



सिभिल बैंक लिमिटेड

CIVIL BANK LTD.

Thinking forward Moving forward

Classic Complex

Tindhara Road, Kamladi,

Kathmandu-31, G.P.O No.:9799

Tel No: 4169030, 4169040

Fax.: 4169038, SWIFT Code-CIVLNPKA

E-mail : info@civilbank.com.np, www.civilbank.com.np

Unaudited Financial Results (Quarterly)

As at Third Quarter 30th Chaitra, 2074 (13/04/2018) of the Fiscal year 2074/075

Schedule-4 (A)
Rs. In '000'

SN.	Particulars	This Quarter Ended as at 13.04.2018		Previous Quarter Ended as at 14.01.2018		Corresponding Previous Year	
		Group	CiBL	Group	CiBL	Group	CiBL
1.	Total Capital and Liabilities (1.1 to 1.8)	48,333,920	48,000,186	46,442,911	46,097,149	41,235,234	40,918,832
1.1	Paid Up Capital	6,934,850	6,934,850	5,185,222	5,185,222	4,583,806	4,583,806
1.2	Reserve and Surplus	1,919,677	1,908,876	1,747,788	1,739,999	1,312,284	1,312,919
1.3	Non Controlling Interest	126,262	-	123,369	-	115,275	-
1.4	Debenture & Bonds	-	-	-	-	-	-
1.5	Borrowings	1,212,440	1,207,500	738,477	737,500	404,399	403,500
1.6	Deposits	37,018,026	36,906,323	37,121,894	37,008,085	33,860,258	33,811,873
	a. Domestic Currency	36,484,422	36,372,719	36,614,798	36,500,991	33,599,933	33,551,548
	b. Foreign Currency	533,604	533,604	507,096	507,094	260,325	260,325
1.7	Income Tax Liability	7,100	-	2,289	-	6,420	-
1.8	Other Liabilities	1,115,565	1,042,637	1,523,872	1,426,343	952,792	806,734
2.	Total Assets (2.1 to 2.7)	48,333,920	48,000,186	46,442,911	46,097,149	41,235,234	40,918,832
2.1	Cash and Bank Balance	3,735,597	3,663,609	3,805,492	3,725,230	3,759,346	3,609,124
2.2	Money at Call and Short Notice	-	-	-	-	-	-
2.3	Investments	7,513,266	7,575,218	7,156,165	7,204,623	6,053,089	6,043,501
2.4	Net Loan and Advances	35,200,121	34,924,888	33,799,530	33,553,568	29,905,203	29,807,232
	a. Real Estate Loan	1,787,330	1,787,330	1,508,374	1,508,374	1,487,544	1,487,544
	1. Residential Real Estate Loan(Except Personal Home Loan upto Rs. 15 Million)	401,939	401,939	408,600	408,600	437,465	437,465
	2. Business Complex and Residential Apartment Construction Loan	32,281	32,281	71,699	71,699	129,382	129,382
	3. Income Generating Commercial Complex Loan	88,936	88,936	85,451	85,451	95,499	95,499
	4. Other Real Estate Loan (Including Land Purchase and Plotting)	1,264,174	1,264,174	942,624	942,624	825,198	825,198
	b. Personal Home Loan of Rs. 15 million or less	1,648,262	1,648,262	1,511,604	1,511,604	1,213,284	1,213,284
	c. Margin Type Lending	745,392	745,392	664,545	664,545	73,995	73,995
	d. Term Loan	11,635,648	11,635,648	10,631,763	10,631,763	8,377,006	8,377,006
	e. Overdraft Loan/TR Loan/WC Loan	16,259,532	16,259,532	16,356,744	16,356,744	15,396,034	15,396,034
	f. Others	3,123,957	2,848,726	3,126,500	2,880,538	3,357,340	3,259,369
2.5	Fixed Assets	290,846	270,257	288,566	267,896	289,812	273,844
2.6	Non Banking Assets	-	-	-	-	-	-
