

वित्तीय संस्था सुपरिवेक्षण प्रतिवेदन
आर्थिक वर्ष २०६४।६५
(2007/08)



नेपाल राष्ट्र बैंक
वित्तीय संस्था सुपरिवेक्षण विभाग
२०६५ चैत्र



गभर्नरको कार्यालय
काठमाडौं

मन्तव्य

देशको बैकिङ्ग तथा वित्तीय क्षेत्रप्रति लगानीकर्ताको आकर्षणमा निरन्तर अभिवृद्धि भइरहेको देखिन्छ। यही विश्वासको कारणले गर्दा बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूको संख्यात्मक एवं गुणात्मक विस्तारले नियमन तथा सुपरिवेक्षणको अख्तियारी पाएको यस बैंकको कार्य दिनप्रतिदिन चुनौतीपूर्ण बन्दै गएको छ। वित्तीय संस्थाहरूको संख्यात्मक वृद्धि र यसैको कारण शहरी क्षेत्रमा बढेर गएको चर्को प्रतिस्पर्धा, अत्याधुनिक प्रविधिको प्रयोगले कारोबारमा आएको जटिलता तथा नयाँनयाँ उपकरणहरूको बढ्दो प्रयोगको कारण यो क्षेत्र ज्यादै जटिल बनेर गएको पनि छ। यस बीचमा ऐन कानून एबम् बैकिङ्ग क्षेत्रमा अन्तर्राष्ट्रियरूपमा प्रचलित मापदण्डलाई अनुशरण गर्दै निक्षेपकर्ताहरूको हित संरक्षणका अतिरिक्त वित्तीय प्रणालीप्रति सर्वसाधारणको विश्वासनीयता अभिवृद्धि गर्ने जस्तो कानूनमा किटानीसाथ उल्लेख भएको उद्देश्य हासिल गर्नु चुनौतीपूर्ण दायित्व विषय भएको छ।

हाल विश्वव्यापीरूपमा फैलिएको मन्दीको प्रमुख कारण संयुक्त राज्य अमेरिकाको बैकिङ्ग क्षेत्रमा बढेर गएको खराब कर्जा (Sub-prime Mortgage) रहेको र यो समस्या आउनुको पछाडि केन्द्रीय बैंकको नियमन, निरीक्षण तथा सुपरिवेक्षणमा रहेको कमी कमजोरीलाई एक प्रमुख कारण मानिएको हुनाले हामीले त्यस किसिमको समस्या नेपालको बैंक तथा वित्तीय क्षेत्रमा अनुभूति गर्न नपरोस भनी समयमै सजग रहनु पर्ने भएको छ।

यस क्रममा नियमन तथा सुपरिवेक्षण कार्यलाई प्रभावकारी बनाउन नियमन व्यवस्थामा चुस्तता (Prudential Regulation) का साथसाथै नियमितरूपमा विभिन्न प्रकृतिका निरीक्षण तथा सुपरिवेक्षण कार्यहरू हुँदै आएका छन्। यसमा निश्चित समयावधिमा वित्तीय संस्थाहरूमै गएर गरिने स्थलगत निरीक्षण, बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूको कारोबारसंग सम्बन्धित विवरणहरू राष्ट्र बैंकमै मगाएर गरिने गैरस्थलगत सुपरिवेक्षण र यसबाट हेरिने पूर्वचेतावनी सङ्केत (Early Warning Signal), विशेष तथा लक्षित निरीक्षण, पुँजीकोष सम्बन्धी मापदण्ड र सोको पालना नभएमा हुने शीघ्र सुधारात्मक कारवाही (Prompt Corrective Action) लगायतका कदमहरू पर्दछन्। उपर्युक्त पक्षहरूलाई समेटेर आर्थिक वर्ष २०६४/६५ मा नेपाल राष्ट्र बैंक, वित्तीय संस्था सुपरिवेक्षण विभागको कार्यक्षेत्र भित्रपर्ने वाणिज्य बैंक बाहेकका “ख”, “ग” र “घ” वर्गमा पर्ने वित्तीय संस्थाहरूको निरीक्षण तथा सुपरिवेक्षण गतिविधिलाई समेटी यो सुपरिवेक्षण प्रतिवेदन तयार भएको छ। यसमा विकास बैंक, वित्त कम्पनी, लघुवित्त विकास बैंक एवं सीमित बैकिङ्ग कारोवार गर्ने स्वीकृति पाएका सहकारी संस्था तथा वित्तीय मध्यस्थताको काम गर्ने गैरसरकारी संस्थाहरूको स्थलगत, गैरस्थलगत, लक्षित, अनुगमन तथा विशेष निरीक्षणबाट देखिएको स्थितिका सम्बन्धमा प्रकाश पारिएको छ।

प्रस्तुत प्रतिवेदनको प्रकाशन यस क्षेत्रसंग सम्बद्ध सरोकारवालाहरूको लागि उपयोगी हुनेछ भन्ने अपेक्षा गर्दै प्रतिवेदन तयार गर्न सहयोग पुऱ्याउने सम्बन्धित सबैलाई धन्यवाद दिन चाहन्छु।

२०६५ चैत्र

दीपेन्द्रबहादुर क्षेत्री
गभर्नर



नेपाल राष्ट्र बैंक
वित्तीय संस्था सुपरिवेक्षण विभाग

केन्द्रीय कार्यालय
काठमाडौं

दुई शब्द

प्रस्तुत प्रतिवेदन नेपाल राष्ट्र बैंक निरीक्षण तथा सुपरिवेक्षण विनियमावली, २०५९ मा भएको प्रावधान अनुसार आर्थिक वर्ष २०६४।६५ मा वित्तीय संस्थाहरूको सुपरिवेक्षण सम्बन्धी क्रियाकलाप समावेश गरी तयार गरिएको छ । यसमा विकास बैङ्क, वित्त कम्पनी, लघुवित्त विकास बैंक तथा सीमित बैकिङ्ग कारोवार गर्ने नेपाल राष्ट्र बैंकबाट इजाजत प्राप्त बचत तथा ऋण सहकारी संस्था र वित्तीय मध्यस्थताको काम गर्ने गैरसरकारी संस्थाहरूको स्थलगत तथा गैरस्थलगत सुपरिवेक्षणका क्रममा विश्लेषण गरिएको वित्तीय स्थितिका अतिरिक्त संस्थाहरूबाट प्रचलित कानून, नियमन व्यवस्था तथा समय समयमा दिइएका निर्देशनहरूको पालनाको स्थिति संक्षिप्तरूपमा प्रस्तुत गरिएको छ ।

आर्थिक वर्ष २०६४।६५ मा यस विभागको सुपरिवेक्षकीय परिधिभित्र ५८ विकास बैङ्क, ७८ वित्त कम्पनी, १२ लघुवित्त विकास बैङ्क (थोककर्जा प्रदायक समेत), सीमित बैकिङ्ग कारोवार गर्ने १६ बचत तथा ऋण सहकारी संस्था र वित्तीय मध्यस्थतामार्फत् लघुकर्जा प्रवाह गर्ने ४६ गैरसरकारी संस्था गरी कुल २१० वित्तीय संस्था रहेका छन् । राष्ट्रिय, क्षेत्रीय र स्थानीय स्तरमा सञ्चालनमा रहेका यी संस्थाहरूले सो आर्थिक वर्षसम्ममा करिब रु.७३ अर्ब निक्षेप समेत गरी करिब रु.८८ अर्ब बराबरको वित्तीय स्रोत परिचालन गरेका छन् । त्यसैगरी ती संस्थाहरूबाट यसै अवधिमा करिब रु.७४ अर्ब कर्जा प्रवाह भएको देखिन्छ, जसमध्ये निष्क्रिय कर्जाको अनुपात करिब ६ प्रतिशत रहेको छ । निक्षेपकर्ताको हित अनुरूप सञ्चालन नभएका केही संस्थालाई सुधारात्मक निर्देशन सहित सूक्ष्म अनुगमनमा राखिएका संस्थाहरूको कारोवार बाहेक अन्य सबै वित्तीय संस्थाहरूको कारोवारको स्थिति समग्रमा सन्तोषजनक रहेको छ ।

यो प्रतिवेदन यस क्षेत्रमा भएको काम कारवाहीको जानकारी राख्ने महानुभावहरूका साथै सम्बद्ध सबै पक्षको लागि उपयोगी हुने आशा गरिएको छ ।

२०६५ चैत्र

गोपालप्रसाद काफ्ले
कार्यकारी निर्देशक

विषय-सूची

खण्ड (क) समग्र वित्तीय स्थिति

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

खण्ड (ख) स्थलगत निरीक्षण

वार्षिक कार्य-योजनामा उल्लेखित र समष्टिगत स्थलगत निरीक्षण सम्पन्न गरिएका वित्तीय संस्थाहरु तथा प्रमुख कैफियतहरु	९
---	---

खण्ड (ग) गैरस्थलगत सुपरिवेक्षण

१. वित्तीय विश्लेषण तथा तथा वार्षिक वित्तीय विवरण स्वीकृत गर्ने क्रममा सम्बन्धित वित्तीय संस्थाहरुलाई दिइएका निर्देशनहरु	४८
--	----

खण्ड (घ) लक्षित, विशेष तथा अनुगमन निरीक्षण

१. लक्षित निरीक्षण	१००
२. विशेष निरीक्षण	११२
३. अनुगमन निरीक्षण	११३

खण्ड (ङ) कार्यान्वयन

१. विकास बैङ्क	११५
२. वित्त कम्पनी	११८

खण्ड (च)

नीति, योजना र आन्तरिक प्रशासनसँग सम्बन्धित गतिविधि

१. जनशक्ति१२२
२. सेमिनार, तालिम, गोष्ठी तथा कार्यशालामा सहभागिता१२३
३. गोष्ठी तथा अन्तर्क्रिया कार्यक्रमहरु १२४

अनुसूचीहरु

- अनुसूची - १ वित्तीय संस्थाहरुको सूची
- अनुसूची- २ वित्तीय संस्थाहरुका प्रमुख वित्तीय परिसूचक
- 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 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 सहकारी संस्थाहरुको वासलात
- अनुसूची- ११ विकास बैङ्कहरुको प्रमुख वित्तीय परिसूचक
- अनुसूची- १२ वित्त कम्पनीहरुको प्रमुख वित्तीय परिसूचक
- अनुसूची- १३ लघु वित्त विकास बैङ्कहरुको प्रमुख वित्तीय परिसूचक
- अनुसूची- १४ सीमित बैकिङ्ग कारोवार गर्ने इजाजत प्राप्त सहकारी संस्थाहरुको प्रमुख वित्तीय परिसूचक

खण्ड (क)
समग्र वित्तीय स्थिति

खण्ड (क) समग्र वित्तीय स्थिति

बैंकिङ्ग तथा वित्तीय प्रणालीको स्वस्थ विकासको लागि वित्तीय संस्थाहरूको नियमन, निरीक्षण, सुपरिवेक्षण तथा अनुगमन हुन आवश्यक छ। मुलुकको समग्र बैंकिङ्ग तथा वित्तीय प्रणालीप्रति सर्वसाधारणको विश्वसनीयता अभिवृद्धि गर्ने उद्देश्यको परिपूर्तिका सन्दर्भमा नेपाल राष्ट्र बैंकबाट बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूको सुपरिवेक्षण कार्य हुँदै आएको छ। वित्तीय संस्थाहरूको संख्यात्मक बृद्धि संगसंगै भएको कारोवारको परिमाण र थप हुँदै गएको जटिलताका सन्दर्भमा यस बैङ्कको सुपरिवेक्षकीय जिम्मेवारी चुनौतीपूर्ण हुँदै गएको छ।

मूलतः देहायका उद्देश्य परिपूर्तिका लागि वित्तीय संस्थाहरूको सुपरिवेक्षण गरिन्छः-

- स्वस्थ र सक्षम वित्तीय प्रणालीको विकास गर्ने,
- कुशल वित्तीय बजारको निर्माण गरी वित्तीय स्थायित्व कायम गर्ने,
- वित्तीय क्षेत्रमा प्रचलित नियम, कानून तथा निर्देशनहरूको पालना गर्ने/गराउने,
- 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।

२०६५ आषाढ मसान्तसम्ममा नेपालमा २५ वाणिज्य बैङ्क, ५८ विकास बैङ्क, ७८ वित्त कम्पनी, १२ लघुवित्त विकास बैङ्क, सीमित बैंकिङ्ग कारोवार गर्ने इजाजत प्राप्त १६ सहकारी संस्था र लघुकर्जा कारोवार गर्ने ४६ गैरसरकारी संस्था गरी कुल २१० वित्तीय संस्थाहरूले यस बैङ्कबाट इजाजत प्राप्त गरी बैंकिङ्ग तथा वित्तीय कारोवार गर्दै आएका छन्। (अनुसूची १)। प्रस्तुत प्रतिवेदन आर्थिक वर्ष २०६४/६५ को अवधिमा वित्तीय संस्था सुपरिवेक्षण विभागको सुपरिवेक्षकीय दायराभित्र पर्ने वाणिज्य बैङ्क बाहेकका अन्य वित्तीय संस्थाहरूको यस विभागबाट सम्पन्न भएका सुपरिवेक्षण लगायतका क्रियाकलापसंग सम्बन्धित छ।

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 लगायतका प्रचलित ऐन नियमहरू),
- नेपाल राष्ट्र बैङ्कद्वारा जारी नियमन व्यवस्था तथा निर्देशन,
- नेपाल राष्ट्र बैङ्क निरीक्षण तथा सुपरिवेक्षण विनियमावली, २०५९ (पहिलो संशोधन सहित),
- सम्बन्धित वित्तीय संस्थाको प्रबन्धपत्र, नियमावली, साधारण सभा र सञ्चालक समितिबाट पारित निर्णय, नीति तथा निर्देशिकाहरू,
- BASEL Committee on Banking Supervision ले निर्धारण गरेका मापदण्डहरू,
- सुपरिवेक्षण सम्बन्धमा अन्तर्राष्ट्रियरूपमा स्थापित सिद्धान्तहरू (Best Practices),
- स्थलगत/गैरस्थलगत सुपरिवेक्षण निर्देशिका,
- राष्ट्रिय तथा अन्तर्राष्ट्रिय लेखामान।

१. नियमन व्यवस्था

आर्थिक वर्ष २०६४।६५ मा यस बैङ्कबाट ईजाजतप्राप्त विकास बैङ्क, वित्त कम्पनी, लघुवित्त विकास बैङ्क र सीमित बैकिंग कारोवार गर्ने सहकारी संस्थाहरूका लागि लागू गरिएको नियमन व्यवस्था देहाय बमोजिम रहेको छ।

क्र. सं.	प्रमुख नियमन व्यवस्थाहरु	विकास बैङ्क	वित्त कम्पनी	लघुवित्त विकास बैङ्क	सहकारी संस्था
१.	न्यूनतम प्राथमिक पुँजी (जोखिम भारित सम्पत्तिको आधारमा % मा)	५.५	५.५	४.०	५.०
२.	न्यूनतम पुँजीकोष (जोखिम भारित सम्पत्तिको आधारमा % मा)	११.०	११.०	८.०	१०.०
३.	वित्तीय स्रोत सङ्कलन सीमा (प्राथमिक पुँजी को गुणा)	२०.०	१५.०	३०.०	१०.०
४.	न्यूनतम अनिवार्य नगद मौज्जात (कुल निक्षेपको % मा)				
	- चल्ती खाता सञ्चालन नगरेमा	२.०	२.०	०.५	०.५
	- चल्ती खाता सञ्चालन गरेमा	५	५	-	-
५.	न्यूनतम तरल सम्पत्ति -कुल निक्षेप दायित्वको % मा)	-	-	२.५	७.०
६.	कर्जा सापटको वर्गीकरण र नोकसानी व्यवस्था (% मा)				
	- असल (साँवा भुक्तानी गर्ने भाखा ननाघेको वा तीन महिनासम्म भाखा नाघेको कर्जा)	१.०	१.०	१.०	१.०
	- पुनर्तालिकीकरण/पुनर्संरचना (साँवा भुक्तानी गर्ने अवधि बढाइएको/कर्जाको प्रकृति वा शर्तमा परिवर्तन गर्ने बन्देजहरु थपघट गरेको कर्जा)	१२.५	१२.५	१२.५	१२.५
	- कमसल (साँवा भुक्तानी गर्ने म्याद तीन महिनाभन्दा बढी छ महिनासम्मले भाखा नाघेको कर्जा)	२५.०	२५.०	२५.०	२५.०
	- शंकास्पद (साँवा भुक्तानी गर्ने म्याद छ महिनाभन्दा बढी एक वर्षसम्मले भाखा नाघेको कर्जा)	५०.०	५०.०	५०.०	५०.०
	- खराब (साँवा भुक्तानी गर्ने म्याद एक वर्षभन्दा बढीले भाखा नाघेको कर्जा)	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 पुँजी को आधारमा)				
	- कोषमा आधारित (% मा)	२५.०	२५.०	-	५.०
	- कोषमा आधारित (% मा) तेश्रो पटकदेखि	-	-	-	२०.०
	- गैरकोषमा आधारित -% मा)	५०.०	५०.०	-	-
	लघुकर्जा कारोवारतर्फ:				
	- प्रतिव्यक्ति लघुकर्जा (रु.हजारमा)	-	-	६०	-
	- प्रति लघुउद्यम (रु.हजारमा)	-	-	१,५०	-
८.	लगानी सीमा (प्राथमिक पुँजी को % 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	-

* शेयरपुँजी को ।

२. प्रमुख वित्तीय परिसूचकहरू

(रु. करोडमा)

क्र.सं	शीर्षक	२०६२/६३	२०६३/६४	२०६४/६५
१.	कुल गार्हस्थ उत्पादन (प्रचलित मूल्यमा)*	६,५४,०६	७,२७,०९	८,२०,८१
२.	कुल निक्षेप	३,३१,८७	३,९०,६७	४,९९,४०
	(क) वाणिज्य बैङ्क **	२,९१,२५	३,३७,५०	४,२६,०८
	(ख) वित्तीय संस्था **	४०,६२	५३,१७	७३,३२
३.	कुल कर्जा	२,१९,७८	२,९०,०८	३,८१,०३
	(क) वाणिज्य बैङ्क**	१,७६,८२	२,३१,८३	३,०२,९१
	(ख) वित्तीय संस्था**	४२,९६	५८,२५	७८,१२
४.	कुल निक्षेप/गार्हस्थ उत्पादन (% मा)	५०.७४	५३.७३	६०.८४
५.	कुल कर्जा/गार्हस्थ उत्पादन (% मा)	३३.६०	३९.९०	४६.४२
६.	कुल निक्षेपमा वाणिज्य बैङ्कको अंश (% मा)	८७.७६	८६.३९	८५.३२
७.	कुल निक्षेपमा वित्तीय संस्थाको अंश (% मा)	१२.२४	१३.६१	१४.६८
८.	कुल कर्जामा वाणिज्य बैङ्कको अंश (% मा)	८०.४५	७९.९२	७९.५०
९.	कुल कर्जामा वित्तीय संस्थाको अंश (% मा)	१९.५५	२०.०८	२०.५०
१०.	कुल निक्षेपको बृद्धिदर (% मा)	१७.०२	१७.७२	२७.८३
	वाणिज्य बैङ्कको निक्षेपको बृद्धिदर (% मा)	१५.३९	१५.८८	२६.२५
	वित्तीय संस्थाको निक्षेपको बृद्धिदर (% मा)	३०.१९	३०.९०	३७.९०
११.	कुल कर्जाको बृद्धिदर (% मा)	१२.६६	३१.९९	३१.३५
	वाणिज्य बैङ्कको कर्जाको बृद्धिदर (% मा)	८.००	३१.११	३०.६६
	वित्तीय संस्था कर्जाको बृद्धिदर (% मा)	३६.९९	३५.५९	३४.११

स्रोत: * आर्थिक सर्वेक्षण, २०६४।६५ (नेपाल सरकार, अर्थ मन्त्रालय) ।

** Banking Statistics, Mid-July 2008, Volume 51 (नेपाल राष्ट्र बैंक, बैं. तथा वि. सं. नियमन विभाग) ।

आर्थिक वर्ष २०६३।६४ मा मुलुकका समग्र बैंक तथा वित्तीय क्षेत्रको कुल निक्षेप १७.७२ प्रतिशतले बढेकोमा आर्थिक वर्ष २०६४/६५ मा २७.८३ प्रतिशतको उच्च दरले बढेर रु.४,९९,४० करोड पुगेको छ। कुल निक्षेपमध्ये उक्त दुवै आर्थिक वर्षहरूमा वाणिज्य बैङ्कहरूको निक्षेप बृद्धिदर क्रमशः १५.८८ प्रतिशत र २६.२५ प्रतिशत रहेको छ भने वित्तीय संस्थाहरूको निक्षेप बृद्धिदर क्रमशः ३०.९० प्रतिशत र ३७.९० प्रतिशत रहेको छ। त्यसैगरी, निक्षेपको संरचनातर्फ वाणिज्य बैङ्कहरूको अंश आर्थिक वर्ष २०६३।६४ मा ८६.३९ प्रतिशत रहेकोमा आर्थिक वर्ष २०६४/६५ मा केही घटेर ८५.३२ प्रतिशतमा भरेको छ भने वित्तीय संस्थाको अंश १३.६१ प्रतिशतबाट केही बढेर १४.६८ प्रतिशत पुगेको छ।

त्यस्तै, आर्थिक वर्ष २०६३/६४ मा समग्र वित्तीय क्षेत्रको कुल कर्जा ३१.९९ प्रतिशतले बढेकोमा आर्थिक वर्ष २०६४/६५ मा ३१.३५ प्रतिशतले बढेर रु.३,८१,०३ करोड पुगेको छ। कुल कर्जामध्ये वाणिज्य बैङ्कहरूको कर्जा बृद्धिदर उक्त आर्थिक वर्षहरूमा क्रमशः ३१.११ प्रतिशत र ३०.६६ प्रतिशत रहेको छ भने वित्तीय संस्थाहरूको कर्जा बृद्धिदर क्रमशः ३५.५९ प्रतिशत र ३४.११ प्रतिशत रहेको देखिन्छ। त्यस्तै, कुल कर्जाको संरचनामा वाणिज्य बैङ्कहरू र वित्तीय संस्थाहरूको अंश आर्थिक वर्ष २०६३।६४ मा क्रमशः ७९.९२ प्रतिशत र २०.०८ प्रतिशत र आर्थिक वर्ष २०६४/६५ मा क्रमशः ७९.५० प्रतिशत र २०.५० प्रतिशत रहेको छ।

बैङ्क तथा वित्तीय संस्थाहरूको संख्यात्मक बृद्धि हुँदै गएको कारणले पनि समग्र बैङ्क तथा वित्तीय क्षेत्रको कुल निक्षेप परिचालन तथा कर्जा प्रवाहमा उल्लेखनीय बृद्धि हुन गएको हो। त्यसमा पनि वाणिज्य बैंक बाहेकका वित्तीय संस्थाहरूको बढ्दो संख्या तथा कारोवारले गर्दा समग्रमा ती संस्थाहरूको अंश समेत बढ्न गएको देखिन्छ।

३. वित्तीय संस्थाहरूको संख्या

वित्तीय संस्था सुपरिवेक्षण विभागको सुपरिवेक्षकीय दायरामा रहेका विभिन्न कार्यप्रकृतिका वित्तीय संस्थाहरूको संख्या २०६५ आषाढ मसान्त सम्ममा देहाय बमोजिम रहेको छ ।

क्र.सं.	संस्थाको नाम	२०६३ आषाढ	२०६४ आषाढ	२०६५ आषाढ
१.	कुल वित्तीय संस्था	१७६	१८८	२१०
	(क) विकास बैङ्क	२९	३८	५८
	(ख) वित्त कम्पनी	७०	७४	७८
	(ग) लघुवित्त विकास बैङ्क	११	१२	१२
	(घ) सहकारी संस्था	१९	१७	१६
	(ङ) गैरसरकारी संस्था	४७	४७	४६
२.	संख्याको वार्षिक वृद्धि (%मा)	७.३२	६.८२	११.७०

४. समग्र वित्तीय स्थिति

वित्तीय संस्था सुपरिवेक्षण विभागको सुपरिवेक्षकीय दायरामा रहेका विकास बैङ्क, वित्त कम्पनी, लघुवित्त विकास बैङ्क र सीमित बैकिङ्क कारोवार गर्ने ईजाजत प्राप्त सहकारी संस्थाहरूको समग्र वित्तीय स्थिति देहाय बमोजिम रहेको छ ।

४.१ पुँजीकोष

२०६५ आषाढ मसान्तमा विकास बैङ्क, वित्त कम्पनी, लघुवित्त विकास बैङ्क र सीमित बैकिङ्क कारोवार गर्ने ईजाजत प्राप्त सहकारी संस्थाहरूको पुँजीकोषको स्थिति देहाय बमोजिम रहेको छ ।

(रु. करोडमा)

क्र.सं.	विवरण	विकास बैङ्क	वित्त कम्पनी	लघुवित्त विकास बैङ्क	सहकारी संस्था
१.	चुक्ता पुँजी	५,४२	६,३९	९३	३०
२.	प्राथमिक पुँजी	३,७२	४,९०	१,११	३३
३.	पुँजीकोष	३,९४	५,४१	१,१४	३८
४.	प्राथमिक पुँजी (% मा)	१२.३२	११.९१	१०.४५	९.१७
५.	पुँजीकोष (% मा)	१३.०६	१३.१७	१०.६९	१०.६५

२०६५ आषाढ मसान्तमा विकास बैङ्क, वित्त कम्पनी, लघुवित्त विकास बैङ्क तथा ईजाजत प्राप्त सहकारी संस्थाको प्राथमिक पुँजी क्रमशः रु.३,७२ करोड, रु.४,९० करोड, रु.१,११ करोड र रु.३३ करोड र पुँजीकोष क्रमशः रु.३,९४ करोड, रु.५,४१ करोड, रु.१,१४ करोड र रु.३८ करोड रहेको छ । त्यसैगरी विकास बैङ्क, वित्त कम्पनी, लघुवित्त विकास बैङ्क र ईजाजत प्राप्त सहकारी संस्थाको जोखिम भारित संपत्तिमा प्राथमिक पुँजीको अनुपात क्रमशः १२.३२ प्रतिशत, ११.९१ प्रतिशत, १०.४५ प्रतिशत र ९.१७ प्रतिशत रहेको देखिन्छ भने पुँजीकोषको अनुपात क्रमशः १३.०६ प्रतिशत, १३.१७ प्रतिशत, १०.६९ प्रतिशत र १०.६५ प्रतिशत रहेको देखिन्छ ।

४.२ निक्षेप परिचालन र कर्जा लगानी**

विकास बैङ्क, वित्त कम्पनी, लघुवित्त विकास बैङ्क र सीमित बैकिङ्क कारोवार गर्ने ईजाजत प्राप्त सहकारी संस्थाहरूले २०६३ आषाढ मसान्तदेखि २०६५ आषाढ मसान्तसम्मको विभिन्न अवधिमा गरेको निक्षेप परिचालन तथा कर्जा प्रवाहको स्थिति देहाय बमोजिम रहेको छ ।

** गैरसरकारी संस्थाको तथ्याङ्क समावेश नभएको ।

(रु. करोडमा)

आ.व. संस्थाहरू	निक्षेप			कर्जा		
	२०६३ आषाढ	२०६४ आषाढ	२०६५ आषाढ	२०६३ आषाढ	२०६४ आषाढ	२०६५ आषाढ
(क) विकास बैङ्क	१०,०३	१५,१५	२५,५१	९,७०	१५,००	२३,३०
(ख) वित्त कम्पनी	२७,५५	३४,३१	४३,०८	२७,१३	३५,१५	४४,८३
(ग) लघुवित्त विकास बैङ्क	९२	१,१०	१,५२	४,३७	५,८७	७,१७
(घ) सहकारी संस्था	२,१२	२,६१	३,२२	१,७६	२,२३	२,८२
जम्मा	४०,६२	५३,१७	७३,३२	४२,९६	५८,२५	७८,१२

कर्जा निक्षेप अनुपात

२०६३ आषाढ मसान्तदेखि २०६५ आषाढ मसान्तसम्मको विभिन्न अवधिमा वित्तीय संस्थाहरूको कर्जा निक्षेप अनुपात निम्नानुसार रहेको छ ।

कर्जा निक्षेप अनुपात (प्रतिशत)	२०६३ आषाढ	२०६४ आषाढ	२०६५ आषाढ
(क) विकास बैङ्क	९६.७१	९९.०४	९१.३४
(ख) वित्त कम्पनी	९८.४८	१०१.०६	१०४.०६
(ग) लघुवित्त विकास बैङ्क	४७५.००	५३१.९१	४७१.०२
(घ) सहकारी संस्था	८२.९५	८५.६०	८७.५६

२०६३, २०६४ र २०६५ आषाढ मसान्तमा विकास बैङ्कको कर्जा निक्षेप अनुपात क्रमशः ९६.७१ प्रतिशत, ९९.०४ प्रतिशत र ९१.३४ प्रतिशत रहेको छ भने वित्त कम्पनीहरूको कर्जा निक्षेप अनुपात क्रमशः ९८.४८ प्रतिशत, १०१.०६ प्रतिशत र १०४.०६ प्रतिशत रहेको देखिन्छ । त्यसैगरी सो अवधिमा लघुवित्त विकास बैङ्कको कर्जा निक्षेप अनुपात क्रमशः ४७५ प्रतिशत, ५३१.९१ प्रतिशत र ४७१.०२ प्रतिशत रहेको छ भने सहकारी संस्थाहरूले सो अवधिमा ८२.९५ प्रतिशत, ८५.६० प्रतिशत र ८७.५६ प्रतिशत कर्जा निक्षेप अनुपात कायम गरेको देखिन्छ ।

४.३ कर्जाको गुणस्तर

२०६५ आषाढ मसान्तमा वित्तीय संस्थाहरूको कर्जाको गुणस्तर देहाय बमोजिम रहेको छ ।

(रु. करोडमा)

क्र.सं	विवरण	विकास बैङ्क	वित्त कम्पनी	लघुवित्त विकास बैङ्क	सहकारी संस्था	जम्मा
१.	कुल कर्जा	२३,३०	४४,८३	७,१७	२,८२	७८,१२
२.	कुल कर्जामा संस्थागत अंश(%मा)	२९.८३	५७.३९	९.१८	३.६०	१००.००
३.	सक्रिय कर्जा	२१,२५	४३,२५	६,८१	२,००	७३,३१
४.	निष्क्रिय कर्जा	२,०५	१,५८	३६	८२	४,८१
५.	सक्रिय कर्जा (% मा)	९१.२१	९६.४७	९५.००	७०.७४	९३.८४
६.	निष्क्रिय कर्जा (% मा)	८.७९	३.५३	५.००	२९.२६	६.१६

२०६५ आषाढ मसान्तमा वित्तीय संस्थाहरूको कुल कर्जामा विकास बैङ्क, वित्त कम्पनी, लघुवित्त विकास बैङ्क र सहकारी संस्थाको अंश क्रमशः २९.८३ प्रतिशत, ५७.३९ प्रतिशत, ९.१८ प्रतिशत र ३.६ प्रतिशत रहेको देखिन्छ । वित्तीय संस्थाहरूको कुल कर्जामध्ये निष्क्रिय कर्जा ६.१६ प्रतिशत (अर्थात् रु.४,८१ करोड) रहेको छ भने संस्थागत आधारमा हेर्दा विकास बैङ्क, वित्त कम्पनी, लघुवित्त विकास बैङ्क र सहकारी संस्थाको कुल कर्जामा निष्क्रिय कर्जाको अनुपात क्रमशः ८.७९ प्रतिशत, ३.५३ प्रतिशत, ५.०० प्रतिशत र २९.२६ प्रतिशत रहेको देखिन्छ ।

४.४ तरल सम्पत्ति

२०६५ आषाढ मसान्तसम्मको विकास बैङ्क, वित्त कम्पनी, लघुवित्त विकास बैङ्क र इजाजत प्राप्त सहकारी संस्थाको तरल सम्पत्ति देहाय बमोजिम रहेको छ।

(रु.करोडमा)

क्र.सं.	विवरण	२०६३ आषाढ	२०६४ आषाढ	२०६५ आषाढ
१.	विकास बैङ्क	२,५३	३,६९	९,८५
२.	वित्त कम्पनी	६,८६	८,४५	१३,९९
३.	लघुवित्त विकास बैङ्क	१,८३	१,०७	१,२४
४.	सहकारी संस्था	५३	६४	६६
५.	कुल तरल सम्पत्ति	११,७५	१३,८५	२५,७४

२०६३ र २०६४ आषाढ मसान्तमा वित्तीय संस्थाहरूको कुल तरल सम्पत्ति क्रमशः रु.११,७५ करोड र रु.१३,८५ करोड रहेकोमा २०६५ आषाढमा ८५.८५ प्रतिशतले बढेर रु.२५,७४ करोड पुगेको छ। २०६५ आषाढ मसान्तको तरल संपत्तिको संस्थागत स्थिति हेर्दा विकास बैङ्क, वित्त कम्पनी, लघुवित्त विकास बैङ्क र सहकारी संस्थाको तरल सम्पत्ति क्रमशः रु.९,८५ करोड, रु.१३,९९ करोड, रु.१,२४ करोड र रु.६६ करोड रहेको देखिन्छ।

४.५ कुल सम्पत्ति

२०६३, २०६४ र २०६५ आषाढ मसान्तमा विकास बैङ्क, वित्त कम्पनी, लघुवित्त विकास बैङ्क र सीमित बैकिङ्ग कारोवार गर्ने इजाजत प्राप्त सहकारी संस्थाहरूको कुल सम्पत्ति देहाय बमोजिम रहेको छ।

(रु.करोडमा)

क्र.सं.	विवरण	२०६३ आषाढ	२०६४ आषाढ	२०६५ आषाढ
१.	विकास बैङ्क	१५,५८	१९,२०	३५,७४
२.	वित्त कम्पनी	३७,८६	४६,५०	६२,५७
३.	लघुवित्त विकास बैङ्क	७,८२	९,६०	११,७५
४.	सहकारी संस्था	२,९४	३,४०	४,२१
५.	कुल सम्पत्ति	६४,२०	७८,७०	११४,२७

वित्तीय संस्थाहरूको कुल सम्पत्ति अघिल्लो वर्षको तुलनामा २०६४ आषाढ मसान्तमा २२.५९ प्रतिशतले बढेकोमा २०६५ आषाढ मसान्तमा ४५.२० प्रतिशतले बढेर रु.१,१४,२७ करोड पुगेको देखिन्छ। कुल सम्पत्ति बढनुमा वित्तीय संस्थाहरूको संख्यात्मक वृद्धि हुनु प्रमुख कारण रहेको देखिन्छ। २०६५ आषाढ मसान्तमा विकास बैङ्क, वित्त कम्पनी, लघुवित्त विकास बैङ्क र इजाजतप्राप्त सहकारी संस्थाको कुल सम्पत्ति क्रमशः रु.३५,७४ करोड, रु.६२,५७ करोड, रु.११,७५ करोड र रु.४,२१ करोड रहेको देखिन्छ।

४.६ गैरबैकिङ्ग सम्पत्ति

विगत ३ वर्षमा विकास बैङ्क, वित्त कम्पनी, लघुवित्त विकास बैङ्क र सहकारी संस्थाको गैरबैकिङ्ग सम्पत्ति देहाय बमोजिम रहेको छ।

(रु.करोडमा)

क्र.सं.	विवरण	२०६३ आषाढ	२०६४ आषाढ	२०६५ आषाढ
१.	विकास बैङ्क	१४	२९	६
२.	वित्त कम्पनी	४४	३५	३८
३.	लघुवित्त विकास बैङ्क	-	-	-
४.	सहकारी संस्था	७	७	४
५.	कुल सम्पत्ति	६५	७१	४८

२०६५ आषाढ मसान्तमा विकास बैङ्क, वित्त कम्पनी र इजाजतप्राप्त सहकारी संस्थाको गैरबैकिङ्ग सम्पत्ति क्रमशः रु.६ करोड, रु.३८ करोड र ४ करोड गरी कुल रु.४८ करोड रहेको देखिन्छ। लघुवित्त विकास बैङ्कहरूसंग समीक्षा अवधिमा गैरबैकिङ्ग सम्पत्ति रहेको देखिदैन। अघिल्लो वर्षको तुलनामा २०६५ आषाढ मसान्तमा गैरबैकिङ्ग सम्पत्ति घटेको देखिन्छ।

४.७ व्याज आम्दानी तथा व्याज खर्च

आर्थिक वर्ष २०६४/६५ मा विकास बैङ्क, वित्त कम्पनी र लघुवित्त विकास बैङ्कको व्याज आम्दानी तथा व्याज खर्चको स्थिति देहाय बमोजिम रहेको छ ।

(रु.करोडमा)

क्र.सं.	विवरण	आर्थिक वर्ष २०६४/६५		
		ब्याज आम्दानी	व्याज खर्च	खुद व्याज आय
१.	विकास बैङ्क	२,४७	१,३०	१,१७
२.	वित्त कम्पनी	४,२६	२,४७	१,७९
३.	लघुवित्त विकास बैङ्क	८९	३०	५९

आर्थिक वर्ष २०६४/६५ मा विकास बैङ्क, वित्त कम्पनी र लघुवित्त विकास बैङ्कको व्याज आम्दानी क्रमशः २,४७ करोड, रु.४,२६ करोड र रु.८९ करोड रहेको छ भने व्याज खर्च क्रमशः रु.१,३० करोड, रु.२,४७ करोड र रु.३० करोड रहेको छ । यस प्रकार सो वर्ष ती वित्तीय संस्थाहरूले क्रमशः रु.१,१७ करोड, रु.१,७९ करोड र रु.५९ करोड खुद व्याज आर्जन गरेका छन् ।

(वित्तीय संस्थाहरू (विकास बैङ्क, वित्त कम्पनी, लघुवित्त विकास बैङ्क र सीमित बैकिङ्ग कारोवार गर्ने ईजाजत प्राप्त सहकारी संस्था) को आर्थिक वर्ष २०६४/६५ को प्रमुख वित्तीय परिसूचकहरू अनुसूची २ मा दिइएको छ ।)

खण्ड (ख)
स्थलगत निरीक्षण

खण्ड (ख) स्थलगत निरीक्षण

विगत केही वर्षदेखि नेपाल राष्ट्र बैंकले बाणिज्य बैंकहरूको हरेक वर्ष र अन्य वित्तीय संस्थाहरूको जोखिममा केन्द्रित भई सामान्यतया दुईवर्षको अन्तरालमा एकपटक समष्टिगत स्थलगत निरीक्षण गरिएको छ। वित्तीय संस्थाहरूको समग्र वित्तीय स्थिति लगायत प्रचलित कानून, नीति तथा यस बैंकबाट समय समयमा जारी गरिएका निर्देशनहरूको पालना स्थितिको सम्बन्धमा वित्तीय संस्थाहरूको स्थलगत निरीक्षणबाट मूल्याङ्कन गरिन्छ। सामान्यतया स्थलगत निरीक्षणमा जाने मितिभन्दा सामान्यतया १५ दिन अगावै आवश्यक कागजातहरू तयार गर्न सम्बन्धित वित्तीय संस्थालाई सूचना गरिन्छ। स्थलगत निरीक्षण अन्तर्गत छनौटको आधारमा संस्थाका शाखाहरू, संस्थाले लगानी गरेका परियोजनाहरूको 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।

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

आर्थिक वर्ष २०६४।६५ मा विकास बैङ्क १३, वित्त कम्पनी ३०, लघु वित्त विकास बैङ्क ५, इजाजत प्राप्त सहकारी संस्था ४ तथा गैरसरकारी संस्था ४ समेत गरी जम्मा ५६ वित्तीय संस्थाहरूको स्थलगत निरीक्षण गर्ने लक्ष्य राखिएकोमा विकास बैंक १४, वित्त कम्पनी ४२, लघु वित्त विकास बैङ्क ६, इजाजत प्राप्त सहकारी संस्था ६ र गैरसरकारी संस्था ४ गरी कुल ७२ वित्तीय संस्थाहरूको स्थलगत निरीक्षण कार्य सम्पन्न गरिएको छ।

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

आर्थिक वर्ष २०६४।६५ मा देहाय बमोजिमका १४ संस्थाहरूको समष्टिगत स्थलगत निरीक्षण सम्पन्न गरिएको छ।

प्रथम त्रयमास	द्वितीय त्रयमास	तृतीय त्रयमास	चतुर्थ त्रयमास
१. गोरखा विकास बैङ्क लि.	८. वागेश्वरी विकास बैङ्क लि.	१०. उद्यम विकास बैङ्क लि.	१३. सेवा विकास बैंक लि.
२. सानिमा विकास बैङ्क लि.	९. एक्सल डेभलपमेण्ट बैङ्क लि.	११. पश्चिमाञ्चल विकास बैङ्क लि.	१४. अरनिको विकास बैंक लि.
३. गौरीशंकर विकास बैङ्क लि.		१२. सिद्धार्थ विकास बैंक लि.	
४. विजनेश डेभलपमेण्ट बैङ्क लि.			
५. त्रिवेणी विकास बैङ्क लि.			
६. गण्डकी विकास बैङ्क लि.			
७. भूकूटी विकास बैङ्क लि.			

उपर्युक्त विकास बैङ्कहरूको स्थलगत निरीक्षणबाट देखिएका प्रमुख कैफियतहरू देहायबमोजिम रहेका छन्।

१.१ गोरखा विकास बैङ्क लि., काठमाडौं

(स्थलगत निरीक्षण गरिएको मिति २०६४।४।२७ देखि २०६४।५।५ सम्म)

- पर्याप्त कर्जा नोक्सानी व्यवस्था कायम नगरेको।
- हायरपचेज तथा सवारी साधन (निजी) अन्तर्गत प्रवाहित कर्जामा सवारी साधनहरूको नियमितरूपमा बीमा गर्ने तथा नवीकरण गर्ने नगरिएको।
- केही कर्जाहरू कर्जा सूचना प्राप्त नभई प्रवाह गरेको, कर्जा सूचनामा ऋणीको अन्य बैंक तथा वित्तीय संस्थामा कर्जाको किस्ताले भाखा नाघेको तथा व्याज बक्यौता रहेको देखिएको अवस्थामा समेत कर्जा प्रवाह गरेको।
- कर्जा प्रवाह भएका परियोजनाको सदुपयोगिता र मौज्जातको निरीक्षण गर्ने नगरेको।
- कतिपय चालुपुँजी कर्जा, परियोजना कर्जा, आवास कर्जा आदिको धितो रहेको परियोजना तथा भवनको बीमा नवीकरण नभएको।
- अधिकंश कर्जाहरू परियोजना विश्लेषण नगरी धितोको आधारमा मात्र प्रवाह गर्ने गरेको।
- संस्था सञ्चालन भएको छोटो अवधिमा नै निष्क्रिय कर्जाको अंश १.६४ प्रतिशत पुगेको। शुरु देखि नै निष्क्रिय कर्जालाई न्यून स्तरमा कायम राख्ने पर्याप्त सजगता नअपनाएको।
- संस्थाको कर्जा नीति निर्देशिकामा शेयर कर्जा सम्बन्धी व्यवस्था नगरी शेयर कर्जा प्रवाह गरेको। साथै कर्जा नीति निर्देशिका समयानुकूल परिमार्जन नगरेको।

९. सञ्चालक समितिका सदस्यहरूलाई नियमावलीमा उल्लेख नभएको व्यापार प्रवर्द्धनका लागि भनी प्रति सदस्य मासिक रु.५,०००/- का दरले भत्ता प्रदान गर्ने गरेको ।
१०. प्रकाशित व्याजदरमा ०.५ प्रतिशतभन्दा बढी वा कम व्याज प्रदान गर्न नपाइने व्यवस्था रहेकोमा बचत निक्षेपमा प्रकाशित व्याजदर ५.० प्रतिशत रहदारहदै पनि ६.५ प्रतिशतसम्म व्याजदर प्रदान गर्ने निर्णय भएको ।
११. लेखापरीक्षण समितिको संयोजक रहेका एउटै सञ्चालक पदपूर्ति समिति तथा कर्जा समितिमा समेत सदस्य रहेको ।
१२. ढुकुटी तथा काउन्टर बीमाको सीमाभन्दा बढी हुने गरी अधिकांश दिनहरूमा ढुकुटीमा रकम राख्ने गरेको ।
१३. जोखिम न्यूनीकरणका लागि सम्पत्ति तथा दायित्व व्यवस्थापन नीति तर्जुमा गरी कार्यान्वयनमा नल्याएको ।

१.२ सानिमा विकास बैङ्क लि., काठमाडौं

(स्थलगत निरीक्षण गरिएको मिति २०६४।४।२७ देखि २०६४।५।५ सम्म)

१. स्टक र रिसिभेबल्सको सुरक्षणमा मात्र प्रवाह गरिने चालु पुँजी कर्जाहरूको सम्बन्धमा स्टक बिक्री गर्न रोक लगाउने र रिसिभेबल्स असुल उपर गर्न कानुनी संरचना नभएको । यस्ता ऋणीहरूको स्टकको निरीक्षण ६ महिनामा एक पटक गर्ने गरेको तथा स्टकको विवरण समेत लामो समयको अन्तरालमा मात्र लिने गरेको ।
२. प्रयोजन नै उल्लेख नगरी व्यक्तिगत कर्जा शीर्षकमा ठूलो रकमको कर्जा प्रवाह गरेको ।
३. सञ्चालक समितिका अध्यक्षलाई कार्यकारी अध्यक्षको रूपमा नियुक्त गर्दा तोकिएको पारिश्रमिक तथा भत्ता रकम नियमावलीमा उल्लेख नहुनुका साथै तत्पश्चात् सम्पन्न साधारण सभाबाट समेत अनुमोदन नगरेको ।
४. संस्थामा कर्मचारीहरूको नागरिकता तथा शैक्षिक योग्यता, तालिम एवं अनुभव, फोटो र बैंक सेवा प्रवेश गर्दा गर्नु पर्ने सपथ ग्रहणको कागजात आदिको विवरण अद्यावधिक नगरिएको ।
५. आन्तरिक लेखापरीक्षण सम्बन्धी नीति तथा कार्यविधि तयार नभएको ।

१.३ गौरीशंकर विकास बैङ्क लि., नवलपरासी

(स्थलगत निरीक्षण गरिएको मिति २०६४।५।२६ देखि २०६४।६।९ सम्म)

१. पर्याप्त कर्जा नोक्सानी व्यवस्था कायम नगरेको ।
२. संस्थाको विद्यमान “कर्जा नीति २०६१”मा देहाय बमोजिमको कमी कमजोरी रहेको ।
- क. कर्जा प्रवाह गर्दा कर्जाको प्रकृतिका आधारमा लिइने धितोको किसिम र मूल्याङ्कन प्रक्रियाका बारेमा स्पष्टरूपमा उल्लेख नगरेको ।
- ख. हायरपचेज कर्जा प्रवाह गर्दा पुरानो (Second hand) सवारी साधनको मूल्याङ्कन गर्ने विधिका सम्बन्धमा स्पष्ट उल्लेख नभएको ।
- ग. गैरकोषमा आधारित सुविधाहरू जस्तै परफरमेन्स बण्ड, विड बण्ड, बैंक ग्यारेन्टी तथा अन्य वित्तीय जमानत जारी गर्दा अपनाउनु पर्ने विधिका सम्बन्धमा कुनै नीतिगत व्यवस्था नगरेको ।
- घ. गैरबैंकिङ्ग सम्पत्तिको रूपमा धितो सकार गर्न सक्ने व्यवस्था उल्लेख भएता पनि उक्त सम्पत्तिको लेखाङ्कन गर्ने सम्बन्धमा व्यवस्था नगरेको ।
३. कार्यक्षेत्रभन्दा बाहिर गई कर्जा तथा सुविधा प्रवाह गरेको । साथै गैरकोषमा आधारित सम्पूर्ण सुविधाहरू पनि कार्यक्षेत्रभन्दा बाहिर गई प्रदान गरेको ।
४. कर्जा नीतिमा ग्रेस पिरियड सम्बन्धी कुनै उल्लेख नगरे तापनि ३ वर्षभन्दा बढी ग्रेस पिरियड दिई कर्जा प्रवाह गरेको ।
५. मुद्दति रसिदको धितोमा कर्जा प्रवाह गर्दा तमसुक समेत नगरी प्रवाह गरेको ।
६. एउटा ग्राहक वा आपसी सम्बन्ध भएका ग्राहकहरूको अभिलेख, पुँजीकोष तथा जोखिम भारत सम्पत्ति सम्बन्धी विवरण तयार गरी यस बैंकमा पठाउने नगरेको ।
७. प्राथमिक पुँजी को शतप्रतिशतभन्दा बढी एउटै क्षेत्रमा प्रवाहित भएको कर्जा र सुविधाको सम्बन्धमा सञ्चालक समितिबाट अनुमोदन गराई यस बैंकमा पठाउने नगरेको ।
८. कर्जा प्रवाह पश्चात् ऋणीको परियोजना/व्यवसायको निरीक्षण गर्ने नगरेको ।
९. सञ्चालक श्री विश्वनाथ कंडेलले सहायक विद्या सिल्वाललाई काठमाडौंमा रही कामकाज गर्ने गरी नियुक्ति दिनु भनी महाप्रबन्धकलाई तोक आदेश गरेको ।
१०. लगानी, गैरबैंकिङ्ग सम्पत्ति सम्बन्धी नीति, नगद व्यवस्थापन कार्यप्रणाली, ग्राहक पहिचान मार्गदर्शन, व्यवस्थापन सूचना प्रणालि (MIS Policy), सूचना प्रविधि नीति (IT Policy), System Security Plan आदी नीति तथा मार्गदर्शन तर्जुमा गरी कार्यान्वयनमा नल्याएको ।

११. शाखाको आन्तरिक लेखापरीक्षण हुने गरेको तर केन्द्रीय कार्यालयको भने लेखापरीक्षण हुने नगरेको ।
१२. कुनै कुनै दिनमा बीमा सीमा नघाई ठुकुटीमा रकम राख्ने गरेको ।
१३. विस्तृत रणनीतिक व्यावसायिक कार्ययोजना नबनाएको ।
१४. कर्मचारीहरुको दक्षता अभिवृद्धि गरी उत्पादकत्व बृद्धि गर्नेतर्फ संस्था सजग नरहेको ।

१.४ विजनेश डेभलपमेण्ट बैङ्क लि., पोखरा

(स्थलगत निरीक्षण गरिएको मिति २०६४।१।२३ देखि २०६४।१।२९ सम्म)

१. सञ्चालकले बैठकमा उपस्थित भए वापत पाउने बैठक भत्ता, पारिश्रमिक र संस्थाको काम गर्दाको पारिश्रमिक तथा अन्य सुविधाका सम्बन्धमा नियमावलीमा स्पष्ट किटान नभएको ।
२. लेखापरीक्षण समिति संस्थाको आर्थिक अवस्थाको समीक्षा, आन्तरिक नियन्त्रण, आन्तरिक लेखापरीक्षण सम्बन्धी कार्यक्रम र लेखापरीक्षणको परिणाम सम्बन्धमा विस्तृत छलफल गरी व्यवस्थापनलाई आवश्यक निर्देशन दिने कार्यमा पूर्णतः निष्क्रिय देखिएको ।
३. कर्मचारीलाई क्रेडिट लाईन सुविधा अन्तर्गत कर्जा प्रदान गरिएको ।
४. संस्थाले वित्तीय स्रोत सङ्कलन सम्बन्धी नीति, सम्पत्ति/दायित्व व्यवस्थापन नीति, ग्राहकको पहिचान सम्बन्धी मार्ग निर्देशन, व्यवस्थापन सूचना प्रणाली र सूचना प्रविधि सम्बन्धी नीति, आदि तर्जुमा गरी कार्यान्वयनमा नल्याएको ।
५. धितो मूल्याङ्कन कार्यविधि सम्बन्धमा कर्जा नीतिमा स्पष्ट व्यवस्था नभएको ।
६. कर्जा नीतिमा गैरवैकिङ्ग सम्पत्ति सकार गर्ने तथा बिक्री गर्दा अपनाइने प्रक्रियाका सम्बन्धमा स्पष्ट व्यवस्था नभएको ।
७. एउटा ग्राहक वा आपसी सम्बन्ध भएका ग्राहकहरुको अभिलेख अर्धवार्षिकरूपमा तयार गरी एक महिनाभित्र यस बैंकमा पठाउनु पर्नेमा सो नपठाएको ।
८. संस्थाले २०६४ आषाढ मसान्तसम्ममा वासलात वाहिरका कारोवार अन्तर्गत रु.१०,०० हजारको जमानत जारी गरेको तर जमानत जारी गर्ने सम्बन्धमा कुनै नीतिगत व्यवस्था नभएको ।
९. व्यवसायको नाममा कर्जा प्रवाह भएको तर सो को वित्तीय विवरण र आयस्रोत खुल्ने कागजात संलग्न नरहेको ।
१०. कर्जा स्वीकृत गर्नु अगावै ऋणीलाई Offer Letter दिइएको तथा कर्जा सूचनाको लागि पत्र लेखेको तर कर्जा सूचना प्राप्त नहुँदै कर्जा प्रवाह भएको ।

१.५ त्रिवेणी विकास बैङ्क लि., चितवन

(स्थलगत निरीक्षण गरिएको मिति २०६४।६।१२ देखि २०६४।६।२० सम्म)

१. अनिवार्य मौज्जात प्रयोजनको लागि 'क' वर्गको इजाजतप्राप्त संस्थामा छुट्टै चल्ती खाता खोली रकम जम्मा गर्नुपर्नेमा सोको लागि भनी छुट्टै चल्ती खाता नखोलेको ।
२. लेखापरीक्षण समितिका संयोजकलाई निर्माण उपसमितिको सदस्यकोरूपमा पनि राखिएको ।
३. विनियमावली संशोधन सम्बन्धमा
 - (क) सञ्चालक समितिको निर्णयबाट साविकमा भएको अधिकृत वा सोभन्दा माथिको पदमा अप्राविधिक पदको उम्मेदवारको शैक्षिक योग्यता स्नातकोत्तर तह उत्तीर्ण हुनुपर्ने विनियमावलीको व्यवस्थालाई नेपाल राष्ट्र बैंकका स्वीकृति नलिई परिवर्तन गरी स्नातक तह उत्तीर्ण गरेको हुनुपर्ने भनी नयाँ व्यवस्था कायम गरेको ।
 - (ख) आर्थिक विनियम, २०६१ लाई खारेज गरी आर्थिक प्रशासन विनियमावली, २०६२ जारी गर्दा पुरानो विनियमको परिच्छेद ५, ६, ७ तथा ८ मा भएका व्यवस्थाहरु जस्तै तलब भत्ता, दशैं खर्च, औषधीउपचार खर्च, सापटी, दैनिक तथा भ्रमण भत्ता आदि विषयहरु नयाँ विनियमावलीमा नसमेटिएको ।
४. कारोवार शुरु गरेको २ वर्ष भित्र सर्वसाधारणमा शेयर निष्काशन गर्नुपर्नेमा सो नगरेको ।
५. कार्यकारी तहबाटै कार्यसम्पादन गर्न सकिने स-साना रकमका खर्चहरुको स्वीकृति एवं अनुमोदन पनि सञ्चालक समितिका बैठकहरुबाट हुनेगरेको ।
६. आन्तरिक लेखापरीक्षण तथा कार्यसञ्चालन नीति निर्देशिका तयार गरी लागु नगरेको ।
७. लगानी सम्बन्धी नीति, सम्पत्ति दायित्व व्यवस्थापन नीति, निक्षेप तथा बैंकिङ कारोवार सञ्चालन निर्देशिका, सूचना प्रविधि सम्बन्धी नीति, KYC, व्यावसायिक रणनीतिक योजना (Business Strategic Plan) आदि सम्बन्धी नीति, कार्यविधि तथा योजना तयार गरी लागु नगरेको ।

१.६ गण्डकी विकास बैङ्क लि., पोखरा

(स्थलगत निरीक्षण गरिएको मिति २०६४।६।१२ देखि २०६४।६।२० सम्म)

१. ऋणी स्वयंमूले परियोजना सञ्चालन नगरी कर्जा दुरुपयोग गरेकोले रु.५,००,०००।- थप कर्जा नोक्सानी व्यवस्था गर्नुपर्ने देखिएको ।
२. केही कर्जाहरु प्रवाह गर्दा, थप कर्जा प्रवाह गर्दा र नवीकरण गर्दा कर्जा सूचना लिने नगरेको ।
३. कर्जा सदुपयोगिता एवं मौज्जात निरीक्षण गर्ने नगरेको ।
४. कतिपय चालुपुँजी कर्जा, परियोजना कर्जा, आवास कर्जा आदिको धितो रहेको परियोजना तथा भवनको बीमा गरी फाइल अद्यावधिक नराखिएको ।
५. कर्जा लगानी निर्देशिकामा उल्लेख नगरी केही ऋणीहरुलाई सेवा शुल्क छुट, हर्जना मिनाहा दिने गरेको ।
६. अधिकांश कर्जाहरु परियोजना, आयव्यय, नगद प्रवाह, आदि पक्षको अध्ययन नै नगरी धितोको आधारमा मात्र प्रवाह गरेको ।
७. केही कर्जाहरुको धितो मूल्याङ्कन प्रतिवेदनमा धितो लिएको जग्गाहरुको चार किल्ला प्रमाणित कागजात, जग्गाको नापी नक्सा संलग्न नगरेको साथै, बाटो नभएको जग्गामा प्रस्तावित बाटो रहेको भनी प्रतिवेदनमा उल्लेख गरेको ।
८. सुरक्षणको रूपमा लिइने सम्पत्तिको मूल्याङ्कन गर्न प्राविधिक मूल्याङ्कनकर्ताको व्यवस्था नगरी संस्थाको कर्मचारीहरुले मात्र गर्ने गरेको । सुन कर्जा अन्तर्गत कर्जा प्रवाह गर्दा सुरक्षणमा लिइने सुनको गुणस्तर जाँच्ने नीतिगत व्यवस्था नभएको ।
९. संस्थाको कर्जा निर्देशिकामा उल्लेख नगरी ग्रेस दिने, ब्याज मिनाहा गर्ने, हर्जना ब्याज तोक्ने तथा छुट दिने जस्ता कार्य भएको ।
१०. सञ्चालक समितिको बैठक कुनै एजेण्डा नभएता पनि कार्यकारी अध्यक्षको अख्तियारीभित्र पर्ने कर्जा स्वीकृतिलाई अनुमोदन गर्न मात्र बस्ने गरेको ।
११. Successor Plan तयार नगरेको ।
१२. भौतिक सम्पत्तिहरुको साङ्केतिकरण (Codification) नगरिनुका साथै समयसमयमा भौतिक परीक्षण गरी सोको रेकर्ड अद्यावधिक नराखिएको ।
१३. निक्षेप खाता खोल्दा व्याजदर उल्लेख गर्ने नगरेको, खातावालाको शेष पछिका हकदारहरुको विवरण लिने नगरेको साथै केही खातामा बचतकर्ताको नागरिकताको प्रतिलिपि समेत नराखेको ।
१४. संस्थाको आम्दानी खर्चको सम्बन्धमा बजेट बनाई कार्य गर्ने तथा सोको समीक्षा गर्ने नगरेको ।
१५. ग्राहक पहिचानसम्बन्धी मार्गदर्शन, सम्पत्ति दायित्व व्यवस्थापन, गैरबैंकिङ्ग सम्पत्ति विक्री, कर्जा अपलेखन, कर्जा असुली, लगानी, निक्षेप परिचालन, लेखापरीक्षण, सूचना प्रविधि एवं व्यवस्थापन सूचना प्रणाली, Security Plan सम्बद्ध नीति तथा कार्यविधि तर्जुमा गरी कार्यान्वयनमा नल्याएको ।
१६. अधिकांश दिनहरुमा ढुकुटी तथा काउन्टरमा बीमाको सीमाभन्दा बढी रकम राख्ने गरेको ।
१७. विदेशी मुद्राको व्यवस्थापन उचित तवरले नगरेको ।
१८. वित्तीय विवरण प्रकाशनार्थ संस्थाको आफ्नै Website नभएको ।

१.७ भृकुटी विकास बैङ्क लि., बुटवल

(स्थलगत निरीक्षण गरिएको मिति २०६४।६।१६ देखि २०६४।६।२२ सम्म)

१. पर्याप्त पुँजीकोष एवं कर्जा नोक्सानी व्यवस्था कायम नगरेको ।
२. सञ्चालक श्री गणेश प्रसाद पाठकको प्रत्यक्ष वित्तीय स्वार्थ भएको संस्था प्यारामाउण्ट बोर्डिङ्ग स्कुललाई रु.३० लाख कर्जा प्रदान गरेको । साथै, कर्जा नीतिमा प्रकाशित व्याजदरमा २ प्रतिशतसम्म सञ्चालक समितिले घटाउन सक्ने व्यवस्थाको विपरित उक्त कर्जामा ३ प्रतिशत व्याजदर घटाई ११ प्रतिशत व्याजदरमा कर्जा प्रवाह गरेको ।
३. सञ्चालक श्री रोमणी प्रसाद पाठककी एकाघरकी आमा श्रीमती थामाता पाठकको नाममा रहेको जग्गाको धितोमा श्री दिपक कुमार पाण्डेलाई कर्जा प्रवाह भएको साथै कारोवार गर्न निज सञ्चालकका छोरा श्री गणेश पाठकलाई मञ्जुरीनामा दिएको ।
४. कर्जा विनियमावली २०६२ को दफा ८.१ अनुसार सञ्चालक समितिले तोकेको १ जना, गैरकार्यकारी सञ्चालकको अध्यक्षतामा सञ्चालक १ जना र कार्यकारी प्रमुख गरी ३ सदस्यीय मूल कर्जा समिति गठन गर्नेछ भन्ने उल्लेख गरिएकोमा सो समिति गठन नगरेको ।

५. आन्तरिक लेखापरीक्षण सम्बन्धी विस्तृत कार्य प्रणाली तयार गरी सोको आधारमा लेखापरीक्षण सम्पन्न नगरेको ।
६. सम्पत्ति तथा दायित्व व्यवस्थापन सम्बन्धी नीति तथा योजना तयार गरी कार्यान्वयनमा नल्याएको ।
७. संस्थाले KYC सम्बन्धी कार्यविधि बनाई लागु नगरेको ।
८. संस्थाको प्रधान कार्यालयमा रहेको ढुकुटीको एकातर्फको गाह्रो अर्को घरसंग जोडिएकोमा सो ढुकुटीमा फलामको केजको व्यवस्था नगरेको ।
९. कर्जा नं ८१७ का ऋणीलाई कुल कर्जा रु.१० लाख प्रवाह भएकोमा सोको धितोमा रहेको जग्गाको Distress value रु.९ लाख ६० हजारमात्र भएको ।
१०. धितोमा रहेको घरको नक्सापास गरेको प्रमाणपत्रहरुको प्रतिलिपि फाइलमा संलग्न नरहेको । जस्तै: कर्जा नं.५३६ ।

१.८ वागेश्वरी विकास बैङ्क लि., नेपालगञ्ज

(स्थलगत निरीक्षण गरिएको मिति २०६४।७।११ देखि २०६४।७।१७ सम्म)

१. व्यावसायिक पुँजी योजना तयार गरी यस बैंकमा नपठाएको ।
२. पर्याप्त कर्जा नोक्सानी व्यवस्था कायम नगरेको ।
३. विद्यमान कर्जा नीतिमा देहाय बमोजिमको कमी कमजोरी रहेको :-
 - (क) हायरपर्चेज कर्जा प्रवाहमा नयाँ सवारी साधनमा कतिसम्म लगानी गर्ने र पुरानो (Second Hand) सवारी साधनको मूल्याङ्कन गर्ने विधिका सम्बन्धमा केही उल्लेख नभएको ।
 - (ख) गैर कोषमा आधारित सुविधाहरु परफरमेन्स बण्ड, विड बण्ड, बैंक ग्यारेन्टी तथा अन्य वित्तीय जमानत जारी गर्दा अपनाउनु पर्ने नीतिगत व्यवस्था नभएको ।
 - (ग) शेयर खरिद कर्जा सम्बन्धी व्यवस्था यस बैंकको निर्देशनको प्रतिकुल रहेको ।
४. रु.१० लाखभन्दा माथिका कर्जा प्रवाह गर्दा अनिवार्यरूपमा कर्जा सूचना लिनु पर्नेमा नलिई पदान गरेको ।
५. कार्यक्षेत्रभन्दाबाहिर गई कर्जा/सुविधा प्रवाह गरेको ।
६. कर्जा तिर्न सक्ने क्षमता तथा आर्थिक हैसियतको विश्लेषण विना कर्जा प्रवाह गर्ने गरेको । कर्जा प्रवाह पश्चात् कर्जा सदुपयोगिता निरीक्षण गर्ने परिपाटी नभएको ।
७. यस बैंकको निर्देशनको विपरित ऋणीको निवेदनको आधारमा मात्र कर्जा पुनर्तालिकीकरण वा पुनर्संरचना गर्ने गरेको । साथै पुनर्तालिकीकरण गरेको कर्जालाई असलमा वर्गीकरण गरेको ।
८. यस बैंकको निर्देशन विपरित संस्थापक श्री भाष्कर सिंह लालाका वावु श्री नन्दन सिंह लाला (लाला एण्ड सन्स प्रा.लि.) लाई ओभरड्राफ्ट कर्जा सुविधा प्रदान गरेको ।
९. आन्तरिक लेखापरीक्षण सम्बन्धी विस्तृत कार्य प्रणाली तयार नहुनुका साथै त्रैमासिकरूपमा नियमित आन्तरिक लेखापरीक्षण गर्ने नगरेको ।
१०. लगानी, नगद व्यवस्थापन कार्यप्रणाली, सूचना प्रविधि नीति, ग्राहक पहिचान मार्गदर्शन आदि नीति तथा मार्गदर्शनहरु तयार गरी कार्यान्वयनमा नल्याएको ।
११. संस्थाले आफ्नो भवन निर्माण तथा खरीद बिक्री प्रयोजनको लागि भनि करीव रु.९८ लाखको जग्गा खरीद गरेको देखिएतापनि जग्गा खरीद बिक्रीको कार्यलाई पारदर्शी, व्यवस्थित एवं लाभदायक बनाउन आवश्यक नीति तथा कार्यविधि तयार नगरेको ।
१२. प्रकाशित व्याजदरमा ०.५ प्रतिशत मात्र थपघट गर्न सक्ने प्रावधानको विपरित बढी व्याजदरमा निक्षेप स्वीकार गर्ने गरेको ।
१३. ढुकुटीमा बीमा सीमाभन्दा बढी मौज्दात राख्ने गरेको ।

१.९ एक्सेल डेभलपमेन्ट बैङ्क लि., बिर्तामोड, भ्रपा

(स्थलगत निरीक्षण गरिएको मिति २०६४।७।११ देखि २०६४।७।१५ सम्म)

१. कर्जा सदुपयोगिता निरीक्षण गर्ने नगरेको ।
२. रु.१० लाखभन्दा बढी कर्जाको धितो प्राविधिक मूल्याङ्कनकर्ताबाट गराउनु पर्ने कर्जा नीतिको व्यवस्था विपरित कर्मचारीबाटै धितो मूल्याङ्कन गराउने गरेको ।
३. कर्जा प्रदान गरे पश्चात् मात्र कर्जा सूचना लिइएको ।
४. सञ्चालकहरु संलग्न रहेको फर्म, कम्पनी तथा संस्था, पारिवारिक विवरण, कार्य अनुभव, शैक्षिक योग्यता, पारिवारिक सदस्य संलग्न रहेका फर्म वा कम्पनीको पूरा विवरण आदि समावेश गरी निजहरुको फाइल अद्यावधिक नगरिएको ।

५. ढुकुटीको मुख्य ढोकामा Inter Lock को व्यवस्था नगरिएको साथै ढुकुटी प्रवेशमा हाल गरिएको सुरक्षा व्यवस्था कमजोर देखिएको ।
६. कर्मचारी खर्च शीर्षकअन्तर्गत खर्च लेख्नु पर्ने रकम अन्य शीर्षकमा खर्च लेखिएको ।
७. संस्थामा रेकर्ड नराखी Cash in Transit कारोवार गर्ने गरेको ।
८. सम्पत्ति तथा दायित्व व्यवस्थापन नीति, सूचना प्रविधि नीति तथा System Security Plan को तर्जुमा गरी कार्यान्वयनमा नल्याएको ।

१.१० उच्चम विकास बैङ्क लि., चितवन

(स्थलगत निरीक्षण गरिएको मिति २०६४।११।१९ देखि २०६४।११।२३ सम्म)

१. प्राथमिक पुँजी, पुँजीकोष तथा कर्जा नोक्सानी व्यवस्था पर्याप्त कायम नगरेको ।
२. कर्जामा प्राप्त हुन बाँकी व्याज रु.१०,२१ हजारलाई व्याज मुलतवी हिसावमा नदेखाई सो रकमलाई पुँजीकरण गरेको ।
३. यस बैंकको निर्देशन विपरित श्री सुरेशचन्द्र पौडेलको १५ प्रतिशत, श्री पूर्णचन्द्र पौडेलको १४.०८ प्रतिशत, श्री शरदचन्द्र पौडेलको २ प्रतिशत, श्रीमती ज्योती बाँस्तोलाको ०.५८ प्रतिशत तथा श्री सुभाषचन्द्र पौडेलको ०.५८ प्रतिशत गरी कुल शेयरको ३२ प्रतिशत शेयर संस्थापकका एकाघरका परिवारको नाममा रहेको ।
४. कार्यक्षेत्र बाहिर गई काठमाडौं उपत्यकामा हाउजिंग तथा प्लानिंग व्यवसायको लागि श्री श्यामप्रसाद गिरीलाई रु.५५ लाख र श्री डम्बरप्रसाद रेग्मीलाई रु.५७ लाख २५ हजार कर्जा प्रवाह गरेको ।
५. संस्थाका कार्यकारी अध्यक्ष, प्रबन्धक तथा उप-प्रबन्धक गरी ३ जना संस्थापकहरु (एकाघरका सदस्यहरु) का साथै १ जना संस्थापक अधिकृत स्तरको कर्मचारीकोरूपमा रहेको साथै संस्थाको आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली कमजोर रहेको ।
६. सञ्चालक समितिको बैठक कमिमा १२ पटक र तथा दुईवटा बैठक बीचको फरक २ महिनाभन्दा बढी नहुने भन्ने व्यवस्थाको पालना नभएको ।
७. संस्थापक शेयर अर्का संस्थापकलाई हस्तान्तरण गर्दा सञ्चालक समितिबाट अनुमोदन नगराएको तथा सोको जानकारी नेपाल राष्ट्रलाई उपलब्ध नगराएको ।
८. ढुकुटीको साँचो एकाघर परिवारका प्रबन्धक तथा उप-प्रबन्धकसँग मात्र रहने गरेको ।
९. संस्थाले जारी गरेको प्रतिवद्धता अनुसार सर्वसाधारणमा शेयर निष्काशन नगरेको ।
१०. सञ्चालकको अभिलेख छुट्टै फाईल खडागरी राख्नुपर्नेमा नराखेको ।
११. संस्थापक शेयरवालाहरुको दर्ता किताब कम्पनी रजिष्ट्रार कार्यालयबाट प्रमाणित गरी नराखेको ।
१२. संस्थाको अन्तिम लेखापरीक्षण तथा वार्षिक साधारण सभा तोकिएको अवधिभित्र हुन नसकेको ।
१३. कम्पनी सचिव पदमा श्री सुवासचन्द्र पौडेललाई तोकिएको भएता पनि नियुक्ति पत्र सहितको काम, कर्तव्य र अधिकार नतोकिएको ।
१४. लेखापरीक्षण समितिको व्यवस्था गरिएता पनि सो समितिको हालसम्म कुनै बैठक नवसेको ।
१५. यस बैंकको निर्देशन बमोजिमको मासिक, त्रैमासिक तथा वार्षिक विवरणहरु नियमित समयमा पेश नगरेको ।
१६. ढुकुटी र काउण्टरमा बीमाको सीमाभन्दा बढी नगद मौज्जात राख्ने गरेको ।
१७. संस्थाको FoxPro मा आधारित Software लाई कर्मचारीहरुले नै परिमार्जन गरी प्रयोगमा ल्याईराखेको, कम्प्युटरहरु विच नेटवर्किङ नभएको, तथ्याङ्क राख्न भरपर्दो Back up नभएको तथा सूचना प्रविधि सम्बन्धी नीति नभएको ।
१८. ऋणीको आय विवरण, कर्जा चुक्ता गर्न सक्ने क्षमता तथा परियोजनाको विश्लेषण नगरी स्थिर सम्पत्तिको धितोको आधारमा मात्र कर्जा प्रवाह गर्ने गरेको ।
१९. कतिपय कर्जाहरुको धितो स्वरूप लिइएको घर तथा चल सम्पत्तिको बीमा गर्ने नगरेको ।
२०. धितोमूल्याङ्कन कर्मचारीहरुबाटै गर्ने गरेको र सो सम्बन्धी स्पष्ट नीति नभएको ।

१.११ पश्चिमाञ्चल विकास बैङ्क लि., बुटवल

(स्थलगत निरीक्षण गरिएको मिति २०६४।११।२१ देखि २०६४।११।२७ सम्म)

१. पर्याप्त पुँजीकोष कायम नगरेको ।
२. सञ्चालकहरुको व्यक्तिगत फाईलमा विवरणहरु अद्यावधिक नगरिएको ।
३. व्यवस्थापन सूचना प्रणाली कमजोर रहेको ।
४. प्रबन्ध निर्देशकको नियुक्ति गर्ने सम्बन्धमा भएको सञ्चालक समितिको निर्णयमा प्रबन्ध निर्देशकको कार्यकाल नतोकिएको, साथै कर्मचारी विनियमावली बमोजिम वार्षिक ग्रेड, उपदान, औषधी सुविधा आदि प्रदान गर्ने

- सम्बन्धमा सञ्चालक समितिले निर्णय गरेको तर उक्त विनियमावलीमा उपदान सम्बन्धी कुनै प्रावधान नरहेको ।
५. भवन निर्माण उप समितिमा संस्थाका अध्यक्षको संलग्नता रहेको, उक्त उप समितिका संयोजकमा संस्थापक अध्यक्षलाई जिम्मेवारी दिइएको, पूर्व सञ्चालकलाई समितिमा समावेश गरिएको र बहुमत सञ्चालकहरु संलग्न हुनेगरी उपसमिति गठन गरिएको ।
 ६. लेखापरीक्षण समितिमा संस्थापक सदस्यलाई समावेश गरिएको साथै उक्त समितिका पदाधिकारी अन्य उपसमितिहरुमा समेत रहने गरेको ।
 ७. संस्थाको प्रबन्धपत्रमा उद्देश्य प्राप्त गर्न सम्पादन गरिने कामहरुमध्ये लिजिङ व्यवसाय समेत गर्ने उल्लेख भएको तर यस बैंकबाट लिजिङ व्यवसाय बाहेकका कार्यहरु गर्नेगरी इजाजत लिएको ।
 ८. कार्यक्षेत्रभन्दा बाहिरका जिल्लाहरुमा रहेका परियोजना तथा धितोसुरक्षणका आधारमा समेत लगानी गरेको पाइएको ।
 ९. प्राथमिक पुँजी को शतप्रतिशतभन्दा बढी एउटै क्षेत्रमा कायम राख्ने वा नराख्ने सम्बन्धमा सञ्चालक समितिले वार्षिकरूपमा निर्णय गर्ने नगरेको ।
 १०. संस्थाले ग्राहकको माग र कर्जाको प्रकृति अनुरूप भुक्तानी तालिका बनाउनु पर्नेमा प्रायः सबै आवधिक कर्जाहरुको भुक्तानी तालिकामा साँवा वार्षिकरूपमा र व्याज मासिकरूपमा बुझाउने गरी भुक्तानी तालिका बनाउने गरेको ।
 ११. कर्जा प्रवाह गर्नुपूर्व कतिपय ऋणीको आयस्रोतको विवरण लिने नगरेको, ऋणीले पेश गरेको आय व्यय विवरणको विश्लेषण हुने नगरेको साथै सो आयलाई पुष्टी गर्ने कागजात फाइलमा संलग्न नरहेको ।
 १२. हायरपचेज कर्जा अन्तर्गत पुरानो सवारी साधनमा कर्जा प्रवाह गर्दा उक्त सवारी साधनको एक देखि दुई वर्ष अघिको प्राविधिक मूल्याङ्कन रिपोर्टलाई आधार मानी कर्जा प्रवाह गरेको ।

१.१२ सिद्धार्थ विकास बैङ्क लि., बुटवल

(स्थलगत निरीक्षण गरिएको मिति २०६४।१।२८ देखि २०६४।१।२।५ सम्म)

१. पर्याप्त कर्जा नोक्सानी व्यवस्था कायम नगरेको ।
२. विद्यमान कर्जानीति निर्देशिका, २०६४मा देहाय बमोजिमको कमी कमजोरी रहेको:-
 - (क) हायरपचेज कर्जा प्रवाह गर्दा नयाँ सवारी साधनमा कति सम्म लगानी गर्ने र पुरानो (Second Hand) सवारी साधनको मूल्याङ्कन गर्ने विधिका सम्बन्धमा उल्लेख गरेको ।
 - (ख) गैरकोषमा आधारित सुविधाहरु परफरमेन्स बण्ड, विड बण्ड, बैंक ग्यारेन्टी तथा अन्य वित्तीय जमानत जारी गर्दा अपनाउनु पर्ने नीतिगत व्यवस्था नगरेको ।
 - (ग) मार्जिन लेण्डिङ्ग सम्बन्धी निर्देशन कार्यान्वयनका नीति तर्जुमा नभएको ।
 - (घ) धितो मूल्याङ्कनको लागि मान्यता प्राप्त मूल्याङ्कनकर्ताको सूची तयार गरी सोको कार्यविधि उल्लेख नगरेको ।
३. कर्जा प्रवाह गर्दा ऋणीको आमदानी तथा खर्च विवरण तथा ऋणीको कर्जा तिर्नसक्ने क्षमता आदिको विश्लेषण हुने नगरेको ।
४. कर्जा सदुपयोगिता निरीक्षण नियमित हुने नगरेको ।
५. कर्जा प्रवाह गर्दा भुक्तानी तालिका तयार गरी लागु गर्ने नगरिएको ।
६. जग्गा विकास शीर्षक अन्तर्गत प्रवाहित कर्जाहरुमा ऋणीले खरीद बिक्री गर्ने जग्गाको बैना/प्लटिङ्ग योजना आदि लिने नगरेको ।
७. आन्तरिक लेखापरीक्षण प्रतिवेदन लेखापरीक्षण समितिमा छलफल हुने गरेको भएता पनि छलफलका विषय समेटिएको कागजात तथा विवरणहरुको अभिलेख सञ्चालक समितिमा पेश हुने नगरेको ।
८. केही उपसमितिहरुमा संस्थापकहरु सदस्य रहेको देखिएको ।
९. संस्थाका एकै पदमा कार्यरत कर्मचारीहरुको शुरु तलवमान फरक फरक दर कायम गरी प्रदान गरिएको ।
१०. ग्राहक पहिचान मार्गदर्शन सम्बन्धी नीति तर्जुमा नभएको ।
११. सम्पूर्ण कारोवारहरुको Back Up System को व्यवस्था नगरेको ।

१.१३ सेवा विकास बैङ्क लि., बुटवल

(स्थलगत निरीक्षण गरिएको मिति २०६५।१।३० देखि २०६५।२।१ सम्म)

१. पर्याप्त पुँजीकोष र कर्जा नोक्सानी व्यवस्था कायम नगरेको ।
२. बैंकको विद्यमान कर्जा निर्देशिका, २०६३मा देहाय बमोजिमको कमी कमजोरी रहेको ।

- (क) शेयरको मूल्याङ्कन गर्दा अपनाउने विधि एवं मार्जिन कटाउने विषयका सम्बन्धमा उल्लेख नभएको ।
 - (ख) संस्थाले हायरपर्चेज कर्जा प्रवाह गर्दा पुरानो (Second Hand) सवारी साधनको मूल्याङ्कन गर्ने विधिका सम्बन्धमा उल्लेख नभएको ।
 - (ग) गैरकोषमा आधारित सुविधाहरु परफरमेन्स बण्ड, विड बण्ड, बैंक ग्यारेन्टी तथा अन्य वित्तीय जमानत जारी गर्दा अपनाउनु पर्ने नीतिगत व्यवस्था नभएको ।
३. कतिपय कर्जा प्रवाह गर्दा ग्राहकहरुको कर्जा तिर्न सक्ने क्षमता र आर्थिक हैसियतको विश्लेषण नगरेको साथै कर्जा प्रवाह पश्चात् कर्जा सदुपयोगिता निरीक्षण नभएको ।
 ४. प्राथमिक पुँजीको शतप्रतिशतभन्दा बढी एउटै क्षेत्रमा प्रवाहित भएको कर्जा र सुविधाको सम्बन्धमा सञ्चालक समितिले वार्षिकरूपमा निर्णय गरी सो सम्बन्धी निर्णय यस बैंकमा पठाउने नगरेको ।
 ५. सूचना प्रणाली नीति, लगानी नीति, नगद व्यवस्थापन कार्यप्रणाली, सम्पत्ति तथा दायित्व व्यवस्थापन सम्बन्धी नीति, निक्षेप परिचालन कार्यविधि, आदि तयार गरी कार्यान्वयनमा नल्याएको ।
 ६. लेखापरीक्षण समिति निष्क्रिय रहेको साथै संस्थाले यस बैंकमा पठाउने त्रैमासिक विवरणहरु आन्तरिक लेखापरीक्षकबाट प्रमाणित गराई पठाउने नगरेको ।

१.१४ अरनिको विकास बैङ्क लि., धुलिखेल

(स्थलगत निरीक्षण गरिएको मिति २०६१।२।८ देखि २०६१।२।१४ सम्म)

१. कर्जा प्रवाह गर्दा धितोकोरूपमा लिइएको घर तथा गाडीहरुको बीमा गर्ने नगरेको ।
२. भौगोलिक कार्यक्षेत्राधिकार बाहिर गई नियमितरूपमा कर्जा प्रवाह गरी यस बैंकको निर्देशनको उलङ्घन गरेको ।
३. संस्थाको कर्जा नीति तथा विनियमावली, २०६३ मा Distress Value को नगरपालिका क्षेत्रभित्र अधिकतम ७० प्रतिशतसम्म कर्जा प्रवाह गर्ने उल्लेख भएकोमा संस्थाले काठमाडौंको धापासी गा.वि.स.स्थित कृषीलाई Distress Value को ८२ प्रतिशत कर्जा प्रदान गरेको ।
४. संस्थाको महाप्रबन्धक तथा कर्मचारीहरुको व्यक्तिगत विवरण अद्यावधिक नगरेको ।
५. सर्वसाधारण शेयर निष्काशन गर्ने प्रक्रिया अगाडी नवढाएको ।
६. आर्थिक वर्ष अनुसार प्राथमिक पुँजी को कति प्रतिशतसम्म कुन क्षेत्रमा लगानी गर्ने भन्ने रणनीतिक योजनाका विषयहरुमा छलफल हुने नगरेको ।
७. सञ्चालक श्री चन्द्रमान मलेकु प्रबन्ध सञ्चालक रहेको मनकामना मनी ट्रान्सफरसंग मनी ट्रान्सफरको एजेण्ट भई कार्य गर्ने सम्झौता गरेको ।
८. सञ्चालक समितिका अध्यक्ष कुनै लिखित जानकारी नगराई पाँचवटा बैठकमा लगातार अनुपस्थित रहेको देखिएको । बैठक नं १८ देखि २२ सम्म ।
९. गैरकोषमा आधारित सुविधा प्रदान गर्ने सम्बन्धमा नीति तयार गरी लागू नगरेको ।
१०. लेखापरीक्षण समितिले प्रतिवेदनउपर छलफल गरी आवश्यक राय सुझाव सहित सञ्चालक समिति समक्ष पेश गर्ने नगरेको ।
११. आन्तरिक लेखापरीक्षण निर्देशिका तयार गरी कार्यान्वयन नगरेको ।
१२. सम्पत्ति तथा दायित्व व्यवस्थापन नीति, ग्राहक पहिचान नीति, कर्जा असुली नीति, सूचना प्रविधि नीति, आदि तयार गरी कार्यान्वयनमा नल्याएको ।

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

आर्थिक वर्ष २०६४।६५ मा ३० वित्त कम्पनीहरूको स्थलगत निरीक्षण गर्ने लक्ष्य राखिएकोमा देहाय बमोजिम ४२ वटा वित्त कम्पनीहरूको समष्टिगत स्थलगत निरीक्षण सम्पन्न भएको छ ।

प्रथम त्रयमास	द्वितीय त्रयमास	तृतीय त्रयमास	चतुर्थ त्रयमास
१.एस फाइनान्स लि,	१७. वर्ल्ड मर्चेण्ट बैकिङ्ग एण्ड फाइनान्स लि	२२.मर्चेण्ट फाइनान्स लि.	३२.जानकी फाइनान्स लि.
२.एन.आई.डि.सी. क्यापिटल मार्केट्स लि.,	१८. गुहयेश्वरी मर्चेण्ट बैकिङ्ग एण्ड फाइनान्स लि.	२३.नेपाल फाइनान्स एण्ड सेभिङ्ग्स लि.	३३.अरुण फाइनान्स लि.,
३.क्रिप्ट मर्चेण्ट बैकिङ्ग एण्ड फा.लि,	१९.लुम्बिनी फाइनान्स एण्ड कम्पनि लि.	२४. नेपाल श्रीलङ्गा मर्चेण्ट फाइनान्स लि	३४.यति फाइनान्स लि.
४.नेपाल मर्चेण्ट बैकिङ्ग एण्ड फा.लि.,	२०.गुडविल फाइनान्स लि.	२५ युनिभर्सल फाइनान्स लि.	३५.महालक्ष्मी फाइनान्स लि.
५.नेशनल फाइनान्स लि,	२१.क्रिप्टल फाइनान्स लि.,	२६. पाटन फाइनान्स लि.	३६.पश्चिमाञ्चल फाइनान्स लि.
६.आई.सि.एफ.सि. वित्तीय संस्था लि.,		२७.अन्नपूर्ण फाइनान्स लिमिटेड, पोखरा	३७ ओम फाइनान्स लि.
७.श्री इन्भेष्टमेण्ट फाइनान्स लि,		२८.सेन्ट्रल फाइनान्स लि.	३८ वृटवल फाइनान्स लि.
८.इन्टरनेशनल लिजिङ्ग एण्ड फा.लि,		२९.नेपाल हाउजिङ्ग एण्ड मर्चेण्ट फाइनान्स लि.	३९ सगरमाथा मर्चेण्ट बैकिङ्ग एण्ड फाइनान्स क.लि.
९.फेवा फाइनान्स लि.,		३०.हिमालय फाइनान्स एण्ड सेभिङ्ग्स कम्पनी लि.	४० सिभिल मर्चेण्ट वित्तीय संस्था लि.
१०.सम्भना फाइनान्स लि.,		३१.शिखर वित्तीय संस्था लि.	४१ प्रभु फाइनान्स लि.
११.नेपाल आवास विकास वित्त कं. लि.,			४२ इम्पेरियल फाइनान्स लि.
१२.नवदुर्गा फाइनान्स लिमिटेड,			
१३.गोरखा फाइनान्स लि			
१४.युनाइटेड फाइनान्स लि.,			
१५.भाजुरत्न फाइनान्स लि.,			
१६.कस्मिक मर्चेण्ट बैकिङ्ग एण्ड फा.लि.			

