

संस्थागत सुशासन सम्बन्धी वार्षिक अनुपालना प्रतिवेदन २०७७/७८

(धितोपत्र बोर्डबाट जारी सूचिकृत संगठित संस्थाहरुको संस्थागत सुशासन सम्बन्धी निर्देशिका, २०७४ बमोजिम)

सूचिकृत संगठित संस्थाको नाम	एनएमबि बैंक लिमिटेड
ठेगाना	एनएमबि भवन, बबरमहल, काठमाडौं ।
इमेल र वेबसाइट	Email: call@nmb.com.np, URL: nmbbanknepal.com
फोन नं.	४२४६९६०
प्रतिवेदन पेश गरिएको आ.व.	२०७७/०७८

१) संचालक समिति सम्बन्धी विवरण :

(क) संचालक समितिको अध्यक्षको नाम तथा नियुक्ति मिति :

अध्यक्षको नाम : श्री पवन कुमार गोल्याण

नियुक्ति मिति : २०७६/०९/२७

(ख) संस्थाको शेयर संरचना सम्बन्धी विवरण :

संस्थापक : ५१ प्रतिशत

सर्वसाधारण : ४९ प्रतिशत

(ग) संचालक समिति सम्बन्धी विवरण :

क्र. स.	संचालक समितिको नाम ठेगाना	प्रतिनिधित्व भएको समूह	शेयर संख्या	नियुक्ति भएको मिति	पद तथा गोपनीयताको शपथ लिएको मिति	संचालक नियुक्तिको तरिका (विधि)
१.	श्री पवन कुमार गोल्याण, वानेश्वर, काठमाडौं । हाल ताहाचल, काठमाडौं ।	संस्थापक	१५,०८,२०६	२०७६/९/२४	२०७६/९/२७	निर्वाचित
२.	Mr. Nico Klaas Gerardus Pijl, Netherlands,	संस्थापक (एफएमओ)	(एफएमओको स्वामित्वमा)	२०७६/९/२४	२०७६/१०/२३	निर्वाचित
३.	श्री जीवन कुमार कटवाल कमल गा. पा. २, भुपा । हाल का.म.न.पा. ३२, काठमाडौं ।	संस्थापक (कर्मचारी संचयकोष)	१,३६५	२०७७/५/२६	२०७७/६/१९	संचालक समितिको बैठकको निर्णय बमोजिम नियुक्त
४.	श्री योगेन्द्र लाल प्रधान, पोखरा म.न.पा. वडा नं.९, कास्की ।	सर्वसाधारण	१४,८८,०९०	२०७६/९/२४	२०७६/९/२७	निर्वाचित
५.	श्री उत्तम भ्लोन, मार्खु -१, मकवानपुर ।	सर्वसाधारण	१,९७,३०७	२०७६/९/२४	२०७६/९/२७	निर्वाचित
६.	श्री शिरिष कुमार मुरारका, थापाथली, काठमाडौं ।	सर्वसाधारण	३६,५७३	२०७६/९/२४	२०७६/९/२७	निर्वाचित
७.	श्री प्रदीप राज पाण्डे, डिल्लीबजार ३०, काठमाडौं ।	स्वतन्त्र	-	२०७४/७/१०	२०७४/७/१३	संचालक समितिको बैठकको निर्णय बमोजिम नियुक्त

नोट : स्वतन्त्र संचालक श्री प्रदीप राज पाण्डेको चार वर्षे कार्यकाल मिति २०७८/०७/१३ गते समाप्त भएकोले हाल स्वतन्त्र संचालकको पद रिक्त रहेको ।

घ) संचालक समितिको बैठक

- संचालक समितिको बैठक संचालन सम्बन्धी विवरण :

क्र.स.	यस आ.व. मा बसेको संचालक समितिको बैठकको मिति	उपस्थित संचालकको संख्या	बैठकको निर्णयमा भिन्न मत राखी हस्ताक्षर गर्ने संचालकको संख्या	गत आ.व. मा बसेको बैठकको मिति
१	२०७७/०४/०८	७	नभएको	२०७६/०४/०९
२	२०७७/०४/२८	७	नभएको	२०७६/०४/२८
३	२०७७/०५/२६	६	नभएको	२०७६/०५/१७
४	२०७७/०६/१९	७	नभएको	२०७६/०६/०३
५	२०७७/०७/२७	६	नभएको	२०७६/०६/०७
६	२०७७/०८/२०	७	नभएको	२०७६/०६/३०
७	२०७७/०९/०५	६	नभएको	२०७६/०७/२४
८	२०७७/०९/०७	५	नभएको	२०७६/०७/२८
९	२०७७/०९/२७	७	नभएको	२०७६/०८/१०
१०	२०७७/११/०५	६	नभएको	२०७६/०८/२४
११	२०७७/११/२५	७	नभएको	२०७६/०९/२४
१२	२०७७/१२/२५	६	नभएको	२०७६/०९/२७
१३	२०७८/०१/१४	५	नभएको	२०७६/१०/२३
१४	२०७८/०२/०३	७	नभएको	२०७६/११/२९
१५	२०७८/०२/०६	७	नभएको	२०७६/१२/१८
१६	२०७८/०२/३१	७	नभएको	२०७७/०१/०८
१७	२०७८/०३/२२	७	नभएको	२०७७/०१/२८
-	-	-	नभएको	२०७७/०२/३२
-	-	-	नभएको	२०७७/०३/०३

