上海浦东发展银行股份有限公司

2008年第三季度报告

§1 重要提示

1.1 公司董事会、监事会及其董事、监事、高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

1.2 公司董事 Stephen Bird、尉彭城先生因公务未亲自出席会议，书面委托傅建华副董事长代行表决权；本公司董事钱世政先生因公务未亲自出席会议，书面委托黄建平董事代行表决权；独立董事胡祖六先生因公务未亲自出席会议，书面委托夏大慰独立董事代行表决权；独立董事刘廷焕先生因公务未亲自出席会议，书面委托乔宪志独立董事代行表决权。

1.3 公司第三季度财务报告未经审计。

1.4 公司董事长吉晓辉、行长傅建华、财务总监黄建平及财务机构负责人傅能，保证本季度报告中财务报告的真实、完整。

§2 公司基本情况简介

2.1 主要会计数据及财务指标

币种：人民币

	本报告期末	上年度期末	本报告期末比上年度期末增减(%)
总资产(千元)	1,115,455,526	914,980,346	21.91
股东权益(不含少数股东权益)(千元)	38,097,184	28,297,868	34.63
归属于上市公司的每股净资产(元)	6.73	5.00	34.63
	年初至报告期期末（1-9月）		比上年同期增减(%)
经营活动产生的现金流量净额(千元)	61,936,105		16.98
每股经营活动产生的现金流量净额(元)	10.94		16.98
	报告期（7-9月）	年初至报告期期末（1-9月）	本报告期比上年同期增减(%)
归属于上市公司股东的净利润(千元)	3,469,178	9,843,965	153.35
基本每股收益(元)	0.61	1.74	153.35
扣除非经常性损益后基本每股收益(元)	–	1.74	–
净资产收益率(%)	9.11	25.84	增加4.11个百分比
扣除非经常性损益后的净资产收益率(%)	9.11	25.85	增加4.16个百分比

非经常性损益项目	初至报告期期末 金额(千元)
税率变动导致的递延税款余额变动	——
营业外收入	8,426
营业外支出	–19,204
未经税务核销贷款本期收回数	8,401
合计	–2,377

注：因公司实施2007年度利润分配方案，公司总股本增至5,661,347,506股，上年同期相关财务指标改按新股本数计算。

2.2 报告期末股东总数及前十名流通股股东持股表

单位：股

报告期末股东总数	209,421	
前十名股东持股情况		
股东名称(全称)	期末持有流通股的数量	占比
上海国际集团有限公司	1,334,536,736	23.573
上海国际信托有限公司	412,478,358	7.286
CITIBANK OVERSEAS INVESTMENT CORPORATION	213,932,463	3.779
上海国鑫投资发展有限公司	159,383,770	2.815
中国平安人寿保险股份有限公司－分红－个险分红	97,176,430	1.716
交通银行－易方达50指数证券投资基金	89,731,272	1.585
百联集团有限公司	80,339,610	1.419
中国烟草总公司江苏省公司（江苏省烟草公司）	67,996,791	1.201
中国工商银行－上证50交易型开放式指数证券投资基金	59,882,596	1.058
中国工商银行－广发聚丰股票型证券投资基金	59,146,666	1.045
前十名无限售条件股东持股情况		
股东名称(全称)	期末持有流通股的数量	种类
上海国际集团有限公司	68,5363,497	A股
上海国际信托有限公司	412,478,358	A股
CITIBANK OVERSEAS INVESTMENT CORPORATION	213,932,463	A股
上海国鑫投资发展有限公司	159,383,770	A股
中国平安人寿保险股份有限公司－分红－个险分红	97,176,430	A股
交通银行－易方达50指数证券投资基金	89,731,272	A股
百联集团有限公司	80,339,610	A股
中国烟草总公司江苏省公司（江苏省烟草公司）	67,996,791	A股
中国工商银行－上证50交易型开放式指数证券投资基金	59,882,596	A股
中国工商银行－广发聚丰股票型证券投资基金	59,146,666	A股

§3 银行业务数据

3.1 截止报告期末公司补充财务数据：

单位：人民币千元

项目	2008年9月30日	2007年12月31日
资产总额	1,115,455,526	914,980,346
负债总额	1,077,358,342	886,682,478
存款总额	868,830,608	763,472,893
其中:企业活期存款	310,812,619	324,180,911
企业定期存款	286,415,065	233,006,321
储蓄活期存款	41,374,471	44,055,415
储蓄定期存款	91,135,367	66,355,058
贷款总额	642,754,707	550,988,378
其中:		
正常贷款	635,090,811	542,965,342
不良贷款	7,663,896	8,023,036
同业拆入	5,243,079	5,065,530
贷款损失准备	16,546,960	15,330,732

