



盛業資本
SHENG YE CAPITAL

SHENG YE CAPITAL LIMITED

盛業資本有限公司

(於開曼群島註冊成立的有限公司)

(股份代號：6069)



2020

環境、社會及管治報告

目錄



P.2	關於本報告
P.4	高管致辭
P.5	1. 關於我們
P.5	1.1 關於盛業資本
P.7	1.2 我們的企業文化
P.8	1.3 2020年度亮點績效
P.10	2. ESG治理
P.10	2.1 ESG管理理念和機制
P.12	2.2 風險管理
P.13	2.3 持份者參與
P.16	2.4 重要性議題分析
P.18	3. 科技讓金融更普惠
P.18	3.1 推進產融結合精準服務中小微企業
P.21	3.2 數據驅動科技賦能讓金融更普惠
P.26	3.3 金融科技賦能讓供應鏈更高效
P.28	3.4 不懈追求創新提供更精準靈活的金融服務
P.31	4. 提供負責任的金融科技服務
P.31	4.1 正直誠信堅持合規經營
P.34	4.2 嚴謹可靠保障信息安全
P.35	4.3 服務至上聚焦客戶需求
P.37	5. 打造以人為本的專業團隊
P.37	5.1 構建和諧的職場環境
P.40	5.2 激發人才發展潛力
P.43	5.3 以關愛凝聚員工
P.47	6. 踐行環境友好的成長路徑
P.47	6.1 提供低碳金融服務
P.47	6.2 推進綠色辦公運營
P.51	7. 為社會創造更多價值
P.51	7.1 推進供應鏈夥伴改善
P.52	7.2 投身社會公益活動
P.59	ESG指標索引

2 2020環境、社會及管治報告

盛業資本有限公司

關於本報告

本報告為盛業資本有限公司(下稱「本公司」)發佈的第四份環境、社會及管治報告。本報告旨在匯報本公司及其子公司(下稱「本集團」、「盛業資本」、「我們」)於2020年度內履行環境、社會及管治(下稱「ESG」)責任所秉持的理念及實踐，並對重要議題作出回應。

報告時間

2020年1月1日–2020年12月31日。為增強報告的對比性和前瞻性，部分內容超出上述範圍。

報告週期

本報告為年度報告。

報告編製原則

本報告遵循《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》(「上市規則」)附錄二十七《環境、社會及管治(ESG)報告指引》編寫。

本報告編製遵循重要性、量化、平衡、一致性原則。

重要性：本集團ESG事宜重要性由董事會釐定，持份者溝通及重要性議題識別的過程及重要性議題矩陣均在本報告中進行披露。

量化：本報告中定量關鍵績效指標的統計標準、方法、假設及／或計算工具，以及轉換因素的來源，均在報告釋義中進行說明。

平衡：本報告不偏不倚地呈報本集團報告期內的表現，避免可能會不恰當地影響報告讀者決策或判斷的選擇、遺漏或呈報格式。

一致性：本報告披露數據所使用的統計方法及口徑，如無特殊說明，均與往年保持一致。



數據說明

報告中的財務數據均來自2020年度經審計財務報告，如本報告所載數據與年報不一致，請以年報為準。其他數據統計範圍包含本公司及其附屬公司，特別說明的除外。

本報告中所涉及貨幣金額以人民幣作為計量幣種，特別說明的除外。

發佈形式

報告以電子版形式發佈。電子版可在聯交所披露易(網址：www.hkexnews.hk)及本公司網站下載(網址：www.shengyecapital.com)。

聯繫方式

電郵：ir@shengyecapital.com



4 2020環境、社會及管治報告

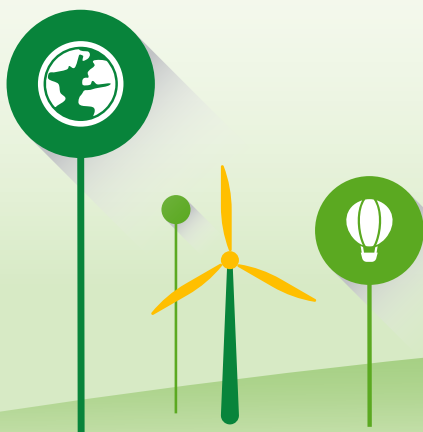
盛業資本有限公司

高管致辭

盛業資本是一家領先的供應鏈金融科技平台，為亞太地區產業鏈條上的公司提供SaaS和供應鏈金融服務等一站式解決方案，我們致力於透過信息科技的創新應用重塑供應鏈金融模式。2020年，面對疫情衝擊，我們持續以多元化的金融科技解決方案，幫助危機中的中小微企業緩解經營壓力，充分賦能產業生態體系。透過直接向中小微企業提供便捷、靈活的解決方案，我們希望能竭盡所能、切實助力實體經濟穩健發展。在讓金融更普惠的同時，我們也將發展成果惠及更多的相關方，提高市場、職場、社區及環境的可持續性，創造可以與社會共用的價值。

我們利用科技賦能金融，向中小微企提供多元化、靈活的金融科技解決方案，致力解決中小微企業融資難、融資貴等難題。我們以自主研發的「盛易通」雲平台為引擎，圍繞產業鏈生態場景，構建了「1 + N + Fintech」的業務模式。通過提供SaaS解決方案及與核心買方採購系統直連等途徑，我們能夠第一時間獲取多維度的產業數據，再結合我們豐富的產業經驗、完善的風控系統、深厚的技術優勢及產品創新等，盛業能夠利用交易信息為中小微企業做出深度畫像，深入挖掘中小微企業的經營狀況及融資需求，為廣大中小微企業打造直接、便捷、高效、安全且低成本的優質供應鏈金融及信息科技服務。截至2020年12月31日，我們的平台累計資產管理規模約人民幣1,000億元，累計賦能中小微企業7,400餘家。2020年度內，我們直接向中小微企業發放了超過人民幣125億元的貸款。此外，我們亦與多間金融機構合作開展普惠金融業務，憑藉專有的供應鏈金融科技平台向金融機構挑選並推薦中小微企業客戶，為中小微企業提供了超過人民幣24億元的銀行貸款。截止2020年12月31日，我們對中小微企業發放的直接貸款餘額為人民幣36.76億元，佔貸款餘額總數的96.6%。

我們積極擁抱數字技術，構建更加高效的供應鏈金融生態。我們堅持以研發投入推動創新，2020年度研發支出3,080萬元人民幣，IT技術員工佔比達到37%，擁有計算機軟件著作權28件以及國家高新技術企業資質。經過多年技術打磨，「盛易通」雲端保理系統融合電子簽章、大數據分析、人臉識別等多項科技應用，可為客戶提供全週期全方位的線上業務辦理，在提升服務效率與質量的同時嚴防業務風險。在疫情期間，數字化技術的全面應用也發揮了前所未有的價值，我們利用自主研發的線上系統保障了疫情期間業務的穩健開展，支援客戶快速獲得資金緩解經營壓力，還提供了延期還款服務並免除手續費，幫助中小微企業度過難關。



我們主動承擔社會責任，同諸方協同賦能、共謀發展、共創價值。我們大力推進低碳運營，在內部，宣導員工從點滴做起節約資源與能耗；在外部，我們運用全流程線上平台處理業務，有效減少了業務用紙量以及客戶商旅出行造成的碳排放。我們致力於實現員工與企業的共同發展，不以年齡、資歷論成敗，給予願與公司共同發展、共同成長的人才機會，以實現自我價值。我們也持續鼓勵員工履行社會責任，在貧困地區幫扶、兒童成長關懷、青少年發展支援、社會群體關懷和員工及合作夥伴關懷等諸多領域涉足公益，力所能及地幫助社會上有需要的群體，並致力於傳遞公益理念，身體力行影響更多人一同加入到行動中來。2020年，我們的公益活動投入達到106萬人民幣，公益活動累計影響超700人次，員工公益服務近800小時。

隨著商業保理合同章被納入《中華人民共和國民法典》，我們相信在未來，盛業資本將擁有更廣闊的空間施展才能，釋放能量。我們將繼續保持初心，不斷提升科技創新能力，強化自身優勢，依照「雙驅動+大平台」的發展戰略穩步前行，努力成為亞太區最值得信賴的供應鏈金融科技平台，為中小微企業帶來更優質的金融科技服務，承擔更大的社會責任，為區域、產業的可持續發展貢獻力量。

1. 關於我們

1.1 關於盛業資本

本集團(股份代號：6069.hk)是一家領先的供應鏈金融科技平台。本集團於2013年成立於天津，總部設在深圳，2017年7月成功在香港聯合交易所創業板掛牌上市，成為中國大陸第一家赴港上市的供應鏈金融科技企業。2019年10月，本集團成功轉往香港聯交所主機板上市。

作為中國大陸第一家在香港聯交所主機板上市的供應鏈金融科技企業，本集團已被納入MSCI全球小型股指數—中國指數，同時被納入了恆生綜合指數、恆生港股通指數、恆生港股通中小型股指數、恆生港股通小型股指數、恆生港股通中國內地公司指數以及恆生港股通非AH股公司指數。

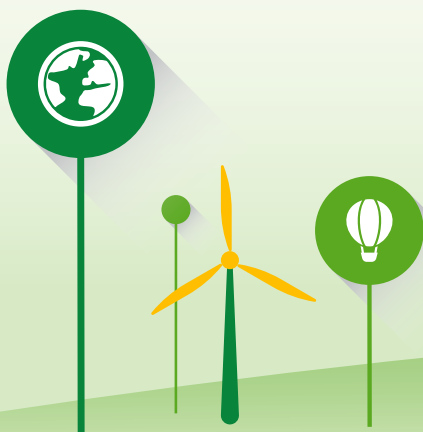


6 2020環境、社會及管治報告

盛業資本有限公司

本集團聚焦基建、能源和醫藥三大產業，與多家大型藍籌核心企業開展戰略合作，對接核心企業的採購系統，為其中小微企業供應商打造精準高效的金融服務。我們以讓供應鏈更高效，讓金融更普惠為使命，致力於通過信息科技的創新應用重塑供應鏈金融模式，在專業完備的風險管理機制基礎上，以自主研發的盛易通雲平台為引擎，驅動供應鏈金融數據化、系統化、線上化運營，並充分發揮多元化的融資渠道優勢，為廣大中小微企業打造便捷、高效、安全且低成本的優質供應鏈金融服務及信息科技服務。

2020年，本集團營業收入達人民幣6.34億元，淨利潤達人民幣3.37億元。截至2020年末，服務中小微企業客戶數累計超過7,400家。



1.2 我們的企業文化

2020年8月11日，本集團正式發佈企業文化2.0，伴隨著外部市場環境及組織能力的變化，全新的願景、使命和價值觀開啟了本集團著眼公司未來發展的篇章，更堅定了我們致力服務實體經濟並著力供應鏈金融科技的決心。



願景

成為亞太區最值得信賴的供應鏈金融科技平台。



使命

供應鏈更高效、金融更普惠。

正直誠信

守信是立根之本，我們先樹立正確的誠信理念，恪守商業倫理，後發揮職業價值，堅持合規經營。

以人為本

我們重視人才的作用和培養，為員工的發展創造條件，而育人的基礎就是高標準嚴要求。

服務至上

不管是對外還是對內，都需要保持服務的心態，以實現願景中的值得信賴。

追求創新

公司發展的核心驅動，是達成是命中的高效和普惠的重要通道。

價值觀



1.3 2020年度亮點績效

經濟績效

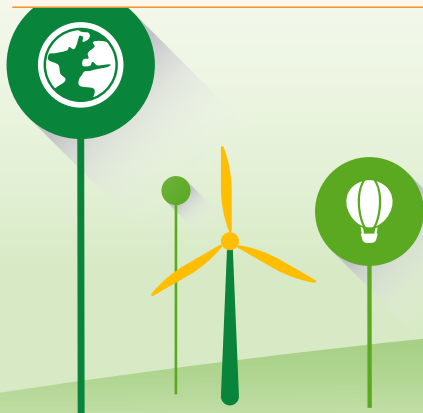
指標	單位	2020年
公司總資產	億元人民幣	47.86
保理及其他業務收入	億元人民幣	6.34
稅後利潤	億元人民幣	3.37
累計服務中小微企業數量	家	7,434
研發支出	萬元人民幣	3,080
中小微企業貸款總額	億元人民幣	149.38
中小微企業直接貸款餘額	億元人民幣	36.76

社會績效

指標	單位	2020年
員工總數	人	267
人均培訓時長	小時	23.53
員工培訓覆蓋率	%	93.63
公益活動期數	期	15
公益活動參與人次	人次	41
公益活動時長	小時	797
公益活動投入金額	萬元人民幣	106

環境績效

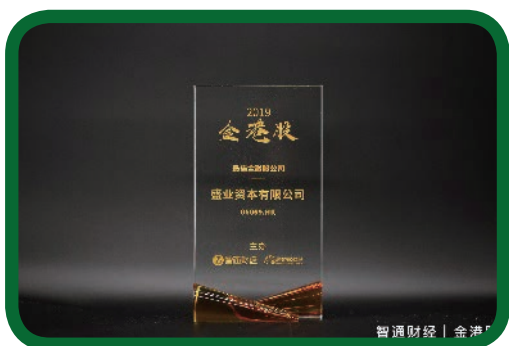
指標	單位	2020年
溫室氣體排放總量	tCO ₂ e	138.59
氮氧化物(NO _x)排放量	千克	1.00
二氧化硫(SO ₂)排放量	千克	0.33
顆粒物(PM)排放量	千克	0.12
無害廢棄物產生總量	噸	8.32
回收廢棄物總量	千克	162.62
用電總量	兆瓦時	229.20
汽油消耗量	兆瓦時	39.21
能源消耗總量	兆瓦時	268.41
耗水總量	噸	6,001.74



• 行業參與

本集團努力推動行業間交流合作，積極參與行業組織活動，通過加強經驗與價值共用，助力推動實體經濟更高質量發展。我們是中國服務貿易協會商業保理專業委員會、深圳市商業保理協會以及天津市商業保理協會的會長單位，同時也是中國銀行間市場交易商協會、深圳市高新技術產業協會成員。

