



**SY HOLDINGS GROUP LIMITED**

**盛業控股集團有限公司**

(前稱Sheng Ye Capital Limited盛業資本有限公司)

(於開曼群島註冊成立之有限公司)

(股份代號：6069)



**2021**

環境、社會  
及管治報告





## 關於本報告

本報告為盛業控股集團有限公司(下稱「公司」)發佈的第五份環境、社會及管治報告。本報告旨在匯報本公司及其子公司(下稱「集團」、「盛業」、「我們」)於2021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，並對重要性議題作出回應。

## 報告週期及範圍

本報告為年度報告。報告時間覆蓋2021年1月1日-2021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》(下稱「《上市規則》」)附錄二十七《環境、社會及管治報告指引》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

本報告中的財務數據均來自載有本公司截至2021年12月31日止年度經審計財務資料的本公司2021年度報告，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子公司，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。電子版可在香港聯合交易所披露易(網址：[www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk))及本公司網站下載(網址：[www.syholdings.com](http://www.syholdings.com))。

## 聯繫方式

電郵：[ir@syholdings.com](mailto:ir@syholdings.com)



## 高管致辭

隨著新冠疫情對國民經濟的影響持續加深，產業鏈所面對的挑戰日趨複雜，產業數字化和便捷高效的供應鏈金融服務的重要性也日益明顯。針對廣大企業面臨的原材料、物流及資金周轉的挑戰，中國政府出台了多項政策，鼓勵科技創新，發展數字經濟，支持金融服務精準滴灌中小微企業，確保供應鏈、產業鏈穩定，暢通國民經濟循環。

面對各項挑戰，無論是核心企業還是中小微供應商都從未停下腳步，盛業亦迎難而上，不斷深入產業，強化對產業的理解和科技應用的創新，為產業供應鏈生態提供差異化的數字金融解決方案，致力於解決中小微企業融資難融資貴的困境，同時利用科技協助核心企業進行產業數字化及智能化升級，推動產業數字化的進程，服務實體經濟。

經過八年多的成長，盛業從以商業保理為主的1.0階段逐步升級為致力於數據驅動供應鏈科技平台的3.0階段。在此基礎上，我們發佈了「雙驅動+大平台」戰略，通過產業科技和數字金融的雙驅動發展，打造供應鏈服務大平台。伴隨著3.0時代的來臨及集團戰略與品牌的升級，我們由「盛業資本有限公司」正式更名為「盛業控股集團有限公司」，去掉「資本」的標籤，聚力打造供應鏈科技平台，構建供應鏈智慧服務生態。

**根植ESG，承擔企業社會責任。**盛業持續將ESG理念融入業務發展和企業文化之中，在普惠金融、綠色供應鏈、社會公益等多個領域彰顯企業社會責任，通過創新金融產品及服務響應雙碳目標戰略。2021年，公司獲明晟指數(MSCI)ESG評級A級，同時入選恒生可持續發展企業基準指數，恒生ESG評級躍升至A級，處於行業領先水平。

**雙輪驅動，構建智慧服務生態。**數字金融方面，我們正式接入人行二代徵信系統，開通徵信報告查詢賬號，為客戶提供更為便捷流暢的全流程體驗。截至報告期末，盛易通雲平台連接中小微生態企業數量累計達到10,358家，較2020年末增長近40%，累計處理的供應鏈資產規模達1,320億元人民幣，較2020年末增長超30%。產業科技方面，我們實現從零到一的突破，成功中標「鵬城實驗室智慧工地項目」，助力大型醫藥商業集團合作共建醫院智能供應鏈綜合管理服務(SPD)項目，為企業提供供應鏈科技解決方案，助力產業數字化轉型升級。



**探索不止，激發研究創新活力。**我們持續推進研發創新投入，建立無錫產業科技研發中心、深圳數字金融研發中心及天津平台運營中心，2021年研發支出達3,580萬元人民幣，自上市以來累計支出達1億元人民幣，累計獲得計算機軟件著作權42項。同時，我們全面升級盛易通雲平台，榮獲ISO 27001信息安全管理體系認證和國家信息安全等級保護三級認證。

**科技賦能，推動綠色持續發展。**盛業深刻意識到應對氣候變化的重要性，推動價值鏈及自身運營的綠色和可持續發展。一方面，我們關注價值鏈的低碳轉型，優先准入低碳項目，藉助盛易通雲平台開展線上化、無紙化業務，降低業務流程的碳排放；另一方面，我們著手氣候風險識別及應對工作，在碳排放、資源使用等方面制定目標，多舉措實現節能降耗、綠色運營。

**盛業之光，助力社會和諧發展。**自2014年起，盛業持續踐行社會責任，開展關注貧困地區幫扶、困境兒童成長關懷、青少年發展支持、社會群體關懷等公益活動，力所能及地幫助社會上有需要的群體。2021年，盛業成立了「盛業光」公益計劃，發起成立盛業公益基金會，將圍繞關注困境兒童、助力產業發展和青少年勵志計劃等三個方面持續開展公益活動，攜手員工助力社會和諧發展。自2014年至今，公司累計捐贈約1,000萬元人民幣，累計公益影響超過1,000人次。報告期內，71人次的盛業人參與到公益項目中。

展望未來，盛業將以科技為引領，持續為廣大企業和金融機構提供一站式供應鏈科技服務和數字金融解決方案，同時積極踐行ESG理念，主動承擔社會責任，為低碳發展持續注入更多力量。



# 1. 關於我們

## 1.1 關於盛業

### 公司概况

### 公司簡介

盛業控股集團有限公司(股份代號:6069.HK)是一家領先的供應鏈科技平台，為亞太地區的企業提供高效、普惠的產業科技及數字金融解決方案。作為香港聯合交易所主板上市公司，目前已被納入MSCI系列指數、恒生綜合指數及深港通。

2021年1月，盛業發佈「雙驅動+大平台」戰略，「雙驅動」主要是指：1)深化本集團的產業科技領先優勢，深度融入供應鏈生態；及2)提升本集團的供應鏈數字金融能力，充分發揮集團科技平台的優勢，更高效地對接和整合供應鏈生態中的多種資源。隨後，公司升級品牌及更名，由「盛業資本有限公司」更名為「盛業控股集團有限公司」，去除「資本」標籤，不受金融屬性限制，聚力打造供應鏈科技平台，構建供應鏈智慧服務生態。



盛業金融有限公司



盛業資本有限公司



盛業控股集團有限公司



盈利



生存



規模化



平台化



科技引領



構建生態

### 盛業戰略發展歷程



### 願景



成為亞太區最值得  
信賴的供應鏈科技  
平台

### 使命



讓供應鏈更高效、  
金融更普惠

### 價值觀



正直誠信 · 以人為本  
服務至上 · 追求創新

## 盛業企業文化

### 業務構成

盛業聚焦「產業科技」及「數字金融」兩大垂直領域，深耕基建工程、醫藥醫療和能源化工等行業，提供數字金融解決方案、平台服務、供應鏈科技服務、出售供應鏈資產等服務，通過整合關鍵業務條線的資源和優勢，以更好地滿足供應鏈生態中眾多參與方的需求，同時保持其在市場上的競爭力。





- 提供應收賬款融資及融資擔保服務等一系列靈活多樣的供應鏈金融解決方案；
- 自主研發金融科技平台「盛易通雲平台」，為客戶提供更便捷流暢的線上申請和審批體驗。

### 數字金融解決方案



- 平台普惠撮合業務提供應收賬款管理及資產推薦服務；
- 為大型核心企業對於資產支持證券 (ABS) 和資產支持票據 (ABN) 等金融產品的發行提供相關服務。

### 平台服務



### 供應鏈科技服務



- 為客戶提供智能企業解決方案和供應鏈採購系統等供應鏈科技解決方案；
- 為企業提供智慧產業物聯網 (IoT) 和高效的數字化企業服務 (SaaS)。

### 出售供應鏈資產



- 根據其對固定收益產品的風險偏好，向包括資產管理公司和信託公司在內的各種金融機構出售供應鏈資產。

## 盛業業務構成

## 重大事件

### 戰略佈局

- 盛業戰略投資領健，與騰訊聯合戰略投資夢誠科技
- 收購無錫國金，獲取資金支持並綁定產業生態
- 與無錫經開區深化戰略合作，注資1.6億美元設立華東區域總部

### 數字金融

- 累計處理的供應鏈資產規模突破1,300億元人民幣
- 平台連接中小微生態企業數量突破10,000家
- 正式接入人行二代征信系統，開通征信報告查詢賬號

### 產業科技

- 成功中標國家級研究實驗室「鵬城實驗室智慧工地項目」
- 助力大型醫藥商業集團構建醫院SPD智能供應鏈管理體系

### 資本市場

- 獲中銀國際、安信證券及海通國際首次覆蓋
- 配售引入無錫交通產業集團，獲淡馬錫加持

### 資金創新

- 完成離岸銀團貸款，獲超5億元人民幣授信

### 技術升級

- 榮獲ISO 27001信息安全管理体系認證，以及國家信息安全等級保護三級認證
- 盛易通雲平台全面升級

## 盛業2021年重大事件



### 榮譽獎項

報告期內，公司憑藉在研發創新、推進產業進步、可持續發展等方面的不懈努力，獲得了行業、市場、第三方機構的進一步認可。2021年8月，盛業獲MSCI首次予以ESG評級，獲評「A」級，表現優於其他同業公司。同年9月，盛業納入恒生可持續發展企業基準指數，隨後於10月獲恒生指數有限公司上調其ESG評級，從2020年的「A-」提升至「A」。

**MSCI 獲評A級**

**納入恒生可持續發展企業基準指數**

**第七屆資產證券化·介甫獎—創新性ABS產品獎**

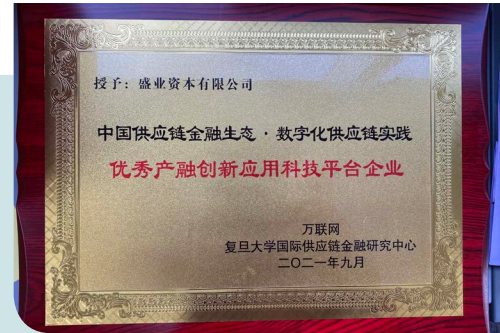
**第三屆國際保理和供應鏈金融大會行業貢獻單位獎及社會責任突出貢獻單位獎**

**第五屆中國卓越IR「最佳ESG獎」**

**第五屆中國卓越IR「最佳創新獎」**



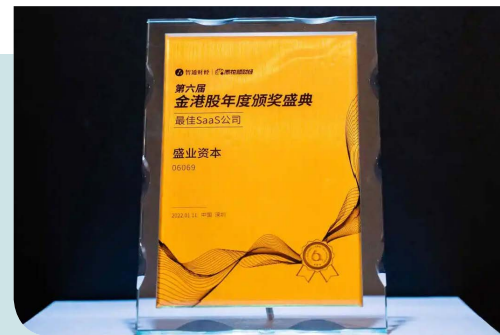
第九屆中國商業保理行業峰會「商業保理創新案例」獎



「數字化供應鏈•優秀產融創新應用科技平台企業」獎



第十屆中國財經峰會「2021金融科技影響力品牌」獎



第六屆金港股「最佳SaaS公司」獎



第六屆格隆匯「全球投資嘉年華」  
2021年度大中華區最佳上市公司  
評選最佳CFO獎



## 1.2 公司治理

正直誠信是盛業的企業價值觀之一，我們在營運中保持高水平的商業誠信，在與各相關方的業務關係中，遵循高標準的商業行為規範，杜絕任何形式的貪污、賄賂、勒索、敲詐、洗黑錢及盜用公款行為，堅持合規運營，助力行業健康發展。

### 推進合規經營

在中國銀保監會辦公廳發佈《關於加強商業保理企業監督管理的通知》，《中華人民共和國數據安全法》《中華人民共和國個人信息保護法》陸續生效，天津市地方金融監督管理局發佈《天津市商業保理公司監督管理暫行辦法》等新監管框架背景下，盛業積極響應國家及運營所在地法律法規要求，規範企業業務發展，依法合規運營，制定並嚴格遵循合理的業務展期及利息，堅決杜絕非法暴力催收行為，全面保障數據安全與個人信息安全，為客戶提供一個公正可靠的業務交易環境。

### 恪守商業道德

盛業嚴格遵守《中華人民共和國刑法》《中華人民共和國反不正當競爭法》《中華人民共和國反壟斷法》等相關法律法規，健全內部制度體系，從源頭規範本集團及員工的商業道德行為，健全投訴舉報渠道及機制，通過定期的商業道德宣傳與培訓，加強員工廉潔從業意識，確保公司合規運營、穩健發展。

報告期內，我們頒佈了《盛業控股集團有限公司內部審計制度》，明確每年度對業務條線開展外部審計，同時根據風險程度不同，按照月度、季度以及年度的頻率對低中高風險流程進行具有針對性的內部審計。通過完善公司內部建設達到查錯防弊、規範公司運作的效果，對運營過程中投訴舉報發現的問題及審核委員會認定需關注的問題等進行審計。

同時在報告期內，我們修訂了《盛業控股集團有限公司反貪腐及投訴舉報管理制度》，對面向員工及供應商的反貪腐要求及反貪腐管理機制、投訴舉報機制、匿名舉報人保護機制及相關培訓機制等方面出台了更為具體和全面的規定，倡導在集團內實踐高標準的商業道德。

報告期內，我們未發生任何違反運營所在地反貪污、反賄賂、反洗錢、反欺詐等法律法規引起的訴訟。



## 反洗錢

盛業嚴格遵守《中華人民共和國反洗錢法》等相關法律法規要求，落實金融機構反洗錢責任，將反洗錢工作融入至風險管理部實際業務流程之中，定期優化更新相關制度，完善相關風險管理機制。同時根據《盛業控股集團有限公司風險管理委員會議事規則》，在公司風險管理委員會下可設立反洗錢工作小組，全面負責反洗錢的相關工作及機制，保證反洗錢相關制度和措施的有效落實。

## 反腐敗

盛業始終將反腐敗作為工作重點，深入推進廉潔風險防控，防範和杜絕貪污腐敗行為的發生。公司要求全體員工堅持廉潔自律、誠信的行為準則，在開展業務和相關活動中遵守商業道德和行為規範，不直接或間接向他人輸送或謀取不正當利益。





