

## 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

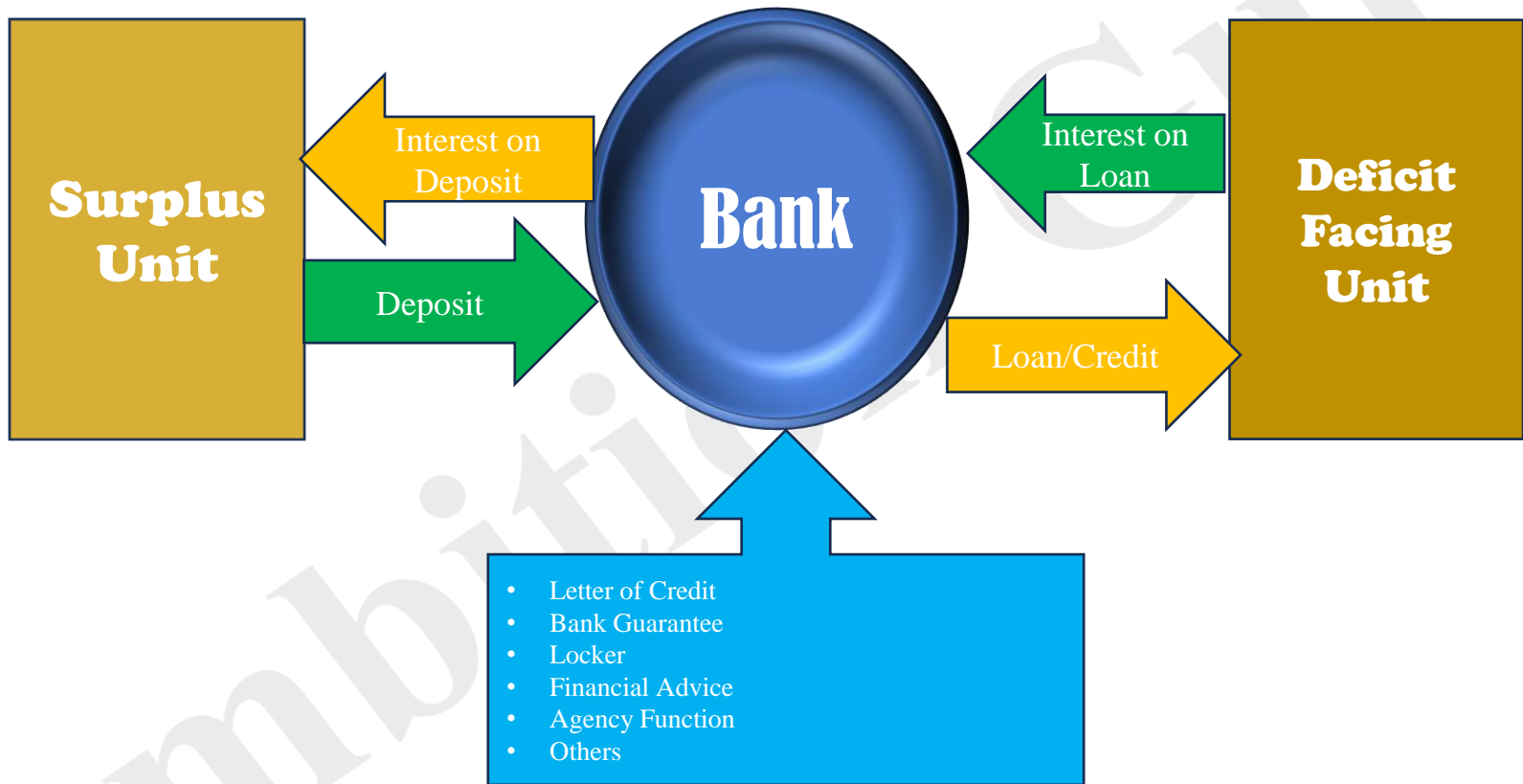
## **Customized Syllabus**