榮譽獎項



第四屆金港股—最佳金融股公司獎



第五屆中國商業保理融資合作洽談會
暨2020國際保理和供應鏈金融大會—貢獻單位



第六屆資產證券化·介甫獎—ABS優秀技術服務商、
保理ABS優秀影響力產品獎



第九屆中國財經峰會—2020最具投資價值獎



香港《資本雜誌》「企業社會責任大獎2020」

2. ESG 治理

2.1 ESG 管理理念和機制

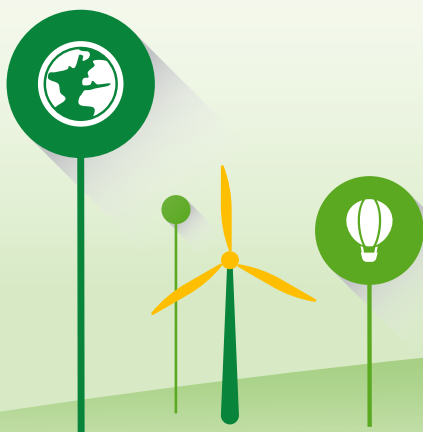
本集團相信，健康ESG表現對公司未來可持續發展、基業長青和為股東創造長遠價值起著決定性的影響。本集團以「讓供應鏈更高效、金融更普惠」為ESG管理理念，在取得穩健有力的財務表現的同時，密切關注提升ESG管理水準和績效，不斷完善管理機制，並融入公司長期發展戰略。

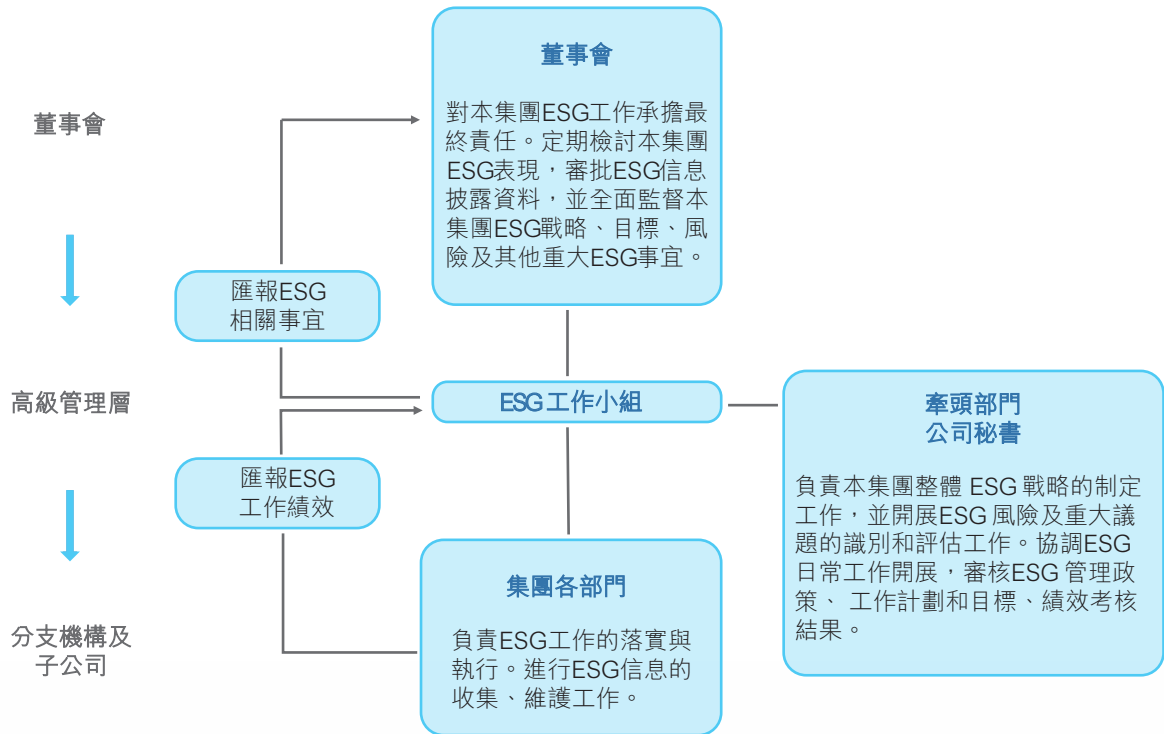
本公司董事會對ESG工作承擔最終責任，全面監督ESG工作的開展，基於外部社會經濟宏觀環境和公司發展戰略，評估ESG議題的重要性，討論並確定公司在環境、社會和公司治理方面的風險與機遇，將重點議題的管理與提升作為可持續發展年度戰略工作。本報告亦經過董事會審議發佈。

為了推進ESG治理水準的穩步提升，本集團制定了兩年期(2020-2021)ESG管治工作計劃，將「建立健全ESG管理體系，加強業務板塊與可持續發展的銜接」設為現階段ESG管理目標，在滿足香港聯交所《環境、社會及管治報告指引》要求的基礎上，以ESG管理提升、ESG信息披露為工作重點，在全集團範圍內自上而下推進ESG治理升級。

在管理層面，我們進一步梳理了本集團現有ESG管理機制和流程，在董事會及各職責部門均部署了ESG組織架構和工作機制，形成責任明確的常態化管理機制，並強化業務板塊與可持續發展的銜接提升。

在信息披露層面，我們在滿足合規要求的基礎上，結合自身企業行業特色，進一步健全了適用自身的ESG信息指標體系，實現ESG信息採集的系統化，持續提升ESG管理專業化能力。





本集團ESG管理組織架構



12 2020環境、社會及管治報告

盛業資本有限公司

2.2 風險管理

本公司董事會負責評估及釐定公司在日常經營中所面臨的涵蓋ESG風險在內的各類風險的性質及程度，並確保本集團定期檢討風險管理及內部監控制度的整體充足性及成效，以保障本集團及持份者的整體利益。

此外，本集團在管理層、集團內各公司及業務一線均部署了風險責任機制，並制定《盛業資本有限公司風險管理總則》及《盛業資本有限公司風險管理委員會議事規則》以規範具體工作的開展，持續完善風險管理流程，增強風險管理的有效性。

風險管理委員會

- 負責執行董事會制定的風險戰略，負責公司全面風險管理，審議公司風險管理狀況，審查重大風險管理活動，對重大交易行使否決權。

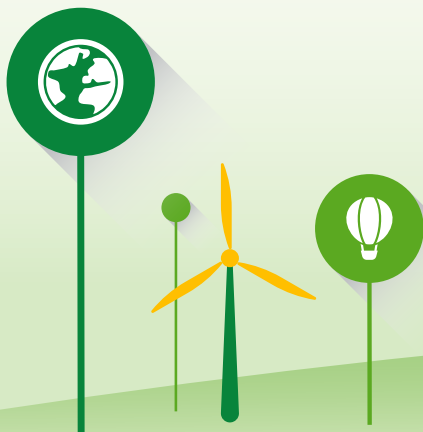
風險管理部

- 集團內各公司在首席風控官的領導下，具體實施與公司業務相關各類別風險管理。

業務一線

- 在開展業務的過程中，以遵守及落實風險管理政策制度為基本前提，同樣承擔獲取資訊、進行風險判斷和風險控制的責任，並及時與風險管理部溝通。

更多信息請參見本公司2020年報《企業管治報告》章節。



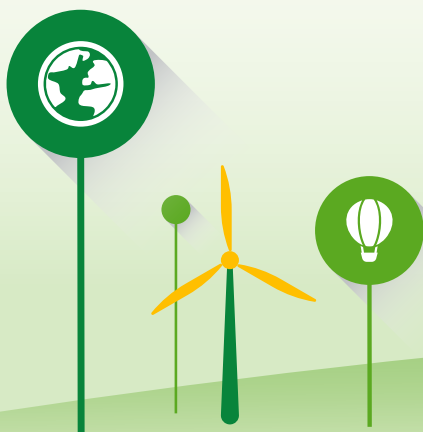
2.3 持份者參與

本集團高度重視同各持份者之間的溝通，真誠聆聽持份者期望與訴求，並對持份者的意見及時做出回應，在依法合規運營的同時，履行社會責任，為持份者創造價值。

公司從可持續發展的角度，整理並形成持份者溝通情況表，為公司重要性議題識別工作提供基礎。

持份者	溝通方式	期望與訴求	我們的回應
政府及監管機構 	<ul style="list-style-type: none"> • 日常溝通 • 信息報送 • 座談會與調研 • 年度/半年度財務報告、公告、回復交易所問題（電話、郵件等） • 對接央行徵信中心 	<ul style="list-style-type: none"> • 合規經營 • 嚴格的內部控制和風險管理 • 透明的信息披露 	<ul style="list-style-type: none"> • 加強合規運營 • 依法納稅 • 加強風險管理 • 按照上市規則履行信息披露義務；落實公司管理工作
客戶/潛在客戶 	<ul style="list-style-type: none"> • 官網 • 業務系統平台 • 郵件、熱線電話 	<ul style="list-style-type: none"> • 業務人員的廉潔 • 客戶數據保護 • 客戶諮詢及投訴 	<ul style="list-style-type: none"> • 官網提供了投訴舉報方式，為客戶提供監督員工行為的渠道 • 維護業務系統中客戶信息的安全性與隱私性 • 妥善回應客戶諮詢及投訴

持份者	溝通方式	期望與訴求	我們的回應
股東／投資者 	<ul style="list-style-type: none"> 盡職調查、路演 股東大會 	<ul style="list-style-type: none"> 合規提供公司信息 穩定的關係、估值 	<ul style="list-style-type: none"> 回覆投資者對於公司治理的關注 組織股東大會、拜訪投資機構及分析師團隊
資金方／銀行 	<ul style="list-style-type: none"> 盡職調查 貸前、貸後報告 	<ul style="list-style-type: none"> 合規提供公司信息 穩健的運營與財務表現 	<ul style="list-style-type: none"> 回覆資金方對於公司治理的關注
供應商／業務夥伴 	<ul style="list-style-type: none"> 官網、廉潔承諾書 招標及採購、售後服務 	<ul style="list-style-type: none"> 採購環節公平、透明 符合標準的供應商及產品質量 	<ul style="list-style-type: none"> 官網提供了投訴舉報方式，為供應商提供監督公司採購行為的渠道 按照採購制度選取合適的供應商 簽訂業務合同時，供應商需一併簽署廉潔承諾書



持份者	溝通方式	期望與訴求	我們的回應
員工 	<ul style="list-style-type: none"> • 招聘、晉升、績效考核 • 內部審計、廉潔承諾書 • 跨部門會議 • 郵件及辦公軟件 	<ul style="list-style-type: none"> • 合法、良好的僱傭關係 • 業務人員的廉潔、遵守公司制度 • 公司架構及業務運作的合規 • 提供員工需求的行政類服務 	<ul style="list-style-type: none"> • 制定員工招聘、晉升、考評制度；建立健康、公平的工作環境；提供溝通渠道 • 通過內部審計確保員工的業務行為遵守公司制度 • 員工簽署廉潔承諾書 • 將董事及外部的關注傳達給公司內部各部門 • 按照採購標準及員工實際需求進行採購或其他服務工作
公眾／社區 	<ul style="list-style-type: none"> • 對接慈善機構及社區、事業單位 • 行業會議、採訪、微信公眾號、官網 	<ul style="list-style-type: none"> • 企業社會責任及公益 • 公司形象 	<ul style="list-style-type: none"> • 參與公益活動、捐贈 • 參加相關行業會議或論壇、高管接受媒體採訪、官網及公眾號宣傳

2.4 重要性議題分析

盛業資本通過與持份者溝通，全面了解各方對本集團在公司治理、戰略、風險、環境、供應鏈管理、員工權益等方面議題的期望及關注程度，進而加強對關鍵議題的管理。

2020年，本集團通過發放持份者調查問卷，開展了重要性社會責任議題的評估工作。此次調查共回收問卷212份，經過議題的識別、評估和排序，確認了35個重要性議題作為本集團社會責任管理工作優先領域，並於本報告中進行重點披露。

議題識別

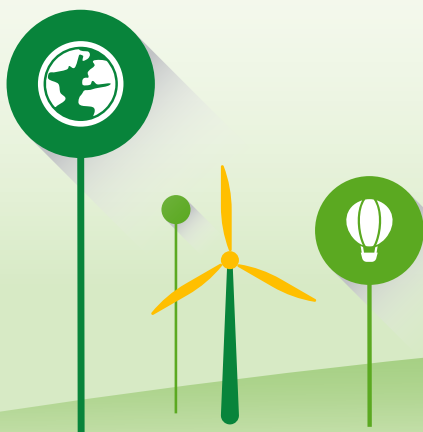
- 通過整理本地及國際同業的ESG資訊披露情況以及與利益相關方的日常溝通回饋，在香港聯交所《ESG報告指引》的基礎上參考國際國內可持續發展指引，識別出與本集團經營管理相關的ESG主要議題。

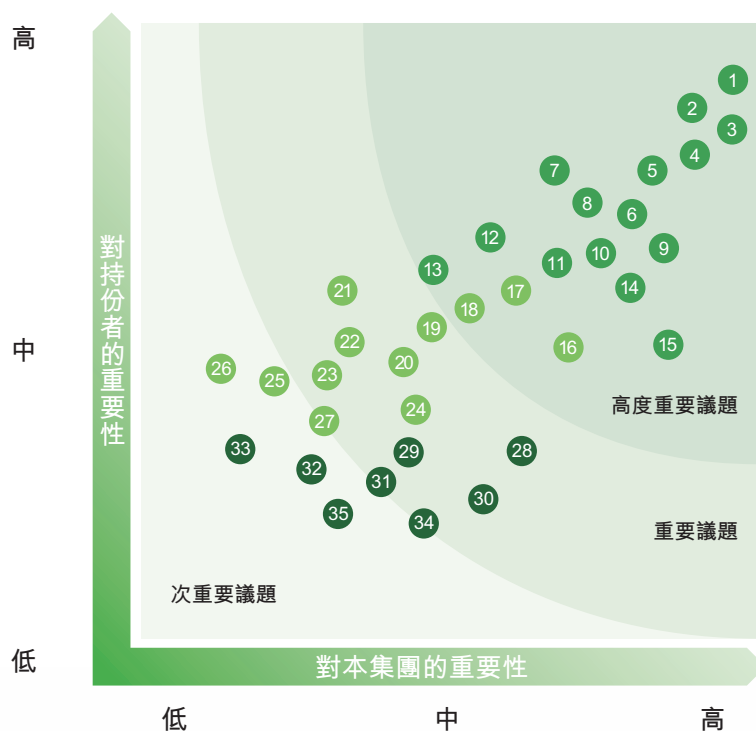
議題評估

- 採取問卷方式，邀請公司客戶、員工、供應商等主要外部利益相關方基於議題對自身影響的角度評估各ESG議題對利益相關方的重要性。
- 邀請公司管理層基於議題對公司業務發展的影響，對ESG議題對本集團的重要性進行評估。
- 議題評估過程中共收集了來自外部利益相關方及公司管理層填寫的問卷212份。

