

वित्त कम्पनी सुपरिवेक्षण प्रतिवेदन
आर्थिक वर्ष २०६८/६९
(2011/12)



नेपाल राष्ट्र बैंक
वित्त कम्पनी सुपरिवेक्षण विभाग
२०६९

विषय-सूची

खण्ड (क)

समग्र वित्तीय स्थिति

१. नियमन व्यवस्था ४
२. वित्तीय परिसूचकहरू ६

खण्ड (ख)

स्थलगत निरीक्षण

१. समाष्टिगत स्थलगत निरीक्षण सम्पन्न गरिएका वित्त कम्पनीहरू ८

खण्ड (ग)

गैरस्थलगत सुपरिवेक्षण

१. वित्त कम्पनीहरूको वित्तीय विश्लेषण तथा वार्षिक साधारण सभा प्रयोजनका लागि वित्तीय विवरण प्रकाशन गर्न स्वीकृति प्रदान गर्दा दिइएका निर्देशनहरू ११

खण्ड (घ)

लक्षित, विशेष तथा अनुगमन निरीक्षण

१. लक्षित निरीक्षण ४५
२. विशेष निरीक्षण ४५
३. अनुगमन निरीक्षण ४६
४. Diagnostic Review ४६

खण्ड (ङ)

कार्यान्वयन

१. निर्देशन तथा कारवाहीहरू ४८

खण्ड (च)

नीति, योजना र आन्तरिक प्रशासनसँग सम्बन्धित गतिविधि

१. जनशक्ति ५२

अनुसूचीहरू

- अनुसूची- १ वित्त कम्पनीहरूको सूची ५४
- अनुसूची- २ वित्त कम्पनीहरूको प्रमुख वित्तीय परिसूचकहरू ५४

खण्ड (क)
समग्र वित्तीय स्थिति

खण्ड (क)

समग्र वित्तीय स्थिति

नेपाल राष्ट्र बैङ्क ऐन, २०५८ को दफा ४ को उपदफा (१)(घ) मा उल्लेख भएको बैकिङ्ग तथा वित्तीय प्रणालीको नियमन, निरीक्षण, सुपरिवेक्षण तथा अनुगमन गर्ने भन्ने उद्देश्य पूरा गर्ने तथा सोही दफाको उपदफा (१)(ङ) मा उल्लेख भएको नेपालको समग्र बैकिङ्ग तथा वित्तीय प्रणालीको सम्बर्द्धन गरी सो प्रति सर्वसाधारणको विश्वसनीयता अभिवृद्धि गर्ने भन्ने उद्देश्य परिपूर्ति गर्ने सन्दर्भमा यस बैंकको बैंक सुपरिवेक्षण विभाग, विकास बैंक सुपरिवेक्षण विभाग, वित्त कम्पनी सुपरिवेक्षण विभाग तथा लघु वित्त प्रवर्द्धन तथा सुपरिवेक्षण विभागबाट आ-आफ्नो सुपरिवेक्षकीय दायरा भित्र पर्ने यस बैंकबाट इजाजतपत्रप्राप्त बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूको सुपरिवेक्षण कार्य हुँदै आएको छ । बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूको संख्यात्मक वृद्धि सँगसँगै भएको कारोवारको परिमाण र जटिलताका सन्दर्भमा यस बैंकको सुपरिवेक्षकीय जिम्मेवारी अझै वृद्धि भएको छ ।

मूलतः देहायको उद्देश्य परिपूर्तिका लागि वित्तीय संस्थाहरूको सुपरिवेक्षण गरिन्छ :-

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

२०६८ कार्तिक मसान्तसम्म विकास बैंक र वित्त कम्पनीहरू तत्कालीन वित्तीय संस्था सुपरिवेक्षण विभागको सुपरिवेक्षकीय दायराभित्र रहेको थियो । मिति २०६८।८।१ देखि वित्तीय संस्था सुपरिवेक्षण विभाग विभाजन भई विकास बैंक र वित्त कम्पनीहरूको निरीक्षण तथा सुपरिवेक्षण गर्न दुई छुट्टा छुट्टै विभाग विकास बैंक सुपरिवेक्षण विभाग र वित्त कम्पनी सुपरिवेक्षण विभाग गठन भएका छन् । २०६९ आषाढ मसान्तसम्ममा यस बैंकको सुपरिवेक्षकीय दायराभित्र ६८ वटा वित्त कम्पनीहरू रहेका छन् (अनुसूची-१) । आ.व २०६८।६९ मा यी ६८ वटा वित्त कम्पनीहरूको काम कारवाहीहरू समेटी यो वार्षिक प्रतिवेदन तयार गरिएको छ । प्रस्तुत प्रतिवेदन उक्त अवधिमा अनुसूची-१ मा उल्लेख भएका वित्त कम्पनीहरूको निरीक्षण तथा सुपरिवेक्षण लगायतका क्रियाकलापसंग सम्बन्धित छ ।

वित्त कम्पनीहरूको पूँजी स्थिति, कर्जाको गुणस्तर, व्यवस्थापनको सक्षमता प्रतिफलको दर, तरलता, वित्तीय स्वास्थ्य जस्ता पक्षहरूको सुपरिवेक्षण देहायका मापदण्डहरू समेतका आधारमा गरिएको छ ।

- प्रचलित नेपाल कानूनहरू (नेपाल राष्ट्र बैङ्क ऐन, २०५८, बैङ्क तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०६३, कम्पनी ऐन, २०६३ आदि),
- नियमन व्यवस्था अन्तर्गत नेपाल राष्ट्र बैङ्कद्वारा जारी निर्देशन/मार्गनिर्देशनहरू
- नेपाल राष्ट्र बैङ्क निरीक्षण तथा सुपरिवेक्षण विनियमावली, २०५९ (पहिलो संशोधन सहित),
- स्थलगत/गैरस्थलगत सुपरिवेक्षणका सन्दर्भमा दिइएका निर्देशनहरू,
- सुपरिवेक्षण सम्बन्धमा अन्तर्राष्ट्रियरूपमा स्थापित प्रचलनहरू (Best Practices),

- सम्बन्धित वित्तीय संस्थाको प्रबन्धपत्र, नियमावली, साधारण सभा र सञ्चालक समितिबाट पारित निर्णय, नीति तथा निर्देशिकाहरु,
- राष्ट्रिय तथा अन्तर्राष्ट्रिय लेखामान पद्धति ।

उपरोक्त व्यवस्थालाई केन्द्रबिन्दुमा राखेर निरीक्षण तथा सुपरिवेक्षण विनियमावली, २०५९ को विनियम ४३ मा भएको व्यवस्था बमोजिम वित्त कम्पनी सुपरिवेक्षण विभागबाट आ.व. २०६८/६९ मा भएका कार्यहरुको विवरणको आधारमा यो निरीक्षण तथा सुपरिवेक्षण प्रतिवेदन तयार गरिएको छ ।

१. नियमन व्यवस्था

आर्थिक वर्ष २०६८।६९ मा यस बैंकबाट ईजाजतपत्रप्राप्त वित्त कम्पनीहरूका लागि लागु गरिएको नियमन व्यवस्था देहाय बमोजिम रहेको छ ।

क्र.सं.	प्रमुख नियमन व्यवस्थाहरू	(प्रतिशतमा)
१.	न्यूनतम पूँजी (जोखिम भारित सम्पत्तिको आधारमा)	
	प्राथमिक पूँजी	५.५
	पूँजीकोष	११.०
२.	कर्जा सापटको वर्गीकरण र नोक्सानी व्यवस्था	
	असल कर्जा/सापट (साँवा वा ब्याजले भाका ननाघेको वा ३ महिनासम्म भाका नाघेका)	१.०
	पुनरतालिकीकरण गरिएको -ग्राहकले लिएको कर्जा/सुविधाको भुक्तानी गर्ने अवधि/समय बढाइएको तथा पुनर्संरचना गरिएको (कर्जा/सुविधाको प्रकृति वा शर्तमा परिवर्तन गर्ने बन्देजहरू थपघट गर्ने वा समय सीमामा हेरफेर गरिएको) कर्जा/सापट	१२.५
	कमसल कर्जा/सापट (साँवा वा ब्याजले ३ महिनादेखि बढीमा ६ महिनासम्म भाका नाघेका)	२५.०
	शंकास्पद कर्जा/सापट (साँवा वा ब्याजले ६ महिनादेखि बढीमा १ वर्षसम्म भाका नाघेका)	५०.०
	खराब कर्जा/सापट (साँवा वा ब्याजले १ वर्षभन्दा बढी अवधिले भाका नाघेका)	१००.०
	व्यक्तिगत/संस्थागत जमानीमा मात्र प्रवाहित कर्जामा सम्बन्धित कर्जा वर्गीकरण अनुसार हुने व्यवस्थामा थप व्यवस्था	२०.०
३.	प्रतिग्राहक कर्जा सीमा (प्राथमिक पूँजीको आधारमा)	
	कोषमा आधारित तथा गैरकोषमा आधारित दुवै कर्जाहरू गरी कुल	२५.०
	देशको उत्पादन रोजगारी लगायतका उत्पादनमुलक उद्योगहरूमा प्रवाह हुने कर्जाको एकल ग्राहक कर्जा सीमा	३०.०
	जलविद्युत परियोजना, विद्युत प्रसारण लाइन र केवलकार निर्माण परियोजनाका लागि कोषमा आधारित कर्जा तथा गैर कोषमा आधारित सुविधा	५०.०
४.	लगानी सम्बन्धी सीमा	
	जग्गा विकास, आवासीय प्रयोजनको लागि जग्गा खरिद तथा घर निर्माण जस्ता परियोजना सञ्चालन गर्ने र त्यस्ता घरजग्गाको बिक्री वितरण तथा व्यवस्थापन गर्ने गराउने सम्बन्धी कार्य (बढीमा ठिक अधिल्लो महिना कायम प्राथमिक पूँजीको प्रतिशतमा)	२५.०
	पब्लिक लि. कम्पनीको रूपमा संस्थापना भएका आवास भवन निर्माण तथा जग्गा विकास (Housing and Land Development) परियोजनामा लगानी (बढीमा ठिक अधिल्लो महिना कायम प्राथमिक पूँजीको प्रतिशतमा)	१०.०
	कुनै एक संगठित संस्थाको शेयर तथा डिबेञ्चरमा लगानी (बढीमा ठिक अधिल्लो त्रयमासमा कायम प्राथमिक पूँजीको प्रतिशतमा)	१०.०

	सबै संगठित संस्थाहरुको शेयर तथा डिभेन्चरमा लगानी (बढीमा आफ्नो प्राथमिक पूँजीको प्रतिशत)	३०.०
	संगठित संस्थाहरु ("घ" वर्गको वित्तीय संस्था बाहेक) को शेयर तथा डिभेन्चरमा लगानी गर्दा लगानी हुने संस्थाको चुक्ता पूँजीको आधारमा रहने सीमा	१०.०
	"घ" वर्गको वित्तीय संस्थाको शेयर तथा डिभेन्चरमा लगानी गर्दा लगानी हुने संस्थाको चुक्ता पूँजीको आधारमा रहने सीमा	२५.०
	वित्तीय स्वार्थ भएको कम्पनीको शेयर तथा डिभेन्चरमा लगानी गर्दा आफ्नो प्राथमिक पूँजीको आधारमा रहने सीमा	२०.०
	कुनै एक संगठित संस्थाको शेयर तथा डिभेन्चर प्रत्याभूति गर्ने सीमा (प्राथमिक पूँजीको प्रतिशतको आधारमा)	१०.०
	सबै संगठित संस्थाको शेयर तथा डिभेन्चर प्रत्याभूति गर्ने सीमा (प्राथमिक पूँजीको प्रतिशतको आधारमा)	५०.०
५.	साप्ताहिक अनिवार्य मौज्जात अनुपात (२ सप्ताह अघिको कुल निक्षेप दायित्वको आधारमा)	
	चल्ली र/वा कल खाताको निक्षेप स्वीकार गरेमा	५.०
	चल्ली र/वा कल खाता बाहेकका अन्य निक्षेप मात्र स्वीकार गरेमा	२.०
६.	बैधानिक तरलता अनुपात (अघिल्लो महिनाको मसान्तको कुल निक्षेप दायित्वको आधारमा कायम गर्नुपर्ने सीमा)	
	चल्ली र/वा कल खाताको निक्षेप स्वीकार गरेमा	१०.०
	चल्ली र/वा कल खाता निक्षेप संकलन नगरेमा	६.०
७.	वित्तीय स्रोत सङ्कलन सीमा	
	सापटी स्रोत परिचालन (कुल निक्षेप दायित्वको आधारमा)	३३.३
	वित्तीय स्रोत (ब्याज वा विना ब्याजमा स्वीकार गरिने कुनै पनि प्रकारको निक्षेप, सापटी र विभिन्न किसिमका ऋण उपकरणहरु) को संकलन (प्राथमिक पूँजीको आधारमा)	१५ गुणा
	कुनै एउटा फर्म, कम्पनी वा संगठित संस्थाबाट परिचालन गरिने संस्थापक निक्षेप दायित्व -कुल निक्षेप दायित्वको आधारमा)	२०.०
८.	त्रैमासिक विपन्न वर्ग कर्जा	
	६ महिना अघिको कर्जा तथा सापटको आधारमा प्रवाह गर्नुपर्ने विपन्न वर्ग कर्जा तथा लगानीको न्युनतम सीमा (२०६९ आषाढ मसान्तसम्म)	२.५०

२. वित्तीय परिसूचकहरू

आर्थिक वर्ष २०६८/६९ को प्रमुख आर्थिक तथा वित्तीय परिसूचकहरू देहाय बमोजिम रहेका छन् ।

वित्तीय परिसूचकहरू

(रु. करोडमा)

क्र.सं	शीर्षक	आ.व २०६६/६७	आ.व २०६७/६८	आ.व २०६८/६९
१.	कुल गार्हस्थ्य उत्पादन (प्रचलित मूल्यमा) *	१०६०८८	१३४५७७	१५५८१७
२.	कुल निक्षेप	७३७०३	८७००२	१०७९६७
	(क) वाणिज्य बैङ्क	५८२२२	६८७५९	८६७९८
	(ख) विकास बैङ्क	७७४८	९६८९	१२७२४
	(ग) वित्त कम्पनी	७७३३	८५५४	७६४५
३.	कुल कर्जा	६१२२०	६९८८१	७९२१३
	(क) वाणिज्य बैङ्क	४६९३८	५२२८५	६२२५७
	(ख) विकास बैङ्क	६५७८	८८९२	१००५५
	(ग) वित्त कम्पनी	७७०४	८७०४	६९०१
४.	कुल निक्षेप/गार्हस्थ्य उत्पादन (प्रतिशत)	६९.४७	६४.६५	६८.७८
५.	कुल कर्जा/गार्हस्थ्य उत्पादन (प्रतिशत)	५७.७१	५१.९३	५०.८४
६.	कुल निक्षेपमा वाणिज्य बैङ्कको अंश (प्रतिशत)	७९.००	७९.०३	८०.९९
	कुल निक्षेपमा विकास बैङ्कको अंश	१०.५१	११.१४	११.८७
	कुल निक्षेपमा वित्त कम्पनीको अंश	१०.४९	९.८३	७.१३
७.	कुल कर्जामा वाणिज्य बैङ्कको अंश (प्रतिशत)	७६.६७	७४.८२	७८.५९
	कुल कर्जामा विकास बैङ्कको अंश	१०.७४	१२.७२	१२.६९
	कुल कर्जामा वित्त कम्पनीको अंश	१२.५८	१२.४६	८.७१
८.	कुल निक्षेपको बृद्धिदर (प्रतिशत)	१०.१४	१८.०४	२३.१८
	वाणिज्य बैङ्कको निक्षेपको बृद्धिदर	३.२०	१८.१०	२६.२४
	विकास बैङ्कको निक्षेपको बृद्धिदर	६१.५८	२५.०५	३१.३२
	वित्त कम्पनीको निक्षेपको बृद्धिदर	३५.४८	१०.६२	(१०.६३)
९.	कुल कर्जाको बृद्धिदर (प्रतिशत)	२७.२५	१४.१५	१३.३५
	वाणिज्य बैङ्कको कर्जाको बृद्धिदर	२३.४५	११.३९	१९.०७
	विकास बैङ्कको कर्जाको बृद्धिदर	६१.७८	३५.१८	१३.०८
	वित्त कम्पनी कर्जाको बृद्धिदर	२७.९१	१२.९८	(२०.७१)

स्रोत: * आ.व.२०६८/६९ मा नेपाल राष्ट्र बैङ्कद्वारा प्रकाशित "देशको वर्तमान आर्थिक स्थिति" को विभिन्न मासिक प्रकाशनहरूमा दिइएको तथ्याङ्कमा आधारित ।

आ.व. २०६६/६७ तथा २०६७/६८ मा बैकिङ्ग क्षेत्र (वाणिज्य बैङ्क, विकास बैङ्क तथा वित्त कम्पनी) को निक्षेप बृद्धिदर क्रमशः १०.१४ प्रतिशत तथा १८.०४ प्रतिशत रहेकोमा आ.व. २०६८/६९ मा सो बृद्धिदर २३.१८ प्रतिशत रहेको छ । वाणिज्य बैङ्कहरूको निक्षेप आ. व. २०६७/६८ मा १८.१० प्रतिशतले बढेकोमा आ. व. २०६८/६९ मा २६.२४ प्रतिशतले बढेको छ । त्यसैगरी, विकास बैङ्कको निक्षेप बृद्धिदर आ.व. २०६६/६७ मा ६१.५८ प्रतिशत रहेकोमा

आ.व.२०६७/६८ मा २५.०५ प्रतिशत र आ.व.२०६८/६९ मा ३१.३२ प्रतिशतले वृद्धि भएको देखिन्छ । वित्त कम्पनीहरूको निक्षेप आ.व. २०६७/६८ मा अघिल्लो आ.व.को तुलनामा १०.६२ प्रतिशतले वृद्धिको भएकामा आ.व.२०६८/६९ मा १०.६३ प्रतिशतले घट्न गएको देखिन्छ ।

बैंकिङ्ग क्षेत्रको कुल निक्षेपमा वाणिज्य बैंकहरूको अंश आ.व. २०६६/६७ मा ७९.०० प्रतिशत, आ.व. २०६७/६८ मा ७९.०३ प्रतिशत रहेकोमा आ.व. २०६८/६९ मा ८०.९९ प्रतिशत रहेको छ । कुल निक्षेपमा विकास बैंकको अंश आ.व. २०६६/६७ मा १०.५१ प्रतिशत, आ.व.२०६७/६८ मा ११.१४ प्रतिशत र आ.व.२०६८/६९ मा ११.८७ प्रतिशत रहेको छ । यस्तै गरी वित्त कम्पनी तर्फको निक्षेपको अंश आ.व.२०६६/६७ मा १०.४९ प्रतिशत रहेकोमा आ.व.२०६७/६८ को अवधिमा केही वित्त कम्पनीमा समस्या देखिएको हुँदा यस्तो अंश ९.८३ प्रतिशत र आ.व.२०६८/६९ मा ७.१३ प्रतिशतमा सीमित भएको छ ।

त्यस्तै, आ.व. २०६६/६७ तथा २०६७/६८ मा बैंकिङ्ग क्षेत्रको कुल कर्जाको वृद्धिदर क्रमशः २७.२५ प्रतिशत तथा १४.१५ प्रतिशत रहेकोमा आ.व. २०६८/६९ मा सो वृद्धिदर १३.३५ प्रतिशत रहेको छ । उक्त आर्थिक वर्षहरूमा वाणिज्य बैंकहरूको कर्जा वृद्धिदर क्रमशः २३.४५ प्रतिशत, ११.३९ प्रतिशत तथा १९.०७ प्रतिशत रहेको छ भने विकास बैंकको कर्जा वृद्धिदर क्रमशः ६१.७८ प्रतिशत, ३५.१८ प्रतिशत तथा १३.०८ प्रतिशत रहेको देखिन्छ । वित्त कम्पनीहरूको कर्जा वृद्धिदर आ.व.२०६६/६७ को २७.९१ प्रतिशतको तुलनामा आ.व.२०६७/६८ मा १२.९८ प्रतिशतले मात्र वृद्धि भएको छ । आ.व.२०६८/६९ मा भने अघिल्लो आ.व.को तुलनामा २०.७१ प्रतिशतले घटेको देखिन्छ । बैंकिङ्ग क्षेत्रको समग्र कर्जा विस्तारमा कमी आउनुमा मुलतः घर जग्गा कर्जामा आएको शिथिलता र शेयर कारोवारमा भएको मन्दी नै प्रमुख कारकको रूपमा रहेका छन् ।

त्यसैगरी, उक्त आर्थिक वर्षहरूमा बैंकिङ्ग क्षेत्रको कुल कर्जामा वाणिज्य बैंकहरूको अंश आ.व.२०६६/६७ मा ७६.६७ प्रतिशतबाट आ.व.२०६७/६८ मा ७४.८२ प्रतिशतमा झरेको छ भने आ.व. २०६८/६९ मा केही वृद्धि भई ७८.५९ प्रतिशत कायम रहेको छ । विकास बैंकको अंश आ.व.२०६६/६७ को १०.७४ प्रतिशतको तुलनामा आ.व.२०६७/६८ मा सामान्य वृद्धि भई १२.७२ प्रतिशत पुगेको देखिन्छ भने आ.व.२०६८/६९ मा १२.६९ प्रतिशत कायम रहेको छ । वित्त कम्पनीहरूको अंश आ.व.२०६६/६७ मा १२.५८ प्रतिशत, आ.व.२०६७/६८ मा १२.४६ प्रतिशत र आ.व.२०६८/६९ मा केही अंश घट्न गई ८.७१ प्रतिशतमा कायम रहेको छ ।

खण्ड (ख)
स्थलगत निरीक्षण

खण्ड (ख) स्थलगत निरीक्षण

वित्त कम्पनीहरूको समग्र वित्तीय स्थिति लगायत ती संस्थाहरूबाट प्रचलित ऐन, नियम, नीति तथा यस बैङ्कबाट समय समयमा जारी गरिएका निर्देशनहरूको पालना स्थितिको सम्बन्धमा स्थलगत निरीक्षणबाट मूल्याङ्कन गरिन्छ। स्थलगत निरीक्षणको लागि आवश्यक पूर्वाधार तथा कागजातहरू तयार गर्न सम्बन्धित संस्थालाई स्थलगत निरीक्षणमा जाने मितिले १५ दिन अगावै सूचना गरिन्छ। स्थलगत निरीक्षण अन्तर्गत छनौटको आधारमा संस्थाका शाखाहरू तथा संस्थाले लगानी गरेका परियोजनाहरू समेत निरीक्षण गरिन्छ। स्थलगत निरीक्षण समष्टिगत स्वरूपको हुने भएकोले CAMELS(Capital, Assets, Management ,Earning, Liquidity and Sensitivity to Market Risk) Rating को आधारमा मूल्याङ्कन गरिन्छ। साथै, सम्बन्धित संस्थाको जोखिम पक्षहरूलाई समेत मध्ये नजर गरी निरीक्षण कार्य सम्पन्न गरिन्छ। वित्त कम्पनीहरूको कामकारवाहीबाट निक्षेपकर्ता एवं लगानीकर्ताहरूको हित संरक्षण भए नभएको सुनिश्चित गर्न स्थलगत निरीक्षण प्रतिवेदनबाट विस्तृत जानकारी हाँसिल हुन सक्दछ। विगतमा प्रत्येक वित्त कम्पनीको दुई वर्षको अन्तरालमा निरीक्षण गर्ने गरिएतापनि हालको समयमा प्रत्येक वर्ष निरीक्षण गर्न शुरुआत गरिएको छ।

समष्टिगत स्थलगत निरीक्षण सम्पन्न गरिएका वित्त कम्पनीहरू

आर्थिक वर्ष २०६८/६९ मा सम्पूर्ण वित्त कम्पनीहरूको समष्टिगत स्थलगत निरीक्षण गर्ने लक्ष्य राखिएकोमा देहायका ६० वटा वित्त कम्पनीहरूको निरीक्षण कार्य सम्पन्न गरिएको छ।

