

## 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.

## Concept of Risk and Hazard

**Hazard** : Anything that has the potential to cause harm, injury or damage to property or environment

- Hazard is a condition that can cause injury, or death, damage to or loss of equipment or property or environmental harm.

Examples of Hazard

- Wet Floor
- Electricity
- Knife

## Concept of Risk and Hazard

खतरा: जुनसुकै अवस्था वा तत्व जसले कोहि ब्यक्ति, सम्पती तथा वातावरणलाई हानी पुराउन सक्छ भने त्यसलाई खतरा भनिन्छ ।

खतरा भनेको त्यस्तो अवस्था हो जसले हानी वा नोक्सानी पुराउन सक्ने ताकत राख्दछ ।

उदाहरणका लागि

- चिप्टो भुई
- बिधुत
- चक्कु

## Concept of Risk and Hazard

- Risk: is the combination of the probability of the hazardous event occurring and the consequences of the event.
- The probability of an injury or loss occurring from Hazard

$$\text{Risk} = \text{Probability of Occurrence} * \text{Consequences}$$

- Wet Floor is Hazard in which someone may slip and get injured so this is Risk  
*(Here someone may or may not slip and the injury may be simple to severe)*

## Concept of Risk and Hazard

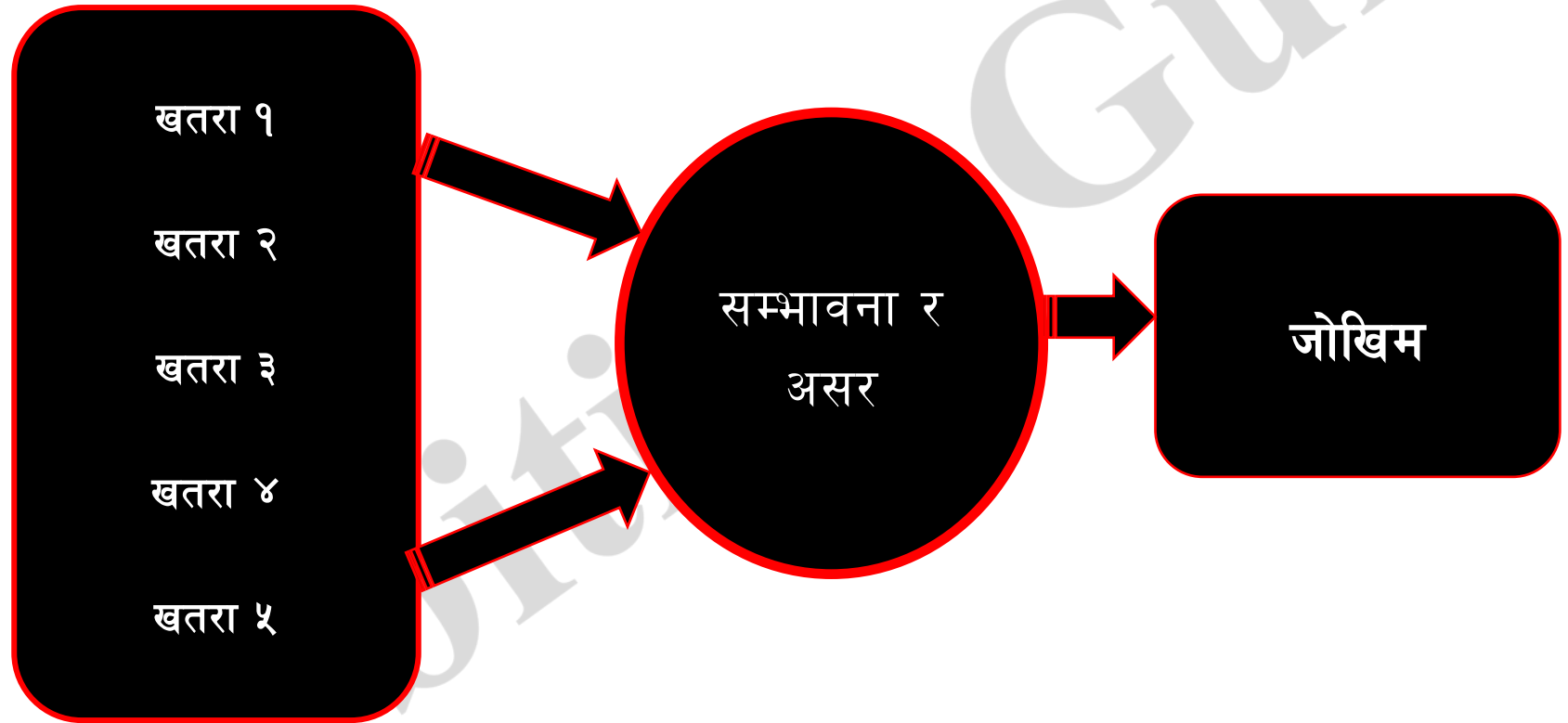
- जोखिम: जोखिम भनेको सम्भावना र नतिजाको प्रतिफल हो । यसले खतराको कारण हुन सक्ने सम्भावित नोक्सानीलाई जनाउँदछ । खतरा युक्त अवस्थाका कारण कुनै घटना घट्न सक्ने सम्भाव्यता कति छ र त्यो घटना वाट कति नोक्सानी हुन सक्छ त्यहाँवाट जोखिमको आंकलन गर्न सकिन्छ ।

