



नेपाल राष्ट्र बैंक

बैंक तथा वित्तीय संस्था नियमन विभाग

केन्द्रीय कार्यालय
बालुवाटार, काठमाडौं
फोन : ४४९९४०७
फ्याक्स : ४४९४५५२
E-mail : <nrbfbirdppd@nrb.org.np>
Web Site : www.nrb.org.np
पोष्ट बक्स : ७३

पत्र संख्या : बै.वि.नि.वि./नीति/परिपत्र/कखग/९/०७४/७५

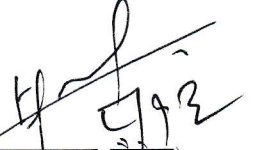
मिति: २०७४/०८/१३

इजाजतपत्रप्राप्त "क", "ख" र "ग" वर्गका बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरु

महाशय,

यस बैंकबाट 'क', 'ख' र 'ग' वर्गका इजाजतपत्रप्राप्त संस्थाहरुलाई जारी गरिएको एकीकृत निर्देशन, २०७४ को इ.प्रा. निर्देशन नं. ५/०७४ लाई खारेज गरी यसै साथ संलग्न बमोजिमको इ.प्रा. निर्देशन नं. ५/०७४ लागु गरिएको हुँदा सोही बमोजिम गर्नु गराउनु हुन नेपाल राष्ट्र बैंक ऐन, २०५८ को दफा ७९ ले दिएको अधिकार प्रयोग गरी यो निर्देशन जारी गरिएको छ।

भवदीय,


(जितेन्द्र प्रसाद पौडेल)
कार्यकारी निर्देशक

बोधार्थ :

- (१) श्री नेपाल राष्ट्र बैंक, गभर्नरको कार्यालय।
- (२) श्री नेपाल राष्ट्र बैंक, डेप्युटी गभर्नरको कार्यालय।
- (३) श्री नेपाल सरकार, अर्थ मन्त्रालय, वित्तीय क्षेत्र व्यवस्थापन महाशाखा, सिंहदरबार, काठमाडौं।
- (४) श्री नेपाल राष्ट्र बैंक, बैंक सुपरिवेक्षण विभाग।
- (५) श्री नेपाल राष्ट्र बैंक, विकास बैंक सुपरिवेक्षण विभाग।
- (६) श्री नेपाल राष्ट्र बैंक, वित्त कम्पनी सुपरिवेक्षण विभाग।
- (७) श्री नेपाल राष्ट्र बैंक, लघुवित्त प्रवर्द्धन तथा सुपरिवेक्षण विभाग।
- (८) श्री नेपाल राष्ट्र बैंक, विदेशी विनिमय व्यवस्थापन विभाग।
- (९) श्री नेपाल राष्ट्र बैंक, अनुसन्धान विभाग।
- (१०) श्री नेपाल राष्ट्र बैंक, कानून महाशाखा।
- (११) श्री नेपाल राष्ट्र बैंक, समस्याग्रस्त संस्था रिजोलुशन महाशाखा।
- (१२) श्री नेपाल बैंकर्स संघ।
- (१३) श्री डेभलपमेण्ट बैंकर्स एसोसिएसन।
- (१४) श्री नेपाल वित्तीय संस्था संघ।

नेपाल राष्ट्र बैंक

केन्द्रीय कार्यालय

बैंक तथा वित्तीय संस्था नियमन विभाग

इ.प्रा.निर्देशन नं. ५/०७४

जोखिम व्यवस्थापन गर्ने सम्बन्धी व्यवस्था ।


यस बैंकबाट “क”, “ख” र “ग” वर्गको इजाजतपत्रप्राप्त संस्थाको कारोबारमा निहित कर्जा, सञ्चालन, तरलता, बजार, व्याजदर तथा विदेशी विनिमय लगायतका जोखिम व्यवस्थापनका सम्बन्धमा नेपाल राष्ट्र बैंक ऐन, २०५८ को दफा ७९ ले दिएको अधिकार प्रयोग गरी यो निर्देशन जारी गरिएको छ ।

१. जोखिम व्यवस्थापन

संस्थाले सामना गर्नुपर्ने जोखिमको पहिचान, मापन, अनुगमन, व्यवस्थापन, नियन्त्रण र रिपोर्टिङका लागि सुदृढ जोखिम व्यवस्थापन संरचना तयार गरी कार्यान्वयनमा ल्याउनु पर्नेछ । प्रभावकारी जोखिम व्यवस्थापनका लागि संस्थाको सम्पूर्ण क्षेत्र समेट्ने गरी पूर्ण एवम् एकीकृत पद्धति अनुशरण गर्नु पर्नेछ । संस्थागत सुशासन र सुदृढ जोखिम व्यवस्थापनबीच प्रभावकारी सम्बन्ध स्थापित हुने गरी जोखिम व्यवस्थापनप्रति संस्थाले पूर्ण प्रतिवद्धता व्यक्त गर्नु पर्नेछ ।

२. जोखिम व्यवस्थापन कार्यक्रम (Risk Management Program)

