

S.N.	Particulars	This Quarter Ended 14.01.2018		Previous Quarter Ended 15.10.2017		Corresponding Previous Year Ended 13.01.2017
		Group	NICA	Group	NICA	NICA
1	<b>Total Capital and Liabilities (1.1 to 1.7)</b>	<b>139,956,962</b>	<b>140,096,874</b>	<b>121,580,030</b>	<b>121,581,540</b>	<b>91,884,138</b>
1.1	Paid Up Capital	8,031,117	8,031,117	8,031,117	8,031,117	5,819,650
1.2	Reserves and Surplus	2,656,444	2,656,758	2,362,061	2,362,616	2,647,956
1.3	Debentures and Bonds	3,500,000	3,500,000	500,000	500,000	500,000
1.4	Borrowings	2,159,263	2,159,263	4,416,130	4,416,130	1,550,000
1.5	Deposits (a+b)	120,231,730	120,466,632	103,647,681	103,653,534	79,071,616
	a. Domestic Currency	114,996,365	115,201,267	102,906,689	102,012,542	76,914,599
	b. Foreign Currency	5,235,365	5,265,365	1,540,992	1,640,992	2,157,017
1.6	Income Tax Liability	245,168	245,054	185,800	185,800	30,404
1.7	Other Liabilities	3,133,240	3,039,050	2,437,241	2,432,343	2,264,512
2	<b>Total Assets (2.1 to 2.7)</b>	<b>139,956,962</b>	<b>140,096,874</b>	<b>121,580,030</b>	<b>121,581,540</b>	<b>91,884,138</b>
2.1	Cash and Bank Balance	13,731,742	13,723,286	15,872,485	15,859,782	8,162,628
2.2	Money at Call and Short Notice	-	-	-	-	106,264
2.3	Investments	14,474,320	14,669,320	13,811,541	13,841,538	13,766,309
2.4	Loans and Advances (a+b+c+d+e+f)	102,222,495	102,200,745	87,853,298	87,853,298	67,495,578
	a. Real Estate Loan	4,108,235	4,108,235	4,235,763	4,235,763	3,441,595
	1. Residential Real Estate Loan (Except Personal Home Loan upto Rs. 15 Million)	2,321,331	2,321,331	2,298,323	2,298,323	1,761,656
	2. Business Complex & Residential Apartment Construction Loan	273,737	273,737	277,162	277,162	229,533
	3. Income generating Commercial Complex Loan	333,400	333,400	333,317	333,317	162,465
	4. Other Real Estate Loan (Including Land purchase & Plotting)	1,179,767	1,179,767	1,326,961	1,326,961	1,327,931
	b. Personal Home Loan of Rs.15 Million or Less	17,835,771	17,835,771	12,738,705	12,738,705	10,915,041
	c. Margin Type Loan	2,305,587	2,305,587	2,270,167	2,270,167	3,119,141
	d. Term Loan	12,881,612	12,881,612	11,034,785	11,034,785	6,974,409
	e. Overdraft Loan/TR Loan/WC Loan	40,211,437	40,211,437	36,466,935	36,466,935	28,068,113
	f. Others	24,879,853	24,858,103	21,106,983	21,106,983	14,977,279
2.5	Fixed Assets	1,238,051	1,222,993	1,138,787	1,128,883	833,102
2.6	Non Banking Assets	-	-	-	-	-
2.7	Other Assets	8,290,354	8,280,530	2,903,909	2,898,039	1,500,169
3	<b>Profit and Loss Account</b>	<b>Up to This Quarter</b>	<b>Up to This Quarter</b>	<b>Up to Previous Quarter</b>	<b>Up to Previous Quarter</b>	<b>Up to Corresponding Previous Year</b>
3.1	Interest Income	5,559,338	5,554,882	2,508,854	2,506,559	2,665,803
3.2	Interest Expense	4,008,135	4,009,859	1,909,469	1,909,636	1,542,056
	<b>A. Net Interest Income(3.1-3.2)</b>	<b>1,551,203</b>	<b>1,545,023</b>	<b>599,385</b>	<b>596,923</b>	<b>1,153,847</b>
3.3	Fees, Commission and Discount	110,197	101,832	52,152	48,878	75,923
3.4	Other Operating Income	301,322	301,254	179,020	178,952	243,833
3.5	Foreign Exchange Gain/Loss (Net)	122,170	122,179	71,288	71,288	88,740
	<b>B. Total Operating Income (A+ 3.3+3.4+3.5)</b>	<b>2,094,901</b>	<b>2,070,288</b>	<b>901,844</b>	<b>896,038</b>	<b>1,562,342</b>
3.6	Staff Expenses	479,322	473,023	223,201	220,381	375,877
3.7	Other Operating Expenses	480,519	472,899	140,758	137,018	288,930
	<b>C. Operating Profit Before Provision (B. - 3.6-3.7)</b>	<b>1,125,060</b>	<b>1,124,366</b>	<b>537,875</b>	<b>538,639</b>	<b>897,536</b>
3.8	Provision for Possible Loss	381,111	360,883	181,441	181,441	133,786
	<b>D. Operating Profit (C. - 3.8)</b>	<b>743,949</b>	<b>763,473</b>	<b>356,434</b>	<b>357,198</b>	<b>763,750</b>
3.9	Non Operating Income/Expenses (Net)	32,438	32,438	19,895	19,895	55,060
3.10	Write Back of Provision for Possible Loss	102,622	102,622	60,845	60,845	328,336
	<b>E. Profit from Regular Activities (D.+3.9-3.10)</b>	<b>899,009</b>	<b>898,533</b>	<b>437,174</b>	<b>437,938</b>	<b>1,147,146</b>
3.11	Extraordinary Income/Expenses (Net)	-	-	-	-	(13,511)
	<b>F. Profit before Bonus and Taxes (E.+3.11)</b>	<b>899,009</b>	<b>898,533</b>	<b>437,174</b>	<b>437,938</b>	<b>1,133,634</b>
3.12	Provision for Staff Bonus	81,730	81,685	39,813	39,813	103,058
3.13	Provision for Tax	245,168	245,054	119,438	119,438	309,173
	<b>G. Net Profit/Loss (F. - 3.12-3.13)</b>	<b>572,111</b>	<b>571,794</b>	<b>277,923</b>	<b>278,688</b>	<b>721,404</b>
4	<b>Ratios</b>	<b>Up to This Quarter</b>	<b>Up to This Quarter</b>	<b>Up to Previous Quarter</b>	<b>Up to Previous Quarter</b>	<b>Up to Corresponding Previous Year</b>
4.1	Capital Adequacy	13.82%	13.59%	12.18%	12.08%	12.45%
4.2	Non Performing Loans (NPL) To Total Loans	0.26%	0.26%	0.29%	0.29%	0.72%
4.3	Total Loan Loss Provision to Total NPL	477%	477%	438%	438%	221%
4.4	Cost of Funds (Deposit + Borrowings) YTD average	7.60%	7.60%	8.03%	8.03%	4.49%
4.5	CD Ratio	78.19%	78.19%	77.51%	77.58%	78.40%
4.6	Base Rate	10.74%	10.74%	10.78%	10.78%	7.39%
4.7	Interest Spread (As per NRB Directives) - For the month of Poush 2074	4.27%	4.27%	3.47%	3.47%	3.32%
	<b>Other Key Indicators</b>					
1	Average Yield (Loans + Investments) (YTD Average)	11.41%	11.41%	11.02%	11.02%	7.50%
2	Earning Per Share (EPS) (In Rs.)	14.25	14.24	13.47	13.51	24.79
3	Return on Equity (ROE)	10.71%	10.70%	10.41%	10.44%	18.09%
4	Return on Assets (ROA)	0.82%	0.82%	0.90%	0.90%	1.69%

