

What to Study in Banking

- **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.

What to Study in Banking

- **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

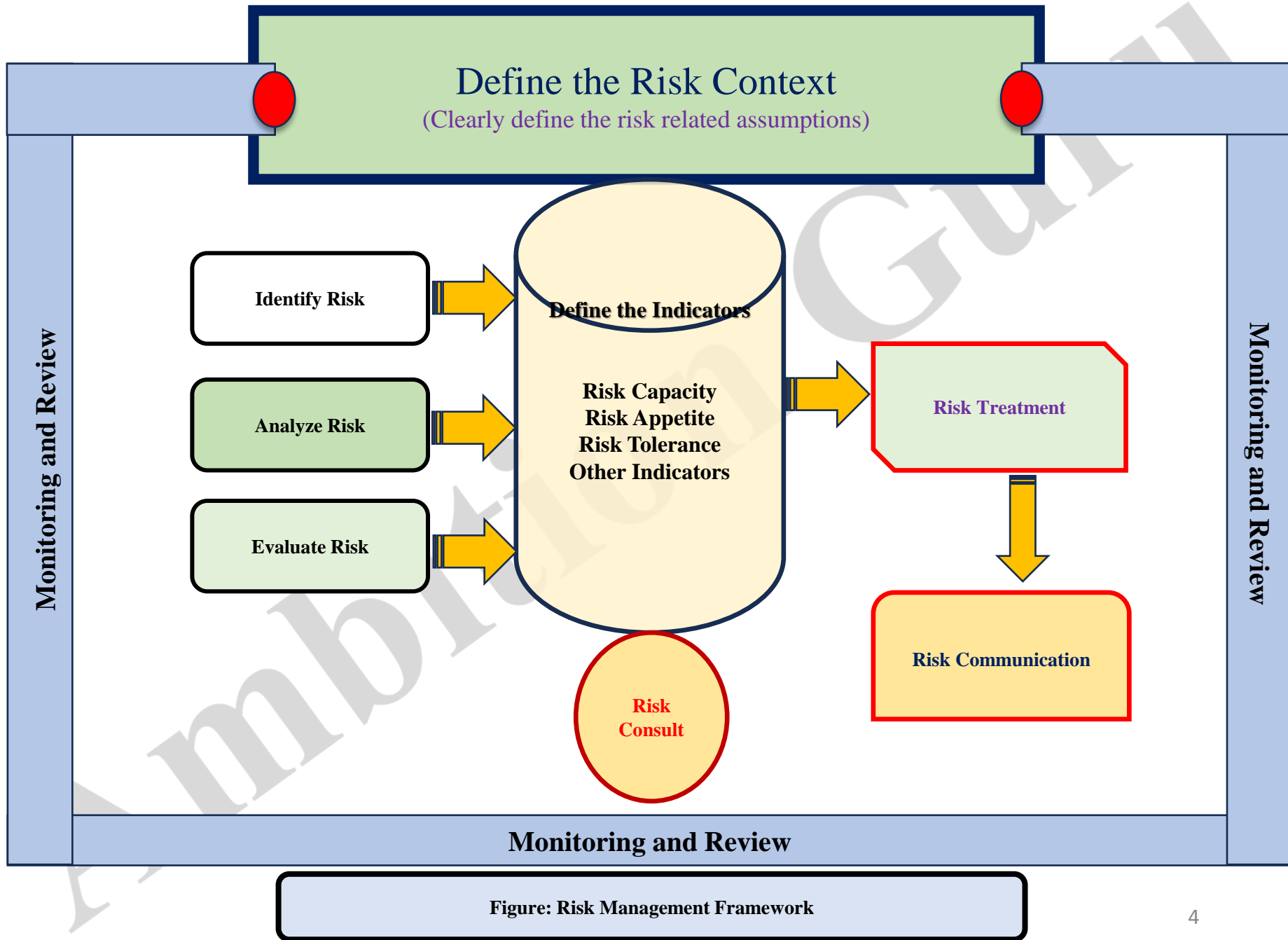
- ADBL and Its Establishment, Developmental Stages of ADBL, Nature of Transactions, Vision, Mission and Objectives, Organizational Structure, Current Status, SWOT Analysis, ADBL Employee Bylaws 2062
- Role of ADBL in Nepal

