



**Unaudited Financial Results**

As on 3<sup>rd</sup> Quarter End (2073.12.31) of the Fiscal Year 2073/74

(Corresponding to 3rd Quarter ending on 13.04.2017 of the Fiscal Year 2016/17)

(Rs. In '000)

| S. No.   | Particulars  | This Quarter Ending on 31.12.2073 | Previous Quarter Ending on 29.09.2073 | Corresponding Previous Year Quarter Ending on 30.12.2072 |
|----------|--|-----------------------------------|---------------------------------------|--|
| <b>1</b> | <b>Total Capital and Liabilities (1.1 to 1.7)</b>  | <b>66,014,324.09</b>              | <b>62,977,708.12</b>                  | <b>52,030,666.54</b>                                     |
| 1.1      | Paid up Capital  | 5,792,560.01                      | 4,940,349.69                          | 3,705,262.26   |
| 1.2      | Reserve and Surplus  | 1,910,438.78                      | 2,437,366.83                          | 1,337,035.56   |
| 1.3      | Debenture and Bond   | -                                 | -                                     | -  |
| 1.4      | Borrowings   | -                                 | -                                     | -  |
| 1.5      | Deposits (a+b)   | 56,107,652.69                     | 55,006,021.38                         | 46,278,908.56  |
|          | a. Domestic Currency   | 54,910,571.98                     | 54,078,359.23                         | 46,186,901.21  |
|          | b. Foreign Currency  | 1,197,080.71                      | 927,662.15                            | 92,007.35  |
| 1.6      | Income Tax Liability   | 378,411.75                        | 239,878.97                            | 304,077.37   |
| 1.7      | Other Liabilities  | 1,825,260.86                      | 354,091.25                            | 405,382.79   |
| <b>2</b> | <b>Total Assets (2.1 to 2.7)</b>   | <b>66,014,324.09</b>              | <b>62,977,708.12</b>                  | <b>52,030,666.54</b>                                     |
| 2.1      | Cash and Bank Balance  | 9,922,166.62                      | 8,664,042.68                          | 7,404,187.25   |
| 2.2      | Money at Call and Short Notice   | 48,224.48                         | 448,224.48                            | 598,224.48   |
| 2.3      | Investments  | 6,077,044.43                      | 6,811,236.55                          | 5,735,617.67   |
| 2.4      | Loans and Advances (a+b+c+d+e+f) (Net)   | 48,611,482.70                     | 46,052,452.56                         | 37,071,069.77  |
|          | a. Real Estate Loan  | 5,721,133.45                      | 5,980,052.73                          | 4,604,340.87   |
|          | 1. Residential Home Loan (other than Personal Residential Home Loan upto Rs. 10 million) | 716,844.81                        | 672,039.04                            | 472,686.56   |
|          | 2. Business Complex and Residential Apartment Construction Loan                          | 747,369.66                        | 758,856.65                            | 869,552.06   |
|          | 3. Income Generating Commercial Complex Loan   | 560,639.22                        | 573,913.92                            | 400,754.17   |
|          | 4. Other Real Estate Loan (including Land Purchase and Plotting)                         | 3,696,279.76                      | 3,975,243.12                          | 2,861,348.08   |
|          | b. Personal Residential Home Loan upto Rs. 10 million                                    | 3,026,886.28                      | 2,913,707.45                          | 2,175,477.16   |
|          | c. Margin Type Loan  | 1,896,801.96                      | 1,872,157.00                          | 1,998,815.20   |
|          | d. Term Loan   | 7,045,274.11                      | 6,344,708.27                          | 5,202,485.27   |
|          | e. Overdraft Loan/ TR Loan/ WC Loan  | 14,485,631.61                     | 13,516,314.21                         | 12,897,263.73  |
|          | f. Others  | 16,435,755.29                     | 15,425,512.90                         | 10,192,687.54  |
| 2.5      | Fixed Assets   | 498,123.25                        | 493,148.27                            | 367,526.16   |
| 2.6      | Non Banking Assets   | -                                 | -                                     | -  |
| 2.7      | Other Assets   | 857,282.61                        | 508,603.58                            | 854,041.21   |
| <b>3</b> | <b>Profit and Loss Account</b>   | <b>Up to This Quarter</b>         | <b>Up to Previous Quarter</b>         | <b>Up to Corresponding Previous Year Quarter</b>         |
| 3.1      | Interest Income  | 3,418,037.69                      | 2,049,552.26                          | 2,555,106.98   |
