

A Little Progress Each Day Adds Up to Big Result

बैंक तथा बित्तिय संस्था सम्बन्धी

- १। बैकिङ्ग अवधारणा र विकास
- २। नेपालमा हालको बैकिङ्ग अवस्था एवं चुनौतीहरू (Banking Development in Nepal, Recent Status and challenges)
- ३। तहगत बैकिङ्ग प्रणाली (क, ख, ग, घ वर्गीकरण)
- ४। ग्राहकमुखी बैकिङ्ग सेवा
- ५। ग्राहक संरक्षण सिद्धान्त (Client Protection Principle)
- ६। ग्राहक पहिचान (Know Your Customers र KYC)
- ७। निक्षेपका प्रकार तथा परिचालन
- ८। कर्जा लगानी र यसका सिद्धान्तहरू
- ९। कर्जा वर्गीकरण (Loan Classification) र कर्जा नोक्सानी व्यवस्था (Loan Loss Provision)
- १०। रेमिटान्स (Remittance)

बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी

- १। भुक्तानीका साधनहरु
- २। शेयर, डिभेन्चर र ऋणपत्रको जानकारी
- ३। बाणिज्य बैंकको काम, कर्तव्य र अधिकार
- ४। नेपाल राष्ट्र बैंकको काम, कर्तव्य र अधिकार
- ५। नेपालको आर्थिक विकासमा राष्ट्रिय बाणिज्य बैंकको भूमिका (Role of RBB in Economic Development of Nepal)
- ६। बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुको काम, कर्तव्य, अधिकारहरु । (Functions, Duties and Rights of Bank and Financial Institutions)
- ७। बैंक तथा वित्तीय संस्थाले प्रदान गर्ने बैंकिङ सेवाहरु (Banking Services) Deposit, Credit, LC, Bank Guarantee, SWIFT, ABBS, Cheque Clearing, Remittance, Foreign Exchange, Mobile Banking, Internet Banking, SWIFT, Draft, ATM, Debit and Credit Card
- ८। वित्तीय साक्षरता, वित्तीय समावेशीकरण (Financial Literacy, Financial Inclusion)
- ९। मुद्रा बजार र पुँजी बजार (Money market and capital market)

बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी

- १। कोष व्यवस्थापन
- २। अन्तरशाखा तथा अन्तर बैंक कारोवार
- ३। कोष तथा गैर कोषमा आधारित कारोवार
4. Bank Risks Management Including BASEL II and Related NRB Directives.
5. Unified Directive

ADBL

B: Banking Products/Services

- **Deposit Accounts and its features**, Factors to be considered while opening account and operating it.
- Agri-Saving Bond, Farmer's Credit Card, Branch Less Banking,, ASBA, Demat, Financial Literacy, Agency Services.

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
- 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.

NRB Banking

- नेपाल राष्ट्र बैंकको संगठनात्मक स्वरूप, काम, कर्तव्य र अधिकारहरु (NRB- organizational structure, functions, duties and rights)

NB Banking

- Monetary and Fiscal Policies of Nepal
- Financial Sector Reform Program in Nepal
- Management of Commercial banks: Cost Management
- Cheque, Draft and Bill Collection: Definition, Types, Handling and Reconciliation

Challenges of Banking Sector

अन्य चुनौतिहरू:

- प्रविधिसंग सम्बन्धीत जोखिमको व्यवस्थापन
- कोभिड १९ को महामारी पश्चात आफ्ना सम्पतिको गुणस्तर कायम गर्नु
- नियमनकारी निकायद्वारा नितिमा बारम्बार परिवर्तन गर्नु
- दिर्घकालिन लगानीका क्षेत्रमा लगानी गर्न श्रोतको व्यवस्थापन
- AML/CFT संग सम्बन्धीत मूद्दाहरू
- दूर्गम क्षेत्रमा व्यवसाय बिस्तार गर्नु