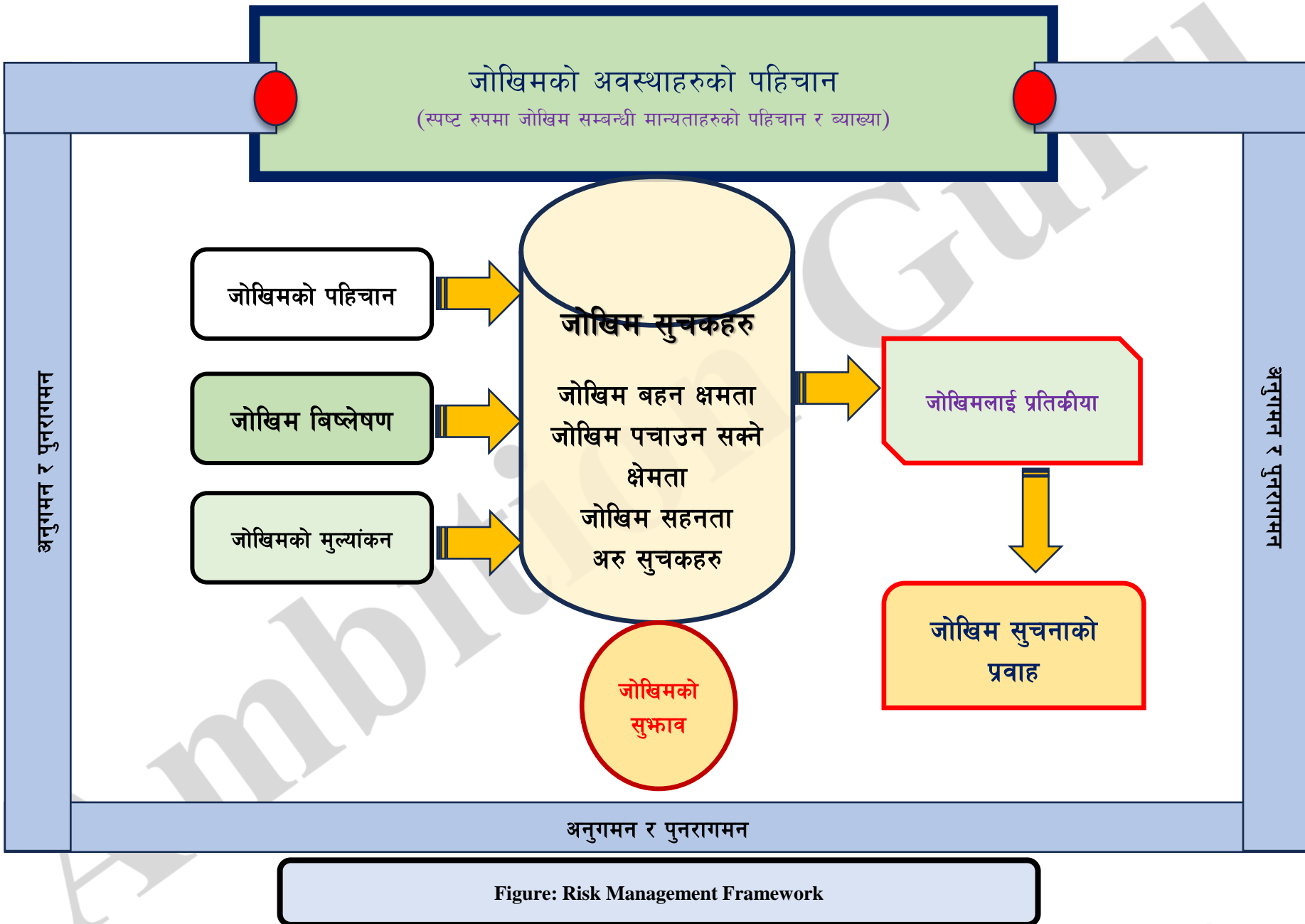
What to Study in Banking

- **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.





जोखिम व्यवस्थापन

- बैंक तथा वित्तीय संस्थाले सामना गर्नुपर्ने विभिन्न प्रकारका जोखिमहरूको पहिचान, मापन, अनुगमन, नियन्त्रण र रिपोर्टिङका लागि तयार पारेको संयन्त्र नै जोखिम व्यवस्थापन हो ।
- बैंक तथा वित्तीय संस्थामा जोखिम जुनसुकै समयमा जुनसुकै विभाग वा कार्यमा पनि पर्न सक्ने हुँदा जोखिम व्यवस्थापन संयन्त्र स्थापना गर्दा सम्पूर्ण क्षेत्र तथा पक्षलाई समेट्ने गरि वनाउनु पर्दछ ।

Risk Management

- Risk management is concerned with the identification, measurement, monitoring, controlling and reporting of the various types of risks or risk situation faced by BFIs.
- Bank and Financial Institutions, during the course of its transactions, may face different types of risks. So risk management strategy of the bank must address the various functional where risk may arise and proper management of such risk

जोखिम व्यवस्थापन

- बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूले जोखिम व्यवस्थापन गर्न अपनाउनु पर्ने न्यूनतम प्रवन्धका बारेमा ने.रा.बैं. बाट जारी एकिकृत निर्देशिका मा देहाय बमोजिमका प्रवन्ध रहेका छन् ।
- जोखिम व्यवस्थापन संरचना बनाउनु पर्ने जसमा निम्न कुरा समेट्नु पर्दछ ।
 - संचालक समिति र उच्च व्यवस्थापनको सक्रिय निगरानी
 - निति एवम प्रक्रीयागत बिषयको पर्याप्तता
 - प्रभावकारी जोखिम व्यवस्थापन कार्य
 - उपयुक्त र प्रभावकारी व्यवस्थापन सुचना प्रणाली
 - प्रभावकारी आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली

Risk Management

- The Nepal Rastra Bank has formulated and issued unified directives to guide and direct BFIs to adopt appropriate steps in the course of management of various types of risk faced by them. These provisions include:
- The bank should include following in the risk management structure
 - Provision for active monitoring and oversight from top management and the board.
 - Adequacy of risk management policy and processes
 - Effective Risk Management function
 - Appropriate and effective MIS
 - Effective Internal Control Mechanism