議題排序

- 基於「議題對利益相關方的重要性」與「議題對本集團的重要性」兩個維度，通過重要性議題矩陣對議題重要性進行排序。董事會聽取ESG工作匯報，監督重大議題的識別過程是否全面，並考慮相關議題對業務模式的潛在影響和相關風險，並不時檢討重大議題識別的流程及效果，以及ESG政策的落實情況。邀請外部專家參與討論，確認了35個重要性議題作為本集團社會責任管理工作優先領域，並於本報告中進行重點披露。





高重要性議題	中等重要性議題	低重要性議題
1. 守法合規	16. 助力新冠疫情防控	28. 開展志願服務
2. 誠信經營	17. 員工關愛	29. 開展環保公益活動
3. 風險管控	18. 保護員工基本權益	30. 減少資源能源消耗
4. 反腐敗反舞弊	19. ESG管理	31. 慈善捐贈活動
5. 客戶隱私保護	20. 扶持小微企業	32. 開展員工環保培訓
6. 員工健康及安全	21. 避免強制勞工童工	33. 參與社區共建
7. 公平合規採購	22. 金融知識普及	34. 排放物管理
8. 品牌形象	23. 金融產品多元化	35. 氣候變化風險管理
9. 客戶滿意度	24. 助力扶貧攻堅	
10. 金融科技創新	25. 採購節能環保產品	
11. 利潤增長	26. 增加就業機會	
12. 供應商環境、社會風險評估	27. 支援節能環保產業	
13. 平等僱傭		
14. 員工培訓與發展		
15. 金融服務的便捷性與可持續性		

3. 科技讓金融更普惠

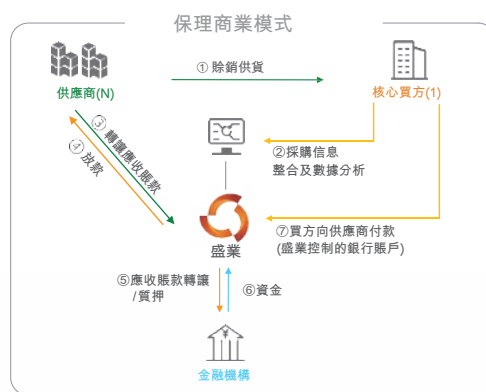
3.1 推進產融結合精準服務中小微企業

• 打造「1 + N + Fintech」模式化解中小微企業融資難題

成長階段的中小微企業時常面臨資金缺口、資金鏈緊繃等困難。新型冠狀病毒疫情導致經濟不確定因素增多，更加劇了中小微企業所面臨的「經營難、融資難」等困境。本集團自成立以來，始終致力於解決中小微企業的融資難題。憑藉在金融科技領域的能力及對核心產業的深度理解，我們精準對接產業鏈上中小微企業供應商大量卻資源匱乏的融資需求，助力金融活水注入實體經濟。

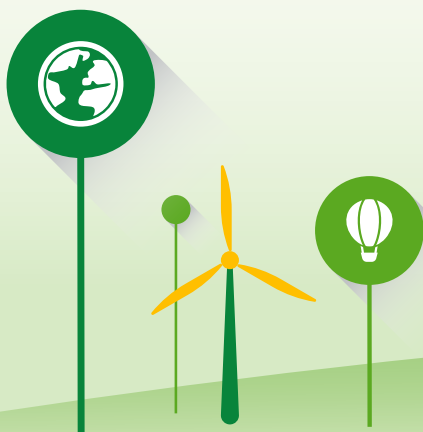


中小微企業融資困境



盛業資本「1 + N + Fintech」業務模式

我們構建「1 + N + Fintech」的業務模式，旨在說明更多的中小微企業獲得便捷高效的金融服務。「1」是我們的核心買方，我們聚焦基建、能源、醫療三大產業，與大型藍籌核心企業建立戰略合作，通過金融科技手段對核心企業供應鏈上的物流、資金流、信息流等信息進行整合，深入挖掘中小微供應商（「N」）的經營狀況及融資需求，將產業生態數字化。通過該模式，我們得以向很難被傳統金融覆蓋的中小微企業提供應收賬款轉讓等快速、直接的金融支持，以回應企業「小額、高頻、緊急」的融資需求，降低企業融資成本，提升產業鏈各方價值。



• 打造預授信機制提高供應鏈金融服務效率

為了能夠持續提升產業鏈金融需求的回應速度，本集團結合優質產業的選擇、產業經驗的積累及科技的應用，打造預授信機制，高效預篩選出經營良好的中小微企業。在為後續的風險管控奠定良好基礎的同時，也幫助中小微企業盤活其基於真實交易產生的底層資產並高效獲取融資，更好地為金融機構推送優質客戶及資產。以高效的金融服務滲透至長尾客戶，助力產業供應鏈效能提升。

優質產業選擇

持續深耕體量大、抗經濟週期屬性強的優質產業，聚焦能源化工、基建工程、醫藥醫療三大細分產業，採用「1+N+Fintech」模式，與大型藍籌核心企業建立戰略合作。

產業經驗積累

進一步篩選出商業信譽良好且履約能力強大的頭部央企、國企等核心企業，並依託於與10家世界500強核心企業的深度業務合作，獲取與核心企業穩定合作、持續經營良好的優質客戶。並依託多年對產業的深度理解和多渠道多維度數據的挖掘，通過對企業信用的積累及對真實交易數據的驗證，助力企業快速獲得授信，從而分化對書面確權和強擔保等傳統授信因素的依賴。

科技應用

研發客戶預授信系統，通過多家核心企業的線上數據渠道，助力精準高效獲客。在此基礎上，我們結合數十家協力廠商廠商數據渠道及內部自動化風控准入模型，對企業工商信息、交易流水及行為信用等多維度信息進行數據交叉驗證，通過24小時不間斷地進行自動化客戶預先篩選，獲取優質潛在客戶及優質資產。



20 2020環境、社會及管治報告

盛業資本有限公司

依託智慧化的業務模式和優質的服務，我們幫助中小微企業盤活應收賬款資產以加快資金周轉，改善中小微企業財務狀況，助力中小微企業進一步擴大經營規模，推動中小微企業高效發展，積極踐行普惠金融服務實體經濟。

截至2020年末：



• 關注環境社會風險推進產業良性發展

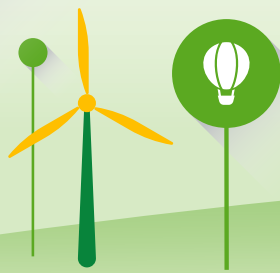
本集團在持續推動產融結合、服務實體經濟的實踐中，不止步於為產業提供短期的發展助力，更致力於促進產業向更可持續的方向發展。為此，我們制定了各行業板塊的業務准入規定，其中在《盛業資本有限公司基建工程板塊業務准入暫行規定》內，明確優先准入和嚴格把控的企業及項目類型，從而引導資源注入產業鏈條上更加健康、良性發展的企業。

我們基於國家現階段高質量發展的需要，將公共設施、交通、產業園區及新基建項目列為產業優先准入項目，加大此類項目的服務支援力度，從而助力構建集約高效、智慧綠色的現代化基礎設施體系。

同時，我們也嚴格把控產業鏈上的環境及社會風險，避免與高風險企業開展業務合作。為了強化風險管理，我們在基建工程板塊准入要求中明確提出申請融資的企業需未被列入建築行業黑名單，並不涉及停工、維權、查封、工程事故等負面信息；企業及其實際控制人當前無未決被告類訴訟，徵信無逾期；業主未被列入失信人且無其他重大負面事件發生。針對環境風險，我們還特別提出部分底層貿易商品需通過環境影響評價，並持續優化准入機制，促進產業鏈的正向發展。

註1：中小微企業貸款總額包括：i)本集團直接向中小微企業提供的貸款總額，約125億元人民幣；及ii)由本集團撮合，第三方提供的中小微企業貸款總額，約24億元人民幣。

註2：中小微企業直接貸款餘額為截止2020年12月31日，本集團向中小微企業直接發放的貸款中未清償數額，即本公司2020年年報中按公允價值計入其他全面收益的保理資產中客戶為中小微企業的部分。



3.2 數據驅動科技賦能讓金融更普惠

• 依託數據驅動的保理業務延伸金融服務範圍

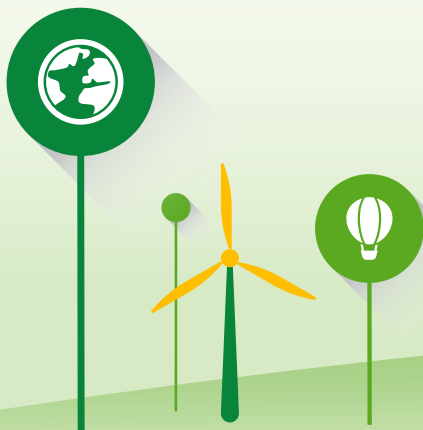
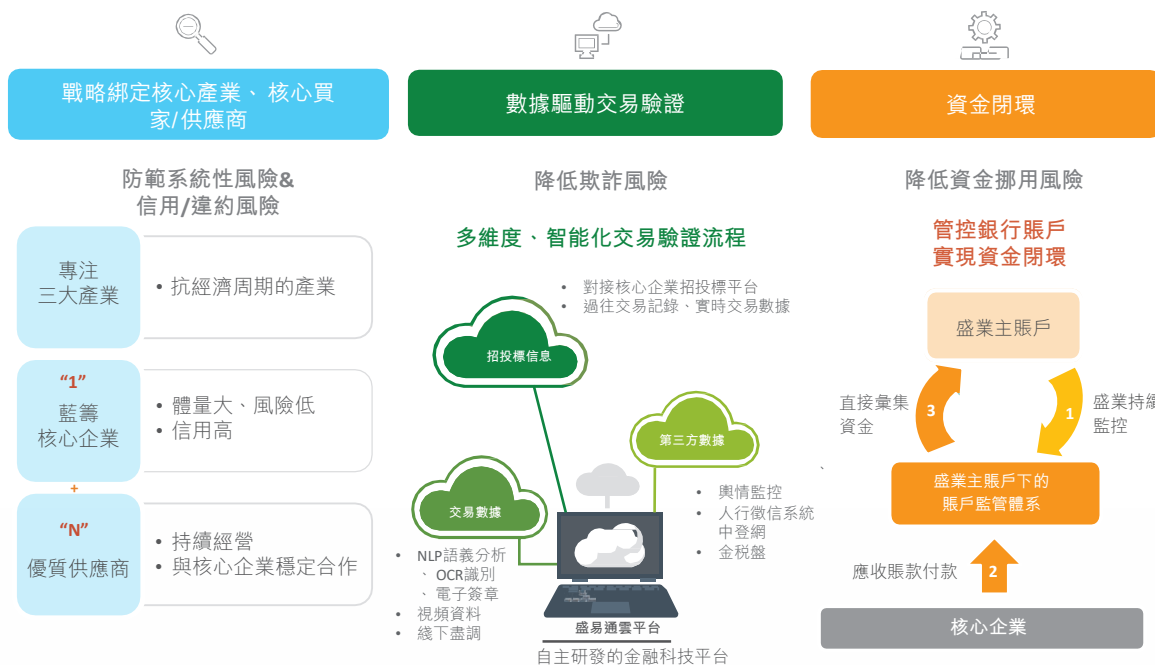
傳統供應鏈金融服務依賴於確權及強擔保進行風險控制，難以解決大部分中小微企業面臨的融資難、融資貴、缺乏專業管理等難題。針對中小微企業的融資痛點以及傳統金融機構仍難以滿足的個性化需求，本集團設計開發了一整套創新供應鏈金融管理服務平台—「盛易通」。「盛易通」平台通過構建高效的大數據風控體系，實現數據驅動的供應鏈金融模式，極大延伸供應鏈金融服務範圍，解決中小企業授信的調查成本高、耗時長和真實性差等問題，以科技高效踐行普惠金融，為中小微企業發展保駕護航。

	盛業資本	傳統保理業務
適應性	<ul style="list-style-type: none"> • 覆蓋供應鏈全流程，提供多元化解決方案 	<ul style="list-style-type: none"> • 確權保理為主，較難解決中小企業客戶實際融資痛點
客戶體驗	<ul style="list-style-type: none"> • 線上申請、審批、便捷高效 	<ul style="list-style-type: none"> • 線下申請、審批為主，需時較長
靈活性	<ul style="list-style-type: none"> • 數據驅動，無需確權，靈活還款，利率透明合理 	<ul style="list-style-type: none"> • 通常需要核心企業確權，主體准入門檻高，要求和限制多
風險管理	<ul style="list-style-type: none"> • 依託真實交易搭建的嚴謹風控架構，龐大的監控數據庫確保交易的真實性、合理性 	<ul style="list-style-type: none"> • 側重核心買方信用記錄



• 立足產業生態搭建嚴謹的風控架構

基於「盛易通」平台，本集團以落實普惠金融為主旨，確立了「1+N」、「交易真實」及「資金閉環」三大主要核心風控理念，依託於中小微企業自身在產業生態場景中的信用積累，搭建了嚴謹的風控架構。