जोखिम = घटना घट्न सक्ने सम्भावना \* घटनाका कारण हुने नतिजा वा नोक्सानी

- चिसो वा चिप्लो भुईँ खतरा हो भने त्यसमा कोहि चिप्लेर लड्न सक्ने र त्यसवाट हुन सक्ने घाउचोटलाई जोखिम भनेर भन्न सकिन्छ ।

( माथिको उदाहरणमा प्रष्ट देखिन्छ कि चिसो भुईँ भएता पनि कोहि मानिस लड्न नि सक्छ नलड्ननि सक्छ , घाउ चोट साधारण पनि हुन सक्छ ठुलो नि हुन सक्छ । )

## Risk and Hazard



त्यस्तो बस्तु, ब्यक्ति तथा अवस्था जसले नोक्सानी पुराउने क्षमता वा हैसियत राख्दछ

जोखिम = घटना घट्न सक्ने सम्भावना \* घटनाका कारण हुने नतिजा वा नोक्सानी



## Concept of Risk and Hazard

- Hazard is identified and Risk is Calculated
- We need not to control each and every identified hazard rather we should focus on controlling the risk.
- Hazard may or may not pose risk
  - After identifying the hazard, one should assess its probability and severity of causing loss (calculated risk).
  - If hazard has probability to cause severe harm, then it need to be control.

## Concept of Risk and Hazard

- खतरा पहिचान मात्र हुन्छ भने, जोखिम गणना गर्न सकिने हुन्छ ।
- पहिचान भएका सम्पूर्ण खतरालाई नियन्त्रण गर्नु पर्छ भन्ने छैन तर जोखिमयुक्त खचराका अवस्थालाई नियन्त्रण गर्नु पर्दछ ।
- सबै खतराले जोखिम पुराउँछन् भन्ने हुंदैन ।
  - खतराको पहिचान पश्चात, त्यसबाट घटना घट्न सक्ने सम्भाव्यता र त्यसको असरलाई मापन गर्नु पर्दछ जसलाई जोखिम भनिन्छ ।
  - जुन खतरायुक्त परिस्थितीले जोखिम देखाउँदछन् त्यसलाई मात्र नियन्त्रण गर्न सकिन्छ ।

## **Risks in Banking Sector**

- To fulfill the role of financial intermediaries, BFIs need to conduct various function ranging from opening simple bank account for customers to providing funded and non funded facilities
- While performing these activities there is always a chance that some event may trigger and bank may face loss of property, asset, image or increase in liability.
- Thus, the chance by which a bank may face some loss in property, asset, income or some addition to its liabilities while performing general banking transactions is known as Risk in Banking Sector.

## Risks in Banking Sector

- बित्तिय मध्यस्तकर्ताको भुमिका निभाउने क्रममा बैंक तथा बित्तिय संस्थाहरुले बिभिन्न प्रकारका कार्यहरु गर्नु पर्दछ । यस्ता कार्यमा साधारण सेवा देखि लियर ठुला ठुला कर्जामा लगानी समेत पर्दछन ।
- बैंक तथा बित्तिय संस्थाहरुले आफुले कारोवार गर्दा जुनसुकै बेला र जुन सुकै परिस्थितीमा यस्ता घटनाहरु घट्न सक्दछन जसले बैंकको सम्पती र दायित्वको अवस्थामा परिवर्तन भई हानी वा नोक्सानी हुन सक्दछ ।
- तसर्थ, बैंक तथा बित्तिय संस्थाले गर्ने कारोवारको शिलशिलामा यसरी सम्पती, आम्दानी आदिमा प्रभाव पर्ने किसिमका घटना घट्न सक्ने अवस्थालाई वा सम्भाव्यतालाई नै जोखिम भनेर भन्न सकिन्छ ।

