



**SY HOLDINGS GROUP LIMITED**

**盛業控股集團有限公司**

(於開曼群島註冊成立之有限公司)

股份代號：6069



# 2023 環境、社會及管治報告

# 1 2023環境、社會及管治報告

## 目錄

1.	關於本報告	3
2.	主席致辭	4
3.	關於本公司	5
3.1.	關於盛業	5
3.2.	年度榮譽	8
3.3.	年度大事件	10
3.4.	致力可持續發展	12
4.	公司治理	15
4.1.	完善公司治理	15
4.2.	全面風險管理	16
5.	ESG管治	20
5.1.	董事會聲明	20
5.2.	ESG治理體系	21
5.3.	ESG風險識別	23
5.4.	持份者參與	24
5.5.	重要性議題分析	26
6.	科技助力普惠金融	28
6.1.	推進平台化發展戰略	28
6.2.	創新行業金融科技	33
6.3.	助力中小微企業融資	37
7.	建設低碳生態體系	40
7.1.	助力產業低碳轉型	40
7.2.	應對氣候變化風險	42
7.3.	推進綠色辦公運營	44
7.4.	共享綠色低碳生活	47
8.	責任回報各方信任	50
8.1.	優化客戶體驗	50
8.2.	保障知識產權	56
8.3.	重視數據安全	58
8.4.	保護客戶隱私	59
9.	重視生態商業道德	61
9.1.	恪守商業道德	61
9.2.	倡導廉潔文化	64
9.3.	加強檢舉保護	64
9.4.	打造責任供應鏈	66





# 2023環境、社會及管治報告 2

10.	攜手員工共同發展	68
10.1.	保障員工權益	68
10.2.	重視健康與安全	73
10.3.	助力員工發展	74
10.4.	落實員工關懷	79
11.	傳遞盛業社會價值	80
11.1.	盛業公益規劃	81
11.2.	關注困境兒童	82
11.3.	助力產業及鄉村振興	84
11.4.	青年勵志計劃	86
12.	附錄	88
12.1.	關鍵績效表	88
12.2.	指標索引表	92

## 3 2023環境、社會及管治報告



### 1. 關於本報告

本報告為盛業控股集團有限公司(下稱「公司」)發佈的第七份環境、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2023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2023年1月1日—2023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C2《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2023年12月31日止年度經審計財務資料的本公司2023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**

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



# 2023環境、社會及管治報告

## 2. 主席致辭

2023年，世界經濟復甦乏力，不穩定不確定因素日益突出。國內外環境的深刻變化既帶來新挑戰，也帶來了新機遇。秉持著「讓供應鏈更高效、金融更普惠」的企業使命，盛業一直將ESG深植於基因之中，在堅守數字金融主業，助力實體經濟高品質發展的同時，積極響應聯合國可持續發展目標，聚焦「科技助力普惠金融」、「建設低碳生態體系」、「重視生態商業道德」、「責任回報各方信任」、「攜手員工共同發展」、「傳遞盛業社會價值」六大重要議題，持續踐行綠色低碳可持續發展理念，不斷推進集團高質量可持續發展。

### 科技引領助力生態共榮

盛業的「雙驅動+大平台」戰略，為未來實現更高效和可持續的增長奠定基礎。我們堅守數字金融主業，不斷提升科技實力與平台服務能力，通過提供數字金融和供應鏈科技服務打通各環節的信息壁壘，為供應鏈生態中各參與方提供高效、普惠、可持續的服務，助力基建、醫藥、能源等產業供應鏈生態安全穩定，致力構建合作共贏的供應鏈生態。截至2023年12月底，盛業平台累計處理的供應鏈資產規模超1,900億元人民幣，平台累計客戶數量超15,000家，中小微企業客戶數量佔比逾97%，正向保理業務規模佔比超96%。此外，盛業憑借強大的科技實力以及精準服務中小微企業（「中小微企業」）的突出貢獻，成功入選CNBC「2023年全球頂尖金融科技公司200強」榜單。CNBC為美國商業新聞電視頻道。

### 踐行「雙碳」推動綠色變革

盛業深入貫徹國家「雙碳」戰略，針對當前嚴峻的氣候挑戰，不斷加強應對氣候變化的能力建設。我們制定了減排和資源使用等目標，通過推進線上化、無紙化、綠色運營等措施，積極降低自身碳排放。同時，盛業還積極促進價值鏈碳減排，運用數字化手段推動產業鏈實現低碳轉型，積極倡導低碳生活方式，為實現「雙碳」目標貢獻盛業力量。2024年3月，本集團董事會審議通過了碳中和戰略目標，計劃於2030年發佈本集團碳中和路線圖，並於2060年實現營運層面的碳中和。