**Notes**

- These figures may vary with the audited figures at the instance of external auditors and regulators
- Loan and Advances are reported on Gross and Loss Provisions have been shown under other liabilities.
- Earning per share has been calculated as per NAS-33
- Above financial statement are prepared in accordance with NRB Directives, and not complied with Nepal Financial Reporting Standards (NFRS)
- Group represents the Bank and its wholly owned subsidiary NIC ASIA Capital Limited and NIC ASIA Lagubitta Bittiya Sanstan Limited.
- Figures have been regrouped/rearranged wherever necessary.

**Related Party Disclosures**

- The Group consist of the NIC ASIA Bank and its wholly owned subsidiary, NIC ASIA Capital Limited and NIC ASIA Lagubitta Bittiya Sanstan Limited.
- All intra group transactions are conducted at arm's length basis, the group financial statement has excluded all such transactions and outstanding balances between the Bank and the Subsidiaries.
- The Bank has deputed its employee as Chief Executive Officer of the NIC ASIA Lagubitta Bittiya Sanstan Limited.
- The Bank has appointed the NIC ASIA Capital Ltd as the Share Registrar of the Bank at an annual fee of Rs. 0.75 Million.
- At reporting date, the Subsidiaries has outstanding balance of Rs 235.75 Million with the Bank. During the reporting period, the Bank has paid interest amounting to Rs 1.73 Million to the Subsidiaries in respect of the deposits placed with the Bank.