उपर्युक्त वित्त कम्पनीहरूको स्थलगत निरीक्षणका क्रममा देखिएका प्रमुख कौफियतहरू देहाय बमोजिम रहेका छन् ।

२.१ एस फाइनान्स लि., काठमाडौं

(स्थलगत निरीक्षण गरिएको मिति २०६४।४।२० देखि २०६४।४।३० सम्म)

- संस्थापक शेयरधनी तथा निजको परिवारका सदस्यलाई कर्जा प्रवाह गर्न नपाइने स्पष्ट व्यवस्था रहेकोमा संस्थापकलाई कर्जा प्रवाह भएको ।
- संस्थाको एक प्रतिशत वा सोभन्दा बढी शेयर धारण गर्ने व्यक्तिलाई कर्जा प्रवाह भएको ।
- सम्पत्ति/दायित्व व्यवस्थापन नीति, निक्षेप सङ्कलन सम्बन्धी कार्यविधि, ग्राहक पहिचान सम्बन्धी नीति, व्यवस्थापन सूचना प्रणाली तर्जुमा नगरेको ।
- संस्थाको अग्राधिकार शेयर खरिद गर्न संस्थाका कर्मचारीलाई कर्जा प्रदान गरेको ।
- संस्थाको प्रयोजनको निमित्त कर्जा प्रवाह गर्दा व्यक्तिगत आयको आधारमा कर्जा प्रवाह भएको ।
- कर्जा पुनर्तालिनीकरण गर्नु अगाडि कर्जा सूचना नलिएको ।

२.२ एन.आई.डि.सि.क्यापिटल मार्केट्स लि, काठमाडौं

(स्थलगत निरीक्षण गरिएको मिति २०६४।४।२० देखि २०६४।४।३० सम्म)

- पर्याप्त कर्जा नोक्सानी व्यवस्था कायम नगरेको ।
- मिति २०६४।४।२७ का दिन कारोवार अघि नगदको भौतिक परीक्षण गर्दा रु.५० दरको १ थान नोट कम भएको, ढुक्टीको नगद मौज्जात प्रमाणित गरी राख्ने नगरेको साथै भा.रु.नगदको Denomination उल्लेख नरहेको ।

३. कर्जा प्रवाह गर्दा परियोजनाको विश्लेषण सहित ऋणीको पेशा, व्यवसाय, ऋण तिर्न सक्ने क्षमता, आय व्यय विवरण सहितको प्रतिवेदन तयार गर्ने नगरेको तथा १ वर्षभन्दा बढी अवधिको लागि प्रवाहित कर्जाहरूको भुक्तानी तालिका नबनाएको ।
४. कुल कर्जाको ४५ प्रतिशत तथा प्राथमिक पुँजीको २१९.८८ प्रतिशत शेयर कर्जा प्रवाह भएको साथै दोश्रो बजारबाट शेयर खरिद गर्ने प्रयोजनको लागि कर्जा प्रवाह गर्दा कुनै पनि किसिमको धितो तथा नगद मार्जिन नलिई शेयर दलालको जमानतमा खरिद मूल्यको ७० प्रतिशतसम्म असुरक्षितरूपमा कर्जा प्रवाह गरेको ।
५. कर्जा पुनर्संरचना/पुनर्तालिकीकरण गर्दा ऋणीको नगद प्रवाहको अवस्था, लिखित कार्ययोजना आदिको विश्लेषण नगरी एउटा सामान्य निवेदनको आधारमा गर्ने गरेको ।
६. लेखापरीक्षण समितिका संयोजक ऋण लगानी समितिमा समेत सदस्य रहेको ।
७. सम्पत्ति दायित्व व्यवस्थापन नीति, वासलात बाहिरको कारोवार गर्ने सम्बन्धी नीति, सूचना प्रविधि सम्बन्धी नीति, निक्षेप तथा बैकिङ्ग कारोवार सञ्चालन निर्देशिका तथा ग्राहक पहिचान मार्गदर्शन तर्जुमा गरी कार्यान्वयनमा नल्याएको ।
८. एकल समूह सम्बन्धी विवरण अद्यावधिक नगरेको ।

२.३ किष्ट मर्चेण्ट बैकिङ्ग एण्ड फाइनान्स लि., काठमाडौं

(स्थलगत निरीक्षण गरिएको मिति २०६४।४।२७ देखि २०६४।५।५ सम्म)

१. पर्याप्त कर्जा नोक्सानी व्यवस्था कायम नगरेको ।
२. एकल कर्जासीमा नाघ्ने गरी कर्जा प्रवाह गरेको ।
३. मुद्दति रसीदको धितोमा शतप्रतिशत कर्जा प्रवाह गरेको ।
४. धितोमुखी कर्जा प्रवाह गर्ने गरेको ।
५. कर्जा प्रवाह गर्नु पूर्व विस्तृत कर्जा विश्लेषण प्रतिवेदन तयार गर्ने नगरेको ।
६. कर्जा प्रवाह पश्चात् कर्जा सदुपयोगिता निरीक्षण गर्ने नगरेको ।
७. रु.१० लाखभन्दा माथिको कर्जा प्रवाह गर्दा कर्जा सूचना नलिएको ।
८. वित्तीय जमानत जारी गर्दा अपनाउनु पर्ने विधिका सम्बन्धमा नीतिगत व्यवस्था नगरेको ।
९. प्राथमिक पुँजीको शतप्रतिशतभन्दा बढी एउटै क्षेत्रमा प्रवाहित भएको कर्जा र सुविधाको सम्बन्धमा यस्तो कर्जाको सञ्चालक समितिबाट अनुमोदन गराई सो सम्बन्धी निर्णय यस बैकमा पठाउनु पर्नेमा सो बमोजिम नगरेको ।
१०. रु.५ लाखभन्दा कम कर्जाको लागि आन्तरिक र सोभन्दा माथि बाह्य मूल्याङ्कनकर्ताबाट मूल्याङ्कन गराउने व्यवस्था कर्जा निर्देशिकामा उल्लेख भएता पनि बाह्य मूल्याङ्कनकर्ताबाट मात्र गर्ने गरिएको ।
११. सञ्चालक समितिका सदस्य संस्थाको दैनिक कार्यमा संलग्न हुने गरेको ।
१२. स्थिर सम्पत्तिको भौतिक परीक्षण गरी साङ्केतीकरण नगरेको ।
१३. निक्षेप खाता खोल्दा सम्पूर्ण कागजात लिने नगरेको ।
१४. लगानी, नगद व्यवस्थापन कार्य प्रणाली, सूचना प्रविधि नीति, सम्पत्ति तथा दायित्व व्यवस्थापन सम्बन्धी नीति, ग्राहक पहिचान कार्यविधि, आदि तयार नगरेको ।
१५. तरलता, व्याजदर जोखिम न्यूनीकरण गर्न GAP Analysis गर्ने नगरेको ।

२.४ नेपाल मर्चेण्ट बैकिङ्ग एण्ड फाइनान्स लि., काठमाडौं

(स्थलगत निरीक्षण गरिएको मिति २०६४।४।२३ देखि २०६४।५।२ सम्म)

१. संस्थाको कर्जा नीतिको व्यवस्था विपरित Credit Purchase गरेको ।
२. संस्थाको कर्जा नीतिमा उल्लेख नभएको सहवित्तीयकरण कर्जा अन्तर्गत तारागाँउ रिजेन्सी होटललाई प्रदान गरेको रु.२.५० करोडको कर्जा पुनर्संरचना गर्दा सोको ५० प्रतिशतले हुने रु.१.२५ करोड सो होटलको साधारण शेयरमा परिणत गरेको ।
३. कर्जा प्रवाह गर्दा ऋणीको ब्यक्तिगत प्रयोजन तथा लगानी उद्देश्यका लागि विभिन्न ऋणीलाई टर्म लोन शीर्षक अन्तर्गत १ वर्षे भुक्तानी अवधि राखी प्रवाह गरेको ऋण पटक पटक नवीकरण गर्ने गरेको । जस्तै: फिरोज के. सी., आत्माराम धिमिरे, नेपाल मेन्थास प्रडक्टस, नेपाल रेमिटेन्स, तेज कन्सट्रक्सन । .
४. लामो समयदेखि खराब कर्जामा रहेका कर्जाको धितो लिलामी गर्ने तर्फ पहल नभएको ।
५. केही कर्जाहरू कर्जा सूचना प्राप्त गर्नु पूर्व नै प्रवाह गरेको ।

६. संस्थाले साप्ताहिक, पाक्षिक वा मासिक औषत शेयर मूल्यलाई आधार लिई शेयरको धितोमा कर्जा प्रवाह गर्नु पर्नेमा शेयरको कारोबार भएकै दिनको शेयर मूल्यको आधारमा शेयर दलालको पत्रलाई आधार लिई शेयर मूल्यको ८० प्रतिशतसम्म जोखिम पूर्ण ढङ्गले कर्जा प्रदान गरेको ।
७. संस्थाको कर्जा नीतिमा मुद्दति रसिदको धितोमा कर्जा प्रवाह गर्दा मुद्दति निक्षेपको व्याजमा १.५ प्रतिशत थप गरी ९.५ प्रतिशतसम्म कर्जा प्रवाह गर्ने र सोभन्दा बढी कर्जा प्रवाह गर्ने अख्तियारी कार्यकारी प्रमुखलाई प्रदान गरेको देखिए तापनि मुद्दति रसिदको धितोमा प्रवाह भएका प्रायः सबै कर्जामा मुद्दति निक्षेपको शतप्रतिशत नै कर्जा प्रवाह गरेको ।
८. केही फर्महरूलाई फर्मको उद्देश्यभन्दा नितान्त फरक प्रयोजनका लागि कर्जा प्रदान गरिएको ।
९. बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०६३ को दफा २२ को उपदफा (१) बमोजिम सञ्चालकहरूको व्यक्तिगत विवरणहरू तयार गर्ने नगरेको ।
१०. संस्थाले यस बैंकको निर्देशन अनुरूप ग्राहक पहिचान सम्बन्धी कार्यविधि बनाई लागु नगरेको ।
११. पुरानो Version को Software प्रयोग भएकोले संस्थालाई अति आवश्यक सूचनाहरू प्राप्त हुन नसकेको ।

२.५ नेशनल फाइनान्स लि., काठमाडौं

(स्थलगत निरीक्षण गरिएको मिति २०६४।४।२३ देखि २०६४।५।२ सम्म)

१. कर्जा प्रवाह गर्नुपूर्व परियोजनाको विश्लेषण सहितको ऋणीको पेशा, व्यवसाय, ऋण तिर्ने क्षमता, आयव्यय विवरण सहित विस्तृत कर्जा विश्लेषण प्रतिवेदन तयार गर्ने नगरेको ।
२. कर्जा प्रवाह पश्चात् उद्देश्यअनुसार कर्जा सदुपयोग भए/नभएको बारे कर्जा सदुपयोगित निरीक्षण गर्ने नगरेको ।
३. एक वर्ष वा सोभन्दा बढी अवधिको लागि प्रवाह भएका कतिपय कर्जाहरूको भुक्तानी तालिका नबनाएको ।
४. भुक्तानी अवधि समाप्त भइसकेपछि पनि ऋणीको धितो पुनः मूल्याङ्कन गराई पुरानो कर्जा चुक्ता नगरी सोही धितोलाई आधार मानी पुनः थप कर्जा प्रदान गर्ने गरेको ।
५. संस्थाले प्रवाह गरेको अधिकांश कर्जाहरू धितोमुखी भएको ।
६. संस्थाले लागु गरेको कर्जा नीति, २०६२ मा Grace Period का सम्बन्धमा केही उल्लेख नगरेको भएता पनि कर्जा प्रवाह गर्दा Grace Period प्रदान गर्ने गरेको ।
७. संस्थाले २०५४ सालदेखि सकारेको गैरबैंकिङ्ग सम्पत्तिलाई विक्री गरी हिसाव राफसाफ गर्ने कार्य योजना तयार गरी लागु गर्नु पर्नेमा सो नगरेको ।
८. संस्थाले सकारेको गैरबैंकिङ्ग सम्पत्तिको स्वामित्व संस्थाको नाममा ल्याई सो सम्पत्तिको संरक्षण एवं आम्दानी तथा खर्चहरू यथार्थपरक तवरले राख्ने नगरेको ।
९. संस्थाले लागु गरेको कर्जा नीति, २०६२ अनुसार कतिपय कर्जाहरू प्रवाह नगरेको ।
१०. संस्थाले सञ्चालकहरूको व्यक्तिगत विवरण सहितको छुट्टाछुट्टै फाइल खडा गरेको भएता पनि सञ्चालक एवम प्रबन्ध सञ्चालकको योग्यता तथा अनुभवका सम्बन्धमा बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०६३ को दफा १९(ख) र सोही ऐनको दफा २२ र कम्पनी ऐन, २०६३ को दफा ९२ अनुसारको कार्य अनुभव, संलग्नता र शैक्षिक योग्यता सहितको विवरण अद्यावधिक नगरेको ।
११. संस्थाले सम्पत्ति तथा दायित्व व्यवस्थापन नीति तथा आफ्नो ग्राहक पहिचान नीति तर्जुमा गरी कार्यान्वयनमा नल्याएको ।
१२. कर्मचारीहरूको वृत्ति विकासको लागि संस्थाले Successor Plan तयार नगरेको ।
१३. आन्तरिक लेखापरीक्षकले लेखापरीक्षण गरी पेश गरेको प्रतिवेदनमा ऋणीहरूको कागजातहरूमात्र अध्ययन गर्ने गरेको र संस्थाले प्रवाह गरेका कर्जाहरूको सदुपयोगिता र अनुमगन गर्ने नगरेको ।
१४. संस्थाले लागु गरेको आर्थिक प्रशासन सम्बन्धी विनियमावली, २०६२ मा भएको व्यवस्था अनुसार कतिपय स्थिर सम्पत्ति खरीद गर्ने नगरेको ।

२.६ आई.सि.एफ.सि. वित्तीय संस्था लि., काठमाडौं

(स्थलगत निरीक्षण गरिएको मिति २०६४।४।२३ देखि २०६४।५।२ सम्म)

१. पुँजी योजना अन्तर्गत २०७० सालसम्म चुक्ता पुँजी रु.२२ करोड पुऱ्याउने योजना बनाएको भएता पनि त्यसमध्ये रु.५ करोड साधारण जगेडा तथा पुँजी समायोजन कोषबाट पुऱ्याउने लक्ष्यको विस्तृत व्यावसायिक कार्ययोजना नबनाएको ।

२. संस्थाले उपभोक्ता, आवास, व्यावसायिक, हायरपचेज, चालु पुँजी, शैक्षिक, वैदेशिक रोजगार लगायतका क्षेत्रहरूमा कर्जा प्रवाह गरेको भएता पनि कर्जा नीति निर्देशिकामा यी क्षेत्रहरू लगायत कर्जा समिति, अवलम्बन गरिने प्रक्रिया, आवश्यक कागजात, असुली प्रक्रिया, हर्जाना आदिका बारेमा स्पष्ट व्यवस्था नभएको ।
३. ऋणीले म्यादभित्र कर्जा चुक्ता नगरी खराब कर्जामा वर्गीकरण भएको अवस्थामा निजलाई कालोसूचीमा संलग्न गराउन सिफारिस गर्ने सम्बन्धी व्यवस्था नगरेको ।
४. कर्जा प्रवाह गर्नुपूर्व धितोकोरूपमा लिईने चल अचल सम्पत्तिको मूल्याङ्कन गर्ने निश्चित विधि तथा मूल्याङ्कनकर्ताको सीमा र दायित्व, धितोको मार्जिन निर्धारण आदि सम्बन्धमा स्पष्ट व्यवस्था नभएको ।
५. लगानी, गैरवैकिक सम्पत्ति, नगद व्यवस्थापन कार्यप्रणाली तथा ग्राहक पहिचान सम्बन्धी नीति, कार्यविधि, मार्गदर्शन तर्जुमा गरी कार्यान्वयनमा नल्याएको ।
६. लेखापरीक्षण समितिले संस्थाको आर्थिक अवस्थाको समीक्षा, आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली आदिको बारेमा व्यवस्थापनलाई निर्देशन दिने नगरेको ।
७. कर्जा प्रवाह गर्दा तथा कर्जा प्रवाह गर्नुपूर्व परियोजनाको स्थलगत निरीक्षण गर्ने नगरेको, साथै किस्ताबन्दीरूपमा प्रवाह गरिएका कर्जाहरूको साँवा तथा व्याजको भुक्तानी तालिका स्फुटरूपमा बनाई कर्जा फाईलमा संलग्न नगरेको ।
८. गैरकोषमा आधारित सुविधा जारी गरेको देखिएको तर सो सम्बन्धमा कुनै नीतिगत व्यवस्था नभएको ।

२.७ इन्भेष्टमेण्ट फाइनेन्स लि., काठमाडौं

(स्थलगत निरीक्षण गरिएको मिति २०६४।४।२० देखि २०६४।४।३० सम्म)

१. पुँजीकोष गणना गर्दा अवास्तविक सम्पत्ति नघटाई गणना गर्ने गरेको, पूरक पुँजी गणनामा अतिरिक्त कर्जा नोक्सानी व्यवस्था समावेश गर्ने नगरेको, साथै जोखिम भरित सम्पत्तिको गणना गर्दा कर्जा रकमलाई कुलमा नराखी कर्जा नोक्सानी व्यवस्था कटाई बाँकी रहेको रकमलाई गणना गर्ने गरेको ।
२. नवीकरण गरिएका एक वर्षभन्दा बढी अवधिका कर्जालाई पुनर्तालिकीकरण गरिएको कर्जामा वर्गीकरण गरी निर्देशन बमोजिमको नोक्सानी व्यवस्था नगरेको ।
३. कतिपय कर्जाको लागि थप सुरक्षण वापत व्यक्तिगत जमानी लिदा जमानी दिने व्यक्तिको हैसियत खुल्ने आवश्यक कागजात फाईलमा समावेश नभएको ।
४. खाता सञ्चालनमा सञ्चालक समितिका अध्यक्षको संलग्नता रहेको ।
५. रु.१२ करोडको लागतमा काठमाडौं, ज्ञानेश्वरमा ४-१३-३-२ रोपनी जग्गा खरिद गर्ने निर्णय गरेको देखिएता पनि उक्त जग्गा खरिदको उद्देश्य तथा भविष्यको कार्ययोजना नबनाएको ।
६. ग्राहक पहिचान सम्बन्धी मार्गदर्शन तर्जुमा गरी कार्यान्वयनमा नल्याएको ।

२.८ इन्टरनेशनल लिजिङ्ग एण्ड फाइनेन्स, बानेश्वर, काठमाडौं

(स्थलगत निरीक्षण गरिएको मिति २०६४।५।२ देखि २०६४।५।१४ सम्म)

१. सम्पत्ति/दायित्व व्यवस्थापन नीति, निक्षेप सङ्कलन सम्बन्धी कार्यविधि, ग्राहकको पहिचान सम्बन्धी नीति, व्यवस्थापन सूचना प्रणाली तर्जुमा नगरेको ।
२. मूल्याङ्कन सम्बन्धी कार्यविधिका सम्बन्धमा कर्जा नीतिमा स्पष्ट व्यवस्था नभएको ।
३. संस्थाले निक्षेपमा प्रदान गर्ने प्रकाशित व्याज दरमा ०.५० प्रतिशतभन्दा बढी थपघट गर्न नपाइने व्यवस्था रहेकोमा कुनैकुनै व्यक्तिको निक्षेपमा संस्थाले एक वर्षे मुद्दति निक्षेपमा ५ प्रतिशत व्याजदर प्रकाशित गरेको भएता पनि ७ प्रतिशत व्याज प्रदान भएको देखिएको ।
४. संस्थाको प्रयोजनको निमित्त कर्जा प्रवाह गर्दा व्यक्तिगत आयको आधारमा कर्जा प्रवाह भएको । जस्तै- डवाङ्ग येसी लामा तथा निमा लामा हिमालयन इन्टरनेशनल मोडेल स्कुल, ।
५. कुनै कुनै कर्जा पुनर्तालिकीकरण गर्नु अगावै कर्जा सूचना नलिएको ।
६. मेशिन तथा इक्विपमेण्टको धितो मूल्याङ्कन गर्दा सम्बन्धित प्राविधिकबाट मूल्याङ्कन गर्ने व्यवस्था नभएको ।
७. केही कर्जा फाईलहरूमा ऋणीले कर्जा माग गर्दा कर्जा आवेदन फर्ममा आवश्यक सम्पूर्ण विवरण भराउने नगरेको ।

२.९ फेवा फाइनेन्स लि., पोखरा

(स्थलगत निरीक्षण गरिएको मिति २०६४।५।१८ देखि २०६४।५।२९ सम्म)

१. संस्थाको कर्जा नीति, २०६३ मा धितो मूल्याङ्कन कुन प्रक्रियाबाट गरिने सोको स्पष्ट नभएको ।

२. कर्जा प्रवाह गर्दाको धितो मूल्याङ्कन प्रतिवेदनमा घरजग्गाको कुल मूल्याङ्कन (Fair Market Value) मात्र उल्लेख गरी Distress Value उल्लेख नगरी Fair Market Value को ९० प्रतिशतसम्म कर्जा प्रवाह गर्ने गरेको ।
३. प्रबन्ध सञ्चालकको अख्तियारीभन्दा बढी कर्जा प्रवाह गर्दा कर्जा समितिबाट स्वीकृत गर्नुपर्ने व्यवस्था भएकोमा केही कर्जा प्रवाह गर्दा सो अनुरूप नभएको ।
४. कर्जा नीति, आर्थिक प्रशासन सम्बन्धी कार्यविधि, कर्मचारी विनियमावली, आदि संस्थामा कार्यान्वयनमा ल्याउन सहज हुने गरी समयानुकूल परिमार्जन नगरेको ।
५. लेखापरीक्षण समितिका सदस्य कर्जा समितिमा समेत रहेको ।
६. कर्मचारी व्यवस्थापनमा Successor Plan तयार गरी कार्यान्वयनमा नल्याएको ।
७. आर्थिक प्रशासन सम्बन्धी विनियमावलीको दफा ५९ मा लेखापरीक्षण समितिको बैठक नियमितरूपमा बस्ने नगरेको ।
८. संस्थाको आर्थिक अवस्थाको समीक्षा, आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली, लेखापरीक्षण सम्बन्धी कार्यक्रम र लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन सम्बन्धमा विस्तृत छलफल गरी संस्थाको व्यवस्थापनलाई आवश्यक निर्देशन दिने कार्य प्रभावकारिरूपमा हुन सकेको नदेखिएको ।
९. कम्पनीको जोखिम र जोखिम व्यवस्थापन नीतिमा Operational Risk कम गर्न कम्पनी परिसरमा CCTV जडान नगरेको ।
१०. संस्थाले वेवसाईट निर्माण नगरेको ।

२.१० सम्भना फाइनान्स लि., बनेपा, काभ्रे

(स्थलगत निरीक्षण गरिएको मिति २०६४।५।१९ देखि २०६४।५।२६ सम्म)

१. पुँजीकोष सम्बन्धी निर्देशन पालना नभएको ।
२. पर्याप्त कर्जा नोक्सानी व्यवस्था कायम नगरेको ।
३. असुरक्षित ढंगले कर्जा प्रवाह गरिएको ।
४. कर्जा नवीकरण गर्दा प्रक्रिया पुरा नगरेको ।
५. कर्जा लगानी गर्नुपूर्व परियोजना विश्लेषण, ऋणीको व्यवसाय तथा कारोवार सम्बन्धमा अध्ययन, आयआर्जन, ऋण तिर्न सक्ने क्षमता, सुरक्षणको अवस्था, आदि सम्बन्धमा विश्लेषण गर्ने नगरेको ।
६. रु.१० लाख वा सोभन्दा बढी कर्जा प्रवाह गर्दा अधिकांश कर्जाहरूको साख सूचना नलिएको ।
७. कर्जा प्रवाह पश्चात् कर्जाको सदुपयोगिता भए/नभएको सम्बन्धमा निरीक्षण गरी सोको प्रतिवेदन कर्जा फाइलमा राख्ने नगरेको ।
८. कर्जा प्रवाह गर्दा धितो लिएका बीमा योग्य सम्पत्तिहरूको बीमा नगरिएको ।
९. यस बैङ्कबाट बैङ्क तथा वित्तीय संस्थालाई जारी गरिएको निर्देशन विपरित सहकारी संस्थाको शेयरमा लगानी गरेको ।
१०. बैङ्क तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०६३ को दफा ४८ को उपदफा (१) को खण्ड (छ) मा भएको व्यवस्था विपरित इजाजत प्राप्त बैङ्क तथा वित्तीय संस्थाहरूको शेयरमा लगानी रहेको ।
११. धितोपत्र विनिमय बजारमा सूचीकृत नवीकरण नभएको हिमालयन डिप्लिरी कं.लि.मा गरेको शेयर लगानीलाई सम्भावित हानी नोक्सानी व्यवस्था नगरेको ।
१२. कतिपय कर्जाहरू प्रवाह गर्ने सम्बन्धमा अख्तियार प्राप्त निकाय सञ्चालक समिति तथा कर्जा लगानी समितिको आधिकारिक निर्णय एवं स्वीकृति नलिई कर्जा प्रवाह गर्ने गरेको ।
१३. कर्मचारीको जमानतमा समेत कर्जा प्रवाह भएको ।
१४. प्राथमिक पुँजीको सीमा नाघ्ने गरी कर्जा प्रवाह गरेको ।
१५. संस्थामा कर्मचारी Successor Plan नभएको ।
१६. आन्तरिक लेखापरीक्षण सम्बन्धी कार्यविधि, आफ्नो ग्राहक पहिचान सम्बन्धी कार्यविधि, सम्पत्ति दायित्व व्यवस्थापन, निक्षेप सङ्कलन सम्बन्धमा उपयुक्त नीति, रणनीति वा कार्यनीति तर्जुमा गरी लागु नगरेको ।
१७. कर्मचारीलाई प्रवाह गरिएका कर्जाहरूमा पाकेको व्याज रकम समेत असुल नगरी प्रत्येक वर्ष कर्जा नवीकरण गरी व्याज रकम हिनामिना गरेको ।

२.११ नेपाल आवास विकास वित्त कम्पनी लि., काठमाडौं

(स्थलगत निरीक्षण गरिएको मिति २०६४।५।२४ देखि २०६४।६।३ सम्म)

१. संस्थाले हाल प्रयोगमा ल्याइरहेको सफ्टवेयर संस्थाको दैनिक कार्य सञ्चालन तथा Data Analysis and Reporting का लागि अपर्याप्त रहेको ।
२. संस्थामा एउटै उद्देश्यको लागि दुई प्रकारका नीति कर्जा नीति, २०६२ एवं नीति निर्देशिका, २०६२ (शैक्षिक तथा सवारी साधन कर्जा) कार्यान्वयनमा रहेको ।
३. संस्थाले यस बैंकको निर्देशन नं. ८ को दफा १ अनुसार सरकारी ऋणपत्र, नेपाल राष्ट्र बैंक ऋणपत्र तथा सङ्गठित संस्थाहरूको शेयर तथा डिभेन्चरमा लगानी गर्ने नीति तथा कार्यविधि बनाई लागु नगरेको ।
४. संस्थाले अर्थ व्यवस्थाको निर्माण (आवास) क्षेत्रमा प्रवाह भएको कर्जा प्राथमिक पुँजीको ४५६ प्रतिशतसम्म देखिएको र यस्ता कर्जाको सञ्चालक समितिले अनुमोदन गर्ने गरेको पाइएता पनि यस बैंकद्वारा जारी एकीकृत निर्देशनको निर्देशन नं. ३ को दफा ८ को उपदफा (२) बमोजिम अनुगमन, नियन्त्रण तथा सूचना प्रणालीको व्यवस्था नगरेको । सञ्चालक समितिले अर्थतन्त्रका अन्य क्षेत्रहरूमा पनि कर्जा प्रवाह गर्न सक्ने निर्णय गरिसकेकोमा हालसम्म संस्थाले आवास र मुद्दति कर्जा बाहेक अन्य कर्जा प्रदान गर्न शुरु नगरेको ।
५. कर्जा नीतिमा उल्लेखित मूल्याङ्कन रकमको ६० प्रतिशतको सीमा नाघ्ने गरि केही कर्जा प्रदान गरेको ।

२.१२ नवदुर्गा फाइनेन्स लि., भक्तपुर

(स्थलगत निरीक्षण गरिएको मिति २०६४।५।२६ देखि २०६४।६।२ सम्म)

१. यस बैंकको निर्देशानुसार कर्जा वर्गीकरण तथा कर्जा नोक्सानी व्यवस्था नगरेको ।
२. कर्जा अधिकेन्द्रित जोखिम रहेको ।
३. स्थिर सम्पत्तिका भौतिक परीक्षण गरी अद्यावधिक नगरेको ।
४. कर्जा प्रवाह गर्नु पूर्व विस्तृत कर्जा विश्लेषण प्रतिवेदन तयार गर्ने नगरेको ।
५. कर्जा प्रवाह पश्चात् कर्जा सदुपयोगिता निरीक्षण गर्ने नगरेको ।
६. धितोभन्दा बढी कर्जा रकम प्रवाह गरेको ।
७. अधिकांश धितोमा रहेको घरको बीमा नगरेको ।
८. बीमाको सीमा नाघ्ने गरी ढुकुटीमा नगद मौज्जात राखेको ।
९. सञ्चालकहरूको व्यक्तिगत फाइल अद्यावधिक नरेहेको ।
१०. आन्तरिक लेखापरीक्षण तथा कार्य सञ्चालन नीति निर्देशिका तयार गरी लागु नगरेको ।

२.१३ गोरखा फाइनेन्स लि., काठमाडौं

(स्थलगत निरीक्षण गरिएको मिति २०६४।५।२० देखि २०६४।५।२७ सम्म)

१. पर्याप्त कर्जा नोक्सानी व्यवस्था कायम नगरेको ।
२. एउटा ग्राहक, फर्म, कम्पनी वा आपसी सम्बन्ध भएका ग्राहकहरूको अभिलेख पूर्णरूपमा अद्यावधिक नगरेको ।
३. कर्जा प्रवाह गर्दा परियोजनाको विश्लेषण तथा निरीक्षण हुने नगरेको साथै ऋणी कम्पनीहरूको दर्ता एवं आयकर प्रमाणपत्रहरू अद्यावधिकरूपमा राख्ने नगरेको, ऋणीहरूको नगद प्रवाह एवं आयव्ययको विश्लेषण नगरी कर्जा प्रवाह भएको ।
४. कर्जा सदुपयोगिता निरीक्षण अद्यावधिक नगरिएको ।
५. खराब वर्गमा वर्गीकरण गर्नुपर्ने कर्जालाई शतप्रतिशत कर्जा नोक्सानी व्यवस्था कायम नगरी असल तथा पुनर्संरचना वर्गमा राखी पहिले राखेको नोक्सानी व्यवस्था नदेखाइएको ।
६. ग्राहक पहिचान, सम्पत्ति दायित्व व्यवस्थापन, गैरबैंकिङ्ग सम्पत्ति विक्री, कर्जा अपलेखन, सूचना प्रविधि तथा व्यवस्थापन सूचना प्रणाली सम्बन्धमा उपयुक्त नीति तथा कार्यविधि तर्जुमा गरी कार्यान्वयनमा नल्याएको ।
७. ढुकुटीमा बीमा को सीमाभन्दा बढी नगद मौज्जात राख्ने गरेको ।
८. कर्मचारीहरूको व्यक्तिगत फाइलमा विवरणहरू अद्यावधिक नगरिएको ।

२.१४ युनाइटेड फाइनेन्स लि., काठमाडौं

(स्थलगत निरीक्षण गरिएको मिति २०६४।५।२३ देखि २०६४।६।२ सम्म)

१. पर्याप्त कर्जा नोक्सानी व्यवस्था कायम नगरेको ।
२. प्राथमिक पुँजीको सीमाभन्दा बढी प्रतिशत कर्जा प्रवाह गरेकोमा सञ्चालक समितिले कुनै निर्णय नगरेको ।
३. कर्जा प्रवाह गर्नुपूर्व विस्तृत कर्जा विश्लेषण प्रतिवेदन तयार गर्ने नगरेको ।

४. कर्जा प्रवाह पश्चात् उद्देश्यअनुसार कर्जा सदुपयोग भए/नभएकोबारे कर्जा सदुपयोगिता निरीक्षण गर्ने नगरेको ।
५. एक वर्ष वा सोभन्दा बढी अवधिको लागि प्रवाह भएका कतिपय कर्जाहरूको भुक्तानी तालिका बनाएको पाइएन र बनाएको तालिकाहरूमा पनि ऋणीको दस्तखत नगराएको ।
६. भुक्तानी अवधि समाप्त भईसकेपछि पनि ऋणीको धितो पुनः मूल्याङ्कन गराई पुरानो कर्जा चुक्ता नगरी सोही धितोलाई आधारमानि पुन थप कर्जा प्रदान गर्ने गरेको ।
७. संस्थाले प्रवाह गरेको अधिकांश कर्जाहरू धितोमुखी भएको ।
८. कर्जा नीतिमा उल्लेख नगरेको भएता पनि कर्जा प्रवाह गर्दा Grace Period प्रदान गर्ने गरेको ।
९. संस्थाले २०५४ सालदेखि सकारेको गैरवैकिङ्ग सम्पत्तिलाई बिक्री गरी हिसाव राफसाफ गर्ने कार्ययोजना तयार गरी लागु गर्नु पर्नेमा सो नगरेको ।
१०. संस्थाले लागु गरेको कर्जा नीति, २०६२ अनुसार कतिपय कर्जाहरू प्रवाह नगरेको ।
११. सञ्चालकहरूको कार्य अनुभव, संलग्नता र शैक्षिक योग्यता सहितको विवरण अद्यावधिक नगरेको ।
१२. संस्थाले सम्पत्ति तथा दायित्व व्यवस्थापन नीति तथा आफ्नो ग्राहक पहिचान नीति तर्जुमा गरी कार्यान्वयनमा नल्याएको ।
१३. कर्मचारीहरूको वृत्ति विकासको लागि संस्थाले Successor Plan तयार नगरेको ।
१४. संस्थाको विनियमावलीमा भएको व्यवस्था अनुसार कतिपय स्थिर सम्पत्ति खरीद गर्ने नगरेको ।

२.१५ भाजुरल फाइनेन्स लि., काठमाडौं

(स्थलगत निरीक्षण गरिएको मिति २०६४।५।१९ देखि २०६४।५।२६ सम्म)

१. कर्जा नोक्सानी व्यवस्था पर्याप्त कायम नगरेको ।
२. कर्जा प्रवाह गर्नुपूर्व परियोजनाको विश्लेषण सहितको ऋणीको पेशा, व्यवसाय, ऋण तिर्ने क्षमता, आय व्यय विवरण सहित विस्तृत कर्जा विश्लेषण प्रतिवेदन तयार गर्ने नगरेको ।
३. कर्जा प्रवाह पश्चात् उद्देश्यअनुसार कर्जा सदुपयोग भए/नभएको बारे अनुगमन गर्ने नगरेको ।
४. बाह्य धितो मूल्याङ्कनकर्ताबाट गराइएको मूल्याङ्कनको आधारमा मात्र कर्जा प्रवाह गर्ने गरेको ।
५. संस्थाले प्रवाह गरेको अधिकांश कर्जाहरू धितोमुखी भएको ।
६. संस्थाले लागु गरेको कर्जा नीति, २०६२ यस बैंकको निर्देशन अनुसार अद्यावधिक नगरेको ।
७. संस्थाले २०५७ सालदेखि सकारेको गैरवैकिङ्ग सम्पत्तिलाई बिक्री गरी हिसाव राफसाफ गर्ने कार्ययोजना ल्याइ लागु गर्नु पर्नेमा सो नगरेको ।
८. संस्थाले सकारेको गैरवैकिङ्ग सम्पत्तिको स्वामित्व संस्थाको नाममा ल्याई सो सम्पत्तिको संरक्षण तथा आम्दानी तथा खर्चहरू यथार्थपरक तवरले राख्ने नगरेको ।
९. लेखापरीक्षण समितिको संयोजक र कर्जा उपसमितिको संयोजक अन्य समितिमा समेत रहेको ।
१०. संस्थाले सम्पत्ति तथा दायित्व व्यवस्थापन नीति तथा ग्राहकको पहिचान नीति आदि तर्जुमा गरी कार्यान्वयनमा नल्याएको ।
११. कर्मचारीहरूको वृत्ति विकासको लागि संस्थाले Successor Plan तयार नगरेको ।
१२. आन्तरिक लेखापरीक्षकले लेखापरीक्षण गरी पेश गरेको प्रतिवेदनमा ऋणीहरूको कागजातहरूमात्र अध्ययन गर्ने गरेको र संस्थाले प्रवाह गरेका कर्जाहरूको सदुपयोगिता र अनुगमन गर्ने नगरेको ।
१३. संस्थाको आर्थिक अवस्थाको समीक्षा, आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली, लेखापरीक्षण सम्बन्धी कार्यक्रम र लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन सम्बन्धमा विस्तृत छलफल गरी संस्थाको व्यवस्थापनलाई आवश्यक निर्देशन दिने कार्य प्रभावकारीरूपमा हुन नसकेको ।
१४. संस्थाले गरेको बीमा नीतिमा अग्नि, आतङ्ककारी एवं विध्वसात्मक, आदि शीर्षक नाममा बीमा नगरेको ।
१५. संस्थाले प्रयोग गरेको सफ्टवेयरमा आवश्यक पर्ने सम्पूर्ण किसिमका कुराहरू नरहेको तथा सफ्टवेयरलाई पूर्णरूपमा प्रयोगमा ल्याउन नसकेको ।
१६. संस्थाले Data Backup नियमितरूपमा लिने नगरेको र साप्ताहिकरूपमा लिइने Backup कपी सफ्टवेयर सप्लायरसंग रहने गरेको ।
१७. सूचना प्रविधिको प्रयोग तथा सिस्टम सेक्युरिटी तर्फ पर्याप्त ध्यान नपुऱ्याएको ।

२.१६ कस्मिक मर्चेण्ट बैंकिङ्ग एण्ड फाइनेन्स लि., काठमाडौं

(स्थलगत निरीक्षण गरिएको मिति २०६४।६।१३ देखि २०६४।६।२३ सम्म)

१. पुँजीकोष सम्बन्धी निर्देशन पालना नगरेको ।

२. कर्जा नोक्सानी व्यवस्था पर्याप्त कायम नगरेको ।
३. यस बैंकको निर्देशन विपरित हाइपोथिकेशन प्रकृतिको कर्जा प्रवाह गरेको ।
४. संस्थाले लागु गरेको कर्जा नीति, २०६२ मा कोटेशनको आधारमा बढीमा ८० प्रतिशतसम्म लगानी गर्न सक्ने भनिएता पनि केही ऋणीहरूलाई शतप्रतिशतभन्दा बढी कर्जा प्रवाह गरेको ।
५. केही कर्जाहरू बाह्य मूल्याङ्कनकर्ताले गरेको धितो मूल्याङ्कनका आधारमा संस्थाले शतप्रतिशतभन्दा बढी कोषमा आधारित कर्जा प्रदान गरेको ।
६. संस्थाले लागु गरेको कर्जा नीतिमा सूचीकृत धितो मूल्याङ्कन कर्ताको मूल्याङ्कनका आधारमामात्र कर्जा लगानी गर्ने भन्ने उल्लेख गरेको भएता पनि सो अनुसार गर्ने नगरेको ।
७. सुरक्षणकोरुपमा रहेको घरको बीमा समेत गर्ने नगरेको, साथै धितो रोक्का गरेको लालपूर्जा लगायतका अन्य सक्कल कागजातहरू सम्बन्धित ऋणीलाई नै दिने गरेको पाइएकोले कर्जा असुरक्षित देखिएको ।
८. कर्जा सूचना माग गर्नुभन्दा अघि नै कर्जा प्रवाह गर्ने गरेको ।
९. कर्जा सदुपयोगिता निरीक्षण गर्ने नगरेको ।
१०. संस्थाले लागु गरेको कर्जा नीति, २०६२ मा भएको व्यवस्था विपरित कर्जा प्रदान गर्ने गरेको ।
११. संस्थाले विभिन्न व्यक्ति र फर्महरूलाई विना धितो वित्तीय जमानत जारी गरेको ।
१२. संस्थाको कुल शेयर स्वामित्वमा एउटै परिवार र समूहको ५७ प्रतिशतभन्दा शेयर स्वामित्व रहेको ।
१३. संस्थाले सम्पत्ति तथा दायित्व व्यवस्थापन नीति तथा आफ्नो ग्राहक पहिचान नीति तर्जुमा गरी कार्यान्वयनमा नल्याएको ।
१४. कर्मचारीहरूको वृत्ति विकासको लागि संस्थाले Successor Plan तयार नगरेको ।
१५. आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली, लेखापरीक्षण सम्बन्धी कार्यक्रम र लेखा परीक्षकको प्रतिवेदन सम्बन्धमा विस्तृत छलफल गरी संस्थाको व्यवस्थापनलाई आवश्यक निर्देशन दिने कार्य प्रभावकारिरूपमा हुन नसकेको ।
१६. संस्थाले लागु गरेको आर्थिक प्रशासन सम्बन्धी विनियमावली, २०६२ मा भएको व्यवस्था अनुसार कतिपय स्थिर सम्पत्ति खरिद गर्ने नगरेको ।

२.१७ वर्ल्ड मर्चेन्ट बैकिङ्ग एण्ड फाइनान्स लि., हेटौंडा

(स्थलगत निरीक्षण गरिएको मिति २०६४।७।११ देखि २०६४।७।१४ सम्म)

१. पुँजी योजना यथार्थ नरहेको तथा पर्याप्त कर्जा नोक्सानी व्यवस्था कायम नगरेको ।
२. विद्यमान कर्जा लगानी निर्देशिका यस बैंकबाट स्वीकृत प्राप्त नभएको साथै त्यसमा कर्जा भुक्तानी प्रक्रिया अन्तर्गत ग्रेस पिरियडको कुनै उल्लेख नभएको र कर्जा अवधि एकमुष्टरूपमा १५ वर्षसम्म उल्लेख भएको ।
३. कर्जा प्रवाह गर्दा ऋणीको आम्दानी खुल्ने कागजात लिने नगरेको, कर्जा तिर्ने क्षमताको विश्लेषण नगरी २ वर्ष सम्म ग्रेस पिरियड दिइएको, कर्जा सूचना प्राप्त नहुँदै कर्जा स्वीकृत गरिएको, व्यापारिक कर्जामा व्यवसायको कुनै कागजात नलिई कर्जा प्रवाह भएको, प्रवाहित कर्जालाई नखाम्ने गरी सुरक्षणको बीमा गरिएको तथा कर्जा सदुपयोगिता निरीक्षण अद्यावधिक नगरिएको ।
४. सञ्चालकहरू विनोदकुमार श्रेष्ठ र ज्ञानेन्द्र श्रेष्ठ संस्थाको संस्थापक शेयरधनी समेत रहेको मकवानपुर बहुउद्देश्यीय वचत तथा ऋण सहकारी संस्थाको समेत सञ्चालक रहेको ।
५. सञ्चालकहरूबाट समेत खाता सञ्चालन हुने गरेको ।
६. यस बैंकको निर्देशन विपरित सञ्चालक समितिले प्रकाशित व्याजदरको १ प्रतिशतसम्म थपघट गरी निक्षेपमा व्याजदर तोक्न सक्ने अख्तियारी प्रदान गर्ने निर्णय गरेको ।
७. लेखापरीक्षण समितिमा रहेका २ जना सञ्चालकहरू कर्जा समितिमा समेत रहेको र बाँकी कर्मचारीहरू कार्यान्वयन तहका प्रमुख अधिकृतहरू रहेकोले आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली सवल नदेखिएको ।
८. ग्राहक पहिचान मार्गदर्शन तर्जुमा गरी कार्यान्वयनमा नल्याएको ।

२.१८ गुहेश्वरी मर्चेन्ट बैकिङ्ग एण्ड फाइनान्स लि., काठमाडौं

(स्थलगत निरीक्षण गरिएको मिति २०६४।८।१२ देखि २०६४।८।१९ सम्म)

१. कर्जा प्रदान गर्दा आवश्यक सम्पूर्ण कागजपत्र लिने नगरेको, साथै बाह्य मूल्याङ्कनकर्ताले दिएको प्रतिवेदनका आधारमा कर्जा स्वीकृत गर्ने गरेको ।
२. कर्जा सदुपयोगिता निरीक्षण गर्ने नगरेको ।
३. रु.१० लाखभन्दा माथि कर्जा प्रवाह गर्दा अनिवार्य रूपमा कर्जा सूचना लिनुपर्ने व्यवस्थाको पूर्ण पालना नगरेको ।

४. सुरक्षणको रूपमा धितो रहेको कतिपय बीमा योग्य सम्पत्तिको बीमा गर्ने गराउने नगरिएको, कर्जा रकमभन्दा कमको बीमा गर्ने गरेको तथा म्याद समाप्त भएको बीमा लेखको नवीकरण समेत नगरेको ।
५. कर्जा निर्देशिकामा मूल्याङ्कनको ५० प्रतिशतसम्म कर्जा प्रवाह गर्ने भन्ने उल्लेख भएकोमा सोभन्दा बढी ८३ प्रतिशतसम्म कर्जा प्रवाह भएको । जस्तै : मिलनकृष्ण ताम्राकार ।
६. यस बैंकद्वारा जारी एकीकृत निर्देशनको निर्देशन नं.२ बमोजिम कर्जा वर्गीकरण तथा नोक्सानी व्यवस्था गर्नुपर्नेमा सो नगरी कम कर्जा नोक्सानी व्यवस्था गरेको ।
७. संस्थामा रहेको भौतिक सम्पत्तिहरूको साङ्केतिकीकरण नगरिएको, साथै, त्यस्ता सामानहरूको समयसमयमा भौतिक परीक्षण गरी सोको रेकर्ड अद्यावधिक नगरेको ।
८. निक्षेप सञ्चालन तथा भुक्तानी सम्बन्धमा कार्यविधि बनाई लागु नगरेको ।
९. यस बैंकको निर्देशन बमोजिम संस्थाको सञ्चालक समितिले ग्राहक पहिचानसम्बन्धी मार्गदर्शन, सम्पत्ति दायित्व व्यवस्थापन, गैर बैकिङ्ग सम्पत्ति विक्री, कर्जा अपलेखन, लेखापरीक्षण सम्बन्धी कार्यविधि तथा सूचना प्रविधि एवं व्यवस्थापन सूचना प्रणाली सम्बन्धमा उपयुक्त नीति तर्जुमा गरी कार्यान्वयन गर्नुपर्नेमा सोसम्बन्धी नीतिहरू तर्जुमा नगरेको ।
१०. यस बैंकको निर्देशन नं.५ बमोजिम संस्थाले तरलता, व्याजदर जोखिम न्यूनीकरण गर्न सम्पत्ति तथा दायित्वलाई त्रैमासिक रूपमा भुक्तानी अवधिको आधारमा वर्गीकरण गरी सम्पत्ति तथा दायित्वको Gap Analysis गर्ने नगरेको । बजार सम्बेदनशीलता सम्बन्धमा अध्ययन गर्ने नगरेको ।
११. संस्थाको कार्य योजना, वित्तीय स्थिति, प्रगति विवरण तथा व्यवसाय विस्तार जस्ता विषयहरूमा सञ्चालक समितिको बैठकमा छलफल हुने नगरेको ।
१२. Software upgrade नगरेको, संस्थाको आफ्नै website नरहेको, CCTV नरहेको ।
१३. सूचना प्रविधिसम्बन्धी नीति तथा Security Plan जस्ता नीतिहरूको तर्जुमा नगरेको ।

२.१९ लुम्बिनी फाइनान्स लि., काठमाडौं

(स्थलगत निरीक्षण गरिएको मिति २०६४।०।१६ देखि २०६४।०।२६ सम्म)

१. ऋण असुली न्यायाधीकरणमा विचाराधीन रहेको कर्जाहरू अपलेखन गरिएको ।
२. सञ्चालक तथा संस्थापकको वित्तीय स्वार्थ रहेको ग्राहकलाई कर्जा प्रवाह गरेको ।
३. कतिपय कर्जाहरूको विस्तृत विश्लेषण तथा कर्जा सदुपयोगिता निरीक्षण गर्ने नगरेको ।
४. सण्डी क्रेडिटर्स हिसाब लामो समयदेखि फछ्यौट हुन नसकेको ।
५. एकल कर्जा सीमा नाघ्ने गरी कर्जा प्रवाह भएको ।
६. धितो मूल्याङ्कन सम्बन्धी व्यवस्था स्पष्ट नरहेको ।
७. सूचना प्रविधि नीति, System Security Plan को व्यवस्था हुन नसकेको ।

२.२० गुडविल फाइनान्स लि., काठमाडौं

(स्थलगत निरीक्षण गरिएको मिति २०६४।१।१९ देखि २०६४।१।१९ सम्म)

१. “कर्जा, लगानी, असुली नीति तथा कार्यविधि निर्देशिका, २०६०” मा खारेज भइसकेको वित्त कम्पनी ऐन, २०४२ नै उल्लेख गरेको साथै, कर्जाको उपक्षेत्रहरूमा कुल कर्जा तथा सापटको आवधिक कर्जामा ७५ प्रतिशत र कुनै एक उपक्षेत्रमा ४० प्रतिशतको सीमाभित्र रही कर्जा प्रवाह गर्ने उल्लेख गरेको।
२. कर्जा नीतिमा हायरपचेज कर्जा अन्तर्गत नयाँ सवारी साधन र पुराना सवारी साधनमा गर्ने लगानीका सम्बन्धमा स्पष्ट व्यवस्था नभएको ।
३. आवासीय भवन र व्यापारिक भवनका लागि प्रदान गर्ने कर्जाको अवधि वेग्लवेग्लै छुट्टयाई कर्जा प्रवाह गर्नु पर्नेमा सो नगरेको साथै एक वर्ष वा सोभन्दा बढी अवधिको लागि प्रवाह भएका कतिपय कर्जाहरूको भुक्तानी तालिका नवनाएको ।
४. कर्जा प्रवाह पश्चात् कर्जा सदुपयोगिता निरीक्षण गर्ने नगरेको ।
५. संस्थाले सकारेको गैरबैकिङ्ग सम्पत्तिलाई विक्री गरी हिसाव राफसाफ गर्ने कार्ययोजना तयार गरी लागु नगरको ।
६. सञ्चालकहरूको व्यक्तिगत विवरण सहितको छुट्टाछुट्टै फाइल खडा गरी विवरण अद्यावधिक नगरेको ।
७. लेखापरीक्षण समितिले संस्थाको आर्थिक अवस्थाको समीक्षा, आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली, लेखापरीक्षण सम्बन्धी कार्यक्रम र लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन सम्बन्धमा विस्तृत छलफल गरी संस्थाको व्यवस्थापनलाई आवश्यक निर्देशन दिने नगरेको ।
८. सम्पत्ति तथा दायित्व व्यवस्थापन नीति तथा ग्राहक पहिचान नीति तर्जुमा गरी कार्यान्वयनमा नल्याएको ।

९. कर्मचारीहरुको वृत्ति विकासको लागि Successor Plan तयार नगरेको ।
१०. कर्मचारी विनियमावलीमा व्यवस्था नगरी कर्मचारीहरुलाई घर वनाउन सापटी प्रदान गर्ने गरेको ।
११. कार्यालय प्रयोजनका लागि कर्मचारीहरुको नाममा उपलब्ध गराएको रकमसमेत कर्मचारी सापटीमा लेखाङ्कन गर्ने गरेको ।

२.२१ क्रिष्टल फाइनान्स, काठमाडौं

(स्थलगत निरीक्षण गरिएको मिति २०६४।१।३ देखि २०६४।१।१३ सम्म)

१. पुँजीकोष सम्बन्धी यस बैंकको निर्देशन पालना नगरेको ।
२. सर्वसाधारणलाई छुट्टयाएको शेयर बिक्री नगरेको ।
३. मालपोत कार्यालयमा धितो रोक्का नगरी कर्जा प्रवाह गरेको ।
४. पर्याप्त कर्जा नोक्सानी व्यवस्था कायम नगरेको ।
५. वित्तीय जमानत जारी गर्दा अपनाउनु पर्ने विधिका सम्बन्धमा नीतिगत व्यवस्था नगरेको ।
६. प्राथमिक पुँजीको शतप्रतिशतभन्दा बढी एउटै क्षेत्रमा प्रवाहित भएको कर्जा र सुविधाको सम्बन्धमा यस्तो कर्जाको सञ्चालक समितिबाट अनुमोदन गराई सो सम्बन्धी निर्णय यस बैंकमा पठाउनु पर्नेमा सो बमोजिम नगरेको ।
७. धितो मूल्याङ्कनकर्ता नियुक्ती नगरेको ।
८. व्याजलाई पुँजीकरण गरेको ।
९. संस्थाको कानूनी सल्लाहकारलाई कर्जा प्रवाह गरेको ।
१०. सञ्चालकहरुको व्यक्तिगत फाइल अद्यावधिक नरेहेको ।
११. सञ्चालक समितिका सदस्य संस्थाको दैनिक कार्यमा संलग्न हुने गरेको
१२. लगानी, नगद व्यवस्थापन कार्य प्रणाली, सूचना प्रविधि नीति, सम्पत्ति तथा दायित्व व्यवस्थापन सम्बन्धी नीति, ग्राहक पहिचान कार्यविधि आदि तयार नगरेको ।
१३. स्थिर सम्पत्तिको भौतिक परीक्षण गरी संकेतिकरण नगरेको ।
१४. तरलता, व्याजदर जोखिम न्यूनीकरण गर्न GAP Analysis गर्ने नगरेको ।

२.२२ मर्चेण्ट फाइनान्स लि., न्यूरोड, काठमाडौं

(स्थलगत निरीक्षण गरिएको मिति २०६४।१०।१४ देखि २०६४।१०।२३ सम्म)

१. संस्थाबाट कर्जा लिई लामो समयसम्म कर्जा चुक्ता नगर्ने ऋणी तथा कर्जा असुलीको सिलसिलामा गैरबैंकिङ्ग सम्पत्ति सकार गर्दा समेत संस्थाले सम्बन्धित ऋणी तथा जमानतकर्तालाई कालोसूचीमा राख्ने प्रक्रिया हालसम्म अगाडि नबढाएको । जस्तै: न्यू चम्पादेवी इन्टरप्राइजेज, ककनी फर्म हाउस, पलाञ्चोक भगवती वाडभञ्ज्याङ्ग, आदि ।
२. कर्जा नीतिमा कार्यकारी प्रमुखलाई प्रदान गरिएको कर्जा स्वीकृत गर्न सक्ने अख्तियारी रु.१५ लाख सम्म भएकोमा सोसँग बाफिने गरी सञ्चालक समितिको निर्णयमा रु.१० लाख उल्लेख गरेको ।
३. कार्यकारी प्रमुखले कर्जा तथा निक्षेपको व्याजदर तथा व्यवस्थापन शुल्क लगायतका अन्य शुल्कमा दिनसक्ने छुटका सम्बन्धमा कर्जा नीतिमै उल्लेख नगरी सञ्चालक समितिको बैठकबाट पटकपटक निर्णय गर्ने गरेको ।
४. कर्जा लगानी समितिको स्वीकृतिबाट प्रवाह भएका कर्जाको फाइलमा उक्त समितिबाट कर्जा स्वीकृति गर्ने सम्बन्धमा भएको निर्णयका प्रतिलिपि वा त्यसको विस्तृत व्यहोरा उल्लेख हुने नगरेबाट त्यस्ता कर्जाहरु रितपूर्वक स्वीकृत भए नभएको यकिन गर्न कठिनाई हुने देखिएको ।
५. हायरपचेज कर्जा अन्तर्गतका कतिपय कर्जाहरुमा गाडीको मूल्याङ्कन नगरी कर्जा प्रवाह गर्ने गरिएको । साथै, कति वर्षसम्म पुरानो गाडीको लागि कर्जा सुविधा प्रदान गर्न सकिने हो त्यसको नीतिगत व्यवस्था नगरिएको । जस्तै: नारायणप्रसाद श्रेष्ठ (HP Loan no 74-433-1)
६. हायरपचेज तथा आवास अन्तर्गतका केही कर्जाहरुमा धितो रहेको गाडी तथा घरको बीमा नवीकरण नगरेको ।
७. कर्जा प्रवाह पश्चात् कर्जा सदुपयोग भए नभएको सम्बन्धमा निरीक्षण गरी सोको प्रतिवेदन कर्जा फाइलमा राख्ने नगरेको ।
८. यस बैंकको निर्देशन नं. २ को दफा ७ (१) मा भएको व्यवस्थाको पालना नगरी कर्जा पुनरतालिकीकरण वा पुनर्संरचना गरेको ।
९. यस बैंकको निर्देशन नं. १२ को दफा ३ बमोजिम रु.१० लाखभन्दा बढीको कर्जा प्रवाह, नवीकरण वा पुनर्संरचना गर्दा कर्जा सूचना केन्द्रबाट अनिवार्य रूपले कर्जा सूचना लिनुपर्ने व्यवस्था रहेकोमा केही कर्जा प्रवाह गर्दा कर्जा सूचना नलिएको ।

२.२३ नेपाल फाइनान्स एण्ड सेभिङ्ग लि., काठमाडौं

(स्थलगत निरीक्षण गरिएको मिति २०६४।१०।१४ देखि २०६४।१०।२५ सम्म)

१. पुँजीकोष सम्बन्धी यस बैंकको निर्देशन पालना नगरेको ।
२. पर्याप्त कर्जा नोक्सानी व्यवस्था कायम नगरेको ।
३. कर्जा प्रवाह गर्दा सम्पूर्ण विवरण लिने नगरेको ।
४. कर्जा प्रवाह गर्दा आन्तरिक मूल्याङ्कन नगरी बाह्य मूल्याङ्कन मात्र गर्ने गरेको ।
५. कर्जा सदुपयोगिता निरीक्षण गर्ने नगरेको ।
६. रु.१० लाखभन्दा माथिको कर्जा प्रवाह गर्दा कतिपयमा कर्जा सूचना लिने नगरेको ।
७. मार्जिन सम्बन्धमा कर्जा लगानी निर्देशिकामा उल्लेख नभएको ।
८. सुरक्षणमा रहेको कतिपय बीमायोग्य सम्पत्तिको बीमा गर्ने नगरेको ।
९. शेयर प्रमाणपत्रको फोटोकपिको आधारमा कर्जा प्रवाह गरेको ।
१०. हायर कर्जा अन्तर्गत कर्जा प्रवाह गर्दा स्वीकृत प्राप्त प्राविधिकबाट मूल्याङ्कन नगरेको ।
११. प्राथमिक पुँजीको शतप्रतिशतभन्दा बढी एउटै क्षेत्रमा प्रवाहित भएको कर्जा र सुविधाको सम्बन्धमा यस्तो कर्जाको सञ्चालक समितिबाट अनुमोदन गराई सो सम्बन्धी निर्णय यस बैंकमा पठाउनु पर्नेमा सो बमोजिम नगरेको ।
१२. कर्जा नीतिमा मूल्याङ्कनकर्ताले गरेको मूल्याङ्कनको कति प्रतिशतसम्म कर्जा प्रवाह गर्ने भन्ने सम्बन्धमा कर्जा नीतिमा उल्लेख नभएको ।
१३. १ प्रतिशतभन्दा बढी शेयर लिएको व्यक्तिलाई कर्जा प्रवाह गरेको ।
१४. संस्थामा रहेको भौतिक सम्पत्तिको संकेतीकरण नगरेको ।
१५. निक्षेप खाता खोल्दा सम्पूर्ण कागजातहरु समावेश नगरेको ।
१६. KYC मार्ग निर्देशिका तयार नगरेको ।
१७. सम्पत्ति दायित्व व्यवस्थापन, गैरबैंकिङ्ग सम्पत्ति विक्री, लगानी नीति, खर्चको अख्तियारी, लेखापरीक्षण सम्बन्धी कार्यविधि तथा सूचना प्रविधि एवं व्यवस्थापन सूचना प्रणाली सम्बन्धमा उपयुक्त नीति तर्जुमा नगरेको ।
१८. तरलता, व्याजदर जोखिम न्यूनीकरण गर्न GAP Analysis गर्ने नगरेको ।
१९. आवश्यक तथ्यांक सजिलै उपलब्ध हुन सक्ने Software नभएको ।
२०. संस्थाको आफ्नै Web Site नरहेको ।

२.२४ नेपाल श्रीलङ्का मर्चेन्ट बैकिङ्ग एण्ड फाइनान्स लि., कमलादी, काठमाडौं

(स्थलगत निरीक्षण गरिएको मिति २०६४।१०।१७ देखि २०६४।१०।२४ सम्म)

१. पुँजीकोष सम्बन्धी यस बैंकको निर्देशन पालना नगरेको ।
२. कर्जा नोक्सानी व्यवस्था पर्याप्त कायम नगरेको ।
३. लगानीमा सम्भावित हानी नोक्सानी वापत पर्याप्त व्यवस्था कायम नगरेको ।
४. नेपाल धितोपत्र विनिमय बजारमा सूचीकृत नभएको संस्थालाई कर्जा प्रवाह गरेको देखिएको ।
५. धितोमा रहेको भनिएका शेयरहरु रोक्का नरहेको ।
६. संस्थाले विगतमा संस्थापक समुहमा रहेको एन.वि.समुहसंग सम्बन्धित व्यक्ति, फर्म, कम्पनीहरुलाई यस बैंकको निर्देशन विपरित कर्जा तथा सुविधा प्रदान गरेको, उक्त कर्जाहरु प्रवाह गर्दा पर्याप्त धितो नलिएको, परियोजनाहरु नरहेको, एकै समुहमा कुल कर्जाको ठुलो हिस्सा रहेको, सहवित्तीकरण अन्तर्गत प्रवाहित कर्जाको सम्बन्धमा Lead Bank संग आवश्यक समन्वय गरी असुल गर्ने तर्फ पहल नगरेको, वित्तीय जमानत जारी गरी सम्बन्धित ऋणीले कर्जा नतिरेको कारण दावी पर्न गई सम्बन्धित वित्तीय संस्थालाई भुक्तानी दिई Force Loan सृजना भएको, पटकपटक धितो परिवर्तन गरेको र धितो परिवर्तन गर्दा कमजोर धितो लिई पहिलेको धितो फुकुवा गरेको, धितो स्वरूप राखेको भनिएको अन्य बैंक तथा वित्तीय संस्थाको केही शेयर प्रमाणपत्र रोक्का नरहेको जानकारी प्राप्त भएको र उक्त शेयर प्रमाणपत्रहरु अन्यत्र रहे/नरहेको सम्बन्धमा एकीन नभएको, धितोपत्र विनिमय बजारमा सूचीकृत नभएको कम्पनीको शेयर धितो राखी कर्जा प्रवाह गरेको ।
७. कर्जा प्रवाह गर्दा ऋणीको मुनाफा तथा अन्य वित्तीय विश्लेषण गर्नुपर्ने, कर्जा स्वीकृत गर्ने प्रक्रिया, व्यक्तिगत जमानतीमा कर्जा प्रवाह गर्दा लिइने कागजातहरु, कर्जा प्रवाह भए बमोजिमको थप शीर्षकहरुको व्यवस्था, कर्जा प्रवाह पश्चात् सदुपयोगिता निरीक्षण गर्ने जस्ता विषयहरु समावेश गरी कर्जा नीति परिमार्जन गर्न यस अघि नै निर्देशन दिइएकोमा सो विषयहरु नसमेटिएको ।

८. यस बैंकबाट जारी एकीकृत निर्देशन, २०६२ को निर्देशन नं.६ दफा २ को खण्ड (ख) बमोजिम संस्थाले आन्तरिक लेखापरीक्षण सम्बन्धी विस्तृत कार्य प्रणाली तयार गरी सोको आधारमा लेखापरीक्षण गराउनु पर्नेमा हालसम्म उक्त कार्यप्रणाली तर्जुमा नगरेको ।
९. यस बैंकबाट बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुलाई जारी गरिएको एकीकृत निर्देशन २०६२ बमोजिमको ढांचामा तयार गर्नु पर्ने वित्तीय विवरणहरु तयार गर्ने नगरेको ।
१०. संस्थागत निक्षेप सङ्कलन सीमा यस बैंकको निर्देशन बमोजिम नरहेको ।
११. यस बैंकबाट जारी निर्देशन नं.६ दफा १ (१०) बमोजिम संस्थाका सञ्चालकहरुले सो निर्देशनमा तोकिएका आचरणहरु पालना गरे नगरेको विवरण आर्थिक वर्ष समाप्त भएको पन्ध्र दिनभित्र यस बैंकमा पठाउनु पर्ने व्यवस्था रहेकोमा संस्थाका सञ्चालकहरु पटकपटक परिवर्तन हुंदाका बखत समेत उक्त विवरण पठाउने नगरेको ।
१२. संस्थामा रहेका जिन्सी तथा स्थिर सम्पत्तिहरुको आवधिकरूपमा भौतिक परीक्षण गरी सो को रेकर्ड अद्यावधिक गरी राख्नु पर्नेमा सो गर्ने नगरेको ।
१३. संस्थाले सम्पत्ति तथा दायित्व व्यवस्थापन गर्नको लागि सम्पत्ति तथा दायित्व व्यवस्थापन नीति तयार गरी सोको अधिनमा रही नियमितरूपमा बजार सम्बेदनशिलता विश्लेषण नगरेको ।
१४. यस बैंकको निर्देशन नं.५ बमोजिम संस्थाले तरलता, व्याजदर जोखिम न्यूनीकरण गर्न सम्पत्ति तथा दायित्वलाई त्रैमासिकरूपमा भुक्तानी अवधिको आधारमा वर्गीकरण गरी यस्ता सम्पत्ति तथा दायित्वको Gap Analysis गरी त्रयमास समाप्त भएको १५ दिनभित्र यस बैंकमा पेश गर्नु पर्नेमा सो नगरेको ।
१५. संस्थाले देहाय बमोजिका नीति तर्जुमा नगरेको ।
 १. ग्राहकको पहिचान सम्बन्धी निर्देशिका,
 २. लगानी नीति,
 ३. व्यवस्थापन सूचना प्रणाली/सूचना प्रविधि सम्बन्धी नीति निर्देशिका,
 ४. वित्तीय स्रोत सङ्कलन एवं परिचालन सम्बन्धी कार्यविधि,
 ५. आन्तरिक लेखापरीक्षण कार्यविधि
१६. यस बैंकबाट इजाजतप्राप्त बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुलाई जारी एकीकृत निर्देशन नं.४ (ख) बमोजिम संस्थाले सामान्य लेखा सिद्धान्त र बैकिङ्ग व्यवसायमा प्रचलित लेखा नीति तथा नेपाल लेखा मापदण्ड र अन्तरराष्ट्रिय मापदण्डलाई समेत आधार मानी लेखा नीति तर्जुमा गर्नु पर्ने र सो अन्तर्गत पर्ने शीर्षकहरुको लेखाङ्कन गर्ने नीतिको सम्बन्धमा स्पष्ट व्यवस्था गर्नु पर्नेमा निरीक्षण अवधिसम्म त्यस प्रकारको नीति तर्जुमा गरी कार्यान्वयनमा नल्याएको ।
१७. मूल्याङ्कित धितोभन्दा बढी कर्जा प्रवाह गरेको । जस्तै: वेइजिङ्ग रोष्ट डक रेष्टुरेण्ट प्रा.लि.।
१८. परियोजनाको विश्लेषण नगरी कर्जा प्रवाह गर्ने गरेको । जस्तै: कुमारी विल्डर्स एण्ड डेभलपमेण्ट ।
१९. कुनैकुनै कर्जाको धितो लिएको सुरक्षणको बीमा नगरेको/नवीकरण नगरेको ।
२०. कुनैकुनै कर्जाको सुरक्षणमा लिएको धितोलाई दृष्टिबन्धक नगरी रोक्कामात्र रहेको ।
२१. आयस्रोत खुल्ने कागजात लिने नगरेको ।
२२. कर्जा सदुपयोगिता सम्बन्धी अनुगमन निरीक्षण गर्ने नगरेको ।

२.२५ युनिभर्सल फाइनान्स लि., काठमाडौं

(स्थलगत निरीक्षण गरिएको मिति २०६४।१०।२७ देखि २०६४।११।९ सम्म)

१. व्यापारिक तथा औद्योगिक कर्जा शीर्षक अन्तर्गत प्रवाह भएका अधिकांश कर्जा फाइलहरुमा फर्म दर्ता, वित्तीय विवरण, कर दर्ता प्रमाणपत्र नभेटिएको ।
२. कतिपय कर्जाहरु प्रवाह गर्दा धितोको स्थलगत निरीक्षण नगरिएको ।
३. १० लाख वा सोभन्दा बढी कर्जा प्रवाह गर्दा कर्जा सूचना केन्द्रबाट कर्जा सूचना नलिएको ।
४. कतिपय कर्जाहरुमा कर्जा रकमभन्दा कम रकमको धितोको दृष्टिबन्धक गरेको ।
५. कतिपय कर्जा फाइलहरुमा धितोको बीमा नभएको वा कम रकमको बीमा भएको ।
६. धितो रोक्का गरेको सीमाभन्दा बढी कर्जा प्रवाह गरेको ।
७. व्याज अपलेखन सम्बन्धी नीति, सम्पत्ति तथा दायित्व व्यवस्थापन नीति, सूचना प्रविधि सम्बन्धी नीति तयार नगरेको ।

८. आन्तरिक लेखापरीक्षण सम्बन्धी कार्यविधि, आफ्नो ग्राहक पहिचान सम्बन्धी कार्यविधि, सम्पत्ति दायित्व व्यवस्थापन, निक्षेप सङ्कलन सम्बन्धमा उपयुक्त नीति, रणनीति वा कार्यनीति तर्जुमा गरी लागु गर्नुपर्नेमा सो नगरेको ।

२.२६ पाटन फाइनान्स लि., ललितपुर

(स्थलगत निरीक्षण गरिएको मिति २०६४।११।१२ देखि २०६४।११।१७ सम्म)

१. कर्जा लगानी गर्नुपूर्व जोखिम विश्लेषणका आधारहरूमा 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. संस्थापक शेयरको धितोमा कर्जा प्रवाह गर्दा यस बैकबाट जारी गरिएको परिपत्र १।०६२।६३ मिति: २०६२/१२/१५ अनुसारका व्यवस्थाहरू संस्थाको कर्जा नीति निर्देशिकामा उल्लेख गरेको हुनुपर्नेमा सो नगरी कर्जा प्रदान गरेको । जस्तै : पूर्ण बहादुर श्रेष्ठ र लक्ष्मी बहादुर श्रेष्ठ ।
३. एकै शीर्षकको कर्जामा लिने गरेको व्याजदर धेरै फरक हुने गरेको । जस्तै: व्यापार कर्जामा ललितपुर इलेक्ट्रोनिक्स ११ प्रतिशत र प्रकाश शिल्पकार १३ प्रतिशत ।
४. कर्जा नवीकरण गर्दा कर्जा सूचना केन्द्रबाट पुनः कर्जा सूचना लिने नगरेको ।
५. सञ्चालक समितिका अध्यक्षकै संयोजकत्वमा कर्जा समिति र कर्जा असुली समिति गठनका साथै लेखापरीक्षण समितिको सदस्यमा संस्थापक सदस्य संलग्न रहनु संस्थागत सुशासनको दृष्टिले उपयुक्त नभएको ।
६. बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०६३ को दफा २२ बमोजिम सञ्चालकहरूले सञ्चालक भएपछि पेश गर्नुपर्ने विवरण पेश नगरेको ।

२.२७ अन्नपूर्ण फाइनान्स लि., पोखरा

(स्थलगत निरीक्षण गरिएको मिति २०६४।११।१४ देखि २०६४।११।१९ सम्म)

१. पर्याप्त कर्जा नोक्सानी व्यवस्था कायम नगरेको ।
२. वित्तीय जमानत जारी गर्दा अपनाउनु पर्ने विधिका सम्बन्धमा नीतिगत व्यवस्था नगरेको ।
३. कर्जा प्रवाह गर्नुपूर्व विस्तृत कर्जा विश्लेषण प्रतिवेदन तयार गर्ने नगरेको ।
४. कर्जा प्रवाह पश्चात् कर्जा सदुपयोगिता निरीक्षण गर्ने नगरेको ।
५. लगानी, नगद व्यवस्थापन कार्य प्रणाली, सूचना प्रविधि नीति, सम्पत्ति तथा दायित्व व्यवस्थापन सम्बन्धी नीति, ग्राहक पहिचान कार्यविधि आदि तयार नगरेको ।
६. सञ्चालकहरूको व्यक्तिगत फाइल अद्यावधिक नरेहेको ।
७. स्थिर सम्पत्तिको साङ्केतिकरण नगरेको ।
८. कर्जा निक्षेप अनुपात उच्च रहेको ।

२.२८ सेण्ट्रल फाइनान्स लि., काठमाडौं

(स्थलगत निरीक्षण गरिएको मिति २०६४।११।१९ देखि २०६४।११।२७ सम्म)

१. कर्जा नोक्सानी व्यवस्था पर्याप्त कायम नगरेको ।
२. संस्थाले एकल ग्राहक कर्जासीमाभन्दा बढी कर्जा प्रवाह गर्ने गरेको ।
३. कर्जा नीति, २०६२ मा उल्लेख नै नगरेको कर्जा शीर्षक अन्तर्गत व्यक्तिगत जमानतमा बिना सुरक्षण अत्यधिक कर्जा प्रदान गर्ने गरेको ।
४. कोष र गैरकोषमा आधारित कर्जा प्रवाह गर्दा आन्तरिक लेखापरीक्षकले प्रमाणित गरेको अधिल्लो त्रैमासको प्राथमिक पुँजीकोष विवरण अनुसार कर्जा प्रवाह गर्नु पर्नेमा सो गर्ने नगरेको ।
५. कर्जा प्रवाह पश्चात् उद्देश्य अनुसार कर्जा सदुपयोग भए/नभएको बारे कर्जा सदुपयोगिता निरीक्षण गर्ने नगरेको ।
६. एक वर्ष वा सोभन्दा बढी अवधिको लागि प्रवाह भएका कतिपय कर्जाहरूको भुक्तानी तालिका नवनाएको र बनाएको तालिकाहरूमा पनि ऋणीको दस्तखत नगराएको ।
७. संस्थाले सकारेको गैरबैंकिङ्ग सम्पत्तिलाई बिक्री गरी हिसाव राफसाफ गर्ने कार्ययोजना तयार गरी लागु गर्नु पर्नेमा सो नगरेको ।
८. शेयर कर्जा प्रदान गर्दा संस्थापक समूह वा सर्वसाधारण समूहको शेयर यकिन नगरी कर्जा प्रवाह गर्ने गरेको ।
९. सहकारी संस्थाको अध्यक्ष वा सञ्चालकलाई सोही संस्थाले खरिद गरेको बैंक तथा वित्तीय संस्थाको शेयर प्रमाणपत्रको आधारमा सोही संस्थाको अध्यक्षलाई कर्जा प्रवाह गरी संस्थाले जोखिम उठाएको ।

१०. संस्थाले सम्पत्ति तथा दायित्व व्यवस्थापन नीति, ग्राहक पहिचान नीति, खराब कर्जा असुली नीति, कार्यान्वयनमा नल्याएको ।
११. कर्मचारीको पदपूर्ति सम्बन्धमा संस्थाको “कर्मचारी सेवा शर्त सम्बन्धी विनियमावली, २०६३” अनुरूप पदपूर्ति समिति रहने भनेतापनि उक्त समिति गठन नगरेको
१२. कर्मचारीहरूको मनोबल उच्च राख्नका लागि कर्मचारीहरूलाई प्रदान गर्ने सेवा तथा सुविधाहरू पुनरावलोकन गर्ने नगरेको ।
१३. प्रबन्ध सञ्चालकको नियुक्ति तथा सुविधाहरूका सम्बन्धमा निजको फाइलमा संलग्न नगरेको ।
१४. संस्थाको आर्थिक अवस्थाको समीक्षा, आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली, लेखापरीक्षण सम्बन्धी कार्यक्रम र लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन सम्बन्धमा विस्तृत छलफल गरी संस्थाको व्यवस्थापनलाई आवश्यक निर्देशन दिने कार्य प्रभावकारीरूपमा हुन नसकेको ।
१५. आन्तरिक लेखापरीक्षण निर्देशिका तयार गरी सोही अनुसार आन्तरिक लेखापरीक्षण गराउनु पर्नेमा सो गर्ने नगरेको ।
१६. सम्पत्ति तथा दायित्व व्यवस्थापन नीति, ग्राहक पहिचान नीति, खराब कर्जा असुली नीति, सूचना प्रविधि नीति तयार नगरेको ।

२.२९ नेपाल हाउजिङ एण्ड मर्चेण्ट फाइनान्स लि., काठमाडौं

(स्थलगत निरीक्षण गरिएको मिति २०६४।१२।३ देखि २०६४।१२।१४ सम्म)

१. यस बैंकको निर्देशन अनुरूप पुँजीकोष नपुगेको ।
२. संस्थाले हायरपचेज तथा सवारी साधन (निजी) कर्जा प्रवाह गरेका सवारी साधनहरूको नियमितरूपमा बीमा गर्ने तथा नियमित नवीकरण गर्ने नगराएको, सवारी साधनको ब्लू-बुक नियमितरूपमा नवीकरण गराई सोको फोटोकपी फाइलमा समावेश गर्ने नगरेको ।
३. कतिपय कर्जाहरूको धितो मूल्याङ्कन प्रतिवेदनमा संस्थाको कर्मचारीले धितो निरीक्षण गर्नु पर्नेमा सो नगरेको ।
४. कर्जा प्रवाह भएका परियोजना निरीक्षण, सदुपयोगिता निरीक्षण, मौज्जात निरीक्षण गरी सोको स्थलगत निरीक्षण प्रतिवेदन सम्बन्धित फाइलमा समावेश गर्नु पर्नेमा सो नगरेको ।
५. शेयरको धितोमा प्रवाहित जेन श्रेष्ठ र नवीन श्रेष्ठको कर्जाको Offer Letter तथा कर्जा स्वीकृत Memo मा उल्लेखित शेयर संख्या र शेयर प्रमाणपत्र तथा सम्बन्धित बैंकले रोक्का राखेको पत्रमा रहेको शेयर संख्या नमिल्नुका साथै, शेयर खरीद बिक्री कागजातमा समेत नमिलेकोले कर्जा पूर्णरूपमा सुरक्षित नभएको ।
६. कतिपय कर्जाहरूको धितो रहेको बीमायोग्य सम्पत्तिको बीमा गर्नु पर्नेमा नगर्नुका साथै कतिपय बीमाको समयावधि समाप्त भएको अवस्थामा नवीकरण नगराएको ।
७. ऋणीले कर्जा माग गर्दाको आवेदन फारम पूर्णरूपमा भर्नु पर्नेमा सो भराउने नगरेको । साथै, कर्जा तमसुक, व्यक्तिगत जमानतका लिखत, आदि समेत पूर्णरूपमा नभरेको तथा साक्षीहरू राख्नु पर्नेमा नराखेको ।
८. अधिकांश कर्जाहरूको परियोजना र नगद प्रवाह विश्लेषण नगरी तथा ऋणीको कर्जा चुक्ता गर्न पर्याप्त हुने आधिकारिक आयस्रोत विवरण नलिई धितोको आधारमा मात्र प्रवाह गर्ने गरेको ।
९. कतिपय कर्जाहरू संस्थाको कर्जा लगानी निर्देशिकामा रहेको प्रावधानहरू विपरित हुने गरी बढी अवधिका लागि प्रवाह गर्ने गरेको ।
१०. केही कर्जाहरूको धितो मूल्याङ्कन प्रतिवेदनमा मूल्याङ्कनकर्ताले धितो लिएको जग्गाहरूको चार किल्ला प्रमाणित कागजात, जग्गाको नापी नक्सा संलग्न नगरेको, धितो रहेको भवनको नक्सा पास प्रमाणपत्रको प्रतिलिपि संलग्न नरहेको ।
११. केही कर्जाहरूमा दृष्टिबन्धक पारित रकमभन्दा बढी कर्जा प्रवाह गर्ने गरेको तथा केही कर्जाहरूको धितो रोक्कामात्र गरी दृष्टिबन्धक पारित नगराएको । जस्तै: लक्ष्मी चापागाई, शिवराम तोयनवासु ।
१२. रु.१० लाख वा सोभन्दा बढीको कर्जा प्रवाह गर्दा कर्जा सूचना नलिएको ।
१३. किस्ताबन्दीरूपमा प्रवाह गरिएका कतिपय कर्जाहरूमा प्रदान गरिएको ग्रेस अवधि एक वर्षभन्दा बढी रहेको ।
१४. लेखापरीक्षण समितिको संयोजक अन्य समितिमा रहेको ।
१५. KYC सम्बन्धी नीति तयार गरी कार्यान्वयनमा नल्याएको ।
१६. निक्षेप खाताहरू खोल्दा आवश्यक पर्ने सम्पूर्ण कागजातहरू नलिएको ।

२.३० हिमालय फाइनेन्स एण्ड सेभिङ्ग कं.लि., काठमाडौं

(स्थलगत निरीक्षण गरिएको मिति २०६४।१२।०६ देखि २०६४।१२।१३ सम्म)

१. प्रार्थमिक पुँजी (१.७ प्रतिशत), पुँजीकोष (४.९ प्रतिशत) र कर्जा नोक्सानी व्यवस्था (रु.३,४९,५७ हजार कम) पर्याप्त कायम गर्न नसकेको ।
२. कर्जा नीतिमा भएको व्यवस्था र कर्जा स्वीकृत सम्बन्धी सीमाको अख्तियारी फरक रहेको । जस्तै, रु.१ करोडसम्मको कर्जा कार्यकारी प्रमुखले स्वीकृत गर्नुपर्ने नीतिगत व्यवस्था रहेकोमा रु.५० लाख माथिको कर्जा सञ्चालक समितिका अध्यक्षले स्वीकृत गर्ने गरेकोले अध्यक्षले संस्थाको दैनिक कामकारवाहिमा हस्तक्षेप गरेको ।
३. पुराना कर्जाहरूको व्याज असुल नभएको अवस्थामा व्याजलाई साँवामा पुँजीकरण गरी पुनर्तालिकीकरण गर्ने गरेको ।
४. कर्जा प्रवाह गर्दा शीर्षक अनुसार परियोजनामुखी नभई धितोमुखी भएको, अधिकांश कर्जाहरूको भुक्तानी अवधि १ वर्ष कायम गरेको, कर्जा नवीकरण गर्दा ऋणीको विवरण उपलब्ध नगराई नवीकरण गरेका कर्जाहरूको यस बैंकको निर्देशन बमोजिम १२.५ प्रतिशत नोक्सानी व्यवस्था नगरेको, १ वर्ष भुक्तानी अवधि कायम भएका कर्जाहरूको व्याज भुक्तानी सम्बन्धमा तालिका निर्धारण नगरेको ।
५. हायरपचेज कर्जाहरूमा ५ वर्ष अघिको मूल्याङ्कन प्रतिवेदनलाई समेत आधार मानी कर्जा प्रवाह गरेको । जस्तै:- विमला श्रेष्ठलाई प्रवाह भएको कर्जा साथै, कुनै कुनै कर्जामा रु.२५ लाखभन्दा बढी कर्जाको धितो मूल्याङ्कन पनि कर्मचारीबाट भएको ।
६. अन्य तथा विविध पेशकी शीर्षक अन्तर्गत रु.१३,६९,८७८।७७ विगत २०५७ सालदेखि अ.ल्या. रहेको (अनुसूची ४) ।
७. वेरुजु शीर्षक अन्तर्गत हरिकुमार वि.क.(विराटनगर), दिनेशकुमार शाह (सुनसरी), र सुखदेवप्रसाद शाह (दमक) का हाल वहाल नरहेका प्रबन्धकको नाममा रहेको वेरुजु रकम रु.२२,८८,२०८।०४ मिति २०५८।३।३२ देखि बाँकी रहेको ।
८. यस बैंकको निर्देशन बमोजिम त्रैमासिकरूपमा कर्जा वर्गीकरण गरी सो बमोजिम नोक्सानी व्यवस्था गर्नुपर्नेमा सो नगरेको साथै, पुनर्संरचना र पुनर्तालिकीकरण गरेका कर्जाहरूको १२.५ प्रतिशत कर्जा नोक्सानी व्यवस्था नगरेको ।
९. सञ्चालकहरूको व्यक्तिगत विवरण अद्यावधिक नगरिएको ।
१०. पुरानो पेशकी रकमहरू हालसम्म फछ्यौट नभएको, पूर्व निरीक्षणका कैफियतहरूमध्ये अधिकांश सुधार नभएको, आन्तरिक लेखापरीक्षण हुन नसकेका तथा कतिपय कर्जाहरू प्रवाह गर्दा कार्यकारी प्रमुखबाट स्वीकृत नगरी कर्जा शाखाबाट तमसुक मात्र गरी प्रवाह गर्ने गरेको जस्ता कारणले संस्थाको आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली अति कमजोर रहेको, लेखापरीक्षण समिति निष्क्रिय देखिएको ।
११. संस्था स्थापना भएको १३ औं वर्षसम्म पनि सर्वसाधारणको लागि छुट्याइएको शेयर बिक्री नभएको साथै, आ.व.०६२।०६३ को वार्षिक साधारण सभा हालसम्म सम्पन्न नभएको ।
१२. सूचना प्रविधि सम्बन्धी नीति तथा ग्राहक पहिचान सम्बन्धी मार्गदर्शन तयार नगरेको ।
१३. भौतिक सम्पत्तिको नियमित भौतिक परीक्षण गरी काम नलाग्ने सम्पत्तिहरू लिलाम नगरी संस्थाको केन्द्रीय कार्यालय तथा ताहाचलमा घरभाडा लिई थन्काएर राख्ने गरेको ।
१४. वित्तीय स्रोत सङ्कलन सम्बन्धी निर्देशन बमोजिम १५ गुणासम्म मात्र वित्तीय स्रोत सङ्कलन गर्नसकेकोमा ६२.१ गुणा वित्तीय स्रोत सङ्कलन गरेको ।
१५. ढुकुटीमा बीमा को सीमाभन्दा बढी नगद मौज्दात राख्ने गरेको ।

२.३१ शिखर वित्तीय संस्था लि., थापाथली, काठमाडौं

(स्थलगत निरीक्षण गरिएको मिति २०६४।१२।०५ देखि २०६४।१२।१३ सम्म)

१. पर्याप्त पुँजीकोष र कर्जा नोक्सानी व्यवस्था कायम नगरेको ।
२. कर्जा प्रवाह गर्दा कतिपय फर्म/कम्पनीको वित्तीय विवरण लिने नगरेको, ऋणीको आयस्रोत खुल्ने विवरण नलिएको, परियोजना विश्लेषण तथा निरीक्षण एवं त्यस्ता ऋणीको नगद प्रवाहको विश्लेषण नगरी धितोमुखी आधारमा कर्जा प्रवाह भएको, कर्जाको प्रयोजन र परियोजना विना नै कर्जासीमा नाघ्ने गरी कर्जा प्रवाह गरेको तथा पर्याप्त धितो सुरक्षण बीना सीमित नगद मौज्दातको आधारमा ग्यारेण्टीहरू जारी गरेको ।
३. कार्यालयको प्रयोजनको लागि भाडामा लिइएको भवन तथा स्थायी सम्पत्तिको बीमा नगरेको ।

४. नियमावलीमा संशोधन नगरी एवं साधारण सभाबाट अनुमोदन नगराई सञ्चालक समितिको बैठक भत्ता वृद्धि गरेको ।
५. लगानी , वासलात बाहिरका कारोवार, ग्राहक पहिचान, सम्पत्ति दायित्व व्यवस्थापन, गैरवैकिक सम्पत्ति बिक्री, सूचना प्रविधि, व्यवस्थापन सूचना प्रणाली तथा लेखापरीक्षण सम्बन्धी नीति, कार्यविधि, मार्गदर्शन तर्जुमा गरी कार्यान्वयनमा नल्याएको ।
६. संस्थाका प्रबन्ध सञ्चालकको नियुक्ति सम्बन्धमा कर्मचारी विनियमावलीमा उल्लेख नभएको ।

२.३२ जानकी फाइनेन्स, जनकपुर

(स्थलगत निरीक्षण गरिएको मिति २०६५।१।२३ देखि २०६५।१।२९ सम्म)

१. पुँजीकोष सम्बन्धी यस बैंकको निर्देशनको पालना नभएको ।
२. निर्देशन बमोजिम कर्जा नोकसानी व्यवस्था कायम नगरेको ।
३. प्राथमिक पुँजी ऋणात्मक रहेको हुँदा वित्तीय स्रोत सङ्कलन सम्बन्धी निर्देशन पालना नभएको ।
४. प्राथमिक पुँजी ऋणात्मक देखिएकोले एकल ग्राहक कर्जासीमा सम्बन्धी निर्देशन पालना नभएको ।
५. संस्थाले कर्जा प्रवाहको लागि तयार गरेको निर्देशनको नाम "कर्जा नीति निर्देशिका (Credit Policy Guideline)" उल्लेख गर्नु पर्नेमा "लगानी तथा असुली निर्देशिका २०६२" उल्लेख गरेको ।
६. वित्त कम्पनीहरूले Revolving प्रकृतिको कर्जा प्रवाह गर्न नपाउने व्यवस्था रहेकोमा व्यावसायिक तथा औद्योगिक कर्जामा सो प्रकारको कर्जा प्रवाह गर्न सक्ने प्रावधान रहेको ।
७. कति पुरानो सवारी साधनको लागि हायरपचेज कर्जा प्रवाह गर्ने भन्ने सम्बन्धमा कुनै व्यवस्था नगरेको । साथै, सवारी साधनको मूल्याङ्कन प्राविधिक कार्य भएकोले संस्थाका कर्मचारीबाट गराउंदा यथार्थ मूल्याङ्कन हुन सक्ने नदेखिएको ।
८. कर्जा प्रवाह गर्दा सञ्चालक, निजको परिवार तथा निज संलग्न रहेको फर्म/कम्पनीका साथै निजको व्यक्तिगत जमानीमा कुनै कर्जा प्रवाह गर्न नपाइने यस बैंकको निर्देशन रहेकोमा लगानी तथा असुली निर्देशिकामा हायरपचेजमा लगानी गर्दा सञ्चालकको व्यक्तिगत जमानत अनिवार्य रूपले हुनुपर्ने व्यवस्था रहेकोले यस बैंकको निर्देशन विपरित व्यवस्था गरेको ।
९. यस बैंकबाट जारी निर्देशन बमोजिम सूचीकृत भएका अन्य संस्थाको शेयरमा लगानी गर्दा कारोवार भएको १८० दिनको औषत लिई सोको अधिकतम ५० प्रतिशतसम्म मात्र कर्जा प्रवाह गर्न सक्ने व्यवस्था भएकोमा यस्तो शेयरमा ग्राहकको साख हेरी ५० प्रतिशतदेखि ८० प्रतिशतसम्म लगानी गर्न सक्ने व्यवस्था गरेको ।
१०. धितो मूल्याङ्कनका सम्बन्धमा रु.७ लाख सम्मको धितो मूल्याङ्कन महाप्रबन्धक आफैं वा जिम्मेवार अधिकृतबाट गराउने र सोभन्दा बढी जग्गा मात्रै भएमा निजहरूबाट र घर समेत भएमा तोकिएको प्राविधिकबाट गराउने उल्लेख गरेतापनि कुन आधारमा मुल्यांकन गर्ने/गराउने, Distress Value कायम गर्ने तथा सोको कति प्रतिशतसम्म कर्जा प्रवाह गर्ने भन्ने सम्बन्धमा स्पष्ट व्यवस्था नभएको ।
११. अधिकांश कर्जामा कर्जा सूचना नलिएको ।
१२. प्रवाह भएका कर्जाहरू उद्देश्य अनुरूप उपयोग भए/नभएको सम्बन्धमा अनुगमन निरीक्षण समेत हुने नगरेको ।
१३. जमानत जारी गर्दा अपनाइने प्रक्रिया, लिइने धितो, मार्जिन, कमिशन तथा अन्य शुल्कको सम्बन्धमा कुनै लिखित व्यवस्था नगरेको ।
१४. संस्थाबाट जारी गरिएको मुद्दति रसीदको धितोमा कर्जा प्रवाह गर्दा ऋणीलाई तमसुक गराई निजको दस्तखत सम्बन्धित कर्मचारीले Signature Verify गराएर मात्र कर्जा प्रवाह गर्नु पर्नेमा सो गर्ने नगरेको ।
१५. संस्थाले ऋणीबाट प्राप्त हुनुपर्ने व्याज त्रैमासिकरूपमा प्राप्त हुन नआएमा पाउनु पर्ने व्याजलाई पुँजीकरण गरी लेखाङ्कन गर्ने गरेको ।
१६. संस्थामा रहेका भौतिक सम्पत्तिहरूको आवधिकरूपमा भौतिक परीक्षण गरी काम नलाग्ने वा प्रयोगमा नआउने अवस्थामा रहेका सम्पत्तिहरूको अपलेखन वा अन्य प्रक्रियाबाट राफसाफ गरी दुरुस्त अभिलेख राख्नु पर्नेमा सो गर्ने नगरेको ।
१७. संस्थाले ग्राहकको पहिचान सम्बन्धी कार्यविधि, लगानी नीति, व्यवस्थापन सूचना प्रणाली/सूचना प्रविधि सम्बन्धी नीति निर्देशिका, वित्तीय स्रोत सङ्कलन एवं परिचालन सम्बन्धी कार्यविधि, सम्पत्ति दायित्व व्यवस्थापन नीति, गैरवैकिक सम्पत्ति सकार तथा बिक्री सम्बन्धी नीति निर्देशिकाहरू तर्जुमा नगरेको ।
१८. लेखापरीक्षण समितिमा संस्थाको कर्जा विभागका प्रमुख समेत सदस्यकोरूपमा रही निर्णय प्रक्रियामा संलग्न हुने गरेबाट सो कार्य संस्थागत सुशासनको मर्म अनुरूप नभएको ।
१९. संस्थाको आन्तरिक लेखापरीक्षण त्रैमासिकरूपमा गर्नु पर्नेमा अर्धवार्षिकरूपमा मात्र गर्ने गरेको ।

२०. कर्जा प्रवाह पश्चात् कर्जा सदुपयोगिताको अनुगमन गरी सोको प्रतिवेदन सम्बन्धित फाईलमा संलग्न गर्नु पर्नेमा सो नगरेको ।

२.३३ अरुण फाइनेन्स लि., धरान

(स्थलगत निरीक्षण गरिएको मिति २०६५।३।८ देखि २०६५।३।१० सम्म)

१. सुपरिवेक्षणीय विश्लेषण पश्चात् प्राथमिक पुँजी र पुँजीकोष ५२.२७ प्रतिशत ऋणात्मक रहेको ।
२. सञ्चालक र निजको परिवारका सदस्यहरूको स्वामित्वमा रहेका सम्पत्तिको धितोमा सञ्चालकहरूले कुल रु.४२,८५,०००। कर्जा उपयोग गरेको ।
३. अधिकांश कर्जा प्रवाह गर्दा ऋणीको आयस्रोत खुल्ने कागजात नलिएको, कर्जाको उपयोगिता विश्लेषण नगरेको र धितो मूल्याङ्कन नगरेको । जस्तै: गोपाल कोइराला
४. पूर्व कर्मचारी तिर्थमणि काफ्लेलाई संस्थाकै गैरबैंकिङ्ग सम्पत्ति खरिद गर्न प्रवाहित कर्जाको धितो मूल्याङ्कन नगरेको, धितो रोक्का मात्र राखेको, प्रयोजन समेत उल्लेख नभएको ।
५. बैठक नं १९ मा २ जना सञ्चालक मात्र उपस्थित भई निर्णय गरेको । सञ्चालक तथा संस्थापकको नामबाट समेत बैंक खाता सञ्चालन हुने गरेको ।
६. लेखापरीक्षण समिति गठन नगरेको साथै आ.व.२०६०।६१ पश्चात् आन्तरिक लेखापरीक्षण नभएकोले संस्थाको आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली कमजोर रहेको ।
७. योग्यता नपुगेको व्यक्तिलाई लामो समयसम्म कार्यकारी प्रमुखको रूपमा कामकाज गराएको ।
८. आन्तरिक लेखापरीक्षण निर्देशिका, लगानी नीति, जोखिम व्यवस्थापन नीति, कार्य सञ्चालन सम्बन्धी नीति, ग्राहक पहिचान मार्गदर्शन, सम्पत्ति दायित्व व्यवस्थापन नीति तर्जुमा गरी कार्यान्वयनमा नल्याएको ।

२.३४ यती फाइनेन्स लि., हेटौडा

(स्थलगत निरीक्षण गरिएको मिति २०६५।३।९ देखि २०६५।३।१४ सम्म)

१. पुँजीकोष पर्याप्त नरहेको ।
२. कर्जा नोक्सानी व्यवस्था पर्याप्त कायम नगरेको ।
३. कर्जा पुनर्तालिकीकरण तथा पूनर्संरचना, कर्जा प्रवाह तथा नवीकरण गर्दा लिइने कर्जा सूचना, शेयरको धितोमा प्रवाह गरिने कर्जा, कर्जा अख्तियारी तथा सीमा आदिको सम्बन्धमा कर्जा लगानी तथा असुली विनियमावली स्पष्ट नभएको ।
४. आधिकारिक आयस्रोत विवरण नलिई धितोको आधारमा मात्र व्यक्तिगत कर्जा प्रवाह गर्ने गरेको ।
५. कर्जा सदुपयोगिता निरीक्षण गरी सोको प्रतिवेदन सम्बन्धित फाइलमा राख्नु पर्नेमा सो गर्ने नगरेको ।
६. धितोमा लिइएका बीमायोग्य सम्पत्तिहरूको अनिवार्यरूपमा बीमा गर्ने नगरेको ।
७. सूचीमा नरहेको मूल्याङ्कनकर्ताबाट धितो मूल्याङ्कन गराएको ।
८. मुद्धती रसीद धितो कर्जा प्रवाह गर्दा केही ऋणीहरूको मुद्धती रसीद कर्जा फाईलमा नरहेको ।
९. संस्थाले लगानी, नगद व्यवस्थापन कार्यप्रणाली, सूचना प्रविधि नीति, सम्पत्ति तथा दायित्व व्यवस्थापन सम्बन्धी नीति, निक्षेप परिचालन कार्यविधि, ग्राहक पहिचान कार्यविधि आदि नीति तथा कार्यविधि तयार गरी कार्यान्वयनमा नल्याएको ।
१०. संस्थाले आन्तरिक लेखापरीक्षण सम्बन्धी विस्तृत कार्यप्रणाली तयार गरी सोको आधारमा लेखापरीक्षण गराउनु पर्नेमा सो अनुसार नगरेको ।
११. सूचना प्रविधि सम्बन्धी नीति तथा कार्यविधि तर्जुमा नगरेको ।
१२. संस्थाको Website नरहेको ।

२.३५ महालक्ष्मी फाइनेन्स लि., वीरगञ्ज

(स्थलगत निरीक्षण गरिएको मिति २०६५।२।८ देखि २०६५।२।१४ सम्म)

१. गैरकोषमा आधारित सुविधा प्रवाह एवं सो सम्बन्धी प्रक्रियाका सम्बन्धमा विस्तृतरूपमा उल्लेख नगरिएको ।
२. संस्थाको मार्जिन लेण्डिङ्ग निर्देशिका, २०६४, यस बैंकको निर्देशनसंग बाभिएको ।
३. कर्जा प्रवाह गर्दा ऋणीको आम्दानी पुष्टि गर्ने कागजातहरू अनिवार्यरूपमा लिने नगरेको ।
४. कर्जा प्रवाह पश्चात् कर्जा सदुपयोगिता निरीक्षण गरी प्रतिवेदन सम्बन्धित कर्जा फाइलमा राख्ने नगरेको ।
५. घर समेत धितो लिई कर्जा प्रवाह गरिएकोमा केही घरको बीमा नगरेको ।
६. ५ वर्षको लागि कर्जा प्रवाह भएकोमा केही कर्जाको भुक्तानी तालिका कर्जा फाइलमा नभएको ।
७. पुरानो सवारी साधनमा कर्जा प्रवाह गर्दा प्राविधिकबाट मूल्याङ्कन नगराई कर्जा प्रवाह गरेको ।

८. हायरपचेज कर्जा प्रदान गरी धितो स्वरुप लिएका केही सवारी साधनहरुको बीमा नवीकरण नगरेको
९. आवास कर्जामा स्थिर आयस्रोतको कागजात नलिई कर्जा प्रवाह गरेको ।
१०. संस्थाले ग्राहक पहिचान मार्गदर्शन, Gap analysis सम्बन्धी विधि, आन्तरिक लेखापरीक्षण सम्बन्धी कार्यविधि तथा I.T.Policy तयार गरी कार्यान्वयनमा नल्याएको ।
११. प्राथमिक पुँजीको शतप्रतिशतभन्दा बढी एउटै क्षेत्रमा प्रवाहित भएको कर्जा र सुविधाको सम्बन्धमा यस्तो कर्जाको सञ्चालक समितिबाट अनुमोदन गराई सो सम्बन्धी निर्णय यस बैंकमा पठाउनु पर्नेमा सो बमोजिम नगरेको ।
१२. सञ्चालक नियुक्त भएपछि सपथग्रहण गरेको प्रमाण फाईलमा नभएको ।
१३. संस्थाले त्रैमासिकरुपमा आन्तरिक लेखापरीक्षण गर्नुपर्नेमा अर्धवार्षिकरुपमा मात्र गर्ने गरेको ।
१४. लेखापरीक्षण समितिमा रहेका पदाधिकारीहरु अन्य समितिमा समेत रहेको ।
१५. संस्थाले स्थिर सम्पत्तिहरुको भौतिक परीक्षण गर्ने गरेको भनिएता पनि भौतिक परीक्षण गरेको अभिलेख नभएको ।
१६. संस्थामा रहेका स्थिर सम्पत्ति लगायत फर्निचर फिक्सचरहरुको कोडिङ्ग एवं नम्बरिङ्ग गरी व्यवस्थितरुपमा अभिलेख नराखेको ।
१७. निक्षेप खाताहरु खोल्दा आवेदन फारामहरु पूर्णरुपमा नभरिएको साथै नागरिकता लगायतका परिचयपत्र बेगर पनि खाता खोलेको ।

२.३६ पश्चिमाञ्चल फाइनेन्स लि., बुटवल

(स्थलगत निरीक्षण गरिएको मिति २०६५।१।२३ देखि २०६५।१।२९ सम्म)

१. पर्याप्त कर्जा नोक्सानी व्यवस्था कायम नगरेको ।
२. गैरकोषमा आधारित सुविधाहरु परफरमेन्स बण्ड, विड बण्ड, लगायतका अन्य वित्तीय जमानत जारी गरेको तर कर्जा लगानी तथा असुली निर्देशिका, २०५८ मा यस सम्बन्धमा कुनै नीतिगत व्यवस्था नभएको ।
३. कुल कर्जाको १०.७९ प्रतिशत अर्थात रु.७,६३,०३ हजार निष्क्रिय कर्जा रहेको ।
४. २०६४ चैत्र मसान्तमा रु.१,२४,२४ हजारको गैरवैकिङ्ग सम्पत्ति रहेको र यसमा आर्थिक वर्ष २०५८।५९ मा सकारेको सम्पत्ति समेत रहेको ।
५. कर्जा प्रवाह गर्दा ग्राहकहरुको कर्जा तिर्न सक्ने क्षमता, आर्थिक हैसियतको विश्लेषण गर्ने नगरेको तथा कर्जा प्रवाह पश्चात् कर्जा सदुपयोगिता निरीक्षण हुने नगरेको ।
६. कर्जा असुली कार्यलाई प्रभावकारी बनाउन संस्थामा कर्जा लगानी तथा असुली समिति रहेको देखिएता पनि कर्जाहरु असुल उपर गर्ने तर्फ सो समिति प्रभावकारी नरहेको ।
७. एउटा ग्राहक वा आपसी सम्बन्ध भएका ग्राहकहरुको अभिलेख अर्धवार्षिकरुपमा तयार गरी यस बैंकमा पठाउने नगरेको ।
८. लेखापरीक्षण समितिका संयोजक श्री कृष्णप्रसाद श्रेष्ठ कर्मचारी व्यवस्थापन उपसमितिमा समेत सदस्य रहेको ।
९. केही सञ्चालक तथा संस्थापकहरुको यस बैंकबाट इजाजत प्राप्त एकभन्दा बढी संस्थाहरुमा एक प्रतिशतभन्दा बढी शेयर लगानी रहेको ।
१०. आन्तरिक लेखापरीक्षण सम्बन्धी विस्तृत कार्य प्रणाली तयार गरी सोको आधारमा त्रैमासिकरुपमा नियमित आन्तरिक लेखापरीक्षण गर्ने नगरेको ।
११. लगानी, नगद व्यवस्थापन कार्यप्रणाली, सूचना प्रविधि, सम्पत्ति तथा दायित्व व्यवस्थापन नीति, निक्षेप परिचालन तथा ग्राहक पहिचान सम्बन्धी नीति, कार्यविधि, मार्गदर्शन तर्जुमा गरी कार्यान्वयनमा नल्याएको ।
१२. स्थिर सम्पत्तिको भौतिक परीक्षण गरी सम्पत्तिको रजिष्टरमा अभिलेख अद्यावधिक नगरेको ।
१३. आफ्नै Website बनाएर वित्तीय विवरणहरु प्रकाशन गर्नुपर्नेमा हालसम्म संस्थाको Website नरहेको ।

२.३७ ओम फाइनेन्स लि., पोखरा, कास्की

(स्थलगत निरीक्षण गरिएको मिति २०६५।१।२३ देखि २०६५।१।२९ सम्म)

१. एकै परिवारको कुल २९.०६ प्रतिशत शेयर लगानी रहेको हुँदा यस बैंकबाट जारी भएको निर्देशनअनुसार एकाघर परिवारको अधिकतम १५ प्रतिशतभन्दा बढी रहेको ।
२. सञ्चालकहरुको व्यक्तिगत विवरण सम्बन्धी फाइलमा शैक्षिक योग्यता तथा अन्य अनुभवका प्रमाणपत्रहरुको प्रतिलिपि संलग्न नरहेको ।
३. एउटै व्यक्ति लेखापरीक्षण समिति र कर्जा समितिको संयोजक रहेकोले संस्थागत सुशासनको दृष्टिले उपयुक्त नभएको ।

४. संस्थाले हाल प्रयोगमा ल्याइरहेको सफ्टवेयरले शाखा कार्यालयसंग नेटवर्किङ सहितको संस्थाको दैनिक कार्य सञ्चालन तथा Data Analysis and Reporting का लागि अपर्याप्त रहेको ।
५. कर्जा लगानी गर्नुपूर्व जोखिमका आधारमा परियोजना विश्लेषण, ऋणीको व्यवसाय तथा कारोवार सम्बन्धमा अध्ययन तथा यथेष्ट जानकारी, आय आर्जन, ऋण तिर्न सक्ने क्षमता, सुरक्षणको अवस्था आदि सम्बन्धमा विश्लेषण गर्ने नगरेको ।
६. एउटै शीर्षकको कर्जामा लिने अंकित व्याजदरको अधिकतम र न्यूनतमको फरक ५ प्रतिशतसम्म रहेको ।
७. यस बैंकको निर्देशन विपरित शेयरको बजार मूल्य बढेको आधारमा थप कर्जा प्रदान गरेको ।
८. यस बैंकको निर्देशन विपरित Revolving Type का कर्जा प्रदान गर्ने गरेको ।
९. कर्जाको सुरक्षण स्वरूप रहने धितोको मूल्याङ्कन संस्थाले तोकेका फर्महरुभन्दा बाहिरका फर्महरुबाट समेत धितो मूल्याङ्कन गर्ने गरिएको । जस्तै: Anny and Abhinish Engineering Consultancy ।
१०. जग्गा खरिद गर्ने प्रयोजनको लागि प्रदान भएका कर्जाहरुमा कर्जा प्रवाह भएको मितिभन्दा पहिला नै जग्गा पास भएको । साथै, अधिल्लो मितिमा कम मूल्यमा पास गरी लिएको जग्गालाई भोलिपल्ट नै अत्यधिक मूल्याङ्कन गराइ सोही अनुसारको मूल्यमा दृष्टीबन्धक पास गरी कर्जा प्रवाह भएको । जस्तै: कर्जा नं. ७४००५९३-२, ऋणी राममाया श्रेष्ठ, बांकी ऋण रकम रु.१९,९४ हजार ।
११. कर्जा माग फाराम तथा ऋणीको व्यक्तिगत विवरण सहित कर्जा तमसुक समेत पूर्णरूपमा भर्ने नगरेको ।

२.३८ बुटवल फाइनेन्स लि., बुटवल

(स्थलगत निरीक्षण गरिएको मिति २०६५।३।१ देखि २०६५।३।६ सम्म)

१. पर्याप्त कर्जा नोक्सानी व्यवस्था कायम नगरेको ।
२. कर्जा प्रवाह पश्चात् कर्जा सदुपयोगिता निरीक्षण गर्ने नगरेको, साथै एक वर्ष वा सोभन्दा बढी अवधिको लागि प्रवाह भएका कतिपय कर्जाहरुको भुक्तानी तालिका नवनाएको ।
३. गैरबैंकिङ सम्पत्तिलाई विक्री गरी हिसाव राफसाफ गर्ने कार्ययोजना तयार गरी लागु नगरेको ।
४. शेयर कर्जा प्रदान गरेको रकमलाई संस्थाको वित्तीय विवरणमा सेवा कर्जा शीर्षकमा राख्ने गरेको ।
५. सञ्चालकहरुको व्यक्तिगत विवरण सहितको छुट्टाछुट्टै फाइल खडा गरी विवरण अद्यावधिक नगरेको ।
६. कम्पनी ऐन, विपरित तत्कालिन सञ्चालक भएका व्यक्तिलाई समेत संलग्न गराई २ सदस्यीय लेखापरीक्षण समिति गठन गरेको ।
७. संस्थाको नियमावली विपरित काठमाडौंमा रहेको सञ्चालकहरुलाई समितिको बैठकमा उपस्थित भए वापत बैठक भत्ता रु.२,५००।- वाहेक हवाई खर्च तथा अन्य खर्च रु.४,०००।- समेत भुक्तानी गर्ने गरेको ।
८. काम, कर्तव्य, अधिकार र कार्यविधि नतोकी कर्जा असुली उपसमिति गठन गरिएको ।
९. लेखापरीक्षण समितिका पदाधिकारीहरु अन्य समितिहरुमा समेत संलग्न भएको ।
१०. सम्पत्ति तथा दायित्व व्यवस्थापन नीति, ग्राहक पहिचान नीति खराब कर्जा असुली नीति तथा सूचना प्रविधि नीति तर्जुमा गरी कार्यान्वयनमा नल्याएको ।
११. कर्मचारीको वृत्ति विकास तथा Successor Plan को व्यवस्था नभएको ।
१२. आन्तरिक लेखापरीक्षण समितिबाट संस्थाको आर्थिक अवस्थाको समीक्षा, आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली, लेखापरीक्षण सम्बन्धी कार्यक्रम र लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन सम्बन्धमा विस्तृत छलफल गरी संस्थाको व्यवस्थापनलाई आवश्यक निर्देशन दिने कार्य प्रभावकारीरूपमा हुन नसकेको ।

२.३९ सगरमाथा मर्चेण्ट बैंकिङ एण्ड फाइनेन्स लि., मानभवन, ललितपुर

(स्थलगत निरीक्षण गरिएको मिति २०६५।३।८ देखि २०६५।३।१३ सम्म)

१. प्राथमिक पुँजी तथा पुँजीकोष सम्बन्धी निर्देशनको पालना नगरेको ।
२. पर्याप्त कर्जा नोक्सानी व्यवस्था कायम नगरेको ।
३. शेयरको सक्कल प्रमाणपत्र नराखी शेयर कर्जा प्रवाह गरेको ।
४. संस्थाको कर्जा नीति अनुसार दश लाख रुपैयाभन्दा बढीको कर्जा प्रवाह गर्दा सूचीकृत मूल्याङ्कनकर्ताबाट धितो मूल्याङ्कन गराउनु पर्नेमा कुनैकुनै कर्जामा कर्जा उपभोग गराई साँवा तथा व्याजले भाखा समेत नाघेको अवस्थामा साविक धितोलाई नै संस्थाको कर्मचारीबाट पुनरमुल्याङ्कन गरी थप कर्जा प्रदान गर्ने गरेको ।
५. कर्जा प्रवाह गर्नुपूर्व परियोजना तथा नगद प्रवाह विश्लेषण र प्रवाह पश्चात् कर्जा सदुपयोगिता सम्बन्धमा परियोजनाको नियमित स्थलगत निरीक्षण गरी सोको प्रतिवेदन सम्बन्धित कर्जा फाइलमा समावेश गर्नु पर्नेमा केही कर्जाहरुमा सो नगरेको ।

