

中信银行股份有限公司

2014年半年度报告摘要

一、重要提示

1.1 本半年度报告摘要来自半年度报告全文，投资者欲了解详细内容，应当仔细阅读同时刊载于上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）的半年度报告全文。

1.2 公司简介

股票简称	中信银行	股票代码	601998
股票上市交易所	上海证券交易所		
联系人和联系方式	董事会秘书	证券事务代表	
姓名	李欣	王珺威	
电话	+86-10-65558000	+86-10-65558000	
传真	+86-10-65550809	+86-10-65550809	
电子信箱	ir_cncb@citicbank.com	ir_cncb@citicbank.com	

1.3 本报告摘要中本行、本公司指中信银行股份有限公司；本集团指中信银行股份有限公司及其附属子公司。

1.4 除特别说明外，本报告所使用的货币单位均为人民币（元）。

二、主要财务数据及股东变化

2.1 主要财务数据

经营业绩

单位：百万元人民币

项目	2014年1-6月	2013年1-6月	增幅(%)	2012年1-6月
营业收入	62,106	49,878	24.52	44,171
营业利润	29,479	27,095	8.80	25,831
利润总额	29,503	27,243	8.30	25,876
归属于本行股东的净利润	22,034	20,391	8.06	19,373

归属于本行股东扣除非经常性损益的净利润	21,997	20,249	8.63	19,272
经营活动产生的现金流量净额	90,072	47,381	90.10	(75,551)
每股计				
基本每股收益(元)	0.47	0.44	6.82	0.41
稀释每股收益(元)	0.47	0.44	6.82	0.41
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元)	0.47	0.43	9.30	0.41
扣除非经常性损益后的稀释每股收益(元)	0.47	0.43	9.30	0.41
每股经营活动产生的现金流量净额(元)	1.93	1.01	91.09	(1.61)

盈利能力指标

项目	2014年1-6月	2013年1-6月	增减	2012年1-6月
平均总资产回报率(ROAA)	1.14%	1.30%	(0.16)	1.38%
加权平均净资产收益率	18.79%	19.75%	(0.96)	21.24%
加权平均净资产收益率(扣除非经常性损益)	18.77%	19.61%	(0.84)	21.13%
成本收入比	26.83%	28.68%	(1.85)	28.43%
信贷成本	1.09%	0.54%	0.55	0.33%
净利差	2.14%	2.39%	(0.25)	2.68%
净息差	2.36%	2.58%	(0.22)	2.89%

规模指标

单位：百万元人民币

项目	2014年 6月30日	2013年 12月31日	增幅(%)	2012年 12月31日
总资产	4,311,187	3,641,193	18.40	2,959,939
客户贷款及垫款总额	2,119,144	1,941,175	9.17	1,662,901
总负债	4,064,489	3,410,468	19.18	2,756,853
客户存款总额	3,053,213	2,651,678	15.14	2,255,141
同业拆入	39,558	41,952	(5.71)	17,894
归属于本行股东的权益总额	239,287	225,601	6.07	198,356
归属于本行股东的每股净资产(元)	5.11	4.82	6.07	4.24

资产质量指标

单位：百万元人民币

项目	2014年 6月30日	2013年 12月31日	增幅(%) /增减	2012年 12月31日
正常贷款	2,093,898	1,921,209	8.99	1,650,646
不良贷款	25,246	19,966	26.44	12,255
贷款减值准备	48,644	41,254	17.91	35,325
不良贷款率	1.19%	1.03%	0.16	0.74%

拨备覆盖率	192.68%	206.62%	(13.94)	288.25%
贷款拨备率	2.30%	2.13%	0.17	2.12%

注：正常贷款包括正常类贷款和关注类贷款；不良贷款包括次级类贷款、可疑类贷款和损失类贷款。

资本充足指标

项目	2014年 6月30日	2013年 12月31日	增减	2012年 12月31日
新办法计算的资本充足率^(注)				
核心一级资本充足率	8.71%	8.78%	(0.07)	9.29%
一级资本充足率	8.77%	8.78%	(0.01)	9.29%
资本充足率	10.98%	11.24%	(0.26)	12.42%
旧办法计算的资本充足率				
核心资本充足率	9.51%	9.05%	0.46	9.89%
资本充足率	12.53%	12.12%	0.41	13.44%
总权益对总资产比率	5.72%	6.34%	(0.62)	6.86%

