

बाह्रौं वार्षिक प्रतिवेदन

२०७५/७६



सन्राइज बैंक लिमिटेड
SUNRISE BANK LIMITED
www.sunrisebank.com.np

RISING TO SERVE

संचालक समिति



मोतीलाल दुगड

अध्यक्ष (संस्थापक समूह)



ई. बच्छराज तातेड

संचालक (संस्थापक समूह)



मालचन्द दुगड

संचालक (संस्थापक समूह)



ई. शैलेन्द्र गुरागाई

संचालक (सर्वसाधारण समूह)



शारदा शर्मा पुडासैनी

संचालक (सर्वसाधारण समूह)



दीपक नेपाल

संचालक (सर्वसाधारण समूह)



ओमकृष्ण जोशी

(स्वतन्त्र संचालक)



ईश्वर कुमार पाठक

कम्पनी सचिव

लेखा परिक्षक
पि.एल.श्रेष्ठ एण्ड कम्पनी
चार्टर्ड एकाउण्टेण्ट्स

सन्राइज बैंक लिमिटेड
गैह्रिधारा, काठमाण्डौ
बाह्रौं वार्षिक साधारण सभाको सूचना
(प्रथम पटक प्रकाशित मिति २०७६/६/१७)

यस बैंकको मिति २०७६/६/१५ मा बसेको संचालक समितिको ३२औं बैठकको निर्णयानुसार बैंकको बाह्रौं वार्षिक साधारण सभा देहायका विषयहरूमा छलफल तथा निर्णय गर्न निम्न मिति, स्थानमा र समयमा बस्ने भएको हुँदा शेयरधनी महानुभावहरूको जानकारी तथा उपस्थितिका लागि यो सूचना प्रकाशित गरिएको छ ।

१. सभा हुने मिति, स्थान र समय :

मिति : वि.स.२०७६ साल कार्तिक महिना १५ गते (तदनुसार ई. सं. १ नोभेम्बर २०१९) शुक्रबार ।
स्थान : नक्साल बेङ्गक्वेट, नक्साल, काठमाण्डौ ।
समय : बिहान १०:०० बजे बाट ।

२. छलफलका विषयहरू:

क. सामान्य प्रस्ताव:

१. आर्थिक वर्ष २०७५/०७६ को सञ्चालक समितिको वार्षिक प्रतिवेदन छलफल गरी पारित गर्ने ।
२. लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन सहितको २०७६ आषाढ मसान्तको वासलात तथा सोही मितिमा समाप्त भएको आ.व. २०७५/०७६ को नाफा-नोक्सान हिसाब तथा नगद प्रवाह विवरण लगायतका वित्तीय विवरणहरू छलफल गरी पारित गर्ने ।
३. यस बैंकको सहायक कम्पनी सन्राइज क्यापिटल लिमिटेडको आ.व. २०७५/०७६ को वित्तीय विवरण सहितको एकीकृत (Consolidated) वित्तीय विवरण छलफल गरी पारित गर्ने ।
४. कम्पनी ऐन, २०६३ को दफा १११ अनुसार बैंकको लेखा परीक्षण गर्न लेखापरीक्षण समितिको सिफारिस अनुसार आ.व. २०७६/०७७ का लागि लेखापरीक्षक नियुक्ति गर्ने र निजको पारिश्रमिक तथा नियुक्तिको शर्त तोक्ने । (वर्तमान लेखापरीक्षक चार्टर्ड एकाउण्टेण्ट श्री पुष्पलाल श्रेष्ठ (पि.एल.श्रेष्ठ एण्ड कम्पनी) पुनः नियुक्तिका लागि योग्य हुनुहुन्न) ।
५. संचालक समितिले प्रस्ताव गरे बमोजिम हालको चुक्ता पूँजीको ५.८०% प्रतिशतका दरले हुने नगद लाभांश रु. ४७,२८,४८,२३९/३६ (अक्षरेपी सत्तालीस करोड अठ्ठाईस लाख अठ्तालीस हजार दुई सय उनान्वालीस रुपैयाँ र पैसा छत्तीस मात्र) (बोनस शेयर र नगद लाभांश कर प्रयोजनार्थ समेत) नगद लाभांश वितरण गर्न स्वीकृत गर्ने ।

ख. विशेष प्रस्ताव:

१. संचालक समितिले प्रस्ताव गरे बमोजिम हालको चुक्ता पूँजीको १०% प्रतिशतका दरले हुने रु. ८१,५२,५५,५८५/१० (अक्षरेपी एकासी करोड बाउन्न लाख पचपन्न हजार पाँच सय पचासी रुपैयाँ र पैसा दश मात्र) बराबरको बोनस शेयर वितरण गर्न स्वीकृत गर्ने ।
२. बोनस शेयर वितरणबाट बैंकको साविक जारी तथा चुक्ता पूँजी रु. ८,१५,२५,५५,८५१/- (अक्षरेपी आठ अर्ब पन्ध्र करोड पच्चीस लाख पचपन्न हजार आठ सय एकाउन्न रुपैयाँ मात्र) लाई बृद्धि गरी रु. ८,९६,७८,११,४३६/१० (अक्षरेपी आठ अर्ब छ्यानब्बे करोड अठहत्तर लाख एघार हजार चार सय छत्तीस रुपैयाँ दश पैसा मात्र) बनाउन प्रबन्धपत्रको सम्बन्धित दफामा संशोधन गर्न स्वीकृत गर्ने ।
३. नेपाल राष्ट्र बैंकको स्वीकृति लिई अध्यक्ष तथा संचालकले संचालक समितिको बैठकमा उपस्थित भए वापतको भत्ता बृद्धि गर्ने तथा कार्यालयको कामको सिलसिलामा वा बैंकको तर्फबाट तालिम, सेमिनार आदिका लागि विदेश भ्रमण गर्दा प्रदान गरिने दैनिक भत्तामा बृद्धि गर्न नियमावलीको सम्बन्धित नियममा संशोधन गर्न स्वीकृत गर्ने ।
४. सन्राइज बैंक लि. र अन्य उपयुक्त बैंक वा वित्तीय संस्थाहरू एक आपसमा गाभ्ने गाभिने (Merger) वा प्राप्ति (Acquisition) गर्न गराउन वा उपयुक्त देखिएको अवस्थामा वैदेशिक रणनीतिक साझेदारीमा जानकारीका लागि चल अचल सम्पत्ती तथा दायित्व र कारोबारको मूल्याङ्कन गर्न तथा गाभ्ने वा गाभिने तथा प्राप्ति गर्ने सम्बन्धीको प्रारम्भिक तथा अन्तिम सम्झौता गर्न र सो पक्रिया पूरा गर्न आवश्यक पर्ने सम्पूर्ण कार्य गर्नका लागि संचालक समितिलाई अख्तियारी प्रदान गर्ने ।
५. बैंकको प्रबन्धपत्र/नियमावलीमा पारित गरिएको संशोधन प्रस्तावमा नियमनकारी निकायबाट (जस्तै: कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालय, नेपाल धितोपत्र बोर्ड, नेपाल राष्ट्र बैंक आदि) कुनै फेरबदल, थपघट गर्न निर्देशन वा सुझाव भएमा सोही बमोजिम गर्न सञ्चालक समिति वा सञ्चालक समितिले तोकेको पदाधिकारीलाई अख्तियारी प्रत्यायोजन गर्ने ।

ग. विविध:

सञ्चालक समितिको आज्ञाले,
कम्पनी सचिव

साधारण सभा सम्बन्धी अन्य जानकारी :

१. मिति २०७६/७/१ गतेका दिन एक दिन बैंकको शेयर दाखिल खारेज दर्ता बन्द (Book Close) रहने छ। नेपाल स्टक एक्सचेञ्ज लिमिटेडमा मिति २०७६/६/३० गतेसम्म कारोबार भई नियमानुसार शेयर नामसारी भई कायम शेयरधनीहरूले मात्र सो सभामा भाग लिन, मतदान गर्न र लाभांश प्राप्त गर्न सक्ने छन्।
२. सभामा भाग लिन इच्छुक शेयरधनी महानुभावहरूलाई सभा हुने दिन शेयर प्रमाणपत्रमा उल्लिखित परिचय पत्र नम्बर/हितग्राही (DMAT) खाता खोलिएको प्रमाण सहित बैंकद्वारा जारी गरिएको प्रवेशपत्र साथमा लिई आउनु हुन अनुरोध छ। प्रवेशपत्र प्राप्त नगर्नु भएका शेयरधनीले आफ्नो कुनै एक सक्कल शेयर प्रमाणपत्र/ हितग्राही (DMAT) खाता खोलिएको प्रमाण तथा परिचय खुल्ने कुनै प्रमाण (जस्तै नागरिकता प्रमाणपत्र वा अन्य कुनै फोटो सहितको परिचयपत्र) साथमा लिई आउनु हुन अनुरोध छ। सभामा भाग लिन प्रत्येक शेयरधनी महानुभावले सभा हुने स्थानमा उपस्थित भई सभास्थलमा रहेको हाजिरी पुस्तिकामा दस्तखत गर्नु पर्ने छ। हाजिरी पुस्तिका बिहान ९:०० बजेदेखि खुल्ला रहने छ।
३. सभामा भाग लिनका लागि प्रतिनिधी (प्रोक्सी) नियुक्त गर्न चाहने शेयरधनी महानुभावले बैंकको अर्को एउटा शेयरधनीलाई मात्र प्रतिनिधि नियुक्त गर्न सक्नुहुनेछ। बैंकको शेयरधनी बाहेक अन्य व्यक्ति लाइ दिएको प्रोक्सी र बैंकको एक भन्दा बढी शेयरधनीलाई आफ्नो शेयर टुक्राई वा नटुक्राई दिएको प्रोक्सी स्वतः बदर हुनेछ। प्रचलित कम्पनी कानूनले तोकेको ढाँचामा प्रतिनिधिपत्र (प्रोक्सी) फाराम भरी सभा शुरु हुनु भन्दा ७२ घण्टा अगावै बैंकको प्रधान कार्यालय, गैह्रीधारा, काठमाडौंमा दर्ता गराई सक्नु पर्नेछ।
४. नाबालक वा मानसिक सन्तुलन ठिक नभएको शेयरधनीको तर्फबाट बैंकको शेयर लगत दर्ता कितावमा संरक्षकको रुपमा नाम दर्ता भएको व्यक्तिले सभामा भाग लिन वा प्रतिनिधी तोक्न पाउने छन्।
५. संयुक्त रुपमा शेयर खरिद गरिएको अवस्थामा शेयरधनीको लगत दर्ता कितावमा पहिले नाम उल्लेख भएको व्यक्ति अथवा सर्वसम्मतबाट प्रतिनिधी नियुक्त गरिएको एक व्यक्तिले मात्र सभामा भाग लिन र मतदान गर्न पाउनेछन्।
६. सभामा भाग लिनका लागि प्रतिनिधी नियुक्त गरिसकेपछि सम्बन्धित शेयरधनी आफैले भाग लिन वा प्रतिनिधी फेरवदल गर्न चाहेमा सभा शुरु हुनु भन्दा ४८ घण्टा अगावै सोको लिखित जानकारी बैंकमा दर्ता गरिसक्नु पर्नेछ। अन्यथा प्रतिनिधी फेरवदल हुन सक्ने छैन। तर, सभामा सम्बन्धित शेयरधनी स्वयं उपस्थित हुन आफ्नो परिचय लिइ आएमा शेयरधनीले गरिदिएको अख्तियारनामा स्वतः बदर हुनेछ।
७. सुरक्षाको दृष्टिकोणले शेयरधनी महानुभावहरू सभा स्थलमा आउंदा भोला/ब्याग, पानीका बोतल जस्ता बस्तुहरू नलिई आउनु हुन अनुरोध छ। आवश्यकता अनुसार सुरक्षाकर्मीले शेयरधनी महानुभावहरूलाई आवश्यक जाँच गर्न सक्ने हुँदा सो कार्यमा तहाँको सहयोगको अपेक्षा गरिएको छ।
८. अन्य जानकारीका लागि बैंकको शेयर रजिष्ट्रार श्री सन्राइज क्यापिटल मार्केट लिमिटेड, कमलपोखरी, काठमाण्डौं वा बैंकको प्रधान कार्यालय, गैह्रीधारा, काठमाडौंमा कम्पनी सचिव वा शेयर रजिष्ट्रार विभागमा सम्पर्क राख्नु हुन अनुरोध छ।
९. शेयरधनी महानुभावहरूको जानकारीका लागि बैंक तथा सहायक कम्पनी सहितको एकीकृत संक्षिप्त आर्थिक विवरण यसै सूचना साथ प्रकाशित गरिएको छ साथै बैंकको वेबसाइट www.sunrisebank.com.np मा प्रकाशित गरिएको छ। पूर्ण आर्थिक विवरण, नाफा नोक्सान हिसाव, नगद प्रवाह विवरण, सञ्चालक समितिको प्रतिवेदन, लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन, वार्षिक साधारण सभामा प्रस्तुत छलफलका विषयहरू सहितको वार्षिक प्रतिवेदन बैंकको वेबसाइटमा प्रकाशित गरिने छ। साथै उक्त छपाई गरिएको वार्षिक प्रतिवेदन यस बैंकको कुनै पनि शाखा कार्यालयहरूबाट समेत प्राप्त गर्न सकिने छ।



सन्राइज बैंक लिमिटेड
SUNRISE BANK LIMITED

प्रवेश-पत्र

मिति २०७६/०७/१५ गते हुने यस सन्राइज बैंक लिमिटेडको बाह्रौं वार्षिक साधारण सभाको काम कारवाहीमा उपस्थित भई भाग लिनका लागि जारी गरिएको प्रवेश पत्र

शेयरधनीको नाम: शेयर प्रमाण पत्रमा उल्लेखित हितग्राही खाता नं.
..... शेयर संख्या

शेयरधनीको दस्तखत

द्रष्टव्य:

- शेयरधनी आफैले खाली कोष्ठहरु भर्नु होला ।
- सभा कक्षमा प्रवेश गर्न यो प्रवेश-पत्र प्रस्तुत गर्नु अनिवार्य छ ।

आधिकारीक दस्तखत
कम्पनी सचिव



प्रोक्सी फाराम

श्री सञ्चालक समिति,
सन्राइज बैंक लिमिटेड,
गैह्रिधारा, काठमाडौं ।

विषय : प्रतिनिधि नियुक्त गरेको बारे ।

महाशय,

..... जिल्ला न.पा./गा.वि.स., वडा नं. बस्ने म/हामी
..... ले त्यस बैंकको शेयरधनीको हैसियतले संवत् २०७६ साल
कार्तिक महिना १५ गतेका दिन हुने बाह्रौं वार्षिक साधारण सभामा म/हामी स्वयं उपस्थित भई छलफल
तथा निर्णयमा सहभागी हुन नसक्ने भएकाले उक्त सभामा मेरो/हाम्रो तर्फबाट भाग लिन तथा मतदान गर्नका
लागि जिल्ला महान.पा./उपमहा न.पा./न.पा./गाउँपालिका,
वडा नं. बस्ने त्यस बैंकका शेयरधनी श्री लाई
मेरो/हाम्रो प्रतिनिधि नियुक्त गरी पठाएको छु/पठाएका छौं ।



प्रोक्सी लिनेले भर्ने

प्रतिनिधि नियुक्त भएको व्यक्तिको :

हस्ताक्षर :

नाम:

ठेगाना:

परिचय (शेयरधनी) नं.:

शेयर प्रमाणपत्र नं.:

हितग्राहि (DMAT) खाता नं.:

शेयर संख्या:

मिति:

प्रोक्सी दिनेले भर्ने

निवेदक :

हस्ताक्षर :

नाम:

ठेगाना:

परिचय (शेयरधनी) नं.

शेयर प्रमाणपत्र नं.:

हितग्राहि (DMAT) खाता नं.:

शेयर संख्या:

मिति:

नोट : (१) यो निवेदन साधारण सभा हुनुभन्दा कम्तिमा ७२ घण्टा अगावै बैंकको प्रधान कार्यालयमा पेश गरि सक्नु पर्नेछ ।



विषय-सूची

विवरण	पेज नं.
१. आ. व. २०७५/७६ को वित्तीय भलकहरू	१
२. बैंकको प्रगति विश्लेषण	२
३. अध्यक्षको मन्तव्य	३
४. बाह्रौं वार्षिक साधारण सभामा प्रस्तुत संचालक समितिको प्रतिवेदन	४
५. कम्पनी ऐन, २०६३ को दफा १०५ को उपदफा ४ बमोजिमको अतिरिक्त विवरण	१५
६. धितोपत्र तथा निष्काशन नियमावली, २०७३ को नियम २६ को उप-नियम २ संग सम्बन्धित वार्षिक विवरण	१५
७. लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन	२२
८. आ.व. २०७५/७६ को वित्तीय विवरण	२४
९. Basel III अन्तर्गतको Disclosure	१११
१०. लेखापरीक्षण गरीएको तथा नगरीएको वित्तीय विवरणको तुलना	११८
११. प्रमुख सूचकाङ्कहरू	१२३
१२. कर्जा अपलेखन सम्बन्धि विवरण	१२४
१३. ०.५ प्रतिशत वा सो भन्दा बढी शेयर स्वामित्व भएका शेयरधनीहरूको विवरण	१२६
१४. नेपाल राष्ट्र बैंकको लाभांश घोषणा वितरण तथा वित्तीय प्रकाशन सम्बन्धमा स्वीकृति पत्र	१२७
१५. नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशनहरूको कार्यान्वयन सम्बन्धमा बैंकको प्रतिक्रिया	१२८
१६. प्रबन्धपत्र संशोधनको तीन महले विवरण	१२९
१७. विभागीय प्रमुखहरू	१३०
१८. प्रदेश प्रमुखहरू / शाखा प्रमुखहरू	१३१
१९. शाखा सञ्जालहरू	१३३
२०. टिपोट	१३४



आ.व. २०७५/७६ का वित्तीय भलकहरु

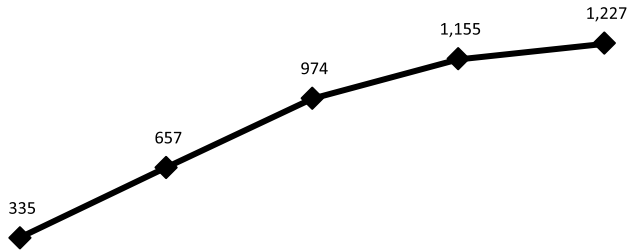
कुल निक्षेप ७,८७४ करोड ▲ १३%	खुद कर्जा ६,९१६ करोड ▲ १५%	खुद मुनाफा १७१ करोड ▲ १६%
खुद ब्याज आमदानी ३५८ करोड ▲ २५%	अन्य संचालन आमदानी १११ करोड ▲ ३१%	कर्मचारी तथा संचालन खर्च २०४ करोड ▲ २६%
खुद कर्जा नोक्सानी व्यवस्था १० करोड ▲ ११३%	सरकारलाई आयकर ७६ करोड ▲ २४%	खुद ब्याज अन्तर ४.४४% ▲ ७%
निष्कृत्य कर्जा अनुपात १.०३% ▼ १७%	लाभांश दर १५.८०% ▲ ३७%	पूँजीकोष पर्याप्तता १३.२२% ▼ १%
प्रति शेयर आमदानी २०.९४ ▲ १६%	अन्तिम शेयर मूल्य २४८ ▲ ८% *	कर्मचारी संख्या १,३५३ ▲ १७% *
शाखा संख्या ११२ ▲ २३% *	ए.टि.एम संख्या १३० ▲ २९% *	खाता संख्या ५,५६,२५९ ▲ २६% *

*cfiff9 d; flt @)&^

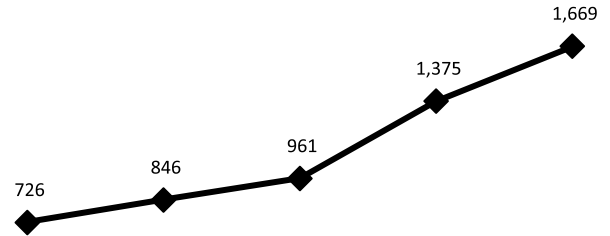


बैंकको प्रगति विश्लेषण
आ.व. २०७१/७२ देखि २०७५/७६ सम्म

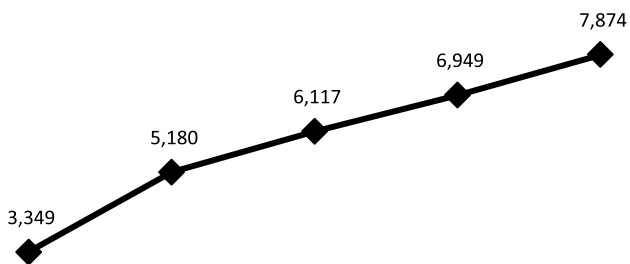
पूँजी तथा जगेडा कोष (रु. करोडमा)



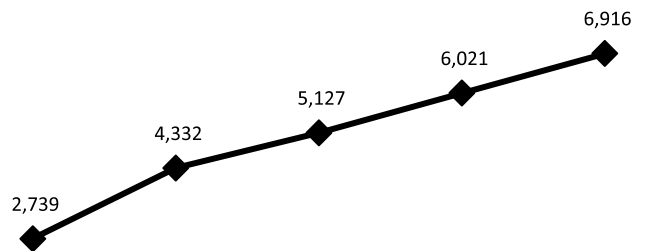
लगानी (रु. करोडमा)



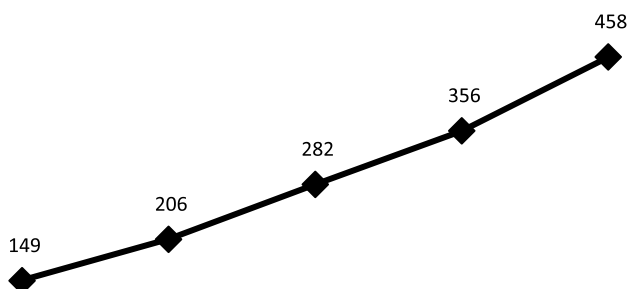
निक्षेप (रु. करोडमा)



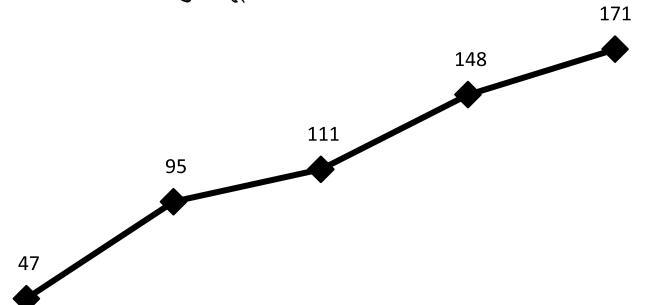
खुद कर्जा तथा सापटी (रु. करोडमा)



कुल सञ्चालन आम्दानी (रु. करोडमा)



खुद मूनाफा (रु. करोडमा)





अध्यक्षको मन्तव्य

यस बैंकको बाह्रौं वार्षिक साधारण सभामा उपस्थित शेयरधनीज्यूहरु, विशिष्ट अतिथिज्यूहरु, पत्रकारज्यूहरु, बैंकका पदाधिकारी तथा कर्मचारीवर्ग लगायत सभामा उपस्थित सम्पूर्ण महानुभावहरुलाई संचालक समितिको तर्फबाट म हार्दिक स्वागत गर्दछु ।

गत वर्ष देखि बैंकले वित्तीय विवरणहरु नेपाल वित्तीय प्रतिवेदनमान (Nepalese Financial Reporting Standards - NFRS) अनुसार तयार गर्दै आएको छ । उक्त प्रतिवेदनमान हाम्रा शेयरधनी महानुभावहरुलाई समेत बुझ्न सजिलो होस् भन्ने हेतुले यस आर्थिक वर्ष २०७५/७६ मा बैंकले गत वर्षको तुलनामा संचालन मुनाफामा २४.५७ प्रतिशत बृद्धि हासिल गरी २५५ करोड तथा खुद मुनाफामा १५.५१ प्रतिशतको बृद्धि हासिल गरी १७१ करोड पुगेको छ । बैंकले जोखिमको पहिचान, मापन, अनुगमनका लागि सुदृढ संरचना तयार गरी व्यवस्थापन, नियन्त्रण र रिपोर्टिङ प्रति पूर्ण प्रतिबद्धता व्यक्त गर्दै क्रमिक रुपमा आफ्नो व्यवसाय बृद्धि गरेकोमा खुशी व्यक्त गर्दै भविष्यमा पनि सो बृद्धि हासिल गर्न बैंक कटिबद्ध रहेको अवगत गराउन चाहन्छु ।

बैंकले ३१ शाखा खोली कुल शाखा संख्या १२२ पुऱ्याएको छ भने २८ ए.टि.एम. थपि कुल ए.टि.एम. संख्या १४१ पुऱ्याएको छ । चालू आर्थिक वर्षमा पनि बैंकले शाखा, ए.टि.एम. संचालन तथा शाखा रहित इकाईहरुको स्थापनालाई प्राथमिकतामा राखेकोले आगामी दिनमा पनि बैंकले आफ्नो उपस्थितिलाई बढाउँदै जाने प्रतिबद्ध रहेको छ ।

बैंकले आ.व. २०७५/०७६ को मुनाफा तथा जगेडा कोषबाट १० प्रतिशत बोनस शेयर तथा ५.८ प्रतिशत नगद लाभांश शेयरधनी महानुभावहरु समक्ष स्वीकृतिको लागि प्रस्ताव गरेको छ । यसले अघिल्लो वर्षसम्मको बैंकको पूँजी बृद्धि योजना अन्तर्गत निरन्तर रुपमा उपलब्ध एवं निष्काशन गरेको बोनस शेयर, हकप्रद शेयर पश्चात् कायम हुन आएको चुक्ता पूँजीको हिसाबले हेर्दा शेयरधनीहरुलाई आकर्षक प्रतिफल प्रदान गर्न समेत सफल भएको महशुस गरेको छ । नेपाल राष्ट्र बैंकले गरेको countercyclical buffer सम्बन्धी नयाँ व्यवस्थाका कारणले बैंकको पूँजी पर्याप्ततामा चाप परेको छ । यसले शेयरधनीलाई लगानीको प्रतिफल वापत नगद रकम मात्रै दिन नसकिने भएकाले बैंकले यस वर्ष १० प्रतिशत बोनस तथा ५.८ प्रतिशत नगद लाभांश गरि जम्मा १५.८ प्रतिशतको प्रतिफल प्रदान गर्ने निर्णय गरेको छ । प्रस्तावित लाभांशले बैंकको वित्तीय कारोबार सबल रहेको यथार्थता उजागर गरेको छ । यसले सबै शेयरधनी महानुभावहरु उत्साहित हुनेमा म विश्वस्त रहेको छु । साथै आगामी दिनहरुमा शेयरधनीहरुको अपेक्षा अनुरूप अगाडि बढ्ने कुरामा विश्वास दिलाउन चाहन्छु ।

बैंकले नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन अनुरूप आफ्नो संरचना प्रादेशिक रुपमा ढाल्नका लागि सातै वटा प्रदेशमा प्रादेशिक कार्यालय स्थापना गरी संचालनका ल्याई सकेको छ । बैंकले नेपाल राष्ट्र बैंकले तोकेको उत्पादनशील क्षेत्र तथा प्राथमिकताप्राप्त क्षेत्रहरु जस्तै उर्जा, पर्यटन, कृषि, विपन्न वर्ग लगायतका क्षेत्रहरुमा तोकिएको लगानी प्रतिशत पुऱ्याई सकेको छ र साथै आगामी वर्षहरुमा समेत यस्तो प्रतिशत निरन्तर रुपमा कायम राख्ने छ ।

आन्तरिक नियन्त्रण तर्फ बैंकले जोखिम व्यवस्थापनको लागि सुदृढ संरचना तयार गरी व्यवस्थापन, नियन्त्रण र रिपोर्टिङ प्रति पूर्ण प्रतिबद्धता व्यक्त गर्दै क्रमिक रुपमा आफ्नो व्यवसाय बृद्धि गर्दै गएकोमा खुशी व्यक्त गर्दै भविष्यमा पनि सो बृद्धि हासिल गर्न बैंक कटिबद्ध रहेको अवगत गराउन चाहन्छु । अनुपालना तथा सम्पत्ति शुद्धिकरण निवारण तर्फ बैंक सचेत रहदै उक्त क्षेत्रमा पर्याप्त जनशक्ति तथा श्रोतसाधनको व्यवस्था गरिएको जानकारी गराउँदछु । यसका साथै आन्तरिक लेखापरीक्षकले पेश गरेको लेखापरीक्षण प्रतिवेदनले उठाएका विषयहरुको निराकरणका लागि आफ्नै आन्तरिक लेखा परीक्षण विभाग खडा गरिएको छ । संचालकस्तर जोखिम व्यवस्थापन समिति, सम्पत्ति शुद्धिकरण निवारण समिति, लेखा परीक्षण समिति तथा कमचारी सेवा सुविधा समिति गठन गरी आ-आफ्नो क्षेत्राधिकारका विषयहरुमा उक्त समितिहरुले प्रभावकारी भूमिका खेलि रहेको जानकारी गराउँदछु ।

शेयरधनी लगायत सम्पूर्ण सरोकारवालाहरुको बृहत्तर हितका लागि मर्जर/एक्विजिशनका लागि समेत बैंकले आवश्यक कदम चालिरहेको छ साथै विदेशी बैंक वित्तीय संस्थाहरूसँग रणनीतिक साझेदारीमा समेत जानुपर्ने आवश्यकता देखिएमा सो तर्फ समेत कदम बढाउनका लागि यसै वार्षिक साधारण सभाबाट अख्तियारी लिनका लागि प्रस्ताव पेश गरिएको छ ।

बैंकले गत वर्षको कारोबारमा समेत उल्लेखनीय बृद्धि हासिल गर्न सफल रहेको छ । बैंकले हाल सम्म हासिल गरेका उपलब्धिहरु तथा गतिविधिहरुका बारेमा संचालक समितिको वार्षिक प्रतिवेदनमा विस्तृत रुपमा उल्लेख गरिएको छ ।

अन्त्यमा, कारोबार संचालनको बाह्र वर्ष सफलतापूर्वक पूरा भएकोमा बधाइ दिदै बैंकको उत्तरोत्तर प्रगति तथा समृद्धिको लागि प्रत्यक्ष तथा अप्रत्यक्ष रुपले बैंकलाई बहुमूल्य सहयोग तथा सुझाव दिई बैंकको कार्यक्षमता तथा सेवा बृद्धि गर्न मद्दत गर्ने सम्पूर्ण शेयरधनी महानुभावहरु, ग्राहक महानुभावहरु, पूर्व संचालकहरु, पूर्व कार्यकारी प्रमुखहरु, बैंकको हित तथा प्रगतिको लागि मार्गनिर्देशन गर्ने नेपाल सरकार, अर्थ मन्त्रालय, नेपाल राष्ट्र बैंक, कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालय, नेपाल धितोपत्रबोर्ड, नेपाल स्टक एक्सचेञ्ज लि., सिडिएस तथा क्युरिङ लि. लगायतका नियमक निकायहरु तथा बैंकको उन्नतिमा अनवरत लागि पर्ने बैंकका संचालकहरु, प्रमुख कार्यकारी अधिकृत लगायत सम्पूर्ण कर्मचारीहरु एवं संचार जगत प्रति हार्दिक आभार प्रकट गर्दै आगामी वर्षमा अझ गुणस्तरीय बैंकिङ्ग सेवाहरु उपलब्ध गराई शेयरधनीहरुलाई उचित प्रतिफल दिलाउने तर्फ क्रियाशील रहने प्रतिबद्धता व्यक्त गर्दै यस गरिमामय बाह्रौं वार्षिक साधारण सभामा यहाँहरुलाई पुनः एक पटक स्वागत गर्दछु ।

धन्यवाद,

मोतीलाल दुग्ड
अध्यक्ष



**सन्राइज बैंक लिमिटेडको बाह्रौं वार्षिक साधारण सभामा प्रस्तुत
संचालक समितिको प्रतिवेदन**

आदरणीय शेयरधनी महानुभावहरु,

सबै शेयरधनी महानुभावहरुलाई संचालक समिति र मेरो आफ्नो तर्फबाट बैंकको यस बाह्रौं वार्षिक साधारण सभामा हार्दिक स्वागत गर्दछु। संचालक समितिको तर्फबाट म यहाँहरु समक्ष संचालक समितिको वार्षिक प्रतिवेदनका साथै २०७६ आषाढ मसान्तको बैंकको वासलात, आर्थिक वर्ष २०७५/७६ को नाफा नोक्सान हिसाब, नगद प्रवाह विवरण तथा बैंकको विभिन्न क्रियाकलापहरु यस वार्षिक प्रतिवेदन संगै अनुमोदनको लागि प्रस्तुत गरेको छु।

नेपालमा आ.व. २०७२/७३ देखि नेपाल वित्तीय प्रतिवेदनमान (Nepalese Financial Reporting Standards - NFRS) लागू भई गत वर्ष देखि वित्तीय विवरणहरु नेपाल वित्तीय प्रतिवेदनमान (Nepalese Financial Reporting Standards - NFRS) अनुसार तयार गरि प्रकाशित गरिएका छन्। नेपाल वित्तीय प्रतिवेदनमानले समावेश नगरेका क्षेत्रहरुमा अन्तर्राष्ट्रिय वित्तीय प्रतिवेदनमान (International Financial Reporting Standards - IFRS) लाई आधारको रुपमा लिइएको छ। यो वार्षिक प्रतिवेदन नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन २०७५, बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०७३ तथा कम्पनी ऐन, २०६३ का प्रावधान अनुरूप तयार गरी प्रस्तुत गरिएको छ।

१. आ.व. २०७५/७६ को कारोवारको सिंहावलोकन

(क) वित्तीय स्थिति

बैंकको २०७६ आषाढ मसान्तको संक्षिप्त वित्तीय स्थिती देहाय बमोजिम रहेको छ।

रकम रु लाखमा

विवरण	आषाढ मसान्त २०७६	आषाढ मसान्त २०७५	फरक %
चुक्ता पूँजी	८१,५२६	८१,५२६	०.००
जगेडा तथा कोष	४१,१७६	३४,०१८	२१.०४
निक्षेप	७८७,४१५	६९४,९३०	१३.३१
कुल कर्जा	७०३,७६०	६०२,१३१	१६.८८
लगानी	१६६,९४०	१३७,४७२	२१.४४

बैंकको कुल निक्षेप १३.३१ प्रतिशतले बृद्धि भएको छ भने कर्जा १६.८८ प्रतिशतले बृद्धि भएको छ। बैंकले संकलन गरेको निक्षेपको श्रोतलाई समुचित रुपमा उपयोग गरेको छ साथै बैंकका सम्पूर्ण वित्तीय परिसूचकहरु निरन्तर बृद्धिकै क्रममा रहेका छन्। बैंकको वासलातको आकार गत वर्षको तुलनामा १४.२९ प्रतिशतले बृद्धि भई रु. ९४.६१ अर्ब नाघेको छ।

(ख) संचालन नतिजा:

यस वर्ष बैंकले संचालन मुनाफा रु. २५५.०६ करोड आर्जन गर्न सफल भएको छ, जुन गत वर्षको रु. २०४.७४ करोड भन्दा २४.५८ प्रतिशतले बढी रहेको छ। कर पछिको खुद मुनाफा रु. १७,०६१ करोड (गत वर्ष रु. १४७.६९ करोड) कायम हुन आएको छ। गत वर्ष र यस वर्षको तुलनात्मक आम्दानी तथा नाफाको संक्षिप्त विवरण निम्न अनुसार रहेको छ।

रकम रु लाखमा

विवरण	आ.व.		बृद्धि	
	२०७५/७६	२०७४/७५	रकम	प्रतिशत
खुद व्याज आम्दानी	३५,८५०	२८,७०९	७,१४१	२४.८७
कमिसन तथा संचालन आम्दानी	११,११५	८,४७६	२,६३९	३१.१३
कर्मचारी तथा संचालन खर्च	२०,४२३	१६,२२५	४,१९८	२५.८८
संचालन मुनाफा	२५,५०६	२०,४७४	५,०३२	२४.५८
खुद मुनाफा	१७,०६१	१४,७७०	२,२९१	१५.५१



गत वर्षको तुलनामा बैंकले खुद व्याज आम्दानीमा २४.८७ प्रतिशतले वृद्धि गर्न सफल भएको छ भने कमिसन तथा संचालन आम्दानीमा ३१.१३ प्रतिशतले वृद्धि भएको छ जसमा कोष तथा गैरकोषमा आधारित कर्जाहरुको सेवा शुल्क तथा मुद्रा सट्टी आम्दानीको मुख्य योगदान रहेको छ । प्रस्तुत आर्थिक वर्षमा बैंकको कर्मचारी खर्च तथा संचालन खर्चमा २५.८८ प्रतिशतले वृद्धि भएको छ । साथै, बैंकको नियमित कारोवारहरुबाट भएको संचालन मुनाफामा २४.५८ प्रतिशत तथा खुद मुनाफामा १५.५१ प्रतिशतले वृद्धि भएको छ ।

(ग) चालु आर्थिक वर्षको प्रथम २ महिनाको प्रगति

आर्थिक वर्ष २०७६/७७ को प्रथम २ महिनासम्म बैंकको व्यवसायमा थप सुधार भएका छन् । उक्त समयमा बैंकको सम्पत्ति दायित्व तर्फ प्रमुख शिर्षकहरुको स्थिति सन्तोषजनक रुपमा बढ्दै गएको जानकारी गराउन चाहन्छौ । यसैगरी आगामी दिनमा पनि बैंकमा निहित विभिन्न जोखिमहरुलाई अनुशासित रुपमा व्यवस्थापन गरी सन्तुलित वृद्धि कायम गर्ने हाम्रो प्रयास रहने छ ।

२. राष्ट्रिय तथा अन्तर्राष्ट्रिय परिस्थितिबाट कम्पनीको कारोबारलाई परेको असर

नेपाल राष्ट्र बैंकको तथ्याङ्क अनुसार आर्थिक वर्ष २०७५/७६ मा आर्थिक वृद्धि ७.१ प्रतिशत रहेको अनुमान छ । कृषि क्षेत्रको वृद्धि ५.० प्रतिशत, उद्योग क्षेत्रको ८.२ प्रतिशत तथा सेवा क्षेत्रको वृद्धि ७.३ प्रतिशत रहेको अनुमान छ । आर्थिक वर्ष २०७५/७६ मा कुल गार्हस्थ्य उत्पादनमा कृषि, उद्योग र सेवा क्षेत्रको अंश क्रमशः २७.० प्रतिशत, १५.२ प्रतिशत र ५७.८ प्रतिशत रहेको छ । आर्थिक वर्ष २०७५/७६ मा कुल गार्हस्थ्य बचत कुल गार्हस्थ्य उत्पादनको २०.५ प्रतिशत पुगेको छ । कुल पुँजी निर्माण, कुल स्थिर पुँजी निर्माण र कुल राष्ट्रिय बचतको कुल गार्हस्थ्य उत्पादनसँगको अनुपात क्रमशः ६२.३ प्रतिशत, ३६.९ प्रतिशत र ५२.४ प्रतिशत रहेको छ ।

आर्थिक वर्ष २०७५/७६ मा वार्षिक औसत उपभोक्ता मुद्रास्फीति ४.६ प्रतिशत रहेको छ । अधिल्लो आर्थिक वर्षमा यस्तो मुद्रास्फीति ४.२ प्रतिशत रहेको थियो ।

निर्यात: आर्थिक वर्ष २०७५/७६ मा कुल वस्तु निर्यात १९.४ प्रतिशतले वृद्धि भई रु.९७ अर्ब ११ करोड पुगेको छ । अधिल्लो वर्ष यस्तो निर्यात ११.४ प्रतिशतले वृद्धि भएको थियो । गन्तव्यका आधारमा भारततर्फ ३४.३ प्रतिशत र अन्य मुलुकतर्फ ०.२ प्रतिशतले निर्यात वृद्धि भएको छ । चीनतर्फको निर्यातमा १३.५ प्रतिशतले कमी आएको छ । वस्तुगत आधारमा पाम आयल, पोलिष्टर यार्न, जुटका सामान, दाल, चाउचाउ लगायतका वस्तुको निर्यात बढेको छ भने अलैंची, तयारी पोशाक, पश्मिना, जुत्ता तथा चप्पल, छाला लगायतका वस्तुहरुको निर्यात घटेको छ ।

आयात: आर्थिक वर्ष २०७५/७६ मा कुल वस्तु आयात १३.९ प्रतिशतले बढेर रु.१४१८ अर्ब ५४ करोड पुगेको छ । अधिल्लो वर्ष यस्तो आयात २५.८ प्रतिशतले बढेको थियो । वस्तु आयात गरिने मुलुकका आधारमा भारतबाट भएको आयात १२.८ प्रतिशत, चीनबाट भएको आयात २८.५ प्रतिशत र अन्य मुलुकबाट भएको आयात ८.९ प्रतिशतले बढेको छ । वस्तुगत आधारमा पेट्रोलियम पदार्थ, तयारी पोशाक, विद्युतीय सामान, अन्य मेसिनरी पार्टपुर्जा, एम.एस. बिलेट लगायतका वस्तुको आयात बढेको छ भने सिमेन्ट, यातायातका साधन तथा पार्टपुर्जा, दूरसञ्चारका उपकरण तथा पार्टपुर्जा, स्वास्थ्य उपकरण तथा औजार, प्लाष्टिक दाना लगायतका वस्तुहरुको आयात घटेको छ ।

विप्रेषण आप्रवाह: आर्थिक वर्ष २०७५/७६ मा विप्रेषण आप्रवाह १६.५ प्रतिशतले वृद्धि भई रु.८७९ अर्ब २७ करोड पुगेको छ । अधिल्लो वर्ष विप्रेषण आप्रवाह ८.६ प्रतिशतले बढेको थियो । अमेरिकी डलरमा भने विप्रेषण आप्रवाह ७.८ प्रतिशतले वृद्धि भएको छ । अधिल्लो वर्ष यस्तो आप्रवाह १०.२ प्रतिशतले बढेको थियो । आर्थिक वर्ष २०७५/७६ मा खुद ट्रान्सफर प्राप्त १५ प्रतिशतले वृद्धि भई रु.९९४ अर्ब ७९ करोड पुगेको छ । अधिल्लो वर्ष यस्तो प्राप्त १.५ प्रतिशतले बढेको थियो । अन्तिम श्रम स्वीकृति (संस्थागत तथा व्यक्तिगत-नयाँ र वैधानिकीकरण) का आधारमा वैदेशिक रोजगारीमा जाने नेपालीको संख्या समीक्षा वर्षमा ३२.६ प्रतिशतले घटेको छ । अधिल्लो वर्ष यस्तो संख्या ९.३ प्रतिशतले घटेको थियो । पुनः श्रम स्वीकृतिका आधारमा वैदेशिक रोजगारीमा जाने नेपालीको संख्या भने समीक्षा वर्षमा ५.४ प्रतिशतले बढेको छ । अधिल्लो वर्ष यस्तो संख्या ०.६ प्रतिशतले घटेको थियो ।

चालु खाता एवम् शोधनान्तर स्थिति:

आर्थिक वर्ष २०७५/७६ मा चालु खाता रु.२६५ अर्ब ३७ करोडले घाटामा रहेको छ । अधिल्लो वर्ष यस्तो घाटा रु.२४७ अर्ब ५७ करोड रहेको थियो । अमेरिकी डलरमा अधिल्लो वर्ष २ अर्ब ३७ करोडले चालु खाता घाटामा रहेकोमा समीक्षा वर्षमा २ अर्ब ३५ करोडले घाटामा रहेको छ । आर्थिक वर्ष २०७५/७६ मा शोधनान्तर स्थिति रु.६७ अर्ब ४० करोडले घाटामा रहेको छ । अधिल्लो वर्ष शोधनान्तर स्थिति रु.९६ करोडले बचतमा रहेको थियो । अमेरिकी डलरमा शोधनान्तर स्थिति अधिल्लो वर्ष ११ लाखले घाटामा रहेकोमा समीक्षा वर्षमा ५९ करोड १० लाखले घाटामा रहेको छ । आर्थिक वर्ष २०७५/७६ मा पुँजीगत ट्रान्सफर रु.१५ अर्ब ४६



करोड र खुद प्रत्यक्ष वैदेशिक लगानी रु.१३ अर्ब ७ करोड रहेको छ। अधिल्लो वर्ष पुँजीगत ट्रान्सफर रु.१७ अर्ब ७२ करोड र प्रत्यक्ष वैदेशिक लगानी रु.१७ अर्ब ५१ करोड रहेको थियो।

विदेशी विनिमय सञ्चिति:

कुल विदेशी विनिमय सञ्चिति २०७५ असार मसान्तमा रु.११०२ अर्ब ५९ करोड रहेकोमा २०७६ असार मसान्तमा रु.१०३८ अर्ब ९२ करोड रहेको छ। अमेरिकी डलरमा यस्तो सञ्चिति २०७५ असार मसान्तमा १० अर्ब ८ करोड रहेकोमा २०७६ असार मसान्तमा ९ अर्ब ५० करोड रहेको छ। कुल विदेशी विनिमय सञ्चिति मध्ये नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको सञ्चिति २०७५ असार मसान्तमा रु.९८९ अर्ब ४० करोड रहेकोमा २०७६ असार मसान्तमा रु.९०२ अर्ब ४४ करोड रहेको छ। बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरू (नेपाल राष्ट्र बैंक बाहेक) सँग रहेको विदेशी विनिमय सञ्चिति २०७५ असार मसान्तमा रु.११३ अर्ब १९ करोड रहेकोमा २०७६ असार मसान्तमा रु.१३६ अर्ब ४७ करोड पुगेको छ। २०७६ असार मसान्तको कुल विदेशी विनिमय सञ्चितिमा भारतीय मुद्राको अंश २३.६ प्रतिशत रहेको छ।

वाह्य लगानी स्थिति:

२०७६ असार मसान्तमा मुलुकको वैदेशिक सम्पत्ति रु.१०८० अर्ब १० करोड तथा दायित्व रु.९२१ अर्ब ९४ करोड रहेको छ। फलस्वरूप, खुद वैदेशिक सम्पत्ति र दायित्वको स्थिति (IIP) रु.१५८ अर्ब १६ करोड रहेको छ। २०७५ असार मसान्तमा यस्तो रकम रु.२८२ अर्ब १२ करोड रहेको थियो।

कच्चा पेट्रोलियम एवम् सुनको मूल्य :

२०७५ असार मसान्तमा अन्तर्राष्ट्रिय बजारमा कच्चा पेट्रोलियम (Brent Crude Oil) को मूल्य प्रति ब्यारल अमेरिकी डलर ७१.०३ रहेकोमा २०७६ असार मसान्तमा ७.३ प्रतिशतले कमी आई प्रति ब्यारल अमेरिकी डलर ६५.८७ हुन आएको छ। त्यसैगरी, २०७५ असार मसान्तमा सुनको मूल्य प्रति आउन्स अमेरिकी डलर १२४१.१० रहेकोमा २०७६ असार मसान्तमा १३.६ प्रतिशतले वृद्धि भई प्रति आउन्स अमेरिकी डलर १४०९.८५ कायम भएको छ।

विनिमय दर:

२०७५ असार मसान्तको तुलनामा २०७६ असार मसान्तमा नेपाली रुपैयाँ अमेरिकी डलरसँग ०.०२ प्रतिशतले अवमूल्यन भएको छ। अधिल्लो वर्ष नेपाली रुपैयाँ ५.९ प्रतिशतले अवमूल्यन भएको थियो। २०७६ असार मसान्तमा अमेरिकी डलर एकको खरिद विनिमय दर रु.१०९.३६ पुगेको छ। २०७५ असोज २४ गते अमेरिकी डलर एकको (अधिकतम) खरिद विनिमय दर रु.११८.७३ पुगेको थियो। २०७५ असार मसान्तमा उक्त विनिमय दर रु.१०९.३४ रहेको थियो।

मुद्राप्रदाय:

आर्थिक वर्ष २०७५/७६ मा विस्तृत मुद्राप्रदाय १५.८ प्रतिशतले बढेको छ। अधिल्लो वर्ष यस्तो मुद्राप्रदाय १९.४ प्रतिशतले बढेको थियो। समीक्षा वर्षमा खुद वैदेशिक सम्पत्ति (विदेशी विनिमय मूल्याङ्कन नाफा/नोक्सान समायोजित) रु.६७ अर्ब ४० करोड (६.४ प्रतिशत) ले घटेको छ। अधिल्लो वर्ष उक्त सम्पत्ति रु. ९६ करोड (०.१ प्रतिशत) ले बढेको थियो। समीक्षा वर्षमा सञ्चित मुद्रा १.५ प्रतिशतले घटेको छ। अधिल्लो वर्ष यस्तो मुद्रा ८.१ प्रतिशतले बढेको थियो।

कुल आन्तरिक कर्जा:

आर्थिक वर्ष २०७५/७६ मा कुल आन्तरिक कर्जा २०.१ प्रतिशतले बढेको छ। अधिल्लो वर्ष उक्त कर्जा २६.५ प्रतिशतले बढेको थियो। समीक्षा वर्षमा मौद्रिक क्षेत्रको निजी क्षेत्रमाथिको दावी १९.१ प्रतिशतले बढेको छ। अधिल्लो वर्ष यस्तो दावी २२.३ प्रतिशतले बढेको थियो।

निक्षेप संकलन:

समीक्षा वर्षमा बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूको निक्षेप १८ प्रतिशतले बढेको छ। अधिल्लो वर्ष यस्तो निक्षेप १९.२ प्रतिशतले बढेको थियो। २०७६ असारमा बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूको कुल निक्षेपमा चल्ती, बचत र मुद्दतीको अंश क्रमशः ९.७ प्रतिशत, ३२.८ प्रतिशत र ४६.३ प्रतिशत रहेको छ। अधिल्लो वर्ष यस्तो अंश क्रमशः ९.३ प्रतिशत, ३४.५ प्रतिशत र ४४.८ प्रतिशत रहेको थियो। २०७६ असार मसान्तमा बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूको कुल निक्षेपमा संस्थागत निक्षेपको अंश ४५.३ प्रतिशत रहेको छ। २०७५ असार मसान्तमा यस्तो निक्षेपको अंश ४५ प्रतिशत रहेको थियो।

कर्जा प्रवाह:

समीक्षा वर्षमा बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूबाट निजी क्षेत्रमा प्रवाहित कर्जा १९.४ प्रतिशतले बढेको छ। अधिल्लो वर्ष यस्तो कर्जा २२.५ प्रतिशतले बढेको थियो। निजी क्षेत्रतर्फ प्रवाहित कर्जा मध्ये वाणिज्य बैंकहरूको कर्जा प्रवाह १७.५ प्रतिशतले, विकास



बैंकहरूको कर्जा प्रवाह ३५.७ प्रतिशतले र वित्त कम्पनीहरूको कर्जा प्रवाह १७.९ प्रतिशतले बढेको छ। २०७६ असार मसान्तमा बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूको लगानीमा रहि रहेको कर्जा मध्ये ६४.४ प्रतिशत कर्जा घर जग्गाको धितोमा र १३.५ प्रतिशत कर्जा चालु सम्पत्ति (कृषि तथा गैर-कृषिजन्य वस्तु) को धितोमा प्रवाह भएको छ। २०७५ असार मसान्तमा यस्तो धितोमा प्रवाहित कर्जाको अनुपात क्रमशः ६१.७ प्रतिशत र १४.४ प्रतिशत रहेको थियो। आर्थिक वर्ष २०७५/७६ मा बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूको कृषि क्षेत्रतर्फको कर्जा ४२.५ प्रतिशतले, औद्योगिक उत्पादन क्षेत्रतर्फको कर्जा २०.३ प्रतिशतले, निर्माण क्षेत्रतर्फको कर्जा २२.२ प्रतिशतले, यातायात, संचार तथा सार्वजनिक सेवा क्षेत्रतर्फको कर्जा ३२.८ प्रतिशतले, थोक तथा खुद्रा व्यापार क्षेत्रतर्फको कर्जा १५.७ प्रतिशतले र सेवा उद्योग क्षेत्रतर्फको कर्जा २४.३ प्रतिशतले बढेको छ। समीक्षा वर्षमा बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूबाट प्रवाहित आवधिक कर्जा ३२.८ प्रतिशतले, ओभरड्राफ्ट कर्जा १०.९ प्रतिशतले, ट्रष्ट रिसिप्ट (आयात) कर्जा ११.७ प्रतिशतले, डिमान्ड तथा चालु पूँजी कर्जा २३.६ प्रतिशतले, रियल स्टेट कर्जा (व्यक्तिगत आवासीय घर कर्जा समेत) १२ प्रतिशतले, मार्जिन प्रकृतिको कर्जा १०.५ प्रतिशतले र हायर पर्चेज कर्जा ५.८ प्रतिशतले बढेको छ।

तरलता व्यवस्थापन:

आर्थिक वर्ष २०७५/७६ मा खुला बजार कारोबारका विभिन्न उपकरणहरू मार्फत् पटक-पटक गरी कुल रु.१०० अर्ब ३५ करोड तरलता प्रशोचन गरिएको छ। यस अनुसार निक्षेप संकलन बोलकबोल मार्फत् रु.७९ अर्ब ६५ करोड र रिभर्स रिपोमार्फत् रु.२० अर्ब ७० करोड तरलता प्रशोचन भएको छ। अघिल्लो वर्षको सोही अवधिमा रु.१९५ अर्ब तरलता प्रशोचन भएको थियो। आर्थिक वर्ष २०७५/७६ कुल रु.३२२ अर्ब ४९ करोड तरलता प्रवाह भएको छ। यस अन्तर्गत रिपो मार्फत रु.१६८ अर्ब १६ करोड र स्थायी तरलता सुविधा मार्फत रु.१५४ अर्ब ३३ करोड प्रवाह भएको छ। समीक्षा वर्षमा यस बैंकले विदेशी विनिमय बजार (वाणिज्य बैंकहरू) बाट अमेरिकी डलर ३ अर्ब १९ करोड खुद खरिद गरी रु.३६० अर्ब ९१ करोड खुद तरलता प्रवाह गरेको छ। अघिल्लो वर्ष विदेशी विनिमय बजारबाट अमेरिकी डलर ४ अर्ब ५ करोड खुद खरिद गरी रु.४२२ अर्ब ३४ करोड खुद तरलता प्रवाह गरिएको थियो। समीक्षा वर्षमा अमेरिकी डलर ४ अर्ब २४ करोड लगायत अन्य परिवर्त्य विदेशी मुद्रा बिक्री गरी रु.५१६ अर्ब ९७ करोड बराबरको भारतीय रुपैयाँ खरिद भएको छ। अघिल्लो वर्ष यो प्रक्रियाबाट रु.५२२ अर्ब ३ करोड बराबरको भारतीय रुपैयाँ खरिद भएको थियो।

पुनरकर्जा:

उत्पादनशील क्षेत्रतर्फ कर्जा प्रवाह तथा निर्यात विस्तारमा समेत सहयोग पुर्याउने उद्देश्यले यस बैंकबाट सहूलियत दरमा प्रदान गरिने पुनरकर्जाको उपयोग समीक्षा वर्षमा बढेको छ। २०७६ असार मसान्तसम्ममा यस बैंकको रु.२२ अर्ब ४१ करोड पुनरकर्जा लगानीमा रहेको छ। यस अन्तर्गत साधारण पुनरकर्जा रु. १९ अर्ब ३१ करोड र निर्यात पुनरकर्जा रु.८६ करोड ६१ लाख उपयोग भएको छ। भूकम्प पीडितहरूलाई आवासीय घर निर्माणको लागि सहूलियतपूर्ण कर्जा प्रदान गर्न यस बैंकबाट बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूलाई उपलब्ध गराइएको पुनरकर्जाको बक्यौता २०७६ असार मसान्तमा रु.२ अर्ब २१ करोड रहेको छ। यस्तो कर्जा १५७८ जना ऋणीले उपयोग गरेका छन्। २०७६ असार मसान्तसम्ममा “सहूलियतपूर्ण कर्जाका लागि ब्याज अनुदान सम्बन्धी एकीकृत कार्यविधि, २०७५” बमोजिम प्रवाह गरिएको कर्जा मध्ये कृषि तथा पशुपंक्षी व्यवसाय कर्जा अन्तर्गत १७,२०३ जना ऋणीको रु.३२ अर्ब १९ करोड कर्जा बक्यौता रहेको छ। त्यसैगरी, सो कार्यविधिमा व्यवस्था भएका अन्य क्षेत्रतर्फ १०९२ ऋणीलाई रु.६३ करोड २० लाख कर्जा प्रवाह भएको छ। नेपाल सरकारले सहूलियतपूर्ण कर्जाका लागि कुल रु.१ अर्ब २५ करोड ब्याज अनुदान प्रदान गरेको छ।

अन्तर-बैंक कारोबार :

आर्थिक वर्ष २०७५/७६ मा वाणिज्य बैंकहरूले रु.१७७५ अर्ब ११ करोड र अन्य वित्तीय संस्थाहरू (वाणिज्य बैंकहरूबीच बाहेक) ले रु.२०९ अर्ब ५५ करोडको अन्तर-बैंक कारोबार गरेका छन्। अघिल्लो वर्ष वाणिज्य बैंकहरू र अन्य वित्तीय संस्थाहरूले क्रमशः रु.११६१ अर्ब ३१ करोड र रु.४९ अर्ब ४३ करोड कारोबार गरेका थिए।

ब्याजदर:

२०७५ असारमा ९१-दिने ट्रेजरी बिलको भारित औसत ब्याजदर ३.७४ प्रतिशत रहेकोमा २०७६ असारमा ४.९७ प्रतिशत कायम भएको छ। वाणिज्य बैंकहरू बीचको अन्तर-बैंक कारोबारको भारित औसत ब्याजदर २०७५ असारको २.९६ प्रतिशतको तुलनामा २०७६ असारमा ४.५२ प्रतिशत कायम भएको छ। वाणिज्य बैंकहरूको औसत आधार दर २०७५ असारको १०.४७ प्रतिशतको तुलनामा २०७६ असारमा ९.५७ प्रतिशत कायम भएको छ। २०७६ असारमा वाणिज्य बैंकहरूको निक्षेपको भारित औसत ब्याजदर ६.६० प्रतिशत र कर्जाको भारित औसत ब्याजदर १२.१३ प्रतिशत रहेको छ। २०७५ असारमा यी दरहरू क्रमशः ६.४९ प्रतिशत र १२.४७ प्रतिशत रहेका थिए।

वित्तीय पहुँच कुल ७५३ स्थानीय तहमध्ये २०७६ असारसम्म ७३५ तहमा वाणिज्य बैंकहरूका शाखा विस्तार भएको छ। नेपाल राष्ट्र बैंकबाट इजाजतप्राप्त बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूको संख्या २०७५ असार मसान्तमा १५१ रहेकोमा २०७६ असार मसान्तमा १७१ पुगेको छ। यस अनुसार २०७६ असार मसान्तमा २८ वाणिज्य बैंक, २९ विकास बैंक, २३ वित्त कम्पनी, ९० लघुवित्त वित्तीय संस्था र १ पूर्वाधार विकास बैंक संचालनमा रहेका छन्। बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूको शाखा संख्या २०७५ असार मसान्तमा ६६५१ रहेकोमा २०७६ असार मसान्तमा ८६८६ पुगेको छ।



पूँजी बजार:

२०७५ असार मसान्तमा १२१२.४ विन्दुमा रहेको नेप्से सूचकाङ्क ३.८ प्रतिशतले वृद्धि भई २०७६ असार मसान्तमा १२५९.० विन्दु कायम भएको छ । धितोपत्र बजार पूँजीकरण ९.२ प्रतिशतले वृद्धि भई २०७६ असार मसान्तमा रु.१५६७ अर्ब ५० करोड कायम भएको छ । बजार पूँजीकरण वार्षिक विन्दुगत आधारमा २०७५ असार मसान्तमा २२.७ प्रतिशतले ह्रास भई रु. १४३५ अर्ब १४ करोड रहेको थियो । यस अनुसार कुल गार्हस्थ्य उत्पादनसँग बजार पूँजीकरणको अनुपात ४५.२ प्रतिशत हुने देखिन्छ । अघिल्लो वर्ष यस्तो अनुपात ४७.३ प्रतिशत रहेको थियो । नेपाल स्टक एक्सचेन्ज लिमिटेडमा सूचीकृत कम्पनीहरूको संख्या २०७६ असार मसान्तमा २१५ रहेको छ । सूचीकृत कम्पनीहरूमध्ये १५४ वटा बैंक तथा वित्तीय संस्था र बीमा कम्पनी रहेका छन् भने १९ वटा उत्पादन र प्रशोधन उद्योग, ३० वटा जलविद्युत् कम्पनी, ४/४ वटा होटल तथा व्यापारिक संस्था र ४ वटा अन्य समूहका रहेका छन् । नेपाल स्टक एक्सचेन्ज लिमिटेडमा सूचीकृत शेयरहरूको चुक्ता मूल्य २०७६ असार मसान्तमा रु.४१२ अर्ब २८ करोड पुगेको छ । आर्थिक वर्ष २०७५/७६ मा रु.२७ अर्ब २० करोड बराबरको साधारण शेयर रु. १० अर्ब ८१ करोड बराबरको हकप्रद शेयर, रु.२२ अर्ब ५८ करोड बराबरको बोनस शेयर र रु.८५ करोड १७ लाख बराबरको डिबेन्चर गरी कुल रु.६१ अर्ब ४५ करोड बराबरको थप धितोपत्र सूचीकृत भएका छन् । आर्थिक वर्ष २०७५/७६ मा नेपाल धितोपत्र बोर्डले रु.२५ अर्ब ५८ करोड बराबरको डिबेन्चर निष्कासनको अनुमति प्रदान गरेको छ ।

यस अवधिमा सामान्य रूपले सरकारी राजश्व परिचालनमा सुधार देखिए तापनि सोको मूल कारक तत्व आन्तरिक उत्पादन र आयातमा भएको वृद्धि नै रहेको छ । यद्यपी स्थिर सरकारको गठन भई तरल तथा संक्रमणकालीन राजनीतिक अवस्थाको अन्त्य भएकोले सामाजिकका साथसाथै आर्थिक क्षेत्र पनि चलायमान भई व्यापार तथा औद्योगिक वातावरण सुधारोन्मुख रहने विश्वास लिइएको छ । अतः आर्थिक गतिविधिहरूमा वृद्धि हुने अपेक्षा गरिएको छ ।

*स्रोत: नेपाल राष्ट्र बैंक

३. गत वर्षको अन्य प्रमुख गतिविधि

नियमित बैंकिंग कारोवारका अतिरिक्त बैंकिङ्ग व्यवसायलाई सहयोग पुग्ने अन्य विविध कार्यहरू समेत बैंकले गर्दै आइरहेको छ जसमा केहि प्रमुख क्रियाकलापहरू निम्न हुन् ।

क. सूचना तथा प्रविधि

सूचना प्रविधिको जोखिम बैंकिङ क्षेत्रमा ठूलो जाखिमको रूपमा आएकोले सोको न्यूनिकरणको लागि निरन्तर रूपमा सुरक्षाका उपायहरू अवलम्बन गर्ने तर्फ आवश्यक व्यवस्था गर्दै लगिएको छ । बैंकले कोर बैंकिङ्ग सफ्टवेयरको रूपमा नेपालमा सबभन्दा बढी प्रयोगमा रहेको र अन्तराष्ट्रिय बैंकिङ क्षेत्रमा समेत व्यापक प्रयोगमा रहि आएको फिनाकल सफ्टवेयरको नविनतम भर्सन प्रयोग गरिरहेको छ । सूचना प्रविधिलाई अझ चुस्त र व्यवस्थित गरि सुरक्षित गर्नको लागि बैंकले कालिकास्थान, घट्टेकुलो स्थित आफ्नै भवनमा सूचना प्रविधि सम्बन्धी सम्पूर्ण विभागहरूलाई केन्द्रीत गरेको छ । साथै उच्च कार्यकारी तह (नायव महाप्रबन्धकस्तर) मा प्रमुख विकास अधिकृत पदको व्यवस्था गरि निजको मातहतमा सूचना प्रविधि लगायत साइबर सुरक्षा, भविष्य बैंकिङ्ग, कार्ड, सूचना प्रविधि, अनुसन्धान, विकास, रणनीतिक योजना आदि विभागहरू राखिएको छ । बैंकले सूचना प्रविधि विभागलाई थप बलियो बनाएको छ । सूचना प्रविधि विभागमा काम गर्ने कर्मचारीहरूलाई विभिन्न तालिम तथा सेमिनारमा सहभागि गराउँदै आएको छ ।

हालसालै अनाधिकृत रूपमा केही नेपाली बैंकका कार्ड डाटा प्रयोग गरी अन्य बैंकका एटिएमबाट रकम निकालिएको सन्दर्भमा ग्राहकहरूको सुरक्षालाई मध्यनजर गर्दै केही समयको लागि यस बैंकबाट प्रदान गर्ने सेवाहरू प्रभावित भए पनि यस बैंकका कुनैपनि ग्राहकको खाताबाट रकम नघटेको र त्यसबाट ग्राहकलाई कुनै असर नपरेको व्यहोरा जानकारी गराउँदछौं । उक्त घटना पश्चात यस बैंकले विद्यमान सुरक्षा व्यवस्थालाई थप चुस्त दुरुस्त बनाउनका लागि आन्तरिक पुनरावलोकन समेत गरी भिसा, मास्टरकार्ड, युनियन पे लगायतका विश्वप्रसिद्ध कार्डविज्ञसँग परामर्श गरेको र विज्ञटोलीद्वारा सुभाइए बमोजिमका सुरक्षा व्यवस्था कार्यान्वयन गरेको, विश्वस्तरीय सुरक्षा प्रणाली जडान गरी एटिएम, कार्ड, ई-बैंकिङ्ग लगायत समग्र सूचना प्रविधि प्रणालीलाई थप सुरक्षित बनाउने कार्य गरेका छौं ।

