证券代码:002973 证券简称:侨银股份 公告编号:2025-103
债券代码:128138 债券简称:侨银转债

侨银城市管理股份有限公司 2025年半年度报告摘要

一、重要提示
本半年度报告摘要来自半年度报告全文，为全面了解本公司的经营成果、财务状况及未来发展规划，投资者应当到证监会指定媒体仔细阅读半年度报告全文。
所有董事均已出席了审议本报告的董事会会议。
非标准审计意见提示
□适用 ☑不适用
董事会审议的报告期利润分配预案或公积金转增股本预案
□适用 ☑不适用
公司计划不派发现金红利，不送红股，不以公积金转增股本。
董事会决议通过的本报告期优先股利润分配预案
□适用 ☑不适用
二、公司基本情况
1、公司简介

股票简称	侨银股份	股票代码	002973
股票上市交易所	深圳证券交易所		
变更前的股票简称(如有)	侨银环保		
联系人和联系方式	董事会秘书	证券事务代表	
姓名	周越群	许硕伦	
办公地址	广东省广州市荔湾区白鹤沙路9号侨银大厦	广东省广州市荔湾区白鹤沙路9号侨银大厦	
电话	020-22283188	020-22283188	
电子信箱	zhengquanbu@gzqiaoyin.com	zhengquanbu@gzqiaoyin.com	

2、主要会计数据和财务指标
公司是否需追溯调整或重述以前年度会计数据
□是 ☑否

	本报告期	上年同期	本报告期比上年同期增减
营业收入(元)	1,870,551,276.74	1,946,488,806.64	-3.90%
归属于上市公司股东的净利润(元)	124,757,607.46	172,335,581.85	-27.61%
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润(元)	131,425,228.98	179,604,302.29	-26.83%
经营活动产生的现金流量净额(元)	420,602,982.22	15,345,561.01	2,640.88%
基本每股收益(元/股)	0.31	0.42	-26.19%
稀释每股收益(元/股)	0.31	0.42	-26.19%
加权平均净资产收益率	5.07%	7.57%	-2.50%
	本报告期末	上年度末	本报告期末比上年度末增减
总资产(元)	8,390,077,536.97	8,259,909,645.10	1.58%
归属于上市公司股东的净资产(元)	2,521,465,316.42	2,435,492,011.31	3.53%

3、公司股东数量及持股情况
单位:股

报告期末普通股股东总数	18,303	报告期末表决权恢复的优先股股东总数(如有)		0		
前10名股东持股情况(不含通过转融通出借股份)						
股东名称	股东性质	持股比例	持股数量	持有有限售条件的股份数量	质押、标记或冻结情况	
					股份状态	数量
郭倍华	境内自然人	30.22%	123,496,474	94,834,855	质押	43,640,000
刘少云	境内自然人	28.91%	118,159,101	88,619,326	质押	44,365,988
深圳泽源私募证券基金管理有限公司—泽源利旺田42号私募证券投资基金	其他	5.00%	20,450,000	0	不适用	0
盐城珑欣企业管理合伙企业(有限合伙)	其他	4.45%	18,171,047	0	不适用	0
韩丹	境内自然人	0.74%	3,021,890	2,266,417	不适用	0
刘红伟	境内自然人	0.59%	2,401,546	0	不适用	0
鼎泰四方(深圳)私募证券基金管理有限公司—鼎泰四方水木聚力1号私募证券投资基金	其他	0.45%	1,850,000	0	不适用	0
王康君	境内自然人	0.41%	1,693,000	0	不适用	0
宁波万彤股权投资有限公司	境内非国有法人	0.41%	1,671,503	0	不适用	0
余春周	境内自然人	0.38%	1,545,900	0	不适用	0
参与融资融券业务股东情况说明(如有)	股东深圳泽源私募证券基金管理有限公司—泽源利旺田42号私募证券投资基金通过普通证券账户持有0股，通过招商证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户持有20,450,000股，合计持有20,450,000股。股东刘红伟通过普通证券账户持有0股，通过华福证券有限责任公司客户信用交易担保证券账户持有2,401,546股，合计持有2,401,546股。股东鼎泰四方(深圳)私募证券基金管理有限公司—鼎泰四方水木聚力1号私募证券投资基金通过普通证券账户持有0股，通过信达证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户持有1,850,000股，合计持有1,850,000股。股东王康君通过普通证券账户持有0股，通过广发证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户持有552,000股，合计持有552,000股。					

持股5%以上股东、前10名股东及前10名无限售流通股股东参与转融通业务出借股份情况
□适用 ☑不适用
前10名股东及前10名无限售流通股股东因转融通出借/归还原因导致较上期发生变化
□适用 ☑不适用
4、控股股东或实际控制人变更情况
控股股东报告期内变更
□适用☑ 不适用
公司报告期控股股东未发生变更。
实际控制人报告期内变更
□适用☑ 不适用
公司报告期实际控制人未发生变更。
5、公司优先股股东总数及前10名优先股股东持股情况表
□适用 ☑不适用
公司报告期无优先股股东持股情况。
6、在半年度报告批准报出日存续的债券情况
□适用 ☑不适用
三、重要事项
2024年度利润分配方案已获2025年5月27日召开的2024年年度股东大会审议通过，具体方案为：以公司2025年4月18日的总股本408,665,563股为基数，拟向全体股东每10股派发现金红利1.00元(含税)，合计拟派发现金红利40,866,556.30(含税)，不送红股，不以资本公积金转增股本，本次股利分配后剩余未分配利润结转下一年度。本次利润分配方案实施前，若公司总股本发生变动，将以最新总股本为基准，按照分配比例不变，分配总额进行调整的原则进行分配。公司已于2025年7月23日(除权除息日)实施完毕2024年年度权益分派事项，具体内容详见公司于2025年7月15日在巨潮资讯网披露的《2024年年度权益分派实施公告》。