क्र. सं.	वित्त कम्पनीको नाम	देखि	सम्म
१.	प्रोग्रेसिभ फाइनान्स लि., न्यू रोड, काठमाण्डौं	२०६८।४।१२	२०६८।४।१८
२.	अरुण फाइनान्स लि., धरान, सुनसरी	२०६८।४।३२	२०६८।५।६
३.	पाटन फाइनान्स लि., पुल्चोक, ललितपुर	२०६८।५।५	२०६८।५।११
४.	गुडविल फाइनान्स लि., हात्तिसार, काठमाण्डौं	२०६८।५।७	२०६८।५।१५
५.	जानकी फाइनान्स लि., जनकपुरधाम, धनुषा	२०६८।५।१०	२०६८।५।१८
६.	सेन्ट्रल फाइनान्स कं. लि., कुपण्डोल, ललितपुर	२०६८।५।११	२०६८।५।२०
७.	गोरखा फाइनान्स लि., हात्तिसार, काठमाण्डौं	२०६८।५।११	२०६८।५।१९
८.	नेपाल एक्सप्रेस फाइनान्स लि., सुन्धारा, काठमाण्डौं	२०६८।५।२०	२०६८।५।२७
९.	शुभलक्ष्मी फाइनान्स लि., नक्साल, काठमाण्डौं	२०६८।५।२१	२०६८।५।२८
१०.	फेवा फाइनान्स लि., पोखरा, कास्की	२०६८।५।२१	२०६८।५।३१
११.	क्वेर मर्चेन्ट फाइनान्स लि., कमलपोखरी, काठमाण्डौं	२०६८।५।२७	२०६८।६।४
१२.	युनिभर्सल फाइनान्स लि., कान्तिपथ, काठमाण्डौं	२०६८।५।२७	२०६८।६।४
१३.	प्रभु फाइनान्स लि., लैनचौर, काठमाण्डौं	२०६८।५।२७	२०६८।६।६
१४.	आईएमई फाइनान्सियल इन्स्टिच्यूट लि., पानीपोखरी, काठमाण्डौं	२०६८।६।३	२०६८।६।१५
१५.	अपी फाइनान्स लि., पोखरा, कास्की	२०६८।६।८	२०६८।६।१५
१६.	अन्नपूर्ण फाइनान्स लि., पोखरा, कास्की	२०६८।६।८	२०६८।६।१५
१७.	सेती फाइनान्स लि., टिकापुर, कैलाली	२०६८।६।२८	२०६८।७।४
१८.	स्टैण्डर्ड फाइनान्स लि., नारायणचौर, काठमाण्डौं	२०६८।७।१६	२०६८।७।२५
१९.	इन्टरनेशनल लिजिंग एण्ड फाइनान्स लि. नयाँ बानेश्वर, काठमाण्डौं	२०६८।७।२२	२०६८।८।२

२०.	नारायणी नेशनल फाइनेन्स लि., कालिकास्थान, काठमाण्डौ	२०६८।७।२२	२०६८।८।२
२१.	हिमालय फाइनेन्स लि., सुन्धारा, काठमाण्डौ	२०६८।८।१५	२०६८।८।२२
२२.	महालक्ष्मी फाइनेन्स लि., पुतलीसडक, काठमाण्डौ	२०६८।९।१७	२०६८।९।२५
२३.	युनाईटेड फाइनेन्स लि., दरवारमार्ग, काठमाण्डौ	२०६८।९।१७	२०६८।९।२५
२४.	गुहेश्वरी मर्चेन्ट बैंकिंग एण्ड फाइनेन्स लि., हरिहरभवन, ललितपुर	२०६८।९।२९	२०६८।९।२७
२५.	यती फाइनेन्स लि., हेटौडा, मकवानपुर	२०६८।१०।७	२०६८।१०।१३
२६.	नमस्ते वित्तीय संस्था लि., घोराही, दांग	२०६८।१०।१५	२०६८।१०।२२
२७.	पश्चिमान्चल फाइनेन्स लि., बुटवल, रुपन्देही	२०६८।१०।२२	२०६८।१०।२९
२८.	सिभिल मर्चेन्ट वित्तीय संस्था लि., कुलेश्वर, काठमाण्डौ	२०६८।१०।२२	२०६८।१०।२७
२९.	श्रृजना फाइनेन्स लि., विराटनगर, मोरंग	२०६८।१०।२८	२०६८।११।२
३०.	नवदुर्गा फाइनेन्स लि., ईटाछे, भक्तपुर	२०६८।११।११	२०६८।११।१७
३१.	ईम्पेरियल फाइनेन्स लि., थापाथली, काठमाण्डौ	२०६८।११।११	२०६८।११।१६
३२.	लुम्बिनी फाइनेन्स एण्ड लिजिंग लि., ठमेल, काठमाण्डौ	२०६८।११।२८	२०६८।१२।५
३३.	सगरमाथा मर्चेन्ट बैंकिंग एण्ड फाइनेन्स लि., मानभवन, ललितपुर	२०६८।११।२८	२०६८।१२।३
३४.	जेविल्स फाइनेन्स लि., न्यूरोड, काठमाण्डौ	२०६८।११।२८	२०६८।१२।२
३५.	जेनिथ फाइनेन्स लि., न्यूरोड, काठमाण्डौ	२०६८।१२।१२	२०६८।१२।१६
३६.	मन्जुश्री फाइनेन्सियल ईन्स्ट्रुमन्ट्स लि., नयाँ बानेश्वर, काठमाण्डौ	२०६८।१२।१२	२०६८।१२।१६
३७.	ललितपुर फाइनेन्स कं. लि., लगनखेल, ललितपुर	२०६८।१२।१२	२०६८।१२।२०
३८.	काठमाण्डौ फाइनेन्स लि., डिल्लीवजार, काठमाण्डौ	२०६८।१२।२६	२०६९।१।३
३९.	पुडेन्सियल फाइनेन्स कं. लि., डिल्लीवजार, काठमाण्डौ	२०६८।१२।२६	२०६९।१।४
४०.	ओम फाइनेन्स लि., पोखरा, कास्की	२०६९।१।५	२०६९।१।१२
४१.	नेपाल फाइनेन्स लि., कमलादी, काठमाण्डौ	२०६९।१।३१	२०६९।२।५
४२.	रिलायन्स फाइनेन्स लि., प्रदर्शनी मार्ग, काठमाण्डौ	२०६९।१।३१	२०६९।२।७
४३.	जनरल फाइनेन्स लि., चावहिल, काठमाण्डौ	२०६९।१।३१	२०६९।२।७
४४.	कास्की फाइनेन्स लि., पोखरा, काठमाण्डौ	२०६९।१।३०	२०६९।२।८
४५.	वर्ल्ड मर्चेन्ट बैंकिंग एण्ड फाइनेन्स लि., हेटौडा, मकवानपुर	२०६९।२।१७	२०६९।२।२३
४६.	भ्याली फाइनेन्स लि., महाराजगञ्ज, काठमाण्डौ	२०६९।२।२९	२०६९।२।२६
४७.	रिलायवल फाइनेन्स लि., सुन्धारा, काठमाण्डौ	२०६९।२।२९	२०६९।२।२८
४८.	युनिक फाइनेन्स लि., पुतलीसडक, काठमाण्डौ	२०६९।२।२९	२०६९।२।२५
४९.	आईसिएफसी फाइनेन्स लि., भाटभटेनी, काठमाण्डौ	२०६९।२।२९	२०६९।२।२९
५०.	युनियन फाइनेन्स लि., कमलादी, काठमाण्डौ	२०६९।२।२९	२०६९।३।४
५१.	नेपाल हाउजिंग एण्ड मर्चेन्ट फाइनेन्स लि., डिल्लीवजार, काठमाण्डौ	२०६९।२।२९	२०६९।३।५
५२.	एनआइडिसी क्यापिटल मार्केट्स लि, कमलपोखरी, काठमाण्डौ	२०६९।२।२९	२०६९।३।५
५३.	सिद्धार्थ फाइनेन्स लि., सिद्धार्थनगर, रुपन्देही	२०६९।३।१०	२०६९।३।१६
५४.	मल्टिपरपस फाइनेन्स लि., राजविराज, सप्तरी	२०६९।३।१४	२०६९।३।१९
५५.	एभरेष्ट फाइनेन्स लि., सिद्धार्थनगर, रुपन्देही	२०६९।३।१३	२०६९।३।१९
५६.	रोयल मर्चेन्ट बैंकिंग एण्ड फाइनेन्स लि., दरवारमार्ग, काठमाण्डौ	२०६९।३।१४	२०६९।३।२१
५७.	नेपाल आवास फाइनेन्स लि., तिनकुने, काठमाण्डौ	२०६९।३।१४	२०६९।३।१९
५८.	श्री ईन्भेष्टमेण्ट एण्ड फाइनेन्स लि., डिल्लीवजार, काठमाण्डौ	२०६९।३।१४	२०६९।३।२१
५९.	लोटस इन्भेष्टमेण्ट फाइनेन्स लि., न्यूरोड, काठमाण्डौ	२०६९।३।१४	२०६९।३।१८
६०.	पोखरा फाइनेन्स लि., पोखरा, कास्की	२०६९।३।१९	२०६९।३।२७

खण्ड (ग)
गौरस्थलगत सुपरिवेक्षण

गैरस्थलगत सुपरिवेक्षण

वित्तीय प्रणालीमा रहेका सबै वित्त कम्पनीहरूबाट वित्तीय विवरण, अन्य तथ्याङ्क एवं सूचना माग गरी गैरस्थलगत सुपरिवेक्षणबाट वित्तीय संस्था सञ्चालनका अवस्थाबारे जानकारी प्राप्त गर्ने गरिन्छ। गैरस्थलगत सुपरिवेक्षण प्रतिवेदनले पूर्वचेतावनी सङ्केत (Early Warning Signal) प्रदान गर्ने हुनाले सम्बन्धित वित्तीय संस्थालाई यथासमयमै सुधारात्मक उपायहरू अपनाउन निर्देशन दिन सहयोग पुर्याउँदछ। नेपाल राष्ट्र बैङ्क निरीक्षण तथा सुपरिवेक्षण विनियमावली, २०५९ लागू भएपछि गैरस्थलगत सुपरिवेक्षण कार्यलाई अझ सुदृढ गरिएको छ। आर्थिक वर्ष २०६८/६९ मा यस विभागको सुपरिवेक्षणीय दायरामा रहेका वित्त कम्पनीहरूको वित्तीय विश्लेषण तथा गैरस्थलगत सुपरिवेक्षणबाट देखिएका कमी कमजोरीहरूलाई सुधार गर्न आवश्यक निर्देशन दिनुका साथै सोको पालना सम्बन्धमा अनुगमन गरिएको छ।

वित्त कम्पनीहरूको वित्तीय विश्लेषण तथा वार्षिक साधारण सभाको प्रयोजनका लागि वित्तीय विवरण प्रकाशन गर्न स्वीकृति प्रदान गर्दा दिइएका निर्देशनहरू

१.१ वित्त कम्पनीहरूको वित्तीय विश्लेषण

आर्थिक वर्ष २०६८/६९ मा कुल ६८ वटा वित्त कम्पनीहरू यस बैङ्कको सुपरिवेक्षणीय दायराभित्र रहेका छन्। ती मध्ये वार्षिक साधारण सभाको प्रयोजनका लागि वित्तीय विवरण प्रकाशन गर्न स्वीकृति प्रदान गरिएका ५३ वटा वित्त कम्पनीहरूको परिष्कृत वित्तीय विवरण र स्वीकृति लिन बाँकी १५ वित्त कम्पनीहरूको अपरिष्कृत वित्तीय विवरणको आधारमा तयार गरिएको वित्त कम्पनी समूह ('ग' वर्ग का वित्तीय संस्थाहरू) को समग्र वित्तीय विश्लेषण निम्न बमोजिम गरिएको छ।

१.१.१ प्राथमिक पूँजी तथा पूँजीकोष

रु करोडमा

विवरण	आ.व. २०६६/६७	आ.व. २०६७/६८	आ.व. २०६८/६९	प्रतिशत परिवर्तन	
	(१)	(२)	(३)	(२-१)/(१)	(३-२)/(२)
प्राथमिक पूँजी	२०१६	१८४८	११५०	(८.३३)	(३७.७५)
पूँजीकोष	२१००	१९२८	१२१२	(८.१९)	(३७.११)
जोखिम भारित सम्पत्ति	९८७८	९७६०	८०६७	(१.१९)	(१७.३५)
प्राथमिक पूँजी / जोखिम भारित सम्पत्ति अनुपात (% मा)	२०.४१	१८.९३	१४.२६		
पूँजीकोष / जोखिम भारित सम्पत्ति अनुपात (% मा)	२१.२६	१९.७५	१५.०३		

आर्थिक वर्ष २०६८/६९ मा अघिल्लो आ.व को रु.१९,२८ करोडको तुलनामा पूँजीकोष ३७.११ प्रतिशतले घट्न गई रु १२,१२ करोड भएको छ भने प्राथमिक पूँजी रु १८,४८ करोडबाट ३७.७५ प्रतिशतले घट्न गई रु.११,५० करोड कायम भएको छ। यसरी पूँजीकोषमा कमी आउनुमा केही वित्त कम्पनीहरूको प्राथमिक पूँजी गणना गर्दा समावेश हुने चरहरूमा ह्रास आउनु रहेको छ।

आर्थिक वर्ष २०६८/६९ मा जोखिम भारित सम्पत्तिसंग पूँजीकोष अनुपात १५.०३ प्रतिशत रहेको छ भने प्राथमिक पूँजी अनुपात १४.२६ प्रतिशत रहेको छ। आ.व. २०६६/६७ र २०६७/६८ मा

जोखिम भारित सम्पत्तिसंग पूँजीकोष अनुपात क्रमशः २१.२६ तथा १९.७५ प्रतिशत रहेको थियो भने प्राथमिक पूँजीसंगको अनुपात २०.४१ तथा १८.९३ प्रतिशत रहेको थियो ।

१.१.२ जोखिम भारित सम्पत्ति/कुल सम्पत्ति अनुपात

रु करोडमा

विवरण	आ.व.	आ.व.	आ.व.	प्रतिशत परिवर्तन	
	२०६६/६७	२०६७/६८	२०६८/६९	(२-१)/(१)	(३-२)/(२)
	(१)	(२)	(३)		
कुल सम्पत्ति	१०९५९	१२४५८	१११८९	१३.६८	-१०.१९
जोखिम भारित सम्पत्ति	९८७८	९७६०	८०६७		
जोखिम भारित सम्पत्ति/कुल सम्पत्ति अनुपात (प्रतिशतमा)	९०.१४	७८.३४	७२.१०		

२०६९ आषाढ मसान्तमा वित्त कम्पनीहरूको कुल सम्पत्ति २०६८ आषाढ मसान्तमा कायम रहेको रु.१,२४,५८ करोडको तुलनामा १०.१९ प्रतिशतले न्यून भई रु.१,११,८९ करोड भएको छ । २०६८ आषाढ मसान्तमा कुल सम्पत्तिको बृद्धिदर अघिल्लो वर्षको तुलनामा १३.६८ प्रतिशतले बृद्धि भएको थियो ।

२०६९ आषाढ मसान्तमा वित्त कम्पनीहरूको कुल सम्पत्तिमा जोखिम भारित सम्पत्तिको अनुपात ७२.१० प्रतिशत रहेको छ जुन अघिल्लो आ.व. २०६७/६८ मा ७८.३४ प्रतिशत र आ.व. २०६६/६७ मा ९०.१४ प्रतिशत रहेको थियो ।

१.१.३ लगानी

रु करोडमा

विवरण	आ.व.	आ.व.	आ.व.	प्रतिशत परिवर्तन	
	२०६६/६७	२०६७/६८	२०६८/६९	(२-१)/(१)	(३-२)/(२)
	(१)	(२)	(३)		
सरकारी सुरक्षणपत्र	१२४	२३७	२४८	९१.१३	४.६४
शेयर तथा डिभेन्चर	७६	६०	४९	(२१.०५)	(१८.३३)
अन्य लगानी	२२७	२७३	३८	२०.२६	(८६.०८)
कुल लगानी	४२७	५७०	३३५	३३.४९	(४०.७०)
प्राथमिक पूँजी	२०१६	१८४८	११५०		
शेयर तथा डिभेन्चर लगानी/प्राथमिक पूँजी अनुपात (% मा)	३.७७	३.२५	४.२६		

२०६९ आषाढमसान्तमा वित्त कम्पनीहरूको कुल लगानी रु.३,३५ करोड रहेको छ, जुन २०६८ आषाढसम्मको कुल लगानी रु.५,७० करोडको तुलनामा ४०.७० प्रतिशतले न्यून रहेको देखिन्छ । २०६७ आषाढमा यस्तो लगानी रु.४,२७ करोड रहेको थियो ।

१.१.४ कर्जा तथा सापटको वर्गीकरण

रु करोडमा

विवरण	आ.व. २०६६/६७	आ.व. २०६७/६८	आ.व. २०६८/६९	प्रतिशत परिवर्तन	
	(१)	(२)	(३)	(२-१)/(१)	(३-२)/(२)
सक्रिय कर्जा	७५२२	८००५	६०१६	६.४२	-२४.८५
निष्कृत्य कर्जा	१८२	६९९	८८५	२८४.०७	२६.६२
कूल कर्जा तथा सापट	७७०४	८७०४	६९०१	१२.९८	-२०.७१
निष्कृत्य कर्जा अनुपात (% मा)	२.३६	८.०३	१२.८३		

२०६९ आषाढमसान्तमा वित्त कम्पनीहरूको निष्कृत्य कर्जा अघिल्लो वर्षको रु.६,९९ करोडबाट २६.६२ प्रतिशतले बढ्न गई रु.८,८५ करोड पुगेको छ। यस अवधिको कुल कर्जा तथा सापटमा निष्कृत्य कर्जाको अनुपात १२.८३ प्रतिशत भएको छ जुन आ.व. २०६६/६७ मा २.३६ प्रतिशत तथा आ.व. २०६७/६८ मा ८.०३ प्रतिशत रहेको थियो।

वित्त कम्पनीहरूको कुल कर्जा सापट आ.व. २०६८/६९ मा २०.७१ प्रतिशत घटेको छ जुन अघिल्लो वर्ष १२.९८ प्रतिशतले बढेको थियो।

१.१.५ कर्जा नोक्सानी व्यवस्था

रु करोडमा

विवरण	आ.व. २०६६/६७	आ.व. २०६७/६८	आ.व. २०६८/६९	प्रतिशत परिवर्तन	
	(१)	(२)	(३)	(२-१)/(१)	(३-२)/(२)
सक्रिय कर्जा नोक्सानी व्यवस्था	८८	४६	८९	-४७.७३	९२.७५
निष्कृत्य कर्जा नोक्सानी व्यवस्था	१५७	६९९	७९७	३४५.२२	१४.०२
कूल कर्जा नोक्सानी व्यवस्था	२४५	७४५	८८६	२०४.०८	१८.८८
कुल कर्जा तथा सापट	६०२३	७७०४	६९०१		
कुल कर्जा नोक्सानी व्यवस्था/कुल कर्जा अनुपात (% मा)	४.०७	९.६७	१२.८३		

२०६९ आषाढमा वित्त कम्पनीहरूले सक्रिय कर्जामा रु.८९ करोड तथा निष्कृत्य कर्जामा रु.७९७ करोड गरी कुल कर्जामा रु.८,८६ करोड कर्जा नोक्सानी व्यवस्था गरेको देखिन्छ जुन २०६८ आषाढमा रु.७,४५ करोड रहेको थियो। यसरी निष्कृत्य कर्जा नोक्सानी व्यवस्थामा वृद्धि हुनुको मुख्य कारण कर्जा असुलीमा बाञ्छित सुधार आउन नसक्नु रहेको छ।

१.१.६ कर्जा / निक्षेप अनुपात

रु करोडमा

विवरण	आ.व. २०६६।६७	आ.व. २०६७।६८	आ.व. २०६८।६९	प्रतिशत परिवर्तन	
	(१)	(२)	(३)	(२-१)/(१)	(३-२)/(२)
कर्जा तथा सापट	७७०४	८७०४	६९०१	१२.९८	(२०.७१)
निक्षेप	७७३३	८५५४	७६४५	१०.६२	(१०.६३)
कर्जा/निक्षेप अनुपात (% मा)	९९.६२	१०१.७५	९०.२७	२.१४	(११.२९)
प्राथमिक पूँजी	२०१६	१८४८	११५०		
कर्जा / (प्राथमिक पूँजी तथा निक्षेप) अनुपात (% मा)	७९.०२	८३.६८	७८.४६		

वित्त कम्पनीहरुको तरलता स्थितिको मापण गर्ने समग्र कर्जा तथा सापट/निक्षेप अनुपात २०६९ आषाढमा ९०.२७ प्रतिशत रहेको छ भने अघिल्लो वर्ष यस्तो अनुपात १०१.७५ प्रतिशत रहेको थियो ।

१.१.७ गैरबैंकिङ्ग सम्पत्ति

रु. करोडमा

विवरण	आ.व. २०६६।६७	आ.व. २०६७।६८	आ.व. २०६८।६९	प्रतिशत परिवर्तन	
	(१)	(२)	(३)	(२-१)/(१)	(३-२)/(२)
गैरबैंकिङ्ग सम्पत्ति	२५	१८	४२	-२८.००	१३१.३१
कूल सम्पत्ति	१०९५९	१२४५८	१११८९		
गैरबैंकिङ्ग सम्पत्ति/कूल सम्पत्ति अनुपात (% मा)	०.२३	०.१४	०.३७		

वित्त कम्पनीहरुको गैरबैंकिङ्ग सम्पत्तिमा आ.व. २०६८/६९ मा अघिल्लो आ.व.को तुलनामा १३१.३१ प्रतिशतले वृद्धि भई रु.१८ करोडबाट रु. ४२ करोड कायम भएको छ । आ.व. २०६६/६७ मा यस्तो सम्पत्ति रु.२५ करोड रहेको थियो । यद्यपि कुल सम्पत्तिमा गैरबैंकिङ्ग सम्पत्तिको अनुपात २०६७ आषाढमसान्तको ०.२३ प्रतिशतको तुलनामा २०६८ आषाढमसान्तमा ०.१४ प्रतिशतमा भरेको तथा २०६९ आषाढमसान्तमा ०.३७ प्रतिशत रहेको छ ।

१.१.८ प्रतिफलको स्थिति

रु करोडमा

विवरण	आ.व. २०६६/६७	आ.व. २०६७/६८	आ.व. २०६८/६९	प्रतिशत परिवर्तन	
	(१)	(२)	(३)	(२-१)/(१)	(३-२)/(२)
ब्याज आम्दानी	१०९६	१४४७	११७६	३१.९६	(१८.६८)
ब्याज खर्च	६२७	९३६	८३८	४९.२९	(१०.४०)
सञ्चालन आम्दानी	१२१९	५८९	४१३	(५१.६७)	(२९.९४)
खुद नाफा/नोक्सान	२३५	-२१५	-२२०	(१९१.६०)	२.१७

आ.व. २०६६/६७ मा वित्त कम्पनीहरूको खुद नाफा रु.२,३५ करोड रहेकोमा आ.व. २०६७/६८ र आ.व. २०६८/६९ मा खुद नोक्सान क्रमशः रु.२,१५ करोड र रु.२,२० करोड भएको छ । निष्कृत्य कर्जाको अनुपातसंगै कर्जा नोक्सानी व्यवस्था बढ्नु, संचालन आम्दानीमा गिरावट आउनु, ब्याज आम्दानीको वृद्धिदर न्यून हुनु आदि जस्ता कारणहरूले गर्दा वित्त कम्पनीहरू खुद नोक्सानी वृद्धि भएको हो ।

१.१.९ तरलता

रु करोडमा

विवरण	आ.व. २०६६/६७	आ.व. २०६७/६८	आ.व. २०६८/६९	प्रतिशत परिवर्तन	
	(१)	(२)	(३)	(२-१)/(१)	(३-२)/(२)
नगद	९६	१२२	१३५	२७.०८	११.००
नेपाल राष्ट्र बैङ्क मौज्दात	२६२	२४३	३९२	-७.२५	६१.३५
अन्य बैङ्क/वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्दात	१८४८	१७२५	२१६९	-६.६६	२५.७६
सरकारी सुरक्षणपत्रमा लगानी	१२४	२३७	२४८	९१.१३	४.७४
कुल तरल सम्पत्ति	२३३०	२३२७	२९४५	-०.१३	२६.५६
निक्षेप	७७३३	८५५४	७६४५		
तरल सम्पत्ति/कुल निक्षेप अनुपात (%) मा)	३०.१३	२७.२०	३८.५२		

२०६९ आषाढमसान्तमा अधिल्लो वर्षको तुलनामा वित्त कम्पनीहरूका तरल सम्पत्तिमा २६.५६ प्रतिशतले वृद्धि भएको छ । अधिल्लो वर्ष तरल सम्पत्तिमा ०.१३ प्रतिशतले हास आएको थियो ।

२०६९ आषाढमा वित्त कम्पनीहरूसंग रहेको नगद मौज्दातमा ११.०० प्रतिशतले वृद्धि भएको छ भने सरकारी सुरक्षणपत्रमा लगानी ४.७४ प्रतिशतले मात्र बढेको छ ।

वित्त कम्पनीहरूको आ. व. २०६८/६९ मा अन्य बैङ्क तथा वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्दातको अंश २५.७६ प्रतिशत रहेको छ । आ.व. २०६६/६७ को तुलनामा आ.व. २०६७/६८ मा अन्य बैङ्क

तथा वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्जातको अंशमा ६.६६ प्रतिशतले ह्रास आएको थियो । वित्त कम्पनीहरूको संख्यात्मक वृद्धिका साथै शाखा सञ्जालसँगसँगै ए.टि.एम. सेवामा पनि प्रतिस्पर्धात्मकरूपले वृद्धि भएकाले नगद मौज्जातमा वृद्धि हुन गएको हो ।

वित्त कम्पनीहरूको आ.व. २०६६/६७ र आ.व. २०६७/६८ मा तरल सम्पत्ति कुल निक्षेप अनुपात क्रमशः ३०.१३ प्रतिशत तथा २७.२० प्रतिशत रहेकोमा आ.व. २०६८/६९ मा उक्त अनुपात ३८.५२ प्रतिशत रहेको छ । तरलतामा सुधार आउनुको मुख्य कारण लगानीयोग्य व्यवसायीक सम्भावित क्षेत्रहरूको विस्तार हुन नसक्नु तथा वित्तीय संस्थाहरूबाट लगानीमा सचेतता अपनाउदै जानु रहेको छ ।