- कुनै संचालक समितिको बैठक आवश्यक गणपुरक संख्या नपुगी स्थगित भएको भए सोको विवरण : नभएको
- संचालक समितिको बैठक सम्बन्धी अन्य विवरण :-
 - संचालक समितिको बैठकमा संचालक वा बैकल्पिक संचालक उपस्थित भए नभएको (नभएको अवस्थामा बैठकको मिति सहित कारण खुलाउने :

क्र.स.	बैठक नं.	मिति	अनुपस्थित संचालक/ बैकल्पिक संचालकको नाम	अनुपस्थितिको कारण
१.	४१०	२०७७/०७/२७	श्री पवन कुमार गोल्याण	अस्वस्थताका कारण ।
२.	४१२	२०७७/०९/०५	श्री निको पिल	युरोपमा रहनु भएको ।
३.	४१३	२०७७/०९/०७	श्री निको पिल श्री योगेन्द्र लाल प्रधान	युरोपमा रहनु भएको, काठमाडौं बाहिर रहनु भएको ।
४.	४१५	२०७७/११/०५	श्री जीवन कुमार कट्वाल	अफिसियल कार्यव्यस्तताको कारण ।
५.	४१७	२०७७/१२/२५	श्री जीवन कुमार कट्वाल	पिता स्वर्गारोहण हुनुभएकाले तेह्र दिनको काममा रहनु भएको ।
६.	४१८	२०७८/०१/१४	श्री पवन कुमार गोल्याण श्री जीवन कुमार कट्वाल	अस्वस्थताका कारण, काठमाडौं बाहिर रहनु भएको ।

संचालक समितिको बैठकमा उपस्थित संचालकहरु, छलफल भएको विषय र तत्सम्बन्धमा भएको निर्णयको विवरण (माइन्सूट) को छुट्टै अभिलेख राखे नराखेको :	राखेको ।
संचालक समितिको दुई लगातार बसेको बैठकको अधिकतम अन्तर (दिनमा)	३७ दिन
संचालक समितिको बैठक भत्ता निर्धारण सम्बन्धमा बसेको वार्षिक साधारण सभाको मिति :	मिति २०७६/०९/२४
संचालक समितिको प्रति बैठक भत्ता रु.	अध्यक्ष रु.१८,०००/-, सदस्य रु.१६,०००/-
आ.व. को संचालक समितिको कुल बैठक खर्च रु.	रु.१,२९२,०००/-

२) संचालकको आचरण सम्बन्धी तथा अन्य विवरण :

- संचालकको आचरण सम्बन्धमा सम्बन्धित संस्थाको आचार संहिता भए/नभएको : भएको
- एकाघर परिवारको एक भन्दा बढी संचालक भए सो सम्बन्धी विवरण : नभएको
- संचालकहरुको वार्षिक रुपमा सिकाई तथा पूर्णताजगी कार्यक्रम सम्बन्धी विवरण :

क्र. स.	विषय	मिति	सहभागी संचालकको संख्या	तालिम संचालन भएको स्थान
१	संचालक शिक्षा कार्यक्रम	२०७७/०६/२३	१	एनएमवि भवन, बबरमहल ।
२	Corporate Governance, Risk Management and AML/CFT	२०७७/११/२८ र २९	३	नेशनल बैंकिङ्ग इन्स्टिच्युट, काठमाडौं ।
३.	सम्पत्ति शुद्धीकरण तथा आतंकवादी कार्यमा वित्तीय लगानी निवारण सम्बन्धमा	२०७७/०९/०५	६	एनएमवि भवन, बबरमहल ।

- प्रत्येक संचालकले आफु संचालकको पदमा नियुक्त वा मनोनयन भएको पन्ध्र दिनभित्र देहायका कुराको लिखित जानकारी गराएको/नगराएको र नगराएको भए सोको विवरण : गराएको ।
 - संस्थासंग निज वा निजको एकाघरको परिवारको कुनै सदस्यले कुनै किसिमको करार गरेको वा गर्न लागेको भए सो को विवरण,
 - निज वा निजको एकाघर परिवारको कुनै सदस्यले संस्था वा सो संस्थाको मुख्य वा सहायक कम्पनीमा लिएको शेयर वा डिभेन्चरको विवरण,
 - निज अन्य कुनै संगठित संस्थाको आधारभूत शेयरधनी वा संचालक रहेको भए त्यसको विवरण,
 - निजको एकाघरको परिवारको कुनै सदस्य संस्थामा पदाधिकारी वा कर्मचारीको हैसियतमा काम गरिरहेको भए सोको विवरण,

संचालकले उस्तै प्रकृतिको उद्देश्य भएको सूचिकृत संस्थाको संचालक, तलवी पदाधिकारी, कार्यकारी प्रमुख वा कर्मचारी भई कार्य गरेको भए सोको विवरण :	नभएको
संचालकहरुलाई नियमनकारी निकाय तथा अन्य निकायहरुबाट कुनै कारवाही गरिएको भए सोको विवरण :	नभएको

