

S.No.	Particulars	This Quarter Ending on 30.12.2074		Previous Quarter Ending on 30.09.2074		Corresponding Previous Year Quarter Ending on 31.12.2073	
		GROUP	CITIZENS BANK	GROUP	CITIZENS BANK	GROUP	CITIZENS BANK
1	Total Capital and Liabilities (1.1 to 1.8)	77,691,023	77,714,897	75,470,544	75,485,655	66,967,548	66,947,815
1.1	Paid Up Capital	8,033,236	8,033,236	8,029,160	8,029,160	5,876,440	5,876,440
1.2	Reserves and Surplus	2,362,881	2,374,306	1,991,275	1,996,853	2,172,379	2,176,179
1.3	Debentures and Bonds	500,000	500,000	500,000	500,000	500,000	500,000
1.4	Borrowings	3,822,805	3,822,805	2,306,103	2,314,261	807,283	808,884
1.5	Deposits (a+b)	60,176,047	60,256,519	58,216,345	58,464,929	55,539,002	55,560,895
	a. Domestic Currency	59,928,789	60,009,261	57,884,628	58,133,213	55,200,962	55,222,855
	b. Foreign Currency	247,258	247,258	331,716	331,716	338,040	338,040
1.6	Income Tax Liability	37,245	37,245	-	-	-	-
1.7	Other Liabilities	2,711,636	2,690,786	4,377,609	4,180,452	2,041,315	2,025,417
1.8	Non Controlling Interest	47,173		50,053		31,128	-
2	Total Assets (2.1 to 2.7)	77,691,023	77,714,897	75,470,544	75,485,655	66,967,548	66,947,815
2.1	Cash and Bank Balance	6,549,165	6,606,806	6,827,231	6,917,303	6,777,848	6,798,965
2.2	Money at Call and Short Notice	500,122	500,122	638,578	638,577	1,152,308	1,152,308
2.3	Investments	10,516,435	10,486,143	9,103,080	9,064,477	7,955,275	7,912,253
2.4	Loans and Advances(a+b+c+d+e+f)	55,817,335	55,820,044	53,307,954	53,316,112	47,794,093	47,800,018
	a. Real Estate Loan	6,938,339	6,938,339	6,555,662	6,555,663	5,457,330	5,457,330
	1. Residential Real Estate Loan (Except Personal Home Loan upto Rs 15 million)	1,932,255	1,932,255	1,826,864	1,826,864	1,766,865	1,766,865
	2. Business Complex and Residential Apartment Construction Loan	1,342,331	1,342,331	1,302,862	1,302,862	845,256	845,256
	3. Income Generating Commercial Complex Loan	218,000	218,000	220,500	220,500	227,000	227,000
	4. Other Real Estate Loans (Including Land Purchase & Plotting)	3,445,753	3,445,753	3,205,436	3,205,436	2,618,209	2,618,209
	b. Personal Home Loan of Rs. 15 million or less	3,429,433	3,429,433	3,168,508	3,168,508	2,717,405	2,717,405
	c.Margin Type Loan	2,714,747	2,714,747	2,917,270	2,917,270	3,233,132	3,233,132
	d.Term Loan	10,107,508	10,107,508	9,972,202	9,972,202	9,546,831	9,546,831
	e.Overdraft Loan /TR Loan/WC Loan	15,255,280	15,255,280	14,490,988	14,490,988	11,252,456	11,252,456
	f.Others	17,372,028	17,374,737	16,203,324	16,211,482	15,586,939	15,592,864
2.5	Fixed Assets (Net)	2,070,217	2,063,072	2,066,618	2,059,175	1,309,792	1,302,264
2.6	Non Banking Assets (Net)	-	-	-	-	-	-
2.7	Other Assets	2,237,749	2,238,710	3,527,084	3,490,011	1,978,232	1,982,007
3	Profit and Loss Account	Upto this Quarter End		Previous Quarter End		Corresponding Previous Year Quarter End	
3.1	Interest Income	4,964,048	4,970,517	3,244,446	3,245,115	3,355,428	3,356,022
