वार्षिक रिपोर्ट
ANNUAL REPORT
2015-16

स्वच्छ भारत
एक कदम स्वच्छता की ओर

MAKE IN INDIA

प्रधानमंत्री mudra योजना
पूँजी, सफलता की कुंजी

Digital India
Power To Empower

कार्पोरेशन बैंक

Corporation Bank

A Premier Public Sector Bank

खान बहादुर हाजी अब्दुल्ला
हाजी कासिम साहेब बहादुर
संस्थापक अध्यक्ष

Khan Bahadur Haji Abdullah
Haji Kasim Saheb Bahadur
Founder President

हमारा दृष्टिपथ

"समावेशी विकास और अभिनव बैंकिंग सेवाओं के लिए आदर्श के रूप में उभरना"

Our Vision

"Emerge as a Model for Inclusive Growth and Innovative Banking Services"

हमारा कार्यपथ

लोगों की वित्तीय जरूरतों को पूरा करने के लिए अपनी पहुंच का विस्तार करना

नवोन्मेषी उत्पादों के साथ समस्त बैंकिंग सेवाएँ प्रदान करना

उत्कृष्ट बैंकिंग अनुभव के लिए आधुनिक तकनीक को अपनाते रहना

सभी हितधारकों के लिए एक लाभप्रद माहौल निर्मित करना

पारदर्शी और नैतिक प्रथाओं के साथ आदर्श संस्था बने रहना

Our Mission

To expand our reach to meet the financial needs of people

To provide full range of banking services with innovative products

To continue to adopt modern technology for superior banking experience

To create a rewarding environment for all stakeholders

To continue as a model organization for transparent and ethical practices

सर्वे जनाः सुखिनो भवंतु **Prosperity for All**

निदेशक मंडल
BOARD OF DIRECTORS

श्री जय कुमार गर्ग
Shri Jai Kumar Garg

श्री सुनील मेहता
Shri Sunil Mehta

श्री मनीष गुप्ता
Shri Manish Gupta

श्री प्रद्युम्न के जेना
Shri Pradyumna K Jena

श्री एकनाथ बालिगा
Shri Ekanath Baliga

श्री आदीश कुमार जैन
Shri Adish Kumar Jain

श्री बोनम वेंकट भास्कर
Shri Bonam Venkata Bhaskar

श्री डी दीप्तिविलासा
Shri D Diptivilasa
(w.e.f: 25.04.2016)

श्री सुशोभन सरकेर
Shri Sushobhan Sarker

सुश्री चित्रा गौरी लाल
Ms Chitra Gouri Lal

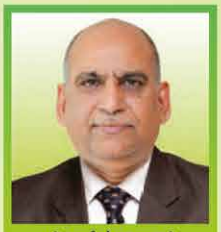
श्री रमेश कुमार भट्ट
Shri Ramesh Kumar Bhat

महा प्रबंधकगण
GENERAL MANAGERS

श्री वसंत किणि यू
Shri Vasanth Kini U

श्री तंगराजु वी
Shri Thangaraju V
(upto 31.05.2016)

श्री पी परमशिवम
Shri P Paramasivam


श्री पूर्णचंद्र राव डी
Shri Purnachandra Rao D

श्री लक्ष्मीनाथ रेड्डी
Shri Lakshminatha Reddy

श्री सी के गोपाल
Shri C K Gopal

श्री आर नटराजन
Shri R Natarajan
(upto 31.05.2016)

श्री जी गुरुहरिनाथ राव
Shri G Guruharinadha Rao

श्री फरीद अहमद
Shri Fareed Ahmed

श्री के बी शिवकुमार
Shri K B Shivakumar

श्री एन विजय कुमार
Shri N Vijaya Kumar
(upto 30.04.2016)

श्री राकेश श्रीवास्तव
Shri Rakesh Srivastava

श्री बालकृष्ण अल्से एस
Shri Balakrishna Alse S

श्री मोहम्मद अब्दुल रशीद
Shri Mohammed Abdul Rasheed

श्री धनंजय माधव मजुमदार
Shri Dhananjay Madhav Mujumdar

श्री जी नागराजन
Shri G Nagarajan
(upto 31.03.2016)