३) संस्थाको जोखिम व्यवस्थापन तथा आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली सम्बन्धी विवरण :

- (क) जोखिम व्यवस्थापनको लागि कुनै समिति गठन भए/नभएको, गठन नभएको भए सोको कारण : गठन भएको ।

ख) जोखिम व्यवस्थापन समिति सम्बन्धी जानकारी :



अ)समितिको संरचना (संयोजक तथा सदस्यहरूको नाम तथा पद) (आ.व. ०७७/०७८)

क्र.स.	नाम	पद
१.	श्री निको पिल, संचालक	संयोजक
२.	श्री जीवन कुमार कटवाल, संचालक	सदस्य
३.	श्री प्रदीप प्रधान, चिफ अपरेटिङ अफिसर	सदस्य
४.	श्री सरद तेगी तुलाधर, चिफ रिक्स अफिसर	सदस्य सचिव
५.	श्री धुब प्रसाद अधिकारी, प्रमुख लिगल र कम्प्लायन्स	सदस्य

आ) समितिको बैठक संख्या : आ.व. ०७७/०७८ मा समितिको ७ वटा बैठक बसेको थियो ।

इ) समितिको कार्य सम्बन्धी छोटो विवरण :जोखिम व्यवस्थापन समितिले देहाय बमोजिमको कार्यहरु गरि आएको छ

- विद्यमान जोखिम पहिचान तथा व्यवस्थापन प्रणालीको पर्याप्तता र उपयुक्तताका सम्बन्धमा सञ्चालक समितिलाई जानकारी गराउने र उपयुक्त प्रणालीको विकासका लागि सुझाव दिने,
- व्यावसायिक गतिविधिमा निहित जोखिमको स्तर, जोखिम बहन क्षमता, जोखिम व्यवस्थापनका लागि विकास गरेको रणनीति, नीतिगत व्यवस्था र मार्गदर्शनको नियमित पुनरावलोकन गरी सोको पर्याप्तताका सम्बन्धमा सञ्चालक समितिमा सुझाव पेश गर्ने,
- व्यवस्थापनबाट नियमित रूपमा जोखिम व्यवस्थापन प्रतिवेदन लिई जोखिमको आंकलन, मूल्याङ्कन, नियन्त्रण तथा अनुगमन के कसरी भइरहेको छ सो सम्बन्धमा छलफल गर्ने र सञ्चालक समितिमा आवश्यक सुझाव पेश गर्ने,
- जोखिम समायोजित सम्पत्ति अनुसार पुँजीको पर्याप्तता, आन्तरिक पुँजी विश्लेषण पद्धति (ICAAP), व्यावसायिक रणनीति अनुरूप नीतिगत व्यवस्थाको पर्याप्तता, संस्थाले लिन सक्ने अधिकतम जोखिम सम्बन्धमा नियमित रूपमा छलफल तथा विश्लेषण गरी सञ्चालक समितिलाई आवश्यक राय सुझाव दिने,
- नेपाल राष्ट्र बैंकबाट जारी निर्देशनहरु बमोजिम जोखिम व्यवस्थापन समितिले गर्नुपर्ने भनि तोकिएका कार्यहरु ।

(ग) आन्तरिक नियन्त्रण कार्यविधि भए/नभएको : भएको

(घ) आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीको लागि कुनै समिति गठन भए/नभएको, गठन नभएको भए सोको कारण : बैंकको आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालिलाई सुदृढ बनाउनमा लागि नेपाल राष्ट्र बैंकबाट बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुका लागि जारी भएको निर्देशन तथा प्रचलित कानून बमोजिम विभिन्न समितिहरु गठन भएका छन् ।

(ङ)आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली समिति सम्बन्धी विवरण : बैंकले आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीलाई सुदृढ बनाउनका लागि संचालक तह तथा व्यवस्थापन तहमा देहाय बमोजिमका समितिहरु गठन गरेको छ ।

१) जोखिम व्यवस्थापन : ३(ख) मा उल्लेख भए बमोजिम ।

२) लेखा परीक्षण समिति :एकजना गैर कार्यकारी सञ्चालकको संयोजकत्वमा देहाय बमोजिमका सदस्यहरु रहने गरि लेखा परीक्षण समिति गठन गरिएको छ ।

श्री जीवन कुमार कटवाल, संचालक- संयोजक
श्री शिरिष कुमार मुरारका, संचालक - सदस्य
श्री प्रमोद कुमार दाहाल, प्रमुख लेखापरीक्षण विभाग - सदस्य सचिव

समितिको बैठक संख्या : आ.व. ०७७/०७८ मा समितिको ६ वटा बैठक बसेको थियो ।

समितिको कार्य सम्बन्धि छोटो विवरण :लेखा परीक्षण समितिले देहाय बमोजिमको कार्यहरु गरि आएको छ :

- प्रचलित कानून बमोजिम संस्थाको समग्र वित्तीय अवस्था, आन्तरिक नियन्त्रण, लेखापरीक्षण योजना र आन्तरिक लेखापरीक्षणमा औल्याइएका विषयहरुमा आवधिक रूपमा समीक्षा गरी सो सम्बन्धमा अपनाउनु पर्ने कदम बारे व्यवस्थापनलाई आवश्यक निर्देशन दिने र सो सम्बन्धी सुझाव सञ्चालक समितिमा पेश गर्ने,
- बाह्य लेखापरीक्षकले पेश गरेको लेखापरीक्षण प्रतिवेदनमा औल्याइएका बुँदा/कैफियतहरु उपर समीक्षा गरी सुधारात्मक कदम चाल्न व्यवस्थापनलाई निर्देशन दिने,