2.7	Other Assets	1,594,090	1,566,214	1,393,158	1,345,832	1,227,784	1,185,131
3.	Profit and Loss Account						
		Group	CiBL	Group	CiBL	Group	CiBL
A.	3.1 Interest Income	3,145,108	3,088,566	2,026,860	1,991,574	2,211,246	2,151,450
	3.2 Interest Expenses	2,209,144	2,195,753	1,420,022	1,413,172	1,428,188	1,417,915
	Net Interest Income (3.1-3.2)	935,964	892,813	606,838	578,402	783,058	733,535
	3.3 Fees, Commission and Discount	66,660	66,660	50,067	50,067	61,829	61,829
	3.4 Other Operating Income	167,429	135,205	108,959	93,946	99,743	81,826
	3.5 Foreign Exchange Gain/Loss (Net)	108,385	108,385	66,155	66,155	74,446	74,446
B.	Total Operating Income (A + 3.3+3.4+3.5)	1,278,438	1,203,063	832,019	788,570	1,019,076	951,636
	3.6 Staff Expenses	344,662	318,970	213,053	195,296	252,839	232,370
	3.7 Other Operating Expenses	286,337	267,711	176,051	163,433	232,923	214,325
C.	Operating Profit Before Provision (B - 3.6-3.7)	647,439	616,382	442,915	429,841	533,314	504,941
	3.8 Provision for Possible Losses	452,441	441,723	398,709	394,262	478,144	474,921
D.	Operating Profit/(Loss) (C - 3.8)	194,998	174,659	44,206	35,579	55,170	30,020
	3.9 Non Operating Income/Expenses (Net)	2,423	2,423	2,396	2,396	12,305	12,166
	3.10 Write Back to Provision for Possible Loss	469,183	469,183	269,682	269,682	274,493	274,493
E.	Profit/(Loss) from Regular Activities (D+3.9+3.10)	666,604	646,265	316,284	307,657	341,968	316,679
	3.11 Extraordinary Income/Expenses	(96,180)	(96,180)	33,263	33,263	(73,976)	(73,976)
F.	Profit/(Loss) before Bonus and Taxes (E + 3.11)	570,424	550,085	349,547	340,920	267,992	242,703
	3.12 Provision for Staff Bonus	51,857	50,008	31,780	30,997	24,363	22,064
	3.13 Provision for Tax	157,123	150,023	95,265	92,977	72,612	66,192
	3.14 Shares of Non Controlling Interest in Profit of Subsidiary	5,580	-	2,721	-	8,119	-
G.	Net Profit/(Loss) (F - 3.12-3.13-3.14)	355,864	350,054	219,779	216,946	162,898	154,447
4	Ratios						
		Group	CiBL	Group	CiBL	Group	CiBL
	4.1 Capital Fund to RWA	21.95%	21.94%	18.27%	18.20%	17.57%	17.54%
	4.2 Non Performing Loan (NPL) To Total Loan	3.73%	3.74%	4.50%	4.52%	4.66%	4.66%
	4.3 Total Loan Loss Provision to NPL	100.33%	100.34%	95.48%	95.43%	95.56%	95.42%
	4.4 Cost of Funds	8.81%	8.81%	8.14%	8.14%	6.32%	6.32%
	4.5 Credit to Deposit Ratio (As per NRB Directives)	77.78%	77.78%	76.12%	76.12%	77.64%	77.75%
	4.6 Base Rate	12.36%	12.36%	11.50%	11.50%	11.10%	11.10%
	Other Key Indicators						
	Average Yield	11.22%	11.22%	11.16%	11.16%	8.88%	8.88%
	Net Interest Spread	2.41%	2.41%	3.02%	3.02%	2.56%	2.56%
	Annualized Return on Equity - Weighted (ROE)	6.64%	6.54%	6.32%	6.25%	3.71%	3.51%
	Annualized Return on Assets - Weighted (ROA)	0.99%	0.98%	0.94%	0.94%	0.53%	0.51%
	Annualized Interest Spread-Monthly Basis (As Per NRB Circular-NRB 15.2)	2.19%	2.19%	2.79%	2.79%	1.14%	1.14%