जोखिम व्यवस्थापन

- संस्थाको संचालक समितिले संस्थाले वहन गर्न चाहेको र संस्थालाई ग्राह्यहुने जोखिमको सिमा निर्धारण सहितको रणनीति तयार गर्नु पर्ने
- बैंक तथा वित्तीय संस्थामा हुने मूलभुत जोखिमहरुको सामना गर्ने किसिमको निति तथा कार्यविधि संचालक समितिले स्वीकृत गर्ने
- संचालक समितिले प्रमुख जोखिम अधिकृत, वा स्वतन्त्र जोखिम व्यवस्थापनको प्रवन्ध गर्ने
- प्रमुख जोखिम अधिकृतले संचालक स्तरिय जोखिम व्यवस्थापन समितिमा आवधिक रुपमा प्रतिवेदन वा रिपोर्टिन गर्ने
- जोखिम व्यवस्थापनका लागि निम्न बमोजिमको सुरक्षा घेरा बनाउने यस्तो सुरक्षा घेरामा व्यवसायीक कार्य प्रथम सुरक्षा घेरा अन्तर्गत पर्दछ ।
- संस्थामा प्रत्येक कर्मचारी जोखिम व्यवस्थापनमा सहभागि हुने जोखिम संस्कृतिको बिकास गर्ने
- जोखिमलाई संस्थाको वहन क्षमता र ग्राह्य क्षमताको आधारमा आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीलाई तयार गर्ने

Risk Management

- The board of directors of the BFIs must develop a risk strategy by including risk appetite, and Risk Tolerance Limit
- The BOD should approve the risk management guidelines and policy to face major risk in the BFIs.
- The BOD must appoint Chief Risk Officer or Independent Risk Related unit.
- The Chief Risk Officer must submit periodic risk report to the Risk Management Committee
- There should be provision to make business activity – a first line of defense
- To develop a risk culture where each and every employees are responsible for risk management function
- To develop Internal Control Mechanism by considering Risk Appetite and Risk Tolerance limit of the institution

कर्जा जोखिम व्यवस्थापन

- ने.रा.बैं.बाट जारी गरिएको तपशिल बमोजिमको व्यवस्थालाई कर्जा तथा लगानी सम्बन्धी जोखिम व्यवस्थापनको आधारको रूपमा लिनु पर्नेछ ।
 - “कर्जा सापटको वर्गीकरण र कर्जा नोक्सानी सम्बन्धी व्यवस्था
इ.प्रा.निर्देशन नं. २
 - “एकल ग्राहक तथा क्षेत्रगत कर्जा सापट र सुविधाको सीमा निर्धारण सम्बन्धी व्यवस्था
इ.प्रा.निर्देशन नं. ३
 - लगानी सम्बन्धी व्यवस्था
इ.प्रा.निर्देशन नं. ८
- कर्जा जोखिमको पहिचान, मापन, अनुगमन र नियन्त्रण गर्न सक्षम हुने गरी संस्थाले उपयुक्त नीति तथा कार्यविधि अवलम्बन गरेको हुनु पर्नेछ ।

Management of Credit Risk

- Following directives issued by NRB should be considered as base for managing Credit Risk
 - Classification of Loan and Loan Loss Provision Related Directive
 - Single Obligor limit and Loan Limit Related Directives
 - Investment related directives
- The bank should have adequate and appropriate policy and procedure to identify, measure, monitor and control the Credit Risk

कर्जा जोखिम व्यवस्थापन

- कर्जासम्बन्धी समग्र अख्तियारी संरचना स्वीकृत गर्ने जिम्मेवारी सम्बन्धित संस्थाको सञ्चालक समितिको हुनेछ । संस्थाको आकार एवम् कारोबारको विशिष्टताका आधारमा उच्च व्यवस्थापनलाई प्रत्यायोजित कर्जा अख्तियारी स्पष्ट हुनु पर्नेछ ।
- संस्थाले कर्जा सम्बद्ध कार्यहरु: **Business Solicitation**, कर्जा मूल्याङ्कन, कर्जा स्वीकृति, कर्जा प्रवाह तथा ऋणीसँगको सम्बन्ध व्यवस्थापन जस्ता कार्यहरु छुट्टाछुट्टै हुने गरी व्यवस्थित गरेको हुनु पर्नेछ ।
- संस्थाले नयाँ कर्जा प्रवाह गर्दा, कर्जा नवीकरण गर्दा वा विद्यमान कर्जा सुविधा थप गर्दा कर्जा विश्लेषण सम्बन्धी मूल्याङ्कनका पर्याप्त आधारहरु तय गरेको हुनुपर्नेछ । जुन प्रयोजन वा उद्देश्यका लागि कर्जा प्रवाह हुने हो सोही उद्देश्य वा प्रयोजनमा नै कर्जा उपयोग हुनेमा तथा भईरहेको सम्बन्धमा सम्बन्धित संस्थाले पर्याप्त आधारहरुको विश्लेषण गरी यकीन गरेको हुनु पर्नेछ ।