证券代码:002973 证券简称:侨银股份 公告编号:2025-101
债券代码:128138 债券简称:侨银转债

侨银城市管理股份有限公司 第四届董事会第四次会议决议公告

本公司及董事会全体成员保证信息披露的内容真实、准确、完整，没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
一、董事会会议召开情况
侨银城市管理股份有限公司(以下简称"公司")第四届董事会第四次会议于2025年8月17日以电子邮件方式发出会议通知，会议于2025年8月27日以现场结合通讯方式召开。本次会议由董事长郭倍华女士主持，会议应出席董事7人，实际出席董事7人，公司监事、高级管理人员列席会议，本次会议的召开符合有关法律、行政法规、部门规章、规范性文件和公司章程规定。
二、董事会会议审议情况
会议以记名投票方式审议通过如下议案：
(一)审议通过《关于公司2025年半年度报告全文及其摘要的议案》
具体内容详见公司2025年8月28日刊登在巨潮资讯网(www.cninfo.com.cn)的《2025年半年度报告》及《2025年半年度报告摘要》。
表决结果：同意7票，反对0票，弃权0票。
本议案已经公司第四届董事会审计委员会第二次会议审议通过，并同意提交董事会审议。
(二)审议通过《关于增加公司经营范围并修订〈公司章程〉的议案》
根据《公司法》《关于新<公司法>配套制度规则实施相关过渡期安排》《上市公司章程指引》《深圳证券交易所股票上市规则》《深圳证券交易所上市公司自律监管指引第1号——主板上市公司规范运作》等相关法律法规、规范性文件的最新规定，结合公司实际情况及经营发展的需要，公司拟调整公司经营范围，增加经营范围"财务咨询"和"法律咨询"(不含依法须律师事务所执业许可的业务)，根据《经营范围规范表述查询系统》要求，公司需对现有经营范围中涉及禁用的表述进行调整变更，统一采用该系统规定的标准化经营范围表述，以确保经营范围登记内容合规、规范且符合官方表述要求，公司拟对《公司章程》中相关内容进行修订。
具体内容详见公司同日刊登在巨潮资讯网(www.cninfo.com.cn)的《关于增加公司经营范围并修订<公司章程>的公告》。
表决结果：同意7票，反对0票，弃权0票。
此议案尚需提交公司股东大会审议，并需经出席股东大会的股东所持有效表 决权股份总数的 2/3以上通过。
(三)逐项审议通过《关于修订及制定公司部分治理制度的议案》
1.《关于修订〈董事会议事规则〉的议案》
表决结果：同意7票，反对0票，弃权0票。
此议案尚需提交公司股东大会审议，并需经出席股东大会的股东所持有效表 决权股份总数的 2/3以上通过。
2.《关于修订〈股东会议事规则〉的议案》
表决结果：同意7票，反对0票，弃权0票。
此议案尚需提交公司股东大会审议，并需经出席股东大会的股东所持有效表决权股份总数的 2/3以上通过。 3.《关于修订〈审计委员会工作细则〉的议案》
表决结果：同意7票，反对0票，弃权0票。
4.《关于修订〈提名委员会工作细则〉的议案》
表决结果：同意7票，反对0票，弃权0票。
5.《关于修订〈薪酬与考核委员会工作细则〉的议案》
表决结果：同意7票，反对0票，弃权0票。
6.《关于修订〈战略委员会工作细则〉的议案》
表决结果：同意7票，反对0票，弃权0票。
7.《关于修订〈募集资金管理制度〉的议案》
表决结果：同意7票，反对0票，弃权0票。
此议案尚需提交公司股东大会审议。
8.《关于修订〈独立董事专门会议制度〉的议案》
表决结果：同意7票，反对0票，弃权0票。
9.《关于修订〈独立董事工作制度〉的议案》
表决结果：同意7票，反对0票，弃权0票。
此议案尚需提交公司股东大会审议。
10.《关于修订〈ESG管理制度〉的议案》
表决结果：同意7票，反对0票，弃权0票。
11.《关于修订〈投资者关系管理制度〉的议案》
表决结果：同意7票，反对0票，弃权0票。
12.《关于修订〈总经理工作细则〉的议案》
表决结果：同意7票，反对0票，弃权0票。
13.《关于修订〈内幕信息知情人登记管理制度〉的议案》
表决结果：同意7票，反对0票，弃权0票。
14.《关于修订〈内部审计制度〉的议案》
表决结果：同意7票，反对0票，弃权0票。
15.《关于修订〈会计师事务所选聘制度〉的议案》
表决结果：同意7票，反对0票，弃权0票。
16.《关于修订〈董事、监事和高级管理人员所持本公司股份及其变动管理制度〉的议案》
表决结果：同意7票，反对0票，弃权0票。
17.《关于制定〈董事和高级管理人员薪酬管理制度〉的议案》
表决结果：同意7票，反对0票，弃权0票。
此议案尚需提交公司股东大会审议。
18.《关于制定〈董事和高级管理人员离职管理制度〉的议案》
表决结果：同意7票，反对0票，弃权0票。
19.《关于制定〈信息披露暂缓与豁免事务管理制度〉的议案》
表决结果：同意7票，反对0票，弃权0票。