3.2	Interest Expenses	3,492,912	3,503,793	2,268,496	2,270,196	2,098,901	2,101,204
	A. Net Interest Income (3.1-3.2)	1,471,136	1,466,724	975,950	974,919	1,256,527	1,254,818
3.3	Fees, Commission and Discount	107,596	107,596	68,709	68,709	92,990	92,990
3.4	Other Operating Income	335,446	347,568	242,429	245,798	262,257	262,738
3.5	Foreign Exchange Gain/Loss (Net)	198,714	198,714	131,839	131,839	141,972	141,972
	B. Total Operating Income (A + 3.3+3.4+3.5)	2,112,892	2,120,602	1,418,927	1,421,265	1,753,746	1,752,518
3.6	Staff Expenses	364,311	360,001	237,489	234,825	327,297	323,832
3.7	Other Operating Expenses	343,710	337,998	221,191	217,188	314,764	309,631
	C. Operating Profit Before Provision (B - 3.6-3.7)	1,404,871	1,422,603	960,247	969,252	1,111,685	1,119,055
3.8	Provision for Possible Losses	245,176	245,176	136,591	136,591	231,905	231,905
	D. Operating Profit (C - 3.8)	1,159,695	1,177,427	823,656	832,661	879,780	887,150
3.9	Non Operating Income/ Expenses (Net)	(2,653)	530	3,630	6,813	51,876	58,241
3.10	Write Back to Provision for Possible Loss	403,297	403,297	142,615	142,615	829,487	829,487
	E. Profit from Regular Activities (D + 3.9+3.10)	1,560,339	1,581,254	969,901	982,089	1,761,143	1,774,878
3.11	Extraordinary Income/ Expenses (Net)	5,711	5,711	5,711	5,711	(387,535)	(387,535)
	F. Profit before Bonus and Taxes (E + 3.11)	1,566,050	1,586,965	975,612	987,800	1,373,608	1,387,343
3.12	Provision for Staff Bonus	144,270	144,270	89,800	89,800	126,122	126,122
3.13	Provision for Tax	432,809	432,809	269,400	269,400	378,366	378,366
	G. Net Profit/Loss (F - 3.12-3.13)	988,971	1,009,886	616,412	628,600	869,120	882,855
3.14	Share of Non- Controlling Interest on profit of Subsidiary	(5,851)		(2,971)	-	(4,322)	-
	H. Net Profit/Loss after Share of Non- Controlling Interest (G-3.14)	994,822	1,009,886	619,383	628,600	871,551	882,855
4	Ratios (Mandatory)						
4.1	Capital Fund to RWA	15.80%	15.55%	15.18%	15.04%	13.83%	13.85%
4.2	Non Performing Loan (NPL) To Total Loan	1.46%	1.46%	1.94%	1.94%	1.55%	1.55%
4.3	Total Loan Loss Provision to NPL	155.64%	155.64%	134.20%	134.20%	133.64%	133.64%
4.4	Cost of Funds (Calculated as per NRB Directives)	8.35%	8.35%	8.16%	8.16%	7.10%	7.10%
4.5	Credit to Deposit Ratio (Calculated as per NRB Directives)*	78.38%	78.41%	77.60%	77.41%	67.19%	67.17%
4.6	Base Rate	11.15%	11.15%	11.02%	11.02%	10.03%	10.03%
4.7	Average Interest Spread (Calculated as per NRB Directives)	3.74%	3.74%	3.23%	3.23%	3.95%	3.95%
5	Other Key Indicators						
5.1	Average Yield (Calculated as per NRB Directives)	12.09%	12.09%	11.39%	11.39%	11.05%	11.05%
5.2	Return on Equity (ROE)	13.41%	13.38%	12.87%	12.74%	17.77%	18.08%
5.3	Return on Assets (ROA)	1.84%	1.88%	1.75%	1.78%	1.90%	1.93%
5.4	Liquidity Ratio	22.15%	22.22%	22.46%	22.52%	25.56%	25.55%
5.5	Home Loans and Real Estate Loans to Total Loans	18.57%	18.57%	18.24%	18.24%	17.10%	17.10%
5.6	Other Real Estate Loans (Including Land Purchase & Plotting) to Total Loans	6.17%	6.17%	6.01%	6.01%	5.48%	5.48%