Management of Credit Risk

- The sole responsibility to develop credit authority structure is with BOD. The BOD should clearly specify the CREDIT APPROVAL limit to management.
- Functions like: Business Solicitation, Credit Appraisal, Credit Approval, disbursement and Customer Relationship Management should be distinctly managed.
- Bank should adequately analyze the credit file during new/renew of loan. It must ensure the credit limit is utilized for the intended purpose only

कर्जा जोखिम व्यवस्थापन

- “क” वर्गका वाणिज्य बैंक तथा “ख” वर्गका राष्ट्रियस्तरका विकास बैंकको हकमा कर्जा प्रस्ताव मूल्याङ्कन प्रयोजनार्थ कर्जा जोखिम मूल्याङ्कन प्रणाली (Credit Risk Rating System) को विकास सम्बन्धित संस्था स्वयम्ले गरेको हुनु पर्नेछ । त्यस्तो प्रणालीले ग्राहक र व्यवसायको साख एवम् विश्वसनियतालाई प्रभावकारी ढंगले समेटेको हुनु पर्नेछ । त्यस्तो मूल्याङ्कनलाई ऋणीको Due Diligence को आधारको रुपमा लिनुपर्नेछ । संस्थाले यस्तो मूल्याङ्कन प्रणाली तयार गर्दा अन्तर्राष्ट्रिय उत्कृष्ट अभ्यासहरूलाई अनुशरण गर्न सक्नेछ ।
- कर्जा सम्बन्धी कागजात, कर्जा भुक्तानीको अनुगमन, कर्जा फाईल एवम् सुरक्षण सम्बन्धी कागजातहरूको अभिलेख तथा व्यक्तिगत सूचनाको अद्यावधिक अभिलेख कायम गर्ने प्रयोजनका लागि संस्थाले उचित प्रकारको कर्जा प्रशासन सम्बन्धी कार्य (Credit Administration Function) अवलम्बन गर्नु पर्नेछ ।
- सम्पूर्ण कर्जाहरूको एकल तथा क्षेत्रगत रुपमा आवधिक पुनरावलोकन हुने व्यवस्था गर्नुपर्नेछ । त्यस्तो पुनरावलोकनलाई ग्राहकसंगको सम्बन्ध व्यवस्थापनको रणनीति तर्जुमा गर्ने आधारको रुपमा लिनुपर्नेछ ।

Management of Credit Risk

- The A class Commercial banks and National Level B class development bank must develop a Credit Risk Rating System for the purpose of analysis of credit file of customers. Such Credit Risk Rating System should be based on the Customer Due Diligence and while preparing such system, international good practice should be adopted.
- There should be proper Credit Administration Function which will conduct the function like credit related documentation, Monitoring of Repayment of Loan, Record of Credit File and Security Documents and updating of the personal information of the clients.
- The bank must have appropriate policy to monitor the single obligor limit and sectoral limit of loan. Such policy can be taken as tools for Customer Relationship Management (CRM)

कर्जा जोखिम व्यवस्थापन

- संस्थाको सञ्चालक समितिले तय गरेको “बहन गर्न चाहेको जोखिम” (Risk Appetite) तथा ग्राह्य हुने सीमा (Tolerance Limit) एवम् नियमन सम्बन्धी व्यवस्थाहरु समेतलाई दृष्टिगत गरी संस्थाले आफ्नै कर्जा सीमाहरु (जस्तै: क्षेत्रगत, उद्देश्यगत, निष्कृत्य कर्जा सीमा आदि) निर्धारण गर्न समेत प्रेरित गरिएको छ ।
- संस्थासँग निष्कृत्य कर्जाको यथोचित व्यवस्थापनका लागि उचित नीति तथा प्रक्रिया कार्यान्वयनमा रहेको हुनुपर्नेछ ।
- सहवित्तीयकरण कर्जाको हकमा जोखिमको विश्लेषण गर्ने प्रमुख जिम्मेवारी अगुवा बैंकको हुनेछ । तथापि, सहभागी बैंकहरुले आ-आफ्नो ढंगबाट जोखिमको विश्लेषण गर्न सक्नेछन्।
- इजाजतपत्रप्राप्त बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुले Unique Document Identification Number- UDIN_ उल्लेख भएको लेखापरिक्षण प्रतिवेदन मात्र स्वीकार गर्नुपर्नेछ । नेपाल चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स संस्थाको वेबसाईटमा रहेको गम्बल उयचतर्बा बाट पेश गरिएको विवरण यथार्थ रहेको यकिन गरेको व्यहोरा कर्जा फाइलमा स्पष्ट रुपमा उल्लेख गर्नुपर्नेछ ।

Management of Credit Risk

- Based on the Risk Appetite limit and Tolerance Limit as approved the BOD of the BFI, and by considering the various regulatory provisions, the BFIs are encouraged to set their own Sectoral, Purpose-wise, and Limit for NPL limit.
- The BFIs must have appropriate policy and procedure to manage NPL
- Though the prime responsibility of analyzing risk, in Consortium Lona, is with Lead Bank, follow bank may also analyze the risk from their own perspective.
- BFIs should accept only the Audit Report with Unique Document Identification Number (UDIN). The bank must verify the Audit Report from the UDIN portal maintained by ICAN

