

香港交易及結算所有限公司及香港聯合交易所有限公司對本公告的內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示，概不對因本公告全部或任何部份內容而產生或因依賴該等內容而引致的任何損失承擔任何責任。



# 中信銀行

CHINA CITIC BANK

## 中信銀行股份有限公司 China CITIC Bank Corporation Limited

(在中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

(股份代號：998)

### 2015年第一季度報告

中信銀行股份有限公司(「本行」或「本公司」)董事會(「董事會」)宣佈本行及其附屬公司(「本集團」)截至2015年3月31日止第一季度(「報告期」)，根據《國際財務報告準則》(「國際財務報告準則」)編製的未經審計業績。本公告乃根據《證券及期貨條例》(香港法例第571章)第XIVA部及《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》第13.09條的要求做出。

本公告以中英文編製，如中英文文本有任何不一致，以中文文本為準。

#### §1 重要提示

- 1.1 本公司董事會、監事會及董事、監事、高級管理人員保證季度報告內容的真實、準確、完整，不存在虛假記載、誤導性陳述或者重大遺漏，並承擔個別和連帶的法律責任。
- 1.2 本公司第三屆董事會第三十五次會議表決通過了公司2015年第一季度報告。會議應參會董事11名，實際參會董事11名，其中，現場出席董事9名，委託出席董事2名，朱小黃董事、李哲平董事因事分別委託孫德順董事、吳小慶董事代為出席和表決。本公司監事列席了本次會議。
- 1.3 本公司董事長常振明、行長李慶萍、主管財務工作副行長方合英、財務會計部總經理蘆葦，保證本公司2015年第一季度報告中財務報告的真實、完整。
- 1.4 除特別註明外，金額單位均以人民幣百萬元列示。

## § 2 公司主要財務數據和股東變化

### 2.1 主要財務數據

項目	本報告期末	上年度末	本報告期末比 上年度末 增減(%)
總資產	<b>4,430,215</b>	4,138,815	7.04
客戶貸款及墊款總額	<b>2,244,011</b>	2,187,908	2.56
總負債	<b>4,151,466</b>	3,871,469	7.23
客戶存款總額	<b>2,904,331</b>	2,849,574	1.92
同業拆入	<b>16,864</b>	19,648	(14.17)
歸屬於本行股東的淨資產	<b>270,812</b>	259,677	4.29
歸屬於本行股東的每股淨資產(元)	<b>5.79</b>	5.55	4.29

項目	年初至報 告期末(1-3月)	上年初至上年 報告期末 (1-3月)	比上年同期 增減(%)
經營活動產生的現金流量淨額	<b>(31,117)</b>	(13,074)	-
每股經營活動產生的現金流量淨額(元)	<b>(0.67)</b>	(0.28)	-

項目	年初至報告期 末(1-3月)	上年初至上年 報告期末 (1-3月)	比上年同期 增減(%)
經營收入	<b>33,026</b>	29,753	11.00
稅前利潤	<b>14,637</b>	14,374	1.83
歸屬於本行股東的淨利潤	<b>10,928</b>	10,706	2.07
年化平均總資產收益率	<b>1.05%</b>	1.16%	降低0.11個 百分點
年化加權平均淨資產收益率(%)	<b>16.71%</b>	18.73%	降低2.02個 百分點
基本每股收益(元/股)	<b>0.23</b>	0.23	-
稀釋每股收益(元/股)	<b>0.23</b>	0.23	-

## 2.2 資本充足率分析

本集團根據中國銀監會頒佈的《商業銀行資本管理辦法(試行)》(自2013年1月1日起實施)有關規定計算和披露資本充足率，報告期內滿足監管關於過渡期相關資本要求。截至報告期末，本集團核心一級資本充足率8.95%，比上年末上升0.02個百分點，一級資本充足率9.01%，比上年末上升0.02個百分點；資本充足率12.16%，比上年末下降0.17個百分點。

項目	本報告期末		本報告期比上年末增減(%)
	(2015年3月31日)	上年度末(2014年12月31日)	
核心一級資本淨額	273,929	262,786	4.24
一級資本淨額	275,725	264,582	4.21
資本淨額	372,030	362,848	2.53
風險加權總資產	3,059,299	2,941,627	4.00
核心一級資本充足率	8.95%	8.93%	上升0.02個百分點
一級資本充足率	9.01%	8.99%	上升0.02個百分點
資本充足率	12.16%	12.33%	下降0.17個百分點