| 3.2      | Interest Expense   | 2,102,491.46                      | 1,241,394.41                          | 1,439,639.18   |
|          | <b>A. Net Interest Income (3.1 - 3.2)</b>  | <b>1,315,546.23</b>               | <b>808,157.85</b>                     | <b>1,115,467.80</b>                                      |
| 3.3      | Fees, Commission and Discount  | 216,196.48                        | 115,682.13                            | 98,697.38  |
| 3.4      | Other Operating Income   | 239,039.80                        | 174,843.06                            | 155,472.68   |
| 3.5      | Foreign Exchange Gain/Loss (Net)   | 83,720.40                         | 53,562.95                             | 74,021.63  |
|          | <b>B. Total Operating Income (A+3.3+3.4+3.5)</b>   | <b>1,854,502.91</b>               | <b>1,152,245.99</b>                   | <b>1,443,659.49</b>                                      |
| 3.6      | Staff Expenses   | 185,959.56                        | 124,417.24                            | 128,857.41   |
| 3.7      | Other Operating Expenses   | 170,173.89                        | 108,922.30                            | 166,176.67   |
|          | <b>C. Operating Profit Before Provision (B - 3.6 - 3.7)</b>                              | <b>1,498,369.46</b>               | <b>918,906.45</b>                     | <b>1,148,625.41</b>                                      |
| 3.8      | Provision for Possible Losses  | 244,676.85                        | 184,737.15                            | 283,942.16   |
|          | <b>D. Operating Profit (C - 3.8)</b>   | <b>1,253,692.61</b>               | <b>734,169.30</b>                     | <b>864,683.25</b>  |
| 3.9      | Non Operating Income/Expenses (Net)  | -                                 | -                                     | -  |
| 3.10     | Write Back of Provision for Possible Loss  | 133,817.14                        | 145,386.91                            | 250,267.11   |
|          | <b>E. Profit from Regular Activities (D+3.9+3.10)</b>                                    | <b>1,387,509.75</b>               | <b>879,556.21</b>                     | <b>1,114,950.36</b>                                      |
| 3.11     | Extraordinary Income/Expenses (Net)  | -                                 | -                                     | -  |
|          | <b>F. Profit before Bonus and Taxes (E +3.11)</b>  | <b>1,387,509.75</b>               | <b>879,556.21</b>                     | <b>1,114,950.36</b>                                      |
| 3.12     | Provision for Staff Bonus  | 126,137.25                        | 79,959.66                             | 101,359.12   |
| 3.13     | Provision for Tax  | 378,411.75                        | 239,878.97                            | 304,077.37   |
|          | <b>G. Net Profit/Loss (F - 3.12 - 3.13)</b>  | <b>882,960.75</b>                 | <b>559,717.58</b>                     | <b>709,513.87</b>  |
| <b>4</b> | <b>Ratios</b>  | <b>At the End of This Quarter</b> | <b>At the End of Previous Quarter</b> | <b>At the End of Corresponding Previous Year Quarter</b> |
| 4.1      | Capital Fund to RWA  | 12.82%                            | 13.57%                                | 12.19%   |
| 4.2      | Non Performing Loan (NPL) to Total Loan  | 1.37%                             | 1.36%                                 | 1.59%  |
| 4.3      | Total Loan Loss Provision to Total NPL   | 137.57%                           | 135.07%                               | 138.11%  |
| 4.4      | Cost of Funds  | 4.98%                             | 4.48%                                 | 4.23%  |
| 4.5      | Credit to Deposit Ratio (As per NRB Directive)   | 72.67%                            | 76.30%                                | 74.04%   |
| 4.6      | Base Rate  | 7.96%                             | 7.30%                                 | 6.93%  |
|          | <b>Additional Information</b>  |                                   |                                       |  |
| A        | Average Yield  | 7.88%                             | 7.27%                                 | 7.34%  |
| B        | Net Interest Spread  | 2.90%                             | 2.79%                                 | 3.11%  |
| C        | Return on Equity   | 17.96%                            | 17.52%                                | 20.18%   |
| D        | Return on Assets   | 1.96%                             | 1.91%                                 | 1.93%  |
| E        | Real Estate Loan to Total Loan   | 11.78%                            | 12.95%                                | 12.64%   |

**Note:** 1. Figures are regrouped/ rearranged wherever necessary.  
 2. The above figures are subject to change upon otherwise instructions from statutory auditor and regulatory authorities.