६. ऋण प्रवाह गर्नुपूर्व ऋणीको ऋण तिर्न सक्ने क्षमता तथा आयस्रोतको आधिकारिक प्रमाण सहित विश्लेषण गर्ने नगरेको ।
७. जग्गाहरु खरिद गरी प्लटिङ्ग गरी बिक्री गर्ने उद्देश्यले ऋणीहरु एकआपसमा मिली एउटा ऋणीको जग्गामा बाटो भएको देखाई अन्य ऋणीहरुको बाटो नभएको जग्गाको धितोमा कर्जा प्रदान गर्ने गरेको । जस्तै: आवास कर्जा नं. ६२-०००४४-६।
८. कर्जा नवीकरण गर्दा ऋणीबाट निवेदन लिने नगरेको । नवीकरण गर्दा पहिलेको अभिलेखलाई पूर्णरूपमा हटाई नयाँ फाईल खडा गरी नयाँ कर्जाकोरूपमा देखाउने गरेको । यसरी कर्जा नवीकरण गर्दा थप कर्जा समेत प्रवाह गर्ने गरेको ।
९. हायरपर्चेज कर्जा प्रदान गर्दा खरिद गरिने सामानको मूल्याङ्कन गरी सोको धितोमा नै नियमानुसार मार्जिन कट्टा गरी कर्जा स्वीकृत गर्नु पर्नेमा खरिद गरिने सामान नै निश्चित नभएको अवस्थामा ऋणीलाई कुनै निश्चित हायरपर्चेज कर्जासीमा स्वीकृत गर्ने गरेको ।
१०. संस्थाको कर्जा नीति अनुसार मुद्दति रसिदको पछाडि मिल्ने दस्तखत गराई सोको धितोमा कर्जा प्रदान गर्नु पर्नेमा कुनैकुनै यस्तो कर्जामा मुद्दति रसिदको पछाडि दस्तखत नगराएको । साथै, मुद्दति रसिदको धितोमा प्रवाह भएको कर्जामा दस्तखत प्रमाणित गर्ने नगरेको तथा सक्कल मुद्दति रसिदमा प्रोटेक्टोग्राफ हान्ने नगरेको ।
११. कर्जा प्रवाह गर्नु पूर्व कर्जा सूचना लिनु पर्नेमा केही कर्जाहरु कर्जा सूचना प्राप्त नभई प्रवाह गरेको, कर्जा सूचनामा ऋणीको अन्य बैंक तथा वित्तीय संस्थामा कर्जाको सावाँ किस्ताले भाखा नाघेको तथा व्याज बक्यौता रहेको देखिएको अवस्थामा समेत सोको विश्लेषण नगरी कर्जा प्रवाह गर्ने गरेको ।
१२. घरजग्गा धितो रहेको प्रायःजसो कर्जाहरुमा ट्रेस नक्सा लिने नगरेको ।
१३. जग्गा धितो राखि प्रवाह भएका केही कर्जाहरुमा चारकिल्ला प्रमाणित गरेको कागजात नरहेको र केहीमा प्राविधिकको Valuation Report मा उल्लेख गरिएको चार किल्ला र नगरपालिकाले उपलब्ध गराएको चारकिल्लामा फरक देखिएको ।
१४. बैंक तथा वित्तीय संस्थालाई जारी गरेको एकीकृत निर्देशन नं. ६ दफा १ को उपदफा १ (ख) बमोजिम कुनै व्यक्ति सञ्चालकमा नियुक्त भएपछि कार्यभार सम्हाल्नु भन्दा पहिले आफ्नो संस्थासंग वित्तीय स्वार्थ भए नभएको कुरा सञ्चालक समितिमा जानकारी गराउनु पर्नेमा सो जानकारी नगराएको ।
१५. संस्थाका सञ्चालक प्रमुख कार्यकारीकोरूपमा कार्यरत रहेकोमा निजको पारिश्रमिक तथा भत्ता रकम साधारण सभाबाट स्वीकृत गरी बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०६३ को दफा २१ को उपदफा (१) बमोजिम नियमावलीमा उल्लेख नगरेको ।
१६. संस्थाका सञ्चालकहरुले यस बैंकबाट जारी एकीकृत निर्देशनको निर्देशन नं. ६ को दफा १ को उपदफा १ (क) बमोजिमको वचनबद्धता व्यक्त नगरेको । साथै, संस्थाका सञ्चालक समितिका पदाधिकारीहरुले पदभार सम्हाल्नु पूर्व पद तथा गोपनीयताको सपथ नलिएको ।
१७. बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०६३ को दफा २२ बमोजिम केही सञ्चालकहरुले संस्थालाई जानकारी गराउनु पर्ने विवरणहरु पेश नगरेको । साथै, सञ्चालकहरुको सम्पूर्ण विवरणहरु जस्तै: नियुक्ति, फोटो, शैक्षिक योग्यताको प्रमाण पत्र, नागरिकताको प्रमाणपत्र आदि समावेस गरी वेग्लावेग्लै व्यक्तिगत फाइल खडा गरी अद्यावधिक नगरेको ।
१८. यस बैंकबाट जारी एकीकृत निर्देशन नं.३ को दफा ८(२) को प्रावधान बमोजिम सञ्चालक समितिले प्राथमिक पुँजीको ५० प्रतिशत र शतप्रतिशतभन्दा बढी एउटै क्षेत्रमा प्रवाहीत कर्जा सापट र सुविधाका सम्बन्धमा अनुगमन नियन्त्रण तथा सूचना प्रणालीको व्यवस्था नगरेको । जस्तै: चालु पुँजी प्रकृतिको रियल स्टेट कर्जामा कुल कर्जाको ५३ प्रतिशत र प्राथमिक पुँजीको चार सय प्रतिशतभन्दा बढी कर्जा प्रवाह हुँदा समेत सञ्चालक समितिले सो बारे विस्तृत विश्लेषण तथा अनुगमन गर्ने नगरेको ।
१९. केही कर्जामा धितो राखिएको शेयर प्रमाणपत्र संस्थामा नरहेको । जस्तै: मावो किरात राई, आशाराम सुवाल आदि । शेयर धितो राख्दा शेयर बिक्रेताले गरिदिने लिखत भराएकोमा दस्तखत प्रमाणित नगराएको ।
२०. संस्थाको दैनिक कारोवारमा अध्यक्षको समेत संलग्नता हुने गरेको । सो व्यवस्था यस बैंकबाट जारी संस्थागत सुशासन सम्बन्धी निर्देशनको मर्म विपरित भएको ।
२१. यस बैंकबाट जारी गरिएको एकीकृत निर्देशन, २०६२ को इ.प्रा.निर्देशन नं. ८/०६१/६२ को दफा ३(२)को भावना विपरित चिलिमे जलविद्युत कम्पनी लिमिटेडको शेयरमा आफ्नो प्राथमिक पुँजीको दश प्रतिशतभन्दा बढी लगानी गर्ने निर्णय गरेको ।

२२. कर्मचारीहरूलाई पदभार सम्हाल्नु भन्दा पहिले पद तथा गोपनीयताको सपथग्रहण गर्ने नगराएको ।
२३. संस्थाका कर्मचारीहरूले यस बैकबाट जारी एकीकृत निर्देशनको निर्देशन नं. ६ को दफा ४ को उपदफा १ (क) बमोजिमको वचनबद्धता व्यक्त नगरेको ।
२४. यस बैकबाट जारी एकीकृत निर्देशनको निर्देशन नं. ६ को दफा २(च) अनुसार संस्थाले सम्पत्ति तथा दायित्व व्यवस्थापन नीति तर्जुमा गरी लागु नगरेको ।
२५. आन्तरिक तथा बाह्य लेखापरीक्षकले औल्याएका कैफियतहरूको सम्बन्धमा सञ्चालक समितिमा प्रस्ताव पेश भै सो उपर दफावार छलफल हुने नगरेको ।
२६. यस बैकबाट जारी एकीकृत निर्देशनको निर्देशन नं. ६ को दफा ५ बमोजिम लेखापरीक्षण समितिले संस्थाको आर्थिक अवस्थाको समीक्षा, आन्तरिक नियन्त्रण, लेखापरीक्षण सम्बन्धी कार्यक्रम, लेखापरीक्षणको परिणाम सम्बन्धमा विस्तृत छलफल गरी व्यवस्थापनलाई आवश्यक निर्देशन दिनु पर्नेमा सो नगरेको ।

२.४० सिभिल मर्चेण्ट वित्तीय संस्था लि., कुलेश्वर, काठमाडौं

(स्थलगत निरीक्षण गरिएको मिति २०६५।२।२८ देखि २०६५।२।१५ सम्म)

१. संस्थाको नियमावलीको नियम २१ जगेडा कोषको उपनियम (२) बमोजिम खुद मुनाफाको २५ प्रतिशत साधारण जगेडा कोषमा जम्मा गर्नु पर्नेमा २० प्रतिशत मात्र जम्मा गरेको ।
२. कर्जा प्रवाह गर्दा सम्पूर्ण प्रक्रिया पुरा नगरेको ।
३. कर्जा प्रवाह गर्नु पूर्व परियोजना तथा नगद प्रवाह विश्लेषण र प्रवाह पश्चात् कर्जा सदुपयोगिता सम्बन्धी परियोजनाको नियमित स्थलगत निरीक्षण गरी सोको प्रतिवेदन सम्बन्धित कर्जा फाइलमा समावेश नगरेको ।
४. कर्जा प्रवाह गर्नु पूर्व केही कर्जामा कर्जा सूचना नलिएको ।
५. धितो रहेको परियोजना तथा भवनको बीमा नवीकरण नगरेको ।
६. सञ्चालकहरूले संस्थालाई जानकारी गराउनु पर्ने विवरणहरू पेश नगरेको ।
७. आचरण सम्बन्धी व्यवस्था पालना गर्ने वचनबद्धता प्रकट गरी हस्ताक्षर सहित वित्तीय संस्था सुपरिवेक्षण विभागमा नपठाएको ।
८. संस्थामा स्वीकृत संगठन तालिका नभएको ।
९. कतिपय कर्जाहरूको धितोको मूल्याङ्कन धितो मूल्याङ्कनकर्ताले नगरी संस्थाको कर्मचारीले धितो निरीक्षण, मूल्याङ्कन गर्दा समेत मूल्याङ्कन शुल्क लिने गरेको ।
१०. आफ्नो ग्राहक पहिचान सम्बन्धी कार्यविधि तयार नगरेको ।
११. कर्मचारी विनियमावलीमा संस्थाको विभिन्न पदहरूको लागि आवश्यक न्यूनतम शैक्षिक योग्यता अनुभव आदिको व्यवस्था नगरेको ।
१२. सञ्चालक समितिका पदाधिकारीहरू तथा कर्मचारीको व्यक्तिगत फाइलमा सम्पूर्ण विवरणहरू समावेश नगरेको ।
१३. आन्तरिक लेखापरीक्षण सम्बन्धी निर्देशिका तयार गरी लागु गरेता पनि सोअनुरूप कार्यान्वयनमा सुधार नगरेको ।

२.४१ प्रभु फाइनान्स लि., कान्तिपथ, काठमाडौं

(स्थलगत निरीक्षण गरिएको मिति २०६५।१।२६ देखि २०६५।२।२८ सम्म)

१. पुँजीकोष र कर्जा नोक्सानी व्यवस्था पर्याप्त कायम गर्न नसकेको ।
२. २०६४ चैत्रमसान्तमा कर्जा/निक्षेप अनुपात १६७.५६ प्रतिशतमा रहेको पाइएकोले तरलता जोखिम न्यूनीकरण गर्न व्यवस्थापन सजग नरहेको ।
३. हायरपचेज कर्जा प्रदान गर्दा Second Hand सवारी साधनहरूको मूल्याङ्कन गराउने प्राविधिकहरूको व्यवस्था गर्नुपर्नेमा सो गरेको नदेखिएको । शेयरको धितोमा प्रवाहित केही कर्जाहरूको सुरक्षणकोरूपमा रहेको शेयरहरूको सक्कलै प्रमाणपत्र संस्थामा राख्ने नगरिएको ।
४. नगद प्रवाह विश्लेषण नै नगरी परियोजना किटानी नभएका ऋणीहरूलाई कर्जा चुक्ता गर्न पर्याप्त हुने आधिकारिक आयस्रोत विवरण नलिई धितोको आधारमा मात्र व्यक्तिगत कर्जा प्रवाह गर्ने गरेको ।
५. एउटै समूहमा पर्ने कुनैकुनै ऋणीहरूलाई एउटै समूहमा समावेश नगरेको ।
६. यस बैकको निर्देशन विपरित रोजगार प्रवर्द्धन विकास बैकको शेयरको प्राथमिक निष्काशनमा व्यक्तिगत कर्जा शीर्षकमा रु.७२,२२,०० हजार बराबर कर्जा प्रवाह गरेको ।
७. यस बैकको निर्देशन विपरित पूर्व सञ्चालन खर्च अपलेखन नभएको, सर्वसाधारणका लागि छुट्याएको शेयर जारी नभएको, संस्था सञ्चालन मुनाफामा नरहेको र पुँजीकोष पर्याप्त नरहेको अवस्थामा संस्थाले १-३-०-१

- रोपनी जग्गा खरिद गरी प्रभु कम्प्लेक्स निर्माण गर्दै गरेको साथै संस्थाको २०६४ आषाढ मसान्तको वासलातमा स्थिर सम्पत्ति अन्तर्गत जग्गा शीर्षकमा रकम लेखाङ्कन नगरी पुँजीकृत गरिनु पर्ने पुँजीगत निर्माण भनी भवन शीर्षकमा रु.५,०७,३४,१७६।८९ लेखाङ्कन गरेको पाइएकोले जग्गा तथा भवनको छुट्टा छुट्टै लेखाङ्कन नभएको ।
८. संस्थापक श्री चन्द्रमोहन गौचनको नाममा रहेको माछापुच्छ्रे बैंकको ३२,३८९ कित्ता शेयर धितो राखी श्री हिरामोहन गौचनको नाममा १ वर्षका लागि रु.७५ लाख कर्जा प्रवाह गरेको साथै संस्थापक श्री चन्द्रमोहन गौचनलाई हाल संस्थाको सञ्चालक पदमा समेत नियुक्ति गरिएको ।
 ९. ग्राहक पहिचान कार्यविधि तथा सूचना प्रविधि नीति तर्जुमा गरी कार्यान्वयनमा नल्याएको ।
 १०. कर्मचारी सेवा विनियमावलीमा उल्लेखित शैक्षिक योग्यता सम्बन्धी व्यवस्था विपरित शैक्षिक योग्यता नपुगेका कर्मचारी नियुक्ति गरेको ।

२.४२ इम्पेरियल फाइनेन्स लि., पुतलीसडक, काठमाडौं

(स्थलगत निरीक्षण गरिएको मिति २०६५।३।८ देखि २०६५।३।१९ सम्म)

१. यस बैंकको निर्देशन अनुरूप कर्जा वर्गीकरण नगरेको तथा २०६५ जेष्ठ मसान्तमा रु.४५,७९ हजार कम कर्जा नोक्सानी व्यवस्था गरेको ।
२. कर्जा प्रवाह गर्नु पूर्वपरियोजना तथा नगद प्रवाह विश्लेषण र प्रवाह पश्चात् कर्जा सदुपयोगिता सम्बन्धी परियोजनाको नियमित स्थलगत निरीक्षण गर्ने नगरेको ।
३. पुरानो सवारी साधनमा हायरपचेज कर्जा प्रवाह गर्दा कति वर्ष पुरानो गाडीमा कर्जा प्रवाह गर्ने सोको मूल्याङ्कन गर्ने आधार तथा आवश्यक धितो सम्बन्धमा कुनै स्पष्ट व्यवस्था नगरेको ।
४. कतिपय चालुपुँजी कर्जा, परियोजना कर्जा, आवास कर्जा आदिको धितो रहेको परियोजना तथा भवनको बीमा नवीकरण गरी फाइल अद्यावधिक नभएको ।
५. प्रयोजन उल्लेख नभई व्यक्तिगत कर्जा शीर्षकमा कुल कर्जाको ८ प्रतिशतभन्दा बढी कर्जा प्रवाह गरेको ।
६. प्रबन्धकमा नियुक्त गरिएको कर्मचारीलाई कर्मचारी नियमावलीमा व्यवस्था नै नभएको पद प्रमुख सञ्चालन अधिकृत उल्लेख गरी कार्यकारी अध्यक्षको विदा स्वीकृत गरी का.मु. प्रमुख कार्यकारी अधिकृतको पदमा नियुक्त गरेको ।
७. कार्यकारी अध्यक्ष माधवलाल श्रेष्ठ र संस्थापक/सञ्चालक प्रमोद कुमार कावरा यस बैंकबाट इजाजत प्राप्त सिद्धार्थ फाइनेन्सको समेत क्रमशः संस्थापक अध्यक्ष र सञ्चालक रहेको र निजहरुको यस संस्थामा १४.५ प्रतिशत र ७ प्रतिशत तथा सिद्धार्थ फाइनेन्समा जनही ८.५ प्रतिशत शेयर स्वामित्व रहेको ।
८. संस्थाको कार्यकारी अध्यक्ष र निजको एकाघरको श्रीमति तथा संस्थापकलाई विशेष हुलियत प्रदान गरी निक्षेपमा पहिला दिइएको १० प्रतिशत व्याज दरमा ०.५ प्रतिशत व्याज दर थप गर्ने निर्णय गरेको, श्रीमति सुधा श्रेष्ठलाई कर्जा प्रवाह गर्नु अगाडी तयार गरिएको Credit Appraisal मा व्याज दर सहूलियत १.५ प्रतिशत उल्लेख गरेकोमा संस्थाको मुद्दति रसिदको धितो कर्जा स्वीकृत गर्दा १.७५ प्रतिशतसम्म व्याज दरमा सहूलियत दिने निर्णय गरेको ।
९. सञ्चालक समितिका अध्यक्ष अन्य समितिहरुमा समेत संलग्न रहेको । त्यस्तै लेखापरीक्षण समितिका पदाधिकारीहरु समेत अन्य उपसमितिहरुमा संलग्न रहेको रहेको ।
१०. कतिपय शेयर धितो कर्जा, व्यक्तिगत कर्जा र Residential Domestic Bills कर्जाको व्याजदरमा प्रकाशित व्याज दरको २ देखि ४ प्रतिशतसम्म सहूलियत दिने गरेको ।
११. अपलेखन सम्बन्धी नीति, सम्पत्ति तथा दायित्व व्यवस्थापन सम्बन्धी नीति, सूचना प्रविधि सम्बन्धी नीति, ग्राहक पहिचान सम्बन्धी कार्यविधि बनाई लागु नगरेको ।
१२. कर्मचारीको व्यक्तिगत फाइलमा विवरणहरु अद्यावधिक नगरिएको ।
१३. लेखापरीक्षण समितिले संस्थाको वित्तीय स्थिति, कामकारवाहीमा नियमितता, मितव्ययिता, औचित्यता, प्रभावकारिता जस्ताका कुराहरुको समीक्षा गरी सञ्चालक समितिलाई सुझाव दिने नगरेको ।
१४. आन्तरिक लेखापरीक्षण सम्बन्धी निर्देशिका तयार नगरेको ।

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

आर्थिक वर्ष २०६४/६५ मा ५ वटा लघुवित्त विकास बैङ्कहरूको समष्टिगत स्थलगत निरीक्षण गर्ने लक्ष्य राखिएकोमा देहाय बमोजिम ६ वटा संस्थाको समष्टिगत स्थलगत निरीक्षण गरिएको छ ।

प्रथम त्रयमास	द्वितीय त्रयमास	तृतीय त्रयमास	चतुर्थ त्रयमास
	१.पूर्वाञ्चल ग्रामीण विकास बैंक लि.	२.मध्यपश्चिमाञ्चल ग्रामीण विकास बैंक लि.	४.मध्यमाञ्चल ग्रामीण विकास बैंक लि.
		३.साना किसान विकास बैंक लि.	५.पश्चिमाञ्चल ग्रामीण विकास बैंक लि.
-			६.निर्धन उत्थान बैंक लि.

३.१ पूर्वाञ्चल ग्रामीण विकास बैङ्क लि., विराटनगर

(स्थलगत निरीक्षण गरिएको मिति २०६४।७।१९ देखि २०६४।७।२० सम्म)

१. यस बैंकको निर्देशन बमोजिम कर्जा वर्गीकरण नगर्नुका साथै पर्याप्त कर्जा नोक्सानी व्यवस्था कायम नगरेको ।
२. स्थिर सम्पत्तिको वार्षिकरूपमा भौतिक परीक्षण गरी सम्पत्तिको अवस्था अद्यावधिक नगरेको ।
३. कर्जा आवेदन फाराममा कर्जा स्वीकृत नगरिकन कर्जा प्रवाह हुने गरेको, कर्जा सदुपयोगिता निरीक्षण गर्ने नगरेको, अधिकांश कर्जाहरूको भुक्तानी तालिका नबनाएको र परियोजना मूल्याङ्कन फाराममा परियोजना निरीक्षणकर्ताको टिप्पणी केही पनि उल्लेख नभएको ।
४. ग्रामीण बैंकको अवधारणा विपरित Revolving Credit प्रकृतिको व्यापारिक कर्जा प्रवाह गरेको ।
५. धितो मूल्याङ्कन गर्ने ठोस आधार नभएको साथै कतिपय कर्जाको मूल्याङ्कन गर्दा गा.वि.स.ले दिएको मूल्याङ्कन नै कायम गरिएको ।
६. भूमिगत जल सिञ्चाई सेक्टर आयोजना अन्तर्गतका जोखिमपूर्णरूपमा कर्जा प्रवाह गरेको, भ्रष्टाचार भएको तथा शाखाहरूमा असुलीमा समस्या देखिएको आदि कारण देखाई छानविन समितिले पेश गरेको प्रतिवेदनका सुझावहरूको कार्यान्वयन हुन नसकेको ।
७. सण्डी क्रेडिटर्स हिसाबमा देखाइएको सिञ्चाइ अनुदान रु.२२,८६,२५०। तथा व्याज अनुदान रु.१३,०५,४९३।२५ रकम विगत आ.व.२०५५।५६ देखि जिम्मेवारी सदै आएको कारण हिसाब मिलान गर्न बाकी देखिएको ।
८. सलकपुर शाखाका तत्कालीन एकाउण्टेण्टले कर्मचारी संचयकोषको कट्टा रकम कर्मचारी संचयकोषको खातामा जम्मा गरेको नदेखिएको ।
९. मार्गस्थ नगद बीमा नगरेका कारण पटकपटक रकम लुटिएको अवस्थामा बीमा दावी गर्नसक्ने अवस्था नरहेको ।
१०. आन्तरिक लेखापरीक्षण समग्ररूपमा नभई शाखागत मात्र हुने गरेकोले संस्थाको समग्र कारोवारको अवस्था तथा नाफा नोक्सानको स्थिति आवधिकरूपमा जानकारी हुने स्थिति नरहेको ।
११. ग्रामिण बैंकिङ्गको अवधारणा विपरित सहकारी संस्थाले जस्तो रसिद काटेर सदस्य बनाई कर्जा दिने तथा बचत सङ्कलन गर्ने गरेको ।
१२. केन्द्र बैठक नियमित हुन नसकेका कारण समूह कर्जा असुलीमा नकारात्मक प्रभाव पर्न गएको, फिल्ड सहायकहरूले ऋणी चिन्न सक्ने अवस्था नरहेको तथा कतिपय ऋणीहरू सम्पर्कमा नै नआउने गरेको आदि कारणबाट असुली व्यवस्था प्रभावकारी नभएको ।

३.२ मध्यपश्चिमाञ्चल ग्रामीण विकास बैङ्क लि., नेपालगञ्ज

(स्थलगत निरीक्षण गरिएको मिति २०६४।१।२९ देखि २०६४।१।३० सम्म)

१. पर्याप्त प्राथमिक पुँजी र पुँजीकोष कायम गर्न नसकेको ।
२. कर्जा वर्गीकरण यस बैंकको निर्देशन अनुरूप नगरेको साथै पर्याप्त कर्जा नोक्सानी व्यवस्था कायम नगरेको ।
३. कुल वित्तीय स्रोतको कम्तीमा ०.५ प्रतिशतले हुने रकम अनिवार्य मौज्जातकोरूपमा यस बैंकमा रहेको खातामा जम्मा गर्नु पर्नेमा २०६४ पौष मसान्तमा उक्त खातामा ०.२७ प्रतिशत मात्र जम्मा गरेको देखिएको ।
४. २०६३ आषाढ, २०६४ आषाढ र २०६४ पौषमा संस्थाले लिएको कुल सापटीको क्रमशः ८०.४४ प्रतिशत, ८६.७२ प्रतिशत र ८५.४७ प्रतिशत ग्रामीण बैंकिङ्ग मान्यता विपरित वित्तीय संस्थाहरूको मुद्दति निक्षेपमा नै लगानी गरेको देखिएकोले सापटीको ठूलो हिस्सा विपन्न वर्गमा प्रवाह हुन नसकेको ।

५. समीक्षा अवधिहरूमा क्रमशः ३१.१७ गुणा, ४० गुणा र ४०.६१ गुणा वित्तीय स्रोत सङ्कलन भएको देखिएकोले वित्तीय स्रोत सङ्कलन सीमासम्बन्धी यस बैंकको निर्देशन पालना नभएको ।
६. कर्जा अपलेखन नीति, लगानी नीति, गैरवैकिक सम्पत्ति सम्बन्धी नीति, सम्पत्ति दायित्व व्यवस्थापन नीति, व्यवस्थापन सूचना प्रणाली आदि नीति निर्देशिका तयार गरी कार्यान्वयनमा नल्याएको ।
७. २०५२ सालमा कोहलपुर, बाँकेमा १-१-० (एक विगाहा एक कठ्ठा) जग्गा रु.२२,२९ हजारमा खरिद गरेको तर हालसम्म सो जग्गा कुनै उपयोगमा ल्याउन नसकी लामो अवधिसम्म निष्क्रियरूपमा रहेकोले त्यसबाट प्राप्त हुने प्रतिफलबाट संस्था बञ्चित रहेको ।
८. सञ्चालकले बैठकमा उपस्थित भए वापत पाउने बैठक भत्ता, पारिश्रमिक र बैंक वा वित्तीय संस्थाको काम गर्दाको पारिश्रमिक तथा अन्य सुविधा नियमावलीमा उल्लेख नभएको ।
९. पशुधन अन्तर्गत कर्जा प्रवाह गरेको तर पशुधनको बीमा गर्ने नगरेको ।
१०. प्रधान कार्यालय, इलाका तथा शाखा कार्यालयबाट हुने कारोवारको अभिलेख एवं अन्य कार्य manually गर्ने गरेको र हालसम्म कुनै सफ्टवेयरको प्रयोग नभएकोले आवश्यक अभिलेख तथा विवरणहरू समयमा तयार हुन नसकेको ।
११. भौतिक सम्पत्तिहरूको आवधिकरूपमा भौतिक परीक्षण गरी काम नलाग्ने वा प्रयोगमा नआउने अवस्थामा रहेका सम्पत्तिहरूको अपलेखन वा अन्य प्रक्रियाबाट राफसाफ गरी दुरुस्त अभिलेख राख्ने नगरिएको ।
१२. संस्थाको प्रधान कार्यालय र शाखा कार्यालयहरू बीच हुने आर्थिक कारोवारहरूको हिसाव मिलान आवधिकरूपमा नगरी आर्थिक वर्षको अन्त्यमा मात्र गर्ने गरेकोले लामो अवधिसम्म हिसाव फछ्यौट नहुने अवस्था रहेको ।
१३. आ.व.२०५७/५८ अधिदेखिको कर्जाहरू समेत असुल हुन नसकी वक्यौता रहेको, त्यस्ता कर्जाहरूको कतिपय ऋणीको मृत्यु भएको, केही ऋणी विदेश (भारत) मा गई बसोवास गरेको र केही ऋणी अन्यत्र गई सम्पर्कमा नरहेको अवस्था देखिएकोले उक्त कर्जाहरू असुली वा राफसाफ नभएको ।
१४. सञ्चालक समिति बाहेक अन्य समितिमा एकै व्यक्ति धेरै समितिमा रहेको । जस्तै लेखा समितिको सदस्य पदपूर्ति तथा पुनरावलोकन समितिमा समेत संलग्न रहेको ।

३.३ साना किसान विकास बैङ्क लि., सुविधानगर, काठमाडौं

(स्थलगत निरीक्षण गरिएको मिति २०६४/११/२७ देखि २०६४/१२/१ सम्म)

१. कृषि विकास बैंकबाट सञ्चालित साना किसान विकास आयोजना अन्तर्गत प्रवाह भएका वर्षे पुराना कर्जाहरू हस्तान्तरण भई आएकोले उक्त कर्जामा अत्यधिक जोखिम रहेको । हस्तान्तरण भई आएको मितिमा नयां कर्जा मानी सोही बमोजिम कर्जा वर्गीकरण र नोक्सानी व्यवस्था गरी आएका ती कर्जाको असुली प्रभावकारीरूपमा हुन नसकेको ।
२. प्रवाहित कर्जा अर्थतन्त्रको कुन क्षेत्रमा कति लगानी भएको हो सोको क्षेत्रगत विवरण हालसम्म तयार नगरेको ।
३. कर्जा नीति २०६२ को दफा ४ को उपदफा ४.२ मा औचित्यताका आधारमा कर्जाको पुनरतालिकीकरण वा पुनर्संरचना गर्न सकिने व्यवस्था भएकोमा औचित्यताको आधार स्पष्ट हुन नसकेको ।
४. एकीकृत निर्देशन विपरित सञ्चालक श्री सुखदेव न्यौपाने र श्री खेम बहादुर पाठकले प्रतिनिधित्व गरेका संस्था क्रमशः साना किसान सहकारी संस्था, रुपन्देही र धादिङलाई कर्जा प्रवाह गरेको ।
५. लेखापरीक्षण एवं वार्षिक साधारण सभा सम्पन्न भएपछि वासलात, नाफा नोक्सान हिसाव, नगद प्रवाह विवरण सर्वसाधारणको जानकारीका राष्ट्रिय स्तरको पत्रिकामा प्रकाशित नभएको ।
६. तरलता तथा व्याजदर सम्बन्धी जोखिमको अनुगमन गर्ने नगरेको ।
७. कर्मचारी विनियमावलीको अधिनमा रही आवश्यक जनशक्ति व्यवस्थापन गर्नुपर्नेमा हालसम्म पनि कृषि विकास बैंकबाट नै महाप्रबन्धक, वरिष्ठ प्रबन्धक, कम्पनी सचिव, प्रबन्धक लगायतका जनशक्तिलाई काजमा लिई कामकारवाही भइरहेको ।
८. कृषि विकास बैंकबाट हस्तान्तरण भई आएको ठूलो ऋण रकमलाई खण्डित गरी साँवा तथा व्याजको साना साना भुक्तानी तालिका बनाई आंशिकरूपमा व्याज असुल गरी सम्पूर्ण व्याज चुक्ता नहुँदै पनि साँवा समेतको हि.मी.गर्ने गरेको ।
९. आवधिकरूपमा पुँजीकोष सम्बन्धी विवरण र कर्जा सापटी वर्गीकरण सम्बन्धी विवरण नेपाल राष्ट्र बैंकमा पठाउने नगरेको ।

३.४ मध्यमाञ्चल ग्रामीण विकास बैङ्क लि., जनकपुर

(स्थलगत निरीक्षण गरिएको मिति २०६५।१।३० देखि २०६५।२।५ सम्म)

१. पर्याप्त प्राथमिक पुँजी, पुँजीकोष र कर्जा नोक्सानी व्यवस्था कायम गर्न नसकेको ।
२. २०६३ आषाढ, २०६४ आषाढ र २०६४ चैत्रमा संस्थाले लिएको कुल सापटीको क्रमशः ५१.८६ प्रतिशत, ६०.१२ प्रतिशत र ६२.६५ प्रतिशत वित्तीय संस्थाहरूको मुद्दति निक्षेपमा नै लगानी गरेकोले सापटीको ठूलो हिस्सा विपन्न वर्गमा प्रवाह हुन नसकेको ।
३. लगानी नीति, कर्जा अपलेखन नीति, गैरबैंकिङ्ग सम्पत्ति सम्बन्धी नीति, सम्पत्ति दायित्व व्यवस्थापन नीति र व्यवस्थापन सूचना प्रणाली आदि नीति तथा कार्यविधि तर्जुमा गरी कार्यान्वयनमा नल्याएको ।
४. आन्तरिक लेखापरीक्षण निर्देशिका आधिकारिक नहुनुका साथै संक्षिप्त रहेको र एकीकृत निर्देशनमा उल्लेखित विषयहरूलाई समेट्न नसकेको । साथै, निर्देशिकामा संस्थाको प्रधान कार्यालय र शाखा कार्यालयहरूको आन्तरिक लेखापरीक्षण त्रैमासिकरूपमा गर्नु पर्ने व्यवस्था रहेकोमा वार्षिकरूपमा मात्र गर्ने गरेको ।
५. सञ्चालकहरूले बैठकमा उपस्थित भए वापत पाउने बैठक भत्ता, पारिश्रमिक र बैंक वा वित्तीय संस्थाको काम गर्दाको पारिश्रमिक तथा अन्य सुविधा नियमावलीमा नतोकिएको ।
६. कार्यकारी प्रमुखलाई उपलब्ध गराइने सवारी साधनको इन्धन तथा मोवाइल फोन सुविधाको सीमा सम्बन्धमा स्पष्ट व्यवस्था नगरको ।
७. पशुधन कर्जा अन्तर्गत कर्जा प्रवाह गरेको तर कतिपय पशुधनको बीमा गर्ने नगरेको ।
८. प्रधान कार्यालय, इलाका तथा शाखा कार्यालयबाट हुने कारोवारको अभिलेख एवं अन्य कार्य Manually गर्ने गरेको र हालसम्म कुनै सफ्टवेयरको प्रयोग नभएकोले आवश्यक अभिलेख तथा विवरणहरू समयमा तयार हुन नसकेको ।
९. भौतिक सम्पत्तिहरूको आवधिकरूपमा भौतिक परीक्षण गरी काम नलाग्ने वा प्रयोगहिन सम्पत्तिहरूको अपलेखन वा अन्य प्रक्रियाबाट राफसाफ गर्ने नगरेको ।
१०. संस्था आफैले तर्जुमा गरेको "वित्तीय खर्च प्रणाली २०५६" बमोजिम रु.६० हजारभन्दा बढीको सामान खरिद गर्नुपर्दा अनिवार्यरूपमा बोलपत्र आव्हान गर्नु पर्ने प्रावधान विपरित काठमाडौँस्थित सम्पर्क कार्यालयको लागि रु.१,८६,०८५।- बराबरको फर्निचर, कार्यालय उपकरण लगायतका स्थिर सम्पत्ति बजारबाट सिधै खरिद गरेको ।

३.५ पश्चिमाञ्चल ग्रामीण विकास बैङ्क लि., बुटवल

(स्थलगत निरीक्षण गरिएको मिति २०६५।१।३१ देखि २०६५।२।६ सम्म)

१. सञ्चालक समितिका अध्यक्षको संयोजकत्वमा घरजग्गा खरिद उपसमिति गठन गरिएको ।
२. नेपाल स्टक एक्सचेञ्जमा सूचिकरण नभएको ग्रामीण नेटवर्क नेपालको शेयरमा लगानी गरेको रकम रु.१५ हजारको लगानी समायोजन कोष खडा नगरेको ।
३. लगानी, गैरबैंकिङ्ग सम्पत्ति, सम्पत्ति दायित्व व्यवस्थापन, व्यवस्थापन सूचना प्रणाली सम्बद्ध नीतिहरूको तर्जुमा एवं कार्यान्वयन हुन नसकेको ।
४. सण्डी डेटर्स हिसावमा लामो समयदेखि बक्यौता रहेको रकममध्ये केही रकम अन्य संस्थाका कर्मचारीहरूको नाममा र केही संस्थाकै पूर्व कर्मचारीको नाममा रहेको रकम असुल उपर गर्ने प्रयास नभएको ।
५. पशुधन कर्जा प्रवाह गर्दा पशुधनको बीमा गर्ने नगरिएको ।
६. प्रधान कार्यालय र शाखा कार्यालयहरू बीच हुने आर्थिक कारोवारको हिसाव मिलान अर्धवार्षिकरूपमा गर्ने गरेको हुँदा लामो समयसम्म हिसाव फछ्यौट नहुने अवस्था रहेको ।
७. दैनिक कारोवारको सिलसिलामा अन्य बैंक तथा वित्तीय संस्थामा नगद राख्ने र भिक्ने कार्यको लागि स्थायी कर्मचारी नखटाई अख्तियार प्राप्त नभएका चौकिदार र कर्मचारीलाई खटाउने गरिएको ।
८. इन्टरनेट र फ्याक्स सुविधा नभएका कतिपय शाखाहरूले प्रधान कार्यालय वा इलाका कार्यालयहरूसंगको टेलिफोन सम्पर्कको आधारमा विप्रेषणको रकम भुक्तानी गरेको ।

३.६ निर्धन उत्थान बैङ्क लि., भैरहवा

(स्थलगत निरीक्षण गरिएको मिति २०६५।३।१ देखि २०६५।३।६ सम्म)

१. कतिपय सदस्यहरूको व्यक्तिगत विवरण फर्ममा माइती भारत भएको उल्लेख गरेको र नेपाली नागरिक भएको प्रमाणबिना नै सदस्य बनाउने र ऋण प्रवाह गर्ने गरेको । (उदाहरणः सोनामती यादव, सदस्यता नं.४०४, भैरहवा शाखा, शंकरपुर केन्द्र) ।

२. दोश्रो वर्ष वा सोभन्दा माथिको कर्जा लगानी गर्ने क्रममा सदस्यको गत वर्षको कर्जा सदुपयोगिता र सोबाट आर्थिक लाभ भए/नभएको मूल्याङ्कन गरेर मात्र कर्जा प्रदान गर्ने व्यवस्था नभएको ।
३. ऋणी स्वयंले व्यवसाय असफल भएकोले पुनर्तालिकिकरण गरिपाउन अनुरोध गरेको अवस्थामा समेत कर्जाको पुनर्तालिकिकरण गरिएको ।
४. कतिपय ऋणीको लेजरमा ऋण बक्यौता रहेको तर कर्जा फाइलमा ऋणीको निवेदन, कर्जा स्वीकृत फर्म र ऋणीसंग गरेको तमसुक समेत संलग्न नभएको र उक्त कागजातहरु माग गर्दा समेत उपलब्ध हुन नसकेको । (उदाहरण: भैरहवा शाखा, शङ्करपुर केन्द्र, शान्तिदेवी यादव, सदस्यता नं.१०५)
५. ढुकुटीमा पर्याप्त नगद मौज्दात रहने गरेको, तर ढुकुटीको बीमा नभएको साथै केन्द्रीय तथा शाखा कार्यालयहरुमा रहेको सेफ डिपोजिट भल्ट सर्वसाधारणको आवत-जावत हुने स्थानमा राख्ने गरेको ।
६. सञ्चालक समितिको बैठकमा ग्रामीण ट्रष्ट वङ्गलादेशबाट प्रतिनिधित्व गर्ने सञ्चालक श्री प्रो.एच.आई. लटिफी अनुपस्थित रहने गरेको साथै संस्थाको केन्द्रीय कार्यालय भैरहवामा रहेतापनि संचालक समितिको अधिकांस बैठकहरु काठमाण्डौमा हुने गरेको ।
७. लगानी नीति, सम्पत्ति दायित्व व्यवस्थापन नीति र व्यवस्थापन सूचना प्रणाली सम्बन्धी निर्देशिका तर्जुमा गरी कार्यान्वयनमा नल्याएको ।
८. आन्तरिक लेखापरीक्षण निर्देशिका, २०६१ मा लेखापरीक्षण समितिको बैठक तीन महिनामा कमिमा एकपटक बस्नेछ भन्ने व्यवस्था भएकोमा समितिको बैठक आ.व.२०६३/६४ मा २ पटक र आ.व.२०६४/६५ को ११ महिनाको अवधिमा एकपटक मात्र बसेको ।
९. वार्षिकरूपमा खरिद गरेको पुस्तकहरुलाई पुंजीकृत गरी सम्पत्तितर्फ पुस्तकालय हिसावमा लेखाङ्कन नगरी नाफा नोक्सान हिसावमा खर्च लेखि पुस्तकहरु खरिद गर्ने गरेको ।

४. सहकारी संस्था

विद्यमान कानुनी व्यवस्थाले सहकारी संस्थाहरुलाई नेपाल राष्ट्र बैंकको सुपरिवेक्षकीय दायराबाट बाहिर राखेको छ । देशमा कति बचत तथा ऋण सहकारी संस्थाहरु रहेका छन् भन्ने यथार्थ आँकडा पनि नेपाल राष्ट्र बैंकसंग छैन । तर सहकारी ऐन, २०४८ आएपछि सहकारी संस्थाहरुको स्थापना हुने क्रम तिव्ररूपमा बढेर गएको सन्दर्भमा सीमित बैकिङ कारोबार गर्न स्वीकृति माग गर्ने केही सहकारी संस्थाहरुलाई वि.सं. २०५० को दशकमा सीमित बैकिङ कारोबार गर्न यस बैंकले स्वीकृति दिएको थियो । सुरुमा करिब चार दर्जन सहकारी संस्थाहरुलाई यस किसिमको स्वीकृति प्रदान गरिएकोमा अहिलेसम्म आइपुग्दा जम्मा १६ सहकारी संस्थाहरुको सीमित बैकिङ कारोबार गर्ने इजाजत कायम रहेको छ ।

उपरोक्त संस्थाहरुमध्ये आर्थिक वर्ष २०६४/६५ मा प्रत्येक त्रयमासमा १/१ गरी ४ वटा सहकारी संस्थाहरुको समष्टिगत स्थलगत निरीक्षण गर्ने लक्ष्य राखिएकोमा देहायबमोजिम कुल ६ वटा सहकारी संस्थाहरुको समष्टिगत स्थलगत निरीक्षण गरिएको छ ।

प्रथम त्रयमास	द्वितीय त्रयमास	तृतीय त्रयमास	चतुर्थ त्रयमास
१ हिमालय सहकारी संस्था लि., बानेश्वर	२.स्टार बहुउद्देश्यीय बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड, विराटनगर	४.विन्ध्यवासिनी बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि., काभ्रे	५.नवजीवन सहकारी संस्था लि., धनगढी
-	३.सगुन सहकारी संस्था लि., क्षेत्रपाटी, काठमाडौं		६.मनकामना सहकारी संस्था लि., बनेपा

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

४.१ हिमालय सहकारी संस्था लि., बानेश्वर, काठमाडौं

(स्थलगत निरीक्षण गरिएको मिति २०६४।६।१७ देखि २०६४।६।२१ सम्म)

१. संस्थामा प्रयोग गर्न खरिद गरिएको Telephone Exchange System बोलकबोल मार्फत खरीद गर्ने भनिएतापनि कतिवटा बोलकबोल कुन कुन दरमा प्राप्त भयो सोको अभिलेख कतै नराखी सो खरीद गरिएको हुँदा खरिदमा पारदर्शिता नअपनाएको ।
२. शेयर सदस्यहरुलाई लाभांश वाहेक अन्य कुनै पनि सुविधा प्रदान गर्न नपाइने व्यवस्था विपरित २०६२/६/२ मा यातायात खर्च वापत प्रति व्यक्ति रु.४००/- नगद बाँड्ने निर्णय गरेको ।

३. व्यवसायको विश्लेषण नै नगरी व्यक्तिलाई समेत चालु पुँजी कर्जा प्रदान गर्ने गरेको साथै, कर्जा फाइलमा ऋणीहरूको आय स्रोत खुल्ने कागजातहरू राख्ने नगरेको । कर्जा प्रवाह पश्चात् सदुपयोगिता निरीक्षण गर्ने नगरिएको ।
४. जग्गा खरिद गर्न कर्जा प्रदान गर्दा कुन जग्गा, कति मोल पर्ने, आदि जस्ता विवरणहरू उल्लेख नगरेको ।
५. कर्जा नीति निर्देशिकामा धितो मूल्याङ्कनका आधारहरू तोकिएतापनि सो बमोजिम धितो मूल्याङ्कन गर्ने नगरेको ।
६. जापान र अमेरिकामा रहेको रेष्टुरेण्ट र डिपार्टमेण्टल स्टोरमा पुँजी थप गर्ने प्रयोजनका लागि कर्जा प्रदान गरेको ।

४.२ स्टार बहुउद्देश्यीय बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि., विराटनगर

(स्थलगत निरीक्षण गरिएको मिति २०६४।७।२७ देखि २०६४।७।२९ सम्म)

१. उप-महानगरपालिका रहेको जिल्लामा कार्यालय राखी त्यसै जिल्ला भित्रमात्र सीमित बैकिङ्ग कारोवार गर्ने संस्थाको शेयर पुँजी कम्तिमा रु.५० लाख हुनुपर्ने व्यवस्था रहेकोमा संस्थाको शेयरपुँजी जम्मा रु.३८,०५ हजार मात्र भएकोले शेयर पुँजी नपुग रहेको ।
२. प्राथमिक पुँजीको २० प्रतिशतसम्ममात्र कर्जा लगानी गर्न सक्ने व्यवस्था भएकोमा केही कर्जाहरू सोभन्दा बढी हुने गरी प्रवाह भएको । जस्तै, देवराज आचार्य
३. धितो मूल्याङ्कन गर्ने सम्बन्धमा स्पष्ट व्यवस्था नभएकोले धितो मूल्याङ्कन गर्ने कर्मचारीले निश्चित मापदण्ड बिना नै मूल्याङ्कन गर्ने गरेको ।
४. उच्च व्यवस्थापनमा रहेका सञ्चालक समितिका सदस्यहरूको व्यक्तिगत विवरण फाइल अद्यावधिक नगरेको ।
५. रणनीतिक (Strategic) योजना तथा पुँजी (Capital) योजना तर्जुमा गरी लागु नगरेको ।
६. कार्यकारी प्रमुखले सदस्यताका लागि सिफारिस मात्र गरेको आधारमा गैर सदस्यलाई समेत कर्जा लगानी गरेको ।
७. आफ्नो कारोवार मोरङ्ग जिल्ला भित्र सीमित गर्नु पर्नेमा सो जिल्ला बाहेक सुनसरी जिल्लाका केही गाउँमा समेत कारोवार गर्ने गरेको ।
८. निक्षेप सङ्कलन सम्बन्धी नीति र आन्तरिक लेखापरीक्षण कार्यविधि तयार गरी लागु नगरेको साथै यस बैंकको निर्देशन बमोजिम आन्तरिक लेखापरीक्षण गराउने नगरेको ।

४.३ सगुन सहकारी संस्था लि., क्षेत्रपाटी, काठमाडौं

(स्थलगत निरीक्षण गरिएको मिति २०६४।८।२६ देखि २०६४।९।२ सम्म)

१. कर्जा नीति निर्देशिका, लगानी निर्देशिका, निक्षेप सङ्कलन निर्देशिका, आन्तरिक लेखापरीक्षण कार्यविधि आदि तर्जुमा गरी लागु नगरेको साथै संस्थाले सञ्चालक समितिको बैठकबाट सामान्य कार्यविधि बनाई सोही आधारमा कर्जा प्रवाह गरेको र ठूला वित्तीय संस्थाले गर्ने प्रकृतिका ओभरड्राफ्ट र हाईपोथिकेशन कर्जा समेत प्रवाह गर्ने गरेको ।
२. धितो मूल्याङ्कन गर्ने स्पष्ट व्यवस्था नभएको साथै मार्जिनको उल्लेख एवं व्यवस्था नभएकोले हचुवाका भरमा कर्जा प्रवाह हुने गरेको ।
३. शेयर कर्जाको भुक्तानी अवधि १ वर्षभन्दा बढी भएको, मार्जिन दर ७० प्रतिशतभन्दा बढी रहेको र खरिद बिक्री आदेशमा सबै विवरण भर्ने नगरेको ।
४. कतिपय कर्जा प्रवाह गर्दा ऋणीको परियोजना एवं आम्दानीको स्रोतको विश्लेषण हुने नगरेको साथै कर्जा सदुपयोगिता निरीक्षण गर्ने परिपाटी नभएको ।
५. प्रतिग्राहक कर्जासीमा सम्बन्धी यस बैंकको निर्देशनको पालना नभएको ।
६. रणनीतिक एवं पुँजी योजना तर्जुमा गरी कार्यान्वयनमा नल्याएको ।
७. विगत २ वर्षदेखि संस्थाको साधारण सभा सम्पन्न हुन नसकेको ।
८. २०६४ आश्विन मसान्तमा गैरबैकिङ्ग सम्पत्ति रु.५८,४७ हजार रहेकोमा सोको बिक्रीतर्फ ठोस पहल नभएको ।
९. केही ऋणीबाट सावा रकम चुक्ता गराई व्याज रकम हालसम्म बाँकी देखिएको ।
१०. संस्थाले ठूलो रकम मुद्दति रसिदमा लगानी गरेको तर निक्षेपमा दिनुपर्ने व्याजदर तुलनात्मकरूपमा उच्च रहेकोले सम्पत्ति दायित्व व्यवस्थापन उचित ढङ्गले नभएको ।

४.४ बिन्दवासिनी बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि., काभ्रे

(स्थलगत निरीक्षण गरिएको मिति २०६४।९।१।८ देखि २०६४।९।१।१० सम्म)

१. कर्जा प्रवाह गर्दा २० प्रतिशत अंश स्वपुँजीकोरूपमा ऋणीलाई लगानी गर्न नलगाइएको ।

२. सुरक्षणमा लिइएको घरको बीमा गर्ने नगरेको ।
३. कर्जा सदुपयोगिता निरीक्षण गर्ने नगरेको, साथै कर्जा असुली व्यवस्था प्रभावकारी नदेखिएको ।
४. सञ्चालक समितिका पदाधिकारीहरु एवं व्यवस्थापकको व्यक्तिगत विवरण फाईलमा अद्यावधिक नगरिएको ।
५. लगानी नीति एवं आन्तरिक लेखापरीक्षण कार्यविधि तयार गरी लागु नगरेको ।
६. गैरवैकिङ्ग सम्पत्तिको लागि नोक्सानी व्यवस्था कायम नगरेको ।
७. सूचीकृत नभएको शेयरमा गरेको लगानी वापत कायम गर्नुपर्ने लगानी समायोजन कोषको रकम अपर्याप्त रहेको ।
८. ऋण लगानी तथा असुली नियमावलीमा सवारी साधन एवं घरमा कर्जा प्रवाह गर्दा बीमा गर्नुपर्ने विषय र धितोलाई गैर बैकिङ्ग सम्पत्तिकोरूपमा संस्थाले सकार गर्दा उक्त सम्पत्तिको मूल्याङ्कन तथा लेखाडकन गर्ने विषय आदि नसमेटिएको ।
९. पर्याप्त अनिवार्य नगद मौज्जात कायम गर्न नसकेको ।
१०. स्थिर सम्पत्तिको अभिलेख व्यवस्थितरूपमा नराखेको ।

४.५ नवजीवन सहकारी संस्था लि., धनगढी

(स्थलगत निरीक्षण गरिएको मिति २०६५।१।२९ देखि २०६५।२।१ सम्म)

१. प्रत्येक आषाढ र पौष मसान्तमा कर्जा वर्गीकरण तथा कर्जा नोक्सानी व्यवस्था गर्नुपर्नेमा प्रत्येक आषाढ मसान्तमा मात्र नोक्सानी व्यवस्था गर्ने गरेको, साथै २०६४ चैत्रमा रु.६८७ हजार कम कर्जा नोक्सानी व्यवस्था गरेको ।
२. ऋण उपसमितिको बैठकमा सञ्चालकहरु जोकोही उपस्थित भई निर्णय गर्ने गरिएको ।
३. कर्जा असुली प्रभावकारी हुन नसकेकोले खराब कर्जाको अंशमा वृद्धि हुँदै गएको । धितो मूल्याङ्कन संस्थाको कर्मचारीहरुबाट मात्र हुने गरेको ।
४. सञ्चालक समितिका अध्यक्ष तथा सदस्यहरुलाई प्रदान गरिएको बैठक तथा परिवहन भत्ता साधारण सभाबाट अनुमोदन नगरिएको ।
५. सम्पूर्ण कर्मचारीहरुको सरुवा सञ्चालक समितिले गरी संस्थाको नियमित काममा हस्तक्षेप गरेको ।
६. स्थिर सम्पत्तिको नियमित भौतिक परीक्षण गर्ने नगरेको तथा पूर्णरूपमा सुरक्षित हुने गरी Data Backup गर्ने नगरेको ।

४.६ मनकामना सहकारी संस्था लि., वनेपा

(स्थलगत निरीक्षण गरिएको मिति २०६५।१।२५ देखि २०६५।१।२७ सम्म)

१. पर्याप्त प्राथमिक पुँजी, पुँजीकोष, कर्जा नोक्सानी व्यवस्था र अनिवार्य नगद मौज्जात कायम गर्न नसकेको ।
२. बिना धितोमा परियोजनाको सम्भाव्यता अध्ययन एवं विश्लेषण नै नगरी सम्भौताको आधारमा ऋण प्रवाह गरेको । जस्तै: ज्योती सहकारी संस्था र सिद्धार्थ मल्टिपल्स ।
३. कर्जा प्रवाह गर्दा सहकारीको भावना विपरित अन्य सहकारीहरुलाई कर्जा प्रवाह गरेको र यस्ता ऋणको साँवा व्याज असुली पनि निकै न्यून पाइएको ।
४. रणनीतिक योजना तथा पुँजी योजना तयार गरी लागु नगरेको ।
५. सञ्चालक समितिमा बैंक तथा वित्तीय क्षेत्रका अनुभवी एवं विज्ञ व्यक्तित्वको उपस्थिति न्यून रहेको साथै संस्था सञ्चालनका लागि आवश्यक नीति एवं निर्देशिकाको अपर्याप्तता रहेको ।
६. सञ्चालक श्री गोपालप्रसाद तिमिल्सेना, चुडामणि दाहाल र अन्नपूर्ण वचत सहकारी संस्था लि.लाई कर्जा प्रवाह गरेको ।
७. नयाँ व्याजदर तोक्दा वा हेरफेर गर्दा यस बैंकलाई समेत जानकारी नगराएको साथै राष्ट्रिय स्तरको पत्रिकामा प्रकाशित नगरेको ।
८. कार्यक्षेत्र बाहिर गई लगानी गरेको ।
९. संस्थाका अध्यक्ष श्री मुकुन्दप्रसाद दाहाल ज्योति बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लि.मा सचिव रहेको ।
१०. लेखा समितिले संस्थाको आर्थिक र व्यवस्थापकीय अवस्थाको समीक्षा, आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली, लेखापरीक्षण आदि सम्बन्धमा छलफल गरी व्यवस्थापनलाई सल्लाह सुझाव दिने नगरेको ।
११. निक्षेप सङ्कलन सम्बन्धी नीति, सम्पत्ति दायित्व व्यवस्थापन नीति र आन्तरिक लेखापरीक्षण कार्यविधि तयार गरी लागु नगरेको ।
१२. सहकारी ऐनको व्यवस्था विपरित गैरसदस्यहरुलाई कर्जा प्रवाह गर्ने गरेको ।

५. गैरसरकारी संस्था

लघुकर्जा कारोवार गर्न नेपाल राष्ट्र बैंकबाट इजाजतप्राप्त ४६ गैरसरकारी संस्थाहरूमध्ये आर्थिक वर्ष २०६४।६५ मा देहाय बमोजिम ४ संस्थाको स्थलगत निरीक्षण गरिएको छ ।

प्रथम त्रयमास	द्वितीय त्रयमास	तृतीय त्रयमास	चतुर्थ त्रयमास
१.मानुषी	२.नेपाल ग्रामीण विकास संस्था	३.महिला आदर्श सेवा केन्द्र	
		४.पाटन विजिनेश एण्ड प्रोफेसनल विमेन	

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

५.१ मानुषी, ज्ञानेश्वर, काठमाडौं

(स्थलगत निरीक्षण गरिएको मिति २०६४।६।१३ देखि २०६४।६।१५ सम्म)

१. संस्थागत विकास कोष खडा गर्न नाफाको २० प्रतिशत रकम छुट्टाउने निर्णय गरेको तर लागु नगरेको ।
२. आन्तरिक लेखापरीक्षण समितिको संयोजक लघु वित्त कार्यक्रम तर्फका प्रबन्ध निर्देशक रहेको ।
३. वित्तीय मध्यस्थताको कार्य गर्न इजाजतपत्र प्रदान गर्दा तोकिएको शर्त विपरित यस बैंकको पूर्व स्वीकृत नलिई संस्थाले आर्थिक प्रशासनिक नियमावली र कर्मचारी प्रशासनिक नियमावली लागु गरेको ।
४. संस्थामा कहिलेकाही नगद मौज्जात रहने गरेकोमा नगद राख्ने सुरक्षित Cash box नरहेको ।
५. प्रवाहित कर्जा फाईलमा न्यून आय भएका ऋणीहरूको न्यून आय प्रमाणित कागजात नरहेको तथा ऋणीहरूको विवरण भर्दा पूर्णरूपले नभरिएको ।

५.२ नेपाल ग्रामीण विकास संस्था, जमल, काठमाडौं

(स्थलगत निरीक्षण गरिएको मिति २०६४।८।१६ देखि २०६४।८।१९ सम्म)

१. सञ्चालकहरूको बैठक भत्ता एवं सुविधाहरू र संस्थाको काम गर्दाको पारिश्रमिक तथा अन्य सुविधाहरू विधान/नियमावलीमा उल्लेख नगरी समितिले तोक्ने गरेको ।
२. कार्य समितिका पदाधिकारीहरू, प्रमुख संयोजक लगायत सम्पूर्ण कर्मचारीहरूको व्यक्तिगत फाईल अद्यावधिक नगरेको ।
३. कर्मचारी सेवा नियमावलीमा केन्द्रीय कार्यालयमा कार्यरत करारमा नियुक्त कर्मचारीहरूको योग्यता, पद तथा सेवा शर्त सम्बन्धमा केही उल्लेख नभएको ।
४. वार्षिक बजेट तथा व्यावसायिक योजना तयार गरी आवधिक समीक्षा नगरेको ।
५. तत्काल लघुकर्जा प्रवाह गर्न सक्ने स्थिति नभएको खण्डमा वित्तीय मध्यस्थताको काम गर्ने संस्था सम्बन्धी ऐन, २०५८ को प्रावधान विपरित ९ महिना एवं १ वर्षसम्म मुद्दति खातामा निक्षेप राख्ने गरेको ।
६. सञ्चालक श्रीमती ज्ञानु राजभण्डारीले मिति २०६४।४।२२ मा बसेको बैठकमा उपस्थित नभएको दिनको बैठक भत्ता तथा अन्य सुविधा लिएको देखिएको ।
७. पूर्व पदाधिकारी तथा कर्मचारीहरूको नाममा सण्डी डेटर्समा पेशकी रकम बक्यौता रहिरहेको ।

५.३ महिला आदर्श सेवा केन्द्र, काठमाडौं

(स्थलगत निरीक्षण गरिएको मिति २०६४।१०।२७ देखि २०६४।१०।२९ सम्म)

१. यस बैंकको पूर्वस्वीकृत विना कार्यक्षेत्र बाहिर लघु कर्जा कारोवार गरी क्षेत्र विस्तार गरेको ।
२. वित्तीय मध्यस्थता र सामाजिक सेवातर्फको बासलातको हिसाव छुट्टाछुट्टै नराखी एकीकृतरूपमा राखिएको ।
३. केन्द्रबाट सङ्कलन गरी ल्याएको रकम कार्यालयमा कस्को जिम्मेवारीमा रहने र कसले बैंक दाखिला गर्ने भन्ने सम्बन्धमा स्पष्ट कार्य विभाजन नभएको ।
४. कर्जा वर्गीकरण गरी सो बमोजिम जोखिम व्यहोर्ने कोषको व्यवस्था नगरेको ।
५. कर्जा तमसुकमा ऋणीको ल्याप्चे स्पष्ट नभएको एवं ऋणीको पूर्ण विवरण नभएको ।
६. वार्षिक बजेट तथा व्यावसायिक योजना तयार गरी आवधिक समीक्षा नगरेको ।
७. लघुवित्त कर्मचारीबाट रु.४,३९५।, सुरेश श्रेष्ठबाट रु.९,५९५। र सुरेन्द्र खड्काबाट रु.१०,०००।- लिनुपर्ने हिसाव लामो समयदेखि फछ्यौट गर्न बाकी रहेको ।

५.४ पाटन विजिनेश एण्ड प्रोफेशनल विमेन, ललितपुर

(स्थलगत निरीक्षण गरिएको मिति २०६४।१०।२७ देखि २०६४।१०।२९ सम्म)

१. संस्था सञ्चालनको लागि लिइएको कुनै पनि कर्जा, सापटी, अनुदान वा सहयोग रकम लिने वारेको कार्यकारिणी समितिको निर्णय साधारण सभाबाट अनुमोदन गराउने नगरेको ।
२. कार्यकारिणी समितिका पदाधिकारीहरु, व्यवस्थापक लगायत सम्पूर्ण कर्मचारीहरुको व्यक्तिगत फाईल अद्यावधिक नगरेको ।
३. कर्मचारी प्रशासनिक नियमावलीमा कार्यरत कर्मचारीहरुको योग्यता, पद तथा सेवा शर्त सम्बन्धमा केही उल्लेख नभएको ।
४. वार्षिक बजेट तयार गरी त्यसलाई साधारण सभाबाट पारित गराई विनियोजित बजेटको परिधिभित्र रहेर आर्थिक कारोवार नगरेको ।

खण्ड (ग)
गैरस्थलगत सुपरिवेक्षण

खण्ड (ग) गैरस्थलगत सुपरिवेक्षण

वित्तीय संस्थाहरूको सङ्ख्या निरन्तररूपमा बढेर गएको हुनाले हरेक वर्ष सबै संस्थाहरूको स्थलगत निरीक्षण गर्न सम्भव हुदैन । साथै, छिटो छिटो स्थलगत निरीक्षण गर्नु व्यवहारिक पनि देखिदैन । अतः निश्चित समयको अन्तरमा विभिन्न किसिमका तथ्यांक लगायत आवश्यक अन्य विवरणको आधारमा बैंकले संस्थाहरूको गैरस्थलगत सुपरिवेक्षण तथा अनुगमन गर्ने गरेको छ । गैरस्थलगत सुपरिवेक्षणका क्रममा देखिने आंकडाहरूले बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूको विविध पक्षसंग सम्बन्धित पूर्वचेतावनी सङ्केत (Early Warning Signals) 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 चारवटा वेग्लै गैरस्थलगत सुपरिवेक्षण इकाईको व्यवस्था गरिएको छ । तदनुसार आर्थिक वर्ष २०६४/६५ मा यस विभागको दायरामा रहेका वित्तीय संस्थाहरूको गैरस्थलगत सुपरिवेक्षणबाट देखिएका कमी कमजोरीहरूलाई सुधार गर्न आवश्यक निर्देशन दिनुका साथै सोको पालना सम्बन्धमा अनुगमन गरिएको छ ।

१. वित्तीय विश्लेषण

आर्थिक वर्ष २०६४/६५ मा गरिएको वित्तीय संस्थाहरूको गैर-स्थलगत सुपरिवेक्षकीय विवरण तथा ती संस्थाहरूको २०६५ आषाढमसान्तको लेखापरीक्षण प्रतिवेदनका आधारमा गरिएको गैर-स्थलगत सुपरिवेक्षणको आधारमा विभिन्न वित्तीय संस्थाहरूको वित्तीय स्थिति देहाय बमोजिम रहेको देखिन्छ ।

१. विकास बैङ्क

आर्थिक वर्ष २०६४/६५ मा यस विभागको सुपरिवेक्षकीय दायराभित्र रहेका कुल ५८ विकास बैङ्कहरूमध्ये २०६५ फाल्गुण मसान्तसम्ममा ४७ विकास बैङ्कहरूले वार्षिक साधारण सभाको लागि वित्तीय विवरण प्रकाशित गर्न स्वीकृति प्राप्त गरिसकेकाले ती बैंकको परिष्कृत वित्तीय विवरण/लेखापरीक्षण प्रतिवेदनको आधारमा र बाँकी ११ विकास बैङ्कहरूको अपरिष्कृत वित्तीय विवरणको आधारमा तयार पारिएको विकास बैङ्क समूह ('ख' वर्ग का वित्तीय संस्थाहरु) को आर्थिक वर्ष २०६४/६५ सम्मको वित्तीय स्थिति निम्नानुसार रहेको देखिन्छ ।

१.१ पुँजीकोष

(रु लाखमा)

क्र.सं.	विवरण	२०६३ आषाढ	२०६४ आषाढ	२०६५ आषाढ	बृद्धि प्रतिशतमा	
					२०६४	२०६५
१.	पुँजीकोष	३०,९८	१,२१,७३	३,९४,२८	२९२.९३	२२३.९०
२.	प्राथमिक पुँजी	५,८७	१,०८,४७	३,७१,८४	१७४७.८७	२४२.८०
३.	जोखिम भारित सम्पत्ति	१४,४६,४८	१८,०६,१२	३०,१८,३९	२४.८६	६७.१२
४.	पुँजीकोष/जोखिम भारित सम्पत्ति अनुपात (% मा)	२.१४	६.७४	१३.०६		
५.	प्राथमिकपुँजी/जोखिमभारित सम्पत्ति अनुपात (% मा)	०.४१	६.०१	१२.३२		

२०६५ आषाढ मसान्तमा विकास बैङ्कहरूको पुँजीकोष अधिल्लो वर्षको सोही अवधिको तुलनामा २२३.८९ प्रतिशतले तथा प्राथमिक पुँजी २४२.८० प्रतिशतले बृद्धि हुन गएको छ । त्यस्तै, यस वर्ष जोखिम भारित सम्पत्ति ६७.१२ प्रतिशतले बृद्धि हुन गएको छ । यस वर्ष सञ्चालनमा आएका नयाँ २० वटा विकास बैङ्कहरूको वित्तीय विवरण समावेश भएको तथा सञ्चालनमा रहिरहेका केही विकास बैङ्कहरूको पुँजीकोष तथा प्राथमिक पुँजी बढाएकाले पनि विकास बैङ्क समूहको समग्र पुँजीकोष तथा प्राथमिक पुँजीमा यस प्रकारको उच्च बृद्धि र सुधारको अवस्था देखिएको हो । यस अवधिमा विकास बैङ्कहरूले प्राथमिक पुँजी अनुपात १२.३२ प्रतिशत र पुँजीकोष अनुपात १३.०६ प्रतिशत कायम गर्न सकेको देखिन्छ ।

गत वर्ष नौ विकास बैङ्कहरूले यस बैङ्कले तोकेको न्यूनतम पुँजीकोष अनुपात कायम गर्न नसकेकोमा आर्थिक वर्ष २०६४/६५ मा देहायका १० विकास बैङ्कहरूले सो अनुपात कायम गर्न नसकेको देखिन्छ ।

क्र.सं.	विकास बैङ्कको नाम	पुँजीकोष अनुपात (% मा)
१.	मालिका विकास बैङ्क	९.५०
२.	नेपाल घरेलु तथा साना उद्योग विकास बैङ्क*	(३०.७६)
३.	नेपाल विकास बैङ्क*	(६१.३६)
४.	नेपाल औद्योगिक विकास निगम**	(३०.६८)
५.	युनाइटेड विकास बैङ्क*	(४९.७८)
६.	नारायणी विकास बैङ्क	९.३०
७.	बागेश्वरी विकास बैङ्क	९.६३
८.	वेस्टर्न डेभलपमेण्ट बैङ्क*	७.२६
९.	मुक्तिनाथ विकास बैङ्क	९.८३
१०.	सेवा विकास बैङ्क	१०.८३

* अपरिष्कृत वित्तीय विवरणको आधारमा

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

१.२ कुल सम्पत्ति

२०६५ आषाढ मसान्त सम्मको विकास बैङ्कहरूको कुल सम्पत्ति देहाय अनुसार रहेको छ ।

(रु.लाखमा)

क्र.सं.	विवरण	२०६३ आषाढ	२०६४ आषाढ	२०६५ आषाढ	बृद्धि प्रतिशत	
					२०६४	२०६५
१.	कुल सम्पत्ति	१५,५८,१३	१९,१९,६६	३५,७३,५३	२३.२०	८६.१५
२.	जोखिम भारित सम्पत्ति	१४,४६,४८	१८,०६,१२	३०,१८,३९	२४.८६	६७.१२

२०६५ आषाढ मसान्तमा विकास बैङ्कहरूको कुल सम्पत्ति २०६४ आषाढ मसान्तको तुलनामा ८६.१५ प्रतिशतले बढेर रु.३५,७३,५३ लाख पुगेको छ । २०६४ आषाढ मसान्तमा यस्तो सम्पत्तिको बृद्धिदर २३.२० प्रतिशत थियो । त्यस्तै, विकास बैङ्कहरूको कुल जोखिम भारित सम्पत्ति २०६४ आषाढ मसान्तमा अधिल्लो वर्षको तुलनामा २४.८६ प्रतिशतले बढेकोमा २०६५ आषाढ मसान्तमा ६७.१२ प्रतिशतले बढेर रु.३०,१८,३९ लाख पुगेको छ । विकास बैङ्कहरूको संख्यात्मक बृद्धि भएको कारण कुल सम्पत्ति तथा जोखिम भारित सम्पत्ति दुवैमा उल्लेखनीय बृद्धि भएको देखिन्छ ।

१.३ वित्तीय स्रोत (सापटी तथा निक्षेप) सङ्कलन

२०६५ आषाढ मसान्त मसान्तसम्ममा विकास बैङ्कहरूले देहाय बमोजिम वित्तीय स्रोत सङ्कलन गरेको देखिन्छ ।

(रु.लाखमा)

क्र.सं.	विवरण	२०६३ आषाढ	२०६४ आषाढ	२०६५ आषाढ	बृद्धि प्रतिशत	
					२०६४	२०६५
१.	प्राथमिक पुँजी	५,८७	१,०८,४७	३,७१,८४	१७४७.८७	२४२.८०
२.	निक्षेप	१०,०२,९२	१५,१४,८५	२५,५०,८६	५१.०४	६८.३९
३.	सापटी	१,३८,५०	१,९६,४९	२,३२,०७	४१.८७	१८.११
४.	कुल वित्तीय स्रोत	११,४९,४२	१७,१९,३४	२७,८२,९३	४९.९३	६२.६२
५.	वित्तीय स्रोत सङ्कलन/ प्राथमिक पुँजी (गुणा)	१९४.४५	१५.७८	७.४८		

२०६५ आषाढ मसान्तमा विकास बैङ्कहरूको निक्षेप रु.२५,५०,८६ लाख र सापटी रु.२,३२,०७ लाख गरी कुल वित्तीय स्रोत रु.२७,८२,९३ लाख रहेको देखिन्छ । २०६४ आषाढ मसान्तको तुलनामा यो अंक ६२.६२ प्रतिशतले बृद्धि भएको छ । वित्तीय स्रोत सङ्कलन २०६४ आषाढमा प्राथमिक पुँजीको १५.७८ गुणा भएकोमा २०६५ आषाढ मसान्तमा घटेर ७.४८ गुणा कायम रहेको देखिन्छ । विकास बैङ्कहरूको प्राथमिक पुँजीमा सुधार आएकोले वित्तीय स्रोत सङ्कलन रकम बढे पनि वित्तीय स्रोत सङ्कलन/प्राथमिक पुँजी गुणाङ्क घटेको देखिएको हो ।

२०६५ आषाढ मसान्तमा देहायका विकास बैङ्कहरूको पुँजीकोष ऋणात्मक भएको कारणले ती संस्थाहरूको सङ्कलित वित्तीय स्रोत सङ्कलन निर्देशनको सीमाभित्र रहन सकेको देखिदैन ।

(रु.लाखमा)

क्र.सं.	विकास बैङ्कको नाम	सङ्कलित वित्तीय स्रोत	प्राथमिक पुँजी	वित्तीय स्रोत सङ्कलन (प्राथमिक पुँजीको गुणा)
१.	नेपाल औद्योगिक विकास निगम	१,३८,२२	(६७,०४)	-
२.	नेपाल विकास बैङ्क	४५,७५	(३३,७२)	-
३.	युनाईटेड विकास बैङ्क	६,७९	(४,९९)	-
४.	नेपाल घरेलु तथा साना उद्योग विकास बैङ्क	१३,५२	(२९,०३)	-

१.४ निक्षेप संरचना

२०६५ आषाढ मसान्तसम्ममा विकास बैङ्कहरूको निक्षेप संरचना देहाय बमोजिम रहेको छ ।

(रु लाखमा)

क्र.सं.	निक्षेप विवरण	२०६३ आषाढ	२०६४ आषाढ	२०६५ आषाढ		बृद्धि प्रतिशत	
				रकम	प्रतिशतमा	२०६४	२०६५
१.	बचत	३,९५,९९	६,३६,३०	१२,३७,०८	४८.४९	६९.०४	९४.४२
२.	मुद्दती	५,५२,४०	६,९६,०९	८,५९,२६	३३.६९	२६.००	२३.४५
३.	अन्य	५५,४९	९८,५४	४,५४,५२	९७.८२	२२९.४३	१४९.००
	जम्मा	१०,०२,९२	१५,९४,८५	२५,५०,८६	१००.००	५९.०४	६८.३९

२०६५ आषाढ मसान्तको कुल निक्षेप रु.२५,५०,८६ मा बचत, मुद्दती र अन्य निक्षेपको अनुपात क्रमशः ४८.४९ प्रतिशत, ३३.६९ प्रतिशत र १७.८२ प्रतिशत रहेको देखिन्छ । २०६५ आषाढ मसान्तमा कुल निक्षेप अघिल्लो वर्षको सोही अवधिको तुलनामा ६८.३९ प्रतिशतले र बचत, मुद्दती र अन्य निक्षेप क्रमशः ९४.४२ प्रतिशत, २३.४५ प्रतिशत र १४९.०० प्रतिशतले बढेको देखिन्छ ।

१.५ कर्जा / निक्षेप अनुपात

२०६५ आषाढ मसान्तमा विकास बैङ्कहरूको कर्जा/निक्षेप अनुपात देहाय बमोजिम रहेको छ ।

(रु लाखमा)

क्र.सं.	विवरण	२०६३ आषाढ	२०६४ आषाढ	२०६५ आषाढ	बृद्धि प्रतिशत	
					२०६४	२०६५
१.	कर्जा तथा सापट	९,६९,९४	१५,००,२८	२३,३०,०२	५४.६८	५५.३९
२.	निक्षेप	१०,०२,९२	१५,९४,८५	२५,५०,८६	५९.०४	६८.३९
३.	कर्जा/निक्षेप अनुपात(%मा)	९६.७९	९९.०४	९९.३४		

विकास बैङ्कहरूको समग्र कर्जा/निक्षेप अनुपात २०६४ आषाढ मसान्तमा ९९.०४ प्रतिशत रहेकोमा २०६५ आषाढ मसान्तमा ९९.३४ प्रतिशतमा भरेको छ । २०६५ आषाढ मसान्तमा निक्षेपमा भएको ६८.३९ प्रतिशतको वार्षिक बृद्धिभन्दा कर्जा तथा सापटमा भएको ५५.३९ प्रतिशतको वार्षिक बृद्धि कम भएकोले गत वर्षको तुलनामा यस वर्षको कर्जा/निक्षेपको अनुपात घट्न गएको हो ।

१.६ प्रतिफलको स्थिति

आर्थिक वर्ष २०६४/६५ सम्मको विकास बैङ्कहरूको प्रतिफलको स्थिति देहाय बमोजिम रहेको छ ।

(रु लाखमा)

विवरण	२०६३ आषाढ	२०६४ आषाढ	२०६५ आषाढ
सञ्चित मुनाफा (नोक्सान)	(१,९०,४९)	(२,०६,७९)	(२,९८,३५)

विकास बैङ्कहरूको समग्र वासलात अनुसार २०६३ आषाढ मसान्तमा सञ्चित नोक्सान रु.१,९०,४९ लाख रहेकोमा २०६४ आषाढ मसान्त र २०६५ आषाढ मसान्तमा सञ्चित नोक्सानी बढदै गई क्रमशः रु.२,०६,७९ लाख र रु.२,९८,३५ लाख पुगेको देखिन्छ । केही विकास बैङ्कहरू अत्याधिक सञ्चित नोक्सानमा रहेका र केही बैङ्कहरू भरखरै सञ्चालनमा आएकाले समग्रमा सञ्चित नोक्सान बढेको देखिन गएको हो ।

आर्थिक वर्ष २०६४/६५ 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	(६७,०७)
३	उद्यम विकास बैङ्क	२०५५/११/१०	(९)
४	युनाईटेड विकास बैङ्क	२०५८/१२/०३	(५,५१)**
५	नेपाल घरेलु तथा साना उद्योग विकास बैङ्क	२०५८/०३/०५	(३२,९१)**
६	अरनीको विकास बैङ्क	२०६३/०३/२२	(१२)
७	क्लिन इनर्जी डेभलपमेण्ट बैङ्क	२०६३/०५/२२	(२५)
८	मितेरी विकास बैङ्क	२०६३/०६/२७	(९)
९	तिनाउ विकास वित्तीय संस्था	२०६३/०६/२७	(१३)
१०	सांग्रिला विकास बैङ्क	२०६४/०५/०९	(१६)
११	भार्गव विकास बैङ्क	२०६४/०५/१३	(४)
१२	भिवोर विकास बैङ्क	२०६४/०६/१७	(५१६)
१३	दियालो विकास बैङ्क	२०६४/०६/१४	(५)
१४	अल्पाईन विकास बैङ्क	२०६४/०६/१८	(६)
१५	कामना विकास बैङ्क	२०६४/०६/१२	(२३)
१६	गरिमा विकास बैङ्क	२०६४/०८/०७	(२७)
१७	विश्व विकास बैङ्क	२०६४/०८/०७	(९)
१८	पाथीभरा विकास बैङ्क	२०६४/०८/०५	(४)
१९	प्रोफेशनल विकास बैङ्क	२०६४/०६/३०	(७)
२०	कावेली विकास बैङ्क	२०६४/०९/०१	(१३)
२१	पूर्णमा विकास बैङ्क	२०६५/०२/०७	(७)

* २०६३ आषाढ मसान्तको वित्तीय विवरणको आधारमा

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

१.७ गैरवैकिङ्ग सम्पत्ति

२०६५ आषाढ मसान्त सम्ममा विकास बैङ्कहरुको गैरवैकिङ्ग सम्पत्तिको स्थिति देहाय बमोजिम रहेको छ ।

(रु लाखमा)

विवरण	२०६३ आषाढ	२०६४ आषाढ	२०६५ आषाढ	बृद्धि प्रतिशत	
				२०६४	२०६५
गैरवैकिङ्ग सम्पत्ति	१४,१५	२९,०२	५,६४	१०५.०९	(८०.५७)

विकास बैङ्कहरुको समग्र गैरवैकिङ्ग सम्पत्ति २०६३ आषाढ मसान्तमा रु.१४,१५ लाख रहेकोमा २०६४ आषाढ मसान्तमा बढेर रु.२९,०२ लाख पुगेको थियो । यस्तो सम्पत्ति २०६५ आषाढ मसान्तमा घटेर रु.५,६४ लाखमा भरेको छ ।

१.८ लगानी

२०६५ आषाढमसान्तसम्ममा विकास बैङ्कहरुको लगानीको स्थिति देहाय बमोजिम रहेको छ ।

(रु लाखमा)

क्र.सं.	विवरण	२०६३ आषाढ	२०६४ आषाढ	२०६५ आषाढ	बृद्धि प्रतिशत	
					२०६४	२०६५
१.	सरकारी सुरक्षणपत्र	७,००	१२,७४	२०,०१	८२.००	५७.०६
२.	शेयर तथा डिभेन्चर	३०,८८	३२,०९	२६,९३	३.९२	(१६.०८)
३.	अन्य लगानी	७५,१८	१,३२,८१	३,०९,२५	७६.६६	१३२.८५
	जम्मा	१,१३,०६	१,७७,६४	३,५६,१९	५७.१२	१००.५१

उपर्युक्त तालिका अनुसार २०६४ आषाढ मसान्तमा विकास बैङ्कहरुको कुल लगानी रु.१,७७,६४ लाख रहेकोमा २०६५ आषाढ मसान्तमा १००.५१ प्रतिशतले बढेर कुल लगानी रु.३,५६,१९ लाख पुगेको छ । विकास बैङ्कहरुको लगानी विशेषगरी मुद्दति निक्षेपमा बढी केन्द्रित रहेको देखिन्छ ।

१.९ कर्जा वर्गीकरण तथा कर्जा नोक्सानी व्यवस्था

२०६५ आषाढ मसान्तमा विकास बैङ्कहरुको कर्जा तथा सापटको वर्गीकरण तथा कर्जा नोक्सानी व्यवस्थाको स्थिति देहाय बमोजिम रहेको छ ।

(रु.लाखमा)

क्र.सं.	कर्जा वर्गीकरण	२०६३ आषाढ	२०६४ आषाढ	२०६५ आषाढ	२०६५ आषाढमा नोक्सानीको लागि व्यवस्था
१.	सक्रिय कर्जा	७,८५,९९	१३,००,५१	२१,२५,२९	२१,६४
२.	निष्क्रिय कर्जा	१८३,९५	१,९९,७७	२,०४,७३	१,९१,९५
	कुल कर्जा रकम	९,६९,९४	१५,००,२८	२३,३०,०२	२,१३,५९
	प्रतिशत परिवर्तन	८४.१६	५४.६८	५५.३१	
	निष्क्रिय कर्जा अनुपात (% मा)	१८.९७	१३.३१	८.७९	

२०६३ आषाढ मसान्तको तुलनामा २०६४ आषाढ मसान्तमा कुल कर्जा रकममा ५४.६८ प्रतिशतले बृद्धि भएकोमा २०६५ आषाढ मसान्तमा ५५.३१ प्रतिशतले बृद्धि भै रु.२३,३०,०२ लाख पुगेको छ । यसैगरी, कुल कर्जामा निष्क्रिय कर्जाको अंश २०६३ आषाढ मसान्तमा १८.९७ प्रतिशत रहेकोमा क्रमशः घटदै गई २०६४ र २०६५ आषाढ मसान्तमा क्रमशः १३.३१ र ८.७९ प्रतिशत (अर्थात् रु.२,०४,७३ लाखमा भरेको देखिन्छ । २०६५ आषाढ मसान्तमा विकास बैङ्कहरुले रु.२,१३,५९ लाख कर्जा नोक्सानी व्यवस्था गरेका छन्, जुन कुल कर्जाको ९.१७ प्रतिशत तथा कुल निष्क्रिय कर्जा रकमको १०४.३३ प्रतिशत हुन आउँदछ ।

१.१० क्षेत्रगत कर्जा प्रवाह स्थिति

२०६५ आषाढ मसान्तमा विकास बैङ्कहरुले देहायका क्षेत्रहरुमा कर्जा प्रवाह गरेको देखिन्छ ।

(रु लाखमा)

क्र.सं.	शीर्षक	रकम	प्रतिशत
१.	कृषि	५८,३३	२.५०
२.	खानी	११,९०	०.५१
३.	उत्पादन	१,६४,७९	७.०७
४.	निर्माण	२,८२,८८	१२.१४
५.	धातुका उत्पादन, मेशिनरी तथा विद्युतीय सामग्री	१४,९४	०.६४
६.	यातायात उपकरण उत्पादन	५४,९५	२.३६
७.	यातायात, सञ्चार तथा जनउपयोगी सेवा	२,१६,४८	९.२९
८.	थोक तथा खुद्रा विक्रेता	३,२७,६४	१४.०६
९.	वित्त, बीमा तथा अचल सम्पत्ति	२,४४,४४	१०.४९
१०.	सेवा उद्योग	१,८०,७८	७.७६
११.	उपभोग्य कर्जा	१,७४,६७	७.५०
१२.	स्थानीय सरकार	३०,७४	१.३२
१३.	अन्य	५,६७,४८	२४.३६
	जम्मा	२३,३०,०२	१००.००

२०६५ आषाढ मसान्तसम्ममा विकास बैङ्कहरुले सबैभन्दा बढी कर्जा थोक तथा खुद्रा विक्रेता (१४.०६ प्रतिशत), निर्माण (१२.१४ प्रतिशत), वित्त, बीमा तथा अचल सम्पत्ति (१०.४९ प्रतिशत) क्षेत्रमा प्रवाह गरेको तथा वर्गीकरण गर्न नसकिएको अन्य क्षेत्रमा २४.३६ प्रतिशत कर्जा प्रवाह गरेको देखिन्छ ।

१.११ तरलता

२०६४ आषाढ मसान्तको तुलनामा २०६५ आषाढ मसान्तमा विकास बैङ्कहरूको तरल सम्पत्तिमा १६७.११ प्रतिशतले बृद्धि भएको छ। अघिल्लो वर्ष तरल सम्पत्ति ४६.०८ प्रतिशतले मात्र बढेको थियो। २०६५ आषाढ मसान्तमा विकास बैङ्कहरूको नगद, नेपाल राष्ट्र बैङ्क मौज्जात तथा अन्य बैङ्क/वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्जात तथा सरकारी सुरक्षणपत्रमा लगानी सबै उल्लेख्यरूपमा बढेकोले तरल सम्पत्ति पनि सोहीअनुसार बढन गएको देखिन्छ।

२०६५ आषाढ मसान्तसम्ममा विकास बैङ्कहरूको तरल सम्पत्तिको स्थिति देहाय बमोजिम रहेको छ।

(रु.लाखमा)

क्र. सं.	विवरण	२०६३ आषाढ	२०६४ आषाढ	२०६५ आषाढ	बृद्धि प्रतिशत	
					२०६४	२०६५
१.	नगद	१४,५३	२३,७२	५९,९७	६३.२५	१५३.००
२.	नेपाल राष्ट्र बैङ्क मौज्जात	३२,२४	५२,४६	२,२६,१२	६२.७२	३३१.०३
३.	अन्य बैङ्क/वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्जात	१,९८,७०	२,७९,९०	६,७९,०७	४०.८७	१४२.६१
४.	सरकारी सुरक्षणपत्रमा लगानी	७,००	१२,७४	२०,०१	८२.००	५७.०६
५.	जम्मा तरल सम्पत्ति	२,५२,४७	३,६८,८२	९,८५,१७	४६.०८	१६७.११

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

- | | |
|--------------------------|-------------------------|
| १. वागेश्वरी विकास बैङ्क | २. शुभेच्छा विकास बैङ्क |
| ३. सानिमा विकास बैङ्क | ४. त्रिवेणी विकास बैङ्क |
| ५. नेपाल विकास बैङ्क | ६. मालिका विकास बैङ्क |
| ७. रारा विकास बैङ्क | |

१.१२ वित्तीय विवरण प्रकाशन

आर्थिक वर्ष २०६४/६५ मा विकास बैङ्कहरूले व्याजदर प्रकाशन र वित्तीय विवरण तोकिएको समयावधि 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।

१.१४ वार्षिक वित्तीय विवरण स्वीकृत गर्ने क्रममा सम्बन्धित वित्तीय संस्थाहरूलाई दिइएका निर्देशनहरू

विकास बैङ्कहरूको आर्थिक वर्ष २०६४/६५ को गैरस्थलगत सुपरिवेक्षण, बाह्य तथा आन्तरिक लेखापरीक्षकको प्रतिवेदनमा औल्याइएका मुख्य मुख्य कैफियतहरूका आधारमा वार्षिक साधारण सभा प्रयोजनका लागि वित्तीय विवरण प्रकाशन गर्न स्वीकृति प्रदान गर्दा दिइएका निर्देशनहरू देहाय बमोजिम रहेका छन्।

१.१४.१ उच्चम विकास बैंक लि. नारायणगढ, चितवन

१. यस बैंकबाट जारी गरिएको एकीकृत निर्देशन नं. १६ को दफा २ बमोजिम निक्षेप सङ्कलन सीमाभित्र ल्याउन।
२. यस बैंकबाट जारी गरिएको एकीकृत निर्देशन नं. ३ को दफा १(१) बमोजिम एउटै ग्राहक तथा आपसी सम्बन्ध भएका ग्राहकहरूको समूहलाई प्रदान गरेको कर्जा सुविधा सीमाभित्र ल्याउन।
३. संस्थाको आन्तरिक लेखापरीक्षणलाई वास्तविक, यथार्थपरक र सवल बनाउन।
४. गैरवैकिङ्ग सम्पत्ति सकार गर्दा धितोको बजार मूल्य अनुगमन गर्न, धितोको अवस्थाबारे स्थलगत निरीक्षण गर्न, कर्जा फाइलमा ऋणीसंग असुल गर्नपर्ने साँवा व्याजको यथार्थ विवरण राख्न।
५. कर्जा प्रवाह पश्चात् सदुपयोगिता निरीक्षण आवधिकरूपमा गर्न।
६. कर्जा प्रवाह गर्दा धितोको मूल्याङ्कन तथा परियोजनाको सम्भाव्यताको विश्लेषण सम्बन्धित प्राविधिकबाट गर्न।
७. कर्जा एवं व्याज असुलीतर्फ सक्रिय हुन।

८. अन्य सम्पत्ति शीर्षक अन्तर्गत रहेको गैरवैकिङ्ग सम्पत्तिलाई जोखिम भार गणना गर्दा कुल रकम समावेश गरी पुँजीकोष गणना गर्न ।
९. स्वीकृत कार्यक्षेत्रभन्दा बाहिर प्रवाह भएको कर्जा ३ (तीन) महिनाभित्र असुल गर्न तथा २०६५ आषाढ मसान्तको वित्तीय विवरणमा प्राथमिक पुँजीबाट घटाई पुँजीकोष गणना गर्न ।
१०. बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०६३ को दफा ४२ बमोजिम पुँजी योजना एवं कार्यक्रम पेश गर्न ।

१.१४.२ सिद्धार्थ डेभलपमेन्ट बैंक लि., बुटवल

१. व्यावसायिक विशेषज्ञ सञ्चालक नियुक्त गर्न ।
२. विज्ञापन तथा प्रवर्द्धन शीर्षक हुने खर्चलाई संस्थाको वित्तीय क्षमताले धान्न सक्ने सीमाभित्र राख्न ।
३. ग्राहक पहिचान सम्बन्धी कार्यविधि तर्जुमा गरी कार्यान्वयनमा ल्याउन ।
४. बोनस ऐन, २०३४ अनुसार वितरण गरी बाँकी रहेको बोनस राष्ट्रिय स्तरको कल्याणकारी कोषमा राखी जानकारी गराउन ।

१.१४.३ नारायणी डेभलपमेन्ट बैंक लि., रत्ननगर, चितवन ।

१. आवश्यक न्यूनतम पुँजी पुरयाउने गरी पुँजी वृद्धि गर्न ।
२. नियमावलीमा उल्लेख गरेर मात्र सञ्चालकलाई भत्ता तथा सुविधा प्रदान गर्न ।
३. प्यारागन उच्च मा.वि. को शेयर खरीद गरी सण्डी डेवटर्स हिसावमा देखाइएको रकम रु.१४,०० हजार लगानी शीर्षकमा सारी लगानी नोक्सानी व्यवस्था समेत गरी वित्तीय विवरण प्रकाशित गर्न ।
४. कर्जा प्रवाह गर्नुपूर्व कर्जा नीति निर्देशिका बमोजिम आवश्यक सम्पूर्ण प्रक्रिया पुरा गर्न ।
५. मुद्दति रसिदको धितोमा कर्जा प्रवाह गर्दा संस्थाको कर्जा नीति अनुरूप मात्र गर्न ।
६. आर्थिक विनियमावलीको सीमा भित्र रही सामान खरीद गर्न तथा स्थिर सम्पत्तिहरूको उचित व्यवस्थापन गर्न ।

१.१४.४ सहयोगी विकास बैंक लि., जनकपुर, धनुषा

१. जोखिम व्यवस्थापन, सूचना प्रविधि तथा दायित्व व्यवस्थापन नीति तर्जुमा गरी लागु गर्नुपर्ने ।
२. बीमा योग्य धितो सम्पत्तिहरूको बीमा नवीकरण अद्यावधिक गर्नुपर्ने ।

१.१४.५ पशुपति विकास बैंक लि., बनेपा, काभ्रे

१. ग्राहक पहिचान सम्बन्धी कार्यविधि, जोखिम व्यवस्थापन, सम्पत्ति व्यवस्थापन नीति तथा सूचना प्रविधि सम्बन्धी नीतिहरू तर्जुमा गरी लागु गर्न ।
२. कर्मचारीहरूलाई प्रवाहित कर्जा अविलम्ब असुल उपर गरी जानकारी दिन ।
३. कर्जा प्रवाह गर्दा कर्जा नीति अनुसार आवश्यक कागजातहरू लिने गर्न । साथै, कर्जा लगानीको उपयोगिता र सदुपयोगिताको नियमित अनुगमन गर्न ।
४. रु.१० लाखभन्दा माथि कर्जा प्रवाह गर्दा अनिवार्यरूपमा कर्जा सूचना लिने गर्न ।
५. कर्जा पुनर्तालिकिकरण/पुनर्संरचना गर्दा यस बैंकको निर्देशनअनुसार कर्जा नोक्सानी व्यवस्था गर्न ।

१.१४.६ त्रिवेणी विकास बैंक लिमिटेड, चितवन, नारायणगढ

१. गैरकार्यकारी सञ्चालकको संयोजकत्वमा लेखापरीक्षण समितिको गठन गर्न ।
२. संस्थाले संस्थापक, सञ्चालक र उच्च व्यवस्थापनमा आवद्ध रहेका आपसी सम्बन्ध भएका फर्महरूलाई पहिचान गर्ने नीति तर्जुमा गरी कार्यान्वयन गर्न ।
३. कर्जा कारोवार गर्ने ऋणीसंग कर्जा प्रवाह गर्नुपूर्व नै अनिवार्यरूपमा साख सूचना लिने गर्न ।
४. ग्राहक पहिचान सम्बन्धी कार्यविधि बनाई कार्यान्वयन गर्न ।
५. आर्थिक प्रशासन तथा कर्मचारी सेवा शर्त विनियमावली, २०६३ पूर्ण पालना गर्न ।
६. कर्जा प्रवाह पश्चात् सदुपयोगिता निरीक्षण अनिवार्यरूपमा गर्न ।
७. संस्थामा जोखिम व्यवस्थापन समिति गठन गर्न ।
८. समानुपातिकरूपमा पुँजी वृद्धि हुने गरी पुँजी योजना बनाई कार्यान्वयन गर्न ।

१.१४.७ अन्नपूर्ण विकास बैंक लि., बनेपा, काभ्रे

१. जोखिम व्यवस्थापन समिति गठन गर्न ।
२. संस्थाले आ.व.२०६४।६५मा आन्तरिक लेखापरीक्षण नगराउनुको कारण स्पष्ट गर्न ।
३. संस्थाले स्थिर सम्पत्तिको उचित व्यवस्थापन गर्न ।
४. व्यवस्थापन सूचना प्रणाली, सम्पत्ति/दायित्व व्यवस्थापन प्रणाली र वित्तीय जमानत कारोवार गर्ने नीति तयार गर्न ।
५. व्यावसायिक विशेषज्ञ सञ्चालक नियुक्त गर्न ।

१.१४.८ भृकुटी विकास बैंक लि.,रुपन्देही

१. जोखिम व्यवस्थापन नीति, ग्राहक पहिचान कार्यविधि तथा सूचना प्रविधि सम्बन्धी नीतिहरु तर्जुमा गरी लागु गर्न ।
२. भुक्तानी म्याद नाघिसकेका चेक तथा चेकमा उल्लेखित मितिभन्दा अधिको मितिमा नै चेकहरुको भुक्तानी नगर्न हुन । साथै, संस्थाले निक्षेपको भुक्तानी गर्दा खातावालाको दस्तखत प्रमाणित गरी भुक्तानी गर्न ।
३. कर्जा प्रवाह गर्दा कर्जा नीति अनुसार आवश्यक कागजातहरु लिने गर्न । साथै, कर्जा लगानीको उपयोगिता र सदुपयोगिताको नियमित अनुगमन गर्न ।
४. रु.१० लाखभन्दा माथि कर्जा प्रवाह गर्दा अनिवार्यरूपमा कर्जा सूचना लिने गर्न ।
५. यस बैंकको निर्देशन अनुसार विपन्न वर्गमा प्रवाह भएको कर्जा लेखापरीक्षण प्रतिवेदनमा उल्लेख गराउने गर्न ।

१.१४.९ सुभेच्छा विकास बैंक लि.,नारायणगढ

१. स्थिर सम्पत्तिको व्यवस्थापन प्रचलित नीति नियम बमोजिम गर्न ।
२. व्यवस्थापन सूचना प्रणाली, ग्राहक पहिचान र सम्पत्ति/दायित्व व्यवस्थापन कार्यविधि तथा मार्गदर्शन तर्जुमा गर्न ।
३. नगद पुस्तिकामा अधिकार प्राप्त कर्मचारीको दस्तखत गर्न लगाउन ।
४. आपसी सम्बन्ध भएका ग्राहकहरुको विवरण अद्यावधिकरूपमा राख्न ।
५. समानुपातिकरूपमा पुँजी बृद्धि हुने गरी पुँजी योजना बनाई कार्यान्वयनमा ल्याउन ।
६. संस्थाको पुँजीकोष ११.९ प्रतिशत रहेकोले पुँजीकोष कायम गर्न सजगता अपनाउन ।
७. संस्थाको कर्जा/निक्षेप उच्च रहेकोले सो बाट उत्पन्न हुनसक्ने जोखिमलाई नियमितरूपमा अनुगमन गर्न ।
८. बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन,२०६३ को दफा २१ बमोजिम सञ्चालकले पाउने बैठक भत्ता, पारिश्रमिक र बैंक वा वित्तीय संस्थाको काम गर्दाको पारिश्रमिक तथा अन्य सुविधा नियमावलीमा तोक्न लगाएर मात्र प्रदान गर्न ।

१.१४.१० बागेश्वरी विकास बैंक लि., नेपालगञ्ज, बाँके

१. यस बैंकको निर्देशन अनुसार तोकिएको न्यूनतम पुँजीकोष पुर्‍याउने गरी पुँजी बृद्धि गर्न ।
२. कर्जा पुनरतालिकीकरण तथा पुनर्संरचना गर्दा अनिवार्यरूपमा साख सूचना लिने गर्न ।
३. स्थिर सम्पत्तिको साङ्केतिकरण गरी वार्षिकरूपमा भौतिक परीक्षण गर्न ।
४. यस बैंकको स्वीकृति लिएर मात्र कर्मचारी विनियमावली लागु गर्न ।

१.१४.११ सानिमा विकास बैंक लि., कमलपोखरी, काठमाडौं ।

१. कुल निक्षेपमा १० टुला निक्षेपकर्ताको अंश २९.३४ रहेकोले निक्षेप एकाग्रतामा रहेको जोखिमलाई न्यूनीकरण गर्न ।
२. यस बैंकको निर्देशन अनुसार विपन्न वर्गमा प्रवाह भएको कर्जाको विवरण लेखापरीक्षण प्रतिवेदनमा उल्लेख गराउने गर्न ।
३. व्यापारिक फर्म, उद्योग, तथा कम्पनीलाई मात्र ओभरड्राफ्ट कर्जा शीर्षक अन्तर्गत कर्जा उपलब्ध गराउने गर्न ।
४. विदेशी मुद्रामा राखेको निक्षेपकर्ताको विवरण समेत अन्य टुला निक्षेपकर्ताहरुको विवरण उल्लेख गर्न ।
५. पेन्सन तथा उपदानको व्यवस्था गर्न ।