Related Party Disclosures

1. Group financial statements include Citizens Bank International Limited (Parent Company) and CBIL Capital Limited (Subsidiary Company).

2. All intra group transactions are conducted in arm's length basis.

3. An agreement has been entered between the Bank and the Subsidiary Company to provide following facilities to Subsidiary Company by the Bank for a monthly fees of Rs. 600,000:

- The Bank shall depute its staff as Chief Executive Officer of The Subsidiary Company.
- The Bank shall provide technical assistance required for computer hardware, software and network maintenance, internal audit services, legal consultancy and vehicle facility to the Subsidiary Company.

4. Similarly, a rental agreement has been entered between the Bank and the Subsidiary Company to provide office space to Subsidiary Company and to provide server and database facility by the Bank for a monthly fees of Rs. 110,000 and Rs. 166,665 respectively.

5. All intra group transactions and outstanding balances among Group companies are excluded in Group Financial Statements.

6. The Bank has appointed subsidiary company as the share registrar of the Bank. Subsidiary company is also the fund manager of mutual fund scheme sponsored by the Bank.

Note:

1. Figures have been regrouped/ rearranged wherever necessary.

2. Above figures are subject to change upon otherwise instructions of Statutory Auditors and/or Regulatory Authorities.

3. Loans and Investments are presented gross of provision for possible losses. Loan Loss Provisioning is presented under Other Liabilities.

4. Above financials have been prepared as per NRB Directives no 4 and prevailing practice of the banking industry. Above financials are not NFRS compliant.

* Average monthly CCD ratio of the Bank is 78.26%.

धितोपत्र दर्ता तथा निष्काशन नियमावली २०७३ को अनुसूची १४

(नियम २६ को उपनियम (१) सँग सम्बन्धित)