注：新办法指中国银监会于2012年6月7日颁布的《商业银行资本管理办法（试行）》（自2013年1月1日起实施）。

2.2 前10名股东持股情况表

截至报告期末，本行股东总数348,844户，A股股东总数为310,049户，H股股东总数为38,795户，全部为无限售条件股东。

单位：股

序号	股东名称	股东性质	股份类别	持股总数	持股比例 (%)	持有有限售条件股份数量	报告期内股份增减变动情况	股份质押或冻结数
1	中国中信有限公司（前身为中国中信股份有限公司） ⁽²⁾	国有	A股、H股	31,325,081,973	66.95	0	0	0
2	香港中央结算（代理人）有限公司	外资	H股	12,005,185,847	25.66	0	4,633,235,911	未知
3	社保基金 ⁽³⁾	国有	A股、H股	338,513,209	0.72	0	0	未知
4	中国建设银行	国有	H股	168,599,268	0.36	0	0	未知
5	全国社保基金一零八组合	国有	A股	106,040,604	0.23	0	106,040,604	未知
6	瑞穗实业银行	外资	H股	81,910,800	0.18	0	0	未知
7	中国农业银行—宝盈策略增长股票型证券投资基金	其他	A股	58,000,000	0.12	0	58,000,000	未知
7	中国银行股份有限公司—宝盈核心优势灵活配置混合型证券投资基金	其他	A股	58,000,000	0.12	0	58,000,000	未知
9	中国银行—大成蓝筹稳健证券投资基金	其他	A股	52,399,478	0.11	0	52,399,478	未知

10	全国社保基金一一三组合	国有	A股	45,394,612	0.10	0	45,394,612	未知
----	-------------	----	----	------------	------	---	------------	----

- 注：（1）H股股东持股情况是根据H股证券登记处设置的本行股东名册中所列的股份数目统计。
- （2）中国中信有限公司（前身为中国中信股份有限公司）持有本行股份包括A股和H股，合计31,325,081,973股，其中A股28,938,928,294股，H股2,386,153,679股。
- （3）社保基金持有本行股份包括A股和H股，合计338,513,209股，其中A股256,602,409股，H股81,910,800股。
- （4）上述股东关联关系或一致行动的说明：截至报告期末，本行未知上述股东之间有关联关系或一致行动关系。
- （5）BBVA确认其通过香港中央结算（代理人）有限公司持有本行H股股份4,631,945,376股，占本行股份总数9.9%。

2.3 控股股东或实际控制人变更情况

控股股东或实际控制人变更情况

2014年8月6日，本行接到控股股东通知，本行控股股东名称已由“中国中信股份有限公司”变更为“中国中信有限公司”，本公司控股股东及实际控制人未发生变化。详情请参见本行于2014年8月7日在上交所网站（www.sse.com.cn）、香港联交所指定网站（www.hkexnews.hk）和本行网站（bank.ecitic.com）发布的相关公告。

控股股东情况和实际控制人情况

截至报告期末，中国中信有限公司（前身为中国中信股份有限公司，简称“中信有限”）为本行控股股东，中国中信集团有限公司（简称“中信集团”）为本行实际控制人。中信有限直接持有本行A股28,938,928,294股，占本行已发行总股本的61.85%；直接持有本行H股2,386,153,679股，约占本行已发行总股本的5.10%。中信有限共计持有本行发行总股本的66.95%。

中信集团于1979年经国务院批准成立，并于2011年整体改制为国有独资公司。经过30余年的快速发展，中信集团已发展成为中国最大的国际化综合性企业集团，业务覆盖金融业、房地产及基础设施业、工程承包业、资源能源业、制造业及其他行业等领域，并在大多业务领域处于领先地位。中信集团主要通过中信有限开展业务。

2014年4月16日，中信集团及其下属全资子公司北京中信企业管理有限公司与中信泰富签订了股份转让协议，根据该协议，中信集团及北京中信企业管理有限公司同意将其所持有的中信有限100%股份转让给中信泰富。截至报告期末，该等股份转让尚未完成。2014年8月25日，本公司接获控股股东的通知，该等股