१.१४.१२ गोरखा विकास बैंक लि., पुतलीसडक, काठमाडौं

१. कर्जा निक्षेपको अनुपातलाई बान्छित सीमाभित्र ल्याउन सञ्चालक समितिलाई ध्यानाकर्षण ।
२. पुँजी बजारको जोखिमको विश्लेषण गरी शेयरमा लगानी गर्न ।
३. संस्थाको आम्दानीले खाम्ने गरी सदस्यता तथा नवीकरण र विज्ञापन जस्ता शीर्षकहरुमा खर्च गर्न ।
४. आधिकारिक दस्तखत गराई चेकको भुक्तानी गर्न ।
५. संस्थाले चालुपुँजी र शेयर कर्जा शीर्षकमा अधिकेन्द्रित गरेकोले सो अधिकेन्द्रितलाई न्यूनीकरण गर्न ।

१.१४.१३ गण्डकी विकास बैंक लिमिटेड, कास्की, पोखरा

१. कर्जा नीतिमा भएको व्यवस्था बमोजिम ऋणीबाट प्यान/भ्याट दर्ता, कर चुक्ता प्रमाणपत्रको प्रतिलिपि एवं साख सूचना लिएर मात्र कर्जा प्रवाह गर्न ।
२. कर्जा नीतिमा भएको व्यवस्था बमोजिम धितोमा लिएको अचल सम्पत्तिको मूल्याङ्कन स्वतन्त्र मूल्यांकनकर्ताबाट गराउन ।
३. संस्थाका संस्थापकलाई कर्जा समितिमा राख्नुको औचित्य स्पष्ट गर्न र निजको प्रतिनिधित्व खारेज गर्न ।
४. संस्थालाई आवश्यक पर्ने सूचना प्रविधि कार्यविधि तयार गरी लागु गर्न ।
५. आपसी सम्बन्ध भएका ग्राहकहरुको बेग्लै विवरण तथा एकै समूहभित्र प्रवाह हुनसक्ने कर्जा जाँच गर्न सकिने कार्यविधि तर्जुमा गरी कार्यान्वयन गर्न ।
६. ग्राहक पहिचान सम्बन्धी निर्देशिका तर्जुमा गरी कार्यान्वयन गर्न ।
७. श्रम ऐन, २०४८ ले गरेको व्यवस्था बमोजिम कर्मचारी आवास कोषको व्यवस्था गर्न ।
८. समानुपातिकरूपमा पुँजी बृद्धिको प्रावधान पालना नहुनको औचित्य स्पष्ट गर्न तथा समानुपातिक पुँजी बृद्धि हुने गरी पुँजी योजना बनाई कार्यान्वयनमा ल्याउन ।

१.१४.१४ इन्फ्रास्ट्रक्चर डेभलपमेन्ट बैंक लि., बनेपा, काभ्रे

१. संस्थाले यस बैंकको निर्देशन अनुसार २०६४ पौषको कुल कर्जा रु.६१.७० करोडको १ प्रतिशतले हुने रु.६१,७० हजार बराबरको विपन्न वर्गमा कर्जा लगानी नगरेकोले नेपाल राष्ट्र बैंक ऐन, २०५८ को दफा ८१ बमोजिम संस्थाले सो अवधिमा कर्जामा लिने अधिकतम व्याजदरले हुने रकम हर्जाना लगाइने व्यवस्था अनुरूप सो अवधिमा संस्थाले निर्धारण गरेको कर्जामा लिने अधिकतम व्याजदर १२ प्रतिशत रहेको सन्दर्भमा ६ महिना अघिको कुल बाँकी कर्जाको गणना गर्दा उपरोक्त बमोजिमको नपुग रकममा रु.३,७० हजार हर्जाना लगाउन र सोको सक्कलै भौचर संलग्न गरी पेशगर्न ।
२. पेश गरेको पुँजी योजना अनुसार आ.व. २०६४/६५ मा समानुपातिक चुक्ता पुँजी बृद्धिको प्रावधान पुरा नगरेकोले संस्थाले प्रस्ताव गरेको बोनश शेयर तथा नगद लाभांशलाई अवितरित नाफा/नोक्सान शीर्षकमा सारी सोही बमोजिम वित्तीय विवरण प्रकाशन गर्न ।
३. नियमावली विपरित कर्जा लगानी, असुली तथा लगानी व्यवस्थापन समितिको पदाधिकारीहरुलाई वैठक भत्ता वापत रु.५,५९,५००।- वितरण गरेकोले उक्त रकम सम्बन्धित पदाधिकारीले व्यक्तिगतरूपमा जम्मा गरी यस बैंकलाई जानकारी दिन ।
४. संस्थाले विभिन्न व्यक्ति तथा फर्मलाई भुक्तानी गर्दा भ्याट विल तथा Suporting Document आदि संलग्न गरीमात्र भुक्तानी गर्न ।
५. संस्थाले प्रयोगमा ल्याएको रजिष्टरहरु व्यवस्थित गर्न ।
६. धितोकोरूपमा लिएको घरको बीमा गर्नका साथै, बीमा अवधिको नवीकरण समयमा गर्न ।
७. रु.१० लाखभन्दा माथि कर्जा प्रवाह गर्दा अनिवार्यरूपमा कर्जा सूचना लिने गर्न ।
८. कर्जा पुनर्तालिकिकरण/पुनर्संरचना गर्दा यस बैंकको निर्देशन अनुसार ऋणीको आवेदनका साथ कम्तीमा २५ प्रतिशत व्याज लिई मात्र गर्न ।
९. कर्जा नीति विपरित धितो मूल्याङ्कन रकमभन्दा बढी कर्जा प्रवाह नगर्न ।
१०. कस्को लापरवाहीबाट भल्नमा रकम कम भएको हो ? सोको विषयमा संस्थाले गरेको छानविन एवं कारवाही बारेमा जानकारी दिन । गत वर्षको गैरस्थलगत निरीक्षण प्रतिवेदनमा समेत

नगदको उचित व्यवस्थापन गर्न हुन भनि दिएको निर्देशनलाई संस्थाले गभिररूपमा नलिएकोले सञ्चालक समिति तथा व्यवस्थापन सजग रहन ।

११. व्यावसायिक विशेषज्ञ सञ्चालक नियुक्त गर्न ।

१.१४.१५ विजनेश डेभलपमेन्ट बैंक लि., दाङ्ग

१. व्यावसायिक विशेषज्ञ सञ्चालक नियुक्त गर्न ।

२. यस बैंकको निर्देशन अनुसार विपन्न वर्गमा प्रवाह गरिने कर्जाको नीति तयार गरी सोही बमोजिम कर्जा प्रवाह गर्न हुन ।

१.१४.१६ विराटलक्ष्मी विकास बैंक लि., विराटनगर

१. निक्षेप खाता खोल्दा ग्राहक पहिचान कार्यविधि अनुसारको प्रक्रिया पुरा गर्न ।

२. कर्मचारी पेन्सन तथा उपदान कोष सञ्चालन विधि सम्बन्धी नियम तथा विनियम बनाई लागु गर्न, साथै पेन्सन तथा उपदान कोष वापतको रकमलाई नाफा नोक्सान हिसाबमा लेखाङ्कन गर्न ।

३. व्यावसायिक तथा औद्योगिक शीर्षक अन्तर्गत प्रवाहित कर्जाको स्टक तथा वित्तीय अवस्था सम्बन्धी विवरण लिने गर्न, साथै कर्जाको सदुपयोगिता निरीक्षण गरी प्रतिवेदन सहित फाईलमा अद्यावधिक गर्न ।

४. कर्मचारी बोनस वापत खुद मुनाफाको १० प्रतिशतमात्र रकम व्यवस्था गर्न ।

५. व्यावसायिक विशेषज्ञ सञ्चालक नियुक्त गर्न ।

१.१४.१७ एक्सल डेभलपमेन्ट बैंक लि., विर्तामोड, भ्रपा

१. बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०६३ को दफा १२ को उपदफा (१) बमोजिम सञ्चालक समितिको गठन गरी जानकारी दिन ।

२. व्यावसायिक सञ्चालक नियुक्त गर्न ।

३. समानुपातिकरूपमा वृद्धि हुने गरी पुँजी योजना बनाई कार्यान्वयनमा ल्याउन ।

४. संस्थाले इश्यू मेनेजर नियुक्त नै नगरी संस्थापकले १:१ बराबरको हकप्रद शेयर वापत जम्मा गरेको रकमलाई अन्य दायित्व शीर्षकमा देखाइएकोले सो रकमलाई Call In Advance मा देखाई वित्तीय विवरण प्रकाशन गर्न ।

५. कर्जा नीतिमा भएको व्यवस्था अनुसार Distress Value भन्दा बढी कर्जा प्रवाह नगर्न ।

६. हायरपचेज कर्जाको प्रवाह गर्दा अनिवार्यरूपमा बीमा गर्न ।

७. सूचना प्रविधि सम्बन्धी सुरक्षात्मक व्यवस्था अवलम्बन गर्न ।

१.१४.१८ हिमचुली विकास बैंक लिमिटेड, महेन्द्रपुल, पोखरा

१. प्रशासनिक र पुँजीगत खर्चलाई लेखाको प्रचलित मापदण्डअनुसार लेखाङ्कन गर्न ।

२. संस्थामा संचित रहेको विदेशी मुद्रालाई यस बैंकबाट जारी गरिएको एकीकृत निर्देशनको नं. ४ को दफा २ को उपदफा २.४ बमोजिम गरि लेखा राख्न ।

३. कर्मचारीहरुको संचित विदा वापत भुक्तानी दिनुपर्ने दायित्व वापत व्यवस्था गर्न ।

४. निक्षेप सङ्कलनको क्रममा खाता खोल्दा निक्षेपकर्ताको फोटो, फर्म रजिष्ट्रेशन सर्टिफिकेट, आधिकारीक स्टाफ, पान सर्टिफिकेट एवं अन्य आवश्यक कागजातहरु लिई यस बैंकको निर्देशन अनुसार KYC सम्बन्धी मार्गदर्शन लागु गर्न ।

५. कर्जा प्रवाह गर्दा कर्जा नीति अनुसार आवश्यक कागजात अनिवार्यरूपमा लिने गर्नुको साथै तमसुकमा तमसुक गरेको मिति, ऋणीको नाम तथा साक्षीको पूर्ण विवरण भर्ने गर्न ।

१.१४.१९ नेपाल डेभलपमेन्ट एण्ड ईम्प्लायमेन्ट प्रमोशन बैंक लि., कमलादी, काठमाडौं

१. कर्जा नीतिमा उल्लेख भएका सम्पूर्ण कागजात लिई आवश्यक प्रक्रियाहरु पूरा गरेरमात्र कर्जा प्रवाह गर्न ।

२. वासलात बाहिरको कारोबार सम्बन्धी नीति तर्जुमा गरी कार्यान्वयनमा ल्याउन ।

३. आन्तरिक लेखापरीक्षण कार्यविधि तर्जुमा गरी कार्यान्वयनमा ल्याउन ।

४. अचल सम्पत्तिको भौतिक परीक्षण गरी अभिलेख अद्यावधिक गर्न ।

५. यस बैंकबाट मिति २०६४।८।१६ मा जारी गरिएको परिपत्र बै.वि.नि.वि.। नीति। परिपत्र १९।०६४।०६५ बमोजिम वित्तीय जमानतको आधारमा प्रवाह गरेको कर्जा २०६५ पौष मसान्त भित्र राफसाफ गराई जानकारी दिन ।
६. व्यावसायिक विशेषज्ञ सञ्चालक नियुक्त गर्न ।
७. समानुपातिकरूपमा पुँजी वृद्धि हुने गरी पुँजी योजना बनाई कार्यान्वयनमा ल्याउन ।

१.१४.२० क्लिन ईनर्जी डेभलपमेण्ट बैंक लि., सीतापाईला, काठमाण्डौ

१. ट्रिकोट ईण्डस्ट्रीज पा.लि., हुलास स्टील प्रा.लि. र विजय मेटल्स ईण्डस्ट्रीजहरुलाई प्रवाह भएको कर्जा सुरक्षित गर्न मौज्जात सामान र पाउनु पर्ने विल(Receivables) धितो स्वरूप लिएको भएता पनि अन्य बैंकहरु समेतको अधिकारभित्र ती समान धिताकोरूपमा रहेको हुनसक्ने भएकोले कर्जा सुरक्षित गर्न ।
२. सञ्चालन कार्यविधि अन्तर्गत प्रयोगमा नआएका खाता, संयुक्त खाता सञ्चालन एवं निरक्षरले खाता खोल्दा अपनाउनु पर्ने कार्यविधि सम्बन्धमा आवश्यक पर्ने कार्यविधि तर्जुमा गरी कार्यान्वयन गर्न ।
३. ग्राहक पहिचान सम्बन्धी मार्ग दर्शनको पूर्ण पालना गर्न ।
४. व्यावसायिक विशेषज्ञ सञ्चालक नियुक्त गर्न ।
५. अटोमेटेड टेलर मेशिन र सिष्टममा फरक परेको रकम सम्बन्धमा स्पष्ट गरी सो रकम फछ्यौट गर्न ।

१.१४.२१ मितेरी डेभलपमेण्ट बैंक लि., धरान, सुनसरी

१. कर्जा नीतिमा भएको व्यवस्था बमोजिम कर्जा सुरक्षित गर्ने विधिको पालना गर्न ।
२. अचल सम्पत्तिको भौतिक परीक्षण गर्न तथा सो सम्पत्तिको लेखा राख्ने गर्न ।
३. नगद पुस्तिकामा आधिकारिक कर्मचारीको हस्ताक्षर गराउने गर्न ।
४. आन्तरिक लेखापरीक्षण कार्यविधि, गैरबैंकिंग सम्पत्ति प्राप्त र विक्री सम्बन्धी नीति, लगानी नीति तथा सूचना प्रविधि सम्बन्धी नीति तर्जुमा गरी लागु गर्न ।
५. आपसी सम्बन्ध भएको ग्राहक, संस्थापक एवं सञ्चालकहरुको विवरण अद्यावधिक गर्ने गर्न ।
६. समानुपातिकरूपमा पुँजी वृद्धि हुने गरी पुँजी योजना बनाई कार्यान्वयनमा ल्याउन ।
७. बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०६३ को मर्म विपरित व्यवस्था गरिएको उपाध्यक्षको पद विलय गर्न ।

१.१४.२२ तिनाउ विकास बैंक लि., बुटवल, रुपन्देही

१. २०६४ पौषको बाँकी कर्जा रु.१४,७७,९१ हजार रहेको सन्दर्भमा विपन्न वर्ग कर्जा सम्बन्धी निर्देशन बमोजिम रु.१४,७८ हजार लगानी हुनु पर्नेमा सो बराबर लगानी नगरेकोले सो अवधिमा संस्थाले निर्धारण गरेको कर्जामा लिने अधिकतम व्याजदर १२ प्रतिशत रहेको र ६ महिना अघिको कुल बाँकी कर्जाको गणना गर्दा उपरोक्त बमोजिमको नपुग रकममा रु.१७,७३,६०। (एक लाख सतहत्तर हजार तीन सय साठी मात्र) हर्जाना तिर्न ।
२. अवउपरान्त प्रतिग्राहक सीमा नाघ्ने गरी कर्जा प्रवाह नगर्न ।
३. संस्थामा जोखिम, सम्पत्ति / दायित्व व्यवस्थापन समिति नरहेको र ट्रेजरी तथा लगानी नीति समेत तर्जुमा गरी लागु गर्न ।
४. आन्तरिक लेखापरीक्षण समितिलाई प्रभावकारी बनाउन ।
५. सूचना प्रविधि सम्बन्धी कार्यविधि बनाई कार्यान्वयनमा ल्याउन ।
६. बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०६३ को दफा २१ बमोजिम सञ्चालकको पारिश्रमिक तथा सुविधा नियमावलीमा कटान गरेर मात्र प्रदान गर्न ।
७. संस्थामा ग्राहक पहिचान सम्बन्धी कार्यविधि कार्यान्वयन गर्न ।
८. यस बैंकबाट जारी एकीकृत निर्देशन, २०६२ बमोजिममात्र वित्तीय विवरण तयार गरी प्रेषित गर्न ।

१.१४.२३ गैडाकोट डेभलपमेण्ट बैंक लिमिटेड, नवलपरासी, गैडाकोट

१. कर्जा नीतिमा नीतिगत एवं प्रक्रियागत व्यवस्था गरी विपन्न वर्गमा कर्जा लगानी गर्न ।
२. आर्थिक वर्ष समाप्त हुनु अघि नै आगामी आ.व. को बजेट पारित गर्न ।

३. सूचना प्रविधि र सम्पत्ति/दायित्व नीति एवं ग्राहक पहिचान निर्देशिका तयार गरी लागु गर्न ।
४. आपसी सम्बन्ध भएका ग्राहकहरूको विवरण अद्यावधिक गरी पेश गर्न ।
५. संस्था आफैले तयार गरेको नियमावली विपरित हुनेगरी प्रोक्सी नियुक्त गरेको सम्बन्धमा स्पष्ट गर्न ।
६. व्यावसायिक विशेषज्ञ सञ्चालक नियुक्त गर्न ।
७. संस्थाले पेश गरेको पुँजी योजना बमोजिमको समानुपातिक पुँजी बृद्धिको प्रावधान पूरा नहुनुको कारण स्पष्ट गर्न एवं पुँजी योजना बमोजिमको समानुपातिक पुँजी बृद्धि गर्न ।

१.१४.२४ मुक्तिनाथ विकास बैंक लि., पोखरा

१. यस बैंकको निर्देशन अनुसार सर्वसाधारणमा शेयर जारी गर्न ।
२. कर्जा प्रवाह गर्दा कर्जा सूचना लगायत सम्पूर्ण कागजातहरू लिनका साथै कर्जा प्रवाह पश्चात् कर्जा सदुपयोगिता निरीक्षण गर्न ।
३. यस बैंकको निर्देशन विपरित निक्षेपमा व्याज प्रदान नगर्नको सञ्चालक समितिको ध्यानाकर्षण गराउन ।
४. निक्षेप खाता खोल्दा ग्राहक पहिचान सम्बन्धी कार्यविधि पूर्णरूपमा पालना गर्न ।
५. कर्मचारी सापटी तथा पेशकी प्रदान गर्ने सम्बन्धमा स्पष्ट नीति तर्जुमा गर्न
६. व्यावसायिक विशेषज्ञ सञ्चालक नियुक्ति गर्न ।

१.१४.२५ सेवा विकास बैंक लि.बुटवल, रुपन्देही

१. यस बैंकको निर्देशन अनुसार सर्वसाधारणका लागि छुट्टयाएको शेयर निष्काशन गर्न र पेश गरेको पुँजी योजना अनुसार चुक्ता पुँजी पूरा गर्न सञ्चालक समितिलाई विशेष ध्यानाकर्षण गराउन ।
२. यस बैंकको निर्देशन बमोजिम पुँजीकोष ११ प्रतिशत हुनुपर्नेमा १०.८३ मात्र रहेकोले बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०६३ को दफा ४२ अनुसार पुँजी बृद्धि योजना पेश गर्न ।
३. विपन्न वर्गमा प्रवाह भएको कर्जा रकम लेखापरीक्षण प्रतिवेदनमा समेत उल्लेख गराउन ।
४. ग्राहक पहिचान सम्बन्धी कार्यविधि प्रभावकारीरूपमा लागु गर्न ।
५. व्यावसायिक विशेषज्ञ सञ्चालक नियुक्त गर्न ।
६. रु.१० लाखभन्दा माथि कर्जा प्रवाह गर्दा अनिवार्यरूपमा कर्जा सूचना लिने गर्न र कर्जा रकमलाई खाम्ने गरी बीमा गर्न ।

१.१४.२६ कन्काई विकास बैंक लिमिटेड, दमक, झापा

१. यस बैंकको निर्देशन बमोजिम न्यूनतम पुँजी पुऱ्याउन समानुपातिकरूपमा पुँजी बृद्धि गर्न ।
२. कर्जा प्रवाह गर्नुपूर्व कर्जा सूचना लगायत आवश्यक सम्पूर्ण कागजात लिन ।
३. खाता खोल्दा ग्राहक पहिचान सम्बन्धी कार्यविधिपालना गर्न ।
४. लेखापरीक्षण समितिलाई प्रभावकारी बनाउनको साथै त्रैमासिकरूपमा आन्तरिक लेखापरीक्षण गराउन ।
५. बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०६३ बमोजिम प्रमुख कार्यकारी अधिकृत नियुक्त गर्न ।
६. तरलता तथा व्याजदर जोखिम अनुगमन तालिका तयार गर्न ।

१.१४.२७ पब्लिक डेभलपमेण्ट बैंक लि., वीरगञ्ज

१. शाखा सञ्चालन सम्बन्धी विनियमावली बनाई लागु गर्न ।
२. ग्राहक पहिचान सम्बन्धी कार्यविधि बनाई कार्यान्वयन गर्न ।
३. कर्जा प्रवाह गर्दा कर्जा नीति अनुसार आवश्यक कागजात अनिवार्यरूपमा लिने गर्न ।
४. प्राथमिक पुँजीको ५० प्रतिशतभन्दा बढी एउटै क्षेत्रमा प्रवाहित कर्जाको मापन र अनुगमनको कार्यविधि तथा सूचना प्रणालीको व्यवस्था गरी त्रैमासिकरूपमा अनुगमन गर्न ।
५. आन्तरिक लेखापरीक्षण सम्बन्धी विस्तृत कार्य प्रणाली तयार गरी कार्यान्वयन गर्न र लेखापरीक्षण समिति प्रभावकारी र नियमित गर्न ।
६. वासलात बाहिरका कारोवारलाई यस बैंकको एकीकृत निर्देशन नं.१ बमोजिम भार प्रदान गरी पुँजीकोष गणना गर्न ।

१.१४.२८ महाकाली विकास बैंक लि. महेन्द्रनगर, कञ्चनपुर

१. एकीकृत निर्देशन नं. ६ को दफा ५ बमोजिम लेखापरीक्षण समिति गठन गर्न ।
२. कर्जा तथा लगानी सम्बन्धी कार्यविधि बनाई लागु गर्न ।
३. ग्राहक पहिचान सम्बन्धी कार्यविधि बनाई कार्यान्वयन गर्न ।

१.१४.२९ एस डेभलपमेण्ट बैंक लिमिटेड, नारायणचौर, काठमाडौं ।

१. सम्पत्ति तथा दायित्व व्यवस्थापन नीति तथा कार्यविधि तर्जुमा गरी कार्यान्वयन गर्न ।
२. लगानी नीति तथा कार्यविधि तर्जुमा गरी आवधिकरूपमा लगानी पुनरावलोकन गर्न ।
३. सञ्चालन जोखिम व्यवस्थापन नीति तथा कार्यविधि तयार गरी कार्यान्वयन गर्न ।
४. भुक्तानी दिनुपर्ने लाभांश बहीखाता र व्यक्तिअनुसारको विवरणमा देखिएको फरक रकम मिलान गरी जानकारी दिन ।
५. भाखा पुगेको निक्षेप सम्बन्धित व्यक्ति तथा निकायलाई भुक्तानी गरी जानकारी दिन ।
६. शाखा कार्यालयमा भल्टको साँचो जिम्मा लिने आधिकारिक व्यक्ति तोक्नु हुनका साथै बीमा को सीमाभित्र रहेर नगद कारोवार गर्न ।
७. विभिन्न निकायमा धरौटी वापत राखेको रकमको अविलम्ब हिसाव मिलान गरी जानकारी दिन ।
८. विदेशी मुद्रामा निक्षेप परिचालन गर्दा आयस्रोत खुल्ने कागजात अनिवार्यरूपमा लिने गर्नुहुन ।
९. ग्राहक पहिचान सम्बन्धी निर्देशिका तर्जुमा गरी कार्यान्वयनमा ल्याउन ।
१०. कर्जा फाइल सम्बन्धी
 - क) घर जग्गा खरिद गर्न जुन व्यक्तिको नाममा कर्जा प्रवाह गरिएको हो सोही व्यक्तिको नाममा स्वामित्व कायम गराउने गर्नुहुन ।
 - ख) जुन शीर्षकमा कर्जा प्रवाह भएको हो सोही शीर्षकमा देखाउनका साथै, कर्जासंग सम्बन्धित कागजात कर्जा फाइलमा राख्ने गर्न ।
 - ग) सङ्गठित संस्थालाई कर्जा प्रवाह गर्दा सो संस्थाको सञ्चालक समितिको निर्णय अनिवार्यरूपमा लिने गर्न ।

१.१४.३० सांग्रिला विकास बैंक लि., न्यूरोड, पोखरा

१. व्यावसायिक विशेषज्ञ सञ्चालक नियुक्त गर्न ।
२. संस्थाले पेश गरेको पुँजी योजना अनुसार समानुपातिकरूपमा पुँजी वृद्धि गरी पुँजी गर्न ।
३. आ.व.२०६४/६५ को वित्तीय विवरणमा सण्डी डेटर्स तथा सण्डी क्रेडिटर्समा भएको उल्लेख्य रकम आवश्यक हिसाव मिलान गर्न ।
४. स्थिर सम्पत्तिको भौतिक परीक्षण गर्ने प्रणालीको विकास गरी सोही बमोजिम गर्न ।

१.१४.३१ भार्गव विकास बैंक लिमिटेड, नेपालगंज, बाँके ।

१. लगानी नीति तर्जुमा गरी कार्यान्वयनमा ल्याउन ।
२. सर्वसाधारणलाई छुट्याएको शेयर विक्री गर्ने तर्फ पहल गर्न ।
३. सञ्चालकहरूले पाउने पारिश्रमिक तथा सुविधा संस्थाको विनियमावलीमा उल्लेख गरेर मात्र प्रदान गर्न ।
४. एउटै ग्राहक तथा आपसी सम्बन्ध भएका ग्राहकहरूको समूहलाई आफ्नो प्राथमिक पुँजीको कोषमा आधारित कर्जा २५ प्रतिशत तथा गैर कोषमा आधारित सुविधा ५० प्रतिशतसम्म मात्र प्रदान गर्ने सम्बन्धमा व्यवस्थापन सजग रहन ।
५. यस बैंकबाट स्थलगत निरीक्षणको क्रममा दिइएका निर्देशनहरू पूर्णरूपमा पालना तथा कार्यान्वयन गर्न/गराउन ।
६. यस बैंकको निर्देशन बमोजिम रु.१० लाख वा सोभन्दा बढी कर्जा प्रवाह गर्दा अनिवार्यरूपमा कर्जा सूचना लिन र आवधिकरूपमा कर्जा सम्बन्धी जानकारी कर्जा सूचना केन्द्रलाई उपलब्ध गराउन ।
७. ग्राहक पहिचान निर्देशिका तर्जुमा गरी कार्यान्वयनमा ल्याउन ।
८. संस्थामा रहेको स्थिर सम्पत्तिहरूको भौतिक परीक्षण गरी अभिलेख अद्यावधिक गर्न ।

९. कर्मचारीलाई संस्थाको कामकाजको सिलसिलामा अन्यत्र पठाउनु अघि लिखितरूपमा भ्रमण आदेश जारी गर्ने र सोही आधारमा खर्च स्वीकृत गर्ने व्यवस्था मिलाई खर्च प्रणालीलाई पारदर्शी एवं व्यवस्थित गर्न ।
१०. कर्जा प्रवाह गर्नु पूर्व ऋणीको आयस्रोत तथा वित्तीय विवरणको यथार्थपरक विश्लेषण गर्न, धितोको उचित मार्जिन कट्टा गरी कर्जा सुरक्षित गर्न तथा भाखा नाघेको आधारमा यस बैंकको निर्देशन बमोजिमको कर्जा नोक्सानी व्यवस्था कायम गर्न ।
११. संस्थाको आन्तरिक लेखापरीक्षण नियमितरूपमा गर्नुका साथै यस बैंकमा पेश गर्नुपर्ने विवरणहरु प्रमाणित गरी पेश गर्न ।
१२. संस्थागत सुशासनको मर्म अनुरूप हुने गरी लेखापरीक्षण समिति गठन गर्न ।
१३. यस बैंकबाट मिति २०६४।४।१० मा जारी ई.प्रा.निर्देशन नं.१७०६४।६५ बमोजिम कुल कर्जाको १ प्रतिशत रकम विपन्न वर्गमा कर्जा प्रवाह गर्न ।

१.१४.३२ भिवोर विकास बैंक लि., त्रिपुरेश्वर

१. लगानी नीति तथा ग्राहक पहिचान सम्बन्धी कार्यविधि तर्जुमा गरी कार्यान्वयनमा ल्याउन ।
२. व्यवस्थापन सूचना प्रणाली, कोष व्यवस्थापन, विदेशी विनिमय व्यवस्थापन, तरलता व्यवस्थापन, जोखिम व्यवस्थापन आदि कार्यविधि तर्जुमा गरी कार्यान्वयनमा ल्याउन ।
३. संस्थाको आन्तरिक लेखापरीक्षण नियमितरूपमा गर्नुका साथै यस बैंकमा पेश गर्नुपर्ने विवरणहरु प्रमाणित गराई पेश गर्न ।
४. कर्जाको व्याज पुँजीकरण नगरी साँवा र व्याज अलग अलग लेखाङ्कन गर्ने व्यवस्था गर्न ।
५. कर्जासंग सम्बन्धित विषयवस्तु पूर्णरूपमा समेटिने गरी कर्जा नीतिलाई अद्यावधिक गर्न ।
६. यस बैंकको निर्देशिका बमोजिम क्षेत्रगतरूपमा कर्जा वर्गीकरण गर्न तथा कुनै क्षेत्रमा प्राथमिक पुँजीको शतप्रतिशतभन्दा बढी कर्जा प्रवाह भएमा सञ्चालक समितिबाट अनुमोदन गर्ने व्यवस्था मिलाउन ।
७. व्याजदर जोखिमलाई न्यूनीकरण गर्न त्रैमासिकरूपमा Gap Analysis गरी विवरण पेश गर्न ।
८. रु.२५ लाख वा सोभन्दा बढी कर्जा प्रवाह गर्दा यस बैंकको निर्देशन बमोजिम कर्जा सूचना कम्पनीलाई जानकारी दिने व्यवस्था गर्न ।
९. सम्पत्ति खरिद गर्दा संस्थाले तर्जुमा गरेको नीति नियमको पालना गरी खर्च प्रणालीलाई व्यवस्थित गर्न ।
१०. कर्जा, बजार तथा सञ्चालन सम्बन्धी जोखिमको न्यूनीकरणका लागि नीति तथा प्रक्रियाहरु तर्जुमा गरी कार्यान्वयनमा ल्याउन ।
११. व्यावसायिक विशेषज्ञ सञ्चालक नियुक्त गर्न ।
१२. कर्जा प्रवाह गर्नुअघि अनिवार्यरूपमा कर्जा सूचना लिन तथा कर्जा प्रवाह पश्चात् प्रयोजन अनुसार उपयोग भए/नभएको सम्बन्धमा अनुगमन गर्न, कर्जा चुक्ता गर्नु पूर्व संपूर्ण व्याज असुल गर्न, धितोमा लिइने सम्पत्तिको मूल्याङ्कन गरी सोको आधारमा मात्र कर्जा प्रवाह गर्न तथा कर्जा प्रवाह गर्दा भुक्तानी तालिका बनाई फाइलमा संलग्न गर्न ।

१.१४.३३ रेसुङ्गा विकास बैंक लिमिटेड, तम्घास, गुल्मी

१. निक्षेपमा प्रदान गर्ने प्रकाशित व्याजदरमा ०.५ प्रतिशतभन्दा बढी थपघट नगर्नु हुन तथा यस अघि प्रदान गरिएको व्याजदरलाई निर्देशन बमोजिम नियमित गर्न ।
२. यस बैंकबाट स्थलगत निरीक्षण भई प्रेषित प्रतिवेदनमा उल्लेखित विभिन्न नीति निर्देशिका तर्जुमा गरी कार्यान्वयनमा ल्याउन ।
३. निक्षेप खाता खोल्दा खातावालाको परिचय खुल्ने कागजात तथा अन्य विवरण लिई फाइल अद्यावधिक गर्न ।
४. लेखा सम्बन्धी कार्यविधि तर्जुमा गरी आवधिकरूपमा लेखापरीक्षण गराउन ।
५. जिन्सी सामानहरुको आवधिकरूपमा भौतिक परीक्षण गरी सोको अभिलेख अद्यावधिक गर्न ।
६. कुल कर्जाको आधारमा जोखिम भारित सम्पत्ति गणना गर्न ।
७. कर्जा प्रवाह गर्नु पूर्व उद्देश्य किटान गरी निवेदकको आयस्रोत सम्बन्धी कागजात तथा वित्तीय विवरण लिई सोको विश्लेषण पश्चात् मात्र कर्जा प्रवाह हुन र धितो स्वरूप लिएको स्थिर सम्पत्ति (घरजग्गा) को बीमा गरी कर्जा सुरक्षित गर्न ।

१.१४.३४ रारा विकास बैंक लिमिटेड, वीरेन्द्रनगर, सुर्खेत

१. यस बैंकको निर्देशन विपरित संस्थापकको वित्तीय स्वार्थ रहेको कम्पनीलाई आयन्दा कर्जा प्रवाह नगर्न सञ्चालक समितिको ध्यानाकर्षण हुन ।
२. कर्जा सूचना लगायतका अन्य संपूर्ण कागजात लिई संस्थाको कर्जा नीतिमा उल्लेख भएको प्रक्रिया पुरा गरेर मात्र कर्जा प्रवाह गर्न ।
३. यस बैंकबाट स्थलगत निरीक्षण क्रममा दिइएका निर्देशन एवं सुझावहरूको पूर्णरूपमा कार्यान्वयन गर्न ।
४. ग्राहक पहिचान मार्गदर्शन तथा लगानी नीति तर्जुमा गरी कार्यान्वयन गर्न ।
५. निर्देशन बमोजिम लेखापरीक्षण समिति गठन गर्नुका साथै आन्तरिक लेखापरीक्षण कार्यविधि तर्जुमा गरी नियमितरूपमा आन्तरिक लेखापरीक्षण गर्न ।

१.१४.३५ दियालो विकास बैंक लिमिटेड, बनेपा, काभ्रे

१. आन्तरिक लेखापरीक्षण त्रैमासिकरूपमा गराई निर्देशन बमोजिम वित्तीय विवरण आन्तरिक लेखापरीक्षकबाट प्रमाणित गराई पेश गर्ने व्यवस्था मिलाउन ।
२. वासलात वाहिरको कारोवार सम्बन्धी नीति, लगानी नीति जोखिम व्यवस्थापन तथा सूचना प्रविधि सम्बन्धी कार्यविधि बनाई कार्यान्वयनमा ल्याउन ।
३. निर्देशन बमोजिम कर्जा प्रवाह गर्नु पूर्व अनिवार्यरूपमा कर्जा सूचना लिन ।
४. ढुकुटीमा बीमा गरिएको रकमको सीमासम्म मात्र नगद मौज्जात राख्न अन्यथा बीमा रकमको सीमा बृद्धि गरी जोखिम न्यून गर्न ।
५. यस बैंकको निर्देशन बमोजिम न्यूनतम पुँजी पुऱ्याउन समानुपातिक रूपले पुँजी बृद्धि गर्न ।
६. संस्थाले तर्जुमा गरेको कर्जा नीतिमा भएको प्रावधानहरू पालना गर्नुका साथै कर्जा स्वाप गर्दा निर्देशन बमोजिमको प्रक्रिया पुऱ्याउन र धितोमा लिएको सम्पत्तिको सम्बन्धित प्राविधिकबाट मूल्याङ्कन गराई सम्पत्तिको बीमा गर्न लगाई कर्जा सुरक्षित गर्न ।

१.१४.३६ कण्ट्री डेभलपमेण्ट बैंक लि., बनेपा, काभ्रे

१. कर्जा शीर्षक अनुसारको Product Paper तयार गरी सोको आधारमा कर्जा प्रवाह गर्न ।
२. निक्षेप खाता खोल्दा KYC मार्गदर्शन अनुरूपको प्रक्रियाहरू पुरा गर्न ।
३. यस बैंकको निर्देशन बमोजिम अनिवार्यरूपमा कर्जा सूचना लिने गर्न ।
४. आवश्यक कानुनी कागजात लिनुका साथै आयस्रोत लगायतका वित्तीय विवरणहरूको विश्लेषण पश्चात् मात्र कर्जा प्रवाह गर्न ।

१.१४.३७ काष्ठमण्डप डेभलपमेण्ट बैंक लिमिटेड, न्यूरोड, काठमाडौं

१. निर्देशन बमोजिमको न्यूनतम पुँजीकोष पुऱ्याउन समानुपातिकरूपमा पुँजी बृद्धि गर्ने गरी पुँजी योजना बनाई कार्यान्वयन गर्न ।
२. निर्देशन बमोजिम प्रकाशित व्याजदरमा ०.५ प्रतिशतको अन्तर सीमा भित्र रहेर मात्र निक्षेपमा व्याज प्रदान गर्न व्यवस्थापन सजग रहन ।
३. व्यवस्थापन सूचना प्रणाली, जोखिम व्यवस्थापन आदि नीति तथा कार्यविधि तर्जुमा गरी कार्यान्वयन गर्न ।
४. सुरक्षणमा राखिएको धितो मूल्यको कर्जा नीतिमा उल्लेखित सीमा ननाघ्ने गरी कर्जा प्रवाह गर्न तथा प्रवाहित कर्जाको धितोको बीमा कभर गर्न ।
५. निर्देशन बमोजिम रु.१० लाख वा सोभन्दा बढी कर्जा प्रवाह गर्दा अनिवार्यरूपमा कर्जा सूचना लिन र रु.२५ लाखभन्दा बढीको कर्जा विवरण कर्जा सूचना केन्द्रलाई आवधिकरूपमा उपलब्ध गराउन ।
६. स्थिर सम्पत्तिहरूको साङ्केतिकरण गरी आवधिकरूपमा भौतिक परीक्षण गर्न ।
७. संस्थागत सुशासनको भावना अनुरूप लेखापरीक्षण समिति पुनर्गठन गरी एकीकृत निर्देशन नं. ६ को दफा ५ बमोजिम कार्य गर्ने गरी सक्रिय गराउन ।
८. शाखा कार्यालयहरूको आन्तरिक लेखापरीक्षण नियमितरूपमा गर्न ।

१.१४.३८ अल्याइन डेभलपमेण्ट बैंक लिमिटेड, हेटौडा, मकवानपुर

१. क्षेत्रगत कर्जा एकाग्रताका सम्बन्धमा निर्देशन बमोजिमको कार्यविधि तर्जुमा गरी कर्जाको मापन तथा अनुगमन गर्न तथा एउटै कर्जाको सीमा शतप्रतिशतभन्दा बढी राख्ने/नराख्ने सम्बन्धमा सञ्चालक समितिबाट निर्णय गरी यस बैंकमा पेश गर्न ।
२. आन्तरिक लेखापरीक्षण त्रैमासिकरूपमा गर्न तथा निर्देशन बमोजिम वित्तीय विवरण आन्तरिक लेखापरीक्षकबाट प्रमाणित गराई पेश गर्ने व्यवस्था मिलाउन ।
३. आपसी सम्बन्ध भएका ग्राहकहरुको विवरण तयार गरी निर्देशन बमोजिम अर्धवार्षिकरूपमा यस बैंकमा पेश गर्न ।
४. वासलात वाहिरको कारोवार सम्बन्धी नीति, जोखिम व्यवस्थापन तथा सूचना प्रविधि सम्बन्धी कार्याविधि बनाई कार्यान्वयनमा ल्याउन ।
५. निर्देशन बमोजिम कर्जा प्रवाह गर्नु पूर्व अनिवार्यरूपमा कर्जा सूचना तथा आवश्यक कानूनी कागजात लिनुका साथै आयस्रोत लगायतका वित्तीय विवरणहरुको विश्लेषण पश्चात् मात्र कर्जा प्रवाह गर्न ।

१.१४.३९ निलगिरी विकास बैंक लिमिटेड, बेनी, म्याग्दी

१. आन्तरिक लेखापरीक्षण सम्बन्धी कार्यविधि तर्जुमा गरी सोको आधारमा लेखापरीक्षण गराउनुका साथै यस बैंकमा पेश गर्नु पर्ने विवरणहरु आन्तरिक लेखापरीक्षकबाट प्रमाणित गराई पेश गर्न ।
२. व्यावसायिक विशेषज्ञ सञ्चालक नियुक्ति गर्न ।
३. यस बैंकको निर्देशन बमोजिम अनिवार्यरूपमा कर्जा सूचना लिने गर्न ।
४. निक्षेप खाता खोल्दा KYC मार्गदर्शन अनुरूपको प्रक्रियाहरु पुरा गर्न ।
५. आयस्रोत लगायतका वित्तीय विवरणहरुको विश्लेषण पश्चात् मात्र कर्जा प्रवाह गर्न तथा कर्जा प्रवाह पश्चात् अनुगमन निरीक्षण गर्न ।

१.१४.४० कर्पोरेट डेभलपमेण्ट बैंक लिमिटेड, आदर्शनगर, वीरगञ्ज

१. आन्तरिक लेखापरीक्षण कार्यलाई सुदृढ बनाई प्रतिवेदनमा उल्लेख भएका कैफियतहरु सुधार गर्ने तर्फ लेखापरीक्षण समितिलाई सक्रिय गराउन ।
२. आन्तरिक लेखापरीक्षण सम्बन्धी कार्यप्रणाली, वासलात वाहिरको कारोवार, लगानी, सम्पत्ति तथा दायित्व व्यवस्थापन, गैर बैकिङ्ग सम्पत्ति तथा सूचना प्रविधि सम्बन्धी नीति एवं कार्याविधि बनाई कार्यान्वयनमा ल्याउन ।
३. बीमा गरिएको रकमको सीमासम्म मात्र ढुकुटीमा नगद मौज्जात राख्न अन्यथा बीमा रकमको सीमा बृद्धि गर्न ।
४. कर्जा प्रवाह गर्नु पूर्व कर्जाको उद्देश्य तथा ऋणीको आयस्रोत यकिन गरी स्वीकृत सीमाभित्र रही कर्जा प्रवाह गर्नुका साथै धितोमा रहेको सुरक्षणको बीमा गरी कर्जा सुरक्षित गर्न र कर्जा प्रवाह पश्चात् सदुपयोगिता सम्बन्धी अनुगमन निरीक्षण गरी सोको अभिलेख तथा कर्जासंग सम्बन्धित अन्य आवश्यक कागजात संलग्न गरी फाइल अद्यावधिक गर्न ।

१.१४.४१ कामना विकास बैंक लिमिटेड, लेखनाथ, कास्की

१. आन्तरिक लेखापरीक्षण सम्बन्धी कार्यविधि तर्जुमा गरी सोको आधारमा लेखापरीक्षण गराउनुका साथै पेश गर्नुपर्ने विवरणहरु आन्तरिक लेखापरीक्षकबाट प्रमाणित गराई पेश गर्न ।
२. व्यावसायिक विशेषज्ञ सञ्चालक नियुक्त गर्न ।
३. निक्षेप खाता खोल्दा खातावालाको परिचय खुल्ने कागजात तथा अन्य आवश्यक विवरण लिई फाइल अद्यावधिक गर्न ।
४. संस्थापकहरुलाई सल्लाहकारमा नियुक्त गरी सञ्चालक समितिको बैठकमा नियमितरूपमा उपस्थित गराउने नगर्न ।
५. लगानी, सूचना प्रविधि, वासलात वाहिरका कारोवारको लागि आवश्यक कार्यविधि, जोखिम व्यवस्थापन लगायतका नीति तथा कार्यविधि तर्जुमा गरी कार्यान्वयनमा ल्याउन ।
६. क्षेत्रगत कर्जा सम्बन्धमा एकीकृत निर्देशन नं. ३ को दफा ८ बमोजिम गर्ने व्यवस्था गर्न ।

७. सटही घटबढबाट भएको आम्दानीमध्ये निर्देशन बमोजिमको रकम सटही घटबढ कोषमा जम्मा गर्न ।
८. कर्जा प्रवाह गर्नु पूर्व निवेदकको आयस्रोत सम्बन्धी कागजात तथा वित्तीय विवरण लिई सोको विश्लेषण गर्न, कर्जा प्रवाह गर्नु पूर्व साख सूचना लिने गर्नका साथै धितो स्वरुप लिएको सम्पत्तिको बीमा गरी कर्जा सुरक्षित गर्न । अन्य संस्थाको कर्जा स्वाप गर्दा यस बैंकको निर्देशन बमोजिम मात्र गर्न ।

१.१४.४२ सिटी डेभलपमेण्ट बैंक लिमिटेड, पोखरा, कास्की ।

१. निर्देशन अनुसार तोकिएका व्यक्ति, फर्म तथा कम्पनीहरुलाई कर्जा सापट तथा अन्य सुविधा प्रवाह गर्न नपाइने भन्ने व्यवस्थाको प्रभावकारी अनुगमनको लागि नीति तर्जुमा गर्न ।
२. धितोको बजार मूल्यको आधारमा नभई धितोको Distress value लाई आधार मानी कर्जा प्रवाह गर्न ।
३. बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०६३ बमोजिम सदस्य संख्या रहने गरी सञ्चालक समिति गठन गर्न ।

१.१४.४३ गरिमा विकास बैंक लिमिटेड, वालिङ्ग, स्याङ्गजा ।

१. निर्देशन बमोजिम समानुपातिक रूपले पुँजी वृद्धि गर्ने गरी पुँजी योजना पेश गर्नका साथै पुँजी वृद्धि गर्न ।
२. निक्षेप खाता खोल्दा ग्राहक पहिचान कार्यविधि सम्बन्धी प्रक्रियाहरु पुरा गर्न ।
३. लगानी, सूचना प्रविधि, वासलात वाहिरको कारोवार र जोखिम व्यवस्थापन सम्बन्धी नीति तथा कार्यविधि तर्जुमा गरी कार्यान्वयनमा ल्याउन ।
४. साख सूचना लगायत सम्पूर्ण कागजात लिई कर्जा नीति बमोजिम आवश्यक प्रक्रिया पुऱ्याएर मात्र कर्जा प्रवाह गर्न तथा कर्जाको धितो तथा अन्य सम्पत्तिको नियमानुसार बीमा गराउन ।
५. स्थिर सम्पत्तिको साङ्केतिकरण गरी रेकर्ड अद्यावधिक गर्न ।
६. व्यावसायिक विशेषज्ञ सञ्चालक नियुक्ति गर्न ।

१.१४.४४ विश्व विकास बैंक लिमिटेड, पोखरा, कास्की ।

१. निक्षेप खाता खोल्दा KYC मागदर्शन अनुरूपको प्रक्रियाहरु पुरा गर्न ।
२. व्यावसायिक विशेषज्ञ सञ्चालक नियुक्त गर्न ।
३. संस्थाको लागि आवश्यक लगानी, सूचना प्रविधि, लेखा नीति तथा जोखिम व्यवस्थापन लगायतका नीति तथा कार्यविधि तर्जुमा गरी कार्यान्वयनमा ल्याउन ।
४. आयस्रोत लगायतका वित्तीय विवरणहरुको विश्लेषण पश्चात् मात्र कर्जा प्रवाह गरी कर्जा सुरक्षित गर्नका साथै निर्देशन अनुसार साख सूचना लिने गर्न ।

१.१४.४५ पाथिभरा विकास बैंक लिमिटेड, उर्लाबारी, मोरङ्ग ।

१. यस बैंकको निर्देशन बमोजिम रु.१० लाख वा सोभन्दा बढी कर्जा प्रवाह गर्दा अनिवार्यरूपमा कर्जा सूचना लिन र आवधिकरूपमा कर्जा सम्बन्धी जानकारी कर्जा सूचना केन्द्रलाई उपलब्ध गराउन ।
२. आन्तरिक लेखापरीक्षण सम्बन्धी कार्यविधि तर्जुमा गरी सोको आधारमा लेखापरीक्षण गराउनुका साथै लेखापरीक्षण समितिलाई सक्रिय बनाउन ।
३. ग्राहक पहिचान निर्देशिका तर्जुमा गरी कार्यान्वयनमा ल्याउन ।
४. संस्थामा रहेको स्थिर सम्पत्तिको भौतिक परीक्षण गरी अभिलेख अद्यावधिक गर्न ।
५. बीमा गरिएको रकमको सीमासम्म मात्र ढुकुटीमा नगद मौज्दात राख्न ।
६. कर्जा प्रवाह गर्नु पूर्व धितो सुरक्षण एवं ऋणीको आयस्रोत विश्लेषण गर्न ।
७. सर्वसाधारणलाई छुट्याएको शेयरको सार्वजनिक निष्काशन गर्ने तर्फ पहल गर्न ।
८. यस बैंकबाट मिति २०६४।४।१० मा जारी ई.प्रा.निर्देशन नं.१७।०६।६५ बमोजिम कुल कर्जाको १ प्रतिशत रकम विपन्न वर्गमा कर्जा प्रवाह गर्न ।

१.१४.४६ प्रोफेशनल विकास बैंक लिमिटेड, बनेपा, काभ्रे ।

१. यस बैंकको निर्देशन बमोजिम न्यूनतम पुँजी पुन्याउन समानुपातिक रूपले पुँजी वृद्धि गर्न ।
२. ग्राहक पहिचान मार्गदर्शन, सम्पत्ति दायित्व व्यवस्थापन तथा वासलात बाहिरका कारोवार सम्बन्धी नीति तर्जुमा गरी कार्यान्वयनमा ल्याउन ।
३. आन्तरिक लेखापरीक्षण त्रैमासिकरूपमा गराई निर्देशन बमोजिम वित्तीय विवरण आन्तरिक लेखापरीक्षकबाट प्रमाणित गराई पेश गर्ने व्यवस्था मिलाउन ।
४. कर्जा प्रवाह गर्दा सोको लागि आवश्यक कागजात तयार गर्नुका साथै ऋणीको आयस्रोत यकिन गरेपश्चात् उद्देश्य अनुसारको शीर्षक कायम हुने गरी कर्जा प्रवाह गर्न ।
५. स्थिर सम्पत्तिको आवधिकरूपमा भौतिक परीक्षण गराई अभिलेख अद्यावधिक गर्न ।
६. व्यावसायिक विशेषज्ञ सञ्चालक नियुक्त गर्न ।

१.१४.४७ पूर्णमा विकास बैंक लिमिटेड, सिद्धार्थनगर, रुपन्देही ।

१. आन्तरिक लेखापरीक्षण सम्बन्धी कार्यविधि तर्जुमा गरी सोको आधारमा लेखापरीक्षण गराउनुका साथै यस बैंकमा पेश गर्नु पर्ने विवरणहरु आन्तरिक लेखापरीक्षकबाट प्रमाणित गराई पेश गर्न ।
२. व्यावसायिक विशेषज्ञ सञ्चालक नियुक्त गर्न ।
३. बीमा गरिएको सीमासम्म मात्र ढुकुटीमा नगद मौज्दात राख्न ।
४. यस बैंकको निर्देशन बमोजिम अनिवार्यरूपमा कर्जा सूचना लिने गर्न ।
५. निक्षेप खाता खोल्दा KYC मागदर्शन अनुरूपको प्रक्रियाहरु पुरा गर्न ।
६. कुल कर्जाको आधारमा जोखिम भारित सम्पत्ति गणना गर्न ।
७. आयस्रोत लगायतका वित्तीय विवरणहरुको विश्लेषण पश्चात् मात्र कर्जा प्रवाह गर्नुका साथै धितो स्वरूप लिएको सम्पत्तिको बीमा गर्न ।
८. यस बैंकको निर्देशन बमोजिम न्यूनतम पुँजी पुन्याउन समानुपातिक रूपले पुँजी वृद्धि गर्न ।

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

२ वित्त कम्पनी

आर्थिक वर्ष २०६४/६५ मा यस विभागको सुपरिवेक्षकीय दायराभित्र रहेका कुल ७८ वित्त कम्पनीहरुमध्ये २०६५ फाल्गुण मसान्तसम्ममा ६१ कम्पनीहरुले वार्षिक साधारण सभाको प्रयोजनको लागि वित्तीय विवरण प्रकाशित गर्न स्वीकृति प्राप्त गरिसकेकामा तिनीहरुको २०६५ आषाढको लेखापरीक्षण भएको प्रतिवेदनको आधारमा र बाँकी १७ कम्पनीहरुको अपरिष्कृत वित्तीय विवरणको आधारमा वित्त कम्पनी समूह ("ग" वर्ग का वित्तीय संस्थाहरु) को वित्तीय स्थिति निम्नानुसार रहेको छ ।

२.१ पुँजीकोष

२०६३ आषाढदेखि २०६५ आषाढ मसान्तसम्ममा वित्त कम्पनीहरुको पुँजीकोष विवरण देहाय बमोजिम रहेको छ ।

(रु.लाखमा)

क्र.सं.	विवरण	२०६३ आषाढ	२०६४ आषाढ	२०६५ आषाढ	वृद्धि प्रतिशत	
					२०६४	२०६५
	(क) प्राथमिक पुँजी	४,३३,४७	४,८५,१४	४,८९,५५	११.९२	०.९
	(ख) पूरक पुँजी	५२,०५	५३,१३	५१,७३	२.०७	(२.६४)
१.	पुँजीकोष	४,८५,५२	५,३८,२७	५,४१,२८	१०.८६	०.५६
२.	जोखिम भारित सम्पत्ति	३१,१४,२०	४१,९३,९४	४१,०८,९५	३४.६७	(२.०३)
३.	प्राथमिक पुँजी/जोखिम भारित सम्पत्ति अनुपात (% मा)	१३.९२	११.५७	११.९१		
४.	पुँजीकोष/जोखिम भारित सम्पत्ति अनुपात (% मा)	१५.५९	१२.८३	१३.१७		

वित्त कम्पनीहरूको समग्र पुँजीकोष २०६४ आषाढ मसान्तको तुलनामा ०.५६ प्रतिशतले बढेर २०६५ आषाढ मसान्तमा रु.५,४१,२८ लाख पुगेको देखिन्छ। पुँजीकोष मध्ये प्राथमिक पुँजीको अंश ९०.४४ प्रतिशत (रु.४,८९,५५ लाख) रहेको छ। २०६५ आषाढ मसान्तमा जोखिम भारित सम्पत्ति रु.४१,०८,९५ लाख रहेको छ। पुँजीकोष/जोखिम भारित सम्पत्ति अनुपात २०६४ आषाढ मसान्तमा १२.८३ प्रतिशत रहेकोमा २०६५ आषाढ मसान्तमा सीमान्त दरले बढेर १३.१७ प्रतिशत कायम हुन गएको देखिन्छ भने प्राथमिक पुँजी/जोखिम भारित सम्पत्ति अनुपात ११.५७ प्रतिशतबाट बढेर ११.९१ प्रतिशत पुगेको देखिन्छ।

२०६५ आषाढ मसान्तमा देहायका वित्त कम्पनीहरूले न्यूनतम प्राथमिक पुँजी तथा पुँजीकोष कायम गर्न सकेको देखिँदैन।

क्र.सं.	वित्त कम्पनीको नाम	कायम गरेको प्राथमिक पुँजी अनुपात	कायम गरेको पुँजीकोष अनुपात
१.	युनियन फाइनेन्स कम्पनी लि.	-	१०.११
२.	सम्भना फाइनेन्स कम्पनी लि.	(१.५१)	(०.७५)
३.	ललितपुर फाइनेन्स कम्पनी लि.	-	१०.५६
४.	जनरल फाइनेन्स कम्पनी लि.*	-	१०.४०
५.	नेपाल श्रीलङ्का मर्चेन्ट बैकिङ्ग एण्ड फाइनेन्स लि.*	(४१.४३)	(४१.३४)
६.	मर्चेन्ट फाइनेन्स कम्पनी लि.	(०.३३)	(०.३३)
७.	अरुण फाइनेन्स एण्ड सेभिङ्ग कम्पनी लि.*	(४७.०७)	(४६.८३)
८.	मल्टिपर्पस फाइनेन्स कम्पनी लि.	-	१०.००
९.	क्रिष्टल फाइनेन्स लि.	-	९.७८
१०.	रोयल मर्चेन्ट बैकिङ्ग एण्ड फाइनेन्स लि.	-	१०.७९
११.	कुवेर मर्चेन्ट वित्तीय संस्था लि.	-	९.५९

* अपरिष्कृत वित्तीय विवरणको आधारमा

२. कुल सम्पत्ति

२०६३ आषाढ देखि २०६५ आषाढ मसान्तसम्ममा वित्त कम्पनीहरूको कुल सम्पत्ति देहायअनुरूप रहेकोछ।
(रु.लाखमा)

क्र. सं.	विवरण	२०६३ आषाढ	२०६४ आषाढ	२०६५ आषाढ	वृद्धि प्रतिशत	
					२०६४	२०६५
१.	कुल सम्पत्ति	३७,८५,५४	४६,५०,०६	६२,५७,४५	२२.८४	३४.५७
२.	जोखिम भारित सम्पत्ति	३१,१४,२०	४१,९३,९४	४१,०८,९५	३४.६७	(२.०३)
	जोखिम भारित सम्पत्ति/कुल सम्पत्ति अनुपात (% मा)	८२.२७	९०.१९	६५.६६		

२०६५ आषाढ मसान्तमा वित्त कम्पनीहरूको कुल सम्पत्ति २०६४ आषाढ मसान्तको तुलनामा ३४.५७ प्रतिशतले वृद्धि भई रु.६२,५७,४५ लाख पुगेको छ। २०६५ आषाढ मसान्तमा कुल सम्पत्तिमध्ये जोखिम भारित सम्पत्ति ६५.६६ प्रतिशत अर्थात् रु.४१,०८,९५ लाख रहेको छ, जुन २०६३ र २०६४ आषाढ मसान्तमा क्रमशः ८२.२७ प्रतिशत र ९०.१९ प्रतिशत थियो।

२.३ वित्तीय स्रोत (सापटी तथा निक्षेप) सङ्कलन

२०६५ आषाढ मसान्त सममा वित्त कम्पनीहरूको वित्तीय स्रोत सङ्कलन देहाय अनुसार रहेको छ ।

(रु.लाखमा)

क्र.सं.	विवरण	२०६३ आषाढ	२०६४ आषाढ	२०६५ आषाढ	बृद्धि प्रतिशत	
					२०६४	२०६५
(क)	निक्षेप	२७,५५,३७	३४,३१,३१	४३,०७,८०	२४.५३	२५.५४
(ख)	सापटी	१,६४,८८	३,३६,९०	४,०१,३९	१०४.३३	१९.१४
	कुल वित्तीय स्रोत	२९,२०,२५	३७,६८,२१	४७,०९,१९	२९.०४	२४.९७
१.	प्राथमिक पुँजी	४,३३,४७	४,८५,१४	४,८९,५५		
२.	निक्षेप/प्राथमिक पुँजी अनुपात (गुणा)	६.३६	७.०७	८.८०		
३.	वित्तीय स्रोत सङ्कलन/प्राथमिक पुँजी अनुपात (गुणा)	६.७४	७.७७	९.६२		

२०६५ आषाढ मसान्तमा वित्त कम्पनीहरूले निक्षेप रु.४३,०७,८० लाख र सापटी रु.४,०१,३९ लाख गरी जम्मा रु.४७,०९,१९ लाख वित्तीय स्रोत सङ्कलन गरेको देखिन्छ । कुल वित्तीय स्रोतको बृद्धिदर २०६४ आषाढ मसान्तमा २९.०४ प्रतिशत रहेकोमा २०६५ आषाढ मसान्तमा २४.९७ प्रतिशत रहेको छ भने निक्षेपको बृद्धिदर २४.५३ प्रतिशत रहेकोमा २०६५ आषाढ मसान्तमा २५.५४ प्रतिशत रहेको छ । २०६३ आषाढ मसान्तको तुलनामा २०६४ आषाढ मसान्तमा सापटी १०४.३३ प्रतिशतले बृद्धि आएको थियो भने २०६५ आषाढ मसान्तमा १९.१४ प्रतिशतले बृद्धि भएको छ ।

२०६३ आषाढ, २०६४ आषाढ र २०६५ आषाढमा निक्षेप-प्राथमिक पुँजी अनुपात (गुणा) क्रमशः ६.३६ गुणा, ७.०७ गुणा र ८.८० गुणा रहेको छ भने सोही अवधिमा वित्तीय स्रोत-प्राथमिक पुँजी अनुपात क्रमशः ६.७४ गुणा, ७.७७ गुणा र ९.६२ गुणा रहेको छ ।

वित्त कम्पनीहरूले प्राथमिक पुँजीको १५ गुणासम्म वित्तीय स्रोत सङ्कलन गर्न सक्ने गरी सीमा निर्धारण भएकोमा प्राथमिक पुँजी ऋणात्मक भएका वित्तीय संस्थाहरू र निम्न कम्पनीहरूको संकलित वित्तीय स्रोतले सो सीमा नाघेको देखिन्छ ।

(रु.लाखमा)

क्र. सं.	वित्त कम्पनीहरूको नाम	सङ्कलित वित्तीय स्रोत	प्राथमिक पुँजी	वित्तीय स्रोत सङ्कलन (प्राथमिक पुँजीको गुणा)
१.	सम्भना फाइनेन्स कम्पनी लि.		(१.५१)	
२.	नेपाल श्रीलङ्का मर्चेन्ट बैकिङ्ग एण्ड फाइनेन्स लि.*		(४१.३४)	
३.	मर्चेन्ट फाइनेन्स कम्पनी लि.		(०.३३)	
४.	अरुण फाइनेन्स एण्ड सेभिङ्ग कम्पनी लि.*		(४७.०७)	
५.	रिलायबल इनभेष्टमेण्ट वित्तीय संस्था लि.	९३४८.६९	५९३.८५	१५.७४
६.	आइ.एम.ई. फाइनेन्स सं.लि.	१०८६८.१७	५८८.४०	१८.४७
७.	आइ.सी.एफ.सी.वित्तीय सं. लि.	१०४८८.०२	६४५.३३	१६.२५
८.	कुवेर मर्चेन्ट वित्तीय संस्था लि.	४४१८.१२	२६६.४९	१६.५८

२.४ कर्जा निक्षेप अनुपात

२०६५ आषाढ मसान्तसम्ममा वित्त कम्पनीहरूको कर्जासापट तथा निक्षेप सम्बन्धी विश्लेषण देहाय बमोजिम रहेको छ ।

(रु.लाखमा)

क्र.सं.	विवरण	२०६३ आषाढ	२०६४ आषाढ	२०६५ आषाढ	बृद्धि प्रतिशत	
					२०६४	२०६५
१.	कर्जा तथा सापट	२७,९३,४६	३४,६७,७०	४४,८२,६२	२८.००	२९.२७
२.	निक्षेप	२७,५५,३७	३४,३९,३९	४३,०७,८०	२४.५३	२५.५४
३.	कर्जा निक्षेप अनुपात (प्रतिशतमा)	९८.४८	१०१.०६	१०४.०६		

२०६३ आषाढ मसान्तको तुलनामा २०६४ आषाढ मसान्तमा वित्त कम्पनीहरूको कर्जा तथा सापटमा २८.०० प्रतिशतले बृद्धि भएकोमा २०६५ आषाढ मसान्तमा २९.२७ प्रतिशतले बृद्धि भई रु.४४,८२,६२ लाख पुगेको छ भने उक्त अवधिमा निक्षेप क्रमशः २४.५३ प्रतिशत र २५.५४ प्रतिशतले बढेर २०६५ आषाढ मसान्तमा रु.४३,०७,८० लाख पुगेको छ । २०६३, २०६४ र २०६५ आषाढ मसान्तमा कर्जा निक्षेप अनुपात क्रमशः ९८.४८ प्रतिशत, १०१.०६ प्रतिशत र १०४.०६ प्रतिशत रहेको देखिन्छ ।

२.५ प्रतिफलको स्थिति

आर्थिक वर्ष २०६४/६५मा वित्त कम्पनीहरूको खूद मुनाफाको स्थिति निम्नानुसार रहेको छ ।

(रु.लाखमा)

क्र.सं.	मुनाफा	२०६३/६३	२०६३/६४	२०६४/६५	बृद्धि प्रतिशत
१.	खूद मुनाफा	७०,९२	३७,९८	३३,२६	(१०.५४)

वित्त कम्पनीहरूको खूद नाफा आर्थिक वर्ष २०६४/६५मा अघिल्लो आर्थिक वर्षको तुलनामा १०.५४ प्रतिशतले घटेर रु.३३,२६ लाखमा भरेको देखिन्छ ।

२.६ गैरबैंकिङ्ग सम्पत्ति

२०६५ आषाढ मसान्तसम्मको वित्त कम्पनीहरूको गैरबैंकिङ्ग सम्पत्ति देहाय बमोजिम रहेको छ ।

(रु.लाखमा)

क्र.सं.	विवरण	२०६३ आषाढ	२०६४ आषाढ	२०६५ आषाढ	बृद्धि प्रतिशत	
					२०६४	२०६५
१.	गैरबैंकिङ्ग सम्पत्ति	४३,५२	३५,२९	३८,५३	(१८.९१)	९.१८
२.	कुल सम्पत्ति	३७,८५,५४	४६,५०,०६	६२,५७,४५	२२.८४	३४.५७
३.	गैरबैंकिङ्ग सम्पत्ति/कुल सम्पत्ति (% मा)	१.१५	०.७६	०.६२		
४.	गैरबैंकिङ्ग सम्पत्तिको लागि व्यवस्था	२५,३०	२४,८९	२३,६७	(१.६२)	(४.९०)
५.	गैरबैंकिङ्ग सम्पत्तिको लागि व्यवस्था/ गैरबैंकिङ्ग सम्पत्ति (% मा)	५८.९३	७०.५३	६९.४३		

२०६४ आषाढ मसान्तको तुलनामा वित्त कम्पनीहरूको गैरबैंकिङ्ग सम्पत्तिमा ९.१८ प्रतिशतले बृद्धि भई २०६५ आषाढ मसान्तमा रु.३८,५३ लाख कायम रहेको छ । यस अवधिमा कुल सम्पत्तिको ०.६२ प्रतिशत मात्र गैरबैंकिङ्ग सम्पत्ति देखिएको छ । साथै, २०६५ आषाढ मसान्तमा गैरबैंकिङ्ग सम्पत्तिको लागि रु.२३,६७ लाख नोक्सानी व्यवस्था कायम गरेको देखिन्छ, जुन कुल गैरबैंकिङ्ग सम्पत्तिको ६९.४३ प्रतिशत हुन आउँछ ।

२.७ लगानी

२०६५ आषाढ मसान्तसम्म वित्त कम्पनीहरूको लगानी स्थिति देहाय बमोजिम रहेको छ ।

(रु.लाखमा)

क्र. सं.	विवरण	२०६३ आषाढ	२०६४ आषाढ	२०६५ आषाढ	बृद्धि प्रतिशत	
					२०६४	२०६५
१.	सरकारी सुरक्षणपत्र	९५,३३	१,०९,८४	७१,४१	१५.२२	(३४.९९)
२.	शेयर तथा डिभेन्चर	२३,४२	५४,९३	३१,२२	१३४.५४	(४३.१६)
३.	अन्य लगानी	२,३५,४६	२,७८,८६	२,८३,५४	१८.४३	१.६८
	जम्मा लगानी	३,५४,२१	४,४३,६३	३,८६,१७	२५.२४	(१२.९५)
	प्राथमिक पुँजी	४,३३,४७	४,८५,१४	४,८९,५५	११.९२	०.९१
	शेयर तथा डिभेन्चर लगानी / प्राथमिक पुँजी अनुपात (% मा)	५.४०	११.३२	६.३८		

२०६५ आषाढ मसान्तमा वित्त कम्पनीहरूको कुल लगानी रु.३,८६,१७ लाख पुगेको छ । २०६३ आषाढ मसान्तको तुलनामा २०६४ आषाढ मसान्तमा २५.२४ प्रतिशतले कुल लगानीमा बृद्धि भएकोमा २०६५ आषाढ मसान्तमा १२.९५ प्रतिशतले ह्रास आएको देखिन्छ । २०६४ आषाढ मसान्तमा सरकारी सुरक्षणपत्र र शेयर तथा डिभेन्चरमा क्रमशः १५.२२ प्रतिशत र १३४.५४ ले बढेकोमा २०६५ आषाढ मसान्तमा क्रमशः ३४.९९ प्रतिशत र ४३.१६ प्रतिशतले घटेको छ । २०६४ आषाढ मसान्तमा अन्य लगानी १८.४३ प्रतिशतले र २०६५ आषाढ मसान्तमा १.६८ प्रतिशतले बढेको छ । अन्य लगानी अर्न्तगत बैङ्क तथा वित्तीय संस्थाहरूमा रहेको मुद्दति निक्षेप समावेश गरिएको छ । २०६५ आषाढ मसान्तमा कुल लगानीमा सरकारी सुरक्षणपत्र, शेयर तथा डिभेन्चर र अन्य लगानीको अंश क्रमशः १८.४९ प्रतिशत, ८.०९ प्रतिशत र ७३.४२ प्रतिशत रहेको छ ।

वित्त कम्पनीहरूले सङ्गठित संस्थाको शेयर तथा डिभेन्चरमा लगानी बढीमा आफ्नो प्राथमिक पुँजीको ३० प्रतिशतसम्म गर्न पाउने व्यवस्था रहेकोमा २०६५ आषाढ मसान्तमा वित्त कम्पनीहरूको कुल लगानी समग्र प्राथमिक पुँजीको ६.३८ प्रतिशत रहेको देखिन्छ । देहायका वित्त कम्पनीहरूले निर्दिष्ट सीमाभन्दा बढी शेयर तथा डिभेन्चरमा लगानी गरेको देखिन्छ ।

क्र.सं.	कम्पनीको नाम	शेयर तथा डिभेन्चर लगानी / प्राथमिक पुँजी अनुपात (प्रतिशतमा)
१.	गोरखा फाइनेन्स कम्पनी लि.	६४.२१
२.	ललितपुर फाइनेन्स कम्पनी लिमिटेड	३६.६४

सम्भना फाइनेन्स कम्पनी लिमिटेड, नेपाल श्रीलङ्का मर्चेन्ट बैकिङ्ग एण्ड फाइनेन्स लि., मर्चेन्ट फाइनेन्स कम्पनी लि. र अरुण फाइनेन्स लिमिटेडको प्राथमिक पुँजी ऋणात्मक भएको हुँदा यस बैङ्कको लगानी सम्बन्धी निर्देशनको पालना भएको देखिएन ।

२.८ कर्जा वर्गीकरण तथा कर्जा नोक्सानी व्यवस्था

आर्थिक वर्ष २०६२/६३, २०६३/६४ र २०६४/६५ को आषाढ मसान्तमा रहेको वित्त कम्पनीहरूको बाँकी कर्जा तथा सापटीको आधारमा गरेको कर्जा वर्गीकरण तथा कर्जा नोक्सानी व्यवस्था देहाय बमोजिम रहेको छ ।

(रु.लाखमा)

क्र.सं.	कर्जा वर्गीकरण	आर्थिक वर्ष २०६२/६३		आर्थिक वर्ष २०६३/६४		आर्थिक वर्ष २०६४/६५	
		कर्जा रकम	नोक्सानी व्यवस्था	कर्जा रकम	नोक्सानी व्यवस्था	कर्जा रकम	नोक्सानी व्यवस्था
१.	सक्रिय कर्जा	२५,९३,१२	४६,६५	३३,०६,८३	४४,९४	४३,२४,२१	४६,८२
२.	निष्क्रिय कर्जा	१,२०,३४	१,१४,६७	१,६०,८७	१,८६,६१	१,५८,४१	२,०६,४७
कुल कर्जा		२७,१३,४६	१,६१,३२	३४,६७,७०	२,३१,५५	४४,८२,६२	२,५३,२९
निष्क्रिय कर्जा/कुल कर्जा अनुपात (% मा)		४.४४		४.६४		३.५३	
निष्क्रिय कर्जा व्यवस्था/ निष्क्रिय कर्जा अनुपात (% मा)		९५.२९		११६.००		१३०.३४	

आर्थिक वर्ष २०६४/६५ मा वित्त कम्पनीहरूको कर्जा नोक्सानी व्यवस्था रु.२,५३,२९ लाख रहेको देखिन्छ । यसमध्ये सक्रिय कर्जाको लागि गरिएको कर्जा नोक्सानी व्यवस्था रु.४६,८२ लाख (१८.४८ प्रतिशत) र निष्क्रिय कर्जाको लागि गरिएको नोक्सानी व्यवस्थाको अंश ८१.५२ प्रतिशत अर्थात् रु.२,०६,४७ लाख भएको देखिन्छ । त्यस्तै समग्र वित्त कम्पनीको कुल कर्जामा निष्क्रिय कर्जाको अनुपात आर्थिक वर्ष २०६३/६४ र आर्थिक वर्ष २०६४/६५ मा क्रमशः ४.६४ प्रतिशत र ३.५३ प्रतिशत रहेको देखिन्छ भने निष्क्रिय कर्जाको लागि गरेको व्यवस्था र निष्क्रिय कर्जाको अनुपात पनि क्रमशः ११६.०० प्रतिशत र १३०.३४ प्रतिशत रहेको देखिन्छ ।

२.९ तरलता

२०६३, २०६४ र २०६५ आषाढ मसान्तमा वित्त कम्पनीहरूको तरलता स्थिति देहाय बमोजिम रहेको छ ।

(रु.लाखमा)

क्र.सं	विवरण	२०६३ आषाढ	२०६४ आषाढ	२०६५ आषाढ
१.	नगद	१९,३३	२५,४२	५०,९३
२.	नेपाल राष्ट्र बैङ्क मौज्जात	७५,६८	९२,३३	२,८०,१६
३.	अन्य वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्जात	४,९५,८३	६,१७,८३	९,९६,६०
४.	सरकारी सुरक्षणपत्रमा लगानी	९५,३३	१,०९,८४	७१,४१
५.	कुल तरल सम्पत्ति	६,८६,१७	८,४५,४२	१३,९९,१०
६.	कुल निक्षेप	२७,५५,३७	३४,३१,३१	४३,०७,८०
७.	तरलता/कुल निक्षेप (% मा)	२४.९०	२४.६४	३२.४८

वित्त कम्पनीहरूको कुल तरल सम्पत्ति २०६५ आषाढ मसान्तमा रु.१३,९९,१० लाख रहेको देखिन्छ, जुन रकम २०६४ आषाढ मसान्तमा रु.८,४५,४२ लाख रहेको थियो । यस अवधिमा वित्त कम्पनीको तरल सम्पत्ति कुल निक्षेपको ३२.४८ प्रतिशत रहेको देखिन्छ, जुन २०६४ आषाढ मसान्तमा २४.६४ प्रतिशत रहेको थियो । त्यसैगरी, २०६५ आषाढ मसान्तमा कुल बैङ्क मौज्जात (नेपाल राष्ट्र बैङ्क र अन्य वित्तीय संस्थामा रहेको) कुल निक्षेपको २९.६४ प्रतिशत रहेको छ, जुन २०६३ र २०६४ आषाढ मसान्तमा क्रमशः २०.७४ र २०.७० 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 ईन्स्ट्रुमेण्ट्स लि. | २. भ्याली फाइनान्स लि. |
| ३. प्रुडेन्सीयल वित्तीय संस्था लि. | ४. सिद्धार्थ फाइनान्स लि. |
| ५. मर्चेण्ट फाइनान्स कम्पनी लि. | ६. नेपाल श्रीलङ्का मर्चेण्ट बैंकिङ 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 ।

२.१२ वार्षिक वित्तीय विवरण प्रकाशन गर्न स्वीकृति प्रदान गर्दा दिइएका निर्देशनहरू

वित्त कम्पनीहरूको आर्थिक वर्ष २०६४/६५ को गैरस्थलगत सुपरिवेक्षण, बाह्य तथा आन्तरिक लेखापरीक्षकको प्रतिवेदनमा औल्याइएका मुख्य मुख्य कैफियतहरूका आधारमा वार्षिक साधारण सभा प्रयोजनका लागि वित्तीय विवरण प्रकाशन गर्न स्वीकृति प्रदान गर्दा दिइएका निर्देशनहरू देहाय बमोजिम रहेका छन् ।

२.१२.१ नेपाल आवास विकास वित्त कम्पनी लिमिटेड, काठमाडौं

१. खाता खोल्दा यस बैंकको ग्राहक पहिचान मार्गदर्शन सम्बन्धी निर्देशनको पालना गर्न ।
२. कर्जा फाइलमा आवश्यक कागजातहरू राखी अद्यावधिक गर्न ।
३. भाखा नाघेका कर्जाहरूको अविलम्ब असुली गर्न ।
४. लामो समयदेखि दाबी नपरेको लाभांश सम्बन्धमा एकीकृत निर्देशन नं. १६ को दफा ३ उपदफा ३ र ४ अनुसार गर्न ।
५. विभिन्न बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेका निष्क्रिय खाताहरूको समुचित व्यवस्थापन गर्न ।

२.१२.२ नेपाल फाइनेन्स लिमिटेड, काठमाडौं

१. दाबी नपरेको लाभांश सम्बन्धमा एकीकृत निर्देशन नं. १६ बमोजिमको विवरण यस बैंकमा पेश गर्न तथा राष्ट्रिय स्तरको पत्रिकामा प्रकाशन गर्न ।
२. विभिन्न बैंक तथा वित्तीय संस्थामा क्रस होल्डिङमा रहेको शेयर सम्बन्धमा यस बैंकको निर्देशन बमोजिम गर्ने व्यवस्था मिलाउन ।
३. यस बैंकबाट जारी मिति २०६५/०६/०६ को परिपत्र बमोजिम संस्थापक शेयरमा १५ प्रतिशतभन्दा बढी लगानी गर्ने लगानीकर्तालाई तोकिएको सीमाभित्र नआएसम्म नगद लाभांश, बोनस शेयर र हकप्रद शेयरमा सहभागी नगराउन ।
४. बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०६३ को दफा २२ बमोजिम सञ्चालकहरूबाट स्वघोषणा सम्बन्धी विवरण लिई यस बैंकमा समेत पेश गर्न ।
५. व्यावसायिक विशेषज्ञ सञ्चालक नियुक्त गर्न ।
६. जोखिम व्यवस्थापन, व्यवस्थापन सूचना प्रणाली तथा सूचना प्रविधि सम्बन्धी नीति तयार गरी लागू गर्न ।
७. स्थिर सम्पत्तिको साङ्केतीकरण गरी आवधिकरूपमा भौतिक परीक्षण गर्न ।
८. गैरबैंकिङ सम्पत्तिमा रहेको सम्पत्तिलाई यथोचित व्यवस्थापन गरी जानकारी दिन ।

२.१२.३ एनआइडीसी क्यापिटल मार्केट्स लिमिटेड, कमलपोखरी, काठमाडौं ।

१. संस्थामा नेपाल औद्योगिक विकास निगमको संस्थापक शेयर स्वामित्व ४५.०४ प्रतिशत Cross holding रहेकोले यस बैंकको निर्देशन बमोजिम गर्न ।
२. यस बैंकबाट मिति २०६४/१०/१८ मा जारी गरेको मार्जिन लेण्डिङ सम्बन्धी निर्देशन कार्यान्वयनका लागि सञ्चालक समितिबाट यथाशिघ्र नीति तर्जुमा गरी लागू गर्न ।
३. ऋणीको ऋण तिर्नसक्ने क्षमता विश्लेषण गर्न, आवेदन फर्म पूर्णरूपमा भर्ने गर्न, कर्जाको सदुपयोगिता निरीक्षण तथा अनुगमन गर्न ।
४. लामो समयदेखि निष्क्रिय कर्जाकोरूपमा रहेका कर्जाहरू राफसाफ गरी जानकारी दिन ।
५. संस्थाले सकार गरेको गैरबैंकिङ सम्पत्तिहरू निर्देशनानुसार विक्री गर्न ।
६. पहिचान हुन नसकेको निक्षेप रु.६,२६,०००/- को आवश्यक हिसाव मिलान गर्न ।
७. व्यावसायिक विशेषज्ञ सञ्चालक नियुक्त गर्न ।

२.१२.४ नेशनल फाइनेन्स लि., पाको, न्यूरोड, काठमाडौं

१. गैरबैंकिङ्ग सम्पत्ति वापत व्यवस्था गरिएको रकमबाट फिर्ता हुन आएको रकम रु.७४,३५ हजार लाई नाफा-नोक्सान हिसावको सम्भावित नोक्सानी व्यवस्थाबाट फिर्ता शीर्षकमा लेखाङ्कन गर्न ।
२. संस्थाको नाममा नामसारी भइनसकेको गैरबैंकिङ्ग सम्पत्ति रु.५,३५ हजार लाई कर्जा तथा सापट शीर्षकमा लेखाङ्कन गर्न ।
३. यस बैंकको एकीकृत निर्देशन नं ८ को दफा ७ बमोजिम अन्य बैंक तथा वित्तीय संस्थाको शेयरमा रहेको लगानी अविलम्ब बिक्री गरी जानकारी दिन ।
४. ग्राहक पहिचान मार्गदर्शन, जोखिम व्यवस्थापन नीति तर्जुमा गरी लागु गर्न ।
५. कर्जा प्रवाह गर्दा तथा निक्षेप खाता खोल्दा आवश्यक सम्पूर्ण कागजात लिनको साथै संस्थाको कर्जा नीति अनुसार आवश्यक प्रक्रिया पुऱ्याएर मात्र कर्जा प्रवाह गर्न ।
६. व्यावसायिक विशेषज्ञ सञ्चालक नियुक्त गर्न ।
७. सकार गरेको गैरबैंकिङ्ग सम्पत्ति यथाशक्य छिटो नामसारी गर्न ।
८. सञ्चालक समितिको बैठक भत्ता शीर्षकमा अत्यधिक खर्च भएको देखिएकोले सोको समुचित व्यवस्थापन गर्न ।

२.१२.५ अन्नपूर्ण फाइनेन्स लिमिटेड,पोखरा ।

१. वासलात बाहिरको कारोवार, कोष व्यवस्थापन तथा लगानी सम्बन्धी कार्यविधि तयार गरी लागु गर्न ।
२. कर्जा प्रवाह गर्दा कर्जा नीति निर्देशिकामा भएको व्यवस्था बमोजिम आवश्यक सम्पूर्ण कागजात लिने गर्न ।
३. बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०६३ को दफा २१ को उपदफा (१) बमोजिम नियमावलीमा व्यवस्था भए पश्चात् मात्र प्रबन्ध सञ्चालकको पारिश्रमिक तथा भत्ता सुविधा प्रदान गर्न ।
४. व्यावसायिक विशेषज्ञ सञ्चालक नियुक्त गर्न ।

२.१२.६ नेपाल शेयर मार्केट्स एण्ड फाइनेन्स लिमिटेड, काठमाडौं

१. यस बैंकबाट इजाजतपत्रप्राप्त बैंक तथा वित्तीय संस्थाको शेयरमा रहेको लगानी यथाशक्य छिटो बिक्री गर्न ।
२. कर्जा प्रवाह गर्दा आवश्यक सम्पूर्ण कागजात लिनको साथै संस्थाको कर्जा नीति अनुसार आवश्यक प्रक्रिया पुऱ्याएर मात्र कर्जा प्रवाह गर्न । साथै, कर्जा प्रवाह पछि सदुपयोगिता निरीक्षण गरी सो सम्बन्धी प्रतिवेदन सम्बन्धित फाइलमा राख्न ।
३. यस बैंकबाट जारी मिति २०६५/०६/०६ को परिपत्र बमोजिम संस्थापक शेयरमा १५ प्रतिशतभन्दा बढी लगानी गर्ने लगानीकर्तालाई तोकिएको सीमाभित्र नआएसम्म नगद लाभांश, बोनस शेयर र हकप्रद शेयरमा सहभागी नगराउन ।
४. बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन २०६३ को दफा २१ को उपदफा (१) मा भएको व्यवस्था बमोजिम नियमावलीमा उल्लेख गरे पश्चात् मात्र कार्यकारी अध्यक्ष तथा सञ्चालकलाई पारिश्रमिक तथा भत्ता सुविधा प्रदान गर्न ।
५. बीमा रकमको सीमा भित्र रही भल्टमा नगद राख्न ध्यानाकर्षण ।
६. जोखिम व्यवस्थापन तथा लगानी सम्बन्धी नीति तर्जुमा गरी कार्यान्वयन गर्न ।
७. निक्षेप खाता खोल्दा तथा निक्षेप स्वीकार गर्दा ग्राहक पहिचान सम्बन्धी कार्यविधि पालना गर्न ।
८. व्यावसायिक विशेषज्ञ सञ्चालक नियुक्त गर्न ।
९. यस बैंकको निर्देशन बमोजिम सहकारी संस्थाले धारण गरेको संस्थापक शेयर अविलम्ब बिक्री गर्न/गराउन ।

२.१२.७ पिपल्स फाइनेन्स लिमिटेड, त्रिपुरेश्वर, काठमाडौं ।

१. कर्जा प्रवाह गर्दा आवश्यक सम्पूर्ण कागजात लिनको साथै संस्थाको कर्जा नीति अनुसार आवश्यक प्रक्रिया पुऱ्याएर मात्र कर्जा प्रवाह गर्न । साथै, कर्जा प्रवाह पछि सदुपयोग भए/नभएको निरीक्षण गरी सो सम्बन्धी प्रतिवेदन सम्बन्धित फाइलमा राख्ने गर्न ।

२. बीमाङ्क रकमको सीमा भित्र रही ढुकुटीमा नगद राख्न ।
३. लगानी नीति, बजार जोखिम नीति, आन्तरिक लेखापरीक्षण र नियन्त्रण निर्देशिका तर्जुमा गरी लागु गर्न ।
४. बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०६३ को दफा २९ को उपदफा (१) मा भएको व्यवस्था बमोजिम नियमावलीमा उल्लेख गरेपश्चात् मात्र सञ्चालक तथा कार्यकारी अध्यक्षको पारिश्रमिक तथा भत्ता सुविधा प्रदान गर्न ।
५. व्यावसायिक विशेषज्ञ सञ्चालक नियुक्त गर्न ।

२.१२.८ मर्केन्टाईल फाइनेन्स कम्पनी लिमिटेड (वित्तीय संस्था)

१. २०६५ पौष मसान्तभित्र सर्वसाधारणमा शेयर बिक्री/निष्काशन गर्न, अन्यथा मिति २०६४/११/२७ को पत्रमा उल्लेख भएबमोजिम निक्षेप परिचालन र कर्जा प्रवाहमा प्रतिबन्ध लगाइने व्यहोरा अवगत गर्न ।
२. नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन अनुसार आर्थिक वर्ष २०६९/७० भित्र चुक्ता पुँजी रु.२० करोड पुऱ्याउने सन्दर्भमा प्रत्येक आर्थिक वर्षमा समानुपातिकरूपमा बृद्धि हुने गरी पुँजी योजना सञ्चालक समितिबाट स्वीकृत गराई पुँजी बढाउने प्रक्रियाको थालनी गरिने सहितको प्रस्ताव साधारण सभामा पेश गर्न ।
३. संस्थामा आन्तरिक लेखापरीक्षण समितिको प्रभावकारिता नदेखिएकोले सो समितिलाई क्रियाशील बनाइ आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीलाई प्रभावकारी बनाउन

२.१२.९ काठमाडौं फाइनेन्स लिमिटेड, डिल्लीबजार, राधेमार्ग, काठमाडौं

१. यस बैंकको निर्देशन बमोजिम २०७० सम्ममा संस्थाको पुँजी रु.२० करोड पुऱ्याउन आ.व. २०६३/०६४ लाई आधार वर्ष मानी प्रत्येक वर्ष समानुपातिकरूपमा पुँजी थप गर्नुपर्नेमा २०६५ आषाढ मसान्तमा समानुपातिकरूपमा पुँजी थप हुन नसकेको हुँदा प्रस्तावित बोनस शेयर तथा नगद लाभांश वितरण नगर्न ।
२. स्थिर सम्पत्तिहरूको साङ्केतिकरण गर्नुका साथै आवधिकरूपमा भौतिक परीक्षण गरी लगत अद्यावधिक गर्न ।
३. भुक्तानी गर्नुपर्ने खर्चहरू ऐन तथा कानून बमोजिम अग्रिम कर कट्टी गरेरमात्र खर्च गर्न ।
४. आपसी सम्बन्ध भएका तथा एकै समूहका ग्राहकहरूको विवरण अद्यावधिक गर्न ।
५. ग्राहक पहिचान मार्गदर्शन सम्बन्धी कार्यविधी बनाई लागू गर्न ।
६. यस बैंकको निर्देशन विपरीत सहकारी संस्थामा रहेको लगानी २०६५ चैत्र भित्र बिक्री गर्न ।

२.१२.१० नारायणी फाइनेन्स कम्पनी लिमिटेड, नारायणगढ, चितवन

१. संस्थाले खाता सञ्चालन गरेका बैंक तथा वित्तीय संस्थाबाट अनिवार्यरूपमा बैंक व्यालेन्स सर्तिफिकेट लिने गर्न एवं मासिक तथा त्रैमासिकरूपमा बैंक हिसाव मिलान विवरण अनिवार्यरूपमा तयार पार्न ।
२. स्थिर सम्पत्तिको छुट्टै रजिष्टर खडा गरी सम्पत्तिको कोडिङ गर्ने व्यवस्था गर्न तथा स्थिर सम्पत्ति रहेको स्थान आन्तरिक तथा बाह्य लेखापरीक्षकले माग गर्ने सम्पूर्ण भौतिक विवरण (स्थलगत तथा गैर स्थलगत) उपलब्ध गराउन ।
३. कतिपय कर्जा फाईलहरूमा ऋणीको आम्दानी प्रमाणित गर्न ग्राहकले आफ्नो आम्दानीको स्रोतका बारेमा Self Declaration, आम्दानीको स्रोत पुष्ट्याई गर्ने कागजात, निवेदन फारम पूर्णरूपमा भर्न लगाउन, कर्जा फायलमा चेकलिष्ट राख्ने नगरेको, व्यवसायमा लगानी गर्दा समग्र वित्तीय विवरणको विश्लेषण, एउटै शीर्षक अन्तगत प्रवाह भएको कर्जाको एउटै लिष्ट बनाउन, कर्जा प्रवाह अगावै साख सूचना लिन, धितो मूल्याङ्कन सूचीकृत मूल्याङ्ककर्ताबाट गराई कर्जा जोखिम न्यून गर्न, मालपोत तिरेको रसिद, लालपुर्जा, नागरीकता आदि जस्ता आवश्यक प्रक्रियागत कागजात लिई कर्जा प्रवाह गर्न ।
४. संस्थाको कर्जा नीति २०६४ मा उल्लेखित सम्पूर्ण रित पूरा गरी मात्र कर्जा प्रवाह गर्न
५. केही निक्षेप खाता खोल्दा पुऱ्याउनु पर्ने सम्पूर्ण प्रक्रिया जस्तै फोटो, नागरिकताको प्रतिलिपि दरखास्त फारम पूर्णरूपमा नभरिएको, प्रमाणित गर्नेको हस्ताक्षर लिई मात्र खाता सञ्चालन गर्न ।

६. व्यावसायिक विशेषज्ञ सञ्चालक नियुक्त गर्न ।
७. कर्मचारी नियुक्त गर्दा मान्यता प्राप्त चिकित्सकबाट स्वास्थ्य परीक्षण गराउन ।
८. ग्राहक पहिचान नीति कार्यविधि कार्यान्वयनमा ल्याउन ।

२.१२.११ नेपाल हाउजिंग एण्ड मर्चेन्ट फाइनान्स लिमिटेड, डिल्लीबजार, काठमाडौं ।

१. निक्षेप खाता खोल्दा तथा स्वीकार गर्दा ग्राहक पहिचान सम्बन्धी प्रक्रियाहरु पुरा गर्न ।
२. एकीकृत निर्देशन नं. १६ बमोजिम दावी नपरेको लाभांश सम्बन्धी विवरण यस बैंकमा पेश गर्न तथा राष्ट्रिय स्तरको पत्रिकामा सूचना प्रकाशन गर्न ।
३. यस बैंकको निर्देशन एवं संस्थाको कर्जा नीति अनुसार सम्पूर्ण कागजात लिई आवश्यक प्रक्रिया पुरा गरेर मात्र कर्जा प्रवाह गर्न ।
४. यस बैंकको निर्देशन बमोजिम व्यक्तिगत/संस्थागत जमानीमा प्रवाह हुने/भएका कर्जाका लागि थप २० प्रतिशत कर्जा नोक्सानी व्यवस्था त्रैमासिकरूपमा गर्न ।
५. स्थिर सम्पत्तिहरुको साङ्केतिकरण तथा आवधिकरूपमा भौतिक परीक्षण गरी अभिलेख अद्यावधिक गर्न ।
६. व्यावसायिक विशेषज्ञ सञ्चालक नियुक्त गर्न ।

२.१२.१२ गुडविल फाइनान्स लिमिटेड (वित्तीय संस्था), डिल्लीबजार, काठमाडौं

१. ग्राहक पहिचान मार्गनिर्देशन, जोखिम व्यवस्थापन नीति, आन्तरिक लेखापरीक्षण कार्यविधि तथा सूचना प्रविधि सम्बन्धी नीतिहरु तर्जुमा गर्नका साथै कर्जा नीति र कर्मचारी सेवा शर्त सम्बन्धी विनियमावली परिमार्जन गर्न ।
२. वार्षिक बजेट सञ्चालक समितिबाट स्वीकृत गराएर मात्र कार्यान्वयन गर्न ।
३. गैरवैकिङ्ग सम्पत्ति यथासक्य छिटो बिक्री गरी हिसाव राफसाफ गर्न ।
४. शेयरको धितोमा कर्जा प्रवाह गर्दा यस बैंकको निर्देशानुसार शेयर रोक्का राख्न तथा शेयर बिक्रेता लिखतमा Signature Verification गराउन ।

२.१२.१३ सिद्धार्थ फाइनान्स लिमिटेड, सिद्धार्थनगर

१. बजार जोखिम व्यवस्थापन सम्बन्धी नीति, आन्तरिक लेखापरीक्षण निर्देशिका, स्थिर सम्पत्ति लेखाङ्कन प्रक्रिया र System Security Policy तर्जुमा गर्न ।
२. ग्राहक पहिचान मार्गदर्शन सम्बन्धी कार्यविधि बनाई कार्यान्वयन गर्न ।
३. कुनै पनि व्यक्ति वा संस्थालाई दोहोरो भुक्तानी हुन नसक्ने गरी व्यवस्थापन सजग रहन ।
४. स्थिर सम्पत्तिहरुको साङ्केतिकरण गर्नुका साथै आवधिकरूपमा भौतिक परीक्षण गरी लगत अद्यावधिक गर्न ।

२.१२.१४ श्रीइन्भेष्टमेन्ट एण्ड फाइनान्स क.लि.(वित्तीय संस्था), डिल्ली बजार, काठमाडौं ।

१. ऋणीहरुको वित्तीय विवरण समावेश गरी कर्जा प्रवाह गर्न ।
२. कार्यसञ्चालन नीति निर्देशिका, वित्तीय नियमहरु, आन्तरिक लेखापरीक्षण निर्देशिका सम्बन्धी स्पष्ट नीति तर्जुमा गरी कार्यान्वयनमा ल्याउन ।
३. सञ्चित विदा वापतको रकमको लागि थप दायित्व कोषको व्यवस्था गर्न ।
४. ५ वर्ष बढी अवधीदेखि गैरवैकिङ्ग सम्पत्ति बाँकी देखिएकोले यथासक्य छिटो उक्त सम्पत्ति बिक्री गर्न ।
५. कर्जा प्रवाह गर्दा बीमायोग्य सम्पत्तिहरुको बीमा गराएरमात्र कर्जा प्रवाह गर्न ।
६. सुरक्षण वापत लिइएको धितो घरजग्गा पंचकृत मूल्यमा सकार गर्दा पनि विभिन्न ऋणीहरुका नाममा बाँकी रहेको रु.६१० हजार खर्च लेख्न ।
७. खर्चका भौचर साथ आवश्यक कागजातहरु संलग्न गरीमात्र सम्बन्धित शीर्षकमा खर्च लेख्न ।

२.१२.१५ लुम्बिनी फाइनान्स एण्ड लिजिङ्ग कम्पनी

१. निक्षेप खाता खोल्दा ग्राहक पहिचान कार्यविधि पालना गर्न ।
२. कर्जा प्रवाह गर्दा आवश्यक सम्पूर्ण कागजात लिनको साथै संस्थाको कर्जा नीति अनुसार आवश्यक प्रक्रिया पुऱ्याएर मात्र कर्जा प्रवाह गर्न । साथै, कर्जा प्रवाह पछि सदुपयोग भए/नभएको यकिन गर्न निरीक्षण गरी सो सम्बन्धी प्रतिवेदन सम्बन्धित फाइलमा राख्ने गर्न ।

३. व्यावसायिक विशेषज्ञ सञ्चालक नियुक्त गर्न ।

२.१२.१६ इन्भेष्टा फाइनान्स लिमिटेड (वित्तीय संस्था), वीरगञ्ज, पर्सा

१. यस बैंकले विभिन्न मितिमा दिएको निर्देशन बमोजिम न्यूनतम चुक्ता पुँजी कायम गर्न नसकेको, सर्वसाधारणमा शेयर निष्काशन नगरेको र संस्थापकहरूले धारण गरेको संस्थाको चुक्तापुँजीको १५ प्रतिशतको सीमामा शेयर स्वामित्व नल्याएकोले नेपाल राष्ट्र बैंक ऐन, २०५८ को दफा १०० को उपदफा १ को खण्ड (च) बमोजिम निक्षेप स्वीकार गर्न र कर्जा प्रवाहमा प्रतिबन्ध लगाउन नपर्ने कुनै कारण भए १५ दिनभित्र स्पष्टिकरण पेश गर्न सञ्चालक समितिलाई निर्देशन ।
२. यस बैंकको निर्देशन अनुरूप २०७० सम्ममा समानुपातिकरूपमा बृद्धि हुने गरी तोकिएको चुक्ता पुँजी पुर्याउने योजना पेश गर्न ।
३. संस्थाको चुक्ता पुँजीको १५ प्रतिशतभन्दा बढी शेयरधारण गर्ने शेयरधनीहरू आत्माराम कावरा (१६.६४ प्रतिशत), हरी नारायण कावरा (१६.६४ प्रतिशत), राजेन्द्र कावरा (३३.२८ प्रतिशत) र दिपंकर कावरा (३२.४४ प्रतिशत) को शेयर स्वामित्व २०६५ चैत्र मसान्तभित्र सीमाभित्र ल्याउन ।
४. वित्तीय स्रोत सङ्कलन तथा परिचालन सम्बन्धी नीति, सम्पत्ति तथा दायित्व व्यवस्थापन सम्बन्धी नीति, आन्तरिक लेखापरीक्षण निर्देशिका, प्रत्याभूति र वित्तीय जमानत सम्बन्धी निर्देशिका, आर्थिक प्रशासन सम्बन्धी विनियमावली, कर्जा अपलेखन सम्बन्धी नीति, गैरवैकिङ्ग सम्पत्ति विक्री तथा सूचना प्रविधि एवं व्यवस्थापन सूचना प्रणाली नीति तर्जुमा गरी कार्यान्वयन गर्न ।
५. कर्जा नीति तर्जुमा गरी तदनुरूप कर्जा प्रवाह गर्न ।
६. निक्षेप खाता खोल्दा तथा निक्षेप स्वीकार गर्दा ग्राहक पहिचान कार्यविधि पुरा गर्न ।
७. आपसी सम्बन्ध भएका ग्राहकहरूको पहिचान गर्ने सम्बन्धमा आवश्यक प्रक्रिया तर्जुमा गर्न ।
८. बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०६३ को दफा १२(१) अनुरूप सञ्चालक समिति गठन गर्न ।
९. एकीकृत निर्देशन नं. १५ को दफा ३ मा उल्लेखित प्रावधानको पालना तर्फ सजग रहन ।
१०. एउटै संस्थाबाट कुल निक्षेपको २० प्रतिशतभन्दा बढी निक्षेप सङ्कलन नगर्न व्यवस्थापन सजग रहन ।
११. यस बैंकको निर्देशन नं. १५ को दफा ६ बमोजिम नगदमा असुल हुन नसकेको व्याजलाई वासलातमा देखाउन ।
१२. बीमायोग्य स्थिर सम्पत्तिको बीमा गर्न र त्यस्ता सम्पत्तिहरूको साँकेतिकरण तथा भौतिक परीक्षण गरी अभिलेख अद्यावधिक गर्न ।
१३. संस्थागत सुशासन सम्बन्धी निर्देशन नं. ६ को दफा १(घ) विपरितको कार्य नगर्न ।
१४. लेखापरीक्षण समितिलाई क्रियाशिल बनाउन ।
१५. निष्क्रिय कर्जा कम गर्न ।
१६. व्यावसायिक विशेषज्ञ सञ्चालक नियुक्त गर्न ।