## 2.3 管理層討論與分析

截至報告期末，本集團資產總額44,302.15億元，比上年末增長7.04%；負債總額41,514.66億元，比上年末增長7.23%；客戶貸款及墊款總額22,440.11億元，比上年末增長2.56%；客戶存款總額29,043.31億元，比上年末增長1.92%。

報告期內，本集團實現歸屬於本行股東的淨利潤109.28億元，同比增長2.07%；實現經營收入330.26億元，同比增長11.00%。其中，利息淨收入240.53億元，同比增長8.66%，非利息淨收入89.73億元，同比增長17.80%，非利息淨收入佔比27.17%，同比提升1.57個百分點；淨息差同比下降0.05個百分點至2.32%；

截至報告期末，本集團不良貸款餘額302.28億元，比上年末增長6.23%；不良貸款率為1.35%，比上年末上升0.05個百分點；撥備覆蓋率183.98%，比上年末上升2.72個百分點；貸款撥備率2.48%，比上年末上升0.12個百分點。

## 2.4 槓桿率分析

項目	本行數據			
	2015年 3月31日	2014年 12月31日	2014年 9月30日	2014年 6月30日
槓桿率水平	4.88%	4.75%	4.69%	4.18%
一級資本淨額	251,838	244,788	235,849	225,241
調整後的表內外資產餘額	5,157,076	5,149,672	5,026,309	5,393,176

註：2015年一季度數據按照《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》計算，2014年數據按照2011年銀監會發佈的《商業銀行槓桿率管理辦法》計算。

## 2.5 截止報告期末的股東總數、前十名股東、前十名流通股股東(或無限售條件股東)持股情況表

單位：股

股東總數(戶)：366,751

### 前十名股東持股情況

股東名稱(全稱)	期末持股數量	比例(%)	持有有限售條件股份數量	股份質押或凍結情況	股東性質
中國中信有限公司	31,406,992,773	67.13	0	未知	國有法人
香港中央結算(代理人)有限公司	12,100,547,991	25.86	0	未知	境外法人
中國建設銀行股份有限公司	168,599,268	0.36	0	未知	國有法人
全國社會保障基金理事會轉持三戶	89,810,849	0.19	0	未知	國家
全國社保基金一一三組合	45,394,612	0.10	0	未知	國家
中國銀河證券股份有限公司客戶信用交易擔保證券賬戶	32,637,784	0.07	0	未知	其他
東風汽車公司	31,034,400	0.07	0	未知	國有法人
中國工商銀行股份有限公司	31,034,400	0.07	0	未知	國有法人
河北建設投資集團有限責任公司	31,034,400	0.07	0	未知	國有法人
廣發證券股份有限公司客戶信用交易擔保證券賬戶	30,909,480	0.07	0	未知	其他

前十名無限售條件股東持股情況

股東名稱	持有無限售條件流通股的數量	股份種類
中國中信有限公司	31,406,992,773	A股、H股
香港中央結算(代理人)有限公司	12,100,547,991	H股
中國建設銀行股份有限公司	168,599,268	H股
全國社會保障基金理事會轉持三戶	89,810,849	A股
全國社保基金一一三組合	45,394,612	A股
中國銀河證券股份有限公司客戶信用交易擔保證券賬戶	32,637,784	A股
東風汽車公司	31,034,400	A股
中國工商銀行股份有限公司	31,034,400	A股
河北建設投資集團有限責任公司	31,034,400	A股
廣發證券股份有限公司客戶信用交易擔保證券賬戶	30,909,480	A股

