

## Customized Syllabus

### A: Core Banking Concept

- Concept of Bank, Historical Development, Major Functions of Banks, Role of BFIs in Nepalese Economy, Current Status, Opportunities and Challenges, Function of Commercial Bank, Banking Terminology

### B: Banking Products/Services

- Deposit and its concept, Types of Deposit, Differences between different types of deposits, Fund Collection and Its mobilization
- Concept of Loan, Types of Loan, Loan Cycle, Classification of Loan, Qualitative Loan Management and its aspects
- **Deposit and Loan**, Bank Guarantee, Letter of Credit, Agri-Saving Bond, Farmer's Credit Card, Branch Less Banking, Remit, Any Branch Banking System (ABBS), Mobile Banking, Internet Banking, SWIFT, Draft, ATM, Debit and Credit Card, ASBA, Demat, Financial Literacy, Agency Services.
- **Deposit Accounts and its features**, Factors to be considered while opening account and operating it.

## **Customized Syllabus**

### **C: Banking Operation:**

- Cash Transaction, Importance, Major Focus Areas/Factors to be considered in cash transaction, related risks, Cheque, Voucher, types, Need and Basic Element with Importance
- Remittance and its concept, Types, Importance, Role of Remittance in Nepalese Economy,
- Funded and Non Funded Business, Need for Funded and Non Funded Business, Classification and differences.
- Different Types of Risks in Banking Operation, Management
- Interbranch Account Reconciliation and its need and importance, Factors to be considered for Interbranch Account Reconciliation.