१.१.१० वित्तीय स्रोत (सापटी तथा निक्षेप) परिचालन

रु करोडमा

विवरण	आ.व. २०६६/६७	आ.व. २०६७/६८	आ.व. २०६८/६९	प्रतिशत परिवर्तन	
	(१)	(२)	(३)	(२-१)/(१)	(३-२)/(२)
निक्षेप	७७३३	८५५४	७६४५	१०.६२	(१०.६३)
सापटी	३२७	४५१	९७	३७.९२	(७८.५५)
कुल वित्तीय स्रोत	८०६०	९००५	७७४२	११.७२	(१४.०३)
प्राथमिक पूँजी	२०१६	१८४८	११५०		
वित्तीय स्रोत सङ्कलन/ प्राथमिक पूँजी (गुणा)	४.००	४.८७	६.७३		

२०६९ आषाढ मसान्तमा वित्त कम्पनीहरूको निक्षेप रु.७६,४५ करोड र सापटी रु.९७ करोड गरी जम्मा रु.७७,४२ करोड कुल वित्तीय स्रोत रहेको देखिन्छ, जुन २०६८ आषाढको तुलनामा १४.०३ प्रतिशतले न्यून रहेको छ । आ.व. २०६७/६८ मा अघिल्लो आ.व.को तुलनामा ११.७२ प्रतिशतले कुल वित्तीय स्रोत बढ्न गई रु.८०,६० करोडबाट रु.९०,०५ करोड पुगेको थियो ।

वित्तीय स्रोत सङ्कलन अनुपात २०६७ आषाढमा प्राथमिक पूँजीको ४.०० गुणा भएकोमा २०६८ आषाढमा ४.८७ गुणा र २०६९ आषाढमा ६.७३ गुणा रहेको छ ।

२. वार्षिक साधारण सभाको प्रयोजनका लागि वित्तीय विवरण प्रकाशन गर्न स्वीकृति प्रदान गर्दा दिइएका निर्देशनहरू

यस विभागको सुपरीवेक्षकीय दायराभित्र रहेका वित्त कम्पनीहरूलाई संस्थाको वाह्य तथा आन्तरिक लेखा परीक्षण प्रतिवेदनका आधारमा गैरस्थलगत सुपरीवेक्षण गरी वार्षिक साधारणसभा प्रयोजनका लागि वित्तीय विवरण प्रकाशन गर्न स्वीकृति प्रदान गर्दा दिइएका मुख्य निर्देशनहरू देहाय बमोजिम रहेका छन् ।

२.१ नेपाल आवास फाइनेन्स लिमिटेड, तिनकुने, काठमाडौं

१. प्रचलित कानून एवम् संस्थाको कर्जा नीतिमा भएको व्यवस्था अक्षरशः पालना गरेर मात्र कर्जा प्रवाह गर्ने गर्न ।
२. तोकिएको सीमा भन्दा बढीको कर्जा प्रवाह गर्दा अनिवार्य रूपमा कर्जा सूचना लिने गर्न ।
३. सम्पत्ति सुद्विकरण तथा आतंकवादी कृत्याकलापमा वित्तीय लगानी निवारण सम्बन्धी इ.प्रा. निर्देशन नं. १९ को व्यवस्थाको अक्षरशः परिपालना गर्न ।
४. यस बैंकबाट गरिएको स्थलगत निरीक्षण तथा गैर स्थलगत सुपरीवेक्षणका क्रममा दिइएका निर्देशनहरू एवम् लेखापरीक्षकले उठाएका कैफियतहरू सुधार गर्न ।

२.२ नारायणी नेशनल फाइनेन्स लिमिटेड कालिकास्थान, डिल्लीबजार, काठमाडौं

१. जोखिम व्यवस्थापन समितिले सञ्चालन र बजार जोखिम व्यवस्थापन मापन तथा अनुगमनको लागि पर्याप्त उपायहरू अपनाउने व्यवस्था मिलाउनहुन ।
२. कम्पनी ऐन, २०६३ को दफा १८२(९) बमोजिम ५ वर्षसम्म भुक्तानीको लागि दावी नपरेको लाभांश रकम लगानीकर्ता संरक्षण कोष खडा गरी सो कोषमा जम्मा गर्ने व्यवस्था मिलाउनहुन ।
३. यस बैंकको इ.प्रा. निर्देशन नं. ३(११) को २(ख) बमोजिम इजाजतपत्रप्राप्त संस्थाको सञ्चालक समितिले प्राथमिक पूँजीको शत प्रतिशतभन्दा बढी एउटै क्षेत्रमा प्रवाहित कर्जा सापट र सुविधाका सम्बन्धमा त्यस्ता कर्जाहरूको सीमा प्राथमिक पूँजीको शत प्रतिशत भन्दा बढी कायम राख्ने वा नराख्ने भन्ने सम्बन्धमा वार्षिक रूपमा निर्णय गर्नु पर्ने र सो निर्णयको जानकारी यस बैंकको बैंक तथा वित्तीय संस्था नियमन विभाग र सम्बन्धित सुपरिवेक्षण विभागमा अनिवार्य रूपमा पठाउने गर्नहुन ।
४. खर्च भुक्तानी गर्दा आयकर ऐन, २०५८ ले तोकेको दरमा श्रोतमा नै आयकर कट्टी गर्ने व्यवस्था मिलाउनहुन ।
५. कर्जा प्रवाह गर्दा ऋणीको आयश्रोत प्रमाणित हुने कागजात, कर कट्टा गरेको भौचर, संस्थाको हकमा व्यवसायको लेखापरीक्षण भएको प्रतिवेदन, धितोको चार किल्ला प्रमाणित हुने कागजात, आवधिक कर्जाको भुक्तानी तालिकामा ग्राहकको हस्ताक्षर गराउने, बीमा योग्य धितोको बीमा तथा सोको नवीकरण, कर्जा प्रवाह भएपछि सदुपयोगिताको निरीक्षण गरी सोको प्रतिवेदन आदि जस्ता कागजातहरू अनिवार्य रूपमा कर्जा फाइलमा समावेश गर्ने व्यवस्था मिलाउनहुन ।
६. शाखा कार्यालय सञ्चालन नीति, नगद भुक्तानी निर्देशिका, सम्पत्ति शुद्धिकरण तथा आतंककारी कार्यमा वित्तीय लगानी नियन्त्रण तथा निरोपण सम्बन्धी निर्देशिका आदि तयार गरी यथाशिघ्र कार्यान्वयन गर्नहुन ।

७. यस बैंकको इ.प्रा. निर्देशन नं. १९(६) बमोजिम जोखिमका आधारमा ग्राहकहरुको वर्गीकरण गर्ने व्यवस्था मिलाउनहुन ।
८. बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०६३ को दफा १२ बमोजिमको व्यवसायिक विशेषज्ञ सञ्चालक नियुक्त गर्नहुन ।
९. यस बैंकको इ.प्रा. निर्देशन नं. ४ को ३(ग) बमोजिम संस्थाले विक्रीको लागि उपलब्ध लगानीको दुई प्रतिशत रकम लगानी समायोजन कोष कायम गर्नुपर्नेमा सो नभएको हुँदा रु.३,१६ हजार लगानी समायोजन कोष कायम गरे पछिमात्र वित्तीय विवरण प्रकाशन गर्नहुन ।
१०. आन्तरिक र बाह्य लेखापरीक्षक तथा यस बैंकको पूर्व स्थलगत र गैरस्थलगत निरीक्षणको क्रममा औल्याएका अन्य अन्य कैफियतहरु पुनः नदोहोरिने गरी सुधार गर्नुहुन ।

२.३ मर्केन्टाइल फाइनान्स कम्पनी, बीरगन्ज

१. साधारण सभाबाट स्वीकृतभै संचालक समितिका सदस्यहरुले बुझिलिने गरेको बैठक भत्ता कम्पनी रजिष्ट्रार कार्यालयमा अभिलेख गराएर मात्र बुझिलिन ।
२. संचालक समिति र साधारण सभाको निर्णयबाट प्रबन्ध संचालकले बार्षिक रु.७,२० हजार लिएको तलब, भत्ता तथा सुविधा (Benefits) बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०६३ को दफा २१ बमोजिम संस्थाको नियमावलिमा उल्लेख गरी मात्र लिने व्यवस्था गर्न ।
३. कर्जा सूचना केन्द्रलाई आवधिक रुपमा साख सूचना र कालोसूचीमा परेका ऋणीहरुको जानकारी दिन ।
४. यस बैंकको निर्देशानुसार समानुपातिक पूँजी कायम हुन नसकेको हुँदा मिति २०६७/११/०२ मा लाभांशमा रोक्का र निक्षेप संकलनमा रु.४,४९,९०,४९४/१४ तथा कर्जा लगानीमा रु.७,३२,२९,१३५/४६ मा नबढ्ने गरी लगाइएको प्रतिबन्ध बमोजिमनै गर्न ।
५. यस बैंकको एकीकृत निर्देशन, २०६८ को निर्देशन नं १० (७) बमोजिम अध्यक्ष तथा प्रबन्ध संचालक ओमप्रकाश सिकरिया (अंश ३७.५ प्रतिशत) र संस्थापक श्री गोपीकृष्ण सिकरिया (अंश ३७.५ प्रतिशत)ले धारण गरेको संस्थापक शेयर १५ प्रतिशतको सीमाभन्दा बढी भएकोमा उक्त शेयर ५ वर्षभित्र विक्री वितरण गरी सीमाभित्र ल्याइनसकेको हुँदा तोकिएको सीमाभित्र कायम नरहेसम्म नगद लाभांश, बोनस शेयर रोक्का राख्न र हकप्रद शेयरमा सहभागी हुन बन्देज लगाइएको व्यहोरा अवगत गर्न ।
६. बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०६३ को दफा १२ को उपदफा(१) अनुरूप हुने गरी संचालक समिति गठन गर्न ।
७. सम्पत्ति शुद्धिकरण तथा आतंकवादी कृत्याकलापमा वित्तीय लगानी निवारण सम्बन्धी इ.प्रा. निर्देशन नं. १९ को व्यवस्थाको पालना गर्न ।
८. यस बैंकबाट गरिएको स्थलगत निरीक्षण तथा गैर स्थलगत सुपरीवेक्षणका क्रममा दिइएका निर्देशनहरु एवम् लेखापरीक्षकले उठाएका कैफियतहरु सुधार गरी पुनः नदोहोरिने व्यवस्था मिलाउन ।

२.४ काठमाण्डौं फाइनान्स कम्पनी लिमिटेड, डिल्लीबजार, काठमाडौं

१. कर्जासंग सम्बन्धित आवश्यक कागजातहरु लिएर मात्र कर्जा प्रवाह गर्न ।
२. संस्थामा रहेको सम्पत्तिको फिजिकल भेरिफिकेशन गर्न ।

३. वर्षको अन्तमा मुख्य लेना (Major Receivable) रकमको कन्फर्मेशन लिन ।
४. शिघ्र सुधारात्मक कारवाहीमा परेका वित्तीय संस्थाहरूसंग मिति २०६९ मार्ग १४ गतेसम्म निक्षेप स्वरूप बाँकि रहेको रु.२,४०,२८,६५७- यथाशिघ्र फिर्ता लिन ।
५. सम्पत्ति सुद्विकरण तथा आतंकवादी कार्यमा वित्तीय लगानी निवारण सम्बन्धी इ.प्रा. निर्देशन नं १९ को व्यवस्थाको परिपालना गर्न ।
६. यस बैंकबाट गरिएको स्थलगत निरीक्षण तथा गैर स्थलगत सुपरिवेक्षणका क्रममा दिइएका निर्देशनहरू एवम् लेखापरीक्षकले उठाएका अन्य कैफियतहरू पुनः नदोहोरिने गरी सुधार गर्न ।

२.५ युनियन फाइनेन्स लिमिटेड

१. संस्थाको कुल निक्षेप रकम रु. १,०३,२०,८२ हजार मध्ये उच्च व्याजदर हुने मुद्दी खाताको रकम कुल निक्षेपको ७२ प्रतिशत अर्थात रु.७४,८६,६८ हजार रहेकोले भविष्यमा संस्थाको व्याज खर्च बढ्न जाने तथा कोषको लागत बढ्न गई संस्थाको मुनाफामा समेत असर पर्न सक्ने देखिएकोले उच्च व्याजदर हुने निक्षेप क्रमशः कम गर्न तथा निक्षेप खातामा विविधिकरण गर्न ।
२. संस्थाको आ.व २०६८/६९ को सञ्चालन मुनाफा तथा खुद मुनाफामा कर्जा नोक्सानी व्यवस्थामा थप भई अधिल्लो आर्थिक वर्षको तुलनामा क्रमशः ४९.७३ र ९४.४८ प्रतिशतको उच्च कमी आएकोले संस्थाको सम्पत्तिको गुणस्तर कमजोर रहेको देखिएको सन्दर्भमा कर्जा गुणस्तरमा सुधार गर्न ।
३. प्रचलित कानून एवम् संस्थाको कर्जा नीतिमा भएको व्यवस्था अक्षरसः पालना गरेर मात्र कर्जा प्रवाह गर्न ।
४. सम्पत्ति सुद्विकरण तथा आतंकवादी कृत्याकलापमा वित्तीय लगानी निवारण सम्बन्धी एकीकृत निर्देशन, २०६९ को निर्देशन नं १९ को व्यवस्थाको परिपालना गर्न ।
५. यस बैंकबाट गरिएको स्थलगत निरीक्षण तथा गैर स्थलगत सुपरिवेक्षणका क्रममा दिइएका निर्देशनहरू एवम् लेखा परीक्षकले उठाएका कैफियतहरू सुधार गर्न ।

२.६ गोरखा फाइनेन्स कम्पनी लिमिटेड

१. आ.व २०६८/६९ मा संस्थाको चुक्ता पूँजी रु. रु.१७,१६,६७ हजार कायम हुनु पर्ने देखिएको । हाल संस्थाको चुक्ता पूँजी रु.१६,०७,३९ हजार कायम भएको र चुक्ता पूँजीमा गणना हुने अन्य श्रोत ऋणात्मक रहेकोले चुक्ता पूँजी सम्बन्धी यस बैंकको निर्देशनको पालना हुन नसक्ने अवस्था रहेकोले पूँजी वृद्धि सम्बन्धमा पूँजी योजना पेश गर्न ।
२. प्रचलित कानून एवम् संस्थाको कर्जा नीतिमा भएको व्यवस्था पालना गरेर मात्र कर्जा प्रवाह गर्न ।
३. सम्पत्ति सुद्विकरण तथा आतंकवादी कार्यमा वित्तीय लगानी निवारण सम्बन्धी एकीकृत निर्देशन, २०६९ को निर्देशन नं १९ को व्यवस्थाको परिपालना गर्न ।
४. कर्जा वर्गीकरण तथा कर्जा नोक्सानी व्यवस्था कायम गर्दा एकीकृत निर्देशन, २०६९ को निर्देशन नं २ मा भएको व्यवस्थाको पालना गर्न ।
५. ठुला निक्षेकर्ताहरूमा रहेका निक्षेप अधिकेन्द्रीत जोखिम कम गर्न ।

६. संस्थाको निष्कृत कर्जा १४.८८ प्रतिशतले उच्च रहेकोले निष्कृत कर्जालाई यस बैंकले तोकेको सीमा भित्र कायम गर्न ।
७. समुहगत कर्जाको विवरण एकीकृत निर्देशन, २०६९ को निर्देशन नं ३ को बुँदा नं ७ बमोजिम तयार गरी पेश गर्न ।
८. यस बैंकबाट गरिएको स्थलगत निरीक्षण तथा गैर स्थलगत सुपरिवेक्षणका क्रममा दिइएका निर्देशनहरू एवम् लेखापरीक्षकले उठाएका कैफियतहरू सुधार गर्न ।

२.७ पश्चिमाञ्चल फाइनेन्स कम्पनी लिमिटेड, बुटवल, रुपन्देही

१. प्रचलित कानून एवम् संस्थाको कर्जा नीतिमा भएको व्यवस्था पालना गरेर मात्र कर्जा प्रवाह गर्न ।
२. तोकिएको सीमा भन्दा बढीको कर्जा प्रवाह गर्दा अनिवार्य रूपमा कर्जा सूचना लिने गर्न ।
३. सम्पत्ति शुद्धिकरण तथा आतंकवादी कार्यमा वित्तीय लगानी निवारण सम्बन्धी एकीकृत निर्देशन, २०६९ को निर्देशन नं १९ को व्यवस्थाको परिपालना गर्न ।
४. यस बैंकबाट गरिएको स्थलगत निरीक्षण तथा गैर स्थलगत सुपरिवेक्षणका क्रममा दिइएका निर्देशनहरू एवम् लेखापरीक्षकले उठाएका कैफियतहरू सुधार गर्न ।

२.८ गुडविल फाइनेन्स कम्पनी लिमिटेड

१. कर्जा अपलेखन नीति यस बैंकबाट स्वीकृत गराएर लागु गर्न ।
२. वासलात बाहिरको कारोबार सम्बन्धी नीति तर्जुमा गरी जानकारी दिन ।
३. प्रचलित कानून एवम् संस्थाको कर्जा नीतिमा भएको व्यवस्था पालना गरेर कर्जा प्रवाह गर्ने गर्न ।
४. अन्य रियल स्टेट शीर्षकमा एकीकृत निर्देशन, २०६९ को निर्देशन नं ३ को बुँदा नं ११को ४(ख) ले तोकेको सीमा भन्दा बढी प्रवाह भएको कर्जालाई सोहि बुँदा को ४(ग) मा तोकेको समयावधिमा तोकेको सीमा भित्र कायम गर्न ।
५. विपन्न वर्ग कर्जाको उपयोग सम्बन्धमा एकीकृत निर्देशन, २०६९ को निर्देशन नं १७ को बुँदा नं १६ बमोजिम प्रगति विवरण लिने गर्न ।
६. सम्पत्ति शुद्धिकरण तथा आतंकवादी कार्यमा वित्तीय लगानी निवारण सम्बन्धी एकीकृत निर्देशन, २०६९ को निर्देशन नं १९ बमोजिमको व्यवस्थाको परिपालना गर्न ।
७. एकल ग्राहक समूह कर्जा सम्बन्धी एकीकृत निर्देशन, २०६९ को निर्देशन नं ३ को ७ बमोजिमको विवरण तयार गरी पेश गर्न ।
८. स्थलगत निरीक्षण तथा गैर स्थलगत सुपरिवेक्षणका क्रममा दिइएका निर्देशनहरू एवम् लेखापरीक्षकले उठाएका कैफियतहरू सुधार गर्न ।

२.९ सिद्धार्थ फाइनेन्स कम्पनी लिमिटेड भैरहवा, रुपन्देही

१. यस बैंकको निर्देशन अनुरूप हुनेगरी कर्जा नीति अद्यावधिक गर्न ।

२. प्रचलित कानून एवम् संस्थाको कर्जा नीतिमा भएको व्यवस्था पालना गरेर मात्र कर्जा प्रवाह गर्न ।
३. सम्पत्ति सुद्विकरण तथा आतंकवादी कृत्याकलापमा वित्तीय लगानी निवारण सम्बन्धी एकीकृत निर्देशन, २०६९ को निर्देशन नं १९ को व्यवस्थाको परिपालना गर्न ।
४. स्थलगत निरीक्षण तथा गैर स्थलगत सुपरीवेक्षणका क्रममा दिइएका निर्देशनहरु एवम् लेखा परीक्षकले उठाएका कैफियतहरु सुधार गर्न ।

२.१० श्री इन्भेष्टमेण्ट एण्ड फाइनान्स कं. लि.(वित्तीय संस्था) डिल्लीबजार, काठमाडौं

१. कर्जा नीतिमा उल्लेख भएका सम्पूर्ण प्रकृत्याहरु पुरा गरेर मात्र कर्जा प्रवाह गर्नु हुन ।
२. विपन्न वर्गमा प्रवाह गरेका कर्जाको सदुपयोगिताको सम्बन्धमा नियमित रुपमा अनुगमन गर्नु हुन ।
३. ५ वर्ष भन्दा बढी अवधि भएका खराब कर्जाहरु अनिवार्य रुपमा अपलेखन गर्नु हुन ।
४. संस्थाले तर्जुमा गरेका कर्जा नीति, लगानी नीति लगायतका नीति तथा कार्यविधि यस बैंकको निर्देशन अनुरूप हुने गरी अद्यावधिक गर्नु हुन ।
५. एकीकृत निर्देशन, २०६९ को निर्देशन नं १९ बमोजिम सम्पत्ति शुद्धीकरण तथा आतंकवादी कार्यमा वित्तीय लगानी निवारण सम्बन्धी व्यवस्थाको पूर्ण परिपालना गर्नुहुन ।
६. एकीकृत निर्देशन, २०६९ को निर्देशन नं १५ को वुँदा नं ३ बमोजिम निक्षेपमा प्रदान गर्ने प्रकाशित ब्याजदरमा शून्य दशमलव पाँच प्रतिशत बिन्दुसम्म मात्र बढाउन सक्ने व्यवस्था भएकोले उक्त व्यवस्था विपरीत हुने गरी निक्षेपमा ब्याज प्रदान नगर्नु हुन ।
७. संस्थाले विभिन्न शीर्षकहरुमा खर्च गर्दा आर्थिक प्रशासन सम्बन्धी विनियममा लेखेका सम्पूर्ण प्रकृत्या पुरा गरेर मात्र खर्च गर्नु हुन ।
८. आन्तरिक तथा बाह्य लेखापरीक्षकले औल्याएका कैफियतहरु पुनः नदोहोरिने गरी सुधार गर्नु हुन ।

२.११ लुम्बिनी फाइनान्स एण्ड लिजिङ्ग कम्पनी लिमिटेड

१. प्रचलित कानून एवम् संस्थाको कर्जा नीतिमा भएको व्यवस्था अक्षरशः पालना गरेर मात्र कर्जा प्रवाह गर्न ।
२. तोकिएको सीमा भन्दा बढीको कर्जा प्रवाह गर्दा अनिवार्य रुपमा कर्जा सूचना लिने गर्न ।
३. सम्पत्ति सुद्विकरण तथा आतंकवादी कृत्याकलापमा वित्तीय लगानी निवारण सम्बन्धी एकीकृत निर्देशन, २०६९ को निर्देशन नं १९ को व्यवस्थाको अक्षरशः परिपालना गर्न ।
४. स्थलगत निरीक्षण तथा गैर स्थलगत सुपरीवेक्षणका क्रममा दिइएका निर्देशनहरु एवम् लेखा परीक्षकले उठाएका कैफियतहरु सुधार गर्न ।

२.१२ यती फाइनान्स लिमिटेड

१. कर्जा नीतिमा उल्लेख भएको सम्पूर्ण प्रकृत्या पुरा गरेर मात्र कर्जा प्रवाह गर्ने गर्न ।

२. कर्जा प्रवाह गर्दा अनिवार्य रूपमा कर्जा सूचना लिने गर्न ।
३. वीमाको सीमा भन्दा बढी रकम ढुकुटीमा नराख्ने गर्न ।
४. एकीकृत निर्देशन, २०६९ को निर्देशन नं १९ बमोजिम सम्पत्ति शुद्धिकरण तथा आतंकवादी कार्यमा वित्तीय लगानी निवारण सम्बन्धी व्यवस्थाको पूर्ण परिपालना गर्न ।
५. आवश्यक प्रकृया पुरा गरेर मात्र धितो मूल्याङ्कनकर्ताको नियुक्ति गर्न ।
६. लेखापरीक्षण तथा यस बैंकबाट गरिएको स्थलगत र गैर स्थलगत निरीक्षणका क्रममा दिइएका निर्देशनहरु सुधार गर्न ।
७. गैह्र स्थलगत सुपरिवेक्षणबाट यती फाइनान्स लिमिटेडका संस्थापक शेयर धनी श्री मनबहादुर राई सगरमाथा मर्चेण्ड बैंकिङ्ग एण्ड फाइनान्स लिमिटेडमा समेत संस्थापक शेयर धनी रहेको देखिएकोले यस बैंकबाट जारी एकीकृत निर्देशन, २०६९ को निर्देशन नं १० को बुदा नं ७ बमोजिमको व्यवस्था पालना गर्न ।
८. संस्थाको खराब कर्जाको अंश गत वर्षको तुलनामा वृद्धि भएको देखिएकोले खराब कर्जामा नियन्त्रण तथा कर्जा गुणस्तर सुधार तर्फ ध्यान दिन ।

२.१३ इन्टरनेशनल लिजिङ्ग एण्ड फाइनान्स कम्पनी लिमिटेड, नयाँ वानेश्वर, काठमाडौं

१. जोखिम व्यवस्थापन नीतिको तर्जुमा गरी कार्यान्वयनमा ल्याउनुको साथै जोखिम व्यवस्थापन समिति गठन गरी जानकारी दिन ।
२. कर्जा प्रवाह गर्दा कर्जा नीतिमा उल्लेख भएको सबै प्रकृया पुरा गरेर मात्र कर्जा प्रवाह गर्ने गर्न हुन ।
३. सम्पत्ति शुद्धिकरण तथा आतंकवादी कार्यमा वित्तीय लगानी निवारण सम्बन्धी यस बैंकको निर्देशन पालना गर्न हुन ।
४. बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन २०६३ को दफा १२को उपदफा (२) अनुसार व्यवसायिक विशेषज्ञ सञ्चालक नियुक्त गर्न हुन ।
५. खराब कर्जाको अंश गत वर्षको तुलनामा वृद्धि भएको देखिएकोले खराब कर्जामा नियन्त्रण तथा कर्जा गुणस्तर सुधार तर्फ ध्यान दिन हुन ।
६. आन्तरिक तथा वाह्य लेखापरीक्षक लगायत यस बैंकको स्थलगत निरीक्षण तथा गैर स्थलगत सुपरीवेक्षणले औल्याएका कैफियतहरु यथाशिघ्र सुधार गर्न हुन ।