上述股東關聯關係或一致行動的說明：截至報告期末，本行未知上述股東之間有關聯關係或一致行動關係。

### § 3 重要事項

#### 3.1 公司主要會計報表項目、財務指標重大變動的情況及原因

適用       不適用

項目	2015年3月31日 / 2015年1-3月	較上年末 / 上年同期變動 (%)	變動原因
貴金屬	1,150	179.81	貴金屬業務增加
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	46,176	67.86	境內交易性債券業務增加
應收款項類投資	912,678	39.71	證券定向資產管理計劃增加
同業及其他金融機構存放款項	926,713	34.64	境內金融機構存放款項增加
賣出回購金融資產款	6,515	(84.34)	境內賣出回購債券減少
手續費及佣金淨收入	8,184	32.68	中間業務快速發展
交易淨收益	722	(45.80)	衍生金融產品重估值變動
投資性證券淨收益	21	(61.82)	投資性證券淨收益減少
資產減值損失	6,519	31.72	組合基準信貸資產減值準備增加

### 3.2 重要事項進展情況及其影響和解決方案的分析說明

適用                      不適用

2015年3月20日，本行董事會審議通過了《關於非公開發行優先股方案的議案》等相關議案，同意發行的優先股數量不超過3.5億股(含3.5億股)，每股票面金額為人民幣100元，以票面金額平價發行。上述非公開發行優先股方案相關議案尚待本行2014年年度股東大會、2015年第一次A股類別股東會及2015年第一次H股類別股東會上獲得表決通過。上述非公開發行優先股方案需報經中國銀監會、中國證監會核准後方可實施。

有關情況請參見本行在上海證券交易所網站(<http://www.sse.com.cn>)，香港聯交所披露易網站(<http://www.hkexnews.hk>)和本行網站(<http://bank.ecitic.com>)發佈的相關公告。

### 3.3 公司及持股5%以上的股東承諾事項履行情況

適用                      不適用

報告期內，公司持股5%以上股東無新承諾事項，持續到報告期內的有關承諾事項與招股說明書及2014年年度報告披露內容相同，股東所作承諾履行正常。

### 3.4 預測年初至下一報告期期末的累計淨利潤可能為虧損或者與上年同期相比發生重大變動的警示及原因說明

適用                      不適用

### 3.5 執行新會計準則對合併財務報表的影響

本集團於2013年提前執行了財政部於2014年初頒佈或修訂《企業會計準則第9號－職工薪酬》、《企業會計準則第30號－財務報表列報》、《企業會計準則第33號－合併財務報表》、《企業會計準則第39號－公允價值計量》、《企業會計準則第40號－合營安排》，於2014年起適用《企業會計準則第41號－在其他主體中權益的披露》、《企業會計準則第2號－長期股權投資》、《企業會計準則第37號－金融工具列報》及《金融負債與權益工具的區分及相關會計處理規定》。

執行上述會計政策對本集團本季度財務報表及2014年一季度財務報表無重大影響。

### 3.6 股權投資情況

#### 3.6.1 持有其他上市公司、金融企業股權情況

適用                       不適用

單位：人民幣元

序號	證券代碼	證券簡稱	初始投資 金額	估該公司 股權比例	期末賬面值	期初賬面值	報告期損益	報告期	會計核算科目	股份來源
								所有者 權益變動		
1	00762	中國聯通(HK)	7,020,000.00	-	3,324,739.40	-	3,281,515.00	43,224.40	可供出售金融資產	現金購買
2	V	Visa Inc.	7,509,605.39	-	82,529,581.09	146,123.56	81,808,091.52	721,489.57	可供出售金融資產	贈送/紅股
3	MA	Mastercard International	201,629.69	-	4,059,728.26	11,912.25	3,994,613.45	65,114.81	可供出售金融資產	紅股
合計			14,731,235.08	-	89,914,048.75	158,035.81	89,084,219.97	829,828.78		