单位：人民币百万元

项目	2008年9月30日	2007年底
资本净额	58,492	50,374
其中:		
核心资本净额	35,716	27,621
附属资本净额	22,363 825	23,088
扣减项	825	671
加权风险资产净额	689,973	550,777

说明：1、存款总额包括短期存款、短期储蓄存款、短期保证金、应解汇款及临时存款、长期存款、长期储蓄存款、存入长期保证金、委托资金；

2、贷款总额包括短期贷款、进出口押汇、贴现、中长期贷款、逾期贷款、呆滞贷款和呆帐贷款、透支及垫款、保理业务。

3.2 截止报告期末公司补充财务指标：

项目（%）		标准值	2008年9月30日		2007年年末	
			期末	平均	年末	平均
总资产收益率			0.88	0.97	0.60	0.69
资本利润率			25.84	29.65	19.43	20.10
资本充足率		≥8	8.47	8.83	9.15	8.96
核心资本充足率			5.17	5.07	5.01	5.16
不良贷款率			1.19	1.31	1.46	1.67
资产流动性比率	人民币	≥25	42.20	41.44	39.60	40.97
	外币	≥60	76.84	58.17	58.29	83.69
存贷比	人民币	≤75	71.25	70.62	70.24	72.55
	外币	≤85	53.89	57.29	54.22	45.59
拆借资金比例	拆入资金比	≤4	0.61	0.46	0.40	0.43
	拆出资金比	≤8	1.88	1.83	1.27	0.92
利息回收率		–	99.18	98.91	98.94	99.68
单一最大客户贷款比例		≤10	5.65	4.78	4.21	3.82
最大十家客户贷款比例		≤50	27.09	27.69	28.93	30.47
拨备覆盖率			215.91	206.03	191.08	167.41
成本收入比			35.57	35.86	38.62	36.97

3.3 信贷资产“五级”分类情况：

单位：人民币千元

五级分类	金 额	占比%
正常类	625,518,968	97.32
关注类	9,571,843	1.49
次级类	2,362,046	0.37
可疑类	2,991,162	0.46
损失类	2,310,688	0.36
合 计	642,754,707	100

§4 重要事项

4.1 公司主要会计报表项目、财务指标大幅度变动的情况及原因

单位：人民币千元

项 目	08年9月30日	07年12月31日	增减%	报告期内变动的主要原因
存放同业款项	7,369,038	3,810,842	93.37	存放同业资金增加
拆出资金	24,235,667	17,662,823	37.21	拆放同业资金增加
交易性金融资产	28,876	3,816,224	–99.24	持有交易性金融资产部分到期
衍生金融资产	1,833,727	347,575	427.58	衍生金融资产业务增加
应收利息	3,921,866	2,195,427	78.64	贷款规模扩大使应收利息增加
应收帐款	621,263	909,314	–31.68	应收代付业务占款减少
待摊利息	208,955	15,209	1,273.92	待摊卖出回购、再贴现业务利息增长
可供出售金融资产	22,895,096	88,784,133	–74.21	部分投资重分类至持有至到期投资
在建工程	40,040	29,019	37.98	在建工程投入增加
其他资产	18,714,271	6,343,926	195.00	其他应收暂付款项增加等
同业存放款项	118,750,058	61,081,314	94.41	银行间金融机构存放业务规模扩大
衍生金融负债	1,971,189	532,648	270.07	衍生金融负债业务增加
卖出回购金融资产款	20,319,225	2,806,110	624.11	卖出回购业务增加
汇出存款	604,118	4,414,312	–86.31	汇出汇款占款减少
应付职工薪酬	8,278,364	6,291,059	31.59	据董事会决议计提的当期奖金增加
应付利息	7,865,472	4,293,983	83.17	存款规模、次级金融债规模增加
其他应付款	5,597,321	8,685,235	–35.55	本票业务占款减少
递延收益	1,103,833	553,198	99.54	买入返售业务递延利息收入增加
应付债券	10,600,000	17,600,000	–39.77	部分债券到期偿付
其他负债	18,291,373	2,098,539	771.62	吸收客户购买理财产品款增加
股 本	5,661,348	4,354,883	30.00	实施利润分配方案，股本增加