२.१४ महालक्ष्मी फाइनान्स लिमिटेड पुतलीसडक, काठमाडौं

१. प्रचलित कानून एवम् संस्थाको कर्जा नीतिमा भएको व्यवस्था अक्षरशः पालना गरेर मात्र कर्जा प्रवाह गर्ने गर्न ।
२. तोकिएको सीमा भन्दा बढीको कर्जा प्रवाह गर्दा अनिवार्य रूपमा कर्जा सूचना लिने गर्न ।
३. सम्पत्ति शुद्धिकरण तथा आतंकवादी कृयाकलापमा वित्तीय लगानी निवारण सम्बन्धी एकीकृत निर्देशन, २०६९ को निर्देशन नं १९ को व्यवस्थाको अक्षरशः परिपालना गर्न ।
४. यस बैंकबाट गरिएको स्थलगत निरीक्षण तथा गैर स्थलगत सुपरीवेक्षणका क्रममा दिइएका निर्देशनहरु एवम् लेखा परीक्षकले उठाएका कैफियतहरु सुधार गर्न ।

२.१५ युनाइटेड फाइनेन्स लिमिटेड दरवारमार्ग काठमाडौं

१. संस्थाको जोखिम व्यवस्थापन, मापन तथा अनुगमनको लागि जोखिम व्यवस्थापन नीति तयार गर्नुहुन ।
२. कम्पनी ऐन, २०६३ को दफा १८२(९) बमोजिम ५ वर्षसम्म भुक्तानीको लागि दावी नपरेको लाभांश रकम लगानीकर्ता संरक्षण कोष खडा गरी सो कोषमा जम्मा गर्ने व्यवस्था गर्नुहुन ।
३. यस बैंकबाट जारी गरिएको एकीकृत निर्देशन, २०६९ को निर्देशन नं. १५ को वुँदा नं. ३ अनुसार ५ वर्षभन्दा बढी भुक्तानी अवधि भएको निक्षेपमा मात्र ग्राहकसँगको आपसी सहमतिको आधारमा व्याजदर कायम गर्नुहुन । साथै, प्रकाशित व्याज दर भन्दा बढी दरमा निक्षेप स्वीकार नगर्नुहुन ।
४. यस बैंकबाट जारी एकीकृत निर्देशन, २०६९ को निर्देशन नं. ६ ले गरेको व्यवस्था बमोजिम लेखापरीक्षण समिति गठन गरी जानकारी दिन ।
५. आन्तरिक लेखापरीक्षण, बाह्य लेखापरीक्षणका साथै यस बैंकको स्थलगत निरीक्षण तथा गैर स्थलगत सुपरिवेक्षण प्रतिवेदनमा औल्याइएका कैफियतहरु सुधार गर्न ।

२.१६ नवदुर्गा फाइनेन्स कम्पनी लिमिटेड

१. कर्जा प्रवाह गर्दा ऋणीको आय प्रमाणित गर्ने कागजात तथा लेखापरीक्षण भएको वित्तीय विवरणहरु लिई विश्लेषण गर्ने, कर्जा प्रवाह पूर्व ऋणी र जमानीकर्ताको कर्जा सूचना लगायत धितो राखिएको सम्पत्तिको वीमा अवधि समाप्त भैसकेपछि वीमा पोलिसि समयमानै नवीकरण गर्ने जस्ता कार्यहरुलाई अनिवार्य रूपमा कायान्वयन गर्न ।
२. यस बैंकले तोकेको सिमाभित्र हुने गरी अन्य रियल स्टेट कर्जा सिमा भित्र ल्याउनु हुन र सिमाभन्दा बढी भएको अन्य रियल स्टेट कर्जा रु १७,८५ हजारलाई जोखिम भारित सम्पत्तिमा १५० प्रतिशत भार दिएर वित्तीय विवरण समायोजन गर्नुहुन ।
३. यस बैंकबाट जारी गरिएको एकीकृत निर्देशन, २०६९ को निर्देशन नं. १९ अनुसार सम्पत्ति शुद्धीकरण तथा आतंकवादी कार्यमा वित्तीय लगानी निवारण सम्बन्धी व्यवस्थाको पूर्ण रूपमा पालना गर्न ।
४. आन्तरिक लेखापरीक्षण, बाह्य लेखापरीक्षण साथै यस बैंकको स्थलगत निरीक्षण तथा गैर स्थलगत सुपरिवेक्षण प्रतिवेदनमा औल्याइएका कैफियतहरु यथाशीघ्र सुधार गर्नुहुन ।

२.१७ जानकी फाइनेन्स कम्पनी लिमिटेड

१. विद्यमान उच्च निष्कृत्य कर्जा अनुपात (८.२८ प्रतिशत) घटाउन आवश्यक पहल गर्नुहुन ।
२. संस्थाको व्याज मुलतवी हिसाबमा रु ७,०३,७९ हजार रहेको देखिएको हुदाँ व्याज असुली तर्फ विशेष ध्यान दिनहुन ।
३. संस्थामा आउन सक्ने कर्जासम्बन्धी जोखिम, बजार जोखिम, कार्य संचालन, व्याज दर र तरलता सम्बन्धी जोखिम मापन, अनुगमन तथा न्युनिकरण गर्न जोखिम व्यवस्थापन आवश्यक नीति तथा निर्देशिका तर्जुमा गर्नुहुन तथा समिति गठन गर्नुहुन ।
४. बजारमा कर्जा लगानीका क्षेत्रहरुको सीमितता, सेयर र घरजग्गा कारोबारमा आएको मन्दी, वित्तीय क्षेत्रमा बढ्दो प्रतिस्पर्धा आदिको सामना गर्न संस्थाले आवश्यक रणनीति तथा व्यावसायिक योजना तर्जुमा गरी कार्यान्वयन गर्नुहुन ।

५. यस बैंकबाट जारी एकीकृत निर्देशन, २०६९ को निर्देशन नं १७ को बुँदा नं १४ बमोजिम विपन्न वर्ग कर्जा सम्बन्धमा नीतिगत एवं प्रक्यागत रुपमा आफ्नो कर्जा नीतिमा स्पष्ट रुपमा उल्लेख गर्नुहुन ।
६. कर्जा प्रवाह गर्दा जमानीकर्ताको विवरण लिने, कजा फाईल व्यवस्थित गर्ने, ऋणीको आय प्रमाणित गर्ने कागजात तथा लेखापरीक्षण भएको वित्तीय विवरणहरु लिई विश्लेषण गर्ने, कर्जा प्रवाह पूर्व ऋणी र जमानीकर्ताको कर्जा सूचना लगायत धितो राखिएको सम्पत्तिको वीमा अवधि समाप्त भैसकेपछि वीमा पोलिसी समयमै नवीकरण गर्ने जस्ता कार्यहरुलाई अनिवार्य रुपमा कार्यान्वयन गर्नुहुन ।
७. यस बैंकबाट जारी एकीकृत निर्देशन, २०६९ निर्देशन नं १९ अनुसार सम्पत्ति शुद्धीकरण तथा आतंकवादी कार्यमा वित्तीय लगानी निवारण सम्बन्धी व्यवस्थाको पूर्ण रुपमा पालना गर्नुहुन ।
८. संस्थाको कम्प्युटर सफ्टवेयरबाट आवश्यक पर्ने सूचना तथा तथ्याङ्कहरु उपलब्ध गराउन सक्ने तुल्याउन र व्यवस्थापन सूचना प्रणाली सुदृढ बनाउन सूचना प्रविधि क्षेत्रमा आवश्यक सुधार गर्नुहुन ।
९. संस्थागत सुशासन कायम गर्ने तर्फ विशेष ध्यान दिनहुन ।
१०. यस बैंकबाट जारी एकीकृत निर्देशन २०६९ को निर्देशन नं ८ को बुँदा नं ७ को (छ) बमोजिम संस्थाले स्वप्रयोजनको लागि जग्गा, भवन वा दुवै खरिद गरेको वा भवन निर्माण सम्पन्न भएको मितिबाट ३ वर्षसम्म आफ्नो प्रयोगमा नआएमा सो बराबरको रकम प्राथमिक प"जी कोष गणना गर्दा घटाउनु पर्नेछ भन्ने व्यवस्था भएको र सोही बुँदाको (ज) मा त्यस्तो जग्गा, भवन वा दुवै आफ्नो प्रयोजनमा नआउने देखिएमा विक्री गर्नुपर्ने छ भन्ने व्यवस्था भएको व्यहोरा अवगत गर्नु हुन ।
११. आन्तरिक लेखापरीक्षण, बाह्य लेखापरीक्षण साथै यस बैंकको स्थलगत निरीक्षण तथा गैर स्थलगत सुपरिवेक्षण प्रतिवेदनमा औल्याइएका कैफियतहरु यथाशीघ्र सुधार गर्नुहुन ।

२.१८ पोखरा फाइनेन्स लिमिटेड

१. विद्यमान उच्च निष्कृत्य कर्जा अनुपात (१०.८५ प्रतिशत) घटाउन आवश्यक पहल गर्नुहुन ।
२. यस बैंकबाट मिति २०६९/०३/२० मा भएको स्थलगत निरीक्षणबाट रिलायवल फाइनेन्स लिमिटेडका अध्यक्ष कालु गुरुङको सो संस्थामा ११.४० प्रतिशत संस्थापक शेयर रहेको अवस्थामा यस संस्थामा पनि ६.५८ प्रतिशत संस्थापक शेयर कायम रहेको पाइएकोले यस बैंकबाट जारी एकीकृत निर्देशन, २०६९ निर्देशन नं.१० को बुँदा ७ मा उल्लेखित व्यवस्था बमोजिम कुनै एक बैंक तथा वित्तीय संस्थामा बढीमा १५ प्रतिशतसम्म र अन्य बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुमा बढीमा १ प्रतिशतसम्मको संस्थापक शेयर कायम गर्नुहुन ।
३. स्थिर सम्पत्तिको भौतिक परीक्षण साथै स्थिर सम्पत्तिको रजिष्टर अद्यावधिक गर्नुहुन ।
४. संस्थामा आउन सक्ने कर्जा, बजार, कार्य संचालन, ब्याज दर र तरलता सम्बन्धी जोखिम मापन, अनुगमन तथा न्यूनिकरण गर्न जोखिम व्यवस्थापन आवश्यक नीति तथा निर्देशिका तर्जुमा गर्न तथा समिति गठन गर्नुहुन ।
५. ऋणीको आय श्रोत पुष्टी गर्ने कागजात लिने गर्न साथै ऋणीको कर्जा तिर्न सक्ने क्षमता एवं कर्जासदुपयोगिताको विश्लेषण गर्नहुन ।
६. आन्तरिक लेखापरीक्षण, बाह्य लेखापरीक्षण साथै यस बैंकको स्थलगत निरीक्षण तथा गैर स्थलगत सुपरिवेक्षण प्रतिवेदनमा औल्याइएका कैफियतहरु यथाशीघ्र सुधार गर्नुहुन ।

२.१९ प्रिमियर फाइनान्स कम्पनी लिमिटेड, कुमारीपाटी, ललितपुर

१. यस बैंकबाट जारी गरिएको एकीकृत निर्देशन, २०६९ को निर्देशन नं. २२ को बुँदा नं. ३ बमोजिम समानुपातिक रुपमा पूँजी बृद्धि गर्नुहुन ।
२. यस बैंकबाट जारी गरिएको एकीकृत निर्देशन, २०६९ को निर्देशन नं. १७ को बुँदा नं. १ बमोजिम विपन्न वर्गमा कर्जा प्रवाह गर्नुहुन ।
३. यस बैंकबाट जारी एकीकृत निर्देशन २०६९ को निर्देशन नं ५ को बुँदा नं २(५) बमोजिम संस्थाको वित्तीय स्रोत परिचालन (स्वदेशी मुद्रामा भएको निक्षेप तथा प्राथमिक पूँजी) मा स्वदेशी मुद्रामा भएको कर्जा प्रवाह सिमा भित्र ल्याउनु हुन ।
४. कर्जा प्रवाह गर्दा ऋणीको आय प्रमाणित गर्ने कागजात तथा लेखापरीक्षण भएको वित्तीय विवरणहरु लिई विश्लेषण गर्ने, कर्जा प्रवाह पूर्व ऋणी र जमानीकर्ताको कर्जा सूचना लगायत धितो राखिएको सम्पत्तिको वीमा अवधि समाप्त भैसकेपछि वीमा पोलिसि समयमानै नवीकरण गर्ने जस्ता कार्यहरुलाई अनिवार्य रुपमा कार्यान्वयन गर्न ।
५. यस बैंकले तोकेको सिमाभित्र हुने गरी अन्य रियल स्टेट कर्जा सिमा भित्र ल्याउनु हुन र सिमाभन्दा बढी भएको अन्य रियल स्टेट कर्जा रु २,१४,७८ हजारलाई जोखिम भारित सम्पत्तिमा १५० प्रतिशत भार दिएर वित्तीय विवरण समायोजन गर्नुहुन ।
६. यस बैंकबाट जारी गरिएको एकीकृत निर्देशन, २०६९ को निर्देशन नं. १९ अनुसार सम्पत्ति शुद्धीकरण तथा आतंकवादी कार्यमा वित्तीय लगानी निवारण सम्बन्धी व्यवस्थाको पूर्ण रुपमा पालना गर्नको लागि उच्च व्यवस्थापनलाई ध्यानाकर्षण गराइएको व्यहोरा अवगत गर्नुहुन ।
७. आन्तरिक लेखापरीक्षण, बाह्य लेखापरीक्षण साथै यस बैंकको स्थलगत निरीक्षण तथा गैर स्थलगत सुपरिवेक्षण प्रतिवेदनमा औल्याइएका कैफियतहरु यथाशीघ्र सुधार गर्नुहुन ।

२.२० मल्टीपरपस फिनान्स कम्पनी लिमिटेड राजविराज, सप्तरी

१. विद्यमान उच्च निष्कृत्य कर्जा अनुपात (१४.०१ प्रतिशत) घटाउन आवश्यक पहल गर्नुहुन ।
२. कर्जा प्रवाह गर्दा ऋणीको आय प्रमाणित गर्ने कागजात तथा लेखापरीक्षण भएको वित्तीय विवरणहरु लिई विश्लेषण गर्ने, कर्जा प्रवाह पूर्व ऋणी र जमानीकर्ताको कर्जा सूचना लगायत धितो राखिएको सम्पत्तिको वीमा अवधि समाप्त भैसकेपछि वीमा पोलिसि समयमा नै नवीकरण गर्ने जस्ता कार्यहरुलाई अनिवार्य रुपमा कार्यान्वयन गर्नुहुन ।
३. लेखापरीक्षण समिति र आन्तरिक लेखापरीक्षकको कार्य प्रभावकारी बनाउने व्यवस्था गरी आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली प्रभावकारी बनाउन हुन ।
४. संस्थामा आउन सक्ने कर्जा, बजार, कार्य संचालन, ब्याज दर र तरलता सम्बन्धी जोखिम मापन, अनुगमन तथा न्युनीकरण गर्न जोखिम व्यवस्थापन सम्बन्धी नीति तथा निर्देशिका तर्जुमा गर्नुहुन तथा समिति गठन गर्नुहुन ।
५. यस बैंकबाट जारी गरिएको एकीकृत निर्देशन, २०६९ को निर्देशन नं. १९ अनुसार सम्पत्ति शुद्धीकरण तथा आतंकवादी कार्यमा वित्तीय लगानी निवारण सम्बन्धी व्यवस्थाको पूर्ण रुपमा पालना गर्नको लागि उच्च व्यवस्थापनको ध्यानाकर्षण गराइएको व्यहोरा अवगत गर्नुहुन ।

६. संस्थाको CCD Ratio २०६९ आषाढ मसान्तमा तोकिए बमोजिम ८० प्रतिशतको सीमाभित्र रहनु पर्नेमा ९९.५८ प्रतिशत रहेकोले निर्देशन बमोजिमको सीमाभित्र ल्याउन आवश्यक व्यवस्था मिलाउन हुन ।
७. यस बैंकबाट जारी गरिएको एकीकृत निर्देशन, २०६९ को निर्देशन नं. १७ को बुँदा नं. १ बमोजिम विपन्न वर्गमा कर्जा प्रवाह गर्नुहुन ।
८. आन्तरिक लेखापरीक्षण, बाह्य लेखापरीक्षण साथै यस बैंकको स्थलगत निरीक्षण तथा गैर स्थलगत सुपरिवेक्षण प्रतिवेदनमा औल्याइएका कैफियतहरु यथाशीघ्र सुधार गर्नुहुन ।

२.२१ सिनर्जी (वुटवल) फाइनेन्स लिमिटेड, वुटवल, रुपन्देही

(क) सीएमबी फाइनेन्स लिमिटेड

१. संस्थामा खराब कर्जाको अनुपात उच्च रहेकोले सो अनुपातलाई स्वीकारयोग्य तहमा भर्ना आवश्यक रणनीति तयार गरी लागु गर्न ।
२. जोखिम व्यवस्थापन समिति निर्माण गरी कर्जा, सञ्चालन, तरलता र बजार लगायतका जोखिमहरुको व्यवस्थापन गर्न ।
३. यस बैंकको एकीकृत निर्देशन २०६९ को नं ८(३)१ बमोजिम Nepal Clearing House Limited मा गरेको लगानीलाई लेखांकन गर्न ।
४. खराब ऋणीलाई यस बैंकको निर्देशन नं १२ को १०.३(अ) बमोजिम कालो सूचीमा समावेश गर्न ।
५. लेखापरीक्षकले औल्याएका अन्य कैफियतहरु पुनः नदोहोरिने गरी सुधार गर्न ।

(ख) एल्यिक एभरेष्ट फाइनेन्स कम्पनी लिमिटेड, सुन्धारा, काठमाण्डौं

१. स्थिर सम्पत्तिको भौतिक परीक्षण साथै स्थिर सम्पत्तिको रजिष्टर अद्यावधिक गर्न हुन ।
२. ऋणीको आय श्रोत पुष्टी गर्ने कागजात लिने गर्न साथै ऋणीको कर्जा तिर्न सक्ने क्षमता एवं कर्जा सदुपयोगिताको विश्लेषण गर्न हुन ।
३. संस्थाले तर्जुमा गरेको क्षेत्रगत कर्जा अधिकेन्द्रीकरण अनुगमन सम्बन्धी प्रकृया तथा विनियम संचालक समितिबाट स्वीकृत भए पश्चात मात्र लागु गर्न हुन ।
४. यस बैंकबाट जारी एकीकृत निर्देशन, २०६८ को निर्देशन नं.-६ मा भएको व्यवस्था अनुसार संचालकहरुको दर्ता/लगत किताब तयार गर्न हुन ।
५. यस बैंकबाट जारी एकीकृत निर्देशन, २०६८ को निर्देशन नं.-८ को बुँदा नं. ५ मा भएको व्यवस्था अनुसार लगानी पुनरावलोकन सम्बन्धी आवश्यक व्यवस्था गर्न हुन ।
६. आन्तरिक लेखापरीक्षण, बाह्य लेखापरीक्षण साथै यस बैंकको स्थलगत निरीक्षण तथा गैर स्थलगत सुपरिवेक्षण प्रतिवेदनमा औल्याइएका कैफियतहरु यथाशीघ्र सुधार गर्नु हुन ।

(ग) श्री बटवल फाइनेन्स लिमिटेड, बटवल, रुपन्देही ।

१. सम्पत्ति तथा दायित्व व्यवस्थापन नीति, व्यवस्थापन सूचना प्रणाली सम्बन्धी नीति, जोखिम व्यवस्थापन सम्बन्धी नीति, विपन्न वर्ग कर्जा सम्बन्धि नीति, वासलात बाहिरको कारोबार (Off Balance Sheet) सम्बन्धी नीति निर्देशिका तर्जुमा गरी लागू गर्नुहुन ।
२. कर्जा प्रवाह गर्नु पूर्व ऋणीको कर्जा तिर्न सक्ने क्षमता र परियोजनाको संभाव्यता विश्लेषण तथा कर्जा प्रवाह पश्चात कर्जा सदुपयोगिताको अनुगमन गर्नुहुन ।
३. कर्जा प्रवाह/नविकरण गर्नु पूर्व धितो मूल्यांकन प्रतिवेदन, धितो रहेको सम्पत्तिको बीमाको कागजात, जग्गाको फिल्ड बुक उतार, चार किल्ला विवरण, मालपोत तिरेको रसिद, आयश्रोत पुष्टी गर्ने कागजात, कर्जा पुनर्संरचना तथा पुनर्तालिकीकरण र नवीकरण गर्दा कर्जा सूचाना सम्बन्धी कागजात जस्ता आवश्यक प्रमाणहरु लिनुहुन ।
४. संस्थागत सुशासन सम्बन्धी प्रावधानको पालनामा विशेष ध्यान दिनुहुन ।
५. स्थलगत, गैर स्थलगत निरीक्षण, लेखा परिक्षकले औल्याएका कैफियत तथा निर्देशनहरुको पालना गर्न तथा नदोहोर्नुहुन ।

२.२२ सृजना फाइनेन्स लिमिटेड

१. संस्थाले कर्जा प्रवाह गर्दा ऋणीको आय श्रोत खुल्ने प्रमाण, कर्जा सूचना, फर्म दर्ता, प्यान नम्बर, वित्तीय विवरण लिन र परियोजना निरीक्षण, ऋणीको कर्जा तिर्न सक्ने क्षमता एवं परियोजना संभाव्यता विश्लेषण गर्नुहुन साथै कर्जा प्रवाह गर्नुपूर्व ऋणीलाई अफर लेटर दिनुहुन ।
२. संस्थाको कर्जा नीति तथा विनियममा कर्जाको धितोमा रहने सम्पत्तिको मूल्यांकन प्रकृया (सरकारी, बजार मूल्य र Distress Value को प्रतिशत निर्धारण) स्पष्ट उल्लेख गर्न हुन साथै संस्थाले सम्पत्ति तथा धितो मूल्याङ्कन गर्ने प्रयोजनको लागि मूल्याङ्कनकर्ताको सूची तयार बनाइ मूल्याङ्कनकर्तासंग आवश्यक करार वा सम्झौता गरी कानुनी प्रकृया पुरा गरेर मात्र धितो मूल्याङ्कन कार्य गराउनहुन ।
३. लेखापरीक्षण समितिको काम, कर्तव्य र जिम्मेवारी सम्बन्धी विद्यमान कम्पनी ऐन, २०६३ र यस बैंकबाट जारी एकीकृत निर्देशनमा भएको व्यवस्था बमोजिम लेखापरीक्षण समितिको भूमिका प्रभावकारी बनाउन आवश्यक व्यवस्था गर्नुहुन ।
४. संस्थाले कार्यालय प्रयोजनको लागि आवश्यक सामानहरु खरिद गर्दा आर्थिक प्रशासन विनियमावलीमा उल्लेखित प्रकृयाहरुको पुर्ण पालना गर्नुहुन ।
५. कम्पनी ऐन, २०६३ को दफा ५७ ले अदालतको स्वीकृति लिएर मात्र प्रबन्धपत्र तथा नियमावलीमा आवश्यक संशोधन गरी शेयर पूँजी घटाउन सक्ने व्यवस्था गरेको हुँदा नियमानुसार कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालयबाट संशोधित पूँजी तथा कार्य क्षेत्र अनुसार हुने गरी प्रबन्धपत्र तथा नियमावलीमा यथाशिघ्र संशोधन गर्नुहुन ।
६. यस बैंकको मिति २०६८/१२/०८ को पत्रानुसार त्यस संस्थाको कार्यक्षेत्र राष्ट्रियस्तरबाट घटाई १-३ जिल्ला (मोरङ, सुनसरी र सप्तरी) कायम गरी मिति २०७० आषाढ मसान्तसम्म न्युनतम पूँजी रु. १० करोड पुर्याउने सर्त सहित सङ्कुचन गर्न स्वीकृति प्रदान गरेको हुँदा सोहि बमोजिम पूँजी पुर्याउनहुन ।

७. निक्षेप हिसाबतर्फ व्यक्तिगत र संस्थागत निक्षेप छुट्याई संस्थाको वित्तीय विवरण बनाउनुहुन ।
८. वीमा गरिएको सीमा भन्दा बढी नगद रकम ढुकुटीमा नराख्न हुन र क्यास इन ट्रान्जिट रजिष्टर खडा गरी प्रयोगमा ल्याउनहुन ।
९. यस बैंकको एकीकृत निर्देशन, २०६९ को निर्देशन नं. १९ अनुसार सम्पत्ति शुद्धीकरण तथा आतंकवादी कार्यमा वित्तीय लगानी निवारण सम्बन्धी नीतिगत व्यवस्था गर्न हुन र पञ्च फर्म तयार गरी प्रयोगमा ल्याउने व्यवस्था गर्नहुन ।
- १० आन्तरिक लेखापरीक्षण, बाह्य लेखापरीक्षण साथै यस बैंकको स्थलगत निरीक्षण तथा गैर स्थलगत सुपरीवेक्षण प्रतिवेदनमा औल्याइएका कैफियतहरु यथाशिघ्र सुधार गर्नुहुन ।

