना नभएको । संचालकको व्यक्तिगत विवरण अधावधिक नगरेको ।
८. आन्तरिक लेखापरीक्षण कार्यविधि तथा लेखा नीति तयार नगरेको । साथै, सम्पत्ति तथा दायित्व व्यवस्थापन, निक्षेप परिचालन सम्बन्धी नीति, सूचना प्रणाली सम्बन्धी नीति, लगानी नीति, ग्राहक पहिचान सम्बन्धी कार्यविधि तर्जुमा नगरेको ।
९. संस्थाको कारोवारमा निहित जोखिम न्यूनिकरण गर्ने सम्बन्धी निर्देशन नं ५ को दफा २, ३ र ५ अनुसारका व्यवस्थाहरूको कार्यान्वयन नगरेको ।
१०. सञ्चालक समितिको बैठकमा पेश भएका आवधिक तथ्यांक, एजेण्डा तथा अन्य नियम विनियमहरूको छुट्टै फाईमा नराखिएको । अति सामान्य विषयवस्तुमा तथा एजेण्डा विनानै सञ्चालक समितिको बैठक बस्ने गरेको ।
११. सञ्चालक श्री चन्द्रेश्वर भट्टराई लगातार १० वटा बैठकमा अनुपस्थित रहँदा समेत कुनै कारवाही अगाडि नवढाईएको ।
१२. कर्मचारीहरूको तहगत दैनिक तथा भ्रमण भत्ताको स्पष्ट व्यवस्था नरहेकोले पेशकी फछ्छौँट

- गर्न समस्या भएको । कर्मचारीहरुको विदा तथा काज हाजिरी रजिष्टरमा जनाउने नगरेको ।
१३. त्रैमासिक रुपमा आफ्नो वित्तीय विवरण सहितको प्रतिवेदन प्रकाशित गर्नुपर्नेमा नगरेको ।
 १४. संस्थामा Software Pumori Plus III भएतापनि SQL Query प्रयोगमा ल्याएको । SQL Query सम्बन्धी ज्ञानको अभावका कारण संस्थाको आवश्यकता अनुसार उपयोगमा ल्याउन नसकिएको ।
 १५. लिखित अख्तियारी विना सहायक कर्मचारीले ढुक्टी खोल्ने तथा बन्द गर्ने गरेको ।
 १६. कर्मचारीहरुको व्यक्तिगत विवरण तथा आचरण पालना सम्बन्धी अभिलेख अद्यावधिक नगरेको ।
 १७. बजार प्रतिस्पर्धा र संभावित जोखिमका आधारमा आवश्यक रणनीतिक योजना नवनाएको तथा सम्पत्ति दायित्व व्यवस्थापन गर्न अन्तराल विश्लेषण (Gap Analysis) गर्ने नगरेको ।
- त्यसैगरी, आर्थिक वर्ष २०६३/६४ मा देहाय बमोजिमका १० वित्त कम्पनीहरुको लक्षित निरीक्षण गरिएको ।

१.९ आई.एम.ई. फाइनान्सियल इन्टिच्युशन, काठमाडौं

(मिति २०६३/६/१ देखि मिति २०६३/६/५ सम्म)

१. लेखापरीक्षण समिति गठन नगरेको ।
२. सञ्चालकहरुको व्यक्तिगत विवरण अद्यावधिक नगरेको ।
३. संस्थाको नियमावली २०६१ को दफा १६ को (ख)मा शेयरधनीलाई लाभांशका अतिरिक्त अन्य सुविधा दिन सक्ने व्यवस्था गरेको ।
४. आई.एम.ई. (वित्तीय संस्था) लि. सँग सम्बन्धित खर्चहरु इण्टरनेशनल मनि एक्सप्रेस प्रा.लि. बाट हस्तान्तरण गरी वित्तीय संस्थाले लिने निर्णय गरेको । उक्त बैठकको अध्यक्षता इण्टरनेशनल मनि एक्सप्रेसका अध्यक्ष श्री ओम बहादुर रोक्का ले नै गरेकोले उक्त निर्णयमा मनि एक्सप्रेसको वित्तीय स्वार्थ रहेको देखिएको ।
५. कर्जा नीतिमा रु.१५ लाख भन्दा बढी कर्जा प्रवाह गर्दा फोनबाट सञ्चालकहरुको स्वीकृति लिई ऋण प्रवाह गर्ने सकिने व्यवस्था गरेको । साथै, कम्पनीलाई मान्य हुने व्यक्ति वा संस्थाको धनजमानीको आधारमा कर्जामा केही प्रतिशत थप गर्न सकिने व्यवस्था पारदर्शी नभएको ।
६. ऋणको सीमा सम्बन्धमा कर्जा नीतिको विनियम ३.२, सोही कर्जा नीतिको विनियम १६(ख) को (घ) र सोही कर्जा नीतिको कर्जा लगानी प्रक्रिया, शर्त तथा समाधानका उपायहरु अन्तर्गत (विविध ख) विनियम २० अन्तर्गत गरिएका व्यवस्थाहरु एक अर्कासंग बाभिएको ।
७. धितो मुल्याङ्कन गर्दा अपनाउनु पर्ने आधारका सम्बन्धमा कर्जा नीतिमा स्पष्ट व्यवस्था नगरिएको । साथै सवारी साधन धितो लिंदा सवारी साधनको ब्लु बुक संस्थाको नाममा हुने स्पष्ट व्यवस्था नभएको ।
८. कर्जा अपलेखन सम्बन्धी विनियममा कर्जा अपलेखन गर्ने नीति एवं प्रक्रियाका बारेमा स्पष्ट उल्लेख नगरेको ।
९. कर्मचारी भर्ना तथा छनौटो लागि आवश्यक योग्यता तथा अनुभव हालसम्म नतोकेको । तोकिएको दरबन्दी भन्दा फरक किसिमका पदहरु कायम रहेको । त्यसैगरी कर्मचारीहरुको नियुक्ति गर्दा पद नखुलाई स्थाई नियुक्ति दिएको ।
१०. ढुक्टीमा बीमाको सीमा भन्दा बढी रकम मौज्जात रहेको ।
११. हलेसी हाउजिङलाई जग्गा खरिद गरी विक्री गर्न चालु पुंजी अन्तर्गत कर्जा प्रवाह गरेको । केही कर्जा प्रवाह गर्दा ऋणीको पूर्ण विवरण नभरिएको र कर्जा सूचना लिने नगरेको ।

१२. आर्थिक प्रशासन सम्बन्धी विनियममा स्थिर सम्पत्ती खरिद प्रक्रिया र सो सम्पत्ति को ह्रास कट्टी नीति र दर उल्लेख नगरिएको ।
१३. संस्थामा सफ्टवेयर प्रयोगको लागि Domain User Create गरी कम्प्युटरको प्रयोग गर्ने व्यवस्था तथा सिस्टम मेन्टेनेन्स हिस्ट्री तयार गरी व्यवस्थित रूपमा राख्ने तथा सो को आन्तरिक लेखापरीक्षकद्वारा समय समयमा परिक्षण गर्ने व्यवस्था नमिलाएको ।

१.१० शिखर वित्तीय संस्था, काठमाडौं

(मिति २०६३/६/१ देखि मिति २०६३/६/५ सम्म)

१. संस्थाले २०६८ आषाढ मसान्तसम्ममा प्रस्तावित चुक्तापूँजी रु. १० करोड पुरा गर्न आवश्यक पूँजी योजना तयार नगरेको ।
२. केही कर्जाहरु प्रवाह गर्दा ऋणीको आयस्रोत पुष्टि हुने कागजातहरु नलएको, कर्जा सूचना नलएको । साथै, कर्जा सूचना विवरणहरुमा कर्जा बक्यौता देखिएको र कर्जाको सुरक्षण कर्जा रकम भन्दा कम देखिएको अवस्थामा समेत टिप्पणीमा उल्लेख नगरिएको ।
३. धितो मूल्याङ्कन प्रतिवेदनमा उल्लेखित रकम भन्दा बढी मूल्यमा धितो पारित गरेको साथै, दृष्टिवन्धक तमसुकमा मूल्याङ्कित धितो भन्दा कर्जा रकम बढी उल्लेख गरेको ।
४. सञ्चालकको व्यक्तिगत विवरण नराखेको । सञ्चालक तथा कर्मचारीहरुले आचरण पालना सम्बन्धी बचतवद्धता पेश नगरेको ।
५. आन्तरिक लेखापरीक्षण निर्देशिका तयार नगरिएको ।
६. सिष्टम सम्बन्धी कार्यको लागि लिखित अख्तियारी प्रदान नगरेको वा सो सम्बन्धी कार्य विवरणमा उल्लेख नगरेको । त्यसैगरी System Maintenance History तयार गरी व्यवस्थित रूपमा राख्ने तथा सोको आन्तरिक लेखापरीक्षकद्वारा समय-समयमा परीक्षण गर्ने व्यवस्था नमिलाएको ।

१.११ नेपाल एक्सप्रेस फाइनेन्स, बुटवल, रुपन्देही

(मिति २०६३/८/२९ देखि मिति २०६३/९/३ सम्म)

१. संचालक समितिमा ४ जनामात्र संचालक रहेको ।
२. संस्थासंग असम्बन्धित व्यक्ति श्री चोपनारायण श्रेष्ठलाई प्रमुख सल्लाहकारका रूपमा समितिको नियमित बैठकमा अमन्त्रण गरी निर्णय प्रक्रियामा समेत संलग्न गराएको र निज समेत सदस्य रहने गरी कर्जा कमिटी गठन गरेको ।
३. अध्यक्षको संयोजकत्वमा लेखापरीक्षण समिति गठन गरेको ।
४. संचालक समितिको बैठकमा भएको खाजा खर्च भनी पूर्वसंचालन खर्चमा रु. २३,४८५।- देखाएकोमा उक्त मितिहरुमा संस्थापकहरुको बैठक बसेको कुनै रेकर्ड, अभिलेख तथा माइन्ट उपलब्ध नभएको ।
५. भ्रमण खर्च शीर्षकमा संस्थापकहरु मञ्जु श्रेष्ठ र सञ्जु श्रेष्ठको नाममा भएको खर्चको प्रयोजन नखुलेको, तत्सम्बन्धमा निजहरुलाई अख्तियारी दिएको नदेखिएको र भ्रमण आदेश समेत जारी नभएकोले उक्त खर्च नियमसङ्गत नदेखिएको । भ्रमण खर्च शीर्षकमा अन्य केही व्यक्तिको नाममा भएका खर्चहरुको समेत सक्कल बील भौचर संलग्न नभएको ।
६. नियमित रूपमा आन्तरिक लेखापरीक्षण सम्पन्न नगरेको ।
७. कर्मचारी विनियमावलीमा उल्लेख गरेको तहगत ढाँचासँग अनुसूची ३ मा उल्लेख गरेको सङ्गठन ढाँचा नमिलेको ।
८. प्रतिग्राहक कर्जा सीमा नाघ्ने गरी कर्जा प्रदान गरेको । साथै, आपसी सम्बन्ध भएका ग्राहकहरुको अभिलेख नराखेको ।

१.१२ सिभिल मर्चेण्ट वित्तीय संस्था, काठमाडौं

(मिति २०६४/२/१५ देखि मिति २०६४/२/२० सम्म)

१. निरीक्षण अवधिमा कर्जा नोक्सानी व्यवस्थामा रु.३५,७४ हजार थप गर्नु पर्ने देखिएको ।
२. कतिपय ऋणीहरूको कर्जा सूचना नलिएको । कर्जाको शुरु किस्ता भुक्तानी गर्ने समयावधि तजविजको आधारमा तोकिएको । सुरक्षणको रूपमा रहेको बीमायोग्य सम्पत्तिको बीमा नगरेको। त्यसैगरी व्यक्तिगत कर्जा शीर्षकमा विना उद्देश्य कर्जा प्रवाह गर्ने गरेको ।
३. संगठित संस्थाको शेयर तथा डिबेन्चरमा लगानी गर्ने नीति तथा कार्यविधि तर्जुमा नगरेको ।
४. संस्थापक सदस्य इच्छाराज तामाङ्गलाई सिभिल सेभिङ्गस् एण्ड क्रेडिट कोअपरेटिभको अध्यक्षको हैसियतले सञ्चालक समितिको बैठकमा आमन्त्रित सदस्यको सहभागी गराई अन्य सदस्य सरह बैठक भत्ता प्रदान गर्ने गरिएको । सिभिल ट्रेडिङ्ग कम्पनी प्रा. लि.लाई कर्जा समेत प्रवाह गरेको ।
५. संस्थापक सदस्यहरूलाई निजहरूको चुक्ता पूँजीको ५० प्रतिशतसम्म कर्जा प्रवाह गर्ने निर्णय गरी संस्थापकहरूलाई कर्जा प्रवाह गरेको । सञ्चालक समितिको बैठक संख्या उल्लेख गर्दा एउटै बैठक संख्याको अंकमा अक्षर थप गरी अतिरिक्त बैठक संख्या उल्लेख गर्ने गरेको ।
६. संस्थाको कर्जा नीति, २०६२ मा सञ्चालक समिति र कर्जा समितिको प्रमुखलाई अध्यक्ष भनि परिभाषित गरिएको ।
७. वित्तीय स्रोत संकलन तथा परिचालन, सम्पत्ति तथा दायित्व व्यवस्थापन, प्रत्याभूति र वित्तीय जमानत सम्बन्धी निर्देशिका, गैरबैंकिङ्ग सम्पत्ति विक्री तथा सूचना प्रविधि एवम् व्यवस्थापन सूचना प्रणाली सम्बन्धमा उपयुक्त नीति तर्जुमा नगरेको ।
८. दरबन्दी तथा पदपूर्ति उप-समितिको सिफारिसमा सञ्चालक समितिको निर्णय अनुसार कर्मचारी भर्ना गर्ने व्यवस्था भएकोमा दरबन्दी तथा पदपूर्ति उप-समितिले कर्मचारी भर्ना गर्ने निर्णय गरी नियुक्ती दिईएको ।
९. दरबन्दी भन्दा बढी हुने गरी वरिष्ठ सहायक उद्भव थपलियालाई सहायक प्रबन्धक पदमा बढुवा गरेको ।
१०. कर्मचारीहरूको बढुवा गर्ने सन्दर्भमा संस्थाको कर्मचारी विनियमावलीको विनियम १० को उपविनियम (५) मा दरबन्दी तथा पदपूर्ति उप-समितिको र उप-विनियम (६)मा प्रमुख कार्यकारी अधिकृतको सिफारिसमा सञ्चालक समितिले गर्न सक्ने दोहोरो व्यवस्था भएको देखिएको ।
११. मासिक तलबवाट १० प्रतिशत रकम संचयकोष वापत कट्टी गरेको तर संस्थाको तर्फबाट रकम थप गरेको नदेखिएको ।
१२. आन्तरिक लेखापरीक्षण सम्बन्धी विस्तृत कार्यप्रणाली तर्जुमा नगरेको । साथै, संस्थाको लेखापरिक्षण समितिले तोकिएको जिम्मेवारी बमोजिम कार्य सम्पादन गरेको नदेखिएको ।
१३. तरलता, व्याजदर जोखिम न्यूनिकरण गर्न सम्पत्ति तथा दायित्वलाई भुक्तानी अवधिको आधारमा बर्गीकरण गर्नुपर्ने तथा सम्पत्ति तथा दायित्वको Gap Analysis गरी यस बैंकमा पेश गर्नु पर्नेमा सो गर्ने नगरेको ।
१४. विभिन्न मितिमा बीमाको सीमाभन्दा बढी रकम संस्थाको भल्ट, काउण्टर तथा क्यास इन ट्रान्जिटमा रहेको ।
१५. नगदमा असुल हुन नसकेको व्याजलाई व्याज मुलतवी हिसाबमा देखाउने नगरेको ।

१.१३ प्रभु फाइनान्स कम्पनी, काठमाडौं

(मिति २०६४/२/२१ देखि मिति २०६४/२/२५ सम्म)

१. सञ्चालकको व्यक्तिगत विवरण एउटा छुट्टै कितावमा लेखि राख्नु पर्नेमा सो नराखेको साथै, संचालक अदलबदल भएको अवस्थामा त्यस्को सूचना यस बैंकमा नपठाएको ।
२. बैङ्क तथा वित्तीय संस्थामा रहेका खाताहरु संचालकहरुको दस्तखतबाट संचालन गर्ने व्यवस्था गरिएको ।
३. संस्थाले एउटा ग्राहक वा आपसी सम्बन्ध भएका ग्राहकहरुको अभिलेख नराखेको ।
४. सम्पत्ति तथा दायित्व व्यवस्थापन सम्बन्धी नीति तर्जुमा गरी लागु नगरेको । संस्थाले तयार पारेको सूचना प्रविधि नीतिले संस्थाको सूचना प्रणालिका सम्पूर्ण क्षेत्रहरु समेट्न नसकेको ।
५. संस्थाको कर्जा नीति निर्देशिकामा मुद्दती रसिद धितो कर्जा सम्बन्धमा नीतिगत व्यवस्था नगरेको ।
६. केही कर्जाहरु प्रवाह गर्दा कर्जा स्वीकृत गरिसकेपछि कर्जा प्रस्ताव फाराम भर्ने गरेको । केही कर्जाहरुको प्रमिशरी नोटमा कर्जाको व्याज दर र कर्जा प्रवाह गरेको मिति समेत उल्लेख नभएको । किस्ताबन्दी रुपमा प्रवाह भएका केही कर्जाहरुको भुक्तानी तालिका फायलमा संलग्न नभएको । त्यसैगरी कतिपय कर्जाको तमसुकमा साक्षीहरु राख्ने नगरेको ।
७. धितोमा रहेका अचल सम्पत्तिहरुमध्ये घरको बीमा नभएको । साथै, कतिपय कर्जाहरुको बीमा पोलिसी नवीकरण नगरिएको ।
८. ढुकुटीको लागि गरिएको बीमित रकमभन्दा बढी रकम ।
९. स्थिर सम्पत्तिको भौतिक परीक्षण नगरेको ।

१.१४ सेती वित्तीय संस्था, टिकापुर, कैलाली

(मिति २०६४/३/६ देखि मिति २०६४/३/७ सम्म)

१. सञ्चालक, सञ्चालकको एकाघर परिवारका सदस्य र संस्थापकहरुलाई कर्जा प्रवाह गरेको ।
२. संचालकको व्यक्तिगत विवरण नराखेको र संचालक अदलबदल भएकोमा सोको सूचना यस बैंकमा पेश नगरेको ।
३. सञ्चालक समितिमा ४ जनामात्र संचालक रहेको । कतिपय निर्णयहरु दुई जनामात्र संचालकको उपस्थितिमा गरेको । त्यसैगरी सञ्चालक समितिको केही बैठक दुई महिना भन्दा बढीको अन्तरमा बसेको ।
४. प्रमुख कार्यकारी अधिकृत नियमित रुपमा सञ्चालक समितिको बैठकमा उपस्थित भई सञ्चालक सरह निर्णय पुस्तिकामा समेत हस्ताक्षर गर्ने गरेको ।
५. राय सल्लाह दिन ५ सदस्यीय सल्लाहकार समिति गठनको स्पष्ट कानूनी आधार र औचित्य नदेखिएको ।
६. संस्थापक डम्बर बहादुर शाह किसान सहकारी संस्थाका का.मु. केन्द्रीय प्रबन्धक (प्रमुख कार्यकारी) समेत रहेको अवस्थामा उक्त सहकारी संस्थाबाट स्वीकृति नलिई लेखापरीक्षण समितिको सदस्यमा नियुक्त गरेको ।
७. संस्था दर्ता गर्ने तथा शेयर विक्री गर्ने सम्बन्धमा विभिन्न मितिमा काठमाडौंको भ्रमण गर्दा तोकिएको समय भन्दा बढी अवधिको बसेको, तोकिएका व्यक्ति वाहेकका व्यक्तिको भ्रमण वील स्वीकृत गरेको र कतिपय खर्चहरुको पर्याप्त वील भर्पाइ समेत नरहेको ।
८. संस्थापकहरु श्री ललित जंग शाही, श्री बल बहादुर खड्का र श्री केशर बहादुर रावल (कर रसिद संलग्न नरहेको) ले व्यक्तिगत रुपमा जम्मा गर्नुपर्ने कर बापतको रकम संस्थाले भुक्तानी

गरी खर्च लेखेको ।

९. विभिन्न मितिमा भ्रमण, मसलन्द, टेलिफोन आदि वापत सेती फाईनान्सको लागि किसान सहकारी संस्थाबाट भएको खर्च (मिति २०६० देखि २०६२।५।३० सम्मको) रु.५४,०७८।- भुक्तानी दिनुपर्ने भनी पूर्व सञ्चालन खर्चमा समावेश भएको ।
१०. अवास्तविक सम्पत्ति (अपलेखन गर्न बाँकी पूर्व सञ्चालन खर्च) नघटाई प्राथमिक पूँजी गणना गरेको ।
११. संस्थाले प्रयोगमा ल्याएको कम्प्युटर सफ्टवेयर संस्थाको आवश्यकता अनुसार पर्याप्त नरहेको ।
१२. नोटको दर अनुसारको विवरण देखिने ढुकुटी मौज्जात अभिलेख राख्ने नगरेको । ढुकुटीबाट नगद निकाल्दा नगद बुझिलिने व्यक्तिको दस्तखत नभएको । पटक पटक बीमाको सीमा नाघ्ने गरी नगद भिक्ने गरेको ।
१३. कर्जा प्रवाह भएपछि मात्र धितोमा रहेको घरको बीमा गरेको । केही कर्जा प्रवाह गर्दा धितोमा रहेको घरको बीमा नगरेको । कर्जा प्रवाह गर्दा परियोजनाको विस्तृत विश्लेषण गर्ने नगरको । किस्ताबन्दीमा प्रवाह भएका कर्जाहरूको भुक्तानी तालिका फाईलमा संलग्न नरहेको ।

१.१५ भ्याली फाइनान्स, काठमाडौं

(मिति २०६४/३/३ देखि मिति २०६४/३/७ सम्म)

१. कतिपय कर्जाहरू लगानी गर्नुपूर्व जोखिम विश्लेषण, परियोजना विश्लेषण, ऋणीको व्यवसाय तथा कारोवार सम्बन्धमा अध्ययन तथा यथेष्ट जानकारी, आय आर्जन, ऋण तिर्न सक्ने क्षमता, सुरक्षणको अवस्था आदि सम्बन्धमा विश्लेषण गर्ने नगरेको ।
२. कतिपय कर्जाहरूको सुरक्षण वापत लिईएका धितोको बीमा नगरेको र बीमा अवधि समाप्त भएकोमा नविकरण नगरेको ।
३. केही कर्जा प्रवाह गर्दा कर्जा सूचना नलिएको र कतिपयमा कर्जा प्रवाह पश्चात मात्र कर्जा सूचना लिईएको ।
४. कर्जा फाइलहरूमा आवश्यक कागजात व्यवस्थित गरी नराखिएको । सुरक्षण सम्बन्धी कागजातहरूको फोटोकपी सम्बन्धित फाइलमा राखी Original कागजात Fire Proof Vault मा राख्ने व्यवस्था गर्नुपर्नेमा सो अनुसार गरेको नदेखिएको ।
५. कर्जा नीतिमा धितो मूल्याङ्कन गर्ने आधार तथा प्रक्रियाहरू स्पष्ट नभएको । हायरपचेज कर्जा सम्बन्धमा विस्तृत व्यवस्था नगरिएको ।
६. ढुकुटीमा बीमाको सीमा भन्दा बढी नगद राख्ने गरेको ।
७. किस्ताबन्दीमा असुल हुने गरी प्रवाह गरिएका कर्जाको भाखा नाघेको किस्ता रकमलाई खराब वर्गमा वर्गीकरण गरी शतप्रतिशत नोक्सानी व्यवस्था गर्नुपर्नेमा १ प्रतिशतमात्र नोक्सानी व्यवस्था गरेको ।
८. लगानी नीति तथा कार्यविधि नबनाएको । ग्राहक पहिचान सम्बन्धी कार्यविधि बनाई लागु नगरेको ।
९. सञ्चालकहरूले आचारण पालना गर्ने सम्बन्धी प्रतिबद्धता तथा विभिन्न जानकारी सहितको विवरण संस्थामा पेश नगरेको ।
१०. संस्थाको लेखापरीक्षण निर्देशिका तयार नभएको, आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली कमजोर रहेको तथा यस बैङ्कको निर्देशन बमोजिम समयमै र नियमित रूपमा आन्तरिक लेखापरीक्षण हुन नसकेको ।
११. लेखापरीक्षण समितिले तोकिएको जिम्मेवारी बमोजिमको कार्य सम्पादन गरेको नदेखिएको ।
१२. संस्थाको आफ्नो वेवसाइट नभएको । साथै, IT Policy, System Security Plan जस्ता

नीतिहरु तर्जुमा नगरेको ।

१.१६ कुवेर मर्चेण्ट वित्तीय संस्था, काठमाडौं

(मिति २०६४/३/३ देखि मिति २०६४/३/७ सम्म)