## 相關政策

- 修訂《盛業控股集團有限公司反貪腐及投訴舉報管理制度》，對面向員工及供應商的反貪腐要求、反貪腐管理機制及反貪腐培訓宣導機制訂立了明確具體的政策；
- 相關政策內容包括倡導廉潔文化、嚴格禁止行賄或受賄等貪腐行為、收受禮物的標準及申報、對供應商的管理、廉潔培訓與監督等方面。

## 信息傳遞

- 所有員工入職時需簽署《盛業控股集團有限公司廉潔協議書》；
- 在《盛業控股集團有限公司員工手冊》《盛業控股集團有限公司反貪腐及投訴舉報管理制度》中規定員工應堅持廉潔自律、誠信的行為準則；
- 明確向全體員工傳遞盛業對貪腐和舞弊行為零容忍的信息。

## 行為規範

- 嚴禁舞弊、欺詐、貪污、挪用、侵佔、盜竊本集團資金和財產或洩露商業秘密等行為；
- 禁止所有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；
- 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；
- 嚴禁涉及影響本集團會計、財務報告、內部控制或審計事項的不法、不當或欺詐行為；
- 不在分管業務和職責範圍內從事個人的營利性活動，不參與與本集團有業務關係的企業的經營活動；
- 不利用職權為親戚朋友所從事的營利性活動提供各種便利條件；
- 不利用職務上的便利，佔用公物歸個人使用或進行營利。

## 反貪腐管理措施



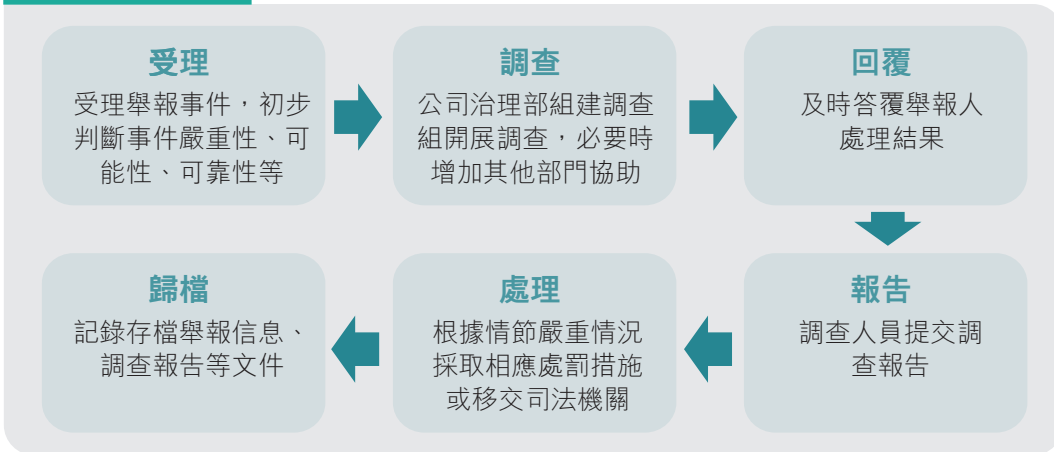
## 檢舉保護

報告期內，我們修訂了《盛業控股集團有限公司反貪腐及投訴舉報管理制度》，對公司內外部的投訴舉報機制、匿名舉報人保護機制、投訴舉報獎懲機制及相關培訓宣導等方面，出台了更為具體和全面的規定，包括設立多渠道的舉報方式，鼓勵員工對違法違規事件或行為進行舉報，同時嚴格保護舉報人的相關權益，防止其個人信息遭到洩露，嚴禁任何形式和借口打擊報復檢舉人，對於違反制度或洩露匿名舉報人身份的行為，本集團將依據相關規定嚴肅懲處或移交司法機關。

### 舉報渠道

- 員工、供應商及業務合作夥伴可通過舉報郵箱、電話、信件、綫下面談等方式進行實名或匿名投訴舉報；
- 本集團員工可直接向直屬上司、分級高管匯報或直接聯繫公司治理部約談。

### 舉報流程



### 保護機制

- 公司對投訴舉報人個人信息及舉報事件內容等嚴格保密；
- 本集團修訂《盛業控股集團有限公司反貪腐及投訴舉報管理制度》，包含保護匿名舉報人的原則、機制、洩露相關信息的責任，以及對舉報人的獎勵機制。

## 投訴舉報渠道及機制



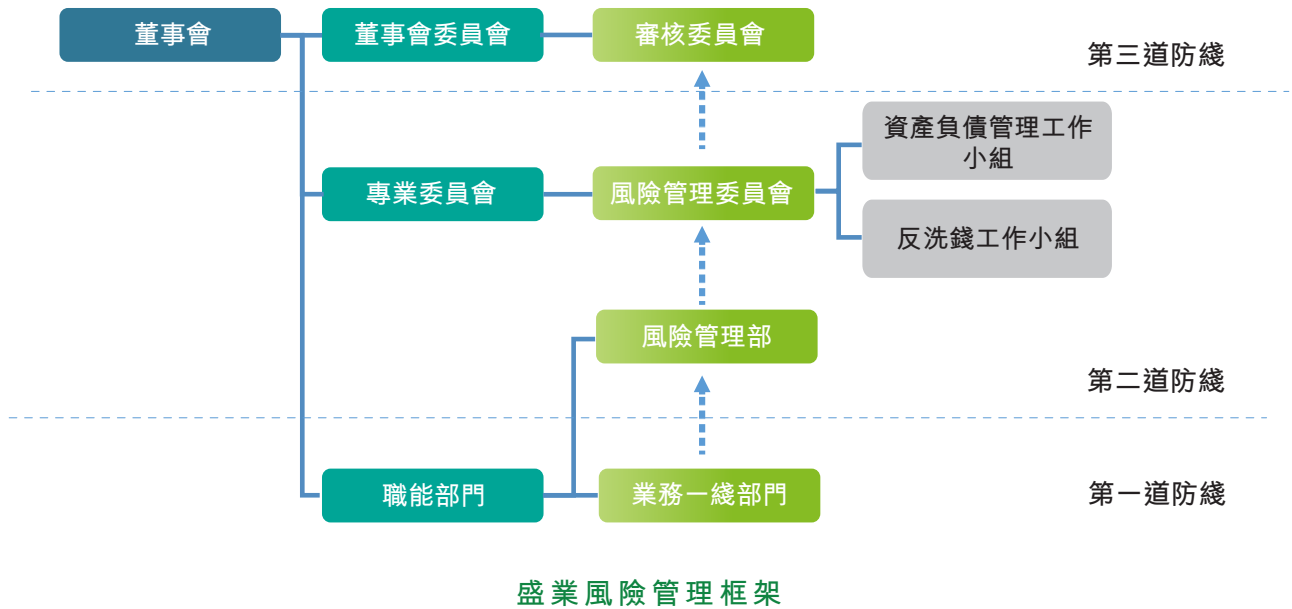


### 培訓宣貫

本集團積極開展反腐敗等商業道德宣傳與培訓，提升全體員工職業道德和反貪腐意識，規範員工廉潔從業行為，持續營造廉潔和諧的工作氛圍。報告期內，本集團開展員工廉潔培訓12期，覆蓋員工179人次，人均培訓時長1小時/人。此外，本集團還通過內部簡報的形式，向董事及全體員工(包含全職及兼職員工)開展反貪腐宣傳培訓。

### 健全風險管理

專業、完備的風險管理機制是我們可持續發展的基礎。本集團嚴格遵循《上市規則》《中國銀保監會辦公廳關於加強商業保理企業監督管理的通知》《天津市商業保理公司監督管理暫行辦法》等相關法律法規，制定《盛業控股集團有限公司風險管理總則》《盛業控股集團有限公司審核委員會一職權範圍》等內部制度，對業務全流程的風險進行全面識別與管控。報告期內，本集團對《盛業控股集團有限公司風險管理委員會議事規則》進行了修訂。





### 風險溝通

**日常評估：**以主體和交易為導向的雙重風險評價為基礎，建立以多維度的企業和交易行為數據分析為邏輯的風險評價體系，實現滾動計算單個客戶、單筆業務以及單項資產的動態風險評價結果。

**臨時會議：**如發生與公司風險職能部門相關的突發性重大風險事項，相關職能部門向風險管理委員會主任委員報告後，風險管理委員會將召開臨時會議。

**逐級上報：**以風險職能部門／風險管理委員會—審核委員會—董事會為匯報條線。

### 風險審查評估

**董事會：**通過審核委員會每年至少檢討一次風險管理和內部控制的有效性。

**審核委員會：**每半年至少對公司管理層報告的風險管理情況進行一次審閱。

**風險管理委員會：**每季度至少召開一次業務風險分析會，主要針對公司在全面風險管理包括但不限於逾期催收事項的分析與經驗總結、流動性管理執行情況、運營管理、數據安全等方面的風險問題進行分析，排查業務風險點，並對風險問題提出防控方案。

**風險策略組：**全權負責日常業務風險評價規則及模型的建立和優化。

更多信息請參見本集團2021年報《企業管治報告》章節。



### 1.3 2021年度亮點績效

#### 經濟績效

指標	單位	2021年
總資產	億元人民幣	88.03
營業收入	億元人民幣	5.75
淨利潤	億元人民幣	4.62
平台連接中小微生態企業數量	家	10,358
研發支出	百萬元人民幣	35.8
中小微企業貸款總額*	億元人民幣	154
中小微企業直接貸款餘額	億元人民幣	64.6

\* 報告期內，中小微企業貸款總額包括：i)直接貸款業務總額，即本集團直接向中小微企業提供的貸款總額，約116億元人民幣；及ii)平台普惠撮合業務總額，即經本集團撮合，由第三方向中小微企業提供的貸款總額，約38億元人民幣。

#### 社會績效

指標	單位	2021年
員工總數	人	347
員工受訓平均時數	小時/人	21.61
受訓僱員百分比	%	94.52
服務滿意度	%	94.6
公益活動期數	期	8
公益活動參與人次	人次	71
公益活動時長	小時	932
公益活動投入金額	萬元人民幣	139.65



## 環境績效

指標	單位	2021年
溫室氣體排放總量	tCO <sub>2</sub> e	164.29
人均溫室氣體排放量	tCO <sub>2</sub> e/人	0.47
氮氧化物(NO <sub>x</sub> )排放量	千克	1.52
二氧化硫(SO <sub>2</sub> )排放量	千克	0.52
顆粒物(PM)排放量	千克	0.16
無害廢棄物產生總量	千克	6,580
人均無害廢棄物產生量	千克/人	18.96
有害廢棄物產生總量	千克	10
人均有害廢棄物產生量	千克/人	0.03
回收廢棄物總量	千克	539.06
人均廢棄物回收量	千克/人	1.55
能源消耗總量	兆瓦時	342.13
人均能源耗用量	兆瓦時/人	0.99
耗水總量	噸	2,163.87
人均耗水量	噸/人	6.24



## 2. ESG 治理

### 2.1 董事會聲明

秉持「讓供應鏈更高效、金融更普惠」的ESG管理理念，盛業在取得穩健有力的財務表現的同時，持續推動將ESG融入戰略與業務，推動長期可持續發展。

#### ESG管理提升

- 梳理本集團現有ESG管理機制和流程，在滿足最新監管要求的基礎上，完善ESG治理架構，提升ESG治理水平，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。

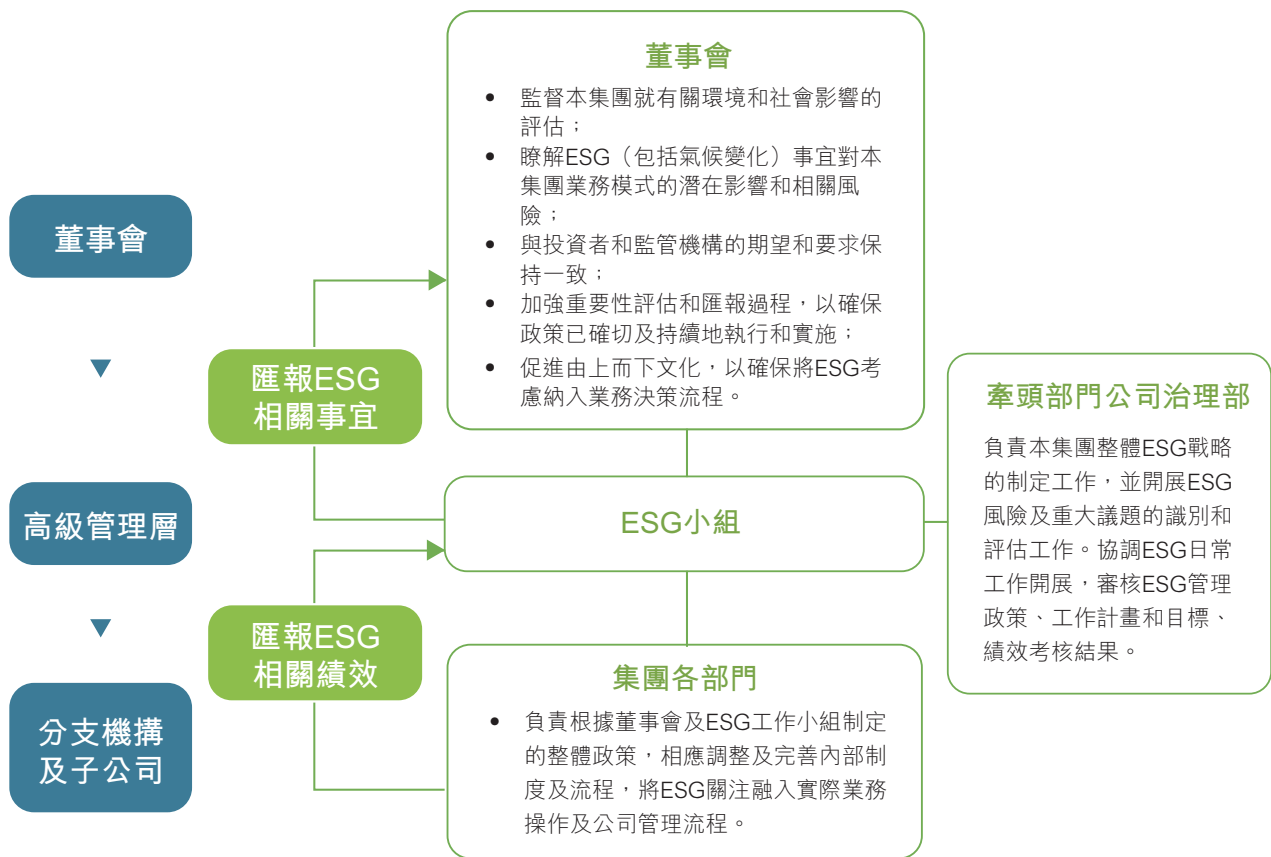
#### ESG與可持續業務融合

- 關注環境友好、社會責任等可持續發展型的行業新動態，配合中小微企業在實際生產環節的最新需求，為廣大中小微客戶提供多樣化的融入ESG因素的供應鏈產品，並鼓勵整個供應鏈生態提升ESG表現。
- 繼續大力發展中小微企業貸款以及專注基建和醫療行業的社會責任融資項目，並與境內外資金方合作開發更多的服務普惠金融及低碳發展等可持續目標的融資模式。