स्वीफ्ट मार्फत खबर आदान प्रदान गर्दा बैंकको अनुपालन विभागले अनिवार्य रूपमा रुजु गर्ने गरेको छ जसले मानवीय कमी कमजोरीबाट हुने गल्तीहरूलाई न्यूनीकरण गर्ने गरेको छ ।

ख. विप्रेषण व्यवसायको विस्तार

यस बैंकले भारतको आइ.डि.वि.आई. बैंकसंगको सहकार्यलाई निरन्तरता दिई विप्रेषणका व्यवसायलाई निरन्तरता दिदै आएको छ । साथै, सिंगापुर स्थित डलर स्मार्ट प्रा. लि. संग सहकार्य गरेका छौं जसबाट अस्ट्रेलिया, हङ्कङ र सिंगापुरमा रहेका नेपालीहरूलाई नेपालमा पैसा पठाउन सहज हुनेछ । भारतलाई विप्रेषणको नयाँ प्रमुख गन्तव्य हुन सक्ने कुरामा बैंक विश्वस्त रही भारतमा कार्यरत नेपालीहरूलाई सुविधा हुने गरी कारोवार संचालन गर्ने हाम्रो प्रयास रहेको छ । भारत ठूलो देश रहेको



तथा नेपालीहरु समेत छरिएर रहेका कारण सबै क्षेत्रमा पहुँच पुर्याउने गरी थप कार्य गर्ने प्रयास समेत हुदै जाने छ । यसको अतिरिक्त, बैंकले दक्षिण कोरियाबाट शुरु गरेको विप्रेषणको कारोवारले हानपास रेमिटान्स कं. संग सहकार्य गरि अधि बढि रहेको छ र बैंकका तीनजना कर्मचारीहरु दक्षिण कोरियामा खटिएका छन् । गत वर्षबाट बैंकले नागरिक एकाइको विक्रि प्रवर्द्धन गर्न शुरु गरेको छ । हाल यो सेवा दक्षिण कोरियामा रहेका नेपालीहरुका लागि शुरु गरिएको छ र यो सेवा अन्य देशमा पनि विस्तार गरिने छ । विप्रेषणका व्यवसायलाई थप विस्तार गर्नका लागि बैंकले मकाउ, जापान, मलेसिया, र साउदी अरेबियामा रहेका विभिन्न विप्रेषणका कम्पनीहरूसंग पत्राचार गरिरहेको छ र निकट भविष्यमा सम्झौता सम्पन्न गरि कार्य प्रारम्भ गर्ने लक्ष्य लिएको छ ।

४. प्रविधि तथा साइबर सुरक्षामा जोड :

बैंकले नयाँ प्रविधिमा आफूलाई अभ्यस्त राख्दै ग्राहक सेवा विस्तार गर्ने जमर्को गरी आएको छ र यसै क्रममा स्वदेश तथा विदेशमा प्रयोग गर्न सक्ने गरी चिप प्रविधिमा आधारित नयाँ क्रेडिट तथा डेबिट कार्डहरु जारी गर्ने कार्य भै सकेको तथा निकट भविष्यमा अभै आधुनिक प्रविधिमा आधारित Contactless Cards समेत जारी गर्नको लागि प्राविधिक कार्यहरु भैसकेको जानकारी दिन चाहन्छौं ।

भिषा कार्डको अतिरिक्त मास्टरकार्डसँग समेत सदस्यता लिईसकेको तथा मास्टरकार्ड ब्राण्डका कार्डहरु जारी गर्ने, उक्त कार्डहरु यस बैंकका एटिएम तथा पि.ओ.एस. मेसिनमा स्विकार गर्नको लागि बैंकले आवश्यक कदम चालिसकेको छ । यसका साथै, अन्य अन्तराष्ट्रिय कार्ड ब्राण्डहरूसँग समेत सहकार्य गरी नविनतम सेवा सुविधा प्रदान गर्ने प्रयास जारी रहेको छ ।

कार्ड व्यवसायको अतिरिक्त मोवाइल बैंकिङ तथा इन्टरनेट बैंकिङमा समेत हामी अग्रणी स्थान हासिल गर्न प्रयासरत रही आएका छौं । स्वदेश तथा विदेशमा बस्ने नेपालीहरुको निमित्त सरल सुविधा हुने गरी बैंकले SUNRISE SMART APP प्रयोगमा ल्याएको छ जसबाट घरमा बसी बसी इन्टरनेटको माध्यमले बैंक खातामा भएको रकम बैंक भित्रै अन्य खातामा वा नेपाल भित्र अन्य कुनै पनि बैंक खातामा रकम पठाउन सकिने सुविधा सहित भुक्तानी तथा युटिलिटी पेमेन्ट (Utility Payment) गर्ने सुविधा रहेको छ । विदेशमा रहेका नेपालीहरुको लागि सनराइज बैंकमा खाता भएको भएमा अन्य बैंकमा समेत स्थानान्तर गर्न सक्ने सुविधा भएकोले यो लोकप्रिय हुदै आइरहेको छ । साथै, मिसड कल बैंकिङ (Missed Call Banking) तथा भाइबर बैंकिङ (Viber Banking) को सुविधा समेत ल्याएका छौं । प्रविधिको उच्चतम प्रयोगबाट आफ्ना ग्राहक महानुभावहरुलाई नयाँ नयाँ सेवा सुविधा उपलब्ध गराउने उद्देश्यका साथ यस बैंकले क्रेडिट तथा डेबिट कार्डहरु मार्फत ई-कमर्स भुक्तानी तथा मोवाइल बैंकिङ मार्फत QR Payment सेवा समेत सुरु गरेका छौं ।

यसको अतिरिक्त, हामी अन्य भुक्तानी निकायहरूसँग आवद्ध रही ग्राहकहरुलाई सुविधा दिई नै रहेका छौं । प्रविधियुक्त सेवाको हकमा सबै कर्मचारीहरुलाई जानकारी दिनुको अतिरिक्त आफ्ना ग्राहकवर्ग माझ सबै शाखाहरु मार्फत अभिमुखीकरण तालिम दिने कार्य सम्पन्न गरेका छौं । प्रविधिमा आधारित बैंकिङ सेवाबाट हुनसक्ने सम्भावित जोखिम न्यूनिकरण गर्नको लागि बैंक सचेत रहेको र सो का लागि बैंकले उल्लेखनिय लगानी समेत गरेको छ भने सुरक्षा सन्दर्भमा कुनै पनि कसर बाँकी नराखी प्रविधियुक्त सेवा विस्तार गर्दै जाने हाम्रो प्रतिवद्धता रहेको छ ।

५. शाखाहरु स्थानान्तरण, थप शाखाहरु तथा काउन्टरहरु

हाल बैंकको नेपाल राज्य भरी जम्मा १२२ शाखाहरु, १४१ ए.टि.एम., ३८ शाखा रहित बैंकिङ र ६ एक्ससेन्सन काउन्टर संचालनमा रहेका छन् । स्थानीय निर्वाचन पश्चात् हाल सम्म बैंकिङ सेवा नपुगेका स्थानहरुमा समेत शाखा पुर्याउने राष्ट्रिय लक्ष्यलाई पुरा गर्ने क्रममा हामीले १८ वटा ग्रामीण शाखाहरु खोल्ने लक्ष्य पुरा गरिसकेका छौं । यी शाखाहरुको अतिरिक्त अन्य ठाउँहरुमा थप २५ वटा शाखाहरु तथा २५ एक्ससेन्सन काउन्टरहरु खोल्ने कार्यक्रम रहेकोले चालू आर्थिक वर्ष भित्रै यो सबै कार्य सम्पन्न गर्न छुट्टै कार्यदल समेत गठन गरेका छौं ।

६. संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व :

बैंकले व्यवसाय प्रवर्द्धनका साथ साथै संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व (Corporate Social Responsibility) लाई हृदयङ्गम गरी विशेषगरी शिक्षा, स्वास्थ्य र सांस्कृतिक क्षेत्रको विकास एवं विपन्न वर्गका जनतालाई फाइदा हुने गरी योगदान गर्दै आइरहेको छ । खोकना स्थित श्री रुद्रायणी मन्दिर परिसरमा अवस्थित भूकम्पले क्षतीग्रस्त पाटी को पुनः निर्माणका लागि रु. १० लाख सहयोग प्रदान गरिएको थियो । बैंकले शहरलाई सफा तथा स्वच्छ राख्ने अभिप्रायले काठमाडौं तथा ललितपुरका विभिन्न स्थानहरुमा रु. ३० लाख खर्च गरी अत्याधुनिक स्तरका स्मार्ट सोलार डस्टविन हरू राखेको थियो । उक्त डस्टविनमा फोहोर राख्नका साथसाथै प्रदूषण मापन यन्त्र, मोवाइल चार्ज गर्ने सुविधा का साथै वातावरण स्वच्छ राख्ने भन्ने सन्देश समेत दिइएको छ । त्यसै गरी, कान्ति बाल अस्पतालमा रु. १२ लाख ४३ हजार बराबरको एउटा DERMATOME किन्नका लागि सहयोग प्रदान गरेको छ । बैंकको ११ औं वार्षिक उत्सवको उपलक्ष्यमा विभिन्न स्थानमा वृक्षारोपण कार्यक्रम गरिएको थियो साथै त्रिभुवन आर्मी क्लबमा पनि वृक्षारोपण कार्यक्रम गरिएको थियो जसको खर्च रु. ३० लाख ३२ हजार बराबरको थियो । बैंकले देशका विभिन्न स्थानमा रहेका स्कुलहरुमा शिक्षकहरु उपलब्ध गराई गुणस्तरीय शिक्षा प्रदान गर्दै आइरहेको टिच फर नेपाल संस्था लाई रु. ५ लाख आर्थिक



सहयोग प्रदान गरेको छ । श्री VOLUNTEER CORPS NEPAL मार्फत आयोजना गरिएको निःशुल्क आँखा परिक्षणको लागि आर्थिक सहयोग उपलब्ध गराईएको छ ।

बैंकले बानेश्वर क्याम्पसमा विद्यार्थीहरूका लागि स्वच्छ खानेपानी उपलब्ध गराउने हेतुले रु. ४ लाख ७१ हजार बराबरको RO Water Purification Plant उपलब्ध गराएको छ । बैंकले बारा तथा पर्सा जिल्लाका हावा हुरी पिडितहरूलाई राहत सामाग्री वितरण गरेको थियो । श्री दशरथ चन्द मेमोरियल ट्रष्टको लागि आर्थिक सहयोग उपलब्ध गराईएको छ । विभिन्न जेहेन्दार निम्न आय भएका ९ जना विद्यार्थीहरूलाई छात्रवृत्ति स्वरूप आर्थिक सहयोग प्रदान गरिएको छ । साथै, Veerayantan Nepal को रेखदेखमा रहेका भन्डै २० जना बालबालिकाहरूलाई एक वर्षको खाना खर्च बापत रु. ५ लाख प्रदान गरीएको थियो ।

“समृद्धि सँग जोडौ नाता : सबै नेपालीको बैंक खाता” भन्ने नाराका साथ शुभारम्भ भएको नेपाल सरकारको सबै नेपालीको बैंक खाता अभियान का लागि बैंकले रु. ८ लाख ५१ हजार खर्च गरेको छ ।

यसरी बैंकको केन्द्रीय कार्यालय तथा शाखा कार्यालयहरू मार्फत पिछडिएका वर्ग, बालबालिका, वृद्ध, महिलाहरूको लागि कार्यरत विभिन्न संघ, संस्था, आश्रम, केन्द्रहरूलाई आर्थिक सहयोग स्वरूप उपलब्ध गराएको आर्थिक सहयोग रकम मार्फत विभिन्न शिक्षा, स्वास्थ्य तथा शैक्षिक, संघ संस्था तथा प्रत्यक्ष रूपमा बैंकको संलग्नतामा आयोजना गरिएको विभिन्न कार्यक्रम अन्तर्गत करिब रु. २४ लाख ८९ हजार खर्च गरिएको जस अन्तर्गत नेपाल सरहद भित्र संचालनमा रहेको बैंकको शाखा कार्यालयहरू मार्फत आधारभुत लेखा तथा कर नीति अभिमुखी कार्यक्रम, धनगढीका बाढी पिडितहरूका लागि आर्थिक सहयोग, नक्साल स्थित बालमन्दिरलाई सहयोग, क्यान्सर जनचेतना कार्यक्रम संचालन, श्री भंगारेश्वर महादेव सुधार तथा वृद्ध सेवा समितिलाई कुर्चि हस्तान्तरण लगायत विभिन्न आर्थिक सचेतना कार्यक्रमहरू आयोजना गर्नसहित आ.ब. २०७५/०७६ मा संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व बहनको सिलसिलामा कूल रकम करिब रु. १ करोड ४६ लाख ९४ हजार रुपैयाँ आर्थिक सहयोग प्रदान गरिएको छ ।

७. चालू एवं आगामी कार्यक्रम

७.१: कर्जा तर्फ बैंकले हरेक किसिमका व्यवसाय तथा व्यक्तिगत उद्देश्यको लागि आवश्यक कर्जा लिन पाउने गरी विविध प्रकारको प्रोडक्टहरू मार्फत सेवा दिदै आएको छ । स्थानीय अर्थतन्त्रलाई उकास्न समेत सहयोग पुर्याउने लक्ष्य सहित बैंकले साना मझौला व्यवसायमा आफ्नो ध्यान केन्द्रीत गरी आएको छ । विपन्न वर्ग तथा कृषि कर्जाको हकमा, बैंकले छुट्टै विभाग खडा गरी ७३ वटा शाखाहरूबाट छुट्टै कर्मचारी समेतको व्यवस्था गरी कर्जा प्रवाह गर्दै आएको छ । नेपाल राष्ट्र बैंकले कृषि क्षेत्रमा १० प्रतिशत लगानी गर्नुपर्ने प्रावधान अघि सारेको बखत बैंकले “सन्राइज लघु व्यवसाय कर्जा” र “सन्राइज व्याज अनुदान कर्जा” जस्ता कर्जाका माध्यमद्वारा कृषि क्षेत्रमा पहुँच विस्तार र लगानी अभिवृद्धि गर्ने लक्ष्य अनुरूप १० प्रतिशत भन्दा बढी लगानी गरिसकेको छ । त्यस्तै, कृषि कर्जा विस्तार कै निमित्त बजारको सम्भाव्यता अध्ययन लगायत परियोजना पहिचान गर्न विशेष दखल भएका कर्मचारीहरू लिने कार्य अगाडि बढाइएको छ । नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन अनुसार अनुत्पादक क्षेत्रमा लगानी कम गर्न प्रयासरत छौं । उर्जा क्षेत्रमा बैंकको लगानी प्रतिबद्धता ५ प्रतिशत भन्दा बढी भइसकेको छ र सम्बन्धित उर्जा उत्पादकहरूसँग छलफल गरी सो लाई वास्तविक लगानीमा बदल्नका लागि अग्रसर रहेका छौं ।

बैंकले सावधिक जीवन बीमाको सुविधा सहित सुरक्षित घरकर्जा योजना बजारमा ल्याएको जानकारी सबैमा विदितै छ । यस योजना अन्तरगत नेपाल भरी छरिएका हाम्रा शाखाहरूले रु. ५ लाख देखि रु. १ करोड ५० लाखसम्मको घरकर्जा पाउने, त्यस्तो कर्जा बापत ऋणीको सावधिक जीवन बीमा गराई कर्जाको अवधि बीच मृत्यु भएमा बीमा कम्पनीबाटै कर्जा असुल हुने, कर्जा चुक्ता गरे पश्चात् बीमा कम्पनीबाट प्राप्त हुने बोनस रकम ऋणीले नै पाउने व्यवस्था रहेकोले यो योजना घरकर्जाको साथ साथै बचत तथा जोखिम बहनको पनि सुविधायुक्त योजना हो । यसमा उत्साहवर्धक सहभागिता रहनुका साथै यसले अन्य घरकर्जा प्रवाहमा समेत सकारात्मक प्रभाव पारेको छ ।

आगामी दिनहरूमा पनि नेपालको अर्थतन्त्रलाई सुहाउँदो साना व्यवसायको निमित्त कर्जा दिने, विपन्न वर्गलाई लक्षित गरी कृषि कर्जा लगायत साना व्यवसाय र उर्जाको क्षेत्रमा कर्जालाई निरन्तरता दिने कार्यक्रमले निरन्तरता पाउने नै छ । यसको साथै, बैंकले उर्जा, पर्यटन, उत्पादनमूलक विविध प्रकारका परियोजनाहरूमा आफ्नो लगानी बढाउँदै लगेका छौं भने व्यवसायिक प्रयोजनको निमित्त पनि अल्पकालिन कर्जा सुविधाले प्राथमिकता पाउँदै आएका छन । परिस्थिति अनुसार लगानीका क्षेत्र पहिचान गरी आगामी दिनहरूमा पनि कर्जा प्रवाह गर्दै जाने नै छौं ।

बैंकसँग रहेको श्रोत रकम मध्ये तोकिएको अंश सम्म तरल सम्पतिको रूपमा कायम गरी सरकारी ऋणपत्रमा समेत लगानी गर्नु पर्ने आवश्यकतानुसार नै बैंकले तरलता व्यवस्थापन गरी आएको छ । तरल सम्पतिलाई बढी सुरक्षितका साथ उपलब्ध क्षेत्रमा लगानी गर्दै जाने नीति कायमै रहने छ ।



त्यस्तै, निक्षेप तर्फ विभिन्न वर्गका ग्राहकहरूलाई लक्षित गरी उच्च ब्याजदरको महाबचत खाता (Maha Bachat Saving), Sunrise Structured Deposit जस्ता बचत र मुद्दति खाताहरु रहेका छन् । आफ्ना ग्राहकहरूलाई बढी भन्दा बढी सुविधा पुर्याउने हेतुले हामीले आ.व. २०७४/७५ देखि नै बचतखाताका ग्राहकहरूलाई स्वास्थ्य बीमा योजना ल्याएका छौं । स्वास्थ्य बीमा योजना अन्तर्गत जुनसुकै सरकारी अस्पतालमा तथा बैंकसंग सहकार्य गर्न मन्जुर गरेका निजी अस्पतालहरुमा भर्ना भै उपचार गरेको खर्च भन्दा नवढ्ने गरी ग्राहकको बचत खातामा रहेको वार्षिक औसत मौज्जातको २५ प्रतिशतले हुने रकम वा रु एक लाख मध्येजुन कम हन्छ सो बराबरको रकम बैंकले सोधभर्ना दिने योजना लागु गरिएको हो । विगतमा योजना अनुसार एक चोटी बीमा दावी गर्न सकिन्थ्यो भने चैत्र १, २०७५ बाट ग्राहकको सुविधालाई मध्यनजर गर्दै वर्षमा तीन पटक सम्म विमा दावी गर्न सक्ने योजना अगाडि ल्याइएको छ ।

यस सिलसिलामा हाल बैंकसंग सहकार्य गर्न मन्जुर गरेका देशभरका ठूला साना निजी अस्पतालहरुको संख्या करिब २२० पुगी सकेका छन् । हाल यो सेवा भारतका विभिन्न अस्पतालहरुमा समेत विस्तार गरिएको छ । यी अस्पतालहरुले हाम्रा ग्राहकहरूलाई ती अस्पतालमा जचाउंदा, लावोरेटरी परिक्षण गर्दा तथा औषधी किनेको खर्चमा ५ देखि २० प्रतिशत सम्मको छुट दिन स्वीकृति दिएको छ । यो छुट सबै ग्राहकहरूलाई उपलब्ध छ, उनीहरुको खातामा रहेको रकमसंग सम्बन्धित छैन । हाम्रा ग्राहकहरुको निमित्त यो आफै मा ठूलो फाइदा रहेको छ । अस्पतालमा भर्ना भै औषधोपचार गर्दा र बैंकबाट पाउने सुविधा गरी दोहोरो फाइदा पाउने अवस्था छ ।

ग्राहक संख्यामा निरन्तर बृद्धि भैरहेको तथा निक्षेपको संरचनामा व्यक्तिगत निक्षेप (बचत तथा मुद्दति) को अंश नेपाल राष्ट्र बैंकले तोकेको सीमा भित्रै रही आएको छ । चल्ती निक्षेप तथा बचत निक्षेपको अनुपातलाई बृद्धि गर्ने लक्ष्यलाई प्राथमिकता दिदै जाने योजनालाई निरन्तरता दिइने छ ।

सनराइज बैंकको मोबाइल बैकिङ सुविधा, इन्टरनेट बैंकिंग एवं कार्ड सम्बन्धी सेवा र सुविधाहरूलाई अझ बढी प्रविधियुक्त गरी ग्राहक सेवामा थप बल पुऱ्याउँदै जाने कार्यहरूलाई निरन्तरता दिइएको छ । बैंकले वित्तीय साक्षरता कार्यक्रम अन्तर्गत देशका विभिन्न शाखाहरुबाट वित्तीय साक्षरता जागरण सम्बन्धी कार्यक्रमहरु संचालन गरिरहेको छ साथै ग्राहकहरुको वित्तीय विवरण तथा कर सम्बन्धी जानकारी अभिवृद्धि गर्न आधारभूत कर तथा लेखा नीति सम्बन्धी अभिमुखीकरण कार्यक्रम संचालन गर्न शुरु गरेको छ ।

यस बैंकले हेल्थ केयर कार्ड जारी गरेको छ । यो कार्डबाट भुक्तानी गर्दा भारतका विभिन्न अस्पतालहरुमा ५ देखि ५० प्रतिशत सम्म छुट प्राप्त गर्न सकिनेछ ।

७.२ रु. १ अर्बको ऋणपत्रको निष्काशन तथा बाँडफाँड र ३ अर्बको ऋणपत्रको निष्काशन :

गत आ.व. २०७४/७५ मा शेयरधनीहरूलाई ११.५ प्रतिशतको लाभांश नगद वितरण गरिएकोले बैंकको पूँजीमा आएको ह्रासलाई परिपूर्ति गर्न रु. १ अर्बको ५ वर्षे १०% वार्षिक ब्याजदरको “सनराइज ऋणपत्र २०८०” निष्काशन गरी मिति २०७६/०१/३१ मा बाँडफाँड भइसकेको छ ।

साथै, बैंकले ३ अर्बको ७ वर्षे १०.२५% वार्षिक ब्याजदरको “सनराइज ऋणपत्र २०८३” निष्काशन गर्न नेपाल राष्ट्र बैंकको स्वीकृति प्राप्त गरी नेपाल धितोपत्र बोर्ड समक्ष स्वीकृतिका निमित्त पेश गरिएको छ ।

७.३ प्रादेशिक कार्यालयको स्थापना :

देश प्रादेशिक प्रणालीमा गइसके पछि देशका ७ वटा प्रदेशमा १-१ वटा गरी ७ वटा प्रादेशिक कार्यालयको स्थापना भै कार्य सुरु भैसकेका छन् ।

७.४ बैंकको सहायक कम्पनी सनराइज क्यापिटल लि. मार्फत रु. १ अर्बको म्युचुअल फण्ड व्यवस्थापनको कार्य अघि बढिरहेको छ । यस सम्बन्धमा मिति २०७६/०६/०८ गते बाट उक्त म्युचुअल फण्ड निष्काशनको प्रक्रियामा रहेको जानकारी गराउन चाहन्छौं ।

८. ग्राहक सम्बन्ध तथा जोखिम व्यवस्थापन

बैंकको ग्राहक संख्यामा निरन्तर अभिवृद्धि भै रहेको छ । गत आषाढ मसान्तमा हाम्रो ग्राहक संख्या ५ लाख रहेकोमा हाल सो संख्या ५.५ लाख नाघी सकेको सहर्ष जानकारी गराउन चाहन्छौं । नयाँ आर्थिक वर्षको थालनी संगै निक्षेप खातामा अभिवृद्धिको अतिरिक्त निक्षेप रकममा पनि बृद्धि सन्तोषजनक रहेको छ ।

ग्राहक महानुभावहरूलाई उच्च प्राथमिकतामा राख्ने सिद्धान्तबाट बैंक संघै निर्देशित छ । कर्जा तथा निक्षेप तर्फ विभिन्न नयाँ प्रकारका सेवा प्रारम्भ गर्दै बैंक आज ग्राहकहरुको आवश्यकता अनुसारका उच्च गुणस्तरका सेवाहरु प्रदान गर्न सक्ने बैंकका रुपमा परिचित गराउँदै जाने नीति अवलम्बन गर्दै ग्राहक र सेवाको गुणस्तर बढाउँदै जाने बैंकको नीति रही आएको छ र रही रहने छ ।



त्यस्तै “ग्राहकलाई चिनेौ” (Know Your Customer - KYC) र सम्पत्ति शुद्धिकरण (Anti-Money Laundering - AML) को मापदण्डलाई हामी अनुशरण गरिरहेका छौं । यस क्रममा सबै शाखाहरूमा छुट्टै जनशक्ति परिचालन गरी ग्राहक पहिचान सम्बन्धी विवरण अद्यावधिक गराउने कार्यहरू निरन्तर रूपमा गरिनुका साथै केन्द्रकृत रूपमा अनुपालना विभाग (Compliance Department) को मातहतका डाटा प्युरिफिकेशन सेलको स्थापना गरी ग्राहकहरूको तथ्याङ्क शुद्धिकरण गर्ने कार्य गरिरहेको र सोहि विभागको मातहतमा देशभरका शाखाहरूको स्थलगत भ्रमण गरी उच्च जोखिममा वर्गीकृत तथा राजनीतिज्ञ/राजनीतिक रूपमा प्रभावशाली ग्राहकको तथ्याङ्क संकलन तथा निजहरूको केवाईसि फारम अद्यावधिक गर्ने कार्यका लागि टोली परिचालन गरिएको छ ।

बैंकको कर्जा तथा संचालन जोखिमलाई दृष्टिगत गरी यसको व्यवस्थापनलाई अझ बढी सुदृढ गराउन आन्तरिक प्रणालीमा सुधार तथा कर्मचारीहरूमा तालिम एवं सम्बन्धित विभागहरूबाट नियमित अनुगमनको व्यवस्था गरी आएका छौं ।

९. मानव संसाधन :

आर्थिक वर्ष (आषाढ) मसान्तमा बैंकमा स्थायी तथा करारमा गरी १,३५३ (गत वर्ष १,१९६) जना कर्मचारी कार्यरत छन् । कर्मचारीहरूको क्षमता अभिवृद्धिको लागि उपयुक्त वातावरण सिर्जना गरी उनीहरूको इमान्दारीता, व्यावसायिक दक्षता, आपसी सद्भाव, सिर्जनशीलता जस्ता विषयहरूलाई प्रवर्द्धन तथा कार्यान्वयन गर्ने कार्य बैंकको प्राथमिकताकमा रही आएको छ र यसलाई निरन्तरता दिइ अगाडी वढ्ने नै छौं । कर्मचारीको कार्यकुशलता तथा व्यवस्थापन सीपको अभिवृद्धि गर्न आन्तरिक, बाह्य तथा अन्तर्राष्ट्रिय प्रशिक्षणहरूमा कर्मचारीहरूलाई सहभागी गराउदै आइएको छ । नेपाल राष्ट्र बैंकले कूल कर्मचारी खर्चको ३ प्रतिशत कर्मचारी तालिममा खर्च गर्नुपर्ने निर्देशन दिएकोमा आ. व. २०७५/७६ मा कम खर्च भएको रकम २७ लाख आगामी वर्ष खर्च गर्ने गरी कर्मचारी अभिवृद्धि कोषमा जम्मा गरिएको छ ।

१०. संस्थागत सुशासन :

बैंकमा संस्थागत सुशासन कायम राख्नका लागि संचालक समिति तथा व्यवस्थापन सदैव प्रतिबद्ध रहेको छ । सञ्चालक समितिका सबै सदस्यहरू एवं कर्मचारीहरूले नेपाल राष्ट्र बैंकबाट तोकिएको आचरण सम्बन्धी व्यवस्थाहरूको पूर्ण परिपालन गरेका छन् । बैंकमा नेपाल राष्ट्र बैंकले गरेको व्यवस्था बमोजिम सुशासन इकाइको गठन गरी मासिक रूपमा सुशासनको स्थितिको अनुगमन गर्ने गरिएको छ । बैंकको लेखापरीक्षण समितिले नेपाल राष्ट्र बैंकको नीति निर्देशनको परिपालन एवं बैंकको कार्यप्रणाली तथा प्रक्रियाहरू पर्याप्त भए नभएको कुरालाई सुनिश्चित समेत गर्ने गरेको छ । बैंकका कार्यकारी प्रमुखको अध्यक्षतामा अनुपालना विभाग तथा संचालन विभागका प्रमुखहरू सहितको सम्पत्ति शुद्धिकरण निवारण समिति (AML Committee) को गठन गरी सम्पत्ति शुद्धिकरण तथा आतंकवादी कार्यमा वित्तीय लगानी निवारण सम्बन्धी अनुगमन गर्ने व्यवस्थालाई थप मजबुत बनाइएको छ । यसका साथै, बैंकमा संचालक स्तरको सम्पत्ति शुद्धिकरण निवारण समितिको गठन गरिएको छ । त्यसै गरी बैंकमा संचालक स्तरको जोखिम व्यवस्थापन समिति समेत रहेको छ । यी सम्पूर्ण समिति लगायत बैंक व्यवस्थापन बैंकको सम्पूर्ण काम कारवाहीहरूलाई पारदर्शी रूपमा संचालन गरी संस्थागत सुशासनको विकास गर्न बैंक सदा क्रियाशील रहेको छ ।

११. राजश्वमा योगदान

आ. व. २०७५/७६ मा बैंकले नेपाल सरकार तथा स्थानीय निकायलाई विभिन्न कर वापत रु. १ अर्ब ३३ करोड ९८ लाख बराबरको भुक्तानी गरेको छ । यसमा संस्थागत आयकर वापत रु. ७९ करोड, निक्षेपकर्ताहरूको व्याजकर वापत रु. ४०.९६ करोड, कर्मचारीहरूको पारिश्रमिकबाट रु. ८.३३ करोड, बैंकले भाडामा लिएको घरहरूको वहालकर वापत रु. १.३३ करोड, बैंकले खरिद गर्ने सरसामान एवं सेवा वापत भुक्तानी गरेको रकममा मूल्य अभिवृद्धि कर, शिक्षा सेवा कर लगायत श्रोतमा कटौती गरी वुझाएको अग्रिम आयकर समेत रहेका छन् ।

१२. समितिहरू :

संचालक समितिलाई नीति निर्देशन तथा बैंकको कृत्याकलापलाई नियन्त्रण र अनुगमन गर्न सहयोग पुऱ्याउन संचालक स्तरमा लेखा परिक्षण समिति, जोखिम व्यवस्थापन समिति, कर्मचारी सेवा सुविधा समिति र सम्पत्ति शुद्धिकरण निवारण सम्बन्धी समितिहरू कार्यरत रही आएका छन् ।

लेखा परिक्षण समिति : बैंकको गैर कार्यकारी संचालकको संयोजकत्वमा तीन सदस्य रहेको लेखा परिक्षण समितिले बैंकको वित्तीय स्थिति, आन्तरिक नियन्त्रण र जोखिम व्यवस्थापन व्यवस्था र लेखापरीक्षण कार्यक्रम आदि बारे नियमित समीक्षा गर्ने गर्दछ । यसले आन्तरिक तथा बाह्य लेखा परीक्षण प्रतिवेदन तथा नेपाल राष्ट्र बैंकबाट हुने सुपरिवेक्षण प्रतिवेदनमा उल्लेखित विषयहरू सुधारका लागि व्यवस्थापनलाई आवश्यक सुझाव दिनुका साथै सञ्चालक समितिलाई सोको जानकारी नियमित रूपमा दिने गरी आएको छ । समीक्षा अवधिमा लेखा परिक्षण समितिको बैठक ९ पटक बसेको थियो ।



जोखिम व्यवस्थापन समिति : यस समितिको मुख्य उद्देश्य नेपाल राष्ट्र बैंकको एकिकृत निर्देशनले यस समितिलाई तोकेको काम, कर्तव्य र उत्तरदायित्व वहन गर्दै बैंकमा अन्तर्निहित तथा भविष्यमा आउन सक्ने विभिन्न जोखिमहरू (कर्जा, बजार, सञ्चालन आदि) को पहिचान, अनुगमन तथा व्यवस्थापन गरी सञ्चालक समिति समक्ष प्रतिवेदन पेश गर्ने तथा सो सम्बन्धमा बैंक व्यवस्थापनलाई आवश्यक सुझाव दिनु हो ।

कर्मचारी सेवा सुविधा समिति : कर्मचारी सेवा सुविधा समिति एक सञ्चालकस्तरको समिति हो, जसको प्रमुख उद्देश्य बैंकको जनशक्ति व्यवस्थापन सम्बन्धी नीति तथा मापदण्डहरू तयार गरी सञ्चालक समिति समक्ष पेश गर्ने तथा आवधिक रुपमा यस समितिले गरेका निर्णयहरूको तथा निर्णय बमोजिम भएका कार्यहरूको जानकारी सञ्चालक समिति समक्ष प्रस्तुत गर्ने गर्दछ ।

सम्पत्ति शुद्धीकरण निवारण सम्बन्धी समिति : सम्पत्ति शुद्धीकरण निवारण सम्बन्धी समिति एक सञ्चालक स्तरको समिति हो, जसको प्रमुख उद्देश्य सम्पत्ति शुद्धीकरण निवारण सम्बन्धमा बैंकले तर्जुमा गरेको नीति/ नियम/ मार्गदर्शनहरूको पुनरावलोकन गर्नु, सम्पत्ति शुद्धीकरण, आतंकवादी क्रियाकलापमा वित्तीय लगानी तथा भ्रष्टाचार सम्बन्धी जोखिम पहिचान तथा नियन्त्रण गर्न बैंकले तयार गरेको संयन्त्रको आवधिक पुनरावलोकन गर्नु रहेको छ । यस समितिले सम्पत्ति शुद्धीकरण तथा आतंकवादी क्रियाकलापमा वित्तीय लगानी तथा भ्रष्टाचार सम्बन्धी कानून, नियमनकारी निकायले तोकेको मापदण्ड र बैंकको नीतिहरू कार्यान्वयन सम्बन्धमा बैंक व्यवस्थापनलाई आवश्यक सुझाव दिन सक्ने छ तथा आवधिक रुपमा यस समितिले गरेका निर्णयहरूको तथा निर्णय बमोजिम भएका कार्यहरूको जानकारी सञ्चालक समिति समक्ष प्रस्तुत गर्ने गर्दछ ।

त्यस्तै, व्यवस्थापकीय स्तरमा उच्च व्यवस्थापकहरू रहेको व्यवस्थापन समिति, सम्पत्ति दायित्व समिति, जनशक्ति व्यवस्थापन समिति, खरिद समिति आदि रहेका छन् । यी समितिहरूबाट बैंकको विविध कारोवार तथा गतिविधिहरू सम्बन्धमा नियमित काम कारवाही हुदै आएका छन् ।

१३. वित्तीय विवरण तथा लेखापरीक्षण :

लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन सहित बैंकको २०७६ आषाढ मसान्तको वासलात, २०७५/७६ को नाफा नोक्सान हिसाब, नगद प्रवाह विवरण, सम्बन्धित अनुसूचिहरू तथा बैंकको सहायक कम्पनी सन्राइज क्यापिटल लिमिटेडको आ.व. २०७५/७६ को वित्तीय विवरण सहितको एकीकृत Consolidated) वित्तीय विवरण यसै सभाबाट अनुमोदन हुन पेश गरिएका छन् ।

१४. वित्तीय विवरण प्रकाशित गर्न स्वीकृति दिने क्रममा नेपाल राष्ट्र बैंकबाट प्राप्त निर्देशन

संलग्न आ.व. २०७५/७६ को वित्तीय विवरण प्रकाशित गर्ने क्रममा नेपाल राष्ट्र बैंकबाट स्वीकृति प्रदान हुंदा उल्लेख भएका संलग्न निर्देशनहरूको हकमा ती निर्देशन अनुसार नै बैंकले आफ्नो काम कारवाहीमा सुधार ल्याउने प्रतिबद्धता व्यक्त गर्दछौं । वित्तीय विवरण प्रकाशित गर्न नेपाल राष्ट्र बैंकले दिएको स्वीकृति पत्र यसै पुस्तिकामा छुट्टै प्रकाशन गरिएको छ ।

१५. लाभांश बाँडफाँड गर्न सिफारिश गरिएको रकम

संचालक समितिले यस वर्षको मुनाफा तथा जगेडा कोषहरूमा रहेको रकम समेत प्रयोग गरी १०% बोनश शेयर तथा ५.८% (कर समेत) नगद लाभांश वितरण गर्न सिफारिश गरेको छ । बोनश शेयर तथा नगद लाभांश वितरणको प्रस्तावमा यहाँहरू सबैको समर्थन रहने विश्वास लिएका छौं ।

१६. गुनासो तथा सोको व्यवस्थापन :

समिक्षा अवधिमा बैंकका विभिन्न शाखाहरूबाट १६० वटा गुनासाहरू प्राप्त भएका थिए र उक्त सम्पूर्ण गुनासाहरूलाई व्यवस्थापन गरिएको थियो ।

१७. कम्पनी ऐन, २०६३ को दफा १०९ अनुसार आवश्यक विवरण अनुसूची “क”मा प्रस्तुत गरिएको छ ।

१८. लेखापरीक्षक नियुक्ति

लेखापरीक्षण समितिको सिफारिस अनुसार आ.व. २०७५/७६ का लागि लगातार तेश्रो पटक बैंकको हिसाब किताबको लेखापरीक्षण गर्न श्री पि.एल.श्रेष्ठ एण्ड कम्पनी, चार्टर्ड एकाउण्टेन्ट्स लाई लेखापरीक्षक नियुक्त गरिएको थियो । आ.व. २०७६/७७ को लागि वर्तमान लेखापरीक्षक श्री पि.एल.श्रेष्ठ एण्ड कम्पनी, चार्टर्ड एकाउण्टेन्ट्स योग्य नहुनु भएकोले लेखापरीक्षकको नियुक्तिको लागि लेखापरीक्षण समितिले सभा समक्ष प्रस्ताव पेश गरेको छ ।

अन्त्यमा, बैंकले गत वर्ष आफ्नो कारोवारमा उल्लेखनीय वृद्धि हासिल गरेको तथ्यलाई पुनः दोहोर्‍याउँदै यस बैंकको उत्तरोत्तर प्रगति तथा समृद्धिको लागि प्रत्यक्ष वा अप्रत्यक्ष रूपले बैंकलाई बहुमूल्य सहयोग तथा सुझाव दिई बैंकको कार्यदक्षता तथा



सेवामा अभिवृद्धि गर्न मद्दत गर्ने सम्पूर्ण शेयरधनी महानुभावहरू, समस्त ग्राहक महानुभावहरू, बैंकको हित तथा प्रगतिको लागि मार्ग निर्देशन दिने नेपाल सरकार, अर्थ मन्त्रालय, नेपाल राष्ट्र बैंक, कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालय, नेपाल धितोपत्र बोर्ड, नेपाल धितोपत्र विनिमय बजार लि. लगायतका अन्य सम्पूर्ण नियामक निकायहरू, बैंकको उन्नतिमा अन्वयित रूपमा लागि पर्ने बैंकका सम्पूर्ण कर्मचारीहरू एवं संचार जगत प्रति हार्दिक आभार प्रकट गर्दै आगामी वर्षमा पनि सम्पूर्ण बैंकिङ्ग सेवाहरू अझ गुणस्तरीय रूपमा उपलब्ध गराई आदरणीय शेयरधनीहरूलाई उचित प्रतिफल दिने तर्फ क्रियाशील रहने प्रतिवद्धता व्यक्त गर्दछौं ।

धन्यवाद ।

२०७६ असोज १५ गते

ओमकृष्ण जोशी
स्वतन्त्र संचालक

सञ्चालक समितिको तर्फबाट
मोतीलाल दुगड
अध्यक्ष



कम्पनी ऐन, २०६३ को दफा १०९ को उपदफा ४ बमोजिमको अतिरिक्त विवरण

- (क) विगत वर्षको कारोबारको सिंहावलोकन:
संचालक समितिको वार्षिक प्रतिवेदनमा उल्लेख गरिएको ।
- (ख) राष्ट्रिय तथा अन्तर्राष्ट्रिय परिस्थितिबाट बैंकको कारोबारलाई कुनै असर परेको भए सो असर:
संचालक समितिको वार्षिक प्रतिवेदनमा उल्लेख गरिएको ।
- (ग) प्रतिवेदन तयार भएको मितिसम्म चालुवर्षको उपलब्धि र भविष्यमा गर्नु पर्ने कुराको सम्बन्धमा सञ्चालक समितिको धारणा:
संचालक समितिको वार्षिक प्रतिवेदनमा उल्लेख गरिएको ।
- (घ) बैंकको औद्योगिक वा व्यावसायिक सम्बन्ध:
बैंकले औद्योगिक र व्यावसायिक सम्बन्ध स्थापना गरेका सबै सरोकारवालाहरूसँग सौहार्दपूर्ण एवं सुमधुर सम्बन्ध कायम राखेको छ ।
- (ङ) सञ्चालक समितिमा भएको हेरफेर र सोको कारण:
संचालक समितिको वार्षिक प्रतिवेदनमा उल्लेख गरिएको ।
- (च) कारोबारलाई असर पार्ने मुख्य कुराहरु:
१. बैंकहरु बीच कडा प्रतिस्पर्धा
२. लगानीको अवसरमा कमी, कर्जा तथा निक्षेपको असमान वृद्धिका कारण लगानी योग्य वित्तीय स्रोतको अभाव
३. बढ्दो मुद्रास्फिति दर आदि
- (छ) लेखापरीक्षण प्रतिवेदनमा कुनै कैफियत उल्लेख भएको भए सो उपर संचालक समितिको प्रतिक्रिया:
आ.व.२०७५/७६ को लेखापरीक्षण प्रतिवेदनमा बैकिङ्ग कारोबारको सिलसिलामा हुने सामान्य कैफियतहरु बाहेक अन्य कैफियतहरु नरहेको र उक्त कैफियतहरु उपर संचालक समितिको ध्यानाकर्षण भएको र सुधारात्मक कदमहरु चाल्न र यस्ता कैफियतहरु भविष्यमा नदोहोरिने व्यवस्था मिलाउन आवश्यक प्रबन्ध गरिएको छ ।
- (ज) लाभांश बाडफाड गर्न सिफारिस गरिएको रकम:
 - संचालक समितिले आ.व. २०७५/७६ को मुनाफा तथा जगेडा कोषबाट बैंकको हालको चुक्ता पूँजीको १०% का दरले हुन आउने रकम रु. ८१,५२,५५,५८५.१० (अक्षरेपी एकासी करोड बाउन्न लाख पचपन्न हजार पाँच सय पचासी रुपैया दश पैसा मात्र) बोनश शेयर तथा ५.८०% (कर समेत) को दरले हुन आउने रकम रु. ४७,२८,४८,२३९.३६ (अक्षरेपी सत्त्वालिस करोड अठ्ठाइस लाख अड्चालिस हजार दुई सय उन्नान्चालिस रुपैया छत्तिस पैसा मात्र) नगद लाभांश दिन प्रस्ताव गरेको छ ।
- (झ) शेयर जफत भएको भए जफत भएको शेयर संख्या, त्यस्तो शेयरको अङ्कित मुल्य, त्यस्तो शेयर जफत हुनु भन्दा अगावै सो बापत कम्पनीले प्राप्त गरेको जम्मा रकम र त्यस्तो शेयर जफत भएपछि सो शेयर बिक्री गरी कम्पनीले प्राप्त गरेको रकम तथा जफत भएको शेयर बापत रकम फिर्ता गरेको भए सोको विवरण:
गत आर्थिक वर्षमा कुनै पनि शेयर जफत नभएको ।



- (ज) विगत आर्थिक वर्षमा बैंक र यसको सहायक कम्पनीको कारोबारको प्रगति र सो आर्थिक वर्षको अन्त्यमा रहेको स्थितिको पुनरावलोकन:
- कम्पनीको कारोबारको प्रगति सञ्चालक समितिको प्रतिवेदनमा संलग्न गरिएको छ । बैंकको सहायक कम्पनीको रुपमा रहेको सन्राइज क्यापिटल लि.समेतको एकीकृत वासलात, एकीकृत नाफा नोक्सान हिसाब, एकीकृत नगद प्रवाह विवरणले बैंक तथा सहायक कम्पनी दुवैको यथार्थ वित्तीय अवस्थाको चित्रण गरेको छ ।
- (ट) बैंक तथा त्यसको सहायक कम्पनीले आर्थिक वर्षमा सम्पन्न गरेको प्रमुख कारोबारहरु र सो अवधिमा कम्पनीको कारोबारमा आएको कुनै महत्वपूर्ण परिवर्तन:
१. सन्राइज बैंक लि. - वाणिज्य बैंकले गर्ने कारोबार अन्तर्गतका निक्षेप संकलन, कर्जा प्रवाह, वैदेशिक व्यापार संचालन, विद्युतीय कारोबार, विप्रेषण कारोबार लगायतका बैंकिङ्ग कारोबारहरु ।
२. सहायक कम्पनी - मर्चेन्ट बैंकिङ्ग सेवा अन्तर्गतका सार्वजनिक धितोपत्र निष्काशन व्यवस्थापन, लगानी व्यवस्थापन, धितोपत्रको प्रत्याभूति, केन्द्रीय निक्षेप प्रणाली अन्तर्गतको निक्षेप सदस्य लगायतका सेवाहरु ।
- (ठ) विगत आर्थिक वर्षमा बैंकका आधारभुत शेयरधनीहरुले बैंकलाई उपलब्ध गराएको जानकारी:
- विगत आर्थिक वर्षमा कुनै यस्तो जानकारी आधारभुत शेयरधनीहरुबाट बैंकलाई प्राप्त नभएको ।
- (ड) विगत आर्थिक वर्षमा बैंकका सञ्चालक तथा पदाधिकारीहरुले लिएको शेयरको स्वामित्वको विवरण र बैंकको शेयर कारोबारमा निजहरु संलग्न रहेको भए सो सम्बन्ध मा निजहरुबाट कम्पनीले प्राप्त गरेको जानकारी :
- कम्पनीका सञ्चालक तथा पदाधिकारीहरुको शेयर स्वामित्वको विवरण निम्न बमोजिम रहेको छ भने कम्पनीको शेयर कारोबारमा उहाँहरु संलग्न रहनु भएको छैन ।
- | क्र.स. | पद | नाम | शेयर समूह | कित्ता | जम्मा कित्ता |
|--------|-----------------|---------------------------|------------|-----------|--------------|
| १ | अध्यक्ष | श्री मोतीलाल दुगड | संस्थापक | ३५,२६,२५२ | ४८,३९,९५२ |
| | | | सर्वसाधारण | १३,१३,७०० | |
| २ | संचालक | श्री मालचन्द दुगड | संस्थापक | २६,६३,७२७ | ३८,८८,२७८ |
| | | | सर्वसाधारण | १२,२४,५५१ | |
| ३ | संचालक | ई. बच्छराज तातेड | संस्थापक | १४,६३,१७५ | २०,०८,२७५ |
| | | | सर्वसाधारण | ५,४५,१०० | |
| ४ | संचालक | ई. शैलेन्द्र गुरागाई | संस्थापक | - | २,८३,९०८ |
| | | | सर्वसाधारण | २,८३,९०८ | |
| ६ | संचालक | श्री शारदा शर्मा पुडासैनी | संस्थापक | - | ८५,८३७ |
| | | | सर्वसाधारण | ८५,८३७ | |
| ७ | संचालक | श्री दीपक नेपाल | संस्थापक | - | ४,७३३ |
| | | | सर्वसाधारण | ४,७३३ | |
| ८ | विशेषज्ञ संचालक | श्री ओमकृष्ण जोशी | संस्थापक | - | १५,६४२ |
| | | | सर्वसाधारण | १५,६४२ | |
- (ढ) विगत आर्थिक वर्षमा बैंकसंग सम्बन्धित सम्झौताहरुमा कुनै सञ्चालक तथा निजको नजिकको नातेदारको व्यक्तिगत स्वार्थको बारेमा उपलब्ध गराइएको जानकारीको व्यहोरा :
- यस्तो कुनै जानकारी उपलब्ध नभएको ।
- (ण) बैंकले आफ्नो शेयर आफैले खरिद गरेको भए त्यसरी आफ्नो शेयर खरिद गर्नुको कारण, त्यस्तो शेयरको सख्या र अङ्कित मूल्य तथा त्यसरी शेयर खरिद गरे बापत कम्पनीले भुक्तानी गरेको रकम:
- नभएको ।



(त) आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली भए वा नभएको र भएको भए सोको विस्तृत विवरण:

- बैंकका दैनिक क्रियाकलापलाई सुचारु रूपले संचालन गर्न आर्थिक प्रशासन विनियमावली, कर्मचारी सेवा सर्त विनियमावली, कर्जा अपलेखन विनियमावली, कर्जा नीति तथा अन्य आवश्यक नीति निर्देशहरूको तर्जुमा गरिएको छ ।
- बैंकको क्रियाकलापहरूलाई नियन्त्रण तथा अनुगमन, नीति निर्देशन गर्न संचालकहरु सदस्य रहने गरी संचालक समिति अधिनका जोखिम व्यवस्थापन समिति, लेखापरिक्षण समिति तथा कर्मचारी सेवा सुविधा समितिहरु कार्यरत रही आएका छन् ।
- लेखापरिक्षण समितिले बैंकको वित्तीय स्थिति, आन्तरिक नियन्त्रण र जोखिम व्यवस्थापन व्यवस्था र लेखापरीक्षण कार्यक्रम आदि बारे नियमित समीक्षा गर्ने गर्दछ । यसले आन्तरिक तथा बाह्य लेखापरीक्षण प्रतिवेदन तथा नेपाल राष्ट्र बैंकबाट हुने सुपरिवेक्षण प्रतिवेदनमा उल्लेखित व्यहोराहरू विषय सुधारका लागि व्यवस्थापनलाई आवश्यक सुझाव दिनुका साथै सञ्चालक समितिलाई सोको जानकारी नियमित रूपमा दिदै आएको छ ।

(थ) विगत आर्थिक वर्षको कुल व्यवस्थापन खर्चको विवरण:

क्र.स.	शिर्षक	रकम रु.
१	कर्मचारी खर्च (कर्मचारी बोनस व्यवस्था रकम समेत)	१,१५,०२,७१,८७५
२	कार्यालय सञ्चालन खर्च	८९,२०,५८,५२३

(द) लेखापरीक्षण समितिका सदस्यहरूको नामावली, निजहरूले प्राप्त गरेको पारिश्रमिक, भत्ता तथा सुविधा, सो समितिले गरेको कामकारवाहीको विवरण र सो समितिले कुनै सुझाव दिएको भए सोको विवरण :

- | | |
|------------------------------|--------|
| १. श्री ओमकृष्ण जोशी | संयोजक |
| २. श्री शारदा शर्मा पुडासैनी | सदस्य |
| ३. श्री ईश्वर कुमार पाठक | सचिव |

कर्मचारी सदस्य बाहेक संयोजक र सदस्यलाई प्रति बैठक भत्ता रु. १०,०००/- उपलब्ध गराइएको छ । यस आर्थिक वर्षमा ९ पटक समितिको बैठक बसेको छ । समितिको आन्तरिक लेखापरीक्षण प्रतिवेदनहरूको समीक्षा गरी व्यवस्थापनलाई आवश्यक निर्देशनहरु सहित सो प्रतिवेदनहरु सञ्चालक समितिमा प्रस्तुत गर्ने गरेको छ । साथै बैंकको वार्षिक हिसाब किताब तथा बाह्य लेखापरीक्षकले जारी गरेको लेखापरीक्षण प्रतिवेदनको समीक्षा गरी सञ्चालक समितिमा तदनुरूप सिफारिश सहित पठाउने गरेको छ ।

(ध) सञ्चालक, प्रबन्ध सञ्चालक, कार्यकारी प्रमुख, कम्पनीका आधारभूत शेयरधनी वा निजको नजिकका नातेदार वा निज संलग्न रहेको फर्म, कम्पनी वा संगठित संस्थाले कम्पनीलाई कुनै रकम बुझाउन बाँकी भए सो कुरा : यस्तो कुनै रकम बुझाउन बाँकी छैन ।

(न) सञ्चालक, प्रबन्ध सञ्चालक, कार्यकारी प्रमुख तथा पदाधिकारीहरु लाई भुक्तानी गरिएको पारिश्रमिक, भत्ता तथा सुविधाको रकम :

- सञ्चालकहरूलाई बैठक भत्ता बापत जम्मा रु. १७,४४,००० मा आयकर ऐन अनुसार श्रोतमा करकट्टी गरी उपलब्ध गराइएको छ ।
- कार्यकारी प्रमुख तथा व्यवस्थापन तहका पदाधिकारीहरूलाई भुक्तानी गरिएको पारिश्रमिक, भत्ता तथा सुविधाको रकम:



पद	तलब तथा सम्पूर्ण भत्ता (रु. हजारमा)
कार्यकारी प्रमुख*	१२,७२८
व्यवस्थापन तहका पदाधिकारीहरु	१,२७,३९२

*(तत्कालिन कार्यकारी प्रमुख रत्नराज बज्राचार्यलाई भुक्तानी गरीएको रकम)

प्रमुख कार्यकारी अधिकृतलाई बैंकले सवारी साधन सुविधा उपलब्ध गराएको छ भने प्रचलित बोनस ऐन अनुसार बोनस सुविधा समेत प्रदान गर्ने गरेको छ ।

(प) शेयरधनीहरुले बुझिलिन बाँकी रहेको लाभांशको रकम (२०७६ आषाढ मसान्तमा)

२०७६ आषाढ मसान्तमा शेयरधनीहरुले बुझिलिन बाँकी लाभांश रकम रु. ४,९९,३६,६१० रहेको छ ।

(फ) दफा १४१ बमोजिम सम्पत्ति खरिद वा बिक्री गरेको कुराको विवरण :

नभएको ।

(ब) दफा १७५ बमोजिम सम्बद्ध कम्पनी बीच भएको कारोबारको विवरण:

• सहायक कम्पनीसंगको कारोबार

यस बैंकको ७८.५७% स्वामित्व कायम रहेको सहायक कम्पनी सन्राइज क्यापिटल लिमिटेडसंग भएका कारोबारहरु निम्नानुसार छन् ।

कारोबारको विवरण	रकम रु.	कैफियत
शेयरमा लगानी	१५,७१,४२,०००	२०,००,००० कित्ता शेयर मध्ये १५,७१,४२० कित्ता शेयर लगानी रहेको ।
निक्षेप दायित्व	२१,९७,६६,७१०	आषाढ मसान्त २०७६ मा सहायक कम्पनीले यस बैंकमा विभिन्न निक्षेप खाताको रुपमा जम्मा गरेको ।
ब्याज भुक्तानी	२,२१,३७,५५१	यस बैंकको विभिन्न खातामा आर्जीत ब्याज भुक्तान गरिएको ।
गैर संचालन आम्दानी	२१,५७,२३६	सन्राइज क्यापिटल लि. ले घर भाडा, पानी तथा बिजुली बापत गरेको भुक्तानी ।
शेयर रजिष्ट्रार शुल्क	३,५०,०००	सन्राइज क्यापिटल लि. लाई शेयर रजिष्ट्रार नियुक्त गरे बापत शुल्क ।
अन्य	६,६७,१४५	सन्राइज क्यापिटल लि. लाई लाभांश भुक्तानी गरी दिए बापत दावी गरेको रकम ।

सन्राइज बैंक लिमिटेडले आफ्ना १० जना कर्मचारी सन्राइज क्यापिटल लिमिटेडमा नियुक्त गरेको छ । नियुक्त गरिएका कर्मचारीको तलब तथा सुविधा सन्राइज क्यापिटल लिमिटेडको सेवा तथा शर्त बमोजिम भुक्तान हुने गरेको छ तर उक्त कर्मचारीहरुको पद अनुरूप तलब तथा सुविधा यस बैंक भन्दा कम हुन आएमा यस बैंकले नै व्यहोर्ने व्यवस्था रहेको छ । अन्य सुविधा जस्तै: गाडी कर्जा सुविधा सन्राइज क्यापिटल लिमिटेडमा प्रावधान नभएको अवस्थामा मूल कम्पनी मार्फत नियुक्त गरिएका कर्मचारीलाई त्यस्ता सुविधा प्रदान गरिनेछ ।

- यस बैंकले गुँरास लाईफ इन्स्योरेन्स कं. लि. मा रु. ३,२२,३३,४०० लगानी गरेको छ भने जम्मा ३,९१,०५० कित्ता शेयर स्वामित्व रहेको छ ।

(भ) यस ऐन तथा प्रचलित कानून बमोजिम सञ्चालक समितिको प्रतिवेदनमा खुलाउनु पर्ने अन्य कुनै कुरा:

यस वार्षिक प्रतिवेदनको सान्दर्भिक ठाउँमा खुलाईएको ।

(म) अन्य आवश्यक कुराहरु:

आवश्यकता अनुरूप विभिन्न ठाउँमा प्रस्ट्याइएको ।



धितोपत्रदर्ता तथा निष्काशन नियमावली, २०७३ को नियम २६ को उप-नियम २ संग सम्बन्धित वार्षिक विवरण

१. संचालक समितिको प्रतिवेदन : वार्षिक प्रतिवेदनको सम्बन्धित शीर्षक अन्तर्गत राखिएको ।
२. लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन : वार्षिक प्रतिवेदनको सम्बन्धित शीर्षक अन्तर्गत राखिएको ।
३. लेखापरीक्षण भएको वित्तीय विवरण : वार्षिक प्रतिवेदनको सम्बन्धित शीर्षक अन्तर्गत राखिएको ।
४. कानुनी कारवाही सम्बन्धी विवरण :
 - (क) समीक्षा अवधिमा संगठित संस्थाले वा संस्थाको विरुद्ध कुनै मुद्दा दायर भएको भए :
समीक्षा अवधिमा यस बैंकको तर्फबाट तथा बैंक विरुद्ध बैंकिङ्ग व्यवसायसँग सम्बन्धित कर्जा तथा कर्जा असुली प्रक्रियासँग सम्बन्धित प्रकृतिका मुद्दाहरु बाहेक अन्य प्रकृतिका मुद्दा नभएको ।
 - (ख) संगठित संस्थाको संस्थापक वा संचालकले वा संस्थापक वा संचालकको विरुद्धमा प्रचलित नियमको अवज्ञा वा फौजदारी अपराध गरेको सम्बन्धमा कुनै मुद्दा दायर गरेको वा भएको भए :
त्यस किसिमको कुनै मुद्दा भएको जानकारीमा नआएको ।
 - (ग) कुनै संस्थापक वा संचालकविरुद्ध आर्थिक अपराध गरेको सम्बन्धमा कुनै मुद्दा दायर भएको भए :
त्यस किसिमको कुनै मुद्दा भएको जानकारीमा नआएको ।
५. संगठित संस्थाको शेयर कारोबार तथा प्रगतिको विश्लेषण
 - (क) धितोपत्र बजारमा भएको संगठित संस्थाको शेयरको कारोबार सम्बन्धमा व्यवस्थापनको धारणा:
नेपाल धितोपत्र बोर्डको रेखदेखमा धितोपत्र बजारमा खुल्ला बजारले निर्धारण गरे अनुरूप कारोबार हुने हुँदा बैंक व्यवस्थापन तटस्थ छ ।
 - (ख) गतवर्षको प्रत्येक त्रैमासिक अवधिमा संगठित संस्थाको शेयरको अधिकतम, न्यूनतम र अन्तिम मूल्यका साथै कूल कारोबार शेयर संख्या र कारोबार दिन :
गत आर्थिक वर्षमा शेयरको अधिकतम, न्यूनतम, अन्तिम मूल्य, कारोबार संख्या र कारोबार भएको दिनको विवरण (नेपाल स्टक एक्सचेन्ज लिमिटेडको वेबसाइट अनुसार) निम्न बमोजिम रहेको छ :

विवरण	प्रथम त्रैमास	द्वितीय त्रैमास	त्रितिय त्रैमास	चौथो त्रैमास
अधिकतम मूल्य रु.	२७०	२५०	२४२	२७७
न्यूनतम मूल्य रु.	२१३	२११	२०३	२३२
अन्तिम मूल्य रु.	२४५	२१५	२३५	२४८
कारोबार संख्या (कित्ता)	९,२५,६४८	४,८०,२९७	८,७८,६२८	११,९६,९३२
कारोबार भएको कुल दिन	६२	६०	६०	६४

६. समस्या तथा चुनौती :

बैंकिङ्ग क्षेत्रमा बढ्दै गएको प्रतिस्पर्धा, बढ्दो मुद्रास्फिति दर, लगानीको अवसरमा कमी, कर्जा तथा निक्षेपको असमान वृद्धिका कारण लगानी योग्य वित्तीय स्रोतको अभाव साथसाथै घरजग्गाको मूल्यमा भएको अस्वभाविक वृद्धिका कारण स्वीकारयोग्य धितोको मूल्याङ्कनमा हुने उतार चढाव प्रमुख चुनौतिहरूका रुपमा रहेका छन् । काबुवाहिरका अवस्थामा बाहेक उपरोक्त वा अन्य संभावित चुनौतिहरूको समाधान गर्नका लागि व्यवसायमा विविधिकरण, सेवाको स्तरोन्नति, कर्मचारीको दक्षता अभिवृद्धि, खर्चमा मितव्ययिता गर्ने जस्ता रणनीतिहरू बैंकले अवलम्बन गर्ने गरेको छ ।



७. संस्थागत सुशासन :

संस्थागत सुशासन कायम राख्ने सम्बन्धमा बैंकले बलियो नीति अपनाएको छ । नेपाल राष्ट्र बैंकले जारी गरेको संस्थागत सुशासन सम्बन्धी एकिकृत निर्देशन, बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धि ऐन २०७३, कम्पनी ऐन २०६३, धितोपत्र कारोबार ऐन २०६३ लगायत अन्य नियमहरु बैंकले पूर्ण पालना गर्दै आएको छ र निरन्तर रुपमा पालना गर्दै जाने कुरामा बैंक प्रतिबद्ध छ ।

८. विवरणपत्रमा प्रक्षेपण गरिएका र लेखा परीक्षण भएको विवरणहरुमा वीस प्रतिशत वा सो भन्दा बढी फरक सम्बन्धी विवरण:

बैंकले १० प्रतिशत सुनराइज ऋणपत्र २०८० निष्काशनका वखत बैंकले प्रकाशित गरेको विवरणपत्रमा प्रक्षेपण गरिएका र बैंकको लेखापरीक्षण पश्चातको वास्तविक वित्तीय विवरणमा भएको फरक २० प्रतिशत वा सो भन्दा बढीको फरक निम्नानुसार रहेको छ :

वासलात

विवरण	प्रक्षेपित	लेखापरीक्षण भएको	फरक रकम	फरक प्रतिशत	२० प्रतिशत भन्दा बढी फरक पर्नुका कारणहरु
	आ.व. २०७५/७६	आ.व. २०७५/७६			
सम्पत्ति					
नगद तथा नगद समान	१,५५०	६,३५७	-४,८०७	-३१०	नियमित बैंकिङ्ग कारोबारको कारण
नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्जात तथा लिनु पर्ने रकम	३,५६१	३,२४१	३२०	८.९९	
बैंक तथा वित्तीय संस्थामा गरेको लगानी (प्लेसमेन्ट)	५,१३८	१,१६५	३,९७३	७७.३३	नियमित बैंकिङ्ग कारोबारको कारण
डेरिभेटिभ (व्यूत्पन्न) वित्तीय उपकरण	-	९४	-	-	
अन्य व्यापारिक सम्पत्तिहरु	-	-	-	-	
बैंक तथा वित्तीय संस्थालाई दिएको कर्जा तथा सापटी	१,६४९	१,१५०	४९९	३०.२६	नियमित बैंकिङ्ग कारोबारको कारण
ग्राहकलाई दिएको कर्जा तथा सापटी	७३,०८१	६८,८६६	४,२१५	५.७७	
लगानी	१२,७४९	११,७२४	१,०२५	८.०४	
यस आ.व. को आयकर सम्पत्ति	-	८५	-	-	
सहायक कम्पनीमा लगानी	१५७	१५७	-	-	
सम्बद्ध कम्पनीमा लगानी	-	-	-	-	
लगानी सम्पत्ती (इन्भेष्टमेन्ट प्रोपर्टि)	८२	३९८	-३१६	-३८५	कर्जाको असुली गर्ने गैर बैंकिङ्ग सकार प्रक्षेपण भन्दा बढी गरेकाले
सम्पत्ति तथा उपकरण (स्थिर सम्पत्ति)	९२८	९१९	९	०.९७	
गडवील (ख्याती) र अर्मुत सम्पत्ति	८०	६८	१२	१५	
स्थगन कर सम्पत्ति	५३	३	५०	९४.३४	परीभाषित कर्मचारी तथा योजना प्रक्षेपण भन्दा फरक परेकाले
अन्य सम्पत्ति	१,११४	३८४	७३०	६५.५३	नियमित बैंकिङ्ग कारोबारको कारण
जम्मा सम्पत्ति	१,००,१४२	९४,६११	५,५३१	५.५२	

दायित्व	प्रक्षेपित	लेखापरीक्षण भएको	फरक रकम	फरक प्रतिशत	२० प्रतिशत भन्दा बढी फरक पर्नुका कारणहरु
	आ.व. २०७५/७६	आ.व. २०७५/७६			
बैंक तथा वित्तीय संस्थालाई तिर्ने बाँकी	२,६०६	३,८०९	-१,२०३	-४६.२	नियमित बैंकिङ्ग कारोबारको कारण
नेपाल राष्ट्र बैंकलाई तिर्ने बाँकी	५२५	८४०	-३१५	-६०	नियमित बैंकिङ्ग कारोबारको कारण
डेरिभेटिभ (व्यूत्पन्न) वित्तीय उपकरण	-	-	-	-	
ग्राहकबाट निक्षेप दायित्व	८२,५४८	७५,४३२	७,११६	८.६२	
सापटी	-	-	-	-	
यस वर्षको आयकर दायित्व	-	-	-	-	
व्यवस्थाहरु	-	-	-	-	
स्थगन कर दायित्व	-	-	-	-	
अन्य दायित्व	१,२००	१,२६३	-६३	-५.२५	
जारी गरिएको ऋणपत्र	१,०००	९९६	४	०.४	
सुरक्षण नराखिएको सहायक आवधिक दायित्व	-	-	-	-	
कूल दायित्व	८७,८८०	८२,३४१	५,५३९	६.३	
पूँजी					
शेयर पूँजी	८,१५३	८,१५३	-	-	
शेयर प्रिमियम	१२७	१२७	-	-	
संचित मुनाफा	१,२८६	१,१७५	१११	८.६३	
जगेडा कोषहरु	२,६९७	२,८१५	-११८	-४.३८	
शेयरधनीहरुलाई बाँडफाँड योग्य कूल इक्विटी	१२,२६३	१२,२७०	-७	-०.१	
गैर नियन्त्रित स्वार्थ	-	-	-	-	
कूल इक्विटी	१२,२६३	१२,२७०	-७		
कूल दायित्व र इक्विटी	१,००,१४२	९४,६११	५,५३१	५.५२	



नाफा नोक्सान हिसाब

विवरण	प्रक्षेपित	लेखापरीक्षण भएको	फरक रकम	फरक प्रतिशत	२० प्रतिशत भन्दा बढी फरक पर्नुका कारणहरु
	आ.व. २०७५/७६	आ.व. २०७५/७६			
व्याज आम्दानी	९,३८७	९,२०६	१८१	१.९३	
व्याज खर्च	६,२१५	५,६२१	५९४	९.५६	
खुद व्याज आम्दानी	३,१७२	३,५८५	-४१३	-१३.०२	
शुल्क तथा कमिशन आम्दानी	६६५	७८२	-११७	-१७.५९	प्रक्षेपण गर्दा खुद व्यापारिक आम्दानीलाई समेत शुल्क तथा कमिशन आम्दानीमा राखिएको तथा अन्य सञ्चालन आम्दानीमा वर्गिकरण गरेको कारणले
शुल्क तथा कमिशन खर्च	१७१	१२०	५१	२९.८२	अन्य सञ्चालन खर्चमा वर्गिकरण गरेको कारणले
खुद शुल्क र कमिशन आम्दानी	४९४	६६२	-१६८	-३४	
खुद व्याज, शुल्क र कमिशन आम्दानी	३,६६६	४,२४७	-५८१	-१५.९	
खुद व्यापारिक आम्दानी	-	२६५	-२६५		
अन्य संचालन आम्दानी	३९९	६५	३३४	८३.७१	शुल्क तथा कमिशन आम्दानीमा वर्गिकरण गरेको कारणले
जम्मा संचालन आम्दानी	४,०६४	४,५७६	-५१२	-१२.६	
कर्जा जोखिम व्यवस्था/(फिर्ता) तथा अन्य नोक्सानी	-६५	१०४	-१६९	२६०	निष्कृत कर्जा असुली प्रक्षेपण भन्दा बढी भएको कारण
खुद संचालन आम्दानी	४,१२९	४,४७३	-३४४	-८.३३	
संचालन खर्च	-	-	-		
कर्मचारी खर्च	१,०९६	१,१५०	-५४	-४.९३	
अन्य संचालन खर्च	५३६	६३०	-९४	-१७.५४	
ढास कट्टी र परिपोषण	१४४	१४१	३	२.०८	
संचालन मुनाफा	२,३५३	२,५५१	-१९८	-८.४१	
गैर संचालन आम्दानी	१०	१	९	९०	
गैर संचालन नोक्सान	-	४६	-४६		
आय कर अधिको मुनाफा	२,३६३	२,५०६	-१४३	-६.०५	
आयकर खर्च	७०९	८००	-९१	-१२.८३	
चालु कर	७०९	७६२	-५३	-७.४८	
स्थगन कर	-	३८	-३८		
यस अवधिको मुनाफा	१,६५४	१,७०६	-५२	-३.१४	

९. विशेष घटना वा परिस्थिति सम्बन्धी विवरण:

१) संगठित संस्थाको विनियमावलीमा संशोधन:

- बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०७३ तथा कम्पनी ऐन २०६३ बमोजिम बैंकको उद्देश्य प्राप्त गर्न तथा संचालक समितिको संरचनामा प्रबन्धपत्र तथा नियमावलीमा आवश्यक परिवर्तन गरिएको ।

२) संगठित संस्थाको संचालक वा उच्च व्यवस्थापकीय तहका अधिकृतको परिवर्तन

- बैंकको एघारौं वार्षिक साधारण सभा बाट संचालक ई. शैलेन्द्र गुरागाई तथा श्री शारदा शर्मा पुडासैनी नियुक्त हुनुभएको तथा तत्कालिन संचालकहरु डा. भोगेन्द्रकुमार गुरागाई, श्री ज्योती कुमार बेगानी तथा डा. दीपक प्र. भट्टराई पदमा बहाल नरहनुभएको ।
- बैंकका तत्कालिन प्रमुख कार्यकारी अधिकृत श्री रत्नराज बज्राचार्यको पदावधि सकिएकाले मिति २०७६/०२/०१ देखि पदमा बहाल नरहनुभएको तथा संचालक समितिले मिति २०७६/०४/०९ गते बाट लागु हुने गरी श्री जनक शर्मा पौड्याललाई प्रमुख कार्यकारी अधिकृतमा नियुक्त गरेको ।

ख) संचालक समितिको सदस्यहरुको पदावधि थप गरिएको ।

- नभएको

३) लाभांश घोषणा वा पूँजी संरचनामा परिवर्तन:

- मिति २०७३ कार्तिक ७ मा बसेको नवौं वार्षिक साधारण सभाबाट ३०% हकप्रद शेयर प्रदान गर्ने निर्णय भए बमोजिम हकप्रद शेयर जारी गरिएको ।
- हकप्रद शेयर निष्काशन पश्चात हुन आउने चुक्ता पूँजीमा बैंकको मिति २०७४ पौष ३ मा बसेको दशौं वार्षिक साधारण सभाको निर्णयानुसार १५ प्रतिशत बोनस शेयर प्रदान गरिए बमोजिम बैंकको चुक्ता पूँजी परिवर्तन भएको ।
- संचालक समितिले आ.व. २०७५/७६ को मुनाफाबाट बैंकको हालको चुक्ता पूँजीको १०% का दरले हुन आउने रकम रु.८१,५२,५५,५८५.१० (अक्षरेपी एकासी करोड बाउन्न लाख पचपन्न हजार पाँच सय पचासी रुपैया दश पैसा मात्र) बोनस शेयर तथा ५.८०% (कर समेत) को दरले हुन आउने रकम रु. ४७,२८,४८,२३९.३६ (अक्षरेपी सत्तालिस करोड अठ्ठाइस लाख अड्चालिस हजार दुई सय उन्ान्चालिस रुपैया छत्तिस पैसा मात्र) नगद लाभांश दिन प्रस्ताव गरेको छ ।



P. L. Shrestha & Co.

Chartered Accountants

INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT TO THE SHAREHOLDERS OF SUNRISE BANK LIMITED

Report on the Audit of the Consolidated Financial Statements

Opinion

We have audited the accompanying consolidated financial statements of **Sunrise Bank Limited ("the Bank")** and its **subsidiaries (the Bank and its subsidiaries together referred to as "the Group")**, which comprise the Consolidated Statement of Financial Position as at Ashad 31, 2076, (July 16, 2019), the Consolidated Statement of Profit or Loss (including Other Comprehensive Income), the Consolidated Statement of Change in Equity and the Consolidated Statement of Cash Flows for the year then ended on that date, and a summary of the significant accounting policies and other explanatory information (hereafter referred to as "the consolidated financial Statements").