१. २०६३ चैत्र मसान्त प्राथमिक पूँजी ५.१५ प्रतिशत र पूँजीकोष ६.२७ प्रतिशत मात्र रहेकोमा पूँजीकोष पुन्याउनेतर्फ सञ्चालक समिति तथा व्यवस्थापन गम्भीर नरहेको साथै पूँजी योजना तर्जुमा नगरेको ।
२. वित्तीय श्रोत संकलन, गैरबैंकिङ्ग सम्पत्ति, सम्पत्ति दायित्व व्यवस्थापन नीति, ग्राहकको पहिचान, व्यवस्थापन सूचना प्रणाली, सूचना प्रविधि सम्बन्धी नीति निर्देशिका तर्जुमा नगरेको ।
३. कर्जामा लिने र निक्षेपमा दिने व्याजदरमा २ प्रतिशतसम्म थपघट गर्ने सक्ने गरी निर्णय गरेको ।
४. किस्ताबन्दीमा असुल हुने गरी प्रवाह गरिएका कर्जाको भाखा नाघेको किस्ता रकमलाई खराब वर्गमा वर्गीकरण गरी शतप्रतिशत नोक्सानी व्यवस्था गर्नुपर्नेमा गरेको नपाईएको । साथै, कर्जा वर्गीकरण अनुसार पर्याप्त कर्जा नोक्सानी व्यवस्था नगरेको ।
५. क्षेत्रगत कर्जा सम्बन्धमा कर्जा सघनता अनुसार यस बैंकको निर्देशन बमोजिम अनुगमन, नियन्त्रण तथा सूचना प्रणालीको विकास नगरेको ।
६. कार्यालय रहने तल्लाको Partition कुनै प्रतिस्पर्धा नगराई कुनै लिखित सम्झौता समेत नगरी Creative Circle नामक फर्म मार्फत रु.१२,५४,५४०। मा सम्पन्न गराएको र पूर्व संचालन खर्चमा देखाईएको उक्त खर्चहरुको विल भौचर समेत नपाईएको ।
७. संस्थाको प्रवन्धपत्र तथा नियमावली तयार गरे वापत कानूनी सल्लाहकार इन्द्रशेखर खड्कालाई बीना वील निवेदन दिएको आधारमा पारिश्रमिक भुक्तानी दिएको देखिएको । सो कार्य गराउनुपूर्व सम्झौता गरेको नदेखिएको । साथै, सम्भाव्यता अध्ययन प्रतिवेदन रु. १ लाखमा तयार गर्ने सहमति भएतापनि रु.५९,०००।- थप भुक्तानी गरेको ।
८. काउण्टरमा हुने नगद कारोवार र भल्टमा रहने नगद मौज्जातको Denomination समेत उल्लेख गरी सम्बन्धित अधिकृत तथा कर्मचारीबाट प्रमाणित गराई सो को अभिलेख दैनिक रुपमा सिलसिलेवार ढङ्गले राख्नु पर्नेमा सो अनुरूप गरेको नपाईएको ।
९. सञ्चालक समिति समेत गरी जम्मा ४ वटा समितिमा सञ्चालक श्रीमती सरला शर्माको उपस्थिति रहेको । सञ्चालक समितिको बैठक नम्बरहरुमा समेत टिपेक्स लगाउने गरेको र सञ्चालक समितिको बैठकमा छलफलका विषयसंग मिल्ने गरी निर्णय गरेको नपाईएको । सञ्चालक समितिले कतिपय निर्णयहरु स्वीकृत गर्नुपर्नेमा अनुमोदन गरेको । साथै, सञ्चालक प्रेम कुमार कुँवर लगातार ३ पटक सम्म लगातार बैठकमा अनुपस्थित रहेको ।
१०. संस्थाको आर्थिक प्रशासन विनियमावली, २०६२ को परिच्छेद १४ को बुँदा नं. ६६ विपरित सञ्चालक द्वय श्रीमती सरला शर्मा र रविन्द्र बहादुर बुढाथोकी तथा महाप्रबन्धक श्री गोपाल घिमिरे रहेको ३ सदस्यीय व्यवस्थापन समिति गठन गरेको ।
११. रु.५० लाख भन्दा माथिको चेकमा संचालकहरुले हस्ताक्षर गर्ने गरेको ।
१२. संस्थाको आर्थिक प्रशासन विनियमावलीमा रु.५ लाख भन्दा वढीको सामान खरिद गर्दा शिल्ड टेण्डर आह्वान गर्नु पर्ने स्पष्ट व्यवस्था हुँदा हुँदै संस्था र वर्ल्ड मर्चेण्ट वित्तीय संस्था बीच भएको सम्झौता अनुरूप संयुक्त रुपमा खरिद गरेको जेनेरेटरको कुल खर्च मध्ये संस्थाले रु.६,१५,४४३।३३ वेहोरेको । साथै, वार्षिक बजेटमा उक्त रकमको व्यवस्था नभएको र सो खर्च कुन शीर्षकबाट गरिएको भन्ने सम्बन्धमा समितिको निर्णयमा समेत उल्लेख नभएको ।

१३. संस्थाले कोष र गैरकोषको आधारमा लगानी गर्न सकिने सीमा रकममा उल्लेख गरेको ।
१४. निक्षेपमा प्रदान गर्ने व्याज प्रकाशित व्याज भन्दा २ प्रतिशत बढी प्रदान गर्न सक्ने व्यवस्था भएको ।
१५. आन्तरिक लेखापरीक्षण सम्बन्धी विस्तृत कार्यप्रणाली बनाई कार्यान्वयनमा नल्याएको । लेखापरीक्षण समितिले तोकिएको जिम्मेवारी बमोजिम विभिन्न विषयमा छलफल गरी व्यवस्थापनलाई दिने तथा सञ्चालक समितिलाई जानकारी दिने गरी कुनै निर्णय नगरी कतिपय विषयमा व्यहोरा अवगत भयो भनी प्रतिक्रिया मात्र दिने गरेको ।
१६. तरलता व्यवस्थापन तथा व्याजदर जोखिम न्यूनिकरण गर्न सम्पत्ति तथा दायित्वलाई त्रैमासिक रूपमा भुक्तानी अवधिको आधारमा वर्गीकरण गर्नुका साथै सम्पत्ति तथा दायित्वको Gap Analysis गर्ने नगरेको ।
१७. कतिपय कर्जाहरु प्रवाह गर्दा ऋणीको आय प्रमाणीत हुने कागजात नलिएको, निरीक्षण प्रतिवेदनमा कुनै व्यहोरा उल्लेख नगरेको, किस्ता कायम गर्दा एकरूपता नदेखिएको, अर्ध वार्षिक रूपमा किस्ता तिर्ने गरी प्रवाह भएको कर्जा कुनै निर्णय विना नै एकमुष्ट सांवा चुक्ता गर्ने गरी पुनरतालिकीकरण गरिएको जस्ता कैफियतहरु पाईएको ।
१८. एकल ग्राहक कर्जा सीमा नाघ्ने गरी कर्जा प्रवाह भएको ।

१.१७ इम्पेरियल फाइनान्सियल इन्स्टिच्युशन, काठमाडौं

(मिति २०६४/३/१० देखि मिति २०६४/३/१४ सम्म)

१. आर्थिक वर्ष २०६९।७० सम्ममा चुक्त पुँजी रु. २० करोड पुऱ्याउन विस्तृत व्यावसायिक तथा पुँजी योजना तयार गरी कार्यान्वयनमा नल्याएको ।
२. निर्देशन बमोजिम पुँजीकोष गणना नगरेको ।
३. कर्जा आवेदन फाराममा व्यवसाय सञ्चालन गर्ने स्थानको ठेगाना र अन्य विवरण स्पष्ट उल्लेख गर्ने नगरेको, कतिपय कर्जाका सुरक्षण सम्बन्धी कागजातहरु (कर्जा तमसुक, व्यक्तिगत जमानत तथा अख्तियारनामा आदि) मा दस्तखत तथा ल्याप्चे मात्र लगाई अन्य विवरणहरु खाली नै राख्ने गरेको, केही कर्जाहरुमा कर्जा सूचना लिएको नदेखिनुका साथै प्राप्त कर्जा सूचनामा बक्यौता देखिएको तथा भुक्तानी म्याद समाप्त भएको कर्जा देखिएको अवस्थामा सोको विश्लेषण नगरिएको, ऋणीको आयस्रोत प्रमाणित हुने कागजातहरु कर्जा फाइलमा समावेश नगरेको । सञ्चालक तथा कर्मचारीहरुले आचरण पालना गर्ने सम्बन्धी बचतवद्धता पेश नगरेको ।
४. सञ्चालक समितिमा ४ जना मात्र संचालक रहेको ।
५. आर्थिक प्रशासन सम्बन्धी नियमावली, २०६२ को दफा ६५ विपरित संचालक समितिको लिखित अख्तियारी विना नै कार्यकारी प्रमुखले खर्च स्वीकृत गर्ने गरेको ।
६. कतिपय दिनहरुमा बीमाको सीमाभन्दा बढी हुने गरी ढुकुटीमा मौज्जात राखेको ।
७. सूचना प्रविधि नीति तथा System Security Plan को तर्जुमा नगरेको, Data Backup सम्बन्धी व्यवस्था पर्याप्त नरहेको, सिष्टम सम्बन्धी हुने कार्यको Documentation तर्फ ध्यान नपुऱ्याएको साथै Licensed सफ्टवेयरको प्रयोग नगरेको ।

१.१८ हामा फाइनान्सियल इन्स्टिच्युशन, काठमाडौं

(मिति २०६४/३/१७ देखि मिति २०६४/३/२१ सम्म)

१. वित्तीय श्रोत संकलन, गैरबैंकिङ्ग सम्पत्ति, सम्पत्ति दायित्व व्यवस्थापन नीति, ग्राहकको पहिचान, व्यवस्थापन सूचना प्रणाली, सूचना प्रविधि सम्बन्धी नीति निर्देशिका एंव लगानी

- नीति तर्जुमा नगरेको ।
२. व्याज दर निर्धारण गर्ने अख्तियारी प्रबन्ध सञ्चालकलाई दिईएको ।
 ३. किस्ताबन्दीमा असुल हुने गरी प्रवाह गरिएका कर्जाको भाखा नाघेको किस्ता रकमलाई खराब वर्गमा वर्गीकरण गरी शतप्रतिशत नोक्सानी व्यवस्था गर्नुपर्नेमा गरेको नपाईएको ।
 ४. कर्जा स्वीकृतिको लागि प्रस्तुत टिप्पणीमा सामान्य र ज्यादै छोटो विवरण लेख्ने गरिएको । साथै, त्यसमा दस्तखत गर्ने को हो ? र निजहरुको पदीय दायित्व के हो ? भन्ने कुनै उल्लेख नभएको । धितो मूल्यांकनकर्ताको प्रतिवेदनको आधारमा मात्र कर्जा प्रवाह हुने गरेको ।
 ५. रु.५० लाख भन्दा बढी कर्जा प्रवाह गर्दा संचालक समितिको स्वीकृति लिएर गर्नुपर्नेमा स्वीकृति लिएको नदेखिएको ।
 ६. व्यक्तिको नाममा व्यापारीक कर्जाहरु दिने गरेको ।
 ७. क्षेत्रगत रुपमा सम्बन्धमा कर्जा सघनता अनुसार यस बैङ्कको ई.प्रा.निर्देशन नं ३ को दफा ८(२) बमोजिम अनुगमन, नियन्त्रण तथा सूचना प्रणालीको व्यवस्था नगरेको ।
 ८. वार्षिक बजेट र कार्य योजना संचालक समितिबाट स्वीकृति नगराई लागू गरेको ।
 ९. पूर्वसंचालन खर्च अन्तरगत कर्मचारी खर्चमा देखाईएको रकम भन्दा बढी खर्च गरेको देखिएको । कानूनी सल्लाहाकारलाई भुक्तानी दिएको पारिश्रमिकको प्रमाणित कागजातहरु नभएको ।
 १०. संचालक समिति तथा कर्जा समितिको निर्णयहरुमा मिति अनुसार बैठक संख्या नमिलाईएको । सञ्चालक समितिको बैठक नवसेको दिनमा सञ्चालकहरुले भत्ता बुझेको देखिएको । कर्जा समितिको संयोजकमा अध्यक्ष तथा प्रबन्ध सञ्चालक श्री रविभुषण बैद्यको रहेको ।
 ११. प्रबन्ध सञ्चालक नियुक्ति भएको मितिदेखि लागू हुने गरी अनुमोदन गरेको तलव, भत्ता, पेट्रोल खर्च र साधारण खर्च नियुक्ति हुनु एक वर्ष अघिदेखिनै निजलाई भुक्तानी भएको ।
 १२. यस बैङ्कको मिति २०६४/०२/२५ को पत्रानुसार साविककै भत्ता रु.५००।- कायम गर्न निर्देशन दिएकोमा अध्यक्षले रु. २,५००। र सदस्यहरुले रु २,०००।-बैठक भत्ता बुझेको देखिएको ।
 १३. संस्थाले लागू गरेको कर्जा नीति, २०६२ मा कतिपय कर्जाका सीमा रकममा उल्लेख गरेको तथा असुल हुन बाँकी व्याज पुँजीकरण गरिने उल्लेख भएको । साथै, कर्जा प्रवाह गर्दा अपनाइने प्रकृया, पेश गर्नुपर्ने कागजात, स्वीकृत प्रक्रिया, स्थलगत निरीक्षण, मूल्याङ्कन, अनुगमन आदिको सम्बन्धमा विस्तृत विवरण उल्लेख नभएको ।
 १४. आन्तरिक लेखापरीक्षण सम्बन्धी विस्तृत कार्यप्रणाली बनाई कार्यान्वयनमा नल्याइएको । आन्तरिक लेखापरीक्षण प्रतिवेदनका सम्बन्धमा लेखापरीक्षण समितिले प्रतिक्रिया सहित सञ्चालक समितिमा पेश गर्नु पर्नेमा निरीक्षण अवधिमा सो नगरेको ।
 १५. यस बैङ्कबाट आर्थिक वर्ष २०६२/०६३ को वासलात स्वीकृत गर्दा दिइएका निर्देशनहरु कार्यान्वयन नगरेको ।
 १६. संस्थाले सम्पत्ति तथा दायित्व व्यवस्थापन नीति तयार नगरेको साथै, संस्थाले तरलता तथा व्याजदर जोखिम न्यूनिकरण गर्न सम्पत्ति तथा दायित्वलाई त्रैमासिक रुपमा भुक्तानी अवधिको आधारमा वर्गीकरण गरी यस्ता सम्पत्ति तथा दायित्वको Gap Analysis गर्नुपर्नेमा नगरेको ।
 १७. सूचना प्रविधि नीति तथा System Security Plan को तर्जुमा नगरेको, Data Backup सम्बन्धी गरिएको विद्यमान व्यवस्था पर्याप्त नरहेको, IT सम्बन्धी सम्पूर्ण कार्यको Outsourcing गरेको तथा सफ्टवेयरमा सप्लायर तथा बाह्य लेखापरीक्षकको समेत Unlimited Access रहेको देखिएकोले पर्याप्त आन्तरिक नियन्त्रण नरहेको । साथै, Licensed सफ्टवेयरको प्रयोग नगरेको ।

१८. कतिपय कर्जाहरु प्रवाह गर्दा ऋणीको व्यवसायिक हैसियत खुल्ने कागजात नलिएको, आय श्रोत प्रमाणित हुने कागजात नलिएको, सुरक्षण वापत रहने धितो मालपोत कार्यालयबाट रजिष्ट्रेशन गर्नु अगावै कर्जा प्रवाह भएको । साथै, धितो मुल्यांकनको ९८ प्रतिशत सम्म कर्जा प्रवाह भएको पाईएको ।

२. विशेष निरीक्षण

आर्थिक वर्ष २०६३/६४ मा देहाय बमोजिम ८ वित्तीय संस्थाहरुको विशेष निरीक्षण कार्य सम्पन्न गरिएको छ ।

	<u>निरीक्षण मिति</u>
विकास बैङ्क	
१. पशुपति विकास बैङ्क	२०६३/६/८
२. गोरखा विकास बैङ्क	२०६३/८/५
३. इन्फ्रास्ट्रक्चर डेभलपमेण्ट बैङ्क	२०६३/१०/२६
वित्त कम्पनी	
४. नेपाल फाइनान्स एण्ड सेभिङ्ग कम्पनी	२०६३/१२/७
५. सम्भना फाइनान्स कम्पनी	२०६४/१/५
६. नेपाल शेयर मार्केट्स एण्ड फाइनान्स	२०६३/१/२८
सहकारी संस्था	
७. उपकार वचतकोष तथा ऋण सहकारी संस्था	२०६३/९/२१
८. युनाइटेड वचत तथा ऋण सहकारी	२०६४/९/२०-२१

३. अनुगमन निरीक्षण

आर्थिक वर्ष २०६३/०६४ मा देहाय बमोजिम ७ वित्तीय संस्थाहरुको अनुगमन निरीक्षण कार्य सम्पन्न गरिएको छ ।

	<u>निरीक्षण मिति</u>
विकास बैङ्क	
१. गोरखा विकास बैङ्क	२०६३/४/२३
२. उद्यम विकास बैङ्क	२०६३/७/३
३. नेपाल घरेलु तथा साना उद्योग विकास बैङ्क	२०६३/१०/४ र २०६४/१/१३
वित्त कम्पनी	
४. मर्चेण्ट फाइनान्स कम्पनी	२०६३/४/२३
५. अरुण फाइनान्स एण्ड सेभिङ्ग कम्पनी	२०६३/५/१२ र २०६४/२/१
६. लुम्बिनी फाइनान्स एण्ड लिजिङ्ग कम्पनी	२०६३/५/२९
लघुवित्त विकास बैङ्क	
७. पश्चिमाञ्चल ग्रामिण विकास बैङ्क	२०६३/७/१

खण्ड (ड)
कार्यान्वयन
(Enforcement)

खण्ड (ड)

कार्यान्वयन (Enforcement)

निरीक्षणको उद्देश्यको सान्दर्भिकता प्रतिवेदनको कार्यान्वयनमा निर्भर गर्ने भएकोले स्थलगत निरीक्षण तथा गैरस्थलगत सुपरिवेक्षण प्रतिवेदन कार्यान्वयनका क्रममा आवश्यकता र कैफियतको प्रकृति अनुसार वित्तीय संस्था, तिनका पदाधिकारीहरु एवम् लेखापरीक्षकहरुलाई आवश्यक निर्देशन दिनुका साथै कारवाही समेत गरिएको छ ।

आर्थिक वर्ष २०६३/६४ मा निरीक्षण प्रतिवेदन कार्यान्वयनका सिलसिलामा भए/गरेका प्रमुख काम कारवाहीहरु देहाय बमोजिम रहेका छन् ।

१. विकास बैङ्क

१.१ नेपाल घरेलु तथा साना उद्योग विकास बैङ्कको २०६२ चैत्र मसान्तको वित्तीय विवरणको आधारमा गरिएको स्थलगत निरीक्षणका क्रममा:

- नेपाल घरेलु तथा साना उद्योग विकास बैङ्क लि. (वित्तीय संस्था) लाई मिति २०६३/१४ देखि यस बैङ्कको निर्णयानुसार समस्याग्रस्त घोषणा गरिएको । समस्याग्रस्त घोषणा गर्दा संस्थालाई दिएका निर्देशनको दफा (ख) मा नेपाल राष्ट्र बैङ्कको दफा ८६(ग) को उपदफा (१) को खण्ड (च) बमोजिम संस्थाको न्यूनतम पूँजीकोष यस बैङ्कको निर्देशन बमोजिम कायम नहुँदासम्म र यस बैङ्कको निरीक्षण पश्चात्को असल कर्जा बाहेकका कर्जाबाट २०६३ पौष मसान्तसम्म कम्तीमा रु. ११ करोड असुल नगरेसम्म थप निक्षेप सङ्कलन (नविकरण समेत) नगर्न र कर्मचारी विनियमावलीमा उल्लेखित कर्मचारी सापटी बाहेक कुनै किसिमको थप कर्जा प्रवाह नगर्न लगायतका ३ बूँदे सुधारात्मक निर्देशनहरु दिइएको ।
- अनिवार्य नगद मौजदात कायम नभएसम्म उक्त संस्थाको यस बैङ्कको बैकिङ्ग कार्यालय, थापाथलीस्थित खातामा रहेको रकम भिक्त नपाउने निर्देशन दिइएको ।

१.२ उपर्युक्त विकास बैङ्कले प्रवाह गरेको कर्जाहरुमध्ये छनौटमा परेका १६ कर्जाहरु कमसल धितो, न्यूनधितो एवम् विनाधितो प्रवाह गरी संस्थालाई हानी नोक्सानी पुग्ने गरी ठगी गरेको पाइएकोले तत्सम्बन्धमा आवश्यक छानविन तथा कारवाहीका लागि नेपाल प्रहरीमा पठाइएको । गोरखा विकास बैङ्क लि. (वित्तीय संस्था) को मिति २०६२/१२५ गतेदेखि २०६२/१०/१७ सम्म गरिएको स्थलगत निरीक्षणका क्रममा संस्था संस्थापना हुनुपूर्व प्रस्तावित संस्थाको प्रशासनिक तथा अन्य खर्चहरु तदर्थ समितिबाट निर्णय गरी आधिकारिक व्यक्तिलाई अख्तियारी दिएर मात्र खर्च गर्नुपर्नेमा सो नगरेको एवं संस्था संस्थापना गर्ने सिलसिलामा प्रारम्भिक भेला हुनु र तदर्थ समिति बन्नु अघि र सो समिति गठन पश्चात् समेत बिना निर्णय विभिन्न शीर्षकहरुमा भएका खर्चहरु औचित्यपूर्ण नदेखिएकोले पूर्वसञ्चालन खर्च रु.१,४४ लाखमध्ये रु.४३,८९,६५२/१७ अनियमित देखिएकोले संस्थापकहरुबाट अविलम्ब उपर गर्न/गराउन र आयन्दा यस्तो प्रकृतिका गल्ती नदोहोर्न्याउन सञ्चालक समितिलाई सचेत गराइएकोमा मिति २०६३/७/१६ मा संस्थाका सम्बन्धित संस्थापकहरुबाट रकम जम्मा गर्न लगाइएको ।

१.३ नेपाल विकास बैङ्कको कार्यकारी प्रमुखको शैक्षिक योग्यता बैङ्क तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी

कानून अनुसार पुष्टि हुन नसकेको सम्बन्धमा निज कार्यकारी प्रमुखसँग स्पष्टीकरण माग गर्दा सन्तोषजनक जवाफ प्राप्त नभएकोले नेपाल राष्ट्र बैङ्क ऐन, २०५८ को दफा १०० को उपदफा (२) को खण्ड (ड) बमोजिम निजलाई हटाइएको ।

- १.४ युनाइटेड विकास बैङ्क (जीतपुर, बारा) लाई स्थलगत निरीक्षण प्रतिवेदनका आधारमा सञ्चालक भोलाराम के.सी. कार्यरत रहेकोमा बैङ्क तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०६३ को दफा १८ को उपदफा (१) को खण्ड (भ्र) को विपरित रहेकोले कानून सम्मत हुने गरी निर्देशन दिइएकोमा निज के.सी.ले सरकारी सेवाबाट राजिनामा दिएको । यस बैङ्कलाई नेपाल राष्ट्र बैङ्क ऐन, २०५८ को दफा ८६ख बमोजिम समस्याग्रस्त घोषणा गरी २०६४ आषाढसम्ममा सोही ऐनको दफा ८६ख अनुरूप दिइएका ६ बुँदे निर्देशनहरु सहित निक्षेप सङ्कलन एवम् नविकरण, कर्जा तथा सापटी एवम् जमानत प्रदान गर्न प्रतिबन्ध लगाइएको ।
- १.५ बैङ्क तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०६३ को दफा ४४ को उपदफा (१) विपरित खुद मुनाफाबाट साधारण जगेडा कोषमा न्यूनतम २० प्रतिशतले हुने रकम रु. ९,७६ हजार विनियोजन नगरी आ.व. २०६२/६३ को वित्तीय विवरण स्वीकृत गरेकोमा बनेपामा केन्द्रीय कार्यालय रहेको पशुपति विकास बैङ्क (वित्तीय संस्था) का बाह्य लेखापरीक्षक दीपनारायण शाह, डि.एन. शाह एण्ड एसोसिएट्सलाई सोही ऐनको दफा ६० को उपदफा (४) बमोजिम यस बैङ्कको स्वीकृत लेखापरीक्षकको सूचीबाट हटाउनुका साथै निजलाई आवश्यक अनुशासनात्मक कारवाही गर्न नेपाल चार्टर्ड एकाउण्टेण्ट्स संस्थामा लेखी पठाइएको छ । सोही प्रकरणमा संस्थाका सञ्चालक समितिका सदस्यहरुलाई जनही रु.५,०००/- नगद जरिवाना गरिएको ।

२. वित्त कम्पनी

- २.१ पोखरा फाइनान्स लि. का प्रबन्ध सञ्चालकले संस्थाको कार्यकारी प्रमुखको पदीय अधिकारको दुरुपयोग गरेको देखिन आएकोले निजलाई निलम्बन गरीएको । निजले निलम्बनकै अवस्थामा प्रबन्ध सञ्चालक र सञ्चालक पदबाट राजिनामा दिई संस्थाका सञ्चालक समितिबाट स्वीकृत समेत भएको । निजले संस्थालाई हानी नाक्सानी पुऱ्याएको विगो वापतको रकमको गणना संस्थाले कर्जामा लिने अधिकतम व्याजदरले निजबाट असुलउपर गर्न सञ्चालक समितिलाई निर्देशन दिइएको । साथै, संस्था र बचतकर्तालाई हानी नोक्सानी पुग्ने गरी भएको पदीय अधिकारको दुरुपयोगतर्फ ध्यान पुऱ्याउन नसकेको एवम् संस्थामा पर्याप्त आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली कायम गर्न नसकेकोमा सञ्चालक समितिलाई सचेत गराइएको ।
- २.२ आई.सी.एफ.सी. वित्तीय संस्था लि. को पूर्वसञ्चालन खर्च शीर्षकअन्तर्गत सवारी साधन भाडामा लिई रु.३,१९,३२३/- भुक्तानी गरेको, सवारी साधन भाडामा लिनुपूर्व आधिकारिक रुपमा निर्णय नगरिएको, सवारीधनी र संस्थाबीच सो सम्बन्धमा सम्झौता नगरी, आवश्यक प्रक्रिया समेत पूरा गरेको नदेखिएकोले उक्त रकम सम्बन्धित व्यक्तिबाट ३५ दिनभित्र असुलउपर गरी यस बैङ्कलाई जानकारी गराउन निर्देशन दिइएको । साथै, संस्थाका संस्थापकसमेत रहेकालाई जिम्मेवारी किटान नगरी, आधिकारिक निर्णय नगरी, विना प्रयोजन भुक्तानी भएको रु. ६०,०००/- का सम्बन्धमा निजबाट संस्थासमक्ष पेश भएको र संस्थाबाट समेत समर्थन भई आएको खर्चको विवरण मनासिव तथा औचित्यपूर्ण नदेखिएको हुँदा सो रकम असुलउपर गर्न निर्देशन दिइएको ।