20.《关于制定〈信息披露事务管理制度〉的议案》
表决结果：同意7票，反对0票，弃权0票。
(四)审议通过《关于增选公司非独立董事的议案》
根据《公司法》《深圳证券交易所上市公司规范运作指引》等相关法律法规及《公司章程》的相关规定，为完善公司治理结构，公司拟修订《公司章程》，将董事会成员由7名增至9名，其中非独立董事人数由4名增加至5名，独立董事保持3名不变，新增1名职工代表董事。
经公司董事会提名委员会审慎核查，公司董事会提名刘丹女士为公司第四届董事会非独立董事候选人，与公司原董事会成员共同组成第四届董事会，任期自公司股东大会审议通过之日起至第四届董事会任期届满之日止。
根据《公司法》《公司章程》等法律法规、规章制度有关规定，增选公司非独立董事事项经本次董事会审议通过后，尚需提交公司股东大会审议通过，并以《关于增加公司经营范围并修订<公司章程>的议案》经公司股东大会审议通过为生效前提。
具体内容详见公司同日刊登在巨潮资讯网(www.cninfo.com.cn)的《关于增选公司非独立董事的公告》。
表决结果：同意7票，反对0票，弃权0票。
此议案尚需提交公司股东大会审议。
本议案已经公司第四届董事会提名委员会第二次会议审议通过，并同意提交董事会审议。
(五)审议通过《关于不向下修正"侨银转债"转股价格的议案》
公司董事会综合考虑公司现阶段的基本情况、股价走势、市场环境等多重因素，以及对公司长期稳健发展与内在价值的信心，为明确投资者预期，公司于2025年8月27日召开第四届董事会第四次会议，审议通过了《关于不向下修正"侨银转债"转股价格的议案》，决定本次不向下修正"侨银转债"转股价格。且在2025年8月28日至2025年9月24日期间，如再次触发"侨银转债"转股价格向下修正条款，亦不提出向下修正方案。若上述期间之后再次触发"侨银转债"转股价格的向下修正条款，届时公司董事会将再次召开会议决定是否行使"侨银转债"转股价格的向下修正权利。
具体内容详见公司同日刊登在巨潮资讯网(www.cninfo.com.cn)的《关于不向下修正"侨银转债"转股价格的公告》。
表决结果：同意7票，反对0票，弃权0票。
(六)审议通过《关于向银行申请综合授信额度及办理应收账款质押授信业务的议案》
为了满足公司日常生产经营的资金需求，公司拟向银行申请综合授信额度，总计不超过6.1亿元人民币。
其中，向上海浦东发展银行股份有限公司广州分行申请不超过4.6亿元人民币，授信期限为不超过3年；
向交通银行股份有限公司申请不超过1.5亿元人民币，授信期限为不超过1年，公司拟将其部分应收账款债权为上述授信提供质押担保；
公司控股股东、实际控制人郭倍华、刘少云、韩丹无偿为上述授信事项提供担保。
具体授信额度、授信品种及其他条款以公司及子公司与银行最终签订的协议为准，董事会授权公司法定代表人郭倍华代表本公司办理上述授信事宜，以及授权法定代表人郭倍华办理担保、贷款事宜并签署合同及其他有关文件。
具体内容详见公司同日刊登在巨潮资讯网(www.cninfo.com.cn)的《关于向银行申请综合授信额度及办理应收账款质押授信业务的公告》。
本议案涉及的关联董事郭倍华女士、韩丹女士回避了表决。
表决结果：同意5票，反对0票，弃权0票，回避2票。
本议案已经公司第四届董事会2025年第三次独立董事专门会议审议通过，并同意提交董事会审议。
(七)审议通过《关于全资子公司开展融资租赁业务暨相关担保事项的议案》
为拓宽融资渠道，优化债务结构，提高资金使用效率，满足经营发展需求，公司同意全资子公司莆田侨环城市管理有限公司(以下简称"莆田侨环")作为承租人与福建海西金融租赁有限责任公司开展融资租赁业务(包括售后回租形式)，融资金额不超过人民币1,500.00万元，融资期限不超过36个月。莆田侨环以其持有的应收账款为其自身融资租赁业务提供质押担保。公司及控股股东、实际控制人刘少云、韩丹为上述融资租赁事项提供无限连带责任担保，不收取任何担保费用。
具体内容详见公司同日刊登在巨潮资讯网(www.cninfo.com.cn)的《关于全资子公司开展融资租赁业务暨相关担保事项的公告》。
本议案涉及的关联董事郭倍华女士、韩丹女士回避了表决。
表决结果：同意5票，反对0票，弃权0票，回避2票。
本议案已经公司第四届董事会2025年第三次独立董事专门会议审议通过，并同意提交董事会审议。
(八)审议通过《关于召开2025年第三次临时股东大会的议案》
具体内容详见公司同日刊登在巨潮资讯网(www.cninfo.com.cn)的《关于召开 2025年第三次临时股东大会的通知》。
表决结果：同意7票，反对0票，弃权0票。
三、备查文件
1. 第四届董事会第四次会议决议；
2. 第四届董事会2025年第三次独立董事专门会议决议；
3. 第四届董事会审计委员会第二次会议；
4. 第四届董事会提名委员会第二次会议决议。
特此公告。
侨银城市管理股份有限公司
董事会
2025年8月28日