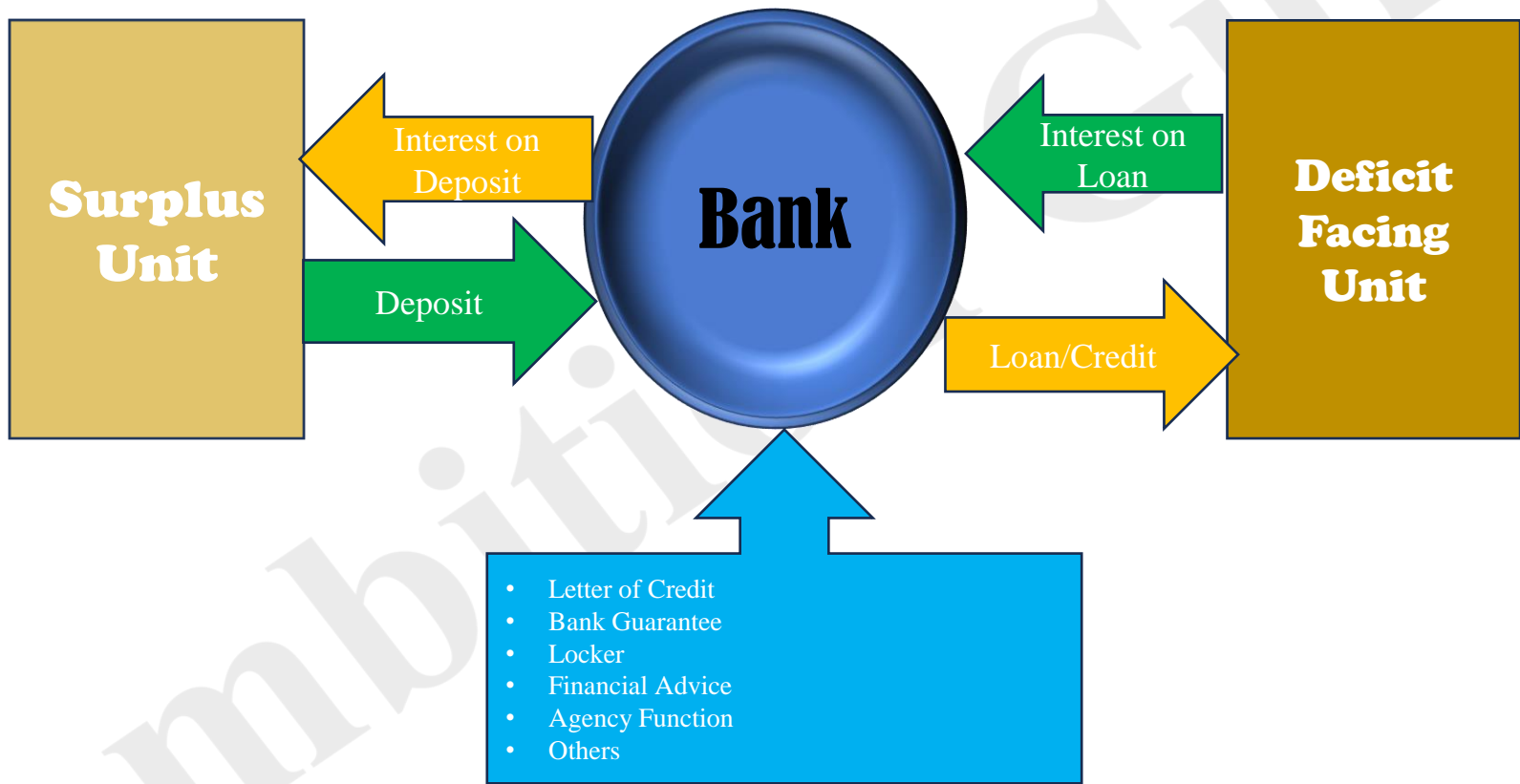
### **D: ADBL Related**

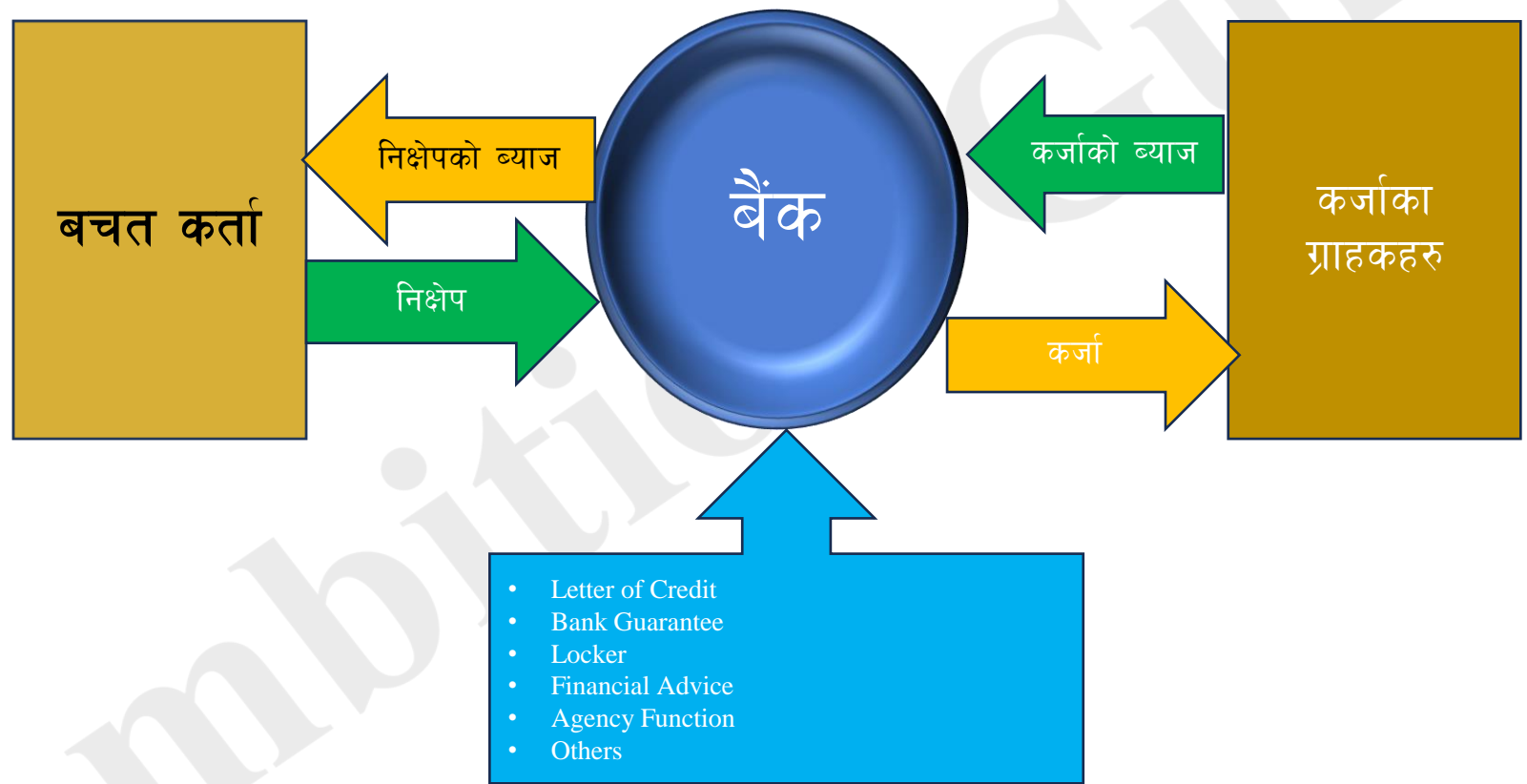
- ADBL and Its Establishment, Developmental Stages of ADBL, Nature of Transactions, Vision, Mission and Objectives, Organizational Structure, Current Status, SWOT Analysis, ADBL Employee Bylaws 2062
- Role of ADBL in Nepal