#### ESG信息披露及表現提升

- 在滿足合規要求的基礎上提升信息披露質量，突出本集團特色，優化ESG信息指標體系，實現ESG信息採集的系統化，並根據新的上市規則指引將環境目標設立和氣候變化風險分析納入ESG報告範圍；同時維持並爭取提升企業在主要ESG評級方面的表現。

### 盛業ESG管理目標



盛業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



### 盛業董事會在ESG事宜上的監管角色

董事會確認其責任為評估及釐定為實現本集團策略目標而願意承擔的風險(包括ESG相關風險)的性質及程度，並確保定期檢討本集團風險管理及內部監控制度的整體充足性及成效。有關制度涵蓋財務、營運及合規控制，以保障股東投資及本集團資產。

- 在管治方面，董事會致力於建立和維持一個有能力和獨立的董事會以監察本集團的業務，維持並確保高水準的企業管治。董事會不時檢討本集團企業管治常規，以確保其反映最新發展，並符合股東預期。
- 在社會方面，本集團致力於通過應用創新的信息技術重塑供應鏈融資業態。本集團繼續向中小微企業提供多樣化的供應鏈金融科技解決方案，緩解其業務壓力並為行業生態注入源源動力。本集團直接為中小微企業提供方便靈活的解決方案，為實體經濟作出貢獻。本著「讓金融更普惠」的使命，本集團將與更多持份者分享發展成果，改善市場、工作場所、社區和環境的可持續性，共同為社會創造價值。
- 在環境方面，本集團大力推廣低碳運營。對內，我們鼓勵員工各自盡力節約資源及能源；對外，我們已建立全面的業務運營線上平台，能夠有效減少用於運營的紙張數量和因公幹與客戶會面導致的碳排放量。

報告期內，全體董事參與了一次與氣候變化及相應的董事職責有關的網絡研討會，並聽取了兩次ESG工作小組對於集團ESG工作的匯報。

本公司董事會對本集團ESG的工作承擔最終責任，具體職責包括：

- 指導及檢討本集團ESG工作的願景、目標及策略，確保本集團ESG管理政策與時俱進，並符合適用的法律及監管要求和國際標準；
- 評估及管理重要的ESG相關事宜，包括但不限於：
  - 識別ESG事宜(包括氣候變化)對本集團業務的風險與機遇；
  - 釐定有關ESG議題是否會對本集團投資者及其他持份者產生重要影響，並對與本集團經營管理相關的ESG主要議題進行識別、評估和排序；
  - 監察與檢視新出現的ESG趨勢及事宜，評估該等趨勢及事宜對本集團的影響；



- 就本集團ESG工作的表現制定目標，監察及檢視本集團ESG工作的執行並進行評估；
- 聽取ESG工作小組及管理層的匯報，審閱及批准ESG信息披露資料；
- 監察或審批本集團ESG管理工作中的其他重大事項。

## 2.2 持份者參與

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

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"> <li>• 日常溝通</li> <li>• 信息報送</li> <li>• 座談會與調研</li> <li>• 年度／半年度財務報告</li> <li>• 回覆交易所問題(電話、郵件等)</li> <li>• 對接央行征信中心</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 合規經營</li> <li>• 嚴格的內部控制和風險管理</li> <li>• 透明的信息披露</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 依法納稅</li> <li>• 加強風險管理</li> <li>• 根據監管要求調整內部業務流程及標準</li> <li>• 按照《上市規則》履行信息披露義務</li> </ul>
客戶／潛在客戶	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 現場訪談</li> <li>• 手冊、報告等宣傳材料</li> <li>• 官網</li> <li>• 業務系統平台</li> <li>• 郵件、熱線電話</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 業務人員的廉潔</li> <li>• 客戶數據保護</li> <li>• 客戶諮詢及投訴</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 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</li> <li>• 維護業務系統中客戶信息的安全性與隱私性</li> <li>• 妥善回應客戶諮詢及投訴</li> <li>• 市場推廣活動</li> <li>• 客戶拜訪</li> <li>• 准入階段現場盡調</li> <li>• 貸後持續監控</li> </ul>





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"> <li>盡職調查</li> <li>路演</li> <li>股東大會</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>合規提供公司信息</li> <li>穩定的關係、估值</li> <li>提升ESG管理及披露水平</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>回覆投資者對於ESG及公司治理的關注</li> <li>組織股東大會</li> <li>拜訪投資機構及分析師團隊</li> </ul>
資金方／銀行	<ul style="list-style-type: none"> <li>盡職調查</li> <li>融資架構設計</li> <li>貸前、貸後報告</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>合規提供公司信息</li> <li>穩健的運營與財務表現</li> <li>提升ESG管理及披露水平</li> <li>探索ESG融資渠道</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>回應資金方對於ESG及公司治理的關注</li> </ul>
供應商／業務夥伴	<ul style="list-style-type: none"> <li>官網</li> <li>廉潔承諾書</li> <li>詢價、招標、採購及售後服務</li> <li>業務系統平台</li> <li>郵件、線下文件等</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>採購環節公平、透明</li> <li>符合標準的供應商及產品質量</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>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</li> <li>簽訂業務合同時，供應商需一併簽署廉潔承諾書</li> <li>按照採購制度選取合適的供應商</li> <li>採購工商信息、輿情分析等數據服務</li> </ul>

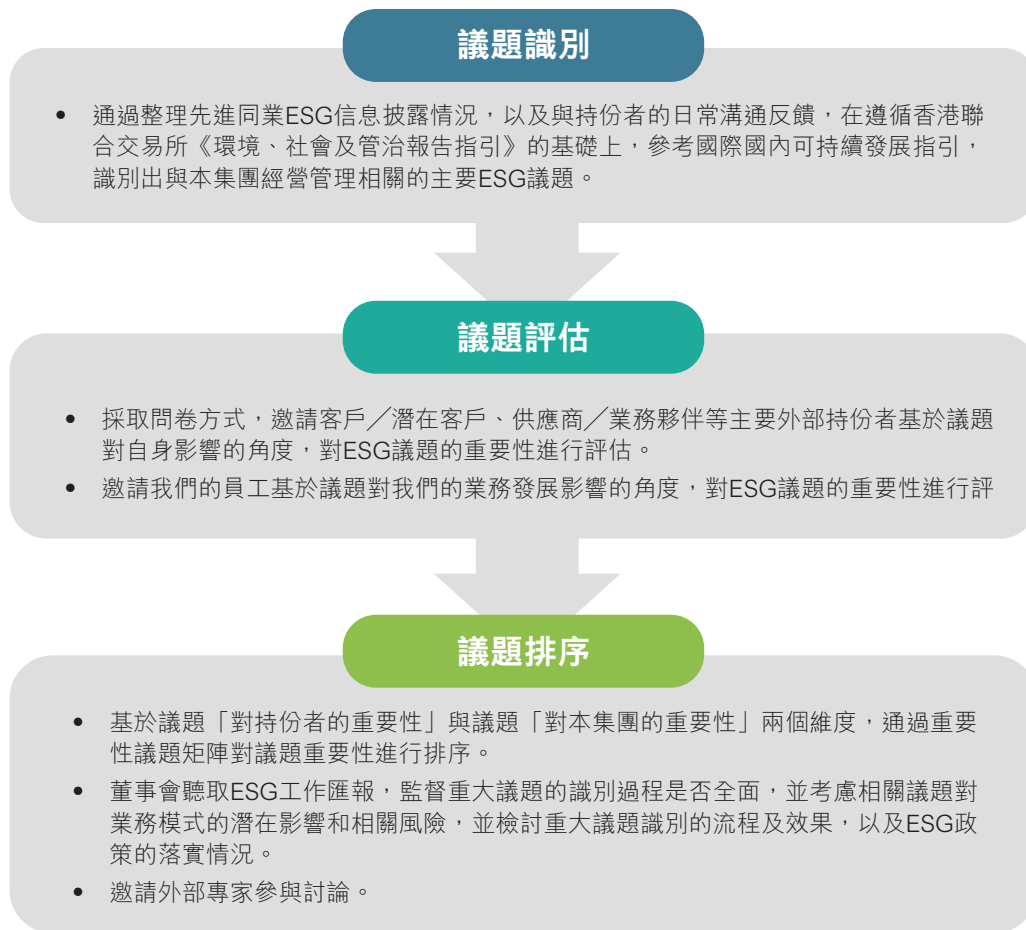


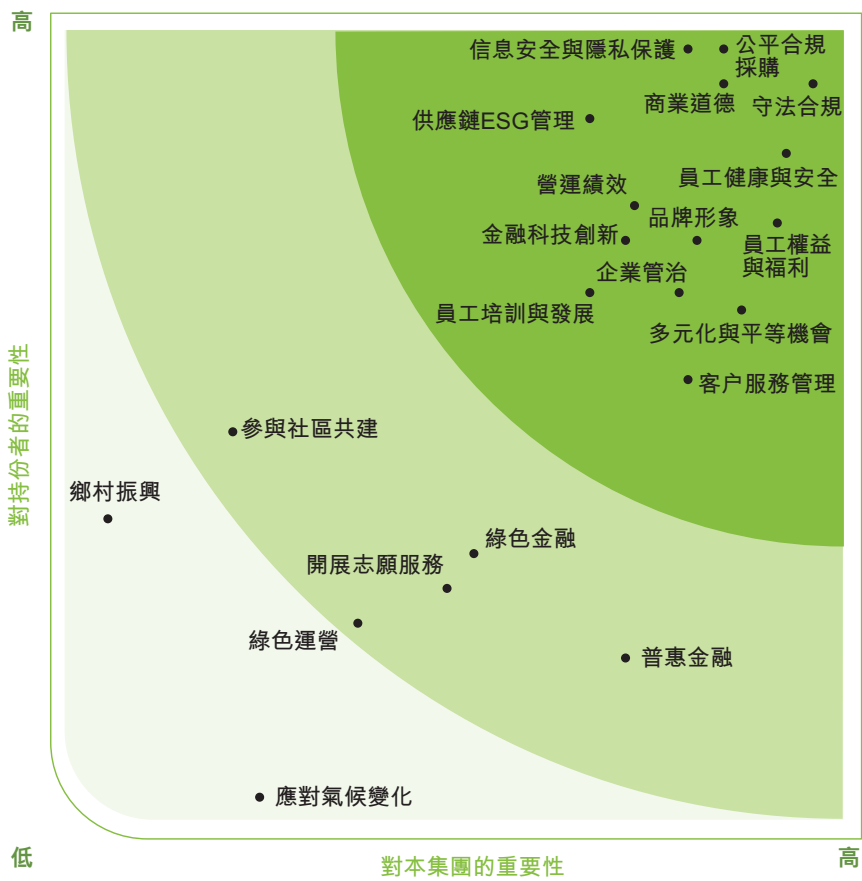
持份者	溝通方式	期望與訴求	我們的回應
員工	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 招聘、晉升、培訓、績效考核、月度面談</li> <li>• 內部審計、廉潔承諾書</li> <li>• 跨部門會議</li> <li>• 郵件及辦公軟件</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 合法、良好的僱傭關係</li> <li>• 業務人員的廉潔</li> <li>• 公司架構及業務運作的合規</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 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



## 2.3 重要性議題分析

2021年，本集團繼續開展ESG重要性議題評估工作。此次調查共回收問卷241份，經過議題的識別、評估和排序，確認了21個重要性議題作為本集團可持續發展管理工作的優先領域，並於本報告中進行重點披露。





盛業 2021年 ESG 重要性議題矩陣



程度	範疇	議題
高度重要議題	公司治理	企業管治 守法合規 商業道德 營運績效 品牌形象
	客戶責任	金融科技創新 信息安全與隱私保護 客戶服務管理
	員工責任	多元化與平等機會 員工培訓與發展 員工權益與福利 員工健康與安全
	供應鏈管理責任	公平合規採購 供應鏈ESG管理
中度重要議題	客戶責任	普惠金融
	綠色發展責任	綠色金融 綠色運營
	社區責任	參與社區共建 開展志願服務
低度重要議題	綠色發展責任	應對氣候變化
	社區責任	鄉村振興



### 3. 科技賦能，提速普惠金融

#### 3.1 深耕普惠，創新金融科技

##### 激活創新動力

盛業將「追求創新」根植於企業價值觀，以科技實力鑄造優質的供應鏈金融服務體系。我們持續健全創新激勵機制，建立《盛業控股集團有限公司項目激勵管理辦法》《盛業控股集團有限公司獎懲管理辦法》《盛業控股集團有限公司科技項目管理辦法》等激勵制度，對於在業務上大膽創新的個人，以及符合本集團發展戰略，能解決現有產品重大問題或帶來重大改善的技術攻關項目給予充分獎勵。同時，我們高度重視研發團隊建設。截至報告期末，研發人員在本集團員工總數(含外包人員)中佔比26%。