श्री डी वी एस वर्मा
Shri D V S Varma

डॉ कुरियन पी अब्राहम
Dr Kurian P Abraham

श्री एस कुमार
Shri S Kumar

श्री यू चंद्रकांत नायक
Shri U Chandrakanth Nayak

विभिन्न क्षेत्रों को किए गए वित्त पोषण की झलक
GLIMPSES OF FINANCE MADE TO VARIOUS SECTORS

कट्टिगेनहल्ली, यलहंका, बेंगलूरु में पुष्प, पुष्पगुच्छ और पुष्पांलकार की दुकान लगाने हेतु मुद्रा के तहत वित्तीय सहायता प्राप्त लघु फूल व्यापारी

Small street side flower vendor with the financial assistance under Mudra, set up shop of flowers, bouquet and Garlands at Kattigenahalli, Yelahanka, Bengaluru.

बैंक द्वारा चिकमगलूरु में कार्पोरेशन बैंक स्वयं रोजगार प्रशिक्षण संस्थान (कॉबसेटी) में फैशन डिजाइनिंग प्रशिक्षण कार्यक्रम

A Fashion designing training programme in progress at the Corporation Bank Self-Employment Training Institute (COBSETI) set up by the Bank in Chikmagaluru.

रंगीन शिमला मिर्च की खेती हेतु पोली हाउस की स्थापना हेतु श्री विनायक शसोपंत कुलकर्णी को कर्नाटक की बेंनकनहल्ली शाखा द्वारा मीयादी ऋण मंजूर किया गया।

Term Loan sanctioned by Benkanhalli Branch in Karnataka to Mr.Vinayak Shasopant Kulkarni to set up poly house for cultivation of coloured capsicum.

सावली शाखा, महाराष्ट्र द्वारा एवरशाईन राईसिन प्रोसेसर को मीयादी ऋण प्रदान किया।

Term Loan released to Evershine Raisin Processor by Savali Branch, Maharashtra.

अंगूर गार्डन के विकास हेतु सोलापुर शाखा, महाराष्ट्र द्वारा मंजूर मीयादी ऋण।

Term Loan sanctioned by Solpaur Branch, Maharashtra, for development of Grape Garden.

कपास और नीम केक विनिर्माण इकाई की स्थापना हेतु कराड शाखा, महाराष्ट्र द्वारा सीएम बायो अग्रो को वित्तपोषण प्रदान किया गया।

CM Bio Agro, financed by Karada Branch for setting up of Cotton and Neem cakes manufacturing unit, Maharashtra.

नमक्कल शाखा, तमिल नाडु द्वारा वित्तपोषित सवेरा पोल्ट्री फार्म

Savera Poultry farms financed by Namakkal Branch, Tamil Nadu.

सावली शाखा द्वारा वित्तपोषित श्री सुरगोंडा आर. पाटील का डेयरी विकास प्रोजेक्ट

A Dairy development project of Shri Surgonda R Patil financed by Savali Branch.

पुरस्कार एवं सम्मान
AWARDS & ACCOLADES

MSME Banking Excellence Awards - 2015

The Bank has bagged "MSME Banking Excellence Awards - 2015" instituted by Chamber of Indian Micro Small & Medium Enterprises [CIMSME]. The Bank has won three awards under the following categories:

- Best MSME Bank Award for Mid-Sized Bank - Winner.
- CSR & Business Responsibility Award for Mid-Sized Bank - Runner Up
- Best Bank Award under MUDRA Yojana for Mid-Sized Bank - Runner Up.

Best Social Bank Excellence Award 2015

The Bank has bagged major share in "BEST SOCIAL BANK EXCELLENCE AWARD 2015" by winning three awards out of five awards instituted by The Associated Chambers of Commerce & Industry of India (ASSOCHAM).

- Best Social Bank award for Mid-Sized Bank - Winner.
- Best Rural Bank award for Mid-Sized Bank - Winner
- Best Bank for participation in Govt. Schemes Award Mid-Sized Bank - Winner

National Payments Excellence Awards

The Bank has bagged three awards at the National Payments Excellence Awards 2015 function organized by National Payments Corporation of India (NPCI)

- The Bank received winner award jointly with Indian Bank for Cheque Truncation System under the mid-sized category.
- The Bank also received two runner up awards for National Financial switch (NFS) for excellent performance in acquirer transactions and
- Immediate Payment Service (IMPS).

