

What to Study in Banking

प्रथम पत्र : बैंकिङ्ग, लेखा तथा सूचना प्रविधि

समूह (क) बैंकिङ्ग

पूर्णाङ्क -१००

२ x १० = २०

- १) बैंकिङ्ग अवधारणा र विकास
- २) नेपालमा हालको बैंकिङ्ग अवस्था एवं चुनौतीहरू (Banking Development in Nepal, Recent Status and challenges)
- ३) तहगत बैंकिङ्ग प्रणाली (क, ख, ग, घ वर्गीकरण)
- ४) ग्राहकमुखी बैंकिङ्ग सेवा
- ५) ग्राहक संरक्षण सिद्धान्त (Client Protection Principle)
- ६) ग्राहक पहिचान (Know Your Customers / 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)
- ११) भुक्तानीका साधनहरू
- १२) शेयर, डिबेन्चर र ऋणपत्रको जानकारी
- १३) बाणिज्य बैंकको काम, कर्तव्य र अधिकार
- १४) नेपाल राष्ट्र बैंकको काम, कर्तव्य र अधिकार
- १५) नेपालको आर्थिक विकासमा राष्ट्रिय बाणिज्य बैंकको भूमिका (Role of RBB in Economic Development of Nepal)

What to Study in Banking

Principles of Bank Lending



© C. A. DeYoung, Professor, 9148555555

Lending Principle

Loan Investment and its Principles:

- A bank loan is the money received from a bank or financial institution in exchange for future repayment of the principal plus interest.
- कर्जा भन्नाले बैकबाट लिइएको त्यस्तो रकम हो जसको सावा र ब्याज बैंकलाई भुक्तानी गर्न पर्दछ ।
- The principal is the amount borrowed, and the interest is the amount charged for receiving the loan as a return on loan.
- सावा भन्नाले मूलधन हो भने बैंकले कर्जा प्रवाह गर्ने वखतमा तोकिएको दरमा लिने रकमलाई ब्याज वा कर्जाको प्रतिफल भनिन्छ ।
- Since lenders are taking a risk that borrower may not repay the loan, they have to offset that risk by charging a fee – known as interest.
- कर्जा प्रवाह गर्ने बैंक तथा वित्तिय संस्थाहरुले कर्जाको सावा र ब्याजको भुक्तानी सम्बन्धी जोखिम लिएका हुन्छन् भने त्यस्ता जोखिमको वदलामा ब्याज आम्दानी अर्जन गरेका हुन्छन् ।

Lending Principle

Loan Investment and its Principles:

- Loan typically are secured or unsecured. A secured loan involves pledging an asset as collateral for the loan.
- बैकहरुले प्रवाह गर्ने कर्जा सूरक्षण लिएर वा नलिएर समेत कर्जा लगानि गरिएको हुन्छ । सूरक्षणलिईएको कर्जामा चल अचल सम्पतीलाई धितोको रुपमा राखिएको हुन्छ भने कर्जाको भूक्तानी नभएको खण्डमा त्यस्तो धितो जफत समेत हुन्छ ।
- If the borrower defaults, or does not pay back the loan, the lender takes possession of the asset.
- बैक हरुले सूरक्षण बिना पनि कर्जा प्रवाह गर्दछन तर साधारणतया यस्ता कर्जा प्रवाह गर्न चाहादैनन ।
- An unsecured loan option is preferred, but not as common. If the borrower does not pay back the unsecured loan the lender does not have the right to take anything in return.

Lending Principle

The principles of lending are the basic guidelines that may be followed by BFIs before making lending decision so that the quality of their loan portfolio improves.

कर्जा लगानीका सिदान्त भन्नाले त्यस्ता मार्गदर्शनहरु हुन जसको प्रयोगले बैंक तथा वित्तीय संस्थाले आफ्नो कर्जा लगानीको गुणस्तरमा अभिवृद्धि गर्न सक्दछन् ।

Lending Principle

- Safety and Security
- Legality
- Liquidity
- Profitability
- Tangibility
- Purpose of Loan
- Diversification
- National Interest
- सुरक्षाको सिद्धान्त
- वैधानिकताको सिद्धान्त
- तरलताको सिद्धान्त
- मुनाफाको सिद्धान्त
- भौतिकताको सिद्धान्त
- कर्जाको उद्देश्य
- बिबिधीकरण
- राष्ट्रिय हितको सिद्धान्त

Lending Principle

- **Safety and Security**

- Bank must invest in the safe project only
 - Projects with good feasibility
 - Projects with good loan payment capacity
 - Adequate and Suitable Collateral
 - Trustworthy Board Members
 - Adequate Net worth