##### 深圳：數字金融研發中心

盛易通雲平台研發中心  
數字金融產品設計  
風控策略及數據模型搭建

##### 無錫：產業科技研發中心

與無錫經濟開發區達成物聯網科技戰略合作  
設立華東區域總部  
產業科技軟件及硬件算法研發

##### 天津：平台運營中心

與天津東疆保稅港區達成供應鏈金融科技戰略合作  
數據安全及人行征信系統直連  
平台運營及客服中心

#### 盛業研發及運營中心佈局



### 盛業科技賦能圖譜

人工智能	自然語言處理(NLP) 光學字符識別	<ul style="list-style-type: none"> <li>○ OCR識別準確率≥97%</li> <li>○ 智能預審批</li> <li>○ 專有的智能信用體系</li> </ul>
雲端	盛易通雲平台	<ul style="list-style-type: none"> <li>○ 100%線上</li> <li>○ 桌面端及移動端全覆蓋</li> <li>○ 便捷的用戶體驗</li> </ul>
大數據及數據分析	多維度數據處理	<ul style="list-style-type: none"> <li>○ 約150萬供應商數據</li> <li>○ 自動化批量數據挖掘和驗證</li> <li>○ 智能定價</li> </ul>
物聯網	智慧工地 醫院SPD	<ul style="list-style-type: none"> <li>○ 產業數字化</li> <li>○ 實時視頻監控及智能分析</li> <li>○ 運營效率最大化</li> </ul>

此外，2021年6月，盛業旗下盛業商業保理有限公司(下稱「盛業保理」)正式獲批設立國家博士後科研工作站分站，成為國內首家建立博士後科研工作站的保理企業，具備招聘博士後研究人員的資質。盛業保理博士後工作站的成立，將成為盛業自主創新能力的有效載體，對於集團提高技術創新實力，推動科技成果轉化具有重大意義。

#### 保護知識產權

保護知識產權就是保護創新。我們嚴格遵守《中華人民共和國商標法》《中華人民共和國專利法》《中華人民共和國著作權法》等相關法律法規要求，制定《盛業控股集團有限公司員工信息安全行為管理制度》《盛業控股集團有限公司IT資產管理規範》等管理制度，並將知識產權保護要求嵌入《盛業控股集團有限公司員工手冊》《盛業控股集團有限公司保密協議》等內部政策文件，防止知識產權侵權行為的發生。

截至報告期末，盛業旗下的盛業信息科技服務(深圳)有限公司(下稱「盛業科技」)，已獲得計算機軟件著作權等級證書42件(較去年同期新增14件)、軟件產品認證1件，另有3件發明專利正在申請審核中。



**專題：化解中小微企業融資難題**

《「十四五」促進中小企業發展規劃》指出，提高中小微企業的融資能力是金融科技行業的發展方向。盛業自成立之初即關注到傳統的金融模式無法解決的中小微企業融資難、融資貴的痛點。我們將「科技」視作供應鏈鏈條中最關鍵的元素，期望通過自主研發的科技平台，在幫助中小微企業降低信息搜集與交換、客戶交易、人工等成本的同時，逐步拓寬服務邊界，讓數據化、系統化、智能化的供應鏈金融模式覆蓋更多的中小微企業、核心企業與金融機構。

**盛業提供整體解決方案，解決行業痛點**

	核心痛點	價值創造
中小微企業	<ul style="list-style-type: none"> <li>○ 應收賬款週期長、資金緊張</li> <li>○ 缺乏合適的融資渠道，融資難、融資貴</li> <li>○ 線下手續和申請流程繁瑣，客戶體驗較差</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>○ 通過靈活的融資，提升業務規模和實力</li> <li>○ 與核心買方關係更穩固</li> </ul>
核心企業	<ul style="list-style-type: none"> <li>○ 缺乏信息化管理系統，信息不透明</li> <li>○ 線下手工操作各項流程，管理成本高</li> <li>○ 採購及供應商管理效率低下</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>○ 提升運營效率</li> <li>○ 成本管理更有效</li> <li>○ 盈利能力更高</li> </ul>
金融機構	<ul style="list-style-type: none"> <li>○ 難以獲取優質的中小企業貸款客戶</li> <li>○ 由於信息不對稱或不透明，無法有效評估中小微企業信用畫像</li> <li>○ 由於缺乏高效的金融科技能力，很難批量處理小而分散的貸款</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>○ 通過盛業高效的獲客，服務更多的中小微企業</li> <li>○ 金融科技賦能，加強風險管理</li> </ul>





### 開放合作 創新服務產品

- 基於信息共享和大數據開發利用的平台普惠撮合業務模式，與多家銀行合作開發普惠金融產品，為中小微企業提供融資渠道。

### 多元靈活 滿足定制需求

- 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，提供涵蓋整個供應鏈結算週期的多種融資產品，與更具競爭力的融資利率和靈活的還款計劃。

### 高精高效 提升客戶體驗

- 自主研发卡證識別、票據識別、合同識別、財報識別、征信報告識別、通用文字表格識別等OCR產品，標準格式的模版識別率可達99%以上，通用字段識別率達95%以上，速度快、精度高，真正做到秒級響應。

平台累計連接中小微生態企業數量

**10,358** 家

中小微企業貸款總額

**154** 億元人民幣(註 1)

中小微企業直接貸款總額

**116** 億元人民幣

年內融資客戶中中小微企業佔比

**99%** (註 2)

平均單筆貸款規模

**~280** 萬元人民幣

平均貸款期限

**~3** 個月(註 3)

中小微企業直接貸款餘額佔比

**97%** (註 4)

平台累計處理供應鏈資產規模

**1,320** 億元人民幣

節省貸款處理時間

**90%**

註1：報告期內，中小微企業貸款總額包括：i)直接貸款業務總額，即本集團直接向中小微企業提供的貸款總額，約116億元人民幣；及ii)平台普惠撮合業務總額，即經本集團撮合，由第三方向中小微企業提供的貸款總額，約38億元人民幣

註2：報告期內，直接融資業務中小微客戶數量/直接融資業務總客戶數量，及平台普惠撮合業務中小微客戶數量/平台普惠撮合業務總客戶數量（均為99%）

註3：可靈活還款

註4：截至報告期末，中小微客戶直接貸款餘額/所有客戶直接貸款餘額

### 盛易通雲平台：提升行業供應鏈管理能力

基於多年產業經驗和金融科技創新成果，盛易通將供應鏈場景中的核心企業、中小微供應商以及金融機構聚集到一個雲平台，結合多項金融科技技術，助力中小微企業融資，並通過強大的大數據風控技術向金融機構賦能。

	盛業數字金融	傳統銀行保理
業務範圍	<ul style="list-style-type: none"><li>涵蓋整個供應鏈結算週期，提供更多創新解決方案</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>確權為主</li><li>無法及時解決中小微企業融資痛點</li></ul>
客戶體驗	<ul style="list-style-type: none"><li>通過「盛易通雲平台」全線上化完成</li><li>便捷靈活</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>申請過程主要在線下</li><li>手續複雜</li></ul>
靈活性	<ul style="list-style-type: none"><li>大數據驅動，更精準高效</li><li>可提供更具競爭力的融資利率和靈活的還款計劃</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>傳統信貸風控邏輯，缺乏實時數據支撐和靈活性</li><li>更多要求和限制</li></ul>
風險管理	<ul style="list-style-type: none"><li>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</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>側重核心買方信用記錄</li></ul>

截至報告期末，盛易通雲平台連接中小微生態企業數量累計達到10,358家，較2020年末增長近40%，累計處理的供應鏈資產規模達1,320億元人民幣，較2020年末增長超30%。2022年1月，盛易通雲平台獲得國家對非銀行機構安全系統的最高級別認證，為盛業供應鏈科技平台的大數據分析、精準獲客、業務創新提供了堅實的技術後盾。

## 3.2 數據驅動，提升風控能力

完善的風險控制體系是融資服務的核心，金融科技在其中起到了至關重要的作用。



截至報告期末，供應鏈資產的不良資產率\* **0.29%**

### 健全風控架構

盛業的風險控制體系以落實普惠金融為主旨，立足「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，高效解決其融資難、手續繁雜、審批流程冗長等融資痛點。

\* 不良資產率 = 報告期末不良貸款賬面總額 / 報告期末總供應鏈資產賬面總額 x 100%

不良資產：信貸減值或逾期超過90日的資產



### 立足產業生態，「1+N」理念篩選優質企業

- 「1」即首先在市場規模足夠大、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。
- 「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，依託於多年來對產業特性的充分理解，通過多渠道、多維度的數據來源進行多全方位的數據分析，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材料價格等交易數據與行業數據進行匹配校驗，確保交易的真實、合理。
- 貸後，盛業將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，通過客戶賬戶的設立，及時回款並監控回款信息，從而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。

### 強化風控力度

盛業建立了以主體和交易為導向的雙重風險評價為基礎，以多維度的企業和交易行為數據分析為邏輯的風險評價體系，為難以獲取傳統信貸支持的廣大中小微企業提供了方便快捷的供應鏈融資服務。

### 盛業數據化驅動核心風控邏輯

風險管理的數據化	風控的產業化認知	多維數據實現反欺詐
<ul style="list-style-type: none"> <li>○ <b>財務狀況交易化</b> 以交易狀況來判斷中小微企業財務狀況</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>○ <b>交易的產業屬性</b> 基於全交易流程，分析產業交易核心</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>○ <b>交易真實性驗證</b> 利用系統交叉驗證多來源渠道的信息一致</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>○ <b>全方位自動化監測</b> 應對中小微企業狀態複雜多變，所受到的干擾因素極多等情況</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>○ <b>更多的交易參與方構建畫像</b> 讓交易不再局限於買賣雙方</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>○ <b>交易合理性判斷</b> 對交易價格、數量、賬期、付款情況等進行核驗評估，保證交易合理</li> </ul>



我們在持續梳理數據化驅動核心風控的邏輯的同時，也在嚴格把控產業鏈上的環境及社會風險，健全可持續的業務發展模式。

#### 盛業可持續業務准入標準：

- 《盛業控股集團有限公司基建工程板塊業務准入管理辦法》：基礎設施(公共交通設施及道路、城市管網等)、公共建築(公立學校、醫院、文體場館、公園、綠化等)、產業園區(產業園及配套設施、物流倉儲等)及新基建(新能源設施、大數據中心、人工智能、工業互聯網等)項目優先准入。
- 《盛業控股集團有限公司醫藥醫療板塊業務准入管理辦法》：公立醫院合作及納入醫保支付的項目優先准入。

#### 整合數據資源

##### 接入人行征信系統，釋放更多征信良好的中小微企業群體的活力

2021年2月，盛業保理成功開通了中國人民銀行二代征信系統（下稱「人行二代征信系統」）的征信報告查詢賬號。這意味著，盛業保理成為了天津首批正式接入人行二代征信系統，並實現自主企業征信查詢功能的保理企業。

##### 強化大數據輿情監控體系

2021年9月，盛業科技與國內領先的智能銷售SaaS服務提供商在輿情大數據領域達成合作，基於「大數據輿情生態」建設，構建多維度的輿情數據監控體系，實現了對與盛業核心產業相關的上千個數據源的分析與監控。

### 3.3 產融結合，加速行業升級

盛業積極踐行「產業科技」與「數字金融」交叉賦能的「雙驅動」戰略。我們相信，這樣的「產融結合」不僅將幫助中小微企業供應商提高運營效率，同時有助於風險控制，提高資產質量。

#### 助力基建行業智能化

傳統工地遵循粗放型發展模式，仍存在施工現場安全管理難、作業人員多、審批流程複雜、材料管理混亂、難以把控施工進度等諸多監控和管理問題，處於高消耗、低技術、高投入、低產出的困境。隨著數字經濟的發展，施工信息化、數智化轉型已成為基建行業的必然趨勢和選擇，也是該領域高質量發展的內生動力。



盛業將基建這一國家戰略型行業作為深耕的重點領域，運用物聯網SaaS系統和大數據分析打通信息壁壘，智能化鏈接資產端和資金端，並通過智慧工地系統等創新解決方案，將施工過程中涉及到的人、機、料、法、環等要素進行實時、動態採集，有效支持現場作業人員、項目管理者提高施工質量、成本和進度水平，助力基建行業實現智能化升級。

#### 「智慧工地解決方案」：助力建設工地數字化升級

信息化和智能化浪潮下，針對傳統基建痛點的盛業「智慧工地解決方案」應運而生。該方案可將大數據、雲計算、人工智能等技術植入到建築、施工機械、人員穿戴設備、場地關口等當中，最大程度地收集物料、人員、安全、環境數據，實現作業人員與施工現場環境的協同，提升工程的安全系數，優化資源配置。

- **保障安全生產**：提供人臉識別解決方案，提供虛擬現實安全教育體驗，實時監控安全措施執行情況並發出預警
- **服務綠色建造**：助力降低能耗、物耗、水耗水平，減少建築垃圾產生及減少對施工場地周邊環境的影響
- **提升管理效率**：搭建AI天眼、AI智慧大屏等功能，實現數據融合與共享
- **降低施工成本**
- ...