In our opinion and to the best of our information and according to the explanations given to us, the aforesaid the consolidated financial statements presents fairly, in all material respects, the financial position of the Group, as at Ashad 31, 2076 (July 16, 2019), and its consolidated financial performance, consolidated changes in equity, consolidated cash flows for the year then ended, and a summary of significant accounting policies and other explanatory information, in accordance with Nepal Financial Reporting Standards with allowed carveouts and comply with Company Act, 2063 and Bank and Financial Institution Act 2073.

Basis for Opinion

We conducted our audit of the consolidated financial statements in accordance with Nepal Standards on Auditing (NSAs). Our responsibilities under those Standards are further described in the Auditor's Responsibilities for the Audit of the Consolidated Financial Statements section of our report. We are independent of the group in accordance with the Handbook of The Code of Ethics for Professional Accountants issued by the Institute of Chartered Accountants of Nepal (ICAN), and we have fulfilled our other ethical responsibilities in accordance with the ICAN's Handbook of The Code of Ethics for Professional Accountants. We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our audit opinion on the consolidated financial statements.

Information Other than the Consolidated Financial Statements and Auditor's Report Thereon

The Bank's Management is responsible for the preparation of the other information. The other information comprises the information included in the Management report, Report of the Board of Directors and Chairman's statement but does not include the consolidated financial statements and our auditor's report thereon.

Our opinion on the consolidated financial statements does not cover the other information and we do not express any form of assurance conclusion thereon.

In connection with our audit of the consolidated financial statements, our responsibility is to read the other information and, in doing so, consider whether the other information is materially inconsistent with the consolidated financial statements or our knowledge obtained during the course of our audit or otherwise appears to be materially misstated.

If, based on the work we have performed, we conclude that there is a material misstatement of this other information, we are required to report that fact. We have nothing to report in this regard.

Responsibility of Management and Those Charged with Governance for the Consolidated Financial Statements

Management is responsible for the preparation and fair presentation of these consolidated financial Statements in accordance with Nepal Financial Reporting Standards, and for such internal control as management determines is necessary to enable the preparation of consolidated financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud and error.

In preparing the consolidated financial statements, management is responsible for assessing the Group's ability to continue as a going concern, disclosing, as applicable, matters related to going concern and using the going concern basis of accounting unless management either intends to liquidate the Group or to cease operations, or has no realistic alternative but to do so.

The Board of Directors are responsible for overseeing the Group's financial reporting process.

Auditor's Responsibilities for the Audit of the Consolidated Financial Statements

Our objectives are to obtain reasonable assurance about whether the consolidated financial statements as a whole are free from material misstatement, whether due to fraud or error, and to issue an auditor's report that includes our opinion. Reasonable assurance is a high level of assurance, but is not a guarantee that an audit conducted in accordance with NSAs will always detect a material misstatement when it exists. Misstatements can arise from fraud or error and are considered material if, individually or in the aggregate, they could reasonably be expected to influence the economic decisions of users taken on the basis of these consolidated financial statements.

As part of an audit in accordance with NSAs, we exercise professional judgment and maintain professional skepticism throughout the audit.





P. L. Shrestha & Co.

Chartered Accountants

We also:

- Identify and assess the risks of material misstatement of the consolidated financial statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than for one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations, or the override of internal control.
- Obtain an understanding of internal controls relevant to the audit in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the Group's internal control.
- Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by management.
- Conclude on the appropriateness of management's use of the going concern basis of accounting and, based on the audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the Group's ability to continue as a going concern. If we conclude that a material uncertainty exists, we are required to draw attention in our auditor's report to the related disclosures in the consolidated financial statements or, if such disclosures are inadequate, to modify our opinion. Our conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of our auditor's report. However, future events or conditions may cause the Group to cease to continue as a going concern.
- Evaluate the overall presentation, structure and content of the consolidated financial statements, including the disclosures, and whether the consolidated financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.
- Obtain sufficient appropriate audit evidence regarding the financial information of the entities or business activities within the Group to express an opinion in the consolidated financial statements. We are responsible for the direction, supervision and performance of the group audit. We remain solely responsible for our audit opinion.

We communicate with those charged with governance regarding, among other matters, the planned scope and timing of the audit and significant audit findings, including any significant deficiencies in internal control that we identify during our audit.

We also provide those charged with governance with a statement that we have complied with relevant ethical requirements regarding independence, and to communicate with them all relationships and other matters that may reasonably be thought to bear on our independence, and where applicable, related safeguards.

Report on Other Legal and Regulatory Requirements

Based on our examination, we would like to further report that:

- i. We have obtained all the information and explanations, which were considered necessary for the purpose for our audit.
- ii. The Consolidated Statement of Financial Position, Off Balance Sheet Transactions, Consolidated Statement of Profit or Loss (including other Comprehensive Income), Consolidated Statement of Cash Flow and attached Schedules dealt with by this report are prepared as per procedure and format prescribed by Nepal Rastra Bank and agree with the books of account maintained by the Bank.
- iii. The proper books of accounts as required by the law have been maintained by the Bank.
- iv. During our examination of the books of account of the Bank, we have not come across any cases where any office holder of the Bank has acted contrary to the provisions of law or caused loss or damage to the Bank.
- v. The Bank has been functioning as per the Directives of Nepal Rastra Bank.
- vi. We have not come across any fraudulence in the accounts, based on our sample examination of the books, and
- vii. The returns received from branches of the Bank though the statements are independently not audited were adequate for the purpose of our audit.

Date: 17th September 2019
Place: Kathmandu

For P. L. Shrestha & Co.
Chartered Accountants

Rajesh Poudel
Rajesh Poudel, FCA
Partner



Page 2 of 2

113/19 Surung Galli, Maharajgunj, Kathmandu, Nepal, Tel.: +977 1 4412207
Also at: Narayan Gopal Sadak, Maharajgunj, P.O. Box No. 3516
Tel: +977 1 4720986, +977 1 4720880, Email: info@pls.com.np



WE ARE AN INDEPENDENT MEMBER OF
**THE GLOBAL ADVISORY
AND ACCOUNTING NETWORK**

१२ औं वार्षिक प्रतिवेदन
आ. व. २०७५/०७६

२३



सन्राइज बैंक लिमिटेड
एकीकृत वित्तीय अवस्थाको विवरण (वासलात)
आषाढ मसान्त २०७६ (१६ जुलाई २०१९)

रकम रु.

विवरण	अनुसूची	समूह		बैंक	
		आषाढ मसान्त २०७६	आषाढ मसान्त २०७५	आषाढ मसान्त २०७६	आषाढ मसान्त २०७५
सम्पत्ति					
नगद तथा नगद समान	४.१	६,५१,५२,०५,१२७	३,७६,०४,४१,६७८	६,३५,६७,३३,४४७	३,६१,५९,१७,०९९
नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्जात तथा लिनु पर्ने रकम	४.२	३,२४,१०,४४,७२२	५,०३,३०,५५,४४५	३,२४,१०,४४,७२२	५,०३,३०,५५,४४५
बैंक तथा वित्तीय संस्थामा गरेको लगानी (प्लेसमेन्ट)	४.३	१,२६,५३,५२,३७२	२,७६,५७,२०,३७९	१,१६,५३,५२,३७२	२,६९,५७,२०,३७९
डेरिभेटिभ (व्यूत्पन्न) वित्तीय उपकरण	४.४	९,३८,६०,०४३	-	९,३८,६०,०४३	-
अन्य व्यापारिक सम्पत्तिहरू	४.५	८,६८,५९,६०३	२,४९,५९,१३५	-	-
बैंक तथा वित्तीय संस्थालाई दिएको कर्जा तथा सापटी	४.६	१,१४,९७,७९,३४२	९८,९६,३६,३६१	१,१४,९७,७९,३४२	९८,९६,३६,३६१
ग्राहकलाई दिएको कर्जा तथा सापटी	४.७	६८,८६,५८,१०,१९९	५९,२२,३५,०२,६०९	६८,८६,५८,१०,१९९	५९,२२,३५,०२,६०९
लगानी	४.८	११,७२,४१,८१,५३४	९,७२,०४,५८,३८५	११,७२,४१,८१,५३४	९,७२,०४,५८,३८५
यस आ.व. को आयकर सम्पत्ति	४.९	८,७२,०९,७४६	४,७६,८६,८४८	८,४९,४२,८८३	४,३०,८५,२५९
सहायक कम्पनीमा लगानी	४.१०	-	-	१५,७१,४२,०००	१५,७१,४२,०००
सम्बद्ध कम्पनीमा लगानी	४.११	-	-	-	-
लगानी सम्पत्ती (इन्भेष्टमेन्ट प्रोपर्टी)	४.१२	३९,८१,८०,०४२	११,९२,५४,०४७	३९,८१,८०,०४२	११,९२,५४,०४७
सम्पत्ति तथा उपकरण (स्थिर सम्पत्ति)	४.१३	९२,१९,७७,४१०	७३,३५,३९,८०२	९१,८८,३९,००७	७३,०२,४७,८३१
गुडविल (ख्याती) र अर्मुत सम्पत्ति	४.१४	६,८७,६१,६२६	७,६७,७६,९८४	६,८४,९०,४२६	७,६४,१५,३८४
स्थगन कर सम्पत्ति	४.१५	३,५८,६९२	५,१८,७२,६६२	२८,४२,९०२	५,३१,४६,९९५
अन्य सम्पत्ति	४.१६	२८,३९,८९,२१७	३२,८८,७५,३२६	३८,३५,४४,७५७	३२,५३,२८,२९७
कूल सम्पत्ति		९४,७०,२५,५७,६७५	८२,८७,५७,७९,७६१	९४,६१,०७,४३,६७६	८२,७८,२९,१०,१९१
दायित्व					
बैंक तथा वित्तीय संस्थालाई तिन बाँकी	४.१७	३,८०,९३,३५,२११	२,१२,६८,९०,३७५	३,८०,९३,३५,२११	२,१२,६८,९०,३७५
नेपाल राष्ट्र बैंकलाई तिन बाँकी	४.१८	८३,९८,०८,६३९	५२,६५,६७,३७९	८३,९८,०८,६३९	५२,६५,६७,३७९
डेरिभेटिभ (व्यूत्पन्न) वित्तीय उपकरण	४.१९	-	२,३३,२४,३४७	-	२,३३,२४,३४७
ग्राहकबाट निक्षेप दायित्व	४.२०	७५,२१,२३,९४,१५९	६७,१९,३२,१५,२०६	७५,४३,२१,५०,८७०	६७,३६,६१,२७,५१५
सापटी	४.२१	-	-	-	-
यस वर्षको आयकर दायित्व	४.२२	-	-	-	-
व्यवस्थाहरू	४.२३	-	-	-	-
स्थगन कर दायित्व	४.२४	-	-	-	-
अन्य दायित्व	४.२५	१,४६,३२,००,८२९	१,३५,३४,५०,६८१	१,२६,३१,९०,७४८	१,१८,५६,६२,४६९
जारी गरिएको ऋणपत्र	४.२६	९९,६१,०७,७७५	-	९९,६१,०७,७७५	-
सुरक्षण नराखिएको सहायक आवधिक दायित्व	४.२७	-	-	-	-
कूल दायित्व		८२,३२,०८,३६,६१३	७९,२२,३४,४८,०५८	८२,३४,०५,९३,२४३	७९,२२,८५,७२,०८५
इक्विटी					
शेयर पूँजी	४.२८	८,१५,२५,५५,८५१	८,१५,२५,५५,८५१	८,१५,२५,५५,८५१	८,१५,२५,५५,८५१
शेयर प्रिमियम		१२,७१,६१,०६५	१२,७१,६१,०६५	१२,७१,६१,०६५	१२,७१,६१,०६५
संचित मुनाफा		१,२२,१५,८७,९७८	९७,७५,०९,३९६	१,१७,५२,४९,०२८	९४,१८,५५,३९१
जगेडा कोषहरू	४.२९	२,८२,२८,३३,७३९	२,३४,०४,१५,१२८	२,८१,५१,८४,४८९	२,३३,२७,६५,८७९
शेयरधनीहरूलाई बाँडफाँड योग्य कूल इक्विटी		१२,३२,४१,३६,६३३	११,४९,७६,४१,३६०	१२,२७,०९,५०,४३३	११,४५,४३,३६,१०६
गैर नियन्त्रित स्वार्थ		५,७५,८२,४२९	५,४६,९०,३४३	-	-
कूल इक्विटी		१२,३८,१७,२१,०६२	११,६५,२३,३१,७०३	१२,२७,०९,५०,४३३	११,४५,४३,३६,१०६
कूल दायित्व र इक्विटी		९४,७०,२५,५७,६७५	८२,८७,५७,७९,७६१	९४,६१,०७,४३,६७६	८२,७८,२९,१०,१९१
संभावित दायित्व तथा प्रतिवद्धता	४.३०	३८,०४,७४,३२,६२३	३७,६३,७९,०९,८८५	३८,०४,७४,३२,६२३	३७,६३,७९,०९,८८५
प्रति शेयर खुद सम्पत्ति		१५१.१७	१४२.२६	१५०.५१	१४१.७३

मोतीलाल दुगड
अध्यक्ष

ई. बच्छराज तातेड
संचालक

मालचन्द्र दुगड
संचालक

ई. शैलेन्द्र गुरागाई
संचालक

आजको मितिको हाम्रो संलग्न प्रतिवेदन अनुसार
सि.ए. राजेश पौडेल

शारदा शर्मा पुडासैनी
संचालक

दीपक नेपाल
संचालक

ओमकृष्ण जोशी
स्वतन्त्र संचालक

साकेदार
पी एल श्रेष्ठ एण्ड कम्पनी
चार्टर्ड एकाउण्टेन्ट्स

सर्वेन्द्र मिश्र
प्रमुख वित्तीय अधिकृत

अपछ कुमार यादव
नायब महाप्रबन्धक

जनक शर्मा पौड्याल
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

मिति: १७ सेप्टेम्बर, २०१९ (२०७६/०५/३१)

स्थान: गौरीघारा, काठमाण्डौ ।



सन्राइज बैंक लिमिटेड एकीकृत नाफा नोक्सान विवरण

श्रावण १, २०७५ देखि ३१ आषाढ २०७६ सम्म (१७ जुलाई २०१८ देखि १६ जुलाई २०१९ सम्म)

रकम रु.

विवरण	अनुसूची	समुह		बैंक	
		आ.व. २०७५/७६	आ.व. २०७४/७५	आ.व. २०७५/७६	आ.व. २०७४/७५
व्याज आम्दानी	४.२९	९,२४,१६,५८,४८३	७,६६,५८,८२,०८२	९,२०,६४,३१,०१०	७,६४,७३,६१,१८७
व्याज खर्च	४.३०	५,५९,९२,९८,१५६	४,७५,८१,६७,७१५	५,६२,१४,३५,७०७	४,७७,६४,३३,११४
खुद व्याज आम्दानी		३,६४,२३,६०,३२७	२,९०,७७,१४,३६७	३,५८,४९,९५,३०३	२,८७,०९,२८,०७३
शुल्क तथा कमिशन आम्दानी	४.३१	८१,००,६५,६३५	६३,०८,९०,२५४	७८,२२,८३,१४८	६१,९९,१३,९३५
शुल्क तथा कमिशन खर्च	४.३२	१२,१५,१९,३२६	१५,६८,३२,५२४	१२,०२,३४,७२५	१५,९३,३९,३९७
खुद शुल्क र कमिशन आम्दानी		६८,८५,४६,३०९	४७,४०,५७,७३०	६६,२०,४८,४२३	४६,०५,७४,५३८
खुद व्याज, शुल्क र कमिशन आम्दानी		४,३३,०९,०६,६३६	३,३८,१७,७२,०९७	४,२४,७०,४३,७२६	३,३३,१५,०२,६११
खुद व्यापारिक आम्दानी	४.३३	२९,२६,०७,९३०	१९,३१,१५,४१०	२६,४५,९४,७७९	१९,७३,२८,६९७
अन्य संचालन आम्दानी	४.३४	६,३०,४४,७२९	३,०८,९२,०३७	६,४६,०८,०५५	३,०३,५९,२४२
जम्मा संचालन आम्दानी		४,६८,६५,४९,२९५	३,६०,५७,७९,५४४	४,५७,६२,४६,५८०	३,५५,९१,९०,५५०
कर्जा जोखिम व्यवस्था/(फिर्ता) तथा अन्य नोक्सानी	४.३५	१०,३५,२३,७६०	४,८५,९२,७४३	१०,३५,२३,७६०	४,८५,९२,७४३
खुद संचालन आम्दानी		४,५८,३०,३५,५३५	३,५५,७१,८६,८०१	४,४७,२७,२२,८२०	३,५१,०५,९७,८०७
संचालन खर्च					
कर्मचारी खर्च	४.३६	१,१७,४४,६८,७५७	९२,२५,४८,२१८	१,१५,०२,७१,८५५	९०,८४,९१,५९७
अन्य संचालन खर्च	४.३७	६३,५४,३१,४१८	४४,९७,४२,८००	६३,०३,९६,८६७	४४,२२,४१,६६०
ह्रास कटौती र परिपोषण	४.३८	१४,२८,५८,३३८	११,३८,९२,६६९	१४,१४,२६,९३१	११,२४,१४,९९३
संचालन मुनाफा		२,६३,०२,७७,०२२	२,०७,१०,०३,११४	२,५५,०६,२७,१५७	२,०४,७४,४९,५५७
गैर संचालन आम्दानी	४.३९	११,७५,९५१	६,८२,०२,३४८	११,७५,९५१	६,८२,०२,३४८
गैर संचालन नोक्सान	४.४०	४,५९,१०,५४८	१६,४३,८२,०२८	४,५९,१०,५४८	१६,४३,८२,०२८
आय कर अधिको मुनाफा		२,५८,५५,४२,४२५	१,९७,४८,२३,४३४	२,५०,५८,९२,५५०	१,९५,१२,६९,८७७
आयकर खर्च	४.४१	८२,२८,१८,०१७	४७,९२,६९,५३७	७९,९७,९०,४६२	४७,४२,९८,०२४
चालु कर		७८,३८,५७,३६३	६२,१२,६४,३४४	७६,२०,३९,६८५	६१,५०,०३,०७९
स्थगन कर		३,८९,६०,६५४	(१४,१९,९४,८०७)	३,७७,५०,७७७	(१४,०७,०५,०५५)
यस अवधिको मुनाफा		१,७६,२७,२४,४०८	१,४९,५५,५३,८९७	१,७०,६१,०२,०८८	१,४७,६९,७१,८५३
नाफा बाँडफाँड					
बैंकको शेयरधनी		१,७५,०५,९०,८११	१,४९,१५,५४,६१५	१,७०,६१,०२,०८८	१,४७,६९,७१,८५३
गैर नियन्त्रित स्वार्थ		१,२१,३३,५९७	३९,९९,२८२	-	-
यस अवधिको मुनाफा		१,७६,२७,२४,४०८	१,४९,५५,५३,८९७	१,७०,६१,०२,०८८	१,४७,६९,७१,८५३
प्रति शेयर आम्दानी					
आधारभूत प्रति शेयर आम्दानी		२१.६४	१८.३६	२०.९४	१८.१३
डाइलुटेड प्रति शेयर आम्दानी		२१.६४	१८.३६	२०.९४	१८.१३

मोतीलाल दुगड
अध्यक्ष

ई. बच्छराज तातेड
संचालक

मालचन्द्र दुगड
संचालक

ई. शैलेन्द्र गुरागाई
संचालक

आजको मितिको हाम्रो संलग्न प्रतिवेदन अनुसार
सि.ए. राजेश पौडेल
साभेदार
पी एल श्रेष्ठ एण्ड कम्पनी
चार्टर्ड एकाउण्टेन्ट्स

शारदा शर्मा पुडासैनी
संचालक

दीपक नेपाल
संचालक

ओमकृष्ण जोशी
स्वतन्त्र संचालक

सर्वेन्द्र मिश्र
प्रमुख वित्तीय अधिकृत

अपछ कुमार यादव
नायब महाप्रबन्धक

जनक शर्मा पौड्याल
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

मिति: १७ सेप्टेम्बर, २०१९ (२०७६/०५/३१)

स्थान: गौरीधारा, काठमाण्डौ ।



सन्राइज बैंक लिमिटेड
एकीकृत अन्य विस्तृत आम्दानीको विवरण

श्रावण १, २०७५ देखि ३१ आषाढ २०७६ सम्म (१७ जुलाई २०१८ देखि १६ जुलाई २०१९ सम्म)

रकम रु.

विवरण	समूह		बैंक	
	आ.व. २०७५/७६	आ.व. २०७४/७५	आ.व. २०७५/७६	आ.व. २०७४/७५
यस वर्षको नाफा	१,७६,२७,२४,४०८	१,४९,५५,५३,८९७	१,७०,६१,०२,०८८	१,४७,६९,७१,८५३
आयकर पछिको अन्य विस्तृत आम्दानी	-	-	-	-
क) नाफा/नोक्सान मा पुनःवर्गिकरण नगरिने बुदाँहरु				
फेयर भेल्युमा मुल्याङ्कन गरिएका इक्विटी उपकरणका लगानी बाट भएका नाफा/नोक्सान	२,४६,७७,५६०	२१,८१,१८,३९५	२,४६,७७,५६०	२१,८१,१८,३९५
पुनः मुल्याङ्कनबाट भएका नाफा/नोक्सान	-	-	-	-
परिभाषित लाभ योजनाबाट विमाङ्कित नाफा/नोक्सान	१,७१,६६,८२८	(१,२०,४५,९८४)	१,७१,६६,८२८	(१,२०,४५,९८४)
माथि उल्लेख गरिएका बुँदाको आयकर	(१,२५,५३,३१६)	(६,१८,२१,७२३)	(१,२५,५३,३१६)	(६,१८,२१,७२३)
नाफा/नोक्सानमा पुनःवर्गिकरण गरिएका अन्य खुद विस्तृत आम्दानी	२,९२,९१,०७२	१४,४२,५०,६८७	२,९२,९१,०७२	१४,४२,५०,६८८
ख) नाफा/नोक्सानमा पुनःवर्गिकरण गरिएका वा गर्न सकिने बुदाँहरु				
नगद प्रवाह हेजिङ्गबाट भएको नाफा/नोक्सान	-	-	-	-
विदेशी विनिमय संचालनको वित्तिय सम्पत्ति विनिमयबाट भएको सटही नाफा/नोक्सान	-	-	-	-
माथि उल्लेख गरिएका बुँदाको आयकर	-	-	-	-
नाफा/नोक्सान मा पुनःवर्गिकरण	-	-	-	-
नाफा/नोक्सान मा पुनःवर्गिकरण गरिएका वा गर्न सकिने अन्य खुद विस्तृत आम्दानी	-	-	-	-
ग) इक्विटी तरिकाबाट मुल्याङ्कन गरीएको सम्बद्ध कम्पनीको अन्य विस्तृत आम्दानीको अंश	-	-	-	-
यस वर्षको आयकर पछिको अन्य विस्तृत आम्दानी	२,९२,९१,०७२	१४,४२,५०,६८७	२,९२,९१,०७२	१४,४२,५०,६८८
कूल विस्तृत आम्दानी	१,७९,२०,१५,४८०	१,६३,९८,०४,५८४	१,७३,५३,९३,१६०	१,६२,१२,२२,५४१
कूल विस्तृत आम्दानीको वाँडफाँड				
बैंकको इक्विटी शेयरधनी	१,७७,९८,८१,८८३	१,६३,५८,०५,३०२	-	-
गैर नियन्त्रित स्वार्थ	१,२१,३३,५९७	३९,९९,२८२	-	-
कूल विस्तृत आम्दानी	१,७९,२०,१५,४८०	१,६३,९८,०४,५८४	१,७३,५३,९३,१६०	१,६२,१२,२२,५४१

मोतीलाल दुगड
अध्यक्ष

ई. बच्छराज तातेड
संचालक

मालचन्द्र दुगड
संचालक

ई. शैलेन्द्र गुरागाई
संचालक

आजको मितिको हाम्रो संलग्न प्रतिवेदन अनुसार
सि.ए. राजेश पौडेल
साभेदार
पी एल श्रेष्ठ एण्ड कम्पनी
चार्टर्ड एकाउण्टेन्ट्स

शारदा शर्मा पुडासैनी
संचालक

दीपक नेपाल
संचालक

ओमकृष्ण जोशी
स्वतन्त्र संचालक

सर्वेन्द्र मिश्र
प्रमुख वित्तीय अधिकृत

अपछु कुमार यादव
नायब महाप्रबन्धक

जनक शर्मा पौड्याल
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

मिति: १७ सेप्टेम्बर, २०१९ (२०७६/०५/३१)
स्थान: गैह्रीधारा, काठमाण्डौ ।



एकीकृत इक्विटीमा भएको परिवर्तनको विवरण
श्रावण १, २०७५ देखि ३१ आषाढ २०७६ सम्म (१७ जुलाई २०१९ सम्म)

रकम रु.

विवरण	वैष्णव साधारण शेयरधनीका निमित्त समूह											भैर निमित्त स्वार्थ	जम्मा इक्विटी
	शेयर पूँजी	शेयर प्रिमियम	साधारण जगेडा कोष	सटही घटवढ कोष	नियामक जगेडा कोष	फेयर भैर्य कोष	पुनःमूल्याङ्कन कोष	संचित मुनाफा	अन्य कोष	जम्मा			
साउन १, २०७४ सालको मौज्जत	७०१,८१,०४,७०१	-	१,१५,७५,२५,८७७	२,२९,६८,४४८	-	१२,७०,२४,६२२	-	१,३७,००,४५,३११	६,७५,४१,७०	१,७६,४१,१४,६६९	२,९२,६२,०६१	१,७६,४१,१४,६६९	
समायोजन / पुनःस्थापना	-	-	-	-	-	-	-	(५,१३,९५६)	-	(५,१३,९५६)	-	(५,१३,९५६)	
साउन १, २०७४ समायोजन/पुनःस्थापित मौज्जत	७०१,८१,०४,७०१	-	१,१५,७५,२५,८७७	२,२९,६८,४४८	-	१२,७०,२४,६२२	-	१,३७,००,४५,३११	६,७५,४१,७०	१,७६,४१,१४,६६९	२,९२,६२,०६१	१,७६,४१,१४,६६९	
यस बचको विस्तृत आम्दानी	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
यस बचको मुनाफा	-	-	-	-	-	-	-	१,४९,५४,५३,८९७	-	१,४९,५४,५३,८९७	-	१,४९,५४,५३,८९७	
आयकर परजत अन्य विस्तृत आम्दानी	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
फेयर भैर्यमा मूल्याङ्कन गरिएका इक्विटी उपकरणका लगानी बाट भएका नाफा/नोस्मान	-	-	-	-	-	१५,२६,८२,८७६	-	(८४,३२,१८९)	-	१४,४२,५०,६८७	-	१४,४२,५०,६८७	
पुनः मूल्याङ्कनबाट भएका नाफा/नोस्मान	-	-	-	-	-	१५,२६,८२,८७६	-	(८४,३२,१८९)	-	(८४,३२,१८९)	-	(८४,३२,१८९)	
निर्मासित लाभ योजनाबाट निर्मासिक नाफा/नोस्मान	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
नाफा प्रवाह इक्विटीबाट भएको नाफा/नोस्मान	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
विदेशी विनिमय संचालनको विविध समिति विनिमयबाट भएको सटही नाफा/नोस्मान	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
यस बचको विस्तृत आम्दानी	-	-	-	-	-	१५,२६,८२,८७६	-	-	-	-	-	-	
जगेडा कोषमा सारिएको रकम	-	-	२९,५३,९४,३७१	४१,७३,३२१	५२,६९,८१,८८३	-	-	१,४९,५४,५३,८९७	(८४,३२,१८९)	१,६९,६८,०४,५८४	२,५४,२८,२८२	१,६९,६८,०४,५८४	
जगेडा कोषबाट निकालिएको रकम	-	-	-	-	-	-	-	(८३,८४,९९,९००)	८४,५०,२२४	(३९,३४,७६,८४०)	२,५४,२८,२८२	२,५४,२८,२८२	
इक्विटीमा देखाइएको शेयरधनी सँगको कारोबार	-	-	-	-	-	-	-	१,३८,००,८१६	(१,३८,००,८१६)	-	-	-	
शेयर निष्काशन	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
शेयरमा आधारित भुक्तानी	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
शेयरधनीलाई लामाँग वितरण	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
नेतस शेयर निष्काशन	-	-	-	-	-	-	-	(१,०६,३३,७६,८४०)	-	-	-	-	
नाफा लामाँग भुक्तानी	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
एकमुनिमन्वट थाप	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
जम्मा योषादन	१,१३,४४,५१,१५०	१२,७०,२४,६२२	२९,५३,९४,३७१	४१,७३,३२१	५२,६९,८१,८८३	१५,२६,८२,८७६	-	(३९,३४,७६,८४०)	१,३८,००,८१६	१,६९,६८,०४,५८४	२,५४,२८,२८२	१,६९,६८,०४,५८४	
अन्त २०७४ को अन्त्य मौज्जत	८,५४,२५,५४,८५१	१२,७०,२४,६२२	१,४५,२९,२०,२२८	२,७१,४१,७६९	५२,६९,८१,८८३	२७,९७,०७,४९८	-	९७,७५,०९,३१७	५,४१,६३,७०	१,१५,४६,४१,३९१	५,४६,९०,३९३	१,१५,४६,४१,३९१	
साउन १, २०७४ सालको मौज्जत	८,५४,२५,५४,८५१	१२,७०,२४,६२२	१,४५,२९,२०,२२८	२,७१,४१,७६९	५२,६९,८१,८८३	२७,९७,०७,४९८	-	९७,७५,०९,३१७	५,४१,६३,७०	१,१५,४६,४१,३९१	५,४६,९०,३९३	१,१५,४६,४१,३९१	
समायोजन / पुनःस्थापना	-	-	-	-	-	-	-	२,७१,४१,७६९	-	(२,७१,४१,७६९)	-	(२,७१,४१,७६९)	
साउन १, २०७४ समायोजन/पुनःस्थापित मौज्जत	८,५४,२५,५४,८५१	१२,७०,२४,६२२	१,४५,२९,२०,२२८	२,७१,४१,७६९	५२,६९,८१,८८३	२७,९७,०७,४९८	-	९९,९७,७४,९३३	५,४१,६३,७०	१,१५,४६,४१,३९१	५,४६,९०,३९३	१,१५,४६,४१,३९१	
यस बचको विस्तृत आम्दानी	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
नाफा	-	-	-	-	-	-	-	१,७६,२७,२४,४०८	-	१,७६,२७,२४,४०८	-	१,७६,२७,२४,४०८	
आयकर परजत अन्य विस्तृत आम्दानी	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
फेयर भैर्यमा मूल्याङ्कन गरिएका इक्विटी उपकरणका लगानी बाट भएका नाफा/नोस्मान	-	-	-	-	-	१,७६,७४,२२२	-	१,२०,१६,७८०	-	२,९६,९१,००२	-	२,९६,९१,००२	
पुनः मूल्याङ्कनबाट भएका नाफा/नोस्मान	-	-	-	-	-	१,७६,७४,२२२	-	-	-	१,७६,७४,२२२	-	१,७६,७४,२२२	
निर्मासित लाभ योजनाबाट निर्मासिक नाफा/नोस्मान	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
नाफा प्रवाह इक्विटीबाट भएको नाफा/नोस्मान	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
विदेशी विनिमय संचालनको विविध समिति विनिमयबाट भएको सटही नाफा/नोस्मान	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
यस बचको विस्तृत आम्दानी	-	-	-	-	-	१,७६,७४,२२२	-	-	-	-	-	-	
जगेडा कोषमा सारिएको रकम	-	-	३४,१३,२०,४१८	६,९१,९८६	२२,६४,८४,५६५	-	-	१,७६,७४,२२२	१,२०,१६,७८०	१,७६,२०,१५,४८०	-	१,७६,२०,१५,४८०	
जगेडा कोषबाट निकालिएको रकम	-	-	-	-	-	-	-	(५,१३,३०,०६५)	(१,१४,६६,९०३)	-	२८,९२,०८६	२८,९२,०८६	
इक्विटीमा देखाइएको शेयरधनी सँगको कारोबार	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
शेयर निष्काशन	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
शेयरमा आधारित भुक्तानी	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
शेयरधनीलाई लामाँग वितरण	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
नेतस शेयर निष्काशन	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
नाफा लामाँग भुक्तानी	-	-	-	-	-	-	-	(९८,३४,८१,२९९)	-	(९८,३४,८१,२९९)	-	(९८,३४,८१,२९९)	
जम्मा योषादन	८,५४,२५,५४,८५१	१२,७०,२४,६२२	१,४५,२९,२०,२२८	२,७१,४१,७६९	५२,६९,८१,८८३	२७,९७,०७,४९८	-	१,७६,२७,२४,४०८	५,४१,६३,७०	१,१५,४६,४१,३९१	५,४६,९०,३९३	१,१५,४६,४१,३९१	
अन्त २०७५ को अन्त्य मौज्जत	८,५४,२५,५४,८५१	१२,७०,२४,६२२	१,४५,२९,२०,२२८	२,७१,४१,७६९	५२,६९,८१,८८३	२७,९७,०७,४९८	-	१,७६,२७,२४,४०८	५,४१,६३,७०	१,१५,४६,४१,३९१	५,४६,९०,३९३	१,१५,४६,४१,३९१	



रकम रु.

विवरण	बैंक										शेर विनिम्नित स्वार्थ	अम्मा इन्विटी
	शेर कोटी	शेर प्रतिमस	साधारण जगेडा कोष	सट्टी प्रचल कोष	निर्माण जगेडा कोष	प्रचल कोष	पुनर्भुल्याङ्कन कोष	संयुक्त साधना	अन्य कोष	अम्मा		
साउन १, २०७४ सालको मौज्जात समायोजन/पत्र ख्याल	७०१.८१,०४.७०१	-	१,१५,७५,२५.८७७	२,२९,६८,४४८	-	१२,७०,२४,६२२	-	१,३४,९१,७४.०१८	६,०२,९६,४६१	१,७५,३३,९१४.७१७	-	१,७५,३३,९१४.७१७
साउन १, २०७४ समायोजित/पत्र ख्यालित मौज्जात यस बन्नेको विस्तृत आम्दानी	७०१.८१,०४.७०१	-	१,१५,७५,२५.८७७	२,२९,६८,४४८	-	१२,७०,२४,६२२	-	१,३४,९१,७४.०१८	६,०२,९६,४६१	१,७५,३३,९१४.७१७	-	१,७५,३३,९१४.७१७
नाफा	-	-	-	-	-	-	-	१,४७,६९,७५.८४३	-	१,४७,६९,७५.८४३	-	१,४७,६९,७५.८४३
आयकर पत्रबाटको अन्त विस्तृत आम्दानी	-	-	-	-	-	-	-	१,४७,६९,७५.८४३	(८४,३३,९१८.९)	१,४७,६९,७५.८४३	-	१,४७,६९,७५.८४३
फेरर भेल्यमा मुल्याङ्कन गरिएका इन्विटी उपकरणका लगानी बाट भएका नाफा/नोस्मान	-	-	-	-	-	-	-	१,४७,६९,७५.८४३	-	१,४७,६९,७५.८४३	-	१,४७,६९,७५.८४३
पत्र, म्याजिनबाट भएको नाफा/नोस्मान	-	-	-	-	-	-	-	१,४७,६९,७५.८४३	-	१,४७,६९,७५.८४३	-	१,४७,६९,७५.८४३
परिमार्जित लाभ योजनाबाट विमाङ्कित नाफा/नोस्मान	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
नगद प्रवाह हेन्डिङबाट भएको नाफा/नोस्मान	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
विदेशी विनिमय बन्कलको विनिमयबाट भएको सट्टी नाफा/नोस्मान	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
यस बन्नेको विस्तृत आम्दानी	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
जगेडा कोषबाट निबालिएको रकम	-	-	२५,४३,९४.३७१	४१,७३,३२१	४२,६४,८१.८८३	-	-	१,३८,००,८१६	(८४,३३,९१८.९)	१,४७,६९,७५.८४३	-	१,४७,६९,७५.८४३
इन्विटीमा देवधारको शेयरधनी सँगको कारोबार	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
शेयर निष्काशन	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
शेयरमा आश्रित भक्तानी	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
शेयरधनीलाई लाभोश वितरण	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
कोनस शेयर निष्काशन	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
नगद लाभोश भक्तानी	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
एक्युजिमेन्टबाट भए	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
अम्मा योगदान	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
असाह २०७४ को अन्त्य मौज्जात	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
साउन १, २०७४ सालका मौज्जात समायोजन/पत्र ख्याल	१,१३,४४,४१,११०	१२,७५,६१,०६५	२२,४३,९४.३७१	४१,७३,३२१	४२,६४,८१.८८३	१२,७०,२४,६२२	-	१,३४,९१,७४.०१८	(८४,३३,९१८.९)	१,४७,६९,७५.८४३	-	१,४७,६९,७५.८४३
साउन १, २०७४ समायोजित/पत्र ख्यालित मौज्जात यस बन्नेको विस्तृत आम्दानी	८,४५,२५,४५,८५१	१२,७५,६१,०६५	१,४५,२९,२०,२४८	२,७१,४१,७६९	४२,६४,८१.८८३	२७,९७,०७,४९८	-	१,३४,९१,७४.०१८	५,६५,१४,४८०	१,४७,६९,७५.८४३	-	१,४७,६९,७५.८४३
नाफा	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
आयकर पत्रबाटको अन्त विस्तृत आम्दानी	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
फेरर भेल्यमा मुल्याङ्कन गरिएका इन्विटी उपकरणका लगानी बाट भएका नाफा/नोस्मान	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
पत्र, म्याजिनबाट भएको नाफा/नोस्मान	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
परिमार्जित लाभ योजनाबाट विमाङ्कित नाफा/नोस्मान	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
नगद प्रवाह हेन्डिङबाट भएको नाफा/नोस्मान	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
विदेशी विनिमय बन्कलको विनिमयबाट भएको सट्टी नाफा/नोस्मान	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
यस बन्नेको विस्तृत आम्दानी	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
जगेडा कोषमा सारिएको रकम	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
जगेडा कोषबाट निबालिएको रकम	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
इन्विटीमा देवधारको शेयरधनी सँगको कारोबार	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
शेयर निष्काशन	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
शेयरमा आश्रित भक्तानी	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
शेयरधनीलाई लाभोश वितरण	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
कोनस शेयर निष्काशन	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
नगद लाभोश भक्तानी	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
अम्मा योगदान	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
आसाह २०७४ को अन्त्य मौज्जात	८,४५,२५,४५,८५१	१२,७५,६१,०६५	१,४५,२९,२०,२४८	२,७१,४१,७६९	४२,६४,८१.८८३	२७,९७,०७,४९८	-	१,३४,९१,७४.०१८	५,६५,१४,४८०	१,४७,६९,७५.८४३	-	१,४७,६९,७५.८४३

मौतिलाल दुगड
अध्यक्ष
दीपक नेपाल
संचालक

ई. वच्छराज तातेड
संचालक
ओमकृष्ण जोशी
स्वतन्त्र संचालक

मालचन्द्र दुगड
संचालक
सर्वेन्द्र मिश्र
प्रमुख वित्तीय अधिकृत

ई. शैलेन्द्र गुरागाई
संचालक
अपछ कुमार यादव
नायब महाप्रबन्धक

शारदा शर्मा पुडासैनी
संचालक
जनक शर्मा पौड्याल
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

आजको मितिको हाम्रो सलग्न प्रतिवेदन अनुसार
सि.ए. राजेश पौडेल
साभेदार
पी.एल. श्रेष्ठ एण्ड कम्पनी
चाटेर्ड एकाउण्टन्ट्स

मिति: १७ सेप्टेम्बर, २०७९ (२०७६/०५/३१)
स्थान: गैह्रीधारा, काठमाण्डौ ।



सन्राइज बैंक लिमिटेड एकीकृत नगद प्रवाह विवरण

श्रावण १, २०७५ देखि ३१ आषाढ २०७६ सम्म (१७ जुलाई २०१८ देखि १६ जुलाई २०१९ सम्म)

रकम रु.

विवरण	समूह		बैंक	
	आ.व. २०७५/७६	आ.व. २०७४/७५	आ.व. २०७५/७६	आ.व. २०७४/७५
कारोबार संचालनबाट नगद प्रवाह				
व्याज आम्दानी	८,७१,५८,३३,८२८	७,२६,४०,५८,४९५	८,७१,५८,३३,८२८	७,२६,४०,५८,४९५
शुल्क तथा अन्य आम्दानी	१,०४,८०,५३,८७८	६२,११,०४,२४१	१,०४,८०,५३,८७८	६२,११,०४,२४१
लाभांश	-	-	-	-
कारोबार संचालनबाट प्राप्त	१०,२६,८३,८०९	२९,१८,८०,११७	२,६१,००,८६९	२,७६,५४,३४,४४१
व्याज खर्च	(५,६०,२८,३८,३२२)	(४,७६,२०,३२,९९४)	(५,६०,२८,३८,३२२)	(४,७६,२०,३२,९९४)
कमिशन तथा शुल्क खर्च	(१२,०२,३४,७२५)	(१५,९३,३९,३९७)	(१२,०२,३४,७२५)	(१५,९३,३९,३९७)
कर्मचारी खर्च	(१५,१८,२७,९६४)	(८२,७०,२२,८२८)	(१३,४५,३३,०६४)	(८१,३५,०१,९८२)
अन्य खर्च	(६४,१७,४२,२२६)	(७१,२४,३५,९४३)	(६३,२०,५६,६९४)	(७०,३८,०९,१७८)
संचालन सम्पत्ति र दायित्वको परिवर्तन अघिको संचालन नगद प्रवाह	२,५४,९९,३८,२७०	१,७९,६२,११,६८९	२,५०,०३,२५,७६२	१,७२,३०,१३,६३८
संचालन सम्बन्धि चालू सम्पत्तिमा कमी/(बृद्धि)	(६,७१,६१,९६,४६६)	(५,२९,८८,४४,५४७)	(६,६९,१५,८८,०६७)	(५,३०,१६,१२,४४९)
नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्दात	१,७९,२०,१०,८२३	२,४६,३९,६३,२०३	१,७९,२०,१०,८२३	२,४६,३९,६३,२०३
बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूमा गरेको लगानि (प्लेसमेन्ट)	१,५३,०३,६८,००८	६६,२३,२६,९६८	१,५३,०३,६८,००८	६६,२३,२६,९६८
अन्य व्यापारिक सम्पत्ति	-	-	-	-
बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूलाई दिइएको कर्जा तथा सापटी	(१६,०१,४२,९८०)	११,३७,६९,९९६	(१६,०१,४२,९८०)	११,३७,६९,९९६
ग्राहकलाई दिइएको कर्जा तथा सापटी	(९,८४,७६,७२,९२९)	(९,००,४७,८३,५२३)	(९,८४,७६,७२,९२९)	(९,००,४७,८३,५२३)
अन्य सम्पत्ति	(२,०७,५९,३८८)	४६,६६,७८,८८९	३८,७९,०११	४६,३९,१०,९८७
संचालन सम्बन्धि चालू दायित्वमा कमी/(बृद्धि)	९,९७,९८,३१,६७०	८,९३,७०,०८,४९२	९,९४,१३,२२,४७९	८,९३,४४,१५,६०९
बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूलाई दिनु पर्ने बाँकी रकम	१,६८,२४,४४,८३६	(१,७५,३९,२३,२०७)	१,६८,२४,४४,८३६	(१,७५,३९,२३,२०७)
नेपाल राष्ट्र बैंकलाई दिनु पर्ने बाँकी रकम	३१,३२,४१,२६०	५२,६५,६७,३७९	३१,३२,४१,२६०	५२,६५,६७,३७९
ग्राहकको निक्षेप	८,०६,६०,२३,३५४	१०,०२,६२,१८,९२६	८,०६,६०,२३,३५४	१०,०७,९९,६८,०६८
ऋण सापटी	-	-	-	-
अन्य दायित्व	(८,१८,७७,७८०)	१३,८१,४६,०१४	(११,०३,८६,८७१)	१४,१९,०३,९८९
आयकर अगाडीको कारोबार संचालनबाट खुद नगद प्रवाह	५,८१,३५,६३,४७४	५,३५,४३,७५,६२६	५,७९,००,९०,३७४	५,४१,५९,१६,७८८
आयकर भक्तानी	(१२,७०,७५,५१५)	(४९,८९,६०,८२८)	(१०,७६,९९,८३६)	(४९,१८,८२,१२६)
कारोबार संचालनबाट नगद प्रवाह	४,६८,६४,८७,९५९	४,८५,५४,१४,७९८	४,६८,२३,९०,५३८	४,९२,४०,३४,६६२
लगानी कारोबारमा नगद प्रवाह				
लगानी खरिद	(१,८६,४३,४६,६११)	(३,७२,०४,१५,५२७)	(१,८६,४३,४६,६११)	(३,६३,२४,९३,९२०)
लगानी विक्री	-	-	-	-
स्थिर सम्पत्तिको खरिद	(३२,०२,९१,४८४)	(३०,६८,११,०८१)	(३१,९१,१६,०४५)	(३०,५६,११,३८१)
स्थिर सम्पत्तिको विक्री	१,२२,०८,३२४	-	१,२२,०८,३२४	-
अमूर्त सम्पत्तिको खरिद	(१,३८,५९,९१६)	(१,७८,८१,४१३)	(१,३८,५९,९१६)	(१,७८,८१,४१३)
लगानी सम्पत्तिमा खरिद	(२७,८९,२५,९९६)	-	(२७,८९,२५,९९६)	-
लगानी सम्पत्तिको विक्री	-	-	-	-
व्याज आम्दानी	२७,७७,५१,६९५	१८,६०,४९,७८३	२६,७८,३९,३६०	१८,६०,४९,७८३
लाभांश आम्दानी	३,४५,५३,९८२	-	३,४५,५३,९८२	-
लगानी कारोबारमा भएको खुद नगद	(२,१५,२९,५०,००६)	(३,८५,९०,५८,२३८)	(२,१७,२७,९९,५८५)	(३,७६,९९,३६,९११)
वित्तीय श्रोत कारोबारबाट नगद प्रवाह				
ऋणपत्र निष्काशनबाट प्राप्त	१,००,००,००,०००	-	१,००,००,००,०००	-
ऋणपत्रमा खर्च	-	-	-	-
असुरक्षित दायित्वको निष्काशनबाट प्राप्त	-	-	-	-
असुरक्षित दायित्वमा भएको खर्च	-	-	-	-
शेयर निष्काशनबाट प्राप्त	-	१,३६,१६,१२,२१५	-	१,२६,१६,१२,२१५
लाभांश खर्च	(९७,७५,४३,९२३)	(१,५०,००,०००)	(९३,७५,४३,९२३)	-
व्याज खर्च	-	-	-	-
अन्य आम्दानी खर्च	(३९,९८,५२३)	(८७,७४,४५,६६७)	(३९,९८,५२३)	(८७,७४,४५,६६८)
वित्तीय श्रोत कारोबारबाट खुद नगद	१,८४,५७,५५४	४६,९१,६६,५४५	५,८४,५७,५५३	३८,४१,६६,५४५
नगद प्रवाहमा भएको खुद घट/बढ	२,७५,१९,९५,५०७	१,४६,५५,२३,१०५	२,७३,८०,५८,४०६	१,४३,८२,६४,२७६
नगद तथा नगद समानमा रहेको शुरुवाती मौज्दात	३,७६,०४,४१,६७८	२,२७,८२,२५,२९०	३,६१,५९,१७,०९९	२,०६,०९,५९,५४०
नगद तथा नगद समानमा विनिमय दरमा भएको फरकबाट आम्दानी/खर्च	२७,६७,९४२	१,६६,९३,२८३	२७,६७,९४२	१,६६,९३,२८३
नगद तथा नगद समानमा रहेको अन्तिम मौज्दात	६,५१,५२,०५,१२७	३,७६,०४,४१,६७८	६,५५,६७,३३,४४७	३,६१,५९,१७,०९९

मोतीलाल दुगड
अध्यक्ष

ई. बच्छराज तातेड
संचालक

मालचन्द्र दुगड
संचालक

ई. शैलेन्द्र गुरागाई
संचालक

आजको मितिको हाम्रो संलग्न प्रतिवेदन अनुसार
सि.ए. राजेश पौडेल

शारदा शर्मा पुडासैनी
संचालक

दीपक नेपाल
संचालक

ओमकृष्ण जोशी
स्वतन्त्र संचालक

साभेदार
पी एल श्रेष्ठ एण्ड कम्पनी

सर्वेन्द्र मिश्र
प्रमुख वित्तीय अधिकृत

अपल्लु कुमार यादव
नायब महाप्रबन्धक

जनक शर्मा पौड्याल
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

चार्टर्ड एकाउण्टेन्ट्स

मिति: १७ सेप्टेम्बर, २०१९ (२०७६/०५/३१)

स्थान: गौरीधारा, काठमाण्डौ ।



Notes to the Financial Statements

1. SUNRISE BANK LIMITED

1.1 General

Sunrise Bank Limited (hereinafter referred to as "the Bank") is a public limited liability company domiciled in Nepal with its registered office at Gairidhara, Kathmandu. The Bank's shares are listed and traded in Nepal Stock Exchange Limited. The Bank carries out commercial banking activities and other financial services in Nepal under the license from Nepal Rastra Bank (NRB), the Central Bank of Nepal, as Class "A" licensed financial institution under the Bank and Financial Institution Act, 2017.

1.2 Financial Statements

The Financial Statements of the Bank for the year ended 16 July 2019 comprises Statement of Financial Position, Statement of Profit or Loss, Statement of Other Comprehensive Income, Statement of Changes in Equity, Statement of Cash Flows, Notes to the Financial Statements, Significant Accounting Policies of the Company.

The Consolidated Financial Statements comprises Parent "Sunrise Bank" and its subsidiary "Sunrise Capital Limited" which together is referred to as the Group.

1.3 Principal Activities and Operations

Bank

The principal activities of the Bank are to provide commercial banking services including agency services, trade finance services, investment and treasury operations, card services, e-banking products, remittances, foreign currency operations and other financial services to its customers through its branches, extension counters, strategic business units, ATMs and network of agents.

Ownership of Subsidiary as at 16th July 2019 is given below:

Name	Principal Activities	FY 2018/19	FY 2017/18
Sunrise Capital Limited	Management of public offerings, portfolio management, underwriting of securities, management of mutual fund schemes.	78.571% shareholding	

Subsidiary

The principal activities of the Subsidiary are to provide merchant/investment banking services that include management of public offerings, portfolio management, underwriting of securities, and fund management of mutual fund schemes, depository participant's service under Central Depository Service (CDS) and administration and record keeping of securities of its clients.

2. BASIS OF PREPARATION

2.1 Statement of Compliance

The Financial Statements of the Bank have been prepared in accordance with Nepal Financial Reporting Standards and carve-outs issued by the Institute of Chartered Accountants of Nepal on September 20, 2018 on NFRS requirement, which allowed alternative treatments and the bank adopted following carve outs:

- a) NAS 39: Financial Instruments: Recognition and measurement,
- Impairment accounting,
 - Calculation of interest income as per effective interest rate
 - Calculation of interest income on amortized cost

Disclosure of carve-outs is provided in Para 2.4.3, 3.1, 3.4.2, 3.4.6 and 3.13 for Financial Instruments: Recognition and measurement (NAS39).

Financial information recorded in compliance with directives of Nepal Rastra Bank and relevant business practices followed by the bank unless as adjusted for compliance with NFRS.



2.2 Reporting period and approval of Financial Statements

2.2.1 Reporting Period

The accounting policies set out below have been applied consistently to all periods presented in these financial statements, unless otherwise stated.

The Bank follows the Nepalese financial year based on the Nepalese calendar. The corresponding dates for the English calendar are as follows:

Relevant Financial Statement	Nepalese Calendar Date / Period	English Calendar Date / Period
Comparative SFP* Date	32 Ashad 2075	16 July 2018
Comparative reporting period	1 Shrawan 2074 - 32 Ashad 2075	16 July 2017 - 16 July 2018
SFP* Date	31 Ashad 2076	16 July 2019
Reporting period	1 Shrawan 2075 - 31 Ashad 2076	16 July 2018 - 16 July 2019

*SFP = Statement of financial position

2.2.2 Responsibility for Financial Statements

The Board of Directors is responsible for the preparation and presentation of Financial Statements of Sunrise Bank Limited as per Nepal Financial Reporting Standards (NFRS).

2.2.3 Approval of Financial Statements by Directors

The accompanied Financial Statements have been authorized by the Board of Directors vide its resolution dated 2076/05/31 (2019/09/17) and recommended for its approval by the Annual General Meeting of the shareholders.

2.3 Functional and Presentation Currency

The Financial Statements of the Bank are presented in Nepalese Rupees (Rs), a functional and presentation currency, which is the currency of the primary economic environment in which the Bank operates. Financial information is presented in Nepalese Rupees. There was no change in Bank's presentation and functional currency during the year under review.

2.4 Use of estimates, assumptions and judgments

The preparation of Financial Statements in conformity with Nepal Financial Reporting Standards (NFRS) requires the management to make judgments, estimates and assumptions that affect the application of accounting policies and the reported amounts of assets, liabilities, income and expenses. Actual results may differ from these estimates.

Estimates and underlying assumptions are reviewed on an ongoing basis. Revisions to accounting estimates are recognized in the period in which the estimate is revised and in any future periods affected.

The most significant areas of estimation, uncertainty and critical judgments in applying accounting policies that have most significant effect in the Financial Statements are as follows:

2.4.1 Going Concern

The Board of Directors has made an assessment of the Bank's ability to continue as a going concern and is satisfied that it has the resources to continue in business for the foreseeable future. Furthermore, the Board of Directors is not aware of any material uncertainties that may cast significant doubt upon Bank's ability to continue as a going concern and they do not intend either to liquidate or to cease operations of it. Therefore, the Financial Statements continue to be prepared on the going concern basis.



2.4.2 Fair Value of Financial Instruments

Where the fair values of financial assets and financial liabilities recorded in the statement of financial position can be derived from active markets, they are derived from observable market data. However, if this is not available, judgment is required to establish fair values. The valuation of financial instruments is described in more details in Note 5.1 under "Fair Value of financial assets and liabilities".

2.4.3 Impairment of Financial Assets – Loans and Receivables

The Bank reviews its individually significant loans and advances at each statement of financial position date to assess whether an impairment loss should be recorded in the income statement. In particular, judgment of the management is required in the estimation of the amount and timing of future cash flows when determining the impairment loss.

These estimates are based on assumptions about a number of factors and actual results may differ, resulting in future changes to the impairment allowance.

Loans and advances that have been assessed individually and all individually insignificant loans and advances are then assessed collectively, in groups of assets with similar risk characteristics, to determine whether provision should be made due to incurred loss events for which there is objective evidence, but the effects of which are not yet evident. The collective assessment takes in to account data from the loan portfolio such as levels of arrears, credit quality, portfolio size etc. and judgments based on current economic conditions.

The Bank has categorized total loan into 5 products namely Term Loan, Personal Loan, Home Loan, Hire Purchase, Short Term Loan. The loan has been classified into various periods on the basis of due days as follows:

Ageing
CURRENT
01-30 DAYS
31-60 DAYS
61-90 DAYS
91-120 DAYS
121-150 DAYS
151-180 DAYS
180 DAYS AND ABOVE

The Loss rate on each period has been calculated by multiplying Probability of Default (PD) with Loss Given Default (LGD). Probability of Default has been calculated on the basis of probability matrix by taking 72 months loan data as the basis. For the purpose of calculation of Loss Given Default (LGD), the loan which has been categorized as loss as per NRB directive, has been taken and the recovery history of the same has been analyzed upon to reach the LGD. The individually impaired loan has been subtracted from the total loan and the same has been multiplied by loss rate to calculate collective impairment. Total impairment is the sum of the collective and individual impairment. Loans and advances considered for incurred loss model impairment which approximately comes at 38% of total portfolio.

The bank has opted to apply carve-out on impairment of loans and receivables. Accordingly, individual and collective impairment loss amount calculated as per NFRS is compared with the impairment provision required under NRB directive no. 2, higher of the amount derived from these measures is taken as impairment loss for loans and receivables.



2.4.4 Impairment of Financial Instruments designated at fair value through other comprehensive income

The Bank reviews its debt securities designated at fair value through other comprehensive income, at each reporting date to assess whether they are impaired. Objective evidence that a debt security designated at fair value through other comprehensive income is impaired includes among other things significant financial difficulty of the issuer, a breach of contract such as a default or delinquency in interest or principal payments etc. The Bank also records impairment charges on equity investments designated at fair value through other comprehensive income where there is significant or prolonged decline in fair value below their cost. The determination of what is 'significant' or 'prolonged' requires judgment. The Bank generally treats 'significant' as 20% and 'prolonged' as greater than six months. In addition, Bank evaluates, among other factors, historical share price movements, duration and extent up to which the fair value of an investment is less than its cost.

2.4.5 Taxation

The Bank is subject to income tax and judgment is required to determine the total provision for current, deferred and other taxes due to the uncertainties that exist with respect to the interpretation of the applicable tax laws, at the time of preparation of these Financial Statements.

Deferred tax assets are recognized in respect of tax losses to the extent that it is probable that future taxable profit will be available against which the losses can be utilized. Judgment is required to determine the amount of deferred tax assets that can be recognized, based upon the likely timing and level of future taxable profits, together with future tax planning strategies.

2.4.6 Defined Benefit Plans

The cost of the defined benefit obligations and the present value of their obligations are determined using actuarial valuations.

The actuarial valuation involves making assumptions about discount rates, future salary increments, mortality rates and possible future pension increments if any. Due to the long-term nature of these plans, such estimates are subject to uncertainty. All assumptions are reviewed at each reporting date.