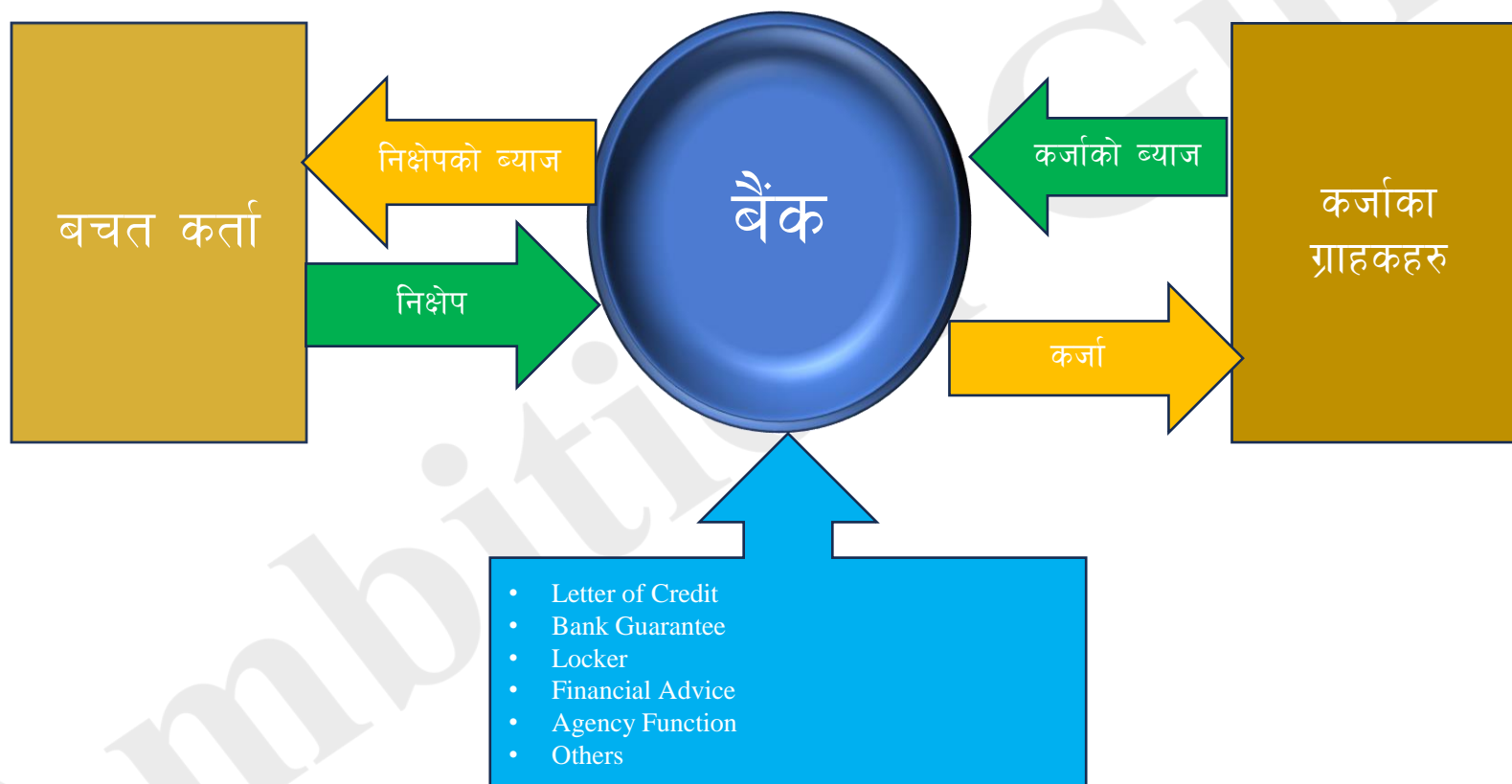
### **E: Policy and Acts**

- 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.

