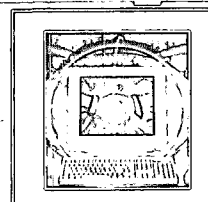
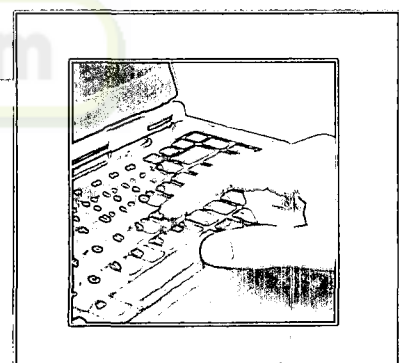
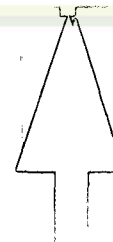
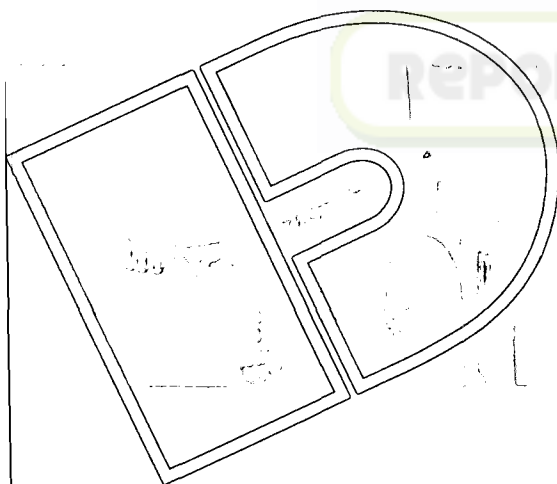
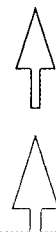


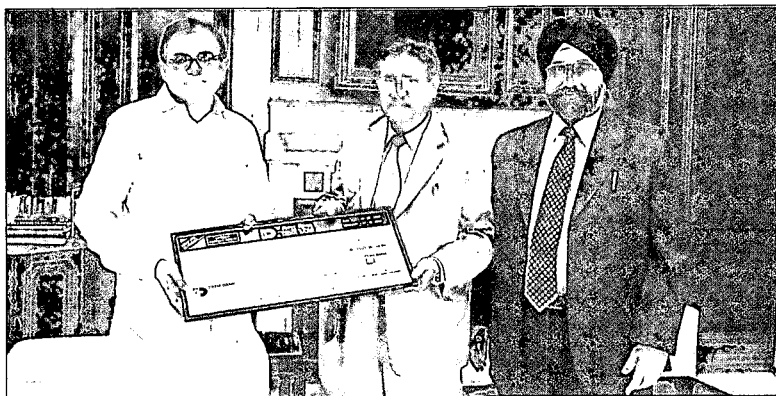


वार्षिक रिपोर्ट  
*Annual Report*  
2007-2008



*Marching  
Ahead With  
Technology*

## स्मरणीय पल MEMORABLE MOMENTS



श्री पी. एल. गैरोला, अ.प्र.नि., श्री पी. चिदम्बरम, माननीय वित्त मंत्री को वर्ष 2006-07 के लिए डिविडेन्ड वारण्ट प्रदान करते हुए. साथ में दृष्टव्य हैं श्री यू. एस. कोहली, पूर्व का.नि.  
Shri P.L. Gairola handing over the dividend warrant for 2006-07 to Shri P. Chidambaram, Hon'ble Finance Minister. Also seen alongside Shri U. S. Kohli former E.D.

बैंक ने दिनांक 29 मार्च, 2008 को देना अंतर्राष्ट्रीय गोल्ड डेबिट कार्ड का शुभारंभ किया. इस अवसर पर परिलक्षित हैं श्री पी. एल. गैरोला, अ.प्र.नि., श्री भास्कर सेन, का.नि. तथा श्रीमती जूही चावला, बैंक की ब्राण्ड एम्बेसडर.

The Bank Launched Dena International Gold Debit Card on 29<sup>th</sup> March, 2008. Seen on the occasion are Shri P.L. Gairola, CMD, Shri Bhaskar Sen, ED and Ms. Juhi Chawla, Brand Ambassador of the Bank.



दिनांक 26.05.07 को बैंक का स्थापना दिवस मुंबई में मनाया गया. चित्र में दृष्टव्य हैं बाएँ से दाएँ श्री एम. वी. नायर, अ.प्र.नि. यूनियन बैंक ऑफ इण्डिया, डॉ. हेगडे, भूतपूर्व शेरिफ-मुंबई, श्रीमती श्यामला गोपीनाथ, डिप्टी गवर्नर, भारतीय रिजर्व बैंक, श्री पी. एल. गैरोला, अ.प्र.नि. तथा यू. एस. कोहली, भूतपूर्व का. नि.