项 目	08年9月30日	07年9月30日	增减%	报告期内变动的主要原因
利息净收入	23,488,833	17,182,154	36.70	贷款和债券业务利息收入增加
手续费及佣金净收入	1,349,475	731,962	84.36	中间业务手续费收入增加
投资收益	95,163	57,757	64.76	股权投资收益增加
其他业务收入	212,798	86,903	144.87	其他营业收入增加
营业税金及附加	1,934,499	1,315,552	47.05	营业收入增加，相应税费增加
业务及管理费	9,043,089	6,172,035	46.52	机构、人员、业务增加
资产减值损失	1,669,148	2,625,912	–36.44	资产质量上升，信用成本下降
营业外收入	11,235	34,257	–67.21	非经常性收益减少
营业外支出	25,605	17,906	43.00	公益性捐赠增加
利润总额	12,945,510	8,089,003	60.04	规模增大，中间业务收入增加
净利润	9,843,965	3,923,104	150.92	营业利润增加、所得税费用下降

4.2 重大事项进展情况及其影响和解决方案的分析说明

□适用 √不适用

4.3 公司、股东及实际控制人承诺事项履行情况

□适用 √不适用

4.4 预测年初至下一报告期期末的累计净利润可能为亏损或者与上年同期相比发生大幅度变动的警示及原因说明

与上年同期相比发生大幅度变动的主要因素为实施新税法，有效所得税率降低；公司资产规模进一步扩大，利息收入增加；非利息收入持续增长；资产质量稳定使信用成本下降，拨备计提减少。

4.5 证券投资情况

□适用 √不适用

董事长签名：吉晓辉

上海浦东发展银行股份有限公司董事会

二〇〇八年十月二十八日

股票简称：浦发银行　股票代码：600000　编号：临2008-030

上海浦东发展银行股份有限公司 第三届董事会第二十四次会议决议公告 暨召开2008年第一次临时股东大会公告

本公司董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

上海浦东发展银行股份有限公司（下简称“公司”）第三届董事会第二十四次会议于2008年10月28日在上海召开，会议应到董事19名，出席会议董事19名，公司董事Stephen Bird、尉彭城、钱世政因公务无法出席会议，书面委托傅建华副董事长、黄建平董事代行表决权，公独立董事胡祖六、刘廷焕因公务无法出席会议，分别书面委托夏大慰独立董事、乔宪志独立董事代行表决权，符合《公司法》及本行章程关于召开董事会法定人数的规定。会议由吉晓辉董事长主持，公司监事和部分高级管理人员列席本次会议。

经与会董事认真讨论，审议并通过：

1、公司第三届董事会换届选举的议案。

同意董事会换届方案，除职工董事之外的董事候选人提交公司股东大会审议。名单如下：杨德红、潘卫东、Stephen Bird、邓伟利、马新生、尉彭城、王观銶、孙铮、李扬、刘廷焕、陈学彬、徐强、李小加、王君、吉晓辉、傅建华、陈辛、沈思。（简历见附件一）

同时，公司职工代表大会选举黄建平先生为第四届董事会职工董事（简历见附件一）。

独立董事提名人、候选人声明见附件二、三。

同意：19票 弃权：0票 反对：0票

2、公司2008年第三季度报告。

同意：19票 弃权：0票 反对：0票

3、公司修订《公司章程》的议案

同意《公司章程》修订稿，并提交股东大会审议批准。

同意：19票 弃权：0票 反对：0票

4、公司关于发行混合资本债券的议案

（1）债券性质：混合资本债券，其受偿顺序低于一般负债、次级债券，高于股权资本。

（2） 发行总额：不超过人民币100亿元。

（3） 债券期限：15年以上。

（4） 债券利率：参照市场利率，结合发行方式确定。具体发行利率提请股东大会授权公司董事会根据发行时的情况确定。

（5） 发行对象：银行间债券市场成员。

（6） 发行本次混合资本债券有关决议的有效期：董事会通过上述发行混合资本债券有关决议后，将提请公司股东大会审议，上述决议有效期自股东大会批准之日起至2009年12月31日止。

（7） 发行混合资本债券的授权：提请股东大会授权董事会办理本次发行混合资本债券事宜，并授权董事会在相关监管部门允许的范围内对发行条款作适当调整；其授权期限自股东大会批准之日起至2009年12月31日止。

同意：19票 弃权：0票 反对：0票

5、公司关于发行次级债券的议案

（1）发行总额：不超过人民币100亿元。

（2）债券期限：5年以上。

（3）债券利率：参照市场利率，结合发行方式确定。具体发行利率提请股东大会授权公司董事会根据发行时的情况确定。

（4）发行对象：银行间债券市场成员。

（5）发行本次次级债券有关决议的有效期：董事会通过上述发行次级债券有关决议后，将提请公司股东大会审议，上述决议有效期自股东大会批准之日起至2009年12月31日止。