Bank bags ten awards from NABARD

For the F.Y. 2013-14:

1. Overall performance under SHG - Bank Linkage programme.
2. Highest share of SHG lending to Priority Sector Lending.
3. Highest number of SHG's Credit linked.
4. Highest number of JLG's Credit linked.
5. Highest number of SHG's Credit linked by a branch.
   -Pandavapura Branch in Mysore Zone.
6. Highest average JLG loan size.

For the year 2014-15:

1. Highest number of SHG's credit linked.
2. Highest quantum of loan disbursed.
3. The Bank stood second under 'Highest quantum of loan outstanding' and
4. Third under 'Highest number of JLG's Credit Linked'.

Bank conferred SKOCH Achiever Award - 2016

The Bank was awarded "Excellence Award on Empowering MSMEs 2016" organized by the Federation of Industry, Trade & Services [FITS]. Shri Jai Kumar Garg, MD & CEO of the Bank received the award from Shri Kalraj Mishra, Honourable Union Minister for MSMEs, Government of India .

Bank conferred "Excellence Award on Empowering MSMEs 2016"

Bank, was awarded "Excellence Award on Empowering MSMEs 2016" organized by the Federation of Industry, Trade & Services [FITS]. Shri Jai Kumar Garg, Managing Director & CEO of the Bank received the award from Shri Kalraj Mishra, Honourable Union Minister for MSMEs, Government of India

वार्षिक रिपोर्ट ANNUAL REPORT 2015-2016

विषय-सूची CONTENTS

विवरण Particulars	पृष्ठ सं. Page No.
1. गत दस वर्ष के निष्पादन की विशिष्टताएं Performance Highlights for the Last 10 Years	02
2. प्रबंध निदेशक एवं मुख्य कार्यपालक अधिकारी का अभिभाषण Managing Director and CEO Statement	03
3. सूचना Notice	11
4. निदेशकों की रिपोर्ट Directors' Report	21
5. प्रबंधन-वर्ग का विवेचन एवं विश्लेषण Management Discussion & Analysis	32
6. कार्पोरेट अभिशासन पर रिपोर्ट Report on Corporate Governance	72
7. नई पूँजी पर्याप्तता के ढाँचे के दिशानिर्देशों के अंतर्गत प्रकटीकरण Disclosure under New Capital Adequacy Framework guidelines	114
8. एकल तुलन-पत्र एवं लाभ-हानि लेखा Standalone Balance Sheet and Profit & Loss Account	115
9. समेकित तुलन-पत्र एवं लाभ-हानि लेखा Consolidated Balance Sheet and Profit & Loss Account	187
10. कार्प बैंक सिक्युरिटीज़ लि. (अनुषंगी कंपनी) के लेखे Accounts of CorpBank Securities Ltd. (Subsidiary Company)	224
11. नामांकन फार्म Nomination Form	255
12. एनईसीएस अधिदेश NECS Mandate	257
13. प्रॉक्सी फार्म Proxy Form	259

मुख्य वित्तीय अधिकारी
श्री आर. नटराजन

कंपनी सचिव
एस. के. दाश

सांविधिक केंद्रीय लेखा परीक्षक
मेसर्स बी. के. रामध्यानी एण्ड कं. एलएलपी
मेसर्स नृपेन्द्र एण्ड कं.
मेसर्स जी.एम.जे. एण्ड कं.
मेसर्स एम. आनंदम एण्ड कं.

Chief Financial Officer
Shri R. Natarajan

Company Secretary
S. K. Dash

Statutory Central Auditors
M/s B.K. Ramadhyani & Co. LLP
M/s Nripendra & Co.
M/s GMJ & Co.
M/s M. Anandam & Co.