- २.३ इम्पेरियल फाइनान्सियल इन्ष्टिच्युशन लिमिटेडले वित्तीय कारोवार सञ्चालन गरेको लगभग चार महिना मात्र भएको र यस अवधिमा संस्था रु. ६.४५ लाखले घाटामा सञ्चालन भएको अवस्थामा संस्थाको पूँजी आयमूलक क्षेत्रमा लगानी गर्नुपर्ने र संस्थाले मुनाफाबाट त्यस्ता स्थिर सम्पत्ति जोड्नु पर्नेमा जग्गा जस्तो गैरआयमूलक सम्पत्ति खरिद गर्ने कार्यमा प्रयोग भएको देखिएको र उक्त जग्गामा संस्थाले निकट भविष्यमा भवन बनाउने योजना रहेकोमा भवनका लागि थप पूँजी लगानी हुनगई संस्थाको चुक्तापूँजीको आधाजति अंश स्थिर सम्पत्तिमा लगानी हुँदा आयमूलक लगानीका लागि पूँजीको थोरै मात्र अंश रहन गई त्यसबाट संस्थाको आयमै असर पर्नजाने सम्भावनाका सम्बन्धमा समितिमा छलफल हुँदा संस्थाले जग्गा खरिदका लागि खर्चको रकम बराबरको मुनाफा आर्जन नगरेसम्म रु. ८९ लाख १० हजार संस्थाको प्राथमिक पूँजीबाट घटाउन उक्त संस्थाको सञ्चालक समितिलाई निर्देशन दिइएको ।
- २.४ मर्चेण्ट फाइनान्स कम्पनी लिमिटेड (वित्तीय संस्था) को चुक्तापूँजीको १ प्रतिशतभन्दा बढी शेयरधारण गर्ने संस्थापक तथा सञ्चालक श्री सुरेन्द्रबहादुर श्रेष्ठलाई मासिक पारिश्रमिक पाउने गरी संस्थाको सल्लाहकारमा नियुक्ति गरिएको तथा एक सदस्यीय विशेष समिति गठन गरी भत्ता स्वरूप मासिक रु.१२,०००/- प्रदान गरिएको पाइएको सन्दर्भमा निज श्रेष्ठलाई उक्त पारिश्रमिक एवम् भत्ता स्वरूप प्रदान गर्ने निर्णयमा संलग्न पदाधिकारीहरूलाई नेपाल राष्ट्र बैङ्क ऐन, २०५८ को दफा ९९ को उपदफा (२) बमोजिम पारिश्रमिक स्वरूप प्रदान गरेको रकमको हदसम्मको नगद जरिवाना गर्ने निर्देशन दिइएकोमा मिति २०६३/७/२८ मा यस बैङ्कको सा.हि.नं.९ मा रकम जम्मा गरेको । उपर्युक्त संस्थालाई मिति २०६२/१२/२६ देखि निक्षेप सङ्कलन एवम् नविकरणमा प्रतिबन्ध तथा कर्जा लगानीमा सीमा लगाइएकोमा तोकिएको प्राथमिक पूँजी कायम गरेको, पूँजीकोषमा सुधार आएको, वित्तीय स्रोत सङ्कलन सीमाभित्र आइसकेको, गैरवैकिङ्ग सम्पत्तिमा कमी आएको र व्यवस्थापनमा सुधार आएको पाइएकोले उपर्युक्त प्रतिबन्ध तथा सीमा मिति २०६३/७/१४ देखि सशर्त फुकुवा गरिएको ।
- २.५ इन्टरनेशनल लिजिङ्ग एण्ड फाइनान्स लि. (वित्तीय संस्था) ले यस बैंकको स्वीकृति नलिई मिति २०६३/६/१ को नेपाल समाचारपत्र दैनिकमा लाभांशको प्रस्ताव सहित वार्षिक साधारणसभा गर्ने सूचना प्रकाशित गरेकोले सो संस्थाको सञ्चालक समितिलाई र सो सम्बन्धमा माग गरेको स्पष्टीकरण बदलामा यस बैङ्कको निर्देशनको गलत व्याख्या गरी प्रत्युत्तर प्रेषित गरेकोमा उक्त संस्थाका प्रमुख कार्यकारी अधिकृतलाई नसिहत दिइएको ।
- २.६ कार्यकारी अधिकार प्रयोग गरी संस्थाको दैनिक क्रियाकलापमा हस्तक्षेप गरेको पाइएकोमा कस्मिक मर्चेण्ट बैकिङ्ग एण्ड फाइनान्स कम्पनी (वित्तीय संस्था) का गैरकार्यकारी सञ्चालक सञ्जय प्रधानलाई सचेत गराइएको ।
- २.७ यस बैङ्कबाट प्रेषित निरीक्षण प्रतिवेदनको प्रत्युत्तर यथासमयमा नपठाएको र निर्धारित समयमा वित्तीय विवरणहरू प्रकाशित नगरेका कार्यालय रहेको सम्फना फाइनान्सको सञ्चालक समितिलाई नेपाल राष्ट्र बैङ्क ऐन, २०५८ को दफा १०० को उपदफा (२) को खण्ड (क) बमोजिम सचेत गराइएको । साथै, यस बैङ्कबाट जारी पूँजीकोष तथा वित्तीय स्रोत सङ्कलन सम्बन्धी निर्देशनहरू पालना नगरेकोमा नेपाल राष्ट्र बैङ्क ऐन, २०५८ को दफा १०० को उपदफा (१) को खण्ड (ख) अनुसार सुधारात्मक कदम चालका लागि उक्त संस्थाका सञ्चालक समितिलाई कबुलियतनामा गराइएको ।

खण्ड (च)
नीति, योजना र आन्तरिक
प्रशासनसँग सम्बन्धित गतिविधि

नीति, योजना र आन्तरिक प्रशासनसँग सम्बन्धित गतिविधि

१. जनशक्ति

विभागमा कूल ५७ दरबन्दी रहेकोमा २०६४ आषाढ मसान्तमा अधिकृत स्तर ३४ र सहायक स्तर १८ गरी देहायबमोजिम ५२ कर्मचारी कार्यरत रहेका छन् ।

क्र.सं.	नाम	क्र.सं.	नाम
कार्यकारी निर्देशक		१९.	श्री केशवराज डोटेल
१.	श्री भोलाराम श्रेष्ठ	२०.	श्री हरिप्रसाद पौडेल
निर्देशक		२१.	श्री मुकुन्द पौडेल
१.	श्री लोकबहादुर खड्का	२२.	श्री केशवप्रसाद तिमिल्सिना
२.	श्री शिवराज श्रेष्ठ	सुपरभाइजर (कम्प्युटर)	
३.	श्री पूर्णबहादुर खत्री	१.	श्री जयशङ्कर महर्जन
उप-निर्देशक		प्रधान सहायक	
१.	श्री बलराम पराजुली	१.	श्री मोहनप्रसाद भट्टराई
२.	श्री जीवमूर्ति पन्त	२.	श्री लोकन्ध्रबहादुर कडायत
३.	श्री रमण नेपाल	३.	श्री हरिराम रिमाल
४.	श्री रविन्द्र महर्जन	४.	श्री पञ्चनारायण प्रजापति
५.	श्री पोमनाथ गौतम	५.	श्री अशोककुमार रिमाल
६.	श्री रामप्रसाद गौतम	६.	श्री पुष्पराज आचार्य
७.	श्री गोविन्दप्रसाद भट्टराई	७.	श्री वीरबहादुर के.सी.
सहायक निर्देशक		८.	श्री सुबोधमान श्रेष्ठ
१.	श्री प्रदीप अधिकारी	९.	श्री चन्द्रमणी निरौला
२.	श्री राजेन्द्र भट्टराई	१०.	श्री राजेश खकुराल
३.	श्री भुवन बस्नेत	११.	श्री नवराज तिवारी
४.	श्री सञ्जयवल्लभ पन्त	१२.	श्री अशोककुमार राई
५.	श्री यज्ञहरि पौडेल	१३.	श्री रमेशकुमार कटुवाल
६.	श्री ठाकुरप्रसाद शर्मा	बरिष्ठ सहायक (कम्प्युटर)	
७.	श्री विनोदमान श्रेष्ठ	१.	श्री केशरमान महर्जन
८.	श्री तीर्थराज सिलवाल	का.मु. उप-सहायक	
९.	श्री लेखनाथ घिमिरे	१.	श्री श्रीलाल कार्की
१०.	श्री किरण घिमिरे	बरिष्ठ पियन/पियन	
११.	डा. खेमराज भेटुवाल	१.	श्री चुडाराज उपाध्याय
१२.	श्री सुभाषचन्द्र घिमिरे	२.	श्री गणेशमान महर्जन
१३.	श्री प्रकाश थापा	३.	श्री सागर सिंखडा
१४.	श्री गोविन्दबहादुर श्रेष्ठ		
१५.	श्री सीता श्रेष्ठ		
१६.	श्री निर्मलकुमार कार्की		
१७.	श्री राजेन्द्र पौडेल		
१८.	श्री विनोदराज त्रिपाठी		

२. सेमिनार, तालिम, गोष्ठी तथा कार्यशालामा सहभागिता

सुपरिवेक्षकहरुको क्षमता अभिवृद्धिको लागि आर्थिक वर्ष २०६३/६४ मा देहायका विषयहरुमा स्वदेशमा सञ्चालित तालिम कार्यक्रममा सहभागी गराइएको छ ।

S.N.	Subject	No. of Participants	Organizer	Place
1.	Bank Supervision Seminar / Workshop	10	Office of the Superintendent of Financial Institution, International Advisory Group, Canada	Kathmandu
2.	Central Banking	1	NRB	Kathmandu
3.	Computer Exposure	1	NRB	Kathmandu
4.	Treasury Management of Banks and Financial Institutions	1	Nepal Chartered Accountants' Institution	Kathmandu
5.	Monetary & Fiscal Management	1	NRB	Kathmandu
6.	Research Methodology & Report Writing	1	NRB	Kathmandu
7.	Statistical Package for Social Science-SPSS Package	1	NRB	Kathmandu
8.	Computer Skill Upgrade	1	NRB	Kathmandu
9.	SEACEN Advanced Seminar on Comparative Experience in Confronting Banking Sector Problems	2	SEACEN Centre	Kathmandu
10.	Inspection and Supervision	3	NRB	Kathmandu
11.	Risk Based Supervision	3	NRB	Kathmandu
12.	Computer Operation (Advance Level)	1	NRB	Kathmandu
13.	Information Security	1	NRB	Kathmandu
14.	Understanding and Investing in Mutual Funds	5	South Asian Institute of Management	Kathmandu
15.	Core Principles for Effective Banking Supervision	1	NRB	Kathmandu
16.	Inspection and Supervision BASEL II	5	NRB	Kathmandu
17.	Understanding Derivatives	5	South Asian Institute of Management	Kathmandu
18.	Legal Compliance	4	NRB	Kathmandu
19.	Risk Management Guideline	1	NRB	Kathmandu
20.	Computer Operation (Advance Level)	1	NRB	Kathmandu
21.	Mind Management		NRB	Kathmandu
22.	Grameen Generalised System (GII)	1	Rural Microfinance Development Centre and Grameen Trust Bangladesh	Kathmandu

साथै, आर्थिक वर्ष २०६३/६४ मा विभागका सुपरिवेक्षकहरुलाई देहाय बमोजिमका वैदेशिक तालिम तथा सेमिनारहरुमा सहभागी गराइएको छ ।

S.N.	Subject	No. of Participants	Period	Organizer	Country
1.	12 th SEACEN/FSI Regional Seminar for Bank Supervisor & Regulators: The Role of Market Discipline (Pillar 3) in the Basel II Framework and Issue in the International Auditing of Banks	1	July 24-26, 2006	SEACEN Centre	Malaysia
2.	Familiarization Visit on Regulatory Framework and Licensing Policy of Financial System of Central Bank of Sri Lanka	1	July 24-26, 2006	SAARCFinance	Sri Lanka
3.	Market Risk Analysis Seminar	1	August 7-11, 2006	Federal Reserve Board, U.S.A.	U.S.A
4.	Macroeconomic Management & Financial Sector Issues (MMF) ST 06.11	1	July 31-August 11, 2006	IMF	Malaysia
5.	Bank Management School	1	August 15-24, 2006	Federal Reserve Board, U.S.A.	U.S.A
6.	8 th SEACEN Conference of Directors of Supervision of Asia Pacific Economies and 2 nd SEACEN/ABAC/PECC Public-Private Sector Dialogue for Asia Pacific Region: The Implementation of Basel II and Developments in Regional Banking and Supervision	2	August 7-10 2006	SEACEN Centre	Malaysia
7.	45 th SEACEN Federal Reserve System Course on Banking Supervision Asset Securitization	1	September 17-22, 2006	SEACEN Centre	Malaysia
8.	Observation Visit to RBI on Inspection and Supervision	3	October 9-13, 2006	RBI	India
9.	Observation Visit to RBI on Inspection and Supervision	3	October 16-20, 2006	RBI	India
10.	Seminar on New Models and Tools for Up-Scaling SME Credit	1	September 8-9, 2006	World Bank, DIDBI/DFID	India
11.	Course on Consolidated Supervision of Banks	1	October 2-6, 2006	IMF	Singapore
12.	IS Audit & IT Risk Management	1	November 13-17, 2006	NIBM	India
13.	SEACEN / FSI Seminar on the Role of Banking Supervision in Financial Stability	1	November 27-29, 2006	SEACEN / FSI	Malaysia
14.	Centre for Banking Studies / Non-Performing Advances (NPAs) and Banking System Failure	3	December 7-8, 2006	CBS/CBSL	Sri Lanka

S.N.	Subject	No. of Participants	Period	Organizer	Country
15.	Workshop on Techniques of Stress Testing	1	January 8-12, 2007	IMF	Singapore
16.	International Seminar on Basel II	1	January 22-25, 2007	RBI	India
17.	Regional Seminar on Risk-Focused Supervision	1	April 2-6, 2007	ADB	Indonesia
18.	Financial Market Analysis		April 23-May 4, 2007	IMF	Singapore
19.	Capacity Enhance Program on Anti-Money Laundering & Combating the Financing of Terrorism: "Train the Trainers: Workshop"	1	May 8-12, 2007	The World Bank	Sri Lanka
20.	Bank Management School	1	May 8-17, 2007	Federal Reserve Bank of Atlanta	U.S.A.
21.	5 th MAS Regional Banking Supervisors Training Program	2	May 14-25, 2007	MAS	Singapore

३. गोष्ठी तथा अन्तर्क्रिया कार्यक्रमहरु

आर्थिक वर्ष २०६३/६४ मा निम्नानुसारका गोष्ठी तथा अन्तर्क्रिया कार्यक्रमहरु सम्पन्न गरिएका छन् ।

१. गैरस्थलगत सुपरिवेक्षण निर्देशिका (Offsite Supervision Manual) सम्बन्धी दुईदिने अन्तर्क्रिया कार्यक्रम ।
२. निरीक्षणमा देखिएका समस्या र संस्थागत सुशासन सम्बन्धमा नयाँ वित्तीय संस्थाहरुको सहभागितामा एकदिने अन्तर्क्रिया कार्यक्रम ।
३. निरीक्षण तथा सुपरिवेक्षण विनियमावलीमा उल्लेखित विषय र त्यसमा देखिएका समस्याहरु सम्बन्धित विभागहरुबीच एक दिने अन्तर्क्रिया ।

अनुसूचीहरू

वित्तीय संस्थाहरूको सूची
(२०६४ आषाढ मसान्त)

विकास बैङ्क					
क्र.सं.	नाम	के. का.	क्र.सं.	नाम	के. का.
१.	नेपाल औद्योगिक विकास निगम	दरबारमार्ग, काठमाडौं	२.	नेपाल विकास बैङ्क लि.	हेरिटेज प्लाजा, काठमाडौं
३.	उद्यम विकास बैङ्क लि.	नारायणगढ, चितवन	४.	मालिका विकास बैङ्क लि.	धनगढी, कैलाली
५.	सिद्धार्थ विकास बैङ्क लि.	बुटवल, रूपन्देही	६.	डेभलपमेन्ट क्रेडिट बैङ्क लि.	कमलादी, काठमाडौं
७.	युनाइटेड विकास बैङ्क लि.	जीतपुर, बारा	८.	नेपाल घरेलु तथा साना उद्योग विकास बैङ्क लि.	हेरिटेज प्लाजा, काठमाडौं
९.	नारायणी औद्योगिक विकास बैङ्क	नारायणगढ, चितवन	१०.	पश्चिमाञ्चल डेभलपमेन्ट बैङ्क	बुटवल, रूपन्देही
११.	सहयोगी विकास बैङ्क लि.	जनकपुर, धनुषा	१२.	पशुपति विकास बैङ्क लि.	बनेपा, काभ्रे
१३.	कर्णाली विकास बैङ्क लि.	नेपालगञ्ज, बाँके	१४.	त्रिवेणी विकास बैङ्क लि.	नारायणगढ, चितवन
१५.	अन्नपूर्ण विकास बैङ्क लि.	बनेपा, काभ्रे	१६.	भृकुटी विकास बैङ्क लि.	बुटवल, रूपन्देही
१७.	सुभेक्षा विकास बैङ्क लि.	नारायणगढ, चितवन	१८.	बागेश्वरी विकास बैङ्क लि.	नेपालगञ्ज, बाँके
१९.	सानिमा विकास बैङ्क लि.	नागपोखरी, काठमाडौं	२०.	गौरीशङ्कर डेभलपमेन्ट बैङ्क लि.	कावासोती, नवलपरासी
२१.	गोरखा विकास बैङ्क लि.	पुतलीसडक, काठमाडौं	२२.	गण्डकी विकास बैङ्क लि.	पोखरा, कास्की
२३.	इन्फ्रास्ट्रक्चर डेभलपमेन्ट बैङ्क लि.	बनेपा, काभ्रे	२४.	विजनेश डेभलपमेन्ट बैङ्क लि.	पोखरा, कास्की
२५.	विराटलक्ष्मी विकास बैङ्क लि.	विराटनगर, मोरङ	२६.	एक्सेल डेभलपमेन्ट बैङ्क लि.	विरतामोड भ्रपा
२७.	वेस्टर्न डेभलपमेन्ट बैङ्क लि.	घोराही, दाङ	२८.	हिमचुली विकास बैङ्क लि.	पोखरा
२९.	अरनिको डेभलपमेन्ट बैङ्क लि.	बनेपा, काभ्रे	३०.	नेपाल डेभलपमेन्ट एण्ड इम्प्लोइमेन्ट प्रोमोशन बैङ्क लि.	कमलादी, काठमाडौं
३१.	क्लिन इनर्जी डेभलपमेन्ट बैङ्क लि.	सितापाइला, काठमाडौं	३२.	मितेरी विकास वित्तीय संस्था लि.	धरान, सुनसरी
३३.	तिनाउ विकास वित्तीय संस्था लि.	बुटवल, रूपन्देही	३४.	गैंडाकोट डेभलपमेन्ट बैङ्क लि.	गैंडाकोट, नवलपरासी
३५.	मुक्तिनाथ विकास बैङ्क लि.	पुतलीवजार, स्याङ्जा	३६.	सेवा विकास बैङ्क लि.	बुटवल, रूपन्देही
३७.	कन्काई विकास बैङ्क लि.	दमक, भ्रपा	३८.	पब्लिक डेभलपमेन्ट एण्ड फाइनान्सियल इन्स्ट्रुक्चर लि.	वीरगञ्ज, पर्सा

वित्त कम्पनी					
क्र.सं.	नाम	के. का.	क्र.सं.	नाम	के. का.
१.	नेपाल आवास विकास वित्त कम्पनी लि.	नयाँवानेश्वर, काठमाडौं	२.	नेपाल फाइनेन्स एण्ड सेभिड कम्पनी लि.	कमलादी, काठमाडौं
३.	एन.आइ.डि.सी.क्यापिटल मार्केट लि.	कमलपोखरी, काठमाडौं	४.	नेशनल फाइनेन्स कम्पनी लि.	न्यूरोड, काठमाडौं
५.	अन्तपूर्ण फाइनेन्स कम्पनी लि.	पोखरा, कास्की	६.	नेपाल शेयर मार्केट एण्ड फाइनेन्स लि.	पुतलीसडक, काठमाडौं
७.	पिपल्स फाइनेन्स लि.	त्रिपुरेश्वर, काठमाडौं	८.	मर्केण्टाइल फाइनेन्स कम्पनी लि.	वीरगञ्ज, पर्सा
९.	काठमाडौं फाइनेन्स लि.	डिल्लीबजार, काठमाडौं	१०.	हिमालय फाइनेन्स एण्ड सेभिड कम्पनी लि.	वागदरवार, काठमाडौं
११.	युनियन फाइनेन्स कम्पनी लि.	ज्ञानेश्वर, काठमाडौं	१२.	नारायणी फाइनेन्स लि.	नारायणगढ, चितवन
१३.	गोरखा फाइनेन्स कम्पनी लि.	हात्तिसार, काठमाडौं	१४.	पश्चिमान्चल फाइनेन्स कम्पनी लि.	बुटवल, रुपन्देही
१५.	नेपाल हाउजिड एण्ड मर्चेण्ट फाइनेन्स लि.	डिल्लीबजार, काठमाडौं	१६.	युनिभर्सल फाइनेन्स लि.	कान्तिपथ, काठमाडौं
१७.	सम्भना फाइनेन्स कम्पनी लि.	बनेपा, काभ्रे	१८.	गुडविल फाइनेन्स लि.	डिल्लीबजार, काठमाडौं
१९.	सिद्धार्थ फाइनेन्स लि.	सिद्धार्थनगर, रुपन्देही	२०.	श्रीइन्भेष्टमेण्ट एण्ड फाइनेन्स कम्पनी लि.	डिल्लीबजार, काठमाडौं
२१.	लुम्बिनी फाइनेन्स एण्ड लिजिड कम्पनी लि.	ठमेल, काठमाडौं	२२.	इन्भेष्टा फाइनेन्स लि.	वीरगञ्ज, पर्सा
२३.	यती फाइनेन्स कम्पनी लि.	हेटौडा, मकवानपुर	२४.	स्टेण्डर्ड फाइनेन्स लि.	कमलपोखरी, काठमाडौं
२५.	इण्टरनेशनल लिजिड एण्ड फाइनेन्स कम्पनी लि.	वानेश्वर, काठमाडौं	२६.	महालक्ष्मी फाइनेन्स लि.	वीरगञ्ज, पर्सा
२७.	ललितपुर फाइनेन्स कम्पनी लि.	लगनखेल, ललितपुर	२८.	भाजुरत्न फाइनेन्स एण्ड सेभिड कम्पनी लि.	कान्तिपथ, काठमाडौं
२९.	युनाइटेड फाइनेन्स कम्पनी लि.	दरबारमार्ग, काठमाडौं	३०.	जनरल फाइनेन्स लि.	चाबहिल, काठमाडौं
३१.	नेपाल श्रीलंका मर्चेण्ट बैङ्क लि.	कमलादी, काठमाडौं	३२.	मर्चेण्ट फाइनेन्स कम्पनी लि.	न्यूरोड, काठमाडौं
३३.	एल्पीक एभरेष्ट फाइनेन्स लि.	सुन्धारा, काठमाडौं	३४.	नेपाल मर्चेण्ट बैकिङ्ग एण्ड फाइनेन्स लि.	दरबारमार्ग, काठमाडौं
३५.	नवदुर्गा फाइनेन्स कम्पनी लि.	इताछैं, भक्तपुर	३६.	जानकी फाइनेन्स कम्पनी लि.	जनकपुर, धनुषा
३७.	पोखरा फाइनेन्स लि.	पोखरा, कास्की	३८.	सेन्ट्रल फाइनेन्स कम्पनी लि.	कुपण्डोल, ललितपुर
३९.	प्रिमियर फाइनेन्स कम्पनी लि.	मानभवन्, ललितपुर	४०.	अरुण फाइनेन्स एण्ड सेभिर्स कम्पनी लि.	धरान, सुनसरी
४१.	मल्लीपरपस फाइनेन्स कम्पनी लि.	राजविराज, सप्तरी	४२.	बुटवल फाइनेन्स लि.	बुटवल, रुपन्देही

४३.	सृजना फाइनेन्स लि.	लाहान, सिराहा	४४.	ओम फाइनेन्स लि.	पोखरा, कास्की
४५.	कस्मिक मर्चेण्ट बैकिङ एण्ड फाइनेन्स कम्पनी लि.	दरबारमार्ग, काठमाडौं	४६.	वर्ल्ड मर्चेण्ट बैकिङ एण्ड फाइनेन्स कम्पनी लि.	हेटौंडा, मकवानपुर
४७.	क्यापिटल मर्चेण्ट बैकिङ एण्ड फाइनेन्स लि.	वत्तिसपुतली, काठमाडौं	४८.	क्रिष्टल फाइनेन्स लि.	बागदरबार, काठमाडौं
४९.	रोयल मर्चेण्ट बैकिङ एण्ड फाइनेन्स लि.	दरबारमार्ग, काठमाडौं	५०.	गुहेश्वरी मर्चेण्ट बैकिङ एण्ड फाइनेन्स लि.	जावलाखेल, ललितपुर
५१.	पाटन फाइनेन्स कम्पनी लि.	मानभवन, ललितपुर	५२.	किष्ट मर्चेण्ट बैकिङ एण्ड फाइनेन्स लि.	कमलपोखरी, काठमाडौं
५३.	फेवा फाइनेन्स कम्पनी लि.	पोखरा, कास्की	५४.	एभरेष्ट फाइनेन्स लि.	सिद्धार्थनगर, रुपन्देही
५५.	वीरगञ्ज फाइनेन्स लि.	वीरगञ्ज, पर्सा	५६.	पुडेन्सीयल वित्तीय संस्था लि.	डिल्लीबजार, काठमाडौं
५७.	आई.सि.एफ.सी. वित्तीय संस्था लि.	भाटभटेनी, काठमाडौं	५८.	आई.एम.ई. फाइनेन्सियल इन्स्टिच्युशन लि.	कान्तिपथ, काठमाडौं
५९.	सगरमाथा मर्चेण्ट बैकिङ एण्ड फाइनेन्स लि.	मानभवन, ललितपुर	६०.	शिखर वित्तीय संस्था लि.	थापाथली, काठमाडौं
६१.	सिभिल मर्चेण्ट वित्तीय संस्था लि.	कुलेश्वर काठमाडौं	६२.	प्रभु फाइनेन्स लि.	कान्तिपथ, काठमाडौं
६३.	इम्पेरियल फाइनेन्सियल इन्स्टिच्युशन लि.	पुतलीसडक, काठमाडौं	६४.	कुवेर मर्चेण्ट वित्तीय संस्था लि.	पुतलीसडक, काठमाडौं
६५.	नेपाल एक्सप्रेस फाइनेन्स लि.	बुटवल, रुपन्देही	६६.	भ्याली फाइनेन्स लि.	महाराजगंज, काठमाडौं
६७.	सेती वित्तीय संस्था लि.	टिकापुर, कैलाली	६८.	हामा मर्चेण्ट एण्ड फाइनेन्सियल इन्स्टिच्युशन लि.	त्रिपुरेश्वर, काठमाडौं
६९.	रिलायवल इन्भेष्टमेन्ट वित्तीय संस्था लि.	सुन्धारा, काठमाडौं	७०.	लर्डबुद्ध फाइनेन्सियल इन्स्टिच्युशन लि.	न्यूरोड, काठमाडौं
७१.	एपि फाइनेन्सियल इन्स्टिच्युशन लि.	लेखनाथचोक, कास्की	७२.	नमस्ते वित्तीय संस्था लि.	घोराही, दाङ
७३.	एस फाइनेन्सियल इन्स्टिच्युशन लि. *		७४.	नेपाल बङ्गलादेश फाइनेन्स एण्ड लिजिङ कं लि. **	विराटनगर, मोरङ

लघुवित्त विकास बैङ्क

क्र.सं.	नाम	के. का.	क्र.सं.		
१.	पूर्वाञ्चल ग्रामीण विकास बैङ्क लिमिटेड	विराटनगर, मोरङ	२.	सुदूरपश्चिमाञ्चल ग्रामीण विकास बैङ्क लिमिटेड	धनगढी, कैलाली
३.	पश्चिमाञ्चल ग्रामीण विकास बैङ्क लिमिटेड	बुटवल, रुपन्देही	४.	मध्यपश्चिमाञ्चल ग्रामीण विकास बैङ्क लिमिटेड	नेपालगञ्ज, बाँके
५.	मध्यमाञ्चल ग्रामीण विकास बैङ्क लिमिटेड	हेटौंडा, मकवानपुर	६.	निर्धन उत्थान बैङ्क लिमिटेड	सिद्धार्थनगर, रुपन्देही
७.	रुरल माइक्रोफाइनेन्स डेभलपमेन्ट सेण्टर	पुतलीसडक, काठमाडौं	८.	डिप्रोक्स विकास बैङ्क	नारायणगढ, चितवन
९.	छिमेक विकास बैङ्क	हेटौंडा, मकवानपुर	१०.	स्वावलम्बन विकास बैङ्क	जनकपुर, धनुषा