## Features of Risk

- Risk is present everywhere
- It carries component of probability
- It is concerned with probability of loss
- It can be calculated or measured or estimated

## Features of Risk

- जुनसुकै अवस्था र परिस्थितीमा जोखिम हुन सक्छ ।
- जोखिममा सम्भाव्यताको तत्व हुन्छ ।
- जोखिममा नोक्सानी हुन सक्ने सम्भाव्यता रहन्छ ।
- जोखिम मापन गर्न आंकलन गर्न सकिन्छ ।

## Banking Transaction and Risk

Banking Transaction	Potential Loss or Damage
Account Opening	Slow Process -> dissatisfied customers KYC deficiency, Money Laundering Related Issues
Cheque Book, Statement, ATM Dispatch	Fraud, Misuse of Pin and Card, Loss of ATM due to poor store management
Cash Transaction	Fake Note, Cash Shortage, Wrong entry

## Banking Transaction and Risk

Banking Transaction	Potential Loss or Damage
Use of CBS	System Failure
Credit	Loss of Principle and Interest, Lack of timely payment
Asset and Liability	Mismatch between maturity profile of asset and liability
Bank as a whole	Regulatory change, Significant bank failure



## Banking Transaction and Risk

बैंकका कारोवारहरु	नोक्सानीको सम्भाव्यता
खाता खोल्ने कार्य	कमजोर प्रकृया, ग्राहक असंतुष्टी, ग्राहक पहिचान सम्बन्धी समस्या, शम्पती शुद्धिकरण आदि
चेक बुक, हिसाव विवरण, एटिएम हस्तान्तरण आदि	ठगि, दुरुपयोग, भण्डारणमा समस्या
नगद कारोवार Cash Transaction	नक्कली नोट, नगदको अभाव, गलत प्रविष्टी

## Banking Transaction and Risk

बैंकका कारोवारहरु	नोक्सानीको सम्भाव्यता
सिस्टमको प्रयोग	प्रविधिको समस्या
कर्जा प्रवाह	कर्जाको सावां तथा ब्याज समयमा नै प्राप्त नहुनु
सम्पत्ती र दायीत्वहरु	सम्पत्ती र दायीत्वको परिपक्वताको समय सिमामा अन्तर
बिनिमय र बैंक बजार	नियमन र निर्देशनमा परिवर्तन, बैंकको समस्या वा असफलता

## Classification of Banking Risks

**Operational Risk**

**Interest Rate Risk**

**Other Risk**

**Liquidity Risk**

**Market Risk**

**Different Types  
of Risks in  
Banking**

**Credit Risk**

**Forex Risk**

## Classification of Banking Risks

संचालन जोखिम

ब्याजदर सम्बन्धी जोखिम

अन्य जोखिम

तरलता जोखिम

बजार जोखिम

कर्जा जोखिम

बिनिमय जोखिम

बैंक तथा  
वित्तीय क्षेत्रका  
जोखिमहरु

## Operational Risk

- Transaction risk, which is also known as Operational Risk is the risk to earnings or capital arising from problems with service or product delivery.
- This risk is a function of internal controls, information systems, employee integrity, and operating processes.
- Transaction risk exists in all products and services.
- Transaction risk is also referred to as operating or operational risk.
- This risk arises on a daily basis in all banks as transactions are processed.
- It is a risk that transcends all divisions and products in a bank.

## Operational Risk

- कारोवारमा निहित जोखिम वा संचालन जोखिम भन्नाले त्यस्तो जोखिमलाई जनाउदछ जसले संस्थाको आम्दानी, र पूँजिमा हुन सक्ने हानी जसको कारक संस्थाको बस्तु तथा सेवामा भएको कमजोरी, प्रकृत्यामा भएको कमजोरी तथा कार्यवातावरणमा भएको समस्या आदि हुन सक्दछन ।
- यस जोखिम, कमजोर आन्तरिक नियन्त्रण, सुचना प्रविधि, कर्मचारीको आचरण, प्रकृत्यागत समस्या आदिको उपज हो ।
- यस प्रकारका जोखिम हरेक संस्था र हरेक प्रकारका कार्य मा रहेको हुन्छ ।
- कारोवारमा निहित जोखिमलाई संचालन जोखिम भनिन्छ ।
- बैंक तथा वित्तिय संस्थाले गर्ने हरेक कार्यमा यस प्रकारका जोखिम रहेका हुन्छन ।

## Operational Risk

- Operational risk is the risk that a firm's internal practices, policies and systems are not adequate to prevent a loss being incurred, either because of market conditions or operational difficulties.
- Such deficiencies may arise from failure to measure or report risk correctly, or from a lack of controls over banking staff.
- Although operational risk is harder to define precisely, it is considered by many to have been a contributor to some of the highly publicized losses in recent years.