## तेश्रो त्रैमासिक प्रतिवेदन

### १. वित्तीय विवरण

(क) वासलात तथा नाफा नोक्सान सम्बन्धी विवरण यसै साथ प्रकाशित छ ।

(ख) प्रमुख वित्तीय अनुपातहरू

प्रति शेयर आम्दानी: रु. २०.३२

मूल्य आम्दानी अनुपात: २३.५७%

प्रतिशेयर नेटवर्थ: रु. १३२.९८

प्रति शेयर कूल सम्पत्तिको मूल्य: रु. १,१३९.६४

तरलता अनुपात: २५.८८%

### २. व्यवस्थापकीय विश्लेषण

(क) देशमा विद्यमान राजनैतिक अस्थिरता र लगानीका क्षेत्रहरूको प्रतिकुलताका बावजूद बैंकको समीपगत वित्तीय स्थिति, मौज्दात तथा तरलताको अवस्था सन्तोषजनक रहेको छ । बैंकले समीक्षा अवधिको अन्त्य सम्ममा गत वर्षको सोही अवधि भन्दा २१.२४ प्रतिशतले निक्षेप वृद्धि गरी कूल रु. ५६ अर्ब १० करोड निक्षेप संकलन गरेको छ । यसैगरी गतवर्षको सोही अवधिको भन्दा ३०.७१ प्रतिशतले वृद्धि गरी बैंकले कूल रु. ४९ अर्ब ५४ करोड कर्जा प्रवाह गरेको छ । बैंकले गत वर्षको सोही अवधिको भन्दा खुद मुनाफा २४.४५ प्रतिशतले वृद्धि गरी समीक्षा अवधिमा रु. ८८ करोड २९ लाख खुद मुनाफा आर्जन गरेको छ ।

(ख) बैंकिङ्ग विविधीकरण, वृहत्तर व्यवसायिक योजना, नयाँ लगानीका क्षेत्रहरूको पहिचान गर्ने, छिटो छरितो गुणस्तरीय एवं भरपर्दो सेवा, ग्राहकमैत्री बैंकिङ्ग सेवा सुलभ तरिकाले सर्वसाधारणको पहुँच भित्र पुऱ्याउने बैंकको लक्ष्य अनुरूप बैंक अगाडि बढिरहेको छ । निक्षेपकर्ता, ऋणी, शेयरधनीहरू लगायत सम्पूर्ण सरोकारवालाहरूको सर्वात्मक हित संरक्षण गर्दै सबै पक्षलाई लाभान्वित हुने गरी बैंकले आफ्नो कार्यहरू गरिरहेको छ ।

(ग) बैंकको समीक्षा अवधिको नगद मौज्दात, नाफा वा नगद प्रवाहमा तात्त्विक असर पार्न सक्ने कुनै घटना वा अवस्था आदि नभएको ।

### ३. कानूनी कारवाही सम्बन्धी विवरण

(क) यस त्रैमासिक अवधिमा यस बैंकले वा बैंकको विरुद्धमा कुनै मुद्दा दायर नगरेको अवस्था छ ।

(ख) हालसम्म बैंकको संस्थापक वा संचालकले वा संस्थापक वा संचालकको विरुद्धमा प्रचलित नियमको अवज्ञा वा फौजदारी अपराध गरेको सम्बन्धमा कुनै मुद्दा दायर भएको जानकारी प्राप्त नभएको अवस्था छ ।

### ४. संगठित संस्थाको शेयर कारोवार सम्बन्धी विश्लेषण

(क) शेयर कारोवारमा हुने उतार चढाव खुल्ला बजारले प्रतिपादित गरेको मूल्य तथा मान्यता अनुरूप हुने गरेको ।

(ख) यस त्रैमासिक अवधिको शेयरको अधिकतम, न्यूनतम, अन्तिम मूल्य, कारोवार भएको कूल दिन तथा कारोवार संख्या ।