- नेपाल राष्ट्र बैकबाट निरीक्षण तथा सुपरिवेक्षण गरी प्रतिवेदनमा औल्याइएका बुँदा/कैफियतहरूको कार्यान्वयन भए/नभएको सम्बन्धमा समीक्षा गर्ने तथा ती विषयहरूको अभिलेख गरी सञ्चालक समितिलाई जानकारी गराउने,
- संस्थाको वार्षिक वित्तीय विवरणलाई सही र यथार्थ बनाउन व्यवस्थापनलाई सहयोग गर्ने,
- संस्थाको कारोबारको हर-हिसाव सही र यथार्थ भएको सम्बन्धमा सञ्चालक समितिलाई विश्वस्त तुल्याउनुको साथै सम्भावित दायित्व र कर्जा वर्गीकरण गरी सोको लागि राख्नु पर्ने व्यवस्था सम्बन्धमा नियमित रूपमा समीक्षा गर्ने,
- संस्थाको काम कारवाहीमा नियमितता, मितव्ययिता, औचित्यता, प्रभावकारिता जस्ता कुराहरू अवलम्बन भए/नभएको बारे समीक्षा गरी सञ्चालक समितिलाई आवश्यक सुझाव दिने,
- नेपाल राष्ट्र बैकबाट जारी भएका निर्देशनहरू बमोजिम लेखा परीक्षण समितिले गर्नु पर्ने भनि तोकिएका कार्यहरू ।

३) कर्मचारी सेवा सुविधा समिति : (आ.व. ०७७/०७८)

एकजना गैर कार्यकारी सञ्चालकको संयोजकत्वमा देहाय बमोजिमका सदस्यहरू रहने गरि कर्मचारी सेवा सुविधा समितिको गठन गरिएको छ ।

श्री प्रदीप राज पाण्डे, स्वतन्त्र संचालक	- संयोजक
श्री उत्तम भ्लोन, संचालक	- सदस्य
श्री सुनिल के.सी., प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	- सदस्य
श्री नविन मानन्धर, प्रमुख वित्त अधिकृत	- सदस्य
श्री शवन्म लम्बु जोशी, प्रमुख मानव संसाधन अधिकृत	- सदस्य सचिव

नोट: मिति २०७७/०९/०५ गते बसेको संचालक समितिको ४१२औं संचालक समितिको बैठकले समितिहरू पुनरगठन गरिए पश्चात सदस्य श्री उत्तम भ्लोन, संचालक यस समितिमा रहनु भएको ।

समितिको बैठक संख्या : आ.व. ०७७/०७८ मा समितिको ११ वटा बैठक बसेको थियो ।

समितिको कार्य सम्बन्धि छोटो विवरण : कर्मचारी सेवा सुविधा समितिले देहायको कार्यहरू गरि आएको छ :

- संस्थाको “पारिश्रमिक निर्धारण नीति” तर्जुमा गर्न सञ्चालक समितिलाई आवश्यक सहयोग गर्ने ,समय-समयमा कर्मचारीहरूको पारिश्रमिक संरचनाको अध्ययन तथा विश्लेषण गर्ने र बजारको पारिश्रमिक संरचनामा आएको परिवर्तनले संस्थामा पार्ने प्रभावका सम्बन्धमा नियमित रूपले अध्ययन गरी सञ्चालक समिति समक्ष प्रतिवेदन पेश गर्ने,
- संस्थाका कर्मचारीहरूले सम्पादन गर्नुपर्ने कार्य विवरण, लक्ष्य र प्रगति मूल्याङ्कनका परिसूचकहरू समेत विकास गरी सो बमोजिम निजहरूको कार्यसम्पादन मूल्याङ्कन प्रणालीको पुनरावलोकन गर्ने,
- जनशक्ति व्यवस्थापन सम्बन्धी कार्यहरू भर्ना, छनौट, नियुक्ति, पदस्थापना, सरुवा, बढुवा, वृत्ति विकास, कार्यसम्पादन मूल्याङ्कन, पुरस्कार तथा सजाय र श्रम सम्बन्ध सम्बन्धी योजना, नीति तथा मापदण्डहरू तयार गरी सञ्चालक समिति समक्ष पेश गर्ने, कर्मचारी नीति तथा कार्यरत कर्मचारी संरचनाको समीक्षा गर्ने र Succession Planning तयार गरी स्वीकृतिका लागि सञ्चालक समिति समक्ष सिफारिस गर्ने
- नेपाल राष्ट्र बैकबाट जारी निर्देशनहरू बमोजिम कर्मचारी सेवा सुविधा समितिले गर्नु पर्ने भनि तोकिएका कार्यहरू ।

४) सम्पत्ति शुद्धीकरण निवारण समिति (आ.व. ०७७/०७८)