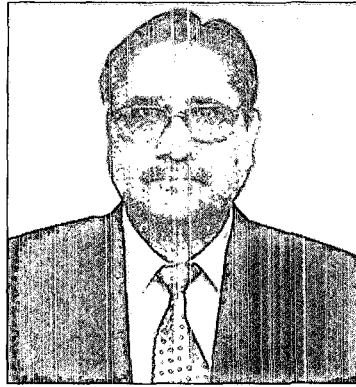
Bank's 70<sup>th</sup> Foundation Day Celebration at Mumbai on 26.05.07. Seen in the picture Lto R: Shri M.V. Nair, CMD Union Bank of India, Dr. Hegde, Ex-Sheriff Mumbai, Ms. Shyamla Gopinath, Dy. Governor, RBI, Shri P.L. Gairola, CMD and Shri U.S. Kohli, former ED.

अहमदाबाद में दिनांक 30.05.2007 को बैंक के 70वें स्थापना दिवस समारोह पर गुजरात के महामहिम राज्यपाल श्री नवल किशोर शर्मा का स्वागत करते हुए श्री पी. एल. गैरोला, अ.प्र.नि.

Shri P.L. Gairola, CMD Welcoming Shri Navalkishore Sharma, His Excellency, Governor of Gujarat on the occasion of Bank's 70<sup>th</sup> Foundation Day Celebration at Ahmedabad on 30.05.07



## निदेशक मण्डल BOARD OF DIRECTORS



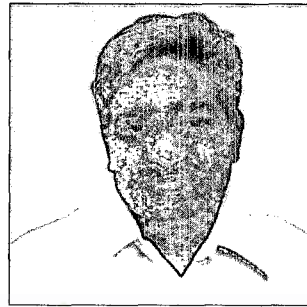
**श्री पी. एल. गैरोला**, अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक  
**Shri P. L. Gairola**, Chairman & Managing Director



**श्री भास्कर सेन**, कार्यपालक निदेशक  
**Shri Bhaskar Sen**, Executive Director



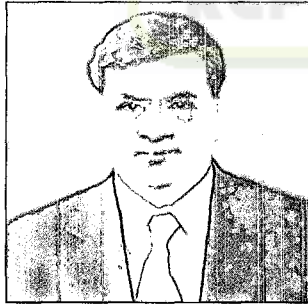
**श्री चंद्र किशोर**  
**Shri Chandra Kishore**



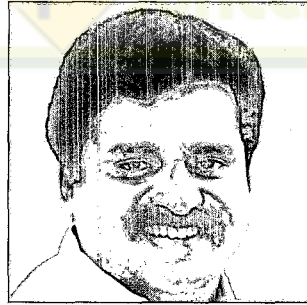
**श्री एम. जी. शिंदे**  
**Shri M. G. Shinde**



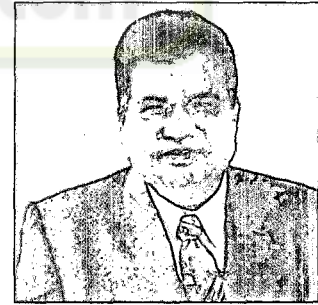
**श्री विलास डी. पाटील**  
**Shri Vilas D. Patil**



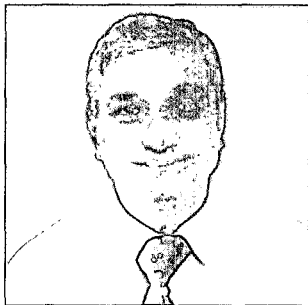
**श्री ए. गोपालकृष्णन**  
**Shri A. Gopalakrishnan**



**श्री वी. एस. शिवकुमार**  
**V. S. Sivakumar**



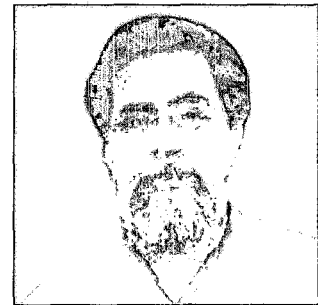
**श्री एम. सूर्य नायक**  
**Shri M. Surya Naik**



**श्री सी. एम. दीक्षित**  
**Shri C. M. Dixit**



**श्री अनूप मेहता**  
**Shri Anup Mehta**



**डॉ. अनिल के. गुप्ता**  
**Dr. Anil K. Gupta**

वर्ष 2007-2008 के दौरान निम्नलिखित निदेशक भी बैंक के निदेशक मण्डल में शामिल रहे :

During the year 2007-2008, the following Directors also served on the Board of Directors of the Bank :