立足產業生態
「1+N」理念篩
選優質企業

- 「1」即在市場規模足夠大、抗經濟週期屬性強的產業市場中，挑選具備良好商業信譽和強大履約能力的優質核心企業開展合作。
- 「N」即圍繞已篩選出的優質核心企業及其產業生態場景，通過長年密切的合作關係獲得客戶推薦以及大量產業真實交易數據的打通和積累，依託對產業特性的充分理解，通過工商信息、交易流水、稅控數據及行為信用等多渠道、多維度的數據來源進行全方位的數據分析，從而挑選出優質客戶。

核查多維度數
據「交易真實」
理念挖掘優質
資產

- 基於龐大數據庫的比對分析，校驗交易的真實性、合理性，從而篩選出優質應收賬款資產。
- 通過現場走訪盡調、到貨視頻的採集核驗以及基於對行業的深度理解對交易數據與行業數據進行匹配校驗，確保交易的真實、合理。
- 貸款發放後，通過回款情況定期跟蹤、發票狀態核查及24小時輿情監控等對資產進行持續跟蹤，確保融資全流程得到全方位的持續性有效管控。

豐富賬戶體系
「資金閉環」理
念保障回款可
控

- 與多家銀行建立密切合作關係，通過建立並不斷豐富客戶賬戶體系，及時歸集並監控回款信息，有效跟蹤客戶經營狀態的持續性以及與核心企業合作的穩定性，進一步鞏固風控的最後一道防線，實現資金閉環。

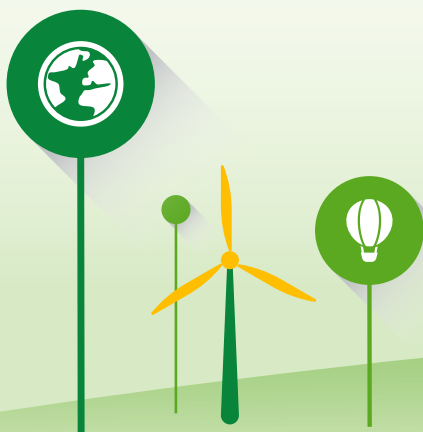


• 運用大數據手段持續提升風控能力

「盛易通」平台目前已接入數十家權威數據機構，可對中小微企業的歷史經營數據、交易合同、單據、發票、到貨視頻、中登網應收賬款登記記錄、中國人民銀行徵信系統數據及輿情監控記錄等各類型數據進行處理分析。龐大的監控數據庫為交易真實性、合理性的比對校驗奠定扎實基礎，並通過全方位數據積累中小微企業信用，分化對書面確權和強擔保的依賴，助力企業快速獲得授信。在大幅度提升風險管控能力的同時，為中小微企業提供更便捷、快速的融資體驗。



多維度數據交叉驗證及實時監測



截至2020年末，本集團已累計收錄真實交易數據逾1,750,000條，輿情監控數目400,000條以上，為交易真實性、合理性的交叉驗證提供了豐富的數據基礎。



接入人行徵信系統，強化風控機制，提升融資效率

繼2019年成功接入中登網(中國人民銀行徵信中心動產融資統一登記公示系統)後，本集團又於2020年成功接入了全球最大規模徵信系統—中國人民銀行徵信系統，成為國內少數直接接入人行徵信系統的商業保理企業。

通過與人行徵信系統實現數據直連，本集團可快速查詢、獲取中小微企業客戶徵信情況。免除了傳統業務流程中客戶攜帶各類證件及相關材料前往徵信中心列印徵信報告的奔波辛苦，大幅提升中小微企業的融資效率及體驗。此舉還進一步加強了本集團對中小微企業的徵信數據積累，提高應收賬款風險核查效率，強化風控機制，完善中小微企業信用畫像的刻畫，進而助力中小微企業基於自身的信用來獲取更高效的融資支持。



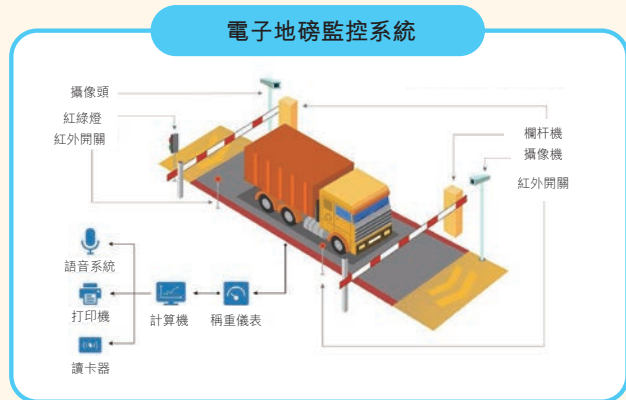
3.3 金融科技賦能讓供應鏈更高效

本集團憑藉強大的研發能力與對基建、醫藥和能源三大核心產業的深入理解，不斷創新供應鏈產品及服務，努力成為供應鏈的一部分。我們向核心企業提供數字化企業服務(SaaS)，涵蓋智能企業解決方案、物聯網和供應鏈採購系統等一系列數字化產品服務，說明客戶獲取實時的交易數據，提升其供應鏈管理水準。並持續加強盛業資本與核心企業、中小微企業及金融機構等眾多合作夥伴的連接，促進盛業資本在供應鏈生態中的平台化發展。

「智能解決方案+物聯網」賦能智能工地

基建行業普遍存在市場融資成本高，採購成本高，行業信息化程度低、信息不對稱、不透明等行業痛點。為改善當前現狀，盛業資本積極運營自身供應鏈數據金融和產業科技服務能力，打造智慧工地線上工程管理平台作為解決方案，通過提高建築施工項目信息化程度，助力提升項目管理效率並降低成本。

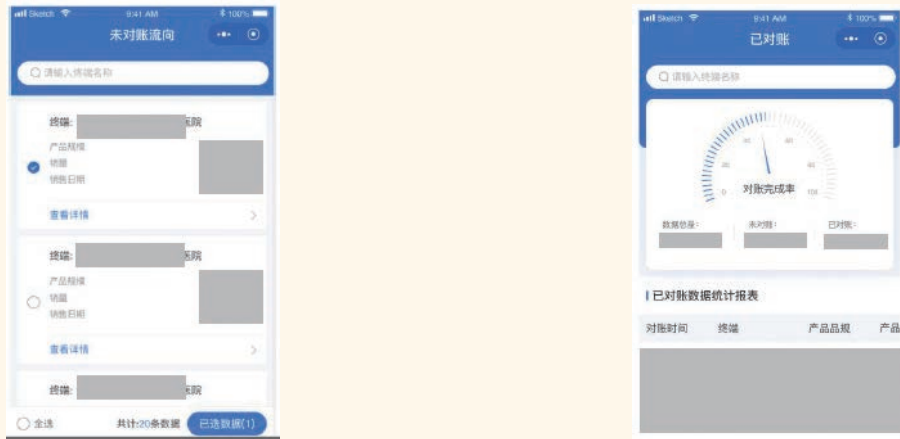
同時，我們還通過在建築工地現場安設智能化物聯網設備，如電子地磅系統，並將其與線上工程管理平台結合，實時獲取工地現場交易數據，快速準確驗證交易真實性。電子地磅系統通過將稱重儀錶與綜合軟件系統連結，配合攝像頭、紅外開關等設備的使用可以將物資運輸車輛的車牌進行自動識別、對物資進行智能過磅，進而自動測量實際材料數據並與計劃材料進行交叉對比，從而將數據快速反應線上工程管理平台中，大大提升工作效率。



電子地磅監控系統

數字化企業服務(SaaS)助力醫藥供應鏈採購平台優化

盛業資本長期聚焦於提升行業科技能力，從而反覆運算優化客戶管理水準。當前醫藥供應鏈在處理採購事務時多採用線下方式進行對賬、回款、追蹤物流狀態，存在信息嚴重不對稱、資金安全無保障、回款效率低、佔壓資金大等行業痛點。為了解決這些難題，盛業資本為醫藥供應鏈量身打造了採購對賬小程序，通過實現線上對賬、線上跟蹤物流進程、線上抓取進銷存數據，從而大大提升醫藥客戶採購管理工作的效率。



訂單採購小程序、對帳單小程序



3.4 不懈追求創新提供更精準靈活的金融服務

• 激勵研發創新

作為供應鏈金融服務市場中領先的金融科技企業，本集團將「追求創新」納入企業價值觀，激勵員工在工作業務上大膽創新，從而不斷強化自身在科技系統、產業經驗、大數據風控及多元化資金渠道等方面的核心競爭力，努力成為更懂產業、更懂客戶的金融科技企業。

健全創新激勵機制

建立《盛業資本有限公司項目激勵管理辦法》、《盛業資本有限公司獎懲管理辦法》等內部創新激勵制度。在公司制度中明確規定，向通過創新項目為公司帶來豐厚收益者予以相應額度之嘉獎；完成創新項目的員工將獲得項目獎金及績效評估加分獎勵。

加強研發團隊建設

高度重視創新技術人員的招聘與培養。截至2020年，技術人員在本集團員工總數(含外包人員)中佔比達37%，技術人員數目同比增長58%。

憑藉豐厚的創新研發實力，本集團旗下全資子公司盛業信息科技服務(深圳)有限公司被評為：



中國國家高新技術企業

2020年獲得
軟件著作權

13件

累計獲得
軟件著作權

28件

- **保護知識產權**

我們在持續開展創新研發的同時，也十分注重知識產權的保護工作。我們嚴格遵守《中華人民共和國專利法》、《中華人民共和國商標法》、《中華人民共和國著作權法》等法律法規要求，並將知識產權保護要求嵌入《盛業資本有限公司員工手冊》、《盛業資本有限公司保密協議》(「《保密協議》」)等公司內部政策文件中。所有員工在入職時均簽署《保密協議》，明確知識產權歸屬。同時，我們也在新員工入職培訓時強調，對外輸出、宣傳時必須使用已合法獲得使用權的知識產權相關產品，避免知識產權糾紛。

- **專題：金融科技運用為企業復工複產注入活力**

2020年初，新冠肺炎疫情突如其來，國內經濟增速放緩，實體經濟經營受困，中小微企業融資難題突出。同時，新冠疫情期間，各地政府加大對人員流動限制，傳統金融業務的線下走訪、審查、審批流程更加難以開展，這使得在疫情期間因經營困難，急需獲得流動資金以解燃眉之急的中小微企業難上加難。

在危急關頭，本集團在政府部門以及行業協會帶領下，及時向中小微企業客戶伸出援手。得益於自創業初期開始的數字化投入，我們已經實現了保理業務的全流程線上化，從而能夠在做好疫情防控的同時，以專業、扎實的科技能力保障疫情期間保理業務的穩健開展。我們亦通過推出延期還款優惠舉措、提供疫情防護物資等方式支援客戶在特殊時期的平穩運營，助力中小微企業渡過困難時期。



提供穩定、便捷的線上金融服務

- 我們利用自主研發的線上系統支持客戶快速獲得資金。客戶從申請至提款全流程線上即可完成，在疫情期間支持中小微企業客戶及時、便捷地獲得貸款支持，緩解經營壓力。
- 我們的工作人員也在線上為客戶提供全方位且及時的專業服務與支持，保障融資流程順利進行，讓客戶更加安心。

推出優惠舉措，緩解企業還款壓力

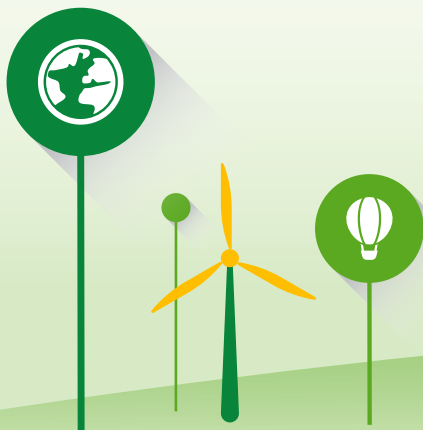
- 我們推出優惠舉措幫助企業客戶渡過難關，不但給予因受疫情衝擊而出現暫時性還款困難的企業客戶以適當延期，而且延長期內將不額外加息。企業客戶只需在還款日前3-5天提出申請，我們將根據企業實際情況予以支持。

攜手客戶防控新冠肺炎疫情

- 我們也時刻關注著客戶企業的疫情防護狀況。不僅通過建立關懷小組群，為客戶傳遞暖心防護小貼士與提醒，還為缺乏必要的疫情防護物資的客戶捐贈口罩等物資，持續協助客戶做好防疫措施，用實際行動攜手中小微企業客戶一同抗擊疫情。



為客戶提供防疫物資



4. 提供負責任的金融科技服務

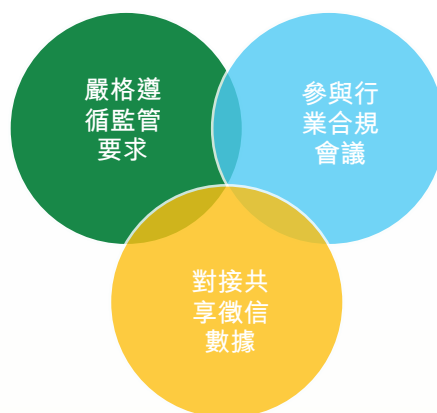
4.1 正直誠信堅持合規經營

• 擁抱監管

本集團深知，只有嚴格遵守國家法律法規和行業規範，才能取得健康、良性、可持續的發展。作為一家受中國銀行保險監督管理委員會監管的非銀行金融機構，本集團自成立以來，堅持回歸本源，專注主業，積極擁抱監管合規經營。

隨著保理行業在中國發展的不斷完善，金融監管要求日益提高。繼中國銀保監會辦公廳於2019年出台《關於加強商業保理企業監督管理的通知》後，2020年，中國人民銀行、工信部、司法部、商務部、國資委、市場監管總局、銀保監會及外匯局等八部委聯合發佈《關於規範發展供應鏈金融支持供應鏈產業鏈穩定循環和優化升級的意見》，保理合同章被列入《中華人民共和國民法典》，行業監管格局逐步明朗。本集團積極回應監管要求，在確保自身經營活動依法、合規的基礎上，助力行業規範發展，從而更高效地服務於廣大中小微企業，助力實體經濟發展。