रजिस्ट्रार एवं शेयर अंतरण एजेंट
कार्वी कंप्यूटरशेयर प्रा.लि.
कार्वी सेलेनियम टावर बी. प्लाट सं. 31 एवं 32,
गाचिबोवली, वित्तीय ज़िला
नानक्रामगुडा, सेरिलिंगम्पल्लि
हैदराबाद - 500 032(तेलंगना)
दूरभाष: 040-67161500/67161514
फैक्स: 040- 23001153
ई-मेल: einward.ris@karvy.com

Registrar & Share Transfer Agent
Karvy Computershare Private Limited
Karvy Selenium Tower B,
Plot No. 31 & 32,
Gachibowli, Financial District
Nanakramguda, Serilingampally
HYDERABAD–500 032 (Telangana)
Phone: 040-67161500/67161514
Fax: 040-23001153
E-mail: einward.ris@karvy.com

बैंक द्वारा जारी बाँड के लिए ट्रस्टी

आईडीबीआई ट्रस्टीशिप सर्विसेस लिमिटेड
एशियन बिल्डिंग, निचला तल
17, आर. कमानी मार्ग, बेलार्ड एस्टेट
मुंबई - 400 001
दूरभाष : 022-4080700
फैक्स : 022-66311776/40807080
ईमेल : itsl@idbitrustee.co.in; ajit.guruji@idbitrustee.com
वेबसाइट : http://www.idbitrustee.co.in

Trustees for Bond issued by Bank:

IDBI Trusteeship Services Limited
Asian Building, Ground Floor
17, R. Kamani Marg, Ballard Estate
MUMBAI – 400 001
Ph : 022 – 40807000
Fax : 022-66311776/40807080
Email : itsl@idbitrustee.co.in; ajit.guruji@idbitrustee.com
Website : http://www.idbitrustee.co.in

एक्सिस ट्रस्टी सर्विसेस लि.
एक्सिस हाउस, दूसरा तल
बांबे डाइंग मिल्स कांपाउंड
पाण्डुरंग बुधकर मार्ग
वर्ली, मुंबई - 400 025
दूरभाष : 022-24252525/43252525
ईमेल : jaideep.maheshwari@axistrustee.com
वेबसाइट : http://www.axistrustee.com

Axis Trustee Services Ltd.
Axis House, 2nd Floor
Bombay Dyeing Mills Compound
Pandurang Budhkar Marg
Worli, Mumbai – 400 025
Ph : 022-24252525/43252525
Email : jaideep.maheshwari@axistrustee.com
Website : http://www.axistrustee.com

वर्ष 2006-07 से 2015-16 तक बैंक का निष्पादन
Bank's Performance from 2006-07 to 2015-16

(राशि ₹ करोड़ में Amount ₹ in crore)