（6） 发行次级债券的授权：提请股东大会授权董事会办理本次发行次级债券事宜，并授权董事会在相关监管部门允许的范围内对发行条款作适当调整；其授权期限自股东大会批准之日起至2009年12月31日止。

同意：19票 弃权：0票 反对：0票

6、公司关于修订《资产损失核销管理办法》的议案

同意修订后的《资产损失核销管理办法》。

同意：19票 弃权：0票 反对：0票

7、公司关于《业务经营风险偏好管理办法》的议案

同意公司《业务经营风险偏好管理办法》。

同意：19票 弃权：0票 反对：0票

8、公司关于对华一银行综合授信的议案

同意对华一银行综合授信11亿元人民币，授信方式为信用，授信期限为1年，有关的授信条件应不优于市场同期的交易水平。

同意：19票 弃权：0票 反对：0票

9、公司与上海国际信托有限公司签订全面合作协议以及开展业务合作的议案

同意与上海国际信托有限公司签订《全面合作协议》，并根据《协议》的规定开展业务合作。

同意：16票 弃权：0票 反对：0票

（吉晓辉董事长、祝世寅副董事长、潘龙清董事因关联关系，回避表决）

10、公司关于变更境内审计机构签约主体的议案

因安永会计师事务所将对旗下的两家合作所安永大华会计师事务所有限责任公司和安永华明会计师事务所合为一体。董事会同意公司2008年度境内审计业务约定书的签约主体变更为安永华明会计师事务所，原与安永大华会计师事务所有限责任公司签订的业务约定书其他条款和条件均保持不变。

同意：19票 弃权：0票 反对：0票

11、关于召开临时股东大会的议案

同意：19票 弃权：0票 反对：0票

（一）会议议题

1、审议公司第三届董事会换届选举的议案

2、审议公司第三届监事会换届选举的议案

3、审议公司修订《公司章程》的议案

4、审议公司关于发行混合资本债券的议案

5、审议公司关于发行次级债券的议案

6、审议公司关于变更境内审计机构签约主体的议案

会议相关内容见本次公告。

（二）会议召开方式：现场投票。

(三)会议时间：2008年11月20日上午9:30

(四)会议地点：上海云峰剧院

地址：上海市北京西路1700号（近万航渡路）

交通：15路、20路、21路、40路、45路、76路、93路、94路、138路、830路、地铁二号（静安寺站）

(五)会议出席对象：

1、截止2008年11月12日下午3时交易结束，在中国证券登记结算有限责任公司上海分公司登记在册的本公司全体股东，因故不能出席的股东可委托代理人出席（委托书见附件四）。

2、本公司董事、监事及高级管理人员；

3、大会见证律师。

(六)登记办法：

1、登记手续：

符合上述条件的法人股东持股东帐户、法人代表授权委托书和出席人身份证办理登记手续；

符合上述条件的个人股东持股东帐户、身份证及持股凭证办理登记手续；委托代理人持授权委托书、本人身份证和委托人股东帐户及委托人持股凭证办理登记手续。

异地股东可以用信函或传真方式办理登记。

2、登记时间：2008年11月17日(星期一) 上午9时至下午4时30分。

3、登记地点：东诸安浜路165弄29号4楼（纺发大楼），靠近江苏路。

交通情况：地铁2号线江苏路站4号口出，临近公交车有01路、62路、562路、923路、44路、20路、825路、138路、71路、925路。

“现场登记场所”地址问询联系电话：021-5238 3317。

（七）其他

1、与会股东食宿费用及交通费自理。

2、根据主管部门《关于维护本市上市公司股东大会会议秩序的通知》的精神，本公司不向参加股东大会的股东发放礼品，以维护其他广大股东的利益。

3、公司联系部门：上海浦东发展银行董事会办公室（上海市中山东一路12号）

电话：021-61618888-董事会办公室

传真：021-63230807　邮编：200002

特此公告。

上海浦东发展银行股份有限公司董事会

二〇〇八年十月二十九日

附件一：

上海浦东发展银行股份有限公司

第四届董事会董事候选人及职工代表董事履历

一、股东代表董事（7位）

杨德红，男，1966年出生，大学学历，硕士，经济师。曾任上海国际信托投资公司投资银行总部总经理；上海上投国际投资咨询有限公司总经理；上海国际集团资产经营有限公司总经理；上海国际集团有限公司办公室、董事会办公室、信息中心主任；上海国际信托投资有限公司副总经理；上海国际集团有限公司总经理助理。现任上海国际集团有限公司副总经理。