份转让已于2014年8月25日完成交割。中信泰富成为本公司控股股东中信有限的唯一股东，本公司的实际控制人不变，仍为中信集团。

三、管理层讨论与分析

3.1 经营业绩与战略转型情况概述

3.1.1 业绩概述

报告期内，面对错综复杂的国内外经济金融形势、审慎的监管环境变化以及激烈的行业竞争，本集团紧紧围绕新的发展战略，持续优化经营结构，强化风险管理，总体保持了平稳、健康发展态势。

业务规模较快增长。截至报告期末，本集团资产总额达43,111.87亿元，比上年末增长18.40%，贷款及垫款总额21,191.44亿元，比上年末增长9.17%；客户存款总额30,532.13亿元，比上年末增长15.14%。

经营效益持续提升。报告期内，本集团实现归属本行股东的净利润220.34亿元，同比增长8.06%，拨备前利润411.20亿元，同比增长27.97%；实现利息净收入456.14亿元，同比增长12.70%；实现非利息净收入164.92亿元，同比增长75.37%。

资产质量总体可控。截至报告期末，本集团不良贷款余额252.46亿元，比上年末增加52.80亿元，上升26.44%；不良贷款率1.19%，比上年末上升0.16个百分点。截至报告期末，本集团拨备覆盖率192.68%，比上年末下降13.94个百分点；贷款拨备率2.30%，比上年末提高0.17个百分点。

3.1.2 战略转型推进情况

对公业务特色鲜明

本行公司业务在可比同业中处于相对领先水平，现金管理、供应链金融、资产托管、保理等业务具备较强市场竞争力。本行是国内最早为企业提供现金管理服务的银行之一，产品线全面覆盖现金池、收付款、智能存款账户等业务，为客户资金流、信息流管理提供全方位服务；报告期内，本行与30家大型企业集团签署了战略合作协议，与100余家大型集团企业开展了现金管理项目，为32家大型企业提供了B2B电子商务金融服务，获得9家支付公司基金销售监督业务监督银行和托管银行资格。本行是国内最早开展供应链金融业务的商业银行之一，始终将其作为公司银行战略核心业务加以推动，并坚持集中化、专业化的

经营模式，目前已形成供应链金融业务集中化、专业化的管理体制，搭建了电子供应链金融系统，打造了线上供应链金融平台，客户电子化服务水平得到显著提升；报告期内，本行成功上线长城汽车、一汽马自达等电子供应链金融业务直连项目，267家经销商实现线上签约，并新建本田讴歌、江西昌河两家汽车金融网络。本行资产托管规模迈上3万亿台阶，达到3.35万亿元，比上年末增长64%，与2013年上半年新增托管规模比较多增5,686亿元，增量、增速均居全部大中型银行第一位，在电商证券投资基金、证券公司资产管理计划托管和地方商行理财托管等细分领域居行业领先地位。在传统商贸保理业务持续增长的同时，本行特色城镇化工程保理、租赁保理、反向保理等业务快速拓展，报告期内保理业务融资规模达446亿元，同比增长219%，报告期内实现中间业务收入2.94亿元，同比增长116%。

快速发展的零售银行业务

本行零售银行业务贯彻全行战略转型发展思路，践行“以客户为中心”的经营理念，以“家庭财富实际控制人”为业务切入点，坚持“两卡一金”特色客户定位。报告期内，零售银行业务突出产品创新，顺应市场需求推出薪金煲创新产品，继续强化信用卡分期业务，持续推广“房抵贷”综合授信消费贷款，构建全面家庭财富服务的产品体系。截至报告期末，本行个人客户管理资产AUM超过9,000亿元，个人存款突破5,400亿元，客户规模增至4,100万，中高端客户占比持续上升。报告期内，本行消费贷款投放快速增加，个人贷款余额占比进一步提高，理财及代理销售实现较快增长，中间业务收入同比大幅提升，零售银行营业收入增速达到25%，占本行营业收入的18.12%。

持续创新的网络金融业务

本行在互联网金融领域，继续坚持理念创新、产品创新和IT创新，打造在互联网经济中的核心竞争力。网络支付方面，本行推出异度支付手机客户端，并不断丰富其应用，截至报告期末，已上线16种应用，涉及票务、缴罚款、保险、手机充值等多个门类，异度支付客户数达到418.43万户。网络融资方面，本行对POS商户网络贷款持续进行优化和迭代升级，网贷业务稳步增长。报告期内，本行网络贷款累计放款47.26亿元，从2013年上线以来累计放款63.04亿元。