证券代码:002973 证券简称:侨银股份 公告编号:2025-102
债券代码:128138 债券简称:侨银转债

侨银城市管理股份有限公司 第四届监事会第二次会议决议公告

本公司及监事会全体成员保证信息披露的内容真实、准确、完整，没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
一、监事会会议召开情况
侨银城市管理股份有限公司(以下简称"公司")第四届监事会第二次会议于2025年8月17日以电子邮件方式发出会议通知，会议于2025年8月27日以通讯方式召开。本次会议由监事会主席郭启海先生主持，会议应出席监事3人，实际出席监事3人，本次会议的召开符合有关法律、行政法规、部门规章、规范性文件和公司章程的规定。
二、监事会会议审议情况
本次会议审议并通过了以下议案：
(一)审议通过《关于公司2025年半年度报告全文及其摘要的议案》
监事会认为：董事会编制和审核公司2025年半年度报告的程序符合法律、行政法规和中国证监会的规定，报告内容真实、准确、完整地反映了公司的实际情况，不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。因此，监事会同意《关于公司2025年半年度报告全文及其摘要的议案》。
具体内容详见公司同日刊登在巨潮资讯网(www.cninfo.com.cn)的《2025年半年度报告》及《2025年半年度报告摘要》。
表决结果：同意3票，反对0票，弃权0票。
(二)审议通过《关于增加公司经营范围并修订〈公司章程〉的议案》
具体内容详见公司同日刊登在巨潮资讯网(www.cninfo.com.cn)的《关于增加公司经营范围并修订<公司章程>的公告》。
表决结果：同意3票，反对0票，弃权0票。
此议案尚需提交公司股东大会审议。
(三)逐项审议通过《关于修订及制定公司部分治理制度的议案》
1.《关于修订〈董事会议事规则〉的议案》
表决结果：同意3票，反对0票，弃权0票。
此议案尚需提交公司股东大会审议，并需经出席股东大会的股东所持有效表 决权股份总数的 2/3以上通过。
2.《关于修订〈股东会议事规则〉的议案》
表决结果：同意3票，反对0票，弃权0票。
此议案尚需提交公司股东大会审议，并需经出席股东大会的股东所持有效表决权股份总数的 2/3以上通过。 3.《关于修订〈审计委员会工作细则〉的议案》
表决结果：同意3票，反对0票，弃权0票。
4.《关于修订〈提名委员会工作细则〉的议案》
表决结果：同意3票，反对0票，弃权0票。
5.《关于修订〈薪酬与考核委员会工作细则〉的议案》
表决结果：同意3票，反对0票，弃权0票。
6.《关于修订〈战略委员会工作细则〉的议案》
表决结果：同意3票，反对0票，弃权0票。
7.《关于修订〈募集资金管理制度〉的议案》
表决结果：同意3票，反对0票，弃权0票。
此议案尚需提交公司股东大会审议。
8.《关于修订〈独立董事专门会议制度〉的议案》
表决结果：同意3票，反对0票，弃权0票。
9.《关于修订〈独立董事工作制度〉的议案》
表决结果：同意3票，反对0票，弃权0票。
此议案尚需提交公司股东大会审议。
10.《关于修订〈ESG管理制度〉的议案》
表决结果：同意3票，反对0票，弃权0票。
11.《关于修订〈投资者关系管理制度〉的议案》
表决结果：同意3票，反对0票，弃权0票。
12.《关于修订〈总经理工作细则〉的议案》
表决结果：同意3票，反对0票，弃权0票。
13.《关于修订〈内幕信息知情人登记管理制度〉的议案》
表决结果：同意3票，反对0票，弃权0票。
14.《关于修订〈内部审计制度〉的议案》
表决结果：同意3票，反对0票，弃权0票。
15.《关于修订〈会计师事务所选聘制度〉的议案》
表决结果：同意3票，反对0票，弃权0票。
16.《关于修订〈董事、监事和高级管理人员所持本公司股份及其变动管理制度〉的议案》
表决结果：同意3票，反对0票，弃权0票。
17.《关于制定〈董事和高级管理人员薪酬管理制度〉的议案》
表决结果：同意3票，反对0票，弃权0票。
此议案尚需提交公司股东大会审议。
18.《关于制定〈董事和高级管理人员离职管理制度〉的议案》
表决结果：同意3票，反对0票，弃权0票。
19.《关于制定〈信息披露暂缓与豁免事务管理制度〉的议案》
表决结果：同意3票，反对0票，弃权0票。
20.《关于制定〈信息披露事务管理制度〉的议案》
表决结果：同意3票，反对0票，弃权0票。
三、备查文件
第四届监事会第二次会议决议。
特此公告。
侨银城市管理股份有限公司
监事会
2025年8月28日