In determining the appropriate discount rate, management considers the interest rates of Nepal government bonds with maturities corresponding to the expected duration of the defined benefit obligation. The mortality rate is based on publicly available mortality tables. Future salary increment and pension increment are based on expected future salary increment rates of the Bank.

2.4.7 Fair Value of Property, Plant and Equipment

The freehold land and buildings of the bank are not reflected at fair value and no revaluation has been carried at the reporting date. Under NFRS 1, a first-time adopter may elect to use a previous GAAP revaluation of an item of property, plant and equipment at, or before, the date of transition to NFRSs as deemed cost at the date of the revaluation, if the revaluation was, at the date of the revaluation, broadly comparable to:

- a) Fair value; or
- b) Cost or depreciated cost in accordance with NFRSs, adjusted to reflect, for example, changes in a general or specific price index



2.4.8 Useful Life-time of the Property, Plant and Equipment

The Bank is following the cost model for recognition of Property, Plant and Equipment. The Bank reviews the residual values, useful lives and methods of depreciation of property, plant and equipment at each reporting date.

Land is not depreciated. Depreciation of other assets is calculated using the written down value method to amortize their cost over their estimated useful lives, as follows:

S. N.	Assets Types	Life of an Asset (in Years)
1.	Building	50
2.	Furniture & Fixtures	10
3.	Office Equipments	10
4.	Plant & Machinery	10
5.	Vehicles	7
6.	Computers and Accessories	7
7.	Intangible Assets	5
8.	Leasehold Assets	10
9.	Deferred Furnishing	3

Costs of refurbishment and renovation of leasehold premises are depreciated over the remaining period of that lease or 10 years, whichever is less.

For additions during the year, depreciation is charged from the month the assets is put to use and for disposed assets, depreciation is charged up to the month immediately preceding the month of disposal.

License fees for the software paid by the Bank are amortized over the period of the license. Profit or loss on disposal of fixed assets is recognized in the profit and loss of the year.

2.4.9 Commitments and Contingencies

All discernible risks are accounted for in determining the amount of all known liabilities. Contingent liabilities are possible obligations whose existence will be confirmed only by uncertain future events or present obligations where the transfer of economic benefit is not probable or cannot be reliably measured. Contingent liabilities are not recognized in the Statement of Financial Position but are disclosed unless they are remote.

2.4.10 Classification of Investment Properties

Management requires using its judgment to determine whether a property qualifies as an investment property. The Bank has developed criteria so it can exercise its judgment consistently. A property that is held to earn rentals or for capital appreciation or both and which generates cash flows largely independently of the other assets held by the Bank is accounted for as investment properties. On the other hand, a property that is used for operations or in the process of providing services or for administrative purposes and which do not directly generate cash flows as a standalone assets are accounted for as property, plant and equipment. The Bank assesses on an annual basis the accounting classification of its properties taking into consideration the current use of such properties.

2.5 Changes in Accounting policies

Accounting policies are the specific principles, bases, conventions, rules and practices applied by the bank in preparing and presenting financial statements. The bank is permitted to change an accounting policy only if the change is required by a standard or interpretation; or results in the financial statements providing reliable and more relevant information about the effects of



transactions, other events or conditions on the entity's financial position, financial performance, or cash flows. There are no changes in the accounting policies in the current fiscal year.

2.6 New Standards in issue but not yet effective

For the reporting of financial instruments, NAS 32 Financial Instruments, Presentation, NAS 39 Financial Instruments Recognition and Measurements and NFRS 7 Financial Instruments – Disclosures have been applied. NFRS 9 has been complied for the classification of Financial Instruments.

A number of new standards and amendments to the existing standards and interpretations have been issued by IASB after the pronouncements of NFRS with varying effective dates. Those become applicable when ASB Nepal incorporates them within NFRS.

2.7 New Standards and interpretation not adopted

There have been, and are expected to be, a number of significant changes to the Bank's financial reporting as a result of amended or new accounting standards, specifically IFRSs, that have been or will be issued by the IASB. These standards will be applicable when adopted in Nepal. The most significant of these are as follows:

IFRS 9 'Financial Instruments'- Impairment IFRS 9 'Financial Instruments' was issued by the IASB in July 2014 and effective internationally for the financials beginning on or after 1 January 2018. ASB endorsed NFRS 9 Financial Instruments with some exceptions, mainly in the impairment. Currently, Incurred Loss Model as specified in NAS 39 is used. The requirement of IFRS 9 is Expected Credit Loss Model.

Expected Credit Loss Model (ECL) of Impairment: The Expected Credit Loss (ECL) model is a forward looking model. The ECL estimates are unbiased, probability-weighted, and include supportable information about past events, current conditions, and forecasts of future economic conditions.

Under the general approach, IFRS 9 recognizes three stage approaches to measure expected credit losses and recognized interest income.

Stage 1: 12-month ECL – No significantly increased credit risk Financial instruments that have not had a significant increase in credit risk since initial recognition require, at initial recognition a provision for ECL associated with the probability of default events occurring within the next 12 months (12-month ECL). For those financial assets with a remaining maturity of less than 12 months, a Probability of Default (PD) is used that corresponds to the remaining maturity. Interest will be calculated on the gross carrying amount of the financial asset before adjusting for ECL.

Stage 2: Lifetime ECL – Significantly increased credit risk in the event of a significant increase in credit risk since initial recognition, a provision is required for the lifetime ECL representing losses over the life of the financial instrument (life time ECL). Interest income will continue to be recognized on a gross basis.

Stage 3: Lifetime ECL – Defaulted Financial instruments that move into Stage 3 once credit impaired and purchases of credit impaired assets will require a lifetime provision. Interest income will be calculated based on the gross carrying amount of the financial asset less ECL.

The management is still assessing the potential impact on its financial statements, if Expected Credit Loss (ECL) model is introduced.

IFRS 15 – Revenue from Contracts with Customers: In 2014, the IASB issued IFRS15 Revenue from Contracts with Customers, which will replace IAS18 Revenue and IAS11 Construction Contracts. It applies to all contracts with customers except leases, financial instruments and insurance contracts. This standard will establish a more systematic approach for revenue measurement and recognition.



IFRS 16 – Leases: In January 2016, the IASB issued IFRS 16 Leases, which will replace IAS 17 Leases. Under the new requirements, lessees would be required to recognize assets and liabilities arising from both operating and finance leases on the balance sheet. The expected effective date as announced by IASB is 1 January 2019.

2.8 Discounting

When the realization of assets and settlement of obligation is for more than one year, the Bank considers the discounting of such assets and liabilities where the impact is material. Various internal and external factors have been considered for determining the discount rate to be applied to the cash flows of company.

2.9 Materiality

The Bank for the preparation of financial statements determines materiality based on the nature or magnitude, or both. Materiality is a pervasive constraint in financial reporting because it is pertinent to all of the qualitative characteristics.

3. SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES

The accounting policies set out below have been applied consistently to all periods presented in these Financial Statements, unless otherwise indicated.

3.1 Basis of Measurement

The Financial Statements of the Bank have been prepared on the historical cost basis, except for the following material items in the Statement of Financial Position:

- Investment designated at fair value through other comprehensive income (quoted) is measured at fair value.
- Liabilities for defined benefit obligations are recognized at the present value of the defined benefit obligation less the fair value of the plan assets.
- Financial assets and financial liabilities held at amortized cost at measured using a rate that is a close approximation of effective interest rate. However, the bank has opted to apply carve-out and measure the financial assets and liabilities at carrying amount i.e. amount disbursed to borrower and amount received from the lender by the bank.

3.2 Basis of consolidation

3.2.1 Business Combinations and Goodwill

Business combinations are accounted for using the acquisition method as per the requirements of Nepal Financial Reporting Standard - NFRS 03 (Business Combinations). The Bank measures goodwill as the fair value of the consideration transferred including the recognized amount of any non-controlling interest in the acquiree, less the net recognized amount (generally fair value) of the identifiable assets acquired and liabilities assumed, all measured as of the acquisition date. When the excess is negative, a bargain purchase gain is immediately recognized in the profit or loss.

The Bank elects on a transaction-by transaction basis whether to measure non-controlling interest at its fair value, or at its proportionate share of the recognized amount of the identifiable net assets, at the acquisition date. The consideration transferred does not include amounts related to the settlement of pre-existing relationships. Such amounts are generally recognized in profit or loss. Transactions costs, other than those associated with the issue of debt or equity securities, that the Bank incurs in connection with a business combination are expensed as incurred.



3.2.2 Non-Controlling Interest (NCI)

The group presents non-controlling interests in its consolidated statement of financial position within equity, separately from the equity of the owners of the parent. The group attributes the profit or loss and each component of other comprehensive income to the owners of the parent and to the non-controlling interests. The proportion allocated to the SUNRISE Bank and non-controlling interests are determined on the basis of present ownership interests.

The group also attributes total comprehensive income to the owners of the Bank and to the non-controlling interests even if this results in the non-controlling interests having a deficit balance.

3.2.3 Subsidiaries

Subsidiaries are entities that are controlled by the Bank. The Bank is presumed to control an investee when it is exposed or has rights to variable returns from its involvement with the investee and has the ability to affect those returns through its power over the investee. At each reporting date the Bank reassesses whether it controls an investee if facts and circumstances indicate that there are changes to one or more elements of control mentioned above.

The Financial Statements of subsidiary are fully consolidated from the date on which control is transferred to the Bank and continue to be consolidated until the date when such control ceases. The Financial Statements of the Bank's subsidiary are prepared for the same reporting year as per the Bank, using consistent accounting policies.

The acquired identifiable assets, liabilities are measured at their cost at the date of acquisition. After the initial measurement, the Bank continues to recognize the investments in subsidiaries at cost.

The subsidiary of the Bank is incorporated in Nepal.

3.2.4 Loss of Control

When the Bank loses control over a Subsidiary, it derecognizes the assets and liabilities of the former subsidiary from the consolidated statement of financial position. The Bank recognizes any investment retained in the former subsidiary at its fair value when control is lost and subsequently accounts for it and for any amounts owed by or to the former subsidiary in accordance with relevant NFRSs. That fair value shall be regarded as the fair value on initial recognition of a financial asset in accordance with relevant NFRS or, when appropriate, the cost on initial recognition of an investment in an associate or joint venture. The Bank recognizes the gain or loss associated with the loss of control attributable to the former controlling interest.

3.2.5 Special Purpose Entity (SPE)

An entity may be created to accomplish a narrow and well-defined objective (e.g. to affect a lease, research and development activities or a securitization of financial assets). Such a special purpose entity ('SPE') may take the form of a corporation, trust, partnership or unincorporated entity.

The Bank does not have any special purpose entity.

3.2.6 Transaction elimination on consolidation

In consolidating a subsidiary, the group eliminates full intra-group assets and liabilities, equity, income, expenses and cash flows relating to transactions between the subsidiary and the bank (profits or losses resulting from intra-group transactions that are recognized in assets, such as inventory and fixed assets, are eliminated in full).



3.3 Cash and cash equivalents

Cash and Cash Equivalents include cash in hand, balances with banks and money at call and at short notice. These are subject to insignificant risk of changes in their fair value and are used by the Bank in the management of short term commitments.

Details of the Cash and Cash Equivalents are given in Note 4.1 to the Financial Statements.

3.4 Financial assets and Financial Liabilities

3.4.1 Initial Recognition

a) Date of Recognition

All financial assets and liabilities are initially recognized on the trade date, i.e. the date on which the Bank becomes a party to the contractual provisions of the instrument. This includes 'regular way trades'. Regular way trade means purchases or sales of financial assets that required delivery of assets within the time frame generally established by regulation or convention in the market place.

b) Recognition and Initial Measurement of Financial Instruments

The classification of financial instruments at the initial recognition depends on their purpose and characteristics and the management's intention in acquiring them. All financial instruments are measured initially at their fair value plus transaction costs that are directly attributable to acquisition or issue of such financial instruments except in the case of such financial assets and liabilities at fair value through profit or loss, as per the Nepal Accounting Standard - NAS 39 (Financial Instruments: Recognition and Measurement). Transaction costs in relation to financial assets and financial liabilities at fair value through profit or loss are dealt with the Statement of Profit or Loss.

3.4.2 Classification and Subsequent Measurement of Financial Instruments

Classification and Subsequent Measurement of Financial Assets

At the inception, a financial asset is classified into one of the following:

- a) Financial assets at fair value through profit or loss
 - i) Financial assets held for trading
 - ii) Financial assets designated at fair value through profit or loss
- b) Held to Maturity Financial Assets
- c) Loans and Receivables
- d) Financial assets designated at fair value through Other Comprehensive Income

The subsequent measurement of financial assets depends on their classification.

a) Financial Assets at Fair Value through Profit or Loss

A financial asset is classified as fair value through profit or loss if it is held for trading or is designated at fair value through profit or loss.

i) Financial Assets Held for Trading

Financial assets are classified as held for trading if they are acquired principally for the purpose of selling or repurchasing in the near term or holds as a part of a portfolio that is managed together for short-term profit or position taking. This category also includes derivative financial instruments entered into by Bank that are not designated as hedging instruments in hedge relationships as defined by Nepal Accounting Standards (NAS) 39 "Financial Instruments: Recognition and Measurement".



Financial assets held for trading are recorded in the Statement of Financial Position at fair value. Changes in fair value are recognized in 'Net trading income'. Dividend income is recorded in 'Net trading income' when the right to receive the payment has been established

Bank evaluates its held for trading asset portfolio, other than derivatives, to determine whether the intention to sell them in the near future is still appropriate. When Bank is unable to trade these financial assets due to inactive markets and management's intention to sell them in the foreseeable future significantly changes, the Bank may elect to reclassify these financial assets. Financial assets held for trading include instruments such as government securities and equity instruments that have been acquired principally for the purpose of selling or repurchasing in the near term.

ii) Financial Assets Designated at Fair Value through Profit or Loss

Bank designates financial assets at fair value through profit or loss in the following circumstances:

- Such designation eliminates or significantly reduces measurement or recognition inconsistency that would otherwise arise from measuring the assets.
- The assets are part of a group of Financial assets, financial liabilities or both, which are managed and their performance evaluated on a fair value basis, in accordance with a documented risk management or investment strategy.
- The assets contain one or more embedded derivatives that significantly modify the cash flows that would otherwise have been required under the contract.

Financial assets designated at fair value through profit or loss is recorded in the Statement of Financial Position at fair value. Changes in fair value are recorded in 'Net gain or loss on financial instruments designated at fair value through profit or losses' in the Statement of Profit or Loss. Interest earned is accrued under 'Interest income', using the effective interest rate method, while dividend income is recorded under 'Other operating income' when the right to receive the payment has been established.

The Bank has not designated any financial assets upon initial recognition as designated at fair value through profit or loss.

b) Held to Maturity Financial Assets

Held to Maturity Financial Assets are non-derivative financial assets with fixed or determinable payments and fixed maturities which the Bank has the intention and ability to hold to maturity. After the initial measurement, held to maturity financial investments are subsequently measured at amortized cost using the effective interest rate, less impairment. The amortization is included in 'Interest income' in the Statement of Profit or Loss. The losses arising from impairment of such investments are recognized in the Statement of Profit or Loss.

c) Loans and Receivables from Customers

Loans and receivables include non-derivative financial assets with fixed or determinable payments that are not quoted in an active market, other than:

- Those that the Bank intends to sell immediately or in the near term and those that the Bank, upon initial recognition, designates as fair value through profit or loss.
- Those that the Bank, upon initial recognition, designated at fair value through other comprehensive income
- Those for which the Bank may not recover substantially all of its initial investment through contractual cash flows, other than because of credit deterioration.

After initial measurement, loans and receivables are subsequently measured at amortized cost using the effective interest rate, less allowance for impairment. The amortization is included in 'Interest Income' in the Statement of Profit or Loss. The losses arising from impairment are recognized in 'Impairment charge / reversal for loans and other losses' in the Statement of Profit or Loss.



However, the bank has opted to apply carve-out provided by the Institute of Chartered Accountants of Nepal and recognize interest income at the coupon rate and continually measured the carrying amount of loans and receivable at cost/fair value less repayment and allowance for impairment.

d) Financial Assets designated at fair value through Other Comprehensive Income

Financial Assets designated at fair value through Other Comprehensive Income include equity and debt securities. Equity Investments classified here are those which are neither classified as 'Held for Trading' nor 'Designated at fair value through profit or loss'. Debt securities in this category are intended to be held for an indefinite period of time and may be sold in response to needs for liquidity or in response to changes in the market conditions.

After initial measurement, financial investments designated at fair value through other comprehensive income are subsequently measured at fair value. Unrealized gains and losses are recognized directly in equity through 'Other comprehensive income / expense' in the 'Fair Value reserve'. When the investment is disposed of the cumulative gain or loss previously recognized in equity is recognized in the Statement of Profit or Loss under 'Other operating income'. Interest earned whilst holding 'financial investments designated at fair value through other comprehensive income' is reported as 'Interest income' using the effective interest rate. Dividend earned whilst holding 'financial investments designated at fair value through other comprehensive income' are recognized in the Statement of Profit or Loss as 'other operating income' when the right to receive the payment has been established. The losses arising from impairment of such investments are recognized in the Statement of Profit or Loss under 'Impairment charge for loans and other losses' and removed from the 'fair value reserve'.

Financial assets designated at fair value through other comprehensive income that are monetary securities denominated in a foreign currency – translation differences related to changes in the amortized cost of the security are recognized in income statement and other changes in the carrying amount are recognized in other comprehensive income.

In the normal course of business, the fair value of a financial instrument on initial recognition is the transaction price (that is, the fair value of the consideration given or received). In certain circumstances, however, the fair value will be based on other observable current market transactions in the same instrument, without modification or repackaging, or on a valuation technique whose variables include only data from observable markets, such as interest rate yield, option volatilities and currency rates. When such evidence exists, the Bank recognizes a trading gain or loss on inception of the financial instrument, being the difference between the transaction price and fair value.

When unobservable market data have a significant impact on the valuation of financial instruments, the entire initial difference in fair value from the transaction price as indicated by the valuation model is not recognized immediately in the income statement. Instead, it is recognized over the life of the transaction on an appropriate basis, when the inputs become observable, the transaction matures or is closed out, or when the Bank enters into an offsetting transaction.

Classification and Subsequent Measurement of Financial Liabilities

At the inception, Bank determines the classification of its financial liabilities. Accordingly financial liabilities are classified as:

- a) Financial liabilities at fair value through profit or loss
 - i) Financial liabilities held for trading
 - ii) Financial liabilities designated at fair value through profit or loss
- b) Financial liabilities at amortized cost



a) Financial Liabilities at Fair Value through Profit or Loss

Financial Liabilities at fair value through profit or loss include financial liabilities held for trading and financial liabilities designated upon initial recognition as fair value through profit or loss. Subsequent to initial recognition, financial liabilities at fair value through profit or loss are measured at fair value and changes therein are recognized in profit or loss.

i) Financial Liabilities Held for Trading

Financial liabilities are classified as held for trading if they are acquired principally for the purpose of selling or repurchasing in the near term or holds as a part of a portfolio that is managed together for short-term profit or position taking. This category includes derivative financial instrument entered into by Bank that are not designated as hedging instruments in hedge relationships as defined by Nepal Accounting Standard - NAS 39 (Financial Instruments: Recognition and Measurement).

ii) Financial Liabilities Designated at Fair Value through Profit or Loss

Bank designates financial liabilities at fair value through profit or loss at following circumstances:

- Such designation eliminates or significantly reduces measurement or recognition inconsistency that would otherwise arise from measuring the liabilities.
- The liabilities are part of a group of Financial assets, financial liabilities or both, which are managed and their performance evaluated on a fair value basis, in accordance with a documented risk management or investment strategy
- The liability contains one or more embedded derivatives that significantly modify the cash flows that would otherwise have been required under the contract.

b) Financial Liabilities at Amortized Cost

Financial instruments issued by Bank that are not classified as fair value through profit or loss are classified as financial liabilities at amortized cost, where the substance of the contractual arrangement results in Bank having an obligation either to deliver cash or another financial asset to another Bank, or to exchange financial assets or financial liabilities with another Bank under conditions that are potentially unfavorable to the Bank or settling the obligation by delivering variable number of Bank's own equity instruments.

After initial recognition, such financial liabilities are subsequently measured at amortized cost using the effective interest rate method. Within this category, deposits and debt instruments with fixed maturity period have been recognized at amortized cost using the method that very closely approximates effective interest rate method. The amortization is included in 'Interest Expenses' in the Statement of Profit or Loss. Gains and losses are recognized in the Statement of Profit or Loss when the liabilities are derecognized.

However, the bank has opted to apply carve-out provided by the Institute of Chartered Accountants of Nepal and recognize interest expense at the coupon rate and continually measured the carrying amount of loans and receivable at cost/fair value less repayment.

3.4.3 Reclassification of Financial Instruments

a) Reclassification of Financial Instruments 'At fair value through profit or loss',

Bank does not reclassify derivative financial instruments out of the fair value through profit or loss category when it is held or issued.

Non-derivative financial instruments designated at fair value through profit or loss upon initial recognition is not reclassified subsequently out of fair value through profit or loss category.

Bank may, in rare circumstances reclassify financial instruments out of fair value through profit or loss category if such instruments are no longer held for the purpose of selling or repurchasing in the near term notwithstanding that such financial instruments may have been



acquired principally for the purpose of selling or repurchasing in the near term. Financial assets classified as fair value through profit or loss at the initial recognition which would have also met the definition of 'Loans and Receivables' as at that date is reclassified out of the fair value through profit or loss category only if Bank has the intention and ability to hold such asset for the foreseeable future or until maturity.

The fair value of financial instruments at the date of reclassification is treated as the new cost or amortized cost of the financial instrument after reclassification. Any gain or loss already recognized in respect of the reclassified financial instrument until the date of reclassification is not reversed to the Statement of Profit or Loss.

If a financial asset is reclassified, and if Bank subsequently increases its estimates of the future cash receipts as a result of increased recoverability of those cash receipts, the effect of that increase is recognized as an adjustment to the effective interest rate from the date of the change in estimate rather than an adjustment to the carrying amount of the asset at the date of change in estimate.

b) Reclassification of Financial Instruments designated at fair value through other comprehensive income

Bank may reclassify financial assets out of financial assets designated at fair value through other comprehensive income category as a result of change in intention or ability or in rare circumstances that a reliable measure of fair value is no longer available.

A financial asset designated at fair value through other comprehensive income that would have met the definition of loans and receivables at the initial recognition may be reclassified out of financial assets designated at fair value through other comprehensive income to the loans and receivables category if Bank has the intention and ability to hold such asset for the foreseeable future or until maturity.

The fair value of financial instruments at the date of reclassification is treated as the new cost or amortized cost of the financial instrument after reclassification. Difference between the new amortized cost and the maturity value is amortized over the remaining life of the asset using the effective interest rate. Any gain or loss already recognized in Other Comprehensive Income in respect of the reclassified financial instrument is accounted as follows:

i) Financial assets with fixed maturity :

Gain or loss recognized up to the date of reclassification is amortized to profit or loss over the remaining life of the investment using the effective interest rate. If the financial asset is subsequently impaired, any previous gain or loss that has been recognized in other comprehensive income is reclassified from equity to profit or loss.

ii) Financial assets without fixed maturity :

Gain or loss recognized up to the date of reclassification is recognized in profit or loss only when the financial asset is sold or otherwise disposed of. If the financial asset is subsequently impaired, any previous gain or loss that has been recognized in other comprehensive income is reclassified from equity to profit or loss.

If a financial asset is reclassified, and if Bank subsequently increases its estimates of future cash receipts as a result of increased recoverability of those cash receipts, the effect of that increase is recognized as an adjustment to the effective interest rate from the date of the change in estimate rather than an adjustment to the carrying amount of the asset at the date of change in estimate.

c) Reclassification of 'Held to Maturity' Financial Instruments

As a result of a change in intention or ability, if it is no longer appropriate to classify an investment as held to maturity, Bank may reclassify such financial assets designated at fair value through other comprehensive income and re-measured at fair value. Any difference



between the carrying value of the financial asset before reclassification and fair value is recognized in equity through other comprehensive income.

However, if Bank were to sell or reclassify more than an insignificant amount of held to maturity investments before maturity [other than in certain specific circumstances permitted in Nepal Accounting Standard - NAS 39(Financial Instruments: Recognition and Measurement)], the entire category would be tainted and would have to be reclassified as 'Financial Instruments designated at fair value through other comprehensive income'. Furthermore, Bank would be prohibited from classifying any financial assets as 'Held to Maturity' during the following two years. These reclassifications are at the election of management and determined on an instrument by instrument basis.

3.4.4 De-recognition of Financial Assets and Liabilities

a) De-recognition of Financial Assets

Bank derecognizes a financial asset (or where applicable a part of financial asset or part of a group of similar financial assets) when:

- The rights to receive cash flows from the asset have expired; or
- Bank has transferred its rights to receive cash flows from the asset or
- Bank has assumed an obligation to pay the received cash flows in full without material delay to a third party under a 'pass-through' arrangement and either Bank has transferred substantially all the risks and rewards of the asset or it has neither transferred nor retained substantially all the risks and rewards of the asset, but has transferred control of the asset.

On de-recognition of a financial asset, the difference between the carrying amount of the asset (or the carrying amount allocated to the portion of the asset derecognized) and the sum of the consideration received (including any new asset obtained less any new liability assumed) and any cumulative gain or loss that had been recognized in other comprehensive income is recognized in profit or loss.

When Bank has transferred its rights to receive cash flows from an asset or has entered into a pass-through arrangement and has neither transferred nor retained substantially all of the risks and rewards of the asset nor transferred control of the asset, the asset is recognized to the extent of the Bank's continuing involvement in the asset. In that case, Bank also recognizes an associated liability. The transferred asset and the associated liability are measured on a basis that reflects the rights and obligations that Bank has retained.

When Bank's continuing involvement that takes the form of guaranteeing the transferred asset, the extent of the continuing involvement is measured at the lower of the original carrying amount of the asset and the maximum amount of consideration received by Bank that Bank could be required to repay.

When securities classified as financial instruments designated at fair value through other comprehensive income are sold, the accumulated fair value adjustments recognized in other comprehensive income are reclassified to income statement as gains and losses from investment securities.

b) De-recognition of Financial Liabilities

A financial liability is derecognized when the obligation under the liability is discharged or cancelled or expired. Where an existing financial liability is replaced by another from the same lender on substantially different terms or the terms of an existing liability are substantially modified, such an exchange or modification is treated as de-recognition of the original liability and the recognition of a new liability.

The difference between the carrying value of the original financial liability and the consideration paid is recognized in profit or loss.



c) Repurchase and Reverse Repurchase Agreements

Securities sold under agreement to repurchase at a specified future date are not de-recognized from the Statement of Financial Position as the Bank retains substantially all of the risks and rewards of ownership. The corresponding cash received is recognized in the Statement of Financial Position as a liability with a corresponding obligation to return it, including accrued interest under 'Securities sold under repurchase agreements', reflecting the transaction's economic substance to the Bank. The difference between the sale and repurchase prices is treated as interest expense and is accrued over the life of the agreement using the effective interest rate. When the bank has the right to sell or re-pledge the securities, the Bank reclassifies those securities in its Statement of Financial Position as 'Financial assets held for trading pledged as collateral' or 'Financial assets designated at fair value through other comprehensive income pledged as collateral, as appropriate.

Conversely, securities purchased under agreements to resell at future date are not recognized in the Statement of Financial Position. The consideration paid, including accrued interest, is recorded in the Statement of Financial Position, under "Reverse repurchase agreements" reflecting the transaction's economic substance to the Bank. The difference between the purchase and resale prices is recorded as 'Interest income' and is accrued over the life of the agreement using the effective interest rate. If securities purchased under agreement to resell are subsequently sold to third parties, the obligation to return the securities is recorded as a short sale within 'Financial liabilities held for trading' and measured at fair value with any gains or losses included in 'Net trading income'.

3.4.5 Fair Value Measurement

'Fair value' is the price that would be received to sell an asset or paid to transfer a liability (exit price) in an orderly transaction between market participants at the measurement date in the principal or, in its absence, the most advantageous market to which the Bank has access at that date. The fair value of liability reflects its non-performance risk. When available, the Bank measures the fair value of an instrument using the quoted price in an active market for that instrument (Level 01 valuation). A market is regarded as active if transactions for the asset or liability take place with sufficient frequency and volume to provide pricing information on an ongoing basis on an arm's length basis.

If there is no quoted price in an active market, then the Bank uses valuation techniques that maximize the use of relevant observable inputs and minimize the use of unobservable inputs. The chosen valuation technique incorporates all of the factors that market participants would take into account in pricing a transaction.

The best evidence of the fair value of a financial instrument at initial recognition is normally the transaction price - i.e. the fair value of the consideration given or received. If the Bank determines that the fair value at initial recognition differs from the transaction price and the fair value is evidenced neither by a quoted price in an active market for an identical asset or liability (Level 01 valuation) nor based on a valuation technique that uses only data from observable markets (Level 02 valuation), then the financial instrument is initially measured at fair value, adjusted to defer the difference between the fair value at initial recognition and the transaction price. Subsequently, that difference is recognized in profit or loss on an appropriate basis over the life of the instrument but not later than when the valuation is wholly supported by observable market data or the transaction is closed out.

Fair values reflect the credit risk of the instrument and include adjustments to take account of the credit risk of the Bank entity and the counterparty where appropriate. Fair value estimates obtained from models are adjusted for any other factors, such as liquidity risk or model uncertainties; to the extent that the Bank believes a third-party market participant would take them into account in pricing a transaction.

The fair value of a demand deposit is not less than the amount payable on demand, discounted from the first date on which the amount could be required to be paid.



A fair value measurement of a non-financial asset takes into account a market participant's ability to generate economic benefits by using the asset in its highest best use or by selling it to another market participant that would use the asset in its highest and best use.

The Bank recognizes transfers between levels of the fair value hierarchy as of the end of the reporting period during which the change has occurred.

3.4.6 Impairment of Financial Assets

Bank assesses at each reporting date, whether there is any objective evidence that a financial asset or group of financial assets not carried at fair value through profit or loss is impaired. A financial asset or group of financial assets is deemed to be impaired if and only if there is objective evidence of impairment as a result of one or more events, that have occurred after the initial recognition of the asset (an 'incurred loss event') and that loss event (or events) has an impact on the estimated future cash flows of the financial asset or group of financial assets that can be reliably estimated.

Evidence of impairment may include: indications that the borrower or a group of borrowers is experiencing significant financial difficulty; the probability that they will enter bankruptcy or other financial reorganization; default or delinquency in interest or principal payments; and where observable data indicates that there is a measurable decrease in the estimated future cash flows, such as changes in arrears or economic conditions that correlate with defaults.

a) Impairment of Financial Assets carried at Amortized Cost

For financial assets carried at amortized cost, such as amounts due from banks, held to maturity investments etc., Bank first assesses individually whether objective evidence of impairment exists for financial assets that are individually significant or collectively for financial assets that are not individually significant. In the event Bank determines that no objective evidence of impairment exists for an individually assessed financial asset, it includes the asset in a group of financial assets with similar credit risk characteristics such as collateral type, past due status and other relevant factors and collectively assesses them for impairment. However, assets that are individually assessed for impairment and for which an impairment loss is or continues to be recognized are not included in a collective assessment of impairment.

If there is an objective evidence that an impairment loss has been incurred, the amount of the loss is measured as the difference between the assets' carrying amount and the present value of estimated future cash flows (excluding future expected credit losses that have not yet been incurred). The carrying amount of the asset is reduced through the use of an allowance account and the amount of the loss is recognized in the income statement. Interest income continues to be accrued on the reduced carrying amount and is accrued using the rate of interest used to discount the future cash flows for the purpose of measuring the impairment loss.

i) Individually Assessed Financial Assets

The criteria used to determine whether there is objective evidence of impairment include and not limited to:

- Known Cash Flow difficulties experienced by the borrowers;
- Past due contractual payments of either principal or interest;
- Breach of loan covenants or conditions;
- The probability that the borrower will enter bankruptcy or other financial reorganization; and
- A significant downgrading in credit rating by an external credit rating agency.

If there is objective evidence that an impairment loss on financial assets measured at amortized cost has been incurred, the amount of the loss is measured by discounting the expected future cash flows of a financial asset at its original effective interest rate and comparing the resultant present value with the financial asset's current carrying amount. The impairment allowances on individually significant accounts are reviewed more regularly when circumstances require. This normally encompasses re-assessment of the enforceability of any collateral held and



the timing and amount of actual and anticipated receipts. Individually assessed impairment allowances are only released when there is reasonable and objective evidence of reduction in the established loss estimate. Interest on impaired assets continues to be recognized through the unwinding of the discount.

Loans together with the associated allowance are written off when there is no realistic prospect of future recovery and all collateral has been realized or has been transferred to the Bank. If, in a subsequent year, the amount of the estimated impairment loss increases or decreases because of an event occurring after the impairment was recognized, the previously recognized impairment loss is increased or reduced by adjusting the allowance account. If a future write off is later recovered, the recovery is credited to the impairment charges for loans and other losses.

When impairment losses are determined for those financial assets where objective evidence of impairment exists, the following common factors are considered:

- Bank's aggregate exposure to the customer;
- The viability of the customer's business model and their capacity to trade successfully out of financial difficulties and generate sufficient cash flows to service debt obligations;
- The amount and timing of expected receipts and recoveries;
- The extent of other creditors' commitments ranking ahead of, or pari-pasu with the Bank and the likelihood of other creditors continuing to support the company;
- The realizable value of security and likelihood of successful repossession;

ii) Collectively Assessed Financial Assets

Impairment is assessed on a collective basis in two circumstances:

- To cover losses which have been incurred but have not yet been identified on loans subject to individual assessment; and
- For homogeneous groups of loans those are not considered individually significant.

The bank has opted to apply carve-out on impairment of loans and receivables. Accordingly, individual and collective impairment loss amount calculated as per NFRS is compared with the impairment provision required under NRB directive no.2, higher of the amount derived from these measures is taken as impairment loss for loans and receivables.

Impairment losses under both options are presented hereunder;

As per NFRS	2075/76
Individual	146,759,241
Collective	169,271,036
Total	316,030,277
Charge to P/L	(12,704,516)

As per NRB	2075/76
Loan Loss Provision	1,216,373,440
Charged to P& L	103,523,760

Incurred but not yet identified impairment

Individually assessed financial assets for which no evidence of loss has been specifically identified on an individual basis are grouped together according to their credit risk characteristics for the purpose of calculating an estimated collective loss. This reflects impairment losses that the bank has incurred as a result of events occurring before the reporting date, which the Bank is not able to identify on an individual loan basis and that can be reliably estimated.



These losses will only be individually identified in the future. As soon as information becomes available which identifies losses on individual financial assets within the group, those financial assets are removed from the group and assessed on an individual basis for impairment.

The collective impairment allowance is determined after taking into account:

- Historical Loss Experience in portfolios of similar credit risk; and
- Management's experienced judgment as to whether current economic and credit conditions are such that the actual level of inherent losses at the reporting date is like to be greater or less than that suggested by historical experience.

Homogeneous groups of Financial Assets

Statistical methods are used to determine impairment losses on a collective basis for homogenous groups of financial assets. Losses in these groups of financial assets are recorded on an individual basis when individual financial assets are written off, at which point they are removed from the group.

Bank uses the following method to calculate historical loss experience on collective basis:

After grouping of loans on the basis of homogeneous risks, the Bank uses net flow rate method. Under this methodology the movements in the outstanding balance of customers into default categories over the periods are used to estimate the amount of financial assets that will eventually be irrecoverable, as a result of the events occurring before the reporting date which the Bank is not able to identify on an individual loan basis.

Under this methodology, loans are grouped into ranges according to the number of days in arrears and statistical analysis is used to estimate the likelihood that loans in each range will progress through the various stages of delinquency and ultimately prove irrecoverable.

Current economic conditions and portfolio risk factors are also evaluated when calculating the appropriate level of allowance required covering inherent loss. These additional macro and portfolio risk factors may include:

- Recent loan portfolio growth and product mix
- Unemployment rates
- Gross Domestic Production (GDP) Growth
- Inflation
- Interest rates
- Changes in government laws and regulations
- Property prices
- Payment status

iii) Reversal of Impairment

If the amount of an impairment loss decreases in a subsequent period and the decrease can be related objectively to an event occurring after the impairment was recognized, the excess is written back by reducing the financial asset Impairment allowance account accordingly. The write-back is recognized in the Statement of Profit or Loss.

iv) Write-off of Financial Assets Carried At Amortized Cost

Financial assets (and the related impairment allowance accounts) are normally written off either partially or in full, when there is no realistic prospect of recovery. Where there is no realistic prospect of recovery. Where financial assets are secured, this is generally after receipt of any proceeds from the realization of security.

v) Impairment of Rescheduled Loans and Advances

Where possible, the Bank seeks to restructure loans rather than to take possession of collateral. This may involve extending the payment arrangements and the agreement of new loan conditions. Once the terms have been renegotiated, any impairment is measured using the original EIR as calculated before the modification of terms and the loan is no longer considered past due. Management continually reviews renegotiated loans to ensure that all criteria are



met and that future payments are likely to occur. The loans continue to be subject to a criteria are met and that future payments are likely to occur. The loans continue to be subject to an individual or collective impairment assessment, calculated using the loan's original effective interest rate (EIR).

vi) Collateral Valuation

The Bank seeks to use collateral, where possible, to mitigate its risks on financial assets. The collateral comes in various forms such as cash, securities, letters of credit/guarantees, real estate, receivables, inventories, other non-financial assets and credit enhancements such as netting agreements. The fair value of collateral is generally assessed, at a minimum, at inception and based on the guidelines issued by the Nepal Rastra Bank. Non-financial collateral, such as real estate, is valued based on data provided by third parties such as independent valuator and audited financial statements.

vii) Collateral Legally Repossessed or Where Properties have Devolved to the Bank

Legally Repossessed Collateral represents Non-Financial Assets acquired by the Bank in settlement of the overdue loans. The assets are initially recognized at fair value when acquired. The Bank's policy is to determine whether a repossessed asset is best used for its internal operations or should be sold. The proceeds are used to reduce or repay the outstanding claim. The immovable property acquired by foreclosure of collateral from defaulting customers, or which has devolved on the Bank as part settlement of debt, has not been occupied for business use.

These assets are shown as Legally Repossessed Collateral under "Other Assets."

b) Impairment of Financial Assets designated at fair value through other comprehensive income

For financial investments designated at fair value through other comprehensive income, Bank assesses at each reporting date whether there is objective evidence that an investment is impaired.

In the case of debt instruments, Bank assesses individually whether there is objective evidence of impairment based on the same criteria as financial assets carried at amortized cost. However, the amount recorded for impairment is the cumulative loss measured as the difference between the amortized cost and the current fair value, less any impairment loss on that investment previously recognized in the Income Statement. Future interest income is based on the reduced carrying amount and is accrued using the rate of interest used to discount the future cash flows for the purpose of measuring the impairment loss. If, in a subsequent period, the fair value of a debt instrument increases and the increase can be objectively related to a credit event occurring after the impairment loss was recognized, the impairment loss is reversed through the Income Statement.

In the case of equity investments designated at fair value through other comprehensive income, objective evidence would also include a 'significant' or 'prolonged' decline in the fair value of the investment below its cost. Where there is evidence of impairment, the cumulative loss measured as the difference between the acquisition cost and the current fair value, less any impairment loss on that investment previously recognized in profit or loss is removed from equity and recognized in the Statement of profit or loss. However, any subsequent increase in the fair value of an impaired equity security designated at fair value through other comprehensive income is recognized in other comprehensive income.

Bank writes-off certain financial investments designated at fair value through other comprehensive income when they are determined to be uncollectible.

3.4.7 Offsetting of Financial Instruments

Financial assets and financial liabilities are offset and the net amount presented in the Statement of Financial Position when and only when Bank has a legal right to set off the recognized amounts and it intends either to settle on a net basis or to realize the asset and settle the liability simultaneously. Income and expenses are presented on a net basis only when permitted under NFRSs or for gains and losses arising from a group of similar transaction such as in trading activity.



3.4.8 Amortized Cost Measurement

The Amortized cost of a financial asset or liability is the amount at which the financial asset or liability is measured at initial recognition, minus principal repayments, plus or minus the cumulative amortization using the effective interest method of any difference between the initial amount recognized and the maturity amount, minus any reduction for impairment.

3.5 Trading Assets

One of the categories of financial assets at fair value through profit or loss is "held for trading" financial assets. All financial assets acquired or held for the purpose of selling in the short term or for which there is a recent pattern of short term profit taking are trading assets.

3.6 Derivatives assets and derivative liabilities

A derivative is a financial instrument whose value changes in response to the change in an underlying variable such as an interest rate, commodity or security price, or index; that requires no initial investment, or one that is smaller than would be required for a contract with similar response to changes in market factors; and that is settled at a future date.

Forward contracts are the contracts to purchase or sell a specific quantity of a financial instrument, a commodity, or a foreign currency at a specified price determined at the outset, with delivery or settlement at a specified future date. Settlement is at maturity by actual delivery of the item specified in the contract, or by a net cash settlement.

All freestanding contracts that are considered derivatives for accounting purposes are carried at fair value on the statement of financial position regardless of whether they are held for trading or non-trading purposes. Changes in fair value on derivatives held for trading are included in net gains/ (losses) from financial instruments in fair value through profit or loss on financial assets/ liabilities at fair value through profit or loss.

3.7 Property, Plant and Equipment

3.7.1 Recognition

Property, plant and equipment are tangible items that are held for use in the production or supply of services, for rental to others or for administrative purposes and are expected to be used during more than one period. The Bank applies the requirements of the Nepal Accounting Standard - NAS 16 (Property, Plant and Equipment) in accounting for these assets. Property, plant and equipment are recognized if it is probable that future economic benefits associated with the asset will flow to the entity and the cost of the asset can be measured reliably measured.

3.7.2 Measurement

An item of property, plant and equipment that qualifies for recognition as an asset is initially measured at its cost. Cost includes expenditure that is directly attributable to the acquisition of the asset and cost incurred subsequently to add to, replace part of an item of property, plant & equipment. The cost of self-constructed assets includes the cost of materials and direct labor, any other costs directly attributable to bringing the asset to a working condition for its intended use and the costs of dismantling and removing the items and restoring the site on which they are located. Purchased software that is integral to the functionality of the related equipment is capitalized as part of computer equipment. When parts of an item of property or equipment have different useful lives, they are accounted for as separate items (major components) of property, plant and equipment.

3.7.3 Cost Model

Property and equipment is stated at cost excluding the costs of day-to-day servicing, less accumulated depreciation and accumulated impairment in value. Such cost includes the cost of replacing part of the equipment when that cost is incurred, if the recognition criteria are met.

3.7.4 Revaluation Model

The Bank has not applied the revaluation model to the any class of freehold land and buildings or other assets. Such properties are carried at a previously recognized GAAP Amount.



On revaluation of an asset, any increase in the carrying amount is recognized in 'Other comprehensive income' and accumulated in equity, under capital reserve or used to reverse a previous revaluation decrease relating to the same asset, which was charged to the Statement of Profit or Loss. In this circumstance, the increase is recognized as income to the extent of previous write down. Any decrease in the carrying amount is recognized as an expense in the Statement of Profit or Loss or debited to the Other Comprehensive income to the extent of any credit balance existing in the capital reserve in respect of that asset.

The decrease recognized in other comprehensive income reduces the amount accumulated in equity under capital reserves. Any balance remaining in the revaluation reserve in respect of an asset is transferred directly to retained earnings on retirement or disposal of the asset.

3.7.5 Subsequent Cost

The subsequent cost of replacing a component of an item of property, plant and equipment is recognized in the carrying amount of the item, if it is probable that the future economic benefits embodied within that part will flow to the Bank and it can be reliably measured. The cost of day to day servicing of property, plant and equipment are charged to the Statement of Profit or Loss as incurred.

3.7.6 Depreciation

Depreciation is calculated by using the written down value method on cost or valuation of the Property & Equipment other than freehold land and leasehold properties. Depreciation on leasehold properties is calculated by using the straight line method on cost or valuation of the property. The rates of depreciations are given below:

Rate of Depreciation per annum (%)

Particulars	For the FY ended on mid July 2018 & 2019	Remarks
Building	5	
Office Equipments/ Furniture	15	
Vehicle	15	
Computer Hardware	20	
Computer Software	20	Depreciated in 5 years using Straight Line Method
Leasehold	-	Lease period
Deferred Furnishing	33.33	Depreciated in 3 years using Straight Line Method

3.7.7 Changes in Estimates

The asset's methods of depreciation are reviewed, and adjusted if appropriate, at each financial year end.

3.7.8 Capital Work in Progress

These are expenses of capital nature directly incurred in the construction of buildings, major plant and machinery and system development, awaiting capitalization. Capital work-in-progress would be transferred to the relevant asset when it is available for use, i.e. when it is in the location and condition necessary for it to be capable of operating in the manner intended by management. Capital work-in-progress is stated at cost less any accumulated impairment losses.

3.7.9 Borrowing Costs

Borrowing costs directly attributable to the acquisition, construction or production of an asset that necessarily takes a substantial period of time to get ready for its intended use or sale are capitalized as part of the cost of an asset. All other borrowing costs are expensed in the period



in which they occur. Borrowing costs consist of interest and other costs that the Bank incurs in connection with the borrowing of funds.

3.7.10 De-recognition

The carrying amount of an item of property, plant and equipment is derecognized on disposal or when no future economic benefits are expected from its use. The gain or losses arising from de-recognition of an item of property, plant and equipment is included in the Statement of Profit or Loss when the item is derecognized. When replacement costs are recognized in the carrying amount of an item of property, plant and equipment, the remaining carrying amount of the replaced part is derecognized. Major inspection costs are capitalized. At each such capitalization, the remaining carrying amount of the previous cost of inspections is derecognized.

3.8 Goodwill and Intangible Assets

3.8.1 Recognition

An intangible asset is an identifiable non-monetary asset without physical substance, held for use in the production or supply of goods or services, or for administrative purposes. An intangible asset is recognized if it is probable that the future economic benefits that are attributable to the asset will flow to the entity and the cost of the asset can be measured reliably. An intangible asset is initially measured at cost. Expenditure incurred on an intangible item that was initially recognized as an expense by the Bank in previous annual Financial Statements or interim Financial Statements are not recognized as part of the cost of an intangible asset at a later date.

3.8.2 Computer Software & Licenses

Cost of purchased licenses and all computer software costs incurred, licensed for use by the Bank, which are not integrally related to associated hardware, which can be clearly identified, reliably measured, and it's probable that they will lead to future economic benefits, are included in the Statement of Financial Position under the category 'Intangible assets' and carried at cost less accumulated amortization and any accumulated impairment losses.

3.8.3 Subsequent Expenditure

Expenditure incurred on software is capitalized only when it is probable that this expenditure will enable the asset to generate future economic benefits in excess of its originally assessed standard of performance and this expenditure can be measured and attributed to the asset reliably. All other expenditure is expensed as incurred.

Goodwill is measured at cost less accumulated impairment losses. Bank doesn't have any goodwill in its books of accounts.

3.8.4 Amortization of Intangible Assets

Intangible Assets, except for goodwill, are amortized on a straight-line basis in the Statement of Profit or Loss from the date when the asset is available for use, over the best of its useful economic life based on a pattern in which the asset's economic benefits are consumed by the bank. Amortization methods, useful lives, residual values are reviewed at each financial year end and adjusted if appropriate. The Bank assumes that there is no residual value for its intangible assets.

Asset Category	For the year ended 16 July 2019	For the year ended 16 July 2018
Computer Software	5 years	5 years
Licenses	5 years or the period of license, whichever is less	5 years or the period of license, whichever is less



3.8.5 De-recognition of Intangible Assets

The carrying amount of an item of intangible asset is derecognized on disposal or when no future economic benefits are expected from its use. The gain or loss arising on de recognition of an item of intangible assets is included in the Statement of Profit or Loss when the item is derecognized.

3.9 Investment Property

Investment property is property (land or a building or part of a building or both) held (by the owner or by the lessee under a finance lease) to earn rentals or for capital appreciation or both but not for sale in the ordinary course of business.

The Bank has recognized as investment property all land or land and building acquired by the Bank as non banking assets in course of recovery of loans and advances to borrowers that have turned into chronic defaulters.

Non banking assets (only land and building) are initially recognized at cost. Subsequent to initial recognition the Group has chosen to apply the cost model allowed by NAS 40 – “Investment Property” and since it is not intended for owner-occupied use, a depreciation charge is not raised.

3.10 Income Tax

As per Nepal Accounting Standard- NAS 12 (Income Taxes) tax expense is the aggregate amount included in determination of profit or loss for the period in respect of current and deferred taxation. Income Tax expense is recognized in the statement of Profit or Loss, except to the extent it relates to items recognized directly in equity or other comprehensive income in which case it is recognized in equity or in other comprehensive income. The Management periodically evaluates positions taken in tax returns with respect to situations in which applicable tax regulation is subject to interpretation. It establishes provisions where appropriate on the basis of amounts expected to be paid to tax authorities.

3.10.1 Current Tax

Current tax assets and liabilities consist of amounts expected to be recovered from or paid to Inland Revenue Department in respect of the current year, using the tax rates and tax laws enacted or substantively enacted on the reporting date and any adjustment to tax payable in respect of prior years.

As per Para 61A of NAS 12, current tax and deferred tax shall be recognized outside profit or loss if the tax relates to items that are recognized, in the same or a different period, outside profit or loss. Therefore, current tax and deferred tax that relates to items that are recognized, in the same or a different period:

- (a) In other comprehensive income, shall be recognized in other comprehensive income;
- (b) Directly in equity, shall be recognized directly in equity;

Further, As per Para 62A of NAS 12, NFRS require or permit particular items to be credited or charged directly to equity. Examples of such items are:

- (a) an adjustment to the opening balance of retained earnings resulting from either a change in accounting policy that is applied retrospectively or the correction of an error (As per NAS 08 Accounting Policies, Changes in Accounting Estimates and Errors); and
- (b) Amounts arising on initial recognition of the equity component of a compound financial instrument.



During first time adoption of NFRS, interest income recognition criteria was changed to accrual basis from cash basis (change in accounting policy), hence the interest suspense up to FY 2073/74 was directly credited to equity (outside profit or loss) giving rise to an adjustment to the opening balance of retained earnings in line with Para 62A. The tax paid on the same amount shall also be charged to equity in line with Para 61A of NAS 12.

The description of the interest during first time adoption of NFRS is as follows:

Particulars	Amount
Total Interest Suspense up to FY 2074/75 (a)	346,008,422
Interest Recognized in FY 2074/75 (b)	74,540,901
Directly Charged to Equity due to Change in Accounting Policy (c)= (a-b)	271,467,521
Tax Paid @30% during FY 2074/75 (d)=c*30%	81,440,256

Thus, having reference to the provision of Para 61A of NAS 12 read with Para 62A, tax provision (Rs. 81,440,256) on accrued income till previous period that should have been made in FY 2074/75 (arising out of first time adoption of NFRS) is directly charged to equity (through adjustment in retained earnings) as the said amount is as adjustment arising out of correction of previous year's error.

3.10.2 Deferred Tax

Deferred tax is provided on temporary differences at the reporting date between the tax bases of assets and liabilities and their carrying amounts for financial reporting purposes. Deferred tax liabilities are recognized for all taxable temporary differences except:

- Where the deferred tax liability arises from the initial recognition of goodwill or of an asset or liability in a transaction that is not a business combination, and at the time of transaction, affects neither the accounting profit nor taxable profit or loss.
- In respect of taxable temporary differences associated with investments in subsidiaries, where the timing of the reversal of the temporary differences can be controlled and is probable that the temporary differences will not reverse in the foreseeable future.

Deferred tax assets are recognized for all deductible temporary differences, carried forward unused tax credits and unused tax losses (if any), to the extent that it is probable that the taxable profit will be available against which the deductible temporary differences, carried forward unused tax credits and unused tax losses can be utilized except:

- Where the deferred tax asset relating to the deductible temporary differences arising from the initial recognition of an asset or liability in a transaction that is not a business combination, and at the time of transaction, affects neither the accounting profit nor taxable profit or loss.
- In respect of deductible temporary differences associated with investments in Subsidiaries, deferred tax assets are recognized only to the extent that it is probable that the temporary differences will reverse in the foreseeable future and taxable profit will be available against which the temporary difference will be utilized.

The carrying amount of deferred tax assets is reviewed at each reporting date and reduced to the extent that it is probable that sufficient profit will be available to allow the deferred tax asset to be utilized. Unrecognized deferred tax assets are reassessed at each reporting date and are recognized to the extent that it has become probable that future taxable profit will allow the deferred tax asset to be recovered.

Deferred tax assets and liabilities are measured at the tax rates that are expected to apply in the year when the asset is realized or the liability is settled, based on tax rates (and tax laws) that have been enacted or substantively enacted at the reporting date.

Current and deferred tax assets and liabilities are offset only to the extent that they relate to income taxes imposed by the same taxation authority.



3.11 Deposits, debt securities issued and subordinated liabilities

Deposits, debt securities issued and subordinated liabilities are the Bank's sources of funding. Deposits include non-interest bearing deposits, saving deposits, term deposits, call deposits and margin deposits. The estimated fair value of deposits with no stated maturity period is the amount repayable on demand. The fair value of fixed interest bearing deposits is considered as the interest receivable on these deposits plus carrying amount of these deposits. They are recognized initially at fair value, being their issue proceeds net of transaction costs incurred. Debt securities are subsequently stated at amortized cost using the effective interest method. Subordinated liabilities are liabilities subordinated, at the event of winding up, to the claims of depositors, debt securities issued and other creditors.

3.12 Provisions

A provision is recognized if, as a result of a past event, the Bank has a present legal or constructive obligation that can be estimated reliably, and it is probable that an outflow of economic benefits will be required to settle the obligation. The amount recognized is the best estimate of the consideration required to settle the present obligation at the reporting date, taking in to account the risks and uncertainties surrounding the obligation at that date. Where a provision is measured using the cash flows estimated to settle the present obligation, its carrying amount is determined based on the present value of those cash flows.

A provision for onerous contracts is recognized when the expected benefits to be derived by the Bank from a contract are lower than the unavoidable cost of meeting its obligations under the contract. The provision is measured as the present value of the lower of the expected cost of terminating the contract and the expected net cost of continuing with the contract. Provision is not recognized for future operating losses.

Before a provision is established, the Bank recognizes any impairment loss on the assets associated with that contract. The expense relating to any provision is presented in the Statement of Profit or Loss net of any reimbursement.

3.13 Revenue Recognition

Revenue is recognized to the extent that it is probable that the economic benefits will flow to Bank and the revenue can be reliably measured. The following specific recognition criteria must also be met before revenue is recognized.

3.13.1 Interest Income

For all financial assets measured at amortized cost, interest bearing financial assets designated at fair value through other comprehensive income and financial assets designated at fair value through profit or loss, EIR is the rate that exactly discounts estimated future cash payments or receipts through the expected life of the financial instrument or a shorter period, where appropriate, to the net carrying amount of the financial asset or financial liability.

The bank has opted to apply carve-out and recognize interest income on accrual basis applying the coupon rate, which is variable rate of interest.

Nepal Rastra Bank has issued Interest Recognition Guidelines through circular ref Number 001/76/77 dated 10th Shrawan 2076. In relation to interest income, which is accrued but not collected, probability of collection of interest is to be determined as per NAS 18. There are three methods prescribed by the guidelines as follows:

- If the principal and interest is not overdue and overdue for less than 3 months, then the interest income is to be recognized on accrual basis.
- If the principal and interest is due for 3 months and up to 12 months and collateral is sufficient to cover the due amount, then the interest income is to be recognized on accrual basis. Contrary, if the collateral is not sufficient then the interest income should be suspended to recognize in the statement of profit or loss.



- c) If the principal and interest is due for more than 12 months and collateral is sufficient to cover the due amount, and then the interest income should be suspended to recognize. Contrary, if the collateral is not sufficient then the interest income should be ceased to accrue.

SrBL has the practice of ceasing the interest income if the principal and interest are due for more than 12 months. And in case of loan due from 3 months to 12 months, collateral sufficiency was tested to obtain the amount of interest which is to be derecognized in the statement of profit or loss.

The interest income which is to be derecognized in the statement of profit or loss of FY 2018-19 amounts to Rs. 12,573,572.

3.13.2 Fee and Commission Income

Fees earned for the provision of services over a period of time are accrued over that period. These fees include Service fees, commission income. Loan syndication fees are recognized as revenue when the syndication has been completed and the Bank retained no part of the loan package for itself, or retained a part at the same effective interest rate as for the other participants. Portfolio and other management advisory fees and service distribution fees are recognized based on the applicable contracts, usually on a time apportionment basis.

3.13.3 Dividend Income

Dividend income is on equity instruments are recognized in the statement of profit and loss within other income when the Bank's right to receive payment is established.

3.13.4 Net Trading Income

Net trading income comprises gains less losses relating to trading assets and liabilities, and includes all realized interest, dividend and foreign exchange differences as wells as unrealized changes in fair value of trading assets and liabilities.

3.13.5 Net Income from other financial instrument at fair value through Profit or Loss

Trading assets such as equity shares and mutual fund are recognized at fair value through profit or loss. No other financial instruments are designated at fair value through profit or loss.

The bank has no income under the heading net income from other financial instrument at fair value through profit or loss.

3.14 Interest Expense

For financial liabilities measured at amortized cost using the rate that closely approximates effective interest rate, interest expense is recorded using such rate. EIR is the rate that exactly discounts estimated future cash payments or receipts through the expected life of the financial instrument or a shorter period, where appropriate, to the net carrying amount of the financial asset or financial liability.

3.15 Employee Benefits

Employee benefits include:

- a) Short-term employee benefits such as the following, if expected to be settled wholly before twelve months after the end of the annual reporting period in which the employees render the related services:
 - i) Wages, salaries and social security contributions;
 - ii) Paid annual leave and paid sick leave;
 - iii) Profit sharing and bonuses, and
 - iv) Non-monetary benefits (such as medical care) for current employees;



Short term employee benefits are measured on an undiscounted basis and are expenses as the related service is provided. A liability is recognized for the amount expected to be paid under short term cash bonus or profit sharing plans if the Bank has present legal or constructive obligation to pay this amount as a result of past service provided by the employee and the obligation can be estimated reliably.

- b) Post-employment benefits, such as the following:
 - i) Retirement benefits (e.g.: gratuity, lump sum payments on retirement); and
 - ii) Other post-employment benefits such as post-employment life insurance
- c) Other long term employee benefits and
- d) Termination benefits

Post employments benefits are as follows:

3.15.1 Defined Contribution Plans

A defined contribution plan is a post-employment benefit plan under which an Bank pays fixed contribution into a separate Bank Account (a fund) and will have no legal or constructive obligation to pay further contributions if the fund does not hold sufficient assets to pay all employee benefits relating to employee services in the current and prior periods, as defined in Nepal Accounting Standards – NAS 19 (Employee Benefits).

The contribution payable by the employer to a defined contribution plan in proportion to the services rendered to Bank by the employees and is recorded as an expense under 'Personnel expense' as and when they become due. Unpaid contributions are recorded as a liability under 'Other Liabilities'.

Bank contributed 10% on the salary of each employee to the Employees' Provident Fund. The above expenses are identified as contributions to 'Defined Contribution Plans' as defined in Nepal Accounting Standards – NAS 19 (Employee Benefits).

3.15.2 Defined Benefit Plans

A defined benefit plan is a post-employment benefit plan other than a defined contribution plan. Accordingly, staff gratuity has been considered as defined benefit plans as per Nepal Accounting Standards – NAS 19 (Employee Benefits).

a) Gratuity

In compliance with Labor Act, 2017, provision is made in the account year of service, for gratuity payable to employees who joined bank on a permanent basis. An actuarial valuation is carried out every year to ascertain the full liability under gratuity.

Bank's obligation in respect of defined benefit obligation is calculated by estimating the amount of future benefit that employees have earned for their service in the current and prior periods and discounting that benefit to determine its present value, then deducting the fair value of any plan assets to determine the net amount to be shown in the Statement of Financial Position. The value of a defined benefit asset is restricted to the present value of any economic benefits available in the form of refunds from the plan or reduction on the future contributions to the plan. In order to calculate the present value of economic benefits, consideration is given to any minimum funding requirement that apply to any plan in Bank. An economic benefit is available to Bank if it is realizable during the life of the plan, or on settlement of the plan liabilities.

Bank determines the interest expense on the defined benefit liability by applying the discount rate used to measure the defined benefit liability at the beginning of the annual period to the defined benefit liability at the beginning of the annual period. The discount rate is the yield at the reporting date on government bonds that have maturity dates approximating to the terms of Bank's obligations.



The increase in gratuity liabilities attributable to the services provided by employees during the year ended 16th July, 2019s (current service cost) has been recognized in the Statement of Profit or Loss under 'Personnel Expenses' together with the net interest expense. Bank recognizes the total actuarial gain and loss that arises in calculating Bank's obligation in respect of gratuity in other comprehensive income during the period in which it occurs.

The demographic assumptions underlying the valuation are retirement age (60 years), early withdrawal from service and retirement on medical grounds.

b) Unutilized Accumulated Leave

Bank's liability towards the accumulated leave which is expected to be utilized beyond one year from the end of the reporting period is treated as other long term employee benefits. Bank's net obligation towards unutilized accumulated leave is calculated by discounting the amount of future benefit that employees have earned in return for their service in the current and prior periods to determine the present value of such benefits. The discount rate is the yield at the reporting date on government bonds that have maturity dates approximating to the terms of Bank's obligation. The calculation is performed using the Projected Unit Credit method. Net change in liability for unutilized accumulated leave including any actuarial gain and loss are recognized in the Statement of Profit or Loss under 'Personnel Expenses' in the period in which they arise.

3.16 Leases

The determination of whether an arrangement is a lease or it contains a lease, is based on the substance of the arrangement and requires an assessment of whether the fulfillment of the arrangement is dependent on the use of a specific asset or assets and the arrangement conveys a right to use the asset.

3.16.1 Finance Lease

Agreements which transfer to counterparties substantially all the risks and rewards incidental to the ownership of assets, but not necessarily legal title, are classified as finance lease. When Bank is the lessor under finance lease, the amounts due under the leases, after deduction of unearned interest income, are included in 'Loans to & receivables from other customers', as appropriate. Interest income receivable is recognized in 'Net interest income' over the periods of the leases so as to give a constant rate of return on the net investment in the leases.

When Bank is a lessee under finance leases, the leased assets are capitalized and included in 'Property, plant and equipment' and the corresponding liability to the lessor is included in 'Other liabilities'. A finance lease and its corresponding liability are recognized initially at the fair value of the asset or if lower, the present value of the minimum lease payments. Finance charges payable are recognized in 'Interest expenses' over the period of the lease based on the interest rate implicit in the lease so as to give a constant rate of interest on the remaining balance of the liability.

The bank does not have finance lease transactions at the reporting dates.

3.16.2 Operating Lease

All other leases are classified as operating leases. When acting as lessor, Bank includes the assets subject to operating leases in 'Property, plant and equipment' and accounts for them accordingly. Impairment losses are recognized to the extent that residual values are not fully recoverable and the carrying value of the assets is thereby impaired.

When Bank is the lessee, leased assets are not recognized on the Statement of Financial Position.

During FY 2074/75 bank had opted to apply carve out and recognize rentals payable under operating leases accounted for on accrual basis based on lease agreement.



In current FY, the bank has applied straight line basis of accounting to account for rentals payable under operating leases and additionally Rs. 14,521,750 has been charged as operating lease expenses.

3.17 Foreign Currency Translation, Transactions and Balances

All foreign currency transactions are translated into the functional currency, which is Nepalese Rupees, using the exchange rates prevailing at the dates when the transactions were affected.

Monetary assets and liabilities denominated in foreign currencies at the reporting date are translated to Nepalese Rupees using the spot foreign exchange rate ruling at that date and all differences arising on non-trading activities are taken to 'Other Operating Income' in the Statement of Profit or Loss. The foreign currency gain or loss on monetary items is the difference between amortized cost in the functional currency at the beginning of the period, adjusted for effective interest and payments during the period, and the amortized cost in foreign currency translated at the rates of exchange prevailing at the end of the reporting period.

Non-monetary items in a foreign currency that are measured in terms of historical cost are translated using the exchange rates as at the dates of the initial transactions. Non-monetary items in foreign currency measured at fair value are translated using the exchange rates at the date when the fair value was determined.

Foreign exchange differences arising on the settlement or reporting of monetary items at rates different from those which were initially recorded are dealt with in the Statement of Profit or Loss.

Forward exchange contracts are valued at the forward market rates ruling on the reporting date. Both unrealized losses and gains are reflected in the Statement of Profit or Loss.

3.18 Financial guarantee and loan commitment

A financial guarantee contract is a contract that requires the issuer to make specified payments to reimburse the holder for a loss it incurs because a specified debtor fails to make payment when due. Financial guarantee contracts may have various legal forms, such as a guarantee, some types of letter of credit, etc. Where the bank has confirmed its intention to provide funds to a customer or on behalf of a customer in the form of loans, overdrafts, etc. whether cancellable or not and the bank had not made payments at the reporting date, those instruments are included in these financial statements as commitments.

3.19 Share capital and reserves

Share capital and reserves are different classes of equity claims. Equity claims are claims on the residual interest in the assets of the entity after deducting all its liabilities. Changes in equity during the reporting period comprise income and expenses recognized in the statement of financial performance; plus contributions from holders of equity claims, minus distributions to holders of equity claims.

Regulatory Reserve against the uncollected interest income from loan customers has been created after netting off income tax provision for the purpose. The recovered amount (Rs. 57,523,697) of interest suspense (net of tax) outstanding at Ashad End 2076 and recovered till 15th of Shrawan 2076 has been shown under retained earnings.

The Bank has allocated 1% of net profit to corporate social responsibility fund. The Bank has expensed Rs. 14,694,878 in FY 2075/76 from the CSR Fund created from last fiscal year.

