



नेपाल राष्ट्र बैंक



केन्द्रीय कार्यालय

बालुवाटार, काठमाडौं

फोन नं. : ०१-५७९६४९/४२/४३/४४

Website : www.nrb.org.np

पोष्ट बक्स : ७३

बैंक तथा वित्तीय संस्था नियमन विभाग

पत्र संख्या : वै.वि.नि.वि./नीति/परिपत्र/पूर्वाधार/०२/०८२/८३

मिति : २०८२/०८/२९

इजाजतपत्रप्राप्त पूर्वाधार विकास बैंक,

महाशय,

यस बैंकबाट इजाजतपत्रप्राप्त पूर्वाधार विकास बैंकलाई जारी गरिएको एकीकृत निर्देशन, २०८१ मा संलग्न तालिकाबमोजिम संशोधन/परिमार्जन/थप गरिएको हुँदा सोहीबमोजिम गर्नु गराउनु हुन नेपाल राष्ट्र बैंक ऐन, २०५८ को दफा ७९ ले दिएको अधिकार प्रयोग गरी यो निर्देशन जारी गरिएको छ।

भवदीय,


(रामु पौडेल)
कार्यकारी निर्देशक

बोधार्थ :

- १) श्री नेपाल राष्ट्र बैंक, गभर्नरको कार्यालय।
- २) श्री नेपाल सरकार, अर्थ मन्त्रालय, वित्तीय क्षेत्र व्यवस्थापन तथा संस्थान समन्वय महाशाखा, सिंहदरबार।
- ३) श्री नेपाल राष्ट्र बैंक, बैंक सुपरिवेक्षण विभाग।
- ४) श्री नेपाल राष्ट्र बैंक, वित्तीय संस्था सुपरिवेक्षण विभाग।
- ५) श्री नेपाल राष्ट्र बैंक, विदेशी विनिमय व्यवस्थापन विभाग।
- ६) श्री नेपाल राष्ट्र बैंक, आर्थिक अनुसन्धान विभाग।
- ७) श्री नेपाल राष्ट्र बैंक, कानून महाशाखा।



नेपाल राष्ट्र बैंकबाट पूर्वाधार विकास बैंकलाई जारी गरिएको एकीकृत निर्देशन, २०८१ मा प्रस्तावित संशोधन/परिमार्जन/थप