- **Customized Syllabus**

## **E: Policy and Acts**

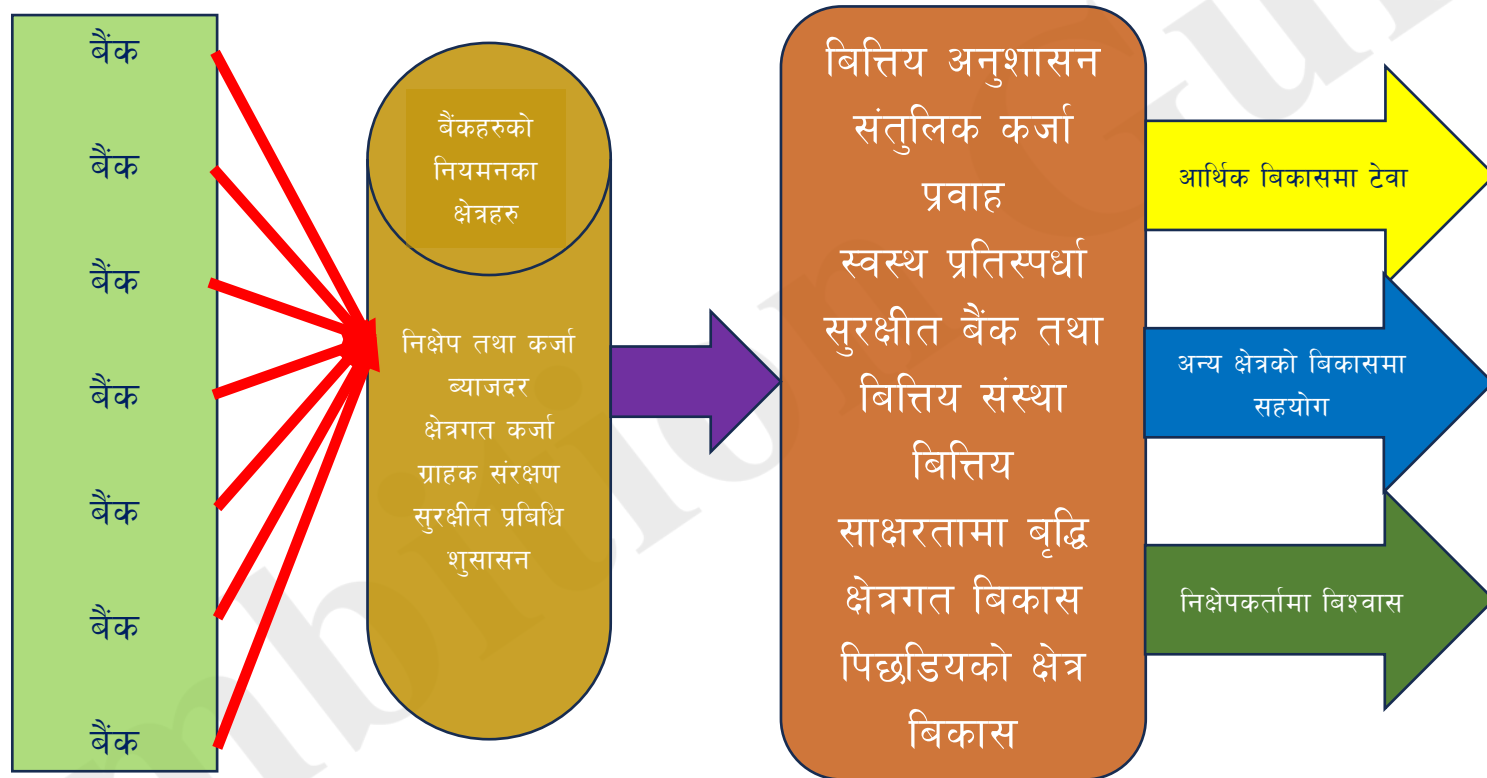
- Unified Directives
- Establishment, role and objective of NRB, Its function, Prudential Regulation and its Compliance.
- Loan Loss Provision and Corporate Governance related provision in Unified directives.
- NRB Act, BAFIA, Banking Offence and Punishment Act, AML CFT Act.