3.20 Earnings per share

Bank presents basic and diluted Earnings per share (EPS) data for its ordinary shares. Basic EPS is calculated by dividing the profit and loss attributable to ordinary equity holders of Bank by the weighted average number of ordinary shares outstanding during the period.

Diluted EPS is determined by adjusting both the profit and loss attributable to the ordinary



equity holders and the weighted average number of ordinary shares outstanding, for the effects of all dilutive potential ordinary shares, if any.

Earnings per share is calculated and presented in consolidated statement of profit or loss.

3.21 Segment reporting

An operating segment is a component of an entity:

- that engages in business activities from which it may earn revenues and incur expenses (including revenues and expenses relating to transactions with other components of the same entity),
- whose operating results are regularly reviewed by the entity's chief operating decision maker to make decisions about resources to be allocated to the segment and assess its performance, and
- For which discrete financial information is available.

Not every part of an entity is necessarily an operating segment or part of an operating segment. For example, a corporate headquarters or some functional departments may not earn revenues or may earn revenues that are only incidental to the activities of the entity and would not be operating segments. For the purposes of this NFRS, an entity's post-employment benefit plans are not operating segments.

The bank has identified the key segments of business on the basis of nature of operations that assists the Executive Committee of the bank in decision making process and to allocate the resources. It will help the management to assess the performance of the business segments. All operations between the segments are conducted on pre-determined transfer price. Treasury department acts as the fund manager of the Bank.

3.22 Impairment of Non-Financial Assets

The Bank assesses at each reporting date whether there is an indication that an asset may be impaired. If any indication exists, or when annual impairment testing for an asset is required, the Bank estimates the asset's recoverable amount. An asset's recoverable amount is the higher of an asset's or the fair value of the Cash Generating Units (CGU) fair value less costs to sell and its value in use. Where the carrying amount of an asset or CGU exceeds its recoverable amount, the asset is considered impaired and is written down to its recoverable amount.

In assessing value in use, the estimated future cash flows are discounted to their present value using a pre-tax discount rate that reflects current market assessments of the time value of money and the risks specific to the asset. In determining fair value less costs to sell, appropriate valuation model is used.

3.23 Dividend on Ordinary Shares

Dividend on ordinary shares are recognized as a liability and deducted from equity when they are approved by the Bank's shareholders. Dividend for the year that is approved after the reporting date is disclosed as an event after the reporting date. Interim Dividend is deducted from equity when they are declared and is no longer at the discretion of the Bank.

3.24 Cash Flow Statement

The cash flow statement has been prepared using 'The Direct Method', whereby gross cash receipts and gross cash payments of operating activities, finance activities and investing activities have been recognized.

3.25 Comparative Figures

The comparative figures and phrases have been rearranged wherever necessary to conform to the current year's presentation.



3.26 Other Disclosures

a) Staff Loans measured at fair value

Under NFRS, the Bank has to measure the staff loans granted below the market interest rate at their fair value, calculate based on the market interest rate of similar products.

The fair value of such loans as at 31, Ashad 2076 the fair value of staff loan was Rs. 444.44 million and their carrying amount was Rs. 578.20 million. The difference between the fair value and carrying amount was Rs. 133.76 million has been netted off against staff loans & recognized as pre-paid staff cost in other assets.

b) Adjustment on loan impairment

In compliance with the NRB Directives and subsequent amendment there to, specific loan loss provision were made based on the arrears time period and General provision were made at a specified rate given by NRB from time to time.

As at Ashad 31 2076 the impairment provision of Rs. 1,216.37 million was recognized against total of Rs. 1,121.85 million loan loss provision previously recognized in FY 2074/75. The movement between the impairment balances of two years was recognized in the Statement of profit or loss as an impairment charge.

c) Financial Investments designated at fair value through other comprehensive income

Under NFRS, the Bank has designated equity investments, mutual funds investments as financial instruments designated at fair value through other comprehensive income and measured at fair value.

As at Ashad 31 2076 the fair value of the investment was Rs. 785.98 million and NAS carrying amount was Rs. 810.66 million The difference between the instruments fair value and NAS carrying amount was Rs. 24.68 million has been recognized in the fair value reserve and movement was charged to Other Comprehensive Income.

The deferred tax liability has been created @30% on such income and routed through statement of profit or loss account to retained earnings consequently decreasing the fair value reserve by such amount.

d) Interest Income

Income amounting to Rs. 9,206.43 million was recognized for financial year 2018/19 for accrual of interest on loans, Interest benefit for staff loans as an impact of interest unwinding and interest on investments and placements.

e) Personnel Cost

An expense of Rs. 5.70 million as gratuity was additionally charged and Rs. 2.18 million was reversed as Personnel expenses as result of actuarial valuation and, 53.21 million as amortization of prepaid staff loan for Financial Year 2018/19.

i) Bonus to staffs –10% bonus has been calculated on Profit before tax.



4. Notes to SOFP and SOPL

नगद तथा नगद समान

४.१

विवरण	समूह		बैंक	
	आषाढ मसान्त २०७६	आषाढ मसान्त २०७५	आषाढ मसान्त २०७६	आषाढ मसान्त २०७५
नगद मौज्दात	१,८९,१७,३२,३८७	१,५३,५२,५५,२२१	१,८९,१७,३२,३८७	१,५३,५२,५५,२२१
बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्दात	८१,९८,०५,७५१	१,०५,१२,७६,९७४	६६,१३,३४,०७०	९०,६७,५२,३९४
माग तथा अल्प सुचिनामा प्राप्त हुने रकम	-	-	-	-
अन्य	३,८०,३६,६६,९८९	१,१७,३९,०९,४८३	३,८०,३६,६६,९९०	१,१७,३९,०९,४८४
जम्मा	६,५१,५२,०५,१२७	३,७६,०४,४१,६७८	६,३५,६७,३३,४४७	३,६१,५९,१७,०९९

नगद तथा नगद समानमा भल्तमा भएको नगद र एजेन्सी बैंक संग रहेको मौज्दातलाई जनाइएको छ ।

नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्दात तथा लिनु पर्ने रकम

४.२

विवरण	समूह		बैंक	
	आषाढ मसान्त २०७६	आषाढ मसान्त २०७५	आषाढ मसान्त २०७६	आषाढ मसान्त २०७५
नेपाल राष्ट्र बैंकसँग रहेको वैधानिक मौज्दात	३,२४,१०,४४,७२२	५,०३,२९,८७,८४५	३,२४,१०,४४,७२२	५,०३,२९,८७,८४५
पुनः विक्रिको निमित्त खरिद गरिएको धितोपत्र	-	-	-	-
नेपाल राष्ट्र बैंक अन्य निक्षेप तथा लिन बाँकी वक्यौता रकम	-	६७,७००	-	६७,७००
जम्मा	३,२४,१०,४४,७२२	५,०३,३०,५५,५४५	३,२४,१०,४४,७२२	५,०३,३०,५५,५४५

नेपाल राष्ट्र बैंकसँग रहेको वैधानिक मौज्दात अर्न्तगत ने.रा. बैं.को निर्देशन अनुरूप सिआरआर को निमित्त रहेको रकम राखिएको छ ।

बैंक तथा वित्तीय संस्थामा गरेको लगानी (प्लेसमेन्ट)

४.३

विवरण	समूह		बैंक	
	आषाढ मसान्त २०७६	आषाढ मसान्त २०७५	आषाढ मसान्त २०७६	आषाढ मसान्त २०७५
स्वदेशी बैंक तथा वित्तीय संस्थामा गरेको लगानी	३२,०९,९६,२२६	७,००,००,०००	२२,०९,९६,२२६	-
विदेशी बैंक तथा वित्तीय संस्थामा गरेको लगानी	९४,४३,५६,१४६	२,६९,५७,२०,३७९	९४,४३,५६,१४६	२,६९,५७,२०,३७९
घटाउने: जोखिम व्यवस्था	-	-	-	-
जम्मा	१,२६,५३,५२,३७२	२,७६,५७,२०,३७९	१,१६,५३,५२,३७२	२,६९,५७,२०,३७९

डेबिटिभ (व्युत्पन्न) वित्तीय उपकरणहरू

४.४

विवरण	समूह		बैंक	
	आषाढ मसान्त २०७६	आषाढ मसान्त २०७५	आषाढ मसान्त २०७६	आषाढ मसान्त २०७५
व्यापारिक लगानी	-	-	-	-
व्याजदर स्वाप	-	-	-	-
मुद्रा स्वाप	-	-	-	-
अग्रिम विनिमय सम्झौता	-	-	-	-
अन्य	-	-	-	-
जोखिम व्यवस्थापनको निमित्त	-	-	-	-
व्याजदर स्वाप	-	-	-	-
मुद्रा स्वाप	-	-	-	-
अग्रिम विनिमय सम्झौता	९,३८,६०,०४३	-	९,३८,६०,०४३	-
अन्य	-	-	-	-
जम्मा	९,३८,६०,०४३	-	९,३८,६०,०४३	-

जोखिम आधारमा व्युत्पन्न सम्पत्तिको कुल रकम व्युत्पन्न दायित्वको खुद रकम सँग एक साथ वित्तीय विवरणमा देखाइएको छ । यस लाई औसत विनिमय दरका आधारमा दैनिक पुनःमूल्याङ्कन गरिन्छ ।



अन्य व्यापारिक सम्पत्ति

४.५

विवरण	समूह		बैंक	
	आषाढ मसान्त २०७६	आषाढ मसान्त २०७५	आषाढ मसान्त २०७६	आषाढ मसान्त २०७५
ट्रेजरी बिल	-	-	-	-
नेपाल सरकारको ऋणपत्र	-	-	-	-
नेपाल राष्ट्र बैंकको ऋणपत्र	-	-	-	-
स्वदेशी इजाजत प्राप्त संस्थाको बन्ड	-	-	-	-
शेयर	८,६८,५९,६०३	२,४९,५९,१३५	-	-
अन्य	-	-	-	-
जम्मा	८,६८,५९,६०३	२,४९,५९,१३५	-	-

बैंक तथा वित्तीय संस्थालाई दिएको कर्जा तथा सापटी

४.६

विवरण	समूह		बैंक	
	आषाढ मसान्त २०७६	आषाढ मसान्त २०७५	आषाढ मसान्त २०७६	आषाढ मसान्त २०७५
लघुवित्त संस्थालाई दिएको कर्जा	१,१६,१३,९०,३८८	९९,९५,८७,५८०	१,१६,१३,९०,३८८	९९,९५,८७,५८०
अन्य	-	-	-	-
घटाउने : जोखिम व्यवस्था	(१,१६,११,०४६)	(९९,५१,२१९)	(१,१६,११,०४६)	(९९,५१,२१९)
जम्मा	१,१४,९७,७९,३४२	९८,९६,३६,३६१	१,१४,९७,७९,३४२	९८,९६,३६,३६१

कर्जा जोखिम व्यवस्था (अनुसूची ४.६ मा देखिए बमोजिम)

४.६.१

विवरण	समूह		बैंक	
	आषाढ मसान्त २०७६	आषाढ मसान्त २०७५	आषाढ मसान्त २०७६	आषाढ मसान्त २०७५
साउन १ को मौज्दात	९९,५१,२१९	१,११,२९,४२५	९९,५१,२१९	१,११,२९,४२५
यस वर्षको जोखिम व्यवस्था	-	-	-	-
यस वर्षको जम्मा	९९,५१,२१९	-	९९,५१,२१९	-
उठेको/फिर्ता	-	(११,७८,२०६)	-	(११,७८,२०६)
अपलेखन	-	-	-	-
आषाढ अन्त्यको मौज्दात	९९,५१,२१९	९९,५१,२१९	९९,५१,२१९	९९,५१,२१९

ग्राहकलाई दिएको कर्जा तथा सापटी

४.७

विवरण	समूह		बैंक	
	आषाढ मसान्त २०७६	आषाढ मसान्त २०७५	आषाढ मसान्त २०७६	आषाढ मसान्त २०७५
अपलेखित मुल्याङ्कन गरिएको कर्जा र सापटी	७०,०७,०५,७२,५९३	६०,३२,६४,०१,०७३	७०,०७,०५,७२,५९३	६०,३२,६४,०१,०७३
घटाउने : जोखिम व्यवस्था	-	-	-	-
सामूहिक जोखिम व्यवस्था	(७५,८९,८३,२८४)	(६०,६१,९३,६५६)	(७५,८९,८३,२८४)	(६०,६१,९३,६५६)
Individual जोखिम व्यवस्था	(४४,५७,७९,११०)	(४९,६७,०४,८०८)	(४४,५७,७९,११०)	(४९,६७,०४,८०८)
खुद रकम	६८,८६,५८,१०,१९९	५९,२२,३५,०२,६०९	६८,८६,५८,१०,१९९	५९,२२,३५,०२,६०९
FVTPL मा मुल्याङ्कन गरिएको कर्जा तथा सापटी	-	-	-	-
जम्मा	६८,८६,५८,१०,१९९	५९,२२,३५,०२,६०९	६८,८६,५८,१०,१९९	५९,२२,३५,०२,६०९



कर्जा प्रकारको आधारमा कर्जा र सापटीको विश्लेषण

४.७.१

विवरण	समूह		वैक	
	आषाढ मसान्त २०७६	आषाढ मसान्त २०७५	आषाढ मसान्त २०७६	आषाढ मसान्त २०७५
कर्जा प्रकार				
आवधिक कर्जा	१०,८५,४५,६२,८८२	८,५१,११,७९,७१२	१०,८५,४५,६२,८८२	८,५१,११,७९,७१२
ओभर ड्राफ्ट	१२,३५,४३,२२,२४६	१२,६८,०६,७८,३५६	१२,३५,४३,२२,२४६	१२,६८,०६,७८,३५६
ट्रस्ट रिसिप्ट/निर्यात कर्जा	२,०४,७२,२७,४४२	१,३४,०१,११,५३४	२,०४,७२,२७,४४२	१,३४,०१,११,५३४
माग तथा अन्य चालु पुँजी कर्जा	१०,३८,००,५८,३७३	७,६९,१४,०५,३९३	१०,३८,००,५८,३७३	७,६९,१४,०५,३९३
व्यक्तिगत आवासिय कर्जा	९,२१,०२,८२,८७६	८,१२,६२,२४,९५१	९,२१,०२,८२,८७६	८,१२,६२,२४,९५१
रियल स्टेट कर्जा	३,६१,८५,६९,८७३	३,५६,४८,४२,०३६	३,६१,८५,६९,८७३	३,५६,४८,४२,०३६
मार्जिन लेन्डिङ्ग कर्जा	१,५१,२३,५८,६३३	१,९१,६९,४२,६६४	१,५१,२३,५८,६३३	१,९१,६९,४२,६६४
हायर पचेज कर्जा	४,५३,८८,६७,१८२	५,१५,८२,२३,६५४	४,५३,८८,६७,१८२	५,१५,८२,२३,६५४
विपन्न वर्ग कर्जा	३,५१,८२,२६,३९६	३,२३,३७,०६,४०८	३,५१,८२,२६,३९६	३,२३,३७,०६,४०८
विल खरिद	६४,६२,५०,९२३	१०,९८५	६४,६२,५०,९२३	१०,९८५
कर्मचारी कर्जा	४४,३९,४०,८५३	३६,५५,३३,३४६	४४,३९,४०,८५३	३६,५५,३३,३४६
अन्य	१०,५३,४१,७९,९९८	७,३२,७३,९१,८१९	१०,५३,४१,७९,९९८	७,३२,७३,९१,८१९
जम्मा	६९,६५,८८,४७,५९७	५९,९१,६२,५०,८५८	६९,६५,८८,४७,५९७	५९,९१,६२,५०,८५८
लिन बाँकी व्याज	४१,१७,२४,९९६	४१,०१,५०,२१५	४१,१७,२४,९९६	४१,०१,५०,२१५
कूल जम्मा	७०,०७,०५,७२,५९३	६०,३२,६४,०१,०७३	७०,०७,०५,७२,५९३	६०,३२,६४,०१,०७३

माथिको विश्लेषण कर्जा जोखिम व्यवस्था नघटाई कुल कर्जा रकमको आधारमा गरिएको छ ।

मुद्राको आधारमा कर्जा र सापटीको विश्लेषण

४.७.२

विवरण	समूह		वैक	
	आषाढ मसान्त २०७६	आषाढ मसान्त २०७५	आषाढ मसान्त २०७६	आषाढ मसान्त २०७५
नेपाली रुपैया	६९,२२,१३,२४,६९९	५९,६५,४०,०४,७९८	६९,२२,१३,२४,६९९	५९,६५,४०,०४,७९८
भारतीय रुपैया	-	-	-	-
अमेरिकन डलर	८३,१२,१५,२२१	६४,५९,१०,२६५	८३,१२,१५,२२१	६४,५९,१०,२६५
ग्रेट ब्रिटेन पाउन्ड	-	-	-	-
युरो	१,८०,३२,६७३	२,६४,८६,०१०	१,८०,३२,६७३	२,६४,८६,०१०
जापनिज ऐन	-	-	-	-
चाइनिज युआन	-	-	-	-
अन्य	-	-	-	-
जम्मा	७०,०७,०५,७२,५९३	६०,३२,६४,०१,०७३	७०,०७,०५,७२,५९३	६०,३२,६४,०१,०७३

धितो सुरक्षणको आधारमा कर्जा तथा सापटीको विश्लेषण

ग्राहक लाई प्रदान गरिएको कर्जा तथा सापटी धितो सुरक्षण राखि जोखिम निर्मुल गरिन्छ । यस्ता प्रकार का ऋण तथा सापटी निम्न प्रकार का रहेका छन् ।

४.७.३

विवरण	समूह		वैक	
	आषाढ मसान्त २०७६	आषाढ मसान्त २०७५	आषाढ मसान्त २०७६	आषाढ मसान्त २०७५
सुरक्षण				
चल/अचल सम्पत्ति	६६,३७,४३,६२,८७८	५७,३६,१८,२२,७६६	६६,३७,४३,६२,८७८	५७,३६,१८,२२,७६६
सुन र चाँदी	-	१,४९,४१,३७१	-	१,४९,४१,३७१
स्वदेशी बैंक तथा वित्तिय संस्थाको जमानत	-	-	-	-
सरकारी जमानत	-	-	-	-
अन्तराष्ट्रिय सूचिकृत बैंकको जमानत	-	-	-	-
निर्यात कागजपत्रको धितो	-	-	-	-
मूर्ति निक्षेपको धितो	५४,९९,२७,१७४	४९,७७,९०,६२९	५४,९९,२७,१७४	४९,७७,९०,६२९
सरकारी धितोपत्रको धितो	-	-	-	-
काउन्टर जमानत	-	-	-	-
व्याक्तिगत जमानत	२,४४,२४,५७०	४,१४,७९,१२९	२,४४,२४,५७०	४,१४,७९,१२९
अन्य धितो	३,०८,८६,१४,१८४	२,३८,८४,०२,२६९	३,०८,८६,१४,१८४	२,३८,८४,०२,२६९
जम्मा	७०,०३,७३,२८,८०६	६०,३०,४४,३६,१६४	७०,०३,७३,२८,८०६	६०,३०,४४,३६,१६४
सुरक्षण नगरिएको	३,३२,४३,७८७	२,१९,६४,९०९	३,३२,४३,७८७	२,१९,६४,९०९
जम्मा	७०,०७,०५,७२,५९३	६०,३२,६४,०१,०७३	७०,०७,०५,७२,५९३	६०,३२,६४,०१,०७३



कर्जा जोखिम व्यवस्था

४.७.४

विवरण	समूह		वैक	
	आषाढ मसान्त २०७६	आषाढ मसान्त २०७५	आषाढ मसान्त २०७६	आषाढ मसान्त २०७५
Individual जोखिम व्यवस्था				
साउन १ को मौज्जात	४९,६७,०४,८१०	४९,८३,०१,२९१	४९,६७,०४,८१०	४९,८३,०१,२९१
यस वर्षको जोखिम व्यवस्था	(३,८३,९०,४४५)	(१५,९६,४८१)	(३,८३,९०,४४५)	(१५,९६,४८१)
यस वर्षको व्यवस्था	२९,४७,५४,६८४	३४,०९,८९,५३५	२९,४७,५४,६८४	३४,०९,८९,५३५
यस वर्षको असुली/फिर्ता	(३३,३१,४५,१२९)	(३४,२५,८६,०१६)	(३३,३१,४५,१२९)	(३४,२५,८६,०१६)
अपलेखन	-	-	-	-
विदेशी मुद्रा विनिमय दरले जोखिम व्यवस्था घट/बढ	-	-	-	-
अन्य परिवर्तन	-	-	-	-
आषाढ अन्त्यको मौज्जात	४५,८३,१४,३६५	४९,६७,०४,८१०	४५,८३,१४,३६५	४९,६७,०४,८१०
सामूहिक जोखिम व्यवस्था				
साउन १ को मौज्जात	६१,६१,४४,८७२	५६,३८,४०,४२८	६१,६१,४४,८७२	५६,३८,४०,४२८
यस वर्षको जोखिम व्यवस्था	-	५,२३,०४,४४१	-	५,२३,०४,४४१
यस वर्षको व्यवस्था/(फिर्ता)	१३,०३,०३,१५७	५,२३,०४,४४१	१३,०३,०३,१५७	५,२३,०४,४४१
विदेशी मुद्रा विनिमय दरले जोखिम व्यवस्था घट/बढ	-	-	-	-
अन्य परिवर्तन	-	-	-	-
आषाढ अन्त्यको मौज्जात	७४,६४,४८,०२९	६१,६१,४४,८७२	७४,६४,४८,०२९	६१,६१,४४,८७२
जम्मा जोखिम व्यवस्था	१,२०,४७,६२,३९४	१,११,२८,४९,६८२	१,२०,४७,६२,३९४	१,११,२८,४९,६८२

लगानी

४.८

विवरण	समूह		वैक	
	आषाढ मसान्त २०७६	आषाढ मसान्त २०७५	आषाढ मसान्त २०७६	आषाढ मसान्त २०७५
परिषोधित (Amortised) मुल्यमा मुल्याङ्कन गरिएको लगानी	११,०७,०६,६८,१९६	९,१३,९६,८२,९०६	११,०७,०६,६८,१९६	९,१३,९६,८२,९०६
FVTOCI मा मुल्याङ्कन गरिएको इक्विटीमा गरिएको लगानी	६५,३५,१३,३३८	५८,०७,७५,४७९	६५,३५,१३,३३८	५८,०७,७५,४७९
जम्मा	११,७२,४१,८१,५३४	९,७२,०४,५८,३८५	११,७२,४१,८१,५३४	९,७२,०४,५८,३८५

परिषोधित (Amortised) मुल्यमा मुल्याङ्कन गरिएको लगानी

४.८.१

विवरण	समूह		वैक	
	आषाढ मसान्त २०७६	आषाढ मसान्त २०७५	आषाढ मसान्त २०७६	आषाढ मसान्त २०७५
ऋणपत्र				
सरकारी ऋणपत्र	९,१५,४३,७५,०००	५,९४,१३,००,०००	९,१५,४३,७५,०००	५,९४,१३,००,०००
सरकारी ट्रेजरी बिल	१,७७,०४,८६,८९९	१,३५,३०,१०,४५५	१,७७,०४,८६,८९९	१,३५,३०,१०,४५५
नेपाल राष्ट्र बैंकको ऋणपत्र	-	-	-	-
नेपाल राष्ट्र बैंकको निक्षेप उपकरणहरु	४,२२,६०,०००	१,६३,९४,८०,०००	४,२२,६०,०००	१,६३,९४,८०,०००
अन्य	-	२०,५८,९२,४५१	-	२०,५८,९२,४५१
विदेशी मुद्रा ऋणपत्र	-	११,११,५०,७७६	-	११,११,५०,७७६
प्राप्त गर्नुपर्ने ब्याज	१०,३५,४६,२९७	९,४७,४१,६७५	१०,३५,४६,२९७	९,४७,४१,६७५
घटाउने: हानी नोक्सानी व्यवस्था	-	-	-	-
जम्मा	११,०७,०६,६८,१९६	९,१३,९६,८२,९०६	११,०७,०६,६८,१९६	९,१३,९६,८२,९०६

ट्रेजरी बिललाई नाफा नोक्सान विवरण मार्फत फेयर भेल्युमा लगिने वित्तीय सम्पतिको रुपमा वर्गिकरण गरिएका छन् । सरकारी ऋणपत्रलाई भुक्तानी मितिसम्म धारण गर्ने लगानीको रुपमा वर्गिकरण गरिएको छ ।

अन्य विस्तृत आम्दानी विवरण मार्फत फेयर भेल्युमा मुल्याङ्कन गरिएका शेयरमा लगानी

४.८.२

विवरण	समूह		वैक	
	आषाढ मसान्त २०७६	आषाढ मसान्त २०७५	आषाढ मसान्त २०७६	आषाढ मसान्त २०७५
इक्विटी उपकरणहरु				
सूचिकृत शेयर	६२,९१,२२,३३८	५५,९८,०९,४७९	६२,९१,२२,३३८	५५,९८,०९,४७९
सूचिकृत नगरिएका शेयर	२,४३,९१,०००	२,०९,६६,०००	२,४३,९१,०००	२,०९,६६,०००
जम्मा	६५,३५,१३,३३८	५८,०७,७५,४७९	६५,३५,१३,३३८	५८,०७,७५,४७९

इक्विटीमा गरिएको लगानीको जानकारी

४. द. ३



सन्वाइज बैंक लिमिटेड
SUNRISE BANK LIMITED

विवरण	समूह				बैंक			
	आषाढ मसान्त २०७६		आषाढ मसान्त २०७५		आषाढ मसान्त २०७६		आषाढ मसान्त २०७५	
	परल मूल्य	फेयर भेल्यु	परल मूल्य	फेयर भेल्यु	परल मूल्य	फेयर भेल्यु	परल मूल्य	फेयर भेल्यु
सुचिकृत शेयर मा लगानी								
गुराँस लाइफाई इन्सुरेन्स								
२,४७,५०० साधारण शेयर, प्रति शेयर १०० का दरले	-		१,९८,५८,४००	१,२८,७०,०००	-		१,९८,५८,४००	१,२८,७०,०००
३,२९,०५० साधारण शेयर, प्रति शेयर १०० का दरले	३,२९,३३,४००	२०,३३,४६,०००	-	-	३,२९,३३,४००	२०,३३,४६,०००	-	-
जलविद्युत लगानी तथा विकास कम्पनी लिमिटेड								
१,९६,३३६ साधारण शेयर, प्रति शेयर १०० का दरले	-		१,९६,३३,६००	१,८०,३२,०८०	-		१,९६,३३,६००	१,८०,३२,०८०
१,२७,९६९ साधारण शेयर, प्रति शेयर १०० का दरले	१,९६,३३,६००	२,०६,०३,००९	-	-	१,९६,३३,६००	२,०६,०३,००९	-	-
एन एल जी इन्सुरेन्स लिमिटेड								
३७० शेयर, प्रति शेयर १०० का दर ले	५८,९३२	२,८१,९४०	५८,९३२	३,४४,१००	५८,९३२	२,८१,९४०	५८,९३२	३,४४,१००
नेपाल इन्सुरेन्स लिमिटेड								
१,४१३ शेयर, प्रति शेयर १०० का दर ले	-		८८,५१८	९,२९,७४४	-		८८,५१८	९,२९,७४४
२,३८५ शेयर, प्रति शेयर १०० का दर ले	१,८२,५१८	८,४४,२९०	-	-	१,८२,५१८	८,४४,२९०	-	-
प्रभु इन्सुरेन्स कम्पनी लिमिटेड								
८,०६६ शेयर, प्रति शेयर १०० का दर ले	-		४,६१,५७५	४३,१५,३१०	-		४,६१,५७५	४३,१५,३१०
११,७७७ शेयर, प्रति शेयर १०० का दर ले	८,३२,६७५	४२,८६,८२८	-	-	८,३२,६७५	४२,८६,८२८	-	-
सगरमाथा इन्सुरेन्स लिमिटेड								
२,६९,०९३ प्रोमोटर शेयर, प्रति शेयर १०० का दर ले	४३,८६,०००	१,७१,१,४३,१४८	४३,८६,०००	१,७१,१,४३,१४८	४३,८६,०००	१,७१,१,४३,१४८	४३,८६,०००	१,७१,१,४३,१४८
४७,४८७ शेयर, प्रति शेयर १०० का दर ले	-	२,८७,२९,६३५	-	६,३६,३२,५८०	-	२,८७,२९,६३५	-	६,३६,३२,५८०
लुम्बिनी इन्सुरेन्स लिमिटेड								
८९,७८० प्रोमोटर शेयर, प्रति शेयर १०० का दर ले	-		-	८९,७८,०००	-		-	८९,७८,०००
१,०७,७४२ प्रोमोटर शेयर, प्रति शेयर १०० का दर ले	१,०७,७४,२००	१,०७,७४,२००	-	-	१,०७,७४,२००	१,०७,७४,२००	-	-
५,८९६ शेयर, प्रति शेयर १०० का दर ले	२४,०८,७६७	२५,३५,२८०	२४,०८,७६७	३२,४२,८००	२४,०८,७६७	३२,४२,८००	२४,०८,७६७	३२,४२,८००
एन एम बी सुलभ इन्भेस्टमेन्ट								
१,४०,११० प्रति १० युनिट का दर ले	१४,००,००५	१५,१५,९९०	१४,००,००५	१६,१८,२७१	१४,००,००५	१५,१५,९९०	१४,००,००५	१६,१८,२७१
सिद्धार्थ इक्विटी ओरिएन्टेड फिन्स								
२३,५९,०९७ प्रति १० युनिट का दर ले	२,३५,९०,९७०	२,५५,२५,४३०	२,३५,९०,९७०	२,४८,८८,४७३	२,३५,९०,९७०	२,५५,२५,४३०	२,३५,९०,९७०	२,४८,८८,४७३
सिद्धार्थ इक्विटी फण्ड								
९,६७,७४८ प्रति १० युनिट का दर ले	-	९,७६,४४,५७७	-	९,२५,१,६७१	-	९,७६,४४,५७७	-	९,२५,१,६७१

इक्विटीमा गरिएको लगानीको जानकारी

सन्राइज बैंक लिमिटेड
SUNRISE BANK LIMITED

४. द. ३

विवरण	समूह				बैंक			
	आषाढ मसान्त २०७६		आषाढ मसान्त २०७५		आषाढ मसान्त २०७६		आषाढ मसान्त २०७५	
	परल मूल्य	फेयर भेल्यु	परल मूल्य	फेयर भेल्यु	परल मूल्य	फेयर भेल्यु	परल मूल्य	फेयर भेल्यु
एन आइ वि एल समूह फण्ड								
१,७३,८९० प्रति १० युनिट का दर ले	१७,३८,९००	१६,१०,२२१	१७,३८,९००	१७,६४,९८४	१७,३८,९००	१६,१०,२२१	१७,३८,९००	१७,६४,९८४
ग्लोबल आइ एम इ सप्लान्ती फण्ड								
४,२७१,९२८ प्रति १० युनिट का दर ले	४,२७,१९,२८०	३,५७,९८,८७७	४,२७,१९,२८०	३,७४,६४,८०९	४,२७,१९,२८०	३,५७,९८,८७७	४,२७,१९,२८०	३,७४,६४,८०९
बोटलर्स नेपाल तराई लिमिटेड								
४०९ शेयर, प्रति शेयर १०० का दर ले	६४,५९०	२८,१८,०१०	६४,५९०	२४,०१,६४८	६४,५९०	२८,१८,०१०	६४,५९०	२४,०१,६४८
एन एम बी हाईब्रिड फण्ड								
१,२६१,९२१ प्रति १० युनिट का दर ले	१,२६,१९,२१०	१,२६,५७,७०६	१,२६,१९,२१०	१,२२,२८,०१४	१,२६,१९,२१०	१,२६,५७,७०६	१,२६,१९,२१०	१,२२,२८,०१४
नविल इक्विटी फण्ड								
५,६३,२५१ प्रति १० युनिट का दर ले	५६,३२,५१०	५२,५५,१३२	५६,३२,५१०	५५,५३,६५५	५६,३२,५१०	५२,५५,१३२	५६,३२,५१०	५५,५३,६५५
नेको इन्सुरेन्स कम्पनी लिमिटेड								
३,८२० शेयर, प्रति शेयर १०० का दर ले	१,६५,६६३	१८,९०,९००	१,६५,६६३	२१,३२,११८	१,६५,६६३	१८,९०,९००	१,६५,६६३	२१,३२,११८
एन एल आइ सि इन्सुरेन्स कम्पनी लिमिटेड								
३,०८९ शेयर, प्रति शेयर १०० का दर ले	२४,८०,९२५	२७,८३,१८९	२४,८०,९२५	३२,४३,४५०	२४,८०,९२५	२७,८३,१८९	२४,८०,९२५	३२,४३,४५०
एन आइ वि एल प्रगति फण्ड								
१०,२७,४०७ प्रति १० युनिट का दर ले	१,०२,७४,०७०	७६,४३,९०८	१,०२,७४,०७०	९२,४६,६६३	१,०२,७४,०७०	७६,४३,९०८	१,०२,७४,०७०	९२,४६,६६३
एन एल जी इन्सुरेन्स कम्पनी लिमिटेड (प्रोमोटर)								
५,९९० शेयर, प्रति शेयर १०० का दर ले	१,८२,६००	१०,५४,२४०	१,८२,६००	५,९९,०००	१,८२,६००	१०,५४,२४०	१,८२,६००	५,९९,०००
आर एम डि सि लघुवित वित्तीय संस्था लिमिटेड								
१३ शेयर, प्रति शेयर १०० का दर ले	-	-	१,६४२	८,४८९	-	-	१,६४२	८,४८९
१४ शेयर, प्रति शेयर १०० का दर ले	१,६४२	९,२५४	-	-	१,६४२	९,२५४	-	-
तारा गार्ड होटेल लिमिटेड								
५७० शेयर, प्रति शेयर १०० का दर ले	५८,७६८	१,८०,१२०	५८,७६८	१,५६,१८०	५८,७६८	१,८०,१२०	५८,७६८	१,५६,१८०
युनाइटेड इन्सुरेन्स कम्पनी लिमिटेड								
१,६८० शेयर, प्रति शेयर १०० का दर ले	१,५८,६००	२६,३४,२४०	१,५८,६००	१६,०४,४००	१,५८,६००	२६,३४,२४०	१,५८,६००	१६,०४,४००
सोल्टी होटेल लिमिटेड								
१,५४६ शेयर, प्रति शेयर १० का दर ले	-	३,८४,५४४	-	३,७५,६७८	-	३,८४,५४४	-	३,७५,६७८
नविल इक्विटी फण्ड								

इक्विटीमा गरिएको लगानीको जानकारी

४. नं. ३



सन्राइज बैंक लिमिटेड
SUNRISE BANK LIMITED

विवरण	समूह				वैक			
	आषाढ मसान्त २०७६		आषाढ मसान्त २०७५		आषाढ मसान्त २०७६		आषाढ मसान्त २०७५	
	परल मूल्य	फेयर भेल्यु	परल मूल्य	फेयर भेल्यु	परल मूल्य	फेयर भेल्यु	परल मूल्य	फेयर भेल्यु
३०,००,००० प्रति १० गुनिट का दर ले	३,००,००,०००	३,००,००,०००	-	-	३,००,००,०००	३,००,००,०००	-	-
प्रिमियर इन्सुरेन्स कम्पनी लिमिटेड								
२७२ शेयर, प्रति शेयर १०० का दर ले	-	१,३३,२८०	-	३,०६,०००	-	१,३३,२८०	-	३,०६,०००
लक्ष्मी इक्विटी फण्ड								
५८,४९,५८७ प्रति १० गुनिट का दर ले	५,८४,९५,८७०	४,४६,३२,३४९	५,८४,९५,८७०	४,७३,८१,६५५	५,८४,९५,८७०	४,४६,३२,३४९	५,८४,९५,८७०	४,७३,८१,६५५
हिमालयन जेनेरल इन्सुरेन्स								
४५९ शेयर, प्रति शेयर १०० का दर ले	-	-	-	२,०६,५५०	-	-	-	२,०६,५५०
५१८ शेयर, प्रति शेयर १०० का दर ले	-	१,८१,३००	-	-	-	१,८१,३००	-	-
श्री राम सुगर मिल								
५०० शेयर, प्रति शेयर १०० का दर ले	५०,०००	१,०८,५००	५०,०००	६२,०००	५०,०००	१,०८,५००	५०,०००	६२,०००
सुचिकृत नभएका शेयरमा गरिएको लगानी								
नेपाल क्लियरिङ हाउस								
२९,५१५ शेयर, प्रति शेयर १०० का दर ले	२९,५१,५००	२९,५१,५००	२९,५१,५००	२९,५१,५००	२९,५१,५००	२९,५१,५००	२९,५१,५००	२९,५१,५००
नेशनल बैंकिंग इन्स्टीटयुट								
१२,००० शेयर, प्रति शेयर १०० का दर ले	१२,००,०००	१२,००,०००	१२,००,०००	१२,००,०००	१२,००,०००	१२,००,०००	१२,००,०००	१२,००,०००
नेपाल इलेक्ट्रोनिक्स पेमेन्ट सिस्टम लिमिटेड								
१,५०,००० शेयर, प्रति शेयर १०० का दर ले	१,५०,००,०००	१,५०,००,०००	१,५०,००,०००	१,५०,००,०००	१,५०,००,०००	१,५०,००,०००	१,५०,००,०००	१,५०,००,०००
गोरखाकाली टापर प्रा. लिमिटेड								
८८० शेयर, प्रति शेयर १०० का दर ले	१,०६,२३४	-	१,०६,२३४	-	१,०६,२३४	-	१,०६,२३४	-
नेपाल स्टक एक्सचेन्ज लिमिटेड								
१०० शेयर, प्रति शेयर १०० का दर ले	-	-	१०,०००	१०,०००	-	-	१०,०००	१०,०००
१,४३२ शेयर, प्रति शेयर १०० का दर ले	१०,०००	१०,०००	-	-	१०,०००	१०,०००	-	-
सि आइ सि एल लिमिटेड								
५,७१६ शेयर, प्रति शेयर १०० का दर ले	-	-	२,२९,५००	२,२९,५००	-	-	२,२९,५००	२,२९,५००
२२,४४० शेयर, प्रति शेयर १०० का दर ले	२,२९,५००	२,२९,५००	-	-	२,२९,५००	२,२९,५००	-	-
विराट सु लिमिटेड								
१,१३४० शेयर, प्रति शेयर १०० का दर ले	११,४२,८२०	-	११,४२,८२०	-	११,४२,८२०	-	११,४२,८२०	-

इक्विटीमा गरिएको लगानीको जानकारी

सन्राइज बैंक लिमिटेड
SUNRISE BANK LIMITED

४.८.३

विवरण	समूह				बैंक			
	आषाढ मसान्त २०७६		आषाढ मसान्त २०७५		आषाढ मसान्त २०७६		आषाढ मसान्त २०७५	
	परल मूल्य	फेयर भेल्यु	परल मूल्य	फेयर भेल्यु	परल मूल्य	फेयर भेल्यु	परल मूल्य	फेयर भेल्यु
बुटवल स्पीनिंग मिल								
२० शेयर, प्रति शेयर १०० का दर ले	३,२००	-	३,२००	-	३,२००	-	३,२००	-
ज्योति स्पीनिंग मिल								
३८६ शेयर, प्रति शेयर १०० का दर ले	५७,४०९	-	५७,४०९	-	५७,४०९	-	५७,४०९	-
नेकोन ऐयर लिमिटेड								
८२८ शेयर, प्रति शेयर १०० का दर ले	१,७९,८४३	-	१,७९,८४२	-	१,७९,८४२	-	१,७९,८४२	-
सिटीजन म्युचल फण्ड २								
५,००,००० शेयर, प्रति शेयर १० का दर ले	५,००,००,०००	५,००,००,०००	-	-	५,००,००,०००	५,००,००,०००	-	-
सुवर्ण फर्मास्युटीकल्स लिमिटेड								
५,००० शेयर, प्रति शेयर १०० का दर ले	५,००,०००	-	५,००,०००	-	५,००,०००	-	५,००,०००	-
शुभ विहानी माइक्रो फाईनान्स								
१५,७५० शेयर, प्रति शेयर १०० का दर ले	-	-	१५,७५,०००	१५,७५,०००	-	-	१५,७५,०००	१५,७५,०००
जम्मा	२६,९५,४५,२०१	६५,३५,१३,३३८	२२,१४,८४,९००	५८,०७,७५,४८०	२६,९५,४५,२००	६५,३५,१३,३३८	२२,१४,८४,९००	५८,०७,७५,४८०
बुटु किलाकी मूल्य	२६,९५,४५,२००	६५,३५,१३,३३८	२२,१४,८४,९००	५८,०७,७५,४८०	२६,९५,४५,२००	६५,३५,१३,३३८	२२,१४,८४,९००	५८,०७,७५,४८०

NAS ३९ मा उल्लेखित वित्तीय सम्पति एफ.टि.पी.एल बाहेक सबै वित्तीय सम्पतिहरू परल मूल्यमा मूल्यांकन गरिएका छन् ।



यस वर्षको आयकर सम्पत्ति

४.९

विवरण	समूह		वैक	
	आषाढ मसान्त २०७६	आषाढ मसान्त २०७५	आषाढ मसान्त २०७६	आषाढ मसान्त २०७५
चालु कर सम्पत्ति	३,०७,१०,६८,७८८	२,१७,०१,९१,२९१	३,०४,६९,८४,२४८	२,१६,४५,८३,३९५
चालु वर्षको आय कर सम्पत्ति	३,०७,१०,६८,७८८	२,१७,०१,९१,२९१	३,०४,६९,८४,२४८	२,१६,४५,८३,३९५
गत वर्षहरुको कर सम्पत्ति	-	-	-	-
चालु कर दायित्व	२,९८,३८,५९,०४२	२,१२,२५,०४,४४३	२,९६,२०,४१,३६५	२,१२,१४,९८,१३६
चालु वर्षको आयकर दायित्व	२,९८,३८,५९,०४२	२,१२,२५,०४,४४३	२,९६,२०,४१,३६५	२,१२,१४,९८,१३६
गत वर्षहरुको कर दायित्व	-	-	-	-
जम्मा	८,७२,०९,७४६	४,७६,८६,८४८	८,४९,४२,८८३	४,३०,८५,२५९

सहायक कम्पनीमा लगानी

४.१०

विवरण	समूह		वैक	
	आषाढ मसान्त २०७६	आषाढ मसान्त २०७५	आषाढ मसान्त २०७६	आषाढ मसान्त २०७५
सुचिकृत सहायक कम्पनीमा लगानी	-	-	-	-
सुचिकृत नभएका सहायक कम्पनीमा लगानी	-	-	१५,७१,४२,०००	१५,७१,४२,०००
जम्मा लगानी	-	-	१५,७१,४२,०००	१५,७१,४२,०००
घटाउने : जाखिम व्यवस्था	-	-	-	-
खुद किताबी मूल्य	-	-	१५,७१,४२,०००	१५,७१,४२,०००

सहायक कम्पनीमा लगानी परल मूल्य मा गरिएको छ ।

सुचिकृत भएका सहायक कम्पनीमा लगानी

४.१०.१

विवरण	समूह		वैक	
	आषाढ मसान्त २०७६	आषाढ मसान्त २०७५	आषाढ मसान्त २०७६	आषाढ मसान्त २०७५
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
जम्मा	-	-	-	-

सुचिकृत नभएका सहायक कम्पनीमा लगानी

४.१०.२

विवरण	वैक			
	आषाढ मसान्त २०७६		आषाढ मसान्त २०७५	
	परल मूल्य	फेयर भेल्यु	परल मूल्य	फेयर भेल्यु
सन्राइज क्यापिटल लिमिटेड				
१५,७१,४२० शेयर प्रति रु १०० का दरले	१५,७१,४२,०००	१५,७१,४२,०००	१५,७१,४२,०००	१५,७१,४२,०००
जम्मा	१५,७१,४२,०००	१५,७१,४२,०००	१५,७१,४२,०००	१५,७१,४२,०००



बैंकको सहायक कम्पनीहरुको जानकारी

४.१०.३

बैंक

	स्वामित्वको प्रतिशत	
	आषाढ मसान्त २०७६	आषाढ मसान्त २०७५
सन्राइज क्यापिटल लिमिटेड	७८.५७%	७८.५७%
जम्मा	७८.५७%	७८.५७%

सहायक कम्पनीहरुको गैर नियन्त्रित स्वार्थ

४.१०.४

बैंकको स्वामित्व प्रतिशत	७८.५७%
NCI संग रहेको इक्विटी स्वार्थ (%)	२१.४३%
यस वर्षको नाफा नोक्सान बाँडफाँड	१,२१,३३,५९७
आषाढ अन्त्यमा NCI संग रहेको संचित मौज्दात	५,७५,८२,४२९
NCI लाई दिएको लाभांश	-
	आषाढ मसान्त २०७५
NCI संग रहेको इक्विटी स्वार्थ (%)	२१.४३%
यस वर्षको नाफा नोक्सान बाँडफाँड	३९,९९,२८२
आषाढ अन्त्यमा NCI संग रहेको संचित मौज्दात	५,४६,९०,३४३
NCI लाई दिएको लाभांश	-

सम्बद्ध कम्पनीमा लगानी

४.११

विवरण	समूह		बैंक	
	आषाढ मसान्त २०७६	आषाढ मसान्त २०७५	आषाढ मसान्त २०७६	आषाढ मसान्त २०७५
सुचिकृत सहायक कम्पनीमा लगानी	-	-	-	-
सुचिकृत नभएका सहायक कम्पनीमा लगानी	-	-	-	-
जम्मा लगानी	-	-	-	-
घटाउने : जोखिम व्यवस्था	-	-	-	-
खुद किताबी मुल्य	-	-	-	-

सुचिकृत भएका सम्बद्ध कम्पनीमा गरिएको लगानी

४.११.१

विवरण	समूह				बैंक			
	आषाढ मसान्त २०७६		आषाढ मसान्त २०७५		आषाढ मसान्त २०७६		आषाढ मसान्त २०७५	
	परल मुल्य	फेयर भेल्यु	परल मुल्य	फेयर भेल्यु	परल मुल्य	फेयर भेल्यु	परल मुल्य	फेयर भेल्यु
	-	-	-	-	-	-	-	-
जम्मा	-	-	-	-	-	-	-	-



सुचिकृत नभएका सम्बद्ध कम्पनीमा लगानी

४.११.२

विवरण	समूह				बैंक			
	आषाढ मसान्त २०७६		आषाढ मसान्त २०७५		आषाढ मसान्त २०७६		आषाढ मसान्त २०७५	
	परल मूल्य	फेयर भेल्यु	परल मूल्य	फेयर भेल्यु	परल मूल्य	फेयर भेल्यु	परल मूल्य	फेयर भेल्यु
	-	-	-	-	-	-	-	-
जम्मा	-	-	-	-	-	-	-	-

बैंकका सम्बद्ध कम्पनीहरुको जानकारी

४.११.३

	समूह		बैंक	
	स्वामित्वको प्रतिशत		स्वामित्वको प्रतिशत	
	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.

लागु नहुने

सम्बद्ध कम्पनीहरुको इक्विटी भेल्यु

४.११.४

	समूह	
	स्वामित्वको प्रतिशत	
	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.

लागु नहुने

लगानी सम्पत्ती (इन्भेष्टमेन्ट प्रोपर्टी)

४.१२

विवरण	समूह		बैंक	
	आषाढ मसान्त २०७६	आषाढ मसान्त २०७५	आषाढ मसान्त २०७६	आषाढ मसान्त २०७५
फेयर भेल्युमा मूल्याङ्कन गरिएको लगानी सम्पत्ति				
साउन १ को मौज्दात	-	-	-	-
यस वर्षको थप/विक्री	-	-	-	-
यस वर्षको फेयर भेल्युमा खुद बदलाव	-	-	-	-
समायोजन	-	-	-	-
खुद रकम				
लागतमा मूल्याङ्कन गरिएको लगानी सम्पत्ति				
साउन १ को मौज्दात	११,९२,५४,०४७	१६,१४,४८,४९७	११,९२,५४,०४७	१६,१४,४८,४९७
यस वर्षको थप/विक्री	२७,८९,२५,९९५	(४,२१,९४,४५०)	२७,८९,२५,९९५	(४,२१,९४,४५०)
समायोजन	-	-	-	-
संचित ह्यासकष्टी	-	-	-	-
संचित जोखिम व्यक्था	-	-	-	-
जम्मा	३९,८१,८०,०४२	११,९२,५४,०४७	३९,८१,८०,०४२	११,९२,५४,०४७



सम्पत्ति तथा उपकरण (स्थिर सम्पत्ति)

विवरण	समूह										आपाठ २०७५ अन्त्यको जम्मा	आपाठ २०७५ अन्त्यको जम्मा
	जम्मा	भवन	लिजहोलड सम्पत्ति	कम्प्युटर र सामानहरू	परिवहन साधन	फर्निचर र फिक्स्चर	मेशिनरी	अन्य उपकरणहरू	आपाठ २०७५ अन्त्यको जम्मा	आपाठ २०७५ अन्त्यको जम्मा		
परल मोल												
साउन १, २०७४ को मौज्जात	९,०२,२३,३९९	२,६८,७८,७६२	२३,२३,७९,९२३	१०,२३,३३,६३३	१६,३४,६७,८२२	१२,०९,१७,५१३	१८,७८,२४,१९७	३,८२,०८,२४३				
यस वर्ष थप	२,९६,४०,०००	४१,६०,०००	७,२२,७३,४४९	३,३२,२७,६७१	५,४९,१३,०१७	३,७९,१३,४४०	४,९७,१४,९४९	२,९८,८०,४७८				
थप	-	-	-	-	-	-	-	-				
पूर्जीकृत	२,९६,४०,०००	४१,६०,०००	७,२२,७३,४४९	३,३२,२७,६७१	५,४९,१३,०१७	३,७९,१३,४४०	४,९७,१४,९४९	२,९८,८०,४७८				
यस वर्षको विक्रि	-	-	-	-	(२,४४,९८,७९९)	(२,३९,६२,३८०)	(४,८८,६९,७८८)	(१,७४,४०,१११)				
समायोजन/पुन:मुल्याङ्कन	-	-	-	-	-	-	-	-				
आपाठ २०७४ अन्तिम मौज्जात	११,९८,२३,३९९	३,१०,३८,७६२	३०,४६,२३,४८३	११,५५,२२,५०७	१९,४४,१८,४८९	१५,२२,६१,२३३	२३,०८,००,३९१	३,९७,३९,३९०			१,१८,४८,२४,५०६	
यस वर्ष थप	-	-	८,४९,०२,०००	४,९७,५१,१४९	८,४९,२२,५४०	३,३६,०७,२९२	२,४८,०४,६६२	४,१३,०३,८३०			३२,०२,९१,४८३	
थप	-	-	८,४९,०२,०००	४,९७,५१,१४९	८,४९,२२,५४०	३,३६,०७,२९२	२,४८,०४,६६२	४,१३,०३,८३०			३२,०२,९१,४८४	
पूर्जीकृत	-	-	-	-	-	-	-	-				
यस वर्षको विक्रि	-	(२६,७३९)	(७१,८४,१४४)	(१६,४३,८३६)	(१,९६,६२,२६०)	(३३,६२,५६४)	(१०,८४,४७४)	(६०,३९,९८२)				
समायोजन/पुन:मुल्याङ्कन	-	-	(१,४०,९१४)	३३,७१,७०२	-	(३३,८६,८६९)	(११,६७,०८,८३२)	११,९७,४१,०६९			१,४६,४९,७९,१८४	
आपाठ २०७५ अन्तिम मौज्जात	११,९८,२३,३९९	३,१०,१२,०२३	३८,२५,३९,४४४	१६,२५,०१,५२२	२६,०६,७८,७७९	१७,६१,९९,०९४	१३,७८,१०,६६६	१९,४६,४९,७९,१८४				
ह्रास कटौती र हानी नोक्सानी												
साउन १, २०७४ को मौज्जात	-	११,६४,६७३	१३,११,४६,०४०	५,२४,०९,७४१	४,७४,२२,४०२	५,६३,९७,४३१	११,३१,१४,७३७	२,२६,४६,७२६			-	
यस वर्षको ह्रासकटौती	-	१३,४४,४८८	१,०७,२३,७४६	६,१२,७४९	१,९९,४९,८७३	१,४१,८६१	३,७८,२८,१०७	२४,०७,६७७			-	
यस वर्षको हानी नोक्सानी	-	-	-	-	-	-	-	-			-	
विक्रि	-	-	-	-	(१,२४,३१,२६६)	-	(३,२६,९१,७०६)	(१०,२४,१२७)			-	
समायोजन	-	-	-	-	-	-	-	-			-	
आपाठ २०७५ अन्तिम मौज्जात	-	२४,२०,६६१	१४,१८,६९,७८६	५,३०,२२,५००	५,४९,४१,०४०	५,६५,३९,२९२	११,८२,४२,१३८	२,४१,३०,२४४			४४,१२,८४,७०३	
यस वर्षको ह्रासकटौती	-	१४,२४,३०४	३,८६,८४,६०३	१,८०,५१,७०४	२,४९,६८,२४७	१,३२,१४,२३७	८६,५८,९७२	१,४९,४९,७३४			१२,०९,६४,८१३	
यस वर्षको हानी नोक्सानी	-	-	-	-	-	-	-	-			-	
विक्रि	-	(३,२४४)	(७१,८४,१४४)	(१३,१९,५३०)	(१,१७,०८,१८३)	(२४,३३,८३४)	(७,६८,८८८)	(४६,४९,७४८)			(२,८९,६८,४४४)	
समायोजन	-	-	-	३,८६,४४,६३४	-	५,८१,०७,७२७	(४,९९,२६,११०)	५,०२,६०,६४२			(६८,१८७)	
आपाठ २०७५ अन्तिम मौज्जात	-	३९,४२,७४३	१७,३३,०२,१४४	७,३९,०९,३३९	६,२१,११,४४०	७,३०,२१,४२०	६,३२,१६,११३	८,४७,००,८९३			५४,४०,१३,७७४	
पूर्जीगत निर्माण	-	-	-	-	-	-	-	-			-	
खुद कितानी मुख्य	११,९८,२३,३९९	२,८४,१८,१०१	१६,२७,५९,६८७	५,७७,७०,४४४	१३,८८,८८,८२०	९,४९,४५,५६५	११,२४,४८,१८२	१,४९,०१,६३४			७३,०२,४७,८११	
आपाठ २०७५ अन्तिम मौज्जात	९,०२,८३,३९९	२,४७,१३,०८८	१०,११,३३,८७३	४,९९,८३,८८४	११,६९,४५,४४०	६,४९,२०,०८२	७,७७,७८,४३०	१,४८,६२,२१७			४३,८३,२०,४२२	
आपाठ २०७५ अन्तिम मौज्जात	११,९८,२३,३९९	२,८४,१८,१०१	१६,२७,५९,६८७	५,८०,००,००७	१४,०४,६७,४४०	९,४९,२०,०८२	११,२४,४८,१८२	१,४९,०१,६३४			७३,३४,३९,८०२	
आपाठ २०७५ अन्तिम मौज्जात	११,९८,२३,३९९	२,७०,६९,२७१	२०,९८,८४,८८०	८,८८,९२,९६६	१९,१४,६७,६६६	१०,३०,८७,७७४	७,१४,९४,५६३	११,००,४४,३६४			९२,९९,६४,४१०	

सम्पत्ति तथा उपकरण (स्थिर सम्पत्ति)

४.१३



सन्राइज बैंक लिमिटेड
SUNRISE BANK LIMITED

विवरण	बैक									
	धरणा	प्रबल	सिवाशोक्त सम्पत्ति	कम्प्युटर र एक्सेलोरिय	परिवहन साधन	फर्निचर र फिक्स्चर	सोपानादी	वस्तु उपकरणहरू	आवाह २०७६ वस्तुको बम्मा	आवाह २०७५ वस्तुको बम्मा
फल मूल										
साउन १, २०७४ को मौज्जात	९,०२,८३३,३९९	२,६८,७८,७६२	२३,२३,७५,९३३	९,८८,७९,९४३	१६,०७,०८,५५२	११,९७,७५,७०७	१८,७८,२४,१६७	३,६८,२८,०४३	-	-
यस वर्ष थप	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
थप	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
पूर्वजीकृत	२,९६,४०,०००	४१,६०,०००	७,२९,७३,४४९	३,२७,९०,७३१	४,४९,१३,०१७	३,७०,८६,७७७	४,९७,९४,९४९	२,७९,६३,३८८	-	-
यस वर्षको विक्रि	-	-	-	(२,४४,९८,७९९)	(२,३९,६२,३८०)	(४,८६,६९,७२८)	(६,८०,८७,४५५)	(१,७४,५०,१११)	-	-
समायोजन/पुनर्मुल्याङ्कन	-	-	६८,१११	-	-	-	-	-	-	-
आवाह २०७५ अन्तिम मौज्जात	११,९९,२३३,३९९	३,१०,३८,७६२	३०,४९,२१,४८३	१०,७०,६३,८७३	१९,२६,४९,९९०	१५,०९,८६,७७६	२३,०८,००,३९०	३,७८,७४,३९०	-	१,१७,४९,७९,१०४
यस वर्ष थप	-	-	८,४९,०२,०००	४,९३,४०,९७६	८,४७,२४,१५०	३,३३,१२,८२७	२,४८,०४,६६२	४,१०,२१,४३०	३१,९१,९६,०४४	-
थप	-	-	८,४९,०२,०००	४,९३,४०,९७६	८,४७,२४,१५०	३,३३,१२,८२७	२,४८,०४,६६२	४,१०,२१,४३०	-	-
पूर्वजीकृत	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
यस वर्षको विक्रि	-	(२६,७६९)	(७१,८४,१४४)	(१६,४३,८२६)	(१,९६,६२,२६०)	(३३,६२,४६४)	(१०,८४,४७५)	(६०,३७,९८२)	(३,२०,०३,९९१)	-
समायोजन/पुनर्मुल्याङ्कन	-	-	(१,५०,९१४)	३३,७१,७०२	-	(६३,८६,८६९)	(११,६७,०८,८३२)	११,९७,४१,०९९	(१,३३,८१,४)	-
आवाह २०७६ अन्तिम मौज्जात	११,९९,२३३,३९९	३,१०,१२,०२३	३८,३१,८४,४८३	१५,८१,४२,७७७	२४,७७,२१,०७९	१७,४४,४३,१५०	१३,७८,१०,६७६	१९,२४,९८,८६७	१,१३,५८,३३,२९९	-
ह्रास कटौती र हानी नोक्सानी										
साउन १, २०७४ को मौज्जात	-	११,६५,६७३	१३,११,४६,०४०	४,९२,९३,४३१	४,६६,८६,९६७	५,६०,४४,९९१	११,३१,१५,७३७	२,९६,७४,५६७	-	-
यस वर्षको ह्रासकटौती	-	१३,५४,९८८	१,०७,९९,८५७	१,१८,८२,१९८	१,९५,१४,६३८	१,०१,२४,८०७	१,५७,५३,०२१	२३,२०,२४७	-	-
यस वर्षको हानी नोक्सानी	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
विक्रि	-	-	-	(२,३३,७९,४४३)	(१,२४,३१,२३६)	(४४,१४,८६३)	(४७,९७,४७०)	(१०,२४,९२७)	-	-
समायोजन	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
आवाह २०७५ अन्तिम मौज्जात	-	२४,२०,६६१	१४,१९,७७,९०७	३,७७,९६,२४६	५,३७,७०,३७०	६,९६,४४,१०४	१२,४०,७१,२८८	२,२९,७७,६८६	-	४४,४७,२३,२७३
यस वर्षको ह्रासकटौती	-	१४,२४,३०४	३,८६,८५,६०३	१,७४,७३,८५२	२,५४,८९,९५६	१,३०,५०,०२०	८६,५८,९७२	१,४७,४०,०९८	११,९९,२३,८०६	-
यस वर्षको हानी नोक्सानी	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
विक्रि	-	(३,२१४)	(७१,८४,१४४)	(१३,१९,४३०)	(१,१७,०८,१८३)	(२४,३३,८३४)	(७,६८,८८८)	(४६,४९,७४४)	(२,८१,६८,५४४)	-
समायोजन	-	-	(६८,११०)	३८,४४,६६४	-	५,८१,०७,११०	(४,९९,२६,११०)	५,०२,६०,३४२	(६८,१८७)	-
आवाह २०७६ अन्तिम मौज्जात	-	३९,४२,७४३	१७,३३,७०,२४२	५,७८,०४,२४२	६,७४,५९,१४२	७,७८,८१,०१६	७,२०,३४,२६२	८,३३,२३,६६७	५,३६,१०,३३७	-
पूर्वजीकृत निर्माण	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
खुद कितानी मूल्य	११,९९,२३३,३९९	२,७०,६९,२७१	२०,९८,१७,१६८	१०,०२,३७,४८४	१९,०१,६८,९३८	९,६५,७९,१२४	६,५७,७४,४१४	१०,९२,७४,२००	९१,८८,३९,००७	-
आवाह २०७४ अन्तिम मौज्जात	६,००,०८,३९९	२,०७,६६,८१९	९,८३,४६,२२०	२,६०,६८,५४३	१०,२९,७६,३७७	५,१७,३८,९२७	५,८१,२७,७८१	१,७४,०३,६८९	४३,५५,३३,२१६	-
आवाह २०७५ अन्तिम मौज्जात	११,९९,२३३,३९९	२,८५,१८,१०१	१६,२६,६३,५७५	६,९३,६७,६१९	१३,८८,८८,८२०	८,२३,३३,६५१	१०,६७,२९,०३२	१,४९,०१,६३४	७३,०२,४७,८३१	७३,०२,४७,८३१
आवाह २०७६ अन्तिम मौज्जात	११,९९,२३३,३९९	२,७०,६९,२७१	२०,९८,१७,१६८	१०,०२,३७,४८४	१९,०१,६८,९३८	९,६५,७९,१२४	६,५७,७४,४१४	१०,९२,७४,२००	९१,८८,३९,००७	-



गुडवील (स्व्याती) र अमूर्त सम्पत्ति

४.१४

विवरण	समूह				
	स्व्याती	सफ्टवेयर खरिद	सफ्टवेयर विकास	अन्य	आषाढ २०७६ अन्त्यको जम्मा
परल मोल					
साउन १, २०७४ को मौज्दात	-	७,०८,२९,१८४	-	-	७,०८,२९,१८४
यस वर्ष थप	-	३,३६,१८,६३८	-	-	३,३६,१८,६३८
थप	-	-	-	-	-
पूँजीकृत	-	३,३६,१८,६३८	-	-	३,३६,१८,६३८
यस वर्षको विक्रि	-	(७८,२०,५३४)	-	-	(७८,२०,५३४)
समायोजन/पुनःमुल्याङ्कन	-	-	-	-	-
आषाढ २०७५ अन्तिम मौज्दात	-	९,६६,२७,२८९	-	-	९,६६,२७,२८९
यस वर्ष थप	-	-	-	-	-
थप	-	१,३८,५९,९१५	-	-	१,३८,५९,९१५
पूँजीकृत	-	-	-	-	-
यस वर्षको विक्रि	-	-	-	-	-
समायोजन/पुनःमुल्याङ्कन	-	-	-	-	-
आषाढ २०७६ अन्तिम मौज्दात	-	११,०४,८७,२०४	-	-	११,०४,८७,२०४
ह्रास कट्टी र हानी नोक्सानी					
साउन १, २०७४ को मौज्दात	-	१,२२,९५,२१४	-	-	१,२२,९५,२१४
यस वर्षको ह्रासकट्टी	-	१,६७,६९,८७८	-	-	१,६७,६९,८७८
यस वर्षको हानी नोक्सानी	-	(९२,१४,७८६)	-	-	(९२,१४,७८६)
विक्रि	-	-	-	-	-
समायोजन	-	-	-	-	-
आषाढ २०७५ अन्तिम मौज्दात	-	१,९८,५०,३०५	-	-	१,९८,५०,३०५
यस वर्षको ह्रासकट्टी	-	-	-	-	-
यस वर्षको हानी नोक्सानी	-	२,१८,७५,२७३	-	-	२,१८,७५,२७३
विक्रि	-	-	-	-	-
समायोजन	-	-	-	-	-
आषाढ २०७६ अन्तिम मौज्दात	-	४,१७,२५,५७८	-	-	४,१७,२५,५७८
पूँजीगत निर्माण	-	-	-	-	-
खुद किताबी मुल्य	-	६,८७,६१,६२६	-	-	६,८७,६१,६२६
आषाढ २०७४ अन्तिम मौज्दात	-	५,८५,३३,९७०	-	-	५,८५,३३,९७०
आषाढ २०७५ अन्तिम मौज्दात	-	७,६७,७६,९८४	-	-	७,६७,७६,९८४
आषाढ २०७६ अन्तिम मौज्दात	-	६,८७,६१,६२६	-	-	६,८७,६१,६२६