११.	साना किसान विकास बैङ्क	विजुलीबजार, काठमाडौं	१२.	नेरुडे लघु वित्त विकास बैङ्क लि.	विराटनगर, मोरङ्ग
सीमित बैकिङ्ग कारोवार गर्ने वचत तथा ऋण सहकारी संस्था					
क्र.सं.	नाम	के. का.	क्र.सं.	नाम	के. का.
१.	नवजीवन सहकारी संस्था लिमिटेड	धनगढी, कैलाली	२.	सगुन सहकारी संस्था लिमिटेड	क्षेत्रपाटी, काठमाडौं
३.	नेपाल सहकारी वित्तीय संस्था लिमिटेड	नयाँवानेश्वर, काठमाडौं	४.	द सहारा लोन, सेभिङ्ग एण्ड इन्भेष्टमेण्ट कोअपरेटिभस् सोसाइटी	मलङ्गवा, सर्लाही
५.	विन्दवासिनी वचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड	वनेपा, काभ्रे	६.	महिला सहकारी संस्था लिमिटेड	कुलेश्वर, काठमाडौं
७.	नेपाल बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लिमिटेड	काँकडभिट्टा, भ्वापा	८.	राजश्री सेभिङ्गस एण्ड इन्भेष्टमेण्ट को-अपरेटिभ सोसाइटी लिमिटेड	मलङ्गवा, सर्लाही
९.	सहकारी वित्तीय विकास संस्था लिमिटेड	नेपालगञ्ज, बाँके	१०.	मनकामना सहकारी संस्था लिमिटेड	वनेपा, काभ्रे
११.	भेरी सहकारी संस्था लिमिटेड	नेपालगञ्ज, बाँके	१२.	विकु वचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड	गैडाकोट, नवलपरासी
१३.	अमरावती बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लिमिटेड	नयाँवानेश्वर, काठमाडौं	१४.	किसान बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लिमिटेड	लम्की, कैलाली
१५.	हिमालय सहकारी संस्था लिमिटेड	वानेश्वर, काठमाडौं	१६.	स्टार बहुउद्देश्यीय वचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड	विराटनगर, मोरङ्ग
१७.	उपकार वचतकोष तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड	वालङ्ग, स्याङ्जा			
सीमित बैकिङ्ग कारोवार गर्ने इजाजत प्राप्त गैर-सरकारी संस्था					
क्र.सं.	नाम	के. का.	क्र.सं.	नाम	के. का.
१.	नेपाल ग्रामीण विकास समाज केन्द्र	विराटनगर, मोरङ्ग	२.	नेपाल ग्रामीण विकास संस्था	काठमाडौं
३.	नेपाल सिकारा ग्रामीण विकास कार्यक्रम	भण्डारा, चितवन	४.	चारतारे युवा क्लव	वाग्लुङ्ग
५.	महुली सामुदायिक विकास केन्द्र	बगधुवा, सप्तरी	६.	सामुहिक युवा क्लव	नयाँ गाउँ, वर्दिया
७.	सामुदायिक महिला विकास केन्द्र	राजविराज, सप्तरी	८.	ग्रामीण समुदायको लागि योजना प्रत्याभूति समूह नेपाल (प्याट्रोन)	धनकुटा
९.	ग्रामीण जागरण मञ्च	महेन्द्रपथ, वाग्लुङ्ग	१०.	सर्वोदय ग्रामीण विकास संघ	ठैलिया, सप्तरी
११.	जनजागरण मञ्च	लहरेपौवा, रसुवा	१२.	राष्ट्रिय शैक्षिक तथा सामुदायिक विकास संस्था (नेरुडो)	कुशमावजार, पर्वत
१३.	धौलागिरी सामुदायिक स्रोत विकास केन्द्र	वाग्लुङ्ग	१४.	नेपाल वातावरण तथा प्रदुषण उन्मूलन युनेस्को क्लव -नेपाल	गोगवु, काठमाडौं
१५.	विकासका लागि स्थानीय स्वयं सेवकहरूको प्रयास (सल्भ)	धनकुटा-६	१६.	नेपाल महिला उद्यमी संघ	ललितपुर
१७.	महिला अधिकार तथा विकास केन्द्र	काठमाडौं	१८.	मानुषी	काठमाडौं
१९.	जीवन विकास समाज	मोरङ्ग	२०.	नारी उत्थान तथा बालबालिका संरक्षण संघ	सप्तरी
२१.	महिला आदर्श सेवा केन्द्र	काठमाडौं	२२.	पाटन विजिनेस एण्ड प्रोफेसनल वीमेन	ललितपुर
२३.	नारी उत्थान केन्द्र	चितवन	२४.	महिला स्वावलम्बन समाज	चितवन

२५.	नेपाल महिला उत्थान केन्द्र	ललितपुर	२६.	भगवान युवा क्लब	काठमाडौं
२७.	श्रृजनात्मक महिला वातावरण विकास संस्था	काठमाडौं	२८.	सृजना सामुदायिक विकास केन्द्र	सिरहा
२९.	सृजना विकास केन्द्र	कास्की	३०.	घरेलु तथा साना उद्योग संघ	काठमाडौं
३१.	ग्रामीण क्षेत्र विकास तथा अनुसन्धान कार्यक्रम	पर्वत	३२.	आदर्श युवक क्लब	भक्तपुर
३३.	सोसाईटी वेलफेयर एक्सन नेपाल (स्वान)	दाङ	३४.	सोसल अपग्रेड इन प्रोग्रेस अफ एजुकेशनल रिजन (सुपर)	दाङ
३५.	नेपाल महिला सामुदायिक सेवा केन्द्र	दाङ	३६.	ग्रामीण महिला उत्सुकता विकास मञ्च	सुनसरी
३७.	ग्रामीण महिला विकास संस्था,	दाङ	३८.	आमा समाज संघ	चितवन
३९.	ग्रामीण महिला उत्थान केन्द्र	दाङ	४०.	खूकोट युवा क्लब	पर्वत
४१.	थारु तथा राजी महिला समाज	भजनी, कैलाली	४२.	नारी अभ्युदय केन्द्र	चितवन
४३.	महिला उपकार मञ्च	बाँके	४४.	छिमेक समाज सेवा संस्था	सानो गौचरन, काठमाडौं
४५.	स्वालम्बन विकास केन्द्र	डिल्लीवजार, काठमाडौं	४६.	विकास आयोजना सेवा केन्द्र (डिप्रोक्स-नेपाल)	थापाथली, काठमाडौं
४७.	ग्रामीण स्वयंसेवक समाज	हरिवन, सर्लाही			

* आ.व. २०६४/६५ मा एस विकास बैङ्क लि. मा परिणत भएको ।

** आ.व. २०६४/६५ मा नेपाल बङ्गलादेश बैङ्क लि. मा गाभिएको ।

वित्तीय संस्थाहरुका प्रमुख वित्तीय परिसूचकहरु
आषाढ २०६४

(रु. करोडमा)

क्र.सं.	विवरण	विकास बैङ्क	वित्त कम्पनी	लघुवित्त विकास बैङ्क	सहकारी संस्था	जम्मा
१.	चुक्ता पूँजी	२,८९	४,०५	८०	२५	७,९९
२.	प्राथमिक पूँजी	१,०८	४,८५	८६	२९	७,०९
३.	पूँजीकोष	१,२२	५,३८	९४	३१	७,८५
४.	कर्जा सापट	१५,००	३४,६८	५,८७	२,२३	५७,७८
५.	निक्षेप	१५,१५	३४,३१	१,१०	२,६१	५३,१७
६.	कर्जा/निक्षेप अनुपात (प्रतिशत)	९९.०४	१०१.०६	५३१.९१	८५.६०	१०८.६६
७.	निष्क्रिय कर्जा	२,००	१,६१	३४	२९	४,२३
८.	वित्तीय स्रोत सङ्कलन	१७,११	३७,६८	८,०६	२,७५	६५,६०
९.	लगानी	१,७८	४,४४	२,७७	१६	९,१४
१०.	कूल सम्पत्ति	१९,२०	४६,५०	९,६०	३,४०	७८,७०
११.	गैरबैंकिङ्ग सम्पत्ति	२९	३५	-	७	७१
१२.	तरल सम्पत्ति	३,६९	८,४५	१,०७	६३	१३,८५

विकास बैङ्कहरुको समग्र वासलात
आषाढ २०६४

(रु. लाखमा)

क्र.सं.	दायित्व	जम्मा	क्र.सं.	सम्पत्ति	जम्मा
१	चुक्तापूँजी	२,८९,२८	१	नगद मौज्दात	२३,७२
२	साधारण जगेडा	१८,१२	२	नेपाल राष्ट्र बैङ्क मौज्दात	५२,४६
३	संचित नोक्सान	(,२०६,७१)	३	अन्य बैङ्क मौज्दात	२,७९,९०
४	अन्य जगेडा	१५,५१	४	लगानी	१,७७,६४
५	सापटी	१,९६,४९		सरकारी सुरक्षणपत्र	१२,७४
६	निक्षेप	१५,१४,८५		शेयर तथा डिभेन्चर	३२,०९
७	कर्जा नोक्सानी व्यवस्था	१,९१,८८		अन्य (मुद्दति रसिद)	१,३२,८१
८	लगानीमा सम्भावित हानी वापत व्यवस्था	२२,९०	५	कर्जा सापट	१५,००,२८
९	गैरबैंकिङ्ग सम्पत्तिको व्यवस्था	१८,०६	६	स्थिर सम्पत्ति	४६,६३
१०	व्याजमुल्लबी हिसाव	३,२२,०६	७	गैरबैंकिङ्ग सम्पत्ति	२९,०२
११	अन्य दायित्व	९२,१३	८	पाउनु पर्ने व्याज	३,२४,८२
			९	अन्य सम्पत्ति	३३,७४
			१०	अपलेखन गर्न बाँकी खर्च	६,३४
	जम्मा	२४,७४,५६		जम्मा	२४,७४,५६

वासलात बाहिरको कारोवार

(रु. लाखमा)

बिड/परफरमेन्स/अन्डरराईटिंग कमिटमेन्ट	४४,३७
फाइनान्सियल तथा अन्य ग्यारेण्टी	२४,०३
जम्मा	६८,४०

वित्त कम्पनीहरुको समग्र वासलात
आषाढ २०६४

(रु. लाखमा)

क्र.सं.	दायित्व	रकम	क्र.सं.	सम्पत्ति	रकम
१	चुक्तापूँजी	४,०५,३४	१	नगद मौज्जात	२५,४२
२	साधारण जगेडा	८२,२३	२	नेपाल राष्ट्र बैङ्क मौज्जात	९२,३३
३	संचित नोक्सान	(३५,१४)	३	अन्य बैङ्क मौज्जात	६,१७,८३
४	अन्य जगेडा	६०,४०	४	लगानी	४,४३,६३
५	सापटी	३,३६,९०		सरकारी सुरक्षणपत्र	१,०९,८४
६	निक्षेप	३४,३१,३१		शेयर तथा डिभेञ्चर	५४,९३
७	कर्जा नोक्सानी व्यवस्था	२,३१,५५		अन्य (मुद्दति रसिद)	२,७८,८६
८	लगानीमा सम्भावित हानी वापत व्यवस्था	४,३१	५	कर्जा सापट	३४,६७,७०
९	गैरबैंकिङ्ग सम्पत्तिको व्यवस्था	२४,८९	६	स्थिर सम्पत्ति	१,३७,८९
१०	व्याजमुल्लबी हिसाव	८२,७७	७	गैरबैंकिङ्ग सम्पत्ति	३५,२९
११	अन्य दायित्व	३,६९,४७	८	पाउनु पर्ने व्याज	९८,४४
			९	अन्य सम्पत्ति	६९,२५
			१०	अपलेखन गर्न बाँकी खर्च	६,२४
	जम्मा	४९,९४,०३		जम्मा	४९,९४,०३

वासलात बाहिरको कारोवार

(रु. लाखमा)

बिड/परफरमेन्स/अन्डरराईटिंग कमिटेमेन्ट	३,०४३
फाइनान्सियल तथा अन्य ग्यारेण्टी	६,०१३
जम्मा	९,०५६

लघुवित्त विकास बैङ्कहरुको समग्र वासलात
आषाढ २०६४

(रु. लाखमा)

क्र.सं.	दायित्व	जम्मा	क्र.सं.	सम्पत्ति	जम्मा
१	चुक्तापूँजी	७९,६७	१	नगद मौज्दात	२,१०
२	साधारण जगेडा	६,१४	२	नेपाल राष्ट्र बैङ्क मौज्दात	६,९९
३	संचित नोक्सान	(१७,२५)	३	अन्य बैङ्क मौज्दात	९२,६४
४	अन्य जगेडा	२३,९६	४	लगानी	२७६,५६
५	सापटी	६,९५,९३		सरकारी सुरक्षणपत्र	५,१२
६	निक्षेप	१,१०,३०		शेयर तथा डिभेञ्चर	५,८४
७	कर्जा नोक्सानी व्यवस्था	३६,७७		अन्य (मुद्दति रसिद)	२,६५,५९
८	लगानीमा सम्भावित हानी वापत व्यवस्था	-	५	कर्जा सापट	५,८६,७०
९	गैरबैंकिङ्ग सम्पत्तिको व्यवस्था	१	६	स्थिर सम्पत्ति	८,९४
१०	व्याजमुल्लबी हिसाव	१८,५२	७	गैरबैंकिङ्ग सम्पत्ति	१
११	अन्य दायित्व	६१,३०	८	पाउनु पर्ने व्याज	२७,८६
			९	अन्य सम्पत्ति	१३,२३
			१०	अपलेखन गर्न बाँकी खर्च	३०
	जम्मा	१०,१५,३५		जम्मा	१०,१५,३५

वासलात बाहिरको कारोवार

(रु. लाखमा)

बिड/परफरमेन्स/अन्डरराईटिंग कमिटमेन्ट	-
फाइनान्सियल तथा अन्य ग्यारेण्टी	४
जम्मा	४

**सीमित बैकिङ्ग कारोवार गर्ने
वचत तथा ऋण सहकारी संस्थाहरुको समग्र वासलात
आषाढ २०६४**

(रु. लाखमा)

क्र.सं.	दायित्व	जम्मा	क्र.सं.	सम्पत्ति	जम्मा
१	चुक्ता पूँजी	२५,२२	१	नगद मौज्दात	६,५०
२	साधारण जगेडा	४,६३	२	नेपाल राष्ट्र बैङ्क मौज्दात	१,७४
३	संचित नाफा (नोक्सान)	(२,६४)	३	अन्य बैङ्क मौज्दात	५४,८०
४	अन्य जगेडा	५,९१	४	लगानी	१६,२२
५	सापटी	१३,९७		सरकारी सुरक्षणपत्र	३९
६	निक्षेप	२,६०,६८		शेयर तथा डिभेञ्चर	७७
७	कर्जा नोक्सानी व्यवस्था	१३,१०		अन्य (मुद्दति रसिद)	१५,०७
८	लगानीमा सम्भावित हानी वापत व्यवस्था	-	५	कर्जा सापट	२,२३,१४
९	गैर बैकिङ्ग सम्पत्ति व्यवस्था	-	६	स्थिर सम्पत्ति	१२,७३
१०	व्याज मूलतवी हिसाव	-	७	गैरबैकिङ्ग सम्पत्ति	७,१४
११	अन्य दायित्व	१८,९३	८	पाउनु पर्ने व्याज	६,७१
			९	अन्य सम्पत्ति	१०,७१
			१०	अपलेखन गर्न बाँकी खर्च	९
	जम्मा	३,३९,७९		जम्मा	३,३९,७९

विकास बैङ्कहरुको वासलात
आषाढ २०६४

(रु. लाखमा)

क्र.सं.	पूँजी तथा दायित्व	ने.औ.वि.नि.**		उद्यम*	मालिका*	सिद्धार्थ	डेभलपमेण्ट क्रेडिट	युनाइटेड*	ने.घ.सा.उ.*	नारायणी औद्योगिक	पश्चिमाञ्चल*
		१	२								
१	चुक्ता पूँजी	४,१५८	२,४६२	१५०	३५०	५००	३,०११	३५	१,१२०	२००	५२५
२	साधारण जगेडा	८०३	१८१	१३	४१	४८	३४१	-	६८	२४	२०
३	संचित नाफा (नोक्सान)	(१२,७९७)	(५,८२४)	१२४	२४९	३४	१२३	(५८७)	(२,५८१)	२८	१२२
४	अन्य जगेडा	१,१३२	-	-	२९	७५	१	-	-	५०	-
५	सापटी	१०,८७२	-	-	४९२	६२०	५००	४५	-	-	७०
६	निक्षेप	२,९५०	१३,१२१	७९९	६,८०२	५,४९५	२५,३९७	२७७	२,८२१	२,८२२	४,३५५
७	कर्जा नोक्सानी व्यवस्था	१२,११५	१,०२८	३२	३१०	९०	५३०	५५६	३,०२९	१६०	१०१
८	लगानीमा सम्भावित हानी वापत व्यवस्था	१,४१२	८७४	-	-	-	-	-	-	३	-
९	गैर वैकिंग सम्पत्ति व्यवस्था	-	१,६९८	५१	-	१३	४४	-	-	-	-
१०	व्याज मुलवी हिसाब	२४,१५५	५३३	७६	१०२	६१	१२१	२०१	१,१९८	-	१४
११	अन्य दायित्व	२,७७३	८३	४२	१८६	१४८	३२१	६७६	३,२९२	१४८	१८६
	जम्मा	४७,५७४	१४,१५६	१,२०८	८,५६२	७,०८४	३०,३८७	१,२०३	८,९४६	३,४३६	५,३९२

क्र.सं.	सम्पत्ति	ने.औ.वि.नि.**		उद्यम*	मालिका*	सिद्धार्थ	डेभलपमेण्ट क्रेडिट	युनाइटेड*	ने.घ.सा.उ.*	नारायणी औद्योगिक	पश्चिमाञ्चल*
		१	२								
१	नगद मौज्जात	-	१३६	१६	१०२	६०	१५८	५	११२	४१	४१
२	नेपाल राष्ट्र बैङ्क मौज्जात	२८	९०१	१६	२४८	३	१,२९५	२२	२२३	२	२
३	अन्य बैङ्क मौज्जात	२,११८	७९२	६०	२,३८७	९००	२,७६७	८	३६०	५४०	६२९
४	लगानी	२,०३०	२,९२७	-	१,३२७	६०५	४२६	५९	१०३	४२०	२००
	सरकारी सुरक्षणपत्र	-	४८०	-	४१६	-	२७८	-	१००	-	-
	शेयर तथा डिभेन्चर	२,०३०	८७७	-	१२	-	-	३८	३	३९	-
	अन्य (मुद्दी रसिद)	-	१,५७०	-	९००	६०५	१४८	२१	-	३८१	२००
७	कर्जा सापट	१७,०९४	६,४३८	८४१	३,८४१	५,२५२	२३,८२२	८१७	६,८४९	२,३०५	४,१७४
८	स्थिर सम्पत्ति	१,१०७	१८६	८	४६	१०८	१,३७५	१६	९६	३१	१८८
९	गैर वैकिंग सम्पत्ति	-	२,३२८	१७८	१३८	५२	१७५	१७	-	-	१२
१०	पाउनुपर्ने व्याज	२४,३११	५४०	७६	१०२	७२	१२२	२०१	१,१९८	४	१४
११	अन्य सम्पत्ति	८८६	१९७	१२	३७०	२६	२२५	५८	६	९४	११४
१२	अपलेखन गर्न बाँकी खर्च	-	११	-	०	५	२२	-	-	-	१८
	जम्मा	४७,५७४	१४,१५६	१,२०८	८,५६२	७,०८४	३०,३८७	१,२०३	८,९४६	३,४३६	५,३९२

	विड/परफरमेन्स/अन्डरराईटिंग कर्मिटेमेन्ट	-	५६	-	-	५७	१००३	-	२१४	-	१७८
	फाइनान्सियल तथा अन्य ग्यारेण्टी	-	४३३	-	-	१०८	२३३	-	८५५	-	-
	जम्मा	-	४८९	-	-	१६५	१,२३६	-	१,०६९	-	१७८

नोट : आ.व. २०६३/६४ को परिष्कृत
* आ.व. २०६३/६४ को अपरिष्कृत
** २०६३ आषाढ मसान्तको वित्तीय विवरणको आधारमा

वित्तीय संस्था सुपरिवेक्षण प्रतिवेदन, आ.व. २०६३/६४

विकास बैङ्कहरुको वासलात
आषाढ २०६४

(रु. लाखमा)

क्र.सं.	पूँजी तथा दायित्व	सहयोगी	पशुपति	कर्णाली*	त्रिवेणी	अन्नपूर्ण	भुकूटी	सुमेक्षा	बागेश्वरी	सानिमा	गौरीशंकर*
		११	१२	१३	१४	१५	१६	१७	१८	१९	२०
१	चुक्ता पूँजी	२००	२९०	२०४	३५०	६००	२४०	२३९	३००	३,२००	१८३
२	साधारण जगेडा	१०	१६	-	१२	१४	२१	९	११	५६	-
३	संचित नाफा (नोक्सान)	०	१६	-	३१	५७	५	१	८	२२२	(२४)
४	अन्य जगेडा	२६	-	-	-	-	४८	२८	३०	-	-
५	सापटी	-	-	२६	१७२	३३५	-	५०	१००	३,२४५	३७
६	निकषेप	१,६०९	१,७८५	२,०१३	२,३६९	२,३७०	३,८७४	१,६३९	२,६७४	१८,२२७	१,२७८
७	कर्जा नोक्सानी व्यवस्था	६२	५२	४९	२३	४०	८३	३७	६०	१५०	३८
८	लगानीमा सम्भावित हानी वापत व्यवस्था	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
९	गैर बैकिंग सम्पत्ति व्यवस्था	०	-	-	-	-	-	-	-	-	-
१०	व्याज मुलतवी हिसाव	३७	८	-	६	१६	१३	११	१४	२४	११
११	अन्य दायित्व	३६	९०	७५	३२	६१	६३	४५	३६	११७	४४
	जम्मा	१,९८०	२,२५७	२,३६७	२,९९३	३,४९३	४,३४५	२,०५८	३,२३२	२५,२४१	१,५६७

क्र.सं.	सम्पत्ति	सहयोगी	पशुपति	कर्णाली*	त्रिवेणी	अन्नपूर्ण	भुकूटी	सुमेक्षा	बागेश्वरी	सानिमा	गौरीशंकर*
		११	१२	१३	१४	१५	१६	१७	१८	१९	२०
१	नगद मौज्जात	४६	२३	१०२	३४	९	७१	३०	१४२	२५४	५७
२	नेपाल राष्ट्र बैङ्क मौज्जात	३१	०	४४	०	-	४८	-	८२	५१७	३५
३	अन्य बैङ्क मौज्जात	४३४	४०५	३४२	६९९	६६७	६३३	११६	२३१	४,३६०	३४४
४	लगानी	-	१२०	-	-	६७५	१७५	-	-	४,६६३	-
	सरकारी सुरक्षणपत्र	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	शेयर तथा डिभेन्चर	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	अन्य (मुदती रसिद)	-	१२०	-	-	६७५	१७५	-	-	४,६६३	-
७	कर्जा सापट	१,३८१	१,६७५	१,६५७	२,१६३	२,०७१	३,२७९	१,८६९	२,५७०	१५,०१९	१,०४१
८	स्थिर सम्पत्ति	२३	१९	६८	३९	६	१०३	१५	१६६	१६१	३४
९	गैर बैकिंग सम्पत्ति	२	-	-	-	-	-	-	-	-	२
१०	पाउनुपर्ने व्याज	३७	८	२६	६	१६	१३	११	१४	५९	११
११	अन्य सम्पत्ती	१५	२	११४	३२	२९	१६	९	२१	१५६	४४
१२	अपलेखन गर्न बाँकी खर्च	११	४	१४	२१	२०	७	७	७	५२	-
	जम्मा	१,९८०	२,२५७	२,३६७	२,९९३	३,४९३	४,३४५	२,०५८	३,२३२	२५,२४१	१,५६७

	बिड/परफरमेन्स/अन्डरराईटिंग कमिटमेन्ट	५	३७	-	३८	-	७	३५	३८	२९१	-
	फाइनान्सियल तथा अन्य र्यारिण्टी	१४	७३	-	१४	६०	१८	-	-	२१८	-
	जम्मा	१९	११०	-	५२	६०	२५	३५	३८	५०९	-

नोट : आ.व. २०६३/६४ को परिष्कृत

* आ.व. २०६३/६४ को अपरिष्कृत

वित्तीय संस्था सुपरिवेक्षण प्रतिवेदन, आ.व. २०६३/६४

विकास बैङ्कहरुको वासलात आषाढ २०६४

(रु. लाखमा)

क्र.सं.	पूँजी तथा दायित्व	गोरखा	गण्डकी	इन्द्रावट/कचर	विजनेश	विराटलक्ष्मी	एक्सेल	वेस्टर्न*	हिमचुली	अरनिको	ने.डे.ई.प्रो.
		२१	२२	२३	२४	२५	२६	२७	२८	२९	३०
१	चुक्ता पूँजी	३,२००	५००	५६०	६००	३००	१४०	१०८	३००	१५४	१,९२०
२	साधारण जगेडा	५९	१२	२७	१५	६	६	०	-	-	-
३	संचित नाफा (नोक्सान)	१७८	३७	५२	५५	१८	१०	२०	-	(१७)	(१०)
४	अन्य जगेडा	-	-	५६	०	-	१४	-	६३	-	-
५	सापटी	-	६२	-	-	-	-	-	-	-	३००
६	निक्षेप	१०,९५७	२,२५०	६,२२९	३,७७३	१,६४२	१,५८६	१,०४६	४,१९१	४४८	६,७९९
७	कर्जा नोक्सानी व्यवस्था	१९५	२६	११०	३९	२२	१५	१५	३६	३	५५
८	लगानीमा सम्भावित हानी वापत व्यवस्था	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
९	गैर बैकिंग सम्पत्ति व्यवस्था	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
१०	व्याज मूलवी हिसाब	-	२	३९	२०	२	१	२	१६	१	५,५१७
११	अन्य दायित्व	१९१	३७	५०	६९	१५९	२४	१६	४३	१७	२४
जम्मा		१४,७८०	२,९२६	७,१२४	४,५७२	२,१४९	१,७९५	१,२०७	४,६५०	६०६	१४,६०५

क्र.सं.	सम्पत्ति	गोरखा	गण्डकी	इन्द्रावट/कचर	विजनेश	विराटलक्ष्मी	एक्सेल	वेस्टर्न*	हिमचुली	अरनिको	ने.डे.ई.प्रो.
		२१	२२	२३	२४	२५	२६	२७	२८	२९	३०
१	नगद मौज्जात	२२०	५३	८२	५४	४४	४९	६८	६३	१९	५४
२	नेपाल राष्ट्र बैङ्क मौज्जात	३२४	४६	२११	८१	८०	-	०	२०९	४	४१०
३	अन्य बैङ्क मौज्जात	१,७५४	२४७	९९३	२२६	४७५	६३५	२१३	७५९	२५०	१,३७५
४	लगानी	१,१७५	-	१०५	६५०	१०	-	-	-	-	१,७९५
	सरकारी सुरक्षणपत्र	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	शेयर तथा डिभेन्चर	-	-	१०५	-	१०	-	-	-	-	९५
	अन्य (मुद्दती रसिद)	१,१७५	-	-	६५०	-	-	-	-	-	१,७००
७	कर्जा सापट	१०,७७३	२,४४५	५,३३७	३,४६६	१,४८४	१,०७५	८८०	३,५३४	३१५	५,२४१
८	स्थिर सम्पत्ति	१०५	२३	३२	४१	३६	११	२३	४२	१७	८४
९	गैर बैकिंग सम्पत्ति	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
१०	पाउनुपर्ने व्याज	-	२	७०	२५	२	१	२	१६	१	५,५१७
११	अन्य सम्पत्ति	३०३	८६	२७७	८	२१	२२	११	६०	१	९६
१२	अपलेखन गर्न बाँकी खर्च	१६७	२४	१८	२१	-	३	१०	७	-	३४
जम्मा		१४,७८०	२,९२६	७,१२४	४,५७२	२,१४९	१,७९५	१,२०७	४,६५०	६०६	१४,६०५

