

# 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.

## 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 (Drill) 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 न्यूनीकरणका लागि कर्मचारी पदस्थापन एवम्सुरुवा लगायतका कार्य प्रभावकारी हुनु पर्नेछ ।
- प्राकृतिक प्रकोप लगायतका घटनाहरुले वित्तीय प्रणालीको व्यावसायिक निरन्तरतामा पार्न सक्ने प्रतिकूल असरलाई न्यूनीकरण गर्न यस बैंकबाट इजाजतपत्रप्राप्त संस्थाहरुले Contingency Management Framework तयार पारी लागू गर्नु पर्नेछ ।
- सञ्चालन जोखिम कम गर्दै ग्राहकहरुलाई बैंकिङ्ग सेवा प्रयोगमा सुरक्षाको प्रत्याभूति दिलाउन बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुले Chip Based 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

- बिदेशि बिनिमय दरमा हुने उतारचढाववाट उत्पन्न जोखिमलाई व्यवस्थापन गर्न संस्थासंग उचित निति तथा कार्यबिधि हुनुपर्ने
- बिवरण मासिक रुपमा बितेको ७ दिनभित्र ने.रा.वैको सम्बन्धीत सुपरिवेक्षण बिभागमा पठाउनु पर्ने छ।
- सटहि घटवढ कोष राख्नु पर्ने छ ।

## बिनिमय जोखिम ब्यवस्थापन

- संस्थाले अल्पकालिन तथा दिर्घकालिन भुक्तानीका अबधिका आधारमा बिदेशि बिनिमयलाई मुद्रागत रुपमा वर्गिकरण गरि दुबै अबधिको खुद अवस्था देखाउनु पर्ने छ ।
- संस्थाको बिदेशि बिनिमयको दैनिक खुद अवस्था बढिमा प्राथमिक पूंजिको ३० प्रतिशत सम्म हुने गरि समि कायम गरिएको छ ।
- संस्थाले बासलात भित्र र बाहिरको कारोवारवाट सिर्जना हुन सक्ने बिदेशि बिनिमय सम्बन्धी जोखिमको यथोचित लेखाजोखा गर्दै सो को मुल्यांकन एवम ब्यवस्थापन 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

## **Management of Foreign Exchange Risk**

- 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 बिवरण त्रैमासिक रुपमा त्रैमास समाप्त भएको १५ दिन भित्र ने.रा.बै.को सुपरिवेक्षण बिभागमा 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 रूपमा तयार गरी त्रयमास (असोज, पुस, चैत र असार मसान्त) समाप्त भएको पन्ध्र दिनभित्र यस बैंकको सम्बन्धित सुपरिवेक्षण विभागमा पठाउनु पर्नेछ ।

## **Liquidity Risk Management**

- Bank should formulate appropriate Liquidity Risk Management policy and procedure by considering nature of transaction
- Bank should prepare an aging schedule of its asset and liabilities based on the maturity period. The bank may consider Form No. 5.1 for Liquidity profile. Such liquidity profile must be prepared quarterly and submitted to the Bank Supervision Department within 15 days of end of each quarter.

## 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

## Liquidity Risk Management

- The classification of Asset and Liability may be as follows:
  - Up-to 90 days of payment term
  - 90 Days to 180 Days of payment term
  - 180 Days to 270 Days of payment term
  - 270 Days to 1 Year of payment term
  - 1 Year and More of Payment term

## 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 ।



## **Liquidity Risk Management**

- The asset and liabilities with fixed payment term should be classified based on the above mentioned profile
- For those deposit with no fixed payment term, all the primary deposits and minimum balance amount should be allocated in the category of 1 year and more payment term.
- For Saving and Current deposit, the bank should have appropriate mechanism to allocate in to above mentioned liquidity profile.
- Generally, fixed nature of current account can be considered as primary deposit.

## 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 ।

## **Liquidity Risk Management**

- Banks Should maintain 90% CD Ratio
- For the purpose of managing liquidity risk in bank, it should have Asset Liability Committee – ALCO
- The ALCO Committee should meet and review the liquidity position and risk in a periodic basis
- There should be provision of Contingency Funding Plan to manage the over stress on liquidity.

## तरलता जोखिम व्यवस्थापन

- सञ्चालक समिति र उच्च व्यवस्थापनले तरलता तथा तरलता जोखिम सम्बन्धी प्रतिवेदन नियमित रूपमा अध्ययन तथा छलफल गर्नु पर्नेछ । सम्पत्ति दायित्व व्यवस्थापन समितिको बैठकको छलफलका विषयहरु र निर्णयहरु छलफलका लागि त्रैमासिक रूपमा 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 ।

## Liquidity Risk Management

- Both Management and Board of Directors must discuss on the issues of liquidity risk. The management should submit report of ALCO committee to Board of Directors on a quarterly basis
- Banks are encouraged to set the limits for CRR, SLR, CD Ratio and other ratios by considering the following:
  - Risk Appetite
  - Risk Tolerance
  - Nature and Size of Transaction
  - Regulatory provision

## 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 जोखिमहरूको समेत पहिचान गर्नु पर्नेछ । संस्थाले यस्ता सबै किसिमका जोखिमहरूको 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 रूपमा 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