**श्री यू. एस. कोहली** Shri U. S. Kohli  
कार्यपालक निदेशक Executive Director  
(Upto 31-08-07 तक)

**श्री आर. एल. बनर्जी** Shri R. L. Banerjee  
(Upto 31-12-07 तक)

**श्री सुधीर के. जोशीपुरा** Shri Sudhir K. Joshipura  
(Upto 19-09-07 तक)



## शीर्ष प्रबंधन वर्ग TOP MANAGEMENT TEAM

### महाप्रबंधकगण GENERAL MANAGERS



श्री आर. एन. प्रदीप  
Shri R. N. Pradeep



श्री तिलक राज चावला  
Shri Tilak Raj Chawla



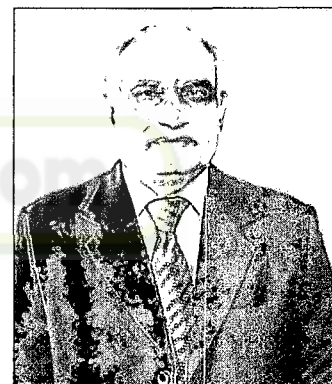
श्री एम. जी. संघवी  
Shri M. G. Sanghvi



श्री आर. श्रीधरन  
Shri R. Sridharan



श्री पी. परेश कुमार  
Shri P. Paresch Kumar



श्री आनन्दी लाल  
Shri Anandi Lal



श्री प्रकाश एल. जक्कनवार  
Shri Prakash L. Jakkanwar



श्री यू. एस. पुजारी  
Shri U. S. Poojary



श्री आर. एम. सुर्वे  
Shri R. M. Surve

वर्ष 2007-08 के दौरान श्री पुरुषोत्तम कुमार, महाप्रबंधक भी 31.08.2007 तक बैंक की सेवा में रहे.  
During the year 2007-08 Shri Purushottam Kumar, General Manager also served with the Bank upto 31st August, 2007.

## विषय सूची CONTENTS

	पृष्ठ Page
वर्षवार तुलनात्मक कार्यनिष्पादन Yearwise Comparative Performance .....	04
2007-08 के संक्षिप्त कार्य-परिणाम Summarised Working Results-2007-08 .....	05
सूचना Notice .....	06
अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक का वक्तव्य Chairman & Managing Director's Statement .....	09
वर्ष 2007-08 के लिए निदेशकों की रिपोर्ट Directors' Report 2007-08 .....	15
कार्पोरेट अभिशासन Corporate Governance .....	49
तुलन पत्र Balance Sheet .....	68
लाभ एवं हानि लेखे Profit & Loss Account .....	69
लेखा परीक्षकों की रिपोर्ट Report of the Auditors .....	93
नकदी प्रवाह विवरण Cash Flow Statement .....	95
मुख्तारी फार्म (संलग्न) Proxy Form (Enclosed) .....	97
उपस्थिति सह-प्रवेश-पर्ची (संलग्न) Attendance-cum-Entry Slip (Enclosed) .....	99
इलेक्ट्रॉनिक समाशोधन सेवा (ईसीएस फॉर्म) Electronic Clearing Service (ECS form) .....	101
स्मरणीय पल Memorable Moments .....	103

### लेखा परीक्षकगण Auditors

मैसर्स नृपेन्द्र एण्ड कं.  
M/s. Nripendra & Co.

मैसर्स आर. के. दीपक एण्ड कं.  
M/s. R. K. Deepak & Co.

मैसर्स बी. गुप्ता एण्ड कं.  
M/s. B. Gupta & Co.

मैसर्स पी पारिख एण्ड एसोसिएट्स  
M/s. P. Parikh & Associates

मैसर्स जैन चौधरी एण्ड कं.  
M/s. Jain Chowdhary & Co.

**प्रधान कार्यालय:** देना कार्पोरेट सेंटर, सी-10, 'जी' ब्लॉक, बांद्रा-कुर्ला काम्प्लेक्स, बांद्रा (पूर्व), मुंबई-400 051.

**Head Office:** Dena Corporate Centre, C-10, 'G' Block, Bandra Kurla Complex, Bandra (E), Mumbai-400 051.

**निवेशक संपर्क केन्द्र:** देना कार्पोरेट सेंटर, सी-10, 'जी' ब्लॉक, बांद्रा-कुर्ला काम्प्लेक्स, बांद्रा (पूर्व), मुंबई 400 051.

**Investor Relations Centre:** Dena Corporate Centre, C-10, 'G' Block, Bandra Kurla Complex, Bandra (E), Mumbai-400 051.

**रजिस्ट्रार एवं शेयर अंतरण एजेंट :** शेयरप्रो सर्विसेज (इंडिया) प्रा. लि., साटम इस्टेट, तीसरी मंजिल, कार्डिनल ग्रेसियस रोड, चकाला, अंधेरी (पूर्व), मुंबई 400 099.

**Registrars & Share Transfer Agents:** Sharepro Services (India) Pvt. Ltd., Satam Estate, 3rd Floor, Cardinal Gracious Road, Chakala, Andheri (E), Mumbai-400 099.

# वर्षवार तुलनात्मक कार्य-निष्पादन YEAR WISE COMPARATIVE PERFORMANCE

( रु. करोड़ में) (Rs. in Crore)