## Operational Risk

- संचालन जोखिम भनेको संस्थाको आन्तरीक कार्यवातावरण, निति, तथा प्रणालीमा भएका अपर्याप्तता वा समस्या आदिका उपज हुन ।
- संस्थाको कार्यप्रणालीमा समस्या बिबिध कारणले आउन सक्दछन जस्तै समस्या पहिचानको उपयुक्त पुर्वाधारमा कमि, जोखिमको आंकलन र रिपोर्ट गर्न नसक्नु, साना समस्याको पहिचान र नियन्त्रणको उपयुक्त संयन्त्र नहुनु आदि
- संचालन जोखिमको दायर फराकिलो हुने भएकाले यसलाई तोकेर भन्न गाह्रो भएता पनि संचालन जोखिम हालका समयमा ठुला ठुला नोक्सानी र समस्याका कारक बन्दै गईरहेको छन ।



## Operational Risk - Examples

- Internal Fraud
- External Fraud
- Employment practices and workplace safety
- Clients, Products and Business Practices
- Damage to Physical assets
- Business Disruption and System Failure
- Execution, Delivery and Process management

## Operational Risk - Examples

- आन्तरिक ठगि
- बाह्य ठगि
- कार्यवातावरण र सुरक्षा
- ग्राहक, सेवा र ब्यवसायीक अभ्यास
- भौतिक सम्पतिमा हानी
- ब्यावसायीक समस्या र प्रविधिमा भएको कमजोरि
- कार्यसम्पादन, सेवा प्रवाह र प्रकृयागत समस्या

## Operational Risk – Types/Causes

### Types of Operational Risks



## Credit Risk

- Credit risk refers to the risk of default or non-payment, or non-adherence to contractual obligations by a borrower.
- Banks face credit risks from financial instruments such as acceptances, interbank transactions, trade financing, loans etc
- **Credit Risk** means the risk of loss to the financial institutions due to failure, late or incomplete performance by the debtor of financial obligations to the Financial Institutions in accordance with the terms of the agreement.

## Credit Risk

- कर्जा जोखिम भन्नाले त्यस्तो जोखिम हो जस अन्तर्गत कर्जा तथा सापटि लिएका ग्राहकले कर्जाको सांवा, ब्याज र किस्ता समयमा नै भुक्तानी नगर्ने तथा कर्जा सम्बन्धी शर्तहरुको पालना नगर्न सक्ने सम्भावना रहन्छ ।
- बैंक तथा बित्तिय संस्थाले विभिन्न बित्तिय उपकरणहरुको प्राप्ती तथा प्रवाह गर्दा यस्ता जोखिम आईपर्दछन । जस्तै कर्जा प्रवाह, बिल्स डिस्काउन्ट, अन्तरबैंक कारोवार, विभिन्न कर्जाहरु आदि
- कर्जा सम्बन्धी जोखिम भन्नाले त्यस्तो जोखिम हो जसअन्तर्गत बित्तिय संस्थाले पाउनु पर्ने रकम समयमा नै नपाउने, वा ग्राहकले तिर्दै नतिर्ने प्रकृतिका जोखिम हुन ।

## Credit Risk - Causes

- Credit Concentration
  - Too much concentration in particular sector and if some adverse happens, credit risk increases
- Cyclical Performance
  - At times some sector of the economy may face the problem in performance, at that time Credit Risk for that particular sector will go up
- Credit Issuing Process
  - Incomplete Credit Assessment
  - Lack of Proper Data to Assess the credit file
  - Subjective Decision Making
  - Guided Decision Making
  - Inadequate monitoring