证券代码:002973 证券简称:侨银股份 公告编号:2025-109
债券代码:128138 债券简称:侨银转债

侨银城市管理股份有限公司 关于全资子公司开展融资租赁业务暨相关担保事项的公告

本公司及董事会全体成员保证信息披露的内容真实、准确、完整，没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
一、融资租赁及担保情况概述
侨银城市管理股份有限公司(以下简称"公司")于2025年8月27日召开第四届董事会第四次会议，审议通过了《关于全资子公司开展融资租赁业务暨相关担保事项的议案》，为拓宽融资渠道，优化债务结构，提高资金使用效率，满足经营发展需求，同意全资子公司莆田侨环城市管理有限公司(以下简称"莆田侨环")作为承租人与福建海西金融租赁有限责任公司(以下简称"海西金租")开展融资租赁业务(包括售后回租形式)，融资金额不超过人民币1,500.00万元，融资期限不超过36个月。莆田侨环以其持有的应收账款为其自身融资租赁业务提供质押担保。公司及控股股东、实际控制人刘少云、韩丹为上述融资租赁事项提供无限连带责任担保，不收取任何担保费用。
本次融资租赁业务相关合同尚未签署，最终协议内容以实际签署的合同为准。董事会同意授权公司董事长或总经理及其授权人员代表公司签署具体的合同等文件。根据《深圳证券交易所股票上市规则》《公司章程》的规定，该议案在公司董事会决策权限内，无需提交股东大会审议批准。
二、交易对方的基本情况及租赁主要内容
(一)海西金租基本情况
1. 公司名称：福建海西金融租赁有限责任公司
2. 注册地址：福建省泉州市丰泽区滨海街102号厦门银行泉州分行大厦25、26层
3. 企业类型：其他有限责任公司
4. 法定代表人：潘青松
5. 注册资金：120,000.00万元人民币
6. 成立日期：2016年09月09日
7. 统一社会信用代码：91350500MA2XNL6NXX
8. 经营范围：融资租赁业务；转让和受让融资租赁资产；固定收益类证券投资业务；接受承租人的租赁保证金；吸收非银行股东3个月(含)以上定期存款；同业拆借；向金融机构借款；境外借款；租赁物变卖及处理业务；经济咨询；经银监会批准的其他业务。(依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动)
9. 关联关系：海西金租与公司不存在关联关系
10. 经查询，海西金租不属于失信被执行人
(二)融资租赁拟定主要方案内容
1. 出租人：福建海西金融租赁有限责任公司
2. 承租人：莆田侨环城市管理有限公司
3. 租赁物：车辆或设备等适租租赁物
4. 租赁融资额：融资租赁总额不超过人民币1,500.00万元。
5. 租赁期限：最长不超过36个月
6. 租赁方式：售后回租或直租。租赁期届满，莆田侨环以合同中的名义价购回融资租赁资产的所有权。
(三)融资租赁拟定担保方案
公司第三届董事会第三十次会议、第三届监事会第十七次会议和2024年年度股东大会审议通过了《关于2025年度担保额度预计的议案》，其中公司拟为纳入合并报表范围内的子公司(含新设立的全资或控股子公司)提供担保的额度为107,000.00万元，担保期限自公司2024年年度股东大会审议通过之日起至公司2025年年度股东大会召开之日止。具体内容详见公司2025年4月29日披露的《关于2025年度担保额度预计及关联担保额度预计的公告》(公告编号：2025-051)。
综上，母公司为子公司提供担保的额度合计为107,000.00万元，尚未使用担保额度105,220.00万元。
莆田侨环作为承租人开展融资租赁业务，由莆田侨环以其持有的应收账款作为质押担保。公司及控股股东、实际控制人刘少云、韩丹为上述融资租赁事项提供无限连带责任担保，不收取任何担保费用。
(四)被担保人基本情况
(1)莆田侨环城市管理有限公司
1. 注册资本：500万元
2. 注册地址：福建省莆田市城厢区霞林街道荔华东大道999号九龙小区12号楼1401室
3. 法定代表人：刘宁馨
4. 成立时间：2025年01月26日
5. 统一社会信用代码：91350302MAEAUHCB8G
6. 经营范围：许可项目：城市生活垃圾经营性服务；道路货物运输(不含危险货物)；公路管理与养护；餐厨垃圾处理。(依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动，具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准)一般项目：污水处理及其再生利用；园林绿化工程施工；机械设备销售；打捞服务；机械设备租赁；工程管理服务；技术服务、技术开发、技术咨询、技术交流、技术转让、技术推广；防洪除涝设施管理；固体废物治理(不包括放射性固体废物收集、贮存、处置及环境质量监测、污染源检查服务)；市政设施管理；城乡市容管理；城市绿化管理；城市公园管理；环境卫生管理(不含环境质量监测，污染源检查，城市生活垃圾、建筑垃圾、餐厨垃圾的处置服务)；环境卫生公共设施安装服务；建筑物清洁服务；专业保洁、清洗、消毒服务；农村生活垃圾经营性服务；人力资源服务(不含职业中介活动、劳务派遣服务)。(除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动)
7. 莆田侨环不是失信被执行人
8. 莆田侨环最近一期的主要财务数据如下：

项目	2024年12月31日	2025年3月31日(未经审计)
资产总额	-	1,670.59
负债总额	-	1,451.21
净资产	-	219.38
项目	2024年度	2025年1-3月(未经审计)
营业收入	-	1,525.42
利润总额	-	106.38
净利润	-	106.38

三、交易标的基本情况
本次开展的融资租赁业务的融资租赁物为全资子公司拥有的车辆或设备，标的资产均不存在质押或者其他第三人权利，不存在涉及有关资产的重大争议、诉讼或仲裁事项，不存在查封、冻结等司法措施。
四、本次融资租赁对公司的影响
本次开展融资租赁业务有利于盘活现有资产，拓宽融资渠道，实现筹资结构的优化。本次交易不影响公司及子公司对相关资产的使用，不会对公司日常经营造成影响，符合公司整体利益，不存在损害公司及公司股东尤其是中小股东的利益的情形。
五、董事会意见
公司于2025年8月27日召开第四届董事会第四次会议审议通过了《关于全资子公司开展融资租赁业务暨相关担保事项的议案》，关联董事均已回避表决。
公司全资子公司莆田侨环本次向海西金租申请融资租赁业务，是为了满足子公司日常经营和业务发展的资金需要。本次担保对公司的正常运作和业务发展不会造成不良影响，不存在损害公司及公司股东尤其是中小股东的利益情形。
六、独立董事过半数同意意见
公司全体独立董事于2025年8月27日召开第四届董事会2025年第三次独立董事专门会议，会议由过半数独立董事共同推举的孔英先生召集和主持，以3票同意、0票反对、0票弃权的表决结果审议通过了《关于全资子公司开展融资租赁业务暨相关担保事项的议案》，并同意将本议案提交公司董事会审议，关联董事应当回避表决。
独立董事认为：子公司本次向海西金租申请融资租赁业务，是为了满足子公司日常经营和业务发展的资金需要。本次担保对公司的正常运作和业务发展不会造成不良影响，不存在损害公司及公司股东尤其是中小股东的利益情形。
七、其他
本次融资租赁事项尚未签订相关协议，交易对方、租赁方式、实际融资金额、实际租赁期限、租金及支付方式等融资租赁的具体内容以届时签署的协议为准。
公司将持续跟踪融资租赁业务的进展情况，并严格按照相关规定及时履行信息披露义务，敬请广大投资者理性投资，注意投资风险。
八、备查文件
1. 第四届董事会第四次会议决议；
2. 第四届董事会2025年第三次独立董事专门会议决议。
特此公告。
侨银城市管理股份有限公司
董事会
2025年8月28日

证券代码:002973 证券简称:侨银股份 公告编号:2025-110
债券代码:128138 债券简称:侨银转债

侨银城市管理股份有限公司 关于公司2025年半年度计提资产减值准备的公告

本公司及董事会全体成员保证信息披露的内容真实、准确、完整，没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
根据《企业会计准则》《深圳证券交易所上市公司自律监管指南第1号——业务办理》等有关规定，为真实、准确反映侨银城市管理股份有限公司(以下简称"公司")2025年半年度的财务状况和经营成果，公司及子公司对合并报表范围内截至2025年6月30日的各类资产进行了清查和减值测试，并根据减值测试结果计提了相应的减值准备。根据相关规定，本次计提资产减值准备无需提交公司董事会和股东大会审议，具体情况如下：
一、本次计提资产减值准备情况概述
基于谨慎性原则，公司对2025年半年度计提减值准备合计78,329,988.75元。具体情况如下：
单位:元