२.२३ ओम फाइनान्स लिमिटेड

१. यस बैंकबाट जारी एकिकृत निर्देशन, २०६८ को निर्देशन नं. ६ को बुँदा नं. ६ (ख) विपरीत हुने गरी सुर्य बहादुर के.सि. र निजको पत्नी श्रीमति प्रेम कुमारी के.सि. तथा निजसंग सम्बन्धित समूहलाई प्रवाह भएको कर्जा रु. ७,८५,०९ हजार असुल उपर गर्नुहुन ।
२. संस्थामा आउन सक्ने कर्जा, बजार, कार्य संचालन, ब्याज दर र तरलता सम्बन्धी जोखिम मापन, अनुगमन तथा न्युनिकरण गर्न जोखिम व्यवस्थापन आवश्यक नीति तथा निर्देशिका तर्जुमा गर्नु हुन ।
३. बजारमा कर्जा लगानीका क्षेत्रहरुको सीमितता, सेयर र घरजग्गा कारोबारमा आएको मन्दी, वित्तीय क्षेत्रमा बढ्दो प्रतिस्पर्धा आदिको सामना गर्न संस्थाले आवश्यक रणनीति तथा व्यावसायिक योजना तर्जुमा गरी कार्यान्वयन गर्नुहुन ।
४. यस बैंकबाट जारी एकिकृत निर्देशन, २०६८ तथा समय समयमा जारी गरिएका परिपत्रहरुमा भएको व्यवस्था अनुरूप हुने गरी संस्थाको विद्यमान कर्जा नीति, २०६५ लाई परिमार्जन गर्नुहुन ।
५. स्थिर सम्पत्ति खरिद सम्बन्धमा संस्थाको आर्थिक प्रशासन विनियमावलीले तोकेका प्रकृया र सर्तहरुको पुर्ण पालना गर्ने गर्नुहुन ।
६. कम्प्युटर सिस्टममा देखिएको समस्यालाई यथाशिघ्र सुधार गरी Interest Suspense र Accrual Interest को फरक रकम हिसाब मिलान गर्नुहुन ।
७. आन्तरिक लेखापरीक्षण, बाह्य लेखापरीक्षण साथै यस बैंकको स्थलगत निरीक्षण तथा गैर स्थलगत सुपरीवेक्षण प्रतिवेदनमा औल्याइएका कैफियतहरु यथाशिघ्र सुधार गर्नुहुन ।

२.२४ क्यापिटल मर्चेन्ट बैंकिंग एण्ड फाइनान्स, बत्तिसपुतली, काठमाडौं

१. यस बैंकबाट जारी गरिएको एकीकृत निर्देशन नं. १ अनुरूप संस्थाको पूँजीकोष पुरा गर्नुहुन ।
२. अनिवार्य नगद मौज्जात सम्बन्धी यस बैंकको निर्देशनको पालना गर्नुहुन ।
३. यस बैंकको निर्देशन अनुरूप बैधानिक तरलता अनुपात कायम गर्नुहुन ।
४. लेखापरीक्षण समिति र आन्तरिक लेखापरीक्षकको कार्य प्रभावकारी बनाउने व्यवस्था गरी आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली प्रभावकारी बनाउन हुन ।

५. यस बैंकबाट जारी गरिएको एकीकृत निर्देशन, २०६९ को निर्देशन नं.१७ को बुँदा १ अनुसार विपन्न वर्गमा कर्जा प्रवाह गर्नहुन ।
६. आन्तरिक लेखापरीक्षण, बाह्य लेखापरीक्षणका साथै यस बैंकको स्थलगत निरीक्षण तथा गैर स्थलगत सुपरिवेक्षण प्रतिवेदनमा औँल्याइएका कैफियतहरु यथाशीघ्र सुधार गर्नुहुन ।

२.२५ रोयल मर्चेण्ट एण्ड फाइनान्स कम्पनी लिमिटेड

१. अधिल्लो आर्थिक वर्षको तुलनामा यस आर्थिक वर्षमा निष्कृत कर्जा बढेको देखिएकोले निष्कृत कर्जा घटाउने तर्फ आवश्यक पहल गर्न हुन ।
२. अन्य रियलस्टेट तर्फ भएको अधिक कर्जा प्रवाहलाई बैंकद्वारा जारी एकीकृत निर्देशन, २०६९ को निर्देशन नं.३ को ११ (४) ले तोके बमोजिम आवश्यक सीमा भित्र ल्याउने व्यवस्था गर्न हुन ।
३. संस्थाले स्वप्रयोजनको लागि खरिद गरेको लाजिम्पाट स्थित जग्गाको सन्दर्भमा यस बैंकबाट जारी एकीकृत निर्देशन, २०६९ को निर्देशन नं. ८ को बुँदा नं ७ को (छ) बमोजिम आवश्यक व्यवस्था गर्न हुन ।
४. सम्पत्ति शुद्धीकरण तथा आतंकवादी कार्यमा वित्तीय लगानी निवारण सम्बन्धी व्यवस्था पालना गर्ने सम्बन्धमा आवश्यक नीति/प्रक्रिया तर्जुमा गर्न हुन ।
५. संस्थामा १ जना व्यवसायिक सञ्चालक नियुक्ती गर्ने सम्बन्धमा बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धि ऐन, २०६३ को दफा १२ (२) को पालना गर्न हुन ।
६. विगत लामो समय देखिको Unclaimed Dividend लाई नियमानुसार राफसाफ गर्न हुन ।
७. बैंकद्वारा जारी एकीकृत निर्देशन, २०६९ को निर्देशन नं. ३ को १(१) बमोजिम एकल ग्राहक कर्जा सीमा नबढ्ने गरी कर्जा सीमा सुविधा प्रदान गर्न हुन ।
८. आन्तरिक लेखापरीक्षण, बाह्य लेखापरीक्षण साथै यस बैंकको स्थलगत निरीक्षण तथा गैर स्थलगत सुपरिवेक्षण प्रतिवेदनमा औँल्याइएका अन्य कैफियतहरु यथाशीघ्र सुधार गर्नु हुन ।
९. प्रस्तावित नगद लाभाँश तथा बोनस शेयर वापतको रकमलाई सम्बन्धित आर्थिक वर्षको वित्तीय विवरणमा सञ्चित मुनाफामा समायोजन गरी वित्तीय विवरण प्रकाशन गर्नु हुन ।

२.२६ गृह्येश्वरी मर्चेण्ट बैकिङ एण्ड फाइनान्स कम्पनी लिमिटेड

१. कर्जा प्रवाह गर्दा कर्जा नीतिमा उल्लेख भएको सम्पूर्ण प्रकृया पुरा गरेर मात्र कर्जा प्रवाह गर्नु हुन ।
२. यस बैंकले तोकेको सिमाभित्र हुने गरी अन्य रियल स्टेट कर्जा सिमा भित्र ल्याउनु हुन । र सिमाभन्दा बढी भएको अन्य रियल स्टेट कर्जा रु ३२,८० हजारलाई जोखिम भारित सम्पत्तिमा १५० प्रतिशत भार दिएर वित्तीय विवरण समायोजन गर्नुहुन ।
३. संस्थामा आउन सक्ने कर्जा, बजार, कार्य संचालन, ब्याज दर र तरलता सम्बन्धी जोखिम मापन, अनुगमन तथा न्यूनिकरण गर्न जोखिम व्यवस्थापन आवश्यक नीति तथा निर्देशिका तर्जुमा गर्न तथा समिति गठन गर्नुहुन ।
४. ओ.डि.(Overdraft) प्रकृतिका कर्जाहरु प्रवाह नगर्नुहुन ।

५. यस बैंकबाट जारी गरिएको एकीकृत निर्देशन, २०६९ को निर्देशन नं. १९ अनुसार सम्पत्ति शुद्धीकरण तथा आतंकवादी कार्यमा वित्तीय लगानी निवारण सम्बन्धी व्यवस्थाको पूर्ण रुपमा पालना गर्न ।
६. कर्जाको सुरक्षणको रुपमा लिइने धितोको संस्थाबाट गरिने आन्तरिक धितो मूल्यांकन प्रतिवेदनमा धितोको विस्तृत विवरण उल्लेख गर्नुहुन तथा बाह्य धितो मूल्यांकनकर्ताले गरेको मूल्यांकनसँग Cross check हुने गरी संस्थाबाट आन्तरिक मूल्यांकन गर्ने व्यवस्था गर्नुहुन ।
७. आन्तरिक लेखापरीक्षण, बाह्य लेखापरीक्षण साथै यस बैंकको स्थलगत निरीक्षण तथा गैर स्थलगत सुपरिवेक्षण प्रतिवेदनमा औल्याइएका कैफियतहरु यथाशीघ्र सुधार गर्नुहुन ।

२.२७ फेवा फाईनान्स लिमिटेड

१. संस्थामा आउन सक्ने कर्जा, बजार, कार्य संचालन, ब्याज दर र तरलता सम्बन्धी जोखिम मापन, अनुगमन तथा न्यूनिकरण गर्न जोखिम व्यवस्थापन आवश्यक नीति तथा निर्देशिका तर्जुमा गर्न तथा समिति गठन गर्नुहुन ।
२. ऋणीको आय श्रोत पुष्टी गर्ने कागजात लिने गर्न साथै ऋणीको कर्जा तिर्न सक्ने क्षमता एवं कर्जा सदुपयोगिताको विश्लेषण गर्न हुन ।
३. बजारमा कर्जा लगानीका क्षेत्रहरुको सीमितता, सेयर र घरजग्गा कारोबारमा आएको मन्दी, वित्तीय क्षेत्रमा बहदो प्रतिस्पर्धा आदिको सामना गर्न संस्थाले आवश्यक रणनीति तथा व्यावसायिक योजना तर्जुमा गरी कार्यान्वयन गर्नुहुन ।
४. यस बैंकबाट जारी गरिएको एकीकृत निर्देशन, २०६९ को निर्देशन नं. १९ अनुसार सम्पत्ति शुद्धीकरण तथा आतंकवादी कार्यमा वित्तीय लगानी निवारण सम्बन्धी व्यवस्थाको पूर्ण रुपमा पालना गर्न ।
५. ब्याजदर सम्बन्धमा यस बैंकबाट जारी एकीकृत निर्देशन, २०६९ को निर्देशन नं. १५ पालना गर्नुहुन ।
६. संस्थागत सुशासन कायम गर्ने तर्फ विशेष ध्यान दिनहुन ।
७. बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन २०६३ को दफा १२ को उपदफा २ अनुसार एक जना व्यावसायिक संचालक नियुक्त गर्नुहुन ।
८. यस बैंकबाट जारी एकीकृत निर्देशन, २०६९ तथा समय समयमा जारी गरिएका परिपत्रहरुमा भएको व्यवस्था अनुरूप हुने गरी संस्थाको विद्यमान कर्जा नीति, २०६३ लाई परिमार्जन गर्नुहुन ।
९. आन्तरिक लेखापरीक्षण, बाह्य लेखापरीक्षण साथै यस बैंकको स्थलगत निरीक्षण तथा गैर स्थलगत सुपरिवेक्षण प्रतिवेदनमा औल्याइएका कैफियतहरु यथाशीघ्र सुधार गर्नुहुन ।

२.२८ एभरेष्ट फाइनान्स लिमिटेड, सिद्धार्थनगर, रुपन्देही

१. संस्थामा आउन सक्ने कर्जा, बजार, कार्य संचालन, ब्याज दर र तरलता सम्बन्धी जोखिम मापन, अनुगमन तथा न्यूनिकरण गर्न जोखिम व्यवस्थापन आवश्यक नीति तथा निर्देशिका तर्जुमा गर्न तथा समिति गठन गर्नुहुन ।
२. ऋणीको आय श्रोत पुष्टी गर्ने कागजात लिने गर्न साथै ऋणीको कर्जा तिर्न सक्ने क्षमता एवं कर्जा सदुपयोगिताको विश्लेषण गर्नहुन ।

३. बजारमा कर्जा लगानीका क्षेत्रहरूको सीमितता, शेयर र घरजग्गा कारोबारमा आएको मन्दी, वित्तीय क्षेत्रमा बहूदो प्रतिस्पर्धा आदिको सामना गर्न संस्थाले आवश्यक रणनीति तथा व्यावसायिक योजना तर्जुमा गरी कार्यान्वयन गर्नुहुन ।
४. यस बैंकबाट जारी गरिएको एकीकृत निर्देशन, २०६९ को निर्देशन नं. १९ अनुसार सम्पत्ति शुद्धीकरण तथा आतंकवादी कार्यमा वित्तीय लगानी निवारण सम्बन्धी व्यवस्थाको पूर्ण रुपमा पालना गर्न ।
५. स्थिर सम्पत्तिको भौतिक परीक्षण साथै स्थिर सम्पत्तिको रजिष्टर अद्यावधिक गर्नहुन ।
६. लामो समय देखि सण्डीमा रहेको रकमको हिसाव मिलान गर्नुहुन ।
७. यस बैंकबाट जारी एकीकृत निर्देशन, २०६९ तथा समय समयमा जारी गरिएका परिपत्रहरूमा भएको व्यवस्था अनुरूप हुने गरी संस्थाको विद्यमान कर्जा नीतिलाई परिमार्जन गर्नुहुन ।
८. अन्य रियल स्टेट शीर्षकमा तोकिएको सीमाभन्दा बढी प्रवाह भएको कर्जा रु.५,४७,३० हजारलाई १५० भार दिई संशोधित वित्तीय विवरण प्रकाशन गर्नुहुन ।
९. आन्तरिक लेखापरीक्षण, बाह्य लेखापरीक्षण साथै यस बैंकको स्थलगत निरीक्षण तथा गैर स्थलगत सुपरीवेक्षण प्रतिवेदनमा औल्याइएका कैफियतहरू यथाशीघ्र सुधार गर्नु हुन ।

२.२९ प्रुडेन्सीयल फाइनेन्स कम्पनी लिमिटेड, डिल्लीबजार

१. न्यूनतम प"जी कोष सम्बन्धी यस बैंकबाट जारी निर्देशन, २०६९ को निर्देशन नं. १ को बुँदा नं. १ बमोजिम न्यूनतम प्राथमिक प"जी र प"जी कोष अनुपात कायम गर्ने गर्नुहुन ।
२. यस बैंकबाट जारी एकीकृत निर्देशन, २०६९ को निर्देशन नं. ६ मा भएको संस्थागत सुशासन सम्बन्धी निर्देशनको पूर्ण रुपमा पालना गर्नहुन ।
३. जोखिम व्यवस्थापन समिति गठन गर्नुहुन तथा वासलात बाहिरका कारोबार सम्बन्धी नीति, बजार र तरलता जोखिम व्यवस्थापन सम्बन्धी नीति तर्जुमा गर्नहुन ।
४. लेखापरीक्षण समितिको काम, कारवाहीलाई व्यवस्थित एवं प्रभावकारी बनाउन आवश्यक नीति एवं कार्यविधि तर्जुमा गर्नहुन ।
५. निर्दिष्ट समयमा वार्षिक साधारणसभा सम्पन्न गर्ने गर्नुहुन ।
६. २०६९ आषाढ मसान्तमा अन्य रियल स्टेट कर्जा शीर्षकमा कुल कर्जाको १० प्रतिशत भन्दा बढी कर्जा प्रवाह भएको हुँदा यस बैंकबाट जारी एकीकृत निर्देशन, २०६८ को निर्देशन नं ३ को ११(४) मा तोकिएको सीमाभित्र हुने गरी कर्जा प्रवाह गर्नहुन ।
७. आर्थिक वर्ष २०६८/६९ मा एउटै ग्राहक तथा आपसी सम्बन्ध भएका ग्राहकहरूको समूहलाई तोकिएको सीमा भन्दा बढी कर्जा प्रवाह भएको देखिएकोले यस बैंकबाट जारी एकीकृत निर्देशन, २०६८ को निर्देशन नं ३ को १(१) मा तोकिएको व्यवस्थाको पुर्ण पालना गर्नहुन ।
८. यस बैंकबाट जारी एकीकृत निर्देशन, २०६९ को निर्देशन नं. १९ को व्यवस्था बमोजिम सम्पत्ति शुद्धीकरण तथा आतंकवादी कार्यमा वित्तीय लगानी निवारण सम्बन्धी नीतिगत व्यवस्था गर्नहुन ।
९. कर्जा प्रवाह गर्दा ऋणीको आय श्रोत खुल्ने प्रमाण, वित्तीय विवरण लिन र परियोजना निरीक्षण, ऋणीको कर्जा तिर्न सक्ने क्षमता एवं परियोजना संभाव्यता विश्लेषण गर्नहुन ।

१०. आन्तरिक लेखापरीक्षण, बाह्य लेखापरीक्षण साथै यस बैंकको स्थलगत निरीक्षण तथा गैर स्थलगत सुपरिवेक्षण प्रतिवेदनमा औल्याइएका कैफियतहरु यथाशीघ्र सुधार गर्नु हुन ।

२.३० आइ.सि.एफ.सि फाइनेन्स लिमिटेड

१. जनरल इन्स्योरेन्स कम्पनी लि.को संस्थापक शेयरमा गरेको लगानी रु.१०० हजार, उक्त कम्पनी संचालनमा नआएकोले असुल उपर गर्नहुन ।
२. संस्थामा आउन सक्ने कर्जा, बजार, कार्य संचालन, ब्याज दर र तरलता सम्बन्धी जोखिम मापन, अनुगमन तथा न्युनिकरण गर्न जोखिम व्यवस्थापन आवश्यक नीति तथा निर्देशिका तर्जुमा गरी तथा समिति गठन गरी कार्यान्वयन गर्नुहुन ।
३. बजारमा कर्जा लगानीका क्षेत्रहरुको सीमितता, सेयर र घरजग्गा कारोबारमा आएको मन्दी, वित्तीय क्षेत्रमा बढ्दो प्रतिस्पर्धा आदिको सामना गर्न संस्थाले आवश्यक रणनीति तथा व्यावसायिक योजना तर्जुमा गरी कार्यान्वयन गर्नुहुन ।
४. यस बैंकबाट जारी एकीकृत निर्देशन, २०६९ तथा समय समयमा जारी गरिएका परिपत्रहरुमा भएको व्यवस्था अनुरूप हुने गरी संस्थाको विद्यमान कर्जा नीति, २०६६ लाई परिमार्जन गर्नुहुन ।
५. कर्जा प्रवाह गर्दा जमानीकर्ताको नागरिकताको प्रतिलिपि र फोटो लिने, कजा फाईल व्यवस्थित गर्ने, ऋणीको आय प्रमाणित गर्ने कागजात तथा लेखापरीक्षण भएको वित्तीय विवरणहरु लिई विश्लेषण गर्ने, कर्जा प्रवाह पूर्व ऋणी र जमानीकर्ताको कर्जा सूचना लगायत धितो राखिएको सम्पत्तिको बीमा अवधि समाप्त भैसकेपछि बीमा पोलिसी समयमा नै नवीकरण गर्ने जस्ता कार्यहरुलाई अनिवार्य रुपमा कार्यान्वयन गर्नुहुन ।
६. कर्जाको सुरक्षणको रुपमा लिइने धितोको संस्थाबाट गरिने आन्तरिक धितो मूल्यांकन प्रतिवेदनमा धितोको विस्तृत विवरण उल्लेख गर्नुहुन तथा बाह्य धितो मूल्यांकनकर्ताले गरेको मूल्यांकनसँग Cross check हुने गरी संस्थाबाट आन्तरिक मूल्यांकन गर्ने व्यवस्था गर्नुहुन ।
७. यस बैंकबाट जारी गरिएको एकीकृत निर्देशन, २०६९ को निर्देशन नं. १९ अनुसार सम्पत्ति शुद्धीकरण तथा आतंकवादी कार्यमा वित्तीय लगानी निवारण सम्बन्धी व्यवस्थाको पूर्ण रुपमा पालना गर्नको लागि उच्च व्यवस्थापन सचेत रहनुहुन ।
८. ओ.डि (Overdraft) प्रकृतिका कर्जाहरु प्रवाह नगर्नु हुन ।
९. आन्तरिक लेखापरीक्षण, बाह्य लेखापरीक्षणका साथै यस बैंकको स्थलगत निरीक्षण तथा गैर स्थलगत सुपरिवेक्षण प्रतिवेदनमा औल्याइएका कैफियतहरु यथाशीघ्र सुधार गर्नु हुन ।

२.३१ सगरमाथा मर्चेन्ट बैंकिङ एण्ड फाइनेन्स लिमिटेड, मानभवन, ललितपुर

१. यस बैंकको निर्देशन बमोजिम २०६९ आषाढ मसान्तमा शाखा कार्यालयहरुको लागि समेत गरी न्यूनतम रु.१९,६६,६७ हजार चुक्ता पूँजी कायम गर्नुपर्नेमा रु.१६,५०,०० हजार तथा चुक्ता पूँजीमा गणना हुने अन्य श्रोतहरु रु.२,५९,३० हजार समेत गरी रु. १९,०९,३० हजार मात्र चुक्ता पूँजी रही चुक्ता पूँजी सम्बन्धी यस बैंकको निर्देशनको पालना नभएकोले सो पूँजी सम्बन्धमा पूँजी योजना पेश गर्न ।

२. कर्जा नोक्सानी व्यवस्थामा वृद्धि भई संस्थाको आयमा उल्लेख्य कमी आएकोले सम्पत्तिको गुणस्तर सुधार गर्न ।
३. सम्पत्ति सुद्विकरण तथा आतंककारी कार्यमा वित्तीय लगानी निवारण सम्बन्धी यस बैंकको एकीकृत निर्देशन, २०६९ को निर्देशन नं १९ को पालना गर्न ।
४. यस बैंकले तोकेको सीमाभन्दा बढी हुने गरी एकल ग्राहक समूहमा कर्जा प्रवाह नगर्न ।
५. कर्जा प्रवाह गर्दा संस्थाको कर्जा नीतिमा उल्लेखित प्रकृयाहरुको पालना गर्न ।
६. यस बैंकको गैर स्थलगत तथा स्थलगत निरीक्षणको क्रममा दिइएका पूर्व निर्देशनहरु र लेखापरीक्षकहरुले औल्याएका अन्य कैफियतहरु पुनः नदोहोरिने गरी सुधार गर्न ।

२.३२ सिभिल मर्चेण्ट वित्तीय संस्था लिमिटेड

१. वासलात बाहिरका कारोवार सम्बन्धी नीति, ट्रेजरी कारोवार सञ्चालन सम्बन्धी कार्यविधि, सूचना प्रविधि तालिम निर्देशिका आदि नीति तथा कार्यविधि तर्जुमा गरी कार्यान्वयन गर्न ।
२. निक्षेप खाता सञ्चालन गर्दा तथा कर्जा कारोवार गर्दा संस्थाको ग्राहक पहिचान मार्गदर्शन बमोजिम ग्राहक पहिचानसँग सम्बन्धित सम्पूर्ण विवरणहरु लिएरमात्र कारोवार गर्न ।
३. सबै कर्जा फाइल व्यवस्थित गर्न, ऋणीको आय श्रोत प्रमाणित हुने कागजात, लेखापरीक्षण भएको वित्तीय विवरणहरु, कर्जा सूचना, सम्पत्तिको बीमा नवीकरण, व्यवसायको सभाव्यता अध्ययन आदि कार्य पूरा भएपछि मात्र कर्जा प्रवाह तथा नवीकरण गर्न ।
४. यस बैंकको एकीकृत निर्देशन, २०६९ को निर्देशन नं.६(५) बमोजिम गठन भएको लेखापरीक्षण समितिलाई तोकिएका काम, कर्तव्य तथा प्रमुख उत्तरदायित्वहरु पूरा गर्ने गरी सक्रिय बनाउन ।
५. अन्य रियल स्टेट कर्जा तर्फ जग्गा खरिद र प्लटिंगमा तोकिएको सीमाभन्दा बढी हुने गरी प्रवाह गरिएको कर्जालाई सीमाभित्र ल्याउन ।
६. सम्पत्ति सुद्विकरण तथा आतंककारी कार्यमा वित्तीय लगानी नियन्त्रण तथा निरोपण सम्बन्धी निर्देशिका तयार गरी कार्यान्वयन गर्न ।
७. लेखापरीक्षकले औल्याएका अन्य कैफियतहरु तथा पूर्व स्थलगत तथा गैर-स्थलगत निरीक्षणबाट दिइएका कैफियतहरु सुधार गर्न ।

२.३३ प्रभु फाइनेन्स कम्पनी लिमिटेड

१. अन्य रियलस्टेट कर्जा शीर्षक अन्तर्गत २४.०६ प्रतिशत प्रवाह भएकोले यस बैंकले तोकेको सीमा भन्दा बढी नहुने गरी व्यवस्थापन गर्नुहुन ।
२. व्यक्तिगत कर्जा शीर्षकमा रु.१,६०,७२,११ हजार प्रवाह भएको र उक्त कर्जा कुल कर्जा रकम रु.३,९२,४९,०० हजारको ४०.९५ प्रतिशत रहेकोले उक्त क्षेत्रमा रहेको कर्जा एकाग्रता जोखिम न्यूनीकरण गर्नुहुन ।
३. संस्थाले प्रयोग गरेको IT Software मा off site back up तथा Disaster Recovery plan को व्यवस्था गर्नुहुन ।
४. विस्तृत रुपमा वार्षिक बजेट तर्जुमा गर्नहुनुको साथै बजेटको कार्यान्वयन तथा नियन्त्रण पक्ष सुधार गर्नुहुन ।