- A bank can be defined as a financial intermediary that bridges the gap between surplus unit and the deficit facing unit.
- It collects deposits/funds by providing certain percent of interest as return, & mobilizes it to productive sectors or the parties who is in the need of fund by charging certain interest rate.
- Bank can provide the services like: Deposit, Credit, LC, Bank Guarantee, Remittance, Locker, Digital Financial Services and many more

- बैंक भन्नाले त्यस्तो वित्तीय मध्यस्तकर्तालाई जनाउछ जसले वचत कर्ता र पूजीको अभाव भएका क्षेत्रहरुको बिचमा सम्पर्क स्थापना गराउने कार्य गर्दछ ।
- बैंकले मूलतः वचत कर्ताहरुबाट रकम निक्षेपको रुपमा संकलन गरि कर्जाको माग वमोजिम पूजिको अभाव भएका क्षेत्रहरुमा लगानि गर्ने कार्य गर्दछ । यसरी लगानि गर्दा बैंकले निक्षेप ग्राहकहरुलाई निक्षेपको प्रकृति वमोजिम ब्याज प्रदान गर्दछ भने लगानिका क्षेत्रबाट पनि ब्याजको रुपमा आयआर्जन गर्दछ ।
- बैंकले निक्षेपमा प्रदान गर्ने ब्याजदर कम हुन्छ भने कर्जामा आर्जन गर्ने ब्याज वढि रहन्छ जून फरकबाट बैंकले खर्च वहन गरेर वाकि मूनाफा आर्जन गर्दछ ।
- आजको समयमा बैंकहरुले निक्षेत्र संकलन र कर्जा लगानि वाहेक धेरै प्रकारका कार्यहरु गर्दछन । उदाहरणका लागि प्रतितपत्रका कारेवार, बिप्रेषण सम्बन्धी कारोवार, बैंक ग्यारेन्टी सम्बन्धी कारोवार लगायत बिभिन्न एजेन्सी सम्बन्धी कार्यहरु समेत गर्दछन। यस अर्थमा भन्नू पर्दा बैंकहरु आजको दिनमा आईपूग्दा वित्तीय सूपरमार्केटका रुपमा विकशित भई सकेका छन ।





# • **Definitions:**

- According to **Wikipedia**, “A bank is a financial institution that accepts deposits from the public and creates credit”.
- According to **Crowther**—“bank is an institution which collects money from those who have it to spare and who are saving it out of their income and lends this money out to those who require it.”
- According to **Oxford Dictionary**, A financial establishment that uses money deposited by customers for investment, pays it out when required, makes loans at interest, and exchanges currency.



- From the above definitions, it is clear that the bank is a financial institution, which accepts deposits from the public in different accounts and grants loans to individual and corporations against their securities.
- Also it is an agent of its clients, which remits money, provides services like LC, guarantee etc and collects income, commissions and pays expenses on behalf of them.

माथिको तथ्यवाट प्रष्ट हुन्छ कि बैंक भनेको बित्तिय मध्यस्थकर्ता हो जसले छरिएर रहेका बचतकर्ता वाट निक्षेप संकलन गरि कर्जाको आवश्यकता भएको क्षेत्रका लागि कर्जा प्रवाह गरि अर्थतन्त्रलाई चलायमान बनाउदछ ।

आजको आर्थिक समृद्धिको युगमा हेर्ने हो भने बैंक तथा बित्तिय संस्थाले निक्षेप संकलन र कर्जा प्रवाह जस्ता आधारभुत कार्य बाहेकका बिभिन्न कार्यहरु जस्तै डिजिटल कारोवार, प्रतितपत्र, बैंक ग्यारेन्टी, रेमिट्यान्स लगायतका बिभिन्न सेवाहरु ग्राहकलाई दिएर सम्पूर्ण बित्तियकारोवारको केन्द्रीय निकायको रुपमा आफुलाई बिकास गरेका छन ।

- Accepting Deposit and Granting Loan
- Entity that deals with money (deposit and Credit)
- Entity that performs financial transactions
- Bank provides foreign exchange facility
- Safeguarding of public deposit
- Supply of credit towards productive sector
- Transacting in remittance
- Facilitating business and industrial sectors
- Improving the financial wellbeing of general people