Notes:

1. The above figures are unaudited and may vary at the instruction of regulator and external auditor.

2. Loans and advances and Non-Banking Assets are reported net of provision.

3. The above figures are calculated as per NRB directive and not complied with Nepal Financial Reporting Standard (NFRS) unless otherwise stated.

4. NAS-33 has been applied while calculating Earnings Per Share (EPS).

5. ROE, ROA, EPS, P/E Ratio, Net worth per share and Total Assets per share has been calculated by taking weighted average of number of shares during the period.

6. Group includes the bank and its two subsidiaries Civil Capital Market Limited and Civil Laghubitta Bittiya Sanstha Limited.

(अनुसूची १४)

(धितोपत्र दर्ता तथा निष्काशन नियमावली, २०७३ को नियम २६ को उपनियम (१) सँग सम्बन्धित)

आ.व.२०७४/७५ को तृतीय त्रैमासिक प्रतिवेदन

१. वित्तीय विवरण :

(क) तृतीय त्रैमासिक अवधिको बासलात, नाफा नोक्सान सम्बन्धी विवरण ।

यस बैकको आ.व.२०७४/७५ को तृतीय त्रैमासिक अवधिको बासलात, नाफा नोक्सान सम्बन्धी विवरण यसै साथ प्रकाशित गरिएको छ ।

(ख) प्रमुख वित्तीय अनुपातहरू :

प्रति शेयर आम्दानी	रु.८.९१	प्रति शेयर कूल सम्पत्तिको मूल्य	रु. ९०७.६९
मूल्य आम्दानी अनुपात	१६.९५	तरलता अनुपात	२५.५९
प्रतिशेयर नेटवर्थ	रु १६७.२४		

२. व्यवस्थापकीय विश्लेषण :

(क) नेपाल राष्ट्र बैकको निर्देशानुसार चुक्ता पूँजी ८ अर्ब पुऱ्याउने सिलसिलामा यस बैकले निष्काशन गरेको १०.४ अनुपातको हकप्रद शेयर बाँडफाँड गरि हाल चुक्ता पूँजी रु.६.९३ अर्ब रहेको छ । आवेदन नगरेका शेयरहरू लिलामीको प्रकृयाबाट विक्री गरिने छ ।

(ख) आर्थिक वर्ष २०७४/७५ को तृतीय त्रैमासको अन्तसम्ममा कर्जा निक्षेप अनुपात ७७.७८ प्रतिशत कायम रहेको छ । तृतीय त्रैमासको अन्तमा बैकको पूँजीकोष अनुपात २९.९४ प्रतिशत कायम रहेको छ ।

(ग) बढ्दो व्याज मुल्यवी र कर्जा जोखिम व्यवस्थाले आ.व. २०७४/७५ को तृतीय त्रैमासमा बैकको आम्दानीमा नकारात्मक असर पारेको छ । यसलाई प्रभावकारी रुपमा व्यवस्थापन गरि निष्क्रिय कर्जा समेत घटाउन कर्जा असुली विभागलाई सर्वाधिकारण गर्नुका साथै कर्जाको गुणस्तर बढाउन नयाँ कर्जा प्रवाहमा सुक्ष्म विश्लेषण सहित विशेष नियन्त्रणको रणनीति अपनाइएको छ ।

(घ) बजारमा समग्र रुपमा निक्षेपको तुलनामा कर्जा प्रवाह अत्यधिक बृद्ध भएको कारणले निक्षेपको माग बढी हुन गई तरलता समस्या देखिएको छ जसले गर्दा अपेक्षा अनुसार कर्जा बृद्ध गर्न समस्या रहेको छ । बैकले तरलतालाई सुक्ष्म रुपमा अध्ययन गरि नियन्त्रित रुपमा नयाँ कर्जा प्रवाह गरिरहेको छ ।

(ङ) अन्य प्रतिस्पर्धी बैकहरूको तुलनामा यस बैकको आधार दर केही बढी भएको हुनाले प्रतिस्पर्धात्मक दरमा ऋण प्रवाह गर्ने क्षमतामा केही हास आएको छ ।

(च) बैकले आफ्नो शाखाहरू मार्फत देशभर वैकिक सहचिन्ता कार्यक्रम सचालन गर्दै आएको छ जसले गर्दा आम जनमानसमा वैकिक सेवा तथा सुविधाको जानकारी प्रवाह गर्नुका साथै सिभिल बैकको प्रवर्द्धनमा समेत टेवा पुगेको छ । यसले बैकमा वचत खाताको संख्या बृद्ध भई निक्षेप समेत परिचालन गर्न सहयोग पुगेको छ ।

(छ) नेपाल सरकारको नीतिगत निर्णय र नेपाल राष्ट्र बैकको निर्देशन बमोजिम दुर दराजमा रहेको स्थानीय निकायको केन्द्रहरूमा शाखा खोल्ने कार्य द्रुततर गतिमा अगाडी बढाइएको छ ।

३. कानूनी कारवाही सम्बन्धी विवरण :

(क) यस बैकको जाहेरीले वादी नेपाल सरकार प्रतिवादी यस बैकका कर्मचारी महेश्वर डंगोल भएको वैकिक कसुर मुद्दा हाल उच्च अदालत पाटनमा विचाराधिन रहेको । यो मुद्दा बाहेक यस त्रैमासमा बैकले नियमित कर्जा असुलीका मुद्दा बाहेक अन्य कुरामा कसैका विरुद्धमा कुनै पनि मुद्दा दायर नगरेको र नियमित वैकिक कारोबारका मुद्दाबाहेक बैकको विरुद्धमा पनि कसैले मुद्दा दायर गरेको जानकारी नभएको ।