५. प्रभुमनी ट्रान्सफर कम्पनी सँगको सम्भौता बमोजिम संस्थाले भुक्तानी गरेको रेमिटान्स वापतको रकमको सोधभर्ना लिनुहुन ।
६. यस बैंकको एकीकृत निर्देशन, २०६९ को निर्देशन नं.१९ बमोजिमको सम्पत्ति सुद्विकरण निवारण तथा आतंककारी लगानी नियन्त्रण सम्बन्धी नीति तर्जुमा तथा कार्यान्वयन गर्नुहुन ।
७. लेखापरीक्षकले औल्याएका अन्य कैफियतहरु पुनः नदोहोरिने गरी सुधार गर्नुहुन ।

२.३४ ईम्पेरियल फाईनान्स लि., थापाथली, काठमाण्डौ

१. लगानी र ट्रेजरी कारोबार सञ्चालन सम्बन्धी नीति तर्जुमा गरी कार्यान्वयन गर्नहुन ।
२. शाखाहरुमा रहेका स्थीर सम्पत्तिको बीमा गर्न तथा संस्थाको स्वतन्त्र रुपमा System Audit गराउनहुन ।
३. कूल निक्षेपमा २० ठूला निक्षेप कर्ताको अंश ३८.२५ प्रतिशत रहेकोले निक्षेप अधिकेन्द्रीत जोखिम प्रति सजग रहनहुन ।
४. निक्षेप खाता सञ्चालनका क्रममा लामो समयसम्म सञ्चालन नभएका निक्षेप खाताहरु (Dormant Deposit) सञ्चालन सम्बन्धी नीति तयार गरी कार्यान्वयन गर्नहुन ।
५. कर्जा कारोबार तथा कर्जा नवीकरण गर्दा ऋणीहरुले अन्य बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुबाट लिएको कर्जाको विवरण, कर्जा सूचना, व्यक्तिगत जमानीकर्ताको नागरिकताको प्रतिलिपि, धितोमा रहेका स्थीर सम्पत्तिहरुको बीमा आदि जस्ता कागजातहरु पूर्ण रुपमा लिएर मात्र कारोबार गर्ने गर्नहुन ।
६. सम्पत्ति शुद्धिकरण तथा आतंककारी कार्यमा वित्तीय लगानी नियन्त्रण तथा निरोपण सम्बन्धी निर्देशिका तयार गरी कार्यान्वयन गर्नहुन ।
७. अन्य रियल स्टेट कर्जा शीर्षकमा तोकिएको सीमाभन्दा बढी प्रवाह भएको कर्जा यथाशिघ्र सीमाभित्र ल्याउनहुन ।
८. बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०६३ को दफा १२ बमोजिमको व्यावसायिक विशेषज्ञ सञ्चालक नियुक्त गर्नहुन ।
९. लेखापरीक्षकले औल्याएका अन्य कैफियतहरु तथा पूर्व स्थलगत र गैर-स्थलगत निरीक्षणबाट दिइएका निर्देशनहरु नदोहोरिने गरी सुधार गर्नहुन ।

२.३५ नेपाल एक्सप्रेस फाईनान्स लि., सुन्धारा, काठमाण्डौ

१. अन्य रियल स्टेट शीर्षक अन्तर्गत प्रवाह भएका कर्जामा यस बैंकले तोकेको सीमा कुल कर्जा रकमको १० प्रतिशत भन्दा बढी नहुने गरी व्यवस्थापन गर्न ।
२. बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०६३ को दफा १२ बमोजिमको व्यावसायिक विशेषज्ञ सञ्चालक नियुक्त गर्न ।
३. सम्पत्ति शुद्धिकरण तथा आतंकवादी कार्यमा वित्तीय लगानी निवारण व्यवस्था सम्बन्धमा यस बैंकबाट जारी एकीकृत निर्देशन, २०६९ को निर्देशन नं. १९ को व्यवस्थाको परिपालना गर्न ।

४. लेखापरीक्षकले औल्याएका अन्य कैफियतहरु पुनः नदोहोरिने गरी सुधार गर्न ।
५. संस्थापक/सञ्चालक, प्रमुख कार्यकारी अधिकृत एवम् निजहरुका परिवारका स्वामित्वमा कायम शेयर यस बैंकबाट जारी एकीकृत निर्देशन, २०६९ को निर्देशन नं.१० को बुँदा नं.७ ले तोकेको सीमा भन्दा बढी रहेको पाइएकोले सो शेयर स्वामित्वमा निर्देशन बमोजिम सीमा भित्र नआएसम्म ती संस्थापक/सञ्चालक, प्रमुख कार्यकारी अधिकृत एवम् निजहरुका परिवारका स्वामित्वमा कायम शेयरमा नगद लाभांश एवं वोनश शेयर वितरण नगर्नु हुन ।

२.३६ भ्याली फाईनान्स कम्पनी लि., महाराजगंज, काठमाण्डौ

१. जोखिम व्यवस्थापन समिति गठन गर्नुहुन ।
२. आवश्यकता अनुसार विभिन्न नीति निर्देशिकाहरु जस्तै: वासलात बाहिरका कारोवारहरु सम्बन्धी नीति, जोखिम व्यवस्थापन नीति आदि तर्जुमा गर्नुहुन ।
३. रियलस्टेट क्षेत्रमा सीमा भित्र रहेर मात्र कर्जा कारोवार गर्नुहुन ।
४. स्थिर सम्पत्तिको वार्षिक रुपमा भौतिक परिक्षण गरी वीमायोग्य सम्पत्तिको वीमा गर्नुहुन ।
५. आयकर ऐन अनुसार कट्टी गरेको कर रकम आन्तरीक राजस्व कार्यालयमा नियमानुसार समयमा नै जम्मा गर्नुहुन ।
६. कर्जा लगानी पश्चात् कर्जा सदुपयोगिताको निरीक्षण र अनुगमन गरी सोको प्रतिवेदन सम्बन्धित फायलमा राख्ने व्यवस्था गर्नुहुन ।
७. कर्जा प्रवाह एवं नवीकरण गर्दा अनिवार्य रुपमा धितो निरीक्षण प्रतिवेदन, कर्जा सूचना, वित्तीय विवरणहरु आदि जस्ता कागजात लिई कर्जा नीति बमोजिम मात्र कर्जा प्रवाह गर्नुहुन ।
८. लेखापरीक्षकले औल्याएका अन्य कैफियतहरु पुनः नदोहोरिने गरी सुधार गर्नुहुन ।

२.३७ सेती वित्तीय संस्था लिमिटेड, कैलाली, टिकापुर

१. यस बैंकको निर्देशन समेत समेटेर विस्तृत रुपमा कर्जा नीति तयार गरी उक्त नीति बमोजिम कर्जा प्रवाह गर्न ।
२. जोखिम व्यवस्थापन तथा सूचना प्रविधि नीति तयार गरी कार्यान्वयन गर्न ।
३. सम्पत्ति शुद्धिकरण तथा आतंकवादी कार्यमा वित्तीय लगानी निवारण सम्बन्धी एकीकृत निर्देशन, २०६९ को निर्देशन नं १९ को पालना गर्न ।
४. एकल ग्राहक समूह पहिचान तथा क्षेत्रगत कर्जा अनुगमन सम्बन्धी कार्यविधि तयार गरी कार्यान्वयन गर्न ।
५. संस्थापक, सञ्चालक र व्यवस्थापनमा संलग्न पदाधिकारीहरु तथा निजहरुसंग सम्बन्धित व्यक्ति तथा संस्थाको पहिचान गर्ने पद्धतिको विकास गर्न ।
६. यस बैंकबाट गरिएको स्थलगत निरीक्षण तथा गैर स्थलगत सुपरिवेक्षणका क्रममा दिइएका निर्देशनहरु एवम् लेखा परीक्षकले उठाएका कैफियतहरु सुधार गर्न ।

२.३८ हामा मर्चेण्ट एण्ड फाइनान्स लिमिटेड, त्रिपुरेश्वर, काठमाण्डौ

१. कतिपय कर्जा फाइलमा कर्जा सुरक्षित गर्ने कागजात लिएको नपाइएकोले सो कागजात अध्याविधक गरेर मात्र कर्जा प्रवाह गर्नु हुन ।
२. अन्य रियल स्टेट शीर्षक अन्तर्गत प्रवाह भएका कर्जामा यस बैंकले तोकेको सीमा कुल कर्जा रकमको १० प्रतिशत भन्दा ननाघ्ने गरी कर्जा प्रवाह गर्नु हुन ।
३. सम्पत्ति शुद्धिकरण तथा आतंककारी कार्यमा वित्तीय लगानी नियन्त्रण तथा निरोपण सम्बन्धी निर्देशिका तयार गरी कार्यान्वयन गर्नु हुन ।
४. व्यावसायिक विशेषज्ञ संचालक नियुक्त गर्नु हुन ।
५. लेखापरीक्षकले औल्याएका अन्य कैफियतहरु पुनः नदोहोरिने गरी सुधार गर्नु हुन ।

२.३९ रिलायबल फाइनान्स लिमिटेड

१. एकीकृत निर्देशन, २०६८ को निर्देशन नं. २ को बुँदा नं. १७ (ख) मा संस्थापक शेयर धितोबन्धक राखी कर्जा प्रवाह गर्ने सम्बन्धमा भएको व्यवस्थाको पूर्ण पालना गर्नुहुन ।
२. त्रैमासिक रुपमा संस्थाको आन्तरिक लेखापरीक्षण गर्न लगाई समयमै सोको प्रतिवेदन लेखापरीक्षण समितिमा पेश गराई आवश्यक छलफल पश्चात कार्यान्वयन गर्नुहुन ।
३. संस्थाको संस्थागत निक्षेपकर्ताहरुको निक्षेप रकम कुल निक्षेपको ६०.९५ प्रतिशत रहेको हुँदा निक्षेप संरचनामा अधिकेन्द्रीत जोखिम अधिक रहेकोले भविष्यमा आउन सक्ने त्यस किसिमको जोखिम प्रति सजग रही नियमित अनुगमन गर्नुहुन ।
४. स्वःप्रयोजनको लागि खरिद गरेको जग्गाहरु तीन वर्षसम्म स्वःप्रयोगमा नल्याएमा एकीकृत निर्देशन, २०६९ को निर्देशन नं. ८ को बुँदा नं. ७ मा भएको व्यवस्था लागु हुने व्यहोरा अवगत गर्नुहुन ।
५. अन्य रियल स्टेट शीर्षक अन्तर्गत प्रवाह भएका कर्जालाई यस बैंकले तोकेको सीमा कुल कर्जा रकमको बढीमा १० प्रतिशत भन्दा बढी नहुने गरी व्यवस्थापन गर्नुहुन ।
६. लेखापरीक्षकले औल्याएका अन्य कैफियतहरु पुनः नदोहोरिने गरी सुधार गर्नुहुन ।

२.४० अपि फाइनान्स लि., कास्की, पोखरा

१. आन्तरिक लेखापरीक्षण समितिले यस बैंकबाट जारी एकीकृत निर्देशन, २०६९ को निर्देशन नं. ६ को बुँदा नं.५(क) देखि (च) सम्म गरेका नीतिगत व्यवस्था बारे व्यवस्थापनलाई सुझाव दिने संयन्त्रको विकास गर्नुहुन ।
२. आन्तरिक लेखापरीक्षकबाट त्रैमासिक रुपमा संस्थाको लेखापरीक्षण गर्न लगाई समयमै सोको प्रतिवेदन लेखापरीक्षण समितिमा पेश गराई छलफल पश्चात कार्यान्वयन गर्ने व्यवस्था मिलाउनहुन ।
३. संस्थामा आउन सक्ने कर्जा, बजार, कार्य सञ्चालन, व्याजदर एवं तरलता जोखिम मापन, अनुगमन तथा न्यूनीकरण गर्न जोखिम व्यवस्थापन सम्बन्धी नीति/कार्यविधि बनाई कार्यान्वयन गर्नुहुन ।

४. संस्थाको कर्मचारी विनियमावली अन्तर्गत प्रवाह भएको कर्मचारी कर्जा सापटमा संस्थाको नीति अनुरूप नियमित रुपमा किस्ता र व्याज असुलउपर गर्नहुन ।
५. लेखापरीक्षकले औल्याएका अन्य कैफियतहरु पुनः नदोहोरिने गरी सुधार गर्नहुन ।

२.४१ नमस्ते वित्तीय संस्था लिमिटेड

१. कारोवारमा आउन सक्ने जोखिम निवारणका लागि जोखिम व्यवस्थापन नीति तर्जुमा गरी जोखिम व्यवस्थापन समिति गठन गर्नहुन ।
२. यथाशिघ्र सर्वसाधारणको लागि छुट्याएको शेयर निष्काशन गरी जानकारी दिनहुन ।
३. निश्चित अवधिसम्म सञ्चालन नभएको निक्षेप खातालाई डोरमेण्ट एकाउण्टमा ट्रान्सफर गर्ने उपयुक्त नीति तथा कार्यविधि बनाइ कार्यान्वयन गर्नहुन ।
४. यथाशिघ्र गैर-बैंकिंग सम्पत्ति व्यवस्थापन सम्बन्धी नीति र सूचना प्रविधि सम्बन्धी नीति तयार गरी कार्यान्वयन गर्नहुन ।
५. सम्पत्ति शुद्धिकरण तथा आतंककारी कार्यमा वित्तीय लगानी नियन्त्रण तथा निरोपण सम्बन्धी निर्देशिका तयार गरी कार्यान्वयन गर्नहुन ।
६. लेखापरीक्षकले औल्याएका अन्य कैफियतहरु तथा पूर्व स्थलगत तथा गैर-स्थलगत निरीक्षणबाट दिइएका निर्देशनहरु पालना गर्नुहुन ।

२.४२ कास्की फाईनान्स लिमिटेड, न्यूरोड, पोखरा

१. धितोमा रहने सम्पत्तिको मूल्यांकन गर्दा मूल्यांकनकर्ताले निजसँग भएको सम्भौतामा उल्लेखित सर्तको पालना समेत नगरी फरक फरक दरमा मूल्यांकन गर्ने कुराको निराकरण गर्न ।
२. कर्जा प्रवाह भएपछिमात्र समितिबाट स्वीकृत कर्जाको अनुमोदन गराउने परिपाटिलाई निरुत्साहित गर्न ।
३. यस बैंकको एकीकृत निर्देशन, २०६८ को निर्देशन नं. ३(११) को २(ख) बमोजिम इजाजतपत्रप्राप्त संस्थाको सञ्चालक समितिले प्राथमिक पूँजीको शत प्रतिशतभन्दा बढी एउटै क्षेत्रमा प्रवाहित कर्जा सापट र सुविधाका सम्बन्धमा त्यस्ता कर्जाहरुको सीमा प्राथमिक प"जी को शत प्रतिशत भन्दा बढी कायम राख्ने वा नराख्ने भन्ने सम्बन्धमा वार्षिक रुपमा निर्णय गर्नु पर्ने र सो निर्णयको जानकारी यस बैंकको बैंक तथा वित्तीय संस्था नियमन विभाग र सम्बन्धित सुपरिवेक्षण विभागमा अनिवार्य रुपमा पठाउने गर्न ।
४. शाखा कार्यालय सञ्चालन नीति, वासलात बाहिरको कारोवार सञ्चालन सम्बन्धी नीति, वित्तीय स्रोत परिचालन सम्बन्धी नीति, विपन्नवर्ग कर्जा सम्बन्धी नीति, एटीएम अपरेशन मेनुअल, जोखिम व्यवस्थापन नीति, लगानी नीति, गैर बैंकिंग सम्पत्ति व्यवस्थापन नीति, सम्पत्ति शुद्धिकरण तथा आतंककारी कार्यमा वित्तीय लगानी नियन्त्रण तथा निरोपण सम्बन्धी निर्देशिका आदि तयार/कार्यान्वयन गर्न ।
५. यस बैंकको एकीकृत निर्देशन, २०६९ को निर्देशन नं. ३ बमोजिमको आपसी सम्बन्ध भएका ग्राहकहरुको विवरण अनिवार्य रुपमा बनाउने गर्न ।

६. बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०६३ को दफा १२ बमोजिमको व्यवसायिक विशेषज्ञ सञ्चालक नियुक्त गर्न ।
७. आन्तरिक र बाह्य लेखापरीक्षक तथा यस बैंकको पूर्व स्थलगत र गैरस्थलगत निरीक्षणको क्रममा औल्याएका अन्य कैफियतहरु सुधार गर्न ।

२.४३ जेनिथ फाइनेन्स कम्पनी लिमिटेड

१. जारी पूँजी र चुक्ता पूँजी फरक देखिएकोले सो जारी तथा चुक्ता पूँजी वरावर गर्नु हुन ।
२. लिजहोल्ड सम्पत्ति रु.१३,४२,९१८।- लाई स्थिर सम्पत्ति अर्न्तगत लिजहोल्ड शीर्षकमा देखाउनु पर्नेमा भवनमा देखाइएको र कम्प्यूटर सफ्टवेयरको रु.१,६२,०६७।- लाई अनूसूची ४.१६ अन्तर्गत अपलेखन हुन बाँकी खर्च शीर्षकमा देखाउनु पर्नेमा स्थिर सम्पत्ति अर्न्तगत अन्य शीर्षकमा देखाउनु हुन ।
३. व्यावसायिक विशेषज्ञ संचालक नियुक्त गर्नु हुन ।
४. कतिपय कर्जा प्रवाह गर्दा धितोमा रहेको स्थिर सम्पत्तिको नापी नक्सा, वीमा, मालपोत तिरेको रसिद, फर्म नवीकरण, कर चुक्ता प्रमाण पत्र, वित्तीय विवरण, कर्जा सूचना आदि लिएर मात्र कर्जा प्रवाह गर्नु हुन ।

२.४४ युनिक फाइनेन्स लिमिटेड

१. कर्जा प्रवाह/नवीकरण गर्नु पूर्व ऋणीको आयश्रोत प्रमाणित हुने कागजात लिने गर्न तथा कर्जा प्रवाह भए पश्चात स्वीकृत प्रयोजन अनुरूप कर्जा सदुपयोग भए/नभएको सम्बन्धमा नियमित रूपमा अनुगमन गर्नुहुन ।
२. संस्थामा आउन सक्ने कर्जा, बजार, कार्य सञ्चालन, व्याजदर एवं तरलता जोखिम मापन, अनुगमन तथा न्यूनीकरण गर्न आवश्यक जोखिम व्यवस्थापन सम्बन्धी नीति/कार्यविधि बनाई कार्यान्वयन गर्नुहुन ।
३. ठूला दश संस्थागत निक्षेपकर्ताहरुको निक्षेप रकम कुल निक्षेपको ४२.३५ प्रतिशत रहेको हुँदा निक्षेप संरचनामा अधिकेन्द्रीत जोखिम अधिक रहेको र ठूला दश ऋणीहरुको कर्जा रकम कुल कर्जाको ३९.६७ प्रतिशत रहेको हुँदा कर्जा जोखिम समेत अधिक रहेकोले भविष्यमा आउन सक्ने त्यस किसिमको जोखिम प्रति सजग रही नियमित अनुगमन गर्नुहुन ।
४. विपन्न वर्गमा लगानी गर्ने गरी थोक कर्जा उपलब्ध गराएको कर्जा विपन्न वर्गमा लगानी भए नभएको सम्बन्धमा संस्थाबाट ६/६ महिनामा अनुगमन गरी सोको प्रगति विवरण अनिवार्य रूपमा लिने व्यवस्था गर्नुहुन ।
५. जोखिम व्यवस्थापन समितिको गठन यस बैंकको निर्देशन बमोजिम हुने गरी गर्नुपर्ने साथै जोखिम व्यवस्थापन समितिलाई प्रभावकारी बनाई संचालन गर्ने संयन्त्रको विकास गर्नुहुन ।
६. अन्य रियल स्टेट कर्जा शीर्षक अन्तर्गत प्रवाह भएका कर्जालाई यस बैंकले तोकेको सीमा कुल कर्जा रकमको बढीमा १० प्रतिशत भन्दा बढी नहुने गरी व्यवस्थापन गर्नुहुनको साथै सो सम्बन्धमा लेखापरीक्षकको प्रतिवेदनको अनुसूची ४.३०(क) अन्तर्गत सिमा नाघेको रियलस्टेट

कर्जा शीर्षकमा सीमाभन्दा बढी प्रवाह भएको कर्जा रु.५,७७,६७ हजारलाई १५० प्रतिशत भार दिई संशोधित वित्तीय विवरण प्रकाशन गर्नुहुन ।

७. लेखापरीक्षकले औल्याएका अन्य कैफियतहरु पुनः नदोहोरिने गरी सुधार गर्नुहुन ।

२.४५ मन्जुश्री फाइनान्सियल इन्स्टीच्यूसन लिमिटेड

१. कर्जाहरुको समयमै किस्ता/व्याज रकम असुल गर्ने कार्यलाई प्रभावकारी बनाउनका साथै संस्थाको आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीलाई प्रभावकारी बनाई संस्थालाई चुस्त दुरुस्तरूपमा सञ्चालन गर्नुहुन ।
२. संस्थामा आउन सक्ने कर्जा, बजार, कार्य सञ्चालन जोखिम, व्याजदर एवं तरलता जोखिम सम्बन्धी मापन, अनुगमन तथा न्यूनीकरण गर्न जोखिम व्यवस्थापन समिति बनाउन । साथै जोखिमको व्यवस्थापनको लागि आवश्यक नीति, प्रक्रिया र मार्गदर्शन समेत बनाई कार्यान्वयन गर्नुहुन ।
३. आन्तरिक लेखापरीक्षण समितिले यस बैंकले जारी गरेको एकीकृत निर्देशन २०६८ को निर्देशन नं. ६ को बुँदा नं. ५(क) देखि (च) सम्ममा उल्लेख भए अनुसार आवश्यक छलफल गरी व्यवस्थापनलाई सुझाव दिने संयन्त्रको विकास गर्नुहुन ।
४. निक्षेप परिचालन सम्बन्धी, वासलात बाहिरको कारोवार सम्बन्धी, विपन्न वर्ग कर्जा सम्बन्धी आदि नीति नियम/कार्यविधि तर्जुमा गरी कार्यान्वयनमा ल्याउनुहुन । साथै संस्थामा विद्यमान रहेको विभिन्न नीति तथा कार्यविधिहरुलाई समयसापेक्ष हुने गरी संशोधन गरी कार्यान्वयन गर्ने गर्नुहुन ।
५. क्षेत्रगत कर्जा सीमा सम्बन्धमा यस बैंकबाट जारी एकीकृत निर्देशन, २०६८ को निर्देशन नं. ३ को बुँदा ११ बमोजिम सञ्चालक समितिबाट अनुगमन तथा अनुमोदन गराई यस बैंकलाई समेत जानकारी गराउने गर्नुहुन ।
६. स्थीर सम्पत्तिको साँकेतिकरण तथा नियमित रूपमा भौतिक परीक्षण गरी अभिलेख अद्यावधिक गर्नुहुन ।
७. लेखापरीक्षकले औल्याएका अन्य कैफियतहरु पुनः नदोहोरिने गरी सुधार गर्न एवं पूर्व निर्देशनहरु पालना गर्नुहुन ।

२.४६ शुभलक्ष्मी फाइनान्स लिमिटेड नक्शाल, काठमाडौं

१. त्रैमासिक रूपमा संस्थाको आन्तरिक लेखापरीक्षण गर्न लगाई समयमै सोको प्रतिवेदन लेखापरीक्षण समितिमा पेश गराई आवश्यक छलफल पश्चात कार्यान्वयन गर्न ।
२. संस्थामा आउन सक्ने कर्जा, बजार, कार्य सञ्चालन, व्याजदर एवं तरलता जोखिम मापन, अनुगमन तथा न्यूनीकरण गर्न आवश्यक जोखिम व्यवस्थापन सम्बन्धी नीति/कार्यविधि बनाई कार्यान्वयन गर्न ।
३. स्थीर सम्पत्तिहरुको साँकेतिकरण तथा नियमित रूपमा भौतिक परीक्षण गरी अभिलेख अद्यावधिक गर्न ।

४. निक्षेप संरचनामा बचत तथा मुद्दती निक्षेपको अंश क्रमशः ३४.७९ प्रतिशत र ६४.८९ प्रतिशत रहेको देखिएको हुँदा निक्षेप संरचनामा अधिकेन्द्रीत जोखिम अधिक रहेकोले भविष्यमा आउन सक्ने त्यस किसिमको जोखिम प्रति सजग रही नियमित अनुगमन गर्न ।
५. लेखापरीक्षकले औल्याएका अन्य कैफियतहरु पुनः नदोहोरिने गरी सुधार गर्न ।

२.४७ जेबिल्स फाइनान्स लिमिटेड

१. कारोवारमा आउन सक्ने जोखिम निवारणको लागि जोखिम व्यवस्थापन नीति तथा जोखिम व्यवस्थापन समिति तर्जुमा तथा गठन गर्नहुन ।
२. सर्वसाधारणको लागि छुट्याएको शेयर यथाशिघ्र निष्काशन गरी यस बैंकको निर्देशन अनुसार चुक्तापूँजी रु.२० करोड पुऱ्याउनु हुन ।
३. कूल निक्षपमा मुद्दति निक्षेपको अंश ४७.१४ रहेकोले यसबाट बढ्न सक्ने लागत न्यूनीकरण गर्नहुन तथा संस्थागत निक्षेपको अंश २८ प्रतिशत रहेकोले उत्पन्न हुनसक्ने निक्षेप अधिकेन्द्रित जोखिम न्यूनीकरण गर्नहुन ।
४. यथाशिघ्र विपन्नवर्ग कर्जा नीति तथा दैनिक कार्य सञ्चालन नीति तयार गरी कार्यान्वयन गर्नहुन ।
५. सम्पत्ति शुद्धिकरण तथा आतंककारी कार्यमा वित्तीय लगानी नियन्त्रण तथा निरोपण सम्बन्धी निर्देशिका तयार गरी कार्यान्वयन गर्नहुन ।
६. आन्तरिक र वाह्य लेखापरीक्षक तथा यस बैंकको पूर्व स्थलगत र गैरस्थलगत निरीक्षणको क्रममा औल्याइएका अन्य कैफियतहरु सुधार गर्नहुन ।