3.2 利润

单位：百万元人民币

项目	2014年1-6月	2013年1-6月	同比增减额	同比增幅(%)
利息净收入	45,614	40,474	5,140	12.70
非利息净收入	16,492	9,404	7,088	75.37
营业收入	62,106	49,878	12,228	24.52
营业税金及附加	(4,350)	(3,588)	762	21.24
业务及管理费	(16,660)	(14,306)	2,354	16.45
资产减值损失	(11,617)	(4,889)	6,728	137.62
营业外收支净额	24	148	(124)	(83.78)
税前利润	29,503	27,243	2,260	8.30
所得税	(7,078)	(6,600)	478	7.24
净利润	22,425	20,643	1,782	8.63
其中：归属本行股东净利润	22,034	20,391	1,643	8.06

非经常性损益项目

单位：百万元人民币

项目	2014年1-6月	2013年1-6月
租金收入	29	31
非流动资产处置净收入	1	19
投资性房地产公允价值变动损益	(1)	1
其他应收款减值准备转回损益	30	15
抵债资产减值准备转回损益	-	20
政府补助	36	71
其他净损益	(37)	28
非经常性损益净额	58	185
非经常性损益所得税影响额	(20)	(37)
非经常性损益税后利润影响净额	38	148
其中：影响母公司股东的非经常性损益	37	142
影响少数股东的非经常性损益	1	6

注：赔偿金、违约金、罚金不能在税前抵扣。

3.3 资产和负债

截至报告期末，本集团资产总额43,111.87亿元，比上年末增长18.40%，主要是由于本集团客户贷款及垫款、应收款项类投资增长；负债总额40,644.89亿元，比上年末增长19.18%，主要是由于客户存款、同业存放及拆入款项增长。

单位：百万元人民币

项目	2014年6月30日		2013年12月31日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
客户贷款及垫款	2,070,500	48.0	1,899,921	52.2
应收款项类投资	563,697	13.1	300,158	8.2
证券投资基金及权益工具投资 ⁽¹⁾	367,009	8.5	346,003	9.5
现金及存放中央银行款项	597,719	13.9	496,476	13.6
存放同业及拆出资金净值	247,844	5.7	254,025	7.0
买入返售款项	384,382	8.9	286,767	7.9
其他 ⁽²⁾	80,036	1.9	57,843	1.6
资产合计	4,311,187	100.0	3,641,193	100.0
客户存款	3,053,213	75.1	2,651,678	77.8
同业及其他金融机构存放及拆入款项	829,692	20.4	601,619	17.6
卖出回购款项	8,999	0.2	7,949	0.2
已发行债务凭证	88,086	2.2	76,869	2.3
其他 ⁽³⁾	84,499	2.1	72,353	2.1
负债合计	4,064,489	100.0	3,410,468	100.0

注：（1）包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、可供出售金融资产、持有至到期投资和长期股权投资。

（2）包括贵金属、衍生金融资产、应收利息、固定资产、无形资产、投资性房地产、商誉、递延所得税资产以及其他资产。

（3）包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、衍生金融负债、应付职工薪酬、应交税费、应付利息、预计负债及其他负债等。

3.4 客户贷款和垫款

截至报告期末，本集团客户贷款及垫款总额 21,191.44 亿元，比上年末增长 9.17%。贷款及垫款占总资产比重 48.0%，比上年末降低 4.2 个百分点。

单位：百万元人民币

项目	2014年6月30日		2013年12月31日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
公司贷款	1,559,431	73.6	1,435,853	74.0
贴现贷款	66,264	3.1	64,769	3.3
个人贷款	493,449	23.3	440,553	22.7
客户贷款及垫款总额	2,119,144	100.0	1,941,175	100.0
客户贷款及垫款减值准备	(48,644)		(41,254)	
客户贷款及垫款净额	2,070,500		1,899,921	