	2006-07	2007-08	2008-09	2009-10	2010-11	2011-12	2012-13	2013-14	2014-15	2015-16
पूँजी Capital	143.44	143.44	143.44	143.44	148.13	148.13	152.91	167.54	167.54	204.50
आरक्षित निधियाँ एवं अधिशेष Reserves & Surplus	3622.01	4085.07	4753.07	5631.43	6989.68	8127.80	9412.78	9917.56	10316.94	11667.87
कारोबार मानदंड Business Parameters										
जमाराशियाँ Deposits	42356.89	55424.42	73983.91	92733.67	116747.50	136142.20	166005.45	193393.01	199345.82	205170.84
अग्रिम Advances	29949.65	39185.57	48512.16	63202.56	86850.40	100469.02	118716.65	137086.30	145066.03	140322.24
निवेश Investments	14417.49	16512.38	24937.77	34522.63	43452.74	47474.63	58164.49	66191.21	63412.28	63280.64
कुल आय Total Income	3996.00	5216.33	7174.57	8481.03	10459.62	14510.40	16942.02	19606.29	21038.91	21146.40
व्यय किया गया ब्याज Interest Expended	2052.37	3073.24	4376.37	5084.35	6195.51	9870.89	11908.23	14174.88	15486.10	15171.78
परिचालन व्यय Operating Expenses	803.59	891.95	1001.58	1259.95	1641.71	1783.55	1996.79	2392.01	2525.36	2879.60
परिचालन लाभ Operating Profit	1140.04	1251.14	1796.61	2136.73	2622.40	2855.97	3037.00	3039.40	3027.45	3095.02
निवल लाभ Net Profit	536.14	734.99	892.77	1170.25	1413.27	1506.04	1434.67	561.72	584.26	-506.48
मुख्य अनुपात Key Ratios										
पूँजी पर्याप्तता अनुपात (%) Capital Adequacy Ratio (%)	12.76	12.09	13.66	15.00	#12.90 ##14.11	#11.94 ##13.00	#11.38 ##12.33	##12.21 ###11.64	##11.80 ###11.09	##10.88 ###10.56
औसत आस्तियों पर प्रतिलाभ (%) Return on Average Assets (%)	1.26	1.38	1.28	1.28	1.21	1.06	0.88	0.29	0.28	– 0.23
ईक्विटी पर प्रतिलाभ (%) Return on Equity (%)	14.24	17.38	18.23	20.26	20.70	18.20	16.27	5.72	5.68	– 4.64
प्रति शेयर अर्जन (₹) Earnings per Share (₹)	$37.38	$51.24	$62.24	$81.58	$98.50	$101.67	$96.74	$35.75	$$6.97	$$– 5.48
प्रति शेयर बही मूल्य (₹) Book Value per Share (₹)	$262.51	$294.79	$341.36	$402.60	$497.62	$558.69	$645.76	$601.95	$$125.16	$$110.94
औसत कार्यशील पूँजी में एनआईएम NIM to Average Working Funds	3.24	2.71	2.26	2.41	2.85	2.48	2.29	2.10	2.07	2.06
कुल आय में ब्याजेतर आय (%) Non-interest income to total income (%)	15.90	13.42	17.06	16.95	12.09	10.29	9.49	8.40	7.05	8.21
सकल अग्रिमों में सकल एनपीए (%) Gross NPA to Gross Advances (%)	2.05	1.47	1.14	1.02	0.91	1.26	1.72	3.42	4.81	9.98
निवल अग्रिमों में निवल एनपीए (%) Net NPA to Net Advances (%)	0.47	0.32	0.29	0.31	0.46	0.87	1.19	2.32	3.08	6.53
लाभांश Dividend (₹)	$9.00	$10.50	$12.50	$16.50	$20.00	$20.50	$19.00	$6.75	$$1.40	$$0.00

बेसल I के अनुसार As per Basel I.
बेसल II के अनुसार As per Basel II.
बेसल III के अनुसार As per Basel III.

$$ अंकित मूल्य प्रति शेयर ₹2/- हेतु $$ For FV ₹2/- per share
$ अंकित मूल्य प्रति शेयर ₹10/- हेतु $For FV ₹10/- per share

प्रबंध निदेशक एवं मुख्य कार्यपालक अधिकारी की ओर से,

प्रिय शेयरधारकों,

मैं वित्त वर्ष 2015-16 के आपके बैंक की वार्षिक रिपोर्ट एंव वित्तीय विवरणों को प्रस्तुत कर रहा हूँ। मैं बैंक के प्रमुख निष्पादन और वित्तीय सूचकों को उस व्यवसाय परिदृश्य को आपके साथ साझा करना चाहता हूँ जिसमें आपके बैंक ने वर्ष के दौरान कार्य किया है।

आर्थिक परिदृश्य:

आर्थिक परिवेश के क्षेत्र में वर्ष 2015-16 के दौरान स्थूल आर्थिक तत्वों में सुधार हुआ है। अंतिम आकलन के अनुसार केंद्रीय सांख्यिकी संस्थान (एसएसओ) ने यह अनुमान लगाया है कि वर्ष 2015-16 के दौरान भारत की जीडीपी वर्ष 2014-15 के 7.2 प्रतिशत के सापेक्ष 7.6 प्रतिशत रहेगी। देश ने यह वृद्धि दर प्रतिकूल वैश्विक परिस्थितियों एवं लगातार दो वर्षों से मानसून में कमी के बावजूद प्राप्त किया है। भारतीय अर्थव्यवस्था वर्तमान अनुकूल स्थूल आर्थिक परिस्थितयों जैसे मुद्रास्फिति में कमी, विदेशी पूंजी आवक में वृद्धि, स्थिर मुद्रा, व्यापार धारा एंव चालू खाता धारा में गिरावट, ब्याज दरों में कमी तथा वित्तीय अनुशासन सहित वृद्धि समर्थित सरकारी योजनाओं एंव पहलों से पर्याप्त लाभ उठा सकती है। साथ ही भारतीय मौसम विभाग (आईएमडी) ने यह आशा व्यक्त की है कि इस वर्ष मानसून "औसत से अच्छा" रहेगा। यह अनुमान अर्थव्यवस्था के लिए अच्छा है क्योंकि अच्छे मानसून से ग्रामीण मांग में वृद्धि होगी। समग्र स्थूल आर्थिक दृश्य को देखते हुए हम आशा करते हैं कि वर्ष 2016-17 अर्थव्यवस्था के समग्र विकास के लिए बेहतर होगा।

