

# Loan Classification and Loan Loss Provision

## कर्जा वर्गीकरण र कर्जा नोक्सानी

- कुनै पनि बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूमा जम्मा भएको मुद्रा वा पैसालाई निक्षेप भनिन्छ ।
  - कुनै व्याक्ति तथा संस्थाले व्याज तथा विना व्याजमा बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूमा जम्मा भएको मुद्रा वा पैसालाई निक्षेप वा वचत भनिन्छ।
  - वित्तीय संस्थाले सँकलन गरेको निक्षेप वा वचतलाई कर्जा प्रवाह गरि लगानी गर्नु पर्दछ । बैंक तथा वित्तीय संस्थाको मुख्य उद्देश्य नाफा आर्जन गर्ने हो ।
  - नाफा आर्जन गर्नको लागि सँकलन भएको निक्षेपलाई उत्पादनशील क्षेत्रमा लगानी गर्नु पर्दछ ।
  - बैंक तथा वित्तीय संस्थाले स्वीकार गरेको निक्षेपलाई विभिन्न व्यक्ति वा संस्थाहरूको लागि पूँजीको प्रवाह गर्नु हो ।
  - वास्तमा निक्षेप परिचालन भनेको कर्जाको रुपान्तरण हो ।
  - बैंक तथा वित्तीय संस्थाले कर्जा प्रवाह गरि आर्थिक गतिविधि तथा व्यावसायिक क्रियाकलाप गर्न सहयोग गर्दछ ।
- सामान्य अर्थमा हेर्दा कर्जालाई दुई भागमा गर्न सकिन्छ ।

## Loan Classification and Loan Loss Provision

- The collected money with and without interest rate by financial institution is called deposit.
- Banks and financial institutions collect the deposit from the various sectors of an economy such as individual as well as organization.
- The commercial banks play significant role in the economic activities in an economy.
- Such deposit should be mobilized in productive sectors of an economy.
- Mobilization of deposit promotes the economic activities.
- Mobilization of deposit is known as loan.

- It helps to collect deposit from the surplus unit economy and allocation it to deficit units.
- Mobilization of deposit in economy helps to increase the level of economic activities such as employment, output and rapid economic growth.
- Mobilization of deposit as in the form loan promotes business and economic activities.

सामान्य अर्थमा हेर्दा कर्जालाई दुई भागमा गर्न सकिन्छ ।

Generally loans are classified into two forms:

१. **कोषमा आधारित कर्जा (Funded Loan)** : कर्जाहरूमा नगद नै उपलब्ध गराएर लगानी गरिन्छ । घर कर्जा, व्यक्तिगत कर्जा, ओभरड्राफ्ट कर्जा, आदि

Loan which is provided in the form cash such as home loan, personal Loan, Overdraft, etc. is called funded loan.

२. **गैर कोषमा आधारित कर्जा (Non- Funded Loan):** कर्जाहरूमा शुरुमा तरलताको जरुरी पर्दैन । बैंक ग्यारेन्टी, LC, आदि ।

Loan which is not provided in the form cash such as Bank Guarantee, L/C, etc. is called non- funded loan.

प्रयोगका आधारमा कर्जाको वर्गीकरण On the basis of use the loan are classified as follows:

(क) **व्यापारीक कर्जाहरू (Business Loan)**

(क) **व्यापारीक कर्जाहरू**

१. **ओभर ड्राफ्ट कर्जा ।अधिक वर्षा कर्जा (Over Draft Loan)** : यो कर्जा व्यक्ति तथा संस्थागत ग्राहकलाई उपलब्ध हुने गर्दछ, यस अन्तर्गत ग्राहकलाई ओभर ड्राफ्टको सीमा प्रदान गरिएको हुन्छ । सीमामा रही ग्राहकले रकम भित्र्न सक्दछ। ग्राहकले जति रकम प्रयोग गर्दछ त्यति रकमको मात्र व्याज भुक्तानी गर्नुपर्दछ । यस्तो कर्जा सामाजिक स्तर, आमदानी तथा धितोका आधारमा दिने गरिन्छ।

Such type loans are provided to the individual as business institutes. Under such loan certain limitation are determined. On the basis of terms and condition as well as limitation customer can use certain amount of loan. Customer only pays interest of limited amount which is used. On this types of loan customer should be kept certain asset as collateral.

**२. आवाधिक कर्जा (Term Loan) :** आवाधिक कर्जा : पुँजीगत कर्जाको लागि बैंकले १ वर्ष भन्दा बढी समयवधिको लागि प्रदान गरेको कर्जालाई आवाधिक कर्जा भनिन्छ। यो सामान्यता लामो समयवधिको कर्जा हो। यसको भुक्तानी किस्तामा साँवा र व्याज समायोजन गरेर हुने गर्दछ। किस्ता मासिक, त्रैमासिक, चौमासिक अर्धवार्षिक वा वार्षिक हुनसक्छ। निश्चित सम्पत्ति धितो राखेर यस्तो कर्जा प्रदान गरिन्छ।

Such type of loan is provided form more than one year. It is generally termed as loan term loan. Customer pay install both principle and interest monthly, three month, four month as well as yearly. On this types of loan customer should be kept certain asset as collateral.