एकजना गैर कार्यकारी सञ्चालक संयोजकत्वमा देहाय बमोजिमको सदस्यहरू रहने गरि सम्पत्ति शुद्धीकरण निवारण समिति गठन गरिएको छ ।

श्री योगेन्द्र लाल प्रधान, संचालक	- संयोजक
श्री शरद तेगी तुलाधर, चिफ रिक्स अफिसर	- सदस्य
श्री ध्रुव प्रसाद अधिकारी, प्रमुख अनुपालन विभाग	- सदस्य
श्री प्रमोद कुमार दाहाल, चिफ एएमएल अफिसर	-सदस्य सचिव

नोट: मिति २०७७/०९/०५ गते बसेको संचालक समितिको ४१२औं संचालक समितिको बैठकले समितिहरू पुनरगठन गरिए पश्चात सदस्य श्री उत्तम भ्लोन, संचालक यस समितिमा नरहनु भएको ।

समितिको बैठक संख्या : आ.व. ०७७/७८ मा समितिको ५ वटा बैठक बसेको थियो ।

समितिको कार्य सम्बन्धि छोटो विवरण : सम्पत्ति शुद्धीकरण निवारण समितिले देहाय बमोजिमको कार्यहरु गरि आएको छ :

- सम्पत्ति शुद्धीकरणसंग सम्बन्धित कानूनहरु, यस सम्बन्धमा नेपाल राष्ट्र बैंकबाट जारी गरिएको निर्देशनहरु तथा बैंकको नीति नियमहरु बमोजिम भए गरेका कामकारवाहीहरुका सम्बन्धमा समिक्षा गरि संचालक समितिमा प्रतिवेदन पेश गर्ने,
- बैंकले तर्जुमा तथा कार्यान्वयन गरेका आन्तरीक नीति नियमहरुको पर्याप्तता सम्बन्धमा अध्ययन गरि आवश्यक नीतिगत व्यवस्था र सोको कार्यान्वयन गर्ने,
- सम्पत्ति शुद्धीकरण तथा आतंकवादी क्रियाकलापमा वित्तीय लगानी पहिचान र सोको निवारणका लागि अपनाईएका र अपनाउनु पर्ने प्रकृयागत पक्ष तथा सो कार्यमा प्रयोग हुने सूचना प्रविधि प्रणालीको पर्याप्तता सम्बन्धी छलफल गरी आवश्यक सुधारको लागि सञ्चालक समितिलाई सुभाब दिने,
- नेपाल राष्ट्र बैंकबाट जारी निर्देशनहरु बमोजिम सम्पत्ति शुद्धीकरण निवारण समितिले गर्नुपर्ने भनि तोकिएका कार्यहरु ।

व्यवस्थापन तहमा गठन भएका समितिहरु :

(१) संचालन जोखिम व्यवस्थापन समिति :

समितिको संरचना (संयोजक तथा सदस्यहरुको नाम तथा पद) :

श्री सुनिल के.सी., प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	- संयोजक
श्री प्रदीप प्रधान, चिफ अपरेटिड अफिसर	- सदस्य
श्री सवनम लिम्बु जोशी, चिफ ह्युमन रिर्सांस अफिसर	- सदस्य
श्री शरद तेगी तुलाधर, चिफ रिक्स अफिसर	- सदस्य
श्री गोविन्द घिमिरे, चिफ विजनेशअफिसर	- सदस्य
श्री सुदेश उपाध्याय, चिफ विजनेश तथा स्ट्राटेजी अफिसर	- सदस्य
श्री नविन मानन्धर, चिफ फाइनान्स अफिसर	- सदस्य
श्री प्रमोद कुमार दाहाल, चिफ अडिट, एएमएल सिएफटी अफिसर तथा कम्पनी सचिव-	सदस्य
श्री सन्जु श्रेष्ठ, प्रमुख स्ट्राटेजि सोर्सिङ्ग	- सदस्य
श्री पुष्पा अर्याल, प्रमुख ट्रेड फाइनान्स	- सदस्य
श्री महेश बज्राचार्य, प्रमुख अपरेसन एक्सिलेन्स	- सदस्य
श्री दिपा श्रेष्ठ, इन्फरमेसन सेक्यूरिटी अफिसर	- सदस्य
श्री विष्णु मानन्धर, प्रमुख अपरेशन तथा मार्केट रिक्स	- सदस्य सचिव
श्री ध्रुव प्रसाद अधिकारी, प्रमुख लिगल र कम्प्लायन्स	- सदस्य

समितिको बैठक संख्या : आ.व. ०७७/०७८ मा समितिको ७ वटा बैठक बसेको थियो ।

समितिको कार्य सम्बन्धि छोटो विवरण :संचालन जोखिम व्यवस्थापन समितिले बैंकको कारोवार तथा बजारको अवस्था हेरी जोखिम न्यूनिकरण गर्नका लागि जोखिम क्षेत्रहरुको पहिचान,नियन्त्रणका उपाय तथा सोको व्यवस्थापनकासम्बन्धमा नियमित निरिक्षण गरी आवश्यक सुधारात्मक उपायहरु अवलम्बन गर्ने लगायतका कार्यहरु गरि आएकोछ ।

(२) संस्थागत सुशासन समिति :

समितिको संरचना (संयोजक तथा सदस्यहरुको नाम तथा पद) :