## Credit Risk - Causes

- कर्जा केन्द्रीकरण
  - कर्जा एक वा सिमित क्षेत्रमा मात्र कर्जा प्रवाह भएको खण्डमा यदि त्यो क्षेत्रमा समस्या आईपरो भने त्यसले त्यो क्षेत्रमा प्रवाह गरेको सम्पूर्ण कर्जामा जोखिमको मात्रा थप्दछ
- चक्रीय प्रभाव
  - अर्थतन्त्रमा केहि चक्रीय प्रभावहरु रहन्छन जसलाई ब्यवसायीक चक्र पनि भनिन्छ, यस्तो चक्रीय प्रभावका कारण निर्दिष्ट क्षेत्रमा प्रवाह भएका कर्जामा समस्या आई कर्जा जोखिमको मात्रा बढ्दछ ।

## Credit Risk - Causes

- कर्जा लगानीका प्रक्रीया
  - कमजोर र अपर्याप्त कर्जा बिश्लेषण
  - कर्जा बिश्लेषणका लागि आवश्यक सुचनामा कमि
  - अपुरो निर्णय
  - अन्य प्रभावका कारण लिईने कर्जा प्रवाह सम्बन्धी निर्णय
  - अपर्याप्त अनुगमन आदि



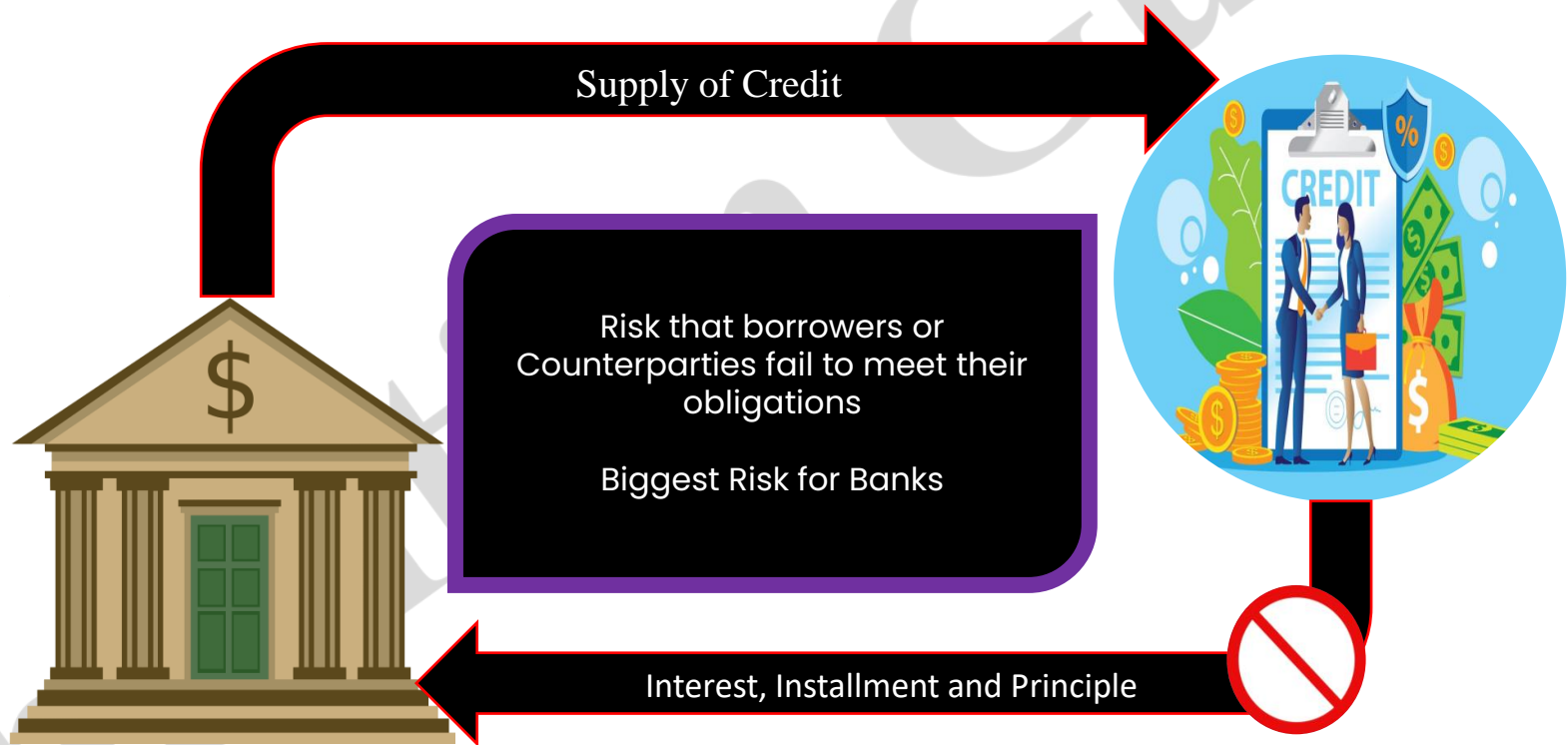
## Credit Risk - Impact

- Rise in Loan Loss Provision
- Financial loss depicted in Financial Statement
- Strain on Liquidity position of the bank
- Reputational Damage
- Low credit score for FIs and hence high borrowing cost