कार्य-निष्पादन मानदंड	Performance Parameters	2005-2006	2006-2007	2007-2008
<b><u>कारोबारी माध्यम एवं संसाधन:</u></b>	<b><u>Delivery Channels &amp; Resources:</u></b>			
शाखाओं की संख्या	Number of Branches	1122	1135	1160
कम्प्यूटरीकृत कुल शाखाएँ	Total Computerised Branches	1122	1135	1160
इनमें से कोर बैंकिंग सोल्यूशन (सीबीएस) शाखाएँ	Out of which, Branches with Core Banking Solution (CBS)	Nil	13	108
एटीएम की संख्या	No. of ATMs	240	269	316
कर्मचारियों की संख्या	No. of Employees	10156	10120	9957
<b><u>पूंजी एवं आरक्षितियाँ:</u></b>	<b><u>Capital &amp; Reserves:</u></b>			
पूंजी	Capital	286.82	286.82	286.82
आरक्षितियाँ (पुनर्मूल्यांकन आरक्षितियों को छोड़कर)	Reserves (Excluding Revaluation Reserve)	779	953	1280
पूंजी पर्याप्तता अनुपात (%)	Capital Adequacy Ratio (%)	10.62	11.52	11.09
<b><u>कारोबार:</u></b>	<b><u>Business:</u></b>			
कुल जमा राशियाँ	Total Deposits	23623	27689	33943
% वृद्धि	% Increase	13.05	17.22	22.58%
ऋण एवं अग्रिम (निवल)	Loans & Advances (Net)	14231	18303	23024
% वृद्धि	% Increase	25.84	28.61	25.79
विनिधान (निवल)	Investments (Net)	8571	9235	10283
% वृद्धि	% Increase	(-) 11.61	7.75	11.35
<b><u>निम्नलिखित को ऋण एवं अग्रिम:</u></b>	<b><u>Loans &amp; Advances to:</u></b>			
- प्राथमिकता क्षेत्र	- Priority Sector	6074	6662	8096
- कृषि	- Agriculture	2363	2200	2794
- लघु उद्योग	- Small Scale Industries	1321	1570	1485
- % के रूप में प्राथमिकता क्षेत्र अग्रिम	- Priority Sector Advances in % terms	42.20	45.17	43.32
<b><u>वित्तीय स्थिति:</u></b>	<b><u>Financials:</u></b>			
परिचालनगत लाभ*	Operating Profit*	600.37	635.37	686.44
निवल लाभ/हानि	Net Profit/Loss	72.99	201.56	359.79
<b><u>आस्ति गुणवत्ता अनुपात:</u></b>	<b><u>Asset Quality Ratios:</u></b>			
सकल अग्रिमों की तुलना में सकल गैर निष्पादक अस्तियों का अनुपात %	Gross NPA to Gross Advances Ratio %	6.44	3.98	2.45
निवल अग्रिमों की तुलना में निवल गैर निष्पादक अस्तियों का अनुपात %	Net NPA to Net Advances Ratio %	3.04	1.99	0.94
<b><u>उत्पादकता अनुपात:</u></b>	<b><u>Productivity Ratios:</u></b>			
प्रति कर्मचारी कारोबार	Per Employee Business	3.78	4.58	5.76
प्रति शाखा कारोबार	Per Branch Business	37.51	44.76	54.03

\* पुनर्समूहित आँकड़े Figures regrouped

## वर्ष 2007-2008 के संक्षिप्त कार्य परिणाम SUMMARISED WORKING RESULTS - 2007-2008

### निरंतर लाभार्जन यात्रा

बैंक ने प्रतिकूल परिदृश्य के बावजूद सभी मापदण्डों पर पर्याप्त सुधार दर्ज करते हुए अपनी सफलता की विकास गाथा जारी रखी.

### कारोबार वृद्धि

बैंक का कुल कारोबार समिश्र रु. 57,324 करोड़ के स्तर तक पहुँच गया. बैंक की जमाशायियाँ 22.58% की वृद्धि दर्ज करते हुए रु. 33,943 करोड़ के स्तर तक पहुँच गई. कुल जमाशायियों में अल्प लागत वाली जमाशायियों के अंश में 512 आधार बिन्दुओं की प्रभावी वृद्धि परिलक्षित हुई, और इस वृद्धि का स्तर 41.13% तक पहुँच गया.

सकल अग्रिमों में वृद्धि की दृष्टि से बैंक ने प्रभावी कार्य-निष्पादन दर्ज किया और उसमें रु. 4,698 करोड़ की बढ़ोत्तरी हुई, जिसके फलस्वरूप वे 31 मार्च 2007 के रु. 18,683 करोड़ से बढ़कर 31 मार्च, 2008 को रु. 23,381 करोड़ हो गए. यह वृद्धि 25.15% रही.

### प्राथमिकता क्षेत्र एवं खुदरा अग्रिम

प्राथमिकता क्षेत्र अग्रिमों का अनुपात भारतीय रिज़र्व बैंक के 43.32% के निर्धारण की तुलना में बैंक के निवल ऋण का 40% था.

वर्ष के दौरान बैंक का खुदरा ऋण रु. 3,419 करोड़ से बढ़कर रु. 4,294 करोड़ हो गया अर्थात् इसमें 25.57% की वृद्धि हुई.

### निवेश

विश्वव्यापी प्रतिभूति बाजार में विद्यमान प्रतिकूल परिदृश्य को देखते हुए बैंक ने निवेश पोर्टफोलियो के प्रति अत्यधिक सजग दृष्टिकोण अपनाया था. फिर भी यह पोर्टफोलियो रु. 9,235 करोड़ से बढ़कर रु. 10,283 करोड़ हो गया.