श्री सुनिल के.सी., प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	-संयोजक
श्री प्रदीप प्रधान, चिफअपरेटिड अफिसर	- सदस्य
श्री सुदेश उपाध्याय, चिफ विजनेश तथा स्ट्राटेजी अफिसर	- सदस्य
श्री सवनम लिम्बु जोशी, चिफ ह्युमन रिर्सांस अफिसर	- सदस्य
श्री शरद तेगी तुलाधर, चिफ रिक्स अफिसर	- सदस्य
श्री प्रमोद कुमार दाहाल, चिफ अडिट, ए.एम.एल., सि.एफ.टी. अफिसर तथा कम्पनी सचिव	- सदस्य
श्री ध्रुव प्रसाद अधिकारी, प्रमुख लिगल एण्ड कम्प्लायन्स तथा संस्थागत सुशासन अधिकृत	- सदस्य सचिव

नोट: मिति २५ मार्च २०२१ मा समिति पुनरगठन भएको ।



NMB BANK LIMITED
एनएमबी बैंक लिमिटेड



Lalitpur
Nepal

समितिको बैठक संख्या : आ.व. ०७७/०७८ मा समितिको ४ वटा बैठक बसेको थियो ।

समितिको कार्य सम्बन्धि छोटो विवरण :संस्थागतसुशासन समितिलेसंस्थामा प्रचलित कानून, नेपाल राष्ट्र बैंक तथा नियमनकारी निकायहरुबाट जारी निर्देशनहरु, बैंकको आन्तरिक नीति नियमहरुकोपालना भए नभएको सम्बन्धमा समिक्षा गर्ने, संथागत सुशासन कायम गर्नआवश्यक नीति निर्माणका लागि सुझावहरु दिने लगायतका कार्यहरु गरि आएको छ ।

(३) कर्जा जोखिम व्यवस्थापन समिति :

समितिको संरचना (संयोजक तथा सदस्यहरुको नाम तथा पद)

श्री सुनिल के.सी., प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	- संयोजक
श्री सुदेश उपाध्याय, चिफ विजनेश तथा स्ट्राटेजी अफिसर	- सदस्य
श्री गोविन्द घिमिरे, चिफ विजनेश अफिसर	- सदस्य
श्री शरद तेगी तुलाधर चिफ रिक्स अफिसर	- सदस्य सचिव
श्री प्रमोद कुमार दाहाल, चिफ अडिट, एएमएल, सि.एफ.टी. अफिसरतथा कम्पनी सचिव	- सदस्य
श्री सुरेश ढकाल, प्रमुख कर्जा व्यवस्थापन तथा नियन्त्रण	- सदस्य
श्री धुब प्रसाद अधिकारी, प्रमुख लिगल र कम्पलायन्स	- सदस्य

समितिको बैठक संख्या : आ.व. ०७७/०७८ मा समितिको ४ वटा बैठक बसेको थियो ।

समितिको कार्य सम्बन्धि छोटो विवरण :कर्जा जोखिम व्यवस्थापन समितिले कर्जा जोखिमलाई प्रभावकारी रुपमा नियन्त्रण गर्ने तथा व्यवस्थापन गर्ने कार्य गर्नुका साथै समय समयमा कर्जा जोखिम नियन्त्रणको क्षेत्रमा भए गरेका कार्यहरुको पुनरावलोकन समेत गर्ने गरेको छ । यस समितिलेकर्जा स्वीकृति, प्रवाहको प्रकृयाहरु तथा कर्जा जोखिम व्यवस्थापनको विश्लेषण गरि सुधारका लागि आवश्यक निर्णयहरु लिने गरेको छ ।

व्यवस्थापन तहमा माथि उल्लेखित समितिहरुका अलावा आर्थिक निर्देशन समिति, कर्जा असुली समिति लगायतका अन्य समितिहरुले समेत आन्तरीक नियन्त्रण तथा जोखिम व्यवस्थापनमा महत्वपूर्ण भूमिका निर्वाह गरि आएको छ ।

(च) आर्थिक प्रशासन विनियमावली भए/नभएको : भएको

४) सूचना तथा जानकारी प्रवाह सम्बन्धी विवरण :

(क) संस्थाले सार्वजनिक गरेको सूचना तथा जानकारी प्रवाहको विवरण :

विषय	माध्यम	सार्वजनिक गरेको मिति
वार्षिक साधारण सभाको सूचना	राष्ट्रिय दैनिक पत्रिका, बैंकको वेब साइट	प्रथम पटक २०७७/०९/०८ गते दोश्रो पटक २०७७/०९/२२ गते
विशेष साधारण सभाको सूचना	राष्ट्रिय दैनिक पत्रिका, बैंकको वेब साइट	-
वार्षिक प्रतिवेदन/संक्षिप्त आर्थिक विवरण	वेब साइट/ संक्षिप्त- विवरण राष्ट्रीय दैनिक पत्रिका	प्रथम पटक २०७७/०९/०८ गते दोश्रो पटक २०७७/०९/२२ गते
त्रैमासिक प्रतिवेदन	राष्ट्रिय दैनिक पत्रिका, बैंकको वेब साइट	पहिलो- २०७७/०७/२८ दोश्रो - २०७७/१०/१५ तेश्रो - २०७८/०१/१५ चौथो - २०७८/०४/३०
धितोपत्रको मूल्यमा प्रभाव पार्ने मूल्य संवेदनशील सूचना	पत्र मार्फत नेपाल धितोपत्र बोर्ड तथा नेपाल स्टक एक्सचेन्ज लि.	२०७७/०४/०९ - कम्पनी सचिवको नियुक्तिको जानकारी, २०७७/०५/०७ - एनएमबि बैंकले कञ्चन डेभलपमेण्ट बैंक लिमिटेडलाई प्राप्त गरी एकीकृत कारोवार गरेको जानकारी,