報告期內，憑藉智能供應鏈管理和產業科技能力，盛業科技成功斬獲兩項國家級科研平台「智慧工地」項目，加速產業物聯網業務佈局(圖為：鵬城實驗室項目效果圖)



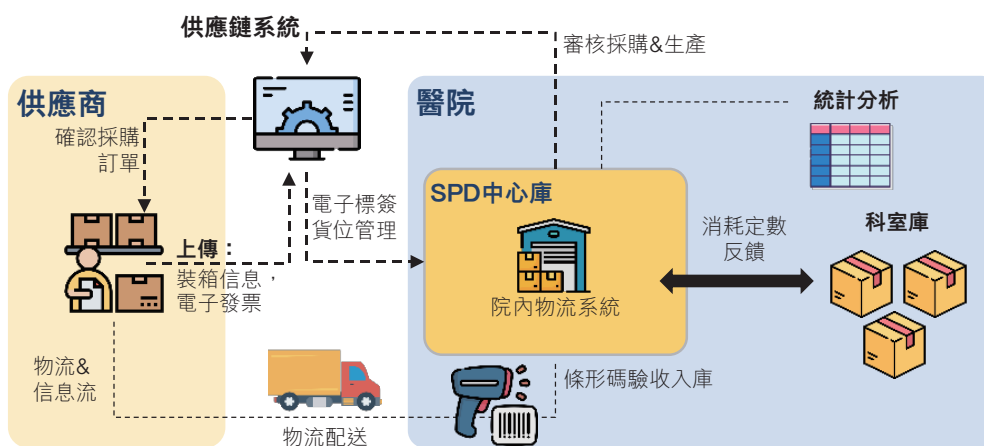


### 助力醫療行業信息化

作為醫院管控成本的重要部分，醫用物資的管理方式正逐漸向精細化、科學化方向轉變，以提升醫院管控標準，控制醫院成本，增強醫院競爭力。此外，在兩票制、零加成、醫藥分離的新醫改下，醫院急需提高管理、醫療服務質量，這也使得醫院需要同專業的醫藥商業公司以及供應鏈信息化供應商建立更加緊密的合作關係。

盛業「醫院SPD解決方案」(Supply—供給/Processing—加工/Distribution—配送，下稱「SPD」)運用供應鏈管理SaaS軟件、物聯網設備以及大數據運營，通過產業科技進一步植入醫療行業的供應鏈生態，結合與藥品信息化追溯體系的合作，實現對於醫藥耗材的精細化管理與調配，保證醫用物資的入庫與驗收符合標準，打通數據壁壘，為客戶提供一站式的智能化供應鏈管理及金融服務。

醫療SPD供應鏈管理是以保證院內醫用耗材質量安全、滿足臨床需求為宗旨，以物流信息技術為支撐，以環節專業化管理為手段，強化醫院醫用耗材管理部門的全程監管，協調外部與內部需求為主導，對全院醫用耗材在院內的供應、加工、配送等物流的集中管理模式。





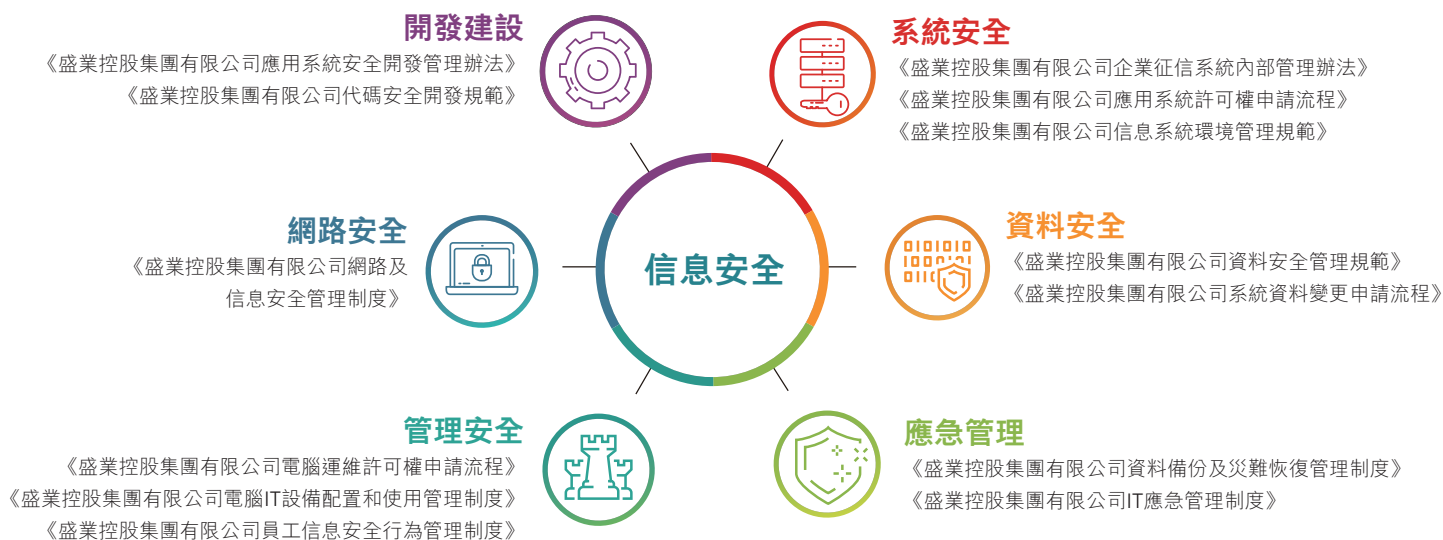
## 4. 深根固本，責任回報信任

### 4.1 築牢安全屏障

盛業高度重視信息安全和客戶隱私保護相關工作。《中華人民共和國數據安全法》和《中華人民共和國個人信息保護法》於2021年先後生效，規定個人信息的處理應遵循合法、公平、誠信、最低必要性、公開和透明的原則並須有具體合理的處理目的。盛業遵循《中華人民共和國民法典》《中華人民共和國網絡安全法》等法律法規，持續完善信息安全管理，加強客戶隱私保護。報告期內，我們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。

#### 保障信息安全

盛業長期致力於打造契合戰略發展、保障本集團利益、符合監管要求的數據安全體系，以保障平台化戰略的可持續發展。報告期內，盛業成立專業、完善的數據安全工作組，不斷優化對於數據安全生命週期的管理和保護機制，持續完善和制定多項信息安全相關的制度和流程，健全信息安全系統，全方位規範信息數據開發、處理和管理，有效提高公司信息安全保護水平。



### 盛業信息安全政策



## 安全建設

- 遵循安全建設原則，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泄露；
- 建立了一系列的內部管理流程，來控制內部員工及外部訪客訪問、查詢、修改客戶資料的權限。

## 安全防範

- 建立主機防入侵系統、郵件防病毒系統；
- 通過建設防病毒系統、終端安全管理系統、網路防火牆等安全技術平台來保障企業內部的網路安全、終端安全及應用系統安全。

## 安全回應

- 通過建立資料備份系統來備份客戶資料，保障客戶資料在災難時的可恢復性；
- 完善災難備份機制，並按季度進行演練，保障災難備份機制的可用性。

## 安全審計

- 優化企業網路架構，建立網路訪問策略並定期審計；
- 建立資料庫審計系統，並結合資料庫存取權限流程，審計來保障資料訪問的合規；
- 建立主機許可權管理系統，並結合審計來保障伺服器訪問控制；
- 優化應用系統許可權管理流程和配置，並結合審計來保障許可權分配的合規。

## 信息安全管理措施

報告期內，我們取得國家信息安全等級保護認證的三級認證及權威機構CEPREI頒發的ISO/IEC 27001:2013國際信息安全認證，標誌著盛業的信息安全管理能力達到行業最高級別標準，可全面確保平台用戶信息與隱私數據的高安全性、保密性，為盛業在合規經營、系統安全建設、客戶信息保護方面又邁出了「里程碑」式的一步。



國家信息安全等級保護認證



ISO 27001 信息安全認證





## 保護客戶隱私

盛業作為金融服務供應商，瞭解保護數據私隱的重要性。盛業致力保護客戶個人資料及隱私，並將此納入員工手冊，明確員工在隱私保護方面的責任與義務，嚴禁員工未經授權取用或者披露機密資料(包括交易記錄和客戶身份)。

### 員工承諾



員工入職時均需簽署保密協定，不得洩露、公開、使用與公司或公司業務有關的任何機密信息、交易或其他信息（包括交易資料、客戶資料）。

### 客戶授權



只可在取得客戶事先書面授權後方可通過征信系統查詢客戶信息。

### 權限管理



盛易通雲平台及其他系統需基於實際工作需求及最小化原則，並經上級審批後方可開放所需模組許可權給員工。

## 客戶隱私保護舉措



## 4.2 優化客戶服務

盛業將「服務至上」納入企業價值觀，聚焦客戶需求，致力於為客戶提供優質的體驗，通過專業化、高效的手段與方式保障負責任營銷的有效實施，同時，公司採用多渠道方式與客戶建立通暢的溝通體系，保障客戶體驗，持續為客戶創造價值。

### 貫徹責任營銷

公司嚴格按照《中國銀保監會辦公廳關於加強商業保理企業監督管理的通知》《天津市商業保理公司監督管理暫行辦法》等國家及運營所在地的法律法規，在法規允許的業務範圍內合法經營。公司產業金融部制定《盛業控股集團有限公司產業金融部規章制度總則》，建立風險主動管理意識；對於向顧客隨意允諾或超越權限的行為將根據《盛業控股集團有限公司員工手冊》《盛業控股集團有限公司反貪腐及投訴舉報管理制度》等制度進行調查和處罰；戰略發展部制定《盛業控股集團有限公司戰略發展部規章制度總則》；品牌公關職能組負責支持業務部門的宣傳營銷活動及材料，要求對外輸出材料需經過法務、財務、治理部等相關部門審核確認後方可發佈。一系列的措施保障營銷過程的公平公正準確，維護客戶的合法權益。報告期內，公司未發現任何產品和服務的信息及標識違規事件，亦無違反營銷宣傳規定的事件。



原則	制度	舉措
<p>產品信息透明</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 遵循《中華人民共和國民法典》《盛業控股集團有限公司盛易通—雲平台客戶端操作指引》《盛業控股集團有限公司平台運營部貸後管理操作指引》等政策及制度</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 與客戶簽署的業務協議及額度同意書中包含明確的額度上限與期限、服務範圍、利率及服務費上限等內容；</li> <li>• 每月向客戶發送對賬單，並提供異議核查流程；</li> <li>• 客戶准入、業務申請及審批(包括總體額度、單筆業務報價及調整、資方對接、放款等環節)全流程均在盛易通雲平台進行，客戶可通過雲平台查詢業務記錄與詳情。</li> </ul>
<p>防止過度舉債</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 遵循《國務院保障中小企業款項支付條例》《中國銀保監會辦公廳關於加強商業保理企業監督管理的通知》《天津市商業保理公司監督管理暫行辦法》《盛業控股集團有限公司授信管理制度》《盛業控股集團有限公司貸後管理制度》《盛業控股集團有限公司授信額度管理辦法》《盛業控股集團有限公司客戶評級及風險加成管理辦法》等政策及制度</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 基於對於行業和供應鏈的理解，通過供應鏈金融手段幫助中小微企業客戶將缺乏流動性的應收賬款轉化為資金，實現運營資金周轉，避免由於大量的應收賬款擠佔其本就不充裕的自有資金；</li> <li>• 貸前我們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為客戶(即賣方)提供供應鏈金融服務，避免客戶過度舉債；</li> <li>• 貸後我們將持續進行監控和管理，利用多維度數據，對風險資產全面、及時地跟蹤檢查，監測客戶資信狀況、經營效益和基礎資產質量的變化，達到風險預警、風險化解、風險防範、提高供應鏈資產質量和效益的目的。在客戶財務能力或交易情況等發生不利變化時，將通過下調客戶評級、暫停新業務等方式避免客戶過度舉債。</li> </ul>



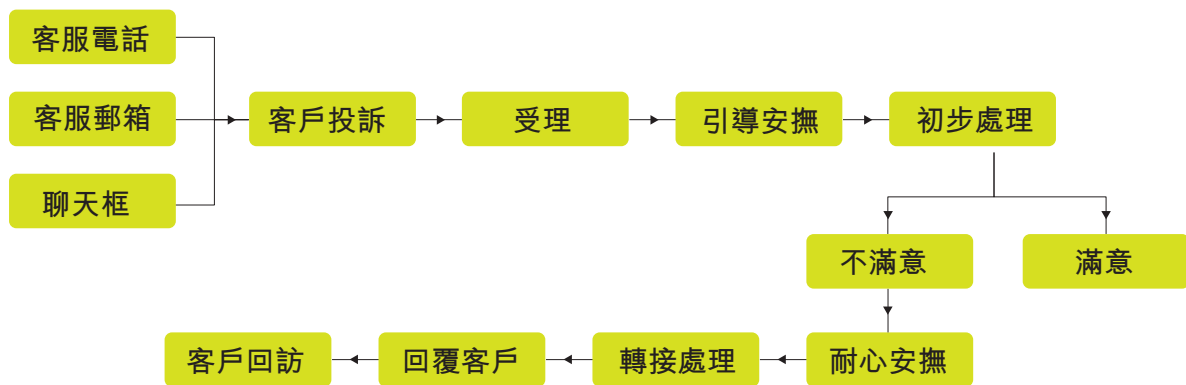
原則	制度	舉措
公平、尊重地對待客戶	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 遵循《盛業控股集團有限公司反貪腐及投訴舉報管理制度》《盛業控股集團有限公司平台運營部客戶回訪管理制度(試行)》等制度</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 所有客戶的貸前、貸中、貸後管理均適用統一的內部風控和運營管理規則，除了基於該規則輸出的風險價格和評級不同所導致的不同報價和流程外，不會對特定客戶或群體進行價格歧視或區別對待；</li> <li>• 客戶可向公司舉報涉及盛業員工的任何已經發生或可能發生的不當行為，包括向客戶索賄，侵佔、貪污、挪用、盜竊客戶的資金、財產等；</li> <li>• 實施客戶回放，瞭解客戶對公司產品使用體驗，消除客戶異議，解決客戶投訴，延伸服務項目。</li> </ul>
合適的產品設計和交付	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 遵循《盛業控股集團有限公司授信管理制度》《盛業控股集團有限公司貸後管理制度》《盛業控股集團有限公司授信額度管理辦法》《盛業控股集團有限公司客戶評級及風險加成管理辦法》等制度</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 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，提供訂單保理、應收保理等多種融資產品，不僅靈活滿足中小微企業客戶不同交易階段的融資需求，也解決了傳統金融機構難以滿足客戶個性化需求的痛點。</li> </ul>
合理定價	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 遵循《盛業控股集團有限公司授信管理制度》《盛業控股集團有限公司貸後管理制度》《盛業控股集團有限公司授信額度管理辦法》《盛業控股集團有限公司客戶評級及風險加成管理辦法》等制度</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 所有客戶的貸前、貸中、貸後管理均適用統一的內部風控和運營管理規則，除了基於該規則輸出的風險價格和評級不同所導致的不同報價和流程外，不會對特定客戶或群體進行價格歧視或區別對待。</li> </ul>



### 深化客戶體驗

盛業制定《盛業控股集團有限公司反貪腐及投訴舉報管理制度》《盛業控股集團有限公司客戶服務手冊》等制度，規範公司對客戶投訴的處理流程，確保可及時、公正、合理地解決客戶地問題，努力為客戶提供高質量的諮詢和指引服務。報告期內，我們未發生客戶投訴事件。

為了及時瞭解客戶的需求，瞭解客戶對我司產品使用體驗，獲取有價值的信息，消除客戶異議，解決客戶投訴，延伸服務項目，報告期內，我們建立了《盛業控股集團有限公司平台運營部客戶回訪管理制度(試行)》，明確每兩個月做一次回訪，並出具回訪分析報告。2022年3月，我們在公司內部發佈了首份《客戶回訪報告》。