विड/परफरमेन्स/अन्डरराईटिंग कमिटमेन्ट	६५१	-	१५०	१०	१५४	१६७	३०६	१६०	१६२	१२०
फाइनान्सियल तथा अन्य ग्यारेण्टी	१७८	७२	-	-	-	-	१	-	-	-
जम्मा	८२९	७२	१५०	१०	१५४	१६७	३०७	१६०	१६२	१२०

नोट : आ.व. २०६३/६४ को परिष्कृत
 * आ.व. २०६३/६४ को अपरिष्कृत
 ** २०६३ आषाढ मसान्तको वित्तीय विवरणको आधारमा

वित्तीय संस्था सुपरिवेक्षण प्रतिवेदन, आ.व. २०६३/६४

विकास बैङ्कहरुको वासलात
आषाढ २०६४

(रु. लाखमा)

क्र.सं.	पूँजी तथा सायित्व	क्लिन इनर्जी	मितेरी	तिनाउ	गैडाकोट	मुक्तिनाथ*	सेवा	कन्काई*	पब्लिक	जम्मा
		३१	३२	३३	३४	३५	३६	३७	३८	
१	चुक्ता पूँजी	१,६३२	१५८	२१०	१४०	१३०	१२०	१४०	३००	२८,९२८
२	साधारण जगेडा	-	-	-	-	-	-	-	-	१,८१२
३	संचित नाफा (नोक्सान)	(१२५)	(१९)	(४२)	(४)	१	(१४)	(२)	(१४)	(२०,६७१)
४	अन्य जगेडा	-	-	-	-	-	-	-	-	१,५५१
५	सापटी	२,७१०	-	-	-	-	-	-	१३	१९,६४९
६	निक्षेप	५,९९१	४१२	९७	३७६	१,१३७	६६४	२०२	२९१	१५९,४८५
७	कर्जा नोक्सानी व्यवस्था	८०	३	२२	६	९	५	-	२	१९,१८८
८	लगानीमा सम्भावित हानी बापत व्यवस्था	-	-	-	-	-	-	-	-	२,२९०
९	गैर बैकिंग सम्पत्ति व्यवस्था	-	-	-	-	-	-	-	-	१,८०६
१०	व्याज मूलावी हिसाब	-	१	३	१	-	२	-	-	३२,२०६
११	अन्य सायित्व	६८	३	७	१	२	४०	-	८	९,२१३
	जम्मा	१०,२७६	५५८	१,१७२	५१९	१,२७९	८१७	३४०	५९९	२४७,४५६

क्र.सं.	सम्पत्ति	क्लिन इनर्जी	मितेरी	तिनाउ	गैडाकोट	मुक्तिनाथ*	सेवा	कन्काई*	पब्लिक	जम्मा
		३१	३२	३३	३४	३५	३६	३७	३८	
१	नगद मौज्जात	८०	४	२४	२१	३८	५	४१	१४	२,३७२
२	नेपाल राष्ट्र बैङ्क मौज्जात	६००	१	१	०	३५	०	६	३९	५,२४६
३	अन्य बैङ्क मौज्जात	१,१५५	६८	२६६	१६८	२२१	२३९	३३	२०४	२७,९९०
४	लगानी	१००	१००	-	-	-	-	-	१००	१७,७६४
	सरकारी सुरक्षणपत्र	-	-	-	-	-	-	-	-	१,२७४
	शेयर तथा डिबेन्चर	-	-	-	-	-	-	-	-	३,२०९
	अन्य (मुद्दती रसिद)	१००	१००	-	-	-	-	-	१००	१३,२८१
७	कर्जा सापट	७,९८५	३४६	८२८	३१२	९३२	५२६	२२७	१६६	१५०,०२८
८	स्थिर सम्पत्ति	२६५	२१	३९	११	२७	१८	२३	५०	४,६६३
९	गैर बैकिंग सम्पत्ति	-	-	-	-	-	-	-	-	२,९०२
१०	पाउनुपर्ने व्याज	-	१	३	१	-	२	-	-	३२,४८२
११	अन्य सम्पत्ती	४४	३	०	०	८	५	-	४	३,३७४
१२	अपलेखन गर्न बाँकी खर्च	४८	१४	१०	६	१८	२३	१०	२२	६,३४४
	जम्मा	१०,२७६	५५८	१,१७२	५१९	१,२७९	८१७	३४०	५९९	२४७,४५६

	बिड/परफरमेन्स/अन्डरराईटिंग कमिटमेन्ट	१६७	११	-	-	-	१	-	-	४,४३७
	फाइनान्सियल तथा अन्य ग्यारेण्टी	१२५	-	-	-	-	-	-	-	२,४०३
	जम्मा	२९२	११	-	-	-	१	-	-	६,८४०

नोट : आ.व. २०६३/६४ को परिष्कृत
* आ.व. २०६३/६४ को अपरिष्कृत

वित्तीय संस्था सुपरिवेक्षण प्रतिवेदन, आ.व. २०६३/६४

वित्त कम्पनीहरुको वासलात
आषाढ २०६४

(रु. लाखमा)

क्र.सं.	पूँजी तथा दायित्व	नेपाल आवास	नेपाल फाइनान्स	एनआइडिमि क्यापिटल	नेशनल	अन्नपूर्ण	नेपाल शेयर	पिपल्स	मर्केन्टाइल	काठमाण्डौ	हिमालय *
		१	२	३	४	५	६	७	८	९	१०
१	चुक्ता पूँजी	६३८	३००	७४९	१,०४६	१,६८०	१,६००	६६४	१८०	३३०	४८०
२	साधारण जगेडा	२७८	१९७	२२०	५१९	४७१	२०३	११९	५१	१४७	-
३	संचित नाफा (नोक्सान)	४४	१००	१३	३	२३०	१६	८०	१६	५२	(१३८)
४	अन्य जगेडा	६६	१५०	२६२	५२३	३५७	३२०	-	३६	५०	४१
५	सापटी	-	२८९	५००	-	५००	८००	-	-	-	-
६	निक्षेप	४,६२६	३,७२९	६,२२६	६,२२६	१२,५१६	१५,६३९	५,२९२	१६९	३,१६७	२,०००
७	कर्जा नोक्सानी व्यवस्था	११३	३८८	५३४	२९१	५७०	६५४	२२३	३९	२६३	५१
८	लगानीमा सम्भावित हानी वापत व्यवस्था	-	५३	५०	२१	२५	२२	११	-	७	०
९	गैर बैकिंग सम्पत्ति व्यवस्था	-	१७५	५०१	७२	-	-	९३	-	३८	१०
१०	व्याज मूलवी हिसाब	११८	२४०	१६७	३०४	४७	२३६	६३	१७	११२	-
११	अन्य दायित्व	४१९	१६६	३,१२४	२००	५७०	४९३	९९	२१	१६१	५५
	जम्मा	६,३०२	५,७८७	१२,३४५	९,२७४	१६,९६७	१९,९८३	६,६४४	५२८	४,३२७	२,४९९

क्र.सं.	सम्पत्ति	नेपाल आवास	नेपाल फाइनान्स	एनआइडिमि क्यापिटल	नेशनल	अन्नपूर्ण	नेपाल शेयर	पिपल्स	मर्केन्टाइल	काठमाण्डौ	हिमालय *
		१	२	३	४	५	६	७	८	९	१०
१	नगद मौज्जात	१३	२५	४०	२९	३९	११५	४७	२२	२३	८४
२	नेपाल राष्ट्र बैङ्क मौज्जात	१०२	८२	६३१	१३१	३०५	३५८	१२१	३	६६	४०
३	अन्य बैङ्क मौज्जात	३८९	१९७	३,५३८	७८५	८१६	२,५२५	४६१	३६	४५९	१०१
४	लगानी	१,०२३	७२७	५६०	१,७८६	२९६	६३३	८१	०	६१०	११५
	सरकारी सुरक्षणपत्र	५०	२९६	६	१७	१८३	११७	-	-	-	-
	शेयर तथा डिभेन्चर	०	१२१	१२५	६६	११३	१२२	३१	०	१५	०
	अन्य (मुद्दती रसिद)	९७३	२५०	४२९	१,५५०	-	४००	५०	-	५९५	११५
७	कर्जा सापटी	४,४३५	४,२१०	६,१६८	५,४९३	१५,१४०	१३,६८७	५,६६६	३७९	२,८४२	१,८३४
८	स्थिर सम्पत्ति	२०	२७	४६४	३२२	६६	२,३११	३८	२१	१३७	१५८
९	गैर बैकिंग सम्पत्ति	-	१७५	६७९	१९३	-	-	१०८	-	४४	४०
१०	पाउनुपर्ने व्याज	१४४	२४३	१७७	३०४	९६	२३५	८०	१७	११२	४३
११	अन्य सम्पत्ति	१७७	१०१	८७	२३१	२०५	११४	४४	५०	३५	७२
१२	अपलेखन गर्न बाँकी खर्च	-	-	-	-	४	-	-	-	-	११
	जम्मा	६,३०२	५,७८७	१२,३४५	९,२७४	१६,९६७	१९,९८३	६,६४४	५२८	४,३२७	२,४९९

	विड/परफरमेन्स/अन्डरराईटिंग कमिटमेन्ट	-	१६	-	-	-	-	-	-	-	२६
	फाइनान्सियल तथा अन्य ग्यारेण्टी	-	-	-	-	-	-	-	-	-	६
	जम्मा	-	१६	-	-	-	-	-	-	-	३२

नोट : आ.व. २०६३/६४ को परिष्कृत
* आ.व. २०६३/६४ को अपरिष्कृत

वित्त कम्पनीहरुको वासलात
आषाढ २०६४

(रु. लाखमा)

क्र.सं.	पूँजी तथा बायित्व	युनियन	नारायणी	गोरखा	पश्चिमाञ्चल *	नेपाल हाउजिंग	युनिभर्सल	सम्मना *	गुडविल	सिद्धार्थ	श्री
		११	१२	१३	१४	१५	१६	१७	१८	१९	२०
१	चुक्ता पूँजी	७२५	५०१	३००	५५७	६५३	५०१	२२२	५००	५२०	५६०
२	साधारण जगेडा	१३८	१८९	६१	२६१	२२०	१८९	२४	१०१	१३३	२४७
३	संचित नाफा (नोक्सान)	(२४९)	५४	३०	१९४	३४	४९	(१६२)	१४	२	१
४	अन्य जगेडा	७३	१७५	-	२३३	१५०	१००	७३	५०	१५६	११२
५	सापटी	३५१	-	-	-	-	-	-	३७९	५३५	१५७
६	निक्षेप	६,७०४	५,८२३	३,०८०	६,५२५	८,११४	६,५३८	२,३९२	४,५३१	५,०६७	७,००६
७	कर्जा नोक्सानी व्यवस्था	१३३	१४५	१६६	६७६	३९४	२८२	२०३	२४०	३३८	१८५
८	लगानीमा सम्भावित हानी वापत व्यवस्था	-	१०	-	०	१७	४२	-	२१	-	-
९	गैर बैकिंग सम्पत्ति व्यवस्था	-	३०	-	१०३	४६	१३	-	५०	९१	११४
१०	व्याज मुलवी हिसाब	३१	८२	७८	-	१४३	१४३	-	८७	१६०	४५
११	अन्य बायित्व	६६	१५९	७८	६२३	२४४	१९३	१२८	४४९	३८९	२२७
	जम्मा	७,९७२	७,९६७	३,७९२	९,९७२	९,९९४	८,०५०	२,८८०	६,४२२	७,३९३	८,६५६

क्र.सं.	सम्पत्ति	युनियन	नारायणी	गोरखा	पश्चिमाञ्चल *	नेपाल हाउजिंग	युनिभर्सल	सम्मना *	गुडविल	सिद्धार्थ	श्री
		११	१२	१३	१४	१५	१६	१७	१८	१९	२०
१	नगद मौज्जात	१३	३०	२३	६४	२५	७०	४०	१३४	७६	८२
२	नेपाल राष्ट्र बैङ्क मौज्जात	१३८	०	७२	२	१८०	१४७	२९	१०१	१०६	६४४
३	अन्य बैङ्क मौज्जात	२०२	४६७	६०७	७५७	२९९	८८९	११६	१७३	२९०	२८५
४	लगानी	१२६	९४५	८	७०७	६६३	७२३	१२०	१,०४९	१९०	३५०
	सरकारी सुरक्षणपत्र	११५	-	-	-	१२५	-	-	५२२	-	२००
	शेयर तथा डिभेन्चर	०	६७	८	७०७	५५	४३	१०	३७७	०	-
	अन्य (मुद्दती रसिद)	११	८७८	-	-	४८३	६८०	११०	१५०	१९०	१५०
७	कर्जा सापट	५,९९५	५,३७८	२,९४०	६,६८०	८,०१२	५,९८१	२,३०६	४,५१९	६,२५२	६,९८७
८	स्थिर सम्पत्ति	६२४	१८८	३९	३८३	५३७	१५	२९	१७१	१२८	५९
९	गैर बैकिंग सम्पत्ति	-	४५	-	१६४	६६	१७	-	८०	११७	१५६
१०	पाउनुपर्ने व्याज	५२	१०३	९१	२५६	१२६	१५४	७३	८७	१८७	४७
११	अन्य सम्पत्ति	८०७	११	११	१६०	८८	५४	४२	१०८	४५	४६
१२	अपलेखन गर्न बाँकी खर्च	१४	-	-	-	-	२	१२५	-	१	१
	जम्मा	७,९७२	७,९६७	३,७९२	९,९७२	९,९९४	८,०५०	२,८८०	६,४२२	७,३९३	८,६५६

	विड/परफरमेन्स/अन्डरराईटिंग कमिटमेन्ट	-	१८८	-	-	११	३०	३३३	-	३०	-
	फाइनेन्सियल तथा अन्य ग्यारेण्टी	८	-	-	६३	४१	११	-	-	-	३
	जम्मा	-	४८९	-	-	१६५	१,२३६	-	१,०६९	-	१७८

नोट : आ.व. २०६३/६४ को परिष्कृत
* आ.व. २०६३/६४ को अपरिष्कृत

वित्तीय संस्था सुपरिवेक्षण प्रतिवेदन, आ.व. २०६३/६४

वित्त कम्पनीहरुको वासलात
आषाढ २०६४

(रु. लाखमा)

क्र.सं.	पूँजी तथा दायित्व	लुम्बिनी २१	इन्भेष्टा २२	यती २३	स्ट्याण्डर्ड २४	ई. लिजिंग २५	महालक्ष्मी २६	ललितपुर २७	भाजुरल २८	युनाइटेड २९	जेनेरल * ३०
१	चुक्ता पूँजी	६००	२४०	३१३	६६०	१,२००	६६०	५०६	३५०	६००	२४२
२	साधारण जगेडा	३५४	७०	१३३	१२५	३१४	२७१	२७८	५४	१३४	१३३
३	संचित नाफा (नोक्सान)	१५५	६६	१०	११४	७	१३	११२	११	९	४२
४	अन्य जगेडा	३०७	४८	-	६६	२४०	१४०	३१३	७०	१५०	-
५	सापटी	-	-	-	१,२५०	६,४११	२००	-	-	२,४८८	-
६	निक्षेप	७,८९८	१८२	३,२१७	५,९८१	१०,३७९	८,७७०	८,४४६	१,८६६	४,९४३	४,३२१
७	कर्जा नोक्सानी व्यवस्था	८४३	२८६	१२६	२१५	३,३५८	२०२	६०८	९८	१६९	१४४
८	लगानीमा सम्भावित हानी वापत व्यवस्था	-	-	-	०	१	-	३२	११	२	-
९	गैर बैंकिंग सम्पत्ति व्यवस्था	११६	-	३१९	११	१	३१	१७	११०	५३	७
१०	व्याज मूल्य हिसाब	३६६	-	३७	५२	२०९	४२	१९८	४१	५५	११४
११	अन्य दायित्व	४४८	२५	३६३	२५७	५५५	११५	३५४	७४	४१६	७४
	जम्मा	११,०८७	९१८	४,५१७	८,७३०	२२,६७४	१०,४४५	१०,८६५	२,६८४	९,०१८	५,०८७

क्र.सं.	सम्पत्ति	लुम्बिनी २१	इन्भेष्टा २२	यती २३	स्ट्याण्डर्ड २४	ई. लिजिंग २५	महालक्ष्मी २६	ललितपुर २७	भाजुरल २८	युनाइटेड २९	जेनेरल * ३०
१	नगद मौज्जात	७१	१	६	१८	३३	९२	१९	४	१६	६८
२	नेपाल राष्ट्र बैंक मौज्जात	१८१	४	६६	२००	२१२	१९७	४११	३८	१००	१०३
३	अन्य बैंक मौज्जात	१,२५९	६१	९७९	९०३	१,३६१	१,०४३	८३८	१५९	१५०	४२१
४	लगानी	६५८	-	२२५	१९०	३,२४२	१,२१०	९१९	२४६	३२९	२०
	सरकारी सुरक्षणपत्र	१३६	-	-	७४	२,५७१	१२५	८	४४	३२५	-
	शेयर तथा डिभेन्चर	७२	-	५	१६	४६	१०	४५३	४३	४	२०
	अन्य (मुद्दती रसिद)	४५०	-	२२०	१००	६२५	१,०७५	४५८	१६०	-	-
७	कर्जा सापटी	८,१२६	८३१	२,६७३	६,५८०	१५,०८९	७,५९२	८,२०८	१,९७९	८,१६०	४,२४२
८	स्थिर सम्पत्ति	३६	३	५७	७९	२,११२	१५१	३६	११३	११३	२६
९	गैर बैंकिंग सम्पत्ति	१५५	-	३८६	११	१	६४	१७	१५७	५३	२६
१०	पाउनुपर्ने व्याज	३६६	-	४३	७५	२३६	४२	२११	५१	५६	११४
११	अन्य सम्पत्ति	२३५	१७	८३	३३	१९३	४३	२०२	३३	३७	६७
१२	अपलेखन गर्न बाँकी खर्च	०	-	-	२	१९६	१०	३	३	४	-
	जम्मा	११,०८७	९१८	४,५१७	८,७३०	२२,६७४	१०,४४५	१०,८६५	२,६८४	९,०१८	५,०८७

	विड/परफरमेन्स/अन्डरराइटींग कमिटमेन्ट फाइनेन्सियल तथा अन्य ग्यारेण्टी	२६	-	१२४	-	-	४७	-	-	६२	-
	जम्मा	५९	-	१२४	१२२	-	४७	८	१३	६२	-

नोट : आ.व. २०६३/६४ को परिष्कृत
* आ.व. २०६३/६४ को अपरिष्कृत

वित्त कम्पनीहरुको वासलात
आषाढ २०६४

(रु. लाखमा)

क्र.सं.	पूँजी तथा बायित्व	नेपाल श्रीलङ्गा *	मर्चेण्ट	एल्गिक एभरेष्ट*	नेपाल मर्चेण्ट	नवदुर्गा	जानकी *	पोखरा *	सेन्ट्रल	प्रिमियर	अरुण *
		३१	३२	३३	३४	३५	३६	३७	३८	३९	४०
१	चुक्ता पूँजी	१,०००	१८०	७८०	१,९९५	३९६	४००	६००	४८०	२८८	११०
२	साधारण जगेडा	-	७	९६	८२६	७५	११४	२५२	१०४	७०	५
३	संचित नाफा (नोक्सान)	(५,५८३)	(१९२)	१८९	२३	१	४७	६८३	६८	५	(४१०)
४	अन्य जगेडा	१२३	-	-	-	५९	११२	७४	६०	४३	०
५	सापटी	१०	-	६२६	९,३७३	-	-	४००	-	-	-
६	निक्षेप	६,५०६	१,३९८	६,३१५	१२,९६४	३,०११	४,२८७	८,८३२	५,२२१	३,१३३	६१४
७	कर्जा नोक्सानी व्यवस्था	५,०२५	१३९	४१८	५६३	१०२	४२८	४२८	१३९	९०	२६८
८	लगानीमा सम्भावित हानी वापत व्यवस्था	-	४	-	८१	-	-	-	७	१३	-
९	गैर बैकिंग सम्पत्ति व्यवस्था	४८	१०६	१४३	८	-	-	-	५	४६	-
१०	व्याज मूलतवी हिसाब	२,१०१	४३	३०८	१६४	३८	११०	१९०	५३	६०	२५२
११	अन्य बायित्व	४४०	८८	६४३	१९,०२८	१६८	४२५	३६८	३१७	१३९	३३
	जम्मा	९,६६९	१,७७४	९,५१७	४५,०२५	३,८५०	५,९२४	११,८२७	६,४५७	३,८८७	८७२

क्र.सं.	सम्पत्ति	नेपाल श्रीलङ्गा *	मर्चेण्ट	एल्गिक एभरेष्ट*	नेपाल मर्चेण्ट	नवदुर्गा	जानकी *	पोखरा *	सेन्ट्रल	प्रिमियर	अरुण *
		३१	३२	३३	३४	३५	३६	३७	३८	३९	४०
१	नगद मौज्जात	९	४०	१५	३१	३३	४५	३	२२	३७	४१
२	नेपाल राष्ट्र बैङ्क मौज्जात	१०२	३१	१५१	१२८	६९	११७	१८१	११८	७७	६
३	अन्य बैङ्क मौज्जात	१३	१४७	२२१	१९,९३७	१४६	३३	६००	८५२	२३७	२७
४	लगानी	३७९	४	३७६	८,६२७	८१५	५८२	२,४७३	२८२	४३१	-
	सरकारी सुरक्षणपत्र	-	-	-	४,७७२	३३	-	-	१२५	१६	-
	शेयर तथा डिभेन्चर	२८४	४	१	२,४५७	१	-	२३	३२	१५	-
	अन्य (मुद्दती रसिद)	९५	-	३७५	१,३९८	७८२	५८२	२,४५०	१२५	४००	-
७	कर्जा सापट	६,४२५	१,३४५	७,८४५	१४,५२२	२,५६४	५,००१	८,२५६	४,९७६	२,९१८	४२९
८	स्थिर सम्पत्ति	४७८	५	१४९	८०२	१०४	२४	१२	४७	४२	४
९	गैर बैकिंग सम्पत्ति	४८	११९	२४८	१०	-	१	-	९	५२	-
१०	पाउनुपुर्ने व्याज	२,११४	४३	३०८	४१७	५५	११४	२२२	५६	६५	२७४
११	अन्य सम्पत्ति	१०१	३८	२०३	५५१	६४	५	८१	९१	२७	३५
१२	अपलेखन गर्न बाँकी खर्च	-	-	-	-	-	३	-	३	१	५६
	जम्मा	९,६६९	१,७७४	९,५१७	४५,०२५	३,८५०	५,९२४	११,८२७	६,४५७	३,८८७	८७२

	विड/परफरमेन्स/अन्डरराइटींग कमिटमेन्ट फाइनान्सियल तथा अन्य ग्यारेण्टी	-	-	-	१३८२	-	-	-	-	४	-
	जम्मा	१,५६३	-	-	१,४१४	२७	-	-	-	४	-

नोट : आ.व. २०६३/६४ को परिष्कृत
* आ.व. २०६३/६४ को अपरिष्कृत

वित्त कम्पनीहरुको वासलात
आषाढ २०६४

(रु. लाखमा)

क्र.सं.	पूँजी तथा बायित्व	मल्टिपर्स *	वृटवल	श्रीजना	ओम	कस्मीक *	वर्ल्ड मर्चेण्ट	क्यापिटल	क्रिप्टल *	रोयल	गुट्श्वरी
		४१	४२	४३	४४	४५	४६	४७	४८	४९	५०
१	चुक्ता पूँजी	३५	६३३	१००	७००	७५१	६००	१,६१०	३५०	५५०	५५०
२	साधारण जगेडा	-	९९	१२	९६	११६	१०५	८९	२६	५९	४६
३	संचित नाफा (नोक्सान)	५	३३	८	६९	६५	१३६	६	१२१	८०	२
४	अन्य जगेडा	७	६३	४०	१२१	-	१२०	२४२	३५	५५	६८
५	सापटी	-	४३५	-	२००	१८९	१५	१९५	-	९१३	१००
६	निक्षेप	३७४	६,४५२	४४८	६,२७९	४,२८७	८,००६	१०,६४३	५,३८२	६,०६५	३,२७३
७	कर्जा नोक्सानी व्यवस्था	३१	२६२	६	११८	५८५	२७०	४०१	१६९	२८२	१६७
८	लगानीमा सम्भावित हानी वापत व्यवस्था	-	-	-	-	-	-	२	१	-	०
९	गैर बैकिंग सम्पत्ति व्यवस्था	-	६	१०	-	-	६	-	-	११	-
१०	व्याज मुल्यवी हिसाब	३२	२८३	५	१००	२८८	४००	६३	१९२	५०	७०
११	अन्य बायित्व	५९	३८४	१९	१५३	२१०	३६९	३००	२६६	१७७	१५३
	जम्मा	५४२	८,६५०	६४८	७,८३५	६,४८९	१०,०२६	१३,५५१	६,५४२	८,२४२	४,४३०

क्र.सं.	सम्पत्ति	मल्टिपर्स *	वृटवल	श्रीजना	ओम	कस्मीक *	वर्ल्ड मर्चेण्ट	क्यापिटल	क्रिप्टल *	रोयल	गुट्श्वरी
		४१	४२	४३	४४	४५	४६	४७	४८	४९	५०
१	नगद मौज्जात	४२	५६	५	१२	२५	२४	२८	१२	१५	१०
२	नेपाल राष्ट्र बैङ्क मौज्जात	-	१२	१	१४४	१००	७	२५०	१२४	१२६	७०
३	अन्य बैङ्क मौज्जात	९	१,०१०	११२	४३६	६४२	१,६७६	१,०३८	७०३	१,१३०	४८५
४	लगानी	०	१,२५३	४१	३०६	४५९	५९३	५८२	१,०४९	१,१०६	५३
	सरकारी सुरक्षणपत्र	-	६२८	-	४६	-	-	-	२	२०५	-
	शेयर तथा डिभेन्चर	०	-	-	१०	५	-	-	१०	१	३
	अन्य (मुद्दती रसिद)	-	६२५	४१	२५०	४५४	५९३	५८०	१,०३७	९००	५०
७	कर्जा सापट	४१९	५,६८९	४३५	६,५०५	४,६१६	७,२०३	११,०९६	४,३०७	५,६६१	३,७१७
८	स्थिर सम्पत्ति	१९	१२४	४	२६९	२९	६८	४३०	७८	२५	१५
९	गैर बैकिंग सम्पत्ति	९	२१	२१	-	-	२२	-	-	२२	-
१०	पाउनुपने व्याज	३२	३३९	५	११५	२८८	४१४	६३	१९२	७६	७१
११	अन्य सम्पत्ति	१२	१४०	२२	४२	३२९	११	६३	७६	४६	५
१२	अपलेखन गर्न बाँकी खर्च	०	५	२	५	२	८	-	२	३५	३
	जम्मा	५४२	८,६५०	६४८	७,८३५	६,४८९	१०,०२६	१३,५५१	६,५४२	८,२४२	४,४३०