类别	项目	2025年半年度计提金额(2025年1月至2025年6月)
信用减值损失	应收账款坏账损失	55,094,964.31
	其他应收款坏账损失	5,781,899.09
	长期应收款坏账损失	-166,051.29
资产减值损失	合同资产减值损失	17,961,783.20
	其他非流动资产减值损失	-342,606.56
合计		78,329,988.75

二、关于计提资产减值准备的说明
①对于应收款项、合同资产，无论是否包含重大融资成分，公司始终按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备，由此形成的损失准备的增加或转回金额，作为减值损失或利得计入当期损益。如果有客观证据表明某项应收款项、合同资产已经发生信用减值，则公司对该应收款项、合同资产单项计提坏账准备并确认预期信用损失。当单项金融资产无法以合理成本评估预期信用损失的信息时，公司依据类似信用风险特征划分应收款项、合同资产组合，在组合基础上计算预期信用损失。
公司将该应收款项按类似信用风险特征进行组合，确定组合如下：

确认组合的依据	
组合1:风险组合	无明显减值迹象的应收款项和合同资产，相同账龄的应收款项和合同资产具有类似信用风险的特征
组合2:性质组合	有客观证据表明可以收回的应收款项，包含：合同正常履行中的押金和保证金
按组合计提坏账准备的计提方法	
组合1:风险组合	预期信用损失(账龄分析法)
组合2:性质组合	5%

对于组合1，公司将该应收款项、合同资产按类似信用风险特征(账龄)进行组合，并基于所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息，对该应收款项坏账准备、合同资产减值损失的计提比例进行估计，计算预期信用损失。
组合2中，公司对合同正常履行中的押金和保证金按5%计提坏账准备。(仅合同履行完毕后6个月内债务人未履行归还履约保证金义务的应收款项、中标信息公示的6个月内债务人未履行归还投标保证金义务的应收款项等情况做单独减值测试)。
②对于除应收款项、合同资产以外其他的应收款项(包括其他应收款、长期应收款等)的减值损失计量，公司选择始终按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。
公司不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回的，直接减记该金融资产的账面余额。
公司计提减值的其他非流动资产为尚未完成验收结算的PPP项目建设期投入，其减值计提方法参照长期应收款减值计提。
三、计提资产减值准备对公司的影响
本次计提资产减值准备符合《企业会计准则》和公司相关会计政策的规定，是经资产减值测试后基于谨慎性原则而做出的，依据充分。计提资产减值准备能够更加公允地反映公司资产状况，使公司关于资产价值的会计信息更加真实可靠，具有合理性。2025年半年度公司计提各项资产减值准备金额合计78,329,988.75元。本次计提资产减值准备将减少公司2025年半年度利润总额78,329,988.75元，本次计提资产减值损失事项未经会计师事务所审计，最终会计处理及对公司2025年度利润的影响以年度审计结果为准。
四、审计委员会关于公司计提资产减值准备合理性的说明
审计委员会认为：公司本次资产减值准备计提遵照《企业会计准则》和公司相关会计政策的规定，本次计提资产减值准备基于谨慎性原则，依据充分、公允地反映了截至2025年6月30日公司财务状况、资产价值及2025年半年度的经营成果。
五、备查文件
1. 第四届董事会审计委员会第二次会议决议；
2. 审计委员会关于2025年半年度计提资产减值准备合理性的说明。
特此公告。
侨银城市管理股份有限公司
董事会
2025年8月28日

证券代码:002973 证券简称:侨银股份 公告编号:2025-111
债券代码:128138 债券简称:侨银转债

侨银城市管理股份有限公司关于召开2025年第三次临时股东大会的通知

本公司及董事会全体成员保证信息披露的内容真实、准确、完整，没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
一、召开会议的基本情况
(一)股东大会届次：2025年第三次临时股东大会
(二)召集人：公司董事会
(三)会议召开的合法、合规性：
1、公司第四届董事会第四次会议于2025年8月27日召开，审议通过了《关于召开2025年第三次临时股东大会的议案》。
2、本次股东大会召开符合有关法律、行政法规、部门规章、规范性文件和《公司章程》的规定。
(四)会议召开的日期、时间：
1、现场会议：2025年9月19日(星期五)下午15:00开始。
2、网络投票时间：2025年9月19日，其中通过深圳证券交易所交易系统进行网络投票时间为2025年9月19日9:15-9:25，9:30-11:30和13:00-15:00；通过深圳证券交易所互联网投票系统平台投票的具体时间为2025年9月19日上午9:15至15:00期间的任意时间。
(五)会议的召开方式：本次股东大会采取现场投票与网络投票相结合的方式。
公司将通过深圳证券交易所交易系统和互联网投票系统(http://wltp.cninfo.com.cn)向全体股东提供网络形式的投票平台，公司股东可以在网络投票时间内通过上述系统行使表决权。公司股东只能选择现场投票和网络投票中的一种表决方式，如果同一表决权出现重复投票表决的，以第一次有效投票表决结果为准。
(六)会议的股权登记日：2025年9月12日(星期五)
(七)会议出席对象：
1、截至2025年9月12日下午收市时在中国证券登记结算有限责任公司深圳分公司登记在册的公司全体股东均有权出席本次股东大会，并可以以书面形式委托代理人出席会议和参加表决，该代理人不必是本公司股东；
2、公司董事、监事和高级管理人员；
3、公司聘请的见证律师。
(八)会议地点：广州市荔湾区白鹤沙路9号侨银总部大厦六楼。
二、会议审议事项
(一)会议审议的议案