#### 3.6.2 本集團持有非上市金融企業股權情況如下表列示：

適用                       不適用

單位：人民幣元

所持對象名稱	初始投資金額	持股數量 (股)	估該公司 股權比例	期末賬面值	報告期損益	報告期所有	會計核算科目	股份來源
						者權益變動		
中國銀聯	113,750,000.00	87,500,000	2.99%	113,750,000.00	-	-	可供出售金融資產	現金購買
SWIFT	161,127.66	35	-	394,940.09	-	-	可供出售金融資產	紅股
Joint Electronic Teller Services	4,535,347.33	16 (Class B)	-	4,118,089.86	-	-	可供出售金融資產	紅股
Electronic Payment Services Company (HK) Ltd.	14,263,759.80	2	-	12,951,476.54	-	-	可供出售金融資產	紅股
海峽聚富(福州)股權投資合夥企業(有限合夥)	1,519.76	-	-	1,519.76	-	-	可供出售金融資產	現金購買
信銀振華海峽(福州)投資合夥企業(有限合夥)	2,532.93	-	-	2,532.93	-	-	可供出售金融資產	現金購買
深圳市信銀振華海投資諮詢企業(有限合夥)	30,395.16	-	-	30,395.16	-	-	可供出售金融資產	現金購買
內蒙古交通投資中心(有限合夥)	101,317.21	-	-	101,317.21	-	-	可供出售金融資產	現金購買
SIF TELECOM CAMBODIA LTD	12.40	2	40%	12.40	-	-	可供出售金融資產	現金購買
湖南信銀振匯科技 有限公司	1,418,440.95	-	-	1,418,440.95	-	-	可供出售金融資產	現金購買
合計	134,264,453.20			132,768,724.90				

註：除上表所述股權投資外，截至報告期末，本行子公司振華財務還持有淨值為1.11億元的私募型基金。

## 合併損益及其他綜合收益表(未經審計)

	<u>2015年1-3月</u>	<u>2014年1-3月</u>
利息收入	53,193	49,954
利息支出	<u>(29,140)</u>	<u>(27,818)</u>
<b>淨利息收入</b>	<b>24,053</b>	22,136
手續費及佣金收入	8,597	6,501
手續費及佣金支出	<u>(413)</u>	<u>(333)</u>
<b>淨手續費及佣金收入</b>	<b>8,184</b>	6,168
交易淨收益	722	1,332
投資性證券淨收益	21	55
套期淨損失	-	(2)
其他經營淨收益	<u>46</u>	<u>64</u>
<b>經營收入</b>	<b>33,026</b>	29,753
經營費用	<u>(11,856)</u>	<u>(10,510)</u>
<b>減值前淨經營利潤</b>	<b>21,170</b>	19,243
資產減值損失		
— 發放貸款及墊款	(6,204)	(4,647)
— 其他	<u>(315)</u>	<u>(302)</u>
<b>資產減值損失合計</b>	<b>(6,519)</b>	(4,949)
應佔聯營企業(損失)/收益	<u>(14)</u>	<u>80</u>
<b>稅前利潤</b>	<b>14,637</b>	14,374
所得稅費用	<u>(3,540)</u>	<u>(3,443)</u>
<b>淨利潤</b>	<b><u>11,097</u></b>	<b><u>10,931</u></b>



	<u>2015年1-3月</u>	<u>2014年1-3月</u>
<b>其他綜合收益稅後淨額：</b>		
(一)以後會計期間滿足規定條件時將重分類 至損益的項目(以扣除所得稅影響後的淨額列示)		
—可供出售金融資產公允價值變動損益	14	1,574
—外幣報表折算差額	<u>292</u>	<u>106</u>
<b>其他綜合收益稅後淨額</b>	<u><u>306</u></u>	<u><u>1,680</u></u>
<b>本期綜合收益合計</b>	<u><u>11,403</u></u>	<u><u>12,611</u></u>
<b>淨利潤歸屬於：</b>		
—本行股東	10,928	10,706
—非控制性權益	<u>169</u>	<u>225</u>
	<b>11,097</b>	10,931
<b>綜合收益歸屬於：</b>		
—本行股東	11,135	12,352
—非控制性權益	<u>268</u>	<u>259</u>
	<b>11,403</b>	12,611
<b>基本及稀釋每股收益(人民幣元)</b>	<u><u>0.23</u></u>	<u><u>0.23</u></u>