截至报告期末，本集团正常类贷款余额比上年末增加 1,578.37 亿元，占比 97.02%，比上年末下降 0.76 个百分点；关注类贷款余额比上年末增加 148.52 亿元，占比 1.79%，比上年末上升 0.6 个百分点。关注类贷款余额和占比上升的主要原因：一是本集团风险分类标准较为严格、审慎，存在不利还款因素的贷款，没有特殊原因都会认定为关注类；二是经济下行周期，实体经济经营陷入困境，

资金链紧张，信用风险不断加大，导致关注类贷款上升。

本集团贷款按五级分类的分布情况如下表：

单位：百万元人民币

类别	2014年6月30日		2013年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
正常类	2,055,890	97.02	1,898,053	97.78
关注类	38,008	1.79	23,156	1.19
次级类	11,565	0.55	11,680	0.60
可疑类	11,475	0.54	6,310	0.33
损失类	2,206	0.10	1,976	0.10
客户贷款合计	2,119,144	100.00	1,941,175	100.00
正常贷款	2,093,898	98.81	1,921,209	98.97
不良贷款	25,246	1.19	19,966	1.03

注：正常贷款包括正常类贷款和关注类贷款，不良贷款包括次级类贷款、可疑类贷款和损失类贷款。

3.5 客户存款

截至报告期末，本集团客户存款总额30,532.13亿元，比上年末增加4,015.35亿元，增长15.14%。客户存款占总负债比重75.1%，比上年末降低2.7个百分点。

单位：百万元人民币

项目	2014年6月30日		2013年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
公司存款				
活期	1,043,112	34.1	938,894	35.4
定期	1,406,138	46.1	1,198,043	45.2
其中：协议存款	103,292	3.4	99,205	3.7
小计	2,449,250	80.2	2,136,937	80.6
个人存款				
活期	163,710	5.4	127,430	4.8
定期	440,253	14.4	387,311	14.6
小计	603,963	19.8	514,741	19.4
客户存款合计	3,053,213	100.0	2,651,678	100.0

3.6 股东权益

报告期内，本集团股东权益变动情况如下表所示：

单位：百万元人民币

项目	2013年6月30日						
	股本	资本公积	盈余公积及 一般风险准备	未分配利润	外币报表 折算差额	少数 股东权益	股东权益 合计
期初余额	46,787	44,734	59,835	76,690	(2,445)	5,124	230,725
(一)净利润	-	-	-	22,034	-	391	22,425
(二)其他综合收益	-	3,366	-	-	76	53	3,495
(三)所有者投入或减少资本	-	-	-	-	-	1,843	1,843
(四)利润分配	-	-	-	(11,790)	-	-	(11,790)
期末余额	46,787	48,100	59,835	86,934	(2,369)	7,411	246,698

3.7 主要表外项目

截至报告期末，主要表外项目及余额如下表所示：

单位：百万元人民币

项目	2014年6月30日	2013年12月31日
信贷承诺		
—承兑汇票	760,452	695,944
—开出信用证	191,451	199,762
—开出保函	119,024	114,950
—不可撤销贷款承诺	151,671	137,331
—信用卡承担	120,317	95,217
小计	1,342,915	1,243,204
经营性租赁承诺	16,337	14,775
资本承担	3,168	2,727
用作质押资产	20,428	7,819
合计	1,382,848	1,268,525

3.8 资本充足率

本集团根据中国银监会颁布的《商业银行资本管理办法（试行）》（自2013年1月1日起实施）有关规定计算和披露资本充足率。报告期本集团各级资本充足率均达到新办法的监管要求。截至报告期末，本集团核心一级资本充足率8.71%，比上年末降低0.07个百分点；一级资本充足率8.77%，比上年末降低0.01个百分点；资本充足率10.98%，比上年末降低0.26个百分点。

3.9 现金分红政策的制定及执行情况

经 2013 年度股东大会批准，本行向截至 2014 年 7 月 16 日在册的 A 股股东和 2014 年 6 月 3 日在册的 H 股股东以现金方式派发了 2013 年度股息，每股派发股息折合人民币 0.252 元（税前），总派发金额约人民币 117.90 亿元。本行 2013 年度利润分配方案已在 2013 年年度报告、2013 年度股东大会会议资料以及 2013 年度 A 股利润分配实施公告中进行了详细说明。除以上利润分配事项之外，报告期内，本行无宣派股息、公积金转增股本或新股发行方案。