### 堅守初心傳遞盛業價值

社會責任方面，盛業一直「用心」奉獻。我們持續改進及優化薪酬及福利政策，不斷提升客戶的全流程線上化服務體驗，積極推廣廉潔與合規的文化，致力於為員工、社會、合作夥伴等持份者持續創造價值。盛業公益基金會持續圍繞關注困境兒童、助力產業及鄉村振興、青年勵志計劃，用實際行動回饋社會。2023年內，盛業開展公益慈善項目13期，員工志願服務總時數超過2,300小時，志願服務項目投入總金額286.67萬元人民幣。

# 5 2023環境、社會及管治報告



## 科學治理保障穩健發展

盛業將ESG視為商業決策的核心組成部分，搭建由董事會決策、ESG工作小組管理、集團各部門執行的三層級ESG管治架構，持續完善風險管理框架，為集團可持續發展注入長久動力。同時，本公司董事會已啟動可持續發展委員會的籌建，預計將進一步加強本集團可持續發展戰略的管理與落實。我們自2021年首次獲得MSCI ESG評級為A後，2023年再次獲得A評級，在公司治理和環境管理方面的表現優於同業平均水平。MSCI為Morgan Stanley Capital International的首字母縮寫詞。其為一間投資研究公司。此外，我們首次獲標普ESG評分覆蓋，在全球同業中處於領先水平。

未來，盛業還將繼續緊跟國際ESG標準的發展動向，充分發揮普惠金融的作用，積極推進正向保理業務發展，解決中小微企業融資難、融資貴問題，用有溫度的數字金融服務，推動企業和社會的可持續發展。

## 3. 關於本公司

### 3.1. 關於盛業

盛業是一家領先的供應鏈科技平台，主要機構股東包括淡馬錫、中國太平、美國泰山及無錫交通集團。作為香港交易所主板上市公司，集團目前已被納入MSCI系列指數、恆生綜合指數、深港通及滬港通。

盛業通過「產業互聯網」和「數字金融」的雙驅動發展，構建供應鏈科技平台。集團已服務基建、醫藥和能源等國家戰略性行業，也在積極佈局更多戰略性新興產業。集團通過「智慧工地」和「醫院SPD智能供應鏈服務」等科技解決方案，實現產業數字生態鏈接；同時運用大數據分析打通信息壁壘，平台化鏈接資產端和資金端，從而高效地解決中小微企業的供應鏈融資需求。

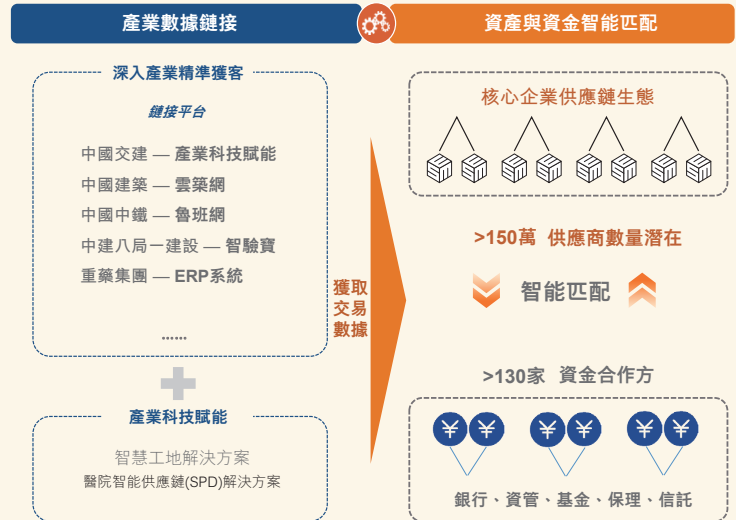
- **公司文化**

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

# 2023環境、社會及管治報告



● 商業模式



● 業務分佈及運營

- |    |          |  |
|----|----------|--|
| 深圳 | 數字金融研發中心 | <ul style="list-style-type: none"> <li>● 盛易通雲平台研發中心</li> <li>● 數字金融產品設計</li> <li>● 風控策略及數據模型搭建</li> </ul>                |
| 無錫 | 產業科技研發中心 | <ul style="list-style-type: none"> <li>● 與無錫經濟開發區達成物聯網科技戰略合作</li> <li>● 設立華東區域總部</li> <li>● 產業科技軟件及硬件算法研發</li> </ul>     |
| 天津 | 平台運營中心   | <ul style="list-style-type: none"> <li>● 與天津東疆保稅港區達成供應鏈金融科技戰略合作</li> <li>● 數據安全及人行征信系統直連</li> <li>● 平台運營及客服中心</li> </ul> |

## 7 2023環境、社會及管治報告



盛業在無錫經濟開發區支持下順利舉行華東總部奠基儀式。建成後，盛業華東總部將引進供應鏈生態中的前沿科創公司、金融機構及世界500強企業入駐，打造成一個集科創內核、生態賦能、綠色理念一體的產業數字生態基地。