### आस्ति गुणवत्ता

वर्ष के दौरान बैंक की सकल गैर निष्पादक आस्तियों में 23.09% की कमी आई और वे रु. 744 करोड़ से घटकर रु. 573 करोड़ रह गई. इस कमी के अनुरूप ही बैंक की निवल गैर निष्पादक आस्तियों में 40.95% की कमी आई और वे रु. 365 करोड़ से घटकर रु. 215 करोड़ रह गई. गैर निष्पादक आस्तियों के लिए प्रावधान सुरक्षा भी 50.05% से बढ़कर 60.70 हो गई.

### लाभ

वर्ष 2007-08 के परिचालनगत लाभ में 8.04 प्रतिशत की वृद्धि दर्ज हुई है. वर्ष 2006-07 के दौरान रुपये 635.37 करोड़ की तुलना में वर्ष का परिचालनगत लाभ रु. 686.44 करोड़ रहा. बैंक ने वर्ष 2006-07 के रुपये 201.56 करोड़ की तुलना में वर्ष 2007-08 में 78.50 प्रतिशत की वृद्धि सहित रु. 359.79 करोड़ का निवल लाभ दर्ज किया है.

### पूँजी पर्याप्तता अनुपात

इस वर्ष पूँजी पर्याप्तता अनुपात बढ़कर 11.09 प्रतिशत हो गया.

### कम्प्यूटरीकरण

31 मार्च, 2008 के दिन बैंक की सभी शाखाएँ कम्प्यूटरीकृत हो चुकी हैं. जिनमें से 1160 शाखाएँ पूर्णतः कम्प्यूटरीकृत थीं. 98.91% से अधिक बैंक कारोबार कम्प्यूटरों पर किया जाता है. बैंक ने वर्ष के दौरान 47 एटीएम स्थापित किए जिससे एटीएमों की कुल संख्या 316 हो गयी.

### उत्पादकता अनुपात

बैंक का प्रति कर्मचारी कारोबार समिश्र 31 मार्च, 2007 के रु. 4.58 करोड़ से बढ़कर 31 मार्च, 2008 को रु. 5.76 करोड़ हो गया.

प्रति शाखा कारोबार समिश्र 31 मार्च, 2007 के रु. 44.76 करोड़ से बढ़कर 31 मार्च, 2008 को रु. 54.03 करोड़ हो गया.

### SUCCESS STORY CONTINUES

The Bank continued its success story, despite adverse scenario, by recording considerable improvement on many parameters.

### BUSINESS GROWTH

The Total Business Mix of the Bank touched a level of Rs. 57324 crore. The Deposits of the Bank had reached a level of Rs. 33943 crore. by recording 22.58% growth. The share of low cost deposits in aggregate deposits has shown a decrease of 512 bps to reach a level of 41.13%

The Bank posted impressive performance in terms of increase in Gross Advances by Rs.4698 crore from Rs. 18683 crore as at 31st March 2007 to reach a level of Rs. 23381 crore by 31st March 2008 i.e an increase of 25.15%.

### PRIORITY SECTOR & RETAIL ADVANCES

The Ratio of Priority Sector Advances constituted 43.32% of Bank's Net Credit as against the RBI prescription of 40%.

Retail credit of the Bank increased by 25.57% during the year from Rs 3419 crore to Rs.4294 crore.

### INVESTMENTS

In view of the adverse scenario in the G-Sec market, the Bank had adopted a very cautious approach to investments portfolio. However, the portfolio has increased from Rs. 9235 crore to Rs. 10283 crore.

### ASSET QUALITY

Gross NPAs of the Bank were reduced by 23.09% from Rs. 744 crore to Rs. 573 crore during the year. Corresponding to this reduction, Net NPAs of the Bank declined by 40.95% from Rs. 365 crore to Rs.215 crore. The provision cover for NPAs has improved from 50.05% to 60.70%.

### PROFIT

The operating profit for the year 2007-2008 has recorded an increase of 8.04%. The Operating profit for the year was Rs 686.44 crore in comparison to Rs 635.37 crore during 2006-07. The Bank posted a net profit of Rs 359.79 crore for the year 2007-08 against Rs 201.56 crore for 2006-07, an increase of 78.50%.

### CAPITAL ADEQUACY RATIO

Capital Adequacy Ratio stood at 11.09 %.

### COMPUTERISATION

As at 31st March 2008, all branches of the Bank are computerized with 1160 branches fully computerized. Over 98.91% of the Bank business is on computers. The Bank installed 47 ATMs during the year taking the total number of ATMs to 316.

### PRODUCTIVITY RATIOS

Bank's Per Employee business mix went up from Rs 4.58 crore as on 31st March 2007 to Rs. 5.76 crore as on 31<sup>st</sup> March 2008.

The Per Branch Business mix increased from Rs. 44.76 crore as on 31st March 2007 to Rs. 54.03 crore as on 31st March 2008.



## सूचना NOTICE



**देना बैंक**  
**DENA BANK**

प्रधान कार्यालय: देना कॉर्पोरेट सेंटर, सी-10 जी ब्लॉक, बांद्रा-कुर्ला कॉम्प्लेक्स, बांद्रा (पूर्व), मुंबई-400 051.