- (१) संस्थाले कम्तीमा देहायबमोजिमका विषयहरू समेट्ने गरी जोखिम व्यवस्थापन संरचना कायम गर्नु पर्नेछ:
 - सञ्चालक समिति र उच्च व्यवस्थापनबाट सकृय निगरानी (Oversight),
 - नीति एवम् प्रकृयागत विषयको पर्याप्तता,
 - प्रभावकारी जोखिम व्यवस्थापन कार्य (Risk Management Function),
 - उपयुक्त व्यवस्थापन सूचना प्रणाली, र
 - प्रभावकारी आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली एवम् सीमा (Limit)
- (२) संस्थाको सञ्चालक समितिले संस्थाले बहन गर्न चाहेको जोखिम (Risk Appetite) र संस्थालाई ग्राह्य हुने सीमा (Tolerance Limit) पहिचान गरी जोखिम रणनीति तय गर्नुपर्नेछ । संस्थाको समग्र जोखिम व्यवस्थापनका लागि सञ्चालक समिति उत्तरदायी हुनुपर्नेछ ।
- (३) बैंक तथा वित्तीय संस्थामा अन्तर्निहित खास महत्वका मूलभूत जोखिम (Material Risks) को सामना गर्ने नीति तथा कार्यविधि संस्थाको सञ्चालक समितिबाट स्वीकृत हुनुपर्नेछ र त्यस्ता नीति तथा कार्यविधि कम्तीमा पनि वर्षको एकपटक पुनरावलोकन गर्ने तथा आवश्यक देखिएमा अद्यावधिक समेत गर्नु पर्नेछ । त्यसैगरी संस्थाको जोखिम व्यवस्थापन सम्बद्ध नीति, कार्यविधि र प्रकृयाको कार्यान्वयन गर्नु उच्च व्यवस्थापनको कर्तव्य हुनेछ । संस्थाको सञ्चालक समिति र उच्च व्यवस्थापनले जोखिम सम्बन्धी प्रतिवेदन कम्तीमा त्रैमासमा एकपटक र आवश्यकता अनुरूप जुनसुकै समयमा अध्ययन तथा छलफल गर्नु पर्नेछ ।
- (४) संस्थामा प्रमुख जोखिम अधिकृत (Chief Risk Officer - CRO) वा यस्तै समान पद अन्तरगत रहने गरी स्वतन्त्र जोखिम व्यवस्थापन कार्यको व्यवस्था गर्नु पर्नेछ । संस्थाको आकार एवम् कारोबारको विशिष्टतासँग तादात्म्य हुने गरी आवश्यकता अनुसार प्रत्येक जोखिम व्यवस्थापनको लागि छुट्टाछुट्टै वा गाभेर इकाइ/महाशाखाको व्यवस्था गर्न सकिनेछ । जोखिम व्यवस्थापन कार्यले कम्तीमा देहायका विषयहरू समेट्नु पर्नेछ ।

 १

- जोखिमसम्बन्धी नीति तथा कार्यविधिको तर्जुमा तथा अद्यावधिक गर्ने सम्बन्धी प्रकृयाको व्यवस्थापन गर्ने,
 - संस्थाको सबै कार्यगत इकाइहरूको मूलभूत जोखिमको नियमित अनुगमन गर्ने तथा अनपेक्षित जोखिमवारे निर्णयकर्ताहरूलाई समय समयमा सजग गराउने,
 - जोखिम सम्बन्धी प्रतिवेदन तयार गर्ने र सो प्रतिवेदन जोखिम व्यवस्थापन समिति र सञ्चालक समितिमा पेश गर्ने, र
 - जोखिम व्यवस्थापन कार्यका सबै पक्षहरूको प्रभावकारी कार्यन्वयनमा सघाउ पुऱ्याउने ।
- (५) संस्थाको आकार, प्रकृति एवम् कार्यसंग तादात्म्य हुने गरी प्रमुख जोखिम अधिकृतको काम, कर्तव्य र अधिकार उल्लेख गर्नु पर्नेछ । प्रमुख जोखिम अधिकृतले सोभै सञ्चालक समिति स्तरीय जोखिम व्यवस्थापन समितिमा आवधिक रूपमा रिपोर्टिङ्ग गर्नु पर्नेछ ।
- (६) व्यवसायिक कार्य र जोखिम व्यवस्थापन कार्यलाई कुनै किसिमको स्वार्थ (Conflict of Interest) नवाभिने गरी अलगयाउनु पर्नेछ । तर, जोखिम व्यवस्थापनलाई जोखिम व्यवस्थापन विभाग/इकाईको मात्र जिम्मेवारीको रूपमा लिनु हुँदैन । जोखिम व्यवस्थापनका लागि व्यवसायिक कार्य (Main Business Function) पहिलो सुरक्षाघेरा (First Line of Defence) को रूपमा रहन आवश्यक छ । संस्थाका प्रत्येक कर्मचारी जोखिम व्यवस्थापनका लागि आ-आफ्नो जिम्मेवारीप्रति सजग हुनेगरी जोखिम संस्कृति (Risk Culture) को विकास गर्नु पर्नेछ ।
- (७) जोखिम रणनीति अनुरूप जोखिमलाई संस्थाले “बहन गर्न चाहेको जोखिम” (Risk Appetite) तथा ग्राह्य हुने सीमा (Tolerance Limit) भित्र रहने गरी संस्थाभित्र सबल आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली (Internal Control System) कायम गर्नुपर्नेछ । आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीको सबलता र पर्याप्तता सुनिश्चित हुने गरी संस्थामा प्रभावकारी लेखापरीक्षण हुनुपर्नेमा सञ्चालक समिति/जोखिम व्यवस्थापन समिति प्रतिबद्ध हुनु पर्नेछ ।
- (८) संस्थाले सबै प्रकारका मुलभूत जोखिमहरू (All Material Risks) को व्यवस्थापनका लागि कार्यान्वयनमा रहेको नीति, प्रक्रिया एवम् प्रमुख जोखिम अधिकृतको कार्यादेश जोखिम सुशासन संरचना (Risk Governance Structure) लगायतका विषय समेटी वार्षिक प्रतिवेदन तयार गरी आर्थिक वर्ष समाप्त भएको एक महिनाभित्र सम्बन्धित सुपरिवेक्षण विभागमा पेश गर्नु पर्नेछ ।

३. जोखिम वर्गीकरण

प्रभावकारी जोखिम व्यवस्थापनका लागि संस्थाले देहायबमोजिम जोखिमको वर्गीकरण गर्नुपर्नेछ :-

- (क) कर्जा जोखिम ।
- (ख) सञ्चालन जोखिम ।
- (ग) तरलता जोखिम ।
- (घ) बजार जोखिम ।
- (ङ) ब्याजदर जोखिम ।
- (च) विदेशी विनिमय जोखिम ।
- (छ) अन्य जोखिम ।