客戶投訴處理流程



## 5. 以人為本，共享發展成果

### 5.1 構建和諧職場

#### 保障員工權益

我們視員工為重要資產，是盛業成功與發展的基礎。我們嚴格遵循《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《盛業控股集團有限公司員工手冊》《盛業控股集團有限公司招聘管理制度》《盛業控股集團有限公司內部調動輪崗制度》《盛業控股集團有限公司內部人才推薦制度》《盛業控股集團有限公司試用期管理辦法》《盛業控股集團有限公司考勤管理制度》等一系列僱傭及人事管理制度，對員工的招聘與晉升、薪酬與解雇、工作時數、休息時間及其他權益與福利進行規範管理。

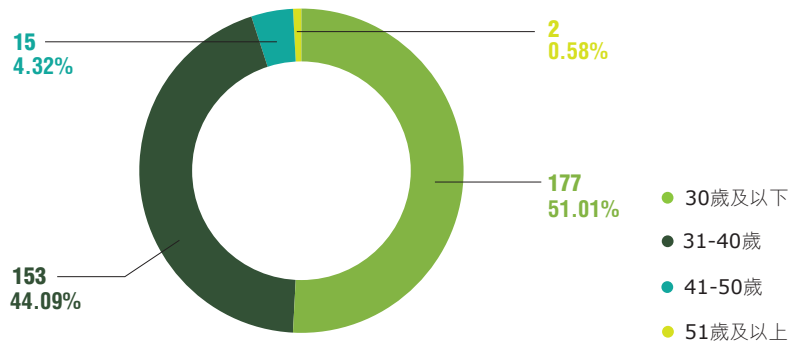
集團為員工繳納社會保險及公積金，並給予員工合法、合理的工作與休息時長。同時，我們嚴格遵守《禁止使用童工規定》等國際、國家及地方政策法規，在招聘環節仔細核查應聘者的年齡等背景信息，杜絕僱傭童工情況的發生。報告期內，本集團未發生強制勞工及僱傭童工情況，以及任何員工訴訟或勞工仲裁的案件情況。



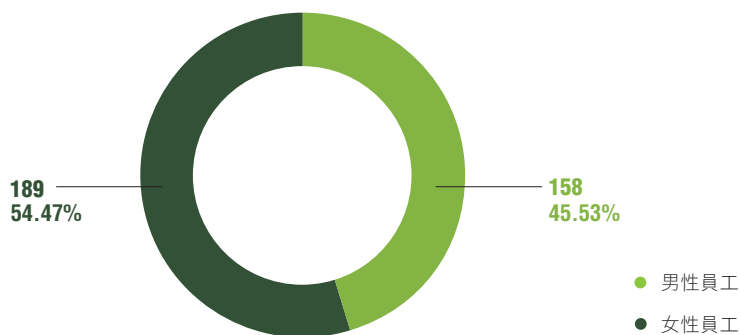
### 打造多元環境

盛業努力營造平等、包容且多元化的職場環境，堅持平等僱傭、同工同酬，確保在招聘、培訓、晉陞等各個環節杜絕因性別、年齡、種族、國籍、健康狀況、生育情況的不同所引起的一切歧視行為。截至報告期末，本集團共有員工347人，其中全職員工佔比100%，本年度新入職員工188人。

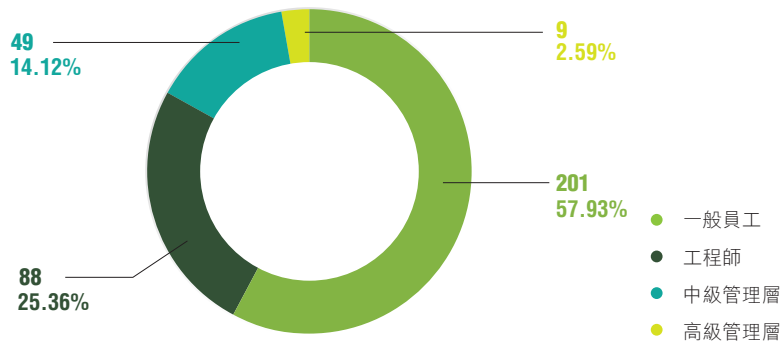
報告期內，本集團推出並修訂多項人力資源制度，其中包括董事會及高級管理層應監察本集團在多元化方面的表現，於招聘流程採納多元化原則，並正式推出專才發展策略，包括與地方院校合作的年度招聘需求及外部人才儲備。



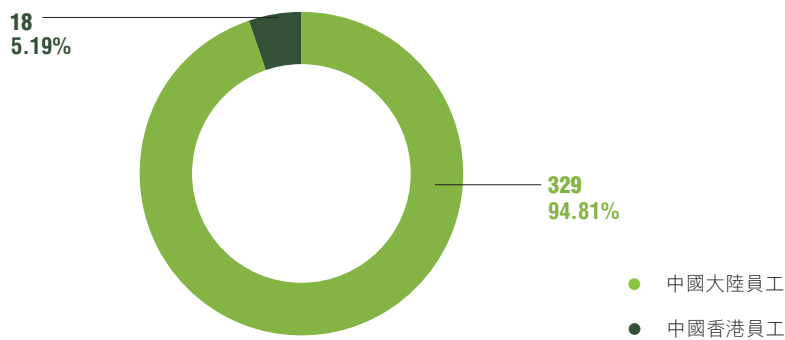
按年齡劃分的員工人數及比例



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		2021年
員工流失比率*		33%
按性別劃分	男性員工	34%
	女性員工	31%
按年齡劃分	30歲及以下員工	37%
	31-40歲員工	28%
	41-50歲員工	32%
	51歲及以上員工	0%
按地區劃分	中國大陸員工	34%
	中國香港員工	6%

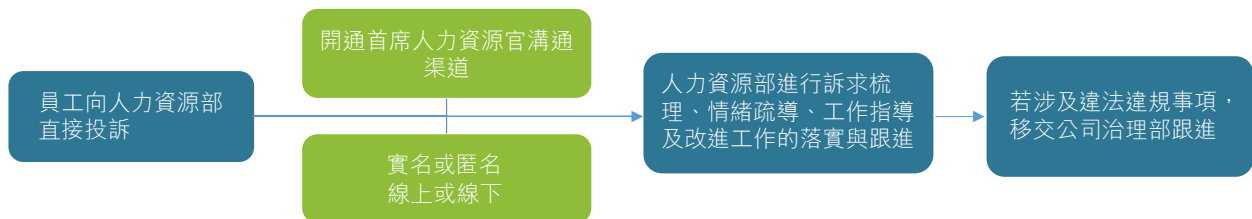
\* 員工流失比率按本集團自願離職(不含退休及本集團辭退)口徑進行統計。





### 加強員工溝通

盛業重視人才的自驅力，希望人才能夠主動發現問題、主動思考、主動提出解決方案並主動創造價值。為充分調動每位員工的主觀能動性並傾聽其心聲，公司依據《盛業控股集團有限公司員工手冊》《盛業控股集團有限公司反貪腐及投訴舉報管理制度》中的相關內容為員工提供溝通及申訴渠道。通過多樣化的溝通渠道搭建，我們在感知員工職業發展訴求的同時，也在激勵每位員工勇敢地表達自己的觀點，各盡所能為盛業發展建言獻策。本集團每年開展員工滿意度調查，藉此監察員工的滿意度。報告期內，本集團向全體員工披露滿意度調查結果，並就此採取若干改進措施及行動。



### 員工投訴及升級

盛業還定期開展新員工座談會、月度績效輔導與反饋、核心人才與管理層面對面訪談等活動，員工可直接向管理層反饋問題、尋求幫助。



2021中期業績內部發佈會



2021線上年會活動



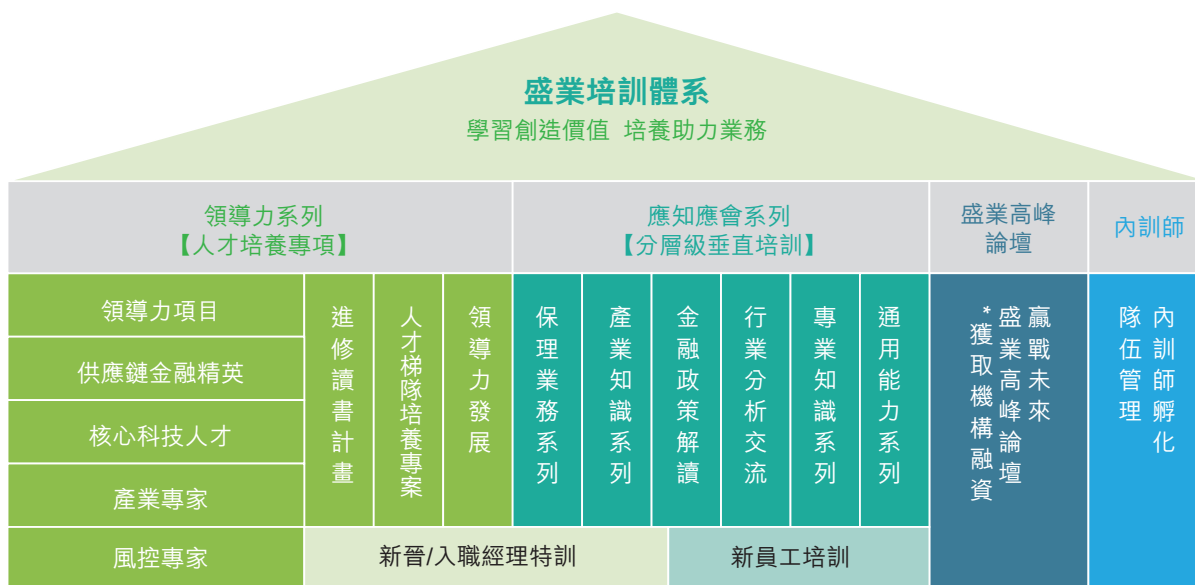
## 5.2 激發人才潛力

盛業注重員工的發展與成長，建立全覆蓋、多角度的培訓制度，為不同崗位、不同層級的員工提供包括線上學習、定制化培訓、跨部門分享等在內的發展資源，以及各類成長激勵，幫助員工在工作及生活中大放異彩。

### 健全培訓體系

在人才培養方面，盛業大力實施人才戰略，制定、實施《盛業控股集團有限公司培訓管理制度》，並通過「人才培養專項計劃」的領導力和後備人才培養項目、「分層級垂直培訓的應知應會系列」等人才培養模式，將人才發展貫穿於人才培養的各個環節，充分撬動和激發人才的內生動力，建立健全多層次、多類型的複合型人才。

報告期內，盛業修訂了《盛業控股集團有限公司培訓管理制度》，明確培訓項目及支持適用於本集團正式員工、試用期員工、實習及兼職員工等全體員工，並增加了對於員工參加專業項目及獲取專業資質的支持。



構築全面的培訓體系，為盛業高速發展提供完備且富有生命力的人才供應鏈



指標		單位	2021年
培訓員工總場次		次	77
培訓員工總人次		人次	4,098
員工受訓平均時數		小時/人	21.61
按性別劃分的員工受訓 平均時數	男性員工	小時/人	16.98
	女性員工	小時/人	25.47
按僱員類別劃分的員工 受訓平均時數	一般員工	小時/人	27.40
	工程師	小時/人	10.47
	中級管理層	小時/人	20.20
	高級管理層	小時/人	12.06
受訓僱員百分比		%	94.52
按性別劃分的受訓僱員 百分比	男性員工	%	94.30
	女性員工	%	94.71
按僱員類別劃分的受訓 僱員百分比	一般員工	%	93.53
	工程師	%	95.45
	中級管理層	%	95.92
	高級管理層	%	100



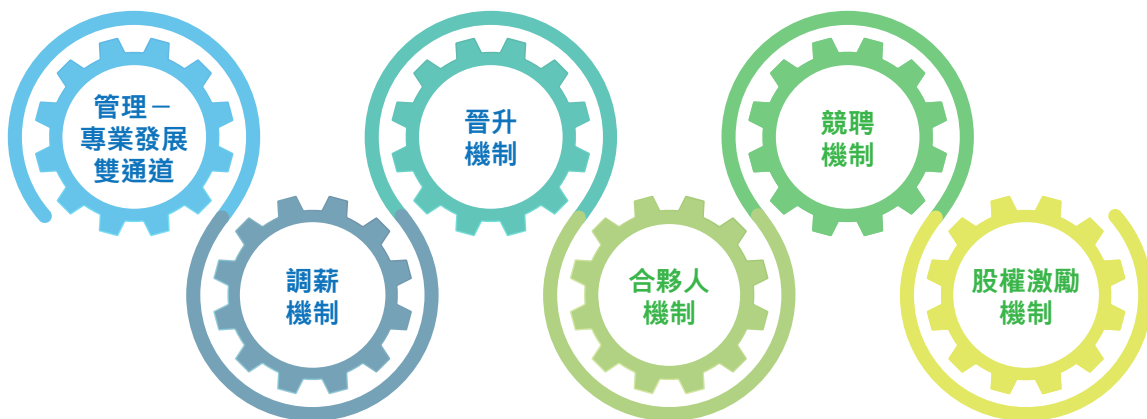
不以年齡、資歷論成敗一直是盛業特色的管理理念，本集團向願與本集團共同發展、共同成長的人才提供更多的發展機會以實現自我價值。為了持續發揚積極向上的盛業精神，盛業推出了「孢子計劃」。通過選舉優秀員工和案例故事分享，讓每個盛業人在這個大家庭中汲取養分，擴散成長。不斷打造具有盛業精神的文化氛圍。



每季度遴選出一位積極踐行公司價值觀的一線員工作為盛業精神的傳承者，將積極向上的盛業精神不斷發揚下去

### 激勵人才成長

盛業在快速發展的同時始終關注每位員工的成長，制定並實施《盛業控股集團有限公司績效管理辦法》《盛業控股集團有限公司獎懲管理辦法(試行)》《盛業控股集團有限公司年度薪酬普調管理辦法》《盛業控股集團有限公司項目激勵管理辦法》等一系列盛業特色的激勵制度。本集團每年評估所有全職員工的表現，並每月/每半年提供反饋意見及進行溝通。