**धितोपत्र दर्ता तथा निष्काशन नियमावली २०७३ को अनुसूची १४ नियम २६ को उपनियम १ सँग सम्बन्धित  
आ.व. २०७४/०७५को दोस्रो त्रैमासिक प्रतिवेदन**

**१) वित्तीय विवरण**

- त्रैमासिक आर्थिको वास्तवता तथा जाफा नोडरमान सम्बन्धी विवरण :  
चस बैंकको त्रैमासिक आर्थिको वास्तवता तथा जाफा नोडरमान सम्बन्धी विवरण यसैसाथ संलग्न गरिएको छ ।
- प्रमुख वित्तीय अनुपातहरू

प्रति शेयर आगदानी	रु. १६.०८	मुल्य आगदानी अनुपात	२६.२३
प्रति शेयर डेबिटरी	रु. १३३.०७	प्रति शेयर बजार मुल्य	रु. ३७६
तरतमा अनुपात	२०.४७ प्रतिशत	कुल सम्पत्तिको प्रतिफल	०.८२ प्रतिशत

**२) व्यवस्थापकीय विवरण**

- देशमा विकसित राजनीतिक अवस्थितता, देशको न्यून आर्थिक जातिविधि, विस्थापनको आर्थिक परिपक्वता तथा अर्थिक प्रतिस्पर्धी वातावरण र चुनौतीका बाबजुद पनि बैंकको विशेष संकलन तथा कर्जा सापटी तर्फको चस त्रैमासिक वृद्धि उन्मुखताको रहेको छ ।
- व्यवसायिक योजना  
अ) विश्व : बैंकको वित्तिकालन राजनीति अनुपूरु नै चस बैंकले स्वतः सहायता विधि जोड दिई चसता सफल प्राप्त गर्नलाई उच्च गुणस्तरिय सेवा तथा अधिकतम सुविधा प्रदान गर्दै आएको छ ।  
आ) कर्जा तथा सापटी : बैंक कृषि, उर्जा, पर्यटन उन्मुखताका लागि कर्जा वृद्धि गर्दै आएको रहेको तथा चस नीतिको सफल कार्यान्वयनको निमित्त बैंकले आफ्नो व्याज साना तथा मल्लोला व्यवसाय तथा विपन्न वर्ग कर्जा तर्फ कोटिगत गरेको छ र उक्तकर्जा अनुदानको निमित्त उन्मुखताको वृद्धि समेत हासिल गरेको छ ।  
इ) शाखा संशोधन विस्तार : चस त्रैमासिकमा बैंकले हर्षिपौवा, बंकेलुबजार, लामाबापुर, धादिङ, कलानी, आइबिसेरी, जोर्रा, बेरिसागर, अमरापुरी, बुद्धपोख, कोदाल, गोपिगंगा, शंकरपुर, बुद्धनीवास, विमलदेवी, नरह, ईश्वरीया, प्रिपुल ४ नं, काठमान्डौ, सुदूरपश्चिम, अरुणकोशी, सौराही, लामाजी, लामाजी ४ नं, गण्डे २७ तथा नयाँ शहरको संचालनमा ल्याएको छ । बैंकले आफ्नो शाखा विस्तार गर्दै राजनीतिको उन्मुख बढाउँदै चस त्रैमासिको उन्मुख संचालनमा बैंकको कुल शाखा संख्या १५७ रहेको छ साथै बैंकले चस त्रैमासिक ३० वटा नयाँ छ. दि. छ. धारागत जम्मा १५७ वटा छ. दि. छ. गरेको छ ।

**३) कानूनी कारवाही सम्बन्धी विवरण**

- चस अदालतमा बैंकले वा बैंकको विरुद्ध कुनै मुद्दा दायर नभएको छ ।  
चस अदालतमा बैंकको व्यवसायका तालिका अन्तर्गत पर्ने गरी बैंकले वा बैंकको विरुद्ध कुनै मुद्दा दायर नभएको छ ।
- बैंकको संस्थापक वा संचालकले वा संस्थापक वा संचालकको विरुद्धमा प्रकृतित विषयको अवसा वाकोउपरी अपराध गरेको सम्बन्धमा कुनै किरिमको मुद्दा दायर नभएको छ ।  
चस सम्बन्धी कुनै जातिकारी प्राप्त नभएको छ ।
- कुनै संस्थापक वा संचालक विरुद्ध आर्थिक अपराध गरेको सम्बन्धमा कुनै मुद्दा दायर नभएको छ ।  
चस सम्बन्धी कुनै जातिकारी प्राप्त नभएको छ ।