४. कर्जा जोखिम व्यवस्थापन गर्ने सम्बन्धी व्यवस्था

- (१) यस बैंकबाट जारी गरिएको “कर्जा सापटको वर्गीकरण र कर्जा नोक्सानी सम्बन्धी व्यवस्था (इ.प्रा.निर्देशन नं. २)” र “एकल ग्राहक तथा क्षेत्रगत कर्जा सापट र सुविधाको सीमा निर्धारण सम्बन्धी व्यवस्था (इ.प्रा.निर्देशन नं. ३) तथा लगानी सम्बन्धी व्यवस्था (इ.प्रा.निर्देशन नं. ८) लाई नै कर्जा तथा लगानी सम्बन्धी जोखिम न्यूनीकरण गर्ने आधारको रूपमा लिनु पर्नेछ।
- (२) कर्जा जोखिमको पहिचान, मापन, अनुगमन र नियन्त्रण गर्न सक्षम हुने गरी संस्थाले उपयुक्त नीति तथा कार्यविधि अवलम्बन गरेको हुनु पर्नेछ।
- (३) कर्जा सम्बन्धी समग्र अख्तियारी संरचना स्वीकृत गर्ने जिम्मेवारी सम्बन्धित संस्थाको सञ्चालक समितिको हुनेछ। संस्थाको आकार एवम् कारोबारको विशिष्टताका आधारमा उच्च व्यवस्थापनलाई प्रत्यायोजित कर्जा अख्तियारी स्पष्ट हुनु पर्नेछ।
- (४) संस्थाले कर्जा सम्बन्ध कार्यहरु: Business Solicitation, कर्जा मूल्याङ्कन, कर्जा स्वीकृति, कर्जा प्रवाह तथा ऋणीसंगको सम्बन्ध व्यवस्थापन जस्ता कार्यहरु छुट्टाछुट्टै हुने गरी व्यवस्थित गरेको हुनु पर्नेछ।
- (५) संस्थाले नयाँ कर्जा प्रवाह गर्दा, कर्जा नवीकरण गर्दा वा विद्यमान कर्जा सुविधा थप गर्दा कर्जा विश्लेषण सम्बन्धी मूल्याङ्कनका पर्याप्त आधारहरु तय गरेको हुनुपर्नेछ। जुन प्रयोजन वा उद्देश्यका लागि कर्जा प्रवाह हुने हो सोही उद्देश्य वा प्रयोजनमा नै कर्जा उपयोग हुनेमा तथा भईरहेको सम्बन्धमा सम्बन्धित संस्थाले पर्याप्त आधारहरुको विश्लेषण गरी यकीन गरेको हुनु पर्नेछ।
- (६) “क” वर्गका वाणिज्य बैंक तथा “ख” वर्गका राष्ट्रिय स्तरका विकास बैंकको हकमा कर्जा प्रस्ताव मूल्याङ्कन प्रयोजनार्थ कर्जा जोखिम मूल्याङ्कन प्रणाली (Credit Risk Rating System) को विकास सम्बन्धित संस्था स्वयम्ले गरेको हुनु पर्नेछ। त्यस्तो प्रणालीले ग्राहक र व्यवसायको साख एवम् विश्वसनियतालाई प्रभावकारी ढंगले समेटेको हुनु पर्नेछ। त्यस्तो मूल्याङ्कनलाई ऋणीको Due Diligence को आधारको रूपमा लिनुपर्नेछ। संस्थाले यस्तो मूल्याङ्कन प्रणाली तयार गर्दा अन्तराष्ट्रिय उत्कृष्ट अभ्यासहरुलाई समेत अनुशरण गर्न सक्नेछ।
- (७) कर्जा सम्बन्धी कागजात, कर्जा भुक्तानीको अनुगमन, कर्जा फाईल एवम् सुरक्षण सम्बन्धी कागजातहरुको अभिलेख तथा व्यक्तिगत सूचनाको अद्यावधिक अभिलेख कायम गर्ने प्रयोजनका लागि संस्थाले उचित प्रकारको कर्जा प्रशासन सम्बन्धी कार्य (Credit Administration Function) अवलम्बन गर्नु पर्नेछ।
- (८) सम्पूर्ण कर्जाहरुको एकल तथा क्षेत्रगत रूपमा आवधिक पुनरावलोकन हुने व्यवस्था गर्नुपर्नेछ। त्यस्तो पुनरावलोकनलाई ग्राहकसंगको सम्बन्ध व्यवस्थापनको रणनीति तर्जुमा गर्ने आधारको रूपमा लिनुपर्नेछ।
- (९) संस्थाको सञ्चालक समितिले तय गरेको “बहन गर्न चाहेको जोखिम” (Risk Appetite) तथा ग्राह्य हुने सीमा (Tolerance Limit) एवम् नियमन सम्बन्धी व्यवस्थाहरु समेतलाई दृष्टिगत गरी संस्थाले आफ्नै कर्जा सीमाहरु (जस्तै: क्षेत्रगत, उद्देश्यगत, निष्कृत्य कर्जा सीमा आदि) निर्धारण गर्न समेत प्रेरित गरिएको छ।
- (१०) संस्थासँग निष्कृत्य कर्जाको यथोचित व्यवस्थापनका लागि उचित नीति तथा प्रक्रिया कार्यान्वयनमा रहेको हुनुपर्नेछ।
- (११) सहवित्तीयकरण कर्जाको हकमा जोखिमको विश्लेषण गर्ने प्रमुख जिम्मेवारी अगुवा बैंकको हुनेछ। तथापि, सहभागी बैंकहरुले आ-आफ्नो ढंगबाट जोखिमको विश्लेषण गर्न सक्नेछन्।

५. सञ्चालन जोखिम व्यवस्थापन गर्ने सम्बन्धी व्यवस्था

- (क) कार्यरत जनशक्ति, प्रकृया, 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 कारोवार जस्ता सबै सञ्चालन ईकाइहरुमा उत्पन्न हुनसक्ने जोखिमलाई यस्तो नीतिले समेटनु पर्नेछ ।