- निक्षेप स्वीकार गर्ने तथा कर्जा प्रवाह गर्ने
- त्यस्तो संस्था जसले माद्रिक कारोवार गर्दछ ।
- त्यस्तो संस्था जसले आर्थिक क्रियाकलाप गर्दछ ।
- विदेशि मूद्राको सटहि सूबिधा प्रदान गर्दछ ।
- निक्षेपकर्ताको वचतको संरक्षण तथा सदूपयोग ।
- उत्पादनशिल क्षेत्रमा कर्जाको प्रवाह
- रेमिट्यान्स सम्बन्धी कार्यहरु
- ब्यवसायीक तथा औधोगिक क्षेत्रलाई सहयोग ।
- सर्वसाधारण जनताको बित्तिय हितको जगेर्ना गर्नु

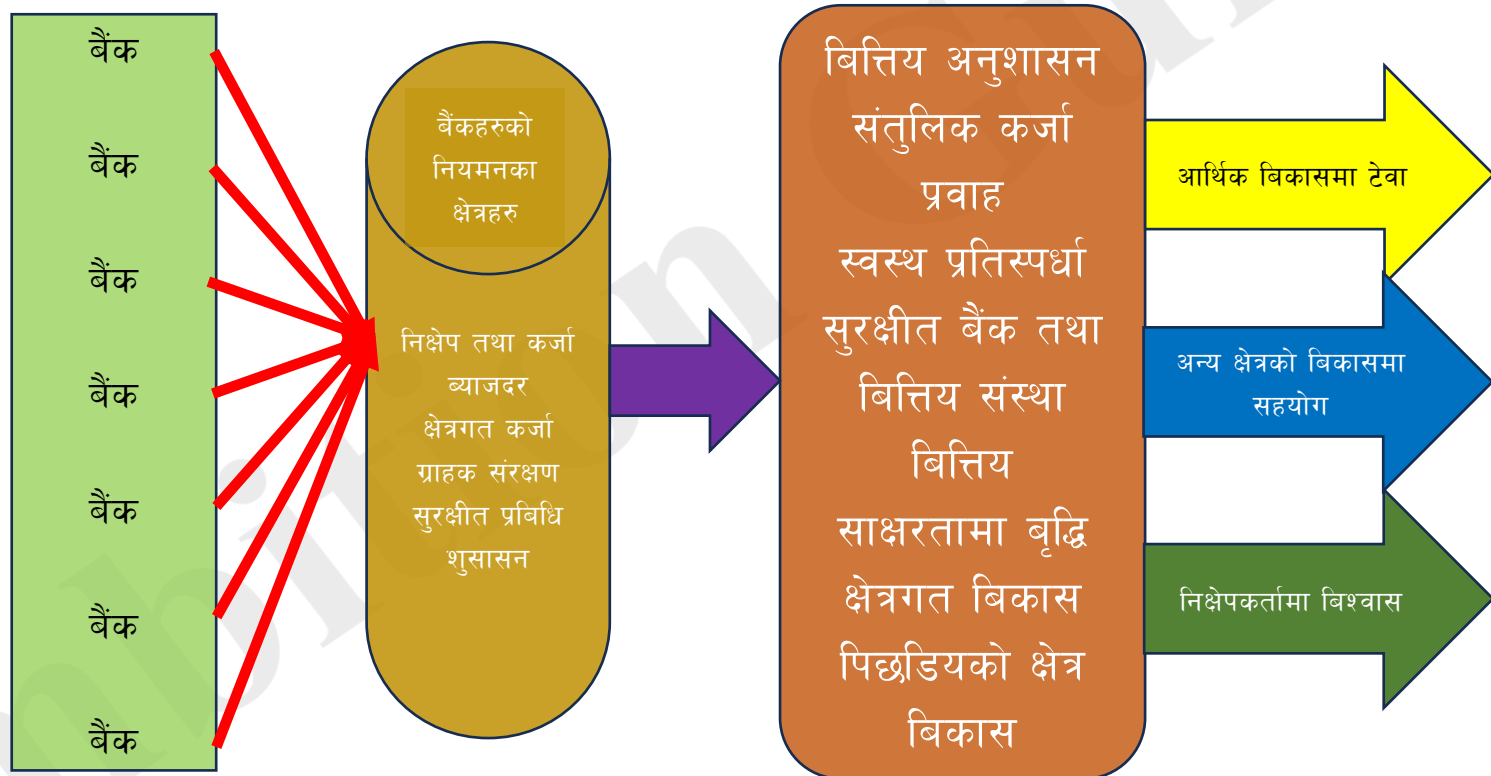
- To establish as an institution for maximizing profits and to conduct overall economic activities.
- To collect savings or idle money from the public at a lower rate of interests and lend these public money at a higher rate of interests.
- To create propensity of savings amongst the people.
- To motivate people for investing money with a view to bringing solvency in them .
- To create money against money as an alternative for enhancing supply of money.
- To build up capital through savings.
- To expedite investments.
- To extend services to the customers.
- To maintain economic stability by means of controlling money market.
- To extend co-operation and advices to the Govt. on economic issues.
- To assist the Govt. for trade& business and socio-economic development.
- To issue and control notes and currency as a central bank.
- To maintain and control exchange rates as a central bank