१. **वित्तीय विवरण:**
- (क) नैमासिक अवधिको बासलात, नाफा-नोक्सान सम्बन्धी विवरण ।
यस बैंकको नैमासिक अवधिको बासलात, नाफा-नोक्सान सम्बन्धी विवरण यसै साथ प्रकाशित गरिएको छ ।
- (ख) प्रमुख वित्तीय अनुपातरत
- | | | | |
|----------------------|------------|-------------------------------|---------------|
| प्रति शेयर आम्दानी | रु.१६।७६ | प्रति शेयर कुल सम्पत्ति मूल्य | रु. ९६७।४२ |
| मूल्य आम्दानी अनुपात | १४.४१ | तरलताको अनुपात | २२.२२ प्रतिशत |
| प्रति शेयर नेटवर्क | रु. १२९।४६ | | |
२. **व्यवस्थापकीय विश्लेषण:**
- (क) बैंकको पूँजी पर्याप्तता अनुपात, तरलता, कर्जा निक्षेप अनुपात र अन्य सूचकाङ्कहरु सन्तोषजनक रहेका छन् । निक्षेप तथा कर्जाको विस्तार व्यवस्थापनले प्रक्षेपण गरे सरह नै रहेको छ र व्याज खर्चमा अनुमान भन्दा केहि बढी खर्च भएता पनि बासलातको समग्र वृद्धिको फलस्वरुप मुनाफामा संतोषजनक वृद्धि भएको छ ।
- (ख) व्यवसायीक सञ्जाल वृद्धि, व्यवसाय विविधीकरण तथा गुणस्तरीय सेवा प्रदान गर्ने बैंकको उद्देश्य बमोजिम दुर्गम क्षेत्रमा समेत शाखा विस्तार गर्दै लैजानुका साथै शाखा रहित बैकिङ (Branch Less Banking) का माध्यमबाट ग्रामिण क्षेत्रमा बैकिङ पहुँचमा वृद्धि गर्दै लैजाने तथा ग्राहकमुखी नयाँ सेवा तथा सुविधा वृद्धि गर्दै लैजाने योजना रहेको छ ।
- (ग) विगतको अनुभवबाट संगठित संस्थाको मौज्दात, नाफा वा नगद प्रवाहमा तात्त्विक असर पार्न सक्ने अवस्था देखिएको छैन ।
३. **कानुनी कारवाही सम्बन्धी विवरण:**
- (क) यस अवधिमा बैंकले वा बैंकको विरुद्ध कुनै मुद्दा दायर भएको भए :
यस अवधिमा बैंकले १ वटा मुद्दा दायर गरेको छ भने बैंकको विरुद्ध ८ वटा मुद्दा दायर भएका छन ।
- (ख) बैंकको संस्थापक वा संचालकले वा संस्थापक वा संचालकको विरुद्धमा प्रचलित नियमको अवज्ञा वा फौजदारी अपराध गरेको सम्बन्धमा कुनै मुद्दा दायर गरेको वा भएको भए :
कुनै जानकारी प्राप्त भएको छैन ।
- (ग) कुनै संस्थापक वा संचालक विरुद्ध आर्थिक अपराध गरेको सम्बन्धमा कुनै मुद्दा दायर भएको भए :
कुनै जानकारी प्राप्त भएको छैन ।
४. **संगठित संस्थाको शेयर कारोबार सम्बन्धी विश्लेषण:**
- (क) धितोपत्र बजारमा भएको बैंकको शेयरको कारोबार सम्बन्धमा व्यवस्थापनको धारणा :
देशको धितोपत्र बजारमा संगठित संस्थाहरुको शेयर कारोबारमा हाल देखिएको उतार चढावका बावजूद पनि यस बैंकको शेयर कारोबार सन्तोषजनक रहेको छ ।
- (ख) यस अवधिको शेयरको अधिकतम, न्यूनतम, अन्तिम मूल्य, कारोबार भएको कुल दिन तथा कारोबार संख्या :
यस अवधिको शेयरको अधिकतम, न्यूनतम, अन्तिम मूल्य, कारोबार भएको कुल दिन तथा कारोबार संख्याको विवरण देहाय बमोजिम रहेको छ :
- | | | | |
|-----------------------------|------------|-------------------------|---------|
| अधिकतम मूल्य | रु. २९९।०० | कुल कारोबार शेयर संख्या | ८१४,६६८ |
| न्यूनतम मूल्य | रु. २३६।०० | कुल कारोबार दिन | ४६ |
| चैत्र मसान्तको अन्तिम मूल्य | रु. २६०।०० | कुल कारोबार संख्या | ३३४९९ |
५. **समस्या तथा चुनौती:**
- (क) आन्तरिक समस्या तथा चुनौती
बैंकको संचालन खर्च वृद्धि हुदै जानु, व्याज दर उतार चढाव तथा शाखाहरुको वृद्धि सँगसँगै संचालन जोखिम व्यवस्थापन चुनौतीपूर्ण हुनु जस्ता आन्तरिक समस्या रहेको विद्यमान परिप्रेक्ष्यमा बैंकको विगो रुपमा मुनाफा वृद्धि गर्न कार्य चुनौतीपूर्ण रहेको छ ।
- (ख) बाह्य समस्या तथा चुनौती