	विड/परफरमेन्स/अन्डरराईटिंग कमितमेन्ट फाइनान्सियल तथा अन्य ग्यारेण्टी	-	४५	१३५	२८	४	-	-	-	११४	८
	जम्मा	-	४५	१३५	२८	१,६६६	१५	२८५	-	३७९	७८

नोट : आ.व. २०६३/६४ को परिष्कृत
* आ.व. २०६३/६४ को अपरिष्कृत

वित्त कम्पनीहरुको वासलात
आषाढ २०६४

(रु. लाखमा)

क्र.सं.	पूँजी तथा बायित्व	पाटन *	किष्ट	फेवा	एमरेष्ट*	विरगञ्ज	पुढेन्सीयल	आइ.सि.एफ.स १.	आइ.एम.ई.	सगरमाथा	शिखर	सिभिल	प्रभु
		५१	५२	५३	५४	५५	५६	५७	५८	५९	६०	६१	६२
१	चुक्ता पूँजी	५००	२,०००	५००	२००	६६०	५००	५०६	५००	३००	३००	५००	८५०
२	साधारण जगेडा	४	११४	७४	१२	३५	२६	४२	२१	१२	४	८	१
३	संचित नाफा (नोक्सान)	६६	७७	२८	०	९	७	२	२३	-	१३	२९	(३३)
४	अन्य जगेडा	-	-	२००	४०	६६	३८	१०१	६१	४७	-	४	-
५	सापटी	-	२,६२१	१५०	-	-	१६७	१,६७५	-	६५०	-	१९०	२०५
६	निक्षेप	३,८३६	११,७८८	५,६३१	१,९८६	५,१४९	३,५७९	४,७१५	५,२०५	२,७९५	१,८४०	१,९४६	३,७६१
७	कर्जा नोक्सानी व्यवस्था	१२६	२५७	१२९	१११	१०६	५४	११४	५४	६४	२७	२८	३५
८	लगानीमा सम्भावित हानी वापत व्यवस्था	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
९	गैर वैकिंग सम्पत्ति व्यवस्था	९०	-	-	-	८	-	-	-	-	-	-	-
१०	व्याज मूलवी हिसाब	४१	३१	३४	३७	३४	२०	१४	७	११	१४	१५	२
११	अन्य बायित्व	२२१	८०४	२६९	५६	७६	२१३	१३७	४१९	१५८	४६	४७	३६
	जम्मा	४,८८३	१७,६९२	७,०१५	२,४४३	६,१४२	४,६०४	७,३०६	६,२९५	४,०३७	२,२४४	२,७६६	४,८५६

क्र.सं.	सम्पत्ति	पाटन *	किष्ट	फेवा	एमरेष्ट*	विरगञ्ज	पुढेन्सीयल	आइ.सि.एफ.स १.	आइ.एम.ई.	सगरमाथा	शिखर	सिभिल	प्रभु
		५१	५२	५३	५४	५५	५६	५७	५८	५९	६०	६१	६२
१	नगद मौज्जात	२१	८९	१३	१४	२४	१८	४०	१४७	१७	२८	११	१६६
२	नेपाल राष्ट्र बैङ्क मौज्जात	८१	१,०६४	११२	४०	१०६	७५	१५८	१००	२९०	४०	३८	७४
३	अन्य बैङ्क मौज्जात	५०९	२,०५२	५०५	५४६	३१८	२८६	९९६	९३४	३७५	४९०	२७७	५७१
४	लगानी	४८८	१,९७२	६	-	१००	९५०	१,२६०	१००	२८	-	६००	१२९
	सरकारी सुरक्षणपत्र	-	७५	६	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	शेयर तथा डिभेन्चर	०	०	-	-	-	-	-	-	२८	-	-	२९
	अन्य (मुद्दती रसिद)	४८७	१,८९७	-	-	१००	९५०	१,२६०	१००	-	-	६००	१००
७	कर्जा सापटी	३,०१९	११,२२९	६,२४४	१,७७८	५,४०५	३,०९२	४,५९६	४,८८४	३,२६७	१,६४९	१,७६६	२,९१५
८	स्थिर सम्पत्ति	१४	८०५	२४	४	७३	३६	६२	४९	२५	२१	२२	६१८
९	गैर वैकिंग सम्पत्ति	१६२	-	-	-	३१	-	-	-	-	-	-	-
१०	पाउनुपर्ने व्याज	३३१	८७	३४	३७	३०	४४	२७	७	११	१४	१५	२९
११	अन्य सम्पत्ति	२५७	३८६	७७	१८	४४	९८	१६१	५७	२६	२	२२	३४९
१२	अपलेखन गर्न बाँकी खर्च	-	९	-	५	११	५	६	१६	-	-	१६	५
	जम्मा	४,८८३	१७,६९२	७,०१५	२,४४३	६,१४२	४,६०४	७,३०६	६,२९५	४,०३७	२,२४४	२,७६६	४,८५६

	बिड/परफरमेन्स/अन्डरराईटिंग कर्मिटेमेन्ट	-	१६	-	५	-	-	४९	-	-	३१४	९	-
	फाइनान्सियल तथा अन्य ग्यारेण्टी	-	३७०	-	-	१,००५	४६	-	१०५	३	-	-	१८०
	जम्मा	-	३८६	-	५	१,००५	४६	४९	१०५	३	३१४	९	१८०

नोट : आ.व. २०६३/६४ को परिष्कृत
* आ.व. २०६३/६४ को अपरिष्कृत

वित्त कम्पनीहरुको वासलात
आषाढ २०६४

(रु. लाखमा)

क्र.सं.	पूँजी तथा बायित्व	इम्पेरियल	कुवेर *	नेपाल एक्सप्रेस	भ्याली	सेती *	हामा	रिलायबल	लार्ड बुद्ध	एपी	नमस्ते *	जम्मा
		६३	६४	६५	६६	६७	६८	६९	७०	७१	७२	
१	चुक्ता पूँजी	५००	२७५	५००	२७५	५१	३१५	५७८	३५०	१४०	५१	४०,५३४
२	साधारण जगेडा	११	८	२	५	१	-	३	-	-	-	८,२२३
३	संचित नाफा (नोक्सान)	३४	(४)	४	३	५	(३६)	१३	(११)	(६)	(१०)	(३,५१४)
४	अन्य जगेडा	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	६,०४०
५	सापटी	५५०	१६७	-	-	-	-	१,०००	-	-	-	३३,६९०
६	निक्षेप	३,१५०	३,२३४	७६८	८०९	४७४	१,२८२	४,९५३	१,००९	२०६	८५	३४३,१३१
७	कर्जा नोक्सानी व्यवस्था	३४	५३	८	८	४	३९	५८	८	२	-	२३,१५५
८	लगानीमा सम्भावित हानी वापत व्यवस्था	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	४३१
९	गैर बैकिंग सम्पत्ति व्यवस्था	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	२,४८९
१०	व्याज मुलवी हिसाब	३	२३	-	३	१	३	१७	१	०	-	८,२७७
११	अन्य बायित्व	४३	३७	१६	१८	७	१५	३७	३	१	-	३६,९४७
	जम्मा	४,३२५	३,७९४	१,२९८	१,१२१	५४३	१,६१८	६,६५८	१,३६०	३४३	१२६	४९९,४०३

क्र.सं.	सम्पत्ति	इम्पेरियल	कुवेर *	नेपाल एक्सप्रेस	भ्याली	सेती *	हामा	रिलायबल	लार्ड बुद्ध	एपी	नमस्ते *	जम्मा
		६३	६४	६५	६६	६७	६८	६९	७०	७१	७२	
१	नगद मौज्जात	८	९	२२	१५	१७	४	२०	६	१०	१८	२,५४२
२	नेपाल राष्ट्र बैङ्क मौज्जात	७८	१७८	१	४३	०	३०	१११	२१	१२	-	९,२३३
३	अन्य बैङ्क मौज्जात	९८७	६२७	३२१	७८	७६	१५३	१,०९४	३८०	८६	१०१	६१,७८३
४	लगानी	-	३२५	१४६	२४२	-	-	७५०	१००	-	-	४४,३६३
	सरकारी सुरक्षणपत्र	-	-	-	१२	-	-	-	-	-	-	१०,९८४
	शेयर तथा डिभेन्चर	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	५,४९३
	अन्य (मुद्दती रसिद)	-	३२५	१४६	२३०	-	-	७५०	१००	-	-	२७,८८६
७	कर्जा सापट	३,११५	२,५६५	७७१	७९२	४३४	१,३९७	४,५८६	८२२	२११	-	३४६,७७०
८	स्थिर सम्पत्ति	१३२	४१	१०	१६	६	२२	३४	२८	१५	३	१३,७८९
९	गैर बैकिंग सम्पत्ति	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	३,५२९
१०	पाउनुपर्ने व्याज	३	२७	-	११	१	३	४६	१	०	-	९,८४४
११	अन्य सम्पत्ति	२	१०	१४	२	५	२	१७	३	२	१	६,९२५
१२	अपलेखन गर्न बाँकी खर्च	-	१३	१३	२	४	८	-	-	७	२	६,२४४
	जम्मा	४,३२५	३,७९४	१,२९८	१,१२१	५४३	१,६१८	६,६५८	१,३६०	३४३	१२६	४९९,४०३

	बिड/परफरमेन्स/अन्डरराईटिंग कमिटमेन्ट	१	-	-	-	-	-	३६	-	०	-	३०४३
	फाइनान्सियल तथा अन्य ग्यारेण्टी	५०	-	-	-	-	-	-	-	-	-	६,०१३
	जम्मा	५१	-	-	-	-	-	३६	-	०	-	९,०५६

नोट : आ.व. २०६३/६४ को परिष्कृत
* आ.व. २०६३/६४ को अपरिष्कृत

वित्तीय संस्था सुपरिवेक्षण प्रतिवेदन, आ.व. २०६३/६४

लघुवित्त विकास बैङ्कहरुको वासलात
आषाढ २०६४

(रु. लाखमा)

क्र.सं.	पूँजी तथा बायिल	पूर्वाञ्चल	सुदूर पश्चिमाञ्चल	पश्चिमाञ्चल	मध्य पश्चिमाञ्चल	मध्यमाञ्चल	निर्धन उल्यान	ररल माइको फाइनान्स	डिप्रोक्स	छिमेक	स्वावलम्बन	साना किसान	नेरुडे	जम्मा
		१	२	३	४	५	६	७	८	९	१०	११	१२	
१	चुक्ता पूँजी	६००	५८५	६००	६००	६००	३२९	२,५००	१७४	५१०	२००	१,१९९	७०	७,९६७
२	साधारण जगेडा	१२	१३	४७	२८	१४	८१	११३	३९	६६	१९३	८	०	६१४
३	संचित नाफा (नोक्सान)	१५	(१,१६६)	६	(५७९)	(५७४)	२३	२५५	१०	२	१९६	२६	१	(१,७२५)
४	अन्य जगेडा	७६	०	०	१८८	१८	६०१	४५	५७	-	३६७	१,०४४	-	२,३९६
५	सापटी	५,०४९	४,७८४	४,३४९	८,४६४	५,३५५	५,३६३	१५,३४०	२,३८१	३,२५३	३,७६५	११,३११	१७८	६९,५९३
६	निलेप	१,७३६	३८०	१,११२	६९२	१,२५८	१,८२१	-	५३०	१,०६०	२,००५	३२३	११३	११,०३०
७	कर्जा नोक्सानी व्यवस्था	३२६	३६७	४८८	३००	४९२	४०१	४५४	११०	५५	१५२	५२४	८	३,६७७
८	लगानीमा सम्भावित हानी बापत व्यवस्था	-	-	-	-	-	-	-	-	-	०	-	-	०
९	गैर बैकिंग सम्पत्ति व्यवस्था	-	-	-	-	-	-	-	-	१	-	-	-	१
१०	व्याज मूल्यांकन हिसाब	८७८	६२१	५५	२१६	७७	-	-	-	-	४	-	-	१,८५२
११	अन्य बायिल	२२६	२२५	१८५	१०६	१३२	३१२	३,५५१	१५०	९६	१३३	९२१	२	६,१३०
	जम्मा	८,९१९	५,८८०	६,८४४	१०,०१६	७,३७३	८,९९१	२२,२५७	३,४५१	५,०४४	७,०१५	१५,३७५	३७१	१०१,५३५

क्र.सं.	सम्पत्ति	पूर्वाञ्चल	सुदूर पश्चिमाञ्चल	पश्चिमाञ्चल	मध्य पश्चिमाञ्चल	मध्यमाञ्चल	निर्धन उल्यान	ररल माइको फाइनान्स	डिप्रोक्स	छिमेक	स्वावलम्बन	साना किसान	नेरुडे	जम्मा
		१	२	३	४	५	६	७	८	९	१०	११	१२	
१	नगद मौज्जात	२६	१९	५२	१७	५४	१२	०	७	२	१६	५	०	२१०
२	नेपाल राष्ट्र बैङ्क मौज्जात	४२	३३	१	६९	४	५८	३९५	-	-	३१	-	६७	६९९
३	अन्य बैङ्क मौज्जात	५३३	१०४	४३७	१६६	३९८	९९९	२,५३०	१,२५३	९३२	१,४११	४५६	४६	९,२६४
४	लगानी	८	३,४७३	१,५७७	७,३४१	३,२१९	१,००५	७,८८८	-	१,१०९	१,२१३	८२३	-	२७,६५६
	सरकारी सुरक्षणपत्र	-	-	-	-	-	३८७	१२५	-	-	-	-	-	५१२
	शेयर तथा डिभेन्चर	८	८	२३	१२	१०	५२३	-	-	-	०	-	-	५८४
	अन्य (सुदृती रसिद)	-	३,४६५	१,५५४	७,३२९	३,२०९	९५	७,७६३	-	१,१०९	१,२१२	८२३	-	२६,५५९
७	कर्जा सापटी	७,२४६	१,४०२	४,४२२	१,९६४	३,४८५	६,१००	११,३५०	२,१०९	२,८०६	४,२६६	१३,२७०	२५०	५८,६७०
८	स्विक्र सम्पत्ति	२६	२९	३९	४३	१३	५३९	२२	२१	९३	३१	३१	६	८९४
९	गैर बैकिंग सम्पत्ति	-	-	-	-	-	-	-	-	१	-	-	-	१
१०	पाउनुपर्ने व्याज	८७८	६५७	७१	२७४	७७	१४	६०	-	१७	४	७३४	-	२,७८६
११	अन्य सम्पत्ति	१३७	१६३	२४४	१४४	१२३	२६३	१२	६०	७९	४३	५५	१	१,३२३
१२	अपलेखन गर्न बाँकी खर्च	२४	-	-	-	-	-	-	-	५	-	-	२	३०
	जम्मा	८,९१९	५,८८०	६,८४४	१०,०१६	७,३७३	८,९९१	२२,२५७	३,४५१	५,०४४	७,०१५	१५,३७५	३७१	१०१,५३५

विड / परफरमेन्स / अन्डरराईटिंग कर्मिटमेन्ट	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
फाइनान्सियल तथा अन्य ग्यारेण्टी	-	-	-	-	-	-	-	४	-	-	-	-	-	४
जम्मा	-	-	-	-	-	-	-	४	-	-	-	-	-	४

सीमित बैंकिङ्ग कारोवार गर्ने वचत तथा ऋण सहकारी संस्थाहरुको वासलात
आषाढ २०६४

(रु. लाखमा)

क्र.सं.	पूँजी तथा ऋणित्व	नवजिवन	सगुन	ने.स.वि.सं.	साहारा	विन्दवासिनी	महिला	ने.व.स.सं.	राजश्री	स.वि.वि.सं.	मनकामना	भेरी	विकु	अमरावती	किसान	हिमालय	स्टार	उपकार	जम्मा
		१	२	३	४	५	६	७	८	९	१०	११	१२	१३	१४	१५	१६	१७	
१	चुक्ता पूँजी	१७०	११९	२२०	३०९	१३८	१२६	१९०	२९४	८०	८१	६३	४६	७५	४०	४४३	३८	९२	२,५२२
२	साधारण जगेडा	३८	२४	३१	४१	१७	५१	२	३०	९	४	८	३१	७	१	१५८	०	८	४६३
३	संचित नाफा (नोक्सान)	७१	१८	६१	२४	-	७१	-	(३१३)	(१७८)	८३	१७	-	(२१५)	१	९७	-	-	(२६४)
४	अन्य जगेडा	३८	३०	२६	४१	३३	१७	२	१९	४	१३	१९	३५	१९०	१	१०५	०	१७	५९१
५	सापटी	-	-	४०४	-	-	५९८	-	-	-	२९५	-	-	-	५	-	२०	७५	१,३९७
६	निक्षेप	२,८१४	१,२५२	२,१५५	३,७८९	१,०४१	१,४८३	१,६७७	४,०३३	८१०	१,१११	३७२	६२१	१,१३५	२७०	२,९२३	२७६	३०८	२६,०६८
७	कर्जा नोक्सानी व्यवस्था	७१	१०८	६८	२२४	२६	११०	३२	१५५	१८२	७७	३२	४१	७२	११	९१	३	६	१,३१०
८	लगानीमा सम्भावित हानी बापत व्यवस्था	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
९	गैर बैंकिंग सम्पत्ति व्यवस्था	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
१०	व्याज मूल्यहीन हिसाव	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
११	अन्य ऋणित्व	८२७	७९	३१	२३६	३४	१३३	१२२	१३४	७३	८	११	८	१८	४	१६७	५	३	१,८९३
	जम्मा	४,०२८	१,६३०	२,९९५	४,६६३	१,२९१	२,५८८	२,०२५	४,३५२	९७९	१,६७१	५२२	७८३	१,२८२	३३५	३,९८५	३४२	५१०	३३,९७९

क्र.सं.	सम्पत्ति	नवजिवन	सगुन	ने.स.वि.सं.	साहारा	विन्दवासिनी	महिला	ने.व.स.सं.	राजश्री	स.वि.वि.सं.	मनकामना	भेरी	विकु	अमरावती	किसान	हिमालय	स्टार	उपकार	जम्मा
		१	२	३	४	५	६	७	८	९	१०	११	१२	१३	१४	१५	१६	१७	
१	नगद मौज्जात	४८	८	४४	२३१	१६	१०	३८	१२८	३४	७	१०	११	४	२६	११	५	२०	६५०
२	नेपाल राष्ट्र बैंक मौज्जात	७१	७	१५	१८	५	५	-	-	२३	-	३	४	६	-	१५	१	२	१७४
३	अन्य बैंक मौज्जात	८४१	७३५	१५८	७४७	२३०	८०८	८३	८४१	११५	७८	९०	७९	१६५	३४	४१४	३०	३२	५,४८२
४	लगानी	६	२	८०१	१०१	१	५२	११	५	६५	१	२१	७	०	५४५	०	४	-	१,६२२
	सरकारी सुरक्षणपत्र	-	-	२५	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	३९
	शेयर तथा डिभेन्चर	६	२	७	-	१	४०	-	५	१	१	१	७	-	०	२	०	४	७७
	अन्य (मुद्दीती रसिद)	-	-	७६९	१०१	-	१२	११	-	६४	-	२०	-	०	-	५३०	-	-	१,५०७
७	कर्जा सापट	२,०६८	७८५	१,४४३	३,२६२	१,०३२	१,४३०	१,८४४	२,८८२	६८७	१,५४०	३८७	६५४	७३९	२६४	२,५५९	२९४	४४५	२२,३१४
८	स्थिर सम्पत्ति	११२	७	४५८	८३	४	९४	३७	६१	३	३३	१	२५	४	३	३३२	११	५	१,२७३
९	गैर बैंकिंग सम्पत्ति	१४३	५८	४३	९१	२	५४	-	७०	२८	-	८	-	१६९	४	४४	-	-	७१४
१०	पाउनुपर्ने व्याज	६३	-	-	३	-	१०६	-	३०६	-	९	-	२	१८२	-	-	-	१	६७१
११	अन्य सम्पत्ती	६७६	२८	३३	१२६	१	२९	१३	५९	२४	२	३	१	६	३	६४	१	१	१,०७१
१२	अपलेखन गर्न बाँकी खर्च	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	७	०	१	-	-	९
	जम्मा	४,०२८	१,६३०	२,९९५	४,६६३	१,२९१	२,५८८	२,०२५	४,३५२	९७९	१,६७१	५२२	७८३	१,२८२	३३५	३,९८५	३४२	५१०	३३,९७९

**Key Financial Highlights of Development Banks
Ashad 2064**

(Rs. in lacs)

S. N.	Financial indicators	NIDC **	NDBL	Uddham *	Malika *	Siddhartha	DCBL	United*	NCID*	Narayani	Paschimanchal*
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Paid up Capital	4,158	2,462	150	350	500	3011	35	1120	200	525
2	Core Capital	(6,704)	(3,192)	287	640	652	3,428	(552)	(1,393)	302	649
3	Capital Fund	(6,656)	(3,147)	295	704	703	3,661	(550)	(1,368)	324	690
4	Risk Weighted Assets	21697	12181	950	4849	6335	27026	1131	9185	2927	4704
5	Core Capital to RWA (%)	(30.90)	(26.21)	30.21	13.20	10.29	12.69	(48.83)	(15.17)	10.33	13.79
6	Capital Fund to RWA (%)	(30.68)	(25.84)	31.02	14.51	11.10	13.55	(48.62)	(14.90)	11.05	14.66
7	Total Deposits	2,950	13,121	719	6,802	5,495	25,397	277	2,821	2,822	4,355
8	Borrowing	10,872	-	-	492	620	500	45	-	-	70
9	Financial Resources Mobilization (7+8)	13,822	13,121	719	7,295	6,115	25,897	322	2,821	2,822	4,425
10	Financial Resource Mobilization to Core Capital (times)	(2.06)	(4.11)	2.51	11.40	9.38	7.55	(0.58)	(2.02)	9.34	6.82
11	Loan and Advances (Gross)	17,094	6,438	841	3,841	5,252	23,822	817	6,849	2,305	4,174
12	Non Performing Loan (NPL)	12,094	1,192	28	319	76	594	574	4,021	178	89
13	Loan Loss Provision	12,115	1,028	32	310	90	530	556	3,029	160	101
14	Credit to Deposit Ratio (%)	579.47	49.07	116.91	56.47	95.58	93.80	294.58	242.79	81.66	95.83
15	Non Performing Loan to Total Loan (%)	70.75	18.52	3.28	8.31	1.45	2.49	70.31	58.71	7.73	2.13
16	Loan Loss Provision to Total Loan (%)	70.87	15.97	3.85	8.06	1.71	2.22	68.08	44.22	6.94	2.41
17	Liquid Assets	2,146	2,009	92	3,153	964	4,499	36	795	583	673
18	Liquid Assets to Total Deposits (%)	72.75	15.31	12.75	46.35	17.54	17.71	12.95	28.17	20.65	15.45
19	Total Investment	2,030	2,927	-	1,327	605	426	59	103	420	200
20	Total Investment to Core Capital (%)	(30.28)	(91.68)	-	207.45	92.83	12.43	(10.68)	(7.39)	138.89	30.82
21	Fixed Assets	1,107	186	8	46	108	1,375	16	96	31	188
22	Non Banking Assets	-	2,328	178	138	52	175	17	-	-	12
23	Total Assets	9,891	10,023	1,049	8,150	6,920	29,693	446	4,720	3,273	5,278
24	Fixed Assets to Total Assets (%)	11.19	1.86	0.81	0.57	1.55	4.63	3.63	2.03	0.95	3.57
25	Non Banking Assets to Total Assets (%)	0.00	23.22	17.00	1.69	0.75	0.59	3.71	0.00	0.00	0.22
26	Off Balance Sheet Transaction	-	489	-	-	165	1,236	-	1,069	-	178
27	Interest Income	1,204	1,101	182	640	518	2,559	11	505	329	445
28	Total Income	1,558	1,432	230	957	601	2,675	16	522	407	502
29	Interest Income to Total Income (%)	77.29	76.93	78.99	66.89	86.23	95.68	67.75	96.77	80.86	88.75
30	Interest Expense	928	933	65	317	280	1,312	67	391	186	255
31	Total Expenses	6,177	3,264	149	799	474	2,224	603	2,252	364	402
32	Interest Expense to Total Expenses (%)	15.03	28.58	43.60	39.67	59.18	59.02	11.20	17.34	51.26	63.30
33	Net Interest Income (27-30)	276	169	117	323	238	1,247	(57)	115	143	191
34	Operating Income	1,558	1,156	189	957	591	2,135	16	522	358	502
35	Net Profit	(4,702)	(1,832)	81	158	127	451	(587)	(1,730)	44	100
36	Return to Assets (ROA) (%)	(47.54)	(18.28)	7.75	1.94	1.84	1.52	(131.56)	(36.65)	1.33	1.89
37	Return on Equity (ROE) (%)	(113.09)	(74.40)	54.15	45.23	25.49	14.98	(1,676.03)	(154.43)	21.84	18.99

Note: *Based on unaudited figures

** Figures are of Ashad 2063

Key Financial Highlights of Development Banks Ashad 2064

(Rs. in lacs)