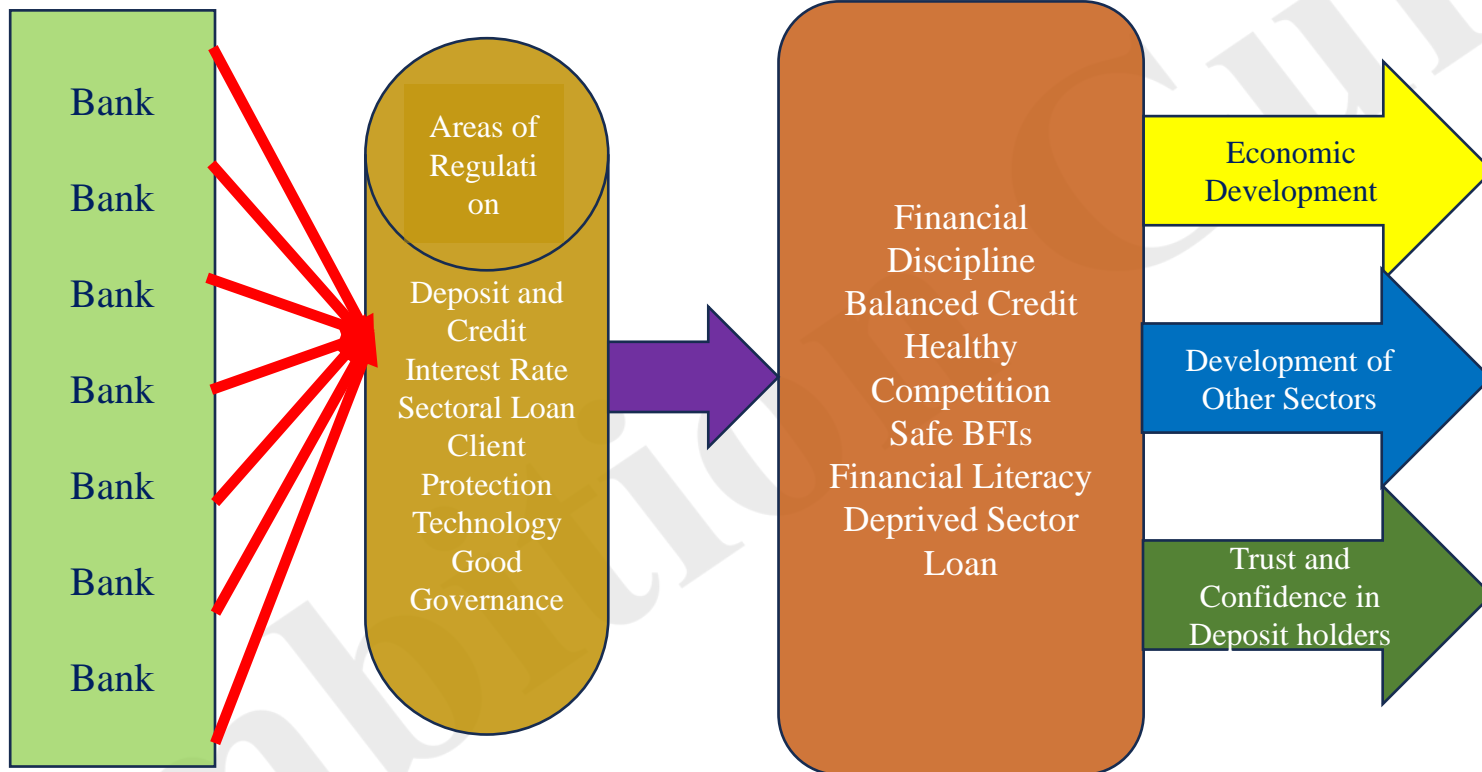


- Banks operating in most of the countries are exposed to various stringent regulations.
- Most governments enforce rules and procedures to govern their operations and service offerings, and the manner in which they grow and expand their facilities to better serve the public.
- For the betterment of the financial system of the country, regulation is important to ensure better utilization of the funds which ensures, industrial development, investment, income generation, employment generation and thus finally ensures the economic development objective of the country.

- प्रायजसो मूलुकमा बैंक तथा बितीय संस्थाहरुलाई कडाईका साथ अनुगमन गरिएको हुन्छ ।
- प्रवाह गर्ने सेवासूबिधा, शाखा तथा कार्यालयको बिस्तार, सेवा शुल्क लगायत धेरै बिषयमा नियमनकारी निकायको प्रत्यक्ष अनुगमन रहने बैंक तथा बितीय संस्थाहरुले कार्य गर्नु अपरिहार्य रहेको हुन्छ ।
- बैंकले प्रदान गर्ने कर्जा, संकलन गर्ने निक्षेप तथा बैंकबाट प्रवाह हुने सबै किसिमका सेवाहरु नियमनकारी निकायको निर्देशनको दायरामा हुने गर्दछ ।
- छरिएर रहेका साना तर धेरै संख्यामा रहेका निक्षेप कर्ताको निक्षेप को परिचालनबाट नाफा आर्जन गर्ने संस्था भएकाले निक्षेप कर्ताहरुको हकहित र उनिहरुको निक्षेपको संरक्षण गर्दै बैंक क्षेत्रको बिकास गर्नु चुनौतिपूर्ण भएकाले पनि यस क्षेत्र धेरै भन्दा धेरै नियम, कानुन तथा अनुगमनको दायरामा पर्दछ ।
- त्यस्तै गरि राष्ट्रिय अर्थतन्त्रको स्थायीत्व, बिकास गर्दै निक्षेपकर्ताको निक्षेपको सदुपयोग मार्फत औधोगिक बिकास, वचत र लगानिको बृद्धि, रोजगारको सृजना गर्दै अम्दानीको बृद्धि गर्नका लागि पनि यस क्षेत्रलाई थप अनुगमन, तथा कानुनि दायरामा राख्नु पर्ने हुन्छ ।
- तसर्थ बैंकिंग क्षेत्रको अत्याधिक अनुगमनलाई अर्थतन्त्रको स्थायीत्व र बिकासका साथ साथै निक्षेपकर्ताको चाहाना तथा अपेक्षालाई सुरीक्षित गर्नुसंग जोडेर पनि हेर्ने गरिन्छ ।







# Why to Regulate

- To protect the safety of the public's savings.
- To control the money supply and credit to achieve broad economic goal.
- To ensure equal opportunity and fairness in the public's access to credit and to ensure balanced economic growth of the economy.
- To promote public confidence in the financial system, so that savings are made speedily and efficiently.
- To avoid concentrations of financial power in the hands of a few individuals and institutions.
- Provide the Government with credit, tax revenues and other services.
- To help sectors of the economy that have special credit needs. For example housing, small business and agricultural loans etc.
- To promote and help develop the small entrepreneurs, and small farmers through various schemes like micro credit program and others.