		२०७७/०५/२८- संचालक नियुक्तिको जानकारी, २०७७/०९/०५ - लाभांश घोषणाको जानकारी, २०७७/०९/०८ - २५औं वार्षिक साधारण सभाको सूचना/ शेयर दाखिल खारेज बन्दको जानकारी, २०७७/११/०६ - प्रमुख कार्यकारी अधिकृत श्री सुनिल के.सी. को कार्यकाल थप गरिएको जानकारी ।
अन्य	नभएको	

(ख) सूचना सार्वजनिक नगरेको वा अन्य कारणले धितोपत्र बोर्ड तथा अन्य निकायबाट कारवाहीमा परेको भए सो सम्बन्धी जानकारी : नपरेको ।

(ग) पछिल्लो वार्षिक तथा विशेष साधारण सभा सम्पन्न भएको मिति :

वार्षिक साधारण सभा : मिति २०७७/०९/२९

विशेष साधारण सभा : मिति २०७७/०३/२१

५) संस्थागत संरचना र कर्मचारी सम्बन्धी विवरण :(आ.व. ०७७/०७८)

(क) कर्मचारीहरूको संरचना, पदपूर्ति, वृत्ति विकास, तालिम, तलब, भत्ता तथा अन्य सुविधा, हाजिर र विदा, आचारसंहिता लगायतका कुराहरू समेटिएको कर्मचारी सेवा शर्त विनियमावली/व्यवस्था भए नभएको :भएको

(ख) सांगठानीक संरचना संलग्न गर्ने : यसैसाथ संलग्न छ ।

(ग) उच्च व्यवस्थापन तहका कर्मचारीहरूको नाम, शैक्षिक योग्यता तथा अनुभव सम्बन्धी विवरण :

नाम	योग्यता	अनुभव
श्री सुनिल के.सी.	एमविए	३० वर्ष भन्दा बढीको बैकिङ्ग अनुभव
श्री प्रदिप प्रधान	एमविए	४० वर्ष भन्दा बढीको बैकिङ्ग अनुभव
श्री सबनम लिम्बु जोशी	एमए	३२ वर्ष भन्दा बढीको बैकिङ्ग अनुभव
श्री शरद तेगि तुलाधर	इएमविए	२९ वर्ष भन्दा बढीको बैकिङ्ग अनुभव
श्री सुदेश उपाध्याय	एमविए	२४ वर्ष भन्दा बढीको बैकिङ्ग अनुभव
श्री गोविन्द घिमिरे	एमविएस/विएल	२३ वर्ष भन्दा बढीको बैकिङ्ग अनुभव
श्री प्रमोद कुमार दाहाल	एमविएस/एमए/एलएलवि	२१ वर्ष भन्दा बढीको बैकिङ्ग अनुभव
श्री नविन मानन्धर	एमविए	२२ वर्ष भन्दा बढीको बैकिङ्ग अनुभव
श्री रोशन रेग्मी	एमआईसिई	१८ वर्ष भन्दा बढीको बैकिङ्ग अनुभव

घ) कर्मचारी सम्बन्धी अन्य विवरण

संरचना अनुसार कर्मचारी पदपूर्ति गर्ने गरे /नगरेको :	गरेको
नयाँ कर्मचारीहरूको पदपूर्ति गर्दा अपनाएको प्रकृया :	खुला प्रतियोगिता तथा ट्यालेन्ट हन्ट
व्यवस्थापन स्तरका कर्मचारीको संख्या :	१०६ (सहायक प्रबन्धक वा सो भन्दा माथी)
कुल कर्मचारी संख्या :	१७४४
कर्मचारीहरूको सक्सेसन प्लान भए /नभएको :	भएको
आ.व.०७७/७८ मा कर्मचारीलाई दिईएको तालिम संख्या तथा सम्मिलित कर्मचारीहरूको संख्या :	तालिम संख्या २१८सम्मिलित कर्मचारी संख्या १०५८३ (एकै कर्मचारी दुई वा सोभन्दा बढी पटक सहभागी)
आ.व.०७७/७८ मा कर्मचारी तालिम खर्च रु. :	१,०८,६०,१८८.४७
कुल खर्चमा कर्मचारी खर्चको प्रतिशत :	६५ %
कुल कर्मचारी खर्चमा कर्मचारी तालिम खर्चको प्रतिशत :	०.५२ %

६) संस्थाको लेखा तथा लेखापरिक्षण सम्बन्धी विवरण :

(क) लेखासम्बन्धी विवरण :