提案编码	提案名称	备注
		该列打勾的栏目可以投票
100	总议案：除累积投票提案外的所有提案	√
非累积投票提案		
1.00	关于增加公司经营范围并修订《公司章程》的议案	√
2.00	需逐项表决：关于修订及制定公司部分治理制度的议案	√作为投票对象的子议案数：(5)
2.01	关于修订《董事会议事规则》的议案	√
2.02	关于修订《股东会议事规则》的议案	√
2.03	关于修订《募集资金管理制度》的议案	√
2.04	关于修订《独立董事工作制度》的议案	√
2.05	关于制定《董事和高级管理人员薪酬管理制度》的议案	√
3.00	关于增选公司非独立董事的议案	√

(二)特别提示和说明
1、上述议案已经2025年8月27日召开的公司第四届董事会第四次会议和第四届监事会第二次会议审议通过。具体内容详见公司披露于《中国证券报》《上海证券报》《证券日报》《证券时报》及巨潮资讯网(www.cninfo.com.cn)的相关公告。
2、上述提案2需逐项表决，提案1、2.01、2.02需由股东大会以特别决议通过；提案3属于影响中小投资者利益的重大事项，根据《上市公司股东大会规则》的要求，公司将进行中小投资者表决单独计票，单独计票结果将及时公开披露。上述议案3以议案1审议通过为前提条件，本次股东大会只选举一名非独立董事，不适用累积投票制。
三、会议登记事项
(一)登记方式
现场登记、通过电子邮件方式登记；不接受电话登记。
1、法人股东登记：符合出席条件的法人股东由法定代表人出席会议的，需持营业执照复印件(加盖公章)、单位持股凭证、法定代表人身份证明书和本人有效身份证件办理登记；由法定代表人委托代理人出席会议的，代理人需持书面授权委托书(请详见附件二)、营业执照复印件(加盖公章)、代理人本人有效身份证件、单位持股凭证、法定代表人身份证明书、法定代表人有效身份证件复印件办理登记。
2、自然人股东登记：符合出席条件的自然人股东，需持本人有效身份证件，持股凭证办理登记；自然人股东委托代理人出席会议的，代理人需持有代理人有效身份证件、书面授权委托书(请详见附件二)、持股凭证、委托人有效身份证件复印件办理登记。
3、拟出席本次会议的股东需凭以上有关证件及经填写的登记表(请见附件三)采取直接送达、电子邮件方式于规定的登记时间内进行确认登记。上述登记材料均需提供复印件一份，个人材料复印件须个人签字，法人股东登记材料复印件须加盖公章。
4、注意事项：出席会议的股东或股东代理人请务必于会前携带相关证件到现场办理签到登记手续。
(二)登记时间
1、现场登记时间：2025年9月18日9:00-11:30及14:00-16:00
2、电子邮件方式登记时间：2025年9月18日16:00之前发送邮件到公司电子邮箱(zhengquanbu@gzqiaoyin.com)。
(三)现场登记地点及授权委托书送达地点：广州市荔湾区白鹤沙路9号侨银总部大厦，信函请注明"股东大会"字样。
(四)会议联系方式
联系人：周越群
电话：020-22283188
传真：020-22283168
电子邮箱：zhengquanbu@gzqiaoyin.com
(五)其他事项
1、会议预计半天；
2、出席会议人员交通、食宿费用自理。
四、参加网络投票的具体操作流程
本次股东大会，公司向股东提供网络投票平台，公司股东可以通过深圳证券交易所交易系统和互联网投票系统(http://wltp.cninfo.com.cn)参加网络投票，网络投票的具体操作流程见附件一。
五、备查文件
1、第四届董事会第四次会议决议；
2、第四届监事会第二次会议决议。
特此公告。
侨银城市管理股份有限公司
董事会
2025年8月28日
附件一：
参加网络投票的具体操作流程
一、网络投票的程序
1、投票代码：362973；
2、投票简称：侨银投票；
3、填报表决意见或选举票数。本次股东大会提案均为非累积投票提案，填报表决意见：同意、反对、弃权。
二、通过深交所交易系统投票的程序
1、投票时间：2025年9月19日9:15—9:25，9:30—11:30和13:00—15:00
2、股东可以登录证券公司交易客户端通过交易系统投票。
三、通过深交所互联网投票系统投票的程序
1、投票时间：2025年9月19日9:15至15:00期间的任意时间。
2、股东通过互联网投票系统进行网络投票，需按照《深圳证券交易所上市公司股东会网络投票实施细则(2025年修订)》的规定办理身份认证，取得"深交所数字证书"或"深交所投资者服务密码"。具体的身份认证流程可登录互联网投票系统http://wltp.cninfo.com.cn规则指引栏目查阅。
3、股东根据获取的服务密码或数字证书，可登录http://wltp.cninfo.com.cn在规定时间内通过深交所互联网投票系统进行投票。
附件二：
侨银城市管理股份有限公司
2025年第三次临时股东大会授权委托书
兹全权委托　　　(先生/女士)代表本单位(本人)出席侨银城市管理股份有限公司2025年9月19日召开的2025年第三次临时股东大会，并代表本单位(本人)依照以下指示对下列议案投票。

提案编码	提案名称	备注	同意	反对	弃权
		该列打勾的栏目可以投票			
100	总议案：除累积投票提案外的所有提案	√			
非累积投票提案					
1.00	关于公司前次募集资金使用情况报告以及鉴证报告的议案	√			
2.00	需逐项表决：关于修订及制定公司部分治理制度的议案	√作为投票对象的子议案数：(5)			
2.01	关于修订《董事会议事规则》的议案	√			
2.02	关于修订《股东会议事规则》的议案	√			
2.03	关于修订《募集资金管理制度》的议案	√			
2.04	关于修订《独立董事工作制度》的议案	√			
2.05	关于制定《董事和高级管理人员薪酬管理制度》的议案	√			
3.00	关于增选公司非独立董事的议案	√			