२.१२.१७ यति फाइनान्स लिमिटेड, हेटौँडा ।

१. यस बैंकको निर्देशन बमोजिम २०७० सम्ममा संस्थाको पुँजी रु.२० करोड पुर्याउन आ.व २०६३/६४ लाई आधार वर्ष मानी प्रत्येक वर्ष समानुपातिकरूपमा पुँजी थप गर्नु पर्नेमा २०६५ आषाढ मसान्तमा समानुपातिकरूपमा पुँजी थप हुन नसकेको हुँदा प्रस्तावित बोनस शेयर तथा लाभांश वितरण नगर्न ।
२. २०६५ आषाढ मसान्तसम्ममा संस्थाको नाममा नामसारी भइनसकेको रु.५०,८० हजार बराबरको गैरवैकिङ्ग सम्पत्ति कर्जामा लेखाङ्कन गर्न तथा सोका लागि नाफा नोक्सान हिसाबमा रु.१९,५७ हजार थप व्यवस्था गर्न ।
३. गैरवैकिङ्ग सम्पत्ति यथाशक्य छिटो राफसाफ गर्न ।
४. भुक्तानी दिन बाँकी लाभांश सम्बन्धमा एकीकृत निर्देशन नं. १६ बमोजिमको विवरण यस बैंकमा पेश गर्न तथा राष्ट्रिय स्तरको पत्रिकामा प्रकाशित गर्न ।
५. संस्थागत सुशासनको मर्म अनुरूप लेखापरीक्षण समितिमा रहेका सदस्यहरू अन्य समितिमा नरहन ।

६. कर्जा मूल्याङ्कन तथा स्वीकृत गर्दा ऋणीको आयस्रोत खुलाउने विवरण, बीमा सम्बन्धी कागजात र अन्य कानुनी कागजातहरू संलग्न गर्न ।
७. यस बैंकको एकीकृत निर्देशन नं १५ को दफा ३ विपरित निक्षेपमा प्रकाशित व्याजदरमा ०.५ प्रतिशतभन्दा बढी व्याज प्रदान नगर्न सञ्चालक समिति सजग रहन ।
८. निक्षेप खाता खोल्दा तथा निक्षेप स्वीकार गर्दा ग्राहक पहिचान कार्यविधि पुरा गर्न ।
९. बजार जोखिम (Market Risk) व्यवस्थापन सम्बन्धी नीति, आन्तरिक लेखापरीक्षण निर्देशिका, गैरबैंकिङ्ग सम्पत्ति व्यवस्थापन प्रक्रिया र System Security सम्बन्धी नीति तर्जुमा गरी लागु गर्न ।
१०. यस बैंकले तोके अनुरूप पुँजीकोष कायम गर्न सजग रहन ।
११. व्यावसायिक विशेषज्ञ सञ्चालक नियुक्त गर्न ।

२.१२.१८ स्ट्याण्डर्ड फाइनान्स लिमिटेड, कमलपोखरी, काठमाडौं ।

१. कर्जा प्रवाह गर्दा आवश्यक सम्पूर्ण कागजात लिनको साथै संस्थाको कर्जा नीति अनुसार आवश्यक प्रक्रिया पुऱ्याएर मात्र कर्जा प्रवाह गर्न । साथै, कर्जा प्रवाह पश्चात् सदुपयोग निरीक्षण गरी प्रतिवेदन सम्बन्धित फाइलमा राख्न ।
२. वासलात वाहिरको कारोवार तथा सूचना प्रविधि सम्बन्धी नीति तयारगरी लागु गर्न ।
३. बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०६३ को दफा २१ को उपदफा (१) मा भएको व्यवस्था बमोजिम नियमावलीमा उल्लेख गरे पश्चात् मात्र सञ्चालक तथा प्रबन्ध सञ्चालकको पारश्रमिक तथा भत्ता सुविधा प्रदान गर्न ।
४. सञ्चालकको एकाघर परीवारसंग गरेको भाडा सम्भौतालाई वार्षिक वित्तीय विवरणमा सम्बद्ध पक्ष कारोवार (Related Party Transaction) अन्तर्गत उल्लेख गर्न ।
५. व्यवस्थापन समूहलाई सम्भौता बमोजिम मात्र शुल्क भुक्तानी गर्न र सोको वार्षिक वित्तीय विवरणमा विस्तृतरूपमा उल्लेख गर्न ।
६. आन्तरिक लेखापरीक्षण त्रैमासिकरूपमा गर्न ।
७. व्यावसायिक विशेषज्ञ सञ्चालक नियुक्त गर्न ।

२.१२.१९ इन्टरनेशनल लिजिङ्ग एण्ड फाइनान्स कम्पनी लिमिटेड, नयाँबानेश्वर, काठमाडौं

१. निक्षेप खाता खोल्दा तथा निक्षेप स्वीकार गर्दा ग्राहक पहिचान कार्यविधि पुरा गर्न ।
२. कर्जा प्रवाह गर्दा धितो लिएका बीमा योग्य सम्पत्तिहरूको बीमा गराउन ।
३. ग्राहक पहिचान मार्गदर्शन सम्बन्धी कार्यविधि, Information Security Policy, सम्पत्ति दायित्व व्यवस्थापन नीति तर्जुमा गर्न ।
४. स्थिर सम्पत्तिको साङ्केतिकरण गर्नुका साथै आवधिकरूपमा भौतिक परीक्षण गरी अद्यावधिक गर्न । साथै, सम्पत्ति रकम बराबर हुने गरी बीमा गर्न ।
५. स्थलगत निरीक्षण प्रतिवेदनमा दिइएका निर्देशनहरू पालना गर्न ।

२.१२.२० महालक्ष्मी फाइनान्स लिमिटेड, वीरगञ्ज

१. कर्जा प्रवाह पछि सदुपयोग भए/नभएको यकिन गर्न निरीक्षण गरी सो सम्बन्धी प्रतिवेदन सम्बन्धित फाइलमा राख्ने गर्न । साथै, ऋणीबाट लिनु पर्ने प्रगति विवरण, स्टक विवरण, लेखापरीक्षण प्रतिवेदन तथा फर्म नविकरणका कागजातहरू, बीमा नविकरणको प्रमाण समयमा लिने गर्न ।
२. कर्जाहरूको धितो रहेको सम्पत्तिको नियमानुसार बीमा गर्न साथै नियमितरूपमा बीमा नवीकरण गर्न ।
३. स्थिर सम्पत्तिको रजिष्टर कायम गर्न तथा हास कट्टी गर्न ।
४. वील भर्पाइ विना भुक्तानी भएका खर्चहरू असुल गरी जानकारी दिन ।
५. कर्जा प्रवाह गर्दा ऋणीको आयस्रोत खुल्ने भरपर्दो विवरण लिने गर्न ।
६. जोखिम व्यवस्थापन समिति, बजार जोखिम व्यवस्थापन नीति र आन्तरिक लेखापरीक्षण निर्देशिका तर्जुमा गर्न ।
७. तरलता व्यवस्थापन चुस्त गर्न ।

८. संस्थागत सुशासन सम्बन्धी एकीकृत निर्देशन नं ६ बमोजिम सञ्चालक तथा कार्यकारी अधिकृतबाट आचरण सम्बन्धी व्यवस्था पालना गरी जानकारी दिन ।
९. आपसी सम्बन्ध भएका तथा एकै समुहका ग्राहक (सञ्चालक, उच्च व्यवस्थापनका अधिकारी) हरुको विवरण अद्यावधिक गर्न ।

२.१२.२१ ललितपुर फाइनान्स लिमिटेड, लगनखेल, ललितपुर

१. निर्देशन विपरित लुम्बिनी बैंकको शेयरमा रहेको लगानी यथाशक्य छिटो बिक्री गर्न ।
२. कर्जा प्रवाह गर्दा आवश्यक सम्पूर्ण कागजात लिनको साथै संस्थाको कर्जा नीति अनुसार आवश्यक प्रक्रिया पुऱ्याएर मात्र कर्जा प्रवाह गर्न । साथै, कर्जा प्रवाह पछि सदुपयोगिता निरीक्षण गरी सो सम्बन्धी प्रतिवेदन सम्बन्धित फाइलमा राख्ने गर्न ।
३. मार्जिन लेण्डिङ्ग प्रकृतिका कर्जा प्रवाह गर्दा यस बैंकको निर्देशन पालना गर्न ।
४. खराब कर्जाको असुली सम्बन्धी नीति, बजार जोखिम व्यवस्थापन सम्बन्धी नीति, तरलता व्यवस्थापन सम्बन्धी नीति, सञ्चालन जोखिम (Operational Risk) व्यवस्थापन नीति, तथा संस्थागत सुशासन सम्बन्धी नीति तर्जुमा गर्न ।
५. संस्थापक शेयरमा १५ प्रतिशतभन्दा बढी लगानी गर्ने लगानीकर्तालाई तोकिएको सीमाभित्र नआएसम्म नगद लाभांश, बोनस शेयर र हकप्रद शेयरमा सहभागी नगराउन ।
६. बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०६३ को दफा २१ को उपदफा (१) मा भएको व्यवस्था बमोजिम नियमावलीमा उल्लेख गरेपश्चात् मात्र सञ्चालक तथा प्रबन्ध सञ्चालकको पारिश्रमिक तथा भत्ता सुविधा प्रदान गर्न ।
७. एउटै क्षेत्रमा प्राथमिक पुँजीको शतप्रतिशतभन्दा बढी प्रवाहित कर्जा तथा सापट प्रवाह गर्दा यस बैंकको निर्देशन नं. ३ को दफा ८ मा भएको व्यवस्था बमोजिम अनुगमन गर्न ।
८. व्यावसायिक विशेषज्ञ सञ्चालक नियुक्त गर्न ।

२.१२.२२ भाजुरल फाइनान्स एण्ड कम्पनी लिमिटेड (वित्तीय संस्था), कान्तिपथ, काठमाडौं

१. यस बैंकको निर्देशन अनुरूप समानुपातिकरूपमा पुँजी बृद्धि गर्न ।
२. संस्थापक शेयरमा १५ प्रतिशतभन्दा बढी लगानी गर्ने लगानीकर्तालाई तोकिएको सीमाभित्र नआएसम्म नगद लाभांश, बोनस शेयर र हकप्रद शेयरमा सहभागी हुन बन्देज लगाउन ।
३. ग्राहक पहिचान मार्गदर्शन, बजार जोखिम, सञ्चालन जोखिम, सूचना प्रविधि, वासलात वाहिरका कारोवार सम्बन्धी नीति तर्जुमा गरि कार्यान्वयन गर्न ।
४. निक्षेप खाता खोल्दा तथा निक्षेप स्वीकार गर्दा ग्राहक परिचान सम्बन्धी कार्यविधि पालना गर्न ।
५. कर्जा प्रवाह गर्दा आवश्यक सम्पूर्ण कागजात लिनको साथै संस्थाको कर्जा नीति अनुसार आवश्यक प्रक्रिया पुऱ्याएर मात्र कर्जा प्रवाह गर्न ।
६. आपसी सम्बन्ध भएका ग्राहकहरुको पहिचान गर्ने सम्बन्धमा आवश्यक प्रक्रिया तर्जुमा गर्न ।
७. एउटै क्षेत्रमा प्राथमिक पुँजीको शतप्रतिशतभन्दा बढी प्रवाहित कर्जा तथा सापट सम्बन्धमा यस बैंकको निर्देशन नं. ३ को दफा ८ मा भएको व्यवस्थाको पालना गर्न ।
८. मार्जिन लेण्डिङ्ग प्रकृतिका कर्जा प्रवाह गर्दा यस बैंकको निर्देशन पालना गर्न ।
९. स्थिर सम्पत्तिको साँकेतिकरण तथा भौतिकपरीक्षण गरी अभिलेख अद्यावधिक गर्न ।
१०. व्यावसायिक विशेषज्ञ सञ्चालक नियुक्त गर्न ।

२.१२.२३ युनाइटेड फाइनान्स, दरवारमार्ग, काठमाडौं

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

४. हिमालयन टि एण्ड कफि प्रा.लि. लाई प्रवाह भएको कर्जा सम्बन्धमा बाह्य लेखापरीक्षकले औल्याएका कैफियतहरु सुधार गर्न ।
५. स्थिर सम्पत्तिको नियमितरूपमा भौतिक परिक्षण गरी साङ्केतिकरण गर्न ।
६. संस्थामा लामो समयदेखि रहेका गैरबैंकिङ्ग सम्पत्ति समयमै बिक्री गरी व्यवस्थापन गर्न ।

२.१२.२४ नवदुर्गा फाइनेन्स लिमिटेड, ईताछें, भक्तपुर

१. यस बैंकको निर्देशन बमोजिम २०७० आषाढ मसान्तभित्र संस्थाको चुक्तापुँजी रु.२० करोड पुन्याउन आर्थिक वर्ष २०६३/६४ लाई आधार वर्ष मानी प्रत्येक वर्ष समानुपातिकरूपमा पुँजी थप गर्नु पर्नेमा २०६५ आषाढ मसान्तमा समानुपातिकरूपमा पुँजी थप हुन नसकेको हुँदा प्रस्तावित बोनस शेयर तथा नगद लाभांश वितरण नगर्न ।
२. यस बैंकको निर्देशन अनुरूप समानुपातिकरूपमा पुँजी वृद्धि गर्न ।
३. ग्राहक पहिचान मार्गदर्शन, बजार जोखिम, सञ्चालन जोखिम तथा कर्जा जोखिम सम्बन्धी नीति तर्जुमा गरी कार्यान्वयन गर्न ।
४. कर्जा प्रवाह गर्दा आवश्यक सम्पूर्ण कागजात लिनको साथै कर्जा नीति अनुसार आवश्यक प्रक्रिया पुन्याएर मात्र कर्जा प्रवाह गर्न । साथै कर्जा प्रवाह पश्चात् सदुपयोगिता निरीक्षण गर्न र बीमायोग्य धितो सम्पत्तिको बीमा गर्न ।
५. बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०६३ को दफा २२ बमोजिम सञ्चालकबाट स्वघोषणा सम्बन्धी विवरण अद्यावधिक गर्न ।
६. स्थिर सम्पत्तिको साङ्केतिकरण तथा भौतिक परीक्षण गरी अभिलेख अद्यावधिक गर्न ।
७. बीमाङ्क रकमको सीमा भित्र रही ढुकुटीमा नगद राख्न ध्यानाकर्षण गराउन ।
८. व्यावसायिक विशेषज्ञ सञ्चालक नियुक्त गर्न ।

२.१२.२५ सेन्ट्रल फाइनेन्स लिमिटेड, ललितपुर ।

१. बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०६३ को दफा २१ को उपदफा (१) मा भएको व्यवस्था बमोजिम नियमावलीमा उल्लेख गरे पश्चात् मात्र सञ्चालक तथा प्रबन्ध सञ्चालकको पारिश्रमिक तथा भत्ता सुविधा प्रदान गर्न ।
२. संस्थापक शेयरमा १५ प्रतिशतभन्दा बढी लगानी गर्ने लगानीकर्तालाई तोकिएको सीमाभित्र नआएसम्म नगद लाभांश, बोनस शेयर र हकप्रद शेयरमा सहभागी नगराउन ।
३. बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०६३ को दफा २२ बमोजिम सञ्चालकहरुबाट स्वघोषणा सम्बन्धी विवरण लिई यस बैंकमा समेत पेश गर्न ।
४. कर्जा प्रवाह गर्दा कर्जा नीति निर्देशिका अनुरूप आवश्यक सम्पूर्ण कागजात लिन तथा कर्जा रकम खाम्ने गरी दृष्टिबन्धक गर्न ।

२.१२.२६ प्रिमियर फाइनेन्स कम्पनी लिमिटेड, मानभवन, ललितपुर

१. संस्थाको नियमावलीको दफा ५ (घ) मा “वित्तीय संस्थाले अधिकृत पुँजीको २० प्रतिशत शेयर सर्वसाधारणको लागि छुट्टयाएको छ” भनी उल्लेख भएकोमा बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०६३, बमोजिम हुने गरी आवश्यक संशोधन गर्न ।
२. कर्जा प्रवाह गर्दा आवश्यक सम्पूर्ण कागजात लिनको साथै संस्थाको कर्जा नीति अनुसार आवश्यक प्रक्रिया पुन्याएर मात्र कर्जा प्रवाह गर्न तथा कर्जा रकम खाम्ने गरी दृष्टिबन्धक गर्न ।
३. जोखिम व्यवस्थापन, व्यवस्थापन सूचना प्रणाली तथा सूचना प्रविधि सम्बन्धी नीति तयार गरी लागू गर्न ।
४. घर जग्गा धितोमा कर्जा प्रवाह गर्दा आवश्यकतानुसार दृष्टिबन्धक गरी धितो सुरक्षित हुने व्यवस्था मिलाउन ।
५. व्यावसायिक विशेषज्ञ सञ्चालक नियुक्त गर्न ।

२.१२.२७ बुटवल फाइनेन्स लिमिटेड, बुटवल, रुपन्देही ।

१. बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०६३ को दफा १२ को उपदफा २ बमोजिमको व्यावसायिक सञ्चालक नियुक्त गर्न ।
२. वासलात बाहिरका कारोवारहरुको सम्बन्धमा नीति निर्देशिकाको तर्जुमा गर्न ।

३. ग्राहक पहिचान मार्गदर्शन तयार गरी लागु गर्न ।
४. बीमा रकमको सीमा भित्र रही नगद व्यवस्थापन गर्न ।
५. कर्जा प्रवाह गर्नु अगाडि अनिवार्यरूपमा कर्जा सूचना लिने गर्न ।
६. व्यापारिक तथा औद्योगिक कर्जा प्रवाह गर्दा परियोजनाको सम्भाव्यता अध्ययन गरी वित्तीय विश्लेषण गरेर मात्र कर्जा प्रवाह गर्न ।

२.१२.२८ श्रृजना फाइनान्स लिमिटेड, राजविराज, सप्तरी ।

१. यस बैंकको मिति २०६४।१।२ को परिपत्र अनुरूप हुने गरी पुँजी योजना पेश गर्नका साथै सोही अनुरूप पुँजी वृद्धि गर्न ।
२. जोखिम भारित सम्पत्तिको गणना गर्दा गैरबैंकिङ्ग सम्पत्तिलाई पनि समावेश गरी शतप्रतिशत जोखिम भार प्रदान गर्नका साथै मुद्दति रसिदमा गरेको लगानीलाई शतप्रतिशत जोखिम भार प्रदान गरी संशोधित वित्तीय विवरण प्रकाशन गर्न ।
३. ग्राहक पहिचान मार्गदर्शन तयार गरी लागु गर्न ।
४. व्यावसायिक विशेषज्ञ सञ्चालक नियुक्त गर्न ।
५. क्षेत्रगत कर्जाका सम्बन्धमा यस बैंकको एकीकृत निर्देशनको निर्देशन नं ३ को दफा ८ अनुरूप निर्णय तथा अनुगमन गर्न ।

२.१२.२९ ओम फाइनान्स लिमिटेड, पोखरा, कास्की ।

१. श्री सुनिलकुमार गोशली र निजको श्रीमती लिना श्रेष्ठले धारण गरेको संस्थापक शेयर यस बैंकको निर्देशनको सीमाभित्र नआएसम्म यस बैंकको मिति २०६५।६।६ को परिपत्र बमोजिम निजहरुलाई संस्थाबाट वितरण हुने नगद लाभांश, वोनस शेयर र हकप्रद शेयरमा सहभागी नगराउन ।
२. यस बैंकको एकीकृत निर्देशनको निर्देशन नं ३ को दफा ८ अनुरूप आन्तरिक नीति नियमहरुको व्यवस्था गरी क्षेत्रगत कर्जा सघनताको अनुगमन गर्न ।
३. संस्थाको कर्जा नीति अनुसार रु.३० लाखभन्दा बढीको धितो मूल्याङ्कन वाह्य मूल्याङ्कनकर्ताबाट गराउन ।
४. कर्जा प्रवाह गर्दा सम्पूर्ण कागजात लिई आवश्यक प्रक्रिया पूरा गर्न तथा कर्जा प्रवाह पश्चात् कर्जा सदुपयोगिता निरीक्षण गरी प्रतिवेदन फाइलमा संलग्न गर्न ।

२.१२.३० कस्मिक मर्चेण्ट बैंकिङ्ग एण्ड फाइनान्स लिमिटेड, लालदरवारमार्ग, काठमाडौं ।

१. यस बैंकको निर्देशन बमोजिमको न्यूनतम पुँजीकोष पुऱ्याउन ।
२. यस बैंकको मिति २०६४।१।२ को परिपत्र अनुरूप पुँजी योजना पेश गर्नुका साथै सोही अनुरूप चुक्ता पुँजी वृद्धि गर्न ।
३. कर्जा अनुगमन तथा असुली प्रभावकारी बनाउनुका साथै निष्क्रिय कर्जाको अंश घटाउने तर्फ आवश्यक पहल गर्न ।
४. कम्पनी ऐन, २०६३ को दफा १६४(१) बमोजिमको लेखापरीक्षण समिति गठन गर्न ।
५. आन्तरिक लेखापरीक्षण समयमै सम्पन्न गर्नुका साथै आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीलाई प्रभावकारी बनाउन ।
६. व्यावसायिक विशेषज्ञ सञ्चालक नियुक्त गर्न ।

२.१२.३१ वर्ल्ड मर्चेण्ट बैंकिङ्ग एण्ड फाइनान्स लि., हेटौडा, मकवानपुर ।

१. मकवानपुर बचत तथा ऋण सहकारी संस्थाले धारण गरेको संस्थापक शेयर यस बैंकको निर्देशन अनुसार विक्री गरी जानकारी दिन ।
२. मकवानपुर बचत तथा ऋण सहकारी संस्थामा रहेको रु.१.६३ करोड मुद्दति निक्षेप यथाशीघ्र फिर्ता लिन ।
३. यस बैंकको एकीकृत निर्देशनको निर्देशन नं १५ को दफा ३ विपरित हुने गरी व्याज प्रदान नगर्ने तर्फ सजग रहन सञ्चालक समितिको ध्यानाकर्षण गराइएको । साथै, निक्षेप योजना तथा सोमा प्रदान गरिने व्याजदर सञ्चालक समितिबाट अनुमोदन गराएर मात्र लागु गर्न ।
४. बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०६३ को दफा २५ बमोजिम सञ्चालकहरुको व्यक्तिगत विवरण अद्यावधिक गर्न ।

५. एकीकृत निर्देशन नं १२ को दफा २(१) अनुरूप रु.२५ लाखभन्दा बढी कर्जा प्रवाह गरिएका ग्राहकको विवरण अनिवार्यरूपमा कर्जा सूचना केन्द्रमा पठाउने गर्नु हुनका साथै कर्जा सूचना लिएर मात्र कर्जा स्वीकृत गर्न ।
६. कम्पनी ऐन तथा संस्थाको आर्थिक विनियमावलीको प्रावधान अनुरूप हुने गरी लेखापरीक्षण समिति गठन गर्न ।
७. क्षेत्रगत कर्जा सम्बन्धमा यस बैंकको एकीकृत निर्देशन नं ३ को दफा ८(२) को (क) बमोजिम कार्यविधि तथा सूचना प्रणालीको व्यवस्था गरी अनुगमन गर्न ।
८. संस्थाको आर्थिक विनियमावलीको प्रावधान अनुसार स्थिर सम्पत्ति खरीद गर्नका साथै स्थिर सम्पत्ति रजिष्टर अद्यावधिक गर्न ।
९. सञ्चालक समितिका अध्यक्षको स्वामित्वमा रहेको घर वहालमा लिने निर्णयमा अध्यक्ष स्वयंको संलग्नता रहेको पाइएकोले बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०६३ को दफा २३ (६) बमोजिम गर्न/गराउन ।

२.१२.३२ क्यापिटल मर्चेण्ट बैकिङ एण्ड फाइनान्स लिमिटेड, बत्तिसपुतली, काठमाडौं

१. चुक्ता पुँजीको १५ प्रतिशतभन्दा बढी शेयर धारण गरेका संस्थापक शेयरधनीको शेयर स्वामित्व यस बैंकको निर्देशनको सीमाभित्र नआएसम्म यस बैंकको मिति २०६५।६।६ को परिपत्र बमोजिम नीजहरुलाई संस्थाबाट वितरण हुने नगद लाभांश, बोनस शेयर र हकप्रद शेयरमा सहभागी नगराउन ।
२. क्षेत्रगत कर्जाका सम्बन्धमा यस बैंकको एकीकृत निर्देशनको निर्देशन नं ३ को दफा ८ अनुरूप निर्णय तथा अनुगमन गर्न ।
३. ग्राहक पहिचान मार्गदर्शन तयार गरी लागु गर्न ।
४. वासलात बाहिरका कारोवारहरुका सम्बन्धमा नीति निर्देशिकाको तर्जुमा गरी लागु गर्न ।
५. जोखिम व्यवस्थापनका लागि जोखिम व्यवस्थापन समितिको गठन गर्नुका साथै जोखिम व्यवस्थापन सम्बन्धमा आन्तरिक नीति नियमहरुको तर्जुमा गरी लागु गर्न ।
६. व्यापारिक कर्जा प्रदान गर्दा आवश्यक सम्पूर्ण कागजातहरु लिएर कम्पनी/फर्मका नाममा प्रदान गर्न ।
७. ऋणीको आयस्रोत, व्यक्तिगत धनजमानिकर्ताको Net Worth आदिको विश्लेषण गरी कर्जा प्रवाह गर्नुका साथै कर्जा प्रवाह पश्चात् कर्जा सदुपयोगिता निरीक्षण गरी प्रतिवेदन फाइलमा संलग्न गर्न ।
८. अन्य बैंक तथा वित्तीय संस्थाको साधारण शेयरमा गरेको लगानी यथाशीघ्र बिक्री गरी जानकारी दिन ।
९. व्यावसायिक विशेषज्ञ सञ्चालक नियुक्त गर्न ।

२.१२.३३ क्रिष्टल फाइनान्स लिमिटेड, सुन्धारा, काठमाडौं ।

१. यस बैंकबाट जारी पुँजीकोष सम्बन्धी निर्देशन अनुरूप यथाशीघ्र पुँजीकोष कायम गर्न सञ्चालक समितिको ध्यानाकर्षण गराइएको ।
२. सर्वसाधारणलाई निष्काशन गर्नुपर्ने शेयर निष्काशन यथाशीघ्र गर्नुका साथै यस बैंकको मिति २०६४।१।२ को परिपत्र बमोजिम आ.व. २०६४।६।५ मा संस्थाको चुक्ता पुँजी बृद्धि भएको नदेखिएकोले चुक्ता पुँजी बृद्धि गर्न सञ्चालक समितिको ध्यानाकर्षण गराइएको ।
३. सूचीकृत नभएको सङ्गठित संस्था (क्रिष्टल कलेज) को शेयरमा लगानी गरेको रु.१० लाख लगानी गरेको मितिले एक वर्षसम्म सूचीकृत नभएमा यस बैंकको निर्देशन बमोजिम लगानी समायोजन कोष खडा गर्न ।
४. व्यावसायिक विशेषज्ञ सञ्चालक नियुक्ति गर्न ।
५. कम्पनी ऐन २०६३ को दफा १६४(१) बमोजिमको लेखापरीक्षण समिति गठन गर्न ।
६. कर्जा अपलेखन नीतिको तर्जुमा गरी लागु गर्न ।
७. क्षेत्रगत कर्जा सम्बन्धमा एकीकृत निर्देशन नं ३ को दफा ८ बमोजिमको प्रक्रिया अवलम्बन गर्न ।
८. सूचना प्रविधि सम्बन्धी आवश्यक नीतिहरु तर्जुमा गर्नुका साथै पर्याप्त सुरक्षात्मक व्यवस्था मिलाउन ।

९. आपसी सम्बन्ध भएका ऋणीहरूको अद्यावधिक विवरण तयार गर्न ।
१०. यस बैंकबाट जारी एकीकृत निर्देशन नं ६ को दफा १ को उपदफा ११ बमोजिम संस्थाका सञ्चालकले तोकिएका आचरण पालना गरे/नगरेको विवरण अनिवार्यरूपमा यसबैंकमा पठाउन ।
११. कालो सूचीमा रहेका ऋणीहरूलाई कर्जा प्रवाह नगर्न प्रमुख कार्यकारी अधिकृत तथा सञ्चालक समितिको ध्यानाकर्षण गराइएको ।
१२. लेखापरीक्षकले औल्याएका अन्य कैफियतहरूका साथै स्थलगत निरीक्षणका क्रममा औल्याइएका कैफियतहरू सुधार गर्न गराउन ।

२.१२.३४ रोयल मर्चेन्ट बैंकिङ्ग एण्ड फाइनान्स लि. (वित्तीय संस्था), दरवारमार्ग, काठमाण्डौ

१. वासलात बाहिरको कारोवार सम्बन्धमा निर्देशिका तर्जुमा गरी लागु गर्न ।
२. कर्जा सूचना माग गर्दा ऋणीको पूरा विवरण अनिवार्यरूपमा पठाउन ।
३. धितोमा रहेका बीमायोग्य सम्पत्तिहरूको अनिवार्यरूपमा बीमा गर्नका साथै बीमा समयमै नवीकरण गर्न ।
४. कर्जा प्रवाह गर्नुभन्दा पहिले व्यावसायिक सम्भाव्यता अध्ययन गर्न ।
५. Signature Verification System पूर्णरूपमा अवलम्बन गर्न ।

२.१२.३५ गुहेश्वरी मर्चेन्ट बैंकिङ्ग एण्ड फाइनान्स लिमिटेड,पुल्चोक, ललितपुर ।

१. श्री राजेशलाल श्रेष्ठ र नीजको श्रीमती राजेश्वरी श्रेष्ठले धारण गरेको संस्थापक शेयर यस बैंकको निर्देशनको सीमा भित्र नआएसम्म यस बैंकको मिति २०६५।६।६ को परिपत्र बमोजिम नीजहरूलाई संस्थाबाट वितरण हुने नगद लाभांश, वोनस शेयर र हकप्रद शेयरमा सहभागी नगराउन ।
२. शेयरहोल्डरको स्वामित्वमा रहेको घरजग्गा कार्यालय प्रयोजनको लागि खरिद गरेको सम्बन्धी विस्तृत विवरण साधारण सभामा जानकारी गराउन ।
३. एकीकृत निर्देशन नं. ६ अनुरूप सञ्चालकहरूलाई तोकिएका आचरण पालना गरेको अद्यावधिक विवरण यस बैंकमा पठाउन ।
४. क्षेत्रगत कर्जाका सम्बन्धमा यस बैंकको एकीकृत निर्देशनको निर्देशन नं ३ को दफा ८ अनुरूप निर्णय तथा अनुगमन गर्न ।
५. एकीकृत निर्देशनको निर्देशन नं. २ को दफा ७ अनुरूप कर्जा पुनर्तालिकीकरण तथा पुनर्संरचना गर्न ।
६. आवश्यक सम्पूर्ण कागजात लिई विश्लेषण पश्चात् मात्र कर्जा प्रवाह गर्नु हुन तथा कर्जा प्रवाह पश्चात् कर्जा सदुपयोगिता निरीक्षण गरी प्रतिवेदन फाइलमा संलग्न गर्न ।
७. बीमाको सीमा भित्र रहेर नगद कारोवार गर्न ।
८. व्यावसायिक विशेषज्ञ सञ्चालक नियुक्त गर्न ।

२.१२.३६ पाटन फाइनान्स लिमिटेड, पुल्चोक, ललितपुर ।

१. १५ प्रतिशतभन्दा बढी शेयर धारण गरेका संस्थापक शेयरधनीको शेयर स्वामित्व यस बैंकको निर्देशनको सीमा भित्र नआएसम्म यस बैंकको मिति २०६५।६।६ को परिपत्र बमोजिम नीजहरूलाई संस्थाबाट वितरण हुने नगद लाभांश, वोनस शेयर र हकप्रद शेयरमा सहभागी नगराउन ।
२. यस बैंकको मिति २०६४।१।२ को परिपत्र अनुरूप हुने गरी समानुपातिकरूपमा चुक्ता पुँजी वृद्धि गर्न ।
३. वासलात बाहिरका कारोवारहरूका सम्बन्धमा नीति निर्देशिकाको तर्जुमा गरी लागु गर्न ।
४. कर्जा सूचना लगायतका आवश्यक सम्पूर्ण कागजात लिई विश्लेषण पश्चात् मात्र कर्जा प्रवाह गर्नु हुन तथा कर्जा प्रवाह पश्चात् कर्जा सदुपयोगिता निरीक्षण गरी प्रतिवेदन फाइलमा संलग्न गर्न ।
५. कर्जा अपलेखन नीतिको तर्जुमा गरी लागु गर्न ।
६. क्षेत्रगत कर्जाका सम्बन्धमा यस बैंकको एकीकृत निर्देशनको निर्देशन नं ३ को दफा ८ बमोजिमको प्रक्रिया अवलम्बन गर्न ।
७. कम्पनी ऐन, २०६३ को दफा १६४(१) बमोजिमको लेखापरीक्षण समिति गठन गर्न ।

८. आन्तरिक लेखापरीक्षण समयमै सम्पन्न गरी आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीलाई प्रभावकारी बनाउन ।
९. ग्राहक पहिचान मार्गदर्शन तयार गरी लागु गर्न ।
१०. कर्जा अवधि तथा ग्रेस अवधिको सम्बन्धमा कर्जा नीतिमा स्पष्ट व्यवस्था गर्न । साथै, लामो समयावधिका लागि प्रवाह गरेका कर्जाहरुमा किस्ता कायम गर्न ।
११. व्यावसायिक विशेषज्ञ सञ्चालक नियुक्त गर्न ।

२.१२.३७ किष्ट मर्चेण्ट बैकिङ्ग एण्ड फाइनेन्स लिमिटेड, अनामनगर, काठमाडौं ।

१. एकीकृत निर्देशन नं.२ को ८ (४) बमोजिम व्यक्तिगत/संस्थागत जमानीमा कर्जा प्रवाह गर्दा ऋणीको व्यक्तिगत जमानी रकम बराबरको अन्य कसैको दावी नलाग्ने सम्पत्तिको विवरण अनिवार्यरूपमा लिने गर्न ।
२. वासलात बाहिरका कारोवारहरु सम्बन्धी नीति निर्देशिका बनाई लागु गर्न ।
३. आवश्यक सामान खरिद गर्दा संस्थाको लेखा नीति बमोजिम आवश्यक प्रक्रिया पुर्याई नियमानुसार PAN/VAT मा दर्ता भएका विक्रेताबाट खरिद गर्न ।
४. कर्जा लगानी निर्देशिकामा Distress Value का सम्बन्धमा स्पष्ट आधारहरु तोक्न ।
५. सूचना प्रविधी सम्बन्धी आवश्यक नीतिहरु तर्जुमा गर्नुका साथै पर्याप्त सुरक्षात्मक व्यवस्था मिलाउन ।
६. बैंक रिक्न्सीलियशन समयमै सम्पन्न गर्न ।
७. निक्षेप खाता खोल्दा, लकर सुविधा उपलब्ध गराउदा तथा चेकबुकहरु जारी गर्दा आवश्यक कागजातहरु लिन ।
८. कर्जासीमा स्वीकृत गर्नुपूर्व कर्जाको सुरक्षण पारित गरी लिन तथा ऋणीको वित्तीय विश्लेषण गरेर एवं कर्जा सूचना प्राप्त भए पश्चात् मात्र कर्जा प्रवाह गर्न व्यवस्थापनलाई सजग गराइएको ।
९. घरजग्गा लगायतका आवश्यक सम्पत्ति खरिद गर्दा संस्थाको आर्थिक प्रशासन सम्बन्धी विनियम तथा प्रचलित ऐन कानूनको प्रक्रिया पूरा गरेर पारदर्शीरूपमा मात्र खरिद गर्न संस्थाको सञ्चालक समिति तथा प्रबन्ध सञ्चालकलाई सजग गराइएको ।
१०. सञ्चालक समितिको बैठकमा व्यवस्थापनबाट प्रस्तुत संस्थाको वित्तीय कारोवारको प्रगति विवरण बुँदागतरूपमा समीक्षा पश्चात् व्यवस्थापनलाई आवश्यक निर्देशन तथा मार्गदर्शन दिने व्यवस्था गर्न सञ्चालक समितिको ध्यानाकर्षण गराइएको ।
११. लेखापरीक्षण समितिलाई सक्रिय तथा प्रभावकारी बनाउन सञ्चालक समिति तथा लेखापरीक्षण समितिको ध्यानाकर्षण गराइएको ।

२.१२.३८ फेवा फाइनेन्स कम्पनी लिमिटेड, पोखरा, कास्की ।

१. बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०६३ को दफा ४८ (ग) मा उल्लेख गरिए अनुसारका व्यक्ति, फर्म, कम्पनी वा संस्थालाई कर्जा वा सुविधा प्रदान नभएको एकिन गर्ने प्रणालीको व्यवस्था गर्न ।
२. व्यावसायिक विशेषज्ञ सञ्चालक नियुक्त गर्न ।
३. प्रमुख कार्यकारी अधिकृतले गर्न सक्ने खर्चको सीमा तथा अख्तियारी तोक्न ।

२.१२.३९ एभरेष्ट फाइनेन्स लिमिटेड, सिद्धार्थनगर, रुपन्देही ।

१. यस बैंकको निर्देशन अनुसार समानुपातिकरूपमा पुँजी वृद्धि गर्न ।
२. भल्ट तथा नगद मार्गस्थको बीमाको सीमा भित्र रहेर नगद कारोवार गर्न ।
३. यस बैंकको निर्देशन नं.८ को २ (ख) बमोजिम प्राथमिक पुँजीको शतप्रतिशतभन्दा बढी एउटै क्षेत्रमा प्रवाहित कर्जा सम्बन्धमा सञ्चालक समितिबाट निर्णय गरी यस बैंकमा जानकारी दिन ।
४. आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली, दैनिक कार्य सम्पादन तथा कर्जा असुली प्रक्रियालाई प्रभावकारी बनाउन ।
५. कर्जा सूचना लगायत ऋणीसंग लिनुपर्ने सम्पूर्ण कागजात लिएर कर्जा तिर्न सक्ने क्षमताको विश्लेषण पश्चात् कर्जा प्रवाह गर्नु हुनको साथै आवश्यक कागजातहरु फाईलमा संलग्न गर्न ।

६. संस्थाको आर्थिक प्रशासन सम्बन्धी विनियमावली बमोजिम प्रक्रिया पुऱ्याएर खर्च गर्न ।
७. व्यावसायिक विशेषज्ञ सञ्चालक नियुक्त गर्न ।

२.१२.४० वीरगञ्ज फाइनान्स लिमिटेड, वीरगञ्ज, पर्सा ।

- १ शेर सुरक्षण राखी सीमाभन्दा बढी प्रवाह भएको कर्जालाई यस बैंकको मिति २०६४।१०।८ को परिपत्र बमोजिम तत्काल सीमाभित्र ल्याउन ।
- २ बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०६३ को दफा १२ को उपदफा (२) बमोजिम व्यावसायिक विशेषज्ञ सञ्चालक नियुक्त गर्न ।
- ३ वित्तीय स्रोत सङ्कलन सम्बन्धी नीति, सम्पत्ति तथा दायित्व व्यवस्थापन सम्बन्धी नीति तथा वित्तीय जमानत सम्बन्धी नीति तर्जुमा गरी लागु गर्न ।
- ४ कर्जा प्रवाह गर्नु पूर्व सुरक्षण रोक्का राख्नु हुन, बीमा योग्य धितोको बीमा गरी कर्जा निर्देशिकाको सीमा भित्र रहेर आवश्यक विवरण लिई कर्जा प्रवाह गर्न ।
- ५ यस बैंकको निर्देशन अनुरूप क्षेत्रगत कर्जाको विवरण वर्गीकरण गर्नुको साथै एकीकृत निर्देशनको निर्देशन नं.३ को दफा ८ को २(ख) बमोजिमका क्षेत्रगत कर्जा विवरणलाई संस्थाको सञ्चालक समितिले अनुमोदन गरी यस बैंकलाई जानकारी दिन ।

२.१२.४१ प्रुडेन्सियल फाइनान्स कम्पनी लिमिटेड, डिल्लीवजार, काठमाडौं

१. आन्तरिक लेखापरीक्षण नीति, कर्जा अपलेखन नीति, वासलात बाहिरका कारोवार सम्बन्धी नीति तथा ग्राहक पहिचन सम्बन्धी कार्यविधि तयार गरी लागु गर्न ।
२. यस बैंकको निर्देशन नं. ८ को (५) बमोजिम अर्धवार्षिकरूपमा लगानी पुनरावलोकन गरी यस बैंकमा जानकारी दिन ।
३. आवश्यक सम्पूर्ण विवरण तथा धितो मूल्यांकन प्रतिवेदन लिएर मात्र कर्जा प्रदान गर्न ।
४. संस्थाको लेखा नीति तथा आर्थिक विनियमावलीको सीमाभित्र रही खरिद तथा खर्चको व्यवस्थापन गर्न ।

२.१२.४२ आई.सी.एफ.सी. वित्तीय संस्था लिमिटेड, भाटभटेनी, काठमाडौं

- १ यस बैंकको मिति २०६५।१०।८ को परिपत्र अनुरूप हुने गरी शेरको धितोमा कर्जा प्रवाह गर्न व्यवस्थापन सजग रहन ।
- २ एकीकृत निर्देशनको निर्देशन नं.३ को दफा १ को उपदफा (१) बमोजिम प्रतिग्राहक कर्जासीमा नाघने गरी कर्जा प्रवाह नगर्न व्यवस्थापन सजग रहन ।
- ३ व्यावसायिक विशेषज्ञ सञ्चालक नियुक्त गर्न ।
- ४ यस बैंकको निर्देशन अनुसार आपसी सम्बन्ध भएका ग्राहकहरुको विवरण अद्यावधिक गर्न ।
- ५ जोखिम भारित सम्पत्ति गणना गर्दा मुद्दति निक्षेपमा गरेको लगानीलाई शतप्रतिशत जोखिम भार कायम गर्न ।
- ६ कतिपय कर्जा प्रवाह गर्दा सम्पूर्ण प्रक्रिया पूरा गरेको नदेखिएकोले कर्जा प्रवाह गर्नु पूर्व सम्पूर्ण कागजात लिई आवश्यक प्रक्रिया पूरा गरी कर्जा निर्देशिकाको सीमाभित्र रहेर कर्जा प्रवाह गर्न ।
- ७ कतिपय कर्जामा कर्जा सदुपयोगिता निरीक्षण गरेको नदेखिएकोले कर्जा सदुपयोगिताको निरीक्षण गरी प्रतिवेदन कर्जा फाईलमा संलग्न गर्न ।
- ८ स्थिर सम्पत्तिको कोडिङ्ग गरी आवधिकरूपमा भौतिक परिक्षण गर्न ।

२.१२.४३ आई.एम.इ. फाईनान्सियल इन्स्ट्रुच्युसन लिमिटेड, कान्तिपथ, काठमाडौं ।

१. पूर्व सञ्चालन खर्च पूर्णरूपमा अपलेखन हुनुअघि स्वप्रयोजनको लागि स्थिर सम्पत्ति (जग्गा) खरिद गरेको तथा व्याजदरमा तोकिएको प्रतिशतभन्दा बढी आवश्यकता अनुसार २ प्रतिशतसम्म कार्यकारी प्रमुखले थप गर्नसक्ने निर्णयसहित अधिकार प्रत्यायोजन गरेको देखिएको हुदा आइन्दा यस बैंकको निर्देशनको पालनामा सजग रहन सञ्चालक समितिलाई ध्यानाकर्षण गराइएको ।
२. बीमा रकमको सीमा भित्र नगद व्यवस्थापन गर्न ।
३. आपसी सम्बन्ध भएका ग्राहकहरुको विवरण अर्धवार्षिकरूपमा पेश गर्न ।
४. संस्थाको कर्जा नीतिमा उल्लेख भए अनुसारको धितो मूल्याङ्कन गराउनका साथै बीमायोग्य धितोको अनिवार्यरूपमा बीमा गराउन ।

५. आयस्रोत खुल्ने प्रमाणित कागजात लिई सीमाभित्र रहेर कर्जा प्रवाह गर्न ।
६. व्यावसायिक विशेषज्ञ सञ्चालक नियुक्ति गर्न ।
७. सञ्चालक तथा कर्मचारीहरुको व्यक्तिगत विवरण अद्यावधिक गरी राख्न ।
८. स्थिर सम्पत्तिको आवधिकरूपमा भौतिक परीक्षण गर्न ।

२.१२.४४ सगरमाथा मर्चेण्ट बैकिङ्ग एण्ड फाइनान्स लिमिटेड, मानभवन, ललितपुर ।

१. यस बैंकको मिति २०६४।०१।०२ को परिपत्र बमोजिम पुँजी योजना परिमार्जन गरी पुँजी बृद्धि गर्न ।
२. यस बैंकको निर्देशन नं. ३ को दफा ८(२) बमोजिम क्षेत्रगत कर्जा सम्बन्धमा निर्णय गरी जानकारी दिने गर्न ।
३. व्यावसायिक विशेषज्ञ सञ्चालक नियुक्ति गर्न ।
४. कर्जा नीतिमा धितो मूल्याङ्कनको स्पष्ट आधार तोकी निश्चित रकमभन्दा बढीको धिताको मूल्याकन प्रविधिकबाट गराउने व्यवस्था मिलाउन ।
५. कर्जा प्रवाह गर्नु पूर्व आवश्यक सम्पूर्ण कागजात लिएर मात्र कर्जा प्रवाह गर्न ।
६. स्थिर सम्पत्तिको आवधिकरूपमा भौतिक परीक्षण गर्न ।
७. संस्थाको कर्मचारी विनियमावली अनुरूप हुने गरी कर्मचारीहरुलाई सुविधा प्रदान गर्न ।

२.१२.४५ शिखर वित्तीय संस्था लिमिटेड, थापाथली, काठमाडौं ।

१. यस बैंकको निर्देशन अनुरूप पुँजी योजना संशोधन गरी पुँजी बृद्धि गर्न ।
२. वासलात बाहिरका कारोवार सम्बन्धी नीति तथा ग्राहक पहिचान सम्बन्धी कार्यविधि तयार गरी लागु गर्न ।
३. कर्जा नीति अनुसार कर्जा सूचना लगायत ऋणीसंग लिनुपर्ने सम्पूर्ण कागजात लिएर कर्जा तिर्न सक्ने क्षमताको विश्लेषण गरी धितोको बीमा गराएर मात्र कर्जा प्रवाह गर्न ।
४. नगद मार्गस्थ बीमा गरी बीमाको सीमा भित्र रहेर नगद व्यवस्थापन गर्नु हुन ।
५. निक्षेप खाता खोल्दा ग्राहक पहिचान सम्बन्धी प्रक्रियाहरु पूरा गर्न ।
६. स्थिर सम्पत्तिको कोडिङ्ग गरी आवधिकरूपमा भौतिक परीक्षण गर्न ।

२.१२.४६ सिभिल मर्चेण्ट वित्तीय संस्था लिमिटेड, कुलेश्वर, काठमाडौं ।

१. यस बैंकको निर्देशन अनुसार तोकिएको न्यूनतम पुँजी कायम हुनेगरी समानुपातिकरूपमा पुँजी बृद्धि गर्न ।
२. यस बैंकको निर्देशन नं.३ को ८ को २(ख) अनुसार प्राथमिक पुँजीको शतप्रतिशतभन्दा बढी कर्जा एउटै क्षेत्रमा प्रवाह गर्ने नगर्ने सम्बन्धमा सञ्चालक समितिले वार्षिकरूपमा निर्णय गरी यस बैंकमा पठाउन ।
३. कर्जा प्रवाह पूर्व ऋणीको व्यवसायको स्थलगत निरीक्षण गरी प्राविधिकबाट धितो मूल्याङ्कन गराई कर्जा सूचना लगायत आवश्यक विवरण लिएर मात्र कर्जा प्रवाह गर्नु हुनका साथै कर्जा प्रवाह पश्चात् कर्जा सदुपयोगिताको आवधिकरूपमा निरीक्षण गरी सोको प्रतिवेदन फाइलमा संलग्न गर्न ।
४. संस्थाको आर्थिक प्रशासन विनियमावलीको प्रक्रिया पूरा गरे पश्चात् मात्र खर्चका विल तथा भौचरको भुक्तानी गर्न ।
५. ऋणीको निवेदन पश्चात् कर्जा सदुपयोगिताको विस्तृत अध्ययन गरेर मात्र कर्जा नवीकरण वा पुनर्संरचना गर्न ।
६. ग्राहक पहिचान मार्गदर्शन तयार गरी लागु गर्न ।

२.१२.४७ प्रभु फाइनान्स कम्पनी लिमिटेड, लैनचौर, काठमाडौं ।

१. व्यावसायिक विशेषज्ञ सञ्चालक नियुक्त गर्न ।
२. वासलात बाहिरका कारोवारहरुको सम्बन्धमा नीति निर्देशिकाको तर्जुमा गर्न ।
३. क्षेत्रगत कर्जाका सम्बन्धमा एकीकृत निर्देशन नं ३ को दफा ८ बमोजिम निर्णय तथा अनुगमन गर्न ।
४. स्थिर सम्पत्तिको नियमितरूपमा भौतिक परीक्षण गरी विवरण अद्यावधिक राख्न ।

५. कर्जा प्रवाह गर्दा परियोजनाको सम्भाव्यता अध्ययन गरी वित्तीय विश्लेषण गरेर मात्र कर्जा प्रवाह गर्नु हुनका साथै कर्जा प्रवाह पश्चात् सदुपयोगिता निरीक्षण गर्न ।

२.१२.४८ इम्पेरियल फाइनान्सियल इन्स्ट्रुमन्ट्स लिमिटेड, थापाथली, काठमाडौं ।

१. यस बैंकको निर्देशन बमोजिम हुने गरी चुक्ता पुँजी बृद्धि गर्न ।
२. व्यावसायिक विशेषज्ञ सञ्चालक नियुक्त गर्न ।
३. एकीकृत निर्देशन नं.६/०६२/६२ (संस्थागत सुशासन) बमोजिम सञ्चालकहरुबाट आचारण पालना गरेको सम्बन्धमा वार्षिकरूपले जानकारी लिई विवरण अद्यावधिक राख्न ।
४. जोखिम व्यवस्थापन समिति गठन गरी जोखिम व्यवस्थापनमा सुधार गर्न ।
५. धितोमा रहेको सम्पत्तिको बीमा अद्यावधिक राख्न, कर्जा प्रवाह गर्नुपूर्व ऋणीको आयस्रोत खुल्ने कागजातहरु लिन, ऋणीको सक्कल जग्गा धनी प्रमाणपत्र फाइलमा संलग्न गरी फाइल अद्यावधिक राख्न तथा शेयर कर्जा प्रवाह गर्दा सक्कल शेयर प्रमाणपत्रहरु लिने गर्न ।
६. संस्थाको कार्यालय निर्देशिका (Office Guidelines) ले तोकेको समय सीमाभित्र रही चेकहरुको भुक्तानी गर्न ।
७. यस बैंकको निर्देशन अनुरूप KYC Guidelines को पूर्ण पालना गर्न ।
८. व्यवस्थापन सूचना प्रणाली नीति, सूचना प्रविधि नीति तथा प्रणाली सुरक्षा योजना (System Security Plan) जस्ता नीतिहरु तर्जुमा गरी कार्यान्वयन गर्न ।
१६. यस बैंकले दिएका निर्देशनहरुको पूर्ण पालना गर्न तथा लेखापरीक्षकले औल्याएका अन्य कैफियतहरु सुधार गर्न ।

२.१२.४९ कुवेर मर्चेण्ट वित्तीय संस्था लिमिटेड, पुतलीसडक, काठमाडौं ।

१. यस बैंकको निर्देशन बमोजिम हुने गरी पुँजी योजना संशोधन गरी चुक्ता पुँजी बृद्धि गर्न ।
२. व्यावसायिक विशेषज्ञ सञ्चालक नियुक्त गर्न ।
३. संस्थापक तथा सञ्चालकहरुको व्यक्तिगत फाइल अद्यावधिक राख्नु हुन । साथै, संस्थापक/सञ्चालक तथा उच्च व्यवस्थापनमा आबद्ध रहेका आपसी सम्बन्ध भएका व्यक्तिहरुलाई पहिचान गर्ने अलग्गै नीति बनाउन ।
४. जोखिम व्यवस्थापन समिति गठन गरी जोखिम व्यवस्थापन गर्न ।
५. एकीकृत निर्देशन नं.११/०६१/६२ को दफा ८ अनुरूप सहवित्तीयकरण कर्जाको साँवा तथा व्याज असुली अगुवा संस्था मार्फत् मात्र गर्ने व्यवस्था गर्न ।
६. एकीकृत निर्देशन नं.१२/०६१/६२ को दफा २ ले तोकेको समय सीमाभित्र क.सु.फा.नं.१ र क.सु.फा.नं.२ कर्जा सूचना केन्द्रमा अनिवार्यरूपमा पठाउने व्यवस्था गर्न ।
७. कर्जा नीतिमा धितो मूल्याङ्कन सम्बन्धी स्पष्ट व्यवस्था गर्न ।
८. कर्जा स्वीकृत गर्नुपूर्व ऋणीको आयस्रोत खुल्ने कागजातहरु, जमानीकर्ताको Net Worth सम्बन्धी विवरण, ऋणी, व्यक्तिगत जमानतकर्ता तथा धितो जमानीकर्ताको साख सूचना लिनु हुन तथा कर्जा प्रवाह पश्चात् सदुपयोगिता निरीक्षण गरी सोको प्रतिवेदन तथा अन्य कागजातहरु फाइलमा संलग्न गरी कर्जा फाइलहरु अद्यावधिक राख्न ।
९. मुद्दति निक्षेपको धितोमा कर्जा प्रवाह गर्दा उक्त निक्षेपको भुक्तानी मितिभन्दा बढी अवधिको लागि कर्जा स्वीकृत नगर्न ।
१०. ग्राहक पहिचान सम्बन्धी कार्यविधि तथा संस्थाको आर्थिक प्रशासन विनियमावलीले तोकेको Cash, Teller Operation Manual तर्जुमागर्न । साथै, आर्थिक प्रशासन नियमावली बमोजिम हुने गरी बजेट लगायत अन्य कार्यहरु व्यवस्थित गर्न ।

२.१२.५० नेपाल एक्सप्रेस फाइनान्स लिमिटेड, सुन्धारा, काठमाडौं ।

१. कर्जा नीतिको अधीनमा रही साख सूचना लिएर मात्र कर्जा प्रवाह गर्न ।
२. आपसी सम्बन्ध भएका ग्राहकको विवरण तथा संस्थामा वित्तीय स्वार्थ रहेका व्यक्ति/संस्थाहरुको विवरण अद्यावधिक राख्न ।
३. निक्षेप स्वीकार गर्दा ग्राहक पहिचान सम्बन्धी मार्गदर्शनको कडाइका साथ पालना गर्न ।
४. बीमाको सीमाभित्र रही नगद कारोवार गर्न ।
५. प्रचलित बैंकिङ मान्यता अनुरूप मात्र चेकहरुको भुक्तानी गर्न ।

६. जोखिम व्यवस्थापन नीति, MIS Policy, System Security Plan तथा IT Policy तर्जुमा गरी लागु गर्न ।
७. व्यावसायिक विशेषज्ञ सञ्चालक नियुक्त गर्न ।

२.१२.५१ सेती वित्तीय संस्था लिमिटेड, टिकापुर, कैलाली ।

१. यस बैङ्कको निर्देशन बमोजिम हुने गरी संशोधित पुँजी योजना पेश गर्नुको साथै पुँजी बृद्धि गर्न ।
२. एकीकृत निर्देशन नं.१५ को दफा ३ विपरित निक्षेपमा व्याज प्रदान नगर्न ।
३. एकीकृत निर्देशन नं.३ को दफा ८ बमोजिम क्षेत्रगत कर्जाहरूको व्यवस्थापन गर्न ।
४. अविलम्ब सर्वसाधारण शेयर निष्काशन गरी जानकारी दिन ।
५. कर्जा सूचना केन्द्रको सदस्यता लिई कर्जा प्रवाह गर्नुपूर्व कर्जा सूचना सम्बन्धी विवरण लिन ।
६. ऋणीसँग लिनुपर्ने सम्पूर्ण आवश्यक कागजातहरू लिई कर्जा प्रवाह गर्नुका साथै कर्जा प्रवाह पश्चात् सदुपयोगिता निरीक्षण गरी विवरणहरू कर्जा फाइलहरूमा संलग्न गर्न ।
७. धितोमा रहेको सम्पत्तिको बीमाको नवीकरण समयमै गर्नका साथै मार्गस्थ नगदको बीमा गर्न ।
८. व्यवस्थापन सूचना प्रणाली नीति, सम्पत्ति-दायित्व व्यवस्थापन नीति, ग्राहक पहिचान सम्बन्धी नीति तर्जुमा गरी लागु गर्न ।
९. बैङ्क तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०६३ को दफा २२ तथा दफा २५ बमोजिम सञ्चालकहरूको विवरण अद्यावधिक गर्न ।
१०. व्यावसायिक विशेषज्ञ सञ्चालक नियुक्त गर्न ।

२.१२.५२ रिलायबल इन्भेष्टमेण्ट वित्तीय संस्था लिमिटेड, सुन्धारा, काठमाडौं ।

१. यस बैङ्कको निर्देशन बमोजिम हुने गरी पुँजी बृद्धि गर्न ।
२. एकीकृत निर्देशन नं.१/०६१/६२ (न्यूनतम पुँजीकोष सम्बन्धी व्यवस्था) ले तोकेको अनुपातमा पुँजीकोष कायम गर्न ।
३. बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०६३ को दफा २३(१) बमोजिम सञ्चालक समितिको बैठक बस्ने गर्न ।
४. जमानतकर्ताको साख सूचना लिने गर्न तथा जमानत स्वीकार गर्नु पूर्व नीजको आर्थिक हैसियत विश्लेषण गर्न ।
५. ऋणीको आर्थिक हैसियतको विश्लेषण गरी कर्जा प्रवाह गर्न तथा कर्जा प्रवाह पश्चात् सदुपयोगिता निरीक्षण गर्न ।
६. धितो दिनेको मञ्जुरीनामा लिन, धितो मूल्याङ्कन प्रतिवेदन फाइलमा अद्यावधिक गर्न, धितोमा रहेको स्थिर सम्पत्तिको बीमा गर्न तथा कर्जा नीतिले तोकेको सीमाभित्र रही कर्जा प्रवाह गर्न ।
७. यस बैङ्कको निर्देशन बमोजिम हुने गरी संस्थाको कर्जा नीतिमा शेयर कर्जा सम्बन्धी व्यवस्थामा आवश्यक संशोधन गर्न तथा सोही अनुरूप हुने गरी मात्र शेयर कर्जा प्रदान गर्न । साथै, कर्जा नीतिको परिधिभित्र रहेर मात्र रियल स्टेट कर्जा प्रवाह गर्न ।
८. लगानी नीति तथा कार्य सञ्चालन निर्देशिका तर्जुमा गरी लागु गर्न, जोखिम व्यवस्थापन समिति गठन गरी जोखिम व्यवस्थापन गर्न तथा कर्मचारी सापटी प्रदान गर्दा कर्मचारी विनियमावली बमोजिम गर्न ।
९. निक्षेप खाताहरू खोल्दा KYC Guidelines को पालना गर्न ।
१०. आर्थिक विनियमावली, २०६४ को अधीनमा रही खर्च व्यवस्थापन गर्न ।

२.१२.५३ लर्डबुद्ध फाईनान्सियल इन्स्ट्र्युशन लिमिटेड, न्युरोड, काठमाडौं ।

१. व्यावसायिक विशेषज्ञ सञ्चालक नियुक्त गर्न ।
२. जोखिम भारित सम्पत्ति गणना गर्दा मुद्दति निक्षेपमा गरेको लगानीलाई शत प्रतिशत जोखिम भार कायम गर्न ।
३. यस बैंकको निर्देशानुसार आपसी सम्बन्ध भएका ग्राहकहरूको विवरण अद्यावधिक गर्न ।
४. जोखिम व्यवस्थापन समिति गठन गरी जोखिम व्यवस्थापनमा सुधार गर्न ।
५. कर्जा प्रवाह गर्नु पूर्व सम्पूर्ण कागजातहरू लिई आवश्यक प्रक्रिया पुरा गरी कर्जा निर्देशिकाको सीमाभित्र रही कर्जा प्रवाह गर्न ।

६. कर्जा सदुपयोगिता निरीक्षण गरी प्रतिवेदन कर्जा फाईलमा संलग्न गर्न ।
७. यस बैङ्कको निर्देशन अनुरूप KYC Guidelines को पूर्ण पालना गर्न ।
८. यस बैङ्कले दिएका निर्देशनहरूको पूर्ण पालना गर्न तथा लेखापरीक्षकले औल्याएका अन्य कैफियतहरू सुधार गर्न ।

२.१२.५४ अपी फाइनान्स लिमिटेड, लेखनाथ, कास्की

१. यस बैङ्कको निर्देशन अनुरूप हुने गरी पुँजी योजना संशोधन गरी चुक्ता पुँजी बृद्धि गर्न ।
२. संस्थापकहरू संलग्न निर्माण उप-समिति गठन गरी पेशकी भुक्तानी समेत गरेको देखिएकोले आइन्दा यस प्रकारको कामकारबाही नगर्न/नगराउन सञ्चालक समितिको विशेष ध्यानाकर्षण हुन ।
३. एकीकृत निर्देशन नं.६/०६९/६२ को दफा ५ को व्यवस्था अनुसार गैरकार्यकारी सञ्चालकको मातहतमा लेखापरीक्षण समिति पुनर्गठन गरी जानकारी दिन ।
४. कर्जा प्रवाह गर्दा ऋणीको स्वपुँजी विश्लेषण गर्न, आयस्रोत खुल्ने कागजात लिन तथा कर्जा सूचना प्राप्त भएपश्चात् मात्र कर्जा प्रवाह गर्न ।
५. कर्जा असुली नीति, व्यवस्थापन सूचना प्रणाली, सूचना प्रविधि नीति, आन्तरिक लेखापरीक्षण निर्देशिका तयार गरी कार्यान्वयन गर्न ।
६. संस्थाको लेखा नीति, २०६४ अनुरूप सम्पत्तिहरूको अपलेखन तथा हिसाबकट्टी गर्न ।

२.१२.५५ कास्की फाइनान्स लिमिटेड, न्युरोड, पोखरा

१. यस बैङ्कको निर्देशन अनुरूप हुने गरी संस्थापक शेयरधनी श्रीमती तुलसा पाण्डेको शेयर स्वामित्व १५ प्रतिशतको सीमा भित्र ल्याउन ।
२. व्यावसायिक विशेषज्ञ सञ्चालक नियुक्त गर्न ।
३. जोखिम व्यवस्थापन गर्नको लागि पर्याप्त आन्तरिक नीति नियमहरूको व्यवस्था गर्न ।
४. नेपाल राष्ट्र बैङ्कको निर्देशन अनुसार कर्जा नीति अद्यावधिक गर्न ।
५. ग्राहक पहिचान मार्गदर्शन तयार गरी कार्यान्वयन गर्न ।
६. कर्जा प्रवाह गर्नु पूर्व आवश्यक सम्पूर्ण कागजातहरू लिएर मात्र कर्जा प्रवाह गर्न ।

२.१२.५६ सूर्यदर्शन फाइनान्स कम्पनी लिमिटेड, नयाँ बानेश्वर, काठमाण्डौ

१. यस बैङ्कले जारी गरेको एकीकृत निर्देशन नं.१६ को दफा २ विपरित हुने गरी निक्षेप परिचालन गरेको पाइएकोले तत्काल सो निक्षेप रकमलाई निर्देशन अनुसारको सीमा भित्र ल्याउन र आइन्दा निर्देशन पालना तर्फ सञ्चालक समिति सजग रहन ।
२. प्राथमिक पुँजीको शतप्रतिशतभन्दा बढि एउटै क्षेत्रमा प्रवाहित कर्जा सापट र सुविधाका सम्बन्धमा एकीकृत निर्देशन नं.२ को दफा ८ को उपदफा २ को खण्ड (ख) बमोजिम हुने गरी संस्थाको सञ्चालक समितिबाट अनुमोदन गराई सो को जानकारी यस बैङ्कलाई दिन ।
३. जोखिम नियन्त्रण गर्नको लागि पर्याप्त आन्तरिक नीति नियमहरूको व्यवस्था गर्न ।
४. ग्राहक पहिचान सम्बन्धी मार्गदर्शन तयार गरी कार्यान्वयन गर्न ।
५. कर्जा प्रवाह पश्चात् कर्जाको सदुपयोगिताको निरीक्षण गरी कर्जा फाइल अद्यावधिक गर्न ।

२.१२.५७ जेनिथ फाइनान्स लिमिटेड, न्युरोड, काठमाण्डौ

१. जोखिम व्यवस्थापन गर्नको लागि पर्याप्त आन्तरिक नीति नियमहरूको व्यवस्था गर्न ।
२. कर्जा प्रवाह गर्नु पूर्व आवश्यक सम्पूर्ण कागजातहरू लिएर मात्र कर्जा प्रवाह गर्न ।

२.१२.५८ युनिक फाइनान्सियल ईन्स्ट्रुमन्ट्स लिमिटेड, पुतलीसडक, काठमाण्डौ

१. यस बैङ्कको प.सं. बै.वि.नि.वि./नीति/परिपत्र/२५।०६३६४ मिति २०६४।०९।०२ को परिपत्र अनुसार समानुपातिक हिसाबमा पुँजी बृद्धि गर्न सञ्चालक समितिको ध्यानाकर्षण गराइएको ।
२. व्यावसायिक विशेषज्ञ सञ्चालक नियुक्त गर्न ।
३. बैङ्क तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०६३ को दफा २९ अनुसार सञ्चालकहरूले पाउने बैठक भत्ता तथा अन्य सुविधा संस्थाको नियमावलीमा उल्लेख गर्न ।
४. एकीकृत निर्देशनको निर्देशन नं.३ को दफा १ को (१) विपरित हुने गरी कर्जा तथा सुविधा प्रदान नगर्न सञ्चालक समितिको ध्यानाकर्षण गराइएको ।

५. वासलात बाहिरका कारोवार सम्बन्धी नीति तथा निर्देशिका तर्जुमा गरी लागु गर्न ।
६. जोखिम व्यवस्थापन गर्नको लागि पर्याप्त आन्तरिक नीति नियमहरूको व्यवस्था गर्न ।
७. संस्थामा आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीलाई प्रभावकारी बनाई स्थिर सम्पत्तिको रजिष्टर अद्यावधिक गर्न ।
८. वार्षिक बजेट तर्जुमा गरेर मात्र कार्य सञ्चालन गर्ने गर्न ।
९. कर्जा प्रवाह गर्नु पूर्व आवश्यक सम्पूर्ण कागजातहरू लिएर मात्र कर्जा प्रवाह गर्न ।

२.१२.५९ मञ्जुश्री फाईनान्सियल इष्टिच्यूसन, नयाँ बानेश्वर, काठमाडौं ।

१. बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०६३ को दफा २१ अनुसार सञ्चालकहरूले नियमावलीमा उल्लेख भए बमोजिम मात्र बैठक भत्ता तथा अन्य सुविधा लिने गर्न ।
२. व्यावसायिक विशेषज्ञ सञ्चालक नियुक्त गर्न ।
३. यस बैंकको एकीकृत निर्देशन, २०६२ को निर्देशन नं ६ को दफा २ (च) मा उल्लेख भए बमोजिमका नीतिहरूको तर्जुमा गरी लागु गर्न ।
४. शेयरको धितोमा कर्जा प्रवाह गर्दा यस बैंकको मिति २०६४।१।०।०८ को परिपत्रको पूर्णरूपमा पालना गर्न ।

२.१२.६० स्वस्तिक मर्चेन्ट फाइनान्स कम्पनी लिमिटेड, खिचापोखरी, काठमाडौं

१. यस बैंकको एकीकृत निर्देशनको निर्देशन नं.३ को दफा १ को उपदफा १ को अधीन भित्र रही कर्जा सुविधा प्रदान गर्न व्यवस्थापनलाई सजग गराइएको ।
२. कर्जा अपलेखन नीतिको तर्जुमा गर्न ।
३. क्षेत्रगत कर्जा सम्बन्धमा यस बैंकको एकीकृत निर्देशन नं.३ को दफा ८ बमोजिमको प्रक्रिया अवलम्बन गर्न ।
४. पर्याप्त आन्तरिक नीति नियमहरूको तर्जुमा गरी जोखिम व्यवस्थापन गर्नुका साथै आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीलाई प्रभावकारी बनाउन ।
५. यस बैंकको निर्देशन नं ६ को दफा २ (च) मा उल्लेख भए बमोजिमका नीतिहरूको तर्जुमा गरी लागु गर्न ।
६. बीमाको सीमा भित्र रही नगद व्यवस्थापन गर्न ।
७. आवश्यक सम्पूर्ण कागजातहरू लिएर विश्लेषण पश्चात् मात्र कर्जा प्रवाह गर्नु हुन ।
८. शेयरको धितोमा कर्जा प्रवाह गर्दा यस बैंकको मिति २०६४।१।०।०८ को परिपत्रको पूर्ण पालना गर्न ।
९. व्यावसायिक विशेषज्ञ सञ्चालक नियुक्त गर्न ।

२.१२.६१ शुभलक्ष्मी फाइनान्स लिमिटेड.नक्साल, काठमाडौं

१. यस बैंकले जारी गरेको एकीकृत निर्देशन, २०६२ को इ.प्रा. निर्देशन नम्बर ६ को दफा २ (च) अर्न्तगत लगानी र सम्पत्ति तथा दायित्व व्यवस्थापन लगायतका नीति योजना तर्जुमा गरी लागु गर्न ।
२. २०६५ आषाढ मसान्तको आन्तरिक लेखापरीक्षण सम्पन्न गर्न ।
३. खाता खोल्न आवश्यक पर्ने सम्पूर्ण प्रक्रिया अनिवार्यरूपमा पूरा गर्नुको साथै अभिलेख व्यवस्थित गरी राख्न ।
४. यस बैंकले जारी गरेको एकीकृत निर्देशन, २०६२ को इ.प्रा. निर्देशन नम्बर ६ मा उल्लेखित व्यहोरालाई समेत समेटी कर्मचारी विनियमावलीमा संशोधन गर्नु हुन ।
५. स्थिर सम्पत्तिलाई कोडिङ गर्ने व्यवस्था मिलाउन ।
६. भौचरहरू आधिकारीक व्यक्तिबाट अनुमोदन गराइ अद्यावधिक गर्न ।

३. लघुवित्त विकास बैङ्क

लघुवित्त विकास बैङ्कहरूमा ५ ग्रामीण विकास बैङ्क लगायत १० लघुवित्त विकास बैङ्क र २ थोक लघुकर्जा कारोवार प्रवाह गर्ने विकास बैङ्क गरी जम्मा १२ वटा लघुवित्त विकास बैङ्कहरू संचालनमा रहेको छन् । २०६५ आषाढ मसान्तको लेखापरीक्षण गरिएका तथा नगरिएका अपरिष्कृत वित्तीय विवरणको आधारमा तयार गरिएको लघुवित्त विकास बैङ्कहरूको समग्र वित्तीय स्थिति देहाय बमोजिम रहेको छ ।

३.१ पुँजीकोष

लघुवित्त विकास बैङ्कहरूको पुँजीकोष विवरण देहाय अनुसार रहेको छ ।

(रु लाखमा)

क्र. सं.	पुँजीकोष विवरण	२०६३ आषाढ	२०६४ आषाढ	२०६५ आषाढ	परिवर्तन %	
					२०६४	२०६५
१.	पुँजीकोष	७५,७३	९३,९५	१,१४,०१	२४.५९	२१.३५
२.	प्राथमिक पुँजी	६९,४८	८६,२८	१,११,४८	२४.१८	२९.२१
३.	जोखिम भारित सम्पत्ति	६,०३,१२	८,९३,९३	१०,६६,४७	४८.२२	१९.३०
४.	पुँजीकोष/जोखिम भारित सम्पत्ति अनुपात (% मा)	१२.५६	१०.५१	१०.६९		
५.	प्राथमिक पुँजी/जोखिम भारित सम्पत्ति अनुपात (% मा)	११.५२	९.६५	१०.४५		

२०६४ आषाढ मसान्तमा लघुवित्त विकास बैङ्कहरूको प्राथमिक पुँजीमा २४.१८ प्रतिशतले वृद्धि भएकोमा २०६५ आषाढ मसान्तमा २९.२१ प्रतिशतले वृद्धि भएको छ । २०६४ आषाढ मसान्तमा पुँजीकोषमा २४.५९ प्रतिशतले वृद्धि भएकोमा २०६५ आषाढमा २९.३५ प्रतिशतले बढेको छ । २०६३, २०६४ र २०६५ आषाढ मसान्तमा पुँजीकोष अनुपात क्रमशः १२.५६ प्रतिशत, १०.५१ प्रतिशत र १०.६९ प्रतिशत रहेको छ भने सोही अवधिमा प्राथमिक पुँजी अनुपात क्रमशः ११.५२ प्रतिशत, ९.६५ प्रतिशत र १०.४५ प्रतिशत रहेको देखिन्छ । लघुवित्त विकास बैङ्कहरूको प्राथमिक पुँजी अनुपात र पुँजीकोष अनुपात क्रमशः ४ प्रतिशत र ८ प्रतिशत कायम गर्नुपर्ने व्यवस्था रहेको छ ।

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

संस्थागत स्थिति हेर्दा आर्थिक वर्ष २०६४/६५ मा देहाय बमोजिमका लघुवित्त विकास बैङ्कहरूको प्राथमिक पुँजी अनुपात र पुँजीकोष अनुपात निर्देशन बमोजिम पाइएन ।

क्र.सं.	लघुवित्त विकास बैङ्क	पुँजीकोष अनुपात	प्राथमिक पुँजी अनुपात
१.	सुदूर पश्चिमाञ्चल ग्रामीण विकास बैङ्क	(२२.१८)	(११.०९)
२.	मध्य पश्चिमाञ्चल ग्रामीण विकास बैङ्क	३.१८	२.९७
३.	मध्यमाञ्चल ग्रामीण विकास बैङ्क	०.८१	०.४१

३.२ कुल सम्पत्ति

२०६५ आषाढ मसान्त मसान्तसम्मको लघुवित्त विकास बैङ्कहरूको कुल सम्पत्ति देहायबमोजिम रहेको छ ।

(रु.लाखमा)

क्र.सं.	विवरण	२०६३ आषाढ	२०६४ आषाढ	२०६५ आषाढ	परिवर्तन (%)	
					२०६४	२०६५
१.	कुल सम्पत्ति	७,८१,९२	९,६०,०४	११,७४,६८	२२.७८	२२.३६
२.	जोखिम भारित सम्पत्ति	६,०३,१२	८,९३,९३	१०,६६,४७	४८.२२	१९.३०
३.	जोखिम भारित सम्पत्ति/कुल सम्पत्ति अनुपात (% मा)	७७.१३	९३.११	९०.७९		

२०६५ आषाढ मसान्तमा लघुवित्त विकास बैङ्कको कुल सम्पत्ति रु.११,७४,६८ लाख रहेको देखिन्छ जुन २०६४ आषाढ मसान्तको तुलनामा २२.३६ प्रतिशतले बढी हुन आउँछ। त्यसैगरी २०६५ आषाढ मसान्तमा उक्त बैङ्कहरूको कुल जोखिम भारित सम्पत्ति रु.१०,६६,४७ लाख रहेको देखिन्छ, जुन २०६४ आषाढ मसान्तको तुलनामा १९.३० प्रतिशतले बढी हुन आउँछ। त्यस्तै, उक्त बैङ्कहरूको जोखिम भारित सम्पत्ति र कुल सम्पत्तिको अनुपात २०६४ आषाढ मसान्तमा ९३.११ प्रतिशत रहेकोमा २०६५ आषाढ मसान्तमा ९०.७९ प्रतिशत पुगेको देखिन्छ।

३.३ वित्तीय स्रोत सङ्कलन

२०६३ आषाढ मसान्तदेखि २०६५ आषाढ मसान्तसम्म लघुवित्त विकास बैङ्कहरूको वित्तीय स्रोत सङ्कलन स्थिति देहाय बमोजिम रहेको छ।

(रु लाखमा)

क्र.सं.	विवरण	२०६३ आषाढ	२०६४ आषाढ	२०६५ आषाढ	प्रतिशत परिवर्तन	
					२०६४	२०६५
१.	प्राथमिक पुँजी	६९,४८	८६,२८	१,११,४८	२४.१८	२९.२१
२.	बचत निक्षेप	९१,९३	१,१०,३०	१,५२,३२	१९.९८	३८.१०
३.	सापटी	५,३३,९८	६,९५,९३	८,३७,३६	३०.३३	२०.३२
४.	कुल वित्तीय स्रोत	६,२५,९१	८,०६,२३	९,८९,६८	२८.८१	२२.७५
५.	वित्तीय स्रोत सङ्कलन/प्राथमिक पुँजी (गुणा)	९.०१	९.३५	८.८८		

लघुवित्त विकास बैङ्कहरूको बचत निक्षेप २०६४ आषाढ मसान्तमा १९.९८ प्रतिशतले बढेकोमा २०६५ आषाढ मसान्तमा ३८.१० प्रतिशतले बढेर रु.१,५२,३२ लाख पुगेको छ। त्यस्तै, सापटीको वृद्धिदर २०६४ आषाढ मसान्तमा ३०.३३ प्रतिशत र २०६५ आषाढ मसान्तमा २०.३२ प्रतिशत भै रु.८,३७,३६ लाख पुगेको छ। कुल वित्तीय स्रोत २०६४ आषाढ मसान्तमा २८.८१ प्रतिशतले बृद्धि भएकोमा २०६५ आषाढ मसान्तमा २२.७५ प्रतिशतले बृद्धि भई रु.९,८९,६८ लाख पुगेको छ। यसरी, लघुवित्त विकास बैङ्कहरूको वित्तीय स्रोत २०६३ आषाढ मसान्तमा प्राथमिक पुँजीको ९.०१ गुणा रहेकोमा २०६४ आषाढ मसान्तमा ९.३५ गुणा र २०६५ आषाढ मसान्तमा ८.८८ गुणा रहेको छ।

लघुवित्त विकास बैङ्कहरूले आफ्नो प्राथमिक पुँजीको अधिकतम ३० गुणासम्म वित्तीय स्रोत सङ्कलन गर्नसक्ने व्यवस्था रहेकोमा सुदूरपश्चिमाञ्चल ग्रामीण विकास बैङ्कको प्राथमिक पुँजी ऋणात्मक भएकोले संकलित वित्तीय स्रोतले उक्त सीमा नाघेको एवं मध्यपश्चिमाञ्चल ग्रामीण विकास बैङ्कले ३१.८० गुणा र मध्यमाञ्चल ग्रामीण विकास बैङ्कले २३६.२६ गुणा वित्तीय स्रोत सङ्कलन गरेको देखिएकोले यस सम्बन्धी निर्देशनको पालना भएको देखिदैन।

३.४ कर्जा निक्षेप अनुपात

२०६५ आषाढ मसान्तसम्ममा लघुवित्त विकास बैङ्कहरूको कर्जा निक्षेप अनुपात देहायबमोजिम रहेको छ।

(रु लाखमा)

क्र.सं.	विवरण	२०६३ आषाढ	२०६४ आषाढ	२०६५ आषाढ	प्रतिशत परिवर्तन	
					२०६४	२०६५
१.	कर्जा तथा सापट	४,३६,८३	५,८६,७०	७,१७,४८	३४.३१	२२.२९
२.	निक्षेप (बचत)	९१,९३	१,१०,३०	१,५२,३२	१९.९८	३८.१०
३.	कर्जा निक्षेप अनुपात (%)	४७५.१८	५३१.९१	४७१.०४		

२०६५ आषाढ मसान्तमा लघुवित्त विकास बैङ्कले प्रवाह गरेको कर्जामध्ये बाँकी रहेको कर्जा रु.७,१७,४८ लाख निक्षेप एवं बचत रु.१,५२,३२ लाख रहेको देखिन्छ। यसप्रकार कर्जा/निक्षेप अनुपात ४७१.०४ प्रतिशत रहेको देखिन्छ। यस्तो अनुपात २०६३ र २०६४ आषाढ मसान्तमा क्रमशः ४७५.१८ प्रतिशत र ५३१.९१ 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 बैङ्कहरूको २०६५ आषाढ मसान्तको वित्तीय विवरणको आधारमा विश्लेषण गर्दा कर्जाको गुणस्तर एवं कर्जा नोक्सानी व्यवस्थाको स्थिति निम्न बमोजिम रहेको छ।

(रु.लाखमा)

क्र.सं.	कर्जा वर्गीकरण	बांकी कर्जा	नोक्सानी व्यवस्था	नोक्सानी व्यवस्था/ कर्जा अनुपात (% मा)
१.	सक्रिय कर्जा	६,८१,६१	११,४२	१.६८
२.	निष्क्रिय कर्जा	३५,८७	३०,११	८३.९४
	कुल कर्जा	७,१७,४८	४१,५३	५.७९

२०६५ आषाढ मसान्तमा लघुवित्त विकास बैङ्कहरूको कुल कर्जामध्ये सक्रिय कर्जा रु.६,८१,६१ लाख (९५.०० प्रतिशत) र निष्क्रिय कर्जा रु.३५,८७ लाख (५.०० प्रतिशत) रहेको छ। त्यसैगरी, कुल कर्जा नोक्सानी व्यवस्था रु.४१,५३ लाखमध्ये सक्रिय कर्जाको लागि गरेको व्यवस्था रु.११,४२ लाख (२७.४९ प्रतिशत) र निष्क्रिय कर्जाको लागि गरेको व्यवस्था रु.३०,११ लाख (७२.५१ प्रतिशत) रहेको छ। यसरी हेर्दा सक्रिय कर्जाको लागि समग्रमा १.६८ प्रतिशतले कर्जा नोक्सानी व्यवस्था गरिएको तथा निष्क्रिय कर्जाको लागि समग्रमा ८३.९४ प्रतिशतको कर्जा नोक्सानी व्यवस्था गरिएको देखिन्छ। यसरी कुल कर्जाको ५.७९ प्रतिशतको नोक्सानी व्यवस्था कायम भएको देखिन्छ।

३.६ प्रतिफलको स्थिति

आर्थिक वर्ष २०६४/६५ सम्मको लघुवित्त विकास बैङ्कहरूको मुनाफा स्थिति देहाय बमोजिम रहेको छ।

(रु.लाखमा)

क्र.सं.	विवरण	२०६२/६३	२०६३/६४	२०६४/६५	परिवर्तन
१.	खूद नाफा (नोक्सान)	७,१५	८,६१	१४,४३	६७.५९

लघुवित्त विकास बैङ्कहरूको खूद नाफा आर्थिक वर्ष २०६३/६४ मा रु.८,६१ लाख रहेकोमा आर्थिक वर्ष २०६४/६५ मा ६७.५९ प्रतिशतले वृद्धि भई रु.१४,४३ लाख पुगेको देखिन्छ। यी बैङ्कहरूको समग्र सञ्चित नोक्सानी आर्थिक वर्ष २०६४/६५ मा रु.१३,७८ लाख रहेको छ।

३.७ अनिवार्य नगद मौज्जात तथा तरल सम्पत्ति

२०६५ आषाढ मसान्तमा लघुवित्त विकास बैङ्कहरूको तरलताको स्थिति देहाय बमोजिम रहेको छ।

(रु.लाखमा)

क्र.सं.	विवरण	रकम
१.	बचत निक्षेप	१,५२,३२
२.	सापटी	८,३७,३६
	कुल बचत तथा सापटी	९,८९,६८
३.	नेपाल राष्ट्र बैङ्क मौज्जात	५,२५
	कायम गरेको अनिवार्य मौज्जात अनुपात (% मा)	०.५३
	बढी कायम गरेको अनिवार्य मौज्जात	३०

लघुवित्त विकास बैङ्कहरूले आफ्नो समूह सदस्यहरूबाट सङ्कलन गरेको व्यक्तिगत, समूहगत, विशेष बचत तथा सापटी कोषको कम्तीमा ०.५ प्रतिशतले हुने रकम अनिवार्य मौज्जात अनुपात कायम गर्नुपर्ने व्यवस्था रहेकोमा यी बैङ्कहरूले २०६५ आषाढ मसान्तमा सो अनुपात ०.५३ प्रतिशत कायम गरेको देखिन्छ।

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

लघुवित्त विकास बैङ्कहरूको कुल तरल सम्पत्ति देहाय बमोजिम रहेको छ ।

(रु.लाखमा)

क्र.सं.	विवरण	रकम
१.	नगद	२,१९
२.	नेपाल राष्ट्र बैङ्कमा अनिवार्य मौज्जातभन्दा बढी मौज्जात कायम गरेको	३०
३.	अन्य बैङ्क तथा वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्जात	१,११,७९
४.	सरकारी सुरक्षणपत्र लगानी	५,१२
५.	मुद्दति निक्षेप लगानी (९० प्रतिशत मात्र)	३,०४,६६
६.	कुल तरल सम्पत्ति	४,२४,०६
७.	कुल बचत तथा सापटी	९,८९,६८
८.	तरल सम्पत्ति/कुल बचत तथा सापटी (% मा)	४२.८५

लघुवित्त विकास बैङ्कहरूको २०६५ आषाढ मसान्तको स्थितिको आधारमा विश्लेषण गर्दा तरलता कुल बचत तथा सापटी निक्षेप दायित्वको ४२.८५ प्रतिशत रहेको देखिन्छ ।

३.८ वित्तीय विवरण प्रकाशन

समीक्षा अवधि आर्थिक वर्ष २०६४/६५ मा लघुवित्त विकास बैङ्कहरूले व्याजदर प्रकाशन र वित्तीय विवरण तोकिएको समयावधि भित्रै पेश गरेको देखिन्छ ।

३.९ आन्तरिक लेखापरीक्षण प्रतिवेदन

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

३.१० वार्षिक गैरस्थलगत सुपरिवेक्षणको क्रममा दिइएका निर्देशनहरू

लघुवित्त विकास बैङ्कहरूको आर्थिक वर्ष २०६४/६५ को लेखापरीक्षण भएको वार्षिक वित्तीय विवरणहरूका साथै बाह्य तथा आन्तरिक लेखापरीक्षकको प्रतिवेदनमा औल्याइएका मुख्य मुख्य कैफियतहरूका आधारमा वार्षिक गैरस्थलगत सुपरिवेक्षण गर्दा दिइएका निर्देशनहरू देहाय बमोजिम रहेका छन् ।

३.१०.१ पश्चिमाञ्चल ग्रामीण विकास बैंक लिमिटेड, बुटवल, रुपन्देही

१. सम्पत्ति तथा दायित्वको भुक्तानी अवधिअनुसार आवधिकरूपमा Gap Analysis गर्नुका साथै व्यवस्थापन सूचना प्रणाली, गैरबैंकिङ्ग सम्पत्ति सम्बन्धी नीति, ग्राहक पहिचान सम्बन्धी कार्यविधि लगायतका नीति निर्देशिकाहरूको तर्जुमा गरी लागु गर्न ।
२. सञ्चालकहरूबाट स्व:घोषणा विवरण लिनुका साथै लगत अद्यावधिक गर्न ।
३. निष्क्रिय कर्जा असुलीको लागि थप प्रयास गर्न ।
४. कम्पनी ऐन बमोजिम शेयरधनी दर्ता किताव तयार गरी लगत राख्न ।

३.१०.२ निर्धन उत्थान बैंक लि, सिद्धार्थनगर, रुपन्देही

१. संस्थाको संस्थापक शेयर नामसारी वा विक्री गर्दा बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०६३ र नेपाल राष्ट्र बैंकबाट जारी निर्देशनहरूको पालना गर्न ।
२. सम्पत्ति तथा दायित्वको भुक्तानी अवधिअनुसार आवधिकरूपमा Gap Analysis गर्न ।
३. विगत वर्षदेखि सञ्चित हुँदै आइरहेको Unclaimed हिसावमा रहेको मौज्जात समायोजन तथा राफसाफ गर्न ।
४. खराब कर्जाहरूको असुलीको लागि थप प्रयास गर्न ।

३.१०.३ रुरल माइक्रोफाइनान्स डेभलपमेण्ट सेण्टर लिमिटेड, पुतलीसडक, काठमाण्डौ

१. अनुदानबाट प्राप्त रकमलाई पुँजीगत जगेडामा समावेश गरी आवश्यक हिसाव मिलान गर्न ।
२. कर्मचारीसंग सम्बन्धित कोष तथा लघुवित्त विकास कोषमा छुट्याएको रकम लेखापरीक्षण गराउने व्यवस्था गर्न ।

३. बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०६३ अनुसार विशेषज्ञ सञ्चालक नियुक्त गर्न ।
४. यस बैंकको निर्देशन बमोजिम Gap Analysis गरी पेश गर्न ।
५. संस्थागत सुशासन सम्बन्धी नीति व्यवस्था गरी कार्यान्वयनमा ल्याउन ।
६. सञ्चालक, प्रमुख कार्यकारी अधिकृत तथा कर्मचारीको लागि छुट्टै आचार संहिता तयार गरी लागु गर्न ।
७. मुद्दति निक्षेपको लगानीलाई अन्य लगानीमा समावेश गरी निर्देशन अनुसारको भार दिई जोखिम भारित सम्पत्तिको गणना गर्न ।
८. संस्थाको कार्य प्रकृति अनुसार प्राप्त वित्तीय स्रोतहरूलाई अन्य वित्तीय संस्थाको मुद्दति निक्षेपको लगानीमा मात्र सीमित नगरी वार्षिक कार्ययोजना बनाई सोहीअनुसार लक्षित समूहमा लगानी गर्न र उक्त कार्ययोजना यस बैंकमा समेत पेश गर्न ।

३.१०.४ डिप्रोक्स विकास बैंक लिमिटेड, रत्ननगर, चितवन

१. संस्थाबाट प्रवाहित कर्जामा पाकेको व्याज यथार्थ गणना गरी पाउनुपर्ने व्याज हिसाव तथा व्याज मुलतवी हिसाव खर्च/जम्मा गर्न ।
२. ढुकुटीमा बीमाङ्क रकम ननाघ्ने गरी नगद मौज्जात राख्न र सोभन्दा बढी राख्नु पर्ने अवस्थामा थप रकमको बीमा गराउन ।
३. कर्जा आवेदन प्रक्रिया तथा स्वीकृति सम्बन्धमा संस्थाको कर्जा नीति अनुरूपको प्रक्रियाहरू पुरा गरी कर्जा प्रवाह गर्न ।
४. यस बैंकको निर्देशनको सीमाभन्दा बढी प्रवाह भएको प्रतिव्यक्ति लघु उद्यम कर्जा अविलम्ब सीमाभित्र ल्याई यस बैंकलाई जानकारी दिन सञ्चालक समितिको ध्यानाकर्षण हुन ।
५. यस बैंकको इ.प्रा.निर्देशन नं.२/०६१/६२ बमोजिम कर्जा वर्गीकरण गरी कर्जा नोक्सानी व्यवस्था कायम गर्न ।

३.१०.५ छिमेक विकास बैंक लि. हेटौडा, मकवानपुर ।

१. यस बैंकको निर्देशनानुसार लगानी नीति निर्माण गर्न ।
२. कर्मचारीहरूको भ्रमण आदेश जारी गर्दा भ्रमणको उद्देश्य स्पष्ट उल्लेख गर्नुका साथै नियमावलीमा उल्लेखित समयभित्रै बिल फछ्यौट गर्न ।
३. मूल्य अभिवृद्धि कर ऐन, २०५८ बमोजिम बस्तु तथा सेवा खरिद गर्दा भ्याट तथा प्यान बिल लिने गर्न ।
४. टेलिफोन, स्ट्याप्लर, क्यालकुलेटर तथा पन्चिङ मेसिन जस्ता स्टेशनरी सामानहरूको रेकर्ड दुरुस्त राख्नुको साथै स्टेशनरीको प्रयोगको सवालमा सबल आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली कायम गर्न ।
५. संस्थाको परिपत्र बमोजिम स्थिर सम्पत्तिको लेखाङ्कन र प्रयोगमा नआउने सामानहरूको अपलेखन गर्ने गर्न ।
६. नीति निर्माण गरेर सोही बमोजिम मात्र व्याज मिनाहा दिने गर्न ।
७. बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०६३ अनुसार एक जना विशेषज्ञ सञ्चालक नियुक्ति गरी जानकारी दिन ।
८. निर्देशन अनुसारको भार दिई जोखिम भारित सम्पत्ति कायम गर्न ।
९. यस बैंकमा पठाइने त्रैमासिक विवरणहरू आन्तरिक लेखापरीक्षकबाट प्रमाणित गराई पठाउन ।

३.१०.६ स्वावलम्बन लघुवित्त विकास बैंक लिमिटेड, जनकपुर, धनुषा

१. लगानी तथा सम्पत्ति/दायित्व व्यवस्थापन नीति तथा कार्यविधि तयार गर्न ।
२. व्याजदर जोखिम न्यूनीकरण गर्न सम्पत्ति तथा दायित्वको भुक्तानी अवधि अनुसार आवधिकरूपमा Gap Analysis गर्न ।
३. बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०६३ अनुसार विशेषज्ञ सञ्चालक तीन महिनाभित्र नियुक्ति गरी जानकारी दिन ।
४. सञ्चालकहरूको व्यक्तिगत, पारिवारिक तथा निजहरू संलग्न रहेको कम्पनीसंग सम्बन्धित विवरणहरू तयार गर्न ।

५. बीमा तथा अन्य उपायद्वारा मार्गस्थ नगद तथा बैंकको अन्य नगद कारोवारमा रहेको उच्च जोखिम न्यून गर्न ।

३.१०.७ नेरुडे लघुवित्त विकास बैंक लिमिटेड, विराटनगर ।

- संस्थाबाट प्रवाहित कर्जाका पाकेको व्याजको यथार्थ गणना गरी नगद प्राप्त नभए जति रकम व्याज मुलतवी हिसावमा जम्मा गरी अद्यावधिक गर्न ।
- आयकर ऐन, २०५८ र मुल्य अभिवृद्धि कर, २०५२ को पूर्णतया पालना गर्न ।
- यस बैंकको निर्देशन अनुसार कर्जा अपलेखन नीति र लगानी नीति तयार गर्न ।
- यस बैंकले स्थलगत सुपरिवेक्षणको आधारमा दिइएका निर्देशनहरूको कार्यान्वयन गर्न ।
- मुद्दति निक्षेपको लगानीलाई अन्य लगानीमा समावेश गरी निर्देशन अनुसारको भार दिई जोखिम भारित सम्पत्तिको गणना गर्न ।
- यस बैंकको इ.प्रा.निर्देशन नं.१ को दफा २ को उपदफा २, खण्ड (क) को व्यवस्था अनुरूप पुरक पुँजी गणना गर्न ।

(लघुवित्त विकास बैंकहरूको समग्र वासलात, बैंकगत वासलात तथा प्रमुख वित्तीय परिसूचकहरू क्रमशः अनुसूची ५, अनुसूची ९ तथा अनुसूची १३ मा दिइएको छ ।)

४. सहकारी संस्था

यस बैंकबाट २०६५ आषाढ मसान्तमा सीमित बैकिङ्ग कारोवार गर्न इजाजतप्राप्त १६ सहकारी संस्थाहरूको त्रैमासिक विवरणका आधारमा गैरस्थलगत सुपरिवेक्षण गर्दा निम्नानुसार वित्तीय स्थिति रहेको देखिन्छ ।

४.१ पुँजीकोष

२०६५ आषाढ मसान्तसम्म सीमित बैकिङ्ग कारोवार गर्न यस बैंकबाट इजाजतप्राप्त १६ सहकारी संस्थाहरूको पुँजी पर्याप्तता अनुपातहरू देहाय बमोजिम रहेको छ ।

(रु.लाखमा)

क्र.सं	विवरण	२०६३ आषाढ	२०६४ आषाढ	२०६५ आषाढ	परिवर्त न %
१.	प्राथमिक पुँजी	१९,४४	१९,५७	३२,६३	६६.७४
२.	पुँजीकोष	२०,७०	२१,१३	३७,९०	७९.३७
३.	जोखिम समायोजित सम्पत्ति	१,९६,२६	२,२९,८०	३,५५,६९	५४.७८
४.	पुँजीकोष/जोखिम भारित सम्पत्ति अनुपात (% मा)	१०.५४	९.१९	१०.६५	
५.	प्राथमिक पुँजी/जोखिम भारित सम्पत्ति अनुपात (% मा)	९.९१	८.५२	९.१७	

२०६५ आषाढ मसान्तसम्म इजाजतप्राप्त १६ सहकारी संस्थाहरूको पुँजीकोष रु.३७,९० लाख र प्राथमिक पुँजी रु.३२,६३ लाख रहेको छ । सो अवधिमा कुल जोखिम समायोजित सम्पत्तिसँग आवद्ध गरी हेर्दा पुँजीकोष अनुपात १०.६५ प्रतिशत र प्राथमिक पुँजी अनुपात ९.१७ प्रतिशत हुने देखिन्छ ।

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

क्र.सं.	सहकारी संस्थाको नाम	प्राथमिक पुँजी अनुपात	पुँजीकोष अनुपात
१.	नवजीवन सहकारी संस्था	-	७.१४
२.	मनकामना सहकारी संस्था	-	८.१५

त्यस्तै, राजश्री सेभिड्स एण्ड इन्भेष्टमेण्ट कोअपरेटिभ संस्था लि. र सहकारी वित्तीय विकास संस्था लि.को प्राथमिक पुँजी तथा पुँजीकोष ऋणात्मक भएकोले यस बैंकको पुँजीकोष सम्बन्धी निर्देशनको पालना भएको देखिएन ।

४.२ कुल सम्पत्ति

२०६५ आषाढ मसान्तमा इजाजतप्राप्त सहकारी संस्थाहरूको कुल सम्पत्ति देहाय अनुसार रहेको छ ।

(रु.लाखमा)

क्र.सं.	विवरण	२०६३ आषाढ	२०६४ आषाढ	२०६५ आषाढ	परिवर्तन (%)	
					२०६४	२०६५
१.	कुल सम्पत्ति	२,९४,४६	३,३९,७९	४,२९,९३	१५.३९	२३.९४
२.	जोखिम समायोजित सम्पत्ति	२,२९,८०	२,७७,८०	३,५५,६९	२०.८९	२८.०४
३.	जोखिम भारित सम्पत्ति/ कुल सम्पत्ति अनुपात (% मा)	७८.०४	८१.७६	८४.४६		

इजाजतप्राप्त सहकारी संस्थाहरूको कुल सम्पत्ति २०६४ आषाढ मसान्तको तुलनामा २०६५ आषाढ मसान्तमा २३.९४ प्रतिशतले वृद्धि भई रु.४,२९,९३ लाख पुगेको छ । त्यसैगरी, कुल जोखिम समायोजित सम्पत्तिमा २८.०४ प्रतिशतले वृद्धि भई रु.३,५५,६९ लाख पुगेको देखिन्छ । जोखिम समायोजित सम्पत्ति कुल सम्पत्तिको ८४.४६ प्रतिशत रहेको छ ।