S. N.	Financial indicators	Sahayogi	Pashupati	Karnali	Triveni	Annapurna	Bhrikuti	Shubhechha	Bageswori	Sanima	Gaurisankhar
		11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
1	Paid up Capital	200	290	204	350	600	240	239	300	3200	183
2	Core Capital	225	317	190	371	650	313	269	341	3,425	159
3	Capital Fund	238	333	216	393	671	345	287	365	3,576	169
4	Risk Weighted Assets	1486	1990	1933	2406	2970	3551	1925	2985	14089	1198
5	Core Capital to RWA (%)	15.13	15.93	9.83	15.43	21.90	8.82	13.99	11.44	24.31	13.26
6	Capital Fund to RWA (%)	15.99	16.74	11.17	16.32	22.58	9.73	14.93	12.24	25.38	14.12
7	Total Deposits	1,609	1,785	2,013	2,369	2,370	3,874	1,639	2,674	18,227	1,278
8	Borrowing	-	-	26	172	335	-	50	100	3,245	37
9	Financial Resources Mobilization (7+8)	1,609	1,785	2,039	2,541	2,705	3,874	1,689	2,774	21,472	1,315
10	Financial Resource Mobilization to Core Capital (times)	7.15	5.63	10.73	6.85	4.16	12.37	6.27	8.12	6.27	8.28
11	Loan and Advances (Gross)	1,381	1,675	1,657	2,163	2,071	3,279	1,869	2,570	15,019	1,041
12	Non Performing Loan (NPL)	69	65	8	2	36	64	56	76	-	34
13	Loan Loss Provision	62	52	49	23	40	83	37	60	150	38
14	Credit to Deposit Ratio (%)	85.88	93.79	82.31	91.29	87.37	84.66	114.02	96.12	82.40	81.43
15	Non Performing Loan to Total Loan (%)	4.97	3.85	0.48	0.11	1.74	1.96	3.01	2.97	0.00	3.27
16	Loan Loss Provision to Total Loan (%)	4.52	3.08	2.96	1.06	1.93	2.52	1.96	2.35	1.00	3.70
17	Liquid Assets	511	428	488	733	676	751	147	454	5,131	436
18	Liquid Assets to Total Deposits (%)	31.79	23.99	24.24	30.94	28.54	19.39	8.96	16.98	28.15	34.12
19	Total Investment	-	120	-	-	675	175	-	-	4,663	-
20	Total Investment to Core Capital (%)	-	37.85	-	-	103.71	55.86	-	-	136.12	-
21	Fixed Assets	23	19	68	39	6	103	15	166	161	34
22	Non Banking Assets	2	-	-	-	-	-	-	-	-	2
23	Total Assets	1,880	2,197	2,318	2,965	3,437	4,250	2,010	3,159	25,067	1,518
24	Fixed Assets to Total Assets (%)	1.23	0.87	2.93	1.30	0.17	2.42	0.77	5.27	0.64	2.23
25	Non Banking Assets to Total Assets (%)	0.09	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.14
26	Off Balance Sheet Transaction	19	110	-	52	60	25	35	388	509	-
27	Interest Income	196	195	214	187	240	334	187	233	1,248	109
28	Total Income	219	253	234	218	266	385	217	282	1,307	139
29	Interest Income to Total Income (%)	89.38	77.24	91.45	85.89	90.48	86.62	85.91	82.73	95.52	78.40
30	Interest Expense	89	104	116	80	132	172	101	104	668	62
31	Total Expenses	186	223	234	176	210	323	187	254	1,119	145
32	Interest Expense to Total Expenses (%)	47.92	46.68	49.57	45.79	62.76	53.29	54.05	41.09	59.65	43.23
33	Net Interest Income (27-30)	107	91	98	107	108	162	86	129	581	46
34	Operating Income	219	233	234	216	266	385	217	233	1,307	139
35	Net Profit	34	30	-	42	56	62	30	28	187	(6)
36	Return to Assets (ROA) (%)	1.80	1.37	-	1.43	1.62	1.47	1.51	0.89	0.75	(0.38)
37	Return on Equity (ROE) (%)	16.91	10.36	-	12.09	9.25	26.03	12.72	9.38	5.86	(3.19)

Note: *Based on unaudited figures

**Key Financial Highlights of Development Banks
Ashad 2064**

(Rs. in lacs)

S. N.	Financial indicators	Gorkha	Gandaki	Infrastructure	Business	Biratlxami	Excel	Western	Himchuli	Araniko	NDEP
		21	22	23	24	25	26	27	28	29	30
1	Paid up Capital	3200	500	560	600	300	140	108	300	154	1920
2	Core Capital	3,271	525	572	650	324	167	118	356	137	1,890
3	Capital Fund	3,376	549	624	685	339	181	127	391	140	1,943
4	Risk Weighted Assets	13282	2650	5994	4212	1776	1294	1112	3845	459	7541
5	Core Capital to RWA (%)	24.62	19.80	9.55	15.43	18.27	12.88	10.59	9.26	29.85	25.07
6	Capital Fund to RWA (%)	25.42	20.72	10.42	16.25	19.10	14.02	11.37	10.18	30.54	25.76
7	Total Deposits	10,957	2,250	6,229	3,773	1,642	1,586	1,046	4,191	448	6,799
8	Borrowing	-	62	-	-	-	-	-	-	-	300
9	Financial Resources Mobilization (7+8)	10,957	2,312	6,229	3,773	1,642	1,586	1,046	4,191	448	7,099
10	Financial Resource Mobilization to Core Capital (times)	3.35	4.41	10.88	5.81	5.06	9.52	8.88	11.77	3.27	3.76
11	Loan and Advances (Gross)	10,773	2,445	5,337	3,466	1,484	1,075	880	3,534	315	5,241
12	Non Performing Loan (NPL)	214	3	132	8	13	-	14	5	-	10
13	Loan Loss Provision	195	26	110	39	22	15	15	36	3	55
14	Credit to Deposit Ratio (%)	98.32	108.68	85.67	91.85	90.41	67.78	84.11	84.32	70.25	77.08
15	Non Performing Loan to Total Loan (%)	1.98	0.11	2.47	0.24	0.87	0.00	1.57	0.13	0.00	0.20
16	Loan Loss Provision to Total Loan (%)	1.81	1.05	2.07	1.12	1.48	1.37	1.73	1.03	1.00	1.05
17	Liquid Assets	2,257	346	1,286	361	596	684	281	991	272	1,839
18	Liquid Assets to Total Deposits (%)	20.60	15.37	20.64	9.57	36.28	43.14	26.89	23.64	60.77	27.05
19	Total Investment	1,175	-	105	650	10	-	-	-	-	1,795
20	Total Investment to Core Capital (%)	35.93	-	18.34	100.01	3.08	-	-	-	-	94.97
21	Fixed Assets	105	23	32	41	36	11	23	42	17	84
22	Non Banking Assets	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Total Assets	14,585	2,898	6,974	4,513	2,125	1,779	1,190	4,597	602	9,033
24	Fixed Assets to Total Assets (%)	0.72	0.78	0.46	0.91	1.69	0.60	1.93	0.92	2.77	0.93
25	Non Banking Assets to Total Assets (%)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
26	Off Balance Sheet Transaction	829	72	150	10	154	167	307	160	162	190
27	Interest Income	1,123	194	636	350	130	105	80	258	23	519
28	Total Income	1,191	222	719	386	159	152	107	331	32	563
29	Interest Income to Total Income (%)	94.27	87.20	88.44	90.49	81.71	68.81	75.39	77.94	72.48	92.33
30	Interest Expense	516	83	418	198	65	69	35	155	15	271
31	Total Expenses	1,015	183	635	329	138	126	88	271	41	572
32	Interest Expense to Total Expenses (%)	50.84	45.64	65.82	60.28	47.34	54.24	39.89	57.29	35.42	47.43
33	Net Interest Income (27-30)	607	111	218	151	65	36	45	103	9	248
34	Operating Income	1,191	222	719	386	159	152	107	326	32	563
35	Net Profit	198	40	84	58	21	26	19	60	(9)	(10)
36	Return to Assets (ROA) (%)	1.36	1.37	1.21	1.28	1.00	1.44	1.60	1.31	(1.55)	(0.11)
37	Return on Equity (ROE) (%)	6.18	7.94	15.08	9.59	7.10	18.30	17.65	20.04	(6.04)	(0.50)

Note: *Based on unaudited figures

वित्तीय संस्था सुपरिवेक्षण प्रतिवेदन, आ.व. २०६३/६४

Key Financial Highlights of Development Banks Ashad 2064

(Rs. in lacs)

S. N.	Financial indicators	Clean Energy	Miteri	Tinahu	Gandikot	Muktinath	Sewa	Kankai	Public	Total
		31	32	33	34	35	36	37	38	
1	Paid up Capital	1632	158	210	140	130	120	140	300	28,928
2	Core Capital	1,459	125	158	129	113	83	128	264	10,847
3	Capital Fund	1,539	129	166	133	122	88	128	265	12,173
4	Risk Weighted Assets	8864	503	930	362	1011	619	257	382	180,612
5	Core Capital to RWA (%)	16.46	24.91	16.96	35.71	11.18	13.34	49.88	68.96	6.01
6	Capital Fund to RWA (%)	17.36	25.60	17.85	36.56	12.10	14.19	49.88	69.40	6.74
7	Total Deposits	5,911	412	971	376	1,137	664	202	291	151,485
8	Borrowing	2,710	-	-	-	-	-	-	13	19,649
9	Financial Resources Mobilization (7+8)	8,621	412	971	376	1,137	664	202	303	171,134
10	Financial Resource Mobilization to Core Capital (times)	5.91	3.29	6.16	2.91	10.06	8.04	1.58	1.15	15.78
11	Loan and Advances (Gross)	7,985	346	828	312	932	526	227	166	150,028
12	Non Performing Loan (NPL)	-	-	-	3	-	-	-	-	19,977
13	Loan Loss Provision	80	3	22	6	9	5	-	2	19,188
14	Credit to Deposit Ratio (%)	135.08	83.85	85.24	82.89	81.99	79.15	112.38	57.09	99.04
15	Non Performing Loan to Total Loan (%)	0.00	0.00	0.00	0.87	0.00	0.00	0.00	0.00	13.32
16	Loan Loss Provision to Total Loan (%)	1.00	1.00	2.70	1.81	1.00	1.00	0.00	1.00	12.79
17	Liquid Assets	1,835	74	291	189	294	244	80	257	36,882
18	Liquid Assets to Total Deposits (%)	31.04	17.90	29.98	50.17	25.90	36.70	39.60	88.26	24.35
19	Total Investment	100	100	-	-	-	-	-	100	17,764
20	Total Investment to Core Capital (%)	6.85	79.83	-	-	-	-	-	37.91	163.77
21	Fixed Assets	265	21	39	11	27	18	23	50	4,663
22	Non Banking Assets	-	-	-	-	-	-	-	-	2,902
23	Total Assets	10,196	554	1,146	513	1,270	810	340	598	191,966
24	Fixed Assets to Total Assets (%)	2.59	3.80	3.41	2.15	2.11	2.18	6.76	8.37	2.43
25	Non Banking Assets to Total Assets (%)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1.51
26	Off Balance Sheet Transaction	292	11	-	-	-	1	-	-	6,840
27	Interest Income	362	17	36	16	23	12	2	3	14,530
28	Total Income	421	23	42	23	45	22	7	6	16,873
29	Interest Income to Total Income (%)	85.86	74.79	85.34	72.29	52.18	52.54	28.57	54.93	86.12
30	Interest Expense	214	7	26	8	13	10	1	1	8,469
31	Total Expenses	547	42	85	27	44	37	9	20	23,969
32	Interest Expense to Total Expenses (%)	39.18	17.37	30.78	28.56	30.49	27.64	11.11	4.74	35.33
33	Net Interest Income (27-30)	148	10	10	9	10	2	1	2	6,061
34	Operating Income	421	23	42	23	45	22	7	6	15,881
35	Net Profit	(125)	(19)	(42)	(4)	1	(14)	(2)	(14)	(7,159)
36	Return to Assets (ROA) (%)	(1.23)	(3.47)	(3.70)	(0.86)	0.09	(1.79)	(0.59)	(2.37)	(3.73)
37	Return on Equity (ROE) (%)	(7.67)	(12.16)	(20.21)	(3.15)	0.87	(12.05)	(1.43)	(4.72)	(24.75)

Note: *Based on unaudited figures

वित्तीय संस्था सुपरिवेक्षण प्रतिवेदन, आ.व. २०६३/६४

**Key Financial Highlights of Finance Companies
Ashad 2064**

(Rs. in lacs)

S. N.	Financial indicators	Nepal Awaz	Nepal Finance	NIDC Capital	National	Annapurna	Nepal Share	Peoples'	Merchantile	Kathmandu	Himalaya *
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Paid up Capital	638	300	749	1,046	1,680	1,600	664	180	330	480
2	Core Capital	1,026	721	1,257	2,090	2,313	2,139	863	283	566	331
3	Capital Fund	1,070	760	1,311	2,143	2,388	2,270	919	286	662	369
4	Risk Weighted Assets	5,581	4,788	8,423	7,885	15,580	16,914	6,006	456	3,695	2,261
5	Core Capital to RWA (%)	18.38	15.06	14.92	26.51	14.85	12.64	14.37	62.06	15.31	14.62
6	Capital Fund to RWA (%)	19.17	15.87	15.57	27.18	15.33	13.42	15.30	62.81	17.92	16.31
7	Total Deposits	4,626	3,729	6,226	6,296	12,516	15,639	5,292	169	3,167	2,000
8	Borrowing	-	289	500	-	500	800	-	-	-	-
9	Financial Resources Mobilization (7+8)	4,626	4,018	6,726	6,296	13,016	16,439	5,292	169	3,167	2,000
10	Financial Resource Mobilization to Core Capital (times)	4.51	5.57	5.35	3.01	5.63	7.69	6.13	0.60	5.60	6.05
11	Loan and Advances (Gross)	4,435	4,210	6,168	5,493	15,140	13,687	5,666	379	2,842	1,834
12	Non Performing Loan (NPL)	70	346	439	433	423	522	88	37	180	16
13	Loan Loss Provision	113	388	534	291	570	654	223	39	263	51
14	Credit to Deposit Ratio (%)	95.87	112.92	99.08	87.25	120.96	87.52	107.07	224.82	89.71	91.67
15	Non Performing Loan to Total Loan (%)	1.57	8.21	7.12	7.89	2.80	3.81	1.55	9.72	6.32	0.86
16	Loan Loss Provision to Total Loan (%)	2.56	9.21	8.65	5.30	3.77	4.78	3.94	10.33	9.26	2.78
17	Liquid Assets	554	599	4,215	1,115	1,343	3,115	628	61	548	226
18	Liquid Assets to Total Deposits (%)	11.97	16.08	67.70	17.71	10.73	19.92	11.86	36.23	17.31	11.29
19	Total Investment	1,023	727	560	1,786	296	638	81	0	610	115
20	Total Investment to Core Capital (%)	99.74	100.76	44.58	85.46	12.80	29.85	9.37	0.15	107.79	34.86
21	Fixed Assets	20	27	464	322	66	2,311	38	21	137	158
22	Non Banking Assets	-	175	679	193	-	-	108	-	44	40
23	Total Assets	6,071	4,931	11,095	8,586	16,304	19,071	6,254	472	3,907	2,438
24	Fixed Assets to Total Assets (%)	0.33	0.54	4.18	3.75	0.41	12.12	0.61	4.46	3.50	6.47
25	Non Banking Assets to Total Assets (%)	0.00	3.55	6.12	2.25	0.00	0.00	1.72	0.00	1.12	1.62
26	Off Balance Sheet Transaction	-	16	-	-	-	-	-	-	-	32
27	Interest Income	620	514	1,370	783	1,484	1,606	724	42	475	219
28	Total Income	659	594	1,892	975	1,593	1,931	749	45	512	263
29	Interest Income to Total Income (%)	94.15	86.52	72.39	80.33	93.11	83.16	96.57	94.41	92.67	83.36
30	Interest Expense	319	253	795	359	761	1,046	416	12	266	125
31	Total Expenses	506	496	1,607	710	1,220	1,679	662	41	475	205
32	Interest Expense to Total Expenses (%)	63.10	50.97	49.46	50.53	62.35	62.33	62.84	28.60	55.99	60.85
33	Net Interest Income (27-30)	301	261	575	424	723	560	308	31	208	95
34	Operating Income	658	604	1,889	841	1,593	1,752	735	45	508	118
35	Net Profit	153	199	344	265	374	354	87	4	53	58
36	Return to Assets (ROA) (%)	2.51	4.03	3.10	3.09	2.29	1.86	1.40	0.82	1.36	2.39
37	Return on Equity (ROE) (%)	6.18	7.94	15.08	9.59	7.10	18.30	17.65	20.04	(6.04)	(0.50)

Note: *Based on unaudited figures

वित्तीय संस्था सुपरिवेक्षण प्रतिवेदन, आ.व. २०६३/६४

Key Financial Highlights of Finance Companies
Ashad 2064

(Rs. in lacs)

S. N.	Financial indicators	Union	Narayani	Gorkha	Paschimancha *	Nepal Housing	Universal	Sanjhana *	Goodwill	Siddartha	Shree Invest.
		11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
1	Paid up Capital	725	501	300	557	653	501	222	500	520	560
2	Core Capital	672	919	391	1,011	1,057	838	(42)	615	811	920
3	Capital Fund	738	990	417	1,077	1,150	945	(21)	659	874	988
4	Risk Weighted Assets	7,304	6,692	3,079	8,395	8,673	6,899	2,760	4,376	6,888	7,197
5	Core Capital to RWA (%)	9.21	13.74	12.69	12.05	12.19	12.14	(1.51)	14.05	11.77	12.78
6	Capital Fund to RWA (%)	10.11	14.80	13.56	12.83	13.26	13.69	(0.75)	15.06	12.68	13.73
7	Total Deposits	6,704	5,823	3,080	6,525	8,114	6,538	2,392	4,531	5,067	7,006
8	Borrowing	351	-	-	-	-	-	-	379	535	157
9	Financial Resources Mobilization (7+8)	7,055	5,823	3,080	6,525	8,114	6,538	2,392	4,910	5,602	7,164
10	Financial Resource Mobilization to Core Capital (times)	10.49	6.33	7.88	6.45	7.68	7.81	(57.24)	7.99	6.91	7.79
11	Loan and Advances (Gross)	5,995	5,378	2,940	6,680	8,012	5,981	2,306	4,519	6,252	6,987
12	Non Performing Loan (NPL)	62	74	120	438	305	217	180	112	276	116
13	Loan Loss Provision	133	145	166	676	394	282	203	240	338	185
14	Credit to Deposit Ratio (%)	89.43	92.37	95.46	102.38	98.73	91.48	96.40	99.74	123.38	99.72
15	Non Performing Loan to Total Loan (%)	1.03	1.37	4.09	6.55	3.81	3.63	7.80	2.47	4.41	1.65
16	Loan Loss Provision to Total Loan (%)	2.22	2.69	5.65	10.12	4.92	4.72	8.81	5.31	5.41	2.64
17	Liquid Assets	468	497	702	822	628	1,106	185	930	472	1,211
18	Liquid Assets to Total Deposits (%)	6.98	8.54	22.81	12.60	7.74	16.91	7.73	20.51	9.32	17.28
19	Total Investment	126	945	8	707	663	723	120	1,049	190	350
20	Total Investment to Core Capital (%)	18.69	102.79	2.12	69.86	62.69	86.27	(287.15)	170.61	23.47	38.06
21	Fixed Assets	624	188	39	383	537	15	29	171	128	59
22	Non Banking Assets	-	45	-	164	66	17	-	80	117	156
23	Total Assets	7,808	6,901	3,549	8,392	9,415	7,570	2,677	6,023	6,802	8,312
24	Fixed Assets to Total Assets (%)	7.99	2.73	1.09	4.56	5.70	0.19	1.08	2.84	1.88	0.71
25	Non Banking Assets to Total Assets (%)	0.00	0.65	0.00	1.96	0.70	0.22	0.00	1.32	1.72	1.87
26	Off Balance Sheet Transaction	8	188	-	63	52	41	333	-	30	3
27	Interest Income	935	675	374	1,046	964	784	287	499	740	892
28	Total Income	1,099	768	404	1,120	1,070	857	321	569	822	952
29	Interest Income to Total Income (%)	85.11	87.81	92.49	93.35	90.05	91.45	89.41	87.69	90.05	93.70
30	Interest Expense	629	370	211	486	550	438	233	296	383	484
31	Total Expenses	1,067	586	377	935	848	685	364	477	693	758
32	Interest Expense to Total Expenses (%)	58.92	63.17	55.98	51.92	64.90	63.87	64.01	62.17	55.22	63.89
33	Net Interest Income (27-30)	307	305	163	560	413	346	54	203	358	408
34	Operating Income	1,050	739	403	635	1,067	845	88	566	815	951
35	Net Profit	133	183	27	185	222	172	(43)	92	129	194
36	Return to Assets (ROA) (%)	1.71	2.65	0.76	2.20	2.36	2.27	(1.61)	1.53	1.89	2.34
37	Return on Equity (ROE) (%)	18.38	36.45	9.03	33.23	33.99	34.24	(19.40)	18.44	24.79	34.66

Note: *Based on unaudited figures

वित्तीय संस्था सुपरिवेक्षण प्रतिवेदन, आ.व. २०६३/६४

**Key Financial Highlights of Finance Companies
Ashad 2064**

(Rs. in lacs)

S. N.	Financial indicators	Lumbini 21	Investa 22	Yeti 23	Standard 24	ILFC 25	Mahalaxmi 26	Lalitpur 27	Bhajuratna 28	United 29	General 30
1	Paid up Capital	600	240	313	660	1,200	660	506	350	600	242
2	Core Capital	1,237	544	455	963	1,521	1,074	860	481	889	427
3	Capital Fund	1,376	551	480	1,029	1,711	1,149	992	503	970	471
4	Risk Weighted Assets	9,408	874	3,629	7,200	15,096	9,262	9,394	2,428	8,470	4,527
5	Core Capital to RWA (%)	13.15	62.31	12.54	13.38	10.08	11.60	9.15	19.82	10.50	9.43
6	Capital Fund to RWA (%)	14.62	63.03	13.23	14.29	11.33	12.40	10.56	20.71	11.45	10.40
7	Total Deposits	7,898	182	3,217	5,981	10,379	8,770	8,446	1,866	4,943	4,321
8	Borrowing	-	-	-	1,250	6,411	200	-	-	2,488	-
9	Financial Resources Mobilization (7+8)	7,898	182	3,217	7,231	16,790	8,970	8,446	1,866	7,430	4,321
10	Financial Resource Mobilization to Core Capital (times)	6.38	0.33	7.07	7.51	11.04	8.35	9.83	3.88	8.36	10.12
11	Loan and Advances (Gross)	8,126	831	2,673	6,580	15,089	7,592	8,208	1,979	8,160	4,242
12	Non Performing Loan (NPL)	763	179	90	149	307	128	476	76	89	124
13	Loan Loss Provision	843	286	126	215	3,358	202	608	98	169	144
14	Credit to Deposit Ratio (%)	102.89	456.50	83.07	110.03	145.38	86.57	97.18	106.07	165.09	98.17
15	Non Performing Loan to Total Loan (%)	9.39	21.50	3.37	2.27	2.03	1.68	5.79	3.85	1.09	2.91
16	Loan Loss Provision to Total Loan (%)	10.37	34.45	4.73	3.27	22.26	2.66	7.41	4.94	2.07	3.39
17	Liquid Assets	1,646	67	1,051	1,195	4,177	1,457	1,276	245	591	592
18	Liquid Assets to Total Deposits (%)	20.85	36.56	32.68	19.97	40.24	16.62	15.11	13.10	11.97	13.70
19	Total Investment	658	-	225	190	3,242	1,210	919	246	329	20
20	Total Investment to Core Capital (%)	53.21	-	49.38	19.73	213.13	112.66	106.93	51.16	36.96	4.68
21	Fixed Assets	36	3	57	719	2,112	151	36	13	113	26
22	Non Banking Assets	155	-	386	11	1	64	17	157	53	26
23	Total Assets	9,762	632	4,035	8,453	19,105	10,170	10,010	2,424	8,739	4,822
24	Fixed Assets to Total Assets (%)	0.37	0.46	1.42	8.50	11.06	1.48	0.36	0.53	1.30	0.54
25	Non Banking Assets to Total Assets (%)	1.59	0.00	9.57	0.13	0.00	0.63	0.17	6.49	0.61	0.54
26	Off Balance Sheet Transaction	86	-	124	122	-	47	8	13	62	-
27	Interest Income	1,150	84	419	1,175	1,512	859	1,219	263	817	415
28	Total Income	1,482	100	457	1,372	1,701	1,009	1,468	287	1,006	459
29	Interest Income to Total Income (%)	77.61	84.13	91.64	85.67	88.87	85.13	83.06	91.59	81.19	90.41
30	Interest Expense	506	13	262	735	873	477	674	105	405	307
31	Total Expenses	942	33	398	1,154	1,417	842	1,201	244	797	417
32	Interest Expense to Total Expenses (%)	53.73	38.68	65.81	63.68	61.61	56.69	56.13	43.19	50.89	73.62
33	Net Interest Income (27-30)	644	72	157	441	639	382	545	158	412	108
34	Operating Income	276	88	439	1,328	407	902	1,373	286	1,006	146
35	Net Profit	366	(52)	59	218	323	167	267	44	210	42
36	Return to Assets (ROA) (%)	3.75	(8.26)	1.46	2.58	1.69	1.65	2.66	1.80	2.40	0.87
37	Return on Equity (ROE) (%)	60.97	(21.73)	18.88	33.05	26.94	25.37	52.69	12.49	34.97	17.36

Note: *Based on unaudited figures

Key Financial Highlights of Finance Companies
Ashad 2064

(Rs. in lacs)

S. N.	Financial indicators	Nepal Srilanka *	Merchant	Alpic Everest *	NMB	Navadurga	Janaki *	Pokhara *	Central	Premier	Arun *
		31	32	33	34	35	36	37	38	39	40
1	Paid up Capital	1,000	180	780	1,995	396	400	600	480	288	110
2	Core Capital	(4,583)	(5)	1,065	2,845	531	558	1,098	709	405	(352)
3	Capital Fund	(4,573)	(5)	1,181	3,157	575	720	1,233	764	440	(350)
4	Risk Weighted Assets	11,063	1,475	8,924	25,885	3,517	5,341	10,815	5,349	3,421	747
5	Core Capital to RWA (%)	(41.43)	(0.33)	11.93	10.99	15.09	10.44	10.15	13.25	11.84	(47.07)
6	Capital Fund to RWA (%)	(41.34)	(0.33)	13.24	12.20	16.34	13.49	11.40	14.29	12.86	(46.83)
7	Total Deposits	6,506	1,398	6,315	12,964	3,011	4,287	8,832	5,221	3,133	614
8	Borrowing	10	-	626	9,373	-	-	400	-	-	-
9	Financial Resources Mobilization (7+8)	6,516	1,398	6,941	22,336	3,011	4,287	9,232	5,221	3,133	614
10	Financial Resource Mobilization to Core Capital (times)	(1.42)	(284.19)	6.52	7.85	5.67	7.69	8.41	7.36	7.74	(1.75)
11	Loan and Advances (Gross)	6,425	1,345	7,845	14,522	2,564	5,001	8,256	4,976	2,918	429
12	Non Performing Loan (NPL)	5,192	104	343	251	54	385	624	84	55	-
13	Loan Loss Provision	5,025	139	418	563	102	429	428	139	90	268
14	Credit to Deposit Ratio (%)	98.76	96.20	124.23	112.02	85.15	116.65	93.47	95.30	93.14	69.85
15	Non Performing Loan to Total Loan (%)	80.81	7.71	4.38	1.73	2.09	7.69	7.56	1.68	1.90	-
16	Loan Loss Provision to Total Loan (%)	78.21	10.31	5.33	3.88	3.97	8.58	5.18	2.79	3.09	62.47
17	Liquid Assets	124	219	387	24,868	279	194	783	1,118	367	74
18	Liquid Assets to Total Deposits (%)	1.90	15.63	6.13	191.82	9.28	4.52	8.87	21.40	11.72	11.98
19	Total Investment	379	4	376	8,627	815	582	2,473	282	431	-
20	Total Investment to Core Capital (%)	(8.26)	(90.45)	35.30	303.28	153.61	104.42	225.18	39.77	106.38	-
21	Fixed Assets	478	5	149	802	104	24	12	47	42	4
22	Non Banking Assets	48	119	248	10	-	1	-	9	52	-
23	Total Assets	2,495	1,482	8,648	44,209	3,710	5,385	11,187	6,250	3,678	351
24	Fixed Assets to Total Assets (%)	19.16	0.35	1.72	1.81	2.81	0.44	0.11	0.76	1.14	1.07
25	Non Banking Assets to Total Assets (%)	1.94	8.05	2.87	0.02	0.00	0.02	0.00	0.15	1.41	0.00
26	Off Balance Sheet Transaction	1,563	-	-	1,414	27	-	-	-	4	-
27	Interest Income	198	169	962	2,379	337	715	1,076	662	423	7
28	Total Income	1,170	194	1,033	3,091	363	746	1,162	736	459	12
29	Interest Income to Total Income (%)	16.97	87.13	93.05	76.96	92.81	95.81	92.61	90.02	92.22	59.12
30	Interest Expense	526	107	647	1,403	178	378	598	385	246	15
31	Total Expenses	5,860	197	865	2,340	290	610	1,022	586	412	30
32	Interest Expense to Total Expenses (%)	8.97	54.22	74.79	59.93	61.32	61.89	58.51	65.71	59.72	49.73
33	Net Interest Income (27-30)	(327)	62	315	977	159	337	478	277	177	(8)
34	Operating Income	611	179	386	3,090	363	348	1,162	733	454	(7)
35	Net Profit	(4,690)	(3)	168	751	73	136	140	150	47	(18)
36	Return to Assets (ROA) (%)	(187.98)	(0.19)	1.94	1.70	1.97	2.52	1.25	2.40	1.27	(5.05)
37	Return on Equity (ROE) (%)	(468.97)	(1.59)	21.57	37.66	18.45	33.96	23.34	31.21	16.28	(16.13)