FROM THE MANAGING DIRECTOR AND CEO

Dear Shareholders,

I am presenting the Annual Report and financial statements of your Bank for the financial year 2015-16. I would like to share with you the performance highlights and financial indicators of the Bank along with the business environment within which your Bank operated during the year.

Economic Scenario:

On the economic front, the overall macro-economic fundamentals have shown improvement during the year 2015-16. As per the Advance Estimates, the Central Statistical Organization (CSO), estimated the GDP (Gross Domestic product) growth rate of India to increase to 7.6 per cent in 2015-16 from 7.2 per cent in 2014-15. The country could achieve this growth rate despite very unfavorable global conditions and two consecutive years of shortfall in monsoon. The Indian economy can draw considerable comfort from prevailing favourable macro conditions in terms of decline in inflation, increase in foreign capital inflows, fairly stable currency, narrowing trade deficit and current account deficit, lower interest rate regime and growth supportive government policies and initiatives, including the adoption of fiscal discipline. Further, the Indian Meteorological Department (IMD) has predicted that the monsoon this year is expected to be "above normal." The prediction would be a relief for the economy as a good monsoon is expected to revive the rural demand. Looking at the overall macro-economic picture, we can expect 2016-17 to be a better year in terms of the overall growth prospects of the economy.

तथापि, स्थूल-आर्थिक तत्वों में सुधार के बावजूद वैश्विक आर्थिक परिवेश में मंदी, निर्यात वृद्धि में कमी, निजी निवेश में न्यूनता तथा कार्पोरेट निष्पादनों में कमी जैसे क्षेत्र निकट भविष्य में चुनौतियां पैदा कर रहे हैं।

बैंकिंग क्षेत्र में, वर्तमान वर्ष के दौरान बैंकों का निष्पादन कमतर रहा है। बैंकिंग क्षेत्र में तुलन पत्रों में कमी देखी गई है। वर्ष के दौरान खराब आस्तियों की मात्रा एवं अनुपात में वृद्धि जारी रहने के कारण बैंकिंग क्षेत्र में लाभ एवं लाभदेयता मुख्यत: आस्तियों की गुणवत्ता में गिरावट के कारण प्रभावित हुई है। विचारणीय मंदी तथा औद्योगिक एवं कार्पोरेट गतिविधियों में कमी के कारण कमजोर मांग की वजह से ऋण बाजार की गतिविधियों में कमी आयी है। इसके अतिरिक्त आस्तियों की गुणवत्ता के प्रति बैंकों की चिंता से उत्तन्न जोखिम विमुखता के कारण भी ऋण प्रवाह में कमी आयी है।

जहां तक ब्याज दरों का सवाल है, भारिबैं ने नीति दरों को "समायोजित" बनाए रखा है। नीति दरों में जनवरी, 2015 से 125 बीपीएस की समेकित कमी के सापेक्ष बैंकों का मध्य आकार दर 60 बीपीएस घटा, वहीं पर मध्य जमा दरों में 80 बीपीएस की उच्च गिरावट हुई है जो यह दर्शाता है कि बिगडती आस्ति गुणवत्ता और उच्च प्रावधानों के क्रम में बैंक अपनी लाभप्रदता को बनाएं रखना चाहता है। 01अप्रैल, 2016 से लागू निधियों पर आधारित सीमांत लागत दर (एमसीएलआर) से आशा की जाती है कि ऋणों के मूल्यों में पारदर्शिता आएगी तथा नीति दरों के उधार दरों में अंतरण में सुधार होगा।