- (ख) संस्थाले आफ्नो कारोवारसँग 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 रूपमा व्यवस्थापन गर्न अवलम्बन भएका उपायहरुको पर्याप्तताको सम्बन्धमा समेत टिप्पणी/प्रतिक्रिया समावेश गर्नु पर्नेछ ।
- (ग) सूचना प्रविधिबाट हुन सक्ने सञ्चालन जोखिमलाई न्यूनीकरण गर्ने व्यवस्थालाई बढी प्रभावकारी बनाई सोको निरीक्षण तथा सुपरिवेक्षणलाई व्यवस्थित गर्न सूचना प्रविधि सम्बन्धी मार्गदर्शन (Information Technology Guidelines) जारी गरिएको छ । सो मार्गदर्शन बमोजिम वार्षिक रूपमा सूचना प्रणालीको लेखापरीक्षण गर्नुपर्ने व्यवस्था भएबमोजिम नियमित रूपमा त्यस्तो लेखापरीक्षण गराउनु पर्नेछ र सोको प्रतिवेदन यस बैंकको सम्बन्धित सुपरिवेक्षण विभागमा पेश गर्नु पर्नेछ ।
- (घ) जोखिम व्यवस्थापन कार्यबाट सञ्चालन सम्बद्ध जोखिमहरुको अनुगमन नियमित रूपमा हुने व्यवस्था सहित क्षतिको घटनाहरुबारे महत्वपूर्ण सूचनाहरु: (जस्तै: घटनाको प्रकृति, गाम्भीर्यता, यसबाट भएको वित्तीय क्षति आदि) व्यवस्थित ढंगबाट रहने प्रणाली अवलम्बन गर्नु पर्नेछ ।
- (ङ) उचित Disaster Recovery र Business Continuity Plan तर्जुमा गरी विभिन्न किसिमका प्रकोपहरुका बाबजुद व्यवसाय निरन्तरताको सुनिश्चितता गर्नुपर्नेछ । यस्ता योजनाहरु वार्षिक रूपमा अभ्यास (Drill) गरी अद्यावधिक गर्नु पर्नेछ ।
- (च) कुनै कर्मचारी प्रति अधिक निर्भरता, एउटै कर्मचारी लामो समय एकै स्थानमा रहेर कार्य गर्ने तथा कर्मचारी बीच मिलोमोतोका कारण उत्पन्न हुन सक्ने कर्मचारी सम्बद्ध जोखिम न्यूनीकरणका लागि कर्मचारी पदस्थापन एवम् सुरुवा लगायतका कार्य प्रभावकारी हुनु पर्नेछ ।

६. तरलता जोखिम व्यवस्थापन गर्ने सम्बन्धी व्यवस्था

- (१) संस्थामा व्यावसायिक प्रकृति, आकार एवम् कारोवारको विशिष्टताका आधारमा कार्यविधि तथा मार्गदर्शन सहितको उपयुक्त तरलता जोखिम व्यवस्थापन नीति कार्यान्वयन गर्नुपर्नेछ ।
- (२) तरलता सम्बन्धी जोखिम न्यूनीकरण 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 ।
- (३) संस्थाले सम्पत्ति तथा दायित्वको भुक्तानी अवधिको आधारमा निम्नानुसार समय अन्तरालको वर्गीकरण गर्नु पर्नेछ ।
 - (क) ९० दिन सम्मको भुक्तानी अवधि भएका सम्पत्ति तथा दायित्व ।
 - (ख) नब्बे दिन भन्दा बढी १८० दिनसम्मको भुक्तानी अवधि भएका सम्पत्ति तथा दायित्व ।
 - (ग) १८० दिन भन्दा बढी २७० दिनसम्मको भुक्तानी अवधि भएका सम्पत्ति तथा दायित्व ।
 - (घ) २७० दिन भन्दा बढी १ वर्ष सम्मको भुक्तानी अवधि भएका सम्पत्ति तथा दायित्व ।
 - (ङ) १ वर्ष भन्दाबढी भुक्तानी अवधि भएका सम्पत्ति तथा दायित्व ।
- (४) निश्चित भुक्तानी अवधि भएका सम्पत्ति तथा दायित्वलाई उपबुँदा (३) बमोजिमको समय अन्तरालमा समावेश गर्नु पर्नेछ ।



- (५) संस्थाको निश्चित भुक्तानी अवधि नभएका चल्ती तथा बचत निक्षेप जस्ता दायित्वमध्ये प्राथमिक निक्षेपको रुपमा रहेका र न्यूनतम कायम गर्नुपर्ने मौज्जातको 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 ।
- (६) संस्थाको तरलता सम्बन्धी जोखिमलाई न्यूनीकरण गर्ने उद्देश्यले स्रोत परिचालन (स्वदेशी मुद्रामा भएको निक्षेप तथा प्राथमिक पुँजी) मा स्वदेशी मुद्रामा प्रवाह भएको कर्जा सापटको अनुपात (Credit to Core Capital and Domestic Deposits – CCD) ८० प्रतिशत नाघ्न नहुने गरी सीमा तोकिएको छ । तर,
- (क) कुनै बैंक तथा वित्तीय संस्थाले पुनरकर्जा उपयोग गरेको भएमा सो रकम यस प्रयोजनको लागि कर्जा सापटबाट घटाउन सकिनेछ ।
- (ख) बैंक तथा वित्तीय संस्थाले स्वदेशी मुद्रामा ५ वर्ष वा सो भन्दा बढी अवधिको ऋणपत्र जारी गरेको वा विदेशी बैंक, वित्तीय संस्था वा अन्य संस्थासँग विदेशी मुद्रामा ३ वर्ष वा सो भन्दा बढी अवधिको दीर्घकालीन ऋण लिएको भएमा त्यस्तो रकमलाई यस खण्डको प्रयोजनको लागि स्रोत परिचालनमा गणना गर्न सकिनेछ ।
- (ग) तोकिएको कर्जा कार्यक्रम सञ्चालन गर्न बैंक तथा वित्तीय संस्थाले नेपाल सरकार वा अन्तर्राष्ट्रिय निकायबाट ३ वर्ष वा सो भन्दा बढी अवधिको लागि स्वदेशी मुद्रामा प्राप्त ऋणबाट प्रवाह भएको कर्जा बराबरको रकम यस खण्डको प्रयोजनको लागि स्रोत परिचालनमा गणना गर्न सकिनेछ ।
- (घ) कर्जा/स्रोत परिचालन अनुपात (CCD Ratio) गणना गर्दा अन्तरबैंक निक्षेपलाई स्रोत परिचालनमा समावेश गर्न पाइने छैन ।