Note: *Based on unaudited figures

**Key Financial Highlights of Finance Companies
Ashad 2064**

(Rs. in lacs)

S. N.	Financial indicators	Multipurpose*	Butwal	Srijana	Om	Cosmic Merchant*	World Merchant	Capital Merchant	Cristal*	Royal Merchant	Guheswori Merchant
		41	42	43	44	45	46	47	48	49	50
1	Paid up Capital	35	633	100	700	751	600	1,610	350	550	550
2	Core Capital	39	823	158	981	929	1,032	1,947	495	709	661
3	Capital Fund	50	906	162	1,046	1,010	2,172	2,104	571	772	698
4	Risk Weighted Assets	484	6,676	596	7,113	7,513	9,172	12,559	5,840	7,161	3,897
5	Core Capital to RWA (%)	8	12.33	26.50	13.79	12.37	11.25	15.50	8.47	9.90	16.96
6	Capital Fund to RWA (%)	10	13.58	27.22	14.70	13.45	23.68	16.75	9.78	10.79	17.92
7	Total Deposits	374	6,452	448	6,279	4,287	8,006	10,643	5,382	6,065	3,273
8	Borrowing	-	435	-	200	189	15	195	-	913	100
9	Financial Resources Mobilization (7+8)	374	6,887	448	6,479	4,476	8,021	10,837	5,382	6,978	3,373
10	Financial Resource Mobilization to Core Capital (times)	9.58	8.37	2.84	6.60	4.82	7.77	5.57	10.88	9.84	5.10
11	Loan and Advances (Gross)	419	5,689	435	6,505	4,616	7,203	11,096	4,307	5,661	3,717
12	Non Performing Loan (NPL)	35	152	4	53	504	67	228	140	219	124
13	Loan Loss Provision	31	262	6	118	585	270	401	169	282	167
14	Credit to Deposit Ratio (%)	112.04	88.18	97.18	103.59	107.68	89.97	104.26	80.04	93.34	113.57
15	Non Performing Loan to Total Loan (%)	8.25	2.67	0.82	0.82	10.92	0.93	2.05	3.26	3.86	3.34
16	Loan Loss Provision to Total Loan (%)	7.45	4.60	1.46	1.81	12.67	3.75	3.62	3.93	4.98	4.50
17	Liquid Assets	51	1,707	118	638	767	1,707	1,316	840	1,476	565
18	Liquid Assets to Total Deposits (%)	13.70	26.46	26.26	10.17	17.89	21.32	12.37	15.61	24.33	17.26
19	Total Investment	0	1,253	41	306	459	593	582	1,049	1,106	53
20	Total Investment to Core Capital (%)	0.69	152.28	26.13	31.16	49.44	57.50	29.91	212.07	155.92	8.00
21	Fixed Assets	19	124	4	269	29	68	430	78	25	15
22	Non Banking Assets	9	21	21	-	-	22	-	-	22	-
23	Total Assets	479	8,099	627	7,618	5,617	9,350	13,084	6,180	7,900	4,190
24	Fixed Assets to Total Assets (%)	4.01	1.53	0.56	3.53	0.51	0.73	3.29	1.26	0.32	0.36
25	Non Banking Assets to Total Assets (%)	1.84	0.25	3.37	0.00	0.00	0.24	0.00	0.00	0.28	0.00
26	Off Balance Sheet Transaction	-	45	135	28	1,666	15	285	-	379	78
27	Interest Income	788	822	76	686	641	1,140	1,278	258	764	458
28	Total Income	862	880	99	775	678	1,212	1,375	367	823	513
29	Interest Income to Total Income (%)	91.41	93.41	76.73	88.50	94.64	94.01	92.95	70.26	92.90	89.38
30	Interest Expense	532	532	35	478	298	647	720	226	397	211
31	Total Expenses	725	798	70	638	599	886	1,110	288	659	395
32	Interest Expense to Total Expenses (%)	73.42	66.68	49.38	74.82	49.81	73.01	64.86	78.58	60.25	53.44
33	Net Interest Income (27-30)	256	290	41	209	343	492	558	32	367	247
34	Operating Income	296	882	96	775	349	509	1,375	141	819	512
35	Net Profit	137	80	29	137	79	326	265	79	164	117
36	Return to Assets (ROA) (%)	28.65	0.99	4.56	1.80	1.41	3.49	2.03	1.28	2.07	2.80
37	Return on Equity (ROE) (%)	397.05	12.62	28.64	19.56	10.54	54.31	16.46	22.62	29.79	21.35

Note: *Based on unaudited figures

**Key Financial Highlights of Finance Companies
Ashad 2064**

(Rs. in lacs)

S. N.	Financial indicators	Patan *	Kist Merchant	Fewa	Everest*	Birgunj	Prudential	ICFC	IME	Sagarmatha Merchant	Shikhar	Civil Merchant
		51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61
1	Paid up Capital	500	2,000	500	200	660	500	506	500	300	300	500
2	Core Capital	543	2,182	802	247	759	566	645	588	359	317	524
3	Capital Fund	572	2,293	921	270	813	597	691	637	391	339	542
4	Risk Weighted Assets	4,164	14,844	6,248	1,866	5,440	4,272	6,046	5,331	3,385	1,908	2,464
5	Core Capital to RWA (%)	13.04	14.70	12.84	13.23	13.95	13.26	10.67	11.04	10.61	16.63	21.29
6	Capital Fund to RWA (%)	13.74	15.45	14.74	14.46	14.95	13.98	11.43	11.95	11.54	17.76	22.00
7	Total Deposits	3,836	11,788	5,631	1,986	5,149	3,579	4,715	5,205	2,795	1,840	1,946
8	Borrowing	-	2,621	150	-	-	167	1,675	-	650	-	190
9	Financial Resources Mobilization (7+8)	3,836	14,409	5,781	1,986	5,149	3,746	6,390	5,205	3,445	1,840	2,136
10	Financial Resource Mobilization to Core Capital (times)	7.06	6.61	7.20	8.05	6.78	6.61	9.90	8.85	9.59	5.80	4.07
11	Loan and Advances (Gross)	3,019	11,229	6,244	1,778	5,405	3,092	4,596	4,884	3,267	1,649	1,766
12	Non Performing Loan (NPL)	99	96	10	88	52	23	68	10	118	22	2
13	Loan Loss Provision	126	257	129	111	106	54	114	59	64	27	28
14	Credit to Deposit Ratio (%)	78.72	95.26	110.89	89.51	104.98	86.38	97.48	93.84	116.89	89.64	90.76
15	Non Performing Loan to Total Loan (%)	3.29	0.85	0.17	4.96	0.96	0.75	1.48	0.21	3.62	1.33	0.13
16	Loan Loss Provision to Total Loan (%)	4.16	2.29	2.07	6.26	1.96	1.74	2.47	1.21	1.97	1.64	1.58
17	Liquid Assets	611	3,280	636	601	448	380	1,194	1,181	681	558	326
18	Liquid Assets to Total Deposits (%)	15.92	27.83	11.29	30.24	8.71	10.60	25.32	22.69	24.36	30.32	16.75
19	Total Investment	488	1,972	6	-	100	950	1,260	100	28	-	600
20	Total Investment to Core Capital (%)	89.81	90.39	0.69	-	13.18	167.71	195.25	17.00	7.70	-	114
21	Fixed Assets	14	805	24	4	73	36	62	49	25	21	22
22	Non Banking Assets	162	-	-	-	31	-	-	-	-	-	-
23	Total Assets	4,626	17,404	6,853	2,294	5,995	4,530	7,178	6,229	3,962	2,203	2,723
24	Fixed Assets to Total Assets (%)	0.31	4.62	0.34	0.18	1.22	0.80	0.86	0.79	0.64	0.95	0.79
25	Non Banking Assets to Total Assets (%)	3.51	0.00	0.00	0.00	0.52	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
26	Off Balance Sheet Transaction	-	386	-	5	1,005	46	49	105	3	314	9
27	Interest Income	475	1,360	652	245	501	351	833	410	430	178	169
28	Total Income	478	1,541	732	259	564	400	940	521	483	205	212
29	Interest Income to Total Income (%)	99.35	88.27	89.11	94.53	88.74	87.81	88.63	78.73	89.00	86.68	79.53
30	Interest Expense	309	783	346	142	277	187	493	210	262	108	92
31	Total Expenses	420	1,281	561	239	501	325	806	430	433	153	177
32	Interest Expense to Total Expenses (%)	73.58	61.12	61.70	59.53	55.42	57.54	61.20	48.90	60.58	71.07	52.03
33	Net Interest Income (27-30)	166	578	306	102	223	164	340	200	168	69	77
34	Operating Income	487	1,497	732	259	564	400	942	521	480	205	212
35	Net Profit	43	261	170	20	64	75	134	92	50	22	36
36	Return to Assets (ROA) (%)	0.92	1.50	2.49	0.86	1.06	1.66	1.86	1.47	1.27	1.00	1.31
37	Return on Equity (ROE) (%)	8.51	13.03	34.07	9.91	9.67	15.01	26.42	18.30	16.72	7.34	7.13

Note: *Based on unaudited figures

**Key Financial Highlights of Finance Companies
Ashad 2064**

(Rs. in lacs)

S. N.	Financial indicators	Prabhu	Imperial	Kuber Merchant*	Nepal Express	Valley	Seti *	Hama	Reliable Investment	Lord Buddha	Api	Namaste *	Total
		62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	
1	Paid up Capital	850	500	275	500	275	51	315	578	350	140	51	40,534
2	Core Capital	812	431	266	493	281	52	271	594	339	127	38	48,514
3	Capital Fund	842	462	292	500	288	57	305	640	347	129	38	53,827
4	Risk Weighted Assets	4,338	3,494	3,045	1,017	980	461	1,459	5,643	1,026	244	24	419,385
5	Core Capital to RWA (%)	18.73	12.33	8.75	48.45	28.64	11.39	18.57	10.52	33.01	51.92	159.61	11.57
6	Capital Fund to RWA (%)	19.40	13.22	9.59	49.21	29.37	12.27	20.90	11.33	33.81	52.78	159.61	12.83
7	Total Deposits	3,761	3,150	3,234	768	809	474	1,282	4,953	1,009	206	85	343,131
8	Borrowing	205	550	167	-	-	-	-	1,000	-	-	-	33,690
9	Financial Resources Mobilization (7+8)	3,966	3,700	3,401	768	809	474	1,282	5,953	1,009	206	85	376,821
10	Financial Resource Mobilization to Core Capital (times)	4.88	8.59	12.76	1.56	2.88	9.03	4.73	10.02	2.98	1.62	2.22	7.77
11	Loan and Advances (Gross)	2,915	3,115	2,565	771	712	434	1,397	4,586	822	211	-	346,770
12	Non Performing Loan (NPL)	6	2	28	-	1	-	-	12	-	-	-	16,087
13	Loan Loss Provision	35	34	53	8	8	4	39	58	8	2	-	23,155
14	Credit to Deposit Ratio (%)	77.52	98.88	79.30	100.30	87.96	91.57	108.95	92.59	81.48	102.68	-	101.06
15	Non Performing Loan to Total Loan (%)	0.19	0.08	1	-	0.16	-	-	0.26	-	-	-	4.64
16	Loan Loss Provision to Total Loan (%)	1.20	1.08	2.07	1.00	1.16	0.94	2.83	1.26	1.00	1.00	-	6.68
17	Liquid Assets	811	1,073	813	344	148	93	187	1,225	407	107	120	84,542
18	Liquid Assets to Total Deposits (%)	21.57	34.07	25.14	44.77	18.27	19.73	14.56	24.74	40.32	52.18	140.72	24.64
19	Total Investment	129	-	325	146	242	-	-	750	100	-	-	44,363
20	Total Investment to Core Capital (%)	16	-	121.96	29.64	86.16	-	-	126.29	29.52	-	-	91.44
21	Fixed Assets	618	132	41	10	16	6	22	34	28	15	3	13,789
22	Non Banking Assets	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,529
23	Total Assets	4,820	4,288	3,718	1,290	1,110	537	1,575	6,583	1,351	341	126	465,006
24	Fixed Assets to Total Assets (%)	12.81	3.08	1.11	0.80	1.44	1.09	1.38	0.52	2.04	4.49	2.47	2.97
25	Non Banking Assets to Total Assets (%)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.76
26	Off Balance Sheet Transaction	180	51	-	-	-	-	-	36	-	0	-	9,056
27	Interest Income	323	380	386	85	90	36	105	252	53	3	-	44,103
28	Total Income	420	417	429	96	108	41	124	315	64	7	-	51,446
29	Interest Income to Total Income (%)	76.89	91.13	89.92	88.70	83.27	85.97	84.45	80.08	82.89	40.00	-	85.73
30	Interest Expense	198	241	272	44	33	16	61	169	30	2	-	25,621
31	Total Expenses	416	366	387	87	82	37	151	299	67	11	10	47,450
32	Interest Expense to Total Expenses (%)	47.62	65.74	70.28	50.15	40.81	44.29	40.38	56.72	44.39	13.89	-	54.00
33	Net Interest Income (27-30)	125	140	114	42	56	19	44	83	23	1	-	18,481
34	Operating Income	419	417	429	96	106	25	124	315	64	7	-	43,529
35	Net Profit	4	52	42	9	26	4	(27)	16	(11)	(6)	(10)	4,060
36	Return to Assets (ROA) (%)	0.09	1.20	1.13	0.71	2.31	0.84	(1.70)	0.25	(0.83)	(1.74)	(8)	0.87
37	Return on Equity (ROE) (%)	0.51	10.30	15.25	1.83	9.32	8.80	(8.50)	2.83	(3.21)	(4.24)	(20)	10.02

Note: *Based on unaudited figures

वित्तीय संस्था सुपरिवेक्षण प्रतिवेदन, आ.व. २०६३/६४

**Key Financial Highlights of Micro-Finance Development Banks
Ashad 2064**

(Rs. in lacs)

S. N.	Financial indicators	Purwanchal GBB	Sudur Paschimanchal GBB	Paschimanchal GBB	Madya Paschimanchal GBB	Madyamanchal GBB	Nirdhan Utthan	RMFDC	Deprosc	Chhimek	Swabalamban	Sana Kishan	Nerude	Total
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
1	Paid up Capital	600	585	600	600	600	329	2,500	174	510	200	1,199	70	7,967
2	Core Capital	679	(567)	653	212	365	558	2,913	69	574	827	2,276	69	8,628
3	Capital Fund	764	(556)	696	226	395	625	3,159	72	602	867	2,473	72	9,395
4	Risk Weighted Assets	7,548	4,757	6,385	9,800	6,534	7,734	19,685	2,441	3,405	5,834	15,003	267	89,393
5	Core Capital to RWA (%)	8.99	(11.93)	10.23	2.16	5.58	7.22	14.80	2.82	16.87	14.18	15.17	25.78	9.65
6	Capital Fund to RWA (%)	10.12	(11.69)	10.91	2.31	6.04	8.08	16.05	2.96	17.68	14.86	16.49	27.03	10.51
7	Total Deposits	1,736	380	1,112	692	1,258	1,821	-	530	1,060	2,005	323	113	11,030
8	Borrowing	5,049	4,784	4,349	8,464	5,355	5,363	15,340	2,381	3,253	3,765	11,311	178	69,593
9	Financial Resources Mobilization (7+8)	6,785	5,164	5,461	9,157	6,613	7,183	15,340	2,911	4,313	5,770	11,634	292	80,623
10	Financial Resource Mobilization to Core Capital (times)	10.00	(9.10)	8.36	43.23	18.12	12.86	5.27	42.24	7.51	6.98	5.11	4.23	9.34
11	Loan and Advances (Gross)	7,246	1,402	4,422	1,964	3,485	6,100	11,350	2,109	2,806	4,266	13,270	250	58,670
12	Non Performing Loan (NPL)	291	384	543	280	507	410	-	96	32	297	532	-	3,373
13	Loan Loss Provision	326	367	488	300	492	401	454	110	55	152	524	8	3,677
14	Credit to Deposit Ratio (%)	417.33	368.66	397.72	283.72	277.00	335.08	-	397.73	264.66	212.80	4,109.51	220.99	531.91
15	Non Performing Loan to Total Loan (%)	4.02	27.43	12.29	14.26	14.54	6.73	-	4.54	1.12	6.96	4.01	-	5.75
16	Loan Loss Provision to Total Loan (%)	4.51	26.15	11.04	15.29	14.10	6.57	4.00	5.21	1.97	3.57	3.95	3.00	6.27
17	Liquid Assets	600	156	491	251	456	1,456	3,050	1,260	934	1,458	461	113	10,686
18	Liquid Assets to Total Deposits (%)	34.54	41.03	44.13	36.33	36.21	80.00	-	237.53	88.15	72.74	142.76	99.76	96.88
19	Total Investment	8	3,473	1,577	7,341	3,219	1,005	7,888	-	1,109	1,213	823	-	27,656
20	Total Investment to Core Capital (%)	1.18	(612.13)	241.44	3,465.79	882.22	179.97	270.81	-	193.12	146.60	36.18	-	320.55
21	Fixed Assets	26	29	39	43	13	539	22	21	93	31	31	6	894
22	Non Banking Assets	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	1
23	Total Assets	7,714	4,892	6,300	9,500	6,804	8,590	21,803	3,341	4,988	6,858	14,851	364	96,004
24	Fixed Assets to Total Assets (%)	0.34	0.59	0.62	0.45	0.19	6.28	0.10	0.63	1.87	0.45	0.21	1.59	0.93
25	Non Banking Assets to Total Assets (%)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.03	0.00	0.00	0.00	0.00
26	Off Balance Sheet Transaction	-	-	-	-	-	-	-	4	-	-	-	-	4
27	Interest Income	822	394	847	762	870	1,226	829	401	548	1,018	1,204	5	8,926
28	Total Income	857	676	967	775	904	1,320	829	435	661	1,045	1,206	5	9,680
29	Interest Income to Total Income (%)	95.91	58.27	87.59	98.32	96.19	92.87	99.99	92.34	82.86	97.43	99.85	99.01	92.21
30	Interest Expense	308	273	240	439	550	320	237	144	178	256	824	1	3,772
31	Total Expenses	838	470	923	734	1,211	1,182	678	372	527	846	1,195	4	8,980
32	Interest Expense to Total Expenses (%)	36.79	58.10	26.00	59.86	45.47	27.06	34.99	38.69	33.71	30.26	68.98	29.93	42.00
33	Net Interest Income (27-30)	513	121	607	322	319	906	592	258	370	762	380	4	5,154
34	Operating Income	857	407	878	775	904	1,242	829	435	652	1,045	1,206	5	9,235
35	Net Profit	18	(245)	44	41	306	138	151	63	134	199	11	1	861
36	Return to Assets (ROA) (%)	0.24	(5.01)	0.69	0.43	4.50	1.60	0.69	1.89	2.69	2.91	0.08	0.21	0.90
37	Return on Equity (ROE) (%)	3.08	(41.89)	7.28	6.79	51.05	41.84	6.03	36.24	26.28	99.72	0.94	1.07	10.81

Note: *Based on unaudited figures

Key Financial Highlights of Saving & Credit Cooperatives *
(Liscensed for Limited Banking Activities)
Ashad 2064

(Rs. in lacs)

S. N.	Financial indicators	Njeevan	Sagun	NSBS	Sahara	Bindabasini	Mahila	Nrncop.	Rajsri	SBBCOP
		1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Paid up Capital	170	119	220	309	138	126	190	294	80
2	Core Capital	279	161	312	373	156	248	192	169	(89)
3	Capital Fund	299	167	326	403	166	262	211	195	(85)
4	Risk Adjusted Assets (RAA)	3,237	1,027	2,333	3,816	1,086	1,926	1,921	3,551	779
5	Core Capital to RWA (%)	8.63	15.63	13.38	9.78	14.34	12.86	10.00	4.76	(11.47)
6	Capital Fund to RWA (%)	9.22	16.29	13.97	10.55	15.27	13.60	10.96	5.50	(10.85)
7	Total Deposits	2,814	1,252	2,155	3,789	1,041	1,483	1,677	4,033	810
8	Borrowing	-	-	404	-	-	598	-	-	-
9	Financial Resources Mobilization (7+8)	2,814	1,252	2,558	3,789	1,041	2,081	1,677	4,033	810
10	Financial Resource Mobilization to Core Capital (times)	10.08	7.80	8.20	10.15	6.68	8.40	8.73	23.87	(9.06)
11	Loan and Advances (Gross)	2,068	785	1,443	3,262	1,032	1,430	1,844	2,882	687
12	Non Performing Loan (NPL)	141	107	70	303	26	0	-	262	217
13	Loan Loss Provision	71	108	68	224	26	110	32	155	182
14	Credit to Deposit Ratio (%)	73.51	62.68	66.95	86.09	99.12	96.46	109.97	71.47	84.88
15	Non Performing Loan to Total Loan (%)	6.83	13.63	4.82	9.28	2.50	0.02	-	9.09	31.62
16	Loan Loss Provision to Total Loan (%)	3.42	13.76	4.74	6.86	2.56	7.66	1.73	5.38	26.54
17	Liquid Assets	959	750	242	996	250	824	121	969	172
18	Liquid Assets to Total Deposits (%)	34.10	59.89	11.24	26.30	24.06	55.54	7.21	24.03	21.27
19	Total Investment	6	2	801	101	1	52	11	5	65
20	Total Investment to Core Capital (%)	2.23	1.10	256.67	27.07	0.68	21.06	5.68	2.97	(72.54)
21	Fixed Assets	112	7	458	83	4	94	37	61	3
22	Non Banking Assets (Gross)	143	58	43	91	2	54	-	70	28
23	Total Assets	4,028	1,630	2,995	4,663	1,291	2,588	2,025	4,352	979
24	Fixed Assets to Total Assets (%)	2.78	0.40	15.29	1.79	0.32	3.65	1.81	1.40	0.31
25	Non Banking Assets to Total Assets (%)	3.56	3.59	1.44	1.96	0.14	2.07	0.00	1.61	2.81
26	Net Profit	71	12	28	76	-	60	-	(155)	-
27	Return to Assets (ROA) (%)	1.77	0.74	0.93	1.64	-	2.33	-	(4)	-
28	Return on Equity (ROE) (%)	42.04	10.20	12.62	24.73	-	48.11	-	(53)	-

Note: *Based on unaudited figures

Key Financial Highlights of Saving & Credit Cooperatives *
(Liscensed for Limited Banking Activities)
Ashad 2064

(Rs. in lacs)

S. N.	Financial indicators	Manakamana	Bheri	Biku	Amarabati	Kisan	Himalaya	Star	Upkar	Total
		10	11	12	13	14	15	16	17	
1	Paid up Capital	81	63	46	75	40	443	38	92	2,522
2	Core Capital	168	88	77	(134)	43	699	38	101	2,879
3	Capital Fund	176	91	83	(134)	45	723	41	103	3,071
4	Risk Adjusted Assets (RAA)	1,601	422	705	1,133	281	3,189	312	462	27,780
5	Core Capital to RWA (%)	10.48	20.85	10.98	(11.79)	15.14	21.91	12.23	21.77	10.37
6	Capital Fund to RWA (%)	10.97	21.68	11.84	(11.79)	16.01	22.66	13.18	22.19	11.06
7	Total Deposits	1,111	372	621	1,135	270	2,923	276	308	26,068
8	Borrowing	295	-	-	-	5	-	20	75	1,397
9	Financial Resources Mobilization (7+8)	1,406	372	621	1,135	276	2,923	296	383	27,465
10	Financial Resource Mobilization to Core Capital (times)	8.38	4.23	8.02	(8.49)	6.48	4.18	7.77	3.80	9.54
11	Loan and Advances (Gross)	1,540	387	654	739	264	2,559	294	445	22,314
12	Non Performing Loan (NPL)	767	37	49	739	18	143	-	-	2,879
13	Loan Loss Provision	77	32	41	72	11	91	3	6	1,310
14	Credit to Deposit Ratio (%)	138.63	104.03	105.36	65.07	97.80	87.55	106.40	144.41	85.60
15	Non Performing Loan to Total Loan (%)	49.80	9.50	7.50	100.00	6.96	5.60	-	-	12.90
16	Loan Loss Provision to Total Loan (%)	4.97	8.39	6.30	9.77	4.19	3.57	1.00	1.32	5.87
17	Liquid Assets	85	102	93	175	60	453	37	54	6,344
18	Liquid Assets to Total Deposits (%)	7.67	27.57	15.05	15.42	22.19	15.51	13.30	17.42	24.34
19	Total Investment	1	21	7	0	0	545	0	4	1,622
20	Total Investment to Core Capital (%)	0.30	23.90	8.95	(0.07)	0.24	78.08	0.58	4.18	56.34
21	Fixed Assets	33	1	25	4	3	332	11	5	1,273
22	Non Banking Assets (Gross)	-	8	-	169	4	44	-	-	714
23	Total Assets	1,671	522	783	1,282	335	3,985	342	510	33,979
24	Fixed Assets to Total Assets (%)	2.00	0.27	3.25	0.31	0.75	8.32	3.23	0.98	3.75
25	Non Banking Assets to Total Assets (%)	0.00	1.47	0.00	13.19	1.16	1.09	0.00	0.00	2.10
26	Net Profit	54	13	-	-	6	97	-	-	264
27	Return to Assets (ROA) (%)	3.23	2.58	-	-	1.88	2.44	-	-	0.78
28	Return on Equity (ROE) (%)	67.03	21.46	-	-	15.73	21.97	-	-	10.47

Note: *Based on unaudited figures

वित्तीय संस्था सुपरिवेक्षण प्रतिवेदन, आ.व. २०६३/६४