- 嚴格按照中國銀保監會《關於加強商業保理企業監督管理的通知》允許的範圍內經營商業保理業務，嚴格遵守監管指標。
- 內部制度規定了多種投訴、舉報途徑，以防範不合規業務行為。



- 作為中國服務貿易協會商業保理專業委員會副主任單位、深圳市商業保理協會副會長單位及天津市商業保理協會副會長單位，多次參與金融監督管理局、中國人民銀行等金融監管機構及保理行業協會的合規會議，全力支持行業健康、規範發展。

- 先後接入中國人民銀行徵信中心動產融資統一登記公示系統（中登網）以及中國人民銀行徵信系統（人行徵信系統）。通過實現數據信息的對接，快速、便捷地對徵信數據進行實時監測和報送，助力保理行業的規範化發展以及社會信用體系的建設與完善貢獻力量。

• 恪守商業倫理

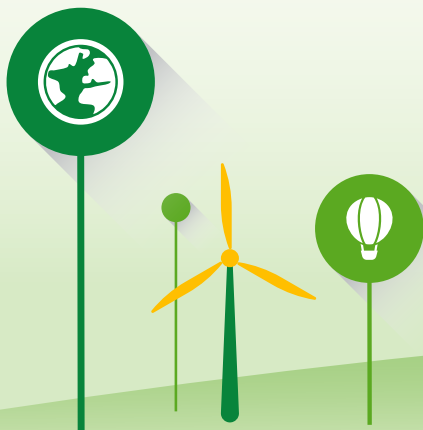
本集團自成立以來，始終恪守誠信合規底線。我們嚴格遵循《中華人民共和國刑法》、《中華人民共和國反不正當競爭法》等相關法律法規及基本道德準則，並不斷健全完善內部廉潔合規管理制度，竭力維護金融管理秩序。我們亦通過強化員工職業道德建設、健全投訴舉報渠道、組織開展廉潔合規培訓，多維度防範各類風險事件的發生。報告期內，本集團未發生任何違反運營所在地反貪汙、反賄賂、反洗錢、反欺詐等法律法規所引起的訴訟。

完善合規管理制度

- 在香港廉政公署的協助下，對《盛業資本有限公司投訴舉報管理制度》、《盛業資本有限公司舉報實施細則》、《盛業資本有限公司員工手冊》、《盛業資本有限公司廉潔協議書》等內部制度進行了修訂，進一步完善管理制度體系，確保公司內控制度建設滿足監管要求。
- 修訂《盛業資本有限公司採購管理制度》，確保採購過程中的公正廉潔。

強化員工職業道德建設

- 員工入職時即簽署《盛業資本有限公司廉潔協議書》。在《盛業資本有限公司員工手冊》、《盛業資本有限公司廉潔協議書》中對員工應堅持廉潔自律、誠信的行為準則進行規定。要求員工發現違法違規行為應及時通過舉報渠道進行舉報，並明確違反相關規定的處罰措施。
- 要求員工遵守職業道德，不以弄虛作假、謊報業績等手段騙取榮譽、職稱等個人利益。
- 禁止員工接受客戶或供應商的高價禮品、現金、有價證券、支付憑證等饋贈。
- 嚴禁員工涉及影響公司會計、財務報告、內部控制或審計事項的不法、不當或欺詐行為。



健全投訴舉報
渠道

- 制定《盛業資本有限公司投訴舉報管理制度》、《盛業資本有限公司舉報實施細則》，對舉報程序及處理程序進行規範。
- 設立投訴舉報郵箱、舉報電話、舉報信件等投訴舉報渠道。員工亦可通過實名舉報，向直屬上級或分管高管匯報或直接聯繫公司治理部約談。
- 在官網設置「廉潔合規」頁面，專項處理可能涉及貪腐、舞弊及違規行為的客戶投訴。
- 在收到廉潔合規投訴後，統籌組建調查組開展調查，於30日內處理並將結果反饋至投訴人。

組織開展廉潔
合規培訓

- 邀請香港廉政公署面向公司董事及管理層開展「企業防貪與誠信管理」廉政講座，針對商業誠信的重要、貪污舉報概況、《防止賄賂條例》及案例、管理員工操守等方面進行培訓。
- 面向員工開展廉潔合規培訓，向員工詳細解讀貪腐與舞弊的誘因、外部監管法規，並開展具體案例分析。
- 報告期內面向員工開展廉潔合規培訓2期，面向公司董事開展培訓1期，累計覆蓋249人次，人均培訓時長1.07小時。



4.2 嚴謹可靠保障信息安全

作為一家金融科技企業，我們深知科技與金融的加速融合在促進金融服務更加便捷的同時，也對信息安全管理提出了更高的要求。本集團嚴格遵守《中華人民共和國民法典》、《中華人民共和國網絡安全法》等外部管理要求，制定並嚴格執行《盛業資本有限公司網絡及信息安全管理制度》、《盛業資本有限公司企業徵信系統內部管理辦法》等內部制度，持續完善信息安全管理，並以高度謹慎的態度對待客戶隱私信息，牢築安全防線。報告期內，本集團未發生任何形式的客戶數據洩露事件，亦未收到來自客戶有關隱私安全的投訴。

健全信息安全系統

- 所有網站使用加密的HTTPS提供服務，以防止傳輸過程中的信息洩露。
- 建設防病毒系統、終端安全管理系統、網絡防火牆等安全技術平台，保障企業內部的網絡安全、終端安全及應用系統安全。
- 依據《盛業資本有限公司數據備份及災難恢復管理制度》對客戶數據進行備份，保障客戶數據在災難時的恢復性。

完善內部管理流程

- 制定《應用系統權限申請流程》、《電腦運維權限申請流程》、《系統數據變更申請流程》，針對內部員工及外部訪客訪問、查詢、修改客戶數據的權限進行了嚴格規範。
- 要求員工在通過徵信系統查詢客戶信息前需要獲得客戶的事先書面授權。
- 員工在申請盛易通系統權限前需核實實際工作需求並獲得上級審批。

強化員工信息安全保護意識

- 所有員工在入職時均需簽署《保密協議》。要求員工不得洩露、公開、使用包括客戶信息在內的與公司或公司業務有關的任何機密信息。
- 《盛業資本有限公司員工手冊》、《盛業資本有限公司企業徵信系統內部管理辦法》等內部制度中明確規範客戶信息管理要求。
- 面向員工組織開展「個人信息保護法律專題培訓」及「數據合規培訓」，加強員工隱私信息保護意識。

4.3 服務至上聚焦客戶需求

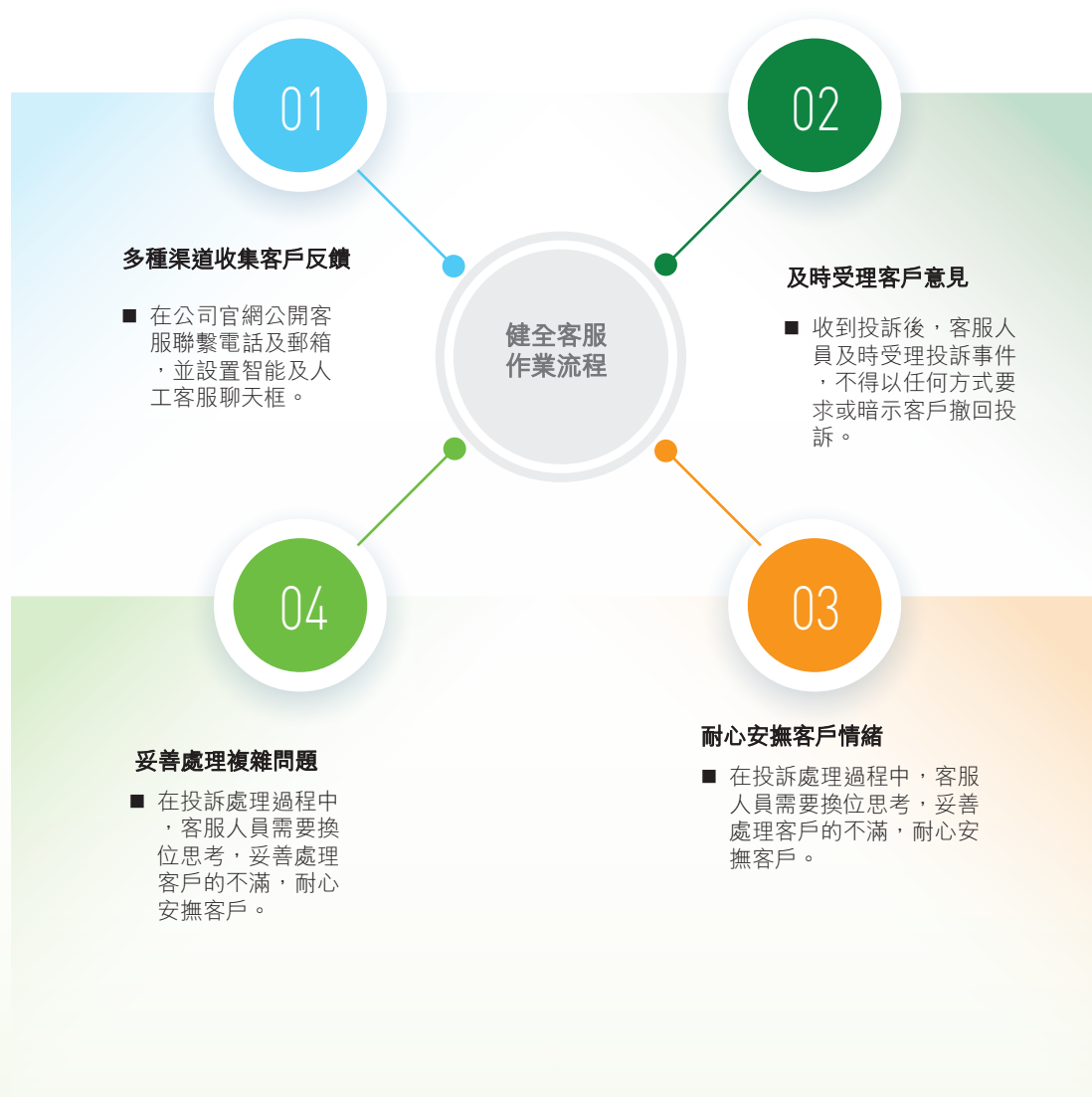
• 負責任的營銷

本集團將「服務至上」納入企業價值觀，竭力保護客戶的各項權益，打造負責任的普惠金融模式。我們嚴格遵循中國銀保監會《關於加強商業保理企業監督管理的通知》要求在被允許的業務範圍內開展合規的經營活動。同時，我們也基於自身業務特點，針對客戶核心需求制定「客戶保護原則」，為客戶提供值得信賴的服務。

盛業資本客戶保護原則	
合適的產品設計和交付	以自主建立的客戶預授信機制及產業風險評估模型為驅動，圍繞供應鏈全結算流程的不同階段，提供多種融資產品，解決傳統金融機構難以滿足的客戶個性化需求的痛點，詳見「科技讓金融更普惠」。
防止過渡舉債	制定《盛業資本有限公司授信管理辦法》，實行買方授信額度及賣方授信額度雙層限制，並在額度範圍內基於買賣雙方底層交易產生的應收賬款的一定比例對客戶(即賣方)放款。
透明度	與客戶簽署的服務協議及額度同意書中包含明確的額度上限、服務範圍、利率及服務費上限等內容。服務期間定期向客戶發送對帳單，客戶亦可通過盛易通系統查詢融資情況。
合理定價	評估核心買方及客戶評級，根據《盛業資本有限公司報價規則與審批流程》匹配得分，結合實際業務形態調整得分並得出建議報價範圍，並在該範圍內與客戶協商確認最終報價。
公平、尊重地對待客戶	在《盛業資本有限公司投訴舉報管理制度》中明確相關流程。當客戶發現涉及本集團員工的任何已經發生或可能發生的貪腐、舞弊及違規行為時，可向公司進行舉報。
客戶數據隱私	以高度謹慎的態度對待客戶隱私信息，制定並實施《盛業資本有限公司網絡及信息安全管理制度》、《盛業資本有限公司企業微信系統內部管理辦法》，不斷強化信息安全管理工作，詳見「嚴謹可靠保障信息安全」。
投訴處理機制	建立《盛業資本有限公司投訴舉報管理制度》，及時處理客戶的各類回饋，詳見「通暢的客戶溝通」章節。

• 通暢的客戶溝通

本集團將「服務至上」納入企業價值觀，悉心聆聽客戶的各類回饋，並積極通過客戶的回饋意見挖掘客戶深層次需求，從而促進公司的改進和創新。我們建立了《盛業資本有限公司投訴舉報管理制度》，通過多種渠道獲取客戶最真實的意見回饋，並通過制訂《盛業資本有限公司客戶服務手冊》，對客服作業流程進一步規範，確保客戶回饋能夠及時、公正、合理地獲得解決。



報告期內收到客戶投訴

0件

服務滿意度達

93.37%

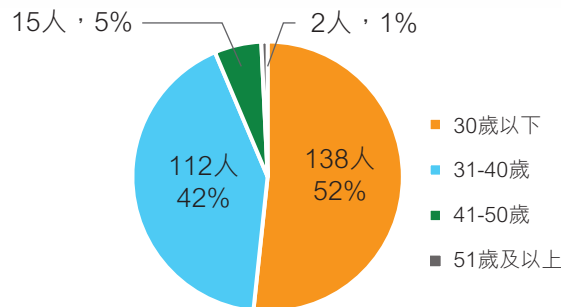
5. 打造以人為本的專業團隊

5.1 構建和諧的職場環境

人才是本集團長久可持續發展的核心內在驅動。我們致力於營造以人為本的企業文化，主張聘用不同背景、出身的人才，營造平等、包容且多元化的職場環境。我們嚴格遵守《中華人民共和國勞動法》、《中華人民共和國勞動合同法》、香港特區《僱傭條例》及《入境條例》等國家與地方政策法規，並在集團內部制定了《盛業資本有限公司員工手冊》、《盛業資本有限公司招聘管理制度》、《盛業資本有限公司內部調動輪崗制度》、《盛業資本有限公司內部人才推薦制度》等一系列僱傭及人事管理制度，確保員工與應聘者的就業擇崗權利得到有效保障。