**३. आयात कर्जा (Import Loan) :** वैदेशिक व्यापारको लागि सामान आयात गर्दा प्रतित प्रत्र मार्फत गर्नु पर्दछ। सामान आयात आयात गर्दा प्रदान गर्ने कर्जालाई ट्रस्ट रिसीपट कर्जा वा आयात कर्जा भनिन्छ।

Such type loans are provided in foreign trade especially imports of goods from. It is also termed Trust Receipt Loan.

**४. रियल स्टेट कर्जा (Real Estate Loan) :** घर जग्गा खरिद वा निर्माण गर्दा प्रदान गरिने कर्जालाई रियल स्टेट कर्जा भनिन्छ।

Such types loan are provided on purchase and sales of land and home as well as construction of home

**५. हायर पर्चेज कजा (Higher Purchase Loan) :** व्यापारिक प्रयोजनका लागि खरिद गर्ने सवारी साधनामा प्रदान गरिने कर्जालाई हायर पर्चेज कर्जा भनिन्छ।

Such type loans are provided on purchase and sales of car, vehicles, etc.

## (ख) व्यक्तिगत कर्जा (Personal Loan)

१. घर कर्जा (Home Loan) : व्यक्तिगत घर निर्माण तथा खरिद गर्नको लागि प्रदान गरिने कर्जालाई घर कर्जा भनिन्छ। यस्तो कर्जामा साँवा र व्याज समायोजन गरि किस्ता निर्धारण गरि निश्चित समयका लागि प्रवाह गरिएको हुन्छ।

Loan granted on purchase of land is called home loan. Customer pay installs both principle and interest for certain time.

२. गाडी कर्जा (Auto Loan) : व्यक्तिगत प्रयोजन गर्नको गाडी खरिद गर्नका लागि प्रदान गरिने कर्जालाई गाडी कर्जा भनिन्छ। यस्ता कर्जाको भुक्तानी किस्तामा गरिन्छ।

Loan granted on purchase of Car and vehicles is called home loan. Customer pay installs both principle and interest for certain time.

३. शैक्षिक कर्जा (Education Loan) : स्वदेश वा विदेशमा अध्ययन गर्नका लागि, दान गरिने कर्जालाई शैक्षिक कर्जा भनिन्छ। यस्ता कर्जाको भुक्तानी किस्तामा गरिन्छ।

Loan granted on education is called education loan. Customer pay installs both principle and interest for certain time.

४. मार्जिन प्रकृति कर्जा (Margin Loan) : कुनै सुचीकृत कम्पनीको शेयर वा डिभेन्चर सुरक्षण राखि कुनै व्यक्ति वा संस्थानलाई प्रदान गरिने कर्जालाई मार्जिन प्रकृति कर्जा भनिन्छ। नेपालको सन्दर्भमा शेयरको १८० दिनको वजार मूल्यको ओषत मूल्य निकाली त्यसको ५० प्रतिशत हुने गरि कर्जा प्रवाह गरिन्छ। यो ओभर ड्राफ्ट प्रकृतीको हुने गर्दछ।

Loan granted on share of the organization is called Margin loan. Customer pay installs both principle and interest for certain time.

५. विपन्न वर्ग कर्जा (Deprived Sector Loan) : केन्द्रीय बैंकले मौद्रिक नीतिमा प्रत्येक क, ख र ग वर्गका वित्तीय संस्थाले निश्चित रकम विपन्न वर्ग उत्थानको गरिने लगानी हो। यस्तो लगानी ५ प्रतिशत निर्धारण गरेको छ।

Loan granted to deprived as well as remote and reduction of poverty is called deprived loan. Such loan is given by A, B and C class financial institution. It is compulsory investment by financial institution to raise people below the poverty line.

६. प्राथमिकता क्षेत्र कर्जा (Priority Sector Loan) : नेपाल राष्ट्र बैंकले मौद्रिक नीति माफत नै कृषि, उर्जा, पर्यटन जस्ता उत्पादनमुलक क्षेत्रलाई प्राथमिक क्षेत्र भनि परिभाषित गरेको छ । उक्त क्षेत्रमा गर्ने लगानीलाई प्राथमिकता क्षेत्र कर्जा भनिन्छ ।

Loan given to the agriculture, energy and tourism loan is called priority sector.

१. कर्जाको वर्गीकरण भन्नाले के बुझिन्छ? वाणिज्य बैंकहरूले नेपालमा गरेका वर्गीकरणको व्याख्या गर्नुहोस् ।What do mean by classification of loan? Explain in details different loan provided by Nepalese commercial banks.

Ambition Guru 01-59702