盛業相信人才和團隊，為其提供廣闊的舞台



## 5.3 關愛凝聚員工

### 健康安全保障

盛業始終把員工職業健康安全放於首位，致力於為所有員工提供安全及健康的工作環境。截至報告期末，本集團連續四年未發生任何因工傷亡或因工損失工作日數情況。

#### 員工保險

- 為所有通過試用期的員工提供保險，包括社會保險、勞工保險及商業意外保險。

#### 員工體檢

- 為所有通過試用期的員工提供每年一次的體檢基金。報告期內，員工體檢率74%。

#### 消防演練

- 號召員工在辦公室所有封閉區域內禁止吸煙以及積極參加辦公大樓的消防演習，以盡力減少火災風險。

#### 疫情應對

- 成立防疫小組：向全員實時同步疫情信息與防護建議，及時、定期報備員工出行及健康狀況；
- 提供充足支持：向員工及其家屬提供抗疫必要物資及醫療費用等支持；
- 靈活居家辦公：開放居家辦公，避免人員聚集感染風險；
- 推進有序復工：在嚴格做好辦公室消毒、防疫物資發放及防疫科普等重要措施的前提下有序復工。



### 落實員工關懷

盛業致力於為員工提供更加完善的待遇和保障，並不斷探索創新的福利機制。除了法定福利外，我們還提供了多樣且豐富的員工福利。為增強員工歸屬感，本集團每季度給予各部門團建基金來開展活動，定期組織羽毛球／籃球俱樂部、家庭開放日、觀影活動、公益活動等，確保讓每一位員工都能夠平衡好生活與工作。

#### 禮金慰問

生日  
結婚  
生育

#### 團建活動

月度核心人才聚餐  
季度部門團建  
內訓師&跨部門午餐會

#### 經濟援助

重疾補助&公司募捐  
無息貸款

#### 文體活動

足球比賽  
籃球比賽  
觀影活動

### 盛業為員工提供多樣且豐富的員工福利與關懷

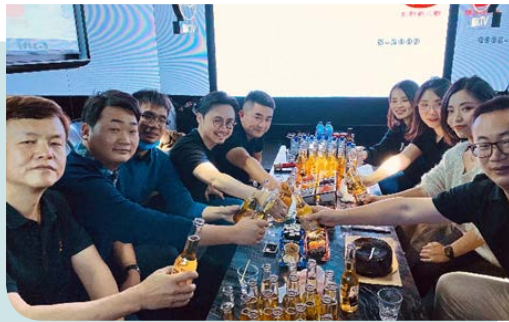
盛業每季度在各地辦公室為員工舉辦集體生日會，為生日員工準備生日禮物，並為正式員工提供生日假。







盛業按照《盛業控股集團有限公司季度團建活動方案》為各部門提供每年四次的團建資金，鼓勵跨部門活動，增強團隊凝聚力；同時開展季度團建評選活動，發動員工投票給喜歡的活動，票數最多的前3名，可以獲得額外團建基金獎勵，用於下一次的團建活動中，提升大家的參與度和積極性。





## 6. 環境友好，打造低碳樣本

### 6.1 踐行低碳金融

踐行低碳金融是盛業履行企業社會責任的關鍵舉措之一。集團積極響應雙碳戰略，關注價值鏈低碳轉型，致力於構建綠色供應鏈金融生態體系。我們優先准入低碳項目，在簡化流程、降低業務流程能源消耗和碳排放的同時，推動價值鏈的減排，為客戶提供優質服務。

#### 價值鏈減排

盛業致力於提供靈活的綠色供應鏈金融服務，優先准入低碳項目，推進供應鏈金融行業向綠色低碳發展方向轉型，助力中小微企業客戶實現可持續發展目標。項目准入方面，我們根據底層貿易商品或項目的具體情況，要求准入是需通過環評等相關環保認證，同時優先准入新能源設施、工業互聯網、公園綠化等低碳項目。產業低碳轉型方面，我們通過提供智慧工地、醫藥SPD、SaaS信息化等供應鏈科技服務，協助傳統的基建工程、醫藥流通領域實現全流程數字化，減少整個產業鏈的碳足跡，推進供應鏈金融行業向綠色低碳發展方向轉型。

#### 流程碳減排

盛業自主研發的「盛易通」雲平台，結合人臉識別校驗、輿情監控、發票驗證、中國金融認證中心(CFCA)電子簽章、人行征信系統鏈接、智能中登、OCR識別及NLP語義分析等技術，實現業務運營、風險管控、資產管理的流程線上化操作，大大縮短融資放款時間，節省雙方人力成本，讓服務更加靈活便捷。同時，該平台實現全程無紙化流程，電子簽章、線上征信、遠程審核、遠程身份認證、遠程確權等服務，無需線下人員往來和材料寄送，減少客戶商務出行產生的碳排放，打造環境友好、低碳排放的一站式供應鏈金融解決方案。





「盛易通」雲平台主要服務流程

## 6.2 應對氣候變化

盛業充分意識到氣候變化影響的緊迫性，密切關注氣候變化對公司運營所帶來的影響，開始著手於氣候風險識別、應對的相關工作，目前已初步識別相關風險，未來將對風險和機遇進行全面評估，制定相應的管理措施，力求降低其對公司業務持續性的影響。



## 氣候風險初步分析

風險類型		主要影響描述
轉型風險	政策及法律風險	作為涉足基建及能源行業的供應鏈科技平台，我們積極關注氣候相關政策和規例的最新發展，例如近年來各個政府和監管當局都日益關注氣候變化的問題，因而可能推出相關措施。這些措施或會帶來法規和監管上的變化，從而產生風險及機遇，影響我們在相應行業的潛在客戶和我們對具體業務及資產的風險評價。從上市公司的角度來看，我們認為氣候相關信息披露的需求及要求正不斷提高。作為供應鏈金融和科技的服務商，我們暫未發現當前有任何與碳排放有關的特定監管要求，會對集團的營運構成實時或重大風險。
	市場風險	投資者及資金方對於可持續發展項目／公司的偏好與關注持續上升，若我們未能提供滿足可持續發展要求的資產，便有可能影響到公司的融資能力和市場競爭力。
	聲譽風險	作為主要服務中國境內中小微企業、致力於讓金融更普惠的供應鏈科技平台和香港上市公司，若未能滿足支持低碳發展的要求，在國內雙碳目標下將對我們的業務聲譽產生長期負面影響。



風險類型		主要影響描述
實體風險	急性實體風險	本集團所承受的急性風險大部分都關係到氣候變化下極端事件(如洪水、暴風雨和流行病)的潛在影響，以及受氣候影響的能源和水源供應。若這些實體風險一旦出現，或會對集團資產構成風險，影響我們的營運能力，令聲譽受損，直接造成業務損失。此類事件亦有可能導致我們的客戶的資產或項目(例如基建項目、運送的建築材料或醫藥庫存等)受到直接損失，從而影響他們向我們的付款能力。
	慢性實體風險	氣候的逐漸變化(例如平均氣溫的變化、水資源供應和海平面上升)都可能影響到本公司的物業及基礎設施、持續經營能力、人員和食物系統。舉例而言，平均氣溫上升或海平面上升將會對本公司的辦公場所及數據基礎設施造成額外的成本，將會對本集團的服務供應產生不利影響，也可能對我們的潛在客戶和業務產生不利影響。



本集團作為供應鏈金融企業，能源使用及碳排放主要來自於日常辦公運營之中，涉及的能源類型為外購電力、公務用車消耗的汽油等。為降低本集團運營對氣候變化帶來的影響，本集團積極推進節能減排相關工作，設定碳排放目標，及時跟蹤目標進展及措施落地情況，從而降低能源使用及碳排放。

<b>管理目標</b>		<ul style="list-style-type: none"> <li>2022年人均和單位面積溫室氣體排放量相比2021年下降5%。</li> </ul>
<b>管理舉措</b>	<b>建築節能</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>深圳總部位於嘉里建設廣場T2座，獲得綠色建築LEED-EBOM最高等級鉑金級認證，相較傳統辦公場所可大幅減少能源消耗。</li> </ul>
	<b>電力節能</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>養成人走燈關、空調關閉的良好習慣；</li> <li>在空調使用方面，僅於工作時間開放，並合理設置空調溫度；</li> <li>人員離開及時將電腦關閉或設置為節電模式。</li> </ul>
	<b>低碳出行</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>集體出行倡導使用公共交通、拼車等方式。</li> </ul>
	<b>宣導宣貫</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>發布《盛業控股集團有限公司關於公司節能減耗活動倡議書》《盛業控股集團有限公司關於日常辦公節約能耗的倡導書》。</li> </ul>

### 碳排放目標及節能減排舉措

#### 盛業深圳辦公室節能降耗評比活動

在深圳辦公室實施節能降耗政策，針對各部門在節約用紙、用電、用水方面實施評比活動，對於節能降耗的優秀部門給與一定的精神和物質獎勵。



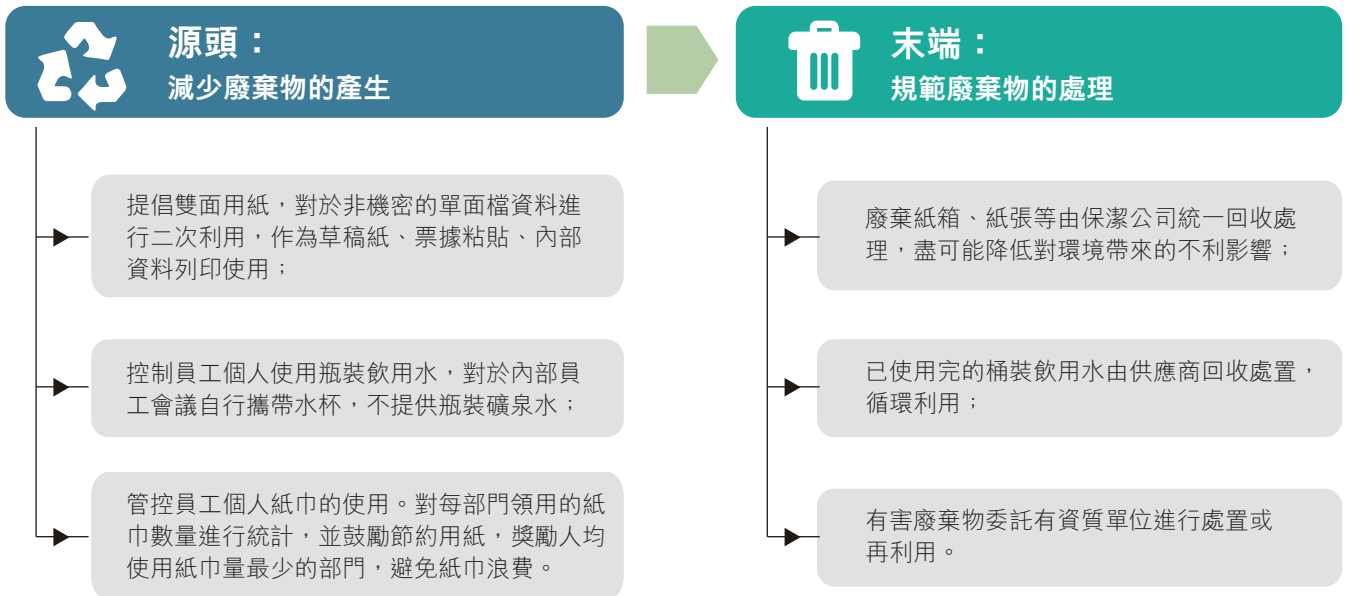
### 6.3 推進綠色運營

盛業積極推進綠色運營理念，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》等相關法律法規，將環境保護、節能降耗融入至日常工作之中，最大程度地降低公司運營對環境產生地影響。報告期內，我們未發生因為環境問題而導致的環境訴訟案件。

#### 規範廢棄物管理

盛業產生的廢棄物由日常運營中的辦公環節產生，主要包含硒鼓墨盒、電子垃圾等有害廢棄物，及紙張、廢紙箱、桶裝水瓶等無害廢棄物。我們積極履行相關政策要求，對辦公垃圾進行嚴格分類，採取多項舉措，從源頭減少廢棄物的產生，末端規範廢棄物的處理處置，加強物料循環利用。

截至報告期末，盛易通雲平台累計為處理供應鏈資產各參與方節省紙張約2,163萬張，相當於約108噸。



#### 廢棄物管理舉措



### 優化資源使用

對於金融企業而言，公司水資源的消耗主要來自於日常運營辦公之中，主要來源為市政用水、桶裝水及瓶裝水，在獲取水源方面未出現任何問題。同時，我們設置節水目標，積極採取措施減少運營中的水資源使用。

#### 管理目標

- 減少人均瓶裝礦泉水的使用量，以2021年為基準，2022年人均瓶裝水使用量降低10%。

#### 管理舉措

- 控制瓶裝礦泉水的領用，在外部接待時喝剩的礦泉水帶走飲用，避免浪費；
- 內部員工鼓勵自帶水杯飲水。

#### 節水目標及管理措施



關鍵績效指標 <sup>1</sup>	單位	2021年
<b>能源</b>		
用電總量	兆瓦時	280.12
汽油消耗量	兆瓦時	62.01
能源消耗總量 <sup>2</sup>	兆瓦時	342.13
人均能源耗用量	兆瓦時/人	0.99
單位面積能源耗用量	兆瓦時/平方米	0.07
<b>溫室氣體</b>		
範圍一：直接排放源的溫室氣體排放量 <sup>3</sup>	tCO <sub>2</sub> e	15.51
範圍二：間接排放源的溫室氣體排放量 <sup>3</sup>	tCO <sub>2</sub> e	148.77
溫室氣體排放總量	tCO <sub>2</sub> e	164.29
人均溫室氣體排放量	tCO <sub>2</sub> e/人	0.47
單位面積溫室氣體排放量	tCO <sub>2</sub> e/平方米	0.03
<b>水資源</b>		
市政供水消耗量 <sup>4</sup>	噸	2,082
飲用水消耗量 <sup>5</sup>	噸	81.87
耗水總量	噸	2,163.87
人均耗水量	噸/人	6.24
<b>廢氣</b>		
氮氧化物(NO <sub>x</sub> )排放量 <sup>6</sup>	千克	1.52
二氧化硫(SO <sub>2</sub> )排放量 <sup>6</sup>	千克	0.52
顆粒物(PM)排放量 <sup>6</sup>	千克	0.16
<b>廢棄物</b>		
無害廢棄物產生總量	千克	6,580
人均無害廢棄物產生量	千克/人	18.96
有害廢棄物產生量	千克	10
人均有害廢棄物產生量	千克/人	0.03
紙張回收量	千克	55.40
塑膠瓶回收量	千克	483.66
回收廢棄物總量	千克	539.06
人均廢棄物回收量	千克/人	1.55