## Credit Risk - Impact

- कर्जा नोक्सानी र अन्य जगेडाहरुमा बृद्धि
- बित्तिय विवरणमा नोक्सानीको मात्रा बढ्नु
- बैंकको तरलता व्यवस्थापनमा समस्या
- बैंक तथा बित्तिय संस्थाको छविमा ह्रास
- बैंक तथा बित्तिय संस्थाको कमजोर स्तर निर्धारण जसले गर्दा कर्जा लिंदा ब्याज बढ्ने

# Credit Risk



## Credit Risk

कर्जा प्रवाह

कर्जाको सावा, ब्याज तथा किस्ता र अन्य शर्तहरू ग्राहकले पुरा नगर्दा हुने जोखिम जुन बैंक तथा वित्तीय संस्थाको सबै भन्दा ठुलो जोखिम रहेको हुन्छ ।



सावा, किस्ता र ब्याज



## Liquidity Risk

- Liquidity Risk' means 'Cash Crunch' for a temporary or short-term period, and such situations generally harm any business and profit-making organization.
- Unable to meet short-term debt or short-term liabilities, the business house ends up with **negative working capital** in most cases. It is a familiar cyclical situation during a recession or when a particular economy is not doing well.
- For BFIs, it is the situation in which banks are unable to meet its liabilities such as, Line of Credit, Fund return to Depositors depicted by the tight CD Ratio

## Liquidity Risk

- तरलता जोखिम भन्नाले नगद वा नगद सरहका सम्पतिको अपर्याप्तता भन्न सकिन्छ जसको असर स्वरूप बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरु अल्पकालिन दायीत्व वहन गर्न असमर्थ रहन्छन् ।
- नकारात्मक चालु पुंजि अर्थात अल्पकालिन दायीत्व वहन गर्न सक्ने क्षमतामा ह्रास आयनु नै तरलता जोखिम हो । प्राय जसो रिसेसनको अवस्थामा यो परिचित पक्ष हो भने यसले संस्थालाई नकारात्मक असर पार्दछ ।
- बैंक तथा वित्तीय संस्थाले निक्षेप फिर्ता गर्न रकमको अभाव को सामना गर्नु, स्वीकृत कर्जा प्रवाह गर्न श्रोतको कमि हुनु, कर्जा निक्षेप अनुपात अधिक हुनु आदि तरलता जोखिमको रुपमा लिन सकिन्छ ।

## Liquidity Risk

- Liquidity risk is a factor that banks, corporations, and individuals may encounter when they are unable to meet short-term financial obligations due to insufficient cash or the inability to convert assets into cash without significant loss.

## Liquidity Risk

- तरलता जोखिम भन्नाले बैंक तथा वित्तीय संस्था तथा अन्य संस्था समेतको त्यस्तो जोखिम जस अन्तर्गत संस्थाहरूले अल्पकालिन दायित्व पुरा गर्न असमर्थ रहन्छन् । यस्ता दायित्व पुरा गर्न संस्था संग पर्याप्त नगद प्रवाह नहुँदा समस्या रहन्छ ।



## Liquidity Risk

- Inability to meet short-term debt due to exceptional losses or damages during Operations.
- Inability to meet the overnight repo or short term liability by banks.
- Lack of fund to ensure supply of fund to approved line of credit
- Inability to refund the customers and cheque dishonor due to unavailability of fund at the bank's end

## Liquidity Risk

- छोटो अवधिका भुक्तानी सम्बन्धी दायित्व पुरा गर्न नसक्नु
- छोटो अवधिका रिपो हरु पुरा गर्न नसक्नु
- स्वीकृत कर्जा प्रवाह गर्न नसक्नु
- ग्राहकको निक्षेप फिर्ता गर्न नसक्नु