संचालन जोखिम व्यवस्थापन

- कार्यरत जनशक्ति, प्रक्रिया, प्रणाली एवम् बाह्य घटनाका कारण सिर्जित सञ्चालन जोखिम व्यवस्थापनका लागि उचित नीति तथा कार्यविधि कार्यान्वयन गर्नु पर्नेछ । लेखा, सूचना प्रविधि, जनशक्ति एवम् नगद तथा बैकिङ्ग कारोबार जस्ता सबै सञ्चालन ईकाइहरुमा उत्पन्न हुनसक्ने जोखिमलाई यस्तो नीतिले समेटनु पर्नेछ ।
- संस्थाले आफ्नो कारोबारसँग सम्बन्धित सञ्चालन जोखिमलाई व्यवस्थापन गर्न प्रभावकारी आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली तथा सूचना प्रणालीको विकास गर्नुपर्नेछ । आन्तरिक लेखापरीक्षकले प्रत्येक शाखा/विभाग/कार्यालयको लेखापरीक्षण प्रतिवेदनमा सञ्चालन जोखिमलाई प्रभावकारी रुपमा व्यवस्थापन गर्न अवलम्बन भएका उपायहरुको पर्याप्तताको सम्बन्धमा समेत टिप्पणी/प्रतिक्रिया समावेश गर्नु पर्नेछ ।

Management of Operational Risk

- The bank should have appropriate policy and procedures to manage the risk aroused from Employee, Process, System or external events. Such policy must address the account, IT, Employee, Cash or Banking Transaction Related risks.
- BFIs must have effective MIS and Internal Control System to manage operational risk.
- The internal auditor should adequately address the operational risk in its internal audit report of various branches/departments/office. Such report must include the short notes on adequacy of operational risk management effort of such units.

संचालन जोखिम व्यवस्थापन

- जोखिम व्यवस्थापन कार्यबाट सञ्चालन सम्बद्ध जोखिमहरुको अनुगमन नियमित रुपमा हुने व्यवस्था सहित क्षतिको घटनाहरुबारे महत्वपूर्ण सूचनाहरु: (जस्तै: घटनाको प्रकृति, गाम्भीर्यता, यसबाट भएको वित्तीय क्षति आदि) व्यवस्थित ढंगबाट रहने प्रणाली अवलम्बन गर्नु पर्नेछ ।
- उचित Disaster Recovery र Business Continuity Plan तर्जुमा गरी विभिन्न किसिमका प्रकोपहरुका बाबजुद व्यवसाय निरन्तरताको सुनिश्चितता गर्नुपर्नेछ । यस्ता योजनाहरु वार्षिक रुपमा अभ्यास ९म्चर्षी० गरी अद्यावधिक गर्नु पर्नेछ ।

Management of Operational Risk

- The bank must seek a system which adequately record and report the nature of risk, its severity, loss due to such risk etc as part of the regular risk monitoring
- The BFIs should formulate adequate and appropriate Disaster Recovery and Business Continuity Plan to ensure business continuity even after major disaster events. Such plan should be reviewed in each year.

संचालन जोखिम व्यवस्थापन

- कुनै कर्मचारी प्रति अधिक निर्भरता, एउटै कर्मचारी लामो समय एकै स्थानमा रहेर कार्य गर्ने तथा कर्मचारीबीच मिलेमतोका कारण उत्पन्न हुन सक्ने कर्मचारी सम्बद्ध जोखिम न्यूनिकरणका लागि कर्मचारी पदस्थापन एवम्सुरुवा लगायतका कार्य प्रभावकारी हुनु पर्नेछ ।
- प्राकृतिक प्रकोप लगायतका घटनाहरुले वित्तीय प्रणालीको व्यावसायिक निरन्तरतामा पार्न सक्ने प्रतिकूल असरलाई न्यूनिकरण गर्न यस बैंकबाट इजाजतपत्रप्राप्त संस्थाहरुले ऋयलतप्लनभलअथःबलबनभभलतँचकभधयचप तयार पारी लागू गर्नु पर्नेछ ।
- सञ्चालन जोखिम कम गर्दै ग्राहकहरुलाई बैंकिङ्ग सेवा प्रयोगमा सुरक्षाको प्रत्याभूति दिलाउन बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुले ऋजष्ठ द्यबकभम डेबिट, क्रेडिट, प्रिपेड आदि कार्डहरु मात्र जारी गर्नुपर्नेछ ।

Management of Operational Risk

- To manage the risk due to overdependency with single employee, placement of employee in a function/department for a long period of time etc bank must have appropriate employee placement and transfer policy
- To ensure the business continuity due to natural disaster, bank must formulate Contingency Management Framework.
- To reduce the operational risk in service delivery by the bank, it must issue chip based debit/credit card and prepaid cards.