गुडवील (स्व्याती) र अमूर्त सम्पत्ति

४.१४

विवरण	बैंक				
	स्व्याती	सफ्टवेयर खरिद	सफ्टवेयर विकास	अन्य	आषाढ २०७६ अन्त्यको जम्मा
परल मोल					
साउन १, २०७४ को मौज्दात	-	७,०७,०४,८८४	-	-	७,०७,०४,८८४
यस वर्ष थप	-	-	-	-	-
थप	-	-	-	-	-
पूँजीकृत	-	३,३१,६६,६३८	-	-	३,३१,६६,६३८
यस वर्षको विक्रि	-	(७८,२०,५३४)	-	-	(७८,२०,५३४)
समायोजन/पुनःमुल्याङ्कन	-	-	-	-	-
आषाढ २०७५ अन्तिम मौज्दात	-	९,६०,५०,९८९	-	-	९,६०,५०,९८९
	-	-	-	-	-
यस वर्ष थप	-	१,३८,५९,९१५	-	-	१,३८,५९,९१५
थप	-	१,३८,५९,९१५	-	-	१,३८,५९,९१५
पूँजीकृत	-	-	-	-	-
यस वर्षको विक्रि	-	-	-	-	-
समायोजन/पुनःमुल्याङ्कन	-	-	-	-	-
आषाढ २०७६ अन्तिम मौज्दात	-	१०,९९,१०,९०४	-	-	१०,९९,१०,९०४
हास कट्टी र हानी नोक्सानी					
साउन १, २०७४ को मौज्दात	-	१,२१,७०,९१४	-	-	१,२१,७०,९१४
यस वर्षको हासकट्टी	-	१,६६,७९,४७८	-	-	१,६६,७९,४७८
यस वर्षको हानी नोक्सानी	-	-	-	-	-
विक्रि	-	(९२,१४,७८६)	-	-	(९२,१४,७८६)
समायोजन	-	-	-	-	-
आषाढ २०७५ अन्तिम मौज्दात	-	१,९६,३५,६०५	-	-	१,९६,३५,६०५
यस वर्षको हासकट्टी	-	-	-	-	-
यस वर्षको हानी नोक्सानी	-	२,१७,८४,८७३	-	-	२,१७,८४,८७३
विक्रि	-	-	-	-	-
समायोजन	-	-	-	-	-
आषाढ २०७६ अन्तिम मौज्दात	-	४,१४,२०,४७८	-	-	४,१४,२०,४७८
पूँजीगत निर्माण	-	-	-	-	-
खुद किताबी मुल्य	-	६,८४,९०,४२६	-	-	६,८४,९०,४२६
आषाढ २०७४ अन्तिम मौज्दात	-	५,८५,३३,९७०	-	-	५,८५,३३,९७०
आषाढ २०७५ अन्तिम मौज्दात	-	७,६४,१५,३८४	-	-	७,६४,१५,३८४
आषाढ २०७६ अन्तिम मौज्दात	-	६,८४,९०,४२६	-	-	६,८४,९०,४२६



स्थगन कर सम्पत्ति/दायित्व

४.१५

विवरण	समूह			बैंक		
	आषाढ मसान्त २०७५			आषाढ मसान्त २०७५		
	स्थगन कर सम्पत्ति	स्थगन कर दायित्व	स्थगन कर सम्पत्ति/दायित्व	स्थगन कर सम्पत्ति	स्थगन कर दायित्व	स्थगन कर सम्पत्ति/दायित्व
अस्थाई भिन्नतामा स्थगन कर						
बैंक तथा वित्तिय संस्थालाई दिएको कर्जा तथा सापटी	-	-	-	-	-	-
ग्राहकलाई दिएको कर्जा तथा सापटी	-	-	-	-	-	-
लगानी सम्पत्ति	-	-	-	-	-	-
लगानी सेक्युरिटीज	१,०६,४५२	(१६,४९,७४७)	(१५,४३,२९५)	-	-	-
सम्पत्ति र उपकरण	९९,२३२	(२,६०,४४,१६७)	(२,५९,४४,९३५)	-	(२,६०,४४,१६७)	(२,६०,४४,१६७)
परिभाषित कर्मचारी लाभ योजना	७,५७,२५,३३२	-	७,५७,२५,३३२	७,५५,५५,६०२	-	७,५५,५५,६०२
लिज दायित्व	-	-	-	-	-	-
व्यवस्था	-	-	-	-	-	-
अन्य अस्थायी भिन्नताहरू	३,९०,२३३	-	३,९०,२३३	३,९०,२३३	-	३,९०,२३३
अस्थाई भिन्नतामा स्थगन कर	७,६३,२१,२४९	(२,७६,९३,९१४)	४,८६,२७,३३६	७,५९,४५,८३५	(२,६०,४४,१६७)	४,९९,०१,६६८
गत वर्षको बाँकी कर घाटामा स्थगन कर	३२,४५,३२७	-	३२,४५,३२७	३२,४५,३२७	-	३२,४५,३२७
करको दरमा परिवर्तनले सिर्जना भएको स्थगन कर	-	-	-	-	-	-
खुद स्थगन कर सम्पत्ति/दायित्व, २०७४/७५	-	-	५,१८,७२,६६२	-	-	५,३१,४६,९९५
अन्तिम स्थगन कर सम्पत्ति/(दायित्व),साउन १ २०७४	-	-	(२,८३,००,४२१)	-	-	(२,५७,३६,३३८)
यस वर्षको सिर्जित/फिर्ता	-	-	८,०१,७३,०८४	-	-	७,८८,८३,३३२
नाफा नोक्सान खाता मा देखाइएको स्थगन कर खर्च/आय	-	-	१४,१९,९४,८०७	-	-	१४,०७,०५,०५५
अन्य विस्तृत आम्दानीमा देखाइएको स्थगन कर खर्च/आय	-	-	(६,१८,२१,७२३)	-	-	(६,१८,२१,७२३)
इबिबटीमा सिधै देखाइएको स्थगन कर खर्च/आय						

स्थगन कर सम्पत्ति/दायित्व

४.१५

विवरण	समूह			बैंक		
	आषाढ मसान्त २०७६			आषाढ मसान्त २०७६		
	स्थगन कर सम्पत्ति	स्थगन कर दायित्व	स्थगन कर सम्पत्ति/दायित्व	स्थगन कर सम्पत्ति	स्थगन कर दायित्व	स्थगन कर सम्पत्ति/दायित्व
अस्थाई भिन्नतामा स्थगन कर						
बैंक तथा वित्तिय संस्थालाई दिएको कर्जा तथा सापटी	-	-	-	-	-	-
ग्राहकलाई दिएको कर्जा तथा सापटी	-	-	-	-	-	-
लगानी सम्पत्ति	-	-	-	-	-	-
लगानी सेक्युरिटीज	-	(४१,०५,९१९)	(४१,०५,९१९)	-	-	-
सम्पत्ति र उपकरण	-	(९,०१,५९,७८२)	(९,०१,५९,७८२)	-	(९,०३,९७,२८७)	(९,०३,९७,२८७)
परिभाषित कर्मचारी लाभ योजना	८,६४,७२,०४९	-	८,६४,७२,०४९	८,५०,८७,८४५	-	८,५०,८७,८४५
लिज दायित्व	४३,५६,५२५	-	४३,५६,५२५	४३,५६,५२५	-	४३,५६,५२५
व्यवस्था	-	-	-	-	-	-
अन्य अस्थायी भिन्नताहरू	११,९९,५५७	-	११,९९,५५७	११,९९,५५७	-	११,९९,५५७
अस्थाई भिन्नतामा स्थगन कर	९,२०,२८,१३१	(९,४२,६५,७०१)	(२२,३७,५६९)	९,०६,४३,९२७	(९,०३,९७,२८७)	२,४६,६४०
गत वर्षको बाँकी कर घाटामा स्थगन कर	२५,९६,२६१	-	२५,९६,२६१	२५,९६,२६१	-	२५,९६,२६१
करको दरमा परिवर्तनले सिर्जना भएको स्थगन कर	-	-	-	-	-	-
खुद स्थगन कर सम्पत्ति/दायित्व, २०७५/७६	-	-	३,५८,६९२	-	-	२८,४२,९०२
अन्तिम स्थगन कर सम्पत्ति/(दायित्व),साउन १ २०७५	-	-	५,१८,७२,६६२	-	-	५,३१,४६,९९५
यस वर्षको सिर्जित/फिर्ता	-	-	(५,१५,१३,९७०)	-	-	(५,०३,०४,०९३)
नाफा नोक्सान खाता मा देखाइएको स्थगन कर खर्च/आय	-	-	(३,८९,६०,६५४)	-	-	(३,७७,५०,७७७)
अन्य विस्तृत आम्दानीमा देखाइएको स्थगन कर खर्च/आय	-	-	(१,२५,५३,३१६)	-	-	(१,२५,५३,३१६)
इबिबटीमा सिधै देखाइएको स्थगन कर खर्च/आय	-	-	-	-	-	-



अन्य सम्पत्ति

४.१६

विवरण	समूह		वैक	
	आषाढ मसान्त २०७६	आषाढ मसान्त २०७५	आषाढ मसान्त २०७६	आषाढ मसान्त २०७५
विक्रीका लागि उपलब्ध	-	-	-	-
अन्य गैर बैकिङ सम्पत्तिहरू	-	-	-	-
भुक्तानी हुन बाँकी विल्स	-	-	-	-
उठ्न बाँकी आसामी	६,७६,४२,०१४	९,६१,३९,९३५	४,००,११,७५४	९,४९,३३,७८०
लिन बाँकी आम्दानी	-	-	-	-
अग्रिम भुक्तानी तथा निक्षेप	८,०९,९०,३४३	४,४०,३०,७६४	८,०९,९०,३४३	४,३५,१०,२०९
आयकर जम्मा	१,५०,०४,२७०	१,५०,०४,२७०	१,५०,०४,२७०	१,५०,०४,२७०
स्थगन कर्मचारी खर्च	१३,३७,६१,१२९	१२,१७,३४,६५२	१३,३७,६१,१२९	१२,१७,३४,६५२
अन्य	(१,३४,०८,५३९)	५,१९,६५,७०५	११,३७,७७,२६१	५,०१,४५,३८७
जम्मा	२८,३९,८९,२१७	३२,८८,७५,३२६	३८,३५,४४,७५७	३२,५३,२८,२९७

वित्तीय उपकरणको वर्गिकरण भित्र पर्ने अन्य सम्पत्तिहरू अपलेखित मुल्यमा देखाइन्छ, र त्यस्ता अन्य सम्पत्ति जुन वित्तीय उपकरणको परिभाषा भित्र पर्दैनन् त्यस्ता सम्पत्तिलाई लागत मुल्यमै देखाइन्छ।

बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूलाई तिर्न बाँकी

४.१७

विवरण	समूह		वैक	
	आषाढ मसान्त २०७६	आषाढ मसान्त २०७५	आषाढ मसान्त २०७६	आषाढ मसान्त २०७५
नगदी बजारबाट निक्षेप	-	-	-	-
अन्तर बैंक सापटी	५०,००,२०,५५१	-	५०,००,२०,५५१	-
अन्य बैंक तथा वित्तीय संस्थाबाट निक्षेप	३,३०,९३,१४,६६०	२,१२,६८,९०,३७५	३,३०,९३,१४,६६०	२,१२,६८,९०,३७५
राफसाफ खाता	-	-	-	-
अन्य	-	-	-	-
जम्मा	३,८०,९३,३५,२११	२,१२,६८,९०,३७५	३,८०,९३,३५,२११	२,१२,६८,९०,३७५

नेपाल राष्ट्र बैंकलाई तिर्न बाँकी

४.१८

विवरण	समूह		वैक	
	आषाढ मसान्त २०७६	आषाढ मसान्त २०७५	आषाढ मसान्त २०७६	आषाढ मसान्त २०७५
नेपाल राष्ट्र बैंकबाट प्राप्त पुनरकर्जा	८२,९४,७९,४०४	५२,३७,३२,५१०	८२,९४,७९,४०४	५२,३७,३२,५१०
स्थायी तरलता सुविधा	-	-	-	-
नेपाल राष्ट्र बैंकबाट लेन्डर अफ लास्ट रिसर्ट सुविधा	-	-	-	-
पुनः खरिद सम्झौतामा विक्रि गरिएको सेक्युरिटीजहरू	-	-	-	-
नेपाल राष्ट्र बैंकलाई दिनु पर्ने अन्य बक्यौता	१,०३,२९,२३५	२८,३४,८६९	१,०३,२९,२३५	२८,३४,८६९
जम्मा	८३,९८,०८,६३९	५२,६५,६७,३७९	८३,९८,०८,६३९	५२,६५,६७,३७९



व्युत्पन्न (Derivative) वित्तीय उपकरणहरू

४.१९

विवरण	समूह		वैक	
	आषाढ मसान्त २०७६	आषाढ मसान्त २०७५	आषाढ मसान्त २०७६	आषाढ मसान्त २०७५
व्यापारको निम्ति				
व्याजदर स्वाप	-	-	-	-
मुद्रा स्वाप	-	-	-	-
अग्रिम विनिमय सम्झौता	-	-	-	-
अन्य	-	-	-	-
जोखिम व्यवस्थापनको निम्ति				
व्याजदर स्वाप	-	-	-	-
मुद्रा स्वाप	-	२,३३,२४,३४७	-	२,३३,२४,३४७
अग्रिम विनिमय सम्झौता	-	-	-	-
अन्य	-	-	-	-
जम्मा	-	२,३३,२४,३४७	-	२,३३,२४,३४७

ग्राहकबाट प्राप्त निक्षेप

४.२०

विवरण	समूह		वैक	
	आषाढ मसान्त २०७६	आषाढ मसान्त २०७५	आषाढ मसान्त २०७६	आषाढ मसान्त २०७५
संस्थापक ग्राहक :				
आवधिक निक्षेप	२२,४०,१३,९२,४८९	२४,९०,३२,५१,४१२	२२,४३,१३,९२,४८९	२५,००,८२,५१,४१२
माग निक्षेप	५,२४,१०,८६,१४९	३,५७,८९,४८,०५४	५,४३,०८,५२,८६०	३,६४,६८,६०,२९३
चालु निक्षेप	३,८८,६९,३२,२९३	३,१७,५६,२२,३२७	३,८८,६९,३२,२९३	३,१७,५६,२२,३२७
अन्य	१,०९,५१,८३,९४८	१,११,२२,६९,०४१	१,०९,५१,८३,९४८	१,११,२२,६९,०४१
व्यक्तिगत ग्राहक :				
आवधिक निक्षेप	१८,७१,१८,६८,९९४	१४,०४,२१,६०,६५७	१८,७१,१८,६८,९९४	१४,०४,२१,६०,६५७
वचत निक्षेप	२३,३०,८३,२९,३९८	१९,७८,६७,१०,५४२	२३,३०,८३,२९,३९८	१९,७८,६७,१०,५४२
चालु निक्षेप	४०,१६,८१,६५१	४३,९७,२१,१८९	४०,१६,८१,६५१	४३,९७,२१,१८९
अन्य	१६,५९,०९,२३७	१५,४५,३२,०५४	१६,५९,०९,२३७	१५,४५,३२,०५४
जम्मा	७५,२१,२३,८४,१५९	६७,१९,३२,१५,२७६	७५,४३,२१,५०,८७०	६७,३६,६१,२७,५१५

ग्राहकबाट प्राप्त निक्षेपको मुद्रा बमोजिम विश्लेषण

४.२०.१

विवरण	समूह		वैक	
	आषाढ मसान्त २०७६	आषाढ मसान्त २०७५	आषाढ मसान्त २०७६	आषाढ मसान्त २०७५
नेपाली रुपैया	७४,९६,०९,९९,०३८	६५,८७,१२,०१,४८८	७५,१८,०७,६५,७४९	६६,०४,४१,१३,७२७
भारतीय रुपैया	-	-	-	-
अमेरिकन डलर	२४,५८,९१,१८६	१,३०,२४,१८,२६३	२४,५८,९१,१८६	१,३०,२४,१८,२६३
ग्रेट ब्रिटेन पाउन्ड	२६,४६,४९५	१,३०,००,५७६	२६,४६,४९५	१,३०,००,५७६
यूरो	२८,४७,४४०	६५,९४,९४९	२८,४७,४४०	६५,९४,९४९
जापनिज ऐन	-	-	-	-
चाइनिज युआन	-	-	-	-
अन्य	-	-	-	-
जम्मा	७५,२१,२३,८४,१५९	६७,१९,३२,१५,२७६	७५,४३,२१,५०,८७०	६७,३६,६१,२७,५१५



सापटी

४.२१

विवरण	समूह		वैक	
	आषाढ मसान्त २०७६	आषाढ मसान्त २०७५	आषाढ मसान्त २०७६	आषाढ मसान्त २०७५
स्वदेशी सापटी				
नेपाल सरकार	-	-	-	-
अन्य संस्था	-	-	-	-
अन्य	-	-	-	-
जम्मा	-	-	-	-
विदेशी सापटी				
विदेशी बैंक तथा वित्तिय संस्था	-	-	-	-
बहुपक्षिय विकास बैंकहरु	-	-	-	-
अन्य संस्था	-	-	-	-
जम्मा	-	-	-	-
जम्मा	-	-	-	-

व्यवस्थाहरु

४.२२

विवरण	समूह		वैक	
	आषाढ मसान्त २०७६	आषाढ मसान्त २०७५	आषाढ मसान्त २०७६	आषाढ मसान्त २०७५
लापरवाहीको निम्ति व्यवस्था	-	-	-	-
पुनः संरचनाको निम्ति व्यवस्था	-	-	-	-
चलिरहेको कानुनी तथा कर मुकदमाको निम्ति व्यवस्था	-	-	-	-
अनरियस सम्झौताको निम्ति व्यवस्था	-	-	-	-
अन्य	-	-	-	-
जम्मा	-	-	-	-

व्यवस्थामा भएको उतार चढाव

४.२२.१

विवरण	समूह		वैक	
	आषाढ मसान्त २०७६	आषाढ मसान्त २०७५	आषाढ मसान्त २०७६	आषाढ मसान्त २०७५
साउन १, को मौज्दात	-	-	-	-
यस वर्षमा गरिएको व्यवस्था	-	-	-	-
यस वर्षमा प्रयोग गरिएको व्यवस्था	-	-	-	-
यस वर्षमा फिर्ता गरिएको व्यवस्था	-	-	-	-
सुविधा लिइएको छुट	-	-	-	-
आषाढ अन्त्यको मौज्दात	-	-	-	-



अन्य दायित्व

४.२३

विवरण	समूह		बैंक	
	आषाढ मसान्त २०७६	आषाढ मसान्त २०७५	आषाढ मसान्त २०७६	आषाढ मसान्त २०७५
परिभाषित कर्मचारी लाभ योजना सम्बन्धि दायित्व	२०,१५,०७,५५५	१६,८६,७५,५०१	१९,६८,९३,५४१	१६,७०,४४,८२१
लामो विदाको लागि व्यवस्था	८,६७,३२,६०८	७,७२,८९,०२६	८,६७,३२,६०८	७,७२,८९,०२६
अल्पकालिन कर्मचारी लाभ	-	-	-	-
तिन बाँकी विलस	१,६८,०१,२५४	२,३७,१५,५७६	१,६८,०१,२५४	२,३७,१५,५७६
साहु र दिन (क्रेडिटर्स) बाँकी	६,५८,४९,०८२	१,६७,७९,३५४	४,४६,४२,६९५	-
निक्षेपमा तिर्न बाँकी व्याज	१०,९७,०६१	-	१०,९७,०६१	-
सापटीमा तिर्न बाँकी व्याज	१,७५,३४,२४७	-	१,७५,३४,२४७	-
स्थगन अनुदान आयको दायित्व	-	-	-	-
तिन बाँकी लाभांश	२५,६०,३४,९७८	१०,४१,८९,४३५	४,९९,३६,६१०	४,४१,९५,३९८
वित्तिय लिज अन्तर्गतको दायित्व	-	-	-	-
तिर्न बाँकी कर्मचारी बोनस	२८,६३,९७,४९३	१९,७४,८२,३४३	२७,८४,३२,५०६	१९,५१,२६,९८८
अन्य	५३,१२,४६,५५१	७६,५३,१९,४४६	५७,११,२०,२२६	६७,८२,९०,६६०
जम्मा	१,४६,३२,००,८२९	१,३५,३४,५०,६८१	१,२६,३१,९०,७४८	१,१८,५६,६२,४६९

कानुनी तथा अधिका घटनाद्वारा सृजित भएका वित्तिय दायित्व बाहेकका अरु दायित्व परल मूल्य मा मुल्यांकन गरेको छ । अधिका घटनाद्वारा सृजित तथा कानुनी रुपमा आउन सक्ने दायित्व जुन भरपर्दो हिसावमा मापन गर्न सकिन्छ त्यस्ता दायित्व भने व्यवस्था गरिएको छ ।

परिभाषित कर्मचारी लाभ योजना अन्तर्गतका दायित्वहरू

४.२३.१

विवरण	समूह		बैंक	
	आषाढ मसान्त २०७६	आषाढ मसान्त २०७५	आषाढ मसान्त २०७६	आषाढ मसान्त २०७५
गैर कोष सम्बन्धि दायित्वको आजको मूल्य	-	२४,४३,३३,८४७	-	२४,४३,३३,८४७
कोष सम्बन्धि दायित्वको आजको मूल्य	-	-	-	-
कुल दायित्वको आजको मूल्य	-	२४,४३,३३,८४७	-	२४,४३,३३,८४७
सुविधा योजना सम्पत्तिको फेरर भेल्यु	-	-	-	-
खुद दायित्वको आजको मूल्य	-	२४,४३,३३,८४७	-	२४,४३,३३,८४७
परिभाषित लाभ दायित्वको लेखिकृत दायित्व	-	-	-	-

योजना सम्पत्ति

४.२३.२

विवरण	समूह		बैंक	
	आषाढ मसान्त २०७६	आषाढ मसान्त २०७५	आषाढ मसान्त २०७६	आषाढ मसान्त २०७५
इक्विटी धितोपत्र	-	-	-	-
सरकारी वन्ड	-	-	-	-
बैंक निक्षेप	-	-	-	-
अन्य	-	-	-	-
जम्मा	-	-	-	-

परिभाषित कर्मचारी लाभ योजना दायित्वमा आजको मूल्यमा परिवर्तन

४.२३.३

विवरण	समूह		बैंक	
	आषाढ मसान्त २०७६	आषाढ मसान्त २०७५	आषाढ मसान्त २०७६	आषाढ मसान्त २०७५
साउन १ को लाभ योजना दायित्व	२४,४३,३३,८४७	१७,२१,९७,०८५	२४,४३,३३,८४७	१७,२१,९७,०८५
विमाङ्किक नोक्सानी	(२,४७,८८,७५४)	१,७८,२०,१८०	(२,४७,८८,७५४)	१,७८,२०,१८०
योजनाबाट तिरिएको रकम	(७५,९३,६४६)	(६६,७२,९०२)	(७५,९३,६४६)	(६६,७२,९०२)
चालु सुविधा खर्च र व्याज	७,१६,७४,७०२	६,०९,८९,४८४	७,१६,७४,७०२	६,०९,८९,४८४
आषाढ अन्तिमको लाभ योजना दायित्व	२८,३६,२६,१४९	२४,४३,३३,८४७	२८,३६,२६,१४९	२४,४३,३३,८४७



योजना सम्पत्तिको फेयर भेल्युमा परिवर्तन

४.२३.४

विवरण	समूह		वैक	
	आषाढ मसान्त २०७६	आषाढ मसान्त २०७५	आषाढ मसान्त २०७६	आषाढ मसान्त २०७५
साउन १मा सुविधा योजनाको फेयर भेल्यु	-	-	-	-
योजनामा दिएको योगदान	-	-	-	-
यस वर्ष तिरिएको लाभ	-	-	-	-
विमाङ्किक नाफा (नोक्सान)	-	-	-	-
योजना सम्पत्तिबाट अपेक्षित लाभ	-	-	-	-
आषाढ अन्तिमको योजना सम्पत्तिको फेयर भेल्यु	-	-	-	-

नाफा नोक्सानमा देखाइएको रकम

४.२३.५

विवरण	समूह		वैक	
	आषाढ मसान्त २०७६	आषाढ मसान्त २०७५	आषाढ मसान्त २०७६	आषाढ मसान्त २०७५
चालु सुविधा खर्च	४,३०,१५,१८४	५,३३,६२,१४१	४,३०,१५,१८४	५,३३,६२,१४१
दायित्वमा व्याज	२,१०,३७,५९२	१,३४,०१,५३९	२,१०,३७,५९२	१,३४,०१,५३९
योजना सम्पत्तिबाट अपेक्षित लाभ	-	-	-	-
जम्मा	६,४०,५२,७७६	६,६७,६३,६८०	६,४०,५२,७७६	६,६७,६३,६८०

अन्य विस्तृत आयमा देखाइएको रकम

४.२३.६

विवरण	समूह		वैक	
	आषाढ मसान्त २०७६	आषाढ मसान्त २०७५	आषाढ मसान्त २०७६	आषाढ मसान्त २०७५
विमाङ्किक नाफा नोक्सान	(१,७१,६६,८२८)	१,२०,४५,९८४	(१,७१,६६,८२८)	१,२०,४५,९८४
जम्मा	(१,७१,६६,८२८)	१,२०,४५,९८४	(१,७१,६६,८२८)	१,२०,४५,९८४

विमाङ्किक अनुमानहरू

४.२३.७

विवरण	वैक	
	आषाढ मसान्त २०७६	आषाढ मसान्त २०७५
छुट दर	९%	८%
योजना सम्पत्तिबाट अपेक्षित लाभ	-	-
भविष्यमा हुने तलबमा वृद्धि	१०%	१०%
निकासी (Withdrawal) दर	१३%	१२%

जारी गरिएको ऋणपत्र

४.२४

विवरण	समूह		वैक	
	आषाढ मसान्त २०७६	आषाढ मसान्त २०७५	आषाढ मसान्त २०७६	आषाढ मसान्त २०७५
फेयर भेल्युलाई नाफा नोक्सानमा लेखाङ्कन गर्ने गरि निष्काशित गरिएको ऋणपत्र	-	-	-	-
अपेक्षित मुल्यमा निष्काशित गरीएको ऋणपत्र	९९,६१,०७,७७५	-	९९,६१,०७,७७५	-
जम्मा	९९,६१,०७,७७५	-	९९,६१,०७,७७५	-



सुरक्षण नराखिएको सहायक आवधिक दायित्व

४.२५

विवरण	समूह		बैंक	
	आषाढ मसान्त २०७६	आषाढ मसान्त २०७५	आषाढ मसान्त २०७६	आषाढ मसान्त २०७५
फिर्ता हुने अग्राधिकार शेयर	-	-	-	-
फिर्ता नहुने अग्राधिकार शेयर	-	-	-	-
अन्य	-	-	-	-
जम्मा	-	-	-	-

शेयर पूँजी

४.२६

विवरण	समूह		बैंक	
	आषाढ मसान्त २०७६	आषाढ मसान्त २०७५	आषाढ मसान्त २०७६	आषाढ मसान्त २०७५
साधारण शेयर	८,१५,२५,५५,८५१	८,१५,२५,५५,८५१	८,१५,२५,५५,८५१	८,१५,२५,५५,८५१
परिवर्त्य अग्राधिकार शेयर	-	-	-	-
फिर्ता नहुने (इरिडिमेबल) अग्राधिकार शेयर	-	-	-	-
परपिच्युअल ऋण	-	-	-	-
जम्मा	८,१५,२५,५५,८५१	८,१५,२५,५५,८५१	८,१५,२५,५५,८५१	८,१५,२५,५५,८५१

साधारण शेयर

४.२६.१

विवरण	समूह		बैंक	
	आषाढ मसान्त २०७६	आषाढ मसान्त २०७५	आषाढ मसान्त २०७६	आषाढ मसान्त २०७५
अधिकृत पूँजी				
१०,००,००,००० साधारण शेयर,प्रति शेयर १०० का दरले (२०७४.७५)				
१०,००,००,००० साधारण शेयर,प्रति शेयर १०० का दरले (२०७५.७६)	१०,००,००,००,०००	१०,००,००,००,०००	१०,००,००,००,०००	१०,००,००,००,०००
जारी पूँजी				
८,१५,२५,५५,८५१ साधारण शेयर,प्रति शेयर १०० का दरले (२०७४.७५)				
८,१५,२५,५५,८५१ साधारण शेयर,प्रति शेयर १०० का दरले (२०७५.७६)	८,१५,२५,५५,८५१	८,१५,२५,५५,८५१	८,१५,२५,५५,८५१	८,१५,२५,५५,८५१
चुक्ता पूँजी				
८,१५,२५,५५,८५१ साधारण शेयर,प्रति शेयर १०० का दरले (२०७४.७५)				
८,१५,२५,५५,८५१ साधारण शेयर,प्रति शेयर १०० का दरले (२०७५.७६)	८,१५,२५,५५,८५१	८,१५,२५,५५,८५१	८,१५,२५,५५,८५१	८,१५,२५,५५,८५१
जम्मा	८,१५,२५,५५,८५१	८,१५,२५,५५,८५१	८,१५,२५,५५,८५१	८,१५,२५,५५,८५१



साधारण शेयर स्वामित्व

४.२६.२

विवरण	बैंक			
	आषाढ मसान्त २०७६		आषाढ मसान्त २०७५	
	प्रतिशत	रकम	प्रतिशत	रकम
स्वदेशी स्वामित्व				
नेपाल सरकार				
क वर्गका इजाजत प्राप्त संस्थाहरु				
अन्य इजाजत प्राप्त संस्थाहरु				
अन्य संस्थाहरु				
सर्वसाधारण	४८.९०%	३,९८,६५,९९,८११	४८.९०%	३,९८,६५,९९,८११
अन्य	५१.१०%	४,१६,५९,५६,०४०	५१.१०%	४,१६,५९,५६,०४०
वैदेशिक स्वामित्व				
जम्मा	१००%	८,१५,२५,५५,८५१	१००%	८,१५,२५,५५,८५१

जगेडा कोषहरु

४.२७

विवरण	समूह		बैंक	
	आषाढ मसान्त २०७६	आषाढ मसान्त २०७५	आषाढ मसान्त २०७६	आषाढ मसान्त २०७५
वैधानिक जगेडा कोष	१,७९,४१,४०,६६५	१,४५,२९,२०,२४८	१,७९,४१,४०,६६५	१,४५,२९,२०,२४८
सटही समिकरण कोष	२,७८,३३,७५५	२,७१,४१,७६९	२,७८,३३,७५५	२,७१,४१,७६९
संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोष	२,२५,७८,०५४	२,०२,११,९११	२,२५,७८,०५४	२,०२,११,९११
पूर्वी फिता जगेडा कोष	-	-	-	-
नियमनकारी कोष	६४,९१,६३,९२२	५२,६४,८१,८८३	६४,९१,६३,९२२	५२,६४,८१,८८३
लगानी समायोजन कोष	१०,०००	१,६५,८५,०००	१०,०००	१,६५,८५,०००
पूँजीगत जगेडा कोष	७६,४९,२४९	७६,४९,२४९	-	-
सम्पत्ति पुनः मुल्याङ्कन कोष	-	-	-	-
फेयर भेल्यु कोष	२९,६९,८१,७९०	२७,९७,०७,४९८	२९,६९,८१,७९०	२७,९७,०७,४९८
लाभांश समिकरण कोष	-	-	-	-
विमाङ्किक नाफा नोक्सान	३९,४४,३६०	(८०,७२,४२०)	३९,४४,३६०	(८०,७२,४२०)
विषेश कोष	-	-	-	-
अन्य कोष	२,०५,३१,९४४	१,७७,८९,९९०	२,०५,३१,९४३	१,७७,८९,९९०
जम्मा	२,८२,२८,३३,७३९	२,३४,०४,१५,१२८	२,८१,५१,८४,४८९	२,३३,२७,६५,८७९

नियमनकारी आवश्यकता अनुसार जव सम्म साधारण कोषमा चुक्ता पूँजीको २ गुणा रकम हुँदैन तब सम्म खुद मुनाफाको २० प्रतिशत रकम जम्मा गर्नु पर्दछ, र त्यस पछि कम्तिमा खुद मुनाफाको १० प्रतिशत। माथि उल्लेखित कोषमा गत वर्षहरुको नाफाबाट रकमान्तर गरिएको रकमहरुको कुल रकम हो। नियमनकारी आवश्यकता अनुसार विदेशी मुद्राको अनुवाद स्वदेशी मुद्रामा गर्दा हुन जाने आम्दानीको २५ प्रतिशत सटही समिकरण कोषमा जम्मा गर्नु पर्दछ। त्यो कोषमा गत वर्षहरुको नाफाबाट रकमान्तर गरिएको रकमहरुको कुल रकम हो।

सम्भावित दायित्व तथा प्रतिवद्धता

४.२८

विवरण	समूह		बैंक	
	आषाढ मसान्त २०७६	आषाढ मसान्त २०७५	आषाढ मसान्त २०७६	आषाढ मसान्त २०७५
सम्भावित दायित्व	३५,०३,४१,५५,१९८	२४,७४,९८,७९,४०४	३५,०३,४१,५५,१९८	२४,७४,९८,७९,४०४
भुक्तान नगरिएका सुविधाहरु	२,९८,१४,५८,४१९	१२,८६,७४,५३,३५७	२,९८,१४,५८,४१९	१२,८६,७४,५३,३५७
पूँजी प्रतिवद्धता	२,९३,००,७११	८०,५८,८२९	२,९३,००,७११	८०,५८,८२९
लीज प्रतिवद्धता	-	-	-	-
मुद्रा मामिला	१,२५,१८,२९५	१,२५,१८,२९५	१,२५,१८,२९५	१,२५,१८,२९५
जम्मा	३८,०५,७४,३२,६२३	३७,६३,७९,०९,८८५	३८,०५,७४,३२,६२३	३७,६३,७९,०९,८८५



सम्भावित दायित्व

४.२८.१

विवरण	समूह		बैंक	
	आषाढ मसान्त २०७६	आषाढ मसान्त २०७५	आषाढ मसान्त २०७६	आषाढ मसान्त २०७५
स्विकार्य र डकुमेन्ट क्रेडिट	६,४८,७१,६४,०३३	४,३२,९४,१०,४८४	६,४८,७१,६४,०३३	४,३२,९४,१०,४८४
संकलनको लागि विल	७२,३०,३४,३८१	६५,६५,११,७२६	७२,३०,३४,३८१	६५,६५,११,७२६
अग्रिम विनिमय सम्झौता	४,००,५३,३१,२६५	३,०२,०८,७५,०००	४,००,५३,३१,२६५	३,०२,०८,७५,०००
जमानत	२३,८१,८६,२५,५१९	१६,७४,३०,८२,१९४	२३,८१,८६,२५,५१९	१६,७४,३०,८२,१९४
अन्डरराइटिङ्ग प्रतिवद्धता	-	-	-	-
अन्य प्रतिवद्धता	-	-	-	-
जम्मा	३५,०३,४१,५५,१९८	२४,७४,९८,७९,४०४	३५,०३,४१,५५,१९८	२४,७४,९८,७९,४०४

भुक्तान नगरिएका सुविधाहरु

४.२८.२

विवरण	समूह		बैंक	
	आषाढ मसान्त २०७६	आषाढ मसान्त २०७५	आषाढ मसान्त २०७६	आषाढ मसान्त २०७५
वितरित नगरिएको कर्जा	-	-	-	-
ओभरड्राफ्टको उपयोग नगरिएको सिमा	२,९८,१४,५८,४१९	१२,८६,७४,५३,३५७	२,९८,१४,५८,४१९	१२,८६,७४,५३,३५७
क्रेडिट कार्डको उपयोग नगरिएको सिमा	-	-	-	-
लेटर अफ क्रेडिटको उपयोग नगरिएको सिमा	-	-	-	-
जमानतको उपयोग नगरिएको सिमा	-	-	-	-
जम्मा	२,९८,१४,५८,४१९	१२,८६,७४,५३,३५७	२,९८,१४,५८,४१९	१२,८६,७४,५३,३५७

पूँजीगत प्रतिवद्धता

४.२८.३

विवरण	समूह		बैंक	
	आषाढ मसान्त २०७६	आषाढ मसान्त २०७५	आषाढ मसान्त २०७६	आषाढ मसान्त २०७५
सम्पत्ति र उपकरणको लागि पूँजीगत प्रतिवद्धता				
स्विकृत र सम्झौता गरिएको	२,९३,००,७११	८०,५८,८२९	२,९३,००,७११	८०,५८,८२९
स्विकृत र सम्झौता नगरिएको				
जम्मा	२,९३,००,७११	८०,५८,८२९	२,९३,००,७११	८०,५८,८२९
अमूर्त सम्पत्तिको लागि पूँजीगत प्रतिवद्धता				
स्विकृत र सम्झौता गरिएको				
स्विकृत र सम्झौता नगरिएको				
जम्मा				
कुल जम्मा	२,९३,००,७११	८०,५८,८२९	२,९३,००,७११	८०,५८,८२९

लिज प्रतिवद्धता

४.२८.४

विवरण	समूह		बैंक	
	आषाढ मसान्त २०७६	आषाढ मसान्त २०७५	आषाढ मसान्त २०७६	आषाढ मसान्त २०७५
सुरुवाति लिज प्रतिवद्धता				
बैंक लेस भएको खण्डमा रद्द गर्न नसकिने लिज सम्झौताको भविष्यमा तिर्नुपर्ने रकम				
एक वर्ष ननाघेको	-	-	-	-
एक वर्ष भन्दा बढी ५ वर्ष भन्दा कम	-	-	-	-
५ वर्ष माथिको	-	-	-	-
जम्मा	-	-	-	-
वित्त लीज प्रतिवद्धता				
बैंक लेस भएको खण्डमा रद्द गर्न नसकिने लिज सम्झौताको भविष्यमा तिर्नुपर्ने रकम				
एक वर्ष ननाघेको	-	-	-	-
एक वर्ष भन्दा बढी ५ वर्ष भन्दा कम	-	-	-	-
५ वर्ष माथिको	-	-	-	-
जम्मा	-	-	-	-
कुल जम्मा	-	-	-	-



मुद्रा मामिला

४.२८.५

विवरण	समूह		वैक	
	आषाढ मसान्त २०७६	आषाढ मसान्त २०७५	आषाढ मसान्त २०७६	आषाढ मसान्त २०७५
सम्भावित कर दायित्व	१,२५,१८,२९५	१,२५,१८,२९५	१,२५,१८,२९५	१,२५,१८,२९५

व्याज आम्दानी

४.२९

विवरण	समूह		वैक	
	आ.व. २०७५/७६	आ.व. २०७४/७५	आ.व. २०७५/७६	आ.व. २०७४/७५
नगद तथा नगद समान	-	-	-	-
नेपाल राष्ट्र बैंकको बक्यौता रकम	-	-	-	-
बैंक तथा वित्तिय संस्थामा गरेको लगानी (प्लेसमेन्ट)	१८,११,१९,५७६	९,२०,७५,७१०	१४,५८,९२,१०३	७,३५,५४,८१६
बैंक तथा वित्तिय संस्थालाई दिएको कर्जा तथा सापटी	-	-	-	-
ग्राहकलाई दिएको कर्जा तथा सापटी	८,६१,०३,९०,०७०	७,२२,८९,८३,२४२	८,६१,०३,९०,०७०	७,२२,८९,८३,२४२
धितोपत्रमा लगानी	३७,१३,८५,६५६	३०,८७,६१,७९२	३७,१३,८५,६५६	३०,८७,६१,७९२
कर्मचारी कर्जा तथा सापटी	७,८७,६३,१८१	३,६०,६१,३३८	७,८७,६३,१८१	३,६०,६१,३३७
अन्य	-	-	-	-
जम्मा व्याज आम्दानी	९,२४,१६,५८,४८३	७,६६,५८,८२,०८२	९,२०,६४,३१,०१०	७,६४,७३,६१,१८७

व्याज खर्च

४.३०

विवरण	समूह		वैक	
	आ.व. २०७५/७६	आ.व. २०७४/७५	आ.व. २०७५/७६	आ.व. २०७४/७५
बैंक तथा वित्तिय संस्थाको बक्यौता	१,७८,२९,६८३	-	१,७८,२९,६८३	-
नेपाल राष्ट्र बैंकको बक्यौता	३,९१,८३,७७७	४९,१५,४२०	३,९१,८३,७७७	४९,१५,४२०
ग्राहकबाट निक्षेप	५,५२,४७,८४,३७३	४,७४,७९,६४,४४०	५,५४,६९,२१,९२४	४,७६,६२,२९,८३९
ऋण सापटी	-	५२,८७,८५५	-	५२,८७,८५५
जारी गरिएको धितोपत्र	१,७५,००,३२३	-	१,७५,००,३२३	-
सहायक आवधिक दायित्व	-	-	-	-
अन्य	-	-	-	-
जम्मा व्याज खर्च	५,५९,९२,९८,१५६	४,७५,८१,६७,७१५	५,६२,१४,३५,७०७	४,७७,६४,३३,११४

शुल्क तथा कमिशन आम्दानी

४.३१

विवरण	समूह		वैक	
	आ.व. २०७५/७६	आ.व. २०७४/७५	आ.व. २०७५/७६	आ.व. २०७४/७५
कर्जा व्यवस्थापन शुल्क	२१,८०,८१,३७२	-	२१,८०,८१,३७२	-
सेवा शुल्क	-	२२,९४,०१,०२२	-	२२,९४,०१,०२२
कन्सोर्टियम शुल्क	-	-	-	-
प्रतिबद्धता शुल्क	१०,४८७	-	१०,४८७	-
डिडि/टिटि/स्विफ्ट शुल्क	२,१९,४६,३१३	१,५५,०७,८४३	२,१९,४६,३१३	१,५५,०७,८४३
क्रेडिट कार्ड / ए टी एम जारी र नविकरण शुल्क	९,०७,६५,५२७	८,६०,२४,७३१	९,०७,६५,५२७	८,६०,२४,७३१
पूर्व भुक्तानी तथा स्वाप शुल्क	२,९१,०५,८५९	-	२,९१,०५,८५९	-
लगानी बैंकिङ्ग शुल्क	२,३०,२७,९६६	४१,७६,७२४	-	-
सम्पत्ति व्यवस्थापन शुल्क	७,८८,१९६	१,०६,५३५	-	-
ब्रोकेज शुल्क	-	-	-	-
विप्रेषण शुल्क	२,०७,७८,३६२	१,२९,७७,७८३	२,०७,७८,३६२	१,२९,७७,७८३
प्रतिपत्रमा कमिशन	६,२१,८८,७७५	४,४७,८६,८२९	६,२१,८८,७७५	४,४७,८६,८२९
जमानत सम्झौता जारीमा कमिशन	२०,७२,३९,७७८	१५,९६,८६,३४९	२०,७२,३९,७७८	१५,९६,८६,३४९
शेयर प्रत्याभूति जारीबाट कमिशन	१९,७३,१६५	४४,३४,४३८	-	-
लकर भाडा	८३,८६,१५८	५२,१०,५६०	८३,८६,१५८	५२,१०,५६०
अन्य शुल्क र कमिशन आम्दानी	१२,५७,७३,६८०	६,८५,७७,४४१	१२,३७,८०,५१९	६,६३,१८,८१९
जम्मा शुल्क र कमिशन आम्दानी	८१,००,६५,६३५	६३,०८,९०,२५४	७८,२२,८३,१४८	६१,९९,१३,९३५

शुल्क तथा आम्दानी प्रोद्भावी रुपमा लेखाङ्कन गरिएको छ ।



शुल्क र कमिशन खर्च

४.३२

विवरण	समूह		बैंक	
	आ.व. २०७५/७६	आ.व. २०७४/७५	आ.व. २०७५/७६	आ.व. २०७४/७५
ए टी एम व्यवस्थापन शुल्क	१,३१,८२७	६,७७,३०,९२२	१,३१,८२७	६,७७,३०,९२२
भिजा/मास्टर कार्ड शुल्क	६,६३,११,८१८	-	६,६३,११,८१८	-
प्रतिवद्धता कमिशन	-	-	-	-
ब्रोकरेज खर्च	-	-	-	-
डिडि/टिटि/स्विफ्ट शुल्क	५३,८५,१११	-	५३,८५,१११	-
विप्रेषण शुल्क र कमिशन	-	-	-	-
अन्य शुल्क र कमिशन खर्च	४,९६,९०,५७०	८,९१,०१,६०२	४,८४,०५,९६९	९,१६,०८,४७५
कुल शुल्क र कमिशन खर्च	१२,१५,१९,३२६	१५,६८,३२,५२४	१२,०२,३४,७२५	१५,९३,३९,३९७

शुल्क तथा कमिशन खर्च प्रमुख रूपमा करोबार तथा सेवा शुल्क सँग सम्बन्धित छन र यि सेवा प्राप्त गर्दा खर्च लेखिन्छ ।

खुद व्यापारिक आम्दानी

४.३३

विवरण	समूह		बैंक	
	आ.व. २०७५/७६	आ.व. २०७४/७५	आ.व. २०७५/७६	आ.व. २०७४/७५
व्यापारिक सम्पत्तिको फेयर भेल्युमा वदलाव	९५,७५,१३१	-	-	-
व्यापारिक सम्पत्तिको विक्रिमा भएको नाफा/नोक्सान	१,८४,३८,०२०	(४२,१३,२८८)	-	-
व्यापारिक सम्पत्तिमा व्याज आम्दानी	-	-	-	-
व्यापारिक सम्पत्तिमा लाभांश आम्दानी	-	-	-	-
विदेशी सटही कारोबारमा नाफा नोक्सान	२६,४५,९४,७७९	१९,७३,२८,६९८	२६,४५,९४,७७९	१९,७३,२८,६९७
अन्य	-	-	-	-
खुद व्यापारिक आम्दानी	२९,२६,०७,९३०	१९,३१,१५,४१०	२६,४५,९४,७७९	१९,७३,२८,६९७

अन्य संचालन आम्दानी

४.३४

विवरण	समूह		बैंक	
	आ.व. २०७५/७६	आ.व. २०७४/७५	आ.व. २०७५/७६	आ.व. २०७४/७५
विदेशी विनिमयको पुनर्मुल्याङ्कन आम्दानी	२७,६७,९४२	१,६६,९३,२८३	२७,६७,९४२	१,६६,९३,२८३
लगानी विक्रीबाट नाफा/नोक्सान	-	-	-	-
लगानी सम्पत्तिको फेयर भेल्युमा नाफा/नोक्सान	-	-	-	-
इक्विटी उपकरणमा लाभांश	३,४८,८४,६०२	१,३४,४८,८८५	३,४५,५३,९८२	१,२९,१६,०९०
सम्पत्ति र सामग्रीको विक्रिमा भएको नाफा/नोक्सान	१५,८८,७८२	(२६,६२,५६४)	१३,२५,५१२	(२६,६२,५६४)
लगानी सम्पत्तिको विक्रिमा भएको नाफा नोक्सान	१,२६,७४,००२	-	१,२६,७४,००२	-
संचालन लिज आम्दानी	१६,८१,८००	३४,१२,४३३	३४,९६,८००	३४,१२,४३३
सुन र चाँदीको विक्रिमा भएको नाफा/नोक्सान	-	-	-	-
अन्य	९४,४७,६०१	-	९७,८९,८३७	-
जम्मा	६,३०,४४,७२९	३,०८,९२,०३७	६,४६,०८,०७५	३,०३,५९,२४२

तोकिएका आम्दानी शिर्षक नरहेको अन्य सम्पूर्ण संचालन आम्दानी यस शिर्षक भित्र लेखिएको र प्रस्तुत गरिएको छ । यस भित्र विदेशी विनिमयको पुनः मुल्यांकन आम्दानी, धितो पत्रमा लगानी, धितो पत्रमा लगानीको फेयर भ्यालुमा हुने नाफा नोक्सान, इक्विटी उपकरणमा लाभांश, सम्पत्ति र सामग्रीको विक्रिमा हुने नाफा नोक्सान, लगानी सम्पत्तिको विक्रिमा हुने नाफा नोक्सान, संचालित लिज आय, सुन र चाँदीको विक्रिमा हुने नाफा नोक्सान आदि रहेका छन ।



कर्जा जोखिम व्यवस्था/(फिर्ता) तथा अन्य नोक्सानी

४.३५

विवरण	समूह		वैक	
	आ.व. २०७५/७६	आ.व. २०७४/७५	आ.व. २०७५/७६	आ.व. २०७४/७५
वैक तथा वित्तीय संस्थालाई दिएको कर्जा तथा सापटीमा हुने व्यवस्था	१६,५९,८२७	(११,७८,२०६)	१६,५९,८२७	(११,७८,२०६)
ग्राहकलाई दिएको कर्जा तथा सापटीमा हुने व्यवस्था	१०,१८,६३,९३३	५,१८,८६,१६९	१०,१८,६३,९३३	५,१८,८६,१६९
वित्तीय लगानीमा व्यवस्था	-	(२१,१५,२२०)	-	(२१,१५,२२०)
वैक तथा वित्तीय संस्थाको लगानिमा हुने व्यवस्था	-	-	-	-
सम्पत्ति र उपकरणमा व्यवस्था	-	-	-	-
ख्याती र अमूर्त सम्पत्तिमा व्यवस्था	-	-	-	-
लगानी सम्पत्तिमा व्यवस्था	-	-	-	-
जम्मा	१०,३५,२३,७६०	४,८५,९२,७४३	१०,३५,२३,७६०	४,८५,९२,७४३

वैक ले NFRS अन्तर्गत को Incured Loss Model द्वारा Individual र सामुहिक जाखिम व्यवस्था मापन गरेको छ र ने. रा. वैक को निर्देशिका बमोजिमको ऋण तथा सापटी को लागि व्यवस्थामा Incurred Loss model वा ने.रा.वैकको निर्देशन, जुन बढी हुन आउछ सोहि व्यवस्था लाई ऋण तथा सापटी को लागि व्यवस्था पहिचान गरिएको छ ।

कर्मचारी खर्च

४.३६

विवरण	समूह		वैक	
	आ.व. २०७५/७६	आ.व. २०७४/७५	आ.व. २०७५/७६	आ.व. २०७४/७५
तलब	३८,००,८२,११४	३१,९४,३२,६९३	३६,४०,४२,२१९	३०,७८,६९,४२७
भत्ता	३०,९६,५०,७६५	२५,५६,७०,४८०	३०,९६,५०,७६५	२५,५६,७०,४८०
उपदान	४,९१,३६,२७५	४,६१,८६,७५०	४,९१,३६,२७५	४,६१,८६,७५०
संचय कोष	३,००,८७,८७८	२,४९,४६,०७२	३,००,८७,८७८	२,४९,४६,०७२
पोशाक	१,००,१४,०४८	२१,२५,००९	९८,२२,०४८	१९,८७,००९
तालिम तथा विकास खर्च	१,७३,८१,६४४	१,६२,१८,१०७	१,७३,८१,६४४	१,६२,१८,१०७
संचित विदा	१,४९,१६,५०१	२,६५,७२,२०७	१,४९,१६,५०१	२,६५,७२,२०७
औषधोपचार	-	-	-	-
बीमा	९१,३२,६५७	७५,५४,६९१	९१,३२,६५७	७५,५४,६९१
कर्मचारी प्रोत्साहन	२२,३९,३६८	-	२२,३९,३६८	-
नगदमा राफसाफ हुने शेयरमा आधारित खर्च	-	-	-	-
पेन्सन खर्च	-	-	-	-
NFRS अन्तर्गत वित्तीय खर्च	५,३२,०९,१४१	२,६३,५९,८६६	५,३२,०९,१४१	२,६३,५९,८६६
कर्मचारी सम्बन्धित अन्य खर्चहरू	१,२२,२०,८७३	-	१,२२,२०,८७३	-
जम्मा	८८,८०,७१,२६४	७२,५०,६५,८७५	८७,१८,३९,३६९	७१,३३,६४,६०९
कर्मचारी बोनस	२८,६३,९७,४९३	१९,७४,८२,३४३	२७,८४,३२,५०६	१९,५१,२६,९८८
कूल जम्मा	१,१७,४४,६८,७५७	९२,२५,४८,२१८	१,१४,०२,७१,८७५	९०,८४,९१,५९७



अन्य संचालन स्वर्च

४.३७

विवरण	समूह		बैंक	
	आ.व. २०७५/७६	आ.व. २०७४/७५	आ.व. २०७५/७६	आ.व. २०७४/७५
संचालक बैठक भत्ता	१७,४४,०००	१९,४२,०००	१७,४४,०००	१९,४२,०००
संचालक समिति बैठक सम्बन्धि खर्च	१६,४६,५८५	१०,९५,६८०	१६,४६,५८५	१०,९५,६८०
लेखा परिक्षण खर्च	१२,९९,५००	१२,८५,९४०	११,३०,०००	११,३०,०००
अन्य लेखा परिक्षण सम्बन्धि खर्च	५,४०,९२४	३,२४,९६२	५,४०,९२४	३,२४,९६२
व्यवसायिक र कानुनी खर्च	९१,९७,८९६	१,२५,५१,३८५	८२,९६,८४९	१,२०,९७,३२५
कार्यालय व्यवस्थापन खर्च	४२,९०,२४,४९७	१५,९२,८१,०९१	४२,७७,२५,७७३	३०,१३,३२,२६९
संचालन लिज खर्च	१३,०३,८२,९२५	८,७९,३५,१८०	१३,०३,८२,९२५	८,६९,६९,४३०
लगानी सम्पत्तिको संचालित खर्च	-	-	-	-
संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व अन्तर्गत खर्च	१,४६,९४,८७८	६३,१८,६९४	१,४६,९४,८७८	६३,१८,६९४
अनरियस लिज व्यवस्था	-	-	-	-
अन्य	४,६९,००,३७३	१७,९०,०८,६६८	४,४२,३४,९३३	३,९८,४०,१००
जम्मा	६३,५४,३१,४१८	४४,९७,४२,८००	६३,०३,९६,८६७	४४,२२,४१,६६०

हास कट्टी र परिषोधन (Amortisation)

४.३८

विवरण	समूह		बैंक	
	आ.व. २०७५/७६	आ.व. २०७४/७५	आ.व. २०७५/७६	आ.व. २०७४/७५
सम्पत्ति तथा उपकरणमा हास कट्टी	८,३१,७३,२१२	६,२४,२७,५४४	८,१८,३२,२०५	६,०९,४९,८६८
लगानी सम्पत्तिमा हास कट्टी	-	-	-	-
अमूर्त सम्पत्तिको परिषोधन	५,९६,८५,१२६	५,१४,६५,१२५	५,९५,९४,७२६	५,१४,६५,१२५
जम्मा	१४,२८,५८,३३८	११,३८,९२,६६९	१४,१४,२६,९३१	११,२४,१४,९९३

गैर संचालन आम्दानी

४.३९

विवरण	समूह		बैंक	
	आ.व. २०७५/७६	आ.व. २०७४/७५	आ.व. २०७५/७६	आ.व. २०७४/७५
अपलेखन गरिएको कर्जाको असुली	११,७५,९५१	२,२४,००,५७०	११,७५,९५१	२,२४,००,५७०
अन्य आम्दानी	-	४,५८,०१,७७८	-	४,५८,०१,७७८
जम्मा	११,७५,९५१	६,८२,०२,३४८	११,७५,९५१	६,८२,०२,३४८

गैर संचालन स्वर्च

४.४०

विवरण	समूह		बैंक	
	आ.व. २०७५/७६	आ.व. २०७४/७५	आ.व. २०७५/७६	आ.व. २०७४/७५
कर्जा अपलेखन	४,५९,१०,५४८	१६,३८,३४,५५५	४,५९,१०,५४८	१६,३८,३४,५५५
रिडन्डेन्सी व्यवस्था	-	-	-	-
पूतःसंरचना खर्च	-	-	-	-
अन्य खर्च	-	५,४७,४७३	-	५,४७,४७३
जम्मा	४,५९,१०,५४८	१६,४३,८२,०२८	४,५९,१०,५४८	१६,४३,८२,०२८



आयकर स्वर्च

४.४१

विवरण	समूह		बैंक	
	आ.व. २०७५/७६	आ.व. २०७४/७५	आ.व. २०७५/७६	आ.व. २०७४/७५
चालु कर स्वर्च	७८,३८,५७,३६३	६२,१२,६४,३४४	७६,२०,३९,६८५	६१,५०,०३,०७९
यस आ.व.	७८,०९,२०,६४९	६१,९६,५१,८५४	७५,९१,०२,९७२	६१,३३,९०,५९०
पछिल्लो आ.व.को समायोजन	२९,३६,७१३	१६,१२,४८९	२९,३६,७१३	१६,१२,४८९
स्थगन कर स्वर्च	(३,८९,६०,६५४)	(१४,१९,९४,८०७)	(३,७७,५०,७७७)	(१४,०७,०५,०५५)
अल्पकालिन भिन्नताहरुको लेखाङ्कन	(३,८९,६०,६५४)	(१४,१९,९४,८०७)	(३,७७,५०,७७७)	(१४,०७,०५,०५५)
करको दरमा बदलाव	-	-	-	-
पहिले लेखाङ्कन नगरिएको कर घाटा	-	-	-	-
जम्मा आयकर स्वर्च	८२,२८,१८,०१७	४७,९२,६९,५३७	७९,९७,९०,४६२	४७,४२,९८,०२४

कर स्वर्च र किताबी नाफाको मिलान

४.४१.१

विवरण	समूह		बैंक	
	आ.व. २०७५/७६	आ.व. २०७४/७५	आ.व. २०७५/७६	आ.व. २०७४/७५
कर अधिको नाफा	२,५८,५५,४२,४२४	१,९७,४८,२३,४३३	२,५०,५८,९२,५५०	१,९५,१२,६९,८७७
कर ३० प्रतिशत दर	७७,५६,६२,७२७	५९,२४,४७,०३०	७५,१७,६७,७६५	५८,५३,८०,९६३
जोड्ने : करको निमित्त घटाउन तमिले स्वर्चहरुको करमा पर्ने असर	८,४२,८१,९०४	७,९७,६०,९७३	८,४२,८१,९०४	७,९३,८८,०९७
घटाउने : छुट सम्पत्तिमा करको असर	(१,०३,६६,१९५)	(३८,७४,८२७)	(१,०३,६६,१९५)	(३८,७४,८२७)
जोड्ने घटाउने :अन्य वस्तुहरुको करमा असर	(६,८६,५७,७८७)	(४,८६,८१,३२२)	(६,६५,८०,५०३)	(४,७५,०३,६४४)
जम्मा कर स्वर्च	७८,०९,२०,६४९	६१,९६,५१,८५४	७५,९१,०२,९७२	६१,३३,९०,५९०
प्रभावकारी कर दर	३०.२०%	३१.३८%	३०.२९%	३१.४४%



बाँड्न योग्य नाफा/नोक्सान को विवरण
आषाढ मसान्त २०७६
(नेपाल राष्ट्र बैंकको नियम बमोजिम)

विवरण	बैंक	
	आ.व. २०७५/७६	आ.व. २०७४/७५
नाफा नोक्सान हिसाबको नाफा/नोक्सान	१,७०,६१,०२,०८८	१,४७,६९,७१,८५३
<u>बाँडफँड</u>		
साधारण जगेडा कोष	(३४,१२,२०,४१८)	(२९,५३,९४,३७१)
सटही घटवढ कोष	(६,९१,९८६)	(४१,७३,३२१)
पूँजी फिर्ता कोष	-	-
संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोष	(२३,६६,१४२)	(१,४७,६९,७१९)
कर्मचारी दक्षता अभिवृद्धि कोष	(२७,४१,९५५)	-
अन्य	१,५९,७८,३४६	-
नियामनकारी समायोजन अधिको नाफा/नोक्सान	१,३७,५०,५९,९३३	१,१६,२६,३४,४४२
<u>नियामक समायोजन</u>		
व्याज वक्यौता/अघिल्लो व्याज वक्यौता प्राप्त	१,६४,२७,१८८	(३४,६०,०८,४२२)
ऋण नोक्सान व्यवस्थामा घटवढ	-	-
लगानीमा घाटाको लागि व्यवस्थाको घटवढ	-	-
गैर बैंकिङ्ग सम्पत्तिको व्यवस्थाको घटवढ	(२७,८९,२५,९९५)	(११,९२,५४,०४७)
स्थगन कर सम्पत्ति घटवढ	५,०३,०४,०९३	(५,३१,४६,९९५)
ख्याती घटवढ	-	-
Bargain Purchase Gain घटवढ	-	-
विमाङ्किक घाटाको घटवढ	८०,७२,४२०	(८०,७२,४२०)
अन्य	-	-
बाँड्न योग्य नाफा/(नोक्सान)	१,१७,०९,३७,६३९	६३,६१,५२,५५९



5 Disclosures and Additional Information

5.1 Risk Management

Sunrise Bank has specific internal review mechanism to assess its position regarding each separate risk area including Credit Risk, Market Risk and Operational Risk.

5.1.1 Credit Risk

The Bank has its own Credit Policy Guidelines to handle the Credit Risk Management philosophy that involves a continual measurement of probability of default/loss; identification of possible risks and mitigations. The provisions of Capital Adequacy Framework -2015 are compiled in line to line basis to overcome the Credit Risk. In order to manage and eliminate the credit risk, the Bank has a practice of maintaining the best quality assets in its book. The Bank's Credit Policy elaborates detailed procedures for proper risk management. The Bank has delegated credit approval limits to various officials to approve and sanction various amount of credit request based on their individual expertise and risk judgment capability.

Regular monitoring of the credit portfolio ensures that the Bank does not run the risk of concentration of portfolio in a particular business sector or a single borrower. Similarly the Bank also exercises controlled investment policy with adequately equipped resource looking after the investment decisions.

To cap these all, the Bank has a strong Credit Committee in place comprising of various Directors from the Board of the Bank which reviews all credit proposals beyond a specified amount

5.1.2 Market Risk

Bank risk management committee has approved the market risk policy of the Bank. As for the monitoring of market and liquidity risk, the Bank has an active Assets and Liability Management Committee (ALCO) in place which meets regularly and takes stock of the Bank's assets and liability position and profile of assets & liabilities, monitors risks arising from changes in exchange rates in foreign currencies. All foreign exchange positions are managed by treasury consisting of front office dealers with specific dealing limits and an independent back office. The back office executes the deals made by the dealers and also monitors the liquidity position of the Bank. For the purpose of proper check and control, the front dealing room of treasury and the back office has different reporting line.

5.1.3 Liquidity Risk

Liquidity risk is the potential for loss to a bank arising from either its inability to meet its obligations or to fund increases in assets as they fall due without incurring unacceptable cost or losses. Liquidity is the ability of an institution to transform its assets into cash or its equivalent in a timely manner at a reasonable price to meet its commitments as they fall due. Liquidity risk is considered a major risk for banks. It arises when the cushion provided by the liquid assets are not sufficient enough to meet its obligation. In such a situation banks often meet their liquidity requirements from market. Funding through market depends upon liquidity in the market and borrowing bank's liquidity.

The board has ensured that the bank has necessary liquidity risk management framework and bank is capable of confronting uneven liquidity scenarios. The bank has formulated liquidity policies, contingency funding planning which are recommended by senior management/ALCO and approved by the Board of Directors. The bank utilizes flow measures to determine its cash position. A maturity ladder analysis estimates a bank's inflows and outflows and thus net deficit or surplus (GAP) over a time horizon. A maturity ladder is a useful device to compare cash inflows and outflows both on a day-to-day basis and over a series of specified time periods as presented in the NRB Ni.Fa.No.5.1 under NRB Directives No. 5.



5.1.4 Fair value of financial assets and liabilities

Fair value is a market-based measurement, not an entity specific measurement. For some assets and liabilities, observable market transactions or market information might be available. For other assets and liabilities, observable market transactions and market information might not be available. However, the objective of a fair value measurement in both cases is the same – to estimate the price at which an orderly transaction to sell the asset or to transfer the liability would take place between market participants at the measurement date under current market conditions (i.e. an exit price at the measurement date from the perspective of a market participant that holds the asset or owes the liability).

Fair values are determined according to the following hierarchy:

Level 1 input

Level 1 inputs are quoted prices (unadjusted) in active markets for identical assets or liabilities that the entity can access at the measurement date. Held for trading and financial instruments designated at fair value through other comprehensive income investments have been recorded using Level 1 inputs.

Level 2 inputs

Level 2 inputs are inputs other than quoted prices included within Level 1 that are observable for the asset or liability, either directly or indirectly.

Level 3 inputs

Level 3 inputs are unobservable inputs for the asset or liability.

5.1.5 Operational Risk

As a part of monitoring operational risks, the Bank has devised operational manuals for various Banking functions, which are reviewed and modified time to time as per the changing business context.

The Bank has adopted dual control mechanism in its all operational activities where each and every financial and non financial transaction is subject to approval from an authority higher than the transaction initiator. Regular review meetings are conducted to assess the adequacy of risk monitoring mechanism and required changes are made as and when felt necessary. Independent reconciliation unit is established to conduct daily reconciliation of all Nostro/ agency accounts, Inter-Branch and Inter-Department account under direct supervision of Chief Financial Officer. The Bank has independent internal audit, which reports to the Audit Committee of the Bank. The Audit Committee meets frequently and reviews the business process and financial position of the Bank. In order to have better focus on managing operational risks across branches and to monitor them from Head Office level, the Bank has separate Branch Operation and Control & Compliance Department at Head Office. The Bank has strong MIS in place to monitor the regular operational activities.

5.2 Capital management

a) Qualitative Disclosures

i) Board and senior management oversight

Bank management is responsible for understanding the nature and level of risk being taken by the bank and how this risk relates to adequate capital levels. It is also responsible for ensuring that the form and sophistication of the risk management processes is commensurate with the complexity of its operations. A sound risk management process, thus, is the foundation for an effective assessment of the adequacy of a bank's capital position. The decisions made by the management are regularly reviewed by the BOD.



ii) Sound capital assessment

Crucial component of an effective ICAAP is the assessment of capital. In order to be able to make a sound capital assessment, the bank has the following:

- Policies and procedures designed to ensure that the bank identifies, measures, and reports all material risks;
- A process that relates capital to the level of risk;
- A process that states capital adequacy goals with respect to risk, taking account of the bank's strategic focus and business plan; and
- A process of internal control reviews and audits to ensure the integrity of the overall management process.

iii) Comprehensive assessment of risks

Chief Risk Officer (CRO), along with his team, is responsible for overall risk management of the Bank which includes managing, assessing, identifying, monitoring and reducing pertinent global, macro and micro-economic level business risks that could interfere with Banks objective and goals and whether the Bank is in substantial compliance with its internal operating policies and other applicable regulations and procedures, external, legal, regulatory or contractual requirements on a continuous basis. Further, CRO ensures integration of all major risk in capital assessment process.

iv) Risk Management Committee (RMC)

Board level risk management committee has been set up under NRB Directive for ensuring/ reviewing bank's risk appetite is in line with the policies.

v) Monitoring

Monitoring and reporting of all risks, including credit, operational and market risks are identified, escalated, monitored and mitigated to the satisfaction of the risk type owner. The risk type owner is responsible for ensuring that all the risks are adequately identified, escalated, monitored and mitigated. The Bank has an adequate system in place for monitoring and reporting risk exposures and assessing how the changing risk profile affects the need for capital. The senior management and board of directors on a regular basis receive the report regarding the risk profile of the bank and its capital needs. All the material risks are identified, measured, monitored and reported by the respective risk type owner.

vi) Internal Control Review

The internal control structure of the Bank is essential for sound capital assessment process. Effective control of the capital assessment process includes an independent review and involvement of both internal as well as external audits wherever appropriate. The Bank is committed conduct the regular review of its risk management process to ensure its integrity, accuracy, and reasonableness. The effectiveness of the Bank's internal control system is reviewed regularly by the Board, its committees, Management and Internal Audit.