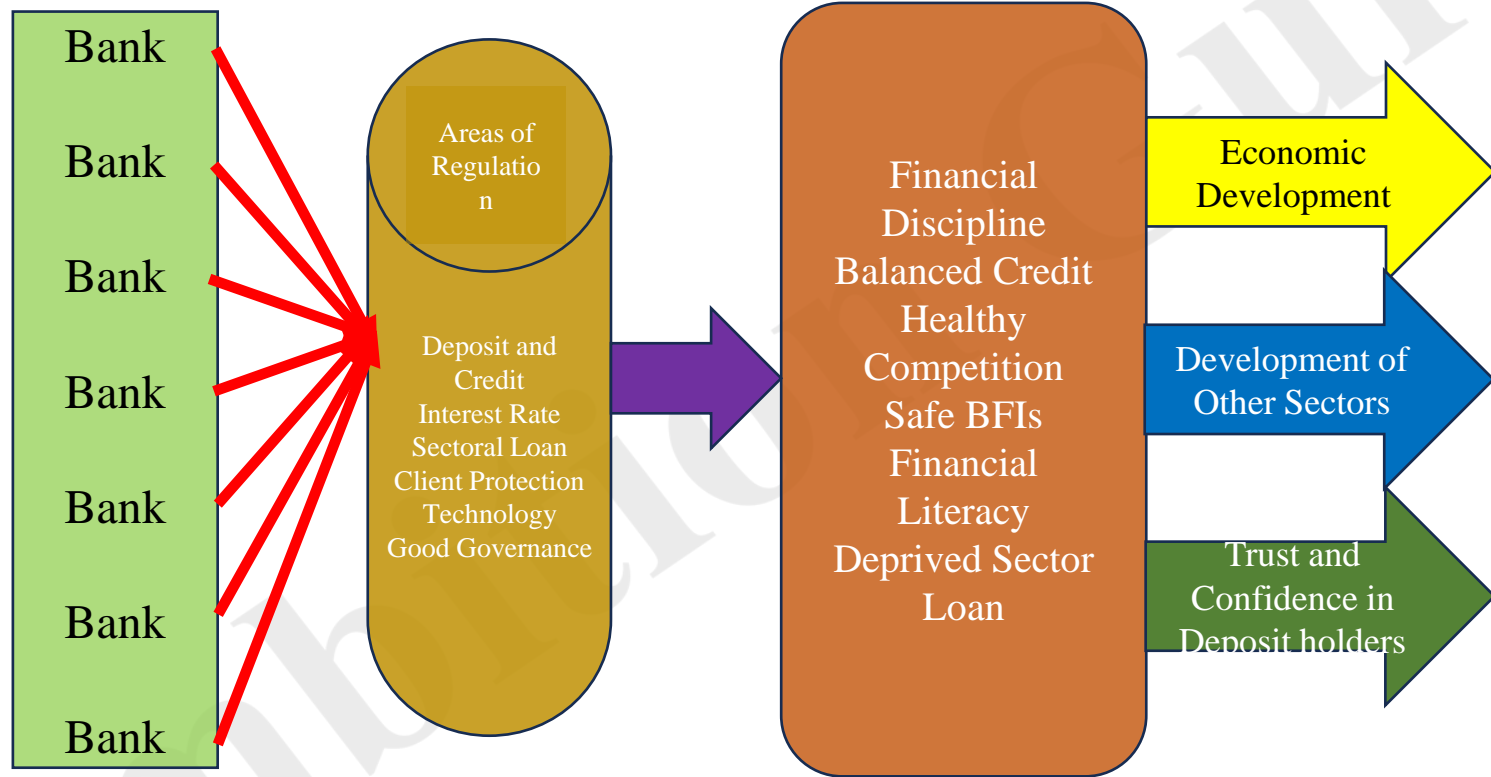
- आर्थिक क्रियाकलाप गर्ने बित्तिय मध्यस्तकर्ताको रुपमा कार्य गर्नु
- निष्क्रिय रुपमा रहेको वचतलाई संकलन गरि कर्जाको आवश्यकता भएको क्षेत्रमा प्रवाह गर्नु
- मनिसहरुमा वचतको बानीको बिकास गर्नु
- बिभिन्न ब्यक्ति तथा संस्थालाई आय आर्जन गर्ने उदेश्यका साथ लगानी गर्न प्रेरित गर्नु
- मुद्राको वदलामा मुद्रा आर्जन गरि मूद्राको आपूर्ति सहज वनाउनु अर्थात साख सिर्जना गर्नु
- पुंजि निर्माणमा सहयोग गर्नु
- लगानीलाई प्रवर्धन गर्नु
- ग्राहकहरुमा अन्य सेवाको बिस्तार गर्नु
- मुद्रावजारमा नियन्त्रण गरि आर्थिक स्थायीत्व कायम गर्नु
- आर्थिक मामलामा सरकारलाई सल्लाह र सुझाव दिनु
- ब्यपार ब्यवसायको प्रवर्धन गर्दै आर्थिक बिकासमा टेवा पुराउनु
- केन्द्रिय बैंकको हैसियतमा बैंक नोट जारी गर्नु
- केन्द्रिय बैंकको हैसियतमा मूद्रा सटहिमा स्थायीत्व कायम गर्नु