潘卫东，男，1966年10月出生，硕士研究生，高级经济师。曾任宁波证券公司业务部副经理；上海浦东发展银行宁波分行营业部总经理、北仑支行行长、宁波分行副行长；上海浦东发展银行产品开发部总经理；上海浦东发展银行昆明分行行长、党组书记；2005年6月至2008年3月挂职上海市金融服务办公室任金融机构处处长。现任上海国际集团总经理助理，上海国际信托有限公司党委书记、董事长。

Stephen Bird（中文名：卓曦文），男，英国籍，1967年出生，MBA学位。曾任GE资本在英国的运营总裁；花旗亚太区运营和技术部门的负责人；花旗拉美地区运营和技术部门的负责人；花旗日本信用卡和消费金融业务的首席执行官；花旗集团拉美运营和技术部门的负责人；现任花旗北亚地区首席执行官、亚太区消费金融业务和银行卡业务总裁，是花旗高级领导委员会成员。

邓伟利，男，1964年出生，博士研究生，副教授。曾任复旦大学管理学院副教授、MBA项目副主任；复旦大学人事处副处长；上海天诚创业投资有限公司副总经理；上海国鑫投资发展有限公司副总经理。现任上海国鑫投资发展有限公司总经理。

马新生，男，1954年3月出生，硕士研究生，高级经济师。曾任整流器总厂党委书记、厂长；电器股份公司副总经理；上海机电贸易大厦党委书记、总经理；电器集团党委副书记、副董事长、总裁；上海市国资委党委副书记；现任百联集团有限公司党委书记、董事长。

尉彭城，男，1953年出生，硕士研究生，高级经济师。曾任徐州卷烟厂厂长，徐州市烟草专卖局局长，江苏省烟草专卖局（公司）副总经理、党组成员、徐州市局党委，江苏省烟草专卖局（公司）副局长、副总经理、党组成员（正厅级）。现任江苏省烟草专卖局（公司）局长、总经理、党组书记。

王观銶，男，1949年出生，大学，高级经济师。曾任上海市邮政运输局局长；上海市邮电管理局局长助理、副局长；邮电分营后任上海市邮政局局长、党委书记。现任上海市邮政公司党委书记、总经理。上海市人大常务委员会委员，陆军预备役师党委常委。第十届全国人大代表、上海市第八、第九次党代会代表，第十二、十三届上海市人大代表。

二、独立董事（7位）

孙 铮，男，1957年出生，博士，教授，博士生导师，注册会计师，澳大利亚资深注册会计师。曾任上海财经大学会计系副主任、主任、校长助理。现任上海财经大学副校长，兼任中国会计学会副会长，财政部中国会计准则委员会委员。上海证券交易所上市公司专家委员会委员，上海市国有资产管理委员会财务预算委员会委员。兼任上海万业企业股份有限公司独立董事。

李 扬，男，1951年出生，博士，研究员，教授，博士生导师。曾任中国人民银行货币政策委员会第三任专家委员。现任中国社会科学院金融研究所所长、金融研究中心主任。兼任中国金融学会副会长、学术委员会委员，太平洋经济合作委员会（PECC）中国金融市场发展委员会委员，中国城市金融学会常务理事，中国国际金融学会常务理事，中国财政学会常务理事，中国科学院自然科学和社会科学交叉研究中心学术委员会委员。清华大学、北京大学、中国人民大学、复旦大学、南京大学、中国科技大学等大学兼职教授。获“国家级有突出贡献中青年专家”称号，获国务院“政府特殊津贴”，四次获得“孙冶方经济科学”著作奖和论文奖。

刘廷焕，男，1942年出生，本科学历，研究员。曾任中国人民银行大连分行行长、党组书记；中国工商银行副行长、行长、党组书记（党委书记）；中国人民银行党委副书记、副行长。现任中国银联股份有限公司董事长。第十届全国政协常务委员会委员、经济委员会副主任。中共第十五届中央候补委员、中共十六大代表。

陈学彬，男，1953年出生，博士，教授，博士生导师。曾任上海财经大学金融研究中心主任；复旦大学金融研究院副院长。现任复旦大学金融研究院常务副院长。兼任中国金融学会常务理事学术委员，中国国际金融学会常务理事学术委员。