The Internal Audit monitors compliance with policies and standards and the effectiveness of internal control structures across the Bank through its program of business/unit audits. The Internal Audit function is focused on the areas of greatest risk as determined by a risk-based assessment methodology. Internal Audit reports regularly to the Audit Committee. The findings of all adverse audits are reported to the Chief Executive Officer and Business Heads for immediate corrective actions.

vii) Assets and Liability Committee (ALCO)

The ALCO, chaired by Chief Executive Officer, ensures functioning of the banking business in line with the set procedures and processes and recommends for necessary steps to address the risk associated with liquidity, movement in interest rate, exchange rate and equity price and other risks.



viii) Stress Testing

Stress Testing is a risk management technique used to evaluate the potential effects on an institution's financial condition, of a set of specified changes in risk factors, corresponding to exceptional but plausible events. The Bank conducts the stress test on quarterly basis and reports to senior management as well as to Nepal Rastra Bank.

ix) Maker-Checker Policy

The Bank has adopted Maker-Checker Policy in all of the transactions. Each and every transaction is entered and authorized in CBS by two different individuals for better control and any deviations are closely monitored. The activities of any personnel can be monitored centrally through an integrated system which helps in minimizing the risk of misconduct.

b) Quantitative Disclosures

1. Capital Structure and Capital Adequacy

i) Tier 1 Capital and breakdown of its Components

S.N.	Particulars	Amount (NPR Millions)
a	Paid up Capital	8,152.56
b	Share Premium / Capital Reserve	127.16
c	Statutory General Reserve	1,794.14
d	Retained Earnings	1,175.24
e	Other Free Reserves	17.79
f	Less: Investment in equity of institutions with financial interests	(298.22)
g	Less: Purchase of land & building in excess of limit and unutilized	(32.61)
	Core (Tier-1) Capital	10,936.07

ii) Tier 2 Capital and breakdown of its Components

SN	Particulars	Amount (NPR Millions)
a	Subordinated Term Debt	1000.00
b	General Loan Loss Provision	758.13
c	Exchange Equalization Reserve	27.83
d	Investment Adjustment Reserve	0.01
	Supplementary (Tier-2) Capital	1,785.97

ii) Details of Subordinated Term Debts

Bank has subordinated term debts amounting NPR 1 billion which has been allotted on 14 May 2019. The major feature of the debt is as follows:

Nomenclature	Sunrise Debenture 2080
Duration	5 Years
Amount	1,000,000,000
Face Value	Rs. 1,000 per unit
No. of Units	1,000,000
Coupon rate (%)	10.00
Interest Payable	Semi-annually
Redeemable/Irredeemable	Redeemable
Secured/Unsecured	Unsecured
Convertible/Non- Convertible	Non-Convertible



iv) Deductions from Capital

- Investment made in Gurans Life Insurance Company Limited of NPR 141.08 million and investment in Sunrise Capital Limited NPR 157.14 million (Investments in equity of institutions with Financial Interest)
- Rs 32.61 million for land and building not in use by bank that includes land purchased at Bharatpur, Chitwan (Rs 25.75 Million) not brought into use and proportionate WDV of buildings not used by bank and rented out to other parties (Rs 6.86 million)

v) Total Qualifying Capital

S. N.	Particulars	Amount (NPR Millions)
A	Common Equity Tier 1 Capital	10,936.07
B	Core Capital	10,936.07
C	Supplementary Capital	1,785.97
	Total Capital	12,722.04

vi) Capital Adequacy of the Bank

The capital adequacy of the bank (After Bank's adjustments of Pillar II) has been detailed below:

S. N.	Particulars	%
A	Common Equity Tier 1 Capital to Total Risk Weighted Exposures	11.37
B	Tier 1 Capital to Total Risk Weighted Exposures	11.37
C	Total Capital to Total Risk Weighted Exposures	13.22

vii) Summary of the bank's internal approach to assess the adequacy of its capital to support current and future activities, if applicable:

Bank's current paid up capital amounts to Rs 8.15 Billion. The Bank complies with the Capital Increment plan of NRB which has also helped the Bank to be in steady and strong capital position. The overall strategy of the bank has been formulated with the special consideration to the capital adequacy requirement according to BASEL-III.

viii) Summary of the terms, conditions and main features of all capital instruments, especially in case of subordinated term debts including hybrid capital instruments.

Bank has subordinated term debts amounting NPR 1 billion which has been allotted on 14 May 2019. The major feature of the debt is as follows:

Nomenclature	Sunrise Debenture 2080
Duration	5 Years
Amount	1,000,000,000
Face Value	Rs. 1,000 per unit
No. of Units	1,000,000
Coupon rate (%)	10.00
Interest Payable	Semi-annually
Redeemable/Irredeemable	Redeemable
Secured/Unsecured	Unsecured
Convertible/Non- Convertible	Non-Convertible



2. RISK EXPOSURES

a) Risk Weighted Exposures

All material risks faced by the bank have been addressed in the capital assessment process. However, bank has developed a process to estimate risks with reasonable certainties. All the three risks that have direct impact on the capital adequacy level have been managed in a structured manner with clear roles and responsibilities. In order to make a comprehensive assessment of risks, the process has, at minimum, addressed the forms of risks covered below:

SN	Particulars	Amount (NPR Millions)
a	Risk Weighted Exposure for Credit Risk	88,006
b	Risk Weighted Exposure for Operational Risk	4,277
c	Risk Weighted Exposure for Market Risk	87
RWA Before Pillar 2 adjustment		92,371

All risks, including credit, operational and market risks are identified, escalated, monitored and mitigated to the satisfaction of the risk type owner. The risk type owner is responsible for ensuring that all the risks are adequately identified, escalated, monitored and mitigated. The Bank has an adequate system in place for monitoring and reporting risk exposures and assessing how the changing risk profile affects the need for capital. The senior management and board of directors on a regular basis receive the report regarding the risk profile of the bank and its capital needs. All the material risks are identified, measured, monitored and reported by the respective risk type owner.

b) Credit Risk under 11 Categories

The Credit Risks under the 11 categories as per the Capital Adequacy Framework, 2015 and Basel –III has been detailed below:

SN	Risk Classification	Net Book Value	RWE
		(NPR Million)	
a	Claims on Govt. and Central Bank	14,303	-
b	Claims on other Financial Entities	-	-
c	Claims on Banks	5,602	1,360
d	Claims on Corporate and Securities Firm	32,290	32,290
e	Claims on Regulatory Retail Portfolio	20,648	15,486
f	Claims secured by Residential Properties	9,193	5,547
g	Claims secured by Commercial Real State	3,933	3,933
h	Past due Claims	602	903
i	High Risk Claims	1,100	1,650
j	Other Assets	3,606	3,341
k	Off balance sheet items	50,159	23,496
TOTAL		141,436	88,006

c) Total Risk Weighted Exposure Calculation Table

S.N.	Risk Weighted Exposure	Amount (NPR Millions)
a	Risk Weighted Exposure for Credit Risk	88,006
b	Risk Weighted Exposure for Operational Risk	4,277
c	Risk Weighted Exposure for Market Risk	87
Adjustments under Pillar II		
	Add: 1% of the NII to RWA for ALM Policy and Practice	28
	3% additional risk weight for Operational Risk	1,041
	3% adjustment on Total RWE for Overall Risk	2,771
Total Risk Weighted Exposure		96,211



d) Detail of Non-Performing Loans

Particulars	Gross Value	Net Value
	(In NPR Million)	
Restructured Loans	-	
Sub-Standard Loans	235.16	176.37
Doubtful Loans	174.26	87.13
Loss Loans	312.32	-
Total NPA	721.74	263.50

e) Ratio of Non-Performing Loans

Particulars	Current Year	Previous Year
Gross NPA	1.03%	1.24%
Net NPA	0.37%	0.42%

5.3 Classification of financial assets and financial liabilities

NAS 39 requires financial assets to be classified in one of the following categories:

- Financial assets at fair value through profit or loss
- Financial assets designated at fair value through other comprehensive income
- Loans and receivables
- Held to maturity investments

Financial assets at fair value through profit or loss have two sub-categories:

- Financial asset that is designated on initial recognition as one to be measured at fair value with fair value changes in profit or loss.
- Held for trading

NAS 39 recognizes two classes of financial liabilities:

- Financial liabilities at fair value through profit or loss
- Other financial liabilities measured at amortized cost using the effective interest rate method

The category of financial liability at fair value through profit or loss has two sub-categories:

- Financial liability that is designated by the entity as a liability at fair value through profit or loss upon initial recognition
- Held for trading

The classification of financial assets or liabilities is given in detail in Note 3.4.

5.4 Operating Segment Information

1. General Information

An operating segment is a component of an entity:

- that engages in business activities from which it may earn revenues and incur expenses (including revenues and expenses relating to transactions with other components of the same entity),
- whose operating results are regularly reviewed by the entity's chief operating decision maker to make decisions about resources to be allocated to the segment and assess its performance, and
- For which discrete financial information is available.



Not every part of an entity is necessarily an operating segment or part of an operating segment. For example, a corporate headquarters or some functional departments may not earn revenues or may earn revenues that are only incidental to the activities of the entity and would not be operating segments. For the purposes of this NFRS, an entity's post-employment benefit plans are not operating segments.

2. Information about profit or loss, assets and liabilities

Amount in Mn.

Particular	Prov 1	Prov 2	Prov 3	Gandaki	Prov 5	Karnali	Sudurpaschim	Total
Revenues from external customers	1,808	780	6,191	314	719	27	480	10,319
Intersegment Revenues	(860)	(325)	1,847	(79)	(390)	(1)	(192)	-
Net Revenue	948	455	8,038	235	329	26	288	10,319
Interest Revenue	1,718	716	5,332	298	679	25	439	9,206
Interest Expenses	346	141	4,810	105	122	8	91	5,622
Net Interest Revenue (b)	-	-	-	-	-	-	-	-
Depreciation and Amortization	19	11	91	5	8	2	6	141
Segment Profit (Loss) before tax	265	170	1,843	47	79	(7)	109	2,506
Impairment of Assets	(86)	(30)	66	(10)	(37)	(2)	(4)	(104)
Segment Liabilities	7,166	3,641	64,846	2,041	2,296	290	2,061	82,341
Segment Assets	7,562	4,026	75,779	2,164	2,508	329	2,243	94,611

3. Measurement of operating segment profit or loss, assets and liabilities

The bank has identified the key segments of business on the basis of nature of operations that assists the Executive Committee of the bank in decision making process and to allocate the resources. It will help the management to assess the performance of the business segments. The Segment has been identified on the basis of geographic location of the branches. Investment balances, NRB balance, income from investment, FOREX income are reported in Head office under Province 3. Intra segment revenue and costs are accounted as per the policy of the bank and eliminated in the Head Office

4. Reconciliations of reportable segment revenues, profit or loss, assets and liabilities

a) Revenue

Amount in NPR

Total revenues for reportable segments	10,319,092,963
Other revenues	-
Elimination of intersegment revenues	-
Entity's Revenue	10,319,092,963

b) Profit or Loss

Amount in NPR

Total profit or loss for reportable segments	2,505,892,550
Other profit or loss	-
Elimination of intersegment profits	-
Unallocated amounts:	-
Other Operating expense	-
Profit before income tax	2,505,892,550

c) Assets

Amount in NPR

Total assets for reportable segments	94,610,743,676
Other assets	-
Unallocated amounts	-
Entity's Assets	94,610,743,676





d) Liabilities

Amount in NPR

Total liabilities for reportable segments	82,340,593,243
Other liabilities	
Unallocated liabilities	
Entity's Liabilities	82,340,593,243

5. Information about product and services

Amount in NPR

S.N	Revenue	10,319,092,963
A	Loans related Services	8,936,340,482
B	Treasury related services	517,277,759
C	Transaction Banking related services	864,298,772
D	Other services	1,175,951

6. Information about geographical areas

Revenue from following geographical areas

Amount in NPR

(a)	Domestic	10,319,092,963
	Province 1	947,701,633
	Province 2	455,294,740
	Province 3	8,037,838,709
	Province 4	234,912,964
	Province 5	329,457,182
	Province 6	25,905,790
	Province 7	287,981,946
(b)	Foreign	-
	Total	10,319,092,963

7. Information about Major Customer

Revenue from single customer doesn't exceed 10% of total revenue.

5.5 Share options and share based payment

A share-based payment is a transaction in which the bank receives goods or services either as consideration for its equity instruments or by incurring liabilities for amounts based on the price of the entity's shares or other equity instruments of the entity. The bank does not have any share option and share based payment.

5.6 Contingent liabilities and commitment

5.6.1 Contingent Liabilities:

Where the Bank undertakes to make a payment on behalf of its customers for guarantees issued, such as for performance bonds or as irrevocable letters of credit as part of the Bank's transaction banking business for which an obligation to make a payment has not arisen at the reporting date, those are included in these financial statements as contingent liabilities.

Other contingent liabilities primarily include revocable letters of credit and bonds issued on behalf of customers to customs, for bids or offers.



5.6.2 Commitments:

Where the Bank has confirmed its intention to provide funds to a customer or on behalf of a customer in the form of loans, overdrafts, future guarantees, whether cancellable or not, or letters of credit and the Bank has not made payments at the reporting date, those instruments are included in these financial statement as commitments.

Please refer Note No. 4.28.1 to 4.28.4 for the detail of contingent liabilities and commitments as at 16 July 2019.

5.6.3 Litigations:

Litigations are anticipated in the context of business operations due to the nature of the transactions involved. The Bank and the Group are involved in various such legal actions and the controls have been established to deal with such legal claims. There are pending litigations existing as at the end of the reporting period against the Large Taxpayers Office, resulting through normal business operations.

The details of litigations are presented in 4.28.5

5.7 Related parties disclosures

a) Transaction with related party

Amount in NPR

Particulars	FY 2075/76
Deposit Maintained by Sunrise Capital	219,766,710
Interest Paid to Sunrise Capital	22,137,551
RTS Fee paid to Sunrise Capital	350,000
Dividend Processing Fee paid to Sunrise Capital	667,145
Electricity Expenses paid by Sunrise Capital	264,036
Water Expenses paid by Sunrise Capital	78,200
House Rent paid by Sunrise Capital	1,815,000

b) Key Managerial Personnel

Key Management Personnel of the Bank include members of the Board, Chief Executive Officer and all managerial level executives. Followings are a list of Board of Directors and CEO bearing office at 16 July 2019.

Key Management Personnel	Relation
Mr. Motilal Dugar	Chairman
Er. Bachh Raj Tater	Director
Mr. Malchand Dugar	Director
Er. Shailendra Guragain	Public Director
Ms. Sharada Sharma Pudasaini	Public Director
Mr. Deepak Nepal	Public Director
Mr. Om Krishna Joshi	Independent Director
Mr. Janak Sharma Poudyal	Chief Executive Officer*

* CEO has resumed office from 25 July 2019.



c) Compensation to Board of Directors

All members of the Board are non-executive directors and no executive compensation is paid to the directors. Specific non-executive allowances paid to directors are as under:

Board Meeting fees	Rs. 1,744,000
Other benefits	Rs. 1,646,585

5.8 Merger and acquisition

The Bank has not entered into any merger or acquisition activity for the fiscal year ended on 16 July 2019.

5.9 Investment in Associates and Joint Ventures

Associates are those entities in which the Bank has significant influence, but not control, over the financial and operating policies. Investments in associate entities are accounted for using the equity method (equity-accounted investees) and are recognized initially at cost. The cost of the investment includes transaction costs.

5.10 Additional disclosures of non-consolidated entities

Not applicable

5.11 Events after reporting period

There are no material events that have occurred subsequent to 16 July 2019 till the signing of this financial statement on 17 September 2019.

The Board has decided to propose 5.80% cash dividend (including tax on cash dividend and bonus shares) and 10% bonus share for the approval by the 12th Annual General Meeting of the Bank.



पूँजीकोष तालिका
आषाढ मसान्त २०७६

फारम नं. १
रकम रु.

१.१ विवरण	आ.व. २०७५/७६	आ.व. २०७४/७५
साधारण शेयर Tier 1 पूँजी	१०,९३,६०,६९,५९९	१०,२६,५२,५४,४२६
Tier 1 पूँजी	१०,९३,६०,६९,५९९	१०,२६,५२,५४,४२६
Tier 2 पूँजी	१,७८,५९,७२,४७३	६५,९८,७९,६४९
जम्मा पूँजी	१२,७२,२०,४२,०७२	१०,९२,५१,२६,०६७
जोखिम भारित सम्पत्ति	९६,२१,१०,८६,३०५	८१,६२,८६,४२,८१५
नियामनकारी अनुपातहरू		
लेभरेज अनुपात (नियामक आवश्यकता $\geq ४\%$)	७.६८%	८.५४%
साधारण शेयर Tier 1 पूँजी /जोखिम भारित सम्पत्ति अनुपात	११.३७%	१२.५८%
Tier 1 पूँजी /जोखिम भारित सम्पत्ति अनुपात	११.३७%	१२.५८%
जम्मा पूँजी /जोखिम भारित सम्पत्ति अनुपात	१३.२२%	१३.३८%

पूँजीकोष तालिका
आषाढ मसान्त २०७६

फारम नं. १(क)
रकम रु.

१.१ जोखिम भारित सम्पत्ति	आ.व. २०७५/७६	आ.व. २०७४/७५
क) कर्जा जोखिम	८८,००,६२,९६,०९९	७४,८५,१५,३९,१७५
ख) संचालन जोखिम	४,२७,७४,९०,६९०	३,२८,९०,०९,४२०
ग) बजार जोखिम	८,७४,१५,६२०	२०,९६,४९,२४०
पिल्लर II अन्तरगतको समायोजन		
जोड : ए एल एम निति सन्तोषजनक नभएकोले खुद व्याज आमदानीको १%	२,८१,४८,३८८	२,१९,२७,२२९
जोड : समष्टिगत रुपमा जोखिम व्यवस्थापन निति तथा विधिहरू सन्तोषजनक नभएकोले जोखिम भारित सम्पत्तिको ३%	१,०४,०६,८१,९२६	९०,६०,२०,०५६
जोड : समष्टिगत जोखिम भारित सम्पत्तिको ३% समायोजन	२,७७,१९,३३,६७०	२,३५,०५,०५,६९५
कूल जोखिम भारित सम्पत्ति (पिल्लर II को समायोजन पछाडी)	९६,२१,१०,८६,३०५	८१,६२,८६,४२,८१५



पूँजीकोष तालिका
आषाढ मसान्त २०७६

फारम नं. १(क)

रकम रु.

१.२ पूँजीकोष	आ.व. २०७५/७६	आ.व. २०७४/७५
क) प्राथमिक पूँजी (CET 1 + AT 1)	१०,९३,६०,६९,५९९	१०,२६,५२,५४,४२६
साधारण शेयर Tier 1 (CET 1)	१०,९३,६०,६९,५९९	१०,२६,५२,५४,४२६
क) चुक्ता पूँजी	८,१५,२५,५५,८५१	८,१५,२५,५५,८५१
ख) शेयर प्रिमियम	१२,७१,६१,०६५	१२,७१,६१,०६५
ग) प्रस्तावित बोनस शेयर	-	-
घ) साधारण जगेडा कोष	१,७९,४१,४०,६६५	१,४५,२९,२०,२४८
ड.) संचित मुनाफा	१,१७,५२,४९,०२८	९४,१८,५५,३१२
च) लेखापरिक्षण नगरिएको चालु आ.व. को नाफा/नोक्सान	-	-
छ) पूँजी फिर्ता जगेडा कोष	-	-
ज) पूँजी समायोजन कोष	-	-
झ) लाभांश समिकरण कोष	-	-
ञ) Bargain Purchase Gain	-	-
ट) अन्य स्वतन्त्र कोष	१,७७,८९,९८९	१,७७,८९,९८९
घटाउने : ख्याति	-	-
घटाउने : अमूर्त सम्पत्ति	-	(७,६४,१५,३८४)
घटाउने : स्थगन कर सम्पत्ति	-	(५,३१,४६,९९५)
घटाउने : काल्पनिक सम्पत्ति	-	-
घटाउने : इजाजत प्राप्त वित्तिय संस्थामा रहेको शेयर लगानी	-	-
घटाउने : वित्तिय स्वार्थ रहेको कम्पनिमा रहेको शेयर लगानी	(२९,८२,१७,०००)	(२६,४८,५०,३३२)
घटाउने : सिमा भन्दा बढी लगानी रकम	-	-
घटाउने : प्रत्याभूति अन्तरगत गरिएको लगानी	-	-
घटाउने : पारस्परिक क्रस होल्डिङ	-	-
घटाउने : प्रयोगमा नभएको र सिमा भन्दा बढी गरिएको घर तथा जग्गा जमिनको खरिद	(३,२६,१०,०००)	(३,२६,१५,३२९)
घटाउने : नगद प्रवाहको हेजिङ	-	-
घटाउने : परिभाषित पेन्सन सविधा सम्पत्ति	-	-
घटाउने : लेखाङ्कन नगरिएको परिभाषित पेन्सन सुविधाको दायित्व	-	-
घटाउने : जगेडा खाताको नकरात्मक रकम	-	-
घटाउने : अन्य	-	-
पिल्लर II अन्तरगतको समायोजन	-	-
घटाउने : व्यवस्थामा कमि	-	-
घटाउने : सम्बन्धित पक्षलाई दिइएका कर्जा सुविधा तथा निषेधित क्षेत्रमा प्रवाहित कर्जा सुविधा	-	-
अतिरिक्त Tier 1 (AT 1)	-	-
जम्मा नहुने परपेच्यूल शेयर पूँजी	-	-
परपेच्यूल ऋण उपकरण	-	-
स्टक प्रिमियम	-	-
ख) पूरक पूँजी Tier 2	१,७८,५९,७२,४७३	६५,९८,७१,६४१
चुक्ता नहुने र लाभांश जम्मा नहुने अग्राधिकार शेयर	-	-
सुरक्षण नराखिएको सहायक आवधिक ऋण	१,००,००,००,०००	-
हाईब्रिड पूँजी उपकरणहरु	-	-
स्टक प्रिमियम	-	-
असल कर्जाको नोक्सानी व्यवस्था	७५,८१,२८,७१९	६१,६१,४४,८७२
सट्टी समिकरण कोष	२,७८,३३,७५५	२,७१,४१,७६९
लगानी समायोजन कोष	१०,०००	१,६५,८५,०००
सम्पत्ति पुनर्मल्याङ्कन कोष	-	-
अन्य कोष	-	-
जम्मा पूँजी कोष (Tier I and Tier II)	१२,७२,२०,४२,०७२	१०,९२,५१,२६,०६७
१.३ पूँजीकोष अनुपात	आ.व. २०७५/७६	आ.व. २०७४/७५
साधारण शेयर Tier 1 पूँजी र जम्मा जोखिम भारित सम्पत्ति (Pillar II को समायोजन पछाडी)	११.३७%	१२.५८%
पूँजीकोष/कूल जोखिम भारित सम्पत्ति- Tier I & Tier II (Pillar II को समायोजन पछाडी)	१३.२२%	१३.३८%

कर्जा जोखिमका लागि जोखिम भारत सम्पत्ति
आषाढ मसान्त २०७६फारम नं. २
रकम रु.

सन्राइज बैंक लिमिटेड

SUNRISE BANK LIMITED

आ.व. २०७५/७६						
क) वित्तिय अवस्था (वासलात) भित्रको कारोबार	कुल कित्तावि मूल्य	विशेष व्यवस्था	गणना गर्न सकिने सि आर एम	खुद रकम	जोखिम भार	जोखिम भारत सम्पत्ति
	क	ख	ग	घ : क-ख-ग	ड.	च : घ+ड.
नगद मौज्दात	१,८९,१७,३२,३८७	-	-	१,८९,१७,३२,३८७	०%	-
नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्दात	३,२४,१०,४४,७२२	-	-	३,२४,१०,४४,७२२	०%	-
सुनु	-	-	-	-	०%	-
नेपाल सरकारको ऋण पत्रमा लगानी	१०,९६,७१,२१,८९९	-	-	१०,९६,७१,२१,८९९	०%	-
नेपाल सरकार उपरको सम्पूर्ण दावी	९,४४,२४,०४१	-	-	९,४४,२४,०४१	०%	-
नेपाल राष्ट्र बैंकको ऋण पत्रमा गरिएको लगानी	-	-	-	-	०%	-
नेपाल राष्ट्र बैंक उपरको सम्पूर्ण दावी	-	-	-	-	०%	-
विदेशी सरकार तथा केन्द्रिय बैंक उपरको दावी (इ सि ए ०-१)	-	-	-	-	०%	-
विदेशी सरकार तथा केन्द्रिय बैंक उपरको दावी (इ सि ए -२)	-	-	-	-	२०%	-
विदेशी सरकार तथा केन्द्रिय बैंक उपरको दावी (इ सि ए -३)	-	-	-	-	५०%	-
विदेशी सरकार तथा केन्द्रिय बैंक उपरको दावी (इ सि ए -४-६)	-	-	-	-	१००%	-
विदेशी सरकार तथा केन्द्रिय बैंक उपरको दावी (इ सि ए -७)	-	-	-	-	१५०%	-
BIS, IMF, ECB, EC and MDB's recognized by the framework उपरको दावी	-	-	-	-	०%	-
बहुपक्षिय विकास बैंकहरु उपरको दावी	-	-	-	-	१००%	-
सार्वजनिक संस्था उपरको दावी (इ सि ए ०-१)	-	-	-	-	२०%	-
सार्वजनिक संस्था उपरको दावी (इ सि ए -२)	-	-	-	-	५०%	-
सार्वजनिक संस्था उपरको दावी (इ सि ए ३-६)	-	-	-	-	१००%	-
सार्वजनिक संस्था उपरको दावी (इ सि ए -७)	-	-	-	-	१५०%	-
तोकिएको पूँजीकोष कायम गर्ने स्वदेशी बैंकहरु उपरको दावी	३,०३,०६,२८,७३१	-	-	३,०३,०६,२८,७३१	२०%	६०,६१,२४,७४६
तोकिएको पूँजीकोष कायम नगर्ने स्वदेशी बैंकहरु उपरको दावी	१३,२९,५४४	-	-	१३,२९,५४४	१००%	१३,२९,५४४
विदेशी बैंक उपरको दावी (इ सि ए ०-१)	६९,९०,२७,७८५	-	-	६९,९०,२७,७८५	२०%	१३,९८,०५,५५७
विदेशी बैंक उपरको दावी (इ सि ए -२)	७९,४४,८८,१५६	-	-	७९,४४,८८,१५६	५०%	३९,७२,४४,०७८
विदेशी बैंक उपरको दावी (इ सि ए ३-६)	-	-	-	-	१००%	-
विदेशी बैंक उपरको दावी (इ सि ए -७)	-	-	-	-	१५०%	-
तोकिएको पूँजीकोषमा भन्दा १ प्रतिशत भन्दा बढीले पूँजीकोष कायम गर्ने , सार्क क्षेत्र भित्र स्थापना भएका विदेशी बैंक उपरको दावी	१,०७,६५,७५,६२८	-	-	१,०७,६५,७५,६२८	२०%	२१,५३,१५,१२६
स्वदेशी सघ संस्था उपरको दावी	३२,३६,०९,४७,११७	-	७,१३,४१,३८८	३२,२८,९६,०५,८१०	१००%	३२,२८,९६,०५,८१०



क) वित्तिय अवस्था (वासलात) भित्रको कारोबार	आ.व. २०७५/७६					जोखिम भार	जोखिम भारित सम्पति
	कूल कित्तावि मूल्य	विशेष व्यवस्था	गणना गर्न सकिने सि आर एम	खुद रकम	ड. : क-ख-ग		
	क	ख	ग			ड. : घ-ङ-ड.	
निर्देशी सघ सस्था उपरको दावी (इ सि ए ०-१)	-	-	-	-	-	२०%	-
निर्देशी सघ सस्था उपरको दावी (इ सि ए -२)	-	-	-	-	-	५०%	-
निर्देशी सघ सस्था उपरको दावी (इ सि ए ३-६)	-	-	-	-	-	१००%	-
निर्देशी सघ सस्था उपरको दावी (इ सि ए -७)	-	-	-	-	-	१५०%	-
उपभोग्य तथा साना कर्जा (भाखा ननाघेका)	२१,१२,६६,८३,९९४	-	४७,८५,८५,७८६	२०,६४,८०,९८,२०७	-	७५%	१५,४८,६०,७३,६५६
गानुलारिटी सिमा बाहेक अन्य शर्त पालना गरेको उपभोग्य तथा साना कर्जा	-	-	-	-	-	१००%	-
आवासिय घर जग्गाबाट सुरक्षित दावी	९,११,५१,५३,५६१	-	-	९,११,५१,५३,५६१	-	६०%	५,४६,९०,९२,१३७
आवासिय घर जग्गाबाट पूर्ण सुरक्षित नभएको दावी	-	-	-	-	-	१५०%	-
आवासिय घर जग्गाबाट पूर्ण सुरक्षित दावि (भाखा नाघेका)	९,५१,२९,३१५	१,६८,५१,३३७	-	७,८२,७७,९७८	-	१००%	७,८२,७७,९७८
व्यापारिक घर जग्गाबाट सुरक्षित दावि	३,९३,३०,२६,९०१	-	-	-	-	१००%	३,९३,३०,२६,९०१
भुक्तानी अवधि समाप्त भई सकेको दावि (घर जग्गा सुरक्षण भएको बाहेक)	१,०४,३१,४४,२०८	४४,१३,९३,३८४	-	६०,१७,५०,८२३	-	१५०%	९०,२६,२६,२३५
उच्च जोखिम युक्त दावि	१,१०,००,९७,११७	-	-	१,१०,००,९७,११७	-	१५०%	१,६५,०१,४५,६७५
शेयर तथा ऋणपत्र धितो राखी दिएको कर्जा	१,५०,७३,०३,९७७	-	-	१,५०,७३,०३,९७७	-	१००%	१,५०,७३,०३,९७७
स्टक एससेन्जमा सुचिकृत कम्पनीको शेयर र अन्य पूँजीगत उपकरणमा भएको लगानी	६२,९१,२२,३३८	१२,८७,००,०००	-	५०,०४,२२,३३८	-	१००%	५०,०४,२२,३३८
स्टक एससेन्जमा सुचिकृत नभएको कम्पनीको शेयर र अन्य पूँजीगत उपकरणमा भएको लगानी	१८,१५,३३,०००	१५,७१,४२,०००	-	२,४३,९१,०००	-	१५०%	३,६५,८६,५००
कर्मचारी कर्जा (आवासिय घर जग्गाबाट सुरक्षित)	४३,४३,५९,८२२	-	-	४३,४३,५९,८२२	-	६०%	२६,०६,१५,८९३
उठ्ने व्याज/नेपाल सरकारको ऋण पत्र उपरको दावि	१०,३५,४६,२९७	-	-	१०,३५,४६,२९७	-	०%	-
मागस्थ नगद तथा अरु नगद अन्य संग्रहको प्रकृत्यामा रहेको	-	-	-	-	-	२०%	-
अन्य सम्पति	२,४५,६६,६५,७६७	१,४२,०३,३१,६६५	-	१,०३,६३,३४,१०१	-	१००%	१,०३,६३,३४,१०१
जम्मा (क)	९५,८८,३१,८७,३९५	२,१६,४४,१८,३८६	५४,९९,२७,१७४	९३,१६,८८,४१,८३५	-		६४,५०,९९,३१,२५२



आ.व. २०७५/७६						
ख) वित्तिय अवस्था विवरणमा (वासलात) बाहिरका कारोबार	कूल किताबि मूल्य	विशेष व्यवस्था	गणना गर्न सकिने सि आर एम	खुद रकम	जोखिम भार	जोखिम भारित सम्पत्ति
जुनसुकै बेला पनि फिर्ता लिन सकिने प्रतिवद्धता	-	-	-	-	०%	-
विल संग्रह	१,२१,१९,१८,८७९	-	-	१,२१,१९,१८,८७९	०%	-
अग्रिम विनिमय सम्मतौता सम्बन्धित दायित्व	३,१०,८७,५५,०००	-	-	३,१०,८७,५५,०००	१०%	३१,०८,७५,५००
६ महिना भन्दा कम अवधिको प्रतिल पत्रस्वदेशी कारोबार पक्ष)	५,२३,९३,४३,२१०	-	२८,५३,८१,७७१	४,९५,३९,६१,४३९	२०%	९९,०७,९२,२८८
विदेशी कारोबार पक्ष (इ सि ए ०-१)	-	-	-	-	२०%	-
विदेशी कारोबार पक्ष (इ सि ए -२)	-	-	-	-	५०%	-
विदेशी कारोबार पक्ष (इ सि ए ३-६)	-	-	-	-	१००%	-
विदेशी कारोबार पक्ष (इ सि ए -७)	-	-	-	-	१५०%	-
६ महिना भन्दा बढी अवधिको प्रतिल पत्रस्वदेशी कारोबार पक्ष)	३८,०७,२९,८२७	-	१७,३०,०००	३७,८९,९९,८२७	५०%	१८,९४,९९,९१४
विदेशी कारोबार पक्ष (इ सि ए ०-१)	-	-	-	-	२०%	-
विदेशी कारोबार पक्ष (इ सि ए -२)	-	-	-	-	५०%	-
विदेशी कारोबार पक्ष (इ सि ए ३-६)	-	-	-	-	१००%	-
विदेशी कारोबार पक्ष (इ सि ए -७)	-	-	-	-	१५०%	-
विड वन्ड, पर्फेमेन्स वोल्ड, काउन्टर रयारेन्टी (स्वदेशी कारोबार पक्ष)	१६,०१,७५,९४,११४	-	३८,९५,९०,१८२	१५,६२,८०,०३,९३१	५०%	७,८१,४०,०१,९६६
विदेशी कारोबार पक्ष (इ सि ए ०-१)	-	-	-	-	२०%	-
विदेशी कारोबार पक्ष (इ सि ए -२)	-	-	-	-	५०%	-
विदेशी कारोबार पक्ष (इ सि ए ३-६)	-	-	-	-	१००%	-
विदेशी कारोबार पक्ष (इ सि ए -७)	-	-	-	-	१५०%	-
प्रत्याभूति सम्बन्धित प्रतिवद्धता	-	-	-	-	५०%	-
बैंकबाट सुरक्षणका रुपमा प्रदान गरिएका जमानतहरु	-	-	-	-	१००%	-
पुनः खरिद सम्मतौता अन्तरगतको कर्जा (Including Repo, Reverse Repo)	-	-	-	-	१००%	-
अग्रिम भुक्तानी जमानत	७,८०,१०,३१,४०४	-	१३,३२,५९,१४७	७,६६,७७,७२,२५७	१००%	७,६६,७७,७२,२५७
वित्तिय जमानत	-	-	-	-	१००%	-
स्विकार तथा दरौपठ	८६,७०,९०,९९६	-	-	८६,७०,९०,९९६	१००%	८६,७०,९०,९९६
भुक्तानी नगरिएको भाग तथा आशंक भुक्तानी गरिएको	-	-	-	-	१००%	-
अपरिवर्त्य कर्जा प्रतिवद्धता (छोटो अवधि)	५,४८,४०,७९,९८६	-	-	५,४८,४०,७९,९८६	२०%	१,०९,६८,१५,९९७
अपरिवर्त्य कर्जा प्रतिवद्धता (लामो अवधि)	८,९०,७९,५७,८०५	-	-	८,९०,७९,५७,८०५	५०%	४,४५,३९,७८,९०२
अन्य सम्भावित दायित्व	१,२५,१८,२९५	-	-	१,२५,१८,२९५	१००%	१,२५,१८,२९५
भुक्तानी हुन बाँकी दायि	४,६४,६९,३६२	-	-	४,६४,६९,३६२	२००%	९,२९,३८,७२४
जम्मा	४९,०७,७४,८८,८७९	-	८०,९९,६१,१००	४८,२६,७५,२७,७८८	२३,४९,६२,८४,८३९	२३,४९,६२,८४,८३९
कूल कर्जा जोखिम क + ख	१,४४,९६,०६,७६,२७४	२,१६,४४,१८,३८६	१,३५,९८,८८,२७४	१,४१,४३,६३,६९,६१३		८८,००,६२,१६,०९१
पिल्लर II अन्तरगतको समायोजन						
जोड ६.४ (का)घ) अन्तरगत प्रतिग्राहक कर्जा तथा सुविधा सिमा भन्दा बढी प्रवाहित कर्जा तथा सुविधाको १० प्रतिशत		-	-	-	-	-
जोड ६.४ (का)ग) अन्तरगत पन्ः स्विकार हुने गरी वित्तिक गरिएका कर्जाहरुको १ प्रतिशत		-	-	-	-	-
कूल कर्जा जोखिम पिल्लर II अन्तरगतको समायोजन पछि	१,४४,९६,०६,७६,२७४	२,१६,४४,१८,३८६	१,३५,९८,८८,२७४	१,४१,४३,६३,६९,६१३		८८,००,६२,१६,०९१

सि. आर. एम को लागि योग्य रकम
आषाढ मसान्त २०७६

फारम नं. ३
रकम रु.



सन्राइज बैंक लिमिटेड
SUNRISE BANK LIMITED

वित्तिय अवस्था विवरण (वासलात) भित्रको कारोबार	अन्य बैकमा रहेको निक्षेप	अन्य वित्तिय संस्था रहेको निक्षेप	नेपाल सरकार तथा ने.रा. बैकमा रहेको सुरक्षण	नेपाल सरकारको प्रत्याभूति	अन्य देशका सरकारको जमानत	स्वदेशी बैकको जमानत	वृह पक्षिय विकास बैकको जमानत	विदेशी बैकको सुरक्षण तथा जमानत	जम्मा
	क	ख	घ	ङ	च	छ	ज	झ	
नगद मौज्जात	-	-	-	-	-	-	-	-	-
नेपाल राष्ट्र बैकमा रहेको मौज्जात	-	-	-	-	-	-	-	-	-
सुन	-	-	-	-	-	-	-	-	-
नेपाल सरकारको ऋण पत्रमा लगानी	-	-	-	-	-	-	-	-	-
नेपाल सरकार उपरको सम्पूर्ण दावी	-	-	-	-	-	-	-	-	-
नेपाल राष्ट्र बैकको ऋण पत्रमा गरिएको लगानी	-	-	-	-	-	-	-	-	-
नेपाल राष्ट्र बैक उपरको सम्पूर्ण दावि	-	-	-	-	-	-	-	-	-
विदेशी सरकार तथा केन्द्रिय बैक उपरको दावि (इ सि ए ०-१)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
विदेशी सरकार तथा केन्द्रिय बैक उपरको दावि (इ सि ए -२)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
विदेशी सरकार तथा केन्द्रिय बैक उपरको दावि (इ सि ए -३)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
विदेशी सरकार तथा केन्द्रिय बैक उपरको दावि (इ सि ए -४-६)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
विदेशी सरकार तथा केन्द्रिय बैक उपरको दावि (इ सि ए -७)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
BIS, IMF, ECB, EC and MDB's recognized by the framework उपरको दावि	-	-	-	-	-	-	-	-	-
वर्षाविय विकास बैकहरु उपरको दावि	-	-	-	-	-	-	-	-	-
सार्वजनिक संस्था उपरको दावि (इ सि ए ०-१)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
सार्वजनिक संस्था उपरको दावि (इ सि ए -२)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
सार्वजनिक संस्था उपरको दावि (इ सि ए ३-६)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
सार्वजनिक संस्था उपरको दावि (इ सि ए -७)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
तोकिएको पूँजीकोष कायम गर्ने स्वदेशी बैकहरु उपरको दावि	-	-	-	-	-	-	-	-	-
तोकिएको पूँजीकोष कायम नगर्ने स्वदेशी बैकहरु उपरको दावि	-	-	-	-	-	-	-	-	-
विदेशी बैक उपरको दावि (इ सि ए ०-१)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
विदेशी बैक उपरको दावि (इ सि ए -२)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
विदेशी बैक उपरको दावि (इ सि ए ३-६)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
विदेशी बैका उपरको दावि (इ सि ए -७)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
तोकिएको पूँजीकोषमा भन्दा १ प्रतिशत भन्दा बढीले पूँजीकोष कायम गर्ने, सार्क क्षेत्र भित्र स्थापना भाएका विदेशी बैक उपरको दावि	७१३,४१,३८८	-	-	-	-	-	-	-	७१३,४१,३८८
स्वदेशी सघ संस्था उपरको दावि	-	-	-	-	-	-	-	-	-
विदेशी सघ संस्था उपरको दावि (इ सि ए ०-१)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
विदेशी सघ संस्था उपरको दावि (इ सि ए -२)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
विदेशी सघ संस्था उपरको दावि (इ सि ए ३-६)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
विदेशी सघ संस्था उपरको दावि (इ सि ए -७)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
उपभोग्य तथा साना कर्जा (भाखा नगधेका)	४७,८४,८४,७८६	-	-	-	-	-	-	-	४७,८४,८४,७८६
उपभोग्य तथा साना कर्जा (भाखा नाधेका)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
गान्गालिस्टी सिमा बहेक अन्य शर्त पालना गरेको उपभोग्य तथा साना कर्जा	-	-	-	-	-	-	-	-	-
आवासिय घर जग्गाबाट सुरक्षित दावि	-	-	-	-	-	-	-	-	-
आवासिय घर जग्गाबाट पूर्ण सुरक्षित नभएको दावि	-	-	-	-	-	-	-	-	-
आवासिय घर जग्गाबाट पूर्ण सुरक्षित दावि (भाखा नाधेका)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
व्यापारिक घर जग्गाबाट सुरक्षित दावि	-	-	-	-	-	-	-	-	-



	अन्य बैकमा रहेको निक्षेप	अन्य वित्तीय संस्था रहेको निक्षेप	मुन	नेपाल सरकार तथा ने.रा. बैकमा रहेको सुरक्षण	नेपाल सरकारको प्रवापुर्ति	अन्य देशको सरकारको जमानत	स्वेदशी बैकको जमानत	वह पक्षिय विकास बैकको जमानत	विदेशी बैकको सुरक्षण तथा जमानत	जम्मा
	क	ख	ग	घ	ङ	च	छ	ज	झ	
भुक्तानी अवधि समाप्त भई सकेको दावि (घर जग्गा सुरक्षण भएका वाहेक)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
उच्च जोखिम युक्त दावि	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
स्टक एक्सचेजमा सूचिकृत कम्पनीको शेयर र अन्य पूँजीगत उपकरणमा भएको लगानी	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
स्टक एक्सचेजमा सूचिकृत कम्पनीको शेयर र अन्य पूँजीगत उपकरणमा भएको लगानी	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
अन्य सम्पत्ति	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
जम्मा (क)	५४,९९,२७१.७४	-	-	-	-	-	-	-	-	५४,९९,२७१.७४
ख) वित्तीय अवस्था विवरणमा (वासलात) वाहिरका कारोवार	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
जुनसकै बेला पनि फिर्ता लिन सकिने प्रतिवद्धता	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
बिल संग्रह	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
अग्रिम वित्तिय सम्पत्तिमा सम्बन्धित दायित्व	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
६. माहिना भन्दा कम अवधिको प्रतित पत्रास्वदेशी कारोवार पक्ष)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
विदेशी कारोवार पक्ष (इ सि ए ०-१)	२८,५३,८१,७५	-	-	-	-	-	-	-	-	२८,५३,८१,७५
विदेशी कारोवार पक्ष (इ सि ए -२)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
विदेशी कारोवार पक्ष (इ सि ए ३-६)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
विदेशी कारोवार पक्ष (इ सि ए -७)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
६. माहिना भन्दा बढी अवधिको प्रतित पत्रास्वदेशी कारोवार पक्ष)	१७,३०,०००	-	-	-	-	-	-	-	-	१७,३०,०००
विदेशी कारोवार पक्ष (इ सि ए ०-१)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
विदेशी कारोवार पक्ष (इ सि ए -२)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
विदेशी कारोवार पक्ष (इ सि ए ३-६)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
विदेशी कारोवार पक्ष (इ सि ए -७)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
विहृ कन्ड, पर्फेमेन्स बोर्ड, काउन्टर ग्यारन्टी (स्वेदशी कारोवार पक्ष)	३८,९५,९०,१८२	-	-	-	-	-	-	-	-	३८,९५,९०,१८२
विदेशी कारोवार पक्ष (इ सि ए ०-१)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
विदेशी कारोवार पक्ष (इ सि ए -२)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
विदेशी कारोवार पक्ष (इ सि ए ३-६)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
विदेशी कारोवार पक्ष (इ सि ए -७)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
प्रवापुर्ति सम्बन्धित प्रतिवद्धता	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
बैकबाट सुरक्षणका रुपमा प्रदान गरिएका जमानतहरू	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
पत्र, बरिद सम्पत्तिमा अन्तर्गतको कर्जा (Including Repo, Reverse Repo)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
अग्रिम भुक्तानी जमानत	१३,३२,५९,१४७	-	-	-	-	-	-	-	-	१३,३२,५९,१४७
वित्तिय जमानत	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
स्विकार तथा दरपिट	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
भुक्तानी नगरिएको भाग तथा अशिशि भुक्तानी गरिएको	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
अग्रिम कर्जा प्रतिवद्धता (छोटो अवधि)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
अग्रिम कर्जा प्रतिवद्धता (लामो अवधि)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
नियामक पूर्ण आवश्यकता भन्दा १ प्रतिशत बढी पूँजी भएका साकं मुलुकहरूमा स्थापित भएका विदे शी बैक उपर दावि	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
अन्य सम्भावित दायित्व	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
जम्मा (ख)	८०,९९,६९,१००	-	-	-	०.००%	-	-	-	-	८०,९९,६९,१००
जम्मा (ग=क+ख)	१,३५,९८,८६,२७४	-	-	-	०.००%	-	-	-	-	१,३५,९८,८६,२७४



अन्य सम्पत्ति
आषाढ मसान्त २०७६

फारम नं. ५
रकम रु.

क्र. स.	विवरण	कुल रकम रु	विशेष व्यवस्था रु	खुद रकम रु
१	नगद तथा मार्गस्थ नगद	-	-	-
२	अपलेखन नगरिएको मसलन्द खर्च	३८,५८,३०२	-	३८,५८,३०२
३	स्थिर सम्पत्ति	१,२४,५७,४४,२०३	६१,०१,४०,८१५	६३,५६,०३,३८८
४	लगानीमा प्राप्त गर्न बाँकी व्याज	२,८३,३१,९२४	-	२,८३,३१,९२४
५	कर्जा सापटीमा प्राप्त गर्न बाँकी व्याज	४१,२०,१०,८०८	४१,२०,१०,८०८	-
६	गैर वैकिङ्ग सम्पत्ति	३९,८१,८०,०४२	३९,८१,८०,०४२	-
७	मिलान खाता	-	-	-
८	विना सूचना भुक्तान भएका ड्राफ्ट	-	-	-
९	आसामी	४,००,११,७५४	-	४,००,११,७५४
१०	अग्रिम भुक्तानी तथा निक्षेप	८,०९,९०,३४३	-	८,०९,९०,३४३
११	कर्मचारी ऋण तथा सापटी	१३,५१,३७९	-	१३,५१,३७९
१२	मसलन्द	-	-	-
१३	अन्य	२४,६१,८७,०१२	-	२४,६१,८७,०११
	जम्मा	२,४५,६६,६५,७६७	१,४२,०३,३१,६६५	१,०३,६३,३४,१०१

संचालन जोखिमका लागि जोखिम भारित सम्पत्ति
आषाढ मसान्त २०७६

फारम नं. ६
रकम रु.

विवरण	आ. व २०७२/७३	आ. व २०७३/७४	आ. व २०७४/७५	गत वर्ष
खुद व्याज आम्दानी	१,५०,३५,७२,०५९	२,१९,२७,१७,८८४	२,८१,४८,३८,८४०	-
कमिशन तथा छुट आम्दानी	१६,०७,७३,१४२	२१,०४,१३,८८०	२९,७९,८३,२०३	-
अन्य संचालन आम्दानी	२७,९०,३९,४३८	३२,९५,५७,७७७	३३,४९,५४,०८२	-
सटही घटबढ आम्दानी	११,५३,३६,१८६	१३,०१,३९,८५४	२१,४०,२१,९८०	-
यस वर्षमा मुलतवी व्याजमा थपघट	७३,१६,२१६	१५,७१,७५,००१	(१९,२८,५८,३५१)	-
कूल आम्दानी (क)	२,०६,६०,३७,०४१	३,०२,००,०४,३९६	३,४६,८९,३९,७५४	-
तोकिएको प्रतिशत रकम (ख)	१५%	१५%	१५%	१५%
कूल आम्दानीको तोकिएको प्रतिशतले हुने रकम(ग : क + ख)	३०,९९,०५,५५७	४५,३०,००,६६०	५२,०३,४०,९६४	४५,३०,१०,०२८
संचालन जोखिमका लागि आवश्यक पूँजी (घ : ग को औसत)			४२,७७,४९,०६१	३२,८९,००,१४२
जोखिम भार (१० प्रतिशत पूँजी आवश्यकताको पारस्परिक) (ड.)			१०	१०
जोखिम भार सम्पत्ति बराबरको रकम (च : घ * ड.)			४,२७,७४,९०,६१०	३,२८,९०,०१,४२०
पिल्लर II अन्तरगतको समायोजन				
गत ३ वर्षको कूल आम्दानी ऋणात्मक भएमा (६.४ (क) (द))			-	-
कूल कर्जा तथा लगानी (विशेष व्यवस्था कट्टा पर्छ)			-	-
संचालन जोखिमको लागि आवश्यक पूँजी (५ प्रतिशत)			-	-
जोखिम भारित बराबरको रकम (१० प्रतिशत पूँजी आवश्यकताको पारस्परिक)			-	-
जोखिम भारित बराबरको रकम (छ)			-	-
संचालन जोखिमको लागि जोखिम भारित रकम(ज : च + छ)			४,२७,७४,९०,६१०	३,२८,९०,०१,४२०



बजार जोखिमका लागि जोखिम भरित सम्पत्ति
आषाढ मसान्त २०७६

फारम नं. ७
रकम रु.

मुद्रा	विदेशी मुद्राको खुद अवस्था	सटही दर	स्वदेशी मुद्राको खुद अवस्था	सान्दर्भिक खुद अवस्था	गत वर्ष
भारतीय रुपैयाँ	९,९३,३४,९७६.३१	१.६०	१५,९०,१०,४६३.००	१५,९०,१०,४६३.००	३७,७२,६०,२५०.००
अमेरिकन डलर	(१३,५५७.२४)	१०९.८५	(१४,८९,२६३.००)	१४,८९,२६३.००	३,१५,३६,५९४.००
ब्रिटिस पाउण्ड	३,९७०.९९	१३६.३९	५,४१,६०९.००	५,४१,६०९.००	२,५८,५६६.००
युरो	१३,४३१.०८	१२३.१०	१६,५३,४२६.००	१६,५३,४२६.००	१,१५,९२९.००
थाई भाट	२३,८८५.५१	३.४८	८३,१७२.००	८३,१७२.००	५६,७००.००
स्विस फ्रैंक	-	१११.२८	-	-	-
अष्ट्रेलियन डलर	१२,८५७.७८	७६.९६	९,८९,५५६.००	९,८९,५५६.००	९,७८,२४८.००
क्यानडियन डलर	४,९००.१५	८३.९८	४,११,५०२.००	४,११,५०२.००	१,००,४९७.००
सिंगापोर डलर	८५४.९९	८०.७९	६९,०७५.००	६९,०७५.००	५,३१२.००
जापानिज येन	५४,९२,६४८.३८	१.०१	५५,५६,०५७.००	५५,५६,०५७.००	२६,४१,४४६.००
हंगकङ्ग डलर	१,९१९.४२	१३.९६	२६,८०३.००	२६,८०३.००	१७,२४८.००
डेनिस क्रोनर	५१,२६३.७०	१६.३६	८,३८,५२३.००	८,३८,५२३.००	५०,५५,०६२.००
स्वेडिस क्रोनर	-	११.६७	-	-	-
साउदी रियाल	४७,७०६.०३	२८.९१	१३,७९,१५२.००	१३,७९,१५२.००	५,३६,१३६.००
कतारी रियाल	६,९२२.९८	२९.७६	२,०६,०२८.००	२,०६,०२८.००	१,११,२४३.००
यु ए इ दिराम	२३,४४१.४२	२९.५१	६,९१,७१४.००	६,९१,७१४.००	४,०९,५९९.००
मलेसियन रिङ्गेट	३५,९९२.५९	२६.४८	९,५२,९३६.००	९,५२,९३६.००	९८,५१५.००
कोरियन वोन	२३,२७,८८९.१२	०.०९	२,११,२११.००	२,११,२११.००	-
चाइनिज युआन	३५,२७८.६५	१५.८१	५,५७,५८३.००	५,५७,५८३.००	४६,७२२.००
कुवेत दिराम	३८८.५०	३६०.१०	१,३९,८९९.००	१,३९,८९९.००	७०,४०१.००
बहराइन दिनार	८०.००	२९०.७९	२३,२६३.००	२३,२६३.००	-
क) जम्मा खुद अवस्था				१७,४८,३१,२३५	४१,९२,९८,४६८
ख) निश्चित प्रतिशत				५%	५%
ग) बजार जोखिमको लागि आवश्यक पूँजी (क* ख)				८७,४१,५६२	२,०९,६४,९२४
घ) जोखिम भरित बराबरको रकम (१० प्रतिशत पूँजी आवश्यकताको पारस्परिक)				१०	१०
ड.) बजार जोखिमको लागि जोखिम भरित रकम : (ग* घ)				८,७४,१५,६२०	२०,९६,४९,२४०

खुद तरल सम्पत्ति निक्षेप अनुपात
आषाढ मसान्त २०७६

फारम नं. ८
/sd ?=

विवरण	रकम रु
क) कुल निक्षेप तथा सापटी	८०,२४,१४,७०,०००
१। कुल निक्षेप (ने.रा.वै. नि. फा. न. ९.१ बमोजिम)	७८,७४,१४,७०,०००
२। कुल ऋण तथा सापटी (ने.रा.वै. नि. फा. न. ९.१ बमोजिम)	१,५०,००,००,०००
ख) तरल सम्पत्ति	२०,७६,८४,१०,०००
१। नगद (ने.रा.वै. नि. फा. न. ९.१ बमोजिम)	१,८९,१७,३०,०००
२। बैंक मौज्जात (ने.रा.वै. नि. फा. न. ९.१ बमोजिम)	३,९०,२३,८०,०००
३। माग तथा अल्प सुचनामा प्राप्त हुने रकम (ने.रा.वै. नि. फा. न. ९.१ बमोजिम)	-
४। सरकारी ऋणपत्रमा तथा सरकारी सेक्युरिटीजमा लगानी (ने.रा.वै. नि. फा. न. ९.१ बमोजिम)	१०,९६,७३,१०,०००
५। ९० दिन सम्मको मौज्जात	४,००,६९,९०,०००
ग) ९० दिन सम्मको लागि ऋण सापटी	५०,००,००,०००
घ) खुद तरल सम्पत्ति (ख-ग)	२०,२६,८४,१०,०००
ड.) खुद तरल सम्पत्तिको कुल निक्षेप सँगको अनुपात (घ/क १)	२५.७४%
च) आवश्यक अनुपात भन्दा कम	कम छैन
छ) कुल निक्षेपको जम्मा प्रतिशत जोखिम भार सम्पत्तिमा जोड्नु पर्ने	-
ज) जोखिम भार सम्पत्तिमा जोड्नु पर्ने कुल रकम	
नोट : ९० दिन सम्मको लागि पुर्नकर्जा ऋण सापटीमा समावेस गरिएको छैन	



Disclosure under BASEL III As at Mid-July 2019

1. CAPITAL STRUCTURE & CAPITAL ADEQUACY OF THE BANK

i. Tier 1 Capital and breakdown of its Components

S.N.	Particulars	Amount (NPR Millions)
a	Paid up Capital	8,152.56
b	Share Premium / Capital Reserve	127.16
c	Statutory General Reserve	1,794.14
d	Retained Earnings	1,175.24
e	Other Free Reserves	17.79
f	Less: Investment in equity of institutions with financial interests	(298.22)
g	Less: Purchase of land & building in excess of limit and unutilized	(32.61)
	Core (Tier-1) Capital	10,936.07

ii. Tier 2 Capital and breakdown of its Components

SN	Particulars	Amount (NPR Millions)
a	Subordinated Term Debt	1,000.00
b	General Loan Loss Provision	758.13
c	Exchange Equalization Reserve	27.83
d	Investment Adjustment Reserve	0.01
	Supplementary (Tier-2) Capital	1,785.97

iii. Details of Subordinated Term Debts

Bank has subordinated term debts amounting NPR 1 billion which has been allotted on 14 May 2019. The major feature of the debt is as follows:

Nomenclature	Sunrise Debenture 2080
Duration	5 Years
Amount	1,000,000,000
Face Value	Rs. 1,000 per unit
No. of Units	1,000,000
Coupon rate (%)	10.00
Interest Payable	Semi-annually
Redeemable/Irredeemable	Redeemable
Secured/Unsecured	Unsecured
Convertible/Non- Convertible	Non-Convertible

iv. Deductions from Capital

- Investment made in Gurans Life Insurance Company Limited of NPR 141.08 million and investment in Sunrise Capital Limited NPR 157.14 million (Investments in equity of institutions with Financial Interest)
- Rs 32.61 million for land and building not in use by bank that includes land purchased at Bharatpur, Chitwan (Rs 25.75 Million) not brought into use and proportionate WDV of buildings not used by bank and rented out to other parties (Rs 6.86 million)



v. Total Qualifying Capital

S. N.	Particulars	Amount (NPR Millions)
A	Common Equity Tier 1 Capital	10,936.07
B	Core Capital	10,936.07
C	Supplementary Capital	1,785.97
	Total Capital	12,722.04

vi. Capital Adequacy of the Bank

The capital adequacy of the bank (After Bank's adjustments of Pillar II) has been detailed below:

S. N.	Particulars	%
A	Common Equity Tier 1 Capital to Total Risk Weighted Exposures	11.37
B	Tier 1 Capital to Total Risk Weighted Exposures	11.37
C	Total Capital to Total Risk Weighted Exposures	13.22

vii. Summary of the bank's internal approach to assess the adequacy of its capital to support current and future activities, if applicable:

Bank's current paid up capital amounts to Rs 8.15 Billion. The Bank complies with the Capital Increment plan of NRB which has also helped the Bank to be in steady and strong capital position. The overall strategy of the bank has been formulated with the special consideration to the capital adequacy requirement according to BASEL-III.

viii. Summary of the terms, conditions and main features of all capital instruments, especially in case of subordinated term debts including hybrid capital instruments.

Bank has subordinated term debts amounting NPR 1 billion which has been allotted on 14 May 2019. The major feature of the debt is as follows:

Nomenclature	Sunrise Debenture 2080
Duration	5 Years
Amount	1,000,000,000
Face Value	Rs. 1,000 per unit
No. of Units	1,000,000
Coupon rate (%)	10.00
Interest Payable	Semi-annually
Redeemable/Irredeemable	Redeemable
Secured/Unsecured	Unsecured
Convertible/Non- Convertible	Non-Convertible

2. RISK EXPOSURES

a. Risk Weighted Exposures

All material risks faced by the bank have been addressed in the capital assessment process. However, bank has developed a process to estimate risks with reasonable certainties. All the three risks that have direct impact on the capital adequacy level have been managed in a structured manner with clear roles and responsibilities. In order to make a comprehensive assessment of risks, the process has, at minimum, addressed the forms of risks covered below:

SN	Particulars	Amount (NPR Millions)
a	Risk Weighted Exposure for Credit Risk	88,006
b	Risk Weighted Exposure for Operational Risk	4,277
c	Risk Weighted Exposure for Market Risk	87
	RWA Before Pillar 2 adjustment	92,371



All risks, including credit, operational and market risks are identified, escalated, monitored and mitigated to the satisfaction of the risk type owner. The risk type owner is responsible for ensuring that all the risks are adequately identified, escalated, monitored and mitigated. The Bank has an adequate system in place for monitoring and reporting risk exposures and assessing how the changing risk profile affects the need for capital. The senior management and board of directors on a regular basis receive the report regarding the risk profile of the bank and its capital needs. All the material risks are identified, measured, monitored and reported by the respective risk type owner.

b. Credit Risk under 11 Categories

The Credit Risks under the 11 categories as per the Capital Adequacy Framework, 2015 and Basel –III has been detailed below:

SN	Risk Classification	Net Book Value	RWE
		(NPR Million)	
a	Claims on Govt. and Central Bank	14,303	-
b	Claims on other Financial Entities	-	-
c	Claims on Banks	5,602	1,360
d	Claims on Corporate and Securities Firm	32,290	32,290
e	Claims on Regulatory Retail Portfolio	20,648	15,486
f	Claims secured by Residential Properties	9,193	5,547
g	Claims secured by Commercial Real State	3,933	3,933
h	Past due Claims	602	903
i	High Risk Claims	1,100	1,650
j	Other Assets	3,606	3,341
k	Off balance sheet items	50,159	23,49
TOTAL		141,436	88,006

c. Total Risk Weighted Exposure Calculation Table

S.N.	Risk Weighted Exposure	Amount (NPR Millions)
a	Risk Weighted Exposure for Credit Risk	88,006
b	Risk Weighted Exposure for Operational Risk	4,277
c	Risk Weighted Exposure for Market Risk	87
	Adjustments under Pillar II	
	Add: 1% of the NII to RWA for ALM Policy and Practice	28
	3% additional risk weight for Operational Risk	1,041
	3% adjustment on Total RWE for Overall Risk	2,771
Total Risk Weighted Exposure		96,211

d. Detail of Non-Performing Loans

Particulars	Gross Value	Net Value
	(In NPR Million)	
Restructured Loans	-	
Sub-Standard Loans	235	176
Doubtful Loans	174	87
Loss Loans	312	-
Total NPA	721	263



e. Ratio Of Non-Performing Loans

Particulars	This Year	Prev Year
Gross NPA	1.02%	1.24%
Net NPA	0.37%	0.42%

f. Movement of Non-Performing Assets (Gross)

During the Year, Non-Performing Accounts (NPA) decreased by 3.64%.

Non Performing Assets	NPR Millions
Current Year	721.74
Previous Year	749.07
Change (Amount)	(27.33)
Change (%)	(3.64)

g. Write Off of Loans & Interest Suspense

Particulars	NPR Millions
Loan Written Off	45.91
Interest Suspense Written Off	77.41
Total	123.32

h. Movement of Loan Loss Provision and Interest Suspense

As per NRB Directives, all interest accruals on loans and advances, irrespective of loan category, are transferred to interest suspense account until the interest accrued and due is realized in cash. Details of Interest Suspense Movement are as follows:

Particulars	This Year (NPR)	Prev. Year (NPR)	Change %
Loan Loss Provision	1,216,373,440	1,112,849,680	9.30
Interest Suspense	354,487,111	346,008,422	2.45

i. Details of Additional Loan Loss Provisions:

Additional LLP for the Year	NPR.
Pass	88,215,535
Watch-List	53,768,313
Restructured	-
Sub-Standard	28,796,406
Doubtful	(75,251,829)
Loss	7,995,332
Total	103,523,758

j. Segregation of investment portfolio:

Investment	Amount (NPR Millions)
Held For Trading	-
Held Till Maturity	10,925
Available For Sale	811
Total Investment	11,736



3. Risk Management Function

- a. **Summary of the bank's internal approach to assess the adequacy of its capital to support all the risks in business and achieve better risk management techniques in monitoring and managing risks**

i. **Board and senior management oversight**

Bank management is responsible for understanding the nature and level of risk being taken by the bank and how this risk relates to adequate capital levels. It is also responsible for ensuring that the form and sophistication of the risk management processes is commensurate with the complexity of its operations. A sound risk management process, thus, is the foundation for an effective assessment of the adequacy of a bank's capital position. The decisions made by the management are regularly reviewed by the BOD.

ii. **Sound capital assessment**

Another crucial component of an effective ICAAP is the assessment of capital. In order to be able to make a sound capital assessment, the bank has, at minimum, have the following:

- Policies and procedures designed to ensure that the bank identifies, measures, and reports all material risks;
- A process that relates capital to the level of risk;
- A process that states capital adequacy goals with respect to risk, taking account of the bank's strategic focus and business plan; and
- A process of internal control reviews and audits to ensure the integrity of the overall management process.

iii. **Comprehensive assessment of risks**

Chief Risk Officer (CRO), along with his team, is responsible for overall risk management of the Bank which includes managing, assessing, identifying, monitoring and reducing pertinent global, macro and micro-economic level business risks that could interfere with Banks objective and goals and whether the Bank is in substantial compliance with its internal operating policies and other applicable regulations and procedures, external, legal, regulatory or contractual requirements on a continuous basis. Further, CRO ensures integration of all major risk in capital assessment process.

iv. **Risk Management Committee (RMC)**

Board level risk management committee has been set up under NRB Directive for ensuring/ reviewing bank's risk appetite is in line with the policies.