स्पष्टिकरण: यस प्रयोजनका लागि “अन्तरबैंक निक्षेप” भन्नाले कुनै इजाजतपत्रप्राप्त संस्थाले अर्को इजाजतपत्रप्राप्त संस्थालाई दिएको कर्जा/सापटी रकम सोही संस्थामा निक्षेपको रुपमा राखिएको रकमलाई जनाउँनेछ ।

- (७) कर्जा/स्रोत परिचालन अनुपात (CCD Ratio) को अनुगमन तथा हर्जाना सम्बन्धी व्यवस्था :

कर्जा/स्रोत परिचालन अनुपात (CCD Ratio) दैनिक रुपमा अनुगमन गरिनेछ । तोकिएको सीमा नाघेको हकमा नेपाल राष्ट्र बैंक ऐन, २०५८ को दफा ९९ अनुसार बढी प्रवाहित कर्जा रकममा बैंक दरले हुन आउने बराबर रकम हर्जाना लगाइनेछ ।

स्पष्टीकरण :

यस व्यवस्थाको प्रयोजनको लागि दैनिक रुपमा कर्जा/स्रोत परिचालन अनुपात (CCD Ratio) गणना गर्दा प्राथमिक पुँजीको हकमा अघिल्लो त्रयमासमा कायम भएको प्राथमिक पुँजीलाई एवम् कर्जा तथा सापट, स्वदेशी निक्षेप, स्वदेशी ऋणपत्र तथा विदेशी मुद्रामा लिएको दीर्घकालीन ऋणको हकमा सोही दिनको रकमलाई लिनु पर्नेछ ।

- (८) 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 ।
- (९) संस्थाले तरलतामा चाप परेको समयमा आवश्यक कोष जुटाउन Contingency Funding Plan तर्जुमा गरेको हुनुपर्नेछ ।
- (१०) सञ्चालक समिति र उच्च व्यवस्थापनले तरलता तथा तरलता जोखिम सम्बन्धी प्रतिवेदन नियमित रुपमा अध्ययन तथा छलफल गर्नु पर्नेछ । सम्पत्ति दायित्व व्यवस्थापन समितिको बैठकको छलफलका विषयहरू र निर्णयहरू छलफलका लागि त्रैमासिक रुपमा सञ्चालक समिति समक्ष पेश गर्नु पर्नेछ ।

 ५

(११) संस्थालाई सञ्चालक समितिबाट स्वीकृत “वहन गर्न चाहेको जोखिम” (Risk appetite) तथा ग्राह्यहुने सीमा (Tolerance Limit) तथा नियामक निकायले तोकेको सीमा समेतलाई मध्यनजर गरी आफ्नो व्यवसायको आकार र प्रकृति अनुसार तरलता सीमाहरु (जस्तै: अनिवार्य नगद मौज्जात, वैधानिक तरलता तथा कर्जा/स्रोत परिचालन अनुपात जस्ता सीमा) निर्धारण गर्न प्रेरित गरिएको छ।

७. बजार जोखिम व्यवस्थापन गर्ने सम्बन्धी व्यवस्था

- (१) मूल्य एवम् व्याजदर जस्ता परिसूचकहरुमा आउने उतारचढावका कारण सिर्जना हुन सक्ने मूलभूत बजार जोखिमको व्यवस्थापनका लागि संस्थासँग आवश्यक नीति तथा कार्यविधि हुनुपर्नेछ।
- (२) 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।

८. ब्याजदर जोखिम व्यवस्थापन गर्ने सम्बन्धी व्यवस्था

- (१) ब्याजदर सम्बन्धी उतारचढावबाट सिर्जना हुने जोखिमलाई उपयुक्त ढंगबाट सम्बोधन (Address) गर्न सक्ने गरी संस्थासँग उचित नीति तथा कार्यविधि हुनुपर्नेछ।
- (२) संस्थाले ब्याजदरबाट उत्पन्न हुने जोखिमलाई न्यूनीकरण गर्न देहाय बमोजिमका उपायहरु अवलम्बन गर्नु पर्नेछ :-
- (क) ब्याजदरमा भएको परिवर्तनका कारण प्रभावित हुने सम्पत्तिहरु तथा दायित्वहरु (Interest Sensitive Assets and Liabilities) लाई मात्र सम्पत्ति तथा दायित्वमा समावेश गर्नु पर्नेछ।
- (ख) सामान्यतः सम्पत्ति तथा दायित्वको भुक्तानी अवधि मिलान नहुने (Maturity Mismatch) अवस्थाको अन्तर विश्लेषण (Gap Analysis) गर्दा नगद मौज्जात (Cash Balance) र ब्याज भुक्तानी दिनु नपर्ने (Non-interest Bearing Account) खाताको रकम समावेश गर्न पाइने छैन।
- (ग) संस्थाले ब्याजदर जोखिमलाई व्यवस्थित तथा न्यूनीकरण गर्न संलग्न निर्देशन फा.नं.५.२ बमोजिमको विवरण त्रैमासिक (असोज, पुस, चैत र असार मसान्त) रूपमा तयार गरी त्रयमास समाप्त भएको १५ दिनभित्र यस बैंकको सम्बन्धित सुपरिवेक्षण विभागमा पेश गर्नु पर्नेछ।
- (३) ब्याजदर जोखिमको अनुगमन गर्न लिइनु पर्ने समय अन्तराल (Time Interval) को वर्गीकरण गर्दा दफा २ अनुसार गर्नु पर्नेछ।
- (४) निश्चित भुक्तानी अवधि (Fixed Maturity Period) नभएका सम्पत्ति तथा दायित्वलाई देहाय बमोजिम समावेश गर्नु पर्नेछ :-
- (क) निश्चित भुक्तानी अवधि नभएका सम्पत्तिहरु
- (१) आवधिक रूपमा ब्याजदर समायोजन हुने गरी प्रवाह गरिएको कर्जा (Floating rate loan with interest adjusted periodically) लाई जुन अवधिमा ब्याजदर समायोजन गरिन्छ, सोही समय अन्तरालभित्र समावेश गर्नु पर्नेछ।
- (२) कुनै ब्याजदर विशेष परिवर्तनसँग समायोजन हुने (जस्तै: ट्रेजरी बिलको ब्याजदर) गरी प्रवाह गरिएको आवधिक कर्जालाई सबैभन्दा कम अवधिको समय अन्तरालभित्र समावेश गर्नु पर्नेछ।
- (ख) निश्चित भुक्तानी अवधि नभएका दायित्वहरु
- ब्याजदरमा भएको परिवर्तनका कारण प्रभावित हुने निश्चित भुक्तानी अवधि नभएका दायित्वहरु (Interest Sensitive, Floating Rate Liabilities) लाई मात्र जुन अवधिमा ब्याजदर समायोजन गरिन्छ, सोही समय अन्तरालभित्र समावेश गर्नु पर्नेछ।