(ख) हालसम्म बैकको संस्थापक वा सचालकले वा सचालक वा संस्थापकको विरुद्धमा प्रचलित नियमको अवज्ञा वा फौजदारी अभियोगमा कुनै मुद्दा दायर भएको जानकारी नभएको ।

(ग) हालसम्म कुनै संस्थापक वा सचालक विरुद्धमा कुनै पनि आर्थिक अपराध गरेको सम्बन्धमा मुद्दा दायर भएको जानकारी नभएको ।

४. संगठित संस्थाको शेयर कारोबार सम्बन्धी विश्लेषण :

(क) धितोपत्र बजारमा भएको संगठित संस्थाको शेयरको कारोबार सम्बन्धमा व्यवस्थापनको धारणा :

यस त्रैमासमा भएको यस बैकको शेयरको कारोबार सन्तोषजनक रहेको पाइएको छ ।

(ख) यस त्रैमासमा भएको यस बैकको शेयरको कारोबारको संक्षिप्त विवरण निम्न बमोजिम तालिकामा उल्लेख गरिएको छ ।

अधिकतम मूल्य	रु. १७९
न्यूनतम मूल्य	रु. १४०
अन्तिम मूल्य	रु. १५१
कारोबार भएको कूल दिन	५६
कारोबार संख्या	३५८१
कूल कारोबार शेयर संख्या	१,१६२,८८७

५. समस्या तथा चुनौतीहरू :

(१) आन्तरिक समस्या र चुनौती :

(क) बैकमा कार्यरत दश कर्मचारीले बैकको सेवा त्याग्ने कमलाई नियन्त्रण गर्नु चुनौतीको रुपमा रहेको छ । दश जनशक्तिको अभावका कारण व्यवसाय तथा नयाँ शाखा विस्तारमा समस्या, सचालन जोखिम बढ्नुका साथै शाखाहरूको व्यवस्थापन समेत चुनौतीको रुपमा रहेको छ ।

(ख) अन्य बैकहरूको तुलनामा आधार दर केही बढी भएको हुनाले बैकको कर्जाको व्याजदर समेत बृद्धि गर्नु परेको र यसलाई नियन्त्रणमा राख्नु चुनौतीपूर्ण रहेको छ ।

(२) बाह्य चुनौतीहरू :

(क) चुक्ता पूँजी बृद्धिसँगै बैकहरूद्वारा अक्रामक रुपमा कर्जा प्रवाह बढाउँदा बजारमा निक्षेपको अभाव हुनुका साथै भएको निक्षेपमा समेत अत्यधिक रुपमा व्याजदर बृद्धि भई बैकको नाफामा समेत प्रतिकूल असर परेको छ ।

(ख) पूँजीको बृद्धि सँगै बढ्दो पूँजीलाई बजार सुहाउँदो प्रतिफल दिनका लागि द्रुत गतिमा कारोबारको बृद्धि तथा विस्तार गर्नु चुनौतीपूर्ण रहेको छ । बढ्दो गार्हस्थ्य उत्पादन संग सँगै विस्तारित अर्थतन्त्र, नियन्त्रित मुद्रास्फिति, सुधिएको सुरक्षा, औद्योगिक सम्बन्ध, विकास निर्माणका प्रचुर सम्भावना तथा अवसरहरू, सुधिएको उर्जा व्यवस्थापन लगायत समग्र आर्थिक परिस्वरुह सकारात्मक बन्दै गएको सन्दर्भमा बढ्दो पूँजी तथा अन्य श्रोत साधनको उचित व्यवस्थापन गर्दै यी चुनौतीहरू पार गर्न बैक सकारात्मक रुपमा अगाडी बढेको छ ।

(ग) प्राविधिक माध्यमबाट बैकलाई हुनसक्ने सम्भावित हानी नोक्सानीलाई नियन्त्रण गर्न चुनौतीको रुपमा रहेकोछ । बैकले यस्ता घटना हुन नदिनको लागि समग्र बैकिक प्रणालीमा विशेष सावधानी अपनाउँदै जोखिम नियन्त्रण गर्दै आएको छ ।

रणनीति :

• व्याज मुल्यवी तथा निष्क्रिय कर्जालाई न्यूनीकरण गर्न कडा नीति अवलम्बन गर्ने ।

• दश कर्मचारी उत्पादन गर्नको लागि आवश्यक तालिमको पहिचान गरि सो को व्यवस्था गर्ने ।