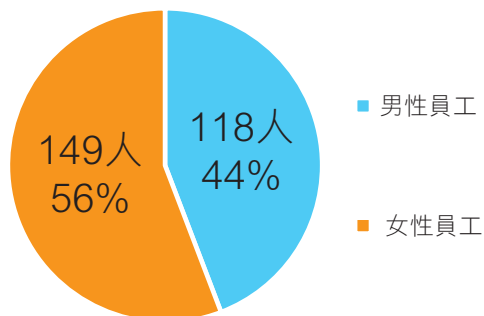
我們不以年齡、資歷論成敗，堅持平等僱傭、同工同酬，確保在招聘、入職、培訓、晉升、合作商談各個環節杜絕因性別、年齡、種族、國籍、健康狀況、生育情況不同所發生的一切歧視行為。同時，我們依法保障員工基本權益，繳納五險一金及強積金，給予員工合法、合理的工作與休息時長。我們嚴格杜絕強制勞工及僱傭童工等行為，嚴格遵守《禁止使用童工規定》等國際通行法規要求，在招聘環節仔細核查應聘者的年齡等背景信息，避免任何違規行為。報告期內，本集團未發生使用童工情況以及任何員工訴訟或勞工仲裁的案件情況。

截至報告期末，本集團共有員工267人，其中全職員工佔比100%，本年度新入職員工134人。

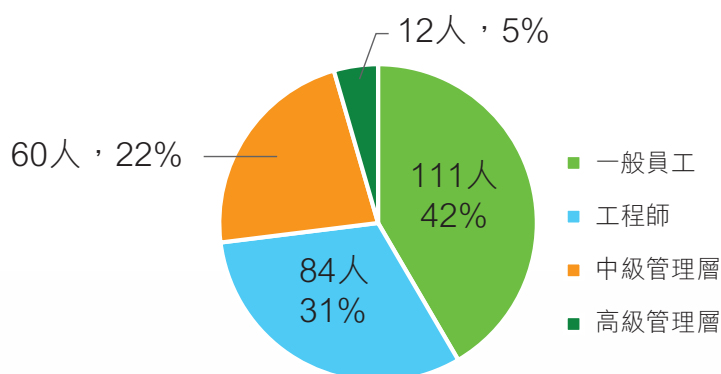


按年齡劃分的員工人數及比例

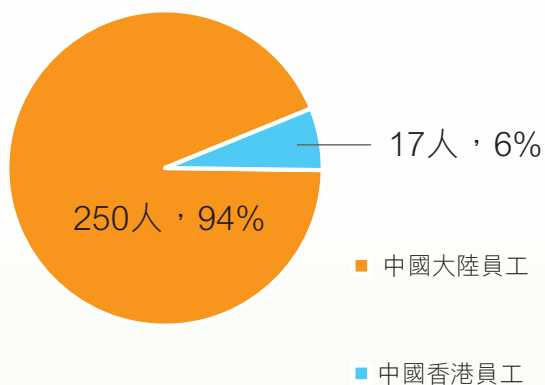




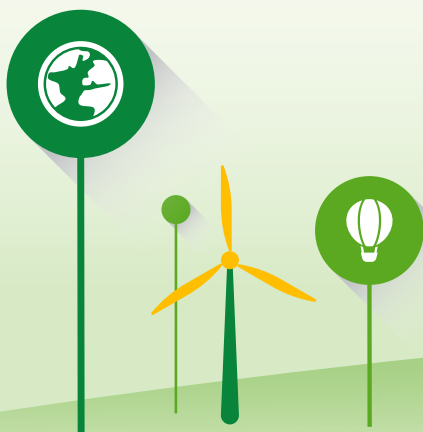
按性別劃分的員工人數及比例



按僱員類別劃分的員工人數及比例



按地區劃分的員工人數及比例



指標	2020年
員工流失率	26%
男性員工流失率	23%
女性員工流失率	28%
30歲以下員工流失率	24%
31-40歲員工流失率	28%
41-50歲員工流失率	37%
51歲及以上員工流失率	0%
中國大陸員工流失率	26%
中國香港員工流失率	25%



5.2 激發人才發展潛力

作為一家鼓勵創新精神的企業，我們著力挖掘人才的發展潛力，為願與公司共同成長的人才提供多元化的發展資源與空間以實現價值。

• 人才培養

人才培養是本集團達成發展願景中的重要一環，我們深刻意識到搭建完善的員工培訓體系、開展優質的培訓以促進員工的個人成長對公司發展至關重要。我們提倡學習和分享的文化，以建立學習組織及確保所有員工獲得成長機會為目標，提供豐富的培訓資源與廣闊的晉升空間，制定並實施《盛業資本有限公司培訓管理辦法》，將人才培養落實在日常管理中。針對不同培訓需求，我們面向新員工、基層員工、新晉經理人、高層管理者搭建了完整的人才發展培訓體系，開發線上學習平台，持續推動課程內容升級，不斷擴充培訓資源，反覆運算學習機制，在滿足公司高質量發展需求的同時，更切實惠及員工個人，竭力滿足不同崗位、不同層級員工的學習需求。

新員工培訓

為了幫助新員工快速融入公司，我們組織開展通用培訓與崗位培訓，讓新員工快速熟悉公司流程，了解業務概況，學習工作方法，提升工作效率，樹立法律、風控意識。

基層員工培訓

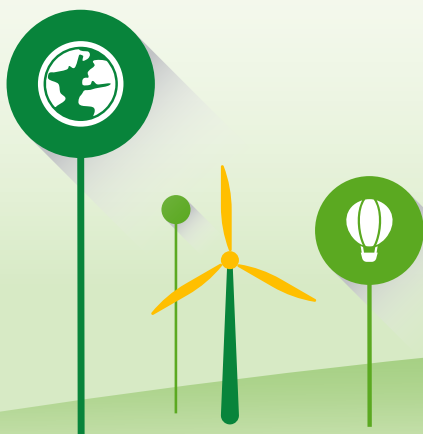
通過開辦專業技能與產業知識培訓，如融資管理培訓、行業知識培訓等課程，幫助員工開拓視野，加深行業認知提升職業素養，提高業務能力，為客戶提供更好的服務。

新晉經理人培訓

通過開辦業務發展、項目管理等培訓，幫助新晉經理人提升管理水準，加強溝通能力，鍛煉領導能力，在管理崗位發揮更大的能量。

高層管理者培訓

專門針對高級管理層組織領導力發展、戰略發展規劃等培訓課程，幫助管理人員更好地把握行業趨勢和業務發展方向，並提升領導力。



指標	單位	2020年
培訓員工總場次	次	31
培訓員工總人次	人次	3,255
每名員工受訓平均時數	小時／人	23.53
按性別劃分培訓員工人均受訓時數		
男性員工人均受訓時數	小時／人	23.53
女性員工人均受訓時數	小時／人	23.53
按職級劃分的員工受訓平均時數		
一般員工人均受訓時數	小時／人	23.69
工程師受訓人均受訓時數	小時／人	20.85
中級管理層受訓人均受訓時數	小時／人	26.06
高級管理層受訓人均受訓時數	小時／人	26.29
受訓僱員百分比	%	93.63
按性別劃分的受訓僱員百分比		
男性員工受訓僱員百分比	%	95.76
女性員工受訓僱員百分比	%	91.95
按職級劃分的受訓僱員百分比		
一般員工受訓百分比	%	99.10
工程師受訓百分比	%	94.05
中級管理層受訓百分比	%	85.00
高級管理層受訓百分比	%	83.33

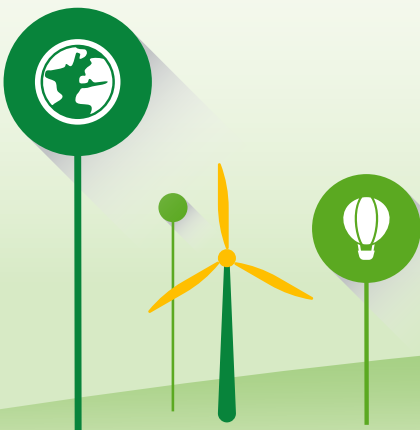
開展行業專題知識培訓

本集團深耕基建工程行業商業保理業務，為了向客戶提供更加精準、優質的服務，我們持續強化員工的行業專業能力。報告期內，我們特別邀請建築行業專家來到公司開展專題培訓，為員工講解建設施工各個環節工作要點等專業知識。培訓中專家通過理論講解、實踐案例分享、專家經驗傳授等方式讓員工深入學習了解建築產業知識。培訓幫助員工更好地從全產業的高度理解業務邏輯，熟悉建築行業的交易特點，精準把控業務風險，提升個人與公司在行業中的競爭力。



• 晉升激勵

盛業資本願意給予人才更大的職責和發揮空間，予以員工具有競爭力的薪酬，激勵人才不斷發展成長。本集團秉承持續優化、公開公正、充分溝通、客觀時效、及時回饋、責任自律、信息保密的原則，依據《盛業資本有限公司員工手冊》、《盛業資本有限公司績效管理制度》、《盛業資本有限公司項目激勵管理辦法》、《盛業資本有限公司獎懲管理辦法》等多項管理制度，開展人才晉升與績效管理工作。根據員工的工作表現，我們給予員工年終獎金、績效獎金，並制定了面向高管及核心人才的期權激勵計劃，鼓勵團隊持續進步，長期紮根於公司。



5.3 以關愛凝聚員工

盛業資本致力於打造和諧友愛的辦公職場氛圍，我們嚴格遵守《中華人民共和國勞動法》等國家與地區政策法規要求為員工提供必要福利待遇保障，並將內部福利政策納入《盛業資本有限公司員工手冊》。我們重視傾聽員工訴求、保障員工健康、給予員工關懷，正視每一位員工的需求，在新冠肺炎疫情期間以實際行動關愛員工，增強員工歸屬感。

• 加強員工溝通

本集團重視營造民主、暢通、高效的員工溝通氛圍。工作中我們鼓勵員工積極發表觀點，通過討論協作，更好地反覆運算服務質量；管理中我們充分聽取員工意見，定期向員工宣講公司動態與管理制度。2020年，本集團向全體員工開展了人力資源制度宣講，並與員工進行了多輪討論溝通。

本集團依據《盛業資本有限公司員工手冊》中的相關內容為員工提供溝通及申訴渠道。我們尊重員工發聲保護個人權益，如員工遇到因工作條件、工作關係、工作守則或程式所引起的問題，我們鼓勵員工依照公司制度申訴，逐級反映問題。

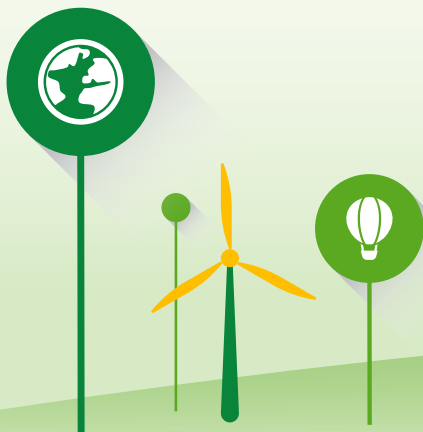


• **保障員工健康**

盛業資本始終將員工健康放在第一位。我們依法為員工繳納醫療保險，並額外購買商業意外險，為發生重大疾病的員工發放補助金，提供每年一次的體檢基金。此外，我們也不斷強化辦公場所的安全風險管控，在辦公室所有封閉區域內禁止吸煙，並積極參加辦公大樓的消防演習，降低火災等人為事故發生幾率的同時也培養員工安全意識。截至報告期末，本集團連續三年未發生任何因公傷亡情況。

新冠肺炎疫情發生以來，本集團遵守國家和地方的防疫要求與號召，採取了一系列必要措施助力防控新冠肺炎疫情，保障員工安全。

- 第一時間成立應急小組，向全員實時同步疫情信息與防護建議，定期報備員工出行及健康狀況。
- 為員工及家屬提供了可支撐三個月所需數量的口罩等必要物資及醫療費用支持。
- 組織員工線上辦公，避免人員聚集感染風險。
- 了解員工家庭困難，與他們及時溝通並協助解決難題。
- 嚴格做好辦公室消毒、防疫物資發放及防疫科普，有序復工。

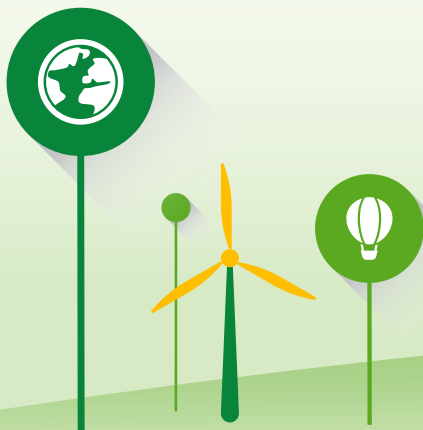


• 給予員工關懷

本集團重視員工關懷，為員工準備了諸多福利，幫助員工更好地平衡工作與生活。

關愛基金	<ul style="list-style-type: none">我們設立了員工關愛基金，專門用於向員工發放生日、結婚禮金。同時也向員工發放應急補助金，幫助有困難的員工解決緊急問題。
員工活動	<ul style="list-style-type: none">我們十分關注員工的身心健康，在工作之餘定期舉辦趣味運動會、戶外團建、家庭開放日等豐富多彩的主題活動，鼓勵員工參與其中，放鬆身心，強身健體，提升生活質量。
節慶福利	<ul style="list-style-type: none">我們為員工準備了節慶福利，每逢重大節日，我們會為員工提供節日福利。此外，我們會在員工入職週年之際送上小禮物，以示慶祝、感謝和鼓勵。
日常福利	<ul style="list-style-type: none">我們每日為員工提供種類豐富的下午茶，供大家工作之餘補充能量，休息放鬆。





6. 踐行環境友好的成長路徑

6.1 提供低碳金融服務

本集團致力於將普惠金融服務與環境友好概念相融合。我們通過數字化的線上技術手段，大幅簡化業務流程並降低傳統業務辦理過程中所產生的資源消耗和碳排放，為客戶提供優質且低碳的金融服務。