४.३ वित्तीय स्रोत सङ्कलन

२०६५ आषाढ मसान्तमा इजाजतप्राप्त सहकारी संस्थाहरूको वित्तीयस्रोत सङ्कलन देहाय बमोजिम रहेको छ ।

(रु.लाखमा)

क्र.सं.	विवरण	२०६३ आषाढ	२०६४ आषाढ	२०६५ आषाढ	परिवर्तन (%)	
					२०६४	२०६५
१.	प्राथमिक पुँजी	१९,५७	२८,७९	३२६३	४७.११	१३.३४
२.	निक्षेप	२,११,८५	२,६०,६८	३२१५१	२३.०५	२३.३४
३.	सापटी	१०,३०	१३,९७	२०६७	३५.६३	४७.९६
४.	वित्तीय स्रोत सङ्कलन	२,२२,१५	२,७४,६५	३४२१८	२३.६३	२४.५९
५.	वित्तीय स्रोत सङ्कलन/ प्राथमिक पुँजी (गुणा)	११.३५	९.५४	१०.४९		

२०६५ आषाढ मसान्तमा इजाजतप्राप्त सहकारी संस्थाहरूले निक्षेप रु.३,२१,५१ लाख र सापटी रु.२०,६७ लाख गरी जम्मा रु.३,४२,१८ लाख वित्तीय स्रोत सङ्कलन गरेको देखिन्छ । २०६४ आषाढ मसान्तको निक्षेपको वृद्धिदर २३.०५ प्रतिशत रहेकोमा २०६५ आषाढ मसान्तमा निक्षेप २३.३४ प्रतिशतले बढेको देखिन्छ । त्यस्तै २०६४ आषाढ मसान्तमा सापटीको वृद्धिदर ३५.६३ प्रतिशत रहेकोमा २०६५ आषाढ मसान्तमा सो वृद्धिदर ४७.९६ प्रतिशत रहेको छ ।

इजाजतप्राप्त सहकारी संस्थाहरूलाई प्राथमिक पुँजीको १० गुणासम्म वित्तीय स्रोत सङ्कलन गर्न सक्ने निर्देशनात्मक व्यवस्था भएकोमा २०६५ आषाढ मसान्तमा समग्रमा प्राथमिक पुँजीको १०.४९ गुणा वित्तीय स्रोत सङ्कलन गरेकोले सो निर्देशनको परिधिभित्र रहन नसकेको देखिन्छ ।

प्राथमिक पुँजी तथा पुँजीकोष ऋणात्मक भएको राजश्री सेभिडिस एण्ड इन्भेष्टमेण्ट कोअपरेटिभ संस्था लि. र सहकारी वित्तीय विकास संस्था लि.वाहेक निम्न सहकारी संस्थाहरूले तोकिएको सीमाभन्दा बढी वित्तीय स्रोत सङ्कलन गरेको देखिएको छ ।

क्र.सं.	संस्थाको नाम	वित्तीय स्रोत / प्राथमिक पुँजीकोष (गुणा)
१.	नवजीवन सहकारी संस्था	११.९२
२.	मनकामना सहकारी संस्था	१२.८६

२०६५ आषाढ मसान्तमा राजश्री सेभिडिस एण्ड इन्भेष्टमेण्ट कोअपरेटिभ संस्था लि र सहकारी वित्तीय विकास संस्थाको प्राथमिक पुँजी ऋणात्मक भएको कारण वित्तीय स्रोत सङ्कलन सम्बन्धी निर्देशनको पालना हुनसक्ने स्थिति देखिदैन ।

४.४ कर्जा निक्षेप अनुपात

२०६५ आषाढ मसान्तसम्ममा इजाजतप्राप्त सहकारी संस्थाहरूको कुल कर्जा तथा सापटी निम्नानुसार रहेको छ ।

(रु लाखमा)

क्र.सं.	विवरण	२०६३ आषाढ	२०६४ आषाढ	२०६५ आषाढ	परिवर्तन %	
					२०६४	२०६५
१.	कर्जा तथा सापट	१,७५,७४	२,२३,१४	२,८१,५३	२६.९७	२६.९६
२.	निक्षेप	२,११,८५	२,६०,६८	३,२१,५१	२३.०५	२३.३४
३.	कर्जा/निक्षेप अनुपात (% मा)	८२.९५	८५.६०	८७.५७		

२०६५ आषाढ मसान्तमा इजाजतप्राप्त सहकारी संस्थाहरूको कुल कर्जा तथा सापटी रु.२,८१,५३ लाख र निक्षेप रु.३,२१,५१ लाख रहेको छ । अघिल्लो वर्षको तुलनामा २०६४ आषाढ मसान्त र २०६५ आषाढ मसान्तमा कर्जा तथा सापटीको वृद्धिदर क्रमशः २६.९७ प्रतिशत र २६.९६ प्रतिशत रहेको छ भने निक्षेपको वृद्धिदर क्रमशः २३.०५ प्रतिशत र २३.३४ प्रतिशत रहेको छ । २०६३ आषाढ मसान्तमा कर्जा निक्षेप अनुपात ८२.९५ प्रतिशत रहेकोमा २०६४ आषाढ मसान्तमा ८५.६० प्रतिशत तथा २०६५ आषाढ मसान्तमा ८७.५७ प्रतिशत रहेको, देखिन्छ ।

४.५ प्रतिफलको स्थिति

२०६५ आषाढ मसान्तमा इजाजतप्राप्त सहकारी संस्थाहरूको मुनाफा स्थिति निम्नानुसार रहेको छ ।

(रु.लाखमा)

विवरण	अवधि	
	२०६४ आषाढ	२०६५ आषाढ
सञ्चित नाफा / (नोक्सानी)	(२६४)	(२८८)

संस्थाहरूको वासलातअनुसार २०६४ आषाढ मसान्तमा सहकारी संस्थाहरू रु.२,६४ लाखको सञ्चित नोक्सानीमा रहेकोमा २०६५ आषाढ मसान्तमा बढेर रु.२,८८ लाखको सञ्चित नोक्सानीमा पुगेको देखिन्छ । आर्थिक वर्ष २०६४/६५ मा सहकारी संस्थाहरूले रु.५,१३ लाख खूद नाफा आर्जन गरेका छन् ।

४.६ गैरवैकिङ्ग सम्पत्ति

२०६५ आषाढ मसान्तमा इजाजतप्राप्त सहकारी संस्थाहरूको गैरवैकिङ्ग सम्पत्ति देहायबमोजिम रहेको छ ।

(रु.लाखमा)

क्र.सं.	विवरण	२०६४ आषाढ	२०६५ आषाढ	परिवर्तन प्रतिशत
१	गैरवैकिङ्ग सम्पत्ति	७,१४	४,२५	(४०.४८)

२०६४ आषाढ मसान्तमा सहकारी संस्थाहरूको गैरवैकिङ्ग सम्पत्ति रु.७,१४ लाख रहेकोमा २०६५ आषाढ मसान्तमा रु.४,२५ लाखमा भरेको छ ।

४.७ लगानी

२०६५ आषाढ मसान्तमा इजाजतप्राप्त सहकारी संस्थाहरूको कुल लगानी स्थिति निम्नानुसार रहेको छ ।

(रु लाखमा)

क्र.सं.	विवरण	२०६३ आषाढ	२०६४ आषाढ	२०६५ आषाढ	परिवर्तन प्रतिशत	
					२०६४	२०६५
१.	सरकारी सुरक्षणपत्र	३,२६	३९	७९	(८८.०४)	१०२.५६
२.	शेयर तथा डिभेन्चर	१,४५	७७	९१	(४६.९०)	१८.९८
३	अन्य (मुद्दति निक्षेप)	१३,४३	१५,०७	२०,७९	१२.२१	३७.९६
	जम्मा	१८,१४	१६,२३	२२,४९	(१०.५३)	३८.५७

अघिल्लो वर्षको तुलनामा २०६४ आषाढ मसान्तमा सहकारी संस्थाहरूको कुल लगानीमा १०.५३ प्रतिशतले ह्रास आएकोमा २०६५ आषाढ मसान्तमा ३८.५७ प्रतिशतले वृद्धि भई रु.२२,४९ लाख पुगेको देखिन्छ।

सहकारी संस्थाहरूको कुल लगानीमध्ये सरकारी सुरक्षणपत्रतर्फ ३.५१ प्रतिशत, शेयर तथा डिभेन्चरतर्फ ४.०५ प्रतिशत र मुद्दति तथा विविध शीर्षक नखुलेका लगानीतर्फ ९२.४४ प्रतिशत रहेको देखिन्छ।

४.८ कर्जा वर्गीकरण तथा कर्जा नोक्सानी व्यवस्था

२०६५ आषाढ मसान्तमा सहकारी संस्थाहरूको कर्जाको गुणस्तर तथा नोक्सानी व्यवस्थाको स्थिति निम्नानुसार रहेको छ।

(रु.लाखमा)

क्र.सं.	विवरण	२०६५ आषाढ	कर्जा नोक्सानी व्यवस्था
१.	सक्रिय कर्जा	१,९९,१५	५,२७
२.	निष्क्रिय कर्जा	८२,३८	८,५६
	कुल कर्जा	२,८१,५३	१३,८३

२०६५ आषाढ मसान्तमा कुल कर्जा रु.२,८१,५३ लाखमध्ये ७०.७४ प्रतिशत सक्रिय कर्जा रहेको तथा सोको लागि रु.५,२७ लाख कर्जा नोक्सानी व्यवस्था गरिएको छ भने निष्क्रिय कर्जा रु.८२,३८ लाख (२९.२६ प्रतिशत)को लागि रु.८,५६ लाख कर्जा नोक्सानी व्यवस्था गरेको देखिन्छ। समग्रमा सक्रिय कर्जाको लागि २.६५ प्रतिशत, निष्क्रिय कर्जाको लागि १०.३९ प्रतिशत र कुल कर्जाको लागि ४.९१ प्रतिशत कर्जा नोक्सानी व्यवस्था कायम भएको देखिन्छ।

४.९ तरलता

२०६५ आषाढ मसान्तमा सहकारी संस्थाहरूको तरलता स्थिति देहाय बमोजिम रहेको छ।

(रु.लाखमा)

क्र.सं.	विवरण	२०६३ आषाढ	२०६४ आषाढ	२०६५ आषाढ	परिवर्तन %	
					२०६४	२०६५
१	नगद	४,६०	६,५०	४,७४	४१.३०	(२७.०८)
२	नेपाल राष्ट्र बैङ्क मौज्जात	१,५०	१,७४	१,३८	१६.००	(२०.६९)
३	अन्य बैङ्क मौज्जात	४४,०५	५४,८१	५८,६०	२४.४३	६.९१
४	सरकारी सुरक्षणपत्र	३,२६	३९	७९	(८८.०४)	१०२.५६
५	कुल तरल सम्पत्ति	५३,४१	६३,४४	६५,५१	१८.७८	३.२६
६	कुल निक्षेप	२,११,८५	२,६०,६८	३,२१,५१	२३.०५	२३.३४
७	तरल सम्पत्ति/कुल निक्षेप (% मा)	२५.२१	२४.३४	२०.३८		

२०६५ आषाढ मसान्तमा इजाजतप्राप्त सहकारी संस्थाहरूको कुल तरल सम्पत्ति रु.६५,५१ लाख (मुद्दति निक्षेपको अंश बाहेक) रहेको छ, जुन २०६४ आषाढ मसान्तको तुलनामा ३.२६ प्रतिशतले बढी रहेको छ। अघिल्लो वर्षको सोही अवधिको तुलनामा २०६५ आषाढ मसान्तमा नगद मौज्जात र नेपाल राष्ट्र बैङ्क मौज्जात क्रमशः २७.०८ प्रतिशत र २०.६९ प्रतिशतले घटेको छ भने अन्य बैक मौज्जात र सरकारी सुरक्षणपत्रमा लगानी क्रमशः ६.९१ प्रतिशत र १०२.५६ प्रतिशतले बढेको छ। २०६३, २०६४ र २०६५ आषाढमा तरल सम्पत्ति/कुल निक्षेप अनुपात क्रमशः २५.२१ प्रतिशत, २४.३४ प्रतिशत र २०.३८ प्रतिशत रहेको देखिन्छ।

४.१० जोखिम व्यवस्थापन

२०६५ आषाढ मसान्तमा इजाजतप्राप्त सहकारी संस्थाहरूको कुल निक्षेप दायित्वको २०.३८ प्रतिशत अर्थात् रु.६५,५१ लाख तरल सम्पत्ति रहेको देखिएको हुँदा प्रत्यक्ष रूपमा तरलता जोखिम कम रहेको देखिन्छ। तथापि, 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

९७

२०६५ आषाढ मसान्तमा सहकारी संस्थाहरूको कर्जा नोक्सानी व्यवस्था तथा कोषको स्थिति निम्नानुसार रहेको छ ।

(रु.लाखमा)

क्र.सं.	विवरण	२०६३ आषाढ	२०६४ आषाढ	२०६५ आषाढ
१.	कर्जा नोक्सानी व्यवस्था	११,८६	११,४८	१३,८३
२.	अन्य कोष	८,०२	१,६२	४,९७
	जम्मा	१९,८८	१३,१०	१८,८०

२०६४ आषाढ मसान्तमा रु.१३,१० लाख कोष तथा कर्जा नोक्सानी व्यवस्था रकम रहेकोमा २०६५ आषाढ मसान्तमा ४३.५१ प्रतिशतले वृद्धि भई रु.१८,८० लाखमा पुगेको देखिन्छ ।

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

खण्ड (घ)
लक्षित, विशेष
तथा
अनुगमन निरीक्षण

खण्ड (घ)

लक्षित, विशेष तथा अनुगमन निरीक्षण

अनुगमन एक निरन्तर चलिरहने प्रक्रिया हो । 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 दिइएका निर्देशन पालनाको स्थितिको अनुगमन निरीक्षण गरिन्छ । यस्ता अनुगमनबाट ती संस्थाहरूको स्वस्थता बारे आश्वस्त हुने आधार तयार हुन्छ ।

आर्थिक वर्ष २०६४/६५मा वित्तीय संस्थाहरूको लक्षित, विशेष तथा अनुगमन निरीक्षणबाट देखिएका प्रमुख कैफियतहरू देहाय बमोजिम रहेका छन् ।

लक्षित निरीक्षण

१. विकास बैंक

आर्थिक वर्ष २०६४/६५मा देहाय बमोजिमका १७ विकास बैङ्कहरूको लक्षित निरीक्षण गरिएको ।

१.१ मुक्तिनाथ विकास बैंक लि., पुतलीबजार

(मिति २०६४/६/२० देखि २०६४/६/२२ सम्म)

१. संस्थाले संस्थापकमात्र रहेको व्यक्तिलाई सञ्चालक समितिको नियमित बैठकमा विशेष उपस्थितिकोरूपमा सहभागी गराउने गरेको ।
२. सञ्चालक समितिको अध्यक्षको दस्तखतमा बैंक खाता सञ्चालन हुने गरेको ।
३. लगानी, निक्षेप परिचालन, सम्पत्ति तथा दायित्व व्यवस्थापन, बजेटिङ, योजना, ग्राहक पहिचान मार्गदर्शन, सूचना प्रविधि नीति (IT Policy), System security plan, र अन्य लिखित नीति तथा योजना तर्जुमा एवं कार्यान्वयन नभएको
४. नगदमा कार्यरत कर्मचारीहरूको लागि स्पष्टरूपमा अख्तियारी एवं जिम्मेवारी नतोकिएको ।
५. सम्पत्तिको भौतिक परीक्षण तथा सोको साङ्केतिकरण (Codification) गरी रेकर्ड अद्यावधिक नगरेको ।
६. संस्थाको प्रधान कार्यालय स्याङ्जा, पुतलीबजार तथा शाखा कार्यालय स्याङ्जा, वालिङ रहेको घरको बीमा नगरेको ।
७. कर्जा प्रवाह गरेको परियोजनाको अवस्था बारे स्थलगत निरीक्षण गर्ने नगरेको ।
८. कर्जा प्रवाह गर्दा कर्जा सूचना नलिएको, धितो मूल्याङ्कन प्रतिवेदन प्राप्त हुनु अगाडी नै कर्जा प्रवाह गरेको, धितोयोग्य सम्पत्तिको बीमा नगरेको, कर्जा आवेदन फाराम पूर्णरूपमा नभरेको, निक्षेपकर्ताहरूको विवरण पूर्णरूपमा नभरेको तथा नागरिकताको फोटोकपी, फोटो आदि नलिएको । आर्बधिक कर्जामा किस्ता कायम नगरेको, निर्देशिकामा उल्लेख भएकोभन्दा कम मार्जिन राखी कर्जा प्रवाह गरेको, परियोजना निरीक्षण गर्ने नगरेको ।

१.२ सेवा विकास बैङ्क लि. बुटवल

(मिति २०६४/६/२ देखि २०६४/६/४ सम्म)

१. कम्तीमा ५ जना सञ्चालक भएको सञ्चालक समिति गठन गर्नुपर्नेमा ४ जना मात्रको सञ्चालक समिति गठन गरेको, साथै व्यावसायिक विशेषज्ञ सञ्चालकको नियुक्ति नगरेको ।
२. संस्थापक श्री वेगेन्द्रमान कर्माचार्यको अध्यक्षतामा लेखापरीक्षण समिति गठन गरेको ।
३. यातायात उपकरण तथा जनउपयोगी सेवा क्षेत्रमा प्राथमिक पुँजीको २२५.२७ प्रतिशत, वित्त, बीमा तथा अचल सम्पत्ति क्षेत्रमा १६२.७१ प्रतिशत र थोक तथा खुद्रा विक्रेता क्षेत्रमा १०४.१६ प्रतिशत कर्जा प्रवाह गरेको ।

४. सञ्चालक समितिका अध्यक्ष श्री भिमप्रसाद तुलाचन जनकल्याण वचत तथा ऋण सहकारी संस्थाको समेत अध्यक्ष रहेको साथै सञ्चालक समितिका सदस्य श्री धुवराज नेपाल सोही संस्थाका सदस्य सचिव रहेको ।
५. खाता सञ्चालन सञ्चालक समितिका अध्यक्षबाट हुने गरेको ।
६. अचल सम्पत्ति धितो मूल्याङ्कन गराउन विभिन्न ६ वटा मूल्याङ्कनकर्तासंग सम्झौता गरेको तर तिनीहरूको सूचीकरण सम्बन्धी कुनै निर्णय नभएको ।
७. ऋणी भोजराज भुपाललाई रु.१८ लाख कर्जा प्रवाह गर्दा कर्जा सूचना नलिएको ।
८. कर्जा निर्देशिकामा मार्जिन लेण्डिङ प्रकृतिको कर्जा प्रवाहमा धितोको मूल्याङ्कन विधि एवं मार्जिन कट्टा सम्बन्धमा तथा पुरानो सवारी साधन खरिद गर्न प्रवाह हुने कर्जाका हकमा धितो मूल्याङ्कन विधि र प्रक्रियाको बारेमा कुनै उल्लेख नभएको ।
९. संस्थासंग वित्तीय स्वार्थ गासिएको चा.ए.श्याम कार्की एण्ड कम्पनीबाट पूर्व सञ्चालन खर्चको लेखापरीक्षण सम्पन्न भएको ।

१.३ कन्काई विकास बैङ्क लि. दमक, भ्रपा

(मिति २०६४/७/१६ देखि २०६४/७/१८ सम्म)

१. अध्यक्ष श्री मानबहादुर बुढाथाकी, सञ्चालकहरू श्री वसन्त पौडेल तथा श्री सेवक दाहाल समेतको संयुक्त दस्तखतबाट बैंक खाताहरू सञ्चालन हुनुका साथै व्यवस्थापनको दैनिक काम कारवाहीमा हस्तक्षेप हुने गरेको ।
२. आपसी सम्बन्ध भएका ग्राहकहरूको अभिलेख अर्ध-वार्षिकरूपमा तयार गरी यस बैंकमा पठाउने नगरेको ।
३. कर्जा प्रवाह गर्दा कर्जा समितिले गरेको सबैजसो निर्णयमा कर्जाको शर्तहरू (अवधि, व्याजदर, सेवा शुल्क, ग्रेस पिरियड आदि) उल्लेख नभएको, धितोको विश्लेषण हुने नगरेको तर कर्जा स्वीकृति-पत्रमा विना निर्णयका शर्तहरू उल्लेख गरी ऋणीलाई जानकारी दिने गरेको ।
४. ऋणीले पेश गरेको कर्जा निवेदन फाराममा निजले भरेको आम्दानीको विवरणलाई पुष्टि गर्ने कागजातहरू नभएको, कर्जा नीतिमा उल्लेख भए अनुसार विशेष गरी Hire Purchase कर्जामा Equity को परिपालना नभएको ।
५. कर्मचारीहरूको व्यक्तिगत फायलमा शैक्षिक प्रमाण पत्रहरूको प्रतिलिपि, नागरिकताको प्रमाणपत्र तथा अन्य प्रमाणपत्र संलग्न नरहेको ।
६. ढुकुटी बीमाको सीमाभन्दा बढी नगद मौज्जात राख्ने गरेको ।

१.४ पब्लिक डेभलपमेन्ट बैंक लि., वीरगञ्ज

(मिति २०६४/९/१ देखि २०६४/९/३ सम्म)

१. पर्याप्त कर्जा नोक्सानी व्यवस्था कायम नगरेको ।
२. बैंकबाट प्रवाहित अधिकांश कर्जा अख्तियारप्राप्त अधिकारीको स्वीकृति बिना नै प्रवाह भएको । आवास कर्जा ऋणी ऋषि प्रसाद यादव, (रु.४५ लाख), ऋणी रिता पत्ति, (रु.१० लाख), ऋणी रुपरानी कुमारी दुबे (रु.१२ लाख), हा.प. कर्जा ऋणी पूर्ण प्रसाद चिमोरिया (रु.२१ लाख) आदि ।
३. आन्तरिक लेखापरीक्षण समिति गठन नभएको ।
४. प्रबन्ध निर्देशकको हाजिरी राख्ने नगरेको, अधिकांश समय निज कार्यालयमा उपस्थित हुने नगरेको तथा बैंकको विशेष साधारण सभाको माइन्ट तथा चेकबुकहरू समेत निरीक्षण अवधिमा उपलब्ध हुन नसकेको ।
५. आपसी सम्बन्ध भएका ग्राहकहरूको अभिलेख तयार गरी राख्ने नगरेको ।
६. नियमावलीमा उल्लेख नगरी सञ्चालक समितिबाट निर्णय भए बमोजिम भनी कार्यकारी निर्देशकलाई २०६३ असोज ३ गते देखि मासिक तलब भत्ता तथा सुविधाहरू र अध्यक्षलाई २०६४ श्रावण १ गते देखि रु.१,०००। मोबाईल खर्च प्रदान गरेको
७. कार्यक्षेत्रभित्र नरहेको काठमाडौंको नयाँ बानेश्वरमा कार्यालय सञ्चालन गरिरहेको । तथा आफ्नो नाममा नरहेको अन्य व्यक्ति र संस्थाको नाममा रहेका ४ वटा टेलिफोन लाईनहरू (टे.नं. ४७८४९६६ कयाल एण्ड कम्पनी, ४७८१०११ रिना उपाध्याय, ४७८१११५ कुनाल कयाल, ४४८२४१८ के.वि.कयाल, २०६४ असोज महिनाको टेलिफोन महसुल जम्मा रु.८,७९०।) को भुक्तानी गर्दै आइरहेको

८. नयाँ बानेश्वर काठमाडौंमा रहेको कयाल एण्ड कम्पनीको नाममा रहेको माउण्टेन आइस मिनरल वाटरको बील लगायत अन्य फोटोकपीहरु समेतको बील भुक्तानी गरेको । (२०६४ मंसिर महिनामा करिब १२ वटा मिनरल वाटरको रु.५० का दरले भुक्तानी गरेको)
९. (ख) वर्गको इजाजतपत्रप्राप्त संस्थाले L/C सम्बन्धी कार्य गर्न नपाइने व्यवस्था विपरित सञ्चालक समितिको मिति २०६४।७।१५ को २७ औं बैठकले सो सम्बन्धी कार्य गर्न प्रबन्ध निर्देशकलाई अधिकार प्रत्यायोजन गरेको ।
१०. कर्जा सूचना माग गर्नु पूर्व तथा कर्जा सूचना प्राप्त नहुदै कर्जा प्रवाह हुने गरेको ।

१.५ साग्रिला विकास बैंक लि., पोखरा

(मिति २०६४/११/२० देखि २०६४/११/२२ सम्म)

१. पुँजी योजना तयार एवं सञ्चालक समितिबाट अनुमोदन गराई यस बैंकमा पेश नगरेको ।
२. २०६४ आश्विन मसान्तको प्राथमिक पुँजी रु.३,७१,४० हजारको आधारमा एकल ग्राहक कर्जासीमा रु.९२,८५ हजार रहेको तर २०६४ पौष मसान्तमा जलसा प्रोपर्टी ग्राण्ट प्रा.लि. लाई सो सीमाभन्दा बढी हुने गरी रु.९८,०० हजार ओभर ड्राफ्ट कर्जा प्रवाह भएको ।
३. कतिपय ऋणीको आय स्रोत प्रमाणित हुने कागजात तथा संस्थागत ऋणीको हकमा कम्पनी दर्ता प्रमाणपत्र एवं लेखापरीक्षण प्रतिवेदन राख्ने नगरेको साथै कर्जा प्रवाह पश्चात् कर्जा सदुपयोगिता निरीक्षण गरी सोको प्रतिवेदन सम्बन्धित फाइलमा राख्नु पर्नेमा सो गर्ने नगरेको । जस्तै: जालसा प्रोपर्टी, पोखरा सर्भिसेज प्रा.लि. ।
४. केही सञ्चालक तथा संस्थापकहरुको यस बैंकबाट इजाजतपत्र प्राप्त एकभन्दा बढी संस्थाहरुमा १ प्रतिशतभन्दा बढी शेयर लगानी रहेको ।
५. लगानी, नगद व्यवस्थापन कार्यप्रणाली, सूचना प्रविधि नीति, सम्पत्ति तथा दायित्व व्यवस्थापन सम्बन्धी नीति, निक्षेप परिचालन कार्यविधि, ग्राहक पहिचान कार्यविधि आदि नीति तथा कार्यविधि तर्जुमा गरी कार्यान्वयनमा नल्याएको ।
६. लेखापरीक्षण समितिमा संस्थापकको प्रतिनिधित्व भएको देखिएको ।
७. व्यावसायिक विशेषज्ञ सञ्चालकको नियुक्ति नगरेको ।
८. आफ्नै Website बनाएर वित्तीय विवरणहरु प्रकाशन गर्नुपर्नेमा संस्थाको Website नरहेको ।

१.६ भार्गव विकास बैंक लि. नेपालगञ्ज

(मिति २०६४/१२/१ देखि २०६४/१२/३ सम्म)

१. प्राथमिक पुँजी गणना गर्दा संचित नोक्सान तथा अवास्तविक खर्च घटाउनु पर्नेमा सो नघटाई प्राथमिक पुँजी गणना गर्ने गरेको ।
२. संस्थापक श्री रेशमबहादुर खड्कालाई रु.२२ लाख कर्जा प्रवाह भएको ।
३. प्राथमिक पुँजीको शतप्रतिशतभन्दा बढी एउटै क्षेत्रमा कर्जा लगानी गर्न सक्ने निर्णय भएता पनि कुन-कुन क्षेत्रमा कति कति लगानी गर्ने भन्ने सम्बन्धमा निर्णय नगरेको ।
४. संस्थाले १ वर्षे मुद्दति निक्षेपको लागि वार्षिक ७.२५ प्रतिशत व्याजदर निर्धारण गरेको तर निक्षेपकर्ता श्री राजेन्द्र कुमार श्रेष्ठसंग रु.७ लाखको १ वर्षे निक्षेप लिई ९.०० प्रतिशत व्याज प्रदान गर्ने गरी निर्णय गरेको । ।
५. कर्जा सूचना केन्द्रको सदस्यता नलिएको साथै रु.१० लाख वा सोभन्दा बढी कर्जा प्रवाह गर्दा कर्जा सूचना लिएको नदेखिएको ।
६. बाँके, दाङ्ग र कपिलवस्तु गरी ३ जिल्लाको कार्यक्षेत्रभित्र रही कारोवार गर्न स्वीकृति प्रदान गरिएको तर उक्त क्षेत्र बाहेक बर्दिया, चितवन तथा काठमाडौं जिल्लामा समेत कर्जा प्रवाह गरेको ।
७. सञ्चालक समितिको निर्णय पुस्तिका अध्ययन गर्दा देहायबमोजिमका कमी/कमजोरीहरु रहेको देखिएको ।
 - (क) बैठकमा गरिने छलफलको विषयमा महाप्रबन्धक नियुक्ति गर्ने भनिए तापनि निर्णयमा प्रमुख कार्यकारी अधिकृत नियुक्ति गर्ने जस्तो बाकिने निर्णय गरिएको ।
 - (ख) निर्णय पुस्तिकामा धेरैजसो रकम अङ्कमा मात्र लेखिने गरेको र केही अङ्कहरु केरमेट समेत गरिएको ।
 - (ग) सञ्चालक समितिको २ बैठकको फरक २ महिनाभन्दा बढी हुन नहुनेमा मिति २०६३।१।२।८ मा बसेको बैठक नं. ५ र मिति २०६४।२।२४ मा बसेको बैठक नं. ६ को अन्तर २ महिनाभन्दा बढी भएको ।

- (घ) मिति २०६४।१।१५ मा बसेको बैठक नं. ८ र मिति २०६४।१।१७ मा बसेको बैठक नं. ९ मा महत्वपूर्ण विषयहरू माथि निर्णय गर्दा अध्यक्षको अनुपस्थिति रहेको र निजको अनुपस्थितिको कुनै कारण उल्लेख नभएको ।
- (ङ) संस्थाको कर्जा निर्देशिका, २०६४ मा कर्जा उप-समितिमा समितिले तोकेको सञ्चालक, कार्यकारी प्रमुख र कर्जा विभागका प्रमुख रहने व्यवस्था भएकोमा महाप्रबन्धक, नायव प्रबन्धक (लेखा) र सहायक अधिकृत रहेको उप-समिति बनाइएकोले निर्देशिका बमोजिमको समिति गठन भएको नदेखिएको ।
८. सञ्चालक समितिका अध्यक्षलाई विशेष योगदान गरे वापत २०६४ माघ १ गतेदेखि लागु हुनेगरी परिवहन खर्च वापत रु.७ हजार र टेलिफोन खर्च वापत रु.८ हजार गरी जम्मा रु.१५ हजार मासिकरूपमा प्रदान गर्ने निर्णय गरी नियमावलीमा किटान नभएको सुविधा प्रदान गरिएको ।
९. लगानी नीति, वित्तीय स्रोत सङ्कलन नीति, गैरबैंकिङ्ग सम्पत्ति सकार तथा विक्री गर्ने सम्बन्धी कार्यविधि, सम्पत्ति दायित्व व्यवस्थापन नीति, ग्राहकको पहिचान सम्बन्धी निर्देशिका, वासलात बाहिरका कारोवारका लागि आवश्यक नीति, आन्तरिक लेखापरीक्षण निर्देशिका आदि नीति तथा निर्देशिका तर्जुमा तथा कार्यान्वयन नगरेको
१०. व.स.श्री छन्दबहादुर डाँगीलाई आवश्यक प्रक्रिया नपुऱ्याई तथा उमेर हद नाघेको अवस्थामा सञ्चालक समितिबाट ठाडो नियुक्ति गरिएको र महत्वपूर्ण समितिहरूमा राखिएको ।
११. (क) आन्तरिक लेखापरीक्षण सम्बन्धी विस्तृत कार्यप्रणाली तर्जुमा गरी कार्यान्वयनमा नल्याएको ।
(ख) लेखापरीक्षण समिति २ सदस्यीय मात्र रहनुका साथै समितिमा संस्थाका संस्थापक सदस्य रहेको ।
१२. सुशिला पुडासैनी, का.म.न.पा.- ६, बौद्धलाई एकवर्षे भुक्तानी अवधि राखी वार्षिक ११.५ प्रतिशत व्याजदरमा रु.१७ लाख व्यापार विस्तार शीर्षकमा ओभरड्राफ्ट कर्जा प्रवाह भएको तर कुन व्यापार शीर्षक अन्तर्गत कर्जा प्रवाह भएको हो सोको कागजात नभएको, बैंकको आफ्नो क्षेत्रभन्दा बाहिर गई कारोवार गरेको, निजले कर्जा चुक्ता गर्न सक्ने बलियो आधार (आयस्रोतको कागजात) नभएको, फाइलमा सक्कल लालपूर्जा नरहेको ।
१३. पञ्चबहादुर बुढा, चिसापानी- ५, बाँकेलाई रु.८,८०,०००/- हायरपर्चेज कर्जा (ट्रेक्टर) प्रवाह गरेको तर ऋणीले राखेको घरजग्गाको धितो नपुग भएको, खरिद गरिएको ट्रेक्टर संस्थाको नाममा नरहेको, फाइलमा ट्रेक्टरको ब्लुबुक र ऋणीको आयस्रोतको कागजात नभएको साथै धितो राखिएको घरको बीमा नगरिएको ।
- १.७ महाकाली विकास बैंक लि., कञ्चनपुर**
(मिति २०६५/२/२ देखि २०६५/२/४ सम्म)
१. कर्जा प्रवाह गर्दा ऋणीको आय विश्लेषण यथार्थपरक र प्रमाणित हुने ढङ्गले गर्ने नगरिएको साथै कर्जा तमसुक पूर्णरूपमा भर्ने नगरिएको ।
२. कर्जा प्रवाह गर्दा गराउने तमसुक र कर्जा विवरणमा फरक फरक भुक्तानी मिति देखिएको ।
३. प्राथमिक पुँजीको शतप्रतिशतभन्दा बढी एउटै क्षेत्रमा प्रवाहित कर्जा सापट र सुविधाका सम्बन्धमा सञ्चालक समितिबाट अनुमोदन नगराउनका साथै वार्षिकरूपमा निर्णय लिई सोको जानकारी यस बैंकलाई दिने नगरेको ।
४. स्थिर सम्पत्तिमा साङ्केतीकरण (Coding) गरेको नपाइएको ।
५. वित्तीय स्रोत सङ्कलन सम्बन्धी नीति, सम्पत्ति तथा दायित्व व्यवस्थापन नीति, ग्राहक पहिचान नीति (KYC), लगानी नीति, सूचना प्रविधि नीति एवं आन्तरिक लेखापरीक्षण निर्देशिका तर्जुमा गरी कार्यान्वयनमा नल्याएको ।
६. पदपूर्ति समितिमा संस्थापक सदस्यलाई सदस्यकोरूपमा मनोनयन गरेको पाइएको ।
७. आन्तरिक लेखापरीक्षण सम्बन्धी विस्तृत कार्यप्रणाली तर्जुमा गरी कार्यान्वयनमा नल्याइएको ।
८. संस्थापना खर्च वापत चुक्ता पुँजीको १ प्रतिशतसम्म अर्थात रु.१,००,००० सम्म मात्र खर्च गर्न पाउने व्यवस्था भएकोमा रु.१,६९,९२५/- खर्च गरेको ।
९. कारोवार सुरक्षाका लागि CCTV प्रयोग नगरेको साथै Server Room समेत छुट्टै र व्यवस्थित नराखेको ।
- १.८ रैसुङ्गा विकास बैंक लि., तम्घास**
(मिति २०६५/२/८ देखि २०६५/२/१० सम्म)
१. पर्याप्त कर्जा नोक्सानी व्यवस्था कायम नगरेको ।

२. सञ्चालक समितिबाट असूली सम्भावना बढी भएका हायरपचेज र व्यक्तिगत कर्जामा प्राथमिक पुँजीको शतप्रतिशतभन्दा बढी कर्जा लगानी गर्न सक्ने निर्णय भएको देखिएतापनि त्यसरी प्रवाहित कर्जाको मापन र अनुगमनको कार्यविधि तथा सूचना प्रणालीको व्यवस्था सम्बन्धमा कुनै निर्णय नभएको ।
३. ३ वर्षे मुद्दति निक्षेपको लागि प्रकाशित व्याजदर वार्षिक ६ प्रतिशत निर्धारण गरेको तर रेसुंगा मा. वि. को ३ वर्षे मुद्दति निक्षेपमा वार्षिक ८ प्रतिशत व्याज प्रदान गर्ने साथै ग्रामिण विद्युतिकरण उपभोक्ता समूहको ५ वर्षे मुद्दतिमा ८ प्रतिशत व्याज दिने निर्णय गरेको ।
४. संस्थाले लगानी नीति, वित्तीय स्रोत सङ्कलन नीति, आन्तरिक लेखापरीक्षण नीति, गैरबैंकिङ्ग सम्पत्ति सकार तथा बिक्री गर्ने सम्बन्धी कार्यविधि, ग्राहक पहिचान सम्बन्धी निर्देशिका, बासलात वाहिरका कारोवारका लागि आवश्यक नीति आदि तर्जुमा नगरेको ।
५. (क) संस्थाले कर्मचारीहरूलाई नियुक्ति दिंदा नियुक्तिपत्रमा पदको प्रकृति अस्थायी, स्थायी, करार वा अन्य के हो खुलाएको नदेखिएको ।
(ख) समान पदमा नियुक्ति पाएका कर्मचारीहरूको लागि फरक फरक तलबमान निर्धारण गरिएको साथै ओभर टायम सुविधा, दैनिक भ्रमण भत्ता आदि के कति प्रदान गर्ने उल्लेख नभएको ।
(ग) कतिपय कर्मचारीहरूको व्यक्तिगत फाइलमा नागरिकताको प्रमाणपत्र, शैक्षिक योग्यताका प्रमाणपत्र, कर्मचारीहरूको फोटो तथा सेवा प्रवेशको लागि दिएको निवेदन आदि कागजात समावेश गर्न छुट भएको ।
६. सण्डी क्रेडिटर्स हिसाव अन्तर्गत Cash Over and short Account मा बढी भुक्तानी आएको भनि देखाइएको रकम लामो समय सम्म हिसाव मिलान नगरिएको ।

१.९ रारा विकास बैंक लि., सुर्खेत

(मिति २०६५/३/५ देखि मिति २०६५/३/७ सम्म)

१. रु.१० लाखभन्दा बढी कर्जा प्रवाह गर्दा कर्जा सूचना लिने नगरेको ।
२. कतिपय ऋणीको आय स्रोत प्रमाणित हुने कागजात राख्ने नगरेको साथै कर्जा प्रवाह पश्चात् कर्जा सदुपयोगिताको निरीक्षण नभएको । जस्तै: पुष्पा कुमारी पोखरेल, महेन्द्र प्रसाद गौतम आदि ।
३. कर्जा प्रवाह गर्दा धितोकोरूपमा लिएको घरको बीमा गर्ने नगरेको ।
४. अधिविकर्ष सुविधा अन्तर्गत प्रवाह भएका कतिपय कर्जामा स्वीकृत सीमाभन्दा बढी Over drawn सुविधा उपलब्ध गराएको । जस्तै : देउती एजेन्सीलाई चालू पुँजी अन्तर्गत रु.१५ लाखको अधिविकर्ष सीमा निर्धारण गरेको भएता पनि २८ फेब्रुअरी २००८ तथा १६, १८ मार्च २००८ लगायत विभिन्न मितिमा Over drawn गरेको र २०६४ चैत्र मसान्तमा रु.१७ लाख Outstanding रहेको ।
५. संस्थाका संस्थापक श्री खुम बहादुर डि.सी. (भावुक) तथा संस्थाका अर्का संस्थापक श्री विष्णु बहादुर खडका अध्यक्ष रहेको लोक मञ्च मिडिया लाई क्रमश रु.१,१०,०००/- (हा.प.) तथा रु.१५ लाख (डिमाण्ड तथा अधिविकर्ष) कर्जा प्रवाह गरेको ।
६. सञ्चालक समितिको मिति २०६४ आश्विन २० गते वसेको बैठकले राष्ट्रिय वाणिज्य बैंक, सुर्खेतमा खाता सञ्चालन गर्न र खाता सञ्चालन गर्ने आधिकारिक व्यक्तिको समेत चयन गर्ने सम्बन्धमा गरिएको निर्णयमा ५ जना सञ्चालकहरू मध्ये २ जना मात्र उपस्थित भई निर्णय गरेको ।
७. लगानी, नगद व्यवस्थापन कार्य प्रणाली, सूचना प्रविधि नीति, सम्पत्ति तथा दायित्व व्यवस्थापन सम्बन्धी नीति, निक्षेप परिचालन कार्यविधि, ग्राहक पहिचान कार्यविधि आदि नीति तथा कार्यविधि तयार गरी कार्यान्वयनमा नल्याएको ।
८. संस्थाका सञ्चालकहरूको विवरण अद्यावधिक राख्ने गरेको नदेखिएको ।
९. व्यावसायिक विशेषज्ञ सञ्चालकको नियुक्ति नगरेको ।
१०. कर्मचारी श्री रामप्रसाद अधिकारीका नाममा मिति २०६४/११/३० मा विभिन्न खर्चका लागि प्रदान गरिएको पेशकी रु.४,५१,९३२/- बक्यौता रहेको ।
११. संस्थाले आफ्नै Website बनाएर वित्तीय विवरणहरू प्रकाशन गर्नुपर्नेमा हालसम्म संस्थाको Website नरहेको ।
१२. कम्पनी सचिव श्री ऋषिराज भट्टको फाइलमा निजलाई कम्पनी सचिवको जिम्मेवारी दिईएको पत्र नपाइएको ।

१.१० दियालो विकास बैंक लि., बनेपा

(मिति २०६५/२/१५ देखि मिति २०६५/२/१७ सम्म)

१. कर्जा सूचना प्राप्त हुनुपूर्व नै कर्जा प्रवाह गर्ने गरेको। जस्तै: राजु सुद्धकार।
२. शेयरको धितोमा कर्जा प्रवाह गर्दा अनिवार्यरूपमा शेयर प्रमाणपत्र लिनुपर्नेमा सो नलिई कर्जा प्रवाह गरेको। उदाहरण: रुद्र वैदार श्रेष्ठ।
३. भौगोलिक कार्यक्षेत्रभन्दा बाहिर कर्जा प्रवाह गरेको।
४. कर्जा प्रवाह गर्दा ऋणीको आयस्रोत एवं ऋण तिर्न सक्ने क्षमता तथा परियोजना विश्लेषण गर्ने नगरेको साथै कर्जा प्रवाह पश्चात् कर्जा सदुपयोगिता निरीक्षण समेत गर्ने नगरेको। पुरानो गाडी खरीद गर्न कर्जा प्रवाह गर्दा त्यस्तो गाडीको मूल्याङ्कनकर्ताबाट मूल्याङ्कन गर्ने नगरेको।
५. कर्जा लगानी नीतिमा रु.१० लाखभन्दा माथिको कर्जाको धितोको मूल्याङ्कन धितो मूल्याङ्कनकर्ताद्वारा गराउने भन्ने उल्लेख भएता पनि संस्थाले आन्तरिक मूल्याङ्कन गरी कर्जा प्रवाह गर्ने गरेको। उदाहरण: चुडामणी काफ्ले
६. कर्जा लगानी गर्दा धितोकोरूपमा लिएको घरको बीमा गर्ने नगरेको। जस्तै: रामशरण वजगाई।
७. सञ्चालक एवं प्रबन्ध सञ्चालकको व्यक्तिगत विवरण अद्यावधिक नगरेको।
८. नियमावलीमा उल्लेख नै नगरी प्रबन्ध सञ्चालकलाई मासिक पारिश्रमिकका अतिरिक्त मासिक २०० लिटर इन्धन खर्च प्रदान गरेको।
९. प्रबन्धक भरत बहादुर भण्डारीलाई राष्ट्रिय वाणिज्य सहकारी कोष लिमिटेडमा निजको नाममा रहेको रु.५,००,०००/- को र पिस सेभिङ्ग एण्ड क्रेडिट कोअपरेटिभ लिमिटेडमा निजकी श्रीमतिको नाममा रहेको रु.३,००,०००/- को मुद्दति रसिदको धितोमा गरी जम्मा रु.७,००,०००/- कर्जा प्रदान भएको।
१०. सम्पत्ति तथा दायित्व व्यवस्थापन नीति, ग्राहक पहिचान मार्गदर्शन, लगानी नीति, सूचना प्रविधि नीति एवं आन्तरिक लेखापरीक्षण निर्देशिका तर्जुमा गरी कार्यान्वयनमा नल्याएको।
११. लेखापरीक्षण समिति गठन नगरेको साथै आन्तरिक लेखापरीक्षण सम्बन्धी विस्तृत कार्यप्रणाली तर्जुमा गरी कार्यान्वयनमा नल्याएको।

१.११ कन्द्री डेभलपमेन्ट बैंक लि., बनेपा

(मिति २०६५/१/२२ देखि मिति २०६५/१/२४ सम्म)

१. कतिपय ऋणीको आयस्रोत प्रमाणित हुने कागजात तथा संस्थागत ऋणीको हकमा कम्पनी दर्ता प्रमाणपत्र, आयकर दर्ता प्रमाणपत्र, कर्जा सूचना नलिएको एवं लेखापरीक्षण प्रतिवेदन राख्ने नगरेको साथै कर्जा प्रवाह पश्चात् कर्जा सदुपयोगिता निरीक्षण गर्ने नगरेको। जस्तो: बनेपा मानन्धर ईण्टरप्राईजेज।
२. प्राथमिक पुँजीको शतप्रतिशतभन्दा बढी एकै क्षेत्रमा प्रवाहित कर्जा सापट र सुविधाका सम्बन्धमा संस्थाको सञ्चालक समितिबाट अनुमोदन गराई यस बैंकलाई जानकारी दिने नगरेको।
३. संस्थामा गठन गरिएका विभिन्न समिति/उपसमितिहरूमा नियुक्त हुनु पर्ने पदाधिकारीहरूको नाम नतोकिएको तथा उक्त समितिहरूको बैठक नियमितरूपमा बस्न नसकेको साथै गठन भएका समिति, उपसमितिहरूको प्रभावकारीता नदेखिएको।
४. कार्यक्षेत्र बाहिर गै विभिन्न ऋणीहरूलाई कर्जा प्रवाह गरेको। जस्तै: ज्ञानेन्द्रप्रसाद रिजाल, विश्वनाथ हैजु, श्रीगणेश आयल स्टोर्स, रमेश सिंखडा।
५. लगानी, नगद व्यवस्थापन कार्यप्रणाली, सूचना प्रविधि नीति, सम्पत्ति तथा दायित्व व्यवस्थापन सम्बन्धी नीति, निक्षेप परिचालन कार्यविधि, ग्राहक पहिचान कार्यविधि आदि नीति तथा कार्यविधि तयार गरी कार्यान्वयनमा नल्याएको।
६. खाता सञ्चालनार्थ संस्थाका सञ्चालक तथा अध्यक्षको दस्तखत रहने व्यवस्था गरेको।
७. बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०६३ को दफा १२ को उपदफा २ बमोजिम व्यावसायिक विशेषज्ञ सञ्चालकको नियुक्ति नगरेको।
८. संस्थाले चैत्र २०६४ सम्मको आन्तरिक लेखापरीक्षण Out Sourcing गरी सम्पन्न गरेतापनि व्यवस्थापनले सोको प्रत्युत्तर तयार गरी लेखापरीक्षण समितिमा समीक्षा नगरेको।
९. संस्थाले खाता खोल्दा लिनुपर्ने नागरिकता, फोटो जस्ता विवरणहरू नलिई खाता खोल्ने गरेको तथा लिइएको अवस्थामा पनि सक्कलसंग रुजु गर्ने परिपाटी नभएको।

१०. संस्थाले भल्टमा राखेको नगदको भल्ट रजिष्ट्र खडा नगरेको तथा भा.रु.को डिनोमिनेशन नराखी उक्त भा.रु.लाई ने.रु.मा परिवर्तन गरी हुन आउने रकमलाई रु.१ को डिनोमिनेशनमा संलग्न गरी डिनोमिनेशन बुक तयार गर्ने गरेको ।
११. स्थिर सम्पत्तिको रेकर्ड सम्बन्धित रजिष्ट्रमा अद्यावधिक गरी नराखेको साथै सम्पत्तिहरूको कोडिङ्ग नगरी राखेको ।
१२. संस्था स्थापना सम्बन्धी कार्यहरूको थालनी २०६२/१०/१ बाट शुरु गरिएको सम्बन्धमा भएका पूर्वसञ्चालन सम्बन्धी खर्चहरूलाई प्रचलित दोहोरो लेखा प्रणाली अनुरूप भौचर तयार गरी लेजरमा प्रविष्टी गर्नु पर्नेमा सो नगरी विल भरपाईहरूको आधारमा मात्र पूर्वसञ्चालनमा भएका खर्चहरूको भूक्तानी गरेको ।
१३. संस्थाको अन्य बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेको खाताको रिक्न्सिलेशन गरी मासिकरूपमा हिसाव मिलान गर्ने परिपाटी नरहेको ।
- १.१२ काष्ठमण्डप डेभलपमेन्ट बैंक लि., न्युरोड**
(मिति २०६५/२/१३ देखि मिति २०६५/२/१५ सम्म)
१. कर्जाहरू प्रवाह गर्दा ऋणीको आयस्रोत पुष्टि हुने कागजातहरू फायलमा संलग्न नगरेको, साख सूचना लिने नगरेको, केही कर्जा प्रवाह गर्दा धितो मूल्याङ्कनकर्ताबाट धितो मूल्याङ्कन नगराईएको (जस्तै: दलबहादुर जि.सी) ।
२. कार्यवाहक अध्यक्षको हैसियतमा रहेका सञ्चालक श्री कृष्णप्रसाद ज्ञवालीको हस्ताक्षरबाटसमेत खाता सञ्चालन हुने गरेको ।
३. धितो मूल्याङ्कनकर्ताको फर्मको नाम उल्लेख भएता पनि उक्त फर्मको प्रोप्राईटरको नाम उल्लेख नभएको ।
४. संस्थाको आन्तरिक लेखापरीक्षण निर्देशिका तयार नगरिएको ।
५. संस्थाले सूचना प्रविधि सम्बन्धी नीति तर्जुमा नगरेको ।
- १.१३ अल्याइन डेभलपमेन्ट बैंक लि., हेटौँडा**
(मिति २०६५/३/१५ देखि मिति २०६५/३/१७ सम्म)
१. संस्थाले लगानी, नगद व्यवस्थापन कार्यप्रणाली, सूचना प्रविधि नीति, आन्तरिक लेखापरीक्षण निर्देशिका, सम्पत्ति तथा दायित्व व्यवस्थापन सम्बन्धी नीति तथा कार्यविधि तयार गरी कार्यान्वयनमा नल्याएको ।
२. Sources and Uses of Funds, Networth, Projection of Income and Expenses, कर्जा लगानी तथा असुली लक्ष्य आदि समावेश गरी एउटा रणनीतिक तथा पुँजी योजना बनाएको नपाईएको ।
३. संस्थाले यस बैंकको निर्देशनअनुरूप ग्राहक पहिचान नीति (KYC) तर्जुमा गरी कार्यान्वयनमा नल्याएको ।
४. डाटा व्याकअपको बैंक बाहिर कपी रहने व्यवस्था नमिलाईएको, सबै कर्मचारीले एउटै User name तथा Password प्रयोग गर्ने गरेको साथै बैंक सिस्टम सम्बन्धी कार्यका लागि एउटै व्यक्तिमा अत्यधिक निर्भर रहेको देखिएको ।
५. यस बैंकको निर्देशन अनुरूप बैंकले आफ्नो Website निर्माण गरी वित्तीय विवरणहरू प्रकाशन गर्नु पर्नेमा हालसम्म बैंकको Website नरहेको ।
- १.१४ गरिमा विकास बैंक लि., स्याङ्गा**
(मिति २०६५/३/८ देखि मिति २०६५/३/१० सम्म)
१. संस्थाले लगानी गरेको “प्रसाद रेष्टुरेण्ट एण्ड वार” को स्थलगत निरीक्षण गर्दा परियोजना नै नरहेको एवं कर्जा लगानी निर्देशिका विपरित संस्था आफैले धितो मूल्याङ्कन गरी तोकिएको मार्जिनभन्दा बढी कर्जा प्रवाह गरेको ।
२. कर्जा सूचना प्राप्त गर्नु अगावै कर्जा प्रवाह गर्ने गरेको । जस्तै: घयाडलिङ्ग निर्माण सेवा ।
३. ऋणीको आयस्रोत एवं ऋण तिर्न सक्ने क्षमताको विश्लेषण गर्ने नगरेको ।
४. संस्थाले लागू गरेको आर्थिक प्रशासन विनियमवली, २०६४ को विनियम ३६ को (२) को (घ) अनुसार रु.१० लाखभन्दा माथिको कार्य गराउनु पर्दा टेण्डर मार्फत गराउनु पर्नेमा सो गरेको नपाईएको ।
५. संस्थाले सम्पत्ति तथा दायित्व व्यवस्थापन नीति, आफ्नो ग्राहक पहिचान नीति, लगानी नीति, सूचना प्रविधि नीति एवं आन्तरिक लेखापरीक्षण निर्देशिका तर्जुमा गरी कार्यान्वयनमा नल्याएको ।
६. संस्थाको Successor Plan नभएको ।

७. अध्यक्षले कतिपय दैनिक कार्यालय प्रयोजनको कागजातहरु आफै राख्ने गरेको साथै, पोखरा शाखा कार्यालयको लागि घरधनीसंग अध्यक्षले नै सम्भौता गरेको ।
८. सञ्चालक समितिमा संस्थाको वित्तीय विश्लेषण, सम्भाव्यता अध्ययन, आम्दानी तथा खर्चको यथार्थ विवरण एवं जनशक्ति व्यवस्थापन नै नगरी शाखा कार्यालयहरु खोल्ने निर्णय गर्ने गरेको ।
९. संस्थापकलाई समितिहरुको संयोजक तथा सदस्यहरुमा संलग्न गराई समिति तथा उपसमितिहरु गठन गरेको ।
१०. आन्तरिक लेखापरीक्षण सम्बन्धी विस्तृत कार्यप्रणाली बनाई लागु नगर्नुका साथै लेखापरीक्षण समिति समेत गठन नगरेको ।
११. ढुकुटी बीमा र काउण्टर बीमाको सीमाभन्दा बढी रकम राख्ने गरेको ।
१२. चुक्ता पुँजीको १ प्रतिशतभन्दा बढी प्रारम्भिक खर्च गरेको ।

१.१५ कावेली विकास बैंक लि., धनकुटा

(मिति २०६४/३/१२ देखि मिति २०६४/३/१४ सम्म)

१. कर्जा सूचना केन्द्रको सदस्यता प्राप्त नगरेको साथै कर्जा सूचना लिनुपर्ने व्यवस्थाको पालना नभएको ।
२. कर्जा नीति, २०६४ को दफा ३३ मा रु.२ लाखभन्दा बढीको धितो मूल्याङ्कन सूचीकृत मूल्याङ्कनकर्ताबाट गराउनुपर्ने व्यवस्था भएकोमा हालसम्म मूल्याङ्कनकर्ताको सूची तयार नगरेको ।
३. कतिपय कर्जा प्रवाह गर्दा कर्जाको प्रयोजन नखुलाइएको, ऋणीको आर्थिक हैसियतको विश्लेषण नगरिएको ।
४. संस्थाको दैनिक कार्य सञ्चालनमा आवश्यक पर्ने विभिन्न नीति जस्तै: आन्तरिक लेखापरीक्षण कार्यविधि, लगानी सम्बन्धी नीति, जोखिम व्यवस्थापन नीति, कार्यालय सञ्चालन सम्बन्धी नीति, KYC निर्देशिका र सम्पत्ति दायित्व व्यवस्थापन नीति तयार गरी कार्यान्वयनमा नल्याएको ।
५. Successor Plan तयार गरी कार्यान्वयनमा नल्याएको ।
६. पर्याप्त अनिवार्य नगद मौज्जात कायम नगरेको ।
७. पूर्व सञ्चालन खर्चको सम्बन्धमा कतिपय विलहरु नभएता पनि खर्च लेखाङ्कन गरेको ।
८. लेखापरीक्षण समाप्त भए पश्चात् सोभन्दा पहिलेका खर्चका विलहरु समय समयमा पेश भई लेखाङ्कन हुने गरेको ।
९. बीमाको सीमाभन्दा बढी रकम पटक पटक ढुकुटीमा रहने गरेको ।
१०. कार्यालय प्रयोजनको लागि मिति २०६४।६।२५ र २०६४।६।२४ मा खरिद गरिएका एयर कण्डिसनर तथा जेनेरेटर कार्यालय परिसरमा मौजुदा नरहेको ।

१.१६ प्रोफेसनल विकास बैंक लि., बनेपा

(मिति २०६५/३/४ देखि मिति २०६५/३/६ सम्म)

१. कर्जा प्रवाह गर्दा ग्राहकहरुको कर्जा तिर्न सक्ने क्षमताको विश्लेषण गर्ने नगरेको, कतिपय ऋणीहरुको आयस्रोत प्रमाणित हुने कागजात लिने नगरेको, कर्जा आवेदन फाराममा कर्जा स्वीकृति नै नभई प्रवाह भएको पाइएको, कर्जा प्रवाह गर्दा कर्जा प्रयोजन खुल्ने कागजातहरु लिने नगरेको र तमसुक लगायतका कानूनी कागजात पूर्ण नगरी कर्जा प्रवाह गरेको ।
२. सुरक्षणको मूल्याङ्कन कर्मचारीबाटै व्यवस्थित फारमको प्रयोग नगरि मूल्याङ्कन गर्ने गरेको तथा प्राविधिक मूल्याङ्कनकर्ता नियुक्त नगरिएको ।
३. केही कर्जा कार्यक्षेत्र बाहिर गइ कर्जा प्रवाह गरिएको तथा कर्जा प्रवाह पश्चात् कर्जा सदुपयोगिता निरीक्षण नगरेको ।
४. लेखापरीक्षण समिति तथा अन्य उपसमितिहरु गठन भएको भएता पनि लेखापरीक्षण समितिको गठन पश्चात् हालसम्म एउटा पनि बैठक नबसेकोले उक्त समितिको समेत क्रियाशीलता नदेखिएको ।
५. लगानी, नगद व्यवस्थापन कार्यप्रणाली, सूचना प्रविधि नीति, सम्पत्ति तथा दायित्व व्यवस्थापन सम्बन्धी नीति, निक्षेप परिचालन कार्यविधि, ग्राहक पहिचान कार्यविधि आदि नीति तथा कार्यविधि तयार गरी कार्यान्वयनमा नल्याएको ।
६. व्यावसायिक विशेषज्ञ सञ्चालकको नियुक्ति नगरेको ।
७. सञ्चालक समितिका अध्यक्ष तथा सदस्यहरुको दस्तखतबाट खाता सञ्चालन हुने गरेको ।
८. ढुकुटी तथा पांचखालस्थित एक्स्टेन्सन काउण्टरमा विभिन्न मितिहरुमा बीमा रकम नाघ्ने गरी रकम मौज्जात राख्ने गरेको ।

९. कर्मचारीहरुको छुट्टाछुट्टै व्यक्तिगत फाईलहरु खडा गरी नागरिकता, सपथग्रहण, नियुक्ति, कार्य विवरण, शैक्षिक योग्यता लगायतका विवरणहरु अद्यावधिक नगरेको ।
१०. संस्थागत खाता खोल्दा सम्बन्धित संस्थाको सो सम्बन्धी निर्णयको कागजात नलिएको, कुनै किसिमको परिचयपत्र नलिई खाता खोलिएको ।
११. संस्थाले नविल बैंक तथा नागरिक लगानी कोषको निक्षेपहरुमा लगानी गरेको देखिएकोमा यस बैंकमा पेश गर्ने मासिक सम्पत्ति तथा दायित्वको गोश्वारा हिसाव (निर्देशन फा.नं.९.१) पेश गर्दा अन्य लगानी शीर्षकमा देखाएको नपाइएको ।
१२. पूर्व सञ्चालन खर्च गरिएका केही शीर्षकहरुको खर्च बिल भरपाई संलग्न नदेखिएको ।

१.१७ भिवोर विकास बैंक लि., त्रिपुरेश्वर

(मिति २०६५/३/१५ देखि मिति २०६५/३/१७ सम्म)

१. पर्याप्त पुँजीकोष कायम नगरेको ।
२. २०६४ पौषको प्राथमिक पुँजी रु.१८,८९,५२ हजारको २५ प्रतिशतले हुने रकमभन्दा रु.९,२२,६२ हजार बढी जग्गा खरिद तथा घर निर्माण जस्ता परियोजनामा लगानी गरेको ।
३. स्थिर सम्पत्तिहरुको सम्बन्धित सम्पत्तिमा सांकेताङ्क (Numbering) गरेको नपाइएको ।
४. सञ्चालक समितिको बैठकको निर्णय पुस्तिका रजिष्टरमा व्यवस्थित ढङ्गले नराखी हरेक बैठकका निर्णयहरु छुट्टाछुट्टै पानामा लेखी फाइल गर्ने गरेको ।
५. संस्थाले वित्तीय स्रोत सङ्कलन सम्बन्धी नीति, सम्पत्ति तथा दायित्व व्यवस्थापन नीति, ग्राहक पहिचान नीति, लगानी नीति, सूचना प्रविधि नीति एवं आन्तरिक लेखापरीक्षण निर्देशिका तर्जुमा गरी कार्यान्वयनमा नल्याएको ।
६. कर्मचारीहरुलाई कोषमा आधारित कर्जा तथा सापटी अन्तर्गत रु.२०,३३ हजार कर्जा प्रवाह गरेको ।
७. पाकेको तर असुल हुन नसकेको व्याज रकमलाई पाउनुपर्ने व्याज हिसावमा खर्च लेखि व्याज मुलतवी हिसावमा देखाउनु पर्नेमा सो अनुसार लेखाडकन नगरेको ।

२. वित्त कम्पनी

आ.व.२०६४/६५ मा देहाय बमोजिमका वित्त कम्पनीहरुको लक्षित निरीक्षण गरिएको छ ।

२.१ रिलायबल इन्भेष्टमेन्ट वित्तीय संस्था लि., काठमाण्डौ ।

(मिति २०६४/५/१७ देखि मिति २०६४/५/२९ सम्म)

१. कम्प्युटर सफ्टवेयर खरिद वापत अपलेखन गर्न बाकी रहेको रु.४८३ हजारलाई प्राथमिक पुँजीबाट नघटाई पुँजीकोष गणना गरेको ।
२. सञ्चालक समितिको चौधौं र पन्ध्रौं बैठक बीचको फरक २ महिनाभन्दा बढी भएको ।
३. लगानी नीति तर्जुमा नगरी लगानी समिति गठन मार्फत लगानी सम्बन्धी निर्णय गरेको साथै यस बैंकको निर्देशन विपरित प्राथमिक पुँजीको १० प्रतिशत अर्थात रु.६९,३० हजारभन्दा अत्यधिक बढी रु.२ करोड प्रस्तावित रिलायबल इन्भेस्टमेन्ट कम्पनीको संस्थापक शेयरमा लगानी गर्ने निर्णय गरेको ।
४. साधारण शेयर निष्काशन प्रयोजनको लागि बिक्री प्रबन्धकलाई पेशकी स्वरूप प्रदान गरेको रु.१ लाख वास्तविक खर्च नहुदै अपलेखन गर्नुपर्ने खर्च शीर्षकमा लेखाडकन गरेको ।
५. लेखापरीक्षण भइसकेका खर्चका बिल भरपाईहरु अख्तियार प्राप्त व्यक्तिबाट प्रमाणित नभएको र लेखाङ्कन गर्दा भौचर समेत नउठाएको ।
६. आपसी सम्बन्ध भएका ऋणीहरुको अभिलेख अद्यावधिक नगरेको साथै एकल कर्जासीमा नाघ्ने गरी कर्जा प्रवाह भएको देखिएको ।
७. कर्जा प्रवाह गर्दा १ वर्षभन्दा बढी अवधिको लागि प्रवाहित कर्जालाई चालु पुँजी शीर्षकमा देखाइएको र भुक्तानी तालिका अनुसार भाका नाघेको किस्ता रकमहरुलाई असल कर्जामा वर्गीकरण गर्ने गरेको ।

२.२ लर्ड बुद्ध फाइनान्सियल इन्स्टिच्युशन, काठमाडौं

(मिति २०६४/६/२२ देखि मिति २०६४/६/२४ सम्म)

१. मिति २०६३ आषाढ मसान्तसम्मको पूर्व सञ्चालन खर्च रु.१,१३,३७३ लेखापरीक्षण प्रतिवेदनमा उल्लेख भएकोमा सञ्चालक समितिको १७ औं बैठकले रु.१,०३,३७३ लाई मात्र समर्थन गर्ने निर्णय गरेको ।

१०८

२. अन्य बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूमा खोले खाता सञ्चालकमा अध्यक्ष तथा सञ्चालकहरू रहने गरेको ।
३. सञ्चालक तथा कर्मचारीहरू बाहेकका (संस्थापक तथा संस्थापक समेत नभएका) व्यक्तिहरू संयोजक तथा सदस्य रहने गरी विभिन्न समितिहरू गठन भएको ।
४. ग्राहकहरूको सुविधाको लागि सञ्चालन गरिएको सन्ध्याकालीन काउण्टरमा प्राप्त हुने रकमलाई सो दिनको मौज्जातमा अद्यावधिक नगरिएको साथै ठुकुटी बीमा कभरेज समेत हुने नगरेको ।
५. आन्तरिक लेखापरीक्षण कार्यविधि र KYC मार्गदर्शन जस्ता निर्देशिकाहरू तर्जुमा नगरेको ।

२.३ एपी फाइनान्सियल इन्टिच्युशन, कास्की

(मिति २०६४/५/३० देखि मिति २०६४/६/१ सम्म)

१. लेखापरीक्षण सम्बन्धी विस्तृत कार्यप्रणाली तर्जुमा गरी कार्यान्वयनमा नल्याउनुका साथै लेखापरीक्षण समिति गठन नगरेको ।
२. वित्तीय स्रोत सङ्कलन सम्बन्धी कार्यविधि, सम्पत्ति दायित्व व्यवस्थापन नीति तथा कार्यविधि, ग्राहकको पहिचान सम्बन्धी मार्गदर्शन, लगानी नीति तथा कार्यविधि र लेखा नीति तर्जुमा गरी कार्यान्वयनमा नल्याएको ।
३. सञ्चालकहरूको व्यक्तिगत फाइलमा विवरणहरू अद्यावधिक नगरिएको ।
४. संस्थाका अध्यक्ष समेतको संयुक्त हस्ताक्षरबाट खाता सञ्चालन गर्ने निर्णय गरी हिमालयन बैंक पोखरा र माछापुच्छ्रे बैंक लि. नयाँ बजार शाखामा खाता खोलिएको ।
५. प्रबन्ध सञ्चालकको तलव, भत्ता तथा सुविधा नियमावलीमा व्यवस्था नगरी सञ्चालक समितिले तोकेको ।
६. कर्जा प्रवाह गर्नु पूर्व ऋणीको आयस्रोत खुल्ने कागजात फाइलमा संलग्न नरहेको, धितो स्वरूप लिइएको स्थिर सम्पत्तिको विवरण कर्जा फाराममा उल्लेख नगरेको साथै अन्य वित्तीय संस्थाको कर्जा चुक्ता गर्न कर्जा प्रवाह गर्ने गरेको । जस्तै: पन्थी ईम्पोरियम, ग्रिन सिग्नल टुर्स एण्ड ट्राभल्स प्रा.लि.

२.४ शुभलक्ष्मी फाइनान्स लि., पोखरा

(मिति २०६५/२/८ देखि मिति २०६५/२/१० सम्म)

१. NDEP को प्राथमिक शेयर निष्काशनमा लगानी गर्ने अन्तिम दिनमा विभिन्न २३ व्यक्तिलाई रु.३५ करोड बराबरको व्यक्तिगत जमानी कर्जा प्रवाह भएको ।
२. कर्जा प्रवाह गर्दा कर्जाको प्रयोजन नखुलाइएको, ऋणीको आर्थिक हैसियतको विश्लेषण नगरिएको, साथै व्यक्तिगत जमानीमा प्रवाहित कर्जामा तेश्रो पक्षको जमानी लिने नगरेको ।
३. सञ्चालकहरूको व्यक्तिगत विवरण अद्यावधिकरूपमा नराखिएको ।
४. व्यावसायिक विशेषज्ञ सञ्चालकको नियुक्ति नगरेको ।
५. आन्तरिक लेखापरीक्षण निर्देशिका, लगानी सम्बन्धी नीति, जोखिम व्यवस्थापन नीति, कार्यालय सञ्चालन सम्बन्धी नीति, KYC मार्गदर्शन र सम्पत्ति दायित्व व्यवस्थापन नीति तर्जुमा गरी कार्यान्वयनमा नल्याएको ।
६. कर्जा नीतिमा आवधिक कर्जाको किस्ता, भाखा र ग्रेस अवधि सम्बन्धमा उल्लेख नभएको ।
७. लेखापरीक्षण समितिको गठन यस बैंकको निर्देशनको मर्म विपरित रहेको तथा समितिले संस्थाको आर्थिक अवस्थाको समीक्षा, आन्तरिक नियन्त्रण, लेखापरीक्षण सम्बन्धी कार्यक्रम र लेखापरीक्षणको परिणाम सम्बन्धमा व्यवस्थापनलाई घच्चचाउन नसकेको ।
८. संस्थाको कार्यालय भवनको बीमा नगरिएको ।

२.५ कास्की फाइनान्स लि., पोखरा

(मिति २०६५/१/३० देखि मिति २०६५/२/१ सम्म)

१. पुँजी योजना अनुसार ०६५ आषाढसम्म सर्वसाधारणमा शेयर निष्काशन नगरेको ।
२. कर्जा सूचना लिनु पूर्व कर्जा प्रवाह गर्ने गरेको ।
३. आर्थिक प्रशासन नियमावलीमा पढामा लिइएको भवनको सुधार तथा मर्मत खर्च ५ वर्षभित्र अपलेखन गर्ने उल्लेखित नीति विपरित १० वर्ष भित्र अपलेखन गर्ने गरेको ।

४. लगानी, निक्षेप परिचालन, सूचना प्रविधि, ग्राहक पहिचान सम्बद्ध नीति तथा मार्गदर्शन तर्जुमा गरी कार्यान्वयनमा नल्याएको ।
५. अन्य बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुमा खोलिएका खाताहरुको संचालन सञ्चालक समितिका अध्यक्ष समेतबाट हुने गरेको ।
६. पूर्व सञ्चालन खर्च चुक्ता पुँजीको १.५ प्रतिशतभन्दा बढी देखिएको ।

२.६ सूर्यदर्शन फाइनान्सियल इन्स्टिच्युसन लि.

(मिति २०६४/१०/१४ देखि मिति २०६४/१०/१७ सम्म)

१. कर्जा फाईलमा भुक्तानी तालिका नभएको साथै व्यक्तिगत कर्जा शीर्षकमा विना उद्देश्य कर्जा प्रवाह गर्ने गरेको ।
२. अध्यक्ष तथा सञ्चालकले संस्थाको खाता सञ्चालन गर्ने गरेको ।
३. वित्तीय स्रोत सङ्कलन तथा परिचालन, सम्पत्ति तथा दायित्व व्यवस्थापन, पत्याभूति र वित्तीय जमानत, गैर बैकिङ्ग सम्पत्ति बिक्री, ग्राहक पहिचान, सूचना प्रविधि एवं व्यवस्थापन सूचना प्रणाली सम्बद्ध नीति, कार्यविधि तथा मार्गदर्शन तर्जुमा गरी कार्यान्वयनमा नल्याएको ।
४. विद्यमान कर्मचारी विनियमावलीको प्रावधान विपरित अस्थायी कर्मचारीलाई समेत कर्जा प्रदान गरेको ।
५. यस बैंकबाट जारी एकीकृत निर्देशन विपरित संस्थापकको संयोजकत्वमा आन्तरिक लेखापरीक्षण समिति गठन गरिएको ।
६. ढुकुटीमा बीमाको सीमाभन्दा बढी नगद राख्ने गरेको ।

२.७ स्वस्तिक मर्चेन्ट फाइनान्स कम्पनी लि.

(मिति २०६४/१२/१७ देखि मिति २०६४/१२/१९ सम्म)

१. पुँजी योजना तयार गरी सञ्चालक समितिबाट अनुमोदन गराई यस बैंकमा पेश नगरेको ।
२. यस बैंकको मिति २०६३/३१/१९ को परिपत्र तथा संस्थाको कर्जा नीतिको अवलम्बन नगरी रिलायबल इन्भेष्टमेण्ट वित्तीय संस्थाबाट रु.७०४ लाख ३० दिन पछि बिक्री गर्ने गरी कर्जा खरिद गरेको ।
३. कर्जा प्रवाह गर्दा प्रयोजन नखुलाइएको, ऋणीको आर्थिक हैसियतको विश्लेषण नगरिएको, स्वीकृत रकमभन्दा बढी कर्जा प्रवाह भएको, साथै व्यक्तिगत जमानीमा प्रवाहित कर्जामा तेश्रो पक्षको जमानी लिने नगरेको ।
४. पदपूर्ति समिति गठन नगरिएको, साथै संस्थामा कार्यरत कर्मचारीहरुको नियुक्ति के कसरी गरिएको हो भन्ने सम्बन्धमा सञ्चालक समितिबाट कुनै निर्णय नभएको ।
५. विभिन्न वित्तीय संस्थामा रहेका खाताको सञ्चालन अध्यक्षबाट समेत हुने गरेको ।
६. सञ्चालकहरुको व्यक्तिगत विवरण अद्यावधिक नगरिएको ।
७. लगानी, नगद व्यवस्थापन कार्यप्रणाली, सूचना प्रविधि, निक्षेप परिचालन र ग्राहक पहिचान सम्बन्धी नीति, कार्यविधि तथा मार्गदर्शन तर्जुमा गरी कार्यान्वयनमा नल्याएको ।
८. व्यावसायिक विशेषज्ञ सञ्चालकको नियुक्ति नगरेको ।
९. कम्पनी ऐनको व्यवस्था विपरित १ सदस्यीय लेखापरीक्षण समिति गठन गरेको तर व्यवस्थापनलाई समग्र पक्षमा सल्लाह सुभावा दिने सम्बन्धमा यसको भूमिका प्रभावकारी नदेखिएको ।

२.८ मञ्जुश्री फाइनान्सियल इन्स्टिच्युसन लि., नयाँवानेश्वर

(मिति २०६४/१२/१७ देखि मिति २०६४/१२/१९ सम्म)

१. कर्जा नीतिमा उल्लेख नगरेको शीर्षक अनुसार कर्जा प्रवाह गर्ने गरेको । जस्तै: डिमाण्ड कर्जा साथै, डिमाण्ड कर्जालाई सञ्चालक समितिको निर्णय पुस्तिकामा व्यक्तिगत कर्जा भन्ने उल्लेख गरेको तर फाईलमा जग्गा/आवाशीय आदि क्षेत्रमा कर्जा प्रवाह गर्ने गरेको ।
२. शेयर प्रमाणपत्रको धितोमा कर्जा प्रवाह गर्दा सक्कल प्रमाणपत्र नराखेको साथै तेश्रो व्यक्तिको नाममा रहेको शेयरको लागि मञ्जुरीनामा नलिएको एवं तमसुक नगरेको ।
३. ऋणी राजेश श्रेष्ठलाई रु.५० लाख कर्जा प्रवाह भएको तर निजको सुरक्षणको मूल्याङ्कन मूल्याङ्कनकर्ताले रु.३५.८४ लाख मात्र गरेको ।

४. संस्थाले ऋणीलाई कर्जा प्रदान गर्दा ९.५ प्रतिशतका दरले व्याजदर कायम भएको तर वित्तीय विवरणमा ११ प्रतिशत व्याजदर कायम गरेको ।
५. प्रमुख कार्यकारी अधिकृत, कम्पनी सचिव तथा कर्मचारीहरूको व्यक्तिगत फाईल अद्यावधिक नगरिएको ।
६. आन्तरिक लेखापरीक्षण सम्बन्धी विस्तृत कार्यप्रणाली तर्जुमा गरी कार्यान्वयनमा नल्याएको साथै आन्तरिक लेखापरीक्षकको नियुक्ति गरी अर्धवार्षिक आन्तरिक लेखापरीक्षण गर्ने नगरेको ।
७. कम्पनी ऐनको प्रावधान विपरित १ जना सञ्चालकको संयोजकत्वमा २ सदस्यीय लेखापरीक्षण समिति गठन भएको ।

२.९ युनिक फाइनान्सीयल इन्स्टीच्युसन लि., न्यूरोड, काठमाडौं

(मिति २०६४/१२/१७ देखि मिति २०६४/१२/१९ सम्म)

१. यस बैंकको निर्देशन विपरित एकल ग्राहक कर्जा सीमाभन्दा बढी कर्जा प्रवाह भएको । जस्तै: सन्देश बैद्य, पेमा शान्ति शेर्पा, ईश्वर बुढाथोकी ।
२. संस्थाले विना धितो ऋणी स्वयंको व्यक्तिगत जमानीमा १ वर्षे अवधि राखी कर्जा प्रवाह गरेको तर यसरी कर्जा प्रवाह गर्दा निजको आर्थिक हैसियतको विश्लेषण एवं सोसंग सम्बन्धित कागजातहरू लिने नगरेको र अन्य व्यक्तिलाई जमानी समेत राख्ने गरेको नपाइएको ।
३. व्यक्तिगत कर्जा अन्तर्गत कर्जा लगानी गर्ने गरी कर्जा नीतिमा व्यवस्था गरी कर्जा प्रवाह समेत गरेको र यस अन्तर्गत अधिकतम रु.७५ लाख सम्मको कर्जा स्वीकृत गरेको तर धितोमुखी यस्ता प्रकृतिका कर्जाको कही कतै प्रयोजन नखुलेको ।
४. वित्तीय स्रोत सङ्कलन नीति, सम्पत्ति दायित्व व्यवस्थापन नीति, ग्राहकको पहिचान सम्बन्धी मार्गदर्शन, आन्तरिक लेखापरीक्षण निर्देशिका, सूचना प्रविधि सम्बन्धी नीति आदि तर्जुमा गरी कार्यान्वयनमा नल्याएको ।
५. कर्जा नीतिमा देहाय बमोजिमको कमी/कमजोरी रहेको ।
 - (क) पुराना सवारी साधनको मूल्याङ्कन प्रक्रिया तथा मार्जिन, कति पुरानो सवारी साधन लिने भन्ने सम्बन्धमा केही उल्लेख नभएको ।
 - (ख) व्यक्तिगत प्रयोजनको लागि सवारी साधन खरीद गर्न कर्जा प्रवाह गर्दा १० प्रतिशतसम्म मात्र निवेदकले लगानी गरे पुग्ने व्यवस्था गरेकोले मार्जिन कम रहेको ।
 - (ग) संस्थाको वा अन्य वित्तीय संस्थाको मुद्दति रसिद धितोमा अंकित मुल्यको ९५ प्रतिशत सम्म कर्जा प्रवाह गर्ने गरी कर्जा नीतिमा व्यवस्था गरेकोले मार्जिन कम देखिएको ।
 - (घ) वासलात वाहिरका कारोवार अन्तर्गत विभिन्न प्रकारका जमानतहरू जारी गर्ने सम्बन्धमा कर्जा नीतिमा व्यवस्था गरेको भएता पनि सोको मार्जिन, धितो लगायतका आवश्यक प्रक्रिया एवं सीमा सम्बन्धमा कुनै व्यवस्था नगरेको ।
६. केही सञ्चालकहरू लेखापरीक्षण समिति तथा कर्जा समितिमा समेत रहेकोले Conflict of Interest हुने देखिएको ।
७. आन्तरिक लेखापरीक्षण सम्बन्धी विस्तृत कार्यप्रणाली तर्जुमा गरी कार्यान्वयनमा नल्याएको ।
८. सम्पत्ति तथा दायित्व व्यवस्थापन नीति तथा लेखा नीति तर्जुमा गरी कार्यान्वयनमा नल्याएको ।

२.१० जेनिथ मर्चेन्ट फाइनान्सियल इन्स्टीच्युसन लि., न्यूरोड, काठमाडौं

(मिति २०६४/१२/१७ देखि मिति २०६४/१२/१९ सम्म)

१. संस्थापक श्री गजेन्द्र बहादुर के.सी.(१.६१ प्रतिशत शेयर) तथा निजकी धर्मपत्नीका नाममा रियलस्टेट कर्जा शीर्षकमा विभिन्न मितिमा गरी रु.८५ लाख कर्जा प्रवाह गरेको ।
२. १.५३ प्रतिशत शेयर धारण गरेका संस्थापक श्री चन्द्र बहादुर खत्री संस्थाको कर्जा प्रबन्धककोरूपमा कार्यरत रहेको ।
३. प्रतिग्राहक कर्जासीमा नघाई कर्जा प्रवाह भएको । जस्तै: निरज श्रेष्ठ, अन्जन के.सी, गजेन्द्र बहादुर के.सी. ।
४. आन्तरिक लेखापरीक्षण सम्बन्धी विस्तृत कार्यप्रणाली तर्जुमा गरी सो आधारमा लेखापरीक्षण नगरिएको ।
५. सम्पत्ति दायित्व व्यवस्थापन नीति, सूचना प्रविधि सम्बन्धी नीति तथा ग्राहक पहिचान मार्गदर्शन तर्जुमा गरी कार्यान्वयनमा नल्याएको ।

६. प्राथमिक पुँजीको शतप्रतिशतभन्दा बढी एउटै क्षेत्रमा प्रवाह गर्नु पूर्व सञ्चालक समितिले निर्णय नगरेको ।
७. आन्तरिक लेखापरीक्षण समिति गठन नगरेको ।
८. व्यावसायिक विशेषज्ञ सञ्चालकको नियुक्ति नगरेको ।
९. Negative Networth भएका बैंक तथा वित्तीय संस्थाका शेयर धितो राखी शेयर कर्जा प्रदान गरेको साथै धितोमा रहेका संस्थाका शेयरहरूको संक्षिप्त विवरण कर्जा फाईलमा संलग्न नगरेको ।
१०. आवश्यक पर्ने सामानहरू खरिद गर्दा वा निर्माण कार्यहरू गर्दा खर्च प्रणाली अनुसार कोटेशन वा टेण्डर आह्वान नगरेको ।
११. कर्जा प्रवाह गर्दा धितोलाई मात्र आधार मान्ने गरेको, ऋणीको आयस्रोत खुल्ने कागजात एवं परियोजनासंग सम्बन्धित कागजातहरू फाइलमा संलग्न नभएको, कर्जा प्रवाह पश्चात् धितोको बीमा भएको तथा धितोको मूल्याङ्कन नगरिकन कर्जा प्रवाह गरेको ।
१२. ऋणी अन्जन के.सी.को शेयर कर्जा फाईलमा संस्थाका ऋण प्रबन्धक चन्द्र बहादुर खत्रीको नाममा रहेको एन.आई.सी.बैंकको १०५ थान र बैंक अफ काठमाडौंको २६ थान शेयर राख्नुका साथै शेयर बिक्री आदेश पत्रमा दस्तखत समेत नगराई कर्जा प्रवाह गरेको ।

३ लघुवित्त विकास बैंक

३.१ नेरुडे लघु वित्त विकास बैंक लि., विराटनगर, मोरङ

(मिति २०६४/१०/२ देखि मिति २०६४/१०/४ सम्म)

१. पुँजीकोष सम्बन्धी विवरण तयार गरी प्रत्येक त्रयमास समाप्त भएको १ महिनाभित्र यस बैंकमा पठाउने नगरेको साथै पर्याप्त प्राथमिक पुँजी र पुँजीकोष कायम नगरेको ।
२. कर्जा सदुपयोगिता निरीक्षण तथा केन्द्र बैठक निरीक्षण अद्यावधिकरूपमा हुन नसकेको साथै केन्द्र बैठकहरूमा समूह सदस्यहरूको उपस्थिति प्रतिशत धेरै न्यून हुने गरेको ।
३. अधिकांश शाखाहरूमा बीमा गरिएको रकमभन्दा बढी नगद मौज्जात रहन गएको ।
४. संस्थाका सञ्चालकहरू मणिकुमार अर्ज्याल, भुवनेश्वर मण्डल र सुरेन्द्रराज भट्टराई वित्तीय मध्यस्थताको कारोवार गर्ने इजाजत प्राप्त नेपाल ग्रामीण विकास समाज केन्द्रको समेत सञ्चालक रहेको ।
५. लेखापरीक्षण समिति गठन नभएको साथै संस्थाले आन्तरिक लेखापरीक्षण कार्यविधि, लगानी नीति तथा सूचना प्रविधि नीति तर्जुमा गरी कार्यान्वयनमा नल्याएको, आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली कमजोर रहेको ।
६. कुल सम्पत्तिको १४.७१ प्रतिशत तथा निक्षेप दायित्वको ८३.५० प्रतिशत तरल सम्पत्ति रहेकोले कर्जा तथा लगानीमा उपयुक्त किसिमले कोष व्यवस्थापन हुन नसकेको ।

विशेष निरीक्षण

आर्थिक वर्ष २०६४/६५ मा देहाय बमोजिम २२ वित्तीय संस्थाहरूको विशेष निरीक्षण कार्य सम्पन्न गरिएको छ ।

	विकास बैङ्क	निरीक्षण मिति
१.	नेपाल घरेलु तथा साना उद्योग विकास बैंक लि..	२०६४/७/१८ देखि २०६४/७/१८
२.	गोरखा विकास बैङ्क लि.	२०६४/८/१४ देखि २०६४/८/१४ र २०६४/९/२५ देखि २०६४/९/२५
३.	नेपाल विकास बैंक लि.	२०६४/१२/३ देखि २०६४/१२/५
४.	एस डेभलपमेन्ट बैंक लि.	२०६४/१२/१४ देखि २०६४/१२/१४
५.	सिद्धार्थ डेभलपमेन्ट बैंक लि.	२०६४/१२/१४ देखि २०६४/१२/१४ र २०६५/३/१ देखि २०६५/३/१
६.	कर्णाली विकास बैंक लि.	२०६५/३/१ देखि २०६५/३/३
७.	अरनिको विकास बैंक लि.	२०६५/३/१९ देखि २०६५/३/१९
८.	क्लिन इनर्जी डेभलपमेन्ट बैंक लि.	२०६४/९/२५ देखि २०६४/९/२५

वित्त कम्पनी

९.	बंगलादेश लिजिङ्ग एण्ड फाइनेन्स लि.	२०६४/७/१७ देखि २०६४/७/२०
१०.	काठमाडौं फाइनेन्स लि.	२०६४/८/१६ देखि २०६४/८/१८ , २०६४/९/३ देखि २०६४/९/३ र २०६४/९/२५ देखि २०६४/९/२५
११.	कुवेर मर्चेण्ट वित्तीय संस्था लि.	२०६४/८/१७ देखि २०६४/८/१७
१२.	क्रिष्टल फाइनेन्स लि.	२०६४/९/२५ देखि २०६४/९/२५
१३.	रिलायबल इन्भेष्टमेण्ट वित्तीय संस्था लि.	२०६४/९/२५ देखि २०६४/९/२५
१४.	एन.आई.डि.सि.क्यापिटल मार्केट्स लि.	२०६४/९/२५ देखि २०६४/९/२५
१५.	स्टाण्डर्ड फाइनेन्स लि.	२०६४/९/२५ देखि २०६४/९/२५
१६.	युनियन फाइनेन्स लि.	२०६४/९/२५ देखि २०६४/९/२५
१७.	नेपाल मर्चेण्ट बैकिङ्ग एण्ड फाइनेन्स लि.	२०६४/९/२५ देखि २०६४/९/२५
१८.	आई.सि.एफ.सि.वित्तीय संस्था लि.	२०६४/९/२५ देखि २०६४/९/२५
१९.	सगरमाथा मर्चेण्ट बैकिङ्ग एण्ड फाइनेन्स लि.	२०६४/९/२५ देखि २०६४/९/२५
२०.	क्रिष्ट मर्चेण्ट बैकिङ्ग एण्ड फाइनेन्स लि.	२०६४/९/२५ देखि २०६४/९/२५
२१.	वर्ल्ड मर्चेण्ट बैकिङ्ग एण्ड फाइनेन्स लि.	२०६४/११/१९ देखि २०६४/११/२१
२२.	नेपाल श्रीलङ्का मर्चेण्ट बैकिङ्ग एण्ड फाइनेन्स लि.	२०६५/१/३० देखि २०६५/१/३०

अनुगमन निरीक्षण

आर्थिक वर्ष २०६४।०६५ मा देहाय बमोजिम २ वित्तीय संस्थाहरुको अनुगमन निरीक्षण कार्य सम्पन्न गरिएको छ ।

	विकास बैङ्क	निरीक्षण मिति
१.	युनाइटेड विकास बैङ्क लि.	२०६४/४/१४ देखि २०६४/४/१४
	वित्त कम्पनी	
२.	पोखरा फाइनेन्स कम्पनी लि.	२०६४/६/२१ देखि २०६४/६/२१

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 एवं 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 विकास बैङ्क लि.लाई यस बैङ्कको मिति २०६३/६२३ को १०११ औं बैठकको निर्णयानुसार मिति २०६४/६२४ देखि समस्याग्रस्त घोषणा गरी १० बुँदे सुधारात्मक निर्देशनहरु दिइएकोमा सो बैङ्कले दिएका निर्देशन बमोजिम सुधारका कार्यहरु भएको जिकिर गर्दै निक्षेप सङ्कलन तथा कर्जा प्रवाहमा लगाइएको प्रतिबन्ध फुकुवा गरिदिन अनुरोध गरे पश्चात् सोको अनुगमन गर्न यस बैङ्कबाट मिति २०६४/१२३ देखि २०६४/१२५ सम्म २०६४ फाल्गुण मसान्तको वित्तीय विवरणको आधारमा गरिएको विशेष निरीक्षणबाट उक्त बैङ्कको पुँजीकोष अभै पनि ऋणात्मक (२६.३४ प्रतिशत) रहेको लगायतका कैफियतहरु कायम रहेको भए पनि व्यवस्थापन, कर्जा असुली लगायत खर्चमा मितव्ययिता ल्याउन शुरु भएका प्रयासहरु तथा यस बैङ्कबाट दिएका अन्य निर्देशनहरुको आंशिकरूपमा भएको पालनाको अवस्थालाई दृष्टिगत गरी यस बैङ्कको सञ्चालक समितिको मिति २०६५/१२३ मा बसेको १०२६ औं बैठकले निर्णय गरे अनुरूप उक्त बैङ्कलाई निक्षेप सङ्कलन तथा नवीकरण र कर्जाप्रवाहमा लगाइएको प्रतिबन्ध आंशिकरूपमा फुकुवा गरी निम्नानुसार गर्न निर्देशन दिइएको ।

(क) उक्त बैङ्कको सञ्चालक समितिको प्रतिबद्धता अनुसार नवौं साधारण सभाबाट निर्णय भए अनुरूप १:१ हकप्रद शेयर वापतको रकम थप भएमा समस्याग्रस्त घोषित गरिएको मिति २०६४/६२४ मा कायम रहेको निक्षेप रु.१,०८,८५ लाखमा नबढ्ने गरी थप भएको चुक्ता पुँजी बराबरको रकमसम्म निक्षेप सङ्कलन गर्न सक्ने तथा सोही मितिमा कायम रहेको कुल निक्षेपमा नबढ्ने गरी निक्षेपकर्ताले अनुरोध गरेमा परिपक्क भएका निक्षेपहरु नवीकरण गर्न सक्ने । साथै, नेपाल सरकारको सम्बन्धित निकायबाट निक्षेप नवीकरण गर्नबाट रोक्का राखेको भए सम्बन्धित निकायको फुकुवापत्र ल्याए पश्चात् मात्र नवीकरण गर्नसक्ने ।

(ख) उक्त बैङ्कको सञ्चालक समितिको प्रतिबद्धता अनुसार नवौं साधारण सभाबाट निर्णय भए अनुरूप १:१ हकप्रद शेयर वापतको रकम थप भएमा मिति २०६४/६२४ मा कायम रहेको कुल कर्जा तथा सापट रु.५५,७२ लाखमा नबढ्ने गरी निम्नानुसारको शर्तमा थप कर्जा प्रदान गर्ने, कर्जा नवीकरण गर्ने तथा कर्जा पुनर्संरचना/ पुनर्तालिकीकरण गर्नसक्ने ।

(१) अब थप भएको चुक्ता पुँजीको १० प्रतिशतसम्म कोषमा आधारित कर्जा तथा २० प्रतिशतसम्म गैरकोषमा आधारित सुविधाहरु एउटा ग्राहक वा एकल समूहका ग्राहकहरुलाई कर्जा प्रवाह गर्नसक्ने ।

(२) गैरवैकिङ्ग सम्पत्ति बिक्री गरी असुल भएको रकम र खराब कर्जा असुलबाट फिर्ता भएको रकमको ५० प्रतिशतसम्म बुँदा नं.(१) को सीमाभित्र रही नयाँ कर्जा प्रदान गर्न सक्ने । तर, खराब वर्गमा परिसकेका ऋणीहरुलाई थप कर्जा प्रदान गर्न नसक्ने ।

(३) यस बैङ्कको एकीकृत निर्देशनको दायरामा रही कर्जाहरु पुनर्संरचना/पुनर्तालिकीकरण गर्नसक्ने ।

(ग) बैङ्कको स्वामित्वमा रहेको सम्पूर्ण गैरवैकिङ्ग सम्पत्तिहरु (NBA) २०६५ कार्तिक मसान्तभित्र बिक्री गरिसक्नुपर्ने ।

(घ) देहाय बमोजिमका अन्य सुधारात्मक निर्देशनहरु दिइएको ।

(१) मिति २०६४/६२४ मा समस्याग्रस्त घोषणा गर्दा रहेको खराब कर्जाहरुमध्ये कम्तिमा ५० प्रतिशत २०६५ पौष मसान्तभित्र असुलउपर गरिसक्नु पर्ने ।

- (२) मिति २०६४।६।२४ मा दिइएको निर्देशन अनुसार नै नेपाल सहकारी संस्थामा राखेको निक्षेप २०६५ असार मसान्तभित्र फिर्ता लिइसक्नु पर्ने ।
- (३) मिति २०६४।६।२४ मा दिइएको निर्देशन अनुसार नै नेपाल सहकारी संस्थामा रहको विकास बैंकको शेयर लगानी र विकास बैंकमा रहेको नेपाल सहकारी संस्थाको शेयर लगानी २०६५ असार मसान्तभित्र बिक्री गरिसक्नु पर्ने ।
- (४) घरभाडा लगायतका सञ्चालन खर्चहरू कटौतिका प्रयासहरू गर्नु पर्ने ।
- (५) हकप्रद शेयर वापतको रकम पूर्णरूपमा जम्मा नभएमा बाँकी रकम अन्य व्यक्ति/संस्था समेतबाट उपर्युक्त पुँजी रकम जुटाउने व्यवस्था गर्ने ।
- (६) यस बैंकबाट समस्याग्रस्त घोषण गर्दाको समयमा दिएका अन्य निर्देशनहरू यथावत कायम रहने ।
- (७) माथि उल्लेखित छुट प्राप्त गरे पश्चात् संस्थाले साप्ताहिकरूपमा प्रत्येक शुक्रवारसम्मको प्रगति विवरण प्रत्येक आईतवार यस बैंकमा पेश गर्नुपर्ने ।
- (८) उपर्युक्त बमोजिम हुने गरी कार्य सञ्चालन गर्ने सम्बन्धमा विकास बैंकले कार्ययोजना पेश गर्ने ।

१.२ नेपाल घरेलु तथा साना उद्योग विकास बैंक लि.लाई यस बैंकको मिति २०६३।४।३० को ९६९औं बैठकको निर्णयानुसार मिति २०६४।५।०४ देखि समस्याग्रस्त घोषणा गरी सुधारात्मक निर्देशनहरू दिइएकोमा सो बैंकले विभिन्न मितिमा यस बैंकको निर्देशन बमोजिम सुधारका कार्यहरू भएको जिकिर गर्दै निक्षेप सङ्कलन तथा कर्जा प्रवाहमा लगाइएको प्रतिबन्ध फुकुवा गरिदिन अनुरोध गरे पश्चात् सोको अनुगमन गर्न यस बैंकबाट मिति २०६४।७।१८ देखि २०६४।७।२० सम्म २०६४ आश्विन मसान्तको वित्तीय विवरणको आधारमा गरिएको विशेष निरीक्षणबाट उक्त बैंकको पुँजीकोष अझै पनि ऋणात्मक (२०६४ पौष मसान्तमा १५.३६ प्रतिशत) रहेको लगायतका कैफियतहरू कायम रहेको भएता पनि संस्थामा व्यवस्थापन, कर्जा असुली, खर्चमा मितव्ययिता लगायतका सुधारहरू भएको तथा यस बैंकबाट दिएका निर्देशनहरूको आंशिकरूपमा भएको पालनाको अवस्थालाई दृष्टिगत गरी यस बैंकको सञ्चालक समितिको मिति २०६५।१।२३ मा बसेको १०२६ औं बैठकले निर्णय गरे अनुरूप उक्त बैंकलाई निक्षेप सङ्कलन तथा नवीकरण र कर्जाप्रवाहमा लगाइएको प्रतिबन्ध आंशिकरूपमा फुकुवा गरी निम्नानुसार गर्न निर्देशन दिइएको ।

- (क) उक्त बैंकले मिति २०६३।९।१६ मा प्रकाशित गरेको सूचना अनुसारको हकप्रद शेयर वापतको रकम सञ्चालक समितिका बाँकी सदस्यहरू लगायत हकप्रद शेयर लिन बाँकी संस्थापकहरूबाट समेत चुक्ता गराई सोको प्रमाण पेश भएको अवस्थामा निम्नानुसार गर्न दिने ।
 - (१) मिति २०६३।५।४ मा बैंकलाई समस्याग्रस्त घोषणा गर्दा कायम रहेको निक्षेप (रु.६७.८९ करोड) मा नबढ्ने गरी थप भएको चुक्तापुँजी बराबरको रकमसम्म निक्षेप सङ्कलन गर्न दिने ।
 - (२) सोही मितिमा समस्याग्रस्त घोषणा हुँदा कायम रहेको कुल निक्षेपमा नबढ्ने गरी निक्षेपकर्ताले अनुरोध गरेमा परिपक्व भएका निक्षेपहरू नवीकरण गर्न दिने । साथै, नेपाल सरकारको सम्बन्धित निकायबाट फुकुवापत्र ल्याए पश्चात् मात्र नवीकरण गर्न सक्ने ।
- (ख) वृद्धा नं. (क) मा उल्लेख भए बमोजिम शेयर पुँजी थप भएको अवस्थामा निम्नानुसारको शर्तमा थप कर्जा प्रदान गर्ने, नवीकरण गर्ने तथा पुनर्संरचना/पुनर्तालिकीकरण गर्न सक्ने ।
 - (१) मिति २०६३।५।४ मा कायम रहेको कुल कर्जा तथा सापट रु.८९.९४ करोड र विल खरिद रु.०.७५ करोड गरी जम्मा रु.८२.७९ करोड) मा नबढ्ने गरी अब थप भएको चुक्ता पुँजीको १० प्रतिशतसम्म कोषमा आधारित कर्जा तथा २० प्रतिशतसम्म गैरकोषमा आधारित सुविधाहरू एउटा ग्राहक वा एकल समूहका ग्राहकहरूलाई कर्जा प्रवाह गर्न सक्ने ।
 - (२) यस बैंकको स्थलगत निरीक्षण प्रतिवेदन, २०६३ को अनुसूचि २.२ मा उल्लेखित कर्जाहरू मध्येबाट असुली भएको रकम (सावाँ तथा व्याज) को ५० प्रतिशतसम्म मिति

२०६३।५।४ मा कायम रहेको कुल कर्जा तथा सापट रकममा ननाघने गरी वुँदा नं.१ को सीमाभित्र रही नयाँ कर्जा प्रवाह गर्न सक्ने । तर खराव वर्गमा परिसकेका ऋणीहरूलाई थप कर्जा प्रदान गर्न नसक्ने ।