क्र.सं.	निर्देशन नं.	विद्यमान व्यवस्था	संशोधित व्यवस्था
१.	निर्देशन नं. २ को बुँदा नं. ११ को उपबुँदा (१) मा संशोधन ।	११. गैर-बैंकिङ्ग सम्पत्तिको नोक्सानी व्यवस्था र लिलाम बिक्री सम्बन्धमा (१) पूर्वाधार विकास बैंकले कुनै कर्जा असुली नभएमा सुरक्षणमा रहेको धितो बेचबिखन गरी बाँकी साँवा र ब्याज उठाउन सक्नेछ । कर्जा असुल गर्ने सिलसिलामा धितो लिलामी गर्दा लिलाम बिक्री नभएमा आफैँले सकार गर्नु पर्नेछ । सकार गर्दा धितोको प्रचलित बजार मूल्य वा धितो सकार गर्न अधिल्लो दिनसम्मको सम्पूर्ण लेना रकममध्ये जुन कम हुन्छ सोही मूल्यमा मूल्याङ्कन गर्नु पर्नेछ । यदि धितोको बजार मूल्य कर्जाको लेना रकमभन्दा कम भएमा कम भएजति रकम सोही आर्थिक वर्षमा नाफा/नोक्सान हिसाबमा खर्च लेख्ने व्यहोरा लेखा नीतिमा उल्लेख गर्नुपर्नेछ । तर, यसरी मूल्याङ्कन गर्दा त्यस्तो गैर बैंकिङ्ग सम्पत्ति वापतको रकम सम्पूर्ण रुपमा हिसाब मिलान नभएसम्म लेना रकममध्येको ब्याज रकमलाई नाफा/नोक्सान हिसाबमा आम्दानी जनाउन पाइने छैन र त्यस्तो रकमलाई गैर बैंकिङ्ग सम्पत्ति वापतको नोक्सानी व्यवस्थामा सार्नुपर्नेछ ।	११. गैर-बैंकिङ्ग सम्पत्तिको नोक्सानी व्यवस्था र लिलाम बिक्री सम्बन्धमा (१) पूर्वाधार विकास बैंकले कुनै कर्जा असुली नभएमा सुरक्षणमा रहेको धितो बेचबिखन गरी बाँकी साँवा र ब्याज उठाउन सक्नेछ । कर्जा असुल गर्न कम्तीमा ३ पटकसम्म धितो लिलामी प्रक्रिया पुरा गर्दा समेत उक्त धितो बिक्री नभएको खण्डमा मात्र आफैँले सकार गर्नु पर्नेछ । सकार गर्दा धितोको प्रचलित बजार मूल्य वा धितो सकार गर्न अधिल्लो दिनसम्मको सम्पूर्ण लेना रकममध्ये जुन कम हुन्छ सोही मूल्यमा मूल्याङ्कन गर्नु पर्नेछ । यदि धितोको बजार मूल्य कर्जाको लेना रकमभन्दा कम भएमा कम भएजति रकम सोही आर्थिक वर्षमा नाफा/नोक्सान हिसाबमा खर्च लेख्ने व्यहोरा लेखा नीतिमा उल्लेख गर्नुपर्नेछ । तर, यसरी मूल्याङ्कन गर्दा त्यस्तो गैर-बैंकिङ्ग सम्पत्ति वापतको रकम सम्पूर्ण रुपमा हिसाब मिलान नभएसम्म लेना रकममध्येको ब्याज रकमलाई नाफा/नोक्सान हिसाबमा आम्दानी जनाउन पाइने छैन र त्यस्तो रकमलाई गैर बैंकिङ्ग सम्पत्ति वापतको नोक्सानी व्यवस्थामा सार्नुपर्नेछ ।
२.	निर्देशन नं. २ को बुँदा नं. ११ को उपबुँदा (२) र (३) हटाइएको ।	११. गैर-बैंकिङ्ग सम्पत्तिको नोक्सानी व्यवस्था र लिलाम बिक्री सम्बन्धमा (२) सकार गरेको गैर बैंकिङ्ग सम्पत्तिमा सकार गरेकै मितिदेखि शत प्रतिशत नोक्सानी व्यवस्था कायम गर्नु पर्नेछ । (३) गैर बैंकिङ्ग सम्पत्ति बिक्री भएको अवस्थामा त्यस्तो सम्पत्तिका लागि खडा गरिएको नोक्सानी व्यवस्थाको आवश्यक हिसाबमिलान गर्नु पर्नेछ ।	हटाइएको ।
३.	निर्देशन नं. २ को बुँदा नं. २५ मा संशोधन ।	२५. पूर्वाधार विकास बैंकले ब्याज आम्दानीको लेखांकन गर्दा यस बैंकबाट जारी भएको NFRS 9- Expected Credit Loss Related Guidelines, 2024 बमोजिम गर्नुपर्नेछ ।	२५. पूर्वाधार विकास बैंकले ब्याज आम्दानीको लेखांकन गर्दा यस बैंकबाट जारी भएको Guidance Note on Interest Income Recognition, 2025 बमोजिम गर्नुपर्नेछ ।

नेपाल राष्ट्र बैंकबाट पूर्वाधार विकास बैंकलाई जारी गरिएको एकीकृत निर्देशन, २०८१ मा प्रस्तावित संशोधन/परिमार्जन/थप



क्र.सं.	निर्देशन नं.	विद्यमान व्यवस्था	संशोधित व्यवस्था
४.	निर्देशन नं. ४ को बुदा नं. ४ को (ख) को (अ) (१) मा संशोधन ।	४. नियमनकारी समायोजन (ख) पहिलो NFRSs Compliant वित्तीय विवरण तथा त्यस पश्चातका वर्षहरूको वित्तीय विवरणहरूमा देहाय बमोजिमको नियमनकारी समायोजन गरी नियमनकारी कोष (Regulatory Reserve) मा रकम जम्मा/खर्च गर्नुपर्नेछ । (अ) (१) पूर्वाधार विकास बैंकको लेखानीति बमोजिम लेखाङ्कन गरिएको कर्जाको ब्याज आम्दानीमध्ये यस बैंकको निर्देशन बमोजिम प्रोदभावी आधार (Accrual Basis) मा लेखाङ्कन गरिने ब्याज आम्दानीमध्ये आर्थिक वर्ष समाप्त भएको १५ दिनभित्र प्राप्त भएको ब्याज रकम बाहेकका अन्य प्राप्त हुन बाँकी ब्याज आम्दानी बराबरको रकममा प्रचलित व्यवस्थाअनुसारको आयकर, कर्मचारी बोनस तथा वैधानिक कोष (साधारण जगेडा कोष र संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोष) मा जम्मा गरेको रकम कट्टा गरी बाँकी रकमलाई सञ्चित मुनाफा (Retained Earning) खर्च गरी नियमनकारी कोषमा जम्मा गर्नु पर्नेछ । उक्त ब्याज रकम प्राप्त हुन आएमा नियमनकारी कोषबाट सञ्चित मुनाफा (Retained Earning) मा फिर्ता गर्न सकिनेछ ।	४. नियमनकारी समायोजन (ख) पहिलो NFRSs Compliant वित्तीय विवरण तथा त्यस पश्चातका वर्षहरूको वित्तीय विवरणहरूमा देहाय बमोजिमको नियमनकारी समायोजन गरी नियमनकारी कोष (Regulatory Reserve) मा रकम जम्मा/खर्च गर्नुपर्नेछ । (अ) (१) पूर्वाधार विकास बैंकको लेखानीति बमोजिम लेखाङ्कन गरिएको कर्जाको ब्याज आम्दानीमध्ये यस बैंकको निर्देशन बमोजिम प्रोदभावी आधार (Accrual Basis) मा लेखाङ्कन गरिने प्राप्त हुन बाँकी ब्याज आम्दानी बराबरको रकममा प्रचलित व्यवस्थाअनुसारको आयकर, कर्मचारी बोनस तथा वैधानिक कोष (साधारण जगेडा कोष र संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोष) मा जम्मा गरेको रकम कट्टा गरी बाँकी रकमलाई सञ्चित मुनाफा (Retained Earning) खर्च गरी नियमनकारी कोषमा जम्मा गर्नु पर्नेछ । उक्त ब्याज रकम प्राप्त हुन आएमा नियमनकारी कोषबाट सञ्चित मुनाफा (Retained Earning) मा फिर्ता गर्न सकिनेछ ।