२.४८ रिलायन्स फाइनान्स लिमिटेड

- १ ऋणीको पछिल्लो आर्थिक वर्षको लेखापरीक्षण गरिएको वित्तीय विवरण, कर चुक्ता प्रमाणपत्र, परियोजना प्रतिवेदन, कर्जा उपयोगिता, धितोमा रहेको घर तथा सवारी साधनको मूल्यांकित रकम बराबरको बीमा एवं समयमै सोको नविकरण, ऋणीको आयश्रोत पुष्टि हुने कागजात, बहु बैंकिङ्ग स्वघोषणा पत्र, तेश्रो पक्ष धितो लिइएको अवस्थामा परिवारका सम्पूर्ण सदस्यको सहमति पत्र आदि लिई सोको आधारमा विश्लेषण गरेर मात्र कर्जा प्रवाह गर्ने गर्नु हुनका साथै कर्जा प्रवाह पश्चात सदुपयोगिता निरीक्षण गर्ने गर्नु हुन ।
२. बासलात बाहिरका कारोवार सम्बन्धी नीति निर्देशिका तथा कार्य संचालन निर्देशिका, Data Back up and Recovery Planning System तर्जुमा गरी कार्यान्वयनमा ल्याउनु हुन ।
३. कुल निक्षेपको ३८.०१ प्रतिशत निक्षेप १० ठूला निक्षेपकर्ताबाट परिचालित भई निक्षेप केन्द्रीकरण जोखिम अधिक रहको हुँदा सोबाट उत्पन्न जोखिमप्रति सजग रहनु हुन ।
४. समय समयमा नगद किताबसँग ढुकुटीमा रहेको मौज्दात र एटिएममा रहेको मौज्दात गरी कुल नगद मौज्दात भिडाई ठीक दुरुस्त राख्नुहुनका साथै विभिन्न बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्दातको रिक्विसिलेशन समयमै गरी हिसाव राफसाफ पार्नु हुन ।
५. लेखापरीक्षकहरुले औल्याएका अन्य कैफियतहरु सुधार गरी पुनः नदोहोरिने व्यवस्था गर्नु हुन ।

२.४९ लोटस इन्भेष्टमेन्ट फाइनान्स लिमिटेड, न्यूरोड, काठमाण्डौ

१. कर्जा प्रवाह सम्बन्धी सम्पूर्ण प्रकृया पूरा गरेर मात्र कर्जा प्रवाह गर्नु हुन ।
२. संस्थामा आउन सक्ने कर्जा, बजार, कार्य सञ्चालन, व्याजदर एवं तरलता सम्बन्धी जोखिम मापन, अनुगमन तथा न्यूनीकरण गर्न आवश्यक जोखिम व्यवस्थापन सम्बन्धी नीति/कार्यविधि तयार गर्नु हुन।
३. लेखापरीक्षण समितिका सदस्यहरुलाई अन्य समितिको सदस्य नवनाउनु हुन ।
४. लेखापरीक्षकले औल्याएका अन्य कैफियतहरु पुनः नदोहोरिने गरी सुधार गर्नु हुन ।
५. सम्पत्ति शुद्धिकरण तथा आतंककारी कार्यमा वित्तीय लगानी नियन्त्रण तथा निरोपण सम्बन्धी निर्देशिका तयार गरी तथा कार्यान्वयन गर्नु हुन ।
६. सर्वसाधारणका लागि छुट्याएको शेयर अविलम्ब विक्री वितरण गरी जानकारी दिनु हुन ।

२.५० वैभव फाइनान्स कम्पनी लिमिटेड

१. सर्वसाधारणको लागि छुट्याइएको शेयर विक्री वितरण गर्ने सम्बन्धमा एकीकृत निर्देशन, २०६८ को निर्देशन नं. १६ को बुँदा नं. ९ मा भएको व्यवस्थालाई यथाशिघ्र परिपालना गर्नु हुन ।
२. संस्थामा आउन सक्ने कर्जा, बजार, कार्य सञ्चालन, व्याजदर एवं तरलता जोखिम मापन, अनुगमन तथा न्यूनीकरण गर्न आवश्यक जोखिम व्यवस्थापन सम्बन्धी नीति/कार्यविधि बनाई कार्यान्वयन गर्नु हुन ।
३. संस्थाको ठूला दश निक्षेपकर्ताहरुको निक्षेप रकम कूल निक्षेपको ४७.४३ प्रतिशत रहेको हुँदा निक्षेप संरचनामा अधिकेन्द्रीत जोखिम अधिक रहेको र ठूला दस ऋणीहरुको कर्जा रकम कूल कर्जाको ४७.९५ प्रतिशत रहेको हुँदा कर्जा जोखिम समेत अधिक रहेकोले भविष्यमा आउन सक्ने त्यस किसिमको जोखिम प्रति सजग रही नियमित अनुगमन गर्नु हुन ।
४. लेखापरीक्षण समितिको बैठक कम्तिमा त्रैमासिक रुपमा बस्ने व्यवस्था मिलाई वित्तीय विवरणको समीक्षा तथा अन्य विषयमा समेत छलफल गरी सञ्चालक समिति समक्ष प्रतिवेदन पेश गर्न लगाई सो समितिको भूमिकालाई प्रभावकारी रुपमा कार्यान्वयन गर्नु हुन ।
५. जोखिम व्यवस्थापन समितिको गठन यस बैंकको निर्देशन बमोजिम हुने गरी गर्नु हुन ।
६. नेपाल सहकारी वित्तीय संस्था लिमिटेडमा खोलिएको व्याज आर्जन हुने निक्षेप खातालाई यथाशिघ्र बन्द गर्न तथा संस्थागत निक्षेप संकलन सम्बन्धी एकीकृत निर्देशन, २०६८ को निर्देशन नं. १६ को बुँदा नं. २ मा भएको व्यवस्थालाई पूर्ण रुपमा पालना गर्नु हुन ।
७. लेखापरीक्षकले औल्याएका अन्य कैफियतहरु पुनः नदोहोरिने गरी सुधार गर्नु हुन ।

२.५१ भक्तपुर फाइनान्स कम्पनी लिमिटेड

१. कर्जा अपलेखन नीति, कोष तथा लगानी नीति, वासलात बाहिरका कारोवार सम्बन्धी नीति, सम्पत्ति दायित्व व्यवस्थापन नीति, गैर बैंकिङ्ग सम्पत्ति सम्बन्धी नीति, कार्यसंचालन नीति निर्देशिका, आन्तरिक लेखापरीक्षण कार्यविधि आदि नीति निर्देशिका तर्जुमा गरी जानकारी दिन

२. आन्तरिक लेखापरीक्षण त्रयमासिक रूपमा यथासमयमै गराउने गर्नुहुनका साथै एकीकृत निर्देशन, २०६८ निर्देशन नं.६ बुँदा ५ बमोजिम लेखा परीक्षण समितिलाई व्यवस्थापनलाई सल्लाह, सुझाव र मार्गनिर्देशन दिने गरी प्रभावकारी बनाउने ।
३. स्थिर सम्पत्ति रजिष्टर खडा गरी सम्पत्तिको कोडिङ र लोकेशन सहितको विवरण अद्यावधिक गर्ने ।
४. व्यवसायिक रणनीतिक योजना सहितको पूँजी योजना तयार गर्ने ।
५. ठूला ४ ऋणीलाई कुल कर्जाको ४६.०३ प्रतिशत तथा ठूला २१ ऋणीलाई कुल कर्जाको ५३.९७ प्रतिशत कर्जा प्रवाह भएकोले कर्जा अधिकेन्द्रीत जोखिम उच्च रहेकोतर्फ व्यवस्थापन सजग रही सोको समुचित व्यवस्थापन गर्ने ।
६. ऋणीको आयश्रोत पुष्टि हुने कागजात, धितो घर तथा सवारी साधनको बीमा, धितो रहने जग्गाको चार किल्ला प्रमाणपत्र, ब्ल्यू प्रिन्ट, ट्रेश नक्शा, तिरो तिरेको निस्सा, ऋणीको फोटो तथा व्यक्तिगत विवरण आदि लिई सोको आधारमा विश्लेषण गरेर मात्र कर्जा प्रवाह गर्ने गर्ने ।
७. लेखापरीक्षकले औल्याएका अन्य कैफियतहरु सुधार गरी पुनः नदोहोरिने व्यवस्था गर्ने ।

आ.व. २०६८।६९ को वार्षिक वित्तीय विवरण प्रकाशन गर्न स्वीकृति लिन बाकी वित्त कम्पनीहरु

१. नेपाल फाइनान्स लि.
२. एन.आई.डि.सि. क्यापिटल मार्केट एण्ड फाइनान्स लि.
३. नेपाल शेयर मार्केट्स एण्ड फाइनान्स लि.
४. पिपल्स फाइनान्स लि.
५. हिमालय फाइनान्स लि.
६. नेपाल हाउजिङ्ग एण्ड मर्चेण्ट फाइनान्स लि.
७. ललितपुर फाइनान्स लि.
८. जनरल फाइनान्स लि.
९. प्रोग्रेसिभ फाइनान्स कं. लि.
१०. सेन्ट्रल फाइनान्स लि.
११. अरुण फाइनान्स लि.
१२. वर्ल्ड मर्चेण्ट बैकिङ्ग एण्ड फाइनान्स कं. लि.
१३. क्रिष्टल फाइनान्स लि.
१४. पाटन फाइनान्स लि.
१५. कुवेर मर्चेण्ट फाइनान्स लि.

खण्ड (घ)
लक्षित, विशेष तथा
अनुगमन निरीक्षण

खण्ड (घ)
लक्षित, विशेष तथा अनुगमन निरीक्षण

वित्तीय संस्थाहरूको कुनै विशेष क्षेत्र वा कारोवारको 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 बैकले संस्था स्थापना भएको सामान्यतया छ महिना पश्चात लक्षित निरीक्षण गर्ने नीति अवलम्बन गरेको छ। त्यसैगरी कुनै वित्तीय संस्थामा निक्षेपकर्ताको हित विपरीत कार्य भएको वा अनियमितता भइरहेको वा सर्वसाधारणलाई गलत सूचना प्रवाह गरिरहेको जस्ता विषयमा सार्वजनिक सञ्चार माध्यम तथा अन्य श्रोतबाट प्राप्त जानकारीका आधारमा विशेष निरीक्षण गरिन्छ। साथै, वित्तीय संस्थाहरूको निरीक्षण प्रतिवेदनमा औल्याइएका कैफियतहरू सुधार गर्ने क्रममा दिइएको निर्देशन पालनाको स्थितिको अध्ययन गर्ने क्रममा अनुगमन निरीक्षण गरिन्छ। यस्तो अनुगमनबाट ती संस्थाहरूको वित्तीय स्वास्थ्य वारे आश्वस्त हुने आधार तयार हुन्छ। यस्तो अनुगमन कार्य एउटा निरन्तर प्रक्रिया पनि हो।

आर्थिक वर्ष २०६८/६९ मा देहाय वमोजिमका वित्त कम्पनीहरूको लक्षित एवं विशेष निरीक्षण कार्य सम्पन्न गरिएको छ।

१. लक्षित निरीक्षण :

आर्थिक वर्ष २०६८/६९ मा २ वटा वित्त कम्पनीहरूको स्थलगत निरीक्षण कार्य सम्पन्न गरिएको छ।

क्र. सं.	वित्त कम्पनीको नाम	देखि	सम्म
१.	बैभव फाइनेन्स लि., नयाँ बानेश्वर, काठमाण्डौं	२०६८।१।२९	२०६८।१।२४
२.	भक्तपुर फाइनेन्स लि., च्यामासिंह, भक्तपुर	२०६८।१।२७	२०६८।१।२९

२. विशेष निरीक्षण :

आर्थिक वर्ष २०६८/६९ मा १९ वटा देहाय वमोजिम वित्त कम्पनीको विशेष निरीक्षण कार्य सम्पन्न गरिएको छ।

क्र. सं.	वित्त कम्पनीको नाम	देखि	सम्म
१.	क्यापिटल मर्चेन्ट बैकिंग एण्ड फाइनेन्स लि., वत्तिसपुतली, काठमाण्डौं	२०६८।४।१५	२०६८।४।६
२.	आईसिएफसी फाइनेन्स लि., भाटभटेनी, काठमाण्डौं	२०६८।४।१८	२०६८।४।१८
३.	स्टैण्डर्ड फाइनेन्स लि., नारायणचौर, काठमाण्डौं	२०६८।४।१९	२०६८।४।१९
४.	ललितपुर फाइनेन्स लि., लगनखेल, ललितपुर	२०६८।४।२३	२०६८।४।२३
५.	इन्भेष्टा फाइनेन्स लि., वीरगञ्ज, पर्सा	२०६८।८।२४	२०६८।९।१
६.	मर्केन्टाईल फाइनेन्स कं. लि., वीरगञ्ज, पर्सा	२०६८।८।२४	२०६८।९।१
७.	युनिभर्सल फाइनेन्स लि., कान्तिपथ, काठमाण्डौं	२०६८।९।२२	२०६८।९।२२
८.	क्रिप्टल फाइनेन्स लि., थापाथली, काठमाण्डौं	२०६८।९।२६	२०६८।९।२६
९.	प्रुडेन्सियल फाइनेन्स कं. लि., डिल्लीवजार, काठमाण्डौं	२०६८।१०।२३	२०६८।१०।२४

१०.	प्रिमियर फाइनेन्स लि., मानभवन, ललितपुर	२०६८।१०।२३	२०६८।१०।२३
११.	वैभव फाइनेन्स लि., नयाँ बानेश्वर, काठमाण्डौ	२०६८।११।१४	२०६८।११।१४
१२.	क्यापिटल मर्चेन्ट बैकिंग एण्ड फाइनेन्स लि., वत्तिसपुतली, काठमाण्डौ	२०६८।११।१६	२०६८।११।१७
१३.	युनाईटेड फाइनेन्स लि., विराटनगर शाखा	२०६८।१२।४	२०६८।१२।४
१४.	हिमालय फाइनेन्स लि., सुन्धारा, काठमाण्डौ	२०६९।१।३	२०६९।१।४
१५.	कुवेर मर्चेन्ट फाइनेन्स लि., कमलपोखरी, काठमाण्डौ	२०६९।१।३१	२०६९।२।३
१६.	नेपाल शेयर मार्केट्स एण्ड फाइनेन्स लि., पुतलीसडक, काठमाण्डौ	२०६९।३।२५	२०६९।३।२५
१७.	जनरल फाइनेन्स लि., चावहिल, काठमाण्डौ	२०६९।३।२५	२०६९।३।२५
१८.	जनरल फाइनेन्स लि., चावहिल, काठमाण्डौ	२०६९।३।२७	२०६९।३।२९
१९.	पिपल्स फाइनेन्स लि., महावौद्ध, काठमाण्डौ	२०६९।३।२९	२०६९।३।३१

३. अनुगमन निरीक्षण :

आर्थिक वर्ष २०६८/६९ मा ६ वटा देहाय वमोजिम वित्त कम्पनीको विशेष निरीक्षण कार्य सम्पन्न गरिएको छ ।

क्र. सं.	वित्त कम्पनीको नाम	देखि	सम्म
१.	क्यापिटल मर्चेन्ट बैकिंग एण्ड फाइनेन्स लि., वत्तिसपुतली, काठमाण्डौ	२०६८।४।३०	२०६८।४।३०
२.	कुवेर मर्चेन्ट फाइनेन्स लि., कमलपोखरी, काठमाण्डौ	२०६८।९।१७	२०६८।९।१९
३.	अरुण फाइनेन्स लि., धरान, सुन्सरी	२०६८।१०।२८	२०६८।१०।२९
४.	क्यापिटल मर्चेन्ट बैकिंग एण्ड फाइनेन्स लि., वत्तिसपुतली, काठमाण्डौ	२०६९।१।७	२०६९।१।१०
५.	फेवा फाइनेन्स लि., पोखरा, कास्की	२०६९।२।९	२०६९।२।९

४. Diagonistic Review

आर्थिक वर्ष २०६८/६९ मा २ वटा देहाय वमोजिम वित्त कम्पनीको Diagonistic Review गर्ने कार्य सम्पन्न गरिएको छ ।

क्र. सं.	वित्त कम्पनीको नाम	देखि	सम्म
१.	हामा मर्चेन्ट एण्ड फाइनेन्स लि., त्रिपुरेश्वर, काठमाण्डौ	२०६९।३।३	२०६९।३।१०
२.	पोखरा फाइनेन्स लि., पोखरा, कास्की	२०६९।३।३१	२०६९।४।१३

खण्ड (ड)
कार्यान्वयन
(Enforcement)

खण्ड (ड)

कार्यान्वयन (Enforcement)

(मिति २०६९ चैत्र मसान्तसम्म गरिएका कारवाही सहितको अद्यावधिक विवरण समावेश गरिएको)

स्थलगत निरीक्षण तथा गैरस्थलगत सुपरिवेक्षण प्रतिवेदन कार्यान्वयनका क्रममा आवश्यकता र कैफियतको प्रकृति अनुसार वित्त कम्पनी र तिनका पदाधिकारीहरूलाई आवश्यक निर्देशन दिइनुका साथै कारवाही समेत गरिएको छ ।

आर्थिक वर्ष २०६८/६९ मा वित्त कम्पनीहरूको निरीक्षण तथा सुपरीवेक्षण प्रतिवेदनहरूको कार्यान्वयनका क्रममा भए/गरेका प्रमुख काम कारवाहीहरू देहाय बमोजिम रहेका छन् ।

१. नेपाल फाइनान्स कम्पनी लि. को २०६८ चैत्र मसान्तको अपरिष्कृत वित्तीय विवरणको आधारमा गरिएको स्थलगत निरीक्षणबाट उक्त संस्थाको पूँजीकोष ऋणात्मक देखिएको र यस बैंकबाट जारी निर्देशनहरू पालना नभएको लगायतका आधारमा बैंक तथा वित्तीय संस्थाको शीघ्र सुधारात्मक कारवाही सम्बन्धी विनियमावली, २०६४ को बुँदा नं. ३ को उपबुँदा (ड) को खण्ड (अ) बमोजिम कारवाही गर्ने तथा नेपाल राष्ट्र बैंक ऐन, २०५८ को दफा ८६ख बमोजिम समस्याग्रस्त वित्तीय संस्था घोषणा गरी सोही ऐनको दफा ८६ग बमोजिमको निर्देशनहरू दिनु नपर्ने कारण भए स्पष्टीकरण पेश गर्न निर्देशन दिएको । साथै, संस्थाका सञ्चालकहरूलाई मिति २०६९/११/२८ मा नसिहत दिइएको, प्रमुख कार्यकारी अधिकृतलाई जरिवाना गरी अवकाश दिन सञ्चालक समितिलाई निर्देशन दिइएको तथा तत्कालीन नायब महाप्रबन्धकलाई जरिवाना लगाइएको ।
२. ललितपुर फाइनान्स कम्पनी लि. को २०६८ पौष मसान्तको अपरिष्कृत वित्तीय विवरणका आधारमा स्थलगत निरीक्षण गर्दा पूँजीकोष १२.४९ प्रतिशतले ऋणात्मक देखिएको तथा यस बैंकबाट जारी निर्देशनहरू पालना नगरेको लगायतका आधारमा मिति २०६९/१५/२४ को पत्रबाट संस्थाको सञ्चालक समितिलाई सचेत गराई केही सञ्चालकहरूलाई नसिहत दिइएको एवं केही सञ्चालकहरूलाई नेपाल राष्ट्र बैंक ऐन, २०५८ को दफा १०० को उपदफा (२) को खण्ड (ग) बमोजिम रु.५ लाख जरिवाना किन नगर्ने भनी स्पष्टीकरण पेश गर्न निर्देशन दिइएको । साथै, मिति २०६९/१६/१४ को पत्रबाट उक्त संस्थालाई नेपाल राष्ट्र बैंक ऐन, २०५८ को दफा ८६ख बमोजिम समस्याग्रस्त वित्तीय संस्था घोषणा गरी सोही ऐनको दफा ८६ग बमोजिमका निर्देशनहरू दिनु नपर्ने कारण भए स्पष्टीकरण पेश गर्न निर्देशन दिइएको ।

३. हिमालय फाइनेन्स लि. लाई बैंक तथा वित्तीय संस्थाको शीघ्र सुधारात्मक कारवाही सम्बन्धी विनियमावली, २०६४ को विनियम ३ को खण्ड (ख) अनुसार कारवाही गरिएको, कर्जा प्रवाहमा सीमा लगाइएको र तत्कालीन अध्यक्ष, महाप्रबन्धक र नायब महाप्रबन्धकलाई जरिवाना गरिएकोमा उक्त कारवाही पश्चात् पनि संस्थामा देखिएका कमी कमजोरीहरूमा अपेक्षाकृत सुधार नआएको, संस्थाको वित्तीय स्थिति थप नाजुक हुँदै गई संस्था, निक्षेपकर्ता, लगानीकर्ता तथा अन्य सरोकारवालाहरू थप जोखिममा पर्न सक्ने अवस्था रहेकाले नेपाल राष्ट्र बैंक ऐन, २०५८ को दफा ८६ख बमोजिम समस्याग्रस्त वित्तीय संस्था घोषणा गरी सोही ऐनको दफा ८६ग अनुसार समस्याग्रस्त भएको ६ महिनाभित्र संस्थामा सुधार गर्ने गरी मिति २०६९।०९।२७ मा आवश्यक निर्देशनहरू दिइएको ।
४. क्रिष्टल फाइनेन्स लि. को २०६८ चैत्र मसान्तको अपरिष्कृत वित्तीय विवरणको आधारमा गरिएको स्थलगत निरीक्षणबाट संस्थाको वित्तीय स्थिति कमजोर भएको पाइएको हुँदा उक्त संस्थालाई नेपाल राष्ट्र बैंक ऐन, २०५८ को दफा ८६ख बमोजिम समस्याग्रस्त वित्तीय संस्था घोषणा गरी सोही ऐनको दफा ८६ग अनुसार समस्याग्रस्त भएको ६ महिनाभित्र संस्थामा सुधार गर्ने गरी मिति २०६९।०६।०७ मा आवश्यक निर्देशनहरू दिइएको । साथै संस्थापक सञ्चालकका श्रीमान् एवं पिता दिव्य कुमार श्रेष्ठलाई बैकिङ्ग कसुर तथा सजाय ऐन, २०६४ बमोजिम थप अनुसन्धान तहकिकातका लागि केन्द्रीय अनुसन्धान व्यूरोमा पठाइएको । निजको अचल सम्पत्ति, बैंक खाता र लकर सुविधामा रोक लगाइएको र राहदानी रोक्काका लागि सम्बन्धित निकायमा लेखी पठाइएको । संस्थाका सञ्चालक एवं प्रमुख कार्यकारी अधिकृतलाई रु.५ लाख जरिवाना लगाइएको ।
५. क्यापिटल मर्चेन्ट बैंकिंग एण्ड फाइनेन्स लि. लाई बैंक तथा वित्तीय संस्थाको शीघ्र सुधारात्मक कारवाही सम्बन्धी विनियमावली, २०६४ को ३(घ) अनुसार कारवाही भएकोमा उक्त संस्थाको वित्तीय परिसूचकहरू थप कमजोर हुँदै गएको, विगतमा ठूलो परिमाणको कर्जा अपचलन भएको, धितोको गुणस्तर अत्यन्त कमजोर भएको कारण खासै सुधार हुन सक्ने सम्भावना नदेखिएको तथा संस्थाको मूल्यांकन प्रतिवेदनबाट समेत वित्तीय अवस्था अत्यन्त कमजोर देखिएको लगायतका कारणहरूले गर्दा उक्त संस्थालाई राष्ट्र बैंक ऐन, २०५८ को दफा ८६ख बमोजिम समस्याग्रस्त वित्तीय संस्था घोषणा गरी सोही ऐनको दफा ८६ग अनुसार समस्याग्रस्त भएको ६ महिनाभित्र संस्थामा सुधार गर्ने गरी मिति २०६९।१०।१७ आवश्यक निर्देशनहरू दिइएको ।
६. कुबेर मर्चेन्ट फाइनेन्स लि. को समष्टिगत स्थलगत निरीक्षणबाट सुशासन सम्बन्धी संवेदनशील कैफियतहरू देखिन आएको, विगतमा दिइएका निर्देशनहरूमा उल्लेखित कैफियतहरू सुधार हुन नसकी अद्यावधि कायम रहेको, संस्था सुधार तर्फ उन्मुख हुन नसकी वित्तीय रूपमा कमजोर हुँदै सम्पत्तिको गुणस्तर खस्कदै गएको, सञ्चालक सम्बद्ध व्यक्ति तथा कम्पनीहरूलाई कर्जा प्रवाह गरेको/गराएकोले संस्था, लगानीकर्ता, निक्षेपकर्ता तथा अन्य सरोकारवालाहरू थप जोखिममा पर्न सक्ने अवस्था विद्यमान रहेकाले बैंक तथा वित्तीय संस्थाको शीघ्र सुधारात्मक कारवाही सम्बन्धी विनियमावली, २०६४ को खण्ड ३(ड) को (अ) अनुसार कारवाही गर्न तथा नेपाल राष्ट्र बैंक ऐन, २०५८ को दफा ८६ख बमोजिम समस्याग्रस्त वित्तीय संस्था घोषणा गरी सोही ऐनको दफा ८६ग अनुसार समस्याग्रस्त भएको ६ महिनाभित्र संस्थामा सुधार गर्ने गरी मिति २०६९।०९।२७ मा आवश्यक निर्देशनहरू दिइएको ।