- सुरक्षाको सिद्धान्त

- बैंक तथा वित्तीय संस्थाले कर्जा लगानी गर्दा सुरक्षित र भरपर्दो परियोजनाहरूमा लगानी गर्नु पर्दछ ।
 - संभावना भएका परियोजना
 - पर्याप्त कर्जा भुक्तानीका क्षमता भएका
 - पर्याप्त र उपयुक्त धितो
 - भरपर्दा संचालक
 - पर्याप्त खुद सम्पति रहेका परियोजना

Lending Principle

- **Legality**
- Bank should invest only on legal projects
 - Projects which are not banned by the Law
 - Projects that functions the activities which are allowed by law
 - Do not involve in Illegal Transactions.
- **बैधानिकताको सिद्धान्त**
- बैंक तथा वित्तीय संस्थाले कर्जा लगानी गर्दा विधिवत रुपमा स्थापित र गैरकानूनि कार्य नगर्ने परियोजनामा लगानी गर्नु पर्दछ ।
 - कानूनत संस्थाहरु
 - गैरकानूनि कार्य नगर्ने संस्था
 - आफ्ना कार्यलाई कानून संगत ढंगबाट पूरा गर्ने संस्था

Lending Principle

- **Liquidity**
- Banks must maintain liquidity while lending
- Must meet the CD Ratio which is 90% for now
- Bank should be in a position to return deposit of its customers
- तरलताको सिद्धान्त
- बैंक तथा वित्तीय संस्थाले कर्जा लगानी गर्नु पूर्व पर्याप्त तरलताको व्यवस्था गर्नु पर्दछ
- हालका लागि कर्जा निक्षेप अनुपात ९० प्रतिशत रहेको छ
- निक्षेपकर्ताले निक्षेप फिर्ता लिन आएको खण्डमा भूक्तानीको क्षमता ब्यवस्थापन गर्नु पर्दछ

Lending Principle

- **Profitability**
 - Bank should focus on making a profit while lending
 - Bank need to pay interest to customers, bear administrative cost and other cost
 - Bank should focus on earning profit through its loan investment
- **मुनाफाको सिद्धान्त**
 - बैंक तथा वित्तीय संस्थाले आफ्नो कर्जा लगानी वाट मूनाफा आर्जन गर्नु पर्दछ ।
 - कर्जाको ब्याजवाट निक्षेपमा ब्याज, अन्य प्रशासनिक खर्च लगायतका खर्च समेत गर्नु पर्ने भएकाले बैंकले मूनाफा हुने क्षेत्रमा लागनी गर्नु पर्दछ

Lending Principle

- **Tangibility**
- Bank must not lend to shell Projects
- Bank should focus on legal and tangible projects with physical existence
- भौतीकताको सिद्धान्त
- बैंक तथा बित्तिय संस्थाले सेल संस्था हरुमा लगानी गर्न हुदैन

Lending Principle

- **Purpose of Loan**

- Bank should invest in those projects or that customer who has got productive purpose

- Business
- Industrial
- Productive

- कर्जाको उद्देश्य

- बैंकले कर्जा लगानी गर्दा कर्जा ग्राहकले के कस्ता उद्देश्यका लागि कर्जा लिन लागेको हो सो को अध्ययन गर्नु पर्दछ
- सकेसम्म ब्यावसायिक तथा उत्पादनमूलक उद्देश्य भएका परियोजनामा लगानी गर्नु पर्दछ

Lending Principle

- **Diversification**

- the concept of “Do not put all the eggs in one bucket” should be applied
- Bank should diversify its lending to various sectors like
 - Agriculture
 - Business
 - Hydro
 - Tourism
 - Consumer
 - Industrial etc

- **बिबिधीकरण**

- सबै अण्डाहरु एकै बास्केटमा राख्न हुदैन भने जस्तै बैंकले लगानी गर्दा एक क्षेत्रमा मात्र लगानी गर्न हुदैन
- कर्जा लगानीलाई बिबिधीकरण गरि जोखिम न्युनिकरण गर्नु पर्दछ
- कृषि
- व्यवसाय
- जलबिधुत
- पर्यटन
- उधोग
- उपभोक्ता कर्जा

Lending Principle

- **Principle of National Interest**

- Banks should also consider national interest while lending
- Bank should focus on lending to different sector as prescribed by NRB and Government

- राष्ट्रिय हितको सिद्धान्त
- बैंकहरूले कर्जा लगानी गर्दा मुनाफामात्र नहेरी सरकारका निति समेतलाई ध्यान दिनु पर्दछ