बजार जोखिम व्यवस्थापन

- मूल्य एवम् व्याजदर जस्ता परिसूचकहरुमा आउने उतारचढावका कारण सिर्जना हुन सक्ने मूलभूत बजार जोखिमको व्यवस्थापनका लागि संस्थासँग आवश्यक नीति तथा कार्यविधि हुनुपर्नेछ ।
- कोष व्यवस्थापन (Treasury Management) सँग सम्बन्धित जोखिम अनुगमन, मापन एवम् विश्लेषणका लागि "क" वर्गका वाणिज्य बैंकहरुले Middle office स्थापना गर्नुपर्नेछ । यस्तो Office कोष व्यवस्थापन सम्बन्धी कार्य (Treasury Functions) बाट स्वतन्त्र रहनुका साथै उक्त Office ले जोखिम व्यवस्थापन विभाग/ईकाइलाई समेत रिपोर्टिङ गर्नु पर्नेछ ।

Management of Market Risk

- The bank must have adequate and appropriate policy and procedures to manage the risks due to change in macro economic factors like interests
- For the purpose estimation, measurement, and analysis of risk related to Treasury management, A class BFIs must set a middle office.
- The middle office is an autonomous body from treasury function and it must report to Risk Management Department/unit

बिनिमय जोखिम व्यवस्थापन

- विदेशि बिनिमय दरमा हुने उतारचढाववाट उत्पन्न जोखिमलाई व्यवस्थापन गर्न संस्थासंग उचित निति तथा कार्यविधि हुनुपर्ने
- बिवरण मासिक रुपमा बितेको ७ दिनभित्र ने.रा.वैंको सम्बन्धीत सुपरिवेक्षण विभागमा पठाउनु पर्ने छ।
- सटहि घटवढ कोष राख्नु पर्ने छ ।
- संस्थाले अल्पकालिन तथा दिर्घकालिन भुक्तानीका अवधिका आधारमा विदेशि बिनिमयलाई मुद्रागत रुपमा वर्गिकरण गरि दुबै अवधिको खुद अवस्था देखाउनु पर्ने छ ।
- संस्थाको विदेशि बिनिमयको दैनिक खुद अवस्था बढिमा प्राथमिक पूँजिको ३० प्रतिशत सम्म हुने गरि समि कायम गरिएको छ ।
- संस्थाले बासलात भित्र र बाहिरको कारोवारवाट सिर्जना हुन सक्ने विदेशि बिनिमय सम्बन्धी जोखिमको यथोचित लेखाजोखा गर्दै सो को मुल्यांकन एवम व्यवस्थापन गर्न सम्बन्धीत संस्था सक्षम हुनु पर्दछ ।

Management of Foreign Exchange Risk

- BFIs must prepare appropriate policy and procedures for Foreign Exchange Risk faced by them
- Bank and Financial Institutions must submit the detail report (as per the prescribed format 5.1) to NRB Banking Supervision department within the 7 days of end of each month.
- BFIs must maintain Foreign Exchange Fluctuation Reserve
- Bank should classify the short term (1 Month) and long term payment obligation based on the currency and must show the net position of short term and long term obligations
- The daily net position of short term and long term forex obligation must not cross the 30% of primary capital of last period. If not BFIs should try to bring it down to 30% within 1 month
- The BFIs must ensure its capacity to address forex risk due to balance sheet and off balance sheet transactions.

ब्याजदर जोखिम व्यवस्थापन

- ब्याजदर सम्बन्धी उतारतढाववाट सिर्जना हुने जोखिमलाई उपयुक्त ढंगवाट सम्बोधन गर्न सक्ने गरी संस्थासंग उचित निति तथा कार्यविधि हुनु पर्नेछ ।
- ब्याजदरमा भएको परिवर्तनका कारण प्रभावित हुने सम्पति तथा दायित्वलाई मात्र सम्पत्ती तथा दायित्वमा समावेश गर्नु पर्ने छ ।
- समान्यतः सम्पति तथा दायित्वको भुक्तानी अवधि मिलान नहुने अवस्थाको अन्तर विश्लेषण गर्दा नगद मौज्दात र ब्याज भुक्तानी दीनु नपर्ने खाताको रकम समावेश गर्न पाईने छैन ।
- ब्याजदर जोखिमलाई व्यवस्थीत तथा न्युनिकरण गर्न तोकिए बमोजिमको तरलता विवरण त्रैमासिक रुपमा त्रैमास समाप्त भएको १५ दिन भित्र ने.रा.बै.को सुपरिवेक्षण विभागमा पठाउनु पर्ने छ ।

Management of Interest Rate Risk

- Bank must have appropriate and adequate policy and procedures for the management of interest rate risk.
- Bank must include only interest sensitive asset liabilities in its asset and liabilities
- Bank must not include cash balance and non interest bearing accounts while doing GAP Analysis (analysis of maturity mismatch)
- Bank must submit the quarterly liquidity statement to NRB Supervision Department within the 15 days of end of each quarter.