# Why to Regulate

- साना अनि अधिक संख्यामा रहेका निक्षेपकर्ताको वचतको रकमलाई सुरक्षित राख्न,
- राष्ट्रका वृहत उद्देश्य पुरा गर्नका लागि अर्थतन्त्रमा मूद्राको आपूर्ति र कर्जा बिस्तारलाई सन्तूलन गर्नु,
- देशको संतुलित विकास सुनिश्चीत गर्न, सबै सामु बित्तीय सेवा तथा कर्जा सुबिधा पुर्‍याउन,
- वचत लाई थप प्रोत्साहीत गर्न बैंक तथा बित्तीय संस्थाहरु प्रति जनमानसमा सकारात्मक सोच र बिश्वासको वातावरण सृजना गर्न,
- बित्तीय शक्तिको केन्द्रीकरणलाई सिमित ब्यक्ती तथा संस्थाको मुठ्ठी वाट सर्वसाधारण सम्म पहुच पुर्‍याउन,
- सरकारलाई ऋण, कर आय र अन्य सेवाहरु दिनकालागि,
- अर्थतन्त्रका पिछ्छडिएका तथा बिषेश आवश्यकता भएका क्षेत्रलाई बिकासको मुलधार सम्म ल्याउनकालागि जस्तै कृषिलाई ब्यवसायीक बनाउन बैंक तथा बित्तीय संस्थले गर्नु पर्ने लगानिको न्युनतम प्रतिशत तोक्ने आदी,
- साना लगानिकर्ता तथा साना उधमिहरु तथा साना किसानहरुको बिकासका लागि बैकलाई निर्देशित गर्नका लागि,

- The banking system is considered as one of the most important fund channelling mechanism that helps in national building in one way or the other.
- Since it is the backbone of any developing economy, its failure may lead to the collapse and economic uncertainty in the country. Due to above reasons proper regulation of banking industry seems important.

- समग्रमा भन्नु पर्दा बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरु त्यस्ता मध्यस्तकर्ताहुन जसले एकातर्फ निक्षेपकर्ता वाट लगानिकर्ता सम्म पुँजिको पहुच पुर्‍याउदछन भने अर्को तर्फ सरकारको बजेट तथा बृहत उद्देश्यको सफलतापूर्वक हासील गर्नकालागि सरकारको निति तथा कार्यक्रमलाई कार्यान्वयनमा सहयोग गर्दछन ।
- तसर्थ बैंक तथा वित्तीय क्षेत्रलाई अर्थतन्त्रको मेरुदण्डको रुपमा समेत लिईन्छ । अर्थतन्त्रमा बैंक तथा वित्तीय संस्थाको असफलता भनेको अफिम सरह हो जसले सर्वसाधारण जनताको बैंक प्रतिको विश्वास मार्दछ र अर्थतन्त्रलाई थप पछाडी धकेल्दछ । यी सबै कारणले गर्दा बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुको अनुगमन अनिवार्य सरह रहेको छ ।

## •Primary Functions:

- Functions that are basic to functioning of bank. Which are the generic function of bank are known as primary function of bank

## •प्राथमिक कार्यहरु:

- बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुको आधारभूत कार्यहरु यस अन्तर्गत पर्दछन । यस्ता कार्यहरु बिना बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरु आफ्ना ग्राहकलाई सेवा दिन सक्दैनन ।

## •Primary Functions:

- Accepting Deposits: Accepting Deposits under different schemes such as Saving, Current, Fixed Deposits
- Advancing Loans: for business houses, individuals for different purposes. Loan can be short term and long term, secured and unsecured, WC loan and Term Loan.
- Credit Creation: A unique function of banks is credit creation. Instead of offering liquid cash, bank creates a line of credit and transfers the loan to business or commercial body all at once.



## •प्राथमिक कार्यहरु:

- निक्षेप संकलन: बैंक तथा बित्तिय संस्थाहरुले ग्राहकको आवश्यकता बमोजिम बिभिन्न योजना जस्तै चल्ती, बचत, मूद्धति खातामा निक्षेप स्वीकार गर्दछन ।
- कर्जा प्रवाह: बैंक तथा बित्तिय संस्थाहरुले ग्राहकको आवश्यकता बमोजिम बिभिन्न प्रकारका अल्पकालिन तथा दिर्घकालिन, चालू पुंजि तथा स्थीर प्रकृतिका कर्जाहरु प्रवाह गर्दछन ।
- साख सिर्जना: साख सिर्जना गर्न बैंक तथा बित्तिय संस्थाहरुको फरक शैलिको कार्य हो । नगदमा नै भूक्तानी गर्नुको सट्टा बैंक तथा बित्तिय संस्थाहरुले कर्जाको माध्यमबाट ब्यवसायीहरुलाई भूक्तानी गरि साख सिर्जना गर्दछन ।

## •**Secondary Functions:**

- Functions of bank's which are additional to primary function are known as secondary function.