(५) अन्तर (Gap) मापन देहाय बमोजिम गर्नु पर्नेछ :-

- (क) विभिन्न समय अन्तरालका कुल सम्पत्तिबाट कुल दायित्व घटाएर सो समय अन्तरालको सम्पत्ति तथा दायित्वको अन्तर (Gap) निर्धारण गर्नुपर्नेछ । उक्त अन्तर (Gap) धनात्मक (Positive) अथवा ऋणात्मक (Negative) दुवै हुन सक्नेछ ।
- (ख) ब्याजदर जोखिम न्यून गर्ने प्रयोजनको निमित्त प्रत्येक समय अन्तरालको सञ्चित अन्तर (Cumulative Gap) समेत निर्धारण गर्नुपर्नेछ । सञ्चित अन्तर निर्धारण गर्दा जुन समय अन्तरालको सञ्चित अन्तर निर्धारण गर्नुपर्ने हो सो समय अन्तरालको अन्तर (Gap) सहित सो भन्दा अधिका समय अन्तरालका अन्तरलाई समेत जोडेर राख्नु पर्नेछ ।
- (ग) ब्याजदरमा हुन सक्ने सम्भावित परिवर्तनलाई अनुमान (Estimate) गर्नुपर्नेछ । सो प्रयोजनको लागि सामान्यतया १ प्रतिशतले ब्याजदर परिवर्तनबाट पर्न जाने असरलाई हेर्न सकिनेछ ।
- (घ) परिवर्तन हुने अनुमान गरिएको ब्याजदर उपखण्ड (ग) बमोजिम प्रत्येक समय अन्तरालको समयावधिसँग समायोजित हुने गरी निर्धारण गर्नुपर्नेछ । सो प्रयोजनको निमित्त ब्याजदरमा हुने समायोजित ब्याजदर परिवर्तन (Interest Rate Change - IRC) लाई देहायको अनुपातले गुणन गर्नु पर्नेछ :-

समय अन्तरालमा रहेका दिन / ३६५ दिन

जस्तै :- १ प्रतिशतले ब्याजदर परिवर्तन भएमा, ९० दिनको समय अन्तराल हुँदा

$$\text{Interest Rate Change (IRC)} = ९० / ३६५ \times ०.०१ = ०.००२५$$

- (ङ) ब्याजदरमा भएको परिवर्तनका कारण बैंकको नाफा-नोक्सानमा पर्न गएको असरलाई हेर्न विभिन्न समय अन्तरालको सञ्चित अन्तराल (Cumulative Gap) लाई उपखण्ड (घ) बमोजिम निर्धारण गरिएको ब्याजदरले गुणन गरी निर्धारण गर्नु पर्नेछ ।
- (६) कुनै नयाँ बैकिङ्ग सेवा (New Product) को अवधारणा तयार गर्दा ब्याजदरको उतारचढावका कारण संस्थाको वासलातमा यस्तो बैकिङ्ग सेवाका कारण पर्ने असरको मूल्याङ्कन गर्नुपर्नेछ । ब्याजदर जोखिमलाई दृष्टिगत गरी संस्थाहरूलाई Pricing र Repricing लगायत प्रतिस्पर्धात्मक विश्लेषण (Competative Analysis) सम्बन्धी विधि तथा रणनीतिहरू तर्जुमा गरी लागू गर्न प्रेरित गरिएको छ ।

९. विदेशी विनिमय जोखिम व्यवस्थापन गर्ने सम्बन्धी व्यवस्था

- (१) विदेशी विनिमय दरमा हुने उतारचढावबाट उत्पन्न जोखिमलाई व्यवस्थापन गर्न संस्थासँग उचित नीति तथा कार्यविधि हुनुपर्नेछ । विनिमयदरको उतारचढावबाट संस्थाको आय एवम् पूँजीमा पर्नसक्ने सम्भावित जोखिमको सम्बन्धित संस्थाले मूल्याङ्कन गर्नुपर्नेछ ।
- (२) विदेशी विनिमय दरमा आउने सम्भावित परिवर्तनबाट संस्थाको वित्तीय अवस्थामा पर्न सक्ने असरलाई अनुगमन गर्ने उद्देश्यले संलग्न निर्देशन फा.नं. ५.३ बमोजिमको विवरण मासिक रुपमा महिना वितेको ७ दिनभित्र यस बैंकको सम्बन्धित सुपरिवेक्षण विभागमा पठाउनु पर्नेछ ।
- (३) संस्थाले विदेशी विनिमय दरमा आउने परिवर्तनबाट उत्पन्न हुनसक्ने जोखिमलाई न्यूनीकरण गर्न यस बैंकले जारी गरेको लेखा सम्बन्धी नीति तथा वित्तीय विवरणहरूको ढाँचा सम्बन्धी निर्देशन (इ.प्रा निर्देशन नं. ४) मा उल्लेख भए बमोजिमको सटही घटबढ कोष कायम राख्नु पर्नेछ ।
- (४) संस्थाले अल्पकालीन तथा दीर्घकालीन भुक्तानी अवधिका आधारमा विदेशी विनिमयलाई मुद्रागत रुपमा वर्गीकरण गरी दुवै अवधिको खुद अवस्था (Net Position) देखाउनु पर्नेछ ।

स्पष्टीकरण: यस प्रयोजनको लागि "अल्पकालीन" अवधि भन्नाले १ महिना वा सोभन्दा कम अवधि सम्भन्तु पर्छ ।