ब्याजदर जोखिम व्यवस्थापन

- निश्चित भुक्तानी अवधि नभएका सम्पतीहरु आवधिक रुपमा ब्याजदर समायोजन हुने गरि प्रवाह गरिएको कर्जा लाई जुन अवधिमा ब्याजदर समायोजन गरिन्छ सोहि समय अन्तराल भित्र समावेश गर्नु पर्दछ ।
- निश्चित भुक्तानी अवधि नभएका दायित्वहरु मा ब्याजदरमा भएको परिवर्तनका कारण प्रभावित हुने निश्चित भुक्तानी अवधि नभएका दायित्वहरुलाई मात्र जुन अवधिमा ब्याजदर समायोजन गरिन्छ सोहि समय अन्तराल भित्र समावेश गर्नु पर्नेछ ।
- ब्याजदर जोखिमलाई दृष्टिगत गरि संस्थाहरुलाई Pricing and Repricing लगायतका प्रतिस्पर्धात्मक विश्लेषण सम्बन्धी विधि तथा रणनितिहरु तर्जुमा गरि लागु गर्न प्रेरित गरिएको छ ।

Management of Interest Rate Risk

- 'Floating rate loan with interest adjusted periodically' should be adjusted in the concerned period only.
- 'Interest Sensitive Floating Rate Liabilities' should be adjusted in the concerned period only.
- Banks are encouraged to formulate pricing and repricing and other competitive analytical tools and strategy to address interest rate risk

तरलता जोखिम व्यवस्थापन

- संस्थामा व्यावसायिक प्रकृति, आकार एवम्कारोवारको विशिष्टताका आधारमा कार्यविधि तथा मार्गदर्शन सहितको उपयुक्त तरलता जोखिम व्यवस्थापन नीति कार्यान्वयन गर्नुपर्नेछ।
- तरलता सम्बन्धी जोखिम न्यूनिकरण गर्न संस्थाले आफ्नो सम्पत्ति तथा दायित्वलाई भुक्तानी अवधि (Maturity Period) को आधारमा विभिन्न समय अन्तराल (Time Interval) मा वर्गीकरण गर्नु पर्नेछ । यस प्रयोजनको निमित्त संलग्न निर्देशन फा.नं. ५.१ बमोजिमको तरलता विवरण (Liquidity Profile) त्रैमासिक रुपमा तयार गरी त्रयमास (असोज, पुस, चैत र असार मसान्त) समाप्त भएको पन्ध्र दिनभित्र यस बैंकको सम्बन्धित सुपरिवेक्षण विभागमा पठाउनु पर्नेछ ।

तरलता जोखिम व्यवस्थापन

- संस्थाले सम्पत्ति तथा दायित्वको भुक्तानी अवधिको आधारमा निम्नानुसार समय अन्तरालको वर्गीकरण गर्नु पर्नेछ ।
 - ९० दिन सम्मको भुक्तानी अवधि भएका सम्पत्ति तथा दायित्व
 - ९० दिन भन्दा बढी १८० दिनसम्मको भुक्तानी अवधि भएका सम्पत्ति तथा दायित्व
 - १८० दिन भन्दा बढी २७० दिनसम्मको भुक्तानी अवधि भएका सम्पत्ति तथा दायित्व
 - २७० दिन भन्दा बढी १ वर्ष सम्मको भुक्तानी अवधि भएका सम्पत्ति तथा दायित्व
 - १ वर्ष भन्दाबढी भुक्तानी अवधि भएका सम्पत्ति तथा दायित्व

तरलता जोखिम व्यवस्थापन

- निश्चित भुक्तानी अवधि भएका सम्पत्ति तथा दायित्वलाई उपबुँदा माथिको बमोजिमको समय अन्तरालमा समावेश गर्नु पर्नेछ ।
- संस्थाको निश्चित भुक्तानी अवधि नभएका चल्ती तथा बचत निक्षेप जस्ता दायित्वमध्ये प्राथमिक निक्षेपको रुपमा रहेका र न्यूनतम कायम गर्नुपर्ने मौज्दातको अंशसम्मको रकम एक वर्षभन्दा बढी अवधिको समय अन्तरालभित्र समावेश गर्नु पर्नेछ । चल्ती तथा बचत निक्षेपको उक्त अंशको यथार्थ अनुमान संस्था स्वयंले गर्नु पर्नेछ । सामान्यतः स्थायी रुपमा रहिरहने चल्ती निक्षेपको अंशलाई प्राथमिक निक्षेपको रुपमा लिनु पर्नेछ ।

तरलता जोखिम व्यवस्थापन

- बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूले कायम गर्नु पर्ने कर्जा-निक्षेप अनुपात (Credit-Deposit Ratio-CD Ratio) को अधिकतम सीमा ९० प्रतिशत तोकिएको छ ।
- संस्थामा तरलताको समग्र व्यवस्थापनका लागि सम्पत्ति-दायित्व समिति (Assets Liabilities Committee - ALCO) जस्ता विशिष्ट संरचना कायम रहेको हुनुपर्नेछ । संस्थाको तरलता स्थितिको पुनरावलोकन गर्न यस्तो समितिको बैठक नियमित अन्तरालमा बस्नु पर्नेछ र तरलता जोखिम ग्राह्य सीमाभित्र रहने गरी आवश्यक उपायहरूको अवलम्बन गरेको हुनुपर्नेछ ।
- संस्थाले तरलतामा चाप परेको समयमा आवश्यक कोष जुटाउन Contingency Funding Plan तर्जुमा गरेको हुनुपर्नेछ ।