Head Office: Dena Corporate Centre, C-10, G Block, Bandra Kurla Complex, Bandra (East), Mumbai-400 051

### सूचना

एतद्वारा सूचना दी जाती है कि देना बैंक के शेयर धारकों की बारहवीं वार्षिक सामान्य सभा शनिवार, 12 जुलाई 2008 को अपराह्न 3.00 बजे सभागृह सर सोराबजी पोचखानावाला, बैंकर्स प्रशिक्षण महाविद्यालय, जे.वी.पी.डी. स्कीम, विले पार्ले (पश्चिम) मुंबई - 400 056. में निम्नांकित कार्यों को संपादित करने हेतु आयोजित होगी।

#### मद सं. 1

31 मार्च 2008 के तुलन पत्र और उसी तारीख को समाप्त वर्ष के लाभ एवं हानि लेखों, बैंक के काम काज एवं गतिविधियों पर निदेशक मण्डल की रिपोर्ट तथा तुलन पत्र और लेखा पर लेखा परीक्षकों की रिपोर्ट पर विचार-विमर्श, अनुमोदन एवं अंगीकार करना।

#### मद सं. 2

“वित्तीय वर्ष 2007-08 के लिए ईक्विटी शेयरों पर लाभांश घोषित करना”

निदेशक मण्डल के आदेशानुसार

स्थान : मुंबई  
दिनांक 9 जून, 2008

(पी. एल. गैरोला)  
अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक

#### टिप्पणियाँ :

#### 1. मुख्तारी की नियुक्ति

सभा में उपस्थित रहने और मतदान करने का / के पात्र शेयरधारक अपने स्थान पर सभा में किसी अन्य को उपस्थित रहने तथा मतदान करने के लिए प्रतिनिधि नियुक्त करने का पात्र होगा / होगी। प्रतिनिधित्व प्रभावी हो, इस दृष्टि से प्रतिनिधि नियुक्त करने के पात्र अर्थात् मुख्तारी फॉर्म में सूचना बारहवीं वार्षिक सामान्य सभा की तारीख से कम से कम चार दिन पूर्व अर्थात् मंगलवार 8 जुलाई 2008 को काम-काज का समय समाप्त होने के समय या उससे पूर्व बैंक को विनिर्दिष्ट स्थल पर अवश्य प्राप्त हो जानी चाहिए।

#### 2. प्राधिकृत प्रतिनिधि की नियुक्ति

ऐसी कोई कम्पनी या निगमित निकाय, जो बैंक की शेयरधारक हो, के विधिवत प्राधिकृत प्रतिनिधि के रूप में कोई भी ऐसा व्यक्ति सभा में उपस्थित रहने या मतदान करने का तब तक पात्र नहीं होगा जब तक कि उसे विधिवत प्राधिकृत प्रतिनिधि के रूप में नियुक्ति विषयक संकल्प, जिस सभा में वह पारित हुआ था, उसके सभापति द्वारा सत्यापित किया हुआ, की प्रतिलिपि बारहवीं वार्षिक सामान्य सभा की तिथि से कम से चार दिन पहले अर्थात् मंगलवार 8 जुलाई 2008 को कामकाज का समय समाप्त होने से पूर्व प्रबंधक, निदेशक संपर्क केन्द्र, देना बैंक, प्रधान कार्यालय, देना कॉर्पोरेट सेंटर, तीसरी मंजिल, सी-10, जी ब्लॉक, बांद्रा-कुर्ला कॉम्प्लेक्स, बांद्रा (पूर्व) मुंबई 400 051 के पास जमा करा दी जाए।

#### 3. उपस्थिति-सह-प्रवेश पर्ची

शेयरधारकों की सुविधा के लिए उपस्थिति-सह-प्रवेश पर्ची इस रिपोर्ट के साथ संलग्न हैं। शेयरधारकों/मुख्तारनामा धारकों/प्राधिकृत प्रतिनिधियों से अनुरोध है कि वे उसमें दिए गए स्थान पर अपने हस्ताक्षर करके उसे सभा स्थल पर प्रस्तुत करें। शेयरधारक के प्राधिकृत प्रतिनिधि/मुख्तारी उपस्थिति-सह-प्रवेश पर्ची में मुख्तारी या प्राधिकृत प्रतिनिधि, जैसी भी स्थिति हो का उल्लेख करें।

#### 4. बही बन्द रखना

बैंक का शेयरधारकों का रजिस्टर और शेयर अन्तरण रजिस्टर वार्षिक सामान्य सभा और लाभांश की पात्रता सुनिश्चित करने के उद्देश्य से शनिवार, 28 जून 2008 से शनिवार, 12 जुलाई 2008 (दोनों दिन शामिल) तक बन्द रहेंगे।

### NOTICE

NOTICE is hereby given that the Twelfth Annual General Meeting of the Shareholders of Dena Bank will be held on Saturday, 12th July, 2008 at 3.00 p.m. at Auditorium, Sir Sorabji Pochkhanawala Bankers' Training College, J.V.P.D. Scheme, Vile Parle (West), Mumbai-400 056 to transact the following business:-

#### Item No. 1

"To discuss, approve and adopt the Balance Sheet as at 31st March, 2008 and the Profit & Loss Account for the year ended on that date, the report of the Board of Directors on the working and activities of the Bank for the period covered by the Accounts and the Auditors' Report on the Balance Sheet and Accounts."