सामान्य रूप से बैंकिंग क्षेत्र तथा विशेषत: पीएसबी में आस्ति गुणवत्ता में कमी चिंता का मुख्य कारण है, इसलिए अन्य उपाय के साथ-साथ विशेष नियामक उपाय जैसे दबावग्रस्त आस्तियों के लिए संयुक्तऋणदाता मंच (जेएलएफ) द्वारा उपचारात्मक कार्रवाई योजना, दीर्घावधि प्रोजेक्ट के लिए लचीली पुनर्संरचना के भाग के रूप में पुनर्वित्त तथा लंबी चुकौती अवधि निश्चित करना, मूलभूत संरचना के क्षेत्र में दिए प्रोजेक्ट ऋणों को कुछ शर्तों के अधीन एनपीए घोषित किए बिना वाणिज्यिक परिचालन को शुरू करने की तिथि में विस्तार, इरादतन चूककर्ताओं के वर्गीकरण के संबंध में दिशानिर्देश जारी किए गए है। 2015-16 की तीसरी तिमाही (क्यू3) में भारतीय रिजर्व बैंक ने आस्ति गुणवत्ता समीक्षा की शुरुआत यह सुनिश्चित करने के लिए की है कि बैंक अपनी आस्तियों का वर्गीकरण करने हेतु सक्रिय कदम उठाएं और मार्च, 2017 की अंतिम सीमा तय करते हुए पूरा प्रावधान करके सफाई कार्य को करें। सप्त-पदीय योजना के रूप में वर्ष 2019 तक निष्पादन एवं आवश्यकतानुसार पीएसबी में पूंजी लगाने के प्रस्ताव के रूप में ₹70,000 करोड़ के नए पुन: पूंजीकरण योजना को शुरू किया गया है। यह पूंजी सहयोग पीएसबी के लिए उनकी कमजोर हो रही पूंजी

However, despite improved macro-economic fundamentals, there are areas like, sluggishness in the global economic outlook, the slowing export growth, lower private investments and sluggishness in corporate performance posing a significant challenge in the immediate future.

On the banking front, the performance of the Indian banking sector during the year remained subdued. The banking sector experienced a slowdown in balance sheet growth. The profits and profitability of the banking sector was affected mainly by the deterioration in the asset quality which continued during the year with rise in volume and proportion of stressed assets. Credit market activity was weighed down by weak demand due to sluggish industrial and corporate activity and the presence of considerable slack. In addition, risk aversion among banks emanating from asset quality concerns restrained credit flows.

As far as the interest rates were concerned, RBI continued its 'accommodative' stance in respect of policy rates. In response to the cumulative reduction in the policy repo rate by 125 bps since January 2015, the median base rate of banks, however, declined by 60 bps as against a higher decline of 80 bps in their median term deposit rates during the same period, reflecting the preference of banks to protect profitability in the wake of deteriorating asset quality and higher provisioning. The Marginal Cost of Fund Based Lending Rate (MCLR) system, effective from April 1, 2016, is expected to impart greater transparency in the pricing of credit and improve the transmission of policy rate into lending rates.

As decline in asset quality has been a key area of concern for the banking sector, in general, and PSBs in particular, several regulatory steps were taken, such as, preparation of a corrective action plan by the Joint Lenders' Forum (JLF) for distressed assets, periodic refinancing and fixing a longer repayment schedule for long-term projects as part of flexible structuring, extension of the date of commencement of commercial operations in the case of project loans to infrastructure sector without these loans being labelled as non-performing advances (NPAs) subject to certain conditions, strategic restructuring of debt involving the provision to convert debt into equity, issuance of guidelines regarding classification of wilful defaulters and non-cooperative borrowers, among others. In Q3 of 2015-16, the Reserve Bank started the Asset Quality Review (AQR) to ensure that banks were taking proactive steps to correctly classify their loan portfolios, with the deadline of March, 2017 to clean up by making full provision. A fresh plan for recapitalisation was also introduced as part of the seven-point plan with the proposed capital infusion in PSBs, following a performance and need-based approach to the tune of ₹70,000 crore till 2019.