नेपाल राष्ट्र बैंकबाट पूर्वाधार विकास बैंकलाई जारी गरिएको एकीकृत निर्देशन, २०८१ मा प्रस्तावित संशोधन/परिमार्जन/थप

क्र.सं.	निर्देशन नं.	विद्यमान व्यवस्था	संशोधित व्यवस्था
५.	निर्देशन नं ४ को बुँदा ४ को (ख) को (अ) को २ मा संशोधन ।	(२) पूर्वाधार पूर्वाधार विकास बैंकले असोज मसान्त पश्चात स्वीकृत हुने तथा Financial Closure हुने कर्जाको ब्याज पूँजीकरणको लेखांकन सम्बन्धमा देहायबमोजिम गर्नुपर्नेछ : प्रोदभावी आधार (Accrual Basis) मा लेखांकन गरिएको ग्रेस अवधि/Moratorium Period को ब्याजलाई पूँजीकरण गर्दा पूँजीकृत ब्याज रकमलाई Interest Capitalized Term Loan (ICTL) शीर्षकमा छुट्टै लेखांकन गर्नुपर्नेछ । ICTL मा लेखांकन भएको पूँजीकृत ब्याज बराबरको रकममा प्रचलित व्यवस्थाअनुसारको रकम कट्टा गरी बाँकी रकमलाई सञ्चित मुनाफा (Retained Earning) खर्च गरी Interest Capitalized Reserve (ICR) खातामा लेखांकन गर्नु पर्नेछ । यसरी लेखांकन भएको Interest Capitalized Reserve (ICR) लाई नियमनकारी कोष (Regulatory Reserve) अन्तर्गत राख्नुपर्नेछ । ICTL मा लेखांकन भएको पूँजीकृत ब्याज रकम प्राप्त भएपश्चात उक्त रकमलाई ICR बाट घटाई संचित मुनाफा हिसाबमा सार्दै लानुपर्दछ । तर, ब्याज पूँजीकरण गरिएका ५० मेगावाट वा सो भन्दा बढी क्षमताको जलविद्युत परियोजनाको हकमा भने उक्त परियोजनाको निर्माण कार्य ६० प्रतिशत सम्पन्न भएको प्रमाणित भएको अवस्थामा ICTL मा रहेको रकमलाई क्षेत्रच बाट घटाई संचित मुनाफा हिसाबमा सार्न सकिनेछ ।	(२) पूर्वाधार पूर्वाधार विकास बैंकले असोज मसान्त पश्चात स्वीकृत हुने तथा Financial Closure हुने कर्जाको ब्याज पूँजीकरणको लेखांकन सम्बन्धमा देहायबमोजिम गर्नुपर्नेछ : प्रोदभावी आधार (Accrual Basis) मा लेखांकन गरिएको ग्रेस अवधि/Moratorium Period को ब्याजलाई पूँजीकरण गर्दा पूँजीकृत ब्याज रकमलाई Interest Capitalized Term Loan (ICTL) शीर्षकमा छुट्टै लेखांकन गर्नुपर्नेछ । ICTL मा लेखांकन भएको पूँजीकृत ब्याज बराबरको रकममा प्रचलित व्यवस्थाअनुसारको रकम कट्टा गरी बाँकी रकमलाई सञ्चित मुनाफा (Retained Earning) खर्च गरी Interest Capitalized Reserve (ICR) खातामा लेखांकन गर्नु पर्नेछ । यसरी लेखांकन भएको Interest Capitalized Reserve (ICR) लाई नियमनकारी कोष (Regulatory Reserve) अन्तर्गत राख्नुपर्नेछ । ICTL मा लेखांकन भएको पूँजीकृत ब्याज रकम प्राप्त भएपश्चात उक्त रकमलाई ICR बाट घटाई संचित मुनाफा हिसाबमा सार्दै लानुपर्दछ । तर, ब्याज पूँजीकरण गरिएका जलविद्युत, सोलार लगायतका उर्जा परियोजनाको हकमा भने उक्त परियोजनाको निर्माण कार्य ६० प्रतिशत सम्पन्न भएको प्रमाणित भएको अवस्थामा ICTL मा रहेको रकमलाई ICR बाट घटाई संचित मुनाफा हिसाबमा सार्न सकिनेछ ।