## 財務狀況表(未經審計)

	本集團		本行	
	2015年 3月31日	2014年 12月31日	2015年 3月31日	2014年 12月31日
<b>資產</b>				
現金及存放中央銀行款項	504,931	538,486	503,357	536,811
存放同業款項	71,894	93,991	58,717	81,689
貴金屬	1,150	411	1,150	411
拆出資金	63,365	68,180	46,613	47,810
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產	46,176	27,509	46,174	27,501
衍生金融資產	7,959	8,226	5,473	5,638
買入返售金融資產	114,353	135,765	114,353	135,765
應收利息	29,935	26,125	29,317	25,546
發放貸款及墊款	2,188,398	2,136,332	2,061,168	2,012,342
可供出售金融資產	242,107	209,404	216,936	188,537
持有至到期投資	178,779	177,957	178,779	177,957
應收款項類投資	912,678	653,256	912,356	652,916
對聯營企業的投资	864	870	-	-
對子公司的投資	-	-	13,986	9,986
固定資產	14,677	14,738	14,153	14,223
無形資產	388	407	388	407
投資性房地產	284	280	-	-
商譽	806	795	-	-
遞延所得稅資產	9,587	9,317	9,578	9,296
其他資產	41,884	36,766	40,712	35,801
<b>資產總計</b>	<b>4,430,215</b>	<b>4,138,815</b>	<b>4,253,210</b>	<b>3,962,636</b>
<b>負債</b>				
向中央銀行借款	55,050	50,050	55,000	50,000
同業及其他金融機構存放款項	926,713	688,292	934,278	698,362
拆入資金	16,864	19,648	15,361	18,703
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	-	573	-	573
衍生金融負債	7,405	7,347	5,150	5,000
賣出回購金融資產款	6,515	41,609	6,243	41,381
吸收存款	2,904,331	2,849,574	2,754,614	2,699,597
應付職工薪酬	8,912	11,521	8,196	10,871
應交稅費	7,570	5,985	7,322	5,837
應付利息	37,188	37,311	36,480	36,559
預計負債	1	5	1	2
已發行債務憑證	161,237	133,488	146,748	115,592
其他負債	19,680	26,066	17,623	24,436
<b>負債合計</b>	<b>4,151,466</b>	<b>3,871,469</b>	<b>3,987,016</b>	<b>3,706,913</b>

	本集團		本行	
	2015年 3月31日	2014年 12月31日	2015年 3月31日	2014年 12月31日
<b>股東權益</b>				
股本	46,787	46,787	46,787	46,787
資本公積	49,296	49,296	51,619	51,619
其他綜合收益	(1,626)	(1,833)	407	435
盈餘公積	19,394	19,394	19,394	19,394
一般風險準備	50,447	50,447	50,350	50,350
未分配利潤	106,514	95,586	97,637	87,138
<b>歸屬於本行股東應佔權益總額</b>	<b>270,812</b>	259,677	<b>266,194</b>	255,723
非控制性權益	7,937	7,669	-	-
<b>股東權益合計</b>	<b>278,749</b>	267,346	<b>266,194</b>	255,723
<b>負債和股東權益合計</b>	<b>4,430,215</b>	4,138,815	<b>4,253,210</b>	3,962,636

本中期財務報告已於二〇一五年四月二十四日獲董事會批准

常振明  
法定代表人  
(董事長)

李慶萍  
行長

方合英  
主管財務工作副行長

蘆葦  
財務會計部總經理

公司蓋章

## 合併現金流量表(未經審計)

	2015年1-3月	2014年1-3月
<b>經營活動</b>		
稅前利潤	14,637	14,374
調整項目：		
－投資、衍生工具及投資性房地產重估損失／(收益)	473	(846)
－投資淨收益	(7)	(135)
－未實現匯兌收益	(330)	(192)
－減值損失	6,519	4,949
－折舊及攤銷	582	843
－已發行債務憑證利息支出	1,602	826
－支付所得稅	(2,488)	(2,478)
	<u>20,988</u>	<u>17,341</u>
<b>經營資產及負債的變動：</b>		
存放中央銀行款項減少／(增加)	21,899	(17,571)
存放同業款項減少／(增加)	1,535	(23,936)
拆出資金減少	133	11,751
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產增加	(12,986)	(12,298)
買入返售金融資產減少／(增加)	21,996	(16,083)
發放貸款及墊款增加	(54,337)	(98,889)
應收款項類投資增加	(259,757)	(174,928)
向中央銀行借款增加	5,000	-
同業存放款項增加	241,295	134,560
拆入資金(減少)／增加	(2,953)	9,377
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債(減少)／增加	(580)	293
賣出回購金融資產款(減少)／增加	(35,098)	34,042
吸收存款增加	50,839	143,915
其他經營資產增加	(12,918)	(13,232)
其他經營負債減少	(16,173)	(7,416)
<b>經營活動使用的現金流量淨額</b>	<u>(31,117)</u>	<u>(13,074)</u>