## •सहायक कार्यहरु:

- प्राथमिक कार्यहरुका अलावा बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुले गर्ने कार्यहरुलाई सहायक कार्यको रूपमा लिन सकिन्छ । जस अन्तर्गत एजेन्सी सम्बन्धी कार्य र अन्य उपयोगि कार्यहरुलाई लिन सकिन्छ ।

## •Secondary Functions:

- Agency functions (Based on Commission)
  - Collection and Payment of various items (Cheque, Interest, Rent, Instalment, Dividend)
  - Purchase and Sale of Securities (as per pre-instruction)
  - Trustee and Executor (Management and Trustee of Property)
  - Remitting of Money (Bank Draft, SWIFT, RTGS etc)
  - Purchase and Sale of Forex (Import and Export)
  - Letter of Reference (Bank Guarantee)
  - Bank Draft

## •सहायक कार्यहरु:

- एजेन्सी सम्बन्धी कार्यहरु (कमिसनको आधारमा गरिने कार्यहरु)
  - विभिन्न वित्तीय उपकरणहरुको संकलन र भूक्तानी जस्तै चेक, ब्याज, लाभांस, किस्ता रकम, भाडा आदि
  - विभिन्न वित्तीय सम्पतिको खरिद बिक्री प्रारम्भीक निर्देशनका आधारमा
  - सम्पतिको ट्रष्टी तथा संचालक
  - विभिन्न माध्यमबाट रकमको रकमान्तरण जस्तै बैंक ड्रफ्ट, स्वीफ्ट, RTGS आदि
  - विदेशी मूद्राको खरिद बिक्री
  - लेटर अफ रिफरेन्स
  - बैंक ड्राफ्ट

## •**General Utility Functions:**

- Providing locker facilities
- Issuing travellers checks
- Letter of Credit
- Dealing in foreign currency
- Transferring funds
- Advising the business sector
- Electronic Banking
- Financial Literacy Function

## •साधारण कार्यहरु:

- लकर सुबिधा
- यात्रूचेक जारी गर्नु
- प्रतित पत्र
- बैदेशिक मूद्राको कारोवार
- रकमान्तरण
- ब्यावसायीक क्षेत्रलाई सल्लाह र सूझाव दिनु
- बिभिन्न डिजिटल उपकरणको प्रयोगवाट सेवा दिनु
- बित्तिय साक्षरता अभिवृद्धि गर्नु

**•Credit Creation is the expansion of deposits over the period of times. Credit Creation refers to that functional ability of bank to expand deposit as a multiple of its original deposit by advancing loans to customers**

- Accepting Primary Deposit**
- Maintaining Legal Reserve Ratio**
- Loan Agreement with Customers**
- Disbursement of Loan through bank account**



• बैंकहरुले रिण तथा पेशकीको माध्यमबाट निक्षेप बिस्तार गर्ने प्रक्रीयालाई नै साखको सिर्जना भनिन्छ । कर्जा प्रवाहको माध्यमबाट ब्युत्पन्न निक्षेप बिस्तार गर्न सक्ने बैंकहरुको सामर्थ्यलाई नै साख सिर्जना भन्न सकिन्छ । बैंकले प्राथमिक निक्षेपको कैयौ गुणा ब्युत्पन्न निक्षेप सिर्जना गर्दछ जसलाई साख सिर्जना भनेर बूझिन्छ ।

- प्राथमिक निक्षेपको स्वीकार
- कानूनि मौज्दात अनूपात कायम गर्ने
- ग्राहकहरुसंग कर्जा सम्भौता
- बैंक खाताको मार्फत कर्जा लगानी

- **All Banks are single unit**
- **All the transactions are executed through banks**

- सबै बैकहरु एक यूनिट हून
- सबै कारोवारहरु बैकको माध्यमवाट मात्र हून्छन

Phase	Primary Deposit (D)	Legal Reserve (K = 10%)	Derivative Deposit (M)
1	10000	1000	9000
2	9000	900	8100
3	8100	810	7290
.....	.....	.....	.....
<b>Total</b>	<b>100000</b>	<b>10000</b>	<b>90000</b>

**Multiplier =  $1/(\text{Legal Reserve Ratio}) = 1/10 = 10$  Times**

**Total Credit Creation = Multiplier \* Original Deposit**  
**=  $10 * 10000 = 100000.00$**