७. पिपल्स फाइनेन्स लि. को मिति २०६९।४।४ र ५ मा गरेको विशेष निरीक्षणबाट सर्वसाधारण निक्षेपकर्ता, लगानीकर्ता एवं अन्य सरोकारवालाहरूको हित प्रतिकूल हुने अनियमिततामा प्रत्यक्ष संलग्न देखिएका केही सञ्चालकहरू तथा तत्कालीन महाप्रबन्धक (हालका मुख्य प्रबन्धक) लाई नेपाल राष्ट्र बैंक ऐन, २०५८ को दफा १०० को उपदफा (२) को खण्ड (क) बमोजिम रु.२ लाख जरिवाना लगाउनु नपर्ने कारण भए स्पष्टिकरण पेश गर्न निर्देशन दिइएको । साथै, यस बैंकबाट समय समयमा जारी निर्देशन अनुसार आफ्नो जिम्मेवारी निर्वाह नगरेको अन्य केही सञ्चालकहरू र भवन खरीद सम्बन्धी निर्णयमा संलग्न तत्कालीन सञ्चालकलाई नेपाल राष्ट्र बैंक ऐन, २०५८ को दफा १०० को उपदफा (२) को खण्ड (क) बमोजिम सचेत गराइएको ।

८. जनरल फाइनेन्स लि. को २०६८ चैत्र मसान्तको अपरिष्कृत वित्तीय विवरणको आधारमा गरिएको स्थलगत निरीक्षणबाट कर्जा नोक्सानी व्यवस्थामा सुपरिवेक्षणीय समायोजन तथा सञ्चालक सम्बन्ध कर्जा रकम समेतलाई प्राथमिक पूँजीकोषबाट घटाउँदा संस्थाको पूँजीकोष ८.७३ प्रतिशतले ऋणात्मक देखिएको, सर्वसाधारण निक्षेपकर्ता, लगानीकर्ता एवं अन्य सरोकारवालाहरूको हित प्रतिकूल काम भएको लगायतका कारणले वित्तीय क्षेत्रमा नै नकारात्मक असर पर्न सक्ने हुँदा उक्त संस्थालाई बैंक तथा वित्तीय संस्थाको शीघ्र सुधारात्मक कारवाही सम्बन्धी विनियमावली, २०६४ को विनियम ३ को खण्ड (ड) को (अ) अनुसार कारवाही गर्न तथा सोही विनियम ३ को खण्ड (ड) को (आ) अनुसार उक्त संस्थालाई नेपाल राष्ट्र बैंक ऐन, २०५८ को दफा ८६ख बमोजिम समस्याग्रस्त वित्तीय संस्था घोषणा गरी सोही ऐनको दफा ८६ग बमोजिमको निर्देशन दिनुनपर्ने कारण भए स्पष्टिकरण पेश गर्न मिति २०६९।०६।०७ मा निर्देशन दिइएको ।

साथै, जनरल फाइनेन्स लि. का केही सञ्चालकहरूले अन्य व्यक्तिहरूको नाममा कर्जा प्रवाह गर्न लगाई आफैले उपभोग गरेको देखिएको हुँदा बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०६३ को दफा २४ एवं यस बैंकबाट जारी एकीकृत निर्देशन २०६८ को निर्देशन नं. ६ को बुँदा नं. १, २ र ६ लगायत प्रचलित ऐन, नियम तथा निर्देशन विपरित कार्य गरे/गराएकोले नेपाल राष्ट्र बैंक ऐन, २०५८ को दफा १०० को उपदफा (२) को खण्ड (ग) बमोजिम रु.५ लाख जरिवाना लगाउनु नपर्ने कुनै कारण भए स्पष्टिकरण पेश गर्न मिति २०६९।०५।२५ मा निर्देशन दिइएको । संस्थाका महाप्रबन्धकले बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०६३ को व्यवस्था लगायतका प्रचलित ऐन, नियम, निर्देशन तथा नियमनको उल्लंघन गरे/गराएको हुँदा नेपाल राष्ट्र बैंक ऐन, २०५८ को दफा ९५ बमोजिम तथा बैंकिंग कसुर तथा सजाय ऐन, २०६४ को परिच्छेद (२) बमोजिम बैंकिङ्ग कसुर हुने कार्य गरे/गराएको देखिएकोले निजलाई कसुरको विवरण सहित आवश्यक अनुसन्धान, तहकिकात तथा कारवाहीको लागि नेपाल राष्ट्र बैंक ऐन, २०५८ को दफा ९८ बमोजिम नेपाल सरकार तथा अन्य सम्बन्धित निकायहरूमा मिति २०६९।०६।०८ लेखी पठाइएको ।

९. वैभव फाइनेन्स लि. का तत्कालिन प्रबन्ध संचालकले यस बैंकबाट जारी निर्देशन विपरीत आफूलाई प्राप्त अख्तियारी भन्दा बाहिर गई कर्जा सुविधा उपलब्ध गराई स्रोत र साधनको दुरुपयोग गरी संस्थालाई हानी नोक्सानी पुऱ्याएको देखिएकोले निजलाई नेपाल राष्ट्र बैंक ऐन, २०५८, बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०६३ तथा बैंकिङ्ग कसुर तथा सजाय ऐन, २०६४ को दफा ७ र ९ बमोजिम कारवाहीको

लागि नेपाल सरकार, गृह मन्त्रालय, केन्द्रीय अनुसन्धान व्यूरो, महाराजगंज, काठमाण्डौमा मिति २०६९।१०।२६ पत्राचार गरिएको ।

१०. प्रोग्रेसिभ फाइनान्स लि.का तत्कालीन अध्यक्ष शम्भु बहादुर के.शी. एवं नीजको समूहबाट कर्जा उपयोग गरेका कारण नोक्सानी व्यवस्था थप गर्दा संस्थाको पूँजीकोष यस बैंकले तोकेको सीमाभन्दा कम रहेको देखिएकाले मिति २०६८।६।४ बाट थप कर्जा प्रवाह गर्न रोक लगाइएको तथा आ.व. २०६७।६८ मा कायम गर्न पर्ने समानुपातिक चुक्ता पूँजी कायम गर्न नसकेको कारण मिति २०६८।११।१७ मा थप कर्जा प्रवाह गर्न लगाइएको रोकलाई निरन्तरता दिइएकोमा उक्त कम्पनी र ललितपुर फाइनान्स कम्पनी लि. ले २०६९।४।१५ मा एक आपसमा गाभिने सम्बन्धी संयुक्त प्रस्ताव यस बैंकमा पेश गरेका कारण संस्थाहरु गाभिएपछि चुक्ता पूँजी समेत वृद्धि भई समानुपातिक चुक्ता पूँजी पूरा हुने र कर्जा प्रवाहमा रोक लागेकाले उक्त कम्पनीको संचालन घाटा बढ्दै गएको सन्दर्भमा कर्जा प्रवाहमा लगाइएको रोक २०६९।१२।१८ को निर्णय अनुसार फुकुवा गरिएको तथा कुल कर्जाको अधिकतम सीमा रु.२८ करोड कायम गरिएको ।

११. जानकी फाइनान्स लि. को सञ्चालक समितिले स्वप्रयोजनका लागि भनि मिति २०६६।७।२८ मा भवन खरिद गर्ने निर्णय गरेको र २०६६।८।१ मा सोका आधारमा भवन खरिद गरेको । भवन खरिद गर्ने सम्बन्धी संस्थाको आर्थिक प्रशासन विनियमावलीमा कुनै प्रक्रिया नतोकिएको तथा भवन खरिद गर्दा प्रक्रिया नपुर्याएको र सो प्रयोजनको लागि खरिद गरेको भवन आफूले प्रयोग नगरी भाडामा लगाएको पाइएकाले यस बैंकको एकिकृत निर्देशन, २०६८ को निर्देशन नं. ८ (७) उल्लंघन भएको हुँदा खरिदको निर्णय तथा कार्यमा संलग्न सञ्चालक, पदाधिकारी एवं महाप्रबन्धकलाई मिति २०६९।१०।०३ को पत्रबाट सचेत/नसिहत दिएको । साथै सो प्रयोजनका लागि खरिद गरिएको उक्त भवन २०७० आषाढसम्ममा प्रयोगमा ल्याउनुहुन निर्देशन दिएको ।

१२. २०६९ चैत्र मसान्तसम्म कुल वित्त कम्पनीहरुको संख्या ६४ रहेको । हालसम्म नेपाल शेयर मार्केट्स एण्ड फाइनान्स लि., क्यापिटल मर्चेन्ट बैंकिंग एण्ड फाइनान्स लि., क्रिष्टल फाइनान्स लि., कुवेर मर्चेन्ट फाइनान्स लि. र हिमालय फाइनान्स लि. गरी जम्मा ५ वटा वित्त कम्पनीहरु नेपाल राष्ट्र बैंक ऐन, २०५८ को दफा ८६ख बमोजिम समस्याग्रस्त वित्तीय संस्था घोषणा भएको, पिपल्स फाइनान्स लिमिटेडलाई शीघ्र सुधारात्मक कारवाही विनियमावली बमोजिम कारवाही भएको, इन्भेष्टा फाइनान्स लिमिटेड स्वेच्छिक खारेजीमा गइसकेको र मर्केण्टाइल फाइनान्स कम्पनी लिमिटेड स्वेच्छिक खारेजीको प्रक्रियामा रहेको तथा सम्भना फाइनान्स लिमिटेड खारेजी प्रक्रियामा रहेको । समस्याग्रस्त घोषणा भएका संस्थाहरुको रिजोलुसन डेस्क (resolution desk) बाट निकट अनुगमन (close monitoring) भैरहेको र समस्यामा परेका केही संस्थाहरु सुधारको क्रममा रहेको ।

१३. निरीक्षण सम्पन्न भएका देहायका कम्पनीहरुको प्रतिवेदन कार्यान्वयनका लागि थप निर्देशन दिइएको ।

१. नेपाल आवास वित्त कम्पनी, तीनकुन्ने, काठमाडौं ।
२. नेपाल फाइनान्स लि., कमलादी, काठमाडौं ।
३. एन.आई.डि.सी. क्यापिटल मार्केट लि., कमलपोखरी, काठमाडौं ।

४. नारायणी नेशनल फाइनेन्स लि., कालिकास्थान, काठमाडौं ।
५. काठमाण्डौ फाइनेन्स लि., डिल्लीबजार, काठमाडौं ।
६. हिमालय फाइनेन्स लि, सुन्धारा, काठमाडौं ।
७. युनियन फाइनेन्स लि, नक्साल, काठमाडौं ।
८. गुडविल फाइनेन्स लि, डिल्लीबजार, काठमाडौं ।
९. श्री इन्भेष्टमेन्ट एण्ड फाइनेन्स कम्पनी लि., डिल्लीबजार, काठमाडौं ।
१०. ललितपुर फाइनेन्स कम्पनी लि., लगनखेल, ललितपुर ।

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

खण्ड (च)

नीति, योजना र आन्तरिक प्रशासनसंग सम्बन्धित गतिविधि

आ.व. २०६८।६९ मा तत्कालीन अवस्थामा रहेको वित्तीय संस्था सुपरिवेक्षण विभागलाई २०६८।०८।०९ मा विकास बैंक सुपरिवेक्षण विभाग तथा वित्त कम्पनी सुपरिवेक्षण विभागमा विभाजन गरिएको र सोही अनुसार विभागीय कार्य सम्पादन भइरहेको छ ।

१. जनशक्ति :

विभागमा कुल ४१ जना कर्मचारीहरूको दरबन्दी रहेकोमा २०६९ चैत्र मसान्तमा अधिकृत स्तरका ४३, सहायक स्तरका १ र कार्यालय सहयोगीस्तरका २ जना गरी देहाय बमोजिमका ४६ जना कर्मचारीहरू कार्यरत रहेका छन् ।

क्र.सं.	नाम	क्र.सं.	नाम
कार्यकारी निर्देशक		२४	श्री प्रेमलाल ज्ञवाली
१	श्री अश्वीनीकुमार ठाकुर	२५	श्री राजेशप्रसाद शर्मा
निर्देशक		२६	श्री ताराप्रसाद ओझा
२	श्री ख्यामनारायण ढकाल	२७	श्री जगदिश प्रसाद ओझा
३	श्री भुवन कडेल	२८	श्री रामकुमार के.सी.
४	श्री बलराम पराजुली	२९	श्री प्रकाश श्रेष्ठ
उप-निर्देशक		३०	श्री संजिवकुमार भा
५	श्री रविन्द्र कुमार खनाल	३१	श्री रामचन्द्र भट्टराई
६	श्री बलराम पौडेल	३२	श्री श्यामप्रसाद ढकाल
७	श्री रुद्र बहादुर घिमिरे	३३	श्री शिवप्रसाद पहारी
८	श्री राजेन्द्र भट्टराई	३४	श्री विष्णुप्रसाद उपाध्याय
९	श्री हरिप्रसाद सुवेदी	३५	श्री दिलबहादुर सुब्बा
१०	श्री लक्ष्मीप्रसाद प्रसाई	३६	श्री रविप्रकाश मजगैया
११	श्री सन्तोषकुमार घिमिरे	३७	श्री कुवेर थापा
१२	श्री सुनिता श्रेष्ठ	३८	श्री हरिश्चन्द्र ढकाल
१३	श्री तिलबहादुर गुरुङ्ग	३९	श्री पुरुषोत्तम खतिवडा
१४	श्री रत्नेश्वरलाल कर्ण	४०	श्री धीरेन्द्रकुमार आर.सी.
१५	श्री कर्णगोपाल श्रेष्ठ	४१	श्री राजु श्रेष्ठ
१६	श्री बुद्धराज शर्मा	४२	श्री शिवनाथ योगी
१७	श्री निश्चल अधिकारी		
सहायक निर्देशक		सहायक निर्देशक (कम्प्युटर)	
१८	श्री दीपक सापकोटा	४३	श्री बीरेन्द्रकुमार श्रेष्ठ
१९	श्री मुकुन्दराज पौडेल	उप-सहायक	
२०	श्री दुर्गेशगोपाल श्रेष्ठ	४४	श्री मधु पुडासैनी
२१	श्री हेमनाथ त्रिपाठी	कार्यालय सहयोगी	
२२	श्री मोहनप्रसाद भट्टराई	४५	श्री हरिप्रसाद कुडकेल
२३	श्री काजीराम कार्की	४६	श्री शैलु जोशी

२. वार्षिक कार्य योजना :

यस विभागको आर्थिक वर्ष २०६८।६९ को वार्षिक कार्य योजनाको प्रगति विवरण देहाय अनुसार रहेको छ ।

सिनं	कार्य विवरण	भाराङ्क	प्रगति विवरण
१.	स्थलगत निरीक्षण गर्नुपर्ने संस्थाहरु -	१	
	१.१ समष्टिगत स्थलगत निरीक्षण - ६९		६० वटाको निरीक्षण सम्पादन भएको (८७ % कार्य पुरा भएको)
	१.२ लक्षित निरीक्षण - २		सम्पादन भएको
	१.३. अनुगमन निरीक्षण - आवश्यकता अनुसार		७ वटाको निरीक्षण सम्पादन भएका
	१.४. विशेष निरीक्षण - आवश्यकता अनुसार		१८ वटाको निरीक्षण सम्पादन भएका
२.	त्रयमासिक प्रतिवेदन तयारी तथा प्रकाशन प्रत्येक वित्तीय संस्थाहरुको त्रयमासिक गैरस्थलगत सुपरिवेक्षण प्रतिवेदन तयार गर्ने । -	१	सम्पादन भैसकेको
३.	वित्त कम्पनीहरुको साधारण सभा (AGM Clearance) प्रयोजनको लागि वार्षिक गैरस्थलगत सुपरिवेक्षण प्रतिवेदन तयार गर्ने । - आवश्यकता अनुसार	१	सम्पादन भैसकेको
४.	वार्षिक प्रतिवेदन तयारी तथा प्रकाशन गर्ने । -	१	सम्पादन भैसकेको
५.	अनिवार्य नगद मौज्दात अनुपात (CRR) को अनुगमन गरी प्रतिवेदन तयार गर्ने ।	१	सम्पादन भैसकेको
६.	वैधानिक तरलता अनुपात (SLR) को अनुगमन गरी मासिक प्रतिवेदन तयार गर्ने ।	१	सम्पादन भैसकेको
७.	प्रयोजन अनुसारको कर्जा विवरणको मासिक अनुगमन गर्ने ।	१	सम्पादन भैसकेको
८.	विपन्न वर्ग कर्जा (Deprived Sector Lending) को अनुगमन गर्ने ।	१	सम्पादन भैसकेको
९.	शीघ्र सुधारात्मक कारवाही (PCA) लगायतका सुपरिवेक्षणीय प्रयोजनका लागि वित्त कम्पनीहरुको पुंजी पर्याप्तता सम्बन्धमा मासिक पुनरावलोकन गर्ने ।	१	सम्पादन भैसकेको
१०	वित्त कम्पनीहरुको कर्जा, निक्षेप, कर्जा/निक्षेप अनुपातको अनुगमन र कर्जा/निक्षेप प्राथमिक पुंजी अनुपातको अनुगमन गर्ने ।	१	सम्पादन भैसकेको

११	तरलता अनुगमन सम्बन्धी नयां ढांचाका आधारमा वित्त कम्पनीहरुको साप्ताहिक र मासिक तरलता विश्लेषण तथा अनुगमन गर्ने ।	१	सम्पादन भैसकेको

अनुसूचीहरू

वित्त कम्पनीहरुको नामावली
(२०६९ आषाढ)

क्र.सं.	वित्त कम्पनीको नाम	प्रधान कार्यालय
१.	नेपाल आवास फाइनेन्स लि.	नयाँबानेश्वर, काठमाडौं
२.	नेपाल फाइनेन्स लि. पुतलीसडक,	कमलादी, काठमाडौं
३.	एन.आइ.डि.सी.क्यापिटल मार्केट लि.	कमलपोखरी, काठमाडौं
४.	नारायणी नेशनल फाइनेन्स लि.	बलिकास्थान, काठमाडौं
५.	नेपाल शेयर मार्केट एण्ड फाइनेन्स लि.	रामशाहपथ, काठमाडौं
६.	पिपल्स फाइनेन्स लि.	त्रिपुरेश्वर, काठमाडौं
७.	मर्केण्टाइल फाइनेन्स कं. लि.	वीरगञ्ज, पर्सा
८.	काठमाण्डौ फाइनेन्स लि.	डिल्लीबजार, काठमाडौं
९.	हिमालय फाइनेन्स लि.	सुन्धरा, काठमाडौं
१०.	युनियन फाइनेन्स लि.	कमलादी, काठमाडौं
११.	गोरखा फाइनेन्स लि.	हात्तीसार, काठमाडौं
१२.	पश्चिमाञ्चल फाइनेन्स कं. लि.	बुटवल, रुपन्देही
१३.	नेपाल हाउजिङ्ग एण्ड मर्चेण्ट फाइनेन्स लि.	डिल्लीबजार, काठमाडौं
१४.	गुडविल फाइनेन्स लि.	हात्तीसार, काठमाडौं
१५.	सिद्धार्थ फाइनेन्स लि.	सिद्धार्थनगर, रुपन्देही
१६.	श्रीइन्भेष्टमेण्ट एण्ड फाइनेन्स कं. लि.	डिल्लीबजार, काठमाडौं
१७.	लुम्बिनी फाइनेन्स एण्ड लिजिङ्ग कं. लि.	ठमेल, काठमाडौं
१८.	यती फाइनेन्स कं. लि.	हेटौडा, मकवानपुर
१९.	इण्टरनेशनल लिजिङ्ग एण्ड फाइनेन्स कं. लि.	नयाँ बानेश्वर, काठमाडौं
२०.	महालक्ष्मी फाइनेन्स लि.	पुतलीसडक, काठमाडौं
२१.	ललितपुर फाइनेन्स लि.	लगनखेल, ललितपुर
२२.	युनाइटेड फाइनेन्स लि.	दरवारमार्ग, काठमाडौं
२३.	जनरल फाइनेन्स लि.	चावहिल, काठमाडौं
२४.	प्रोग्रेसिम फाइनेन्स कं.लि.	न्यूरोड, काठमाडौं
२५.	एल्यिक एभरेष्ट फाइनेन्स लि.	काठमाडौं मल, काठमाडौं
२६.	नवदुर्गा फाइनेन्स कम्पनी लि.	इताछें, भक्तपुर
२७.	जानकी फाइनेन्स कम्पनी लि.	जनकपुरधाम, धनुषा
२८.	पोखरा फाइनेन्स लि.	पोखरा, कास्की
२९.	सेन्ट्रल फाइनेन्स लि.	कुपण्डोल, ललितपुर
३०.	प्रिमियर फिनेन्स कम्पनी लि.	कुमारीपाटी, ललितपुर
३१.	अरुण फाइनेन्स लि.	धरान, सुनसरी
३२.	मल्टीपरपस फिनेन्स कं. लि.	राजविराज, सप्तरी
३३.	बुटवल फाइनेन्स लि.	बुटवल, रुपन्देही
३४.	सृजना फाइनेन्स लि.	विराटनगर, मोरङ्ग
३५.	ओम फाइनेन्स लि.	पोखरा, न्यूरोड
३६.	सि.एम.वि. फाइनेन्स लि.	कमलाक्षी, काठमाडौं
३७.	वर्ल्ड मर्चेण्ट बैकिङ्ग एण्ड फाइनेन्स कं. लि.	हेटौडा, मकवानपुर
३८.	क्यापिटल मर्चेण्ट बैकिङ्ग एण्ड फाइनेन्स लि.	बत्तिसपुतली, काठमाडौं
३९.	क्रिप्टल फाइनेन्स लि.	बागदरवार, काठमाडौं
४०.	रोयल मर्चेण्ट बैकिङ्ग एण्ड फाइनेन्स लि.	दरवारमार्ग, काठमाडौं

४१.	गुहेश्वरी मर्चेण्ट बैकिङ्ग एण्ड फाइनान्स लि.	पुल्चोक, ललितपुर
४२.	पाटन फाइनान्स लि.	पुल्चोक, ललितपुर
४३.	फेवा फाइनान्स लि.	पोखरा, कास्की
४४.	एभरेष्ट फाइनान्स लि.	सिद्धार्थनगर, रुपन्देही
४५.	पुडेन्सीयल फाइनान्स कं. लि.	डिल्लीबजार, काठमाडौं
४६.	आई.सि.एफ.सी. फाइनान्स लि.	भाटभटेनी, काठमाडौं
४७.	सगरमाथा मर्चेण्ट बैकिङ्ग एण्ड फाइनान्स लि.	मानभवन, ललितपुर
४८.	सिभिल मर्चेण्ट वित्तीय संस्था लि.	कुलेश्वर, काठमाडौं
४९.	प्रभु फाइनान्स कं. लि.	लैनचौर, काठमाडौं
५०.	ईम्पेरीयल फाइनान्स लि.	थापाथली, काठमाडौं
५१.	कुवेर मर्चेण्ट फाइनान्स लि.	कमलपोखरी, काठमाडौं
५२.	नेपाल एक्सप्रेस फाइनान्स लि.	सुन्धारा, काठमाडौं.
५३.	भ्याली फाइनान्स लि.	महाराजगञ्ज, काठमाडौं
५४.	सेती फाइनान्स लि.	टिकापुर, कैलाली
५५.	हामा मर्चेण्ट एण्ड फाइनान्स लि.	त्रिपुरेश्वर, काठमाडौं
५६.	रिलायबल फाइनान्स लि.	सुन्धारा, काठमाडौं
५७.	अपि फाइनान्स लि.	लेखनाथचोक, कास्की
५८.	नमस्ते वित्तीय संस्था लि.	घोराही, दाङ्ग
५९.	कास्की फाइनान्स लि.	पोखरा, कास्की
६०.	जेनिथ फाइनान्स लि.	न्यूरोड, काठमाडौं
६१.	युनिक फाइनान्स लि.	पुतलीसडक, काठमाडौं
६२.	मञ्जुश्री फाइनान्स इन्ष्टिच्यूशन लि.	नयाँवानेश्वर, काठमाडौं
६३.	शुभलक्ष्मी फाइनान्स लि.	नक्साल, काठमाडौं
६४.	जेविल्स फाइनान्स लि.	न्यूरोड, काठमाडौं
६५.	रिलायन्स फाइनान्स लिमिटेड	प्रदर्शनीमार्ग, काठमाडौं
६६.	लोटस इन्भेष्टमेण्ट फाइनान्स लि.	न्यूरोड, काठमाडौं
६७.	वैभव फाइनान्स लि.	नयाँवानेश्वर, काठमाडौं
६८.	भक्तपुर फाइनान्स कं. लि.	च्यामसिंह, भक्तपुर