अधिकतम मूल्य : रु. ५०४

न्यूनतम मूल्य : रु. ३३१

अन्तिम मूल्य : रु. ४७९

कारोवार संख्या : ५,४३५

कारोवार दिन : ५९

कारोवार शेयर संख्या : १,२९४,५२६

### ५. समस्या तथा चुनौतीहरू

आन्तरिक समस्या र चुनौती

१. बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूको तरलतामा आउने उतारचढावको कारणले ब्याजदरमा भइरहेको परिवर्तनले हुन सक्ने जोखिम ।
२. दक्ष जनशक्तिको उपलब्धता ।
३. लगानीका नयाँ क्षेत्र पहिचान गर्नु ।
४. बैंकिङ्ग क्षेत्रमा बढ्दै गएको संचालन जोखिम न्यूनीकरण गर्नु ।
५. बढ्दो संचालन लागत तथा घट्दो खुद ब्याजदर अन्तर ।

बाह्य समस्या र चुनौती

१. बैंकिङ्ग प्रतिस्पर्धा ।
२. नेपाल राष्ट्र बैंक तथा नेपाल सरकारले समय समयमा देशको वित्तीय नीतिमा गर्ने परिवर्तनको प्रभाव ।
३. सरकारी राजश्व संकलन अनुरूप सरकारी खर्च नहुँदा तथा विप्रेषण आप्रवाहमा कमी देखिएकोले बजारमा मुद्राप्रदाय नभई कर्जा लगानीको लागि तरलता अभाव रहनु ।

### रणनीति

बैंकले उपलब्ध निक्षेप तथा पूँजीलाई दीर्घकालिन योजना तर्जुमा गरि बचतकर्ता तथा सम्पूर्ण सरोकारवाला पक्षहरूलाई नियमनकारी निकायको नीति नियम भित्र रहि उच्चतम प्रतिफल प्रदान गर्ने रणनीति बैंकले अवलम्बन गरेको छ । देशको पूर्वाधार विकास एवं अन्य विकास निर्माण कार्यलाई अवसरको रूपमा सदुपयोग गरी लगानी विस्तार गर्दै जाने नीति बैंकले अवलम्बन गर्नेछ ।

निक्षेप र कर्जा लगानीमा प्रतिस्पर्धी ब्याज दर कायम गरी आफ्ना ग्राहकवर्गलाई गुणस्तरीय तथा आधुनिक बैंकिङ्ग सेवा प्रदान गर्दै जाने रणनीति बैंकले लिएको छ । उपलब्ध लगानी योग्य पूँजीलाई सम्भाव्यता भएका औद्योगिक, व्यावसायिक एवं सेवा क्षेत्रमा लगानी गर्ने नीतिलाई निरन्तरता दिइने छ । कर्जाको गुणस्तरलाई कायम गर्न समय समयमा ऋणीको व्यवसाय, परियोजना तथा धितोको स्थलगत निरीक्षण एवं अन्य जोखिम न्यूनीकरणका उपायहरू पहिल्याई उक्त उपायहरूको कडाइकासाथ परिपालना गराउने कार्यलाई निरन्तरता दिइनेछ ।

कृषि, उर्जा, पर्यटन एवम् साना तथा मझौला उद्योगमा कर्जा प्रवाह विस्तार गरी वित्तीय साधनको उत्पादनशील उपयोगलाई प्रोत्साहन गरि राष्ट्र विकासमा टेवा पुऱ्याउने लक्ष्य बमोजिम कर्जा प्रवाह गर्ने गरिएको छ र यसलाई निरन्तरता दिइनेछ । साथै, सेयर बजार तथा रिजल स्टेट क्षेत्रमा हुने कर्जा प्रवाहलाई निरन्तर अनुगमन गर्दै वित्तीय क्षेत्रको जोखिम न्यूनीकरण गर्न समेत बैंक सजग रहेको छ । भूकम्प पीडितहरूलाई घर निर्माणका लागि २ प्रतिशतसम्मको ब्याजदरमा कर्जा उपलब्ध गराउने व्यवस्था अन्तर्गत बैंकले नेपाल राष्ट्र बैंकबाट बैंकबाट पुनर्निर्माण पुनर्कर्जा लिई कर्जा उपलब्ध गराउने कार्य प्राथमिकताका साथ गरिएको छ ।