- (५) संस्थाको विदेशी विनिमयको दैनिक खुद अवस्था बढीमा प्राथमिक पुँजीको ३० प्रतिशतसम्म हुने गरी सीमा कायम गरिएको छ । खुद अवस्था उक्त सीमाभन्दा बढी हुन गएमा संस्था स्वयंले त्यस्तो



अवस्थालाई सीमाभित्र ल्याउन प्रयास गर्नु पर्नेछ । १ महिनाभित्र पनि संस्थाले खुद अवस्थालाई सीमाभित्र नल्याएमा नेपाल राष्ट्र बैंक ऐन, २०५८ बमोजिम कारवाही हुनेछ । खुद अवस्था गणना गर्दा परिवर्त्य विदेशी मुद्रा निक्षेप दायित्व (Foreign Currency Deposit Liability) तथा अग्रिम विदेशी विनिमय खरिद/बिक्री लगायत अन्य Derivatives हरुका रकम समेतलाई समायोजन गर्नु पर्नेछ ।

- (६) संस्थाले वासलातभित्र र बाहिरको कारोबारबाट सृजना हुन सक्ने विदेशी विनिमय सम्बन्धी जोखिमको यथोचित लेखाजोखा गर्दै सोको मूल्याङ्कन एवम् व्यवस्थापन गर्न सम्बन्धित संस्था सक्षम हुनु पर्नेछ ।

१०. अन्य जोखिम व्यवस्थापन गर्ने सम्बन्धी व्यवस्था

माथि उल्लेख गरिए बाहेकका अन्य जोखिम जस्तै Reputation Risk, रणनीतिक जोखिम (Strategic Risk), सम्पति शुद्धीकरण/आतंककारी क्रियाकलापमा वित्तीय लगानी सम्बन्धी जोखिम (AML/CFT Risk) जस्ता जोखिमहरुको समेत पहिचान गर्नु पर्नेछ । संस्थाले यस्ता सबै किसिमका जोखिमहरुको व्यवस्थापन गर्न पर्याप्त नीति, कार्यविधि तर्जुमा गर्नु पर्नेछ ।

११. जोखिम व्यवस्थापन सम्बन्धी मार्गदर्शन

यस बैंकबाट “क” वर्गका वाणिज्य बैंकहरुको जोखिम व्यवस्थापनलाई सवल बनाउन जारी गरिएको जोखिम व्यवस्थापन सम्बन्धी मार्गदर्शन (Risk Management Guidelines) लागू गरिएकोले उक्त मार्गदर्शनलाई समेत आधारको रूपमा लिनु पर्नेछ ।

१२. दबाव परीक्षण सम्बन्धी मार्गदर्शन

यस बैंकबाट “क” वर्गका बैंक र राष्ट्रियस्तरका “ख” र “ग” वर्गका 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 :-

- (क) सम्बन्धित संस्थाले त्रयमास वित्तीय विवरणका आधारमा दबाव परीक्षण गरी त्यस्तो परीक्षणको परिणाम बारे सञ्चालक समिति तथा उच्च व्यवस्थापनमा छलफल गर्नुपर्नेछ ।
- (ख) त्यस्तो दबाव परीक्षणको लागि यस बैंकले तयार गरेको Spreadsheet यस बैंकको सम्बन्धित सुपरिवेक्षण विभागको गैर-स्थलगत महाशाखामा सम्पर्क राखी लिन सकिनेछ ।
- (ग) 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 ।

१३. जोखिम व्यवस्थापन सम्बन्धी निर्देशनको पालना नगरेमा हुने कारवाही

संस्थाले जोखिम व्यवस्थापन सम्बन्धी निर्देशनको पालना नगरेमा नेपाल राष्ट्र बैंक ऐन, २०५८ को दफा ९९ वा दफा १०० बमोजिम कारवाही गरिने छ ।

१४. खारेजी र वचाऊ

- (१) यस बैंकबाट यसअघि जारी गरिएका देहायका निर्देशनहरु खारेज गरिएको छ :-

एकीकृत निर्देशन, २०७४ को संस्थाको कारोबारमा निहित जोखिम न्यूनीकरण गर्ने सम्बन्धी व्यवस्था इ.प्रा.निर्देशन नं. ५/०७४ बमोजिमको निर्देशन तथा सो पश्चात हालसम्म जारी भएका यसै विषयसँग सम्बन्धित सम्पूर्ण परिपत्रहरु ।

- (२) उपबुँदा (१) बमोजिम खारेज गरिएका निर्देशन तथा परिपत्र बमोजिम भए गरेका काम कारवाही यसै निर्देशन बमोजिम भए गरेको मानिनेछ ।



इजाजतपत्रप्राप्त संस्थाको नाम :

अवधि :

संरचनागत तरलता (Structural Liquidity) विवरण तालिका

(रु. लाखमा)

क्र.स.	विवरण	१ - ९० दिन	९१ - १८० दिन	१८१ - २७० दिन	२७१ - ३६५ दिन	१ वर्ष भन्दा बढी	कूल रकम
	सम्पत्ति						
१.	नगद मौज्जात						
२.	बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्जात						
३.	विदेशी बैंकमा गरिएको लगानी						
४.	कल मनि						
५.	सरकारी सुरक्षणपत्र						
६.	ने.रा.बैंक ऋणपत्र						
७.	अन्तर बैंक तथा वित्तीय संस्था कर्जा						
८.	कर्जा सापट						
९.	पाउनु पर्ने ब्याज						
१०.	रिभर्स रिपो						
११.	प्रतिबद्धता अन्तर्गत अन्य संस्थाहरुबाट प्राप्त हुने						
१२.	क्र.स. २०, २१ र २२ का सुविधाहरुको भुक्तानी						
१३.	अन्य						
	कुल सम्पत्ति						
	दायित्व						
१४.	चलती निक्षेप						
१५.	बचत निक्षेप						
१६.	मुद्दति निक्षेप						
१७.	ऋणपत्रहरु						
१८.	सापटी :						
	माग/अल्प सूचना						
	अन्तर बैंक/वि.संस्था						
	पुनरकर्जा						
	अन्य						
१९.	अन्य दायित्व तथा व्यवस्थाहरु :						
	सपट्टी क्रेडिटर्स						
	भुक्तानी दिनुपर्ने बिल						
	भुक्तानी दिनुपर्ने ब्याज						
	व्यवस्थाहरु						
	अन्य						
२०.	प्रतिबद्धता अन्तर्गत अन्य संस्थाहरुलाई दिनुपर्ने						
२१.	उपभोग भैनसकेको स्वीकृत सुविधाहरु						
२२.	प्रतितपत्र/जमानत (खुद)						
२३.	रिपो						
२४.	क्र.स. ११ अन्तर्गतको सुविधाको भुक्तानी						
२५.	अन्य						
	कुल दायित्व						
	खुद सम्पत्ति						
	सञ्चित खुद सम्पत्ति						