• कम व्याजदरका साना तथा विगो निक्षेपहरूलाई प्रोत्साहित गरि निक्षेपको लागतलाई घटाउने तथा संस्थागत निक्षेपको अनुपात समेत घटाउँदै लैजाने ।

• वचत खातालाई नैबैको मेरुदण्ड भएको हुनाले वचत खाता बढाउन देशभर वैकिक सहचिन्ता कार्यक्रम सचालन गरि वचत खाता बृद्धि गर्ने ।

• वैकिक सुविधा नपुगेको क्षेत्रहरू पहिचान गरि शाखा सजाल विस्तार गरि खुद्रा निक्षेप तथा कर्जा परिचालन गर्ने ।

• बैकले आफ्नो लगानीलाई अर्थ व्यवस्थाको तल्लो तहसम्म पुऱ्याउनको लागि उपभोक्ता कर्जा, साना तथा मझौला उद्यम कर्जा र लघुवित्त कर्जा प्रवाह गर्न विशेष रणनीति अवलम्बन गरेको छ ।

• वैकिक कारोबारको अभिवृद्धि र निक्षेपको क्षेत्रहरू पहिचान सँगै कर्जा जोखिम, सचालन जोखिम, बजार जोखिम, प्राविधिक जोखिम लगायत विभिन्न खालका जोखिमहरू देखिदै जान्छन् । ति जोखिमहरूलाई उचित व्यवस्थापन गरि चुनौतिबाट हुन सक्ने नकारात्मक असरहरूलाई न्यूनीकरण गर्दै जुनो हाप्प्रे प्रमुख उद्देश्य रहेको छ । यसका लागि संस्थागत संरचनामा आवश्यक परिवर्तन एवं सुधारका साथै अनुपालना तथा संस्थागत सुसाशनमा शुन्य सहनसिलताको नीति अवलम्बन गरि अगाडि बढ्ने नीति अवलम्बन गरिएको छ ।

• बैकको नीति नियम तथा Procedure Guidelines नियमित रुपमा पुनरावलोकन गरि अर्थतन्त्र, बैकिक तथा बजार अनुकुल परिवर्तन गर्ने गरिएको छ जसले गर्दा प्रभावकारी नियन्त्रण प्रणाली कायम गर्दै निष्कार योग्य व्यापार विस्तारमा सहयोग पुगेको छ ।

६. संस्थागत सुशासन

(क) संस्थागत सुशासनको उल्लंघनलाई शुन्य सहनसिलताको नीति अवलम्बन गरिएको छ । बैकको शेयरधनीहरू, सर्वसाधारण निक्षेपकर्ताहरू, कर्मचारी, ऋणी लगायत सम्बद्ध सबै सरोकारवालाहरूको हितको संरक्षणमा विशेष प्राथमिकता दिदै आएको छ ।

(ख) प्रचलित नेपाल कानून, नेपाल राष्ट्र बैक लगायतका नियमनकारी निकायबाट जारी भएका निर्देशन परिपत्रहरूको अक्षरसः परिपालना गर्दै आएको छ ।

(ग) संस्थागत सुशासन परिपालनाको प्रत्याभूति गर्न तथा सोको प्रभावकारिताको अनुगमन गर्नको लागि छुट्टै अनुपालना विभाग (Compliance Department) र आन्तरिक लेखापरीक्षण विभाग (Internal Audit) को गठन गरिएको छ । यी विभागहरूबाट नियमित रुपमा बैकको संस्थागत सुशासनको अनुगमन, निरीक्षण तथा परीक्षण गरी आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीलाई सुदृढ गरिएको छ ।

(घ) AML/KYC/CFT को अनुपालना तथा अनुगमनको लागि software जडान गरिएको साथै थप software जडान गर्ने प्रक्रियामा बैक रहेको । यसको अनुपालना तथा अनुगमनमा सलग्न कर्मचारीहरूलाई तालिम प्रदान गरिएको र यसमा निरन्तरता दिइ अनुपालनाको सुनिश्चित गरिएको छ ।

(ङ) सचालक समितिको प्रत्येक बैठकमा विगतमा भएको निर्णयको कार्यान्वयन र बैकको कारोबारको अवस्थाको बारेमा बैक व्यवस्थापनबाट जानकारी लिई आवश्यकता अनुसार बैकको हितमा कार्य गर्न व्यवस्थापनलाई निर्देशन दिने गरिएको छ ।

७. सत्य, तथ्यता सम्बन्धमा कार्यकारी प्रमुखको उद्घोषण :

अत्युक्त मिति सम्म यस प्रतिवेदनमा उल्लेखित जानकारी तथा विवरणहरूको सम्बन्ध