बैंकलाई आवश्यक पूँजी पुऱ्याउन विराटलक्ष्मी विकास बैंक लिमिटेड र कन्ट्री डेभलपमेन्ट बैंक लिमिटेडलाई प्राप्ती गरिसकेको छ र आ.व. २०७३/२०७४ को मुनाफा र अन्य जगेडा कोषबाट बोनश शेयर वितरण गरी २०७४ अषाढ मसान्तसम्म नेपाल राष्ट्र बैंकले तोकेबमोजिम चुक्ता पुँजी वृद्धि गर्ने प्रक्या अगाडि बढाइएको छ ।

बैंकले कर्मचारीहरूको दक्षता अभिवृद्धि गर्न नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन अनुरूप कर्मचारीहरूको दक्षता अभिवृद्धि सम्बन्धमा कार्यविधि बनाई लागु गर्ने रणनीति लिएको छ ।

### ६. संस्थागत सुशासन

बैंकले संस्थागत सुशासन सम्बन्धी प्रचलित ऐन, कानूनको पुर्ण पालना गर्दै सञ्चालक तथा कर्मचारी आचरण सम्बन्धी व्यवस्थाको पुर्ण पालना गर्ने गरेको छ ।

बैंकले समग्र बैंकिङ्ग प्रणालीको संस्थागत सुशासन एवम् जोखिम व्यवस्थापनको गुणस्तर सुधार गर्नका लागि पारदर्शिता, खुलासा, स्वार्थको दृढ, अनुपालना र अन्य नियामक निकायसँगको सम्बन्ध एवम् समन्वय लगायतका विषयमा अन्तर्राष्ट्रिय असल अभ्यास समेटी सबै सञ्चालकहरूलाई हरेक वर्ष कम्तीमा एकपटक अभिमुखीकरण/पुनर्ताजगीकरण गराउने कार्य गर्ने गरिएको छ ।

बैंकिङ्ग व्यवसायले सर्वसाधारण जनताको निक्षेप संकलन गरी आफ्नो व्यवसाय संचालन गर्ने भएकोले संस्थागत सुशासनलाई उच्च प्राथमिकता दिनुका साथै आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीलाई सुदृढ बनाई कडाइकासाथ लागु गर्दै आएको छ । नेपाल राष्ट्र बैंकबाट जारी निर्देशनहरू एवं बैंकको संचालक समितिबाट पारित नीति, नियमहरूलाई यस बैंकले अक्षरशः पालना गर्दै आएको छ । बैंकका आन्तरीक तथा बाह्य लेखापरीक्षण बाट औलाईएका कौफयतहरूलाई तत्काल सुधार गर्ने गरिएको र बैंकले आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली मजबुत गर्न तथा जोखिम व्यवस्थापन प्रणाली प्रभावकारी बनाउन Risk based Internal Audit को अवधारणामा आन्तरिक लेखापरीक्षण विभागबाट दैनिक कारोवारको लेखापरीक्षण गर्ने गरिएको छ ।

बैंकको वित्तीय तथा संस्थागत सुशासनलाई अझ पारदर्शी र प्रभावकारी बनाउँदै जनविश्वास अभिवृद्धि गर्ने, सर्वसाधारणमा वित्तीय पहुँच अभिवृद्धि गर्ने र वित्तीय एवं बैंकिङ्ग साक्षरता अभिवृद्धि गर्ने कार्यक्रमहरू संचालन गरिनेछ ।

### ७. सत्य, तथ्य सम्बन्धमा कार्यकारी प्रमुखको उद्घोषण

आजका मितिसम्म यस प्रतिवेदनमा उल्लेखित जानकारी तथा विवरणहरूको सत्यताका सम्बन्धमा म व्यक्तिगत रूपमा उत्तरदायित्व लिन्छु । साथै म यो उद्घोष गर्दछु की - मैले जाने बुझेसम्म यस प्रतिवेदनमा उल्लेखित विवरणहरू सत्य, तथ्य र पूर्ण छन् र लगानीकर्ताहरूलाई सुसूचित गराउन तत् सम्बन्धमा निर्णय लिन आवश्यक कुनै विवरण, सूचना तथा जानकारीहरू लुकाइएको छैन ।