तरलता जोखिम व्यवस्थापन

- बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूले कायम गर्नु पर्ने कर्जा-निक्षेप अनुपात (Credit-Deposit Ratio-CD Ratio) को अधिकतम सीमा ९० प्रतिशत तोकिएको छ ।
- संस्थामा तरलताको समग्र व्यवस्थापनका लागि सम्पत्ति-दायित्व समिति (Assets Liabilities Committee - ALCO) जस्ता विशिष्ट संरचना कायम रहेको हुनुपर्नेछ । संस्थाको तरलता स्थितिको पुनरावलोकन गर्न यस्तो समितिको बैठक नियमित अन्तरालमा बस्नु पर्नेछ र तरलता जोखिम ग्राह्य सीमाभित्र रहने गरी आवश्यक उपायहरूको अवलम्बन गरेको हुनुपर्नेछ ।
- संस्थाले तरलतामा चाप परेको समयमा आवश्यक कोष जुटाउन Contingency Funding Plan तर्जुमा गरेको हुनुपर्नेछ ।

तरलता जोखिम व्यवस्थापन

- सञ्चालक समिति र उच्च व्यवस्थापनले तरलता तथा तरलता जोखिम सम्बन्धी प्रतिवेदन नियमित रुपमा अध्ययन तथा छलफल गर्नु पर्नेछ । सम्पत्ति दायित्व व्यवस्थापन समितिको बैठकको छलफलका विषयहरु र निर्णयहरु छलफलका लागि त्रैमासिक रुपमा सञ्चालक समिति समक्ष पेश गर्नु पर्नेछ ।
- संस्थालाई सञ्चालक समितिबाट स्वीकृत “वहन गर्न चाहेको जोखिम” (Risk appetite) तथा ग्राह्य हुने सीमा (Tolerance Limit) तथा नियामक निकायले तोकेको सीमा समेतलाई मध्यनजर गरी आफ्नो व्यवसायको आकार र प्रकृति अनुसार तरलता सीमाहरु (जस्तै: अनिवार्य नगद मौज्दात, वैधानिक तरलता तथा कर्जा/स्रोत परिचालन अनुपात जस्ता सीमा) निर्धारण गर्न प्रेरित गरिएको छ ।

अन्य जोखिम व्यवस्थापन

- माथि उल्लेख गरिए बाहेकका अन्य जोखिम जस्तै Reputation Risk, रणनीतिक जोखिम (Strategic Risk), सम्पति शुद्धीकरण/आतंककारी क्रियाकलापमा वित्तीय लगानी सम्बन्धी जोखिम (AML/CFT Risk), Legal Risk, वातावरण, सामाजिक तथा मौसम परिवर्तन जोखिम (Environment, Social and Climate change Risk_ जस्ता जोखिमहरुको समेत पहिचान गर्नु पर्नेछ । संस्थाले यस्ता सबै किसिमका जोखिमहरुको व्यवस्थापन गर्न पर्याप्त नीति, कार्यविधि तर्जुमा गर्नु पर्नेछ ।

Other Risk Management

- The BFIs should develop adequate and appropriate policy and action plan to manage risks such as:
 - Reputational Risk
 - Strategic Risk
 - AML/CFT Related Risk
 - Environmental and Climate Change Risk etc

दबाव परीक्षण सम्बन्धी व्यवस्था

- दबाव परीक्षण सम्बन्धी मार्गदर्शन यस बैंकबाट इजाजतपत्रप्राप्त बैंक तथा वित्तीय संस्था स्वयंले तोकिएको दबाव परीक्षण मार्गदर्शन -Stress Testing Guidelines_ बमोजिम नियमित रुपमा दबाव परीक्षण (स्ट्रेस टेष्टिङ्ग) गर्ने व्यवस्था कार्यान्वयन गर्नु/गराउनु पर्नेछ । सो मार्गदर्शन बमोजिम दबाव परीक्षण गर्ने सन्दर्भमा निम्न बमोजिमको थप व्यवस्था गरिएको छ :-
 - सम्बन्धित संस्थाले त्रयमास वित्तीय विवरणका आधारमा दबाव परीक्षण गरी त्यस्तो परीक्षणको परिणाम बारे सञ्चालक समिति तथा उच्च व्यवस्थापनमा छलफल गर्नुपर्नेछ ।
 - त्यस्तो दबाव परीक्षणको लागि यस बैंकले तयार गरेको Spreadsheet यस बैंकको सम्बन्धित सुपरिवेक्षण विभागको गैर-स्थलगत महाशाखामा सम्पर्क राखी लिन सकिनेछ ।
 - खण्ड (ख) बमोजिमको Spreadsheet मा उल्लिखित दबाव परीक्षणसँग सम्बन्धित तथ्याङ्क एवम् परिणाम हरेक त्रयमास बितेको ३० दिनभित्र सम्बन्धित सुपरिवेक्षण विभागको गैर-स्थलगत इकाइमा उपलब्ध गराउनु पर्नेछ ।

Provisions related to Stress Testing

By considering the stress testing guidelines, issued by the NRB, BFIs should test the stress on a regular basis. The following additional provision has been made in the context of stress testing.

- The BFIs should discuss in BOD or in Management regarding the stress on quarterly financial statement
- The template for stress testing (spreadsheet) can be obtained from the offsite supervision division of the NRB.
- After testing the stress on quarterly financial statement, the BFIs must submit the excel format of the test report to the offsite supervision unit of the NRB within the 30 days of end of each quarter.

THANK YOU

नयाँ कक्षा भर्नाको लागि: 01-5970288