3.10 展望

当前，世界经济增长总体延续复苏态势，但经济复苏进程中仍存在风险和不确定性。其中，美国经济延续稳步回升态势，欧元区经济复苏基础不牢固，日本经济增长缺乏可持续动力，新兴市场经济下行压力较大。

中国经济面临经济增长速度换挡期、经济结构调整阵痛期和前几年刺激政策效应消化期“三期叠加”的压力，经济内生增长动力偏弱，部分行业产能过剩严重，经济结构调整和转变发展方式的任务仍然艰巨。上半年经济增速的放缓，引起一些地区和行业风险持续发酵并相继浮出水面，信用违约风险加大，并且呈现扩散趋势，银行风险控制形势严峻。但同时，中国经济也出现一些积极变化，正从投资和出口主导型经济向消费型经济过渡，正从工业大国向服务业强国转变，新型城镇化、新丝绸之路、京津冀经济圈、上海自贸区、深圳前海等将迎来重大机遇，这将为银行的发展创造有利的环境。从宏观政策来看，政府将继续坚持稳中求进工作总基调，坚持“宏观政策要稳、微观政策要活、社会政策要托底”的基本思路，保持宏观政策连续性和稳定性。针对经济运行中的突出问题，货币政策将更加注重定向调控，继续通过定向微调加强“结构优化”，通过定向的流动性投放降低特定领域的融资成本。预计下半年，中国经济整体走势有望企稳回升，基建投资持续发力，地产投资将是影响经济增长的重要因素。

从金融领域来看，当前金融市场化改革进程正在加快，银行经营环境正在发生深刻变化，机遇与挑战并存。利率市场化改革提速，人民银行放开自贸区小额外币存款利率上限，大额存单发行进程加速，未来银行存款保险制度也将

出台，银行利差将受到明显挤压。同时，人民币国际化加快推进，离岸人民币清算交易平台逐步搭建，跨境人民币资本项下管制政策逐渐放开，也为跨境人民币业务快速发展创造有利条件。汇率改革新政策频繁推出，银行间即期外汇市场人民币兑美元交易价浮动幅度由 1%扩大至 2%，更是为外汇市场发展及银行自主创新提供了广阔空间。此外，资本市场“新国九条”出台，直接融资市场快速发展，银行资产管理、财富管理和投行业务将面临重要发展机遇。

报告期内，本行业务规模较快增长，经营效益持续提升，结构调整成效显现，基础管理进一步夯实，各项工作取得积极进展。但是，随着经济增速的放缓和金融市场化改革的推进，本行将面临利率市场化、风险管控以及资本约束等方面的压力和挑战。面对复杂严峻的形势，本行将继续坚持既定的发展战略，深化结构调整，加快经营转型，守住风险底线，夯实业务基础，努力提升银行价值。下半年，本行将重点开展八个方面工作：一是调整结构，牢固树立价值增长理念；二是加快转型，提高零售业务市场占比；三是精耕细作，巩固批发业务市场地位；四是加快创新，强化金融市场及投行品牌；五是守住底线，全面加强风险内控管理；六是优化机制，提高经营管理效能；七是夯实基础，为业务发展保驾护航；八是转变作风，加强党建和队伍建设。

此外，本行控股股东逐步完成在香港上市后，其国际化影响力和综合竞争力将得到极大提升。香港在法律体系、公司治理、国际化发展以及人才储备等方面独特的竞争优势，将为中信集团下一步改革发展带来积极影响，也将为本行未来业务健康快速增长形成新的助推力。

四、涉及财务报告的相关事项

4.1 除以下段落所描述会计政策变更外，本中期财务报告中本集团采用的会计政策，与编制本集团截至 2013 年 12 月 31 日止年度财务报表时采用的会计政策一致：

本集团于 2014 年 1 月 1 日起提前执行财政部新颁布/修订的企业会计准则：《企业会计准则第 2 号——长期股权投资》和《企业会计准则第 41 号——在其他主体中权益的披露》。

采用上述企业会计准则产生的影响可参阅财务报告附注 2。

4.2 本年度未发生重大会计差错。

4.3 与上年度财务报告相比，本年度财务报表合并范围没有变化。