(३) मिति २०६३।५।४ मा कायम रहेको कुल कर्जा रकममा ननाघने गरी यस बैंकको निर्देशनको दायरामा रही कर्जाहरू पुनर्संरचना/पुनर्तालिकीकरण गर्न सक्ने । तर, यस बैंकको स्थलगत निरीक्षण प्रतिवेदन, २०६३ को अनुसूचि २.२ मा उल्लेखित कर्जाहरू पुनर्संरचना तथा पुनर्तालिकीकरण गर्दा यस बैंकको पूर्वस्वीकृति लिनु पर्ने ।

(ग) घरभाडा लगायतका सञ्चालन खर्चहरू कटौतिका प्रयासहरू गर्नु पर्ने ।

(घ) हकप्रद शेयर वापतको रकम पूर्णरूपमा जम्मा नभएमा बाँकी रकम अन्य व्यक्ति/संस्था समेतबाट उपर्युक्त पुँजी रकम जुटाउने व्यवस्था गर्ने ।

(ङ) समस्याग्रस्त घोषणा गर्दा दिइएका अन्य निर्देशनहरू पालना गर्ने ।

(च) प्रत्येक शुक्रवारसम्मको प्रगति विवरण प्रत्येक आइतबार साप्ताहिकरूपमा यस बैंकमा पेश गर्ने ।

(छ) उपर्युक्त बमोजिम हुने गरी कार्य सञ्चालन गर्ने सम्बन्धमा संस्थाको कार्ययोजना पेश गर्ने ।

१.३ गोरखा विकास बैंकमा धितो मूल्याङ्कनकर्ताले आवश्यकता अनुसारका कागजातहरू धितो मूल्याङ्कन प्रतिवेदनमा संलग्न नगरेको तथा बाटो नभएको जग्गामा प्रस्तावित बाटो रहेको भनी गलत जानकारी दिएको सम्बन्धमा मूल्याङ्कनकर्तालाई यो एक पटकलाई आयन्दा गलति नदोहोर्याउने गरी सचेत गराइएको । संस्थाको व्यवस्थापनले प्रकाशित व्याजदर ५.० प्रतिशत रहेकोमा काली बहादुर गणको वचत निक्षेपमा ६.५ प्रतिशत व्याजदर प्रदान गर्न गरेको निर्णयमा सञ्चालक समितिले सचेत गराउनु पर्नेमा अनुमोदन गरेको पाइएकोले आयन्दा यस प्रकारका गलतिहरू नगर्न बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०६३ को दफा ७४ (४) बमोजिम सचेत गराइएको ।

१.४ नेपाल औद्योगिक विकास निगम लिमिटेडले थप कर्जा प्रवाह तथा निक्षेप सङ्कलन नगरे तापनि कर्जाको साँवा व्याज असुली, कर्जा वर्गिकरण, पुनर्संरचना एवम पुनर्तालिकीकरण, सापटी एवं निक्षेपको साँवा व्याज भुक्तानी जस्ता नियमित कार्यहरू गरिरहेको सन्दर्भमा सन्तोषजनक नभएकोले बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०६३ को दफा ७४ को उपदफा (२) बमोजिम उक्त संस्थालाई रु.४० हजार जरिवाना लगाउने ।

१.५ युनाइटेड विकास बैंक लिमिटेड को आ.व.२०६०।६१ र २०६१।६२ को लेखापरीक्षण गरिएको प्रतिवेदनमा बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन बमोजिम खुद मुनाफाको २० प्रतिशतले हुन आउने रकम अनिवार्यरूपमा जगेडा कोषमा छुट्टाउनु पर्नेमा सो नछुट्टाई वित्तीय विवरण पारित गरी बैंक तथा वित्तीय संस्था ऐनको उल्लङ्घन गरेकोले उक्त अवधिमा कायम रहेका सञ्चालकहरूलाई बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०६३ को दफा ७४ को उपदफा (४) को खण्ड (ग) बमोजिम जनही रु.५,०००। नगद जरिवाना गरिएको । साथै, सञ्चालकहरूमध्ये केही सञ्चालकहरूको मिलेमतोमा विनाधितो, न्यूनधितो, धितोको अधिक मूल्याङ्कनका साथै संस्था तथा यस बैंकको निर्देशन विपरित असुरक्षित ढङ्गले कर्जा प्रवाह गरी संस्थालाई हानी नोक्सानी पुग्ने गरी ठगी गरेको पाइएकोले आवश्यक छानविन तथा कारवाहीको लागि नेपाल प्रहरीमा पठाइएका सञ्चालकहरूको संस्थापक शेयरमध्ये ५० प्रतिशतसम्म शेयर बिक्री गर्न र अन्यको हकमा पूरै शेयर बिक्री गर्न अनुमति दिइएको ।

१.६ उद्यम विकास बैंक लिमिटेड (वित्तीय संस्था) ले निक्षेपको व्याज भुक्तानी गर्दा बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०६३ को दफा ५१, यस बैंकबाट जारी ई.प्रा.निर्देशन नं.१५ तथा प्रचलित बैंकिङ मान्यता विपरित विना भर्पाई तथा निस्सा व्याज खर्च लेख्ने निर्णय गरी सर्वसाधारण वचतकर्ता तथा संस्था समेतलाई हानी नोक्सानी पुऱ्याएको देखिएकोले उक्त रकम भुक्तानी दिने कार्यमा संलग्न अधिकारी तथा कर्मचारीबाट उक्त रकम रु.१५,०० हजार निर्देशन प्राप्त भएको मितिले ३५ दिनभित्र असुल उपर गरी सोको जानकारी यस बैंकलाई गराउन सञ्चालक समितिलाई निर्देशन दिइएको ।

संस्थाको कार्यक्षेत्र बाहिर काठमाडौं उपत्यकामा हाउजिङ तथा प्लानिङ व्यवसायको लागि प्रवाह गरिएको कर्जा अविलम्ब असुल उपर गरी यस बैंकलाई जानकारी दिनका साथै आयन्दा आफ्नो कार्यक्षेत्रभन्दा बाहिर कर्जा प्रवाह नगर्न सञ्चालक समितिलाई सजग गराइएको । साथै, यस बैंकको स्वीकृति बेगार

टुरमुकाम पोखरामा रहने गरी खोलिएको कार्यालय ३५ दिनभित्र बन्द गरी काजमा खटाएको काजफिर्ता गरी यस बैंकलाई जानकारी दिन निर्देशन दिइएको ।

- १.७ नारायणी डेभलपमेण्ट बैङ्क को समष्टिगत स्थलगत निरीक्षणको क्रममा यस बैङ्कबाट जारी एकीकृत निर्देशनको संस्थागत सुशासन सम्बन्धी निर्देशन नं. ६ को उल्लंघन हुने गरी सञ्चालक तथा संस्थापकहरूको संलग्नता रहेका फर्महरूलाई कर्जा प्रवाह गरेको पाइएकोले बैङ्क तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०६३ को दफा ७४ उपदफा (४) को खण्ड (क) बमोजिम २०६४/४/९ मा सचेत गराइएको । साथै, समष्टिगत स्थलगत निरीक्षणबाट देखिएका कैफियतहरू सुधार गर्न मिति २०६४/७/२२ मा थप निर्देशन दिइएको र मिति २०६४/११/५ मा गैर-स्थलगत सुपरिवेक्षण गर्दा देखिएका कैफियतहरू सुधार गर्न मिति २०६५/१/२२ मा निर्देशन दिइएको ।
- १.८ मालिका विकास बैङ्क लाई स्थलगत निरीक्षण प्रतिवेदन २०६३ ले औल्याएका कैफियतहरूको सुधार गर्न मिति २०६५/२/१ मा थप जानकारी माग गरिएको ।
- १.९ सिद्धार्थ डेभलपमेण्ट बैङ्क लाई त्रैमासिकरूपमा आन्तरिक लेखापरीक्षण गराई प्रतिवेदन पेश गर्न मिति २०६५/१/३१ मा निर्देशन दिइएको ।
- १.१० पश्चिमाञ्चल डेभलपमेण्ट बैङ्क लाई मिति २०६५/१२/१३ को पत्रबाट गैर-स्थलगत सुपरिवेक्षण गर्दा देखिएका कैफियतहरू सुधार गर्न मिति २०६५/१/२२ र २०६५/१/३१ मा निर्देशन दिइएको ।
- १.११ गैडाकोट डेभलपमेण्ट बैंक लि., नवलपरासीले बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०६३ को दफा ४८ को उपदफा(१) को खण्ड (ग) विपरित संस्थापक श्री हिमलाल सिग्देलका एकाघरकी श्रीमती तारा सिग्देललाई कर्जा प्रवाह गरेको सम्बन्धमा संस्थाका प्रमुख कार्यकारी अधिकृतलाई अव उप्रान्त यस्तो गलति नदोहोर्न्याउने गरी बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०६३ को दफा ७४ को उपदफा (४) को खण्ड (क) बमोजिम नसिहत दिइएको एवं सो कर्जा स्वीकृत गर्ने कर्जा समितिका सदस्यहरूले सो सम्बन्धमा पर्याप्त ध्यान पुर्‍याउन नसकेकोमा सोही ऐनको सोही दफाको खण्ड (क) बमोजिम सचेत गराइएको ।

२. वित्त कम्पनी

- २.१ सिभिल मर्चेण्ट वित्तीय संस्था लिमिटेड, काठमाडौंको सञ्चालक समितिको मिति २०६३।३।१६ को बैठकले संस्थापक सदस्यहरूलाई निजहरूको चुक्ता पुँजीको ५० प्रतिशतसम्म कर्जा प्रवाह गर्ने निर्णय गरी सोही आधारमा संस्थापक सदस्यहरू नानीबाबा आचार्य, जगन्नाथ खतिवडा, हरि प्रसाद धरेल, केशवलाल श्रेष्ठ र संस्थापक सदस्य इच्छाराम तामाङ संलग्न भएको सिभिल टेडिङ कम्पनी प्रा.लि.लाई कर्जा प्रवाह गरेको देखिएकोले बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०६३ को दफा ४८ र यस बैंकबाट जारी एकीकृत निर्देशन नं.६ को दफा ६ विपरित संस्थापक तथा संस्थापक संलग्न फर्मलाई कर्जा प्रवाह गरेको देखिएको हुँदा अव उप्रान्त यस्तो गलति नदोहोर्न्याउने गरी संस्थाको प्रमुख कार्यकारी अधिकृतलाई बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०६३ को दफा ७४ को उपदफा (४) को खण्ड (क) अनुसार नसिहत दिइएको तथा सञ्चालक समितिले पर्याप्त ध्यान पुर्‍याउन नसकेकोमा सोही ऐनको सोही दफा बमोजिम सचेत गराइएको ।
- २.२ सेती वित्तीय संस्था लिमिटेड, टिकापुर, कैलालीले बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०६३ को दफा ४८ को उपदफा(१) को खण्ड (ग) विपरित संस्थापक श्री केवलाल चौधरीको प्रोपाइटरसिपमा सञ्चालित संजय ट्रेड एण्ड सप्लायर्स, संस्थापक श्री हेमन्त कुमार वस्नेतको प्रोपाइटरसिपमा सञ्चालित ड्रग्स सेण्टर र सञ्चालक श्री नेत्रप्रसाद जोशीको एकाघर परिवार (बुवा)श्री पूर्णप्रसाद जोशीको प्रोपाइटरसिपमा सञ्चालित शान्ति सप्लायर्सलाई कर्जा प्रवाह गरेको सम्बन्धमा संस्थाका प्रमुख कार्यकारी अधिकृतलाई अव उप्रान्त यस्तो गलति नदोहोर्न्याउने गरी बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०६३ को दफा ७४ को उपदफा (४) को खण्ड (क) बमोजिम नसिहत दिइएको एवं सो कर्जा स्वीकृत गर्ने सञ्चालक समितिका सदस्यहरूले सो सम्बन्धमा पर्याप्त ध्यान पुर्‍याउन नसकेकोमा सोही ऐनको सोही दफाको खण्ड (क) बमोजिम सचेत गराइएको ।
- २.३ प्रिमियर फाइनान्स कम्पनी लिमिटेड ले संस्थाका शेयरधनी श्री नविन अधिकारी (७२०० कित्ता शेयर, कुल शेयरको २.५ प्रतिशत) बुवा श्री पुरुषोत्तम अधिकारीलाई रु.४० लाख कर्जा प्रदान भएको सम्बन्धमा बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०६३ को दफा ७४ को उपदफा (४) को खण्ड (क) अनुसार प्रबन्ध सञ्चालकलाई यस्तो

- गल्लि नदोहोच्याउने गरी नसिहत दिइएको एवं पर्याप्त ध्यान पुऱ्याउन नसकेकोमा सञ्चालक समितिलाई सचेत गराइएको ।
- २.४ एस फाइनान्स लि. ले यस बैंकको निर्देशन विपरित संस्थापक तथा निजका परिवारका सदस्य र १ प्रतिशत वा सोभन्दा बढी शेयर धारण गर्ने शेयरधनीलाई कर्जा प्रवाह गरेको सम्बन्धमा बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०६३ को दफा ७४ को उपदफा (४) को (क) बमोजिम त्यस संस्थाका प्रबन्ध सञ्चालक लगायत सञ्चालक समितिलाई अब उप्रान्त यस्तो गल्लि दोहोरिन नदिन सचेत गराइएको ।
- २.५ इन्टरनेशनल लिजिङ एण्ड फाइनान्स कम्पनी लि. नयाँ वानेश्वर, काठमाडौंले राजिष्टर्ड मूल्याङ्कन कर्ताले कायम गरेको मूल्याङ्कनभन्दा रु.४ करोड २२ लाख बढी मूल्य तिरी अपारदर्शी ढङ्गले जग्गा खरिद गर्ने निर्णय गरेको देखिएकोले बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०६३ को दफा ७४ को उपदफा (४) को (क) बमोजिम संस्थाको सञ्चालक समितिलाई सचेत गराइएको ।
- २.६ कस्मिक मर्चेण्ट बैंकिङ्ग एण्ड फाइनान्स लि. को पुँजीकोष यस बैंकको निर्देशन अनुरूप कायम नभई ऋणात्मक भएकोले यसबाट यस बैंकले तोकेको वित्तीय स्रोत सङ्कलन, लगानी, एकल ग्राहक कर्जासीमा लगायतका निर्देशन समेत पालना हुन सक्ने स्थिति नदेखिएको हुँदा निक्षेपकर्ताको निक्षेपको सुरक्षालाई मध्यनजर गरी २०६५ आषाढसम्म यस बैंकले तोके बमोजिमको पुँजीकोष (प्राथमिक पुँजी तथा पुँजीकोष) कायम गर्न र सो नगरेसम्म बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०६३ को दफा ७४ को उपदफा (१) को खण्ड (च) बमोजिम तोकिएको सीमाभित्र रही निक्षेप तथा कर्जा कारोवार गर्न निर्देशन दिइएको ।
- २.७ लुम्बिनी फाइनान्स एण्ड लिजिङ्ग कम्पनी लि. को मिति २०६४।१।१६ देखि २०६४।१।२६ सम्म गरिएको स्थलगत निरीक्षणमा देखिएका सम्बन्धनशील कैफियतहरूका सन्दर्भमा संस्थालाई मिति २०६४।१०।१० को निर्देशन दिइएकोमा संस्थाको मिति २०६४।१०।२७ को प्रत्युत्तर सन्तोषजनक नदेखिएकोले संस्थालाई देहाय बमोजिमका निर्देशनहरू दिइएको ।
१. यस बैंकबाट जारी संस्थागत सुशासन सम्बन्धी निर्देशनको प्रावधान विपरित कर्जाहरू प्रवाह नगर्नका साथै श्रीमती सिद्धिता राणालाई प्रवाहित कर्जा यथासिघ्र असुल उपर गरी यस बैंकलाई जानकारी दिन ।
 २. सञ्चालक श्री मिड्मा दोर्जे शेर्पालाई नेपाल राष्ट्र बैंक ऐन, २०५८ को दफा १०० को उपदफा (२) को खण्ड (ड) को प्रावधान अनुरूप सञ्चालक पदबाट हटाई जानकारीगराउन ।
 ३. अब उप्रान्त ऋण असुली न्यायाधिरणमा विचाराधिन रहेका कर्जाहरू अपलेखन नगर्न तथा संस्थाको अपलेखन नीतिमा भएका व्यवस्थाहरू पूर्णरूपमा पालना हुने गरी मात्र कर्जा तथा बैंकिङ्ग सम्पत्तिहरू अपलेखन गर्न ।
- २.८ वर्ल्ड मर्चेण्ट बैंकिङ्ग एण्ड फाइनान्स लि. र कुवेर मर्चेण्ट वित्तीय संस्थाको विशेष निरीक्षण तथा प्राप्त थप जानकारीका आधारमा देखिएका कैफियतहरूमा सन्दर्भमा ती संस्थाहरूलाई देहाय बमोजिम कारावाही गरिएको ।
- (क) वर्ल्ड मर्चेण्ट बैंकिङ्ग एण्ड फाइनान्स लि. र कुवेर मर्चेण्ट वित्तीय संस्थाका सञ्चालक समितिले पर्याप्त निगरानी नराखेको कारण ऋणीसंगको कर्जा कारोवारको क्रममा वित्तीय संस्थाका तर्फबाट प्रचलित बैंकिङ्ग मान्यता र नीति निर्देशन विपरित काम भएको र सो कार्य संस्थागत सुशासन तथा निक्षेपकर्ताको हित विपरित रहेकोले बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०६३ को दफा ७४(४) (क) बमोजिम वर्ल्ड मर्चेण्ट र कुवेर मर्चेण्टका सञ्चालक समितिहरूलाई नसिहत दिइएको ।
 - (ख) वर्ल्ड मर्चेण्ट बैंकिङ्ग एण्ड फाइनान्स लि.का सञ्चालक श्री ज्ञानेन्द्र श्रेष्ठले ऋणीलाई परिचय गराउनेदेखि लिएर ऋणी समूहको वित्तीय जमानत कारोवारमा संस्थाको आधिकारिक जानकारी वेगर प्रत्यक्ष संलग्नता राखेको पाइएको र यसबाट संस्थागत सुशासन सम्बन्धी निर्देशनहरूको मूल भावना विपरित कार्य भएको देखिएकोले यस बैंकको निर्देशन लगायत प्रचलित कानूनी व्यवस्था पालना गर्न सजग गराउँदै बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०६३ को दफा ७४(४)(क) अनुसार निज सञ्चालकलाई नसिहत दिइएको ।
 - (ग) ऋणी पार्टीसंगको कर्जा कारोवारमा विभिन्न कैफियत रहेको जानकारी हुँदा हुँदै पनि सोको सुधारका लागि प्रयास गर्नुको बदला ग्राहकसंगको मिलेमतोमा ढाकछोप गरी नयाँ कर्जा सिर्जना गर्दै कर्जा कारोवारलाई निरन्तरता दिएको लगायतका कैफियत पाइएकोले वर्ल्ड मर्चेण्ट बैंकिङ्ग एण्ड फाइनान्स लि.का प्रमुख कार्यकारी अधिकृतलाई यस बैंकको निर्देशन तथा प्रचलित कानून बमोजिम कार्य गर्न

गराउनमा सजग रहन वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०६३ को दफा ७४ (४)(क) बमोजिम नसिहत दिइएको ।

- (घ) कर्जा कारोवार बैकिङ्ग मान्यता विपारित भएको, ऋणी पार्टीको नाममा जारी गरिएको चेकको रकम बुझिलिनेमा वित्तीय संस्थाकै कर्मचारीको संलग्नता समेत पाइएकोले कुवेर मर्चेण्ट वित्तीय संस्थाका प्रमुख कार्यकारी अधिकृतलाई यस बैकको निर्देशन तथा प्रचलित कानून बमोजिम कार्य गर्न गराउनमा सजग रहन वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०६३ को दफा ७४ (४)(क) बमोजिम नसिहत दिइएको ।
- (ङ) गम्भिर प्रकृतिका कैफियतहरु देखिएकोले यसमा संलग्न ऋणी, कर्मचारी, सञ्चालकसंग आवश्यक सोधपुछ गरी विस्तृत छानविन र सम्बन्धित पक्षलाई आवश्यक कारवाही गर्न तथा उक्त कर्जा यथासिघ्र असुल उपर गरी यस सम्बन्धमा भएको प्रगति विवरण यस बैकलाई जानकारी गराउन वर्ल्ड मर्चेण्ट बैकिङ्ग एण्ड फाइनेन्स लि. र कुवेर मर्चेण्ट वित्तीय संस्थाका सञ्चालक समितिलाई निर्देशन दिइएको ।
- २.९ हिमालय फाइनेन्स लि. काठमाडौं का अध्यक्ष श्री हिमालयभक्त प्रधानाङ्गको ४१.०४ प्रतिशत, श्रीमती पद्मारश्मी प्रधानाङ्गको २२.०१ प्रतिशत र संस्थाको कार्यकारी प्रमुख (CEO) श्रीमती सिसम मल्लको २९.४५ प्रतिशत शेयर स्वामित्व कायम रहेकोले शेयर स्वामित्वलाई यस बैकबाट जारी "बैंक / वित्तीय संस्था स्थापना एवं वित्तीय कारोवार गर्ने इजाजतपत्र सम्बन्धी नीतिगत एवं प्रक्रियागत व्यवस्था-२०६३" को दफा ९ को उपदफा ९.३ बमोजिम २०६५ आषाढभित्र १५ प्रतिशत सीमाभित्र ल्याई परिवर्तित शेयर स्वामित्वको संरचनाको सन्दर्भमा वर्तमान सञ्चालक समिति पुनर्गठन गरी जानकारी दिन निर्देशन दिइएको, साथै तोकिएको अवधि २०६५ आषाढ मसान्तभित्र सर्वसाधारणमा शेयर बिक्री गर्न अन्यथा निक्षेप परिचालन तथा कर्जा प्रवाहमा प्रतिबन्ध लगाइने जानकारी गराइएको ।
- २.१० नेपाल श्रीलङ्गा मर्चेण्ट बैकिङ्ग एण्ड फाइनेन्स लि. कमलादी, काठमाडौं ले गरेको प्रतिबद्धता अनुसार २०६५ आषाढदेखि २०६६ आषाढसम्ममा ५ किस्तामा संस्थापक समूहसंग आवद्ध कर्जा चुक्ता गरी एन.वि.समूहका कर्जाहरु चुक्ता गराउन, उपरोक्त बमोजिम साँवा व्याज असुली नभएमा दिइएको म्याद गुज्रिएको ३ महिनाभित्रमा उक्त रकम असुली हुने गरी एन. वि. समूहबाट धितो राखिएको सम्पत्ति तथा शेयरहरु लिलाम बढाबढको माध्यमबाट बिक्री गरी कर्जा रकम असुल उपर गर्न, धितोमा लिइएका शेयरहरुको सम्पूर्ण सक्कल प्रमाणपत्रहरु संस्थाको नियन्त्रणमा राख्न, कर्जा चुक्ताको आधारमा मात्र धितोमा रहेका सम्पत्तिहरु तथा शेयरहरु फुकुवा गर्न, संस्थाले पेश गरेको पुँजी योजना अनुसार एक कित्ता बराबर दुई कित्ता हकप्रद शेयर जारी गरी पुँजी बृद्धि गर्न र संस्थाको मिति २०६५।३।३६ को पत्र मार्फत प्रतिबद्धता जनाए अनुसार आ.व. २०६१।६२, २०६२।६३ र २०६३।६४ को वार्षिक साधारण सभा २०६५ श्रावण ५ गते सम्ममा गर्न उक्त संस्थालाई निर्देशन दिइएको । साथै, उपरोक्त अनुसार धितो लिलाम गरी रकम असुल नगरेमा बैक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०६३ को दफा ७४ बमोजिम कारवाही गर्ने जानकारी गराइएको ।

३.

सहकारी संस्था

अमरावती बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लिमिटेड, काठमाडौंको २०६३ आषाढ मसान्तको वित्तीय विवरणको आधारमा २०६४ आषाढमा गरिएको स्थलगत निरीक्षणबाट संस्था वित्तीय, व्यवस्थापकीय एवं संस्थागत सुशासनका हिसावले समस्याबाट गुज्रिरहेको र आफ्नो वित्तीय दायित्व निर्वाह गर्नसक्ने अवस्थामा नदेखिएकोले उक्त संस्थालाई यस बैकबाट सीमित बैकिङ्ग कारोवार गर्न प्रदान गरिएको इजाजतपत्र रद्द गर्नु नपर्ने कुनै उचित कारण भए १५ दिनभित्र सफाई पेश गर्न निर्देशन दिइएकोमा संस्थाबाट प्राप्त प्रत्युत्तरमा संस्थाले अत्यधिक मात्रामा ऋणात्मक रहेको प्राथमिक पुँजी सुधारतर्फ ठोस पुँजी योजना पेश नगरेको, संस्थामा रहेको करीव ७० प्रतिशतको निष्क्रिय कर्जा असुली गर्नेतर्फ कुनै प्रक्रिया अगाडि नबढाएको, कर्जा तथा निक्षेपमा देखिएको अधिकेन्द्रीत जोखिमलाई न्यून गर्न पहल नभएको, संस्थागत सुशासनमा देखिएका गहन कमजोरी हटाई संस्थालाई व्यावसायिक रुपबाट सञ्चालन गर्नेतर्फ संस्थाको सञ्चालक समिति प्रतिबद्ध नदेखिएको, साथै विगतमा समेत संस्थाले यस बैकबाट दिइएका नीति निर्देशनहरुको पालना नगरेको एवं उल्लेखित कैफियतहरुको आधारमा संस्था गम्भिर वित्तीय, व्यवस्थापकीय तथा संस्थागत सुशासकीय समस्याबाट गुज्रिरहेको हुँदा यथास्थितिमा संस्था सञ्चालन गर्न दिँदा सदस्य निक्षेपकर्ताहरुको निक्षेप अझ बढी जोखिममा पर्न सक्ने देखिएकोले उक्त सहकारी संस्थालाई यस बैकबाट सीमित बैकिङ्ग कारोवार गर्न प्रदान गरिएको इजाजतपत्र नेपाल राष्ट्र बैक ऐन, २०५८ को दफा १००, उपदफा (१) को खण्ड (ज) बमोजिम रद्द गरिएको तथा नेपाल राष्ट्र बैक निरीक्षण तथा सुपरिवेक्षण विनियमावली, २०५९ को विनियम ४६ (१) अनुसार सोको सूचना सर्वसाधारणको जानकारीको लागि पत्रपत्रिकामा समेत प्रकाशित गरिएको ।

१२०

वित्तीय संस्था सुपरिवेक्षण प्रतिवेदन, आ.व. २०६४।६५

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

खण्ड (च)

नीति, योजना र आन्तरिक प्रशासनसँग सम्बन्धित गतिविधि

१. जनशक्ति

विभागमा २०६५ आषाढ मसान्तमा अधिकृत स्तर ३८ र सहायक स्तर १५ गरी देहायबमोजिम ५३ कर्मचारी कार्यरत रहेका छन् ।

क्र.सं.	नाम	क्र.सं.	नाम
	कार्यकारी निर्देशक	१६.	श्री अनुज दाहाल
१.	श्री भोलाराम श्रेष्ठ	१७.	श्री केशवराज डोटेल
	निर्देशक	१८.	श्री हरि प्रसाद पौडेल
१.	श्री शिवराज श्रेष्ठ	१९.	श्री मुकुन्दराज पौडेल
२.	श्री पूर्णबहादुर खत्री	२०.	श्री केशव प्रसाद तिमिल्सिना
३.	श्री भुवन कडेल	२१.	श्री नविना ढकाल
	उप-निर्देशक	२२.	श्री मोहन प्रसाद भट्टराई
१.	श्री सुखचन्द्र भा		सुपरभाइजर (कम्प्युटर)
२.	श्री शेरजंग राना	१.	श्री जयशङ्कर महर्जन
३.	श्री बलराम पराजुली	२.	श्री जयराम राजभण्डारी
४.	श्री रमण नेपाल		प्रधान सहायक
५.	श्री रवीन्द्र महर्जन	१.	श्री लोकन्द्रबहादुर कडायत
६.	श्री पोमनाथ गौतम	२.	श्री हरिराम रिमाल
७.	श्री उद्धवलाल रंजितकार	३.	श्री पञ्चनारायण प्रजापति
८.	श्री प्रदीप अधिकारी	१.	श्री अशोककुमार रिमाल
९.	श्री नरहरि आचार्य	२.	श्री पुष्पराज आचार्य
१०.	श्री राजेन्द्र भट्टराई	६.	श्री वीरबहादुर के.सी.
	सहायक-निर्देशक	७.	श्री सुबोध मान श्रेष्ठ
१.	श्री प्रकाश चन्द्र भट्टराई	८.	श्री चन्द्रमणि निरौला
२.	श्री मुक्तिनाथ सापकोटा	९.	श्री राजेश खकुराल
१.	श्री भुवन वस्नेत	१०.	श्री अशोक कुमार राई
२.	श्री यज्ञहरि पौडेल		का.मु. उप-सहायक
३.	श्री ठाकुर प्रसाद शर्मा	१.	श्री श्रीलाल कार्की
४.	श्री तिर्थराज सिलवाल		बरिष्ठ पियन
५.	श्री किरण घिमिरे	१.	श्री चुडाराज उपाध्याय
६.	डा. खेमराज भेटुवाल	२.	श्री गणेशमान महर्जन
७.	श्री सुभाषचन्द्र घिमिरे	३.	श्री सागर सिंखडा
८.	श्री प्रकाश थापा	४.	श्री उज्वल थापा
९.	श्री सन्तोष कुमार घिमिरे		
१०.	श्री सीता श्रेष्ठ		
११.	श्री निर्मलकुमार कार्की		
१२.	श्री राजेन्द्र पौडेल		
१३.	श्री विनोदराज त्रिपाठी		

२. **सेमिनार, तालिम, गोष्ठी तथा कार्यशालामा सहभागिता**

सुपरिवेक्षकहरुको क्षमता अभिवृद्धिको लागि आर्थिक वर्ष २०६४/६५ मा देहायका विषयहरुमा स्वदेशमा सञ्चालित तालिम कार्यक्रममा सहभागी गराइएको छ ।

S.N.	Subject	No. of Participants	Organizer	Place
1.	Risk Management	2	NRB	Kathmandu
2.	Challenges on Adoption of IFRS	4	Nepal Chartered Accountant Association	Kathmandu
3.	Nepal's Commitment on Financial Sector Service in WTO, Status of Preparation & Underlying Issues.	1	NRB	Kathmandu
4.	Stress Management	5	NRB	Kathmandu
5.	Risk Management and Basel "II"	4	NRB and Clean Energy Development Bank Ltd/Netherlands Development Finance Com.	Kathmandu
6.	Basel II Interaction Program	6	NRB	Kathmandu
7.	Implementation Issues on Basel- II	6	NRB	Kathmandu
8.	Off-site Supervision	8	NRB	Kathmandu
9.	Money Laundering	2	NRB	Kathmandu
10.	Risk Based Supervision	4	NRB	Kathmandu
11.	Central Banking (Refresher)	3	NRB	Kathmandu
12.	Inspection and Supervision	3	NRB	Kathmandu
13.	Capital Movements to and from Nepal: Reasons, Current Status and the Expected Consequences	1	NRB	Kathmandu
14.	"Performance Standards for Prudent Management of Credit Co-operative	1	Co-operative Department & ACCT	Kathmandu
15.	New Capital Adequacy Framework under Basel- II and Long Form Audit	3	Nepal Chartered Accountant Association	Kathmandu
16.	Basel II (include Commercial Banks)	1	NRB	Kathmandu
17.	Problem Banks and Corporate Governance	1	NRB	Kathmandu
18.	CAPA-ICAN International Conference Integrating Nepalese Profession with the Outside World	1	Nepal Chartered Accountant Association	Kathmandu
19.	Research Methodology and Report Writing	1	NRB	Kathmandu
20.	Monetary & Fiscal Management	1	NRB	Kathmandu
21.	Strategic Planning and Budgeting	1	NRB	Kathmandu
22.	Pre-service Training for Newly Recruited Officers	1	NRB	Kathmandu
23.	Computer Operation	1	NRB	Kathmandu
24.	Quality Enhancement in Support Staff	1	NRB	Kathmandu

साथै, आर्थिक वर्ष २०६४/६५ मा विभागका अधिकृत तथा कर्मचारीहरुको निम्न वैदेशिक तालिम, सेमिनार तथा गोष्ठीहरुमा सहभागीता रहेको छ ।

S.N.	Subject	No. of Participants	Period	Organizer	Country
1.	SAARCFINANCE Seminar on BASEL- II Implementation in South Asia	2	June 26-28, '08	State Bank of Pakistan	Pakistan
2.	Interactive Workshop on Off-site Surveillance System	1	March 3-7, '08	RBI	India
3.	16th SEACEN-FSI Regional Seminar for Bank Supervisors and Regulators: Practical Techniques for the Management and Measurement of Operational Risk	1	June 10-30, '08.	The SEACEN Centre	Brunei
4.	Central Bank Regulation and Supervision	9	June 1-6, '08	AIT Extension	Bangkok
5.	Financial Market Analysis	1	April 23-May 4, '07	IMF	Singapore
6.	47th SEACEN-FRS Intermediate Course on Banking Supervision: Risk Focused Supervision	1	Aug.12-17, '07	The SEACEN Centre	Philippines
7.	Program on Development of Co-operatives and Rural Financing Institutions.	1	Dec.10-25, '07	CICTAB	Sri Lanka
8.	Study Visit Program on Women Empowerment	1	March 10-15, 2008	APRACA CENTRAB	Philippines
9.	SEACEN Seminar on Financial Stability Analysis and Reports.	1	2007 Nov. 4-8	SEACEN Centre	Taipei
10.	2nd SEACEN-OCC Advanced Seminar on Quantative Techniques for Macro Surveillance and Determining Resilience of the Bankings Sector.	1	2007 Sept. 2-6	The SEACEN Centre	Thailand
11.	Non-performing Advances (NPAs) and Banking System Failure.	1	Dec.7-8, 2007	CBS/CBSL	Sri Lanka

३. गोष्ठी तथा अन्तर्क्रिया कार्यक्रमहरु

आर्थिक वर्ष २०६४/६५ मा निम्नानुसारका गोष्ठी तथा अन्तर्क्रिया कार्यक्रमहरु सम्पन्न गरिएका छन् ।

१. गैरस्थलगत सुपरिवेक्षण निर्देशिका (Offsite Supervision Manual) सम्बन्धमा विभागका कर्मचारीहरु बीच एक दिने छलफल कार्यक्रम ।
२. लेखापरीक्षण समितिलाई प्रभावकारी बनाउने सम्बन्धमा वित्तीय संस्थाका लेखापरीक्षक समितिका पदाधिकारीहरुको सहभागितामा एक दिने अन्तर्क्रियात्मक गोष्ठी ।
३. समसामयिक विषयवस्तुमा वित्तीय संस्थाका प्रमुख कार्यकारीहरुसंग अन्तर्क्रिया कार्यक्रम ।

अनुसूचीहरू

वित्तीय संस्थाहरूको सूची
(२०६५ 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 डेभलपमेण्ट बैङ्क लि.	बुटवल, रुपन्देही	६.	युनाइटेड विकास बैङ्क लि.	जीतपुर, बारा
७.	नेपाल घरेलु तथा साना उद्योग विकास बैङ्क लि.	हेरिटेज प्लाजा, काठमाडौं	८.	नारायणी औद्योगिक विकास बैङ्क	नारायणगढ, चितवन
९.	पश्चिमाञ्चल डेभलपमेण्ट बैङ्क	बुटवल, रूपन्देही	१०.	सहयोगी विकास बैङ्क लि.	जनकपुर, धनुषा
११.	पशुपति विकास बैङ्क लि.	वनेपा, काभ्रे	१२.	कर्णाली विकास बैङ्क लि.	नेपालगञ्ज, बाँके
१३.	त्रिवेणी विकास बैङ्क लि.	नारायणगढ, चितवन	१४.	अन्नपूर्ण विकास बैङ्क लि.	वनेपा, काभ्रे
१५.	भृकुटी विकास बैङ्क लि.	बुटवल, रूपन्देही	१६.	सुभेच्छा विकास बैङ्क लि.	नारायणगढ, चितवन
१७.	बागेश्वरी विकास बैङ्क लि.	नेपालगञ्ज, बाँके	१८.	सानिमा विकास बैङ्क लि.	नागपोखरी, काठमाडौं
१९.	गौरीशङ्कर डेभलपमेण्ट बैङ्क लि.	कावासोती, नवलपरासी	२०.	गोरखा विकास बैङ्क लि.	पुतलीसडक, काठमाडौं
२१.	गण्डकी विकास बैङ्क लि.	पोखरा, कास्की	२२.	इन्फ्रास्ट्रक्चर डेभलपमेण्ट बैङ्क लि.	वनेपा, काभ्रे
२३.	विजनेश डेभलपमेण्ट बैङ्क लि.	पोखरा, कास्की	२४.	विराटलक्ष्मी विकास बैङ्क लि.	विराटनगर, मोरङ
२५.	एक्सेल डेभलपमेण्ट बैङ्क लि.	विर्तामोड भापा	२६.	वेस्टर्न डेभलपमेण्ट बैङ्क लि.	घोराही, दाङ
२७.	हिमचुली विकास बैङ्क लि.	पोखरा	२८.	अरनिको डेभलपमेण्ट बैङ्क लि.	वनेपा, काभ्रे
२९.	नेपाल डेभलपमेण्ट एण्ड इम्प्लोइमेण्ट प्रमोशन बैङ्क लि.	कमलादी, काठमाडौं	३०.	क्लिन इनर्जी डेभलपमेण्ट बैङ्क लि.	सितापाइला, काठमाडौं
३१.	मितेरी विकास वित्तीय संस्था लि.	धरान, सुनसरी	३२.	तिनाउ विकास वित्तीय संस्था लि.	बुटवल, रुपन्देही
३३.	गैडाकोट डेभलपमेण्ट बैङ्क लि.	गैडाकोट, नवलपरासी	३४.	मुक्तिनाथ विकास बैङ्क लि.	पुतलीबजार, स्याङ्जा
३५.	सेवा विकास बैङ्क लि.	बुटवल, रुपन्देही	३६.	कन्काई विकास बैङ्क लि.	दमक, भापा
३७.	पब्लिक डेभलपमेण्ट एण्ड फाइनान्सियल ईन्स्टिच्युशन लि.	वीरगञ्ज, पर्सा	३८.	महाकाली विकास बैङ्क लि.	महेन्द्रनगर, कंचनपुर
३९.	एस डेभलपमेण्ट बैङ्क लि.	नारायणचौर, काठमाण्डौ	४०.	सांग्रिला विकास बैङ्क लि.	न्युरोड, पोखरा
४१.	भार्गव विकास बैङ्क लि.	नेपालगञ्ज, बाँके	४२.	भिवोर विकास बैङ्क लि.	त्रिपुरेश्वर, काठमाण्डौ.
४३.	रेसुझा विकास बैङ्क लि.	तम्घास, गुल्मी	४४.	रारा विकास बैङ्क लि.	विरेन्द्रनगर, सुर्खेत
४५.	दियालो विकास बैङ्क लि.	वनेपा, काभ्रे	४६.	कन्ट्री डेभलपमेण्ट बैङ्क लि.	वनेपा, काभ्रे

४७.	काष्ठमण्डप डेभलपमेन्ट बैङ्क लि.	न्युरोड, काठमाडौं	४८.	अल्पाइन डेभलपमेन्ट बैङ्क लि.	हेटौडा, मकवानपुर
४९.	निलगीरी विकास बैङ्क लि.	वेनी, म्याग्दी	५०.	कर्पोरेट डेभलपमेन्ट बैङ्क लि.	विरगञ्ज, पर्सा
५१.	कामना विकास बैङ्क लि.	लेखनाथ, कास्की	५२.	सिटी डेभलपमेन्ट बैङ्क लि.	पोखरा, कास्की
५३.	गरीमा विकास बैङ्क लि.	वालिङ्ग, स्याङ्गजा	५४.	विश्व विकास बैङ्क लि.	पोखरा, कास्की
५५.	पाथीभरा विकास बैङ्क लि.,	उर्लावारी, मोरङ्ग	५६.	प्रोफेसनल विकास बैङ्क लि.	वनेपा, काभ्रे
५७.	कावेली विकास बैङ्क लि.	धनकुटा	५८.	पूर्णमा विकास बैङ्क लि.	सिद्धार्थनगर, रुपन्देही

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.	न्युरोड, काठमाडौं
५.	अन्नपूर्ण फाइनेन्स कम्पनी लि.	पोखरा, कास्की	६.	नेपाल शेयर मार्केट एण्ड फाइनेन्स लि.	पुतलीसडक, काठमाडौं
७.	पिपल्स फाइनेन्स लि.	त्रिपुरेश्वर, काठमाडौं	८.	मर्केन्टाइल फाइनेन्स कम्पनी लि.	वीरगञ्ज, पर्सा
९.	काठमाडौं फाइनेन्स लि.	डिल्लीबजार, काठमाडौं	१०.	हिमालय फाइनेन्स एण्ड सेभिड कम्पनी लि.	बागदरवार, 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 हाउजिङ एण्ड मर्चेण्ट फाइनेन्स लि.	डिल्लीबजार, काठमाडौं	१६.	युनिभर्सल फाइनेन्स लि.	कान्तिपथ, काठमाडौं
१७.	सम्भ्रना फाइनेन्स कम्पनी लि.	वनेपा, 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.	दरवारमार्ग, काठमाडौं	३०.	जनरल फाइनेन्स लि.	चाबहिल, काठमाडौं
३१.	नेपाल श्रीलङ्का मर्चेण्ट बैङ्क लि.	कमलादी, काठमाडौं	३२.	मर्चेण्ट फाइनेन्स कम्पनी लि.	न्युरोड, काठमाडौं

३३.	एल्पीक एभरेष्ट फाइनान्स लि.	सुन्धारा, काठमाडौं	३४.	नवदुर्गा फाइनान्स कम्पनी लि.	इताछै, भक्तपुर
३५.	जानकी फाइनान्स कम्पनी लि.	जनकपुर, धनुषा	३६.	पोखरा फाइनान्स लि.	पोखरा, कास्की
३७.	सेन्ट्रल फाइनान्स कम्पनी लि.	कुपण्डोल, ललितपुर	३८.	प्रिमियर फाइनान्स कम्पनी लि.	मानभवन, ललितपुर
३९.	अरुण फाइनान्स एण्ड सेभिग्स कम्पनी लि.	धरान, सुनसरी	४०.	मल्टीपरपस फाइनान्स कम्पनी लि.	राजविराज, सप्तरी
४१.	वुटवल फाइनान्स लि.	वुटवल, रुपन्देही	४२.	सृजना फाइनान्स लि.	लाहान, सिराहा
४३.	ओम फाइनान्स लि.	पोखरा, कास्की	४४.	कस्मिक मर्चेण्ट बैकिङ एण्ड फाइनान्स कम्पनी लि.	दरबारमार्ग, काठमाडौं
४५.	वर्ल्ड मर्चेण्ट बैकिङ एण्ड फाइनान्स कम्पनी लि.	हेटौंडा, मकवानपुर	४६.	क्यापिटल मर्चेण्ट बैकिङ एण्ड फाइनान्स लि.	वत्तिसपुतली, काठमाडौं
४७.	क्रिष्टल फाइनान्स लि.	बागदरवार, काठमाडौं	४८.	रोयल मर्चेण्ट बैकिङ एण्ड फाइनान्स लि.	दरबारमार्ग, काठमाडौं
४९.	गुहेश्वरी मर्चेण्ट बैकिङ एण्ड फाइनान्स लि.	जावलाखेल, ललितपुर	५०.	पाटन फाइनान्स कम्पनी लि.	मानभवन, ललितपुर
५१.	किष्ट मर्चेण्ट बैकिङ एण्ड फाइनान्स लि.	कमलपोखरी, काठमाडौं	५२.	फेवा फाइनान्स कम्पनी लि.	पोखरा, कास्की
५३.	एभरेष्ट फाइनान्स लि.	सिद्धार्थनगर, रुपन्देही	५४.	वीरगञ्ज फाइनान्स लि.	वीरगञ्ज, पर्सा
५५.	प्रुडेन्सीयल वित्तीय संस्था लि.	डिल्लीबजार, काठमाडौं	५६.	आई.सि.एफ.सी. वित्तीय संस्था लि.	भाटभटेनी, काठमाडौं
५७.	आई.एम.ई. फाइनान्सियल ईन्ष्टिच्युशन लि.	कान्तिपथ, काठमाडौं	५८.	सगरमाथा मर्चेण्ट बैकिङ एण्ड फाइ.लि.	मानभवन, ललितपुर
५९.	शिखर वित्तीय संस्था लि.	थापाथली, काठमाडौं	६०.	सिभिल मर्चेण्ट वित्तीय संस्था लि.	कुलेश्वर काठमाडौं
६१.	प्रभु फाइनान्स लि.	कान्तिपथ, काठमाडौं	६२.	इम्पेरियल फाइनान्सियल ईन्ष्टिच्युशन लि.	पुतलीसडक, काठमाडौं
६३.	कुवेर मर्चेण्ट वित्तीय संस्था लि.	पुतलीसडक, काठमाडौं	६४.	नेपाल एक्सप्रेस फाइनान्स लि.	वुटवल, रुपन्देही
६५.	भ्याली फाइनान्स लि.	महाराजगंज, काठमाडौं	६६.	सेती वित्तीय संस्था लि.	टिकापुर, कैलाली
६७.	हामा मर्चेण्ट एण्ड फाइनान्सियल ईन्ष्टिच्युशन लि.	त्रिपुरेश्वर, काठमाडौं	६८.	रिलायवल इन्भेष्टमेन्ट वित्तीय संस्था लि.	सुन्धारा, काठमाडौं
६९.	लर्डबुद्ध फाइनान्सियल ईन्ष्टिच्युशन लि.	न्युरोड, काठमाडौं	७०.	एपि फाइनान्सियल ईन्ष्टिच्युशन लि.	लेखनाथचोक, कास्की
७१.	नमस्ते वित्तीय संस्था लि.	घोराही, दाङ	७२.	कास्की फाइनान्स लि.	पोखरा, कास्की
७३.	सूर्यदर्शन फाइनान्सियल ईन्ष्टिच्युशन लि.	वानेश्वर, काठमाण्डौ.	७४.	जेनिथ मर्चेण्ट फाइनान्सियल ईन्ष्टिच्युशन लि.	न्युरोड, काठमाडौं

७५.	युनिक फाइनान्सियल ईन्स्टिच्युशन लि	पुतलीसडक, काठमाडौं.	७६..	मञ्जुश्री फाइनान्सियल ईन्स्टिच्युशन लि	नयाँवानेश्वर, काठमाडौं
७७.	स्वस्तीक मर्चेन्ट फाइनान्सियल ईन्स्टिच्युशन लि	न्युरोड, काठमाडौं	७८.	शुभलक्ष्मी फाइनान्स लि.	नक्साल, काठमाडौं

लघुवित्त विकास बैङ्क					
क्र.सं	नाम	के. का.	क्र.सं.	नाम	के. का.
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 माइक्रोफाइनान्स डेभलपमेण्ट 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, मोरङ

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	बनेपा, काभ्रे	६.	महिला सहकारी संस्था लिमिटेड	कुलेश्वर, काठमाडौं
७.	नेपाल बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लिमिटेड	काँकडभिट्टा, भक्रापा	८.	राजश्री सेभिङ्ग एण्ड इन्भेष्टमेण्ट को-अपरेटिभ सोसाइटी लिमिटेड	मलङ्गवा, सर्लाही
९.	सहकारी वित्तीय विकास संस्था लिमिटेड	नेपालगञ्ज, बाँके	१०.	मनकामना सहकारी संस्था लिमिटेड	बनेपा, काभ्रे
११.	भेरी सहकारी संस्था लिमिटेड	नेपालगञ्ज, बाँके	१२.	विकु वचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड	गैडाकोट, नवलपरासी
१३.	किसान बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लिमिटेड	लम्की, कैलाली	१४.	हिमालय सहकारी संस्था लिमिटेड	वानेश्वर, काठमाडौं
१५.	स्टार बहुउद्देश्यीय वचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड	विराटनगर, मोरङ	१६.	उपकार वचतकोष तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड	वालिङ्ग, स्याङ्जा

सीमित बैकिङ्ग कारोवार गर्ने इजाजत प्राप्त गैर-सरकारी संस्था

क्र.सं.	नाम	के. का.	क्र.सं.	नाम	के. का.
१.	नेपाल ग्रामीण विकास संस्था	काठमाडौं	२.	नेपाल सिकारा ग्रामीण विकास कार्यक्रम	भण्डारा, चितवन
३.	चारतारे युवा क्लब	वाग्लुङ्ग	४.	महुली सामुदायिक विकास केन्द्र	बगधुवा, सप्तरी
५.	युनिक नेपाल	नयाँगाउँ, बर्दिया	६.	सामुदायिक महिला विकास केन्द्र	राजविराज, सप्तरी
७.	ग्रामीण समुदायको लागि योजना प्रत्याभूति समूह नेपाल (प्याट्रोन)	धनकुटा	८.	ग्रामीण जागरण मञ्च	महेन्द्रपथ, वाग्लुङ्ग
९.	सर्वोदय ग्रामीण विकास संघ	ठेलिया, सप्तरी	१०.	जनजागरण मञ्च	लहरेपौवा, रसुवा
११.	राष्ट्रिय शैक्षिक तथा सामुदायिक विकास संस्था (नेरुडो)	कुशमावजार, पर्वत	१२.	धौलागिरी सामुदायिक स्रोत विकास केन्द्र	वाग्लुङ्ग
१३.	नेपाल वातावरण तथा प्रदुषण उन्मूलन युनेस्को क्लब -नेपाल	गोंगवु, काठमाडौं	१४.	विकासका लागि स्थानीय स्वयं सेवकहरूको प्रयास (सल्भ)	धनकुटा-६
१५.	नेपाल महिला उद्यमी संघ	ललितपुर	१६.	महिला अधिकार तथा विकास केन्द्र	काठमाडौं
१७.	मानुषी	काठमाडौं	१८.	जीवन विकास समाज	मोरङ्ग
१९.	नारी उत्थान तथा बालबालिका संरक्षण संघ	सप्तरी	२०.	महिला आदर्श सेवा केन्द्र	काठमाडौं
२१.	पाटन विजिनेस एण्ड प्रोफेसनल वीमेन	ललितपुर	२२.	नारी उत्थान केन्द्र	चितवन
२३.	महिला स्वावलम्बन समाज	चितवन	२४.	नेपाल महिला उत्थान केन्द्र	ललितपुर
२५.	भगवान युवा क्लब	काठमाडौं	२६.	श्रृजनात्मक महिला वातावरण विकास संस्था	काठमाडौं
२७.	सृजना सामुदायिक विकास केन्द्र	सिरहा	२८.	सृजना विकास केन्द्र	कास्की
२९.	घरेलु तथा साना उद्योग संघ	काठमाडौं	३०.	ग्रामीण क्षेत्र विकास तथा अनुसन्धान कार्यक्रम	पर्वत
३१.	आदर्श युवक क्लब	भक्तपुर	३२.	सोसाईटी वेलफेयर एक्सन नेपाल (स्वान)	दाङ्ग
३३.	सोसल अपग्रेड इन प्रोग्रेस अफ एजुकेशनल रिजन (सुपर)	दाङ्ग	३४.	नेपाल महिला सामुदायिक सेवा केन्द्र	दाङ्ग
३५.	ग्रामीण महिला उत्सुकता विकास मञ्च	सुनसरी	३६.	ग्रामीण महिला विकास संस्था,	दाङ्ग
३७.	आमा समाज संघ	चितवन	३८.	ग्रामीण महिला उत्थान केन्द्र	दाङ्ग
३९.	खुर्कोट युवा क्लब	पर्वत	४०.	थारु तथा राजी महिला समाज	भजनी, कैलाली
४१.	नारी अभ्युदय केन्द्र	चितवन	४२.	महिला उपकार मञ्च	बाँके
४३.	छिमेक समाज सेवा संस्था	सानो गौचरन, काठमाडौं	४४.	स्वावलम्बन विकास केन्द्र	डिल्लीबजार, काठमाडौं
४५.	विकास आयोजना सेवा केन्द्र (डिप्रोक्स-नेपाल)	थापाथली, काठमाडौं	४६.	ग्रामीण स्वयंसेवक समाज	हरिवन, सर्लाही

वित्तीय संस्थाहरूका प्रमुख वित्तीय परिसूचकहरू
आषाढ २०६५

(रु. करोडमा)

क्र.सं	विवरण	विकास बैंक	वित्त कम्पनी	लघुवित्त विकास बैंक	सहकारी संस्था	जम्मा
१	चुक्ता पुंजी	५,४२	६३९	९३	३०	१३०४
२	प्राथमिक पुंजी	३७२	४९०	१११	३३	१००६
३	पुंजीकोष	३९४	५४१	११४	३८	१०८७
४	कर्जा सापट	२,३३०	४,४८३	७१७	२८२	७८१२
५	निक्षेप	२,५५१	४,३०८	१५२	३२२	७३३२
६	कर्जा/निक्षेप अनुपात (प्रतिशत)	९१.३४	१०४.०६	४७१.०२	८७.५६	१०६.५३
७	निष्क्रिय कर्जा	२०५	१५८	३६	८२	४८१
८	वित्तीय स्रोत संलन	२,७८३	४,७०९	९९०	३४२	८८२४
९	लगानी	३५६	३८६	३४५	२२	१११०
१०	कूल सम्पत्ति	३,५७४	६,२५७	१,१७५	४२१	११४२७
११	गैरबैंकिङ्ग सम्पत्ति	६	३९	-	४	४८
१२	तरल सम्पत्ति	९८५	१,३९९	१२४	६६	२५७४

विकास बैङ्कहरुको समग्र वासलात
आषाढ २०६५

(रु.लाखमा)

क्र.सं.	दायित्व	जम्मा	क्र.सं.	सम्पत्ति	जम्मा
१	चुक्तापुँजी	५४,२०१	१	नगद मौज्जात	५,९९७
२	साधारण जगेडा	२,४९०	२	नेपाल राष्ट्र बैङ्क मौज्जात	२२,६१२
३	संचित नोक्सान	(२१,८३५)	३	अन्य बैङ्क मौज्जात	६७,९०७
४	अन्य जगेडा	२,७९७	४	लगानी	३५,६१९
५	सापटी	२३,२०७		सरकारी सुरक्षणपत्र	२,००१
६	निक्षेप	२५५,०८६		शेयर तथा डिभेञ्चर	२,६९३
७	कर्जा नोक्सानी व्यवस्था	२१,३५९		अन्य (मुद्दति रसिद)	३०,९२५
८	लगानीमा सम्भावित हानी वापत व्यवस्था	२,२९४	५	कर्जा सापट	२३३,००२
९	गैरबैंकिङ्ग सम्पत्तिको व्यवस्था	१०४	६	स्थिर सम्पत्ति	८,१७१
१०	व्याजमुलतवी हिसाव	२७,८६१	७	गैरबैंकिङ्ग सम्पत्ति	५६४
११	अन्य दायित्व	४१,४२३	८	पाउनु पर्ने व्याज	२८,२२३
			९	अन्य सम्पत्ति	५,७९२
			१०	अपलेखन गर्न बाँकी खर्च	१,१०१
	जम्मा	४०८,९८८		जम्मा	४०८,९८८

वासलात बाहिरको कारोवार

(रु.लाखमा)

बिड/परफरमेन्स/अन्डरराईटिंग कमिटमेन्ट	६,२१४
फाइनान्सियल तथा अन्य ग्यारेण्टी	३,८९०
जम्मा	१०,१०३

वित्त कम्पनीहरुको समग्र वासलात
आषाढ २०६५

(रु.लाखमा)

क्र.सं.	दायित्व	रकम	क्र.सं.	सम्पत्ति	रकम
१	चुक्तापुँजी	६३,८७२	१	नगद मौज्जात	५,०९३
२	साधारण जगेडा	९,६०४	२	नेपाल राष्ट्र बैङ्क मौज्जात	२८,०१६
३	संचित नोक्सान	(५,५२६)	३	अन्य बैङ्क मौज्जात	९९,६६०
४	अन्य जगेडा	७,७६५	४	लगानी	३८,६१७
५	सापटी	४०,१३९		सरकारी सुरक्षणपत्र	७,१४१
६	निक्षेप	४३०,७८०		शेयर तथा डिभेन्चर	३,१२३
७	कर्जा नोक्सानी व्यवस्था	२५,३२९		अन्य (मुद्दति रसिद)	२८,३५४
८	लगानीमा सम्भावित हानी वापत व्यवस्था	४४२	५	कर्जा सापट	४४८,२६२
९	गैरबैंकिङ्ग सम्पत्तिको व्यवस्था	२,३६७	६	स्थिर सम्पत्ति	१९,३४९
१०	व्याजमुलतबी हिसाव	९,६६४	७	गैरबैंकिङ्ग सम्पत्ति	३,८५३
११	अन्य दायित्व	७९,१६२	८	पाउनु पर्ने व्याज	१०,३९१
			९	अन्य सम्पत्ति	९,६०२
			१०	अपलेखन गर्न बाँकी खर्च	७५५
	जम्मा	६६३,५९९		जम्मा	६६३,५९९

वासलात बाहिरको कारोवार

(रु.लाखमा)

बिड/परफरमेन्स/अन्डरराईटिंग कमिटेमेन्ट	१,९३०
फाइनान्सियल तथा अन्य ग्यारेण्टी	३,१४०
जम्मा	५,०७१

लघुवित्त विकास बैङ्कहरुको समग्र वासलात
आषाढ २०६५

(रु.लाखमा)

क्र.सं.	दायित्व	जम्मा	क्र.सं.	सम्पत्ति	जम्मा
१	चुक्तापुँजी	९,३३०	१	नगद मौज्दात	२१९
२	साधारण जगेडा	८९८	२	नेपाल राष्ट्र बैङ्क मौज्दात	५२५
३	संचित नोक्सान	(१,३७८)	३	अन्य बैङ्क मौज्दात	११,१७९
४	अन्य जगेडा	२,६३९	४	लगानी	३४,५०७
५	सापटी	८३,७३६		सरकारी सुरक्षणपत्र	५१२
६	निक्षेप	१५,२३२		शेयर तथा डिभेन्चर	१४३
७	कर्जा नोक्सानी व्यवस्था	४,१५३		अन्य (मुद्दति रसिद)	३३,८५१
८	लगानीमा सम्भावित हानी वापत व्यवस्था	०	५	कर्जा सापट	७१,७४८
९	गैरबैंकिङ्ग सम्पत्तिको व्यवस्था	-	६	स्थिर सम्पत्ति	१,०२७
१०	व्याजमुलतबी हिसाव	३,०८९	७	गैरबैंकिङ्ग सम्पत्ति	-
११	अन्य दायित्व	७,०११	८	पाउनु पर्ने व्याज	३,५०५
			९	अन्य सम्पत्ति	१,९३५
			१०	अपलेखन गर्न बाँकी खर्च	६५
	जम्मा	१२४,७१०		जम्मा	१२४,७१०

वासलात बाहिरको कारोवार

(रु.लाखमा)

बिड/परफरमेन्स/अन्डरराईटिंग कमिटेमेन्ट	-
फाइनान्सियल तथा अन्य ग्यारेण्टी	-
जम्मा	-

**सीमित बैकिङ्ग कारोवार गर्ने
वचत तथा ऋण सहकारी संस्थाहरुको समग्र बासलात
आषाढ २०६५**

(रु.लाखमा)

क्र.सं.	दायित्व	जम्मा	क्र.सं.	सम्पत्ति	जम्मा
१	चुक्ता पुँजी	२,९७२	१	नगद मौज्जात	४७४
२	साधारण जगेडा	५७९	२	नेपाल राष्ट्र बैङ्क मौज्जात	१३८
३	संचित नाफा (नोक्सान)	(२८८)	३	अन्य बैङ्क मौज्जात	५,८६०
४	अन्य जगेडा	४९७	४	लगानी	२,२४८
५	सापटी	२,०६७		सरकारी सुरक्षणपत्र	७९
६	निक्षेप	३२,१५१		शेयर तथा डिभेञ्चर	९१
७	कर्जा नोक्सानी व्यवस्था	१,३८३		अन्य (मुद्दति रसिद)	२,०७९
८	लगानीमा सम्भावित हानी वापत व्यवस्था	-	५	कर्जा सापट	२८,१५३
९	गैर बैकिङ्ग सम्पत्ति व्यवस्था	-	६	स्थिर सम्पत्ति	१,४४८
१०	व्याज मूलतवी हिसाव	-	७	गैरबैकिङ्ग सम्पत्ति	४२५
११	अन्य दायित्व	२,७५२	८	पाउनु पर्ने व्याज	९५
			९	अन्य सम्पत्ति	३,२७०
			१०	अपलेखन गर्न बाँकी खर्च	१
	जम्मा	४२,११३		जम्मा	४२,११३

विकास बैङ्कहरुको वासलात
आषाढ २०६५

(.रु.लाखमा)

क्र.सं.	पुँजी तथा दायित्व	ने.औ.वि.नि.**	नेपाल विकास *	उद्यम	मालिका	सिद्धार्थ	युनाइटेड*	ने.घ.सा.उ.*	नारायणी औद्योगिक	पश्चिमाञ्चल*	सहयोगी
		१	२	३	४	५	६	७	८	९	१०
१	चक्ता पूंजी	४,१५८	३,२००	१५०	५००	१,०७६	१४०	१,१२०	२५०	१,०००	२००
२	साधारण जगेडा	८०३	१८१	१३	७२	८२	-	६८	२९	३६	२१
३	संचित नाफा (नोकसान)	(१२,७९७)	(६,७०७)	(९)	१३५	६३	(५५१)	(३,२९१)	२२	१७०	६
४	अन्य जगेडा	१,१३२	-	-	१००	-	-	-	२५	-	६०
५	सापटी	१०,८७२	-	-	४५२	१६	६२१	-	२५	२२०	-
६	निक्षेप	२,९५०	४,५७५	७९९	९,२२९	१०,०२१	५८	१,३५२	३,९२१	७,५३७	२,१८५
७	कर्जा नोकसानी व्यवस्था	१२,११५	१,४२९	१३३	३६८	१४८	४५७	३,६८६	१६२	१३७	८६
८	लगानीमा सम्भावित हानी बापत व्यवस्था	१,४१२	८७४	-	३	-	-	-	४	-	-
९	गैर बैकिंग सम्पत्ति व्यवस्था	-	-	३८	६५	१	-	-	-	-	१
१०	व्याज मुल्यी हिसाब	२४,१५५	६५४	१३०	१२७	५०	२८५	१,६४९	१०६	२२	४०
११	अन्य दायित्व	२,७७३	५,९५४	४४	४४९	२४७	२१९	४,७७२	१२७	३४८	४८५
	जम्मा	४७,५७४	१०,१६२	१,२१९	११,४९४	११,७०४	१,२२९	८,८५६	४,६७०	९,४७०	३,०८२

क्र.सं.	सम्पत्ति	ने.औ.वि.नि.	नेपाल विकास	उद्यम	मालिका	सिद्धार्थ	युनाइटेड	ने.घ.सा.उ.	नारायणी औद्योगिक	पश्चिमाञ्चल	सहयोगी
		१	२	३	४	५	६	७	८	९	१०
१	नगद मौज्जात	-	१२१	१६	४७६	१२२	३	२०	१०९	१२४	३३
२	नेपाल राष्ट्र बैंक मौज्जात	२८	२१२	१	१९१	२९	२२	१५३	२	२२	५१
३	अन्य बैंक मौज्जात	२,११८	३,४४१	७५	२,५८८	२,२६१	११६	७६३	७४१	७९७	८०७
४	लगानी	२,०३०	८७७	-	१,८६१	९५५	३८	१०३	३४७	२००	१००
	सरकारी सुरक्षणपत्र	-	-	-	४१४	-	-	१००	-	-	-
	शेयर तथा डिभेन्चर	२,०३०	-	-	१२	-	-	-	३९	-	-
	अन्य (मदति रनिद)	-	८७७	-	१,४३५	९५५	३८	३	३०८	२००	१००
५	कर्जा सापट	१७,०९४	४,४५८	८०१	५,३५१	७,९८८	६७८	५,८११	३,२५६	७,८३०	१,९७५
६	स्थिर सम्पत्ति	१,१०७	९४	८	१५४	२०३	१२	७५	६२	२३१	३५
७	गैर बैकिंग सम्पत्ति	-	६४	१२५	१३४	३	११	२०६	१२	८	२
८	पाउनुपने व्याज	२४,३११	६५४	१३०	१५३	६०	२९५	१,६४९	१०६	२२	४०
९	अन्य सम्पत्ति	८८६	१९४	६४	५३९	७८	५३	७५	३६	२०५	३७
१०	अपलेखन गर्ने बाकी खर्च	-	४६	-	४७	३	-	-	-	३१	२
	जम्मा	४७,५७४	१०,१६२	१,२१९	११,४९४	११,७०४	१,२२९	८,८५६	४,६७०	९,४७०	३,०८२

	बिड/परफरमेन्स/अन्डरराईटिंग कमिटेन्ट	-	१४४	-	९१७	४५	-	५८	४१	-	१५
	फाइनान्सियल तथा अन्य ग्यारेण्टी	-	१०५	-	२,२०४	७७	-	६००	-	-	-
	जम्मा	-	२४९	-	३,१२१	१२२	-	६५८	४१	-	१५

नोट :- २०६४/६५ को परिष्कृत

* २०६४/६५ को अपरिष्कृत

** २०६३ आषाढ मसान्तको वित्तीय विवरणको आधारमा

विकास बैङ्कहरुको वासलात
आषाढ २०६५

(रु. लाखमा)

क्र.सं.	पुँजी तथा दायित्व	पशुपति	कर्णाली*	त्रिवेणी	अन्नपूर्ण	भृकुटी	सुभेक्षा	वागेश्वरी	सानिमा	गौरीशंकर	गोरखा
		११	१२	१३	१४	१५	१६	१७	१८	१९	२०
१	चुक्ता पुँजी	१,२००	२५१	३५०	६००	५८८	२८०	३३०	३,८४०	७९६	४,८००
२	साधारण जगेडा	३०	-	२९	३४	५२	२१	२२	९९	-	११३
३	संचित नाफा (नोक्सान)	७१	३२	१०१	१३८	७	२०	५५	३७१	१८	३५७
४	अन्य जगेडा	-	३	-	-	१२४	५६	-	१	-	१६
५	सापटी	२००	१९	६०९	२३२	१००	७५	१४२	५,०५०	२४	-
६	निक्षेप	२,८६१	३,००९	३,४९६	४,१०७	७,०६४	२,८२१	४,०२८	२,८०९	२,१५२	१५,००८
७	कर्जा नोक्सानी व्यवस्था	५१	४८	४०	६२	९४	७३	१३१	३५६	७१	२५३
८	लगानीमा सम्भावित हानी बापत व्यवस्था	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
९	गैर बैंकिंग सम्पत्ति व्यवस्था	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
१०	व्याज मुलतवी हिसाब	१०	३७	१४	२९	१७	२३	२८	५७	२०	३३
११	अन्य दायित्व	४३	७४	१७५	१३२	५४७	४८	३७	२२२	४१	२,८१२
	जम्मा	४,४६६	३,४७३	४,८१४	५,३३४	८,५९३	३,४१६	४,७७३	३,८०४	३,१२३	२३,३९३

क्र.सं.	सम्पत्ति	पशुपति	कर्णाली	त्रिवेणी	अन्नपूर्ण	भृकुटी	सुभेक्षा	वागेश्वरी	सानिमा	गौरीशंकर	गोरखा
		११	१२	१३	१४	१५	१६	१७	१८	१९	२०
१	नगद मौज्जात	५३	१८८	१२३	४८	१५७	११२	१५६	५०९	१२८	४१९
२	नेपाल राष्ट्र बैंक मौज्जात	१६३	२९६	०	-	३१६	-	८०	१,४७९	२१	६२७
३	अन्य बैंक मौज्जात	९६७	८८५	७४९	६९१	१,४१३	१२	१७६	३,९७३	१,२७९	४,४०४
४	लगानी	१२३	-	-	९७०	६५०	३९४	-	५,०८१	३	१,५३९
	सरकारी सुरक्षणपत्र	-	-	-	-	-	-	-	१७७	-	-
	शेयर तथा डिभेन्चर	-	-	-	-	-	-	-	-	-	३२७
	अन्य (मुहति रसिद)	१२३	-	-	९७०	६५०	३९४	-	४,९०५	३	१,२१२
५	कर्जा सापट	२,७३६	१,८९८	३,७४३	३,४७६	५,८६९	२,८३८	४,०८५	२५,३३४	१,५६९	१५,६६६
६	स्वियर सम्पत्ति	३२	६८	५६	३४	११४	१६	२१८	२,०४५	२९	१०८
७	गैर बैंकिंग सम्पत्ति	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
८	पाउनुपर्ने व्याज	१०	३६	१४	२९	१७	२४	२८	५७	२०	३३
९	अन्य सम्पत्ति	३८२	९१	११७	५३	५०	१५	२२	३०१	७१	३८२
१०	अपलेखन गर्न बाँकी खर्च	-	११	१४	३४	६	४	९	२५	२	२१७
	जम्मा	४,४६६	३,४७३	४,८१४	५,३३४	८,५९३	३,४१६	४,७७३	३,८०४	३,१२३	२३,३९३

	विड/परफरमेन्स/अन्डरराईटिंग कमिटमेन्ट	५५	-	-	-	११२	११२	३८५	६२७	-	१,४५७
	फाइनेन्सियल तथा अन्य ग्यारेण्टी	३४	-	-	-	-	-	-	५३३	-	-
	जम्मा	८९	-	-	-	११२	११२	३८५	१,१६०	-	१,४५७

नोट :- २०६४/६५ को परिष्कृत
* २०६४/६५ को अपरिष्कृत

विकास बैङ्कहरुको वासलात
आषाढ २०६५

(रु.लाखमा)

क्र.सं.	पुँजी तथा दायित्व	राण्डकी	इन्फास्ट्रक्चर	विजनेश	विगतलक्ष्मी	एक्सेल*	वेस्टर्न*	हिमचुली	अरनिको *	ने.डे.इ.प्रो.	क्लिन इनजी
		२१	२२	२३	२४	२५	२६	२७	२८	२९	३०
१	चुका पुँजी	५००	८००	२,१००	५००	३४०	१६२	९००	२७९	३,२००	२,२४०
२	साधारण जगेडा	२६	८९	४२	१६	-	४	३७	-	५२	१८
३	संचित नाफा (नोबसान)	८८	४५	१५९	२	१६	६८	९	(१२)	२००	(२५)
४	अन्य जगेडा	-	२९६	०	५०	६४	-	१२६	०	०	१०
५	सापटी	-	५००	-	-	१७	-	-	-	७००	५
६	निक्षेप	६,४४८	८,२३९	६,४१९	३,३१७	३,१३९	१,९६६	८,७६३	९,५६	१३,५८७	१८,३४८
७	क्रजा नोबसानी व्यवस्था	५०	१८८	६७	४९	२३	३०	७४	२२	२३२	१५०
८	लगानीमा सम्भावित हानी बापत व्यवस्था	-	-	-	-	-	-	-	-	०	-
९	गैर बैकिंग सम्पत्ति व्यवस्था	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
१०	व्याज मूल्यहीन हिसाब	९	७५	४७	७	०	१६	४२	४	१९	३
११	अन्य दायित्व	४०	२७४	९९	१,८००	५६	२८	७०	४२४	२४१	१४८
	जम्मा	७,१६०	१०,५०६	८,९३२	५,७४०	३,६५५	२,२७४	१०,०२१	१,६६५	१८,२३०	२०,८९७

क्र.सं.	सम्पत्ति	राण्डकी	इन्फास्ट्रक्चर	विजनेश	विगतलक्ष्मी	एक्सेल	वेस्टर्न	हिमचुली	अरनिको	ने.डे.इ.प्रो.	क्लिन इनजी
		२१	२२	२३	२४	२५	२६	२७	२८	२९	३०
१	नगद मौज्जात	११२	१६३	१०६	७९	१०७	५८	७८	३८	१६७	१६५
२	नेपाल राष्ट्र बैंक मौज्जात	१५१	४११	२०८	२७८	-	०	५५१	०	८०३	१,३७५
३	अन्य बैंक मौज्जात	२,१४४	१,१५९	१,५३१	२,१८०	१,०६९	६५१	१,७२२	७५६	५,७५९	२,६०४
४	लगानी	२५०	२४०	६२५	२८७	-	-	४३६	१	२,३४५	१,०६६
	सरकारी सुरक्षणपत्र	-	-	-	२०२	-	-	-	-	-	-
	शेयर तथा डिभेन्चर	-	-	-	३५	-	-	५६	१	९५	-
	अन्य (मदति रसिद)	२५०	२४०	६२५	५०	-	-	३८०	-	२,२५०	१,०६६
५	क्रजा सापट	४,४११	८,२२९	६,२९१	२,८६२	२,३५३	१,४३९	७,०९३	८३१	८,३५०	१४,९५०
६	स्थिर सम्पत्ति	६३	६३	८२	४४	१८	२५	७०	३०	२२५	२६५
७	गैर बैकिंग सम्पत्ति	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
८	पाउनुपर्ने व्याज	१०	७५	४७	८	०	१६	४२	-	९५	२७
९	अन्य सम्पत्ति	१९	१६६	२६	१०	९६	७७	२४	९	२०५	४०३
१०	अपलेखन गर्न बाकी खर्च	-	१	१६	-	१२	७	५	-	२८०	४२
	जम्मा	७,१६०	१०,५०६	८,९३२	५,७४०	३,६५५	२,२७४	१०,०२१	१,६६५	१८,२३०	२०,८९७

विड/परफरमेन्स/अन्डरराईटिंग कमिटमेन्ट	-	३११	२२	१०५	-	६७४	२६२	-	२११	-
फाइनान्सियल तथा अन्य च्यारेण्टी	-	२५	-	११५	-	११५	-	-	-	-
जम्मा	-	३३६	२२	२१९	-	७८९	२६२	-	२११	-

नोट :- २०६४/६५ को परिष्कृत
* २०६४/६५ को अपरिष्कृत

विकास बैङ्करुको वासलात
आषाढ २०६५

(रु.लाखमा)

क्र.सं.	पुँजी तथा दायित्व	मितेरी	तिनाउ	गैडाकोट	मुक्तिनाथ	सेवा	कन्काई	पब्लिक	महाकाली	एस	सांघीला
		३१	३२	३३	३४	३५	३६	३७	३८	३९	४०
१	चुका पुँजी	३१६	४२०	१९८	२६०	३००	२८०	६००	११८	४,१६०	३९९
२	साधारण जगेडा	३	-	१	५	४	-	२	-	४८१	-
३	संचित नाफा (नोक्सान)	(९)	(१३)	१	२०	३	२	-	(०)	९	(१६)
४	अन्य जगेडा	-	-	-	१	-	१	(१)	-	४१६	-
५	सापटी	-	३००	-	१५२	-	-	५०	-	९००	-
६	निक्षेप	७३७	२,०१२	८८४	३,१९८	३,७४१	८१९	२,६१९	४३१	१७,८४६	३,६८७
७	कर्जा नोक्सानी व्यवस्था	८	२३	११	२३	३३	११	३१	३	१७०	३१
८	लगानीमा सम्भावित हानी बापत व्यवस्था	-	-	-	-	-	-	-	-	०	-
९	गैर बैकिंग सम्पत्ति व्यवस्था	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
१०	व्याज मुलवी हिसाब	२	२३	३	३	१२	२	२	०	५०	१३
११	अन्य दायित्व	४५	४६	६	३५	४७	९	२,८५४	७	१२,६७५	४४२
	जम्मा	१,१०१	२,८११	१,१०४	३,६९६	४,१४०	१,१२४	६,१५८	५५९	३६,७०७	४,५५५

क्र.सं.	सम्पत्ति	मितेरी	तिनाउ	गैडाकोट	मुक्तिनाथ	सेवा	कन्काई	पब्लिक	महाकाली	एस	सांघीला
		३१	३२	३३	३४	३५	३६	३७	३८	३९	४०
१	नगद मौज्जात	९	२७	६१	१७९	७८	४२	२००	९	१७४	१२०
२	नेपाल राष्ट्र बैंक मौज्जात	१	१	०	५४	७००	१	१०९	०	१२,९०६	२०५
३	अन्य बैंक मौज्जात	२७९	३८३	४४८	९८१	७१५	२२५	२,६३१	२६६	३,७६३	९२२
४	लगानी	१००	२	-	-	२	-	१००	२१	३,६५९	१०
	सरकारी सुरक्षणपत्र	-	-	-	-	-	-	-	२१	१,०८८	-
	शेयर तथा डिभेन्चर	-	२	-	-	-	-	-	-	९६	-
	अन्य (मदति रसिद)	१००	-	-	-	२	-	१००	-	२,४७५	१०
५	कर्जा सापट	६७६	२,३२८	५६३	२,२९२	२,५४३	८०६	२,८६९	२५४	१४,९३२	३,०६७
६	स्थिर सम्पत्ति	१९	३३	१४	८६	४३	३६	८७	८	७९२	८९
७	गैर बैकिंग सम्पत्ति	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
८	पाउनुपर्ने व्याज	२	२३	३	३	१२	२	२	०	८२	१३
९	अन्य सम्पत्ति	५	६	३	५४	१४	४	१४०	०	३८८	११७
१०	अपलेखन गर्न बाकी खर्च	१०	७	१२	४७	३३	७	१९	१	९	१२
	जम्मा	१,१०१	२,८११	१,१०४	३,६९६	४,१४०	१,१२४	६,१५८	५५९	३६,७०७	४,५५५

	विड / परफरमेन्स / अन्डरराईटिंग कमिटमेन्ट	-	-	-	-	३७	५	-	-	४१	६
	फाइनेन्सियल तथा अन्य खरिपट्टी	-	-	-	-	-	-	२४	-	२२	-
	जम्मा	-	-	-	-	३७	५	२४	-	६३	६

नोट :- २०६४/६५ को परिष्कृत
* २०६४/६५ को अपरिष्कृत

विकास बैङ्कहरुको वासलात
आषाढ २०६५

(.रु.लाखमा)

क्र.सं.	पुँजी तथा दायित्व	भागव	भिवोर	रेसुइ	रा	दियालो	कन्टी	काठमाण्डप	अत्याइन	निलागिरी	कर्पोरेट
		४१	४२	४३	४४	४५	४६	४७	४८	४९	५०
१	चुक्ता पूँजी	१२०	४,०३४	१०१	१०१	३७६	५१०	२,२४०	३३५	२१०	३५०
२	साधारण जगेडा	-	-	०	०	-	२	१	-	०	१
३	संचित नाफा (नोक्सान)	(४)	(५१६)	०	१	(५)	९	२	(६)	१	३
४	अन्य जगेडा	-	-	-	-	-	-	-	-	-	३१७
५	सापटी	-	३००	-	-	-	४२५	७००	-	-	१५०
६	निलेप	८१४	८,०६२	८२६	९१६	७१२	३,१०७	४,०८८	५१०	१,१०७	१,१९३
७	क्रजां नोक्सानी व्यवस्था	१०	१६	६	७	८	२३	५०	६	९	१६
८	लगानीमा सम्भावित हानी बापत व्यवस्था	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
९	गैर बैकिंग सम्पत्ति व्यवस्था	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
१०	व्याज मुलतवी हिसाब	३	५	१	२	१	-	-	३	२	४
११	अन्य दायित्व	४१३	९४१	८७	३७	३३	३४	६९	१४	७	५९९
	जम्मा	१,३५५	१२,८४१	१,०२१	१,०६४	१,१२४	४,१११	७,१४९	८६१	१,३३६	२,६३२

क्र.सं.	सम्पत्ति	भागव	भिवोर	रेसुइ	रा	दियालो	कन्टी	काठमाण्डप	अत्याइन	निलागिरी	कर्पोरेट
		४१	४२	४३	४४	४५	४६	४७	४८	४९	५०
१	नगद मौज्जात	९	७५	६९	१८४	१४	५२	१८०	२२	१२५	१६
२	नेपाल राष्ट्र बैंक मौज्जात	३२	२६१	६	-	२	१४३	१९५	१०	०	७७
३	अन्य बैंक मौज्जात	५१९	८७	२९०	१२०	२१६	१,५९०	८३३	६४	१३४	९२५
४	लगानी	-	१०,३५५	-	-	५०	-	४५०	१००	१००	-
	सरकारी सुरक्षणपत्र	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	शेयर तथा डिबेन्चर	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	अन्य (मूडलि रविद)	-	१०,३५५	-	-	५०	-	४५०	१००	१००	-
५	क्रजां सापट	७४८	१,५५७	६०१	७३८	८०३	२,२९३	४,९५३	६०२	९५०	१,५५०
६	स्थिर सम्पत्ति	३०	४४६	१०	१८	२९	२९	३४६	४७	१३	५८
७	गैर बैकिंग सम्पत्ति	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
८	पाउनुपर्ने व्याज	३	५	१	२	१	-	-	५	२	४
९	अन्य सम्पत्ति	६	२३	३९	२	३	२	१८१	८	१०	२
१०	अपलेखन गर्ने बाकी खर्च	८	३३	४	-	६	२१	१३	३	३	-
	जम्मा	१,३५५	१२,८४१	१,०२१	१,०६४	१,१२४	४,१११	७,१४९	८६१	१,३३६	२,६३२

	विड/परफरमेन्स/अन्डरराईटिंग कमिटेमेन्ट	-	४०	१०१	११७	६	२९	१९८	-	-	२०
	फाइनान्सियल तथा अन्य ग्यारेण्टी	-	१२	-	-	-	-	१६	-	-	-
	जम्मा	-	५२	१०१	११७	६	२९	२१४	-	-	२०

नोट :- २०६४/६५ को परिष्कृत
* २०६४/६५ को अपरिष्कृत

विकास बैङ्कहरुको वासलात
आषाढ २०६५

(रु.लाखमा)

क्र.सं.	पुँजी तथा दायित्व	कामना	सिटी	गरीमा	विश्व	पाथीभरा	प्रोफेसनल	कावेली*	पुर्णिमा	जम्मा
		५१	५२	५३	५४	५५	५६	५७	५८	
१	चुक्ता पुँजी	२६०	७००	२६५	७३२	२५५	३५०	१०१	२६९	५४,२०१
२	साधारण जगेडा	-	३	-	-	-	-	-	-	२,४९०
३	संचित नाफा (नोब्सान)	(२२)	११	(२७)	(९)	(४)	(७)	(१३)	(७)	(२१,८३५)
४	अन्य जगेडा	-	-	-	-	-	-	-	-	२,७९७
५	सापटी	२५०	१००	-	-	-	-	-	-	२३,२०७
६	निलेप	१,९१८	३,९३५	१,०८६	२,४४७	३८०	१७९	३६६	३८३	२५५,०८६
७	कर्जा नोब्सानी व्यवस्था	१८	३१	७	२१	४	४	२	१	२१,३५९
८	लगानीमा सम्भावित हानी बापत व्यवस्था	-	-	-	-	-	-	-	-	२,२९४
९	गैर बैकिंग सम्पत्ति व्यवस्था	-	-	-	-	-	-	-	-	१०४
१०	व्याज मुलतवी हिसाब	८	६	२	७	१	१	०	०	२७,८६१
११	अन्य दायित्व	२६	४९८	९	२०९	५	३८	५	८	४१,४२३
	जम्मा	२,४५९	५,२८४	१,३४१	३,४०६	६४१	५६५	४६०	६५५	४०८,९८८

क्र.सं.	सम्पत्ति	कामना	सिटी	गरीमा	विश्व	पाथीभरा	प्रोफेसनल	कावेली	पुर्णिमा	जम्मा
१	नगद मौज्जात	५८	५०	११५	५४	२९	११	३९	१२	५,९९७
२	नेपाल राष्ट्र बैंक मौज्जात	४८	१४९	१५	२०७	२	१	८	८	२२,६१२
३	अन्य बैंक मौज्जात	४३९	१,८६१	४६३	९५४	१८४	९०	२०१	४९०	६७,९०७
४	लगानी	-	५०	-	-	-	१००	-	-	३५,६१९
	सरकारी सुरक्षणपत्र	-	-	-	-	-	-	-	-	२,००१
	शेयर तथा डिभेन्चर	-	-	-	-	-	-	-	-	२,६९३
	अन्य (मूर्त रसिद)	-	५०	-	-	-	१००	-	-	३०,९२५
५	कर्जा सापट	१,८२९	३,०६४	६५४	२,०७२	३९५	३२५	१६७	१०५	२३३,००२
६	स्थिर सम्पत्ति	४६	८२	६०	५८	२२	२९	२०	३२	८,१७१
७	गैर बैकिंग सम्पत्ति	-	-	-	-	-	-	-	-	५६४
८	पाउनुपर्ने व्याज	८	६	२	३२	१	१	०	०	२८,२२३
९	अन्य सम्पत्ति	१७	२२	२४	१६	३	४	१४	२	५,७९२
१०	अपलेखन गर्न बाँकी खर्च	१३	-	८	१३	५	४	१०	६	१,१०१
	जम्मा	२,४५९	५,२८४	१,३४१	३,४०६	६४१	५६५	४६०	६५५	४०८,९८८

	बिड / परफरमेन्स / अन्डरराईटिंग कमिटेन्ट	६	१६	१३	३	४	०	११	६	६,२१४
	फाइनेन्सियल तथा अन्य ग्यारेण्टी	१०	-	-	-	-	-	-	-	३,८९०
	जम्मा	१६	१६	१३	३	४	०	११	६	१०,१०४

नोट :- २०६४/६५ को परिष्कृत
* २०६४/६५ को अपरिष्कृत

अनुसूची - ८
क्रमसंख्या १

वित्त कम्पनीहरूको बासलात
आधात २०६५

(रु. लाखमा)

क्र.सं.	पुँजी तथा दायित्व	नेपाल आवास	नेपाल फाइनान्स	एनआईडिडिस क्यापिटल	नेशनल	अन्नपूर्ण	नेपाल शेयर	पिपल्स	मकैन्टाइल	काठमाडौं	हिमालय*
		१	२	३	४	५	६	७	८	९	१०
१	चुक्ता पूँजी	७०५	४५०	१,०१२	१,५६९	२,०१६	४,३२०	८४०	१८०	३८०	४८०
२	साधारण जगेडा	३०८	२४०	३०७	५५०	५७३	३००	१५१	५३	१६७	४३
३	संचित नाफा (नोक्सान)	१८	१६९	८	२	३	९२	३१	२७	९६	(८७)
४	अन्य जगेडा	१४३	२२५	३३४	-	६२६	३४६	१६८	५४	३३	४८
५	सापटी	२७५	३१९	६००	-	७७०	१,२३८	-	-	-	-
६	निलेप	४,३१८	५,१७८	९,९९५	६,५१०	१६,३३५	१६,५७९	५,११३	१५४	३,२६४	२,६८७
७	कर्जा नोक्सानी व्यवस्था	१२३	३५९	५०८	५४२	६०४	६६९	१९७	१९	२५२	८५
८	लगानीमा सम्भावित हानी बापत व्यवस्था	-	४१	१५	१९	२५	२२	११	४	७	-
९	गैर बैकिंग सम्पति व्यवस्था	-	१४६	४७३	१०५	-	५४	८१	-	१९	-
१०	ब्याज मुलवी हिसाब	७५	२०९	२२६	३३२	८७	२३१	१३२	१६	८८	५१
११	अन्य दायित्व	५००	६,३१६	१३,७४७	६७५	१,२१२	७८२	१,७०१	३२	११२	११५
	जम्मा	६,४६४	१३,६५३	२७,२२६	१०,३०४	२२,२५०	२४,६३३	८,४२५	५३९	४,४१८	३,४२२

क्र.सं.	सम्पति	नेपाल आवास	नेपाल फाइनान्स	एनआईडिडिस क्यापिटल	नेशनल	अन्नपूर्ण	नेपाल शेयर	पिपल्स	मकैन्टाइल	काठमाडौं	हिमालय
		१	२	३	४	५	६	७	८	९	१०
१	नगद मौज्जात	८	१६	६३	४८	२४४	१२६	३८	७	२४	८३
२	नेपाल राष्ट्र बैंक मौज्जात	१२१	५,७०९	८५२	२३८	४४४	१,७८३	१४७	३	११७	१३२
३	अन्य बैंक मौज्जात	५६४	१,०६९	१६,३२१	६२०	१,२४४	१,३१३	२,१६३	६९	५२२	१६७
४	लगानी	७३१	९७१	८२३	७३७	१९६	६८६	१३१	४७	७६१	३०२
	सरकारी सुरक्षितपत्र	५०	४२५	१२५	१७८	८३	१६१	-	-	-	-
	शेयर तथा डिभेन्चर	१	१८१	११३	७९	११३	१२५	३१	४७	२१	०
	अन्य (मदति रसिद)	६८०	३६५	५८५	४८०	-	४००	१००	-	७४०	३०१
५	कर्जा सापट	४,७११	५,३०९	७,६७८	७,४२७	१९,८३२	१७,७२९	५,६५६	३७७	२,७३९	२,४७३
६	स्विचर सम्पति	१७	२५	४६१	३१८	१२६	२,३१६	३५	१७	१४२	१४८
७	गैर बैकिंग सम्पति	-	१४६	५९५	१५६	-	५४	८१	-	१९	-
८	पाउनपने ब्याज	१०३	२२३	२३१	३३९	८७	२३५	१३२	१६	८९	५४
९	अन्य सम्पति	२०८	१८६	२०३	४२१	६९	३३७	४२	३	४	६३
१०	अपलेखन गर्ने बाकी खर्च	-	-	-	-	८	५५	-	-	-	-
	जम्मा	६,४६४	१३,६५३	२७,२२६	१०,३०४	२२,२५०	२४,६३३	८,४२५	५३९	४,४१८	३,४२२

	विड/परफरमेन्स/अन्डरराईटिंग कमिटेन्ट	-	-	४३	८	६	३५	-	-	-	-
	फाइनान्सियल तथा अन्य ग्यारेण्टी	-	८	-	-	-	-	-	-	-	-
	जम्मा	-	८	४३	८	६	३५	-	-	-	-

नोट :- २०६४/६५ को परिष्कृत
* २०६४/६५ को अपरिष्कृत

वित्त कम्पनीहरुको वासलात
आषाढ २०६५

(रु.लाखमा)

क्र.सं.	पुँजी तथा बायित्व	युनियन*	नारायणी	गोरखा*	पश्चिमाञ्चल*	नेपाल हाउजिंग	युनिभर्सल*	सम्फना*	गुडविल	सिद्धार्य	श्री
		११	१२	१३	१४	१५	१६	१७	१८	१९	२०
१	चुल्ला पुँजी	७२५	६६७	३००	७२२	८०४	६०२	२२२	१,०५०	६७७	८४०
२	साधारण जगेडा	२३०	२३०	७१	३२८	२७६	२२४	२४	१२७	१८३	२९८
३	संचित नाफा (नोक्सान)	३६	२२०	७	२८	५	६१	(४०५)	८	१	२६
४	अन्य जगेडा	१४६	-	६०	१४४	२४१	१२०	-	१०५	१९०	१६८
५	सापटी	४१५	१४९	७५	-	१	१,१००	४५	१,०६४	६५०	६६६
६	निक्षेप	७,२०७	६,८०३	३,६१६	७,०१४	९,७९२	७,८८१	२,९९२	५,२१८	५,४९८	७,७८०
७	कर्जा नोक्सानी व्यवस्था	१५०	१६४	२३०	५३०	४६४	३२८	३२४	२३१	२९३	१२६
८	लगानीमा सम्भावित हानी वापत व्यवस्था	-	१७	-	०	२१	४२	-	१७	-	-
९	गैर बैंकिंग सम्पत्ति व्यवस्था	-	१८	-	१०२	५३	८	-	१९	१३८	६५
१०	व्याज मुलवी हिसाब	३१	८९	७७	२७०	१७३	१६८	१३२	६२	१५७	१८
११	अन्य बायित्व	५०८	२३४	१०४	६३१	२,०८८	२१४	११६	४७६	५७८	२११
	जम्मा	९,४४७	८,५९१	४,५४१	९,७७०	१३,८३८	१०,७४९	३,४५०	८,३७८	८,३६६	१०,१९७

क्र.सं.	सम्पत्ति	युनियन	नारायणी	गोरखा	पश्चिमाञ्चल	नेपाल हाउजिंग	युनिभर्सल	सम्फना	गुडविल	सिद्धार्य	श्री
		११	१२	१३	१४	१५	१६	१७	१८	१९	२०
१	नगद मौज्जात	१७	३३	३०	१७७	२८	५३	४४	४२	६४	९९
२	नेपाल राष्ट्र बैंक मौज्जात	१८२	१५०	९४	२	२९८	१९५	४	१२६	१४५	२०६
३	अन्य बैंक मौज्जात	१,१६५	७१	२६७	१,२८१	२,६०७	१,९०१	१६९	१७१	६४३	१६०
४	लगानी	११४	१,१५५	२५४	६९९	४९०	७२८	११०	१,५२३	४१	४९५
	सरकारी सुरक्षणपत्र	१००	-	३	-	१२५	-	-	९८३	-	४२४
	शेयर तथा डिभेन्चर	०	७५	२५१	२१	१०१	४३	१०	१४०	१	३
	अन्य (मुद्रित रसिद)	१४	१,०८०	-	६७९	२६४	६८५	१००	४००	४०	६८
५	कर्जा सापट	७,२२७	६,७१०	३,७१०	६,६६६	९,७७८	७,६१५	२,६८५	५,५९७	६,८३१	८,००१
६	स्थिर सम्पत्ति	१३२	१७९	५०	३५२	७५४	३८	२९	६७०	१३९	१,११८
७	गैर बैंकिंग सम्पत्ति	-	१८	-	१९२	६६	१०	२४७	१९	२१३	६९
८	पाउनुपर्ने व्याज	५६	१४१	८२	२७६	१७४	१६८	१३२	६६	१५७	२२
९	अन्य सम्पत्ति	५४५	१३१	५२	१२४	१४४	३९	२९	८५	१३३	१९
१०	अपलेखन गर्न बाँकी खर्च	९	३	२	-	-	२	१	८०	-	७
	जम्मा	९,४४७	८,५९१	४,५४१	९,७७०	१३,८३८	१०,७४९	३,४५०	८,३७८	८,३६६	१०,१९७

विड / परफरमेन्स / अन्डरराईटिंग कमिटमेन्ट	-	५२	-	-	-	३०	-	-	३५	२८	-
फाइनेन्सियल तथा अन्य ग्यारेण्टी	८	-	२१	-	-	३०	३३	-	-	-	३
जम्मा	८	५२	२१	-	-	६०	३३	-	३५	२८	३

नोट :- २०६४/६५ को परिष्कृत
* २०६४/६५ को अपरिष्कृत

वित्त कम्पनीहरुको वासलात
आषाढ २०६५

(रु. लाखमा)

क्र.सं.	पुँजी तथा दायित्व	लुम्बिनी	इन्धोषा	यती	स्टयाण्डर्ड	ई. लिजिंग	महालक्ष्मी	ललितपुर	भाजुरल	युनाइटेड	जेनेरल*
		२१	२२	२३	२४	२५	२६	२७	२८	२९	३०
१	चुक्ता पुँजी	९००	२४०	३१३	७२६	१,४४०	८००	७५९	३८५	७५०	२४२
२	साधारण जगेडा	४५२	८३	१४९	१९२	३९४	३११	३७१	७०	१८५	६५
३	संचित नाफा (नोक्सान)	२३४	१९७	५१	१५१	३२७	१२	८६	७८	५०	२२३
४	अन्य जगेडा	३०७	४८	-	२१९	-	१६०	४४०	७४	५०	२४
५	सापटी	१,१३०	-	५०	२१०	९,१४१	६५०	१,९४५	-	३,६५१	-
६	निक्षेप	८,३९०	१४७	३,९४०	५,२३४	१०,६३४	१०,५६०	९,४८३	२,०१४	७,९००	५,०११
७	कर्जा नोक्सानी व्यवस्था	९१८	२३३	२००	११८	५४१	२२८	७६८	८५	२२८	१३३
८	लगानीमा सम्भावित हानी वापत व्यवस्था	-	-	-	७	१	-	२४	१४	२	-
९	नैर बैकिंग सम्पत्ति व्यवस्था	१५५	-	२४०	११	१	२५	१७	१११	४९	७
१०	व्याज मुलतवी हिसाव	३२७	-	३०	५१	२६७	४७	२५३	४१	७४	१४४
११	अन्य दायित्व	५९८	१२	३०७	३७६	२,१००	५६४	३१३	९७	१,१९६	४९
	जम्मा	१३,४१२	९६०	५,२७९	७,२९३	२४,८४६	१३,३५८	१४,४६०	२,९६९	१४,२३५	५,८९८

क्र.सं.	सम्पत्ति	लुम्बिनी	इन्धोषा	यती	स्टयाण्डर्ड	ई. लिजिंग	महालक्ष्मी	ललितपुर	भाजुरल	युनाइटेड	जेनेरल
		२१	२२	२३	२४	२५	२६	२७	२८	२९	३०
१	नगद मौज्जात	६२	२	६	२२	५७	११६	१५	६	२५	५४
२	नेपाल राष्ट्र बैंक मौज्जात	४८६	४	९१	१५१	६१५	३७१	७७७	६५	५५२	१४५
३	अन्य बैंक मौज्जात	६८२	११३	१६७	१,५७१	७५७	१,१८३	५१७	२२८	४०३	३९१
४	लगानी	८०८	-	५७५	४३३	२,२१७	१,४१७	८४४	३५१	४२९	-
	सरकारी सुरक्षणपत्र	१३६	-	-	१०	२,१७१	१२५	२९	४५	३२५	-
	शेयर तथा डिभेन्चर	७२	-	५	२२३	४७	९२	३१५	५४	४	-
	अन्य (मुद्रति रसिद)	६००	-	५७०	२००	-	१,२००	५००	२५२	१००	-
५	कर्जा सापट	१०,५८२	७६२	४,०७८	४,२७९	१८,३७७	९,८५२	११,५३२	२,०५६	१२,४९४	५,०२७
६	स्थिर सम्पत्ति	२९	४	५३	५७	२,१४५	१७०	३५४	११	१५४	३०
७	नैर बैकिंग सम्पत्ति	१५५	-	२४०	११	१	३४	१७	१२०	४९	२६
८	पाउनुपर्ने व्याज	३२७	-	४२	५३	२८१	६४	२७८	४९	७६	१४४
९	अन्य सम्पत्ति	२८०	७५	२६	१९९	२१९	१४३	१२७	८१	४८	८१
१०	अपलेखन गर्न बाँकी खर्च	-	-	-	२	१७७	७	-	२	३	-
	जम्मा	१३,४१२	९६०	५,२७९	७,२९३	२४,८४६	१३,३५८	१४,४६०	२,९६९	१४,२३५	५,८९८

	विड / परफरमेन्स / अन्डरराईटिंग कमिटमेन्ट	१३८	-	८४	-	-	१३५	-	-	-	५३
	फाइनान्सियल तथा अन्य ग्यारेण्टी	-	-	२५	१५	-	-	१०	१३	२२	-
	जम्मा	१३८	-	१०९	१५	-	१३५	१०	१३	७५	-

नोट :- २०६४/६५ को परिष्कृत
* २०६४/६५ को अपरिष्कृत

वित्त कम्पनीहरुको वासलात
आषाढ २०६५

(रु.लाखमा)