## Liquidity Risk - Causes

- Insufficient Cashflow Management
- Slow Deposit Collection while high demand for credit
- Unexpected withdrawal of deposit
- Economic disruption
- Low interest rate
- Rumor about bank failure

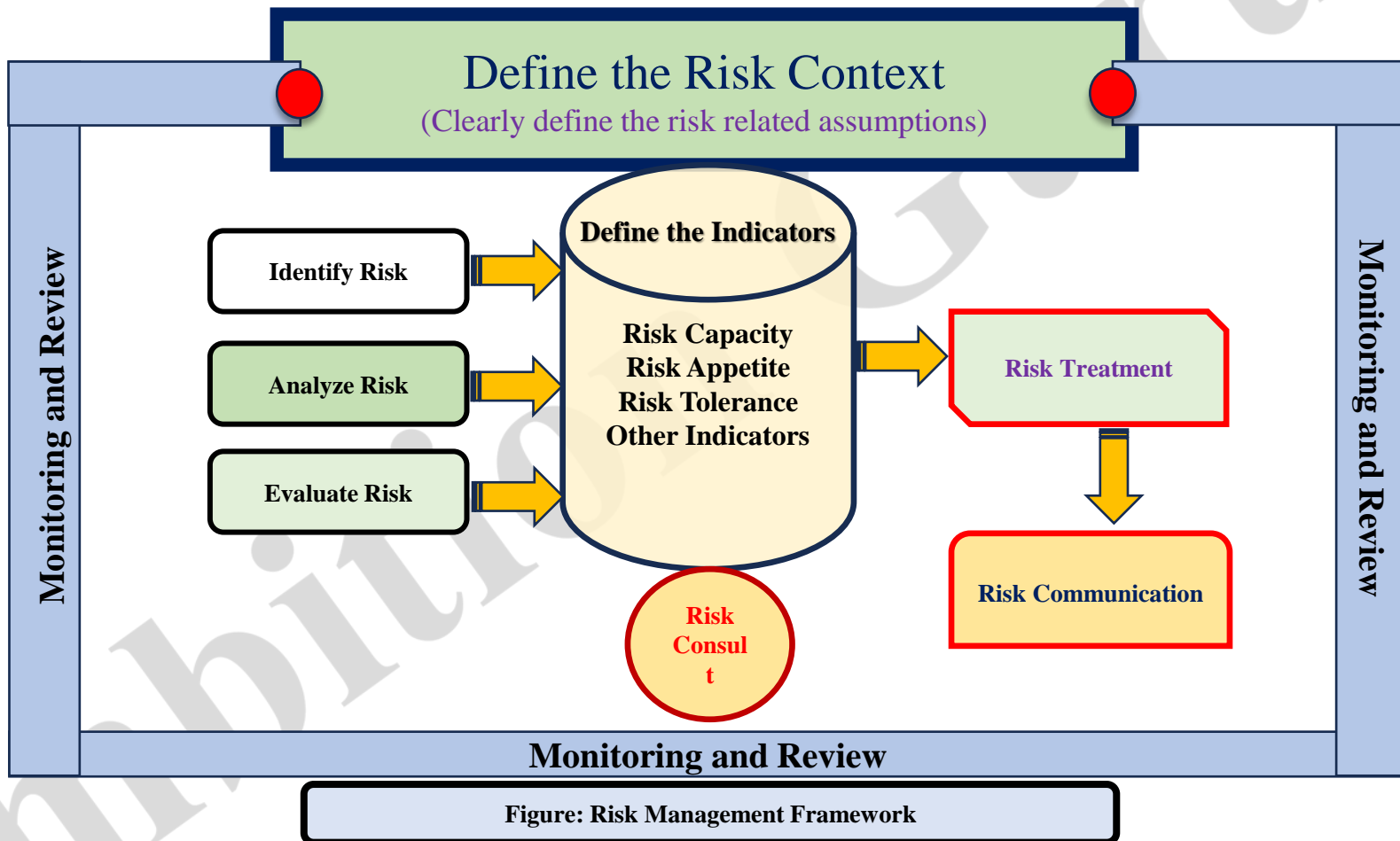
## Liquidity Risk - Causes

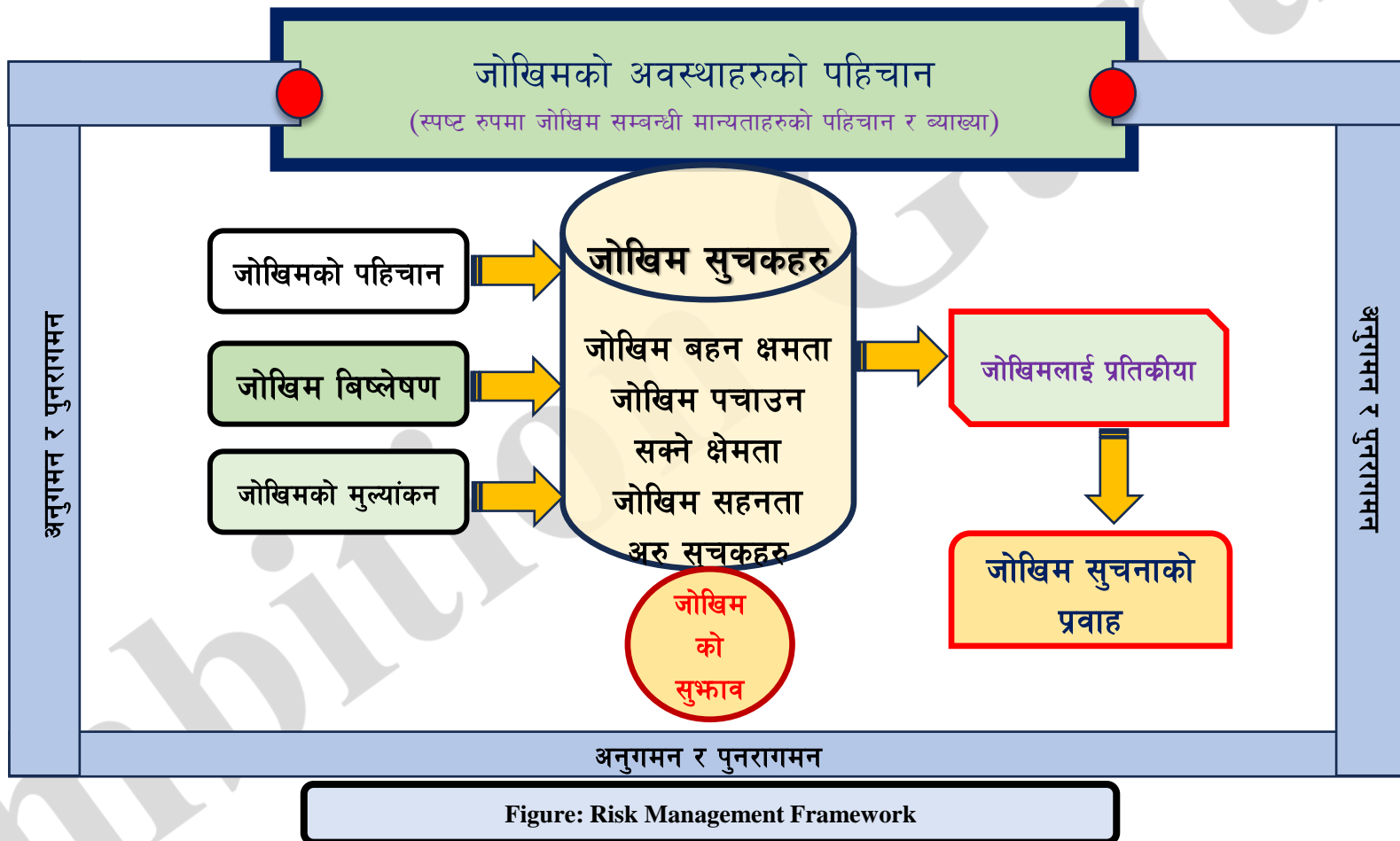
- कमजोर नगद प्रवाह व्यवस्थापन
- कमजोर निक्षेप संकलन र कर्जाको अत्याधिक माग
- अप्रत्यासित रुपमा निक्षेप फीर्ता हुनु
- आर्थिक संकट
- कम ब्याजदर
- बैंक डुब्ने हल्ला

## Liquidity Risk - Measurement

### Liquidity Ratios

<b>Current Ratio =</b>	$\frac{\text{Current Assets}}{\text{Current Liabilities}}$
<b>Quick Ratio =</b>	$\frac{\text{Cash} + \text{Receivables} + \text{Marketable Securities}}{\text{Current Liabilities}}$
<b>Cash Ratio =</b>	$\frac{\text{Cash} + \text{Marketable Securities}}{\text{Current Liabilities}}$





# THANK YOU

नयाँ कक्षा भर्नाको लागि: 01-5970288