盛易通雲平台助力低碳服務轉型

基於多年研發和行業經驗沉澱，本集團自主研發的盛易通雲平台可支援業務線上化辦理與操作，不斷推進低碳金融服務進程。利用盛易通雲平台，客戶從上傳材料、申請貸款、獲取授信到審批放款全程線上完成，實現業務運營、風險管控、資產管理等一系列流程的線上化操作及管理。通過加入了中國人民銀行旗下的國家級權威安全認證機構中國金融認證中心(CFCA)線上簽章系統，平台可為客戶提供電子簽章數字證書，大量減少線下紙張使用。此外，平台還接入了全球規模最大的徵信系統—中國人民銀行徵信系統，在強化風控機制的同時，更使得客戶不用再攜帶各類材料前往徵信中心現場獲取徵信報告，大幅提升服務效率與體驗的同時也減少了交通過程中產生的碳排放。

6.2 推進綠色辦公運營

本集團將環保融入日常工作，持續強化綠色辦公運營以降低對環境造成的影響。我們嚴格遵守《中華人民共和國環境保護法》、《中華人民共和國節約能源法》等環境保護、排放物管理相關法規、政策，深化綠色運營機制。報告期內，本集團未發生因為環境問題而導致的環境訴訟案件。

本集團主要能源、資源消耗為日常辦公運營中使用的電力、水資源，以及公務用車所消耗的汽油。為了持續減少對資源的耗用，我們一方面不斷完善內部管理機制，報告期內在本集團各地職場制定並實施了《盛業資本有限公司辦公室節能降耗政策》，對公司電器設備、水、電、辦公耗材資源使用進行規範管理。另一方面，我們也注重員工環保意識的強化，向全體員工下發了《關於日常辦公節約能耗的倡導書》，鼓勵員工在工作生活中踐行綠色理念，採取多樣化的舉措，從點滴做起助力綠色發展。



在減少資源耗用量的同時，我們也努力減少排放物的產生。本集團所產生的排放物主要來自於能源使用所產生的溫室氣體、公務用車行駛過程中產生的尾氣排放以及日常運營中所產生的辦公、生活垃圾。我們在通過嚴格管理能源及公務用車的使用，減少溫室氣體和空氣污染物產生。同時，我們也不斷加強固體廢棄物管理力度，強調辦公用品的迴圈利用，在提升資源利用效率的同時減少排放物的產生。

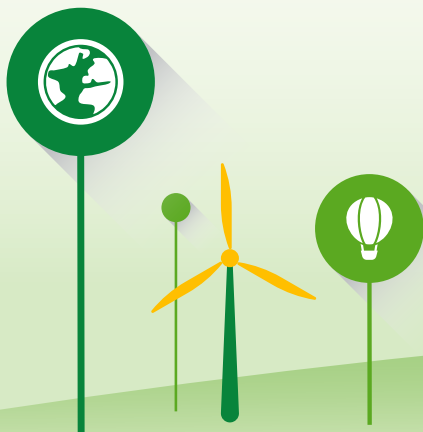
節能減排舉措	
租用綠色職場	<ul style="list-style-type: none"> 在選擇辦公場所時將環保因素納入重要考量維度。深圳總部所租用的嘉裡建設廣場採用最先進的節能環保設計理念，為綠色建築LEED-EBOM最高等級鉑金級認證寫字樓。在同等辦公面積的情況下可較傳統辦公場所大幅減少水、電等資源消耗。
節約能源消耗	<ul style="list-style-type: none"> 提倡員工養成人走燈關、空調關閉的良好習慣。在會議室使用結束、下班離開辦公室時關閉電燈、空調、電視、計算機等設備；獨立辦公室內離開時隨手關閉電燈、空調設備。 提倡合理設置空調溫度。冬季空調溫度不得高於20度，夏季不得低於26度，提倡下班前半小時關閉空調。 提倡離開計算機前超過2小時，關閉計算機及周邊設備電源，離開超過30分鐘以上關閉計算機顯示幕，並自行將計算機設置為節電模式。
節約水資源消耗	<ul style="list-style-type: none"> 減少瓶裝水的消耗。我們鼓勵員工自帶水杯，對內不再提供瓶裝水，在外部接待時請客人將未飲用的瓶裝水帶走，避免浪費。經過一年的管理實踐，2020年12月瓶裝水使用量比同年1月份減少50%。
加強辦公用品的迴圈利用	<ul style="list-style-type: none"> 節約紙張消耗，提倡雙面用紙。對非機密的單面文件數據進行二次利用，作為草稿紙、票據粘貼、內部數據列印使用。 開展廢品回收工作。將廢紙箱、廢紙、辦公耗材等交由專業公司統一回收處理。 減少使用一次性物品，鼓勵多使用耐用品及可回收重複利用的物品。鼓勵員工使用自帶水杯，減少一次性水杯使用和瓶裝水的消耗。
避免食物浪費	<ul style="list-style-type: none"> 要求員工適量領取下午茶餐點，在外用餐時宣導光碟行動。

指標 ¹	單位	2019年	2020年
範圍一：直接排放源的溫室氣體排放量 ²	tCO ₂ e	49.36	9.81
範圍二：間接排放源的溫室氣體排放量 ²	tCO ₂ e	233.63	128.79
溫室氣體排放總量 ²	tCO ₂ e	282.99	138.59
人均溫室氣體排放量	tCO ₂ e/人	1.42	0.52
單位面積溫室氣體排放量	tCO ₂ e/平方米	0.158	0.035
氮氧化物(NO _x)排放量 ³	千克	3.45	1.00
二氧化硫(SO ₂)排放量 ³	千克	1.68	0.33
顆粒物(PM)排放量 ³	千克	1.21	0.12
無害廢棄物產生總量	噸	5.94	8.32
人均無害廢棄物產生量	噸/人	0.030	0.031
紙張回收量	千克	64	42.97
塑膠瓶回收量 ⁴	千克	575	119.65
回收廢棄物總量 ⁴	千克	639	162.62
人均廢棄物回收量	千克/人	3.2	0.61
用電總量	兆瓦時	269.04	229.20
汽油消耗量 ⁵	兆瓦時	201.18	39.21
能源消耗總量 ⁶	兆瓦時	470.22	268.41
人均能源耗用量	兆瓦時/人	2.36	1.01
單位面積能源耗用量	兆瓦時/平方米	0.263	0.069
桶裝水消耗量 ⁷	噸	—	6,001.74
人均耗水量	噸/人	—	22.48



備註：

1. 環境數據涵蓋盛業資本中國大陸及中國香港全部職場。
2. 溫室氣體排放量計算方法參考世界資源研究所(WRI)和世界可持續發展工商理事會(WBCSD)發佈的《溫室氣體核算體系企業核算與報告標準》、政府間氣候變化專門委員會(IPCC)發佈的《第五次評估報告》；用於範圍二計算的電網排放因數參考中國生態環境部應對氣候變化司最新發佈的中國區域電網排放因數(2019年)。本集團「範圍一：直接排放源的溫室氣體排放量」主要來自源於公務用車行駛過程中由汽油消耗所產生的溫室氣體。2020年，受到新型冠狀病毒肺炎疫情影響，本集團公務用車行程里程數較2019年大幅減少，故「範圍一：直接排放源的溫室氣體排放量」有較大幅度減少。
3. 氮氧化物、二氧化硫、顆粒物排放源為本集團公務用車行駛產生，排放物計算方法參考生態環境部《道路機動車大氣污染物排放清單編製技術指南》。2020年，受到新型冠狀病毒肺炎疫情影響，本集團公務用車行程里程數較2019年大幅減少，故氮氧化物、二氧化硫、顆粒物排放較2019年有較大幅度減少。
4. 2020年，本集團推行「綠色茶水間」行動，提倡員工減少瓶裝水消耗。同時，受到新型冠狀病毒肺炎疫情影響，部分時間採取居家辦公。故2020年度瓶裝水消耗量較往年大幅減少，塑膠瓶回收量及回收廢棄物總量隨之減少。
5. 2020年，受到新型冠狀病毒肺炎疫情影響，本集團公務用車行程里程數較2019年大幅減少，故汽油消耗量有較大幅度減少。
6. 能源消耗總量據根據中華人民共和國國家標準《綜合能耗計算通則(GB/T2589-2008)》中提供的有關換算因數計算得出。
7. 本集團辦公運營場所均為租用商業樓宇中的部分辦公區域，市政用水消耗由物業公司統一管理，缺少分錶記錄數據，因而難以統計市政用水消耗數據。



7. 為社會創造更多價值

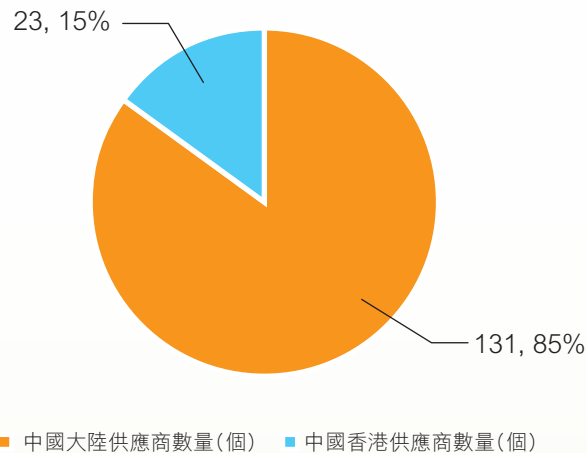
7.1 推進供應鏈夥伴改善

本集團依法合規開展供應商招標採購管理工作，制定並實施《盛業資本有限公司採購管理制度》，建立了完善的採購管理程式與供應商准入篩選標準，保障採購行為的規範化。我們的採購活動受到公司全體員工監督，任何員工均可按照《盛業資本有限公司舉報管理制度》對違規採購行為進行舉報。

本集團通過不斷加強監管與審查，規避供應鏈上的環境、社會等各項風險。我們在《盛業資本有限公司採購管理制度》的准入要求中明確規定供應商必須在勞動保護、節能減排與生態環境保護方面符合國家法規政策的要求。我們亦要求所有參與採購合作的供應商簽署《廉潔協議書》，若供應商違反廉潔規定，則列入供應商黑名單，取消其供應商資格。

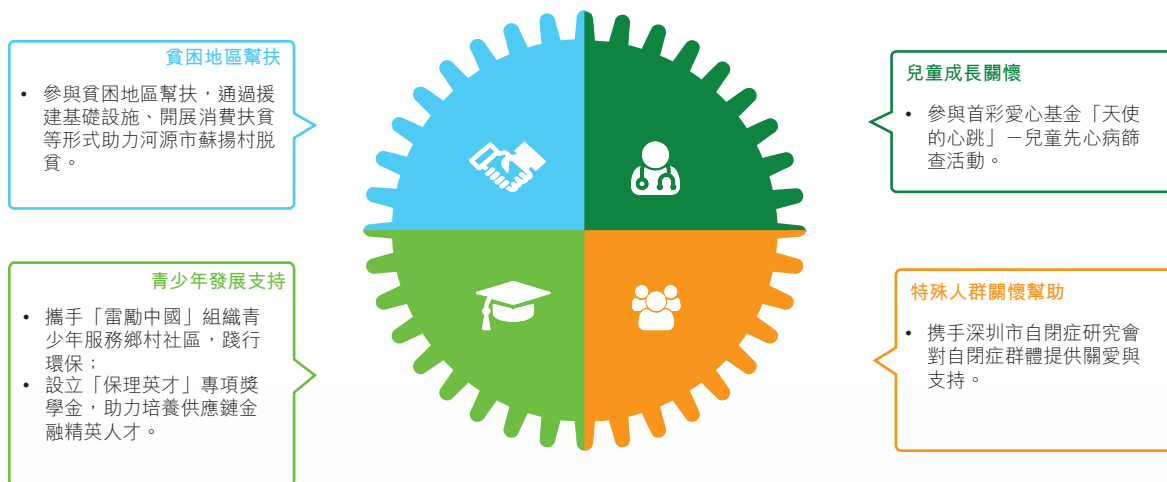
在保障合規的基礎上，我們也致力於持續推進供應鏈夥伴的正向改善。我們每半年向全部供應商發起評估工作，對發現問題的供應商及時提出整改建議和改善週期，督促供應鏈夥伴向好發展。

截止報告期末，本集團工有供應商154個，來自於中國大陸及中國香港。



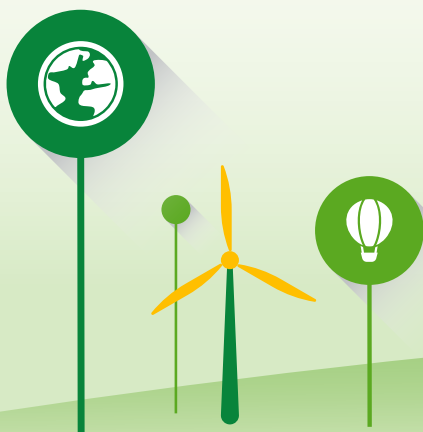
7.2 投身社會公益活動

作為一家深具社會責任感的企業，本集團堅持以實際行動回饋社會，積極開展公益慈善活動。多年來，我們在貧困地區幫扶、兒童成長關懷、青少年發展支持、特殊人群關懷幫助等多領域持續投入，逐步拓寬公益慈善行動之路。同時，我們也不斷完善組織管理工作，制定《盛業資本有限公司對外捐贈管理制度》，保障慈善活動的高效、規範開展。通過打造品牌化、常規化、多樣化的社會公益活動，我們與員工攜手為社會奉獻善意，為社會上有需要的群體帶去力所能及的幫助和希望。



本集團社會公益重點關注領域

憑藉在公益領域的突出貢獻，本集團榮獲第九屆中國公益節「企業社會責任行業典範獎」、深圳市商業保理協會「2020年度公益慈善先進單位獎」、香港《資本雜誌》「企業社會責任大獎2020」、以及香港公益金「2019-2020公益卓越獎」。