Other Challenges:

- IT Risk Management
- Maintaining Post Covid Asset Quality
- Frequent Policy Fluctuations by NRB
- Resources Management for Long term infrastructure lending
- AML/CFT Related Issues
- Business Expansion in Rural Areas

अन्य चुनौतिहरू:

- बैंक तथा वित्तीय संस्थामा कर्मचारीहरूको विकास
- ग्राहक चेतना तथा संतुष्टि
- मोबाईल बैंक जस्ता सेवाका लागि साभ्ना प्रविधिको अभाव
- देशका सवै क्षेत्रमा ईन्टरनेटको पहुच नहूदा ईन्टरनेट बैंकिन को विकासमा समस्या
- मानव संसाधनको उचित ब्यवस्थापनमा समस्या
- जानाजान कर्जा नतिर्ने संस्कृति
- कर्जा असूलिमा चुनौति
- कर्जाको दूरपयोगको नियन्त्रणमा चुनौति

Challenges of Banking Sector

Other Challenges:

- Development of skill of bank personnel
- Customer awareness and satisfaction
- Lack of common technology standard for mobile banking
- Lack of availability of internet facility to extend internet banking
- Manpower planning
- Intentional loan default
- Challenge in recovery of loan
- Controlling diversion of funds.

Challenges of Banking Sector

- **Compliance**
 - **Liquidity Management**
 - **Frequent Banking Frauds**
 - **Technological Security and Risk Management**
 - **Effective HR Management and Retention of Talent**
 - **Knowledge Management**
- परिपालको स्थिती
 - तरलता ब्यवस्थापन
 - बढ्दो बित्तिय अपराधहरु
 - प्राबिधिको प्रयोग र सुरक्षा सम्बन्धी जोखिम
 - मानव संशाधनको उचित ब्यवस्थापन र क्षमतावान कर्मचारीको संचिति
 - ज्ञान ब्यवस्थापन

● नेपाल राष्ट्रबैंकले चुनौतिको सामना गर्न गरेका कार्यहरु ●

- कर्जा हरितिकरण, कमजोर कर्जा प्रशासन आदिलाई कम गर्नका लागि बैंक तथा वित्तिय संस्थाहरुलाई कर्जा नबिकरण, कर्जा प्रवाह र कर्जा अनुगमन सम्बन्धी निर्देशन दिई त्यसको प्रभावकारी कार्यान्वयनमा जोड दिएको छ ।
- संस्थागत शुसासनलाई प्रवर्धन गर्नका लागि संस्थागत शुसासन मार्गदर्शन लागु गरेको छ ।
- बहुबैंकिन जस्ता चुनौतिलाई सामना गर्नका लागि २ अर्ब भन्दा वढिका कर्जाहरु अनिवार्य सहवित्तियकरण मा जानु पर्ने, कर्जा सुचना केन्द्रको प्रभावकारीताका लागि पहल गर्ने आदि कार्य गरेको छ ।
- नियमाकिय संयन्त्रलाई थप मजबुत बनाउनका लागि विविध सुधारका कार्यहरु गरिरहेको ।
- मर्जर र प्राप्ती पश्चातको अवस्थालाई मध्यनजर गरि बैंकहरुलाई विषेश छुट र सहूलियत को ब्यवस्था समेतत गरेको छ ।
- प्रविधिसंग सम्बन्धीत जोखिमहरु संग जुध्न सुचना संचार निति लागु गरेको छ भने बैंकहरुलाई समेत सो को लागि निर्देश गरेको छ ।
- मर्जर पश्चात आउन सक्ने मानव संसाधन ब्यवस्थापनलाई मध्यनजर गरि अग्रिम रुपमा सहमति का लागि बाध्यकारी बनाईएको छ ।