संस्थाको पछिल्लो आ.व. को वित्तीय विवरण NFRS अनुसार तयार गरे /नगरेको, नगरेको भएको सोको कारण :	गरेको
संचालक समितिबाट पछिल्लो वित्तीय विवरण स्वीकृत भएको मिति :	२०७८/०७/१२
त्रैमासिक वित्तीय विवरण प्रकाशन गरेको मिति :	पहिलो - २०७७/०७/२८ दोश्रो - २०७७/१०/१५ तेश्रो - २०७८/०१/१५ चौथो - २०७८/०४/३०
अन्तिम लेखापरिक्षण सम्पन्न भएको मिति :	
साधारण सभाबाट वित्तीय विवरण स्वीकृत भएको मिति :	२०७७/०९/२९
संस्थाको आन्तरिक लेखापरिक्षण सम्बन्धी विवरण : अ) आन्तरिक रुपमा लेखा परिक्षण गर्ने गरिएको वा बाह्य विज्ञ नियुक्त गर्ने गरिएको : आ) बाह्य विज्ञ नियुक्त गरिएको भए सोको विवरण : इ) आन्तरिक लेखापरिक्षण कति अवधिको गर्ने गरिएको (त्रैमासिक, चौमासिक वा अर्धवार्षिक) :	आन्तरिक रुपमा लेखा परिक्षण गर्ने गरिएको । छैन । त्रैमासिक ।

(ख)लेखापरिक्षण समिति सम्बन्धी विवरण :(आ.व. ०७७/०७८)

संयोजक तथा सदस्यहरुको नाम, पद तथा योग्यता:

क्र.स.	नाम	पद	योग्यता
१)	श्री जीवन कुमार कटवाल, संयोजक	संचालक	एमफिल
२)	श्री शिरिष कुमार मुरारका, सदस्य	संचालक	एमबिए
३)	श्री प्रमोद कुमार दाहाल, सदस्य सचिव	प्रमुख आन्तरिक लेखापरीक्षण विभाग	एमए, एमबिएस, एलएलबी

बैठक बसेको मिति तथा उपस्थित सदस्य संख्या :

क्र.स.	बैठक बसेको मिति	उपस्थित सदस्य संख्या
१.	२०७७/०५/०२	३
२.	२०७७/०९/०५	२
३.	२०७७/०९/१९	३
४.	२०७७/०९/२४	३
५.	२०७७/१२/११	३
६.	२०७८/०२/२३	३

प्रति बैठक भत्ता रु.१६,०००/- (प्रति संचालक)

लेखापरिक्षण समितिले आफ्नो काम कारवाहीको प्रतिवेदन संचालक समितिमा पेश गरेको मिति :

क्र.स.	संचालक समितिको बैठकमा पेश गरेको मिति
१.	२०७७/०४/०८ (बैठक नं. ४०६)
२.	२०७७/०६/१९ (बैठक नं. ४०९)
३.	२०७७/०९/०५ (बैठक नं. ४१२)
४.	२०७७/०९/२७ (बैठक नं. ४१४)
५.	२०७८/०१/१४ (बैठक नं. ४१८)
६.	२०७८/०३/२२ (बैठक नं. ४२२)



NMB BANK LIMITED
एनएमबी बैंक लिमिटेड



७) अन्य विवरण :

संस्थाले संचालक तथा निजको एकाघरका परिवारको वित्तीय स्वार्थ भएको व्यक्ति, बैंक तथा वित्तीय संस्थाबाट ऋण वा सापटी वा अन्य कुनै रुपमा रकम लिए/ नलिएको	नलिएको
प्रचलित कानून बमोजिम कम्पनीको संचालक, शोयरधनी, कर्मचारी, सल्लाहकार, परामर्शदाताको हैसियतमा पाउने सुविधा वा लाभ बाहेक सूचिकृत संगठित संस्थाको वित्तीय स्वार्थ भएको कुनै व्यक्ति, फर्म, कम्पनी, कर्मचारी, सल्लाहकार वा परामर्शदाताले संस्थाको कुनै सम्पत्ति कुनै किसिमले भोगचलन गरे/ नगरेको	नगरेको
नियमनकारी निकायले संस्थाको नियमन निरीक्षण वा सुपरिवेक्षण गर्दा संस्थालाई दिईएको निर्देशन पालना भए/नभएको	भएको
संस्था वा संचालक विरुद्ध अदालतमा कुनै मुद्दा चलिरहेको भए सोको विवरण	बैंकका विरुद्धमा कर्जा तथा सम्पत्तिसंग सम्बन्धित मुद्दाहरु विभिन्न अदालतमा विचाराधिन रहेको छ । संचालक विरुद्धको मुद्दा यस बैंकको जानकारीमा नभएको ।

परिपालन अधिकृतको नाम : धुव प्रसाद अधिकारी


आधिकारिक दस्तखत : 

पद : प्रबन्धक

मिति : 2068/10/10

संस्थाको छाप :  **NMB BANK LIMITED**
एनएमबि बैंक लिमिटेड
प्रतिवेदन संचालक समितिबाट स्वीकृत मिति : 2068/10/13

Approved by the 428th Board Meeting
held on 29 Nov 2021

प्रमाणित गर्ने : 
देव एशोसिएट्स र केएमयु एन्ड एकाउन्टन्ट्स, चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स

आधिकारिक दस्तखत :

मिति :

छाप :