徐 强，男，1951年出生，硕士研究生，研究员。曾任上海市人民政府研究室副处长、副主任；上海市人民政府法制办公室主任。现任上海仲裁委员会主任。

李小加，男，1961年出生，博士。曾任美国Davis Polk律师事务所律师；美林证券中国区总裁；现任摩根大通中国区主席。兼任万科企业股份有限公司独立董事。

王 君，男，1953年出生，博士。曾任中国人民银行稽核监督局副局长、银行监管一司副司长和代理司长、国际司和外资司的处长、副处长；国际货币基金组织亚洲部经济学家；现任世界银行中国金融项目负责人，东亚太平洋地区首席金融专家。

三、行内董事及职工代表董事（5位）

吉晓辉，男，1965年出生，工商管理硕士，高级经济师。曾任中国工商银行上海浦东分行行长、党委副书记；中国工商银行上海市分行副行长兼浦东分行行长；中国工商银行上海市分行副行长、党委副书记（主持工作）；中国工商银行上海市分行行长、党委书记；上海市政府副秘书长、上海市金融工作党委副书记、上海市金融服务办公室主任。现任上海浦东发展银行股份有限公司董事长、党委书记，上海国际集团有限公司董事长、党委书记。第十届、第十一届全国政协委员，中共上海市第九届委员会候补委员。

傅建华，男，1961年出生，硕士，高级经济师。曾任中国建设银行江西省分行副行长，中国建设银行上海市分行办公室主任、上海市分行副行长，中国建设银行信贷管理部总经理，中国建设银行上海市分行副行长，上海银行党委书记、行长、副董事长、董事长。现任上海浦东发展银行副董事长、行长、党委副书记。

陈 辛，男，1955年出生，硕士，高级经济师。曾任中国工商银行上海市分行静安支行副行长；上海浦东发展银行信贷部总经理；上海浦东发展银行董事、副行长；上海银行董事长、党委书记、行长。现任上海浦东发展银行党委副书记。

黄建平，男，1950年出生，硕士，高级经济师。曾任中国工商银行上海分行虹口区办主任、上海浦东发展银行计划财务部总经理、大众保险股份有限公司总经理、上海浦东发展银行行长助理。现任上海浦东发展银行董事、副行长、财务总监。

沈 思，男，1953年出生，硕士、EMBA，高级经济师。曾任中国人民银行浙江省分行副处长、处长，中国人民银行总行调统司副司长，上海浦东发展银行杭州分行副行长、党委委员。现任上海浦东发展银行董事会秘书、董事会办公室主任。

附件二：

上海浦东发展银行股份有限公司

独立董事候选人声明

声明人孙铮、李扬、刘廷焕、陈学彬、徐强、李小加、王君，作为　　上海浦东发展银行股份有限公司第四届董事会独立董事候选人，现公开声明本人与上海浦东发展银行股份有限公司之间在本人担任该公司独立董事期间保证不存在任何影响本人独立性的关系，具体声明如下：

一、本人及本人直系亲属、主要社会关系不在该公司或其附属企业任职；

二、本人及本人直系亲属没有直接或间接持有该公司已发行股份的1%或1%以上；

三、本人及本人直系亲属不是该公司前十名股东；

四、本人及本人直系亲属不在直接或间接持有该公司已发行股份5%或5%以上的股东单位任职；

五、本人及本人直系亲属不在该公司前五名股东单位任职；

六、本人在最近一年内不具有前五项所列举情形；

七、本人没有为该公司或其附属企业提供财务、法律、管理咨询、技术咨询等服务；

八、本人没有从该上市公司及其主要股东或有利害关系的机构和人员取得额外的、未予披露的其他利益；

九、本人符合该公司章程规定的任职条件。

另外，包括上海浦东发展银行股份有限公司在内，本人兼任独立董事的上市公司数量不超过5家。

本人完全清楚独立董事的职责，保证上述声明真实、完整和准确，不存在任何虚假陈述或误导成分，本人完全明白作出虚假声明可能导致的后果。上海证券交易所可依据本声明确认本人的任职资格和独立性。本人在担任该公司独立董事期间，将遵守中国证监会发布的规章、规定、通知以及上海证券交易所业务规则的要求，接受上海证券交易所的监管，确保有足够的时间和精力履行职责，作出独立判断，不受公司主要股东、实际控制人或其他与公司存在利害关系的单位或个人的影响。