- 1 除用電總量與汽油消耗量數據未涵蓋無錫及中國香港情況外，其餘環境數據涵蓋盛業中國大陸及中國香港全部職場。
- 2 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/T2589-2020)》中提供的有關換算因子計算得出。
- 3 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《第六次評估報告》；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子(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。
- 4 公司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，按照人均月消耗0.5噸進行估算。
- 5 飲用水消耗量數據包含桶裝與瓶裝飲用水的消耗量。
- 6 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列表編製技術指南》。



## 7. 同音共律，傳遞盛業價值

### 7.1 促進供應鏈發展

盛業秉承公平、公正、透明的原則，制定並實施《盛業控股集團有限公司採購管理制度》，規範供應商准入篩選標準和評估流程，同時將ESG理念融入採購全流程，推動供應商承擔社會責任，保障採購流程的依法合規，提高交付效率。

#### 供應商准入評估

盛業基於業務要求，依法合規進行採購，明確供應商管理原則及准入、評價、退出等各環節的工作要求。同時在官網公開舉報方式，採購流程中供應商若發現違規或不公正行為，可隨時檢舉，進一步規範採購流程，全力確保採購的公正透明。報告期內，我們修訂了《盛業控股集團有限公司採購管理制度》，對採購類別、職責分工明細、驗收、入庫、供應商准入等流程進行優化。

#### 供應商准入



- 建立供應商准入機制，對供應商的資質、商業信譽、專業技術能力、成立年限、合法合規、勞動保護、節能減排及生態環境保護等方面進行考察；
- 對於超過一定額度的採購需由採購復核崗核查供應商准入。

#### 供應商評估



- 行政管理部每年向本集團各部門統一發起供應商評估，由採購復核崗、採購評審小組進行綜合評定，重新評估供應商准入資格；
- 供應商不符合其標準和要求，或在合作過程中有不良表現記錄，但仍需與該供應商繼續合作的，採購實施部門應針對該供應商提出相應的整改計畫及改善週期並報相關部門審批。

#### 供應商退出



- 供應商出現違規違約、不符合本集團採購標準和要求、違反廉潔規定等情況，則列入供應商黑名單，取消其供應商資格。

### 供應鏈管理



截至報告期末，盛業共有供應商86個，來自中國大陸及中國香港。

指標	單位	2021年
供應商數量	個	86
中國大陸	個	78
中國香港	個	8
開展評價的供應商數目	個	25
供應商年度評價率	%	29.07

### 供應鏈ESG管理

盛業不僅關注供應商提供產品和服務的質量，同時還將供應商的環境、社會等ESG管理納入考慮範圍。環境方面，我們對產品類和服務類供應商分別設定准入標準，供應商需在勞動保護、節能減排與生態環境保護方面符合國家規定的要求；社會方面，對於所有准入的供應商都需簽署《盛業控股集團有限公司廉潔協議書》，明確供應商遵守廉潔管理要求，保障採購過程的合規合法。

## 7.2 投身社會公益`

盛業持續踐行社會責任，積極參與投入各種形式的社會公益活動，重點關注貧困地區幫扶、防疫關懷、特殊社會群體關懷和青少年發展支持等領域，依據《盛業控股集團有限公司對外捐贈管理制度》等內部政策，提供公益性、救濟性等多種方式的捐贈，為社會做出應有的貢獻。我們啟動了「盛業光」公益計劃，鼓勵公司員工積極參與其中，一起踐行盛業「分享、成長」的公益精神，共同成長。自2014年至今，本集團連續8年開展公益活動，目前已累計捐贈約1,000萬元人民幣，累計公益影響超過1,000人次。

指標	單位	2021年
公益活動期數	期	8
公益活動參與人次	人次	71
公益活動時長	小時	932
公益活動投入金額	萬元人民幣	139.65

## 盛業成立盛業公益基金會

2021年12月，盛業保理發起的非公募基金會天津市盛業公益基金會獲民政局審批通過。該基金會將圍繞關注困境兒童、助力產業發展和青少年勵志計劃三個方面持續開展公益活動，為社會和諧發展助力。



### 盛業公益基金會

#### 關注困境兒童

兒童先心病救治

一個雞蛋的暴走

竹管壟學校

#### 助力產業發展

基建工程

農民工子女助學

農民工子女夏令營

助力打造綠色供應鏈

醫藥醫療

健康義診

#### 青年勵志計畫

深大保理特色班獎學金

大學生實習基地

開發更多高校合作

### 盛業公益基金會規劃



## 貧困地區幫扶

本集團積極參與貧困地區幫扶，通過援建基礎設施、開展消費扶貧等形式助力貧困地區脫貧。報告期內，我們舉辦了舊衣服捐贈打包整理、善款捐助等活動。

### 盛業捐助善款支持青海貧困地區發展

為了積極響應天津東疆管委會對青海省黃南藏族自治州尖扎縣的持續幫扶工作，2021年7月，盛業保理向天津市濱海新區慈善協會捐贈8萬元人民幣，助力鞏固、拓展脫貧攻堅成果同鄉村振興的有效銜接。

天津東疆管委會按照天津東疆保稅港區區委區政府扶貧工作部署，從項目、資金、就業、招商、消費等多角度，對尖扎縣展開對口支援，包含盛業在內的多家企業積極響應，參與對尖扎縣的投資或捐款捐物活動。



盛業捐助青海省尖扎縣



## 防疫抗洪關懷

面對新冠疫情和自然災害的突襲，盛業積極行動，為有困難的公眾提供相應支持。疫情期間，本集團實行全面線上辦公，為客戶、員工及家屬提供口罩等醫療物資支持。面對特殊災情，本集團向鄭州市紅十字會定向捐贈，並馳援河南特大暴雨災情。

### 發揮專業優勢，為抗疫項目提供資金保障

盛業通過資金定向支持建設「北方某方艙醫院」項目的供應商，為抗疫項目在工期內完工提供保障。此外，盛業在多個地區醫院回款不佳、防疫物資備貨壓力提升的情況下，基於盛易通雲平台，通過全線上化操作將供應鏈融資款項發放給醫藥客戶，保證防疫物資的採購及供應。

### 盛業員工積極參與抗疫志願服務

2022年2月，面對深圳突然襲來的疫情，盛業員工響應深圳團市委號召，積極成為社區防疫志願者隊伍中的一員，穿上了白色防護服並在核酸採樣點協助醫護人員，站在排隊居民的身邊，檢查居民所登記的信息是否填寫完整，科普防疫知識，維持現場秩序，遇到年長者，還要悉心地溝通家人，甚至代為填寫信息。在這場沒有硝煙的戰爭中挺身而出，以不同的方式默默地堅守在防疫一線。



盛業光公益小分隊參與防疫工作





### 特殊群體關懷

盛業密切關注兒童及特殊疾病群體的發展，2017年起每年組織團隊參與「一個雞蛋的暴走」徒步活動，助困境兒童健康發展，累計捐款總額約20萬元人民幣；2014年起支持開展兒童先心病救治活動，累計捐款總額約170萬元人民幣，已成功救助先天性心臟病患兒超過50名。

### 盛業甘孜公益行守護「天使的心跳」

報告期內，盛業召集了「盛業光小分隊」前往四川省甘孜州參加2021年「天使的心跳」四川甘孜州聯善公益行動，在全縣範圍內開展聯善公益行動免費義診和手術救治活動，助力於圍繞先心病、白內障、脊柱側彎和唇顎裂等疾病的篩查、手術費資助、術後關愛以及常備藥物捐贈。



「盛業光小分隊」前往四川甘孜參加2021年「天使的心跳」公益行動





## 青少年發展支持

為推動教育事業的發展，培養青少年的專業技能及社會責任感，盛業先後舉辦了「雷勵中國」、深圳大學獎學金項目等活動。自2014年起，公司攜手「雷勵中國」組織青少年服務鄉村社區，報告期內，雷勵貴州青年營正式開營，積極投入大本營的修繕活動，合作至今累計捐款總額約400萬元人民幣。

### 盛業舉辦第三屆「盛業·保理英才」獎學金發放儀式

報告期內，盛業攜手深圳大學經濟學院「供應鏈金融－商業保理」特色班舉辦2020-2021學年度「盛業·保理英才」獎學金發放儀式。本次獎學金發放儀式已經連續第三年舉辦，持續為深圳大學經濟學院「供應鏈金融－商業保理」特色班提供獎學金資助，並提供更多供應鏈金融領域實習崗位，充分調動學生的積極性和創造性。截至報告期末，累計捐款總額約10萬元人民幣。該獎學金項目進一步加深與高校之間的產學研合作，為行業的發展貢獻源源不斷的新生力量和前沿技術力量，助力推動實體經濟更高質量發展。



獎學金頒獎儀式



## ESG 指標索引

主要範疇、層面、一般披露及關鍵績效指標		章節索引	頁碼索引
A.	環境		
層面A1	排放物		
一般披露	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資料。	6.3 推進綠色 運營	55, 60
A1.1	排放物種類及相關排放數據。	6.3 推進綠色 運營	62-63
A1.2	直接(範圍1)及能源間接(範圍2)溫室氣體排放量(以噸計算) 及(如適用)密度(如以每產量單位、每項設施計算)。	6.3 推進綠色 運營	62-63
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)。	6.3 推進綠色 運營	62-63
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)。	6.3 推進綠色 運營	62-63
A1.5	描述所訂立的排放量目標及為達到這些目標所採取的步驟。	6.2 應對氣候 變化	59
A1.6	描述處理有害及無害廢棄物的方法，及描述所訂立的減 廢目標及為達到這些目標所採取的步驟。	6.3 推進綠色 運營	60



主要範疇、層面、一般披露及關鍵績效指標		章節索引	頁碼索引
層面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。	6.3推進綠色 運營	60-61
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)。	6.3推進綠色 運營	62-63
A2.2	總耗水量及密度(如以每產量單位、每項設施計算)。	6.3推進綠色 運營	62-63
A2.3	描述所訂立的能源使用效益目標及為達到這些目標所採取的步驟。	6.2應對氣候 變化	59
A2.4	描述求取適用水源上可有任何問題，以及所訂立的用水效益目標及為達到這些目標所採取的步驟。	6.3推進綠色 運營	61
A2.5	製成品所用包裝材料的總量(以噸計算)及(如適用)每生產單位佔量。	不適用	
層面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。	6.3推進綠色 運營	60
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。	6.3推進綠色 運營	60-63
層面A4	氣候變化		
一般披露	識別及應對已經及可能會對發行人產生影響的重大氣候相關事宜的政策。	6.2應對氣候 變化	56
A4.1	描述已經及可能會對發行人產生影響的重大氣候相關事宜，及應對行動。	6.2應對氣候 變化	56-59



主要範疇、層面、一般披露及關鍵績效指標		章節索引	頁碼索引
<b>B. 社會</b>			
<b>層面 B1 僱傭</b>			
一般披露	有關薪酬及解僱、招聘及晉陞、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： (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資料。	5.1 構建和諧 職場	45-46
B1.1	按性別、僱傭類型(如全職或兼職)、年齡組別及地區劃分的僱員總數。	5.1 構建和諧 職場	46-47
B1.2	按性別、年齡組別及地區劃分的僱員流失比率。	5.1 構建和諧 職場	47
<b>層面 B2 健康與安全</b>			
一般披露	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資料。	5.3 關愛凝聚 員工	52-54
B2.1	過去三年(包括匯報年度)每年因工亡故的人數及比率。	5.3 關愛凝聚 員工	52
B2.2	因工傷損失工作日數。	5.3 關愛凝聚 員工	52
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。	5.3 關愛凝聚 員工	52-54



主要範疇、層面、一般披露及關鍵績效指標		章節索引	頁碼索引
<b>層面B3</b>	<b>發展及培訓</b>		
一般披露	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。	5.2激發人才潛力	49
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。	5.2激發人才潛力	50
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。	5.2激發人才潛力	50
<b>層面B4</b>	<b>勞工準則</b>		
一般披露	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資料。	5.1構建和諧職場	45
B4.1	描述檢討招聘慣例的措施以避免童工及強制勞工。	5.1構建和諧職場	45
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	



主要範疇、層面、一般披露及關鍵績效指標		章節索引	頁碼索引
層面 B5	供應鏈管理		
一般披露	管理供應鏈的環境及社會風險政策。	7.1 促進供應鏈發展	64-65
B5.1	按地區劃分的供應商數目。	7.1 促進供應鏈發展	65
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。	7.1 促進供應鏈發展	64-65
B5.3	描述有關識別供應鏈每個環節的環境及社會風險的慣例，以及相關執行及監察方法。	7.1 促進供應鏈發展	64-65
B5.4	描述在揀選供貨商時促使多用環保產品及服務的慣例，以及相關執行及監察方法。	7.1 促進供應鏈發展	64-65
層面 B6	產品責任		
一般披露	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資料。	4.2 優化客戶服務	41-44
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。	4.2 優化客戶服務	44
B6.3	描述與維護及保障知識產權有關的慣例。	3.1 深耕普惠，創新金融科技	29-30
B6.4	描述質量檢定過程及產品回收程序。	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。	4.1 築牢安全屏障	38-40



主要範疇、層面、一般披露及關鍵績效指標		章節索引	頁碼索引
<b>層面B7 反貪污</b>			
一般披露	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資料。	1.2 公司治理	12-17
B7.1	於匯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。	1.2 公司治理	12
B7.2	描述防範措施及舉報程序，以及相關執行及監察方法。	1.2 公司治理	12-17
B7.3	描述向董事及員工提供的反貪污培訓。	1.2 公司治理	16
<b>層面B8 社區投資</b>			
一般披露	有關以社區參與來瞭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。	7.2 投身社會公益	65
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)。	7.2 投身社會公益	65-70
B8.2	在專注範疇所動用資源(如金錢或時間)。	7.2 投身社會公益	65-70