● **Functions carried out by NRB to face the banking challenges** ●

- Nepal Rastra Bank has issued various direction and circulars by considering the challenge due to Evergreening of Credit, Weak Credit Administration and it has also focused on the proper implementation and monitoring of the same
- Nepal Rastra bank has formulated Corporate good governance related directives to mitigate and minimize the challenges due to weak corporate governance
- Nepal Rastra bank has made provision to convert the multiple banking credit to Consortium Loan which exceeds the 2 Arba. and it has also started to strengthen the Credit Information Center and its function
- NRB has enhanced the supervisory and regulatory role through different onsite and offsite supervision.
- To institutionalize the result of merger and acquisition, NRB have given different subsidy, flexibility and rebate for those institutions which have undergone the merger and acquisition.
- NRB has issued IT Policy and Guidelines to minimize and mitigate the challenges due to IT Infrastructure
- NRB has made compulsory provision to have agreed plan of action to manage employee after the merger. Institutions have to submit such action plan to obtain consensus from the merger as well

● नेपाल राष्ट्रबैंकले चुनौतिको सामना गर्न गरेका कार्यहरु

- सम्पत्ती शुद्धिकरण सम्बन्धी चुनौतिलाई मध्यनजर गरि विविध ग्राहक पहिचान, उच्चपदस्थ व्यक्ति पहिचान, संकास्पद कारोवारको पहिचान, आदिको रिपोर्टिङ गर्नु पर्ने र वित्तिय जानकारी ईकाई आदिको समेत व्यवस्था गरेको छ ।
- कर्जाको दुरुपयोग भै रहेको विशेष क्षेत्र, चालु पुंजि कर्जा को सन्दर्भमा चालुपुंजि कर्जा मार्गदर्शन समेत जारी गरेको छ ।
- वित्तिय साक्षरतालाई थप अभिवृद्धि गर्नका लागि बैंकहरुलाई सामाजिक उत्तरदायित्व सम्भरेर कार्य गर्न निर्देश गरेको छ भने आफैले पनि विविध जानकारीमुलक प्रसारण सामाग्रीहरु प्रकासन गरेको छ ।
- कर्जाको गुणस्तर खस्कींदा बैंकहरुमा देखिएको चुनौतिलाई बिचार गरि कर्जा व्यवस्थपनका सन्दर्भमा विविध निर्देशन का साथै कर्जा नोक्सानी बापतको व्यवस्थालाई समय सापेक्ष बनाउंदै गएको छ ।
- विविध वित्तिय अपराधहरुलाई दुरुत्साहन गर्नका लागि वित्तिय अपराधका लागि कडा भन्दा कडा सजाय हरुको व्यवस्था गरेको छ ।
- बैंकहरुको संख्या धेरैहुंदा देखियका अस्वस्थ प्रतिस्पर्धा जस्ता चुनौतिलाई सामना गर्नका लागि मर्जर र प्राप्ति सम्बन्धी निति अवलम्बन गरेको छ ।

● Functions carried out by NRB to face the banking challenges ●

- NRB has made compulsory provision like KYC, ECDD, PEP, STR, TTR and their reporting and also established FIU to mitigate and minimize the challenge as posed by AML CFT
- To properly guide and manage the risk of Fund diversion in Working Capital Loan, NRB has issued Working Capital Guidelines
- To enhance the Financial literacy and inclusion, NRB has issued circular to BFIs to conduct Financial Literacy program from its CSR Fund. And similarly, NRB itself is publishing various important Financial Literacy related materials.
- NRB has provision of issuing directive which directly monitors the quality of credit portfolio and related loan loss provision which again helps to minimize the credit risk and challenge posed by the poor loan portfolio.
- To mitigate and minimize the challenges as posed by the Financial fraud and crime, there is separate act to govern these kinds of crime.
- To minimize the risk due to unhealthy competition (due to large number of BFIs) NRB has adopted Merger and Acquisition bylaws 2073 (5th Amendment 2079)

**Strive for Progress, Not Perfection.
Hunger for Perfection Kills the Capacity to
Progress.**

THANK YOU