声明人：孙铮、李扬、刘廷焕、陈学彬、徐强、李小加、王君

2008年10月

附件三：

上海浦东发展银行股份有限公司

独立董事提名人声明

提名人上海浦东发展银行股份有限公司，现就提名孙铮、李扬、刘廷焕、陈学彬、徐强、李小加、王君为上海浦东发展银行股份有限公司第四届董事会独立董事候选人发表公开声明，被提名人与上海浦东发展银行股份有限公司之间不存在任何影响被提名人独立性的关系，具体声明如下：

本次提名是在充分了解被提名人职业、学历、职称、详细的工作经历、全部兼职等情况后作出的（被提名人详细履历表见附件），被提名人已书面同意出任　　上海浦东发展银行股份有限公司第四届董事会独立董事候选人（附：独立董事候选人声明书），提名人认为被提名人

一、根据法律、行政法规及其他有关规定，具备担任上市公司董事的资格；

二、符合上海浦东发展银行股份有限公司章程规定的任职条件；

三、具备中国证监会《关于在上市公司建立独立董事制度的指导意见》所要求的独立性：

1、被提名人及其直系亲属、主要社会关系均不在上海浦东发展银行股份有限公司及其附属企业任职；

2、被提名人及其直系亲属不是直接或间接持有该上市公司已发行股份1%的股东，也不是该上市公司前十名股东；

3、被提名人及其直系亲属不在直接或间接持有该上市公司已发行股份5%以上的股东单位任职，也不在该上市公司前五名股东单位任职；

4、被提名人在最近一年内不具有上述三项所列情形；

5、被提名人不是为该上市公司及其附属企业提供财务、法律、管理咨询、技术咨询等服务的人员。

四、包括上海浦东发展银行股份有限公司在内，被提名人兼任独立董事的上市公司数量不超过5家。

本提名人保证上述声明真实、完整和准确，不存在任何虚假陈述或误导成分，本提名人完全明白作出虚假声明可能导致的后果。

提名人：上海浦东发展银行股份有限公司

2008年10月

附件四：

授权委托书

兹委托_____先生/女士代表本人（公司）出席上海浦东发展银行股份有限公司2008年第一次临时股东大会，并代表本人（公司）行使对大会各项议案的表决权。

委托人股东账号：

委托人持股数：

委托人身份证号码：

受托人身份证号码：

受托人签字：

委托人签字：

（法人股东由法定代表人签名并盖公章）

委托日期：

股票简称：浦发银行　股票代码：600000　编号：临2008-031

上海浦东发展银行股份有限公司 第三届监事会第十七次会议决议公告

本公司监事会及全体监事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

上海浦东发展银行股份有限公司第三届监事会第十七次会议于2008年10月28日在上海召开，会议应到监事9名，亲自出席会议监事9名，符合《公司法》和本行《章程》的规定，会议合法有效。会议由刘海彬监事会主席主持

会议审议并一致通过：

1、公司第三届监事会换届选举的议案。

同意提名刘海彬先生、胡祖六先生、夏大慰先生、陈振平先生、张林德先生、张宝华先生为第四届监事会监事候选人，并提交公司股东大会审议。（简历见附件一）

同意：9票 弃权：0票 反对：0票

2008年10月25日，公司职工代表大会选举冯树荣先生、杨绍红先生和李万军先生为公司第四届监事会职工监事。（简历见附件一）

2、公司2008年第三季度报告。

认为该报告的编制和审议程序符合国家法律、法规和本行章程；报告的内容和格式符合中国证监会和证券交易所的各项规定，真实地反映了公司的经营管理和财务状况；参与季报编制和审议的人员无违反保密规定的行为。同意该报告对外披露。