#### Item No. 2

"To declare dividend on Equity Shares for the financial year 2007-2008."

By Order of the Board of Directors

Place: Mumbai  
Date: 9th June, 2008

(P. L. Gairola)  
Chairman & Managing Director

### NOTES :

#### 1. APPOINTMENT OF PROXY

A SHAREHOLDER ENTITLED TO ATTEND AND VOTE AT THE MEETING IS ENTITLED TO APPOINT A PROXY TO ATTEND AND VOTE INSTEAD OF HIMSELF/HERSELF. The proxy, in order to be effective must be received by the Bank at the place specified in the proxy form, not later than FOUR DAYS before the date of the Twelfth Annual General Meeting i.e. on or before the close of office hours on Tuesday, 8th July, 2008.

#### 2. APPOINTMENT OF AN AUTHORISED REPRESENTATIVE

No person shall be entitled to attend or vote at the meeting as a duly authorised representative of a company or any body corporate which is a shareholder of the Bank, unless a copy of the resolution appointing him/her as a duly authorised representative, certified to be true copy by the Chairman of the meeting at which it was passed shall have been deposited with the Manager, Investor Relation Center, Dena Bank, Head Office: Dena Corporate Centre, 3rd Floor, C-10, G-Block, Bandra Kurla Complex, Bandra (East), Mumbai - 400 051 not later than FOUR days before the date of the Twelfth Annual General Meeting i.e. on or before the close of office hours on Tuesday 8th July, 2008.

#### 3. ATTENDANCE SLIP-CUM-ENTRY PASS

For the convenience of the shareholders, Attendance Slip-cum-Entry-Pass is annexed to this report. Shareholders/Proxy holders/Authorised Representatives are requested to affix their signatures at the space provided therein and surrender the same at the venue. Proxy/Authorised Representative of the shareholder should state on the Attendance slip-cum-entry pass as 'Proxy' or 'Authorised Representative' as the case may be.

#### 4. BOOK CLOSURE

The Register of the Shareholders and the Share Transfer Register of the Bank will remain closed from Saturday, June 28, 2008 to Saturday, July 12, 2008 (both days inclusive), for the purpose of Annual General Meeting and for ascertaining the entitlement of dividend.



## सूचना NOTICE

### 5. लाभांश का भुगतान

निदेशक मंडल द्वारा प्रस्तावित लाभांश का भुगतान उन शेयरधारकों को किया जाएगा जिनके पास शेयर कागजी रूप में मौजूद हैं और जिनका नाम 12 जुलाई 2008 को बैंक के शेयरधारकों के रजिस्टर में दर्ज है, तथा ऐसे शेयरधारक जिनके पास शेयर बेकागजीकृत रूप में हैं उन्हें लाभांश का भुगतान, डिपॉजिटरी द्वारा 27 जून 2008 को समाप्त कामकाज के समय उपलब्ध लाभार्थ स्वामित्व के विवरणों यथा बैंक खाते एवं पते के विवरण के आधार पर किया जाएगा तथा लाभांश वारंट वार्षिक साधारण सभा की तारीख के 30 दिनों के भीतर प्रेषित/जमा कर दिए जाएंगे।

### 6. अंतरण

कागजी रूप में धारित शेयर प्रमाण पत्रों को अंतरण विलेख सहित बैंक के पंजीयक एवं अंतरण एजेंट को भेजा जाना चाहिए।

### 7. लाभांश या इलेक्ट्रॉनिक समाशोधन सेवा (ईसीएस) के लिए बैंक अधिवेश

(क) शेयरधारकों से यह अपेक्षित है कि वे जहां अपने लाभांश वारंट का नकदीकरण चाहते हैं उसके संबंध में अपने बैंक की शाखा का नाम, बैंक का नाम तथा खाता सं. संबंधी सूचनाएं दें। शेयरधारक के नाम के अतिरिक्त इन विवरणों को लाभांश वारंट के चेक वाले भाग पर मुद्रित किया जाएगा ताकि लाभांश का कोई धोखाधड़ी से नकदीकरण न कर सके। उपरोक्त विवरण प्रथम/एकल शेयरधारक द्वारा फोलियों सं. का उल्लेख करते हुए सीधे ही पंजीयक एवं अंतरण एजेंट को दिनांक 28-06-2008 से पहले भेजे जाने चाहिए।

(ख) कुछ सूचीबद्ध शहरों में रहने वाले शेयरधारकों के लिए बैंक ईसीएस सुविधा भी प्रदान कर रहा है। शेयरधारकों द्वारा इस सुविधा का उपयोग लाभांश की जमा प्राप्ति हेतु, बैंक को दिए जाने वाले निर्देशों के स्थान पर किया जा सकता है। ऐच्छिक फॉर्म इस रिपोर्ट के साथ संलग्न है।

### 8. दावा न किए गए लाभांश, यदि कोई हो तो

ऐसे शेयरधारकों जिन्होंने वित्तीय वर्ष 1996-97, 1997-98, 1998-99 तथा 1999-2000 हेतु लाभांश वारंट का नकदीकरण नहीं किया है / लाभांश प्राप्त नहीं किया है, उनसे निवेदन है कि वे डुप्लीकेट लाभांश वारंट जारी करने हेतु बैंक के रजिस्ट्रार एवं शेयर अंतरण एजेंट से संपर्क करें।