क्र.सं.	पुँजी तथा दायित्व	नेपाल श्रीलङ्गा*	मचेण्ट*	एल्पीक एभरेष्ट*	नवदुर्गा	जानकी*	पोखरा*	सेन्ट्रल	प्रिमियर	अरुण*	मल्टिपर्स*
		३१	३२	३३	३४	३५	३६	३७	३८	३९	४०
१	चुक्ता पुँजी	१,०००	३००	७८०	४५६	४००	६००	८९७	४७५	११०	६०
२	साधारण जगेडा	-	११	११७	९५	१२५	२५४	१५३	९२	५	८
३	संचित नाफा (नोक्सान)	(६,३५७)	(११०)	२५८	८१	(४९०)	२७७	१९	६	(४९६)	२
४	अन्य जगेडा	-	-	-	-	२००	११२	२३४	८१	०	७
५	सापटी	२१	-	९०१	२९०	-	-	२५०	७००	-	-
६	निक्षेप	३,१२९	१,५८७	५,८९३	४,१६१	४,९१८	१०,५९९	६,९११	३,८७६	६५१	४३९
७	कर्जा नोक्सानी व्यवस्था	५,५६४	१८४	६२१	८८	१,१८३	९४०	१५३	११६	२५३	२६
८	लगानीमा सम्भावित हानी बापत व्यवस्था	६५	२	-	-	-	२२	१६	१२	-	-
९	गैर बैकिंग सम्पति व्यवस्था	११५	७३	-	-	१	-	४	२८	-	८
१०	व्याज मुल्यहीन हिसाब	२,६४७	४६	२६५	४१	३४०	१६०	५२	६१	२८२	३३
११	अन्य दायित्व	३,६७२	९२	७९२	१८८	५४०	५००	४४०	१,३८४	१२९	८३
	जम्मा	९,८५६	२,१८५	९,५४६	५,३९९	७,२१५	१३,४६४	९,१३०	६,८३१	९३४	६६५

क्र.सं.	सम्पति	नेपाल श्रीलङ्गा	मचेण्ट	एल्पीक एभरेष्ट	नवदुर्गा	जानकी	पोखरा	सेन्ट्रल	प्रिमियर	अरुण	मल्टिपर्स
		३१	३२	३३	३४	३५	३६	३७	३८	३९	४०
१	नगद मौज्जात	६	२३	३४	४१	८५	१४	४४	१००	१४	१०
२	नेपाल राष्ट्र बैंक मौज्जात	१	३४	११४	२४६	१००	२२१	३२१	२२०	६	-
३	अन्य बैंक मौज्जात	४१	३२१	५१९	१३७	६३७	१,३८८	९४२	१,२९५	६४	५९
४	लगानी	३२६	१४४	५२८	८१२	१३०	२,८७३	३१७	१८१	-	०
	सरकारी सुरक्षणपत्र	-	-	-	६७	-	-	१६३	१६	-	-
	शेयर तथा डिबेन्चर	२५१	४	३	१	-	२३	१५४	१५	-	०
	अन्य (मूढति रसिद)	७५	१४४	५२५	७४४	१३०	२,८५०	-	१५०	-	-
५	कर्जा सापट	५,६९७	१,४२६	७,०५७	३,९३७	५,८९९	८,६०२	७,३५७	४,४९५	४४६	५२०
६	स्थिर सम्पति	३३५	९	३२५	१०५	११	११	५३	४१५	३	१८
७	गैर बैकिंग सम्पति	१३९	७३	४२४	-	१	-	९	२८	४७	८
८	पाउनुपने व्याज	२,६५७	४६	२६५	५६	३४४	२६१	५२	६४	२९६	३३
९	अन्य सम्पति	६५४	१०९	२८१	६५	६	९३	३०	३३	४८	१७
१०	अपलेखन गर्न बाँकी खर्च	-	-	-	-	-	-	४	०	११	१
	जम्मा	९,८५६	२,१८५	९,५४६	५,३९९	७,२१५	१३,४६४	९,१३०	६,८३१	९३४	६६५

	विड/परफरमेन्स/अन्डरराईटिंग कमिटेन्ट	-	-	-	२८	-	-	७	३५	४	६६
	फाइनान्सियल तथा अन्य ग्यारेण्टी	-	-	-	-	११७	-	-	-	-	-
	जम्मा	-	-	-	२८	११७	-	७	३५	४	६६

नोट :- २०६४/६५ को परिष्कृत
* २०६४/६५ को अपरिष्कृत

वित्त कम्पनीहरुको वासलात
आषाढ २०६५

(रु.लाखमा)

क्र.सं.	पुंजी तथा दायित्व	बुटवल	श्रीजना	ओम	कस्मीक	बल्ड मचेण्ट	क्यापिटल	क्रिष्टल	रोयल	गुंथ्वरी	पाटन
		४१	४२	४३	४४	४५	४६	४७	४८	४९	५०
१	चुक्ता पुंजी	६९७	१४०	७००	७५१	७२०	३,४६२	४९०	१,२१६	६१७	५००
२	साधारण जगेडा	१२५	१६	१३४	६३	१५४	१६२	५३	९४	८०	२०
३	संचित नाफा (नोक्सान)	१	२३	६८	(१,६०२)	१८४	७	६८	७९	२६	६
४	अन्य जगेडा	१३१	-	२६१	३६	१४४	२७७	११९	१२२	१११	५०
५	सापटी	६००	-	-	४६४	२०६	५७४	-	१,४७३	९२९	-
६	निक्षेप	७,९९९	४९८	९,२२३	३,२१३	९,५७९	१५,७२६	६,६०६	५,९८६	४,०९९	३,७९४
७	कर्जा नोक्सानी व्यवस्था	३१७	७	१२९	२,२३७	१५४	५८३	२२४	२९०	२०२	१२४
८	लगानीमा सम्भावित हानी बापत व्यवस्था	-	-	-	२७	-	२	१	-	-	-
९	गैर बैकिंग सम्पत्ति व्यवस्था	२३	१६	-	-	३५	-	-	८	-	१०८
१०	व्याज मुलवी हिस्सा	२२६	८	९१	५०७	४५	८३	१६५	६८	७४	८१
११	अन्य दायित्व	५५१	३५	१,१३६	३१४	४१५	४३२	१,०५०	२०९	१९३	१,१५४
	जम्मा	१०,६६८	७४२	११,७४१	६,०१०	११,६३६	२१,३०७	८,७७६	९,५४५	६,३३२	५,८३६

क्र.सं.	सम्पत्ति	बुटवल	श्रीजना	ओम	कस्मीक	बल्ड मचेण्ट	क्यापिटल	क्रिष्टल	रोयल	गुंथ्वरी	पाटन
		४१	४२	४३	४४	४५	४६	४७	४८	४९	५०
१	नगद मौज्जात	५८	११	३०	२१	४५८	४५	१८	३२	८	४
२	नेपाल राष्ट्र बैंक मौज्जात	२८	१	३५२	१००	२५३	४३८	१३८	४११	१०८	८१
३	अन्य बैंक मौज्जात	१,७८२	१५४	१,५०५	२२९	१,३१५	१,३६०	१,४६८	१,२५५	२३२	१,२८९
४	लगानी	१,०५६	३३	२५६	५१०	१,३९०	८७८	२६	१,२४३	२९६	९५०
	सरकारी सुरक्षणपत्र	६३०	-	४६	-	-	-	-	४८३	-	-
	शेयर तथा डिभेन्चर	-	१	१०	११०	-	३	१०	-	८६	०
	अन्य (मुद्रति रमिद)	४२६	३२	२००	४००	१,३९०	८७५	१४	७६१	२१०	९५०
५	कर्जा सापट	६,८९५	४७८	८,९५८	४,३९६	७,८५९	१७,५५२	५,८५२	६,३७४	५,०३१	२,९९२
६	स्थिर सम्पत्ति	३३४	४	४३५	४८	५६	९१५	१,०९६	५०	५३४	२४०
७	गैर बैकिंग सम्पत्ति	६९	४१	-	-	१२३	-	-	११	-	१४६
८	पाउनुपर्ने व्याज	२४१	८	१०६	५२६	७३	१०३	१६५	८५	८५	१०५
९	अन्य सम्पत्ति	१९३	१३	८६	१८०	१०५	१६	१४	२३	३६	३०
१०	अपलेखन गर्न बाकी खर्च	१२	-	१३	१	४	-	-	६०	२	-
	जम्मा	१०,६६८	७४२	११,७४१	६,०१०	११,६३६	२१,३०७	८,७७६	९,५४५	६,३३२	५,८३६

	विड / परफरमेन्स / अन्डरराईटिंग कमिटमेन्ट	६०	८६	१६	-	-	-	१७४	१३०	८	-
	फाइनान्सियल तथा अन्य ग्यारिण्टी	-	-	-	१,२३०	-	-	१२०	१०२	७०	-
	जम्मा	६०	८६	१६	१,२३०	-	-	२९४	२३२	७८	-

नोट :- २०६४/६५ को परिष्कृत
* २०६४/६५ को अपरिष्कृत

वित्त कम्पनीहरुको वासलात
आषाढ २०६५

(रु.लाखमा)

क्र.सं.	पुँजी तथा दायित्व	क्रिस्ट	फेवा	एमरेष्ट	विरगञ्ज	पुडेन्सीयल	आइ.सि.एफ.सी.	आइ.एम.ई.	सगरमाथा	शिखर	सिभिल
		५१	५२	५३	५४	५५	५६	५७	५८	५९	६०
१	चुक्ता पुँजी	८,०००	७००	२००	७२६	१,०००	२,६५७	१,०००	३००	३००	५००
२	साधारण जगेडा	२०८	१२४	१८	६७	४९	१०७	७७	२८	१२	२२
३	संचित नाफा (नोक्सान)	५५	७	४	२	१	४६	४६	-	४३	८३
४	अन्य जगेडा	-	२१०	६०	१२७	४५	३०२	२५०	१११	-	४
५	सापटी	२,५०३	-	-	४००	४५०	३८४	३००	-	-	-
६	निक्षेप	२७,४४७	८,४२४	२,०७१	७,९७६	३,१२८	१०,१०४	१०,५६८	३,८२८	२,२७०	२,९७९
७	कर्जा नोक्सानी व्यवस्था	३९३	१६४	१५१	१६८	८०	२२३	१४४	११४	६५	४६
८	लगानीमा सम्भावित हानी बापत व्यवस्था	१	-	-	-	१	-	-	२	-	-
९	गैर बैकिंग सम्पत्ति व्यवस्था	-	-	-	२३	-	-	-	-	-	-
१०	व्याज मुलतवी हिसाब	२५	४१	५६	४६	३१	२८	२६	१६	२७	२९
११	अन्य दायित्व	१,५१३	५०५	९०	१,२४०	१,५१९	२६४	२,३९८	३,२१०	७०	१,९३६
	जम्मा	४०,१४५	१०,१७६	२,६५०	१०,७७५	६,३०३	१४,११६	१४,८०९	७,६०८	२,७८७	५,५९८

क्र.सं.	सम्पत्ति	क्रिस्ट	फेवा	एमरेष्ट	विरगञ्ज	पुडेन्सीयल	आइ.सि.एफ.सी.	आइ.एम.ई.	सगरमाथा	शिखर	सिभिल
		५१	५२	५३	५४	५५	५६	५७	५८	५९	६०
१	नगद मौज्जात	७९२	२४	३२	३९	२९	१०२	४८५	३०	४०	२६
२	नेपाल राष्ट्र बैंक मौज्जात	२,१०६	१७५	४३	२२३	८९	१,१९९	८५५	२,८७५	१४५	२२३
३	अन्य बैंक मौज्जात	६,५८८	१,२१९	३१८	२,०६८	१,२४०	३,६८९	२,८७९	१,१२५	२६३	१,६५२
४	लगानी	३,१५८	३१	५०	१७४	१,०५६	५६५	१००	७१	-	९००
	सरकारी सुरक्षणपत्र	७५	६	-	९९	-	५	-	-	-	-
	शेयर तथा डिभेन्चर	-	-	-	७५	९६	१०	७१	७१	-	-
	अन्य (मुद्रति रसिद)	३,०८३	२५	५०	-	९६०	५५०	१००	-	-	९००
५	कर्जा सापट	२४,८६६	८,५४५	२,१०६	७,८९४	३,७९४	७,७२५	१०,२०४	३,४१५	२,२७८	२,६९२
६	स्थिर सम्पत्ति	१,६०३	२९	८	७०	४४	१३६	१७७	६५	१८	१९
७	गैर बैकिंग सम्पत्ति	-	-	-	८०	-	-	-	-	-	-
८	पाउनुपर्ने व्याज	१३५	४२	५६	४७	४२	४७	२८	१६	२७	२९
९	अन्य सम्पत्ति	८१३	१११	३३	१८१	४	६०३	७३	११	१७	४६
१०	अपलेखन गर्न बाँकी खर्च	७५	-	३	-	५	५२	८	-	-	१२
	जम्मा	४०,१४५	१०,१७६	२,६५०	१०,७७५	६,३०३	१४,११६	१४,८०९	७,६०८	२,७८७	५,५९८

	विड / परफरमेन्स / अन्डरराईटिंग कमिटेमेन्ट	१७४	५	९	-	८६	९९	२	९	२२८	२६
	फाइनान्सियल तथा अन्य ग्यारेण्टी	१२०	-	-	१८९	-	-	१५९	-	-	-
	जम्मा	२९४	५	९	१८९	८६	९९	१६१	९	२२८	२६

नोट :- २०६४/६५ को परिष्कृत
* २०६४/६५ को अपरिष्कृत

वित्त कम्पनीहरुको वासलात
आषाढ २०६५

(रु.लाखमा)

क्र.सं.	पुँजी तथा दायित्व	प्रभु	इम्पेरियल	कुवेर	नेपाल एक्सप्रेस	भ्याली*	सेती	हामा	रिलायबल	लोड बुद्ध	एपी
		६१	६२	६३	६४	६५	६६	६७	६८	६९	७०
१	चुक्ता पुँजी	१,६००	५००	५००	८००	२७५	१०२	४१५	५७८	५२५	४२०
२	साधारण जगेडा	३४	३०	१८	६	५	६	५	४४	८	२
३	संचित नाफा (नोक्सान)	१४	११५	३३	२१	३	५	(८)	१७७	२०	१
४	अन्य जगेडा	-	-	-	-	-	-	-	-	-	४९
५	सापटी	४	२००	९००	-	-	-	४००	१,२०६	-	-
६	निक्षेप	९,९५५	३,७७७	३,५१८	१,४२४	१,१८०	६८०	१,९३४	८,१४३	२,२४३	१,१२०
७	कर्जा नोक्सानी व्यवस्था	११०	११६	९०	१३	१४	१०	६४	९२	२९	११
८	लगानीमा सम्भावित हानी बापत व्यवस्था	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
९	गैर बैकिंग सम्पत्ति व्यवस्था	-	-	१४	-	-	-	१५	-	-	-
१०	ब्याज मुलतवी हिसाब	२०	४४	४०	-	-	६	१६	३८	८	५
११	अन्य दायित्व	३,६७१	६८	१०२	२८	२०४	१२८	२,१८३	९३	२०	१३८
	जम्मा	१५,४०८	४,८५०	५,२१५	२,२९१	१,६८०	९३५	५,०२४	१०,३७२	२,८५४	१,७४६

क्र.सं.	सम्पत्ति	प्रभु	इम्पेरियल	कुवेर	नेपाल एक्सप्रेस	भ्याली	सेती	हामा*	रिलायबल	लोड बुद्ध	एपी
		६१	६२	६३	६४	६५	६६	६७	६८	६९	७०
१	नगद मौज्जात	२८९	३०	१२	९	३०	४१	२	४३	११	१५
२	नेपाल राष्ट्र बैंक मौज्जात	३४०	१०४	६६३	१	२६	०	२९१	३१५	५२	४०
३	अन्य बैंक मौज्जात	४,४८५	७४१	४४०	७१७	२६४	३३४	१,७८९	१,६२९	४८३	६८२
४	लगानी	८०६	-	३००	२५०	१२	-	१६१	८००	-	-
	सरकारी सुरक्षणपत्र	२५	-	-	-	१२	-	-	-	-	-
	शेयर तथा डिभेन्चर	३०	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	अन्य (मुद्रति रसिद)	७५०	-	३००	२५०	-	-	१६१	८००	-	-
५	कर्जा सापट	७,६३७	३,७४१	३,५८७	१,२४४	१,१८७	५४२	२,५२६	७,४४०	२,२५४	९६७
६	स्थिर सम्पत्ति	९३४	१८४	३५	१७	१५	५	२६	३३	३१	१६
७	गैर बैकिंग सम्पत्ति	-	-	५८	-	-	-	५९	-	-	-
८	पाउनुपर्ने ब्याज	५३	४४	४०	-	५	६	१६	४६	८	५
९	अन्य सम्पत्ति	८६०	६	६१	३३	१४३	५	१४३	६६	१५	१५
१०	अपलेखन गर्न बाँकी खर्च	५	-	२०	१९	१	२	११	-	-	५
	जम्मा	१५,४०८	४,८५०	५,२१५	२,२९१	१,६८०	९३५	५,०२४	१०,३७२	२,८५४	१,७४६

	विड/परफरमेन्स/अन्डरराईटिंग कमिटेन्ट	-	-	-	१	-	१५	१४	-	-	१
	फाइनान्सियल तथा अन्य म्यारेण्टी	३६७	१	४	-	-	६	-	४	४६४	-
	जम्मा	३६७	१	४	१	-	२०	१४	४	४६४	१

नोट :- २०६४/६५ को परिष्कृत * २०६४/६५ को अपरिष्कृत

वित्त कम्पनीहरुको वासलात
आषाढ २०६५

(रु.लाखमा)

क्र.सं.	पुँजी तथा दायित्व	नमस्ते *	कास्की	सुर्यदर्शन	जेनिथ	युनिक	मञ्जुश्री	स्वस्तिक	शुभलक्ष्मी	जम्मा
		७१	७२	७३	७४	७५	७६	७७	७८	
१	चूका पुँजी	१०,१३४	३०,०००	३०,०००	५६,९९९	३०,०००	७०,०००	३१,८००	७०,०००	६,३८७,२४२
२	साधारण जगेडा	-	४१८	९	१३५	-	४०५	-	५४३	९६०,३७१
३	संचित नाफा (नोबसान)	-	१,६७१	३८	५४१	(२,१५०)	१,६१९	(३,६३९)	२,१७१	(५५२,५५६)
४	अन्य जगेडा	-	१५,०००	-	-	-	-	-	-	७७६,५४५
५	सापटी	-	२०,०००	३६,६६९	३५,०००	४०,०००	३५,०००	५७,५००	६०,०००	४,०१३,८७६
६	निकष	४५,६३१	३६७,८२८	४५,६५६	२३५,७३०	९९,७८५	२४४,६११	४१,९०२	११४,९९०	४३,०७८,०२८
७	कर्जा नोबसानी व्यवस्था	१,०३२	३,३६६	१,२३२	२,४७३	१,८९३	२,५७४	४,१४१	१,९९५	२,५३२,८९५
८	लगानीमा सम्भावित हानी वापत व्यवस्था	-	-	-	-	-	-	-	-	४४,१९१
९	गैर बैकिंग सम्पत्ति व्यवस्था	-	-	-	-	-	-	-	-	२३६,७११
१०	व्याज मुलतवी हिसाब	-	१,३४३	१०४	५४	३१६	२९०	१३८	८१६	९६६,३६०
११	अन्य दायित्व	(१,५४७)	४,७५१	१७४,७८१	१,२६६	१८७,५८४	२३५,९७६	१६२,७०७	२९३,५८५	७,९१६,२२९
	जम्मा	५५,२५०	४४४,३७७	२८८,४८९	३३२,१९८	३५७,४२८	५९०,४७५	२९४,५४९	५४४,१००	६६,३५९,८९२

क्र.सं.	सम्पत्ति	नमस्ते	कास्की	सुर्यदर्शन	जेनिथ	युनिक	मञ्जुश्री	स्वस्तिक	शुभलक्ष्मी	जम्मा
		७१	७२	७३	७४	७५	७६	७७	७८	
१	नगद मौज्जात	२,२९५	२,१४५	२,३५१	१,१११	८२२	९,३६३	१,९५१	१४,७३४	५०९,३३५
२	नेपाल राष्ट्र बैंक मौज्जात	-	११,३९८	२,५४०	५,५००	३,०६६	५०,५१०	४,०९६	१०,०३९	२,८०१,५९७
३	अन्य बैंक मौज्जात	२३,५३७	८८,५८१	१५३,२८४	६८,४३१	१८५,५८१	२५५,१७९	१६५,९१५	३१६,४३५	९,९६५,९५०
४	लगानी	-	-	१,७००	-	५,०००	१०,०००	-	-	३,८६१,७०४
	सरकारी सुरक्षणपत्र	-	-	१,७००	-	-	-	-	-	७१४,०६५
	शेयर तथा डिभेन्चर	-	-	-	-	-	-	-	-	३१२,२६९
	अन्य (मूर्ति रसिद)	-	-	-	-	५,०००	१०,०००	-	-	२,८३५,३७०
५	कर्जा सापट	२८,७५३	३३५,२२२	१२३,१६०	२४७,२९७	१५५,७७२	२५७,३६०	१०८,०३०	१९४,०१५	४४,८२६,२४४
६	स्वयं सम्पत्ति	५१७	३,९४९	२,३३२	४,९०७	५,५२६	३,९९९	२,८६५	५,५८४	१,९३४,९०९
७	गैर बैकिंग सम्पत्ति	-	-	-	-	-	-	-	-	३८५,३३८
८	पाउनुपर्ने व्याज	८३	१,३४३	१०७	५४	५२२	२९०	१३८	८१६	१,०३९,०५५
९	अन्य सम्पत्ति	६५	१६२	३३३	३,६८३	१,१३९	३,७७४	१,०४७	१,९६२	९६०,२४६
१०	अपलेखन गर्न बाँकी खर्च	-	१,५७७	२,६७९	१,२१५	-	-	१,००७	५१५	७५,५१३
	जम्मा	५५,२५०	४४४,३७७	२८८,४८९	३३२,१९८	३५७,४२८	५९०,४७५	२९४,५४९	५४४,१००	६६,३५९,८९२

	बिड/परफरमेन्स/अन्डरराईटिंग कमिटमेन्ट	-	-	४००	-	-	-	७००	-	१९४,१२१
	फाइनान्सियल तथा अन्य ग्यारेण्टी	-	-	-	-	-	१,०००	-	-	३१५,०३२
	जम्मा	-	-	४००	-	-	१,०००	७००	-	५०९,१५३

नोट :- २०६४/६५ को परिष्कृत * २०६४/६५ को अपरिष्कृत

लघुवित्त विकास बैङ्कहरुको वासलात
आषाढ २०६५

(रु.लाखमा)

क्र.सं.	पुंजी तथा दायित्व	पूर्वाञ्चल	सुदूर पश्चिमाञ्चल	पश्चिमाञ्चल	मध्य पश्चिमाञ्चल	मध्यमाञ्चल	निर्धन उल्यान	ररल माइक्रो फाइनान्स	डिपोजिट	छिमेक	स्वावलम्बन	साना किसान	नेरुङ्गे	जम्मा
		१	२	३	४	५	६	७	८	९	१०	११	१२	
१	चुका पुंजी	६००	५८५	६००	६००	६००	७८९	३,२००	२२६	५१०	२५०	१,२३१	१३८	९,३३०
२	साधारण जगेडा	१३	१४	६५	२८	१४	११९	२०१	६४	१०७	२३९	२२	१२	८९८
३	संचित नाफा (नोबसान)	२०	(१,१९७)	१२	(४९४)	(५९८)	१२	४२९	५०	५९	२०५	७४	५०	(१,३७८)
४	अन्य जगेडा	७६	-	६०	१८१	१८	६६८	२०	५७	-	४०७	१,१२६	२८	२,६३९
५	सापटी	५,३२२	४,९३८	४,३३१	९,१९२	६,६६४	७,२३९	१८,२७५	३,३८६	५,६०३	४,८८१	१२,३०८	१,५९६	८३,७३६
६	निक्षेप	१,८९२	४१८	१,२७६	८१६	१,३४६	२,४५०	-	७३९	२,६३०	२,५६२	४२२	६८१	१५,२३२
७	कर्जा नोबसानी व्यवस्था	२७६	३५९	५५०	३२५	५४८	४२१	५०२	१०८	८५	१९२	७६३	२४	४,१५३
८	लगानीमा सम्भावित हानी वापत व्यवस्था	-	-	-	-	-	-	-	-	-	०	-	-	०
९	गैर बैकिंग सम्पत्ति व्यवस्था	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
१०	व्याज मूलतवी हिसाव	१,११२	७१४	७३	२२८	३२	१६०	०	-	१५	१९	७३५	-	३,०८९
११	अन्य दायित्व	५२१	३८४	२७४	३१६	१८८	३६९	३,६४९	१३३	२९४	१७८	६४४	६१	७,०११
	जम्मा	९,८३२	६,२१५	७,२४२	११,१९२	८,८१२	१२,२२७	२६,२७६	४,७६३	९,३०४	८,९३३	१७,३२६	२,५८९	१२४,७१०
क्र.सं.	सम्पत्ति	पूर्वाञ्चल	सुदूर पश्चिमाञ्चल	पश्चिमाञ्चल	मध्य पश्चिमाञ्चल	मध्यमाञ्चल	निर्धन उल्यान	ररल माइक्रो फाइनान्स	डिपोजिट	छिमेक	स्वावलम्बन	साना किसान	नेरुङ्गे	जम्मा
		१	२	३	४	५	६	७	८	९	१०	११	१२	
१	नगद मौज्जात	४२	१७	४९	७	१८	१६	०	९	१	३५	२१	५	२१९
२	नेपाल राष्ट्र बैंक मौज्जात	४२	३३	२	१४	२	५०	३३०	-	-	४१	-	११	५२५
३	अन्य बैंक मौज्जात	४४०	६९	६२१	४२५	५७२	१,६०४	१,७३३	४५७	२,५४५	१,४१२	९७०	३३१	११,१७९
४	लगानी	८	३,५३३	१,०७९	७,८०६	४,१७५	१,१५५	११,४९७	८७५	७०८	२,४४१	९७१	२६०	३४,५०७
	सरकारी सुरक्षणपत्र	-	-	-	-	-	३८७	१२५	-	-	-	-	-	५१२
	शेयर तथा डिभेन्चर	८	८	२९	१२	१०	७६	-	-	-	०	-	-	१४३
	अन्य (मुद्रति रसिद)	-	३,५२५	१,०५०	७,७९४	४,१६५	६९१	११,३७२	८७५	७०८	२,४४०	९७१	२६०	३३,८५१
७	कर्जा सापट	७,९९२	१,५३०	५,०६३	२,२४९	३,८२२	८,३६०	१२,५४४	३,३३६	५,६४७	४,८२८	१४,४५४	१,९२२	७१,७४८
८	स्थिर सम्पत्ति	२५	२५	३९	४४	२०	५३५	१८	३१	१८१	३५	२७	४६	१,०२७
९	गैर बैकिंग सम्पत्ति	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
१०	पाउनुपर्ने व्याज	१,११२	७५९	८०	३६०	३२	१६९	१३५	-	२६	१९	८१३	-	३,५०५
११	अन्य सम्पत्ति	१७०	२४८	३०९	२८७	१७०	२८१	१९	५५	१९३	१२२	७०	११	१,९३५
१२	अपलेखन गर्न बाँकी खर्च	-	-	-	-	-	५८	-	-	३	-	-	४	६५
	जम्मा	९,८३२	६,२१५	७,२४२	११,१९२	८,८१२	१२,२२७	२६,२७६	४,७६३	९,३०४	८,९३३	१७,३२६	२,५८९	१२४,७१०
	विड/परफरमेन्स/अन्डरराईटिंग कर्मिटेमेन्ट	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	फाइनान्सियल तथा अन्य ग्यारिण्टी	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	जम्मा	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

सीमित बैंकिङ्ग कारोवार गर्ने वचत तथा ऋण सहकारी संस्थाहरुको वासलात
आषाढ २०६५

(रु.लाखमा)

क्र.सं.	पुँजी तथा दायित्व	नर्जिवन	सगुन	ने.स.वि.सं.	साहाय	विन्दवासिनी	महिला	ने.व.स.सं.	राजश्री	स.वि.वि.सं.	मनकामना	भेरी	विकु	किसान	हिमालय	स्टार	उपकार	जम्मा
		१	२	३	४	५	६	७	८	९	१०	११	१२	१४	१५	१६	१७	
१	चुक्ता पुँजी	२००	१२१	३११	३४७	२०२	१४०	२६१	३४१	९२	११५	७०	६३	५५	४६१	५५	१४०	२,९७२
२	साधारण जगेडा	५०	२७	३५	४५	१९	८४	७	३२	१०	५	१२	३६	३	१९४	-	१८	५७९
३	संचित नाफा (नोकसान)	८५	३३	७२	७४	-	१११	-	(७२७)	(१११)	-	२२	४०	१२	१००	१	-	(२८८)
४	अन्य जगेडा	६७	४४	२३	५०	३६	-	३	१९	६	१६	२९	२७	१	१३९	१	३५	४९७
५	सापटी	-	-	५९२	-	-	५८८	-	-	-	६८९	-	९	४७	-	२२	१२०	२,०६७
६	निक्षेप	४,०००	१,२२२	२,७८०	४,६२०	१,३५९	१,६५२	२,३७४	६,३४४	९,८७	८५९	४९२	८८०	४६१	३,१७२	४००	५४९	३२,१५१
७	कर्जा नोकसानी व्यवस्था	८५	९३	६९	२५७	२६	१८३	१३४	१६९	११२	४२	३२	४१	१८	१०९	४	८	१,३८३
८	लगानीमा सम्भावित हानी वापत व्यवस्था	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
९	गैर बैंकिंग सम्पत्ति व्यवस्था	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
१०	व्याज मुल्यही हिस्साव	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
११	अन्य दायित्व	१,६३८	६७	१८	२१९	६०	९८	१९२	१४३	७६	२३	१३	६	१०	१७७	८	६	२,७५२
	जम्मा	६,१२५	१,६०७	३,८९८	५,६१२	१,७०२	२,८५५	२,९७२	६,३२२	१,१७१	१,७४८	६७०	१,१०३	६०८	४,३५१	४९२	८७६	४२,११३

क्र.सं.	सम्पति	नर्जिवन	सगुन	ने.स.वि.सं.	साहाय	विन्दवासिनी	महिला	ने.व.स.सं.	राजश्री	स.वि.वि.सं.	मनकामना	भेरी	विकु	किसान	हिमालय	स्टार	उपकार	जम्मा
		१	२	३	४	५	६	७	८	९	१०	११	१२	१४	१५	१६	१७	
१	नगद मौज्जात	६५	८	७६	३६	१७	१३	१२२	-	२१	४	९	३१	१६	२२	५	३०	४७४
२	नेपाल राष्ट्र बैंक मौज्जात	४४	७	१७	१८	७	९	-	-	-	८	३	४	-	१८	२	२	१३८
३	अन्य बैंक मौज्जात	१,१२२	२९६	३६२	१,२६८	२२१	९४६	२०१	-	३६१	८८	१६१	२३५	९२	३१०	१०९	९०	५,८६०
४	लगानी	६	३	१,०८४	१०१	१	५५	०	२३	१	१९	१	७	०	९४२	१	४	२,२४८
	सरकारी सुरक्षणपत्र	-	-	२५	-	-	४०	-	-	-	-	-	-	-	१४	-	-	७९
	शेयर तथा डिभेन्चर	६	३	७	-	१	१५	-	२३	१	१९	१	७	०	३	१	४	९१
	अन्य (मदृति रसिद)	-	-	१,०५२	१०१	-	-	०	-	-	१	-	-	-	९२५	-	-	२,०७९
७	कर्जा सापट	३,०६९	१,१९८	२,०१८	३,८५३	१,४२०	१,५०४	२,५००	४,८०२	७३५	१,५७५	४४८	७९८	४६७	२,६७६	३६३	७३०	२८,१५३
८	स्थिर सम्पति	१३५	५	२६२	२२७	६	९२	१२६	१३९	३	४५	३४	२६	५	३१४	११	१९	१,४४८
९	गैर बैंकिंग सम्पति	७२	५८	४१	७६	१३	१२४	-	-	२९	-	८	-	३	-	-	-	४२५
१०	पाउनुपर्ने व्याज	-	-	-	-	-	६९	१९	-	-	५	-	२	-	-	-	-	९५
११	अन्य सम्पति	१,६१३	३२	३९	३३	१८	४४	४	१,३५९	२१	५	७	१	२५	६८	१	२	३,२७०
१२	अपलेखन गर्न बाकी खर्च	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	१	-	-	१
	जम्मा	६,१२५	१,६०७	३,८९८	५,६१२	१,७०२	२,८५५	२,९७२	६,३२२	१,१७१	१,७४८	६७०	१,१०३	६०८	४,३५१	४९२	८७६	४२,११३

**Key Financial Highlights of Development Banks
Ashad 2065**

(Rs. in lacs)

S. N.	Financial indicators	NIDC **	NDBL*	Uddham	Malika	Siddhartha	United*	NCSID*	Narayani	Paschimanchal*	Sahayogi
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Paid up Capital	4158	3200	150	500	1076	140	1120	250	1000	200
2	Core Capital	(6,704)	(3,372)	155	760	1,218	(411)	(2,103)	325	1,175	286
3	Capital Fund	(6,656)	(3,372)	161	818	1,296	(411)	(2,086)	356	1,281	305
4	Risk Weighted Assets	21697	5495	1010	8608	9750	825	6783	3828	8492	2303
5	Core Capital to RWA (%)	(30.90)	(61.36)	15.31	8.83	12.49	(49.78)	(31.01)	8.49	13.84	12.43
6	Capital Fund to RWA (%)	(30.68)	(61.36)	15.93	9.50	13.29	(49.78)	(30.76)	9.30	15.09	13.23
7	Total Deposits	2,950	4,575	719	9,229	10,021	58	1,352	3,921	7,537	2,185
8	Borrowing	10,872	-	-	452	16	621	-	25	220	-
9	Financial Resources Mobilization (7+8)	13,822	4,575	719	9,681	10,037	679	1,352	3,946	7,757	2,185
10	Financial Resource Mobilization to Core Capital (times)	(2.06)	(1.36)	4.65	12.74	8.24	(1.65)	(0.64)	12.14	6.60	7.63
11	Loan and Advances (Gross)	17,094	4,458	801	5,351	7,988	678	5,811	3,256	7,830	1,975
12	Non Performing Loan (NPL)	12,094	1,676	121	133	129	593	3,794	159	-	120
13	Loan Loss Provision	12,115	1,429	133	362	148	457	3,686	162	137	86
14	Credit to Deposit Ratio (%)	579.47	97.44	111.28	57.99	79.71	1163.43	429.79	83.03	103.89	90.39
15	Non Performing Loan to Total Loan (%)	70.75	37.59	15.07	2.49	1.62	87.43	65.28	4.89	0.00	6.08
16	Loan Loss Provision to Total Loan (%)	70.87	32.06	16.62	6.77	1.86	67.36	63.43	4.97	1.75	4.35
17	Liquid Assets	2,146	3,773	92	3,669	2,413	142	1,036	852	943	892
18	Liquid Assets to Total Deposits (%)	72.75	82.47	12.75	39.76	24.07	244.05	76.60	21.74	12.51	40.81
19	Total Investment	2,030	877	-	1,861	955	38	103	347	200	100
20	Total Investment to Core Capital (%)	(30.28)	(26.01)	-	244.91	78.42	(9.26)	(4.90)	106.78	17.02	34.94
21	Fixed Assets	1,107	94	8	154	203	12	75	62	231	35
22	Non Banking Assets	-	64	125	134	3	11	206	12	8	2
23	Total Assets	9,891	7,204	918	10,937	11,505	488	3,521	4,398	9,311	2,956
24	Fixed Assets to Total Assets (%)	11.19	1.31	0.92	1.40	1.77	2.50	2.14	1.40	2.48	1.19
25	Non Banking Assets to Total Assets (%)	0.00	0.89	13.56	1.23	0.03	2.16	5.85	0.26	0.09	0.06
26	Off Balance Sheet Transaction	-	249	-	3,121	122	-	658	41	-	15
27	Interest Income	1,204	616	131	768	860	34	377	345	808	248
28	Total Income	1,558	1,028	145	851	978	149	379	400	927	343
29	Interest Income to Total Income (%)	77.29	59.91	90.23	90.24	87.97	23.00	99.69	86.15	87.21	72.15
30	Interest Expense	928	626	59	383	455	69	366	203	447	108
31	Total Expenses	6,177	1,911	182	894	889	111	1,095	373	765	290
32	Interest Expense to Total Expenses (%)	15.03	32.77	32.16	42.87	51.20	62.03	33.45	54.42	58.37	37.34
33	Net Interest Income (27-30)	276	(10)	72	385	405	(35)	11	142	361	140
34	Operating Income	1,558	640	80	468	523	149	1	166	925	51
35	Net Profit	(4,702)	(883)	(29)	77	101	38	(717)	23	161	54
36	Return to Assets (ROA) (%)	(47.54)	(12.26)	(3.14)	0.70	0.88	7.80	(20.35)	0.52	1.73	1.82
37	Return on Equity (ROE) (%)	(113.09)	(27.60)	(19.21)	15.37	9.37	27.17	(63.98)	9.15	16.14	26.84

Note:- ** Figures are of Asadh 2063 * Based on unaudited figures

**Key Financial Highlights of Development Banks
Ashad 2065**

(Rs. in lacs)

S. N.	Financial indicators	Pashupati 11	Karnal* 12	Triveni 13	Annapurna 14	Bhrikuti 15	Shubhechha 16	Bageswori 17	Sanima 18	Gaurisankhar 19	Gorkha 20
1	Paid up Capital	1200	251	350	600	588	280	330	3840	796	4800
2	Core Capital	1,301	275	466	738	765	372	398	4,285	813	5,053
3	Capital Fund	1,327	299	504	772	823	399	436	4,532	828	5,221
4	Risk Weighted Assets	3496	2177	4074	5280	6982	3344	4528	29637	1894	18938
5	Core Capital to RWA (%)	37.20	12.63	11.44	13.98	10.95	11.13	8.80	14.46	42.90	26.68
6	Capital Fund to RWA (%)	37.97	13.71	12.36	14.63	11.79	11.94	9.63	15.29	43.70	27.57
7	Total Deposits	2,861	3,009	3,496	4,107	7,064	2,821	4,028	28,809	2,152	15,008
8	Borrowing	200	19	609	232	100	75	142	5,050	24	-
9	Financial Resources Mobilization (7+8)	3,061	3,028	4,105	4,339	7,164	2,896	4,170	33,859	2,176	15,008
10	Financial Resource Mobilization to Core Capital (times)	2.35	11.01	8.80	5.88	9.37	7.78	10.47	7.90	2.68	2.97
11	Loan and Advances (Gross)	2,736	1,898	3,743	3,476	5,869	2,838	4,085	25,334	1,569	15,666
12	Non Performing Loan (NPL)	29	59	4	48	51	92	162	383	85	119
13	Loan Loss Provision	51	48	40	62	94	73	131	356	71	253
14	Credit to Deposit Ratio (%)	95.63	63.08	107.05	84.65	83.08	100.61	101.41	87.94	72.92	104.38
15	Non Performing Loan to Total Loan (%)	1.05	3.12	0.10	1.38	0.86	3.23	3.96	1.51	5.39	0.76
16	Loan Loss Provision to Total Loan (%)	1.86	2.53	1.06	1.79	1.60	2.57	3.21	1.41	4.55	1.61
17	Liquid Assets	1,183	1,369	872	739	1,887	124	411	6,138	1,429	5,449
18	Liquid Assets to Total Deposits (%)	41.34	45.50	24.93	17.99	26.71	4.41	10.21	21.31	66.40	36.31
19	Total Investment	123	-	-	970	650	394	-	5,081	3	1,539
20	Total Investment to Core Capital (%)	9.46	-	-	131.33	84.99	105.84	-	118.58	0.37	30.45
21	Fixed Assets	32	68	56	34	114	16	218	2,045	29	108
22	Non Banking Assets	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Total Assets	4,405	3,388	4,761	5,243	8,482	3,320	4,614	38,391	3,031	23,090
24	Fixed Assets to Total Assets (%)	0.72	2.01	1.17	0.65	1.34	0.48	4.73	5.33	0.96	0.47
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	89	-	-	-	112	112	385	1,160	-	1,457
27	Interest Income	288	287	402	455	597	319	413	2,198	203	1,674
28	Total Income	340	287	439	510	665	364	480	2,338	248	1,874
29	Interest Income to Total Income (%)	84.65	100.00	91.56	89.29	89.72	87.60	85.89	93.98	81.55	89.30
30	Interest Expense	126	150	190	242	291	168	184	1,380	98	800
31	Total Expenses	269	255	350	450	508	304	422	2,146	202	1,605
32	Interest Expense to Total Expenses (%)	47.04	58.82	54.29	53.76	57.39	55.28	43.53	64.33	48.61	49.85
33	Net Interest Income (27-30)	162	137	211	213	305	151	229	817	104	874
34	Operating Income	193	287	248	268	374	195	297	980	248	966
35	Net Profit	72	32	88	101	157	61	59	215	46	270
36	Return to Assets (ROA) (%)	1.62	0.94	1.85	1.93	1.85	1.82	1.27	0.56	1.52	1.17
37	Return on Equity (ROE) (%)	5.96	12.75	25.21	16.86	26.77	21.63	17.74	5.60	5.78	5.62

Note:- * Based on unaudited figures

**Key Financial Highlights of Development Banks
Ashad 2065**

(Rs. in lacs)

S. N.	Financial indicators	Gandaki 21	Infrastructure 22	Business 23	Biratlxami 24	Excel * 25	Western * 26	Himchuli 27	Araniko* 28	NDEP 29	Clean Energy 30
1	Paid up Capital	500	800	2100	500	340	162	900	271	3200	2240
2	Core Capital	614	1,124	2,284	567	1,155	227	1,067	259	3,172	2,201
3	Capital Fund	658	1,203	2,347	595	1,277	242	1,138	272	3,253	2,350
4	Risk Weighted Assets	4923	8913	7329	3532	9772	3329	8064	1021	13168	16763
5	Core Capital to RWA (%)	12.47	12.61	31.17	16.06	11.82	6.81	13.23	25.41	24.09	13.13
6	Capital Fund to RWA (%)	13.36	13.50	32.03	16.86	13.07	7.26	14.11	26.66	24.71	14.02
7	Total Deposits	6,448	8,239	6,419	3,317	3,139	1,966	8,763	956	13,587	18,348
8	Borrowing	-	500	-	-	17	-	-	-	700	5
9	Financial Resources Mobilization (7+8)	6,448	8,739	6,419	3,317	3,156	1,966	8,763	956	14,287	18,353
10	Financial Resource Mobilization to Core Capital (times)	10.50	7.78	2.81	5.85	2.73	8.67	8.21	3.68	4.50	8.34
11	Loan and Advances (Gross)	4,411	8,229	6,291	2,862	2,353	1,439	7,093	831	8,350	14,950
12	Non Performing Loan (NPL)	16	215	11	41	18	38	0	-	168	-
13	Loan Loss Provision	50	188	67	49	23	30	74	22	232	150
14	Credit to Deposit Ratio (%)	68.42	99.88	98.02	86.28	74.96	73.20	80.95	86.99	61.46	81.48
15	Non Performing Loan to Total Loan (%)	0.35	2.61	0.18	1.42	0.78	2.61	0.00	0.00	2.01	0.00
16	Loan Loss Provision to Total Loan (%)	1.13	2.29	1.07	1.72	0.98	2.11	1.05	2.59	2.78	1.00
17	Liquid Assets	2,407	1,732	1,845	2,731	1,176	709	2,351	794	6,729	4,144
18	Liquid Assets to Total Deposits (%)	37.33	21.03	28.74	82.34	37.46	36.08	26.82	83.07	49.53	22.59
19	Total Investment	250	240	625	287	-	-	436	1	2,345	1,066
20	Total Investment to Core Capital (%)	40.72	21.34	27.36	50.64	-	-	40.89	0.39	73.94	48.44
21	Fixed Assets	63	63	82	44	18	25	70	30	225	265
22	Non Banking Assets	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Total Assets	7,102	10,243	8,818	5,684	3,632	2,228	9,905	1,640	17,979	20,744
24	Fixed Assets to Total Assets (%)	0.89	0.62	0.93	0.78	0.50	1.14	0.71	1.81	1.25	1.28
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	-	336	22	219	-	789	262	-	211	-
27	Interest Income	409	846	633	290	887	32	662	88	1,384	1,127
28	Total Income	457	1,309	723	335	1,017	40	735	108	1,459	1,269
29	Interest Income to Total Income (%)	89.52	64.61	87.45	86.50	87.16	80.43	90.10	81.12	94.88	88.78
30	Interest Expense	240	528	337	144	481	26	411	37	548	720
31	Total Expenses	389	1,001	593	287	747	39	615	10	865	1,221
32	Interest Expense to Total Expenses (%)	61.81	52.71	56.79	50.23	64.37	66.79	66.87	364.46	63.27	58.98
33	Net Interest Income (27-30)	169	318	296	145	405	6	251	51	836	406
34	Operating Income	218	745	368	190	1,003	40	357	105	911	588
35	Net Profit	69	308	131	47	270	1	120	7	259	88
36	Return to Assets (ROA) (%)	0.97	3.01	1.49	0.83	7.43	0.04	1.21	0.44	1.44	0.43
37	Return on Equity (ROE) (%)	13.81	38.49	6.25	9.47	79.32	0.54	13.35	2.64	8.09	3.94

Note:- * Based on unaudited figures

**Key Financial Highlights of Development Banks
Ashad 2065**

(Rs. in lacs)

S. N.	Financial indicators	Miteri 31	Tinahu 32	Gandikot 33	Muktinath 34	Sewa 35	Kankai 36	Public 37	Mahakali 38	Ace 39	Sangrila 40
1	Paid up Capital	316	420	198	260	300	280	600	118	4160	399
2	Core Capital	299	400	188	239	275	275	582	117	5,057	371
3	Capital Fund	306	423	194	262	300	283	611	119	5,207	402
4	Risk Weighted Assets	765	2443	674	2667	2767	901	3737	315	19318	3472
5	Core Capital to RWA (%)	39.12	16.36	27.94	8.97	9.92	30.56	15.58	37.08	26.18	10.68
6	Capital Fund to RWA (%)	40.00	17.32	28.76	9.83	10.83	31.44	16.35	37.88	26.95	11.56
7	Total Deposits	737	2,012	884	3,198	3,741	819	2,619	431	17,846	3,687
8	Borrowing	-	300	-	152	-	-	50	-	900	-
9	Financial Resources Mobilization (7+8)	737	2,312	884	3,350	3,741	819	2,669	431	18,746	3,687
10	Financial Resource Mobilization to Core Capital (times)	2.46	5.78	4.69	14.00	13.63	2.97	4.58	3.69	3.71	9.94
11	Loan and Advances (Gross)	676	2,328	563	2,292	2,543	806	2,869	254	14,932	3,067
12	Non Performing Loan (NPL)	3	-	14	-	15	6	7	-	68	-
13	Loan Loss Provision	8	23	11	23	33	11	31	3	170	31
14	Credit to Deposit Ratio (%)	91.75	115.68	63.69	71.66	67.97	98.47	109.52	58.83	83.68	83.19
15	Non Performing Loan to Total Loan (%)	0.37	0.00	2.46	0.00	0.58	0.72	0.23	0.00	0.46	0.00
16	Loan Loss Provision to Total Loan (%)	1.12	1.00	1.87	1.00	1.28	1.31	1.09	1.00	1.14	1.00
17	Liquid Assets	289	412	509	1,214	1,493	268	2,941	296	17,931	1,247
18	Liquid Assets to Total Deposits (%)	39.17	20.46	57.56	37.97	39.91	32.76	112.28	68.62	100.48	33.82
19	Total Investment	100	2	-	-	2	-	100	21	3,659	10
20	Total Investment to Core Capital (%)	33.42	0.50	-	-	0.73	-	17.17	17.64	72.35	2.70
21	Fixed Assets	19	33	14	86	43	36	87	8	792	89
22	Non Banking Assets	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Total Assets	1,091	2,765	1,090	3,669	4,095	1,111	6,125	556	36,487	4,512
24	Fixed Assets to Total Assets (%)	1.73	1.20	1.26	2.33	1.05	3.24	1.42	1.40	2.17	1.98
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	-	-	-	-	37	5	24	-	63	6
27	Interest Income	80	170	60	220	214	58	2,009	25	1,851	220
28	Total Income	95	185	71	258	259	73	253	33	2,387	258
29	Interest Income to Total Income (%)	83.97	92.13	84.59	85.13	82.43	79.58	794.21	75.67	77.55	85.13
30	Interest Expense	35	111	30	117	147	21	88	10	825	117
31	Total Expenses	82	169	64	233	238	68	309	33	1,849	233
32	Interest Expense to Total Expenses (%)	42.10	65.33	46.36	50.45	61.95	31.65	28.50	30.02	44.63	50.45
33	Net Interest Income (27-30)	45	60	30	102	67	37	1,921	15	1,026	102
34	Operating Income	60	185	39	258	112	51	165	23	1,400	100
35	Net Profit	13	15	7	25	22	6	11	(0)	539	(16)
36	Return to Assets (ROA) (%)	1.17	0.56	0.60	0.69	0.53	0.50	0.18	(0.06)	1.48	(0.36)
37	Return on Equity (ROE) (%)	4.03	3.69	3.32	9.77	7.22	1.99	1.86	(0.26)	12.96	(4.10)

Note:- * Based on unaudited figures

**Key Financial Highlights of Development Banks
Ashad 2065**

(Rs. in lacs)

S. N.	Financial indicators	Bhargav	Vibor	Resunga	Rara	Diyalo	Country	Kasthamandap	Alpine	Nilgiri	Corporate
		41	42	43	44	45	46	47	48	49	50
1	Paid up Capital	120	4034	101	101	376	510	2240	335	210	350
2	Core Capital	108	3,484	97	102	365	520	2,230	326	209	671
3	Capital Fund	116	3,500	103	109	373	542	2,279	332	218	686
4	Risk Weighted Assets	891	12463	761	840	928	2656	6218	768	1101	1804
5	Core Capital to RWA (%)	12.13	27.96	12.78	12.14	39.36	19.56	35.86	42.45	18.95	37.16
6	Capital Fund to RWA (%)	13.03	28.08	13.57	13.02	40.22	20.42	36.66	43.23	19.81	38.02
7	Total Deposits	814	8,062	826	916	712	3,107	4,088	510	1,107	1,193
8	Borrowing	-	300	-	-	-	425	700	-	-	150
9	Financial Resources Mobilization (7+8)	814	8,362	826	916	712	3,532	4,788	510	1,107	1,343
10	Financial Resource Mobilization to Core Capital (times)	7.53	2.40	8.50	8.99	1.95	6.80	2.15	1.56	5.30	2.00
11	Loan and Advances (Gross)	748	1,557	601	738	803	2,293	4,953	602	950	1,550
12	Non Performing Loan (NPL)	5	-	0	-	-	-	-	-	-	-
13	Loan Loss Provision	10	16	6	7	8	23	50	6	9	16
14	Credit to Deposit Ratio (%)	91.89	19.31	72.76	80.60	112.80	73.81	121.16	118.19	85.84	129.92
15	Non Performing Loan to Total Loan (%)	0.73	0.00	0.01	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
16	Loan Loss Provision to Total Loan (%)	1.34	1.00	1.01	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00
17	Liquid Assets	561	422	365	304	232	1,785	1,208	97	259	1,018
18	Liquid Assets to Total Deposits (%)	68.91	5.23	44.26	33.18	32.60	57.44	29.55	18.94	23.37	85.36
19	Total Investment	-	10,355	-	-	50	-	450	100	100	-
20	Total Investment to Core Capital (%)	-	297.19	-	-	13.69	-	20.18	30.68	47.92	-
21	Fixed Assets	30	446	10	18	29	29	346	47	13	58
22	Non Banking Assets	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Total Assets	1,343	12,820	1,014	1,055	1,116	4,088	7,100	852	1,325	2,613
24	Fixed Assets to Total Assets (%)	2.24	3.48	1.00	1.73	2.62	0.72	4.87	5.50	1.00	2.24
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	-	52	101	117	6	29	214	-	-	20
27	Interest Income	54	108	27	43	37	94	244	28	45	58
28	Total Income	77	136	41	61	46	143	308	43	59	86
29	Interest Income to Total Income (%)	70.43	79.49	65.04	69.79	80.74	65.48	79.19	65.64	77.03	67.61
30	Interest Expense	34	228	10	19	15	52	81	7	27	23
31	Total Expenses	81	652	40	60	53	132	306	53	58	82
32	Interest Expense to Total Expenses (%)	41.46	35.02	23.78	32.03	28.07	39.24	26.62	13.00	46.58	27.58
33	Net Interest Income (27-30)	21	(120)	17	24	22	42	163	22	19	35
34	Operating Income	43	(93)	131	42	31	91	227	37	32	63
35	Net Profit	(4)	(516)	0	1	(5)	11	3	(6)	1	4
36	Return to Assets (ROA) (%)	(0.31)	(4.03)	0.05	0.14	(0.47)	0.28	0.04	(0.74)	0.10	0.13
37	Return on Equity (ROE) (%)	(3.49)	(12.79)	0.48	1.43	(1.39)	2.23	0.12	(1.89)	0.66	1.00

Note:- * Based on unaudited figures

**Key Financial Highlights of Development Banks
Ashad 2065**

(Rs. in lacs)

S. N.	Financial indicators	kamana	City	Garima	Biswa	Pathibhara	Professional	Kabeli*	Purnima	Total
		51	52	53	54	55	56	57	58	
1	Paid up Capital	260	700	265	732	255	350	101	269	54201
2	Core Capital	225	714	230	709	246	340	84	257	37,184
3	Capital Fund	243	745	237	730	250	343	86	258	39,428
4	Risk Weighted Assets	1993	3592	827	2371	464	477	426	246	301839
5	Core Capital to RWA (%)	11.29	19.88	27.83	29.91	53.06	71.23	19.82	104.38	12.32
6	Capital Fund to RWA (%)	12.21	20.74	28.62	30.79	53.91	71.90	20.21	104.81	13.06
7	Total Deposits	1,918	3,935	1,086	2,447	380	179	366	383	255,086
8	Borrowing	250	100	-	-	-	-	-	-	23,207
9	Financial Resources Mobilization (7+8)	2,168	4,035	1,086	2,447	380	179	366	383	278,293
10	Financial Resource Mobilization to Core Capital (times)	9.63	5.65	4.72	3.45	1.55	0.53	4.33	1.49	7.48
11	Loan and Advances (Gross)	1,829	3,064	654	2,072	395	325	167	105	233,002
12	Non Performing Loan (NPL)	-	-	-	-	-	-	-	-	20,473
13	Loan Loss Provision	18	31	7	21	4	4	2	1	21,359
14	Credit to Deposit Ratio (%)	95.34	77.85	60.24	84.69	104.03	181.95	45.71	27.42	91.34
15	Non Performing Loan to Total Loan (%)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	8.79
16	Loan Loss Provision to Total Loan (%)	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.29	1.00	1.00	9.17
17	Liquid Assets	545	2,061	593	1,215	215	102	249	510	98,517
18	Liquid Assets to Total Deposits (%)	28.42	52.36	54.59	49.66	56.60	56.96	68.11	132.98	38.62
19	Total Investment	-	50	-	-	-	100	-	-	35,619
20	Total Investment to Core Capital (%)	-	7.00	-	-	-	29.44	-	-	95.79
21	Fixed Assets	46	82	60	58	22	29	20	32	8,171
22	Non Banking Assets	-	-	-	-	-	-	-	-	564
23	Total Assets	2,433	5,247	1,332	3,378	636	560	458	653	357,353
24	Fixed Assets to Total Assets (%)	1.91	1.55	4.51	1.70	3.44	5.20	4.33	4.89	2.29
25	Non Banking Assets to Total Assets (%)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.16
26	Off Balance Sheet Transaction	16	16	13	3	4	0	11	6	10,103
27	Interest Income	71	163	32	108	22	18	7	6	24,652
28	Total Income	92	210	45	130	29	25	13	7	27,178
29	Interest Income to Total Income (%)	76.71	77.47	71.41	83.55	75.56	72.54	56.69	76.51	90.70
30	Interest Expense	52	98	16	57	5	2	2	3	12,978
31	Total Expenses	114	188	72	139	33	31	26	14	30,376
32	Interest Expense to Total Expenses (%)	45.30	52.25	22.28	40.85	14.20	7.31	7.72	24.77	42.72
33	Net Interest Income (27-30)	19	64	16	52	17	16	5	2	11,674
34	Operating Income	40	111	29	73	24	19	11	4	16,453
35	Net Profit	(22)	14	(27)	(9)	(4)	(7)	(13)	(7)	(3,441)
36	Return to Assets (ROA) (%)	(0.89)	0.27	(2.02)	(0.28)	(0.60)	(1.18)	(2.88)	(1.02)	(0.96)
37	Return on Equity (ROE) (%)	(8.37)	2.03	(10.15)	(1.29)	(1.49)	(1.88)	(13.10)	(2.49)	(6.35)

Note:- * Based on unaudited figures

**Key Financial Highlights of Finance Companies
Ashad 2065**

(Rs. in lacs)

S. N.	Financial Indicators	Nepal Awas Bikas Bitta Co. Ltd.	Nepal Finance & Saving Co. Ltd.	NIDC Capital Market Ltd.	National Finance Ltd.	Annapurna Finance Co. Ltd.	Nepal Share Market & Finance Ltd.	Peoples Finance Ltd.	Merchantile Finance Co. Ltd.	Kathmandu Finance Ltd.	Himalaya Finance & Saving Co. Ltd. *
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Paid up Capital	705	450	1,012	1,569	2,016	4,320	840	180	380	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	4,318	5,178	9,995	6,510	16,335	16,579	5,113	154	3,264	2,687
8	Borrowing	275	319	600	-	770	1,238	-	-	-	-
9	Financial Resources Mobilization (7+8)	4,593	5,497	10,595	6,510	17,105	17,817	5,113	154	3,264	2,687
10	Financial Resource Mobilization to Core Capital (times)	4.48	7.62	8.43	3.11	7.39	8.33	5.92	0.54	5.77	8.12
11	Loan and Advances (Gross)	4,711	5,309	7,678	7,427	19,832	17,729	5,656	377	2,739	2,473
12	Non Performing Loan (NPL)	70	346	439	433	423	522	88	37	180	16
13	Loan Loss Provision	123	359	508	542	604	669	197	19	252	85
14	Credit to Deposit Ratio (%)	109.10	102.52	76.82	114.08	121.41	106.94	110.63	244.99	83.93	92.05
15	Non Performing Loan to Total Loan (%)	1.48	6.51	5.72	5.84	2.13	2.94	1.56	9.77	6.55	0.64
16	Loan Loss Provision to Total Loan (%)	2.60	6.77	6.61	7.29	3.04	3.77	3.49	4.99	9.22	3.45
17	Liquid Assets	744	7,218	17,361	1,085	2,014	3,382	2,348	79	663	382
18	Liquid Assets to Total Deposits (%)	17.22	139.40	173.69	16.66	12.33	20.40	45.92	51.23	20.31	14.23
19	Total Investment	731	971	823	737	196	686	131	47	761	302
20	Total Investment to Core Capital (%)	71.25	134.60	65.47	35.24	8.48	32.06	15.16	16.55	134.63	91.19
21	Fixed Assets	17	25	461	318	126	2,316	35	17	142	148
22	Non Banking Assets (Gross)	-	146	595	156	-	54	81	-	19	-
23	Total Assets	6,267	12,897	25,973	9,306	21,514	23,657	8,004	500	4,052	3,286
24	Fixed Assets to Total Assets (%)	0.28	0.19	1.77	3.42	0.58	9.79	0.44	3.39	3.50	4.52
25	Non Banking Assets to Total Assets (%)	0.00	1.13	2.29	1.68	0.00	0.23	1.01	0.00	0.47	0.00
26	Off Balance Sheet Transaction	-	8	43	8	6	35	-	-	-	-
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 Expenditure	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 / (Net Loss)	153	199	344	265	374	354	87	4	53	58
36	Return to Assets (ROA) (%)	2.44	1.54	1.32	2.85	1.74	1.50	1.09	0.78	1.31	1.77
37	Return on Equity (ROE) (%)	21.66	44.14	33.97	16.91	18.54	8.19	10.39	2.16	13.99	12.11

Note:- * Based on unaudited figures

**Key Financial Highlights of Finance Companies
Ashad 2065**

(Rs. in lacs)

S. N.	Financial Indicators	Union Finance Co. Ltd. *	Narayani Finance Ltd.	Gorkha Finance Co. Ltd. *	Paschimanchal Finance Co. Ltd. *	Nepal Housing & Merchant Finance Ltd.	Universal Finance Ltd. *	Sanjhana Finance Co. Ltd. *	Goodwill Finance Ltd.	Siddhartha Finance Ltd.	Shree Investment & Finance Co. Ltd.
		11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
1	Paid up Capital	725	667	300	722	804	602	222	1,050	677	840
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	7,207	6,803	3,616	7,014	9,712	7,881	2,992	5,218	5,498	7,780
8	Borrowing	415	149	75	-	1	1,100	45	1,064	650	666
9	Financial Resources Mobilization (7+8)	7,622	6,951	3,691	7,014	9,713	8,981	3,037	6,283	6,148	8,446
10	Financial Resource Mobilization to Core Capital (times)	11.34	7.56	9.44	6.94	9.19	10.72	(72.67)	10.22	7.58	9.18
11	Loan and Advances (Gross)	7,227	6,710	3,710	6,666	9,278	7,615	2,685	5,597	6,831	8,001
12	Non Performing Loan (NPL)	62	74	120	438	305	217	180	112	276	116
13	Loan Loss Provision	150	164	230	530	464	328	324	231	293	126
14	Credit to Deposit Ratio (%)	100.29	98.63	102.59	95.03	95.53	96.62	89.74	107.27	124.25	102.85
15	Non Performing Loan to Total Loan (%)	0.85	1.10	3.24	6.57	3.29	2.85	6.70	1.99	4.04	1.44
16	Loan Loss Provision to Total Loan (%)	2.07	2.44	6.19	7.95	5.01	4.30	12.07	4.12	4.29	1.58
17	Liquid Assets	1,464	254	394	1,460	3,058	2,149	217	1,321	852	890
18	Liquid Assets to Total Deposits (%)	20.31	3.73	10.90	20.81	31.48	27.27	7.25	25.32	15.50	11.44
19	Total Investment	114	1,155	254	699	490	728	110	1,523	41	495
20	Total Investment to Core Capital (%)	17.02	125.69	64.98	69.16	46.37	86.95	(263.22)	247.69	5.05	53.83
21	Fixed Assets	132	179	50	352	754	38	29	670	139	1,118
22	Non Banking Assets (Gross)	-	18	-	192	66	10	247	19	213	69
23	Total Assets	9,267	8,303	4,233	8,868	13,128	10,203	2,994	8,049	7,777	9,988
24	Fixed Assets to Total Assets (%)	1.42	2.16	1.19	3.97	5.74	0.37	0.97	8.33	1.78	11.19
25	Non Banking Assets to Total Assets (%)	0.00	0.22	0.00	2.17	0.50	0.10	8.25	0.23	2.74	0.69
26	Off Balance Sheet Transaction	8	52	21	-	60	33	-	35	28	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 Expenditure	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 / (Net Loss)	133	183	27	185	222	172	(43)	92	129	194
36	Return to Assets (ROA) (%)	1.44	2.20	0.64	2.09	1.69	1.68	(1.44)	1.15	1.66	1.94
37	Return on Equity (ROE) (%)	18.38	27.39	9.03	25.63	27.61	28.51	(19.37)	8.78	19.03	23.11

Note:- * Based on unaudited figures

Key Financial Highlights of Finance Companies Ashad 2065

(Rs. in lacs)

S. N.	Financial Indicators	Lumbini Finance & Leasing Co. Ltd.	Investa Finance Ltd.	Yeti Finance Co. Ltd.	Standard Finance Ltd.	ILFC	Mahalaxmi Finance Ltd.	Lalitpur Finance Co. Ltd.	Bhajaratna Finance & Saving Co. Ltd.	United Finance Co. Ltd.	General Finance Ltd. *
		21	22	23	24	25	26	27	28	29	30
1	Paid up Capital	900	240	313	726	1,440	800	759	385	750	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	8,390	147	3,940	5,234	10,634	10,560	9,483	2,014	7,900	5,011
8	Borrowing	1,130	-	50	210	9,141	650	1,945	-	3,651	-
9	Financial Resources Mobilization (7+8)	9,520	147	3,990	5,443	19,775	11,210	11,428	2,014	11,550	5,011
10	Financial Resource Mobilization to Core Capital (times)	7.70	0.27	8.77	5.65	13.00	10.44	13.30	4.18	12.99	11.74
11	Loan and Advances (Gross)	10,582	762	4,078	4,279	18,377	9,852	11,532	2,056	12,494	5,027
12	Non Performing Loan (NPL)	763	179	90	149	307	128	476	76	89	124
13	Loan Loss Provision	918	233	200	118	541	228	768	85	228	133
14	Credit to Deposit Ratio (%)	126.14	519.92	103.52	81.77	172.82	93.30	121.60	102.06	158.16	100.32
15	Non Performing Loan to Total Loan (%)	7.21	23.46	2.21	3.49	1.67	1.30	4.12	3.71	0.71	2.46
16	Loan Loss Provision to Total Loan (%)	8.68	30.64	4.90	2.76	2.94	2.32	6.66	4.12	1.83	2.65
17	Liquid Assets	1,366	119	264	1,754	3,600	1,796	1,338	344	1,305	590
18	Liquid Assets to Total Deposits (%)	16.28	81.35	6.70	33.52	33.85	17.01	14.11	17.07	16.52	11.77
19	Total Investment	808	-	575	433	2,217	1,417	844	351	429	-
20	Total Investment to Core Capital (%)	65.33	-	126.42	44.96	145.79	131.90	98.17	72.87	48.29	-
21	Fixed Assets	29	4	53	571	2,145	170	354	11	154	30
22	Non Banking Assets (Gross)	155	-	240	11	1	34	17	120	49	26
23	Total Assets	12,012	727	4,809	7,107	24,035	13,058	13,397	2,718	13,881	5,614
24	Fixed Assets to Total Assets (%)	0.25	0.61	1.10	8.03	8.92	1.31	2.64	0.41	1.11	0.53
25	Non Banking Assets to Total Assets (%)	1.29	0.00	5.00	0.15	0.00	0.26	0.13	4.43	0.35	0.46
26	Off Balance Sheet Transaction	138	-	109	15	-	135	10	13	75	-
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 Expenditure	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 / (Net Loss)	366	(52)	59	218	323	167	267	44	210	42
36	Return to Assets (ROA) (%)	3.05	(7.18)	1.23	3.07	1.35	1.28	1.99	1.61	1.51	0.75
37	Return on Equity (ROE) (%)	40.65	(21.73)	18.88	30.05	22.45	20.93	35.13	11.35	27.98	17.36

Note:- * Based on unaudited figures

Key Financial Highlights of Finance Companies Ashad 2065

(Rs. in lacs)

S. N.	Financial Indicators	Nepal Srilanka Merchant Banking & Finance Ltd.*	Merchant Finance Co. Ltd. *	Alpic Everest Finance Ltd.*	Navadurga Finance Co. Ltd.	Janaki Finance Co. Ltd.*	Pokhara Finance Ltd.*	Central Finance Ltd.	Premier Finance Co. Ltd.	Arun Finance & Saving Co. Ltd.	Multipurpose Finance Co. Ltd.
		31	32	33	34	35	36	37	38	39	40
1	Paid up Capital	1,000	300	780	456	400	600	897	475	110	60
2	Core Capital	(4,583)	(5)	1,065	531	558	1,098	709	405	(352)	39
3	Capital Fund	(4,573)	(5)	1,181	575	720	1,233	764	440	(350)	50
4	Risk Weighted Assets	11,063	1,475	8,924	3,517	5,341	10,815	5,349	3,421	747	484
5	Core Capital to RWA (%)	(41.43)	(0.33)	11.93	15.09	10.44	10.15	13.25	11.84	(47.07)	8
6	Capital Fund to RWA (%)	(41.34)	(0.33)	13.24	16.34	13.49	11.40	14.29	12.86	(46.83)	10
7	Total Deposits	3,129	1,587	5,893	4,161	4,918	10,599	6,911	3,876	651	439
8	Borrowing	21	-	901	290	-	-	250	700	-	-
9	Financial Resources Mobilization (7+8)	3,150	1,587	6,794	4,451	4,918	10,599	7,161	4,576	651	439
10	Financial Resource Mobilization to Core Capital (times)	(0.69)	(322.61)	6.38	8.39	8.82	9.65	10.10	11.30	(1.85)	11.25
11	Loan and Advances (Gross)	5,697	1,426	7,057	3,937	5,899	8,602	7,357	4,495	446	520
12	Non Performing Loan (NPL)	5,192	104	343	54	385	624	84	55	-	35
13	Loan Loss Provision	5,564	184	621	88	1,183	940	153	116	253	26
14	Credit to Deposit Ratio (%)	182.08	89.82	119.75	94.62	119.95	81.16	106.44	115.96	68.52	118.51
15	Non Performing Loan to Total Loan (%)	91.13	7.27	4.87	1.36	6.52	7.26	1.14	1.23	-	6.64
16	Loan Loss Provision to Total Loan (%)	97.67	12.92	8.80	2.23	20.05	10.93	2.08	2.59	56.70	5.06
17	Liquid Assets	48	378	666	491	823	1,623	1,470	1,631	84	68
18	Liquid Assets to Total Deposits (%)	1.53	23.82	11.31	11.81	16.73	15.31	21.28	42.07	12.89	15.55
19	Total Investment	326	144	528	812	130	2,873	317	181	-	0
20	Total Investment to Core Capital (%)	(7.12)	(2,935.98)	49.60	152.97	23.31	261.60	44.75	44.81	-	0.69
21	Fixed Assets	335	9	325	105	11	11	53	415	3	18
22	Non Banking Assets (Gross)	139	73	424	-	1	-	9	28	47	8
23	Total Assets	1,465	1,880	8,660	5,270	5,692	12,342	8,905	6,614	399	598
24	Fixed Assets to Total Assets (%)	22.89	0.47	3.75	1.99	0.20	0.09	0.59	6.27	0.75	3.07
25	Non Banking Assets to Total Assets (%)	9.49	3.86	4.90	0.00	0.01	0.00	0.11	0.43	11.75	1.37
26	Off Balance Sheet Transaction	-	-	-	28	117	7	35	4	-	66
27	Interest Income	198	169	962	337	715	1,076	662	423	7	788
28	Total Income	1,170	194	1,033	363	746	1,162	736	459	12	862
29	Interest Income to Total Income (%)	16.97	87.13	93.05	92.81	95.81	92.61	90.02	92.22	59.12	91.41
30	Interest Expense	526	107	647	178	378	598	385	246	15	532
31	Total Expenditure	5,860	197	865	290	610	1,022	586	412	30	725
32	Interest Expense to Total Expenses (%)	8.97	54.22	74.79	61.32	61.89	58.51	65.71	59.72	49.73	73.42
33	Net Interest Income (27-30)	(327)	62	315	159	337	478	277	177	(8)	256
34	Operating Income	611	179	386	363	348	1,162	733	454	(7)	296
35	Net Profit / (Net Loss)	(4,690)	(3)	168	73	136	140	150	47	(18)	137
36	Return to Assets (ROA) (%)	(320.09)	(0.15)	1.94	1.38	2.39	1.13	1.68	0.71	(4.45)	22.95
37	Return on Equity (ROE) (%)	(468.97)	(0.95)	21.57	16.01	33.96	23.34	16.70	9.87	(16.13)	228.63

Note:- * Based on unaudited figures

Key Financial Highlights of Finance Companies Ashad 2065

(Rs. in lacs)

S. N.	Financial Indicators	Butwal Finance Ltd.	Srijana Finance Ltd.	Om Finance Ltd.	Cosmic Merchant banking & Finance Co. Ltd.	World Merchant Banking & Finance Co. Ltd.	Capital Merchant Banking & Finance Co. Ltd.	Cristal Finance Ltd.	Royal Merchant Banking & Finance Ltd.	Guheswori Merchant Banking & Finance Ltd.	Patan Finance Co. Ltd.
		41	42	43	44	45	46	47	48	49	50
1	Paid up Capital	697	140	700	751	720	3,462	490	1,216	617	500
2	Core Capital	823	158	981	929	1,032	1,947	495	709	661	543
3	Capital Fund	906	162	1,046	1,010	2,172	2,104	571	772	698	572
4	Risk Weighted Assets	6,676	596	7,113	7,513	9,172	12,559	5,840	7,161	3,897	4,164
5	Core Capital to RWA (%)	12.33	26.50	13.79	12.37	11.25	15.50	8.47	9.90	16.96	13.04
6	Capital Fund to RWA (%)	13.58	27.22	14.70	13.45	23.68	16.75	9.78	10.79	17.92	13.74
7	Total Deposits	7,999	498	9,223	3,213	9,579	15,726	6,606	5,986	4,099	3,794
8	Borrowing	600	-	-	464	206	574	-	1,473	929	-
9	Financial Resources Mobilization (7+8)	8,599	498	9,223	3,677	9,785	16,300	6,606	7,459	5,028	3,794
10	Financial Resource Mobilization to Core Capital (times)	10.45	3.15	9.40	3.96	9.48	8.37	13.36	10.52	7.61	6.99
11	Loan and Advances (Gross)	6,895	478	8,958	4,396	7,859	17,552	5,852	6,374	5,031	2,992
12	Non Performing Loan (NPL)	152	4	53	504	67	228	140	219	124	99
13	Loan Loss Provision	317	7	129	2,237	154	583	224	290	202	124
14	Credit to Deposit Ratio (%)	86.20	96.06	97.13	136.82	82.04	111.61	88.58	106.49	122.73	78.84
15	Non Performing Loan to Total Loan (%)	2.20	0.75	0.59	11.46	0.85	1.30	2.40	3.43	2.47	3.33
16	Loan Loss Provision to Total Loan (%)	4.59	1.54	1.44	50.89	1.95	3.32	3.82	4.56	4.02	4.14
17	Liquid Assets	2,498	166	1,932	350	2,026	1,844	1,625	2,181	348	1,374
18	Liquid Assets to Total Deposits (%)	31.23	33.28	20.95	10.89	21.16	11.72	24.60	36.44	8.48	36.21
19	Total Investment	1,056	33	256	510	1,390	878	26	1,243	296	950
20	Total Investment to Core Capital (%)	128.25	20.86	26.07	54.87	134.71	45.07	5.21	175.33	44.76	175.00
21	Fixed Assets	334	4	435	48	56	915	1,096	50	534	240
22	Non Banking Assets (Gross)	69	41	-	-	123	-	-	11	-	146
23	Total Assets	10,103	711	11,521	3,239	11,402	20,639	8,387	9,178	6,056	5,524
24	Fixed Assets to Total Assets (%)	3.31	0.52	3.78	1.49	0.49	4.43	13.07	0.55	8.82	4.34
25	Non Banking Assets to Total Assets (%)	0.69	5.80	0.00	0.00	1.08	0.00	0.00	0.12	0.00	2.64
26	Off Balance Sheet Transaction	60	86	16	1,230	-	-	294	232	78	-
27	Interest Income	822	76	686	641	1,140	1,278	258	764	458	475
28	Total Income	880	99	775	678	1,212	1,375	367	823	513	478
29	Interest Income to Total Income (%)	93.41	76.73	88.50	94.64	94.01	92.95	70.26	92.90	89.38	99.35
30	Interest Expense	532	35	478	298	647	720	226	397	211	309
31	Total Expenditure	798	70	638	599	886	1,110	288	659	395	420
32	Interest Expense to Total Expenses (%)	66.68	49.38	74.82	49.81	73.01	64.86	78.58	60.25	53.44	73.58
33	Net Interest Income (27-30)	290	41	209	343	492	558	32	367	247	166
34	Operating Income	882	96	775	349	509	1,375	141	819	512	487
35	Net Profit / (Net Loss)	80	29	137	79	326	265	79	164	117	43
36	Return to Assets (ROA) (%)	0.79	4.03	1.19	2.44	2.86	1.28	0.94	1.79	1.94	0.77
37	Return on Equity (ROE) (%)	11.46	20.46	19.56	10.54	45.26	7.66	16.16	13.47	19.04	8.51

Note: * Based on unaudited figures

Key Financial Highlights of Finance Companies Ashad 2065

(Rs. in lacs)

S. N.	Financial Indicators	Kist Merchant	Fewa Finance Co.	Everest Finance Ltd.	Birgunj Finance Ltd.	Prudential Bittiya	ICFC	IME Financial	Sagarmatha	Shikhar Bittiya	Civil Merchant
		Banking & Finance Ltd.	Co. Ltd.			Sanstha Ltd.		Institutions Ltd.	Merchant Banking & Finance Co. Ltd.	Sanstha Ltd.	Bittiya Sanstha Ltd.
		51	52	53	54	55	56	57	58	59	60
1	Paid up Capital	8,000	700	200	726	1,000	2,657	1,000	300	300	500
2	Core Capital	2,182	802	247	759	566	645	588	359	317	524
3	Capital Fund	2,293	921	270	813	597	691	637	391	339	542
4	Risk Weighted Assets	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 (%)	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 (%)	15.45	14.74	14.46	14.95	13.98	11.43	11.95	11.54	17.76	22.00
7	Total Deposits	27,447	8,424	2,071	7,976	3,128	10,104	10,568	3,828	2,270	2,979
8	Borrowing	2,503	-	-	400	450	384	300	-	-	-
9	Financial Resources Mobilization (7+8)	29,950	8,424	2,071	8,376	3,578	10,488	10,868	3,828	2,270	2,979
10	Financial Resource Mobilization to Core Capital (times)	13.73	10.50	8.39	11.04	6.32	16.25	18.47	10.66	7.16	5.68
11	Loan and Advances (Gross)	24,876	8,545	2,106	7,894	3,794	7,725	10,204	3,415	2,278	2,692
12	Non Performing Loan (NPL)	96	10	88	52	23	68	10	118	22	2
13	Loan Loss Provision	393	164	151	168	80	223	144	114	65	46
14	Credit to Deposit Ratio (%)	90.63	101.43	101.68	98.98	121.29	76.45	96.56	89.22	100.36	90.36
15	Non Performing Loan to Total Loan (%)	0.39	0.12	4.19	0.66	0.61	0.88	0.10	3.47	0.97	0.08
16	Loan Loss Provision to Total Loan (%)	1.58	1.92	7.15	2.13	2.11	2.89	1.41	3.33	2.87	1.72
17	Liquid Assets	9,561	1,424	393	2,428	1,357	4,994	4,219	4,030	447	1,901
18	Liquid Assets to Total Deposits (%)	34.83	16.90	18.97	30.44	43.39	49.43	39.92	105.27	19.70	63.80
19	Total Investment	3,158	31	50	174	1,056	565	100	71	-	900
20	Total Investment to Core Capital (%)	144.75	3.80	20.26	22.87	186.43	87.52	17.00	19.80	-	172
21	Fixed Assets	1,603	29	8	70	44	136	177	65	18	19
22	Non Banking Assets (Gross)	-	-	-	80	-	-	-	-	-	-
23	Total Assets	39,726	9,971	2,443	10,538	6,191	13,866	14,639	7,476	2,695	5,523
24	Fixed Assets to Total Assets (%)	4.04	0.29	0.34	0.66	0.71	0.98	1.21	0.87	0.66	0.35
25	Non Banking Assets to Total Assets (%)	0.00	0.00	0.00	0.75	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
26	Off Balance Sheet Transaction	294	5	9	189	86	99	161	9	228	26
27	Interest Income	1,360	652	245	501	351	833	410	430	178	169
28	Total Income	1,541	732	259	564	400	940	521	483	205	212
29	Interest Income to Total Income (%)	88.27	89.11	94.53	88.74	87.81	88.63	78.73	89.00	86.68	79.53
30	Interest Expense	783	346	142	277	187	493	210	262	108	92
31	Total Expenditure	1,281	561	239	501	325	806	430	433	153	177
32	Interest Expense to Total Expenses (%)	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)	578	306	102	223	164	340	200	168	69	77
34	Operating Income	1,497	732	259	564	400	942	521	480	205	212
35	Net Profit / (Net Loss)	261	170	20	64	75	134	92	50	22	36
36	Return to Assets (ROA) (%)	0.66	1.71	0.81	0.61	1.21	0.96	0.63	0.67	0.82	0.65
37	Return on Equity (ROE) (%)	3.26	24.33	9.91	8.79	7.51	5.03	9.15	16.72	7.34	7.13

Note:- * Based on unaudited figures

Key Financial Highlights of Finance Companies Ashad 2065

(Rs. in lacs)

S. N.	Financial Indicators	Prabhu Finance Co. Ltd.	Imperial Financial Institution Ltd.	Kuber Merchant Bittiya Sanstha Ltd.	Nepal Express Finance Ltd.	Valley Finance Ltd. *	Seti Bittiya Sanstha Ltd.	Hama Financial Institution Ltd. *	Reliable Investment Bittiya Sanstha Ltd.	Lord Buddha Financial Institution Ltd.	Api Financial Institution Ltd.
		61	62	63	64	65	66	67	68	69	70
1	Paid up Capital	1,600	500	500	800	275	102	415	578	525	420
2	Core Capital	812	431	266	493	281	52	271	594	339	127
3	Capital Fund	842	462	292	500	288	57	305	640	347	129
4	Risk Weighted Assets	4,338	3,494	3,045	1,017	980	461	1,459	5,643	1,026	244
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
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
7	Total Deposits	9,955	3,777	3,518	1,424	1,180	680	1,934	8,143	2,243	1,120
8	Borrowing	4	200	900	-	-	-	400	1,206	-	-
9	Financial Resources Mobilization (7+8)	9,959	3,977	4,418	1,424	1,180	680	2,334	9,349	2,243	1,120
10	Financial Resource Mobilization to Core Capital (times)	12.26	9.23	16.58	2.89	4.20	12.95	8.62	15.74	6.62	8.83
11	Loan and Advances (Gross)	7,637	3,741	3,587	1,244	1,187	542	2,526	7,440	2,254	967
12	Non Performing Loan (NPL)	6	2	28	-	1	-	-	12	-	-
13	Loan Loss Provision	110	116	90	13	14	10	64	92	29	11
14	Credit to Deposit Ratio (%)	76.71	99.06	101.95	87.41	100.61	79.78	130.64	91.36	100.48	86.37
15	Non Performing Loan to Total Loan (%)	0.07	0.07	1	-	0.10	-	-	0.16	-	-
16	Loan Loss Provision to Total Loan (%)	1.44	3.10	2.51	1.02	1.16	1.75	2.54	1.24	1.30	1.14
17	Liquid Assets	5,139	875	1,115	727	331	375	2,082	1,988	545	737
18	Liquid Assets to Total Deposits (%)	51.62	23.16	31.69	51.10	28.06	55.15	107.66	24.41	24.32	65.82
19	Total Investment	806	-	300	250	12	-	161	800	-	-
20	Total Investment to Core Capital (%)	99	-	112.57	50.76	4.19	-	59	134.71	-	-
21	Fixed Assets	934	184	35	17	15	5	26	33	31	16
22	Non Banking Assets (Gross)	-	-	58	-	-	-	59	-	-	-
23	Total Assets	15,279	4,690	5,071	2,278	1,667	920	4,929	10,241	2,816	1,730
24	Fixed Assets to Total Assets (%)	6.12	3.93	0.69	0.74	0.88	0.56	0.53	0.32	1.09	0.93
25	Non Banking Assets to Total Assets(%)	0.00	0.00	1.14	0.00	0.00	0.00	1.19	0.00	0.00	0.00
26	Off Balance Sheet Transaction	367	1	4	1	-	20	14	4	464	1
27	Interest Income	323	380	386	85	90	36	105	252	53	3
28	Total Income	420	417	429	96	108	41	124	315	64	7
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
30	Interest Expense	198	241	272	44	33	16	61	169	30	2
31	Total Expenditure	416	366	387	87	82	37	151	299	67	11
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
33	Net Interest Income (27-30)	125	140	114	42	56	19	44	83	23	1
34	Operating Income	419	417	429	96	106	25	124	315	64	7
35	Net Profit / (Net Loss)	4	52	42	9	26	4	(27)	16	(11)	(6)
36	Return to Assets (ROA) (%)	0.03	1.10	0.83	0.40	1.54	0.49	(0.54)	0.16	(0.40)	(0.34)
37	Return on Equity (ROE) (%)	0.27	10.30	8.39	1.14	9.32	4.40	(6.45)	2.83	(2.14)	(1.41)

Note:- * Based on unaudited figures

Key Financial Highlights of Finance Companies Ashad 2065

(Rs. in lacs)

S. N.	Financial Indicators	Namaste Bittiya	Kaski Finance	Suryadarsan	Zenith Financial	UniqueFinancial	Manjushree	Swostik Finance	Shubalaxmi	Total
		Sanstha Ltd. *		Financial			Financial		Finance	
		71	72	73	74	75	76	77	78	
1	Paid up Capital	101	300	300	570	300	700	318	700	63,872
2	Core Capital	38	455	274	565	279	720	272	722	48,955
3	Capital Fund	38	489	286	589	294	746	313	741	54,128
4	Risk Weighted Assets	24	3,579	1,593	2,708	2,034	3,271	1,558	2,652	410,895
5	Core Capital to RWA (%)	159.61	12.72	17.19	20.85	13.69	22.02	17.43	27.22	11.91
6	Capital Fund to RWA (%)	159.61	13.65	17.96	21.76	14.46	22.80	20.07	27.95	13.17
7	Total Deposits	456	3,678	457	2,357	998	2,446	419	1,150	430,780
8	Borrowing	-	200	367	350	400	350	575	600	40,139
9	Financial Resources Mobilization (7+8)	456	3,878	823	2,707	1,398	2,796	994	1,750	470,919
10	Financial Resource Mobilization to Core Capital (times)	11.89	8.52	3.01	4.80	5.02	3.88	3.66	2.42	9.62
11	Loan and Advances (Gross)	288	3,352	1,232	2,473	1,558	2,574	1,080	1,940	448,262
12	Non Performing Loan (NPL)	-	0	-	-	3	-	0	1	15,841
13	Loan Loss Provision	10	34	12	25	19	26	41	20	25,329
14	Credit to Deposit Ratio (%)	-	91.14	269.76	104.91	156.11	105.21	257.82	168.72	104.06
15	Non Performing Loan to Total Loan (%)	-	0	-	-	0	-	0	0	3.53
16	Loan Loss Provision to Total Loan (%)	-	1	1	1	1	1	4	1	5.65
17	Liquid Assets	258	1,021	1,599	750	1,895	3,151	1,720	3,412	139,909
18	Liquid Assets to Total Deposits (%)	56.61	27.76	350.17	31.83	189.88	128.80	410.39	296.73	32.48
19	Total Investment	-	-	17	-	50	100	-	-	38,617
20	Total Investment to Core Capital (%)	-	-	6	-	18	14	-	-	78.88
21	Fixed Assets	5	39	23	49	55	40	29	56	19,349
22	Non Banking Assets (Gross)	-	-	-	-	-	-	-	-	3,853
23	Total Assets	542	4,397	2,872	3,297	3,552	5,876	2,903	5,413	625,745
24	Fixed Assets to Total Assets (%)	0.95	0.90	0.81	1.49	1.56	0.68	0.99	1.03	3.09
25	Non Banking Assets to Total Assets (%)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.62
26	Off Balance Sheet Transaction	-	-	4	-	-	10	7	-	5,092
27	Interest Income	-	228	83	142	110	121	54	177	42,637
28	Total Income	-	278	108	173	131	159	71	228	49,502
29	Interest Income to Total Income (%)	-	1	2	3	4	5	6	7	86.13
30	Interest Expense	-	154	41	81	61	50	29	98	24,732
31	Total Expenditure	10	244	107	166	152	127	108	201	46,214
32	Interest Expense to Total Expenses (%)	-	63	38	49	40	40	27	49	53.52
33	Net Interest Income (27-30)	-	74	42	62	49	71	24	79	17,905
34	Operating Income	-	34	1	11	(22)	33	(37)	44	40,503
35	Net Profit / (Net Loss)	(10)	21	0	7	(22)	20	(37)	27	3,326
36	Return to Assets (ROA) (%)	(2)	0	0	0	(1)	0	(1)	1	0.53
37	Return on Equity (ROE) (%)	(10)	7	0	1	(7)	3	(12)	4	5.21

Note:- * Based on unaudited figures

Key Financial Highlights of Micro-Finance Development Banks
Ashad 2065

(Rs. in lacs)

S. N.	Financial Indicators	Purwanchal	Sudur	Paschimanchal	Madya	Madyamanchal	Nirdhan Utthan	Rural Micro-	Deprosc	Chhimek Bikas	Swabalamban	Sana Kishan	Nerude Laghu	Total
		Gramin Bikas Bank Ltd.	Paschimanchal Gramin Bikas Bank Ltd.	Gramin Bikas Bank Ltd.	Paschimanchal Gramin Bikas Bank Ltd.	Gramin Bikas Bank Ltd.	Bank Ltd.	Finance Development Centre	Bikas Bank Ltd.	Bank Ltd.	Bikas Bank Ltd.	Bikas Bank Ltd.	Bitta Bikas Bank Ltd.	
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
1	Paid up Capital	600	585	600	600	600	789	3,200	226	510	250	1,231	138	9,330
2	Core Capital	709	(598)	738	315	34	1,412	3,830	397	673	961	2,453	226	11,148
3	Capital Fund	799	(1,197)	788	337	67	1,495	4,022	430	729	1,008	2,678	246	11,401
4	Risk Adjusted Assets (RAA)	8,284	5,396	6,621	10,599	8,262	10,331	19,714	4,399	7,252	7,699	15,785	2,306	106,647
5	Core Capital to RWA (%)	8.56	(11.09)	11.14	2.97	0.41	13.67	19.43	9.02	9.28	12.49	15.54	9.81	10.45
6	Capital Fund to RWA (%)	9.65	(22.18)	11.90	3.18	0.81	14.47	20.40	9.77	10.05	13.09	16.97	10.69	10.69
7	Total Deposits	1,892	418	1,276	816	1,346	2,450	-	739	2,630	2,562	422	681	15,232
8	Borrowing	5,322	4,938	4,331	9,192	6,664	7,239	18,275	3,386	5,603	4,881	12,308	1,596	83,736
9	Financial Resources Mobilization (7+8)	7,214	5,356	5,607	10,008	8,009	9,689	18,275	4,125	8,234	7,443	12,731	2,277	98,968
10	Financial Resource Mobilization to Core Capital (times)	10.18	(8.95)	7.60	31.80	236.26	6.86	4.77	10.39	12.24	7.74	5.19	10.07	8.88
11	Loan and Advances (Gross)	7,992	1,530	5,063	2,249	3,822	8,360	12,544	3,336	5,647	4,828	14,454	1,922	71,748
12	Non Performing Loan (NPL)	224	409	587	302	558	400	-	76	37	215	776	4	3,587
13	Loan Loss Provision	276	359	550	325	548	421	502	108	85	192	763	24	4,153
14	Credit to Deposit Ratio (%)	422.43	366.00	396.81	275.65	284.05	341.18	#DIV/0!	451.59	214.71	188.44	3,421.69	282.08	471.02
15	Non Performing Loan to Total Loan (%)	2.80	26.71	11.60	13.45	14.60	4.78	-	2.26	0.65	4.45	5.37	0.21	5.00
16	Loan Loss Provision to Total Loan (%)	3.45	23.48	10.86	14.45	14.34	5.04	4.00	3.24	1.51	3.97	5.28	1.23	5.79
17	Liquid Assets	524	119	672	446	592	2,057	2,188	466	2,546	1,488	991	346	12,436
18	Liquid Assets to Total Deposits (%)	27.69	28.46	52.68	54.60	43.99	83.95	#DIV/0!	63.08	96.80	58.09	234.68	50.84	81.64
19	Total Investment	8	3,533	1,079	7,806	4,175	1,155	11,497	875	708	2,441	971	260	34,507
20	Total Investment to Core Capital (times)	1.13	(590.37)	146.28	2,480.39	12,316.08	81.79	300.20	220.39	105.24	253.83	39.56	114.97	309.52
21	Fixed Assets	25	25	39	44	20	535	18	31	181	35	27	46	1,027
22	Non Banking Assets (Gross)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Total Assets	8,444	5,141	6,619	10,639	8,232	11,646	25,774	4,655	9,203	8,721	15,828	2,566	117,468
24	Fixed Assets to Total Assets (%)	0.30	0.49	0.59	0.42	0.25	4.59	0.07	0.66	1.96	0.40	0.17	1.80	0.87
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	0.00	0.00
26	Off Balance Sheet Transaction	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
27	Interest Income	624	221	920	202	655	1,357	1,275	522	1,038	1,195	508	368	8,886
28	Total Income	675	236	1,028	205	674	1,492	1,276	571	1,163	1,214	532	394	9,460
29	Interest Income to Total Income (%)	92.45	93.61	89.48	98.53	97.18	90.96	99.96	91.40	89.23	98.42	95.59	93.61	93.93
30	Interest Expense	219	165	234	116	319	352	359	163	329	338	266	109	2,967
31	Total Expenditure	613	283	871	194	699	1,201	551	367	841	962	355	295	7,230
32	Interest Expense to Total Expenses (%)	35.67	58.42	26.91	59.81	45.64	29.27	65.05	44.36	39.10	35.11	75.10	36.85	41.04
33	Net Interest Income (27-30)	406	56	686	86	336	1,005	917	359	709	857	242	260	5,919
34	Operating Income	43	-	718	3	19	1,041	917	409	815	876	-	266	5,107
35	Net Profit	62	(46)	88	11	(25)	190	442	128	201	155	177	61	1,443
36	Return to Assets (ROA) (%)	0.74	(0.90)	1.33	0.10	(0.30)	1.63	1.72	2.74	2.18	1.77	1.12	2.39	1.23
37	Return on Equity (ROE) (%)	10.41	(7.92)	14.72	1.86	(4.17)	24.04	13.81	56.40	39.34	61.80	14.38	44.39	15.47

Key Financial Highlights of Saving & Credit Cooperatives *
(Licensed for Limited Banking Activities)
Ashad 2065

(Rs. in lacs)

S. N.	Financial Indicators	<i>Njeevan</i>	<i>Sagun</i>	<i>NSBS</i>	<i>Sahara</i>	<i>Bindabasini</i>	<i>Mahila</i>	<i>Nrncop.</i>	<i>Rajsri</i>	<i>SBBCOP</i>
		1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Paid up Capital	200	121	311	347	202	140	261	341	92
2	Core Capital	336	180	418	467	221	334	269	(354)	(10)
3	Capital Fund	366	180	437	724	235	334	403	(310)	(10)
4	Risk Adjusted Assets (RAA)	5,119	1,356	3,047	4,544	1,501	2,038	2,689	6,322	861
5	Core Capital to RWA (%)	6.56	13.29	13.71	10.27	14.74	16.39	9.99	(5.60)	(1.15)
6	Capital Fund to RWA (%)	7.14	13.29	14.36	15.93	15.67	16.39	14.99	(4.90)	(1.15)
7	Total Deposits	4,000	1,222	2,780	4,620	1,359	1,652	2,374	6,344	987
8	Borrowing	-	-	592	-	-	588	-	-	-
9	Financial Resources Mobilization (7+8)	4,000	1,222	3,371	4,620	1,359	2,240	2,374	6,344	987
10	Financial Resource Mobilization to Core Capital (times)	11.92	6.78	8.07	9.90	6.14	6.71	8.84	(17.92)	(99.34)
11	Loan and Advances (Gross)	306,852	119,807	201,788	385,310	141,977	150,372	249,970	480,170	73,491
12	Non Performing Loan (NPL)	7,352	119,807	4,788	-	2,177	150,372	-	36,870	73,491
13	Loan Loss Provision	85	93	69	257	26	183	134	169	112
14	Credit to Deposit Ratio (%)	7,671.03	9,801.37	7,259.19	8,340.82	10,449.55	9,102.70	10,528.29	7,568.96	7,442.65
15	Non Performing Loan to Total Loan (%)	2.40	100.00	2.37	-	1.53	100.00	-	7.68	100.00
16	Loan Loss Provision to Total Loan (%)	0.03	0.08	0.03	0.07	0.02	0.12	0.05	0.04	0.15
17	Liquid Assets	1,231	311	480	1,321	245	1,007	323	-	382
18	Liquid Assets to Total Deposits (%)	30.76	25.43	17.27	28.60	18.06	60.93	13.61	-	38.72
19	Total Investment	6	3	1,084	101	1	55	0	23	1
20	Total Investment to Core Capital (%)	1.86	1.52	259.41	21.65	0.58	16.51	0.06	(6.50)	(10.16)
21	Fixed Assets	135	5	262	227	6	92	126	139	3
22	Non Banking Assets (Gross)	72	58	41	76	13	124	-	-	29
23	Total Assets	6,125	1,607	3,898	5,612	1,702	2,855	2,972	6,322	1,171
24	Fixed Assets to Total Assets (%)	2.20	0.34	6.72	4.05	0.34	3.23	4.25	2.19	0.25
25	Non Banking Assets to Total Assets (%)	1.17	3.64	1.06	1.36	0.73	4.35	0.00	0.00	2.50
26	Net Profit	85	33	37	74	-	111	-	-	-
27	Return to Assets (ROA) (%)	1.39	2.03	0.95	1.33	-	3.87	-	-	-
28	Return on Equity (ROE) (%)	42.59	26.95	11.92	21.45	-	79.25	-	-	-

Note:- * Based on unaudited figures

Key Financial Highlights of Saving & Credit Cooperatives *
(Liscensed for Limited Banking Activities)
Ashad 2065

(Rs. in lacs)

S. N.	Financial Indicators	Mkamana	Bheri	Biku	Kisan	Himalaya	Star	Upkar	Total
		10	11	12	13	14	15	16	
1	Paid up Capital	115	70	63	55	461	55	140	2,972
2	Core Capital	120	104	139	70	754	56	158	3,263
3	Capital Fund	136	108	139	75	754	60	158	3,790
4	Risk Adjusted Assets (RAA)	1,666	529	881	518	3,328	398	772	35,569
5	Core Capital to RWA (%)	7.22	19.62	15.80	13.60	22.66	14.19	20.42	9.17
6	Capital Fund to RWA (%)	8.15	20.40	15.80	14.45	22.66	15.10	20.42	10.65
7	Total Deposits	859	492	880	461	3,172	400	549	32,151
8	Borrowing	689	-	9	47	-	22	120	2,067
9	Financial Resources Mobilization (7+8)	1,548	492	889	508	3,172	423	669	34,218
10	Financial Resource Mobilization to Core Capital (times)	12.86	4.74	6.39	7.20	4.21	7.50	4.24	10.49
11	Loan and Advances (Gross)	157,460	44,762	79,753	46,680	267,617	36,271	72,987	2,815,267
12	Non Performing Loan (NPL)	2,360	3,962	79,753	2,280	267,617	-	72,987	823,816
13	Loan Loss Provision	42	32	41	18	109	4	8	1,383
14	Credit to Deposit Ratio (%)	18,335.31	9,095.75	9,058.72	10,135.93	8,438.16	9,057.11	13,294.78	8,756.41
15	Non Performing Loan to Total Loan (%)	1.50	8.85	100.00	4.88	100.00	-	100.00	29.26
16	Loan Loss Provision to Total Loan (%)	0.03	0.07	0.05	0.04	0.04	0.01	0.01	0.05
17	Liquid Assets	100	173	269	108	364	116	122	6,551
18	Liquid Assets to Total Deposits (%)	11.64	35.14	30.59	23.35	11.47	28.94	22.14	20.38
19	Total Investment	19	1	7	0	942	1	4	2,248
20	Total Investment to Core Capital (%)	15.91	0.97	4.98	0.14	124.86	1.83	2.67	68.91
21	Fixed Assets	45	34	26	5	314	11	19	1,448
22	Non Banking Assets (Gross)	-	8	-	3	-	-	-	425
23	Total Assets	1,748	670	1,103	608	4,351	492	876	42,113
24	Fixed Assets to Total Assets (%)	2.55	5.04	2.36	0.86	7.22	2.26	2.11	3.44
25	Non Banking Assets to Total Assets (%)	0.00	1.14	0.00	0.53	0.00	0.00	0.00	1.01
26	Net Profit	-	22	40	12	100	-	-	513
27	Return to Assets (ROA) (%)	-	3.21	4	2.05	2.29	-	-	1.22
28	Return on Equity (ROE) (%)	-	30.75	63	22.68	21.65	-	-	17.27

Note:- * Based on unaudited figures