同意：9票 弃权：0票 反对：0票

3、公司修订《公司章程》的议案。

同意《公司章程》修订稿，并提交股东大会审议批准。

同意：9票 弃权：0票 反对：0票

4、公司关于发行混合资本债券的议案。

同意发行不超过人民币100亿元的混合资本债券。

同意：9票 弃权：0票 反对：0票

5、公司关于发行次级债券的议案。

同意发行不超过人民币100亿元的次级债券。

同意：9票 弃权：0票 反对：0票

6、公司关于修订《资产损失核销管理办法》的议案

同意修订后的《资产损失核销管理办法》。

同意：9票 弃权：0票 反对：0票

7、公司关于《业务经营风险偏好管理办法》的议案

同意公司《业务经营风险偏好管理办法》。

同意：9票 弃权：0票 反对：0票

8、公司关于对华一银行综合授信的议案

同意公司2008年度境内审计业务约定书的签约主体变更为安永华明会计师事务所，原与安永大华会计师事务所有限责任公司签订的业务约定书其他条款和条件均保持不变。

同意：9票 弃权：0票 反对：0票

9、公司与上海国际信托有限公司签订全面合作协议以及开展业务合作的议案

同意与上海国际信托有限公司签订《全面合作协议》，并根据《协议》的规定开展业务合作。

同意：8票 弃权：0票 反对：0票

（刘海彬监事会主席因关联关系，回避表决）

10、公司关于变更境内审计机构签约主体的议案

同意公司2008年度境内审计业务约定书的签约主体变更为安永华明会计师事务所，原与安永大华会计师事务所有限责任公司签订的业务约定书其他条款和条件均保持不变。

同意：9票 弃权：0票 反对：0票

11、关于召开临时股东大会的议案

同意：9票 弃权：0票 反对：0票

特此公告。

上海浦东发展银行股份有限公司监事会

二〇〇八年十月二十九日

附件一：

上海浦东发展银行股份有限公司

第四届监事会候选人和职工监事简历

1、刘海彬，男，1952年出生，研究生学历、工商管理硕士。曾任安徽日报记者，国家审计出版社编辑二室主任，国家审计署驻南京特派办特派员助理、副特派员（主持工作），国家审计署驻上海特派办特派员、党组书记。现任上海浦东发展银行股份有限公司监事会主席、上海浦东发展银行党建督察员、上海国际集团有限公司董事。

2、胡祖六，男，1963年出生，经济学博士。曾任世界银行顾问，国际货币基金组织官员，瑞士日内瓦－达沃斯世界经济论坛首席经济学家与研究部主管。现任高盛（亚洲）董事总经理，兼任清华大学教授、香港特区政府策略委员会委员、香港证监会顾问。

3、夏大慰，男，1953年出生，硕士，教授，博士生导师。曾任上海财经大学处长、校长助理、常务副校长。现任上海国家会计学院院长，兼任复旦大学、上海财经大学教授、博士生导师，香港中文大学客座教授，中国工业经济学会副会长，财政部会计准则委员会咨询专家，上海证券交易所上市公司专家委员会委员。

4、陈振平，男，1966年出生，硕士。曾任上海商品交易所研发中心副主任，上海久联集团公司总经理助理、副总经理。现任上海久联集团公司总经理。

5、张林德，男，1950年出生，工商管理硕士。曾任上海国脉通信有限公司副经理，上海市图像数据公司经理、支部副书记，上海市邮电管理局办公室主任，上海市信息产业有限公司总经理、党委副书记，上海市邮电管理局副局长。现任上海市电信公司副总经理。

6、张宝华，男，1951年出生，研究生学历、工商管理硕士。曾任新亚集团联营公司办公室主任，荷兰鹿特丹新亚公司总经理，上海新亚集团股份有限公司副总经理、副董事长。现任锦江国际（集团）有限公司总裁助理兼金融事业部董事长。

7、冯树荣，男，1952年出生，大学学历，高级经济师。曾任上海市政府办公厅副、正处级秘书，上海市浦东新区经贸局副局长，上海市综合经济工作党委办公室主任、秘书长，上海市金融纪工委书记，上海市金融工作党委副书记、上海市纪委委员。现任上海浦东发展银行党委副书记、纪委书记、总行工会主席。

8、杨绍红，男，1950年出生，硕士研究生，高级经济师。曾任中国人民银行浙江省分行处长，浙江省金融系统纪检组组长、监察专员办监察专员、中国人民银行浙江省分行副行长。现任上海浦东发展银行杭州分行行长、党委书记。

9、李万军，男，1951年出生，硕士研究生，高级经济师。曾任中国人民银行伊川县支行信贷员，中国人民银行河南省分行监察处秘书，中国银行河南省分行计划处秘书、副处长、处长，中国银行河南省分行行长助理，中国银行湖北省分行副行长。现任上海浦东发展银行郑州分行行长、党委书记。

宁夏恒力钢丝绳股份有限公司

2008年第三季度报告

§1 重要提示

1.1 本公司董事会、监事会及其董事、监事、高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

1.2 董事董壮进因出差委托董事长王东明代为出席并表决； 独立董事刘敬霞因出差委托独立董事马照康代为出席并表决。

1.3 公司第三季度财务报告未经审计。

1.4 公司负责人王东明、主管会计工作负责人贾志鸿及会计机构负责人蔡立军声明：保证本季度报告中财务报告的真实、完整。

§2 公司基本情况

2.1 主要会计数据及财务指标

币种：人民币

| | 本报告期末 | 上年度期末 | 本