बैंकिंग कम्पनी (उपक्रमों का अधिग्रहण एवं अंतरण) अधिनियम 1970 में जोड़ी गई नई धारा 10बी के अनुसार यदि अदत्त लाभांश खाते में अंतरण के सात वर्षों तक लाभांश की राशि अदत्त रहती है या उसके लिए कोई दावा नहीं किया जाता तो उसे कंपनी अधिनियम 1956 की धारा 205 सी के तहत भारत सरकार द्वारा स्थापित निवेशक शिक्षण एवं सुरक्षा फंड (आई ई पी एफ) में अंतरित कर दिया जाएगा, और उसके संबंध में बैंक या आई ई पी एफ के समक्ष किसी दावे को स्वीकार नहीं किया जाएगा।

### 9. पते में परिवर्तन

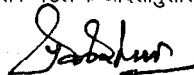
ऐसे शेयरधारक जिनकी शेयर धारिता इलेक्ट्रॉनिक रूप में हैं उनसे अनुरोध है कि उनके पंजीकृत पते में, यदि कोई परिवर्तन हुआ है तो उसकी सूचना अपने डिपॉजिटरी को दें न कि रजिस्ट्रार तथा बैंक के शेयर हस्तांतरण एजेंटों को और ऐसे शेयर धारक, जिनकी शेयर धारिता भौतिक रूप में है, से अनुरोध है कि वे उनके पंजीकृत पते में यदि कोई परिवर्तन हो तो उसकी सूचना निम्नलिखित पते पर रजिस्ट्रार तथा बैंक के शेयर हस्तांतरण एजेंटों को दें।

शेयरप्रो सर्विसेज (इंडिया) प्रा. लि.

यूनिट : देना बैंक

साटम इस्टेट, 3री मंजिल, बैंक ऑफ बड़ौदा के ऊपर,  
कार्डिनल ग्रेसियस रोड, चकाला, अंधेरी (पूर्व), मुंबई - 400 099.

निदेशक मंडल के आदेशानुसार



(पी. एल. गैरोला)

अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक

स्थान : मुंबई

दिनांक 9 जून, 2008

### 5. PAYMENT OF DIVIDEND

Payment of dividend to shareholders as proposed by the Board of Directors shall be paid to those shareholders holding shares in physical form, whose names appear on the Register of Shareholders of the Bank as on 12th July, 2008 and in respect of shares held in dematerialised form, the dividend will be paid on the basis of beneficial ownership details and address, Bank Account etc. as per details to be furnished by the depositories as at the end of business on 27th June, 2008 and the dividend warrants shall be mailed / credited within 30 days from the date of Annual General Meeting.

### 6. TRANSFERS

Share Certificates in case of physical holding along with transfer deeds should be forwarded to the Registrar & Transfer Agent of the Bank.

### 7. BANK MANDATE FOR DIVIDEND OR ELECTRONIC CLEARING SERVICE (ECS)

a) The shareholders holding shares in physical form are required to furnish their Bank Account number, the name of the Bank and the Branch where they would like to deposit the Dividend warrants for encashment. These particulars will be printed on the cheque portion of Dividend warrants, besides the name of the shareholders so as to avoid fraudulent encashment of warrants. The above-mentioned details should be furnished by the first/sole shareholder directly to the Registrar & Transfer Agent, quoting the folio number before 28.06.2008.

b) The Bank is also offering the facility of ECS for shareholders residing in specified cities. This facility could be used by the shareholder instead of Bank Mandate system for receiving the credit of dividend. Option Form is annexed to this report.

### 8. UNCLAIMED DIVIDEND, IF ANY

The shareholders who have not encashed their Dividend Warrants / received dividend for the financial year 1996-97, 1997-98, 1998-99 and 1999-2000 are requested to contact the Registrar and Share Transfer Agent of the Bank for issue of the duplicate dividend warrant.


As per the newly inserted Section 10B of the Banking Companies (Acquisitions and Transfer of Undertakings) Act, 1970, the amount of dividend remaining unpaid or unclaimed for a period of seven years from the date of transfer to the Unpaid Dividend Account is required to be transferred to the Investor Education and Protection Fund (IEPF) established by the Central Govt. under Section 205C of the Companies Act, 1956 and thereafter no claim for payment shall lie in respect thereof either to the Bank or to the IEPF.

### 9. CHANGE OF ADDRESS

Shareholders whose holding are in Electronic form are requested to intimate changes, if any, in their registered address to their Depository and not to the Registrar and Share Transfer Agents and Shareholders who are holding the shares in Physical form are requested to intimate changes, if any, in their registered address, to the Registrar and Share Transfer Agents of the Bank at the following address:

Sharepro Services (India) Private Limited  
Unit: Dena Bank,  
Satam Estate, 3rd Floor,  
Above Bank of Baroda, Cardinal Gracious Road,  
Chakala, Andheri (East), Mumbai 400 099.

By Order of the Board of Directors



(P. L. Gairola)

Chairman & Managing Director

Place: Mumbai  
Date: 9th June, 2008