- 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 बित्तीय संस्थाहरुलाई कडाईका साथ अनुगमन गरिएको हुन्छ ।
- प्रवाह गर्ने सेवासूबिधा, शाखा तथा कार्यालयको बिस्तार, सेवा शूलक लगायत धेरै बिषयमा नियमनकारी निकायको प्रत्यक्ष अनुगमन रहने बैंक तथा बित्तीय 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 सुरिक्षित 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 सन्तुलन गर्नु,
- देशको संतुलित बिकास सूनश्चीत गर्न, सबै सामु बितीय सेवा तथा कर्जा सुबिधा पुऱ्याउन,
- वचत लाई थप प्रोत्साहीत गर्न बैंक तथा बितीय संस्थाहरु प्रति जनमानसमा सकारात्मक सोच र बिश्वासको वातावरण सृजना गर्न,
- बितीय शक्तिको केन्द्रीकरणलाई सिमित ब्यक्ती तथा संस्थाको मुठ्ठी वाट सर्वसाधारण सम्म पहुच पुऱ्याउन,
- सरकारलाई ऋण, कर आय र अन्य सेवाहरु दिनकालागि,
- अर्थतन्त्रका पिछ्छडिएका तथा बिषेश आवश्यकता भएका क्षेत्रलाई बिकासको मुलधार सम्म ल्याउनकालागि जस्तै कृषिलाई ब्यवसायीक वनाउन बैंक तथा बितीय 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 सफलतापुर्वक 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 बिश्वास मार्दछ र अर्थतन्त्रलाई थप पछाडी धकेल्दछ । यी सबै कारणले गर्दा बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुको अनुगमन अनिवार्य सरह रहेको छ ।