नेपाल राष्ट्र बैंकबाट पूर्वाधार विकास बैंकलाई जारी गरिएको एकीकृत निर्देशन, २०८१ मा प्रस्तावित संशोधन/परिमार्जन/थप

क्र.सं.	निर्देशन नं.	विद्यमान व्यवस्था		संशोधित व्यवस्था	
६.	निर्देशन नं. ३ सँग सम्बन्धित ने.रा.बैंक निर्देशन फा.नं.३.१ क्षेत्रगत कर्जा मा संशोधन ।	क्र.सं.	उद्योग/क्षेत्रहरु	क्र.सं.	उद्योग/क्षेत्रहरु
		१	उर्जा सम्बन्धी परियोजना	१	जलविद्युत उत्पादन परियोजना
		१.१	जलविद्युत परियोजना	२	जलविद्युत बाहेकका अन्य उर्जा सम्बन्धी परियोजनाहरु
		१.२	उत्पादन, प्रसारण र वितरण सम्बन्धी परियोजना	२.१	सौर्य उर्जा उत्पादन सम्बन्धी परियोजना
		१.३	वायु उर्जा सम्बन्धी परियोजना	२.२	प्रसारण र वितरण सम्बन्धी परियोजना
		१.४	सौर्य उर्जा सम्बन्धी परियोजना	२.३	अन्य नवीकरणीय उर्जा उत्पादन सम्बन्धी परियोजना
		१.५	नवीकरणीय उर्जा सम्बन्धी परियोजना	२.४	अन्य विद्युत सेवा सम्बन्धी परियोजना
		१.६	अन्य विद्युत सेवा सम्बन्धी परियोजना	२.५	ग्याँस तथा ग्याँस पाइप लाइन सेवा सम्बन्धी परियोजना
		१.७	ग्याँस तथा ग्याँस पाइप लाइन सेवा सम्बन्धी परियोजना	२.६	वायु उर्जा उत्पादन सम्बन्धी परियोजना
		२	ठूला(पुँजी १० अर्ब माथि भएका) परियोजनाहरु	३.	ठूला (पुँजी १० अर्ब माथि भएका) परियोजनाहरु
७.	निर्देशन नं १६ को १ को (क) मा संशोधन ।	१. वित्तीय स्रोत संकलन सम्बन्धी व्यवस्था:		१. वित्तीय स्रोत संकलन सम्बन्धी व्यवस्था:	
		(क) संस्थाले देहायबमोजिमको निक्षेप मात्र संकलन गर्न पाउने छः		(क) संस्थाले देहायबमोजिमको निक्षेप मात्र संकलन गर्न पाउने छः	
		(१) ५ वर्ष वा सो भन्दा बढि अवधिको व्यक्तिगत मुद्दती निक्षेप कम्तीमा प्रति व्यक्ति रु. १ करोड		(१) ५ वर्ष वा सोभन्दा बढि अवधिको व्यक्तिगत मुद्दती निक्षेप कम्तीमा प्रति व्यक्ति रु. १ करोड	
		(२) ५ वर्ष वा सो भन्दा बढि अवधिको संस्थागत मुद्दती निक्षेप कम्तीमा प्रति संस्था रु. ५ करोड		(२) ५ वर्ष वा सोभन्दा बढि अवधिको संस्थागत मुद्दती निक्षेप कम्तीमा प्रति संस्था रु. ५ करोड	
		तर, आफ्ना ऋणीहरुका लागि नोमिनी खाताको रुपमा चल्ती खाता खोल्न यस व्यवस्थाले बाधा पुऱ्याएको मानिने छैन ।		तर, आफ्ना मुद्दती निक्षेपकर्ता, ऋणपत्रमा लगानी गरेका लगानीकर्ता र ऋणीहरुका लागि नोमिनी खाताको रुपमा चल्ती खाता खोल्न यस व्यवस्थाले बाधा पुऱ्याएको मानिने छैन ।	