**४) बैंकको शेयर कारोवार सम्बन्धी विवरण**

- धितोपत्र बजारमा भएको बैंकको शेयरको कारोवार सम्बन्धमा व्यवस्थापकको धारणा :  
दोस्रो बजारमा हुने शेयर कारोवारको मुल्य सुलभ बजारले निर्धारण भए अनुसार हुने व्यवस्थापकको धारणा रहेको छ ।
- चस अदालतको शेयरको अधिकार, प्रकृतित, अन्वित, मुल्य, कारोवार भएको मुल्य दिन तथा कारोवार संख्या :  

अधिकतम मुल्य	रु. ३८१	अनुपतन मुल्य	रु. ३३१
अधिकतम मुल्य	रु. ३७६	कारोवार संख्या	३,२५०
कारोवार दिन	१७		

**५) जनस्था र चुनौती**

- प्रमुख चुनौतीहरू तल उल्लेख गरिए अनुसार रहेको छ ।  
**आन्तरिक**  
क) दश जनशक्तिको उपलब्धता ।  
ख) बढ्दो संचालन लागत ।

- बाह्य**  
क) राजनीतिक अन्धोला तथा अस्थिरता र उभो व्यवसायको विकासमा ढेरिपको प्रतिफल वातावरण ।  
ख) सोधे अनुपूरु सरकारी बजेट कार्यान्वयनमा कमी ।  
ग) अस्थिरताको प्रतिस्पर्धी व्यवहारमा जोड ।  
घ) चलतमा कमी तथा विपणनमा ढेरिपको कमी ।  
ङ) श्रमजालको सौधालात्तर तथा उच्च व्यापार घात ।

**राजनीति**

- निवृत्तता प्रतिपिको प्रयोग गरी उन्मुख सेवा प्रदान गर्ने । नयाँ क्षेत्रहरूमा लामो छव अवसरहरूको निरन्तर सौजी गर्दै जाने ।
- कर्जासापटीको निरन्तर वृत्ति विकासमा जोड दिने ।
- प्रतिस्पर्धी क्षमताको विकास गर्दै जाने ।
- विकसित जोर्रन व्यवस्थापकको नीतिको अंगिकार गर्दै जाने ।
- उत्पादनशिल क्षेत्रमा कर्जा लामो वृद्धिको लागि सहायता अवसरहरूको सौजी गर्ने ।
- उपकोष कर्जा र साना तथा मल्लोला कर्जा प्रवाहमा जोड दिने ।
- घल्टी तथा बढत विवित्तमा जोड ।

**६) संस्थागत सुशासन**

- संस्थागत सुशासनलाई सदैव उच्च प्राथमिकता दिने नीति अन्तर्गत श्री नेपाल राष्ट्र बैंकद्वारा जारी संस्थागत सुशासन सम्बन्धि व्यवस्थापक अनुपूरु बैंकका संचालक समिति तथा व्यवस्थापकका कार्यन्वयन समुहको कार्यनीति, आगदानी संचालनीति, सर्वसाधारण निष्पक्षताको लक्ष्यमा अनुपूरु संस्थागत सुशासनको हितलाई सदैव उच्च प्राथमिकतामा राखी संस्थागत सुशासनको मुल्य मान्यता प्रति सदैव सजग रही कार्य गर्दै आएको छ ।  
संस्थागत सुशासन पारिपालको प्रभावशाली लक्ष्यमा संस्थागत सुशासन नीति तर्जुना जारी लागू गरि सकिने छ ।

**७) सत्य, तथ्यता सम्बन्धमा प्रमुख कार्यकारी अधिकृतको उद्घोषणा**

- अजको निमित्तमा चस प्रतिवेदनमा उल्लेखित जानकारी तथा विवरणहरूको पुष्टता सम्बन्धमा मैले जाहेरकोसल नैले व्याक्तिगत रूपमा उन्मुखताको लिन्छु । साथै म को उद्घोषण गर्नुको साथै मैले जाहेरकोसल चस प्रतिवेदनमा उल्लेखित विवरणहरू सत्य, तथ्य र पूर्ण छ र लागूकर्ताहरूलाई सुविधा निमित्त लिखित अवचयको मुल्य विवरण, सुचना तथा जानकारीहरू लुकाएको छैन ।

प्रमुख कार्यकारी अधिकृत



**बैंक पनि साथी पनि**