Credit Risk

The Bank's Credit Policy Guidelines has adopted a Credit Risk Management philosophy that involves a continual measurement.

Market Risk

The Bank has in place Assets Liability Management (ALM) Policy, and Assets Liability Management Committee (ALCO), which monitors risks arising from changes in exchange rates in foreign currencies; liquidity profile of assets and liabilities, investment activities of the bank etc.



Operational Risk

Board and senior management of the bank places high priority on effective operational risk management and adherence to sound operating controls. The Bank has developed and implemented various manuals, operating procedures and guidelines for monitoring and controlling Operational Risks in the Bank.

Most significant steps adopted by the Bank for handling Operational Risks are as follows:

Independent reconciliation department accustomed to conducting daily reconciliation of all agency accounts and Inter-Branch accounts. Transaction Stack System is in place on amount limit basis. Exception and MIS reports are generated by the system on a 'Live' basis, where account activity can be monitored as and when they occur. General Authority schedule is in place to delegate authority to staff across all levels. Independent Internal Audit has been appointed to carry out review of internal controls and compliance. Output in all transactions is checked by a higher authority level. Disaster Recovery Server is in place to ensure full restoration of Bank's data.

Other Risk

In addition to credit, credit concentration, operational and market risk the Bank identifies, assess and monitors other risks such as strategic risk and reputational risks at regular interval.

v. Monitoring

Monitoring and reporting of all risks, including credit, operational and market risks are identified, escalated, monitored and mitigated to the satisfaction of the risk type owner. The risk type owner is responsible for ensuring that all the risks are adequately identified, escalated, monitored and mitigated. The Bank has an adequate system in place for monitoring and reporting risk exposures and assessing how the changing risk profile affects the need for capital. The senior management and board of directors on a regular basis receive the report regarding the risk profile of the bank and its capital needs. All the material risks are identified, measured, monitored and reported by the respective risk type owner.

vi. Internal Control Review

The internal control structure of the Bank is essential for sound capital assessment process. Effective control of the capital assessment process includes an independent review and involvement of both internal as well as external audits wherever appropriate. The Bank is committed conduct the regular review of its risk management process to ensure its integrity, accuracy, and reasonableness. The effectiveness of the Bank's internal control system is reviewed regularly by the Board, its committees, Management and Internal Audit.

The Internal Audit monitors compliance with policies and standards and the effectiveness of internal control structures across the Bank through its program of business/unit audits. The Internal Audit function is focused on the areas of greatest risk as determined by a risk-based assessment methodology. Internal Audit reports regularly to the Audit Committee. The findings of all adverse audits are reported to the Chief Executive Officer and Business Heads for immediate corrective actions.

vii. Assets and Liability Committee (ALCO)

The ALCO, chaired by Chief Executive Officer, ensures functioning of the banking business in line with the set procedures and processes and recommends for necessary steps to address the risk associated with liquidity, movement in interest rate, exchange rate and equity price and other risks.



viii. Stress Testing

Stress Testing is a risk management technique used to evaluate the potential effects on an institution's financial condition, of a set of specified changes in risk factors, corresponding to exceptional but plausible events. The Bank conducts the stress test on quarterly basis and reports to senior management as well as to Nepal Rastra Bank.

ix. Maker-Checker Policy

The Bank has adopted Maker-Checker Policy in all of the transactions. Each and every transaction is entered and authorized in CBS by two different individuals for better control and any deviations are closely monitored. The activities of any personnel can be monitored centrally through an integrated system which helps in minimizing the risk of misconduct.

b. Types of eligible credit risk mitigants used and the benefits availed under CRM

SN	Credit Risk Mitigants	Amount (NPR Millions)
1	Claims on Domestic Corporate	71
2	Regulatory Retail Portfolio (Not Overdue)	479
3	Off Balance Sheet Items	810
Total Credit Risk Mitigants		1,360

लेखापरीक्षण नगरिएको र लेखापरीक्षण गरिएको वित्तीय विवरणको तुलना
आषाढ मसान्त २०७६

/sd ? xhf/df



सन्राइज बैंक लिमिटेड

SUNRISE BANK LIMITED

वित्तीय अवस्थाको विवरण	लेखा परिक्षण नगरिएको वित्तीय विवरण	लेखा परिक्षण गरिएको वित्तीय विवरण	रकम	भिन्नता	%	भिन्नताका कारणहरू
सम्पत्ति	बैंक	बैंक				
नगद तथा नगद समान	६३,४६,७६२	६३,४६,७६३	(२८)		०.००%	प्लेसमेन्टको पाकेको व्याज फिर्ता
नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्जात तथा लिनु पर्ने रकम	३२,४१,०४५	३२,४१,०४५	-		०.००%	
बैंक तथा वित्तीय संस्थामा गरेको लगानी (प्लेसमेन्ट)	११,६५,३५२	११,६५,३५२	-		०.००%	
डेरिभेटिभ (व्युत्पन्न) वित्तीय उपकरण	९३,८६०	९३,८६०	-		०.००%	
अन्य व्यापारिक सम्पत्तिहरू	-	-	-		०.००%	
बैंक तथा वित्तीय संस्थालाई दिएको कर्जा तथा सापटी	११,४९,४९४	११,४९,७७९	२८६		०.०२%	बैंक तथा वित्तीय संस्थाको पाकेको व्याज राखेको
ग्राहकलाई दिएको कर्जा तथा सापटी	६,८८,७८८	६,८८,६५८	(१३,८४९)		(०.०२%)	बैंक तथा वित्तीय संस्थाको पाकेको व्याज हटाइएको
लगानी	१,१७,२४,३७२	१,१७,२४,१८२	(१९०)		०.००%	ट्रेजरी बिलको पाकेको व्याज फिर्ता
यस आ. व. को आयकर सम्पत्ति	७६,२३५	८४,९४३	८,७०८		११.४२%	मुनाफा परिवर्तन भएसकाले
सहायक कम्पनीमा लगानी	१,५७,१४२	१,५७,१४२	-		०.००%	
सम्बद्ध कम्पनीमा लगानी	-	-	-		०.००%	
लगानी सम्पत्ति (इन्भेस्टमेन्ट प्रोपर्टी)	३,९८,१८०	३,९८,१८०	-		०.००%	
सम्पत्ति तथा उपकरण (स्थिर सम्पत्ति)	९,१८,८७९	९,१८,८३९	(४०)		०.००%	
गड्डील (व्याती) र धर्मत सम्पत्ति	६८,४९०	६८,४९०	-		०.००%	
स्थान कर सम्पत्ति	५३,१४७	२८,४३	(५०,३०४)		(९४.६५%)	स्थान कर सम्पत्तीको समायोजन
अन्य सम्पत्ति	३,८३,३२७	३,८३,४४६	(३,७८३)		(०.९८%)	
कूल सम्पत्ति	९,४६,६८,९५५	९,४६,९०,७४४	(२१,२११)		(०.०२%)	
दायित्व र पूँजी						
बैंक तथा वित्तीय संस्थालाई तिर्ने बाँकी	३८,०९,३३५	३८,०९,३३५	-		०.००%	
नेपाल राष्ट्र बैंकलाई तिर्ने बाँकी	८,३९,८०९	८,३९,८०९	-		०.००%	
डेरिभेटिभ (व्युत्पन्न) वित्तीय उपकरण	-	-	-			
ग्राहकबाट निक्षेप दायित्व	७,५४,३२,१५१	७,५४,३२,१५१	-		०.००%	
सापटी	-	-	-			
यस वर्षको आयकर दायित्व	-	-	-			
अन्य दायित्व	१२,४२,७९८	१२,६३,१९१	२०,३९३		१.६४%	व्यवस्था फिर्ता
जारी गरिएको ऋणपत्र	९,९३,३५३	९,९३,१०८	(२४५)		(०.०२%)	
सुरक्षण नराखिएको सहायक आवधिक दायित्व	-	-	-			
कूल दायित्व	८,२३,२०,४४६	८,२३,४०,४९३	२०,१४८		०.०२%	
इक्विटी						
शेयर पूँजी	८१,५२,५५६	८१,५२,५५६	-		०.००%	
शेयर प्रिमियम	१,२७,१६१	१,२७,१६१	-		०.००%	
संचित मुनाफा	१४,८१,२२२	११,७५,२४९	(३,०५,९७३)		(२०.६६%)	वित्तीय नाफाले फरक परेको
जगेडा कोषहरू	२५,८७,५७०	२८,१५,१८४	२,२७,६१४		८.८०%	
शेयरधनीहरूलाई बाँडफाँड योग्य कूल इक्विटी	१,२३,४८,५०९	१,२३,७०,१४०	(२१,६३१)		(०.१७%)	
कूल दायित्व र इक्विटी	९,४६,६८,९५५	९,४६,९०,७४४	(२१,२११)		(०.०२%)	



नाफा नोक्सान विवरण	लेखा परिक्षण नगरिएको वित्तिय विवरण	लेखा परिक्षण गरिएको वित्तिय विवरण	भिन्नता	भिन्नताका कारणहरु
विवरण	वैक	वैक	वैक	
व्याज आम्दानी	१२,२०,६९४	१२,०६,४३१	(१४,२६३)	प्लेसमेन्टको आय फिर्ता तथा व्याज मुलवी को समायोजन
व्याज खर्च	५६,२१,४३६	५६,२१,४३६	१५२	व्याज खर्चको समायोजन
खुद व्याज आम्दानी	३५,९९,५१०	३५,८४,९९५	(१४,४९५)	माथिका सबै
शुल्क तथा कमिशन आम्दानी	७,८०,९१७	७,८२,२८३	१,३६६	०.१७%
शुल्क तथा कमिशन खर्च	१,२०,१५७	१,२०,३३५	७७	०.०६%
खुद शुल्क र कमिशन आम्दानी	६,६०,७६०	६,६२,०४८	१,२८९	०.२०%
खुद व्याज, शुल्क र कमिशन आम्दानी	४२,६०,१७०	४२,४७,०४४	(१३,१२६)	(०.३१%)
खुद व्यापारिक आम्दानी	२,६४,५९५	२,६४,५९५	-	०.००%
अन्य संचालन आम्दानी	६४,५२४	६४,६०८	८४	०.१३%
जम्मा संचालन आम्दानी	४५,८९,२८८	४५,७६,२४७	(१३,०४२)	माथिका सबै
कर्जा जोखिम व्यवस्था / (फिर्ता) तथा अन्य नोक्सानी	१,०३,५२४	१,०३,५२४	-	०.००%
खुद संचालन आम्दानी	४६,८५,७६५	४६,७९,७७३	(१३,०४२)	(०.२९%)
संचालन खर्च	-	-	-	
कर्मचारी खर्च	११,२२,४९३	११,५०,२७२	२७,७७९	२.४७%
अन्य संचालन खर्च	६,१७,७७९	६,३०,३९७	१२,६१८	२.०४%
हास कटौती र परिपोषन	१,४१,४२७	१,४१,४२७	-	०.००%
संचालन मुनाफा	२६,०४,०६६	२५,५०,६२७	(५३,४३९)	(२.०५%)
गैर संचालन आम्दानी	१,१७६	१,१७६	-	०.००%
गैर संचालन नोक्सान	४६,०७८	४५,९११	(१६८)	(०.३६%)
आय कर अधिकको मुनाफा	२५,५९,१६४	२५,०५,८९३	(५३,२७१)	(२.०८%)
आयकर खर्च	८,५२,१२६	७,९९,७९०	(५२,३३६)	(६.१४%)
चालु कर	८,५२,१२६	७,६२,०४०	(९०,०८६)	(१०.५७%)
स्थगन कर	-	३७,७५१	३७,७५१	स्थगन कर सम्पत्तीको समायोजन
यस अवधिको मुनाफा	१७,०७,१३८	१७,०६,१०२	(९३६)	(०.०५%)



Sunrise Bank Limited
Condensed Consolidated Statement of Financial Position
As on Quarter Ended 16th July 2019

Particulars	Group		Bank	
	This Quarter Ending	Immediate Previous Year Ending (Audited)	This Quarter Ending	Immediate Previous Year Ending (Audited)
Assets				
Cash and cash equivalent	6,356,761,783	2,586,532,195	6,356,761,783	2,442,007,615
Due from Nepal Rastra Bank	3,241,044,764	5,033,055,545	3,241,044,722	5,033,055,545
Placements with Bank and Financial Institutions	1,324,863,371	3,939,629,863	1,165,352,372	3,869,629,863
Derivative financial instruments	93,860,043	-	93,860,043	-
Other trading assets	86,859,603	24,959,135	-	-
Loan and advances to B/FIs	1,149,493,530	999,587,580	1,149,493,530	999,587,580
Loan and advances to customers	68,878,669,583	59,213,551,390	68,878,669,583	59,213,551,390
Investment Securities	11,824,371,900	9,720,458,385	11,724,371,900	9,720,458,385
Current tax assets	79,115,835	47,686,848	76,234,834	43,085,259
Investment in subsidiaries	-	-	157,142,000	157,142,000
Investment in associates	-	-	-	-
Investment property	398,180,042	119,254,047	398,180,042	119,254,047
Property and equipment	922,005,163	733,539,802	918,878,761	730,247,831
Goodwill And intangible assets	68,761,626	76,776,984	68,490,426	76,415,384
Deferred tax assets	53,146,995	51,953,563	53,146,995	53,146,995
Other assets	287,760,703	328,875,325	387,327,937	325,328,298
Total Assets	94,764,894,941	82,875,860,662	94,668,954,928	82,782,910,192
Liabilities				
Due to Bank and Financial Institutions	3,809,335,211	2,126,890,375	3,809,335,211	2,126,890,375
Due to Nepal Rastra Bank	839,808,639	526,567,379	839,808,639	526,567,379
Derivative financial instruments	-	23,324,347	-	23,324,347
Deposits from customers	75,212,384,159	67,193,215,276	75,432,150,870	67,366,127,515
Borrowing	-	-	-	-
Current Tax Liabilities	-	-	-	-
Provisions	-	-	-	-
Deferred tax liabilities	-	-	-	-
Other Liabilities	1,441,094,879	1,353,450,682	1,242,798,034	1,185,662,469
Debt securities issued	996,352,782	-	996,352,782	-
Subordinated Liabilities	-	-	-	-
Total Liabilities	82,298,975,669	71,223,448,059	82,320,445,535	71,228,572,085
Equity				
Share capital	8,152,555,851	8,152,555,851	8,152,555,851	8,152,555,851
Share premium	127,161,065	127,161,065	127,161,065	127,161,065
Retained earnings	1,530,642,106	977,590,216	1,481,222,400	941,855,312
Reserves	2,596,726,528	2,340,415,129	2,587,570,078	2,332,765,879
Total equity attributable to equity holders	12,407,085,549	11,597,722,260	12,348,509,394	11,554,338,107
Non-controlling interest	58,833,722	54,690,343	-	-
Total equity	12,465,919,271	11,652,412,603	12,348,509,394	11,554,338,107
Total liabilities and equity	94,764,894,941	82,875,860,662	94,668,954,928	82,782,910,192



Sunrise Bank Limited
Condensed Consolidated Statement of Profit or Loss
For the Quarter Ended 16th July 2019

Particulars	Group			Bank		
	Current Year		Previous Year Corresponding	Current Year		Previous Year Corresponding
	This Quarter	Up to This Quarter (YTD)		This Quarter	Up to This Quarter (YTD)	
Interest income	2,409,443,848	9,249,261,276	2,248,556,611	2,409,927,281	9,220,693,682	2,245,946,586
Interest expense	1,448,407,250	5,599,146,013	1,290,492,380	1,454,289,428	5,621,283,564	1,295,553,145
Net interest income	961,036,599	3,650,115,263	958,064,231	955,637,853	3,599,410,118	950,393,441
Fee and commission income	236,026,008	805,753,247	180,014,815	227,148,644	780,916,943	174,157,194
Fee and commission expense	18,542,757	121,442,030	64,565,053	17,965,028	120,157,430	67,071,927
Net fee and commission income	217,483,251	684,311,216	115,449,762	209,183,616	660,759,512	107,085,267
Net interest, fee and commission income	1,178,519,850	4,334,426,480	1,073,513,993	1,164,821,469	4,260,169,631	3,331,502,611
Net trading income	264,594,779	264,594,779	(4,213,288)	64,552,412	264,594,779	-
Other operating income	(154,491,652)	90,712,197	58,513,340	26,599,295	64,523,945	58,470,030
Total operating income	1,288,622,977	4,689,733,456	1,127,814,046	1,255,973,176	4,589,288,355	3,559,190,551
Impairment charge/(reversal) for loans and other losses	(176,304,050)	103,523,760	48,348,413	(176,304,050)	103,523,760	48,348,413
Net operating income	1,464,927,026	4,586,209,696	1,079,465,633	1,432,277,226	4,485,764,595	3,510,597,807
Operating expense						
Personnel expenses	339,570,121	1,145,790,977	312,272,982	332,192,255	1,122,492,532	308,532,556
Other operating expenses	215,408,411	622,828,652	159,721,356	213,071,065	617,778,907	155,605,422
Depreciation & Amortization	37,103,644	142,858,338	35,865,444	36,739,779	141,426,931	35,413,854
Operating Profit	872,844,849	2,674,731,729	571,605,851	850,274,128	2,604,066,225	2,047,449,558
Non operating income	-	1,175,951	68,179,964	-	1,175,951	68,179,964
Non operating expense	46,078,434	46,078,434	30,847,474	46,078,434	46,078,434	30,847,474
Profit before income tax	826,766,415	2,629,829,246	608,938,341	804,195,693	2,559,163,741	605,380,983
Income tax expense	330,027,870	873,325,743	212,498,626	323,256,653	852,126,092	70,531,356
Current Tax	330,027,870	873,325,743	212,498,626	323,256,653	852,126,092	151,955,668
Deferred Tax	-	-	(142,075,707)	-	-	(140,705,055)
Profit/(loss) for the period	496,738,545	1,756,503,503	396,439,715	480,939,040	1,707,037,650	534,849,627
						1,476,971,853



Condensed Consolidated Statement of Comprehensive Income

Particulars	Group			Bank		
	Current Year		Previous Year Corresponding	Current Year		Previous Year Corresponding
	This Quarter	Up to This Quarter (YTD)		This Quarter	Up to This Quarter (YTD)	
Profit/(loss) for the period	496,738,545	1,756,503,503	396,439,715	480,939,040	1,707,037,650	534,849,627
Other comprehensive income	(14,465,853)	17,274,292	144,250,687	(14,465,853)	17,274,292	144,250,687
Total Comprehensive Income	482,272,692	1,773,777,795	540,690,402	466,473,187	1,724,311,941	679,100,315
Basic earnings per share		21.55			20.94	18.13
Diluted earnings per share		21.55			20.94	18.13
Profit attributable to:						
Equity holders of the Bank	478,887,016	1,763,177,757	538,747,186	466,473,187	1,724,311,941	679,100,315
Non-controlling interest	3,385,676	10,600,038	1,943,216	-	-	-
Total	482,272,692	1,773,777,795	540,690,402	466,473,187	1,724,311,941	679,100,315
						1,621,222,541

Ratios as per NRB Directive

Particulars	Group			Bank		
	Current Year		Previous Year Corresponding	Current Year		Previous Year Corresponding
	This Quarter	Up to This Quarter (YTD)		This Quarter	Up to This Quarter (YTD)	
Capital fund to RWA		13.39%			13.14%	14.13%
Non-performing loan (NPL) to total loan		1.03%			1.03%	1.24%
Total loss loan provision to Total NPL		168.53%			168.53%	148.56%
Costs of Funds		7.33%			7.33%	7.47%
Credit to Deposit Ratio		75.57%			75.57%	75.47%
Base Rate		10.32%			10.32%	11.39%
Interest Rate Spread		4.44%			4.44%	4.15%



प्रमुख सूचकाङ्कहरू

क्र.म.	विवरण	एकाई	आ.व.२०७१/७२	आ.व. २०७२/७३	आ.व.२०७३/७४	आ.व.२०७४/७५	आ.व.२०७५/७६
१	खुद नाफा/कूल आम्दानी	प्रतिशत	१६.८८	२६.०६	१९.६८	१७.३९	१६.५३
२	प्रति शेयर आम्दानी	रु	१९.२७	२३.९३	१६.७६	१८.१३	२०.९४
३	प्रति शेयर बजार मूल्य	रु	३९५.००	७४८.००	३९६.००	२३०.००	२४८.००
४	औसत मूल्य	रु	४००.००	६६५.००	५६२.००	२४२.२९	२३९.९३
५	मूल्य आम्दानी अनूपात	गुणा	२०.५०	३१.२६	२३.६३	१२.६९	११.८४
६	शेयर पुंजीमा लाभांश (बोनस सहित)	प्रतिशत	२२.६३	३३.३३	१५.००	११.५०	१५.८०
७	शेयर पुंजीमा नगद लाभांश	प्रतिशत	१.१३	-	-	११.५०	५.८०
८	व्याज आम्दानी/कर्जा तथा सापटी	प्रतिशत	८.७७	७.०८	१०.२६	१२.५५	१३.१५
९	कर्मचारी खर्च/कूल सञ्चालन खर्च	प्रतिशत	४३.२७	४५.५०	४५.२५	५५.९९	५९.८४
१०	कूल निक्षेप तथा सापटीमा व्याज खर्च	प्रतिशत	३.८७	३.०८	५.१०	६.८७	७.०१
११	सट्टी आम्दानी/कूल आम्दानी	प्रतिशत	२.९४	३.१६	२.१८	२.५२	५.७८
१२	कर्मचारी बोनस/कूल कर्मचारी खर्च	प्रतिशत	२४.५३	३८.६०	३६.४८	२१.४८	३१.९४
१३	खुद नाफा/कर्जा सापटी	प्रतिशत	१.७२	२.१७	२.२७	२.४५	२.४०
१४	खुद नाफा/कूल सम्पत्ति	प्रतिशत	१.२६	१.६२	१.६५	१.७८	१.८०
१५	कूल कर्जा/निक्षेप	प्रतिशत	८३.९२	८६.८२	८७.२८	८६.६५	९३.८१
१६	कूल सञ्चालन खर्च/कूल सम्पत्ति	प्रतिशत	१.६८	१.३३	१.४०	१.९६	२.७०
१७	जोखिम भारित सम्पत्तिमा पुंजीकोष पर्याप्तता						
	(क) प्राथमिक पुंजी	प्रतिशत	१०.११	११.१३	१३.३९	१२.५८	११.३७
	(ख) पूरक पुंजी	प्रतिशत	१.००	०.९२	१.०८	०.८०	१.८६
	(ग) कूल पुंजी कोष	प्रतिशत	११.११	१२.०५	१४.४७	१३.३८	१३.२२
१८	तरलता	प्रतिशत	३०.७०	२८.३१	३०.६२	२५.९९	२५.७४
१९	निष्कृत्य कर्जा/कूल कर्जा	प्रतिशत	२.९०	१.२२	१.३७	१.२४	१.०३
२०	औसत भारित व्याज दर अन्तर	प्रतिशत	४.६०	४.६०	४.४९	४.१५	४.४४
२१	बुक नेटवर्थ	रु	११२.६३	११५.९१	११७.१५	१४१.७३	१५०.५१
२२	कूल शेयर	संख्या	२,४४,३६,८८०	३,९७,६०,४६३	७,०१,८१,०४७	८,१५,२५,५५९	८,१५,२५,५५९
२३	कूल कर्मचारी	संख्या	४४४	६९१	९५६	१,१५९	१,३५३
२४	शाखा कार्यालय संख्या	संख्या	५३	६७	७०	९१	११२



SUNRISE BANK LIMITED
DETAILS OF LOAN WRITE OFF
For the Period Ended 1st Shrawan 2075 to 31st Ashad 2076 (17th July 2018 to 16th July 2019)

S.N	Customer	Loan Type	Amount	Type Of Security	Basis of Valuation	Loan Approved By	Initiation Made For Recovery	Remarks
1	Agni Air Pvt. Ltd	Force Loan	2,23,458	Land and Aircrafts	Engineer	BOD	Published 35 days notice on 2072.01.24. Published 15 days auction notice on 2072.02.28, 2072.03.25, 2074.02.23, 2074.07.19 and 2074/07/19. Published 7 days auction notice on 2072.06.06 and 2072.06.14. Blacklisted borrower and guarantor on 2072.03.29. Case filed at DRT on 2074.09.25	
2	Annapurna Multi Ind Pvt Ltd	Overdraft, Force Loan	2,84,50,938	Land and Building, Factory, mill & machine	Engineer	CEO	Published 35 days notice on 2012.09.06. Published 35 days notice loan settlement and 15 days auction notice on 2013.09.04 Published 7 days auction notice on 2070.11.22, 2071.01.01, 2071.03.13 and 2075.01.24 Blacklisted borrower and guarantor on 2071.05.09. Case filed at DRT on 2075.07.28	a. Recovery of Rs. 21,184.50K by acquisition of FAC (plot no. 375 and 187) as NBA. B. Recovery of Rs. 9,000.00K by acquisition of FAC (plot no. 17 and 18) as NBA.
3	Balu Trade Link Pvt.Ltd	Force Loan	29,366			CEO	35 days notice and 15 days auction notice published Blacklisting and case filed at DRT.	
4	Bhawani Darlami	Force Loan	66,681			CEO (NNFL)	15 days loan settlement notice published on 2070.03.06 35 days auction notice published on 2070.04.01, 2070.09.15 and 2072.10.04 15 days auction notice published on 2071.01.03 21 days auction notice published on 2071.04.09 Case filed at DRT on 2074.03.27	
5	Charles William Mendies	Force Loan	24,027			CEO	35 days notice and 35 days and 15 days auction notice published	
6	Dhana Bahadur Bhandari	Hire purchases, Force loan	10,25,381	vehicle (TATA commercial bus)	Engineer	CEO (NNFL)	21 Days Notice for regularization/ repayment of loan 2073.12.31. Publication of 35 public notice as on 2074.04.18.15 Days auction notice as on 2074.06.09.7 Days auction notice as on 2075.08.10 Case filed to DRT on 2076.03.22	Recovery of Rs. 881K by auctioning.
7	Dipendra Prasad Poudel	Hire purchases	18,31,063	vehicle (TATA commercial bus)	Engineer	CEO (NNFL)	35 Days auction notice public in Nagarik Dairy Newspaper as on 2073-06-17, 35 days legal notice published in Annapurna Post Newspaper as on 2071-12-06, 15 days auction notice published in Annapurna Post Newspaper as on 2072-09-24, 15 days auction notice published in Annapurna Post Newspaper as on 2073-08-01.7 days auction notice published in Annapurna Post as on 2073-09-12, 7 days auction notice published in Annapurna Post as on 2074-02-04, 7 days auction notice published in Nagarik Dairy Newspaper as on 2074-12-19.	
8	Ganesh Khadka	Hire Purchases	15,89,937	Vehicle (TATA commercial bus)	Engineer	CEO (NNFL)	7 days notice publish in Nagarik Dairy Newspaper as on 2072.12.24, 35 Days auction notice public in Nagarik Dairy Newspaper as on 2073-01-08, 35 days legal notice published in Annapurna Post Newspaper as on 2073-06-17, 15 days auction notice published in Annapurna Post Newspaper as on 2073-08-01. 7 days auction notice published in Annapurna Post as on 2073.09.12 and 2074.02.04. 7 days auction notice published in Nagarik Dairy Newspaper as on 2074-12-19 Case filed to DRT on 2076.03.22	Recovery of Rs. 650K by auctioning.
9	H.A.Construction Company Pvt.Ltd	Force Loan	20,114			CEO	Published 35 days notice on 17.10.2012 Published 15 days auction notice on 17.01.2013 Blacklisted borrower and guarantor on 11.04.2014 Case filed at DRT on 11.04.2073	
10	Harisova Shrestha	Force Loan	5,071			CEO (NCML)	35 days notice, 35 days, 15 days and 7 days auction notice published	
11	Kalpna Pandey	Hire Purchase and Force Loan	5,60,457	Vehicle (Tata commercial vehicle)	Supplier quotation	CEO (NCML)	Published 35 days notice on 2070.05.11 Blacklisted borrower and guarantor on 2076.03.31 Case filed at DRT on 2074.12.15	Recovery of Rs. 638K from insurance claim.
12	Manakamana Crusher Udhog Pvt Ltd	Force Loan	2,08,485			CEO	35 days notice and 15 days auction notice published	



13	Manakamana Plastic Industries	Overdraft, Demand Loan, Fixed Term loan, Force loan	94,18,172	Land & Building and Factory Mill & Machine		CEO	Publication of 35, 15 and three 7 Days public notice as on 2074/02/03, 2074/03/22, 2074/08/27, 2074/10/08, 2074/11/29. Black Listing of customer and related parties Blacklisted borrower and guarantors on 2074/12/22.	Recovery of Rs. 21,019K by acquisition as NBA.
14	Nepal Pragati Nirman Sewa P. Ltd	Force Loan	2,23,006			CEO	Published 35 days notice on 2072/08/03 Published 15 days auction notice on 2072/10/18, 2072/10/21 and 2072/12/24 Blacklisted borrower and guarantor on 2072/09/27 Case filed at DRT on 2074.03.28	
15	New Laxmi Rice Mill	Force Loan	11,865			CEO	Published 35 days notice on 2071/09/24 Published 15 days and 7 days auction notice on 2072/06/28 and 2072/7/20 Blacklisted borrower and guarantor on 13-04-2073 Case filed to DRT on 28.03.2074	
16	Panchakumari Kastha Udyog P.Ltd	Force Loan	56,428			BOD	Written and Verbal Follow ups 35 Days public Notice in National Daily Newspaper Auction Notices in National Daily Newspaper Blacklisting File Case with Debt Recovery Tribunal (DRT)	
17	Rohit Prasad Dahal	Hire Purchase Loan and Force Loan	15,28,729	vehicle (TATA CVD MCV Buses)	Supplier quotation	D-CEO	Published 35 days notice on 2073.12.12 Published 15 days auction notice on 2074.05.26 Published 7 days auction notice on 2074.07.20 Blacklisted borrower and guarantor on 2075.06.14 Case filed to DRT on 2076.03.22	Recovery of Rs. 4100K from auction of two Tata CVD MCV buses.
18	Royal Saree Enterprises	Force Loan	59,255			CEO	Published 35 days notice on 01.04.2013 Published 7 days auction on 28.05.2013, 30.07.2013, 26.12.2013, 17.04.2016 and 29.08.2016 Blacklisted borrower and guarantor on 2070.02.26 (09.06.2016) NBA takeover of FAC (plot no. 3558) at Rs. 5,516.4 K is on hold due to Rokka at Malpot office and the case is at Supreme court.	
19	Sangam Institute Pvt Ltd	Force Loan	26,696			CEO	35 days notice and 15 days auction notice published	
20	Uddhav Prasad Timilsina	Force Loan	26,696			CEO (NCML)	Published 35 days notice loan settlement published on 2069-06-12 Published 35 days auction notice on 2070-06-17 Published 15 days auction notice on 2070-09-23 Blacklisted borrower and guarantor on 2071-04-12 Case filed at DRT and DRT decision date 2072-08-02	
21	Uma Rauniyar	Force Loan	497			CEO (NCML)	Published 35 days notice loan settlement published on 2068/07/29 Published 15 days auction notice on n/a (PG Loan Without FAC) Blacklisted borrower and guarantor on 2069-08-21 Case filed at DRT on 2070-11-16	
22	Yagya Prasad Phuyal	Force Loan	24,127			CEO (NCML)	Published 35 days notice on 2067/04/18, 2067/11/17 & 2070/10/24 Blacklisted borrower and guarantor on 2068/03/05 Recovery Case filed at DRT and decision made on 2073/02/11 in favor of bank for loan recovery of Rs. 20,23,969.91	
23	Yakut Tours & Travels Pvt. Ltd.	Overdraft	5,00,000	Land and Building	Engineer	Head SME and AGM	Publication of 35 Days public notice as on 2074/10/11, Publication of 15 Days public notice as on 2074/10/11. Publication of 7 Days public notice on different dated i.e. 2075.08.10, 2075.09.14 and 2075.11.02. Blacklisted borrower and guarantors on 2075.10.25	Recovery Rs. 18,554K through acquisition of FAC as NBA. Recovery Rs. 9,648K through acquisition of FAC as NBA.
24	Yam Maya Sapkota	Personal Loan	100	Land	Engineer	CEO (NCML)	Publication of 35 Days public notice as on 2070.05.11 & 2070.07.28 Publication of 15 Days public notice as on 2070.09.07, 2074.01.14 & 2075.05.15 Blacklisted borrower and guarantors on 2071.04.28	Recovery of Rs. 2,500.99 K by auctioning of FAC (plot no. 842, 847, 850, 853, 856, 496 & 261) Recovery of Rs. 1,600.00 K by auctioning of FAC (plot no. 2062)
Total			4,59,10,548					



०.५ प्रतिशत वा सो भन्दा बढी शेयर स्वामित्व भएका शेयरधनीहरूको विवरण

३१ आषाढ २०७६ सम्म

सि.नं.	शेयरधनीको नाम	संस्थापक शेयर	सर्वसाधारण शेयर	जम्मा शेयर कित्ता	स्वामित्व प्रतिशत
१	मोती लाल दुगड	३५,२६,२५२	१३,१३,७००	४८,३९,९५२	५.९४
२	मालचन्द्र दुगड	२६,६३,७२७	१२,२४,५५१	३८,८८,२७८	४.७७
३	श्रवण कुमार गोयल	२४,७८,०२९	८,७७,०५९	३३,५५,०८८	४.१२
४	कैलाश चन्द्र गोयल	२८,०६,३९५	५,४४,७०२	३३,५१,०९७	४.११
५	विवेक दुगड	१८,७३,९०२	८,१४,८७०	२६,८८,७७२	३.३०
६	सुरेन्द्रा दुगड	१५,३५,९३२	७,८४,५२७	२३,२०,४५९	२.८५
७	बच्छराज तातेड	१४,६३,१७५	५,४५,१००	२०,०८,२७५	२.४६
८	निधि दुगड	१०,४२,६९६	४,१६,५५५	१४,५९,२५१	१.७९
९	पुजा दुगड	९,७५,४४७	४,०४,५१९	१३,७९,९६६	१.६९
१०	श्रद्धा दुगड	९,७५,४४७	३,८१,११०	१३,५६,५५७	१.६६
११	सौरभ तातेड	९,७५,४५०	३,६३,३९९	१३,३८,८४९	१.६४
१२	विशाल तातेवड	९,७५,४५०	३,६३,३९९	१३,३८,८४९	१.६४
१३	विवेक तातेड	९,७५,४५०	३,६३,३९९	१३,३८,८४९	१.६४
१४	श्रीनिवास शारडा	९,७५,४४९	३,६३,३९९	१३,३८,८४८	१.६४
१५	जमुना पौड्याल	९,५६,३४६	१,७३,५४३	११,२९,८८९	१.३९
१६	सरोज दुगड	७,६६,८८४	२,८२,७०७	१०,४९,५९१	१.२९
१७	पवन कुमार शारडा	६,९५,८८४	२,५९,२५३	९,५५,१३७	१.१७
१८	राधेश्याम शारडा	६,९५,८८४	२,५९,२५३	९,५५,१३७	१.१७
१९	भोगेन्द्र कुमार गुगगाई	६,६५,९३२	२,४८,०९०	९,१४,०२२	१.१२
२०	शिव रतन शारडा	६,९५,८८३	२,०७,२२९	९,०३,११२	१.११
२१	चन्दा कुमारी वेगानी	५,३६,४९९	१,९९,८६७	७,३६,३६६	०.९०
२२	साल्ट ट्रेडिङ्ग कर्पोरेशन लिमिटेड	६,२५,४७५	१,१०,३८०	७,३५,८५५	०.९०
२३	राम कृष्ण मानन्धर	५,८८,२४२	१,०६,५७३	६,९४,८१५	०.८५
२४	शुशिला घिमिरे	४,८७,७२३	१,३९,७६६	६,२७,४८९	०.७७
२५	ज्योति कुमार वेगानी	४,३८,९५०	१,६३,५३१	६,०२,४८१	०.७४
२६	कर्मचारी संचय कोष	५,६७,१९५		५,६७,१९५	०.७०
२७	उमा शर्मा भट्टराई	४,८४,७६१	५४,७९३	५,३९,५५४	०.६६
२८	निरञ्जन लाल खेतान	४,८७,७२३	४२८	४,८८,१५१	०.६०
२९	निर्मला देवी गोयल	८९,६५९	३,९५,७४७	४,८५,४०६	०.६०
३०	राष्ट्रिय बीमा संस्थान	४,६६,६५८	-	४,६६,६५८	०.५७
३१	मनिषा दुगड	३,०३,०९६	१,२३,२११	४,२६,३०७	०.५२
३२	लोबसाङ तेन्जिङ नेपाली	३,८१,५२५	२७,२८०	४,०८,८०५	०.५०
जम्मा		३,३१,७७,१२०	१,१५,११,९४०	४,४६,८९,०६०	५४.८२



नेपाल राष्ट्र बैंक
बैंक सुपरिवेक्षण विभाग

प.सं.बै.सु.वि./अफसाइट/एजिएम/०८/२०७६/७७

केन्द्रीय कार्यालय
वालुवाटार, काठमाडौं।
फोन नं.: ४४१९८०५, ७
फ्याक्स नं.: ४४१०१५९
Site: www.nrb.org.np
Email: bsd@nrb.org.np
पोष्ट बक्स: ७३

मिति : २०७६/०६/१५

✓ सन्राइज बैंक लिमिटेड
गैह्रीधारा, काठमाण्डौं।

विषय: लाभांश घोषणा/वितरण तथा वित्तीय विवरण प्रकाशन सम्बन्धमा।

महाशय,

त्यस बैंकबाट पेश गरिएका वित्तीय विवरण तथा अन्य कागजातका आधारमा बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०७३ को दफा ४७ को उपदफा (२) का प्रावधानहरु पालना गरेको देखिएको हुँदा, ऐ. ऐनको उपदफा (१) बमोजिम प्रस्तावित रु.४७,२८,४८,२३९।३६ (चुक्ता पूँजीको ५.८ प्रतिशत) नगद लाभांश (कर तिर्ने प्रयोजन समेत) तथा रु.८१,५२,५५,५८५।१० (चुक्ता पूँजीको १०.०० प्रतिशत) बराबरको बोनस शेयर गरी जम्मा रु.१,२८,८१,०३,८२४।४६ (अक्षरेपी एक अर्ब अष्टाईस करोड एकासी लाख तीन हजार आठ सय चौबीस र पैसा छयालीस मात्र) वितरण गर्न अन्य प्रचलित कानूनी व्यवस्थाको समेत पालना गर्ने गरी वार्षिक साधारण सभाबाट स्वीकृत भएको अवस्थामा मात्रै वितरण गर्न स्वीकृतिका साथै आ.व.२०७५/७६ को वार्षिक हिसाब वार्षिक साधारण सभामा स्वीकृतको लागि पेश गर्ने प्रयोजनार्थ देहायका निर्देशन सहित सार्वजनिक गर्न सहमति प्रदान गरिएको व्यहोरा निर्णयानुसार जानकारी गराउँदछु।

१. यस बैंकबाट जारी गरिएको एकीकृत निर्देशन २०७५ को इ.प्रा.निर्देशन नं. १० को बुँदा नं. ७ बमोजिम इजाजतपत्र प्राप्त कुनै एक बैंक तथा वित्तीय संस्थाको संस्थापक शेयरमा लगानी गर्दा चुक्ता पूँजीको बढीमा १५ प्रतिशत र अन्य बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुमा चुक्ता पूँजीको बढीमा १ प्रतिशतसम्म मात्र लगानी गर्न सकिने व्यवस्था रहेकोले उल्लिखित सीमाभन्दा बढी शेयर धारण गर्ने संस्थापक शेयरधनीहरु रहेमा ती संस्थापक शेयरधनीहरुलाई सो सीमाभित्र नल्याएसम्म प्रस्तावित नगद लाभांश तथा बोनस शेयर वितरण रोक्का राख्ने व्यवस्था मिलाउनु हुन।
२. बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन २०७३ को दफा ११ को उपदफा (३) मा बैंकको चुक्ता पूँजीको २ प्रतिशत भन्दा बढी शेयर धारण गरेका संस्थापकहरुले आफुले धारण गरेको शेयर बिक्री तथा धितो बन्धक राख्दा नेपाल राष्ट्र बैंकको स्वीकृति लिनु पर्ने व्यवस्था रहेकोले नेपाल राष्ट्र बैंकको स्वीकृति नलिई आफुले धारण गरेको शेयर धितो बन्धक राखी अन्य बैंक तथा वित्तीय संस्थाबाट कर्जा उपयोग गरेका संस्थापक शेयरधनीहरु रहेमा ती संस्थापक शेयरधनीहरुलाई सोको स्वीकृति नलिएसम्म वा शेयर धितो बन्धक राखी उपयोग गरेको कर्जा पूर्ण रुपमा चुक्ता गरी शेयर फुकुवा नगरेसम्म प्रस्तावित नगद लाभांश तथा बोनस शेयर वितरण रोक्का राख्ने व्यवस्था मिलाउनु हुन।
३. लेखापरिक्षण प्रतिवेदनमा उल्लेख गरिएका सम्पूर्ण कैफियतहरु पूर्ण रुपले सुधार गर्न तथा त्यस्ता कैफियतहरु पुनः दोहोरिन नदिने आवश्यक व्यवस्था मिलाउनु हुन।

उपरोक्त निर्देशनहरुलाई त्यस बैंकको वार्षिक प्रतिवेदनको छुट्टै पानामा प्रकाशित गर्नुहुन।

भवदीय,

(मिलन राई)
उप-निर्देशक

बोधार्थ :

१. नेपाल राष्ट्र बैंक, बैंक तथा वित्तीय संस्था नियमन विभाग।
२. बैंक सुपरिवेक्षण विभाग, प्रतिवेदन कार्यान्वयन इकाई, सन्राइज बैंक लिमिटेड।



वार्षिक वित्तीय विवरण प्रकाशनको स्वीकृती प्रदान गर्ने क्रममा नेपाल राष्ट्र बैंकबाट स्वीकृति पत्रमा उल्लेखित निर्देशनहरूको कार्यान्वयन सम्बन्धमा बैंकको प्रतिक्रिया :

१. नेपाल राष्ट्र बैंकबाट जारी गरिएको निर्देशन नं. १० को बुँदा नं ७ बमोजिम तोकिएको सिमा भित्र नरहेका संस्थापक शेयरधनीहरूको बोनस शेयर तथा नगद लाभांश वितरण रोक्का राखिने व्यहोरा जानकारी गराउँदछौं ।
२. बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन २०७३ को दफा ११ को उप दफा ३ बमोजिम नेपाल राष्ट्र बैंकको स्वीकृति नलिई शेयर धितो राखी कर्जा लिएका संस्थापक शेयरधनीहरूले स्वीकृति नलिएसम्म वा पूर्ण रुपमा कर्जा चुक्ता गरी शेयर फुकुवा नगरेसम्म बोनस शेयर तथा नगद लाभांश वितरण रोक्का राखिने व्यहोरा जानकारी गराउँदछौं ।
३. लेखापरिक्षण प्रतिवेदनमा उल्लेख गरिएका कैफियतहरूमा क्रमशः सुधार गर्दै जाने तथा त्यस्ता कैफियतहरू पुनः दोहोरिन नदिन आवश्यक व्यवस्था मिलाइनेछ ।



(बाह्रौ वार्षिक साधारण सभाको विषेश प्रस्तावसंग सम्बन्धित)

सन्राइज बैंक लिमिटेड

गैह्रिधारा, काठमाण्डौ

बाह्रौ वार्षिक साधारण सभामा संशोधनको लागि प्रस्तावित प्रबन्धपत्रको तीन महले

विशेष प्रस्तावसंग सम्बद्ध प्रबन्ध पत्रमा संशोधन गर्न प्रस्तावित विवरण			
प्रबन्धपत्रको सम्बद्ध दफा	हालको व्यवस्था	संशोधित व्यवस्था	संशोधन गर्नु पर्ने कारण र औचित्य
दफा ६(ख)	बैंकको तत्काल जारी गर्ने शेयर पूँजी रु. ८,१५,२५,५५,८५१/- (अक्षरेपी आठ अर्ब पन्ध्र करोड पच्चीस लाख पचपन्न हजार आठ सय एकाउन्न रुपैयाँ मात्र) हुनेछ । सो पूँजीलाई प्रतिशेयर रु. १००/- दरका ८,१५,२५,५५९ (आठ करोड पन्ध्र लाख पच्चीस हजार पाँच सय उनान्साठ्ठी) थान साधारण शेयरमा विभाजन गरि एको छ ।	बैंकको तत्काल जारी गर्ने शेयर पूँजी रु. ८,९६,७८,११,४३६/१० (अक्षरेपी आठ अर्ब छयानब्बे करोड अठहत्तर लाख एघार हजार चार सय छत्तिस रुपैयाँ दश पैसा मात्र) हुनेछ । सो पूँजीलाई प्रतिशेयर रु. १००/- दर का ८,९६,७८,११५ (आठ करोड छयानब्बे लाख अठहत्तर हजार एक सय पन्ध्र) थान साधारण शेयरमा विभाजन गरिएको छ ।	बैंकले बोनश शेयर जारी गरेकोले सो अनुसार पूँजी वृद्धि गर्नु पर्ने भएकोले ।
दफा ६(ग)	बैंकको चुक्ता पूँजी रु. ८,१५,२५,५५,८५१/- (अक्षरेपी आठ अर्ब पन्ध्र करोड पच्चीस लाख पचपन्न हजार आठ सय एकाउन्न रुपैयाँ मात्र) हुनेछ ।	बैंकको चुक्ता पूँजी ८,९६,७८,११,४३६/१० (अक्षरे पी आठ अर्ब छयानब्बे करोड अठहत्तर लाख एघार हजार चार सय छत्तिस रुपैयाँ दश पैसा मात्र) हुनेछ ।	बैंकले बोनश शेयर जारी गरेकोले सो अनुसार पूँजी वृद्धि गर्नु पर्ने भएकोले ।

(बाह्रौ वार्षिक साधारण सभाको विषेश प्रस्तावसंग सम्बन्धित)

सन्राइज बैंक लिमिटेड

गैह्रिधारा, काठमाण्डौ

बाह्रौ वार्षिक साधारण सभाबाट संशोधनका लागि प्रस्तावित नियमावलीको तीन महले

विशेष प्रस्तावसंग सम्बद्ध नियमावलीमा संशोधन/थप गर्न प्रस्तावित विवरण			
नियमावलीको सम्बद्ध नियम	हालको व्यवस्था	संशोधित/थप व्यवस्था	संशोधन गर्नु पर्ने कारण र औचित्य
नियम ३२ : संचालकको पारिश्रमिक, भत्ता र सुविधा सम्बन्धी व्यवस्था :	१ (ख): समितिको बैठकमा उपस्थित भए वापत अध्यक्षले रु. १२,०००/- र अन्य संचालकले पाउने प्रति बैठक भत्ता रु. १०,०००/- हुने छ ।	१ (ख) : समितिको बैठकमा उपस्थित भए वापत अध्यक्षले रु. २०,०००/- र अन्य संचालकले पाउने प्रति बैठक भत्ता रु. १६,०००/- हुने छ ।	संचालकको बैठक भत्ता समसामयिक रुपमा वृद्धि गर्नुपर्ने भएकोले ।
	(१)(ग) : (अ) स्वदेशमा दैनिक भत्ता रु. १,०००/- (आ) भारतमा दैनिक भत्ता भारतीय रु. १,०००/- (इ) भारत बाहेक अन्य विदेशी मुलुकमा दैनिक भत्ता अमेरिकी डलर रु. १००/-	(१)(ग) : (अ) स्वदेशमा दैनिक भत्ता रु. ३,०००/- (आ) भारतमा दैनिक भत्ता भारतीय रु. ३,०००/- (इ) भारत बाहेक अन्य विदेशी मुलुकमा दैनिक भत्ता अमेरिकी डलर रु. ३००/-	संचालकको दैनिक भत्ता समसामयिक रुपमा वृद्धि गर्नुपर्ने भएकोले ।



सन्राइज बैंक लिमिटेड

विभागीय प्रमुख

- | | |
|---|--|
| ◆ हरि प्रसाद आचार्य
विजनेस बैंकिङ्ग विभाग | ◆ केशव प्रसाद सुवेदी
कानून विभाग/कर्जा असुली तथा NPA व्यवस्थापन विभाग |
| ◆ प्रितम लाल श्रेष्ठ
सामान्य सेवा विभाग | ◆ धिरज नेपाल
बैंक ग्यारेन्टी विभाग |
| ◆ ईश्वर कुमार पाठक
कम्पनी सचिव/आन्तरिक लेखापरीक्षण विभाग | ◆ निकी बस्नेत
एकीकृत जोखिम व्यवस्थापन विभाग |
| ◆ दिलीप मैनाली
सुचना सुरक्षा अधिकारी/फ्युचर बैंकिङ्ग विभाग | ◆ प्रविन आचार्य
विप्रेषण विजनेस विभाग (इन्चार्ज) |
| ◆ अनुप कुमार कोइराला
अनुपालन विभाग | ◆ प्रकाश पौडेल
कार्ड तथा ई-बैंकिङ्ग विभाग |
| ◆ दिपक पण्डित
विपन्न वर्ग/कृषि कर्जा बैंकिङ्ग विभाग | ◆ प्रज्ञा अधिकारी
ट्रेजरी तथा करेस्पोंडेण्ट बैंकिङ्ग विभाग |
| ◆ गणेश रेग्मी
SME /रिटेल बैंकिङ्ग विभाग | ◆ विवेक रिसाल
रिटेल मार्केटिङ्ग विभाग |
| ◆ सरोज श्रेष्ठ
कर्पोरेट बैंकिङ्ग विभाग/प्रोजेक्ट फाइनेन्स | ◆ मीन प्रसाद गौतम
ट्रेड फाइनेन्स विभाग |
| ◆ तिलकराज खतिवडा
सुचना/प्रविधि विभाग | ◆ विजय कृष्ण श्रेष्ठ
केन्द्रिय लेखा विभाग |
| ◆ प्रभावति विष्ट
शाखा संचालन विभाग | ◆ नविन उपाध्याय
वित्त, बजेट योजना तथा नियन्त्रण विभाग (इन्चार्ज) |
| ◆ कन्चन जोशी
मानव संसाधन विभाग | ◆ सुमन थापा
ब्रान्ड व्यवस्थापन/सामाजिक उत्तरदायित्व तथा मिडिया व्यवस्थापन विभाग |
| ◆ नीमा प्रधान
कर्पोरेट मार्केटिङ्ग विभाग | ◆ पूजा प्रधान
कर्जा प्रशासन विभाग (इन्चार्ज) |
| ◆ विष्णु प्रसाद उप्रेती
ट्रेड पेमेन्टस् विभाग | |



सन्राइज बैंक लिमिटेड प्रदेश प्रमुखहरू

नाम	शाखा
विवेक कुमार निरौला	प्रदेश नं १
रोहित कुमार महासेठ	प्रदेश नं २
दिपक राज जोशी	प्रदेश नं ३
रविन्द्र के.सी	गण्डकी प्रदेश
राजेन्द्र घिमिरे	प्रदेश नं ५
प्रदीप अर्याल	कर्णाली प्रदेश
सुरेन्द्र बहादुर शाही	सुदूरपश्चिम प्रदेश

सन्राइज बैंक लिमिटेड शाखा प्रमुखहरू

क्र.स	नाम	शाखा	क्र.स	नाम	शाखा
१	देव चन्द्र भट्ट	गैह्रीधारा	६२	गणेश कुमार गुरागाई	दमक
२	संजोग राज भण्डारी (Officiating BM)	धरान	६३	भरत भारती	तेह्रथुम
३	यादव राज उपाध्याय	बेशीशहर	६४	सुष्मा गिरी	बिरेन्द्रनगर
४	किर्तिमान राना	दमौली	६५	राकेश सिंह बुढाथोकी	दार्चुला
५	ज्ञानेन्द्र दत्त	तिनकुने	६६	सन्तोष दुलाल	पनौति
६	पुजन जोशी	गाबहाल	६७	पन्ना वाग्ले	गोगबु
७	राजेन्द्र प्रसाद तिमिसिना	कालीमाटी	६८	दिपेन मान सिंह प्रधान	कमलपोखरी
८	धर्म कुमार विष्ट	धनगढी	६९	तेज बहादुर थापा मगर	बुधबारे
९	सूजन पौडेल	न्यूरोड	७०	रचना श्रेष्ठ	कालिकास्थान
१०	सुमन दाहाल	वितर्तामोड	७१	सुनिल पन्त	देउराली
११	ज्ञान श्याम गुरुङ	ईलाम	७२	भिम नारायण श्रेष्ठ	सानेपा
१२	प्रतिक भट्टराई	काँकडभिट्टा	७३	खडक प्रसाद देवकोटा	नरैनापुर
१३	नरेन्द्र देव अधिकारी	चावहिल	७४	करन श्रेष्ठ	विन्दवासिनी
१४	सनम राजभण्डारी	महाराजगंज	७५	सुजल श्रेष्ठ	मैवाखोला
१५	गोविन्द महर्जन	फर्पिङ	७६	केशव दत्त कलौनी	सानीभेरी
१६	योगेन्द्र पुन	नारायणघाट	७७	जीवन के.सी.	गुठीचौर
१७	प्रकाश कस्ती	भक्तपुर	७८	अभय कुमार कर्ण	दुर्गाभगवती
१८	नितेश खड्गी	विरगञ्ज	७९	महेश कुमार राय	औराही
१९	प्रकाश खनाल	सुनवल	८०	हिरा बहादुर तामाङ	बाम्ती
२०	विपन कोईराला	वर्दिवास	८१	गणेश सिंह साउद	चुरे
२१	तारा भण्डारी	पुतलीसडक	८२	नरेन्द्र सिंह एत्वाल	मार्मा
२२	लोकेन्द्र शर्मा	बुढानिलकण्ठ	८३	सुरेश महर्जन	गोटीखेल
२३	विपत चौधरी	राजविराज	८४	रामु प्रसाद शाह	जनकपुर
२४	लक्ष्मी कान्त जोशी	डडेलधुरा	८५	संजय कुमार गेलाल	चन्द्रनिगाहपुर



सन्राइज बैंक लिमिटेड

शाखा प्रमुखहरू

२५	सुमन निरौला	विराटनगर	८६	टंक प्रशाद पाण्डे	निस्दी
२६	प्रेम बहादुर बुढा	सुन्दरबजार	८७	चुडा राज सुवेदी	मोलुङ्ग
२७	कमल बाबु सिंखडा	बौद्ध	८८	खेम राज राना मगर	सिद्धिचरण
२८	अमृत श्रेष्ठ	उदयपुर	८९	दिनेश शर्मा अधिकारी	धनकुटा
२९	द्रोणा चन्द्र धिमिरे	भुम्का	९०	धुव्र पोखरेल	धुर्कोट
३०	रिना श्रेष्ठ (Officating BM)	शंखमुल	९१	रन्जन कोइराला	तुल्सीपुर
३१	निरज चरण अमात्य	पेप्सीकोला (गोठाटार)	९२	राजकुमार थापा	महाभारत
३२	सुमन भट्टराई	गौशाला	९३	रत्ना लाल पहाडी	बराहपोखरी
३३	रविना आचार्य	लगनखेल	९४	सन्जय कुमार कर्ण	मिर्चैया
३४	नितेश रेग्मी	पोखरा	९५	कृष्ण धिमिरे	प्रिती
३५	विदुर पन्त	टौखेल	९६	वीरेन्द्र प्रसाद जोशी	चैनपुर
३६	प्रभात राज नेपाल	लुभु	९७	ज्वाला प्रसाद खनाल (Officiating BM)	जुम्ला
३७	मदन तिमसिना	सुरुङ्गा	९८	मातृका खड्का	लम्की
३८	भिषन निरौला	भद्रपुर	९९	लक्ष्मण जोशी	टीकापुर
३९	प्रमोद हरी पोखेल	दुहवी	१००	जाशमीन श्रेष्ठ	मनमैजु
४०	कुमार खड्का	विराटचोक	१०१	मनोज कुमार आचार्य	कोहलपुर
४१	उपेन्द्र विर बज्राचार्य	भैँसेपाटी	१०२	धुव्र प्रशाद लम्साल	वालिङ्ग
४२	उमा श्रेष्ठ	बानियाटार	१०३	अनुप के.सी	बगर
४३	जतिन तण्डुकार	ज्याठा	१०४	कृपा श्रेष्ठ	ठेचो
४४	पुजा लुइटेल्	कलकी	१०५	हरिहर शुवेदी	राममन्दिर लाईन
४५	उमेश प्रसाद कुशवाहा	गौर	१०६	राम शरण भट्टराई	गङ्गाघर
४६	विर्ख बोहरा	सुखड	१०७	अमित रिजाल	मुलपानी
४७	राजु शर्मा	महेन्द्रनगर	१०८	बाल कुमार बुढाथोकी	किन्जा
४८	अनिल बज्राचार्य	भैरहवा	१०९	राजन प्रसाद जम्कटेल	शिवालय
४९	प्रविण अधिकारी (Officiating BM)	नेपालगंज	११०	हेमन्त अवस्थी	अत्तरिया
५०	राजेन्द्र प्रसाद जोशी	डुम्रे	१११	अरुण पाण्डे	मणिग्राम
५१	निदर्शन नेपाल	बुटवल	११२	केदार गौतम	कावासोती
५२	अरुण राज पौडेल	लाहान	११३	कपील देव शाह	कल्याणपुर
५३	सुनिल आचार्य	गाइघाट	११४	सतिस महर्जन	सिमरा
५४	सविना श्रेष्ठ	पाको	११५	प्रद्युम्न आचार्य	निजगढ
५५	सुदर्शन खतिवडा	हेटौंडा	११६	प्रमेश शंकर अधिकारी	नैकाप
५६	अर्जुन अर्याल	भरतपुर	११७	दिपेश प्रधान	कुपन्डोल
५७	यादव खतिवडा	इटहरी	११८	दिनेश पन्थी	तम्घास
५८	क्याविर धोज अधिकारी	टाँडी	११९	गोविन्द प्रशाद आचार्य	कुश्मा
५९	अनिल महर्जन	खुशीबु	१२०	दिनेश कुमार श्रेष्ठ	बुढिबजार
६०	विजया पौडेल	सितापाइला	१२१	सन्जिव बराल	बानेश्वर
६१	अर्चना रघुवंशी	अत्तरखेल	१२२	सफल आचार्य	मन्थली



सन्राइज बैंक लिमिटेड

शाखा सञ्जालहरू

INSIDE VALLEY BRANCH LIST							
S.No.	BRANCH NAME	Province	PHONE NO.	S.No.	BRANCH NAME	Province	PHONE NO.
1	ATTERKHEL	3	4913704	20	KAMALPOKHARI	3	4425347-343/4423219-398
2	BANESHWOR	3	4497521/4489294	21	KHUSIBU	3	4382950/ 4382952
3	BANIYATAR	3	5158066	22	KUPONDOLE	3	01- 5180163/64
4	BHAINSEPATI	3	5592931/5592930	23	LAGANKHEL	3	5526178/5553480
5	BHAKTAPUR	3	6619240/6619241	24	LUVU	3	5580361
6	BOUDDHA	3	2239855/4916395	25	MAHARAJGUNJ	3	4721352/4720346
7	BUDHANILKANTHA	3	4378275	26	MANMAJU	3	4025993/4025515
8	CHABAHIL	3	4822766	27	MULPANI	3	01-4160117/8
9	GABAHAL	3	5005014/5005015	28	NAIKAP	3	01-4313465-4313462
10	GAIRIDHARA	3	4004510/4004560/61/64/65	29	New Road 1	3	4239470/4239471
11	GATHAGHAR	3	01-6634237/716	30	NEWROAD 2	3	4240134/ 4242302
12	GAUSHALA	3	4113668/67	31	PHARPING	3	4710865
13	GONGABU	3	4388505	32	PUTALISADAK	3	4010595/4421662
14	GOTHATAR	3	4992706	33	SANEPA	3	01-5542897/898
15	GOTIKHEL BRANCH	3	9841925204	34	SHANKHAMUL	3	4783996
16	JYATHA	3	4260654	35	SITAPAILA	3	4034996/97
17	KALANKI	3	5234795/96	36	TAUKHEL	3	01-6224821/ 5560574
18	KALIKASTHAN	3	4422554/55	37	THECHO	3	01-5573667/5574669
19	KALIMATI	3	4278694/4278709	38	TINKUNE	3	4111554/4111854/4111929

OUTSIDE VALLEY BRANCH LIST							
S.No.	NAME	Province	PHONE NO.	S.No.	NAME	Province	PHONE NO.
1	ATTARIYA	7	091-551004	43	JUMLA	6	087-520596/97
2	AURAH	2	041-620055	44	KAKARVITTA	1	023-562083
3	BAGAR	4	061-532572, 061-532172	45	KALYANPUR	2	9851222017
4	BAMTIBHANDAR	3	9741428893	46	KAWASOTI	4	9851059323
5	BARAHAPOKHARI	1	9842471910	47	KINJA	1	9860076675
6	Bardibas	2	044-550563/65	48	KOHALPUR	5	081-542064/67
7	BESISAHAR	4	066-520129	49	KUSMA	4	067- 420029/ 420030
8	BHADRAPUR	1	023-520132/33	50	LAHAN	2	033-562403/04
9	BHAIRAHAWA	5	071-520703/520706	51	LAMKI	7	091-540548
10	BHARATPUR	3	056-533261	52	MAHABHARAT	3	9849340638
11	BINDABASINI	2	9755001213	53	MAHENDRANAGAR	7	099-520850
12	BIRATCHOWK	1	021-546102	54	MAIWAKHOLA	1	021-696488
13	BIRATNAGAR	1	021-440695/96	55	MANIGRAM	5	9857042613
14	BIRENDRANAGAR	6	083-523490/825	56	MANTHALI	3	048-540563
15	BIRGUNJ	2	051-524784/524785	57	MARMA	7	9858422338
16	BIRTAMOD	1	023-546080/541069	58	MIRCHAIYA	2	033-550596
17	BUDHABARE	1	023-555478/418	59	MOLUNG	1	9741428889
18	BUDHIBAZAR	4	9856045340	60	NARAINAPUR	5	081-695056
19	BUTWAL	5	071-551572/73	61	Narayanghat	3	056-570543/313
20	CHAINPUR	7	092-421493/092-421494	62	NEPALGUNJ	5	081-523636/522484
21	CHANDRANIGAHAPUR	2	055-540536/636	63	NIJGADH	2	9855041621
22	CHURE	7	9858424661	64	NISDI	5	9851176826
23	DADELHURA	7	096-420723	65	OKHALDHUNGA	1	037-520702
24	DAMAK	1	023-582360/ 61	66	PANAUTI	3	011-440602
25	DAMAULI	4	065-561800	67	POKHARA	4	061-537845
26	DARCHULA	7	093-420123	68	PRITI	3	9748647183
27	DEURALI	4	061-620845	69	RAJBIRAJ	2	031-520727/721
28	DHANGADI	7	091-524850	70	RAMMANDIR LINE	5	9851130536
29	DHANKUTA	1	026-520221-22	71	SANIBHERI	6	081-694916
30	DHARAN	1	025-532841	72	SHIWALAYA	3	9849075466
31	DHURKOT	5	9741468011	73	SIMARA	2	9845058831
32	DUHABI	1	025-541486	74	SUKHAD	7	091-403012/13
33	DUMRE	4	065-580355	75	SUNDAR BAZAR	4	066-402062/61/9756001100
34	DURGA BHAGWATI	2	055-400049	76	SUNWAL	5	078-570473
35	GAIGHAT	1	035-420778/ 420779/ 420780	77	SURUNGA	1	023-550880
36	GAUR	2	055-521413/14	78	TAMGHAS	5	079-520519-520699
37	GUTHICHAUR	6	9758005524	79	TANDI	3	056-562993
38	HETAUDA	3	057-525921 / 522731	80	TERHATHUM	1	026-460720
39	ILAM	1	027-521720	81	TIKAPUR	7	091-560370
40	ITAHARI	1	025-586924	82	TULSIPUR	5	082-523455
41	JANAKPUR	2	041-527245/46	83	UDAYAPUR	1	035-411016 /9753003729
42	JHUMKA	1	025-562353/653	84	WALING	4	063-440119



टिपोटः

[illegible]

उच्च कार्यकारी व्यवस्थापन



जनक शर्मा पौड्याल
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत



आशा राणा अधिकारी
नायव प्रमुख कार्यकारी अधिकृत



अपछ कुमार यादव
नायव महाप्रबन्धक



रतिन नेपाल
नायव महाप्रबन्धक



सर्बेन्द्र मिश्र
सहायक महाप्रबन्धक

खुल्यो ढोका उन्नतीको जब साथ पाए सन्राइज कृषि कर्जाको

कृषि जन्य भौतिक पूर्वाधार जस्तै कुलो,
इनार, ट्युबवेल आदि संरचना निर्माण गर्न।



आधुनिक कृषि औजार तथा मलखाद खरिद गर्न।

चिस्यान केन्द्र, कोल्ड स्टोरेज, प्रशोधन केन्द्र आदि निर्माण गर्न।



पशु पालनका लागि चौपाया तथा पशु-पंक्षी खरिद गर्न।



पशुपालन तथा कृषि सामग्री खरिद गर्नका लागि

- बिना भन्कट सजिलै कर्जा पाईने ।
- अधिकतम पाँच लाख सम्म कर्जा प्राप्त गर्न सकिने ।

*शर्तहरू लागू हुनेछ ।



सन्राइज बैंक लिमिटेड
SUNRISE BANK LIMITED
RISING TO SERVE

हामी
संग-संगै

f/sunrisebanknepal

Toll Free No.:
1660 01 22444

www.sunrisebank.com.np