指標	單位	2020年
公益活動期數	期	15
公益活動參與人次	人次	41
公益活動時長	小時	797
公益活動投入金額	萬元人民幣	106



《資本雜誌》「企業社會責任大獎2020」



深圳市商業保理協會「2020年度公益慈善先進單位獎」



第九屆中國公益節「企業社會責任行業典範獎」



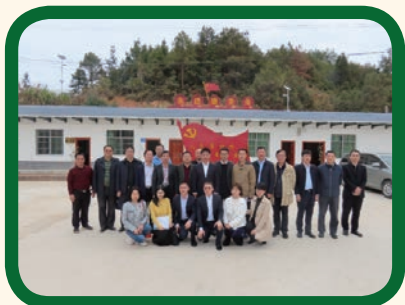
香港公益金「2019-2020公益卓越獎」



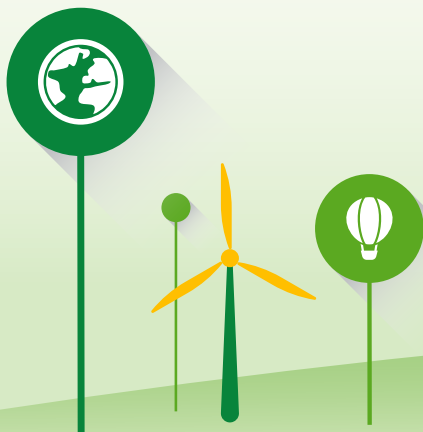
助力脫貧攻堅開展貧困地區幫扶活動

區域發展的不平衡使得貧困地區的人民還面臨著嚴峻的生活壓力。本集團始終心繫貧困地區人民的生活狀況，積極回應國家號召，長期參與到公益扶貧事業中，攜手貧困地區人民共同走向幸福生活。

2020年1月6日，在深圳市地方金融監管局的帶領下，本集團作為深圳市商業保理協會副會長單位，與深圳市商業保理協會一同來到河源市蘇揚村參與扶貧幫扶活動。活動中，我們與保理協會實地考察了茶葉加工廠、鐵皮石斛種植基地等精準扶貧項目成果，並共同捐贈40,000元支持蘇揚村活動場所建設，以及20,000元幫扶資金助力仙湖茶項目消費扶貧。通過凝聚強大扶貧攻堅合力，為全面建設小康社會、脫貧攻堅收官做出貢獻。



河源市蘇揚村扶貧幫扶考察



關懷兒童成長組織員工參與首彩愛心基金「天使的心跳」公益活動

先天性心臟病(先心病)是所有先天性疾病中最嚴重的一種，雖然大部分的患兒可以通過手術得到治療，像正常孩子一樣生活，但在發展較為落後的地區，一些患兒因其家境貧困得不到及時治療，造成終身的影響。

為了能讓更多先心病患兒健康、快樂的成長，本集團積極與專業公益組織合作，為這些兒童和他們的家庭帶去溫暖和切實的幫助，並鼓勵公司員工親身參與其中。2020年10月，本集團組織4名員工前往湖南湘西現場參與首彩愛心基金「天使的心跳」—兒童先心病篩查活動。在活動中，本集團員工志願者前往國家級貧困縣—湘西土家族苗族自治州的花垣縣，協助當地縣村醫生為當地貧困家庭兒童免費開展先天性心臟病初步篩查工作。經過7個小時的連續奮戰，順利完成了對全縣492名先天性心臟病疑似患兒的複篩確診，從而為後續治療工作做好準備，說明這些貧困地區的兒童戰勝病魔，茁壯成長。

愛心感言：

「相比以往簡單的參與善款捐助行動，這次的親身體驗讓我更加真實地感受到這次公益活動在是實實在在地幫助這些兒童，讓他們把握二次生命的機會，非常的有意義。也讓我體會到一個健康的生命實屬不容易，熱愛生命珍惜當下的生活。以後有機會多多參與公益活動，用實際行動回饋社會，幫助他人。」—本集團員工 Zoe



員工志願者協助當地醫生開展先心病初步篩查工作



支援青少年發展組織「2020盛業雷勵雲南青年營」生態環保活動

種植樹木、修建公廁、穿越雨林。2020年的夏天，我們的員工愛心志願者小分隊，攜手雷勵青少年志願者們來到亞洲象、綠孔雀的故鄉—雲南西雙版納傣族自治州，一同參與到熱帶雨林生態環境修復和保護工作。

過去幾十年的橡膠種植，給西雙版納帶來了嚴重的生態破壞，極端天氣頻發，農作物受損，當地居民的生活受到影響。為了加強當地的生物多樣性，保護帶動熱帶雨林的可持續發展，盛業資本參與組織了「2020盛業雷勵雲南青年營」活動。我們的員工志願者與青少年們踏上西雙版納這片沃土，徒步穿越熱帶雨林，通過親身的體驗加深對自然的理解與熱愛。並積極回應當地政府「退膠還林」號召，在當地種植檀香和紫檀樹等植物的小樹苗，用自己的雙手力所能及地為這片珍貴的雨林汲取更多生機和希望。

除了雨林修復工作，志願者們還與當地居民一起建造旱廁，助力當地社區衛生條件的改善，幫助居民們過上更加便捷、健康的生活。在這次活動中，青少年們不僅為當地社區發展和環境保護作出了貢獻，同時也收穫了畢生難忘的經歷。讓青少年們能夠認識真實的自我，真實的世界，得到難能可貴的成長。

本集團相信，每一個年輕人都是獨特的，珍貴的，和可以發展的。在「雲南青年營」開辦前，我們就已經連續多年與青年教育型公益機構—雷勵中國開展合作，鼓勵青少年走出舒適圈，通過各類服務社區及保護環境活動，共建可持續發展的未來。過去幾年間，我們資助建立的盛業雷勵貴州大本營，通過舉辦3期少年營、4期青年營和2期遠征營，支持了700名雷勵隊員進行鄉村公益實踐，服務了16處社區援建和8處環保建設。讓青少年在服務中獲得身心的成長，在內心播下公益的種子。



「2020盛業雷勵雲南青年營」活動現場

設立「保理英才」獎學金為行業發展再注新生力量

為了向行業的發展貢獻源源不斷的新生力量和前沿技術力量，本集團不斷加深與高校之間的產學研合作，致力於為供應鏈金融及保理行業優秀專業人才的培養和輸出貢獻力量。

在深圳市商業保理協會的支援下，我們攜手深圳大學經濟學院共同設立了「保理英才」獎學金項目，旨在激發廣大學生的學習積極性，營造優良學風，培養學生成為知識、能力、素養三位一體的專業人才。未來，我們除了提供持續的獎學金資助外，還將為保理專業學子提供更多的實習崗位，讓學生們將學術知識應用於實踐中，更快更好地融入行業並進一步提升自身專業能力。



「保理英才」獎學金頒獎儀式



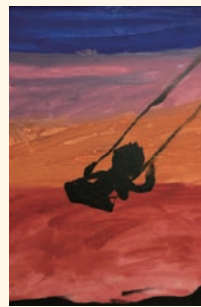
關愛特殊人群為自閉症群體發聲



有一群孩子，他們孤獨地生活在自己的世界裡，無法與外界進行正常的溝通與交流，需要得到大眾的特殊關懷。作為公益慈善活動的積極參與者，盛業資本長期關注自閉症群體的生活狀況，向他們傳遞關愛與支持。為了幫助自閉症群體創造一個出行、就學、就業、社區生活無障礙，更加包容、友好的社會環境，本集團積極參與「壹基金藍色行動」—關注自閉症群體公益宣導活動，以「讓愛來，讓礙走」為宗旨，努力為自閉症兒童營造一個友善的成長環境。

在2020年度「藍色行動」中，我們主動與深圳市自閉症研究會聯繫溝通，希望用購畫的形式表達支持與關愛。不僅以此鼓勵孩子們通過藝術創作表達的方式進行情感抒發，從而達到康復治療的目的，也希望能說明孩子們得到持續的治療及教育，並盡可能融入社會、甚至做些他們力所能及的工作，像其他普通孩子一樣，也能追逐並實現自己的夢想，更為家庭分擔一些壓力。

通過購畫活動，我們共捐贈超過14,000元，支持了多位自閉症小朋友們的繪畫作品。該筆資金將被用於自閉症患者的康復訓練、師資培訓、康復教材購買等方面，助力改善自閉症群體及其家庭所面臨的生活不便及經濟壓力等諸多嚴峻難題。同時，我們也希望能夠藉此機會呼籲更多的愛心人士一同關注、守護自閉症群體，更多地理解、接納和關愛他們，讓自閉症群體也能在同一片藍天下，健康、快樂地成長和生活。



受益兒童繪畫作品

ESG 指標索引

層面	內容	披露位置
A1 排放物	一般披露	47
	有關廢氣及溫室氣體排放、向水及土地的排污、有害及無害廢棄物的產生等的：	
	(a) 政策；及	
	(b) 遵守對發行人有重大影響的相關法律及規例的數據。	
	註：	
	1 廢氣排放包括氮氧化物、硫氧化物及其他受國家法律及規例規管的污染物。	
	2 溫室氣體包括二氧化碳、甲烷、氧化亞氮、氫氟碳化合物、全氟化碳及六氟化硫。	
	3 有害廢棄物指國家規例所界定者。	
	A1.1 排放物種類及相關排放數據。	49
	A1.2 溫室氣體總排放量(以噸計算)及(如適用)密度(如以每產量單位、每項設施計算)。	49
A1.3 所產生有害廢棄物總量(以噸計算)及(如適用)密度(如以每產量單位、每項設施計算)。	49	
A1.4 所產生無害廢棄物總量(以噸計算)及(如適用)密度(如以每產量單位、每項設施計算)。	49	
A1.5 描述減低排放量的措施及所得成果。	48-49	
A1.6 描述處理有害及無害廢棄物的方法、減低產生量的措施及所得成果。	48-49	



層面	內容	披露位置
A2資源使用	一般披露 有效使用資源(包括能源、水及其他原材料)的政策。	48
	註：資源可用於生產、儲存、運輸、樓宇、電子設備等。	
	A2.1按類型劃分的直接及／或間接能源(如電、氣或油)總耗量(以千個千瓦時計算)及密度(如以每產量單位、每項設施計算)。	49
	A2.2總耗水量及密度(如以每產量單位、每項設施計算)。	49
	A2.3描述能源使用效益計劃及所得成果。	48-49
	A2.4描述求取適用水源上可有任何問題，以及提升用水效益計劃及所得成果。	48-49
	A2.5製成品所用包裝材料的總量(以噸計算)及(如適用)每生產單位估量。	不適用
A3環境及天然資源	一般披露 減低發行人對環境及天然資源造成重大影響的政策。	20
	A3.1描述業務活動對環境及天然資源的重大影響及已採取管理有關影響的行動。	20、47
B1僱傭	一般披露 有關薪酬及解僱、招聘及晉升、工作時數、假期、平等機會、多元化、反歧視以及其他待遇及福利的：	37
	(a) 政策；及	
	(b) 遵守對發行人有重大影響的相關法律及規例的數據。	
	B1.1按性別、僱傭類型、年齡組別及地區劃分的僱員總數。	37-38
B1.2按性別、年齡組別及地區劃分的僱員流失比率。	39	

層面	內容	披露位置
B2 健康與安全	一般披露	44
	有關提供安全工作環境及保障僱員避免職業性危害的：	
	(a) 政策，及；	
	(b) 遵守對發行人有重大影響的相關法律及規例的數據。	
	B2.1因工作關係而死亡的人數及比率。	44
	B2.2因工傷損失工作日數。	44
	B2.3描述所採納的職業健康與安全措施，以及相關執行及監察方法。	44
B3 發展及培訓	一般披露	40
	有關提升僱員履行工作職責的知識及技能的政策。描述培訓活動。	
	註：培訓指職業培訓，可包括由僱主付費的內外部課程。	
	B3.1按性別及僱員類別(如高級管理層、中級管理層等)劃分的受訓僱員百分比。	41
	B3.2按性別及僱員類別劃分，每名僱員完成受訓的平均時數。	41
B4 勞工準則	一般披露	37
	有關防止童工或強制勞工的：	
	(a) 政策；及	
	(b) 遵守對發行人有重大影響的相關法律及規例的數據。	
	B4.1描述檢討招聘慣例的措施以避免童工及強制勞工。	37
	B4.2描述在發現違規情況時消除有關情況所採取的步驟。	本報告期 內未發生
B5 供應鏈管理	一般披露	51
	管理供應鏈的環境及社會風險政策。	
	B5.1按地區劃分的供應商數目。	51
	B5.2描述有關聘用供應商的慣例，向其執行有關慣例的供應商數目、以及有關慣例的執行及監察方法。	51

層面	內容	披露位置
B6 產品責任	一般披露	34-35
	有關所提供產品和服務的健康與安全、廣告、標籤及私隱事宜以及補救方法的：	
	(a) 政策；及	
	(b) 遵守對發行人有重大影響的相關法律及規例的數據。	
	B6.1已售或已運送產品總數中因安全與健康理由而須回收的百分比。	不適用
	B6.2接獲關於產品及服務的投訴數目以及應對方法。	36
	B6.3描述與維護及保障知識產權有關的慣例。	29
B6.4描述質量檢定過程及產品回收程式。	不適用	
B6.5描述消費者數據保障及私隱政策，以及相關執行及監察方法。	34	
B7 反貪污	一般披露	32-33
	有關防止賄賂、勒索、欺詐及洗黑錢的：	
	(a) 政策；及	
	(b) 遵守對發行人有重大影響的相關法律及規例的數據。	
B7.1於彙報期內對發行人或其僱員提出並已審結的貪污訴訟案件的數目及訴訟結果。	32	
B7.2描述防範措施及舉報程式，以及相關執行及監察方法。	32-33	
B8 社區投資	一般披露	52
	有關以社區參與來了解營運所在社區需要和確保其業務活動會考慮社區利益的政策。	
	B8.1專注貢獻範疇(如教育、環境事宜、勞工需求、健康、文化、體育)。	52-58
B8.2在專注範疇所動用資源(如金錢或時間)。	53	



盛業資本
SHENG YE CAPITAL