	<u>2015年1-3月</u>	<u>2014年1-3月</u>
<b>投資活動</b>		
出售及承兌投資所收到的現金	129,926	290,682
出售固定資產、土地使用權和其他資產所收到的現金	1	3
取得投資收益所收到的現金	20	62
購入投資所支付的現金	(152,446)	(287,506)
購入固定資產、土地使用權和其他資產所支付的現金	(1,273)	(742)
<b>投資活動(使用)／產生的現金流量淨額</b>	<u>(23,772)</u>	<u>2,499</u>
<b>融資活動</b>		
發行債務憑證收到的現金	47,013	16,123
子公司吸收投資收到的現金	-	73
新設二級子公司收到非控制性權益股東投入的現金	-	18
償還債務憑證支付的現金	(15,857)	(5,373)
償還債務憑證利息支付的現金	(390)	(171)
<b>融資活動產生的現金流量淨額</b>	<u>30,766</u>	<u>10,670</u>
<b>現金及現金等價(減少)／增加淨額</b>	(24,123)	95
<b>於1月1日的現金及現金等價物</b>	228,375	199,643
<b>匯率變動對現金及現金等價物的影響</b>	<u>1,403</u>	<u>3,083</u>
<b>於3月31日的現金及現金等價物</b>	<u>205,655</u>	<u>202,821</u>
<b>經營活動產生的現金流量包括：</b>		
收取利息	<u>49,256</u>	<u>45,569</u>
支付利息，不包括已發行債務憑證利息	<u>(28,883)</u>	<u>(22,750)</u>

## 合併股東權益變動表(未經審計)

	歸屬於本行股東的權益						非控制性權益		股東權益合計
	股本	資本公積	其他綜合收益	盈餘公積	一般風險準備	未分配利潤	普通股股東	其他權益工具持有者	
1日1月2015年	46,787	49,296	(1,833)	19,394	50,447	95,586	5,844	1,825	267,346
本期增減變動金額									
(一)淨利潤	-	-	-	-	-	10,928	169	-	11,097
(二)其他綜合收益	-	-	207	-	-	-	99	-	306
綜合收益合計	-	-	207	-	-	10,928	268	-	11,403
31日3月2015年	<u>46,787</u>	<u>49,296</u>	<u>(1,626)</u>	<u>19,394</u>	<u>50,447</u>	<u>106,514</u>	<u>6,112</u>	<u>1,825</u>	<u>278,749</u>
2014年1月1日	46,787	49,296	(7,007)	15,495	44,340	76,690	5,124	-	230,725
本年增減變動金額									
(一)淨利潤	-	-	-	-	-	40,692	696	66	41,454
(二)其他綜合收益	-	-	5,174	-	-	-	6	-	5,180
綜合收益合計	-	-	5,174	-	-	40,692	702	66	46,634
(三)所有者投入和減少資本									
1. 其他權益工具持有者投入資本	-	-	-	-	-	-	-	1,825	1,825
2. 新設二級子公司獲得少數股東資本投入	-	-	-	-	-	-	18	-	18
(四)利潤分配									
1. 提取盈餘公積	-	-	-	3,899	-	(3,899)	-	-	-
2. 提取一般風險準備	-	-	-	-	6,107	(6,107)	-	-	-
3. 對本行股東的股利分配	-	-	-	-	-	(11,790)	-	-	(11,790)
4. 對其他權益工具持有者的利潤分配	-	-	-	-	-	-	-	(66)	(66)
31日12月2014年	<u>46,787</u>	<u>49,296</u>	<u>(1,833)</u>	<u>19,394</u>	<u>50,447</u>	<u>95,586</u>	<u>5,844</u>	<u>1,825</u>	<u>267,346</u>

承董事會命  
中信銀行股份有限公司  
常振明  
董事長

二零一五年四月二十四日

於本公告日期，本行執行董事為李慶萍女士及孫德順先生；非執行董事為常振明先生、朱小黃先生、竇建中先生、張小衛先生及岡薩洛·何塞·托拉諾·瓦易那 (Gonzalo José Toraño Vallina) 先生；及獨立非執行董事為李哲平先生、吳小慶女士、王聯章先生及袁明先生。