注：请在"同意""反对""弃权"栏之一打"√"，每一议案，只能选填一项表决类型，不选或者多选视为无效。如委托人未作出明确投票指示，则受托人可以按照自己的意愿表决，其行使表决权的后果均由委托人承担。
委托人签名(盖章)：
委托人持股数量：
委托人身份证号码/统一社会信用代码：
委托人深圳股票账户卡号码：
受托人签名：
受托人身份证号码(其他有效证件号码)：
委托日期： 年 月 日，委托期限自本授权委托书签署日起至本次股东大会结束时止。
附件三：
侨银城市管理股份有限公司
2025年第三次临时股东大会参会登记表

单位名称/姓名	
身份证号码/统一社会信用代码	
代理人姓名(如适用)	
代理人身份证号码(如适用)	
股东账号	
持股数量	
联系电话	
电子邮箱	
联系地址	
备注事项	

注：截至本次股权登记日2025年9月12日下午15:00交易结束时在中国证券登记结算有限责任公司深圳分公司登记在册的公司股东。

证券代码:002973 证券简称:侨银股份 公告编号:2025-108
债券代码:128138 债券简称:侨银转债

侨银城市管理股份有限公司 关于向银行申请综合授信额度 及办理应收账款质押授信业务的公告

本公司及董事会全体成员保证信息披露的内容真实、准确、完整，没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
侨银城市管理股份有限公司(以下简称"公司")于2025年8月27日召开第四届董事会第四次会议审议通过了《关于向银行申请综合授信额度及办理应收账款质押授信业务的议案》，上述审议事项尚未签订相关协议，具体内容以实际开展业务时签订的协议为准，现将相关事项公告如下：
一、申请综合授信额度及办理应收账款质押授信业务的基本情况
为了满足公司日常生产经营的资金需求，公司拟向银行申请综合授信额度，
总计不超过6.1亿元人民币。
其中，向上海浦东发展银行股份有限公司广州分行申请不超过4.6亿元人民币，授信期限为不超过3年；上述担保人为公司控股股东、实际控制人郭倍华、刘少云、韩丹、韶关市侨凯环保科技有限公司。
向交通银行股份有限公司申请不超过1.5亿元人民币，授信期限为不超过1年，公司拟将其部分应收账款债权为上述授信提供质押担保；上述担保人为公司控股股东、实际控制人郭倍华、刘少云、韩丹。
具体授信额度、授信品种及其他条款以公司及各担保方与各银行最终签订的协议为准，董事会授权公司法定代表人郭倍华代表本公司办理上述授信事宜，以及授权法定代表人郭倍华办理担保、贷款事宜并签署合同及其他有关文件。
二、相关审核及批准程序
公司全体独立董事于2025年8月27日召开第四届董事会2025年第三次独立董事专门会议，会议由过半数独立董事共同推举的孔英先生召集和主持，以3票同意、0票反对、0票弃权的表决结果审议通过了《关于向银行申请综合授信额度及办理应收账款质押授信业务的议案》，并同意将本议案提交公司董事会审议，关联董事应当回避表决。
公司于2025年8月27日召开第四届董事会第四次会议审议通过了《关于向银行申请综合授信额度及办理应收账款质押授信业务的议案》，根据《深圳证券交易所股票上市规则》《公司章程》的规定，该议案在公司董事会决策权限内，无需提交股东大会审议批准。
三、对公司的影响
公司本次向银行申请综合授信额度及办理应收账款质押授信业务是为了满足公司日常生产经营的资金需求，对公司日常经营产生积极的影响，进一步促进公司业务发展。本次公司向银行申请综合授信额度及办理应收账款质押授信业务事项的决策程序合法合规，符合相关法律法规的要求，不会对公司财务状况产生不良影响，亦不存在损害公司及股东利益，特别是中小股东利益的情形。
四、备查文件
1. 第四届董事会第四次会议决议；
2. 第四届董事会2025年第三次独立董事专门会议决议。
特此公告。
侨银城市管理股份有限公司
董事会
2025年8月28日

证券代码:002973 证券简称:侨银股份 公告编号:2025-105
债券代码:128138 债券简称:侨银转债

侨银城市管理股份有限公司 关于修订及制定公司部分治理制度的公告

本公司及董事会全体成员保证信息披露的内容真实、准确、完整，没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
侨银城市管理股份有限公司(以下简称"公司")于2025年8月27日召开第四届董事会第四次会议，审议通过了《关于修订及制定公司部分治理制度的议案》。
一、修订、制定制度基本情况
根据《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国证券法》《深圳证券交易所股票上市规则》《深圳证券交易所上市公司自律监管指引第1号——主板上市公司规范运作》等最新法律、行政法规、规章、规范性文件的有关规定，结合公司经营发展的需要，公司对部分制度进行了修订及制定，具体情况如下：

序号	制度名称	类型	是否提交股东大会
1	董事会议事规则	修订	是
2	股东会议事规则	修订	是
3	审计委员会工作细则	修订	否
4	提名委员会工作细则	修订	否
5	薪酬与考核委员会工作细则	修订	否
6	战略委员会工作细则	修订	否
7	募集资金管理制度	修订	是
8	独立董事专门会议制度	修订	否
9	独立董事工作制度	修订	是
10	ESG管理制度	修订	否
11	投资者关系管理制度	修订	否
12	总经理工作细则	修订	否
13	内幕信息知情人登记管理制度	修订	否
14	内部审计制度	修订	否
15	会计师事务所选聘制度	修订	否
16	董事和高级管理人员所持本公司股份及其变动管理制度	修订	否
17	董事和高级管理人员薪酬管理制度	制定	否
18	董事和高级管理人员离职管理制度	制定	否
19	信息披露暂缓与豁免事务管理制度	制定	否
20	信息披露事务管理制度	制定	否

二、备查文件
1、第四届董事会第四次会议决议；
2、第四届监事会第二次会议决议。
特此公告。
侨银城市管理股份有限公司董事会
2025年08月28日