९



लेखा शीर्षक	अवधिको विवरण
सम्पत्ति	
पाउनुपर्ने ब्याज	जुन समयमा ब्याज प्राप्त हुने हो, सोही समयको सम्बन्धित Bucket मा राख्ने ।
रिभर्स रिपो	भुक्तानी अवधि अनुसारको सम्बन्धित Bucket मा राख्ने ।
प्रतिबद्धता अन्तर्गत अन्य संस्थाहरुबाट प्राप्त हुने	जुन समयमा सुविधा प्राप्त हुने अपेक्षा गरिएको छ सोही समयको सम्बन्धित Bucket मा राख्ने ।
क्र.स. २०, २१ र २२ का सुविधाहरुको भुक्तानी	जमानत बाहेक अन्य सुविधाहरुको हकमा भुक्तानी अवधि अनुसारको सम्बन्धित Bucket मा र जमानतको हकमा १ वर्षभन्दा बढीको Bucket मा राख्ने ।
अन्य शीर्षकहरु	एकीकृत निर्देशनको निर्देशन नं ५ मा व्यवस्था गरिए बमोजिम गर्ने ।
दायित्व	
सण्डी क्रेडिटर्स	१ देखि ९० दिनको Bucket मा राख्ने ।
भुक्तानी दिनुपर्ने बिल	भुक्तानी अवधि अनुसारको सम्बन्धित Bucket मा राख्ने ।
भुक्तानी दिनुपर्ने ब्याज	भुक्तानी अवधि अनुसारको सम्बन्धित Bucket मा राख्ने ।
व्यवस्थाहरु*	निश्चित भुक्तानी अवधि भएको अवस्थामा सोही बमोजिम र नभएको अवस्थामा १ देखि ९० दिनको Bucket मा राख्ने ।
प्रतिबद्धता अन्तर्गत अन्य संस्थाहरुलाई दिनुपर्ने	बिगतको Trend विप्लेषणबाट मागको Pattern अनुमान गरी सोही अनुसारको सम्बन्धित Bucket मा राख्ने ।
उपभोग भइनसकेको स्वीकृत सुविधाहरु	बिगतको Trend विप्लेषणबाट मागको Pattern अनुमान गरी सोही अनुसारको सम्बन्धित Bucket मा राख्ने ।
प्रतिपत्र/जमानत (खुद)	प्रतिपत्रको हकमा भुक्तानी अवधि अनुसारको सम्बन्धित Bucket मा र जमानतको हकमा बिगतको Trend विप्लेषणबाट Claim Pattern स्थापित गरी आउने रकम जमानतको अवधि समाप्त हुने Bucket मा राख्ने ।
रिपो	भुक्तानी अवधि अनुसारको सम्बन्धित Bucket मा राख्ने ।
क्र.स. ११ अन्तर्गतको सुविधाको भुक्तानी	भुक्तानी अवधि अनुसारको सम्बन्धित Bucket मा राख्ने ।
अन्य शीर्षकहरु	एकीकृत निर्देशनको निर्देशन नं ५ मा व्यवस्था गरिए बमोजिम गर्ने ।

* सम्भावित नोक्सानी वापत कायम गरिएका व्यवस्थाहरु बाहेकका खर्च शीर्षकसँग सम्बन्धित व्यवस्थाहरु ।

ने.रा. बैंक निर्देशन फा.नं. ५.२

ब्याजदर सम्बन्धी जोखिम अनुगमन तालिका

इजाजतपत्रप्राप्त संस्थाको नाम:

अवधि :

(रु.लाखमा)

विवरण	अवधि	१ - ९० दिन	९१ - १८० दिन	१८१ - २७० दिन	२७१ - ३६५ दिन	१ वर्ष भन्दा बढी	कुल रकम
१. कुल सम्पत्ति*							
२. कुल दायित्व**							
३. अन्तराल (१ - २)							
४. सञ्चित अन्तराल							
५. समायोजित ब्याजदर (IRC)***							
६. त्रैमासिक मुनाफा स्थितिमा प्रभाव (सञ्चित अन्तराल x IRC)							
७. सञ्चित मुनाफा स्थिति फरक (क्र.सं. ६ को जोड गर्दै जाने)							

* कुल सम्पत्ति अन्तर्गत ब्याजदरमा भएको परिवर्तनका कारण प्रभावित हुने सम्पत्ति (Interest Sensitive Assets) मात्र समावेश गर्नु पर्नेछ ।

** कुल दायित्व अन्तर्गत ब्याजदरमा भएको परिवर्तनका कारण प्रभावित हुने दायित्व (Interest Sensitive Liabilities) मात्र समावेश गर्नु पर्नेछ ।

*** Interest Rate Change



विदेशी विनिमय सम्बन्धी जोखिम अनुगमन तालिका

इजाजतपत्रप्राप्त संस्थाको नाम :

अवधि:

(रु. लाखमा)

विदेशी मुद्रा	अल्पकालीन		अल्पकालीन खुद अवस्था	दीर्घकालीन		दीर्घकालीन खुद अवस्था	कुल खुद अवस्था	खुद अवस्था÷ प्राथमिक पूँजी
	सम्पत्ति	दायित्व		सम्पत्ति	दायित्व			
यु. एस. डलर								
स्टर्लिङ पाउण्ड								
जापानी येन								
युरो								
अन्य मुद्रा								
भारतीय रुपैयाँ								
कुल								