नियमनकारी निकायबाट संस्थागत निक्षेपलाई बाञ्छित सिमा भित्र राख्न निर्देशन भएको, व्याज कोरिडोरको नीतिगत व्यवस्था लागु भएको, कर्जाको व्याजदर निर्धारण गर्दा आधार दरमा आधारित रहेको र विगत वर्ष देखि कर्जा लगानीको तुलनामा निक्षेपको वृद्धि कम भइरहेको र निक्षेप वृद्धिको मुख्य आधार विप्रेषण अप्रवाहको वृद्धि नकारात्मक भएको कारणले श्रोतको आपूर्ति पक्ष अर्थात निक्षेपको दृष्टिकोणबाट वित्तिय क्षेत्रमा दबाव श्रृजना भई व्याज दरमा चाप परेको कारणले बैंकको मुनाफामा असर देखिनु प्रमुख चुनौतिको रुपमा रहेको छ । बैकिङ क्षेत्रमा तीव्र प्रतिस्पर्धा हुनु, बैकिङ क्षेत्रमा दश जनशक्तिको अभाव हुनु, लगानी मैत्री वातावरण तथा औद्योगिक तथा व्यापारीक क्षेत्रमा श्रम समस्यामा केहि सुधार आएतापनि लगानीकर्ताको मनोबलमा अझै सुधार नहुनु, सरकारी विकास खर्च अत्यन्त न्यून हुनु, विदेशी विनिमय बजारमा आएका उतारचढाव प्रक्षेपण गरे अनुरूप नहुनु लगायत प्रमुख बाह्य समस्या हुन् । यस्ता समस्या विद्यमान रहेको अवस्थामा बैंकको कारोबार विगो रुपमा विस्तार गरि सम्पत्तिको गुणस्तर कायम राखि लगानिकर्तालाई उचित प्रतिफल दिने कार्य चुनौतिपूर्ण रहेको छ ।
- (ग) रणनीति
बैंकले ग्रामीण तथा दुर्गम क्षेत्र तथा लोकिएका स्थानित तहमा शाखा विस्तार गर्ने र बैकिङ सेवाबाट वञ्चित जनतालाई बैंकको दायरामा ल्याइ निक्षेप परिचालन वडाउने, बैंकले विभिन्न व्यवसायिक संच-संस्था लगायत व्यक्तिगत ग्राहकहरुसंगको सम्बन्ध सुमधुर बनाउनका लागि छिटो एवं छरितो तवरले ग्राहकमुखी सेवाहरु उपलब्ध गराई बैंकको समग्र जोखिम व्यवस्थापनको आधारभूत पक्षहरुलाई मजबुत बनाई उल्लिखित चुनौतिको समाधान गर्ने र बैंकको आन्तरिक कार्य प्रणालीमा खर्च मितव्ययिताका आधारहरु खोज्ने रणनीति अवलम्बन गरेको छ । त्यसै गरि बैंकको core banking system लाई आधुनिककरण गर्दै ग्राहकहरुलाई गुणस्तरिय सेवा प्रदान गर्ने नीति अवलम्बन गरेको छ ।
६. **संस्थागत सुशासन:**
- (क) नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन बमोजिम संस्थागत सुशासन अभिवृद्धिको लागि आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली व्यवस्थित गर्न आन्तरिक लेखापरीक्षण विभाग तथा अनुपालन विभाग तथा सुशासन इकाईको व्यवस्था गरिएको तथा लेखापरीक्षक तथा नियमनकारी निकायबाट दिइएका सुझाव तथा निर्देशनहरु व्यवस्थापन मार्फत कार्यान्वयन गराउन लेखापरीक्षण समिति सदैव क्रियाशील रहेको छ ।
- (ख) संचालन जोखिम कम गर्न तथा कर्मालाई व्यवस्थित गर्न जोखिम व्यवस्थापन समिति गठन गरिएको छ । कर्जा जोखिमको विश्लेषणलाई छुट्टै विभागबाट हेर्ने व्यवस्था मिलाई बजार व्यवस्थापनको कार्यबाट छुट्टयाइएको छ । साथै विभिन्न विभागहरुसंग सम्बन्धित कार्य संचालनलाई व्यवस्थित गर्न आन्तरिक नीति, नियम तथा निर्देशिकाहरु जारी गरी लागू गरिएको छ । कारोबारलाई छिटो-छरितो तथा चुस्त बनाउन व्यवस्थापन तहमा व्यवस्थापन समिति (Executive Committee), सम्पत्ति दायित्व व्यवस्थापन समिति (ALCO) लगायतका विभिन्न समितिहरु क्रियाशील रहेका छन् ।
- (ग) बैंक संचालक समिति तथा व्यवस्थापन आफ्ना शेयरधनीहरु, सर्वसाधारण निक्षेपकर्ताहरु लगायत सम्पूर्ण सरोकारवालाहरुको हितको संरक्षण तथा संस्थागत सुशासन प्रति सदैव सजग तथा प्रतिबद्ध रहेको छ ।
७. **सत्य, तथ्यता सम्बन्धमा कार्यकारी प्रमुखको उद्घोषण:**
आजको मितिसम्म यस प्रतिवेदनमा उल्लेखित जानकारी तथा विवरणहरुको शुद्धता सम्बन्धमा म व्यक्तिगत रुपमा उत्तरदायित्व लिन्छु । साथै म यो उद्घोष गर्दछु कि मैले जाने बुझ्नेसम्म यस प्रतिवेदनमा उल्लेखित विवरणहरु सत्य, तथ्य र पूर्ण छन् र लगानीकर्ताहरुलाई सूचित निर्णय लिन आवश्यक कुनै विवरण, सूचना तथा जानकारीहरु सुकाइएको छैन ।
- प्रमुख कार्यकारी अधिकृत