## 3.2. 年度榮譽



商業保理百強匯論壇  
社會貢獻獎



第十二屆財經峰會  
2023 數字化創新引領獎



正式成為陽光誠信聯盟成員單位



入選CNBC2023年金融科技公司200強榜單



第九屆資產證券化·介甫獎  
優秀供應鏈ABS產品獎



獲 MSCI ESG 評級 A 級

# 9 2023環境、社會及管治報告



第二屆(2023)商業保理行業創新發展大會  
十大經典創新案例



獵聘2023廣東年度  
非凡僱主



第十一屆中國商業保理行業峰會  
第八屆中國商業保理行業創新案例、2023年  
度卓越會員單位



彭博綠金ESG 50榜單  
年度受關注企業



第八屆CNABS「金桂獎」  
最受歡迎原始權益人



首次獲標普ESG評分覆蓋  
在全球同業中處於領先水平

# 2023環境、社會及管治報告



## 3.3. 年度大事件

盛業獲納入滬港通，投資價值進一步提升

盛業保理順利完成二代征信數據報送切換工作，風控能力再上新台階



寧波國富保理舉行戰略合作簽約，現場落地省內首筆數字人民幣保理融資

星展銀行研報:維持盛業「買入」評級，目標價8.5港元

國金保理第3期正向保理ABS成功簿記，普惠金融助力基建中小微企業發展

盛業華東總部奠基儀式圓滿舉行



盛業首筆數字人民幣發薪在無錫成功落地



深化中國-新加坡互聯互通，盛業作為新加坡企業代表與重藥控股簽署戰略合作，計劃投資5億新元支持醫藥供應鏈生態發展

深化中國-新加坡互聯互通，盛業作為新加坡企業代表與重藥控股簽署戰略合作，計劃投資5億新元支持醫藥供應鏈生態發展

國富保理成功增資至五億元，盛業推進平台化戰略

盛業與中鐵資本保理實現聯合保理業務系統對接，首筆全線上業務投放成功落地

# 2023環境、社會及管治報告



保理行業「共合作同發展」主題  
沙龍會成功舉辦



海控保理業務獨立審批  
SaaS系統成功上線

寧波市首個數幣再保理融資應用場景成功落地

盛業公益基金會首筆數字人民幣  
智能合約+慈善捐贈落地暨  
深圳大學經濟學院  
「保理英才」獎學金發放儀式圓滿舉行





### 3.4. 致力可持續發展

• 可持續發展圖譜

可持續發展議題	描述	可持續發展績效	聯合國可持續發展目標
科技助力普惠金融	科技創新協助產業數字化升級，解決中小微企業融資難問題，通過助力實體經濟增長創造更充足的工作機會	<ul style="list-style-type: none"> <li>平台累計連接中小微生態企業數量15,300+家，</li> <li>中小微企業貸款總額221.6億元人民幣(註1)</li> <li>中小微企業直接貸款總額118.9億元人民幣</li> <li>年內融資客戶中中小微企業佔比&gt;97%(註2)</li> <li>平均單筆貸款規模197萬元人民幣</li> </ul>	  
建設低碳生態體系	應對氣候變化風險的同時，助力產業低碳轉型，打造更低碳的可持續城市和社區	<ul style="list-style-type: none"> <li>累計減少紙張消耗4,621萬張(註3)</li> <li>在線化平台累計碳減排358噸(註4)</li> <li>清潔差旅佔比85.45%(註5)</li> </ul>	 
重視生態商業道德	恪守商業道德的基礎上，建立透明廉潔的公司治理體系，與合作夥伴共同構建誠信可持續的生態體系	<ul style="list-style-type: none"> <li>報告期內對公司及員工提出的貪污訴訟案件數量為0</li> <li>報告期內處理並向董事會、全體員工報告5件商業道德相關事件</li> </ul>	 
責任回報各方信任	通過保障知識產權，保護信息與隱私安全，持續提升服務質量，以負責任的姿態構建社會信任	<ul style="list-style-type: none"> <li>累計軟件著作權58件</li> <li>累計擁有授權專利4件</li> </ul>	 

# 13 2023環境、社會及管治報告



可持續發展議題	描述	可持續發展績效	聯合國可持續發展目標
攜手員工共同發展	以人為本，使員工健康、平等、有尊嚴地獲得個人發展	<ul style="list-style-type: none"> <li>員工健康體檢覆蓋率88.83%</li> <li>員工對培訓滿意度98%</li> </ul>	
傳遞盛業社會價值	關注困境兒童，助力青少年成長，協助產業發展，通過社會公益讓弱勢群體和欠發達地區共享發展紅利，構建和諧可持續社會	<ul style="list-style-type: none"> <li>志願服務總時數&gt;2,300小時</li> <li>志願服務項目投入總金額286.67萬元人民幣</li> </ul>	

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118.9億元人民幣；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102.6億元人民幣

註2：報告期內，融資業務中小微客戶數量/融資業務總客戶數量

註3：通過盛易通雲平台的文件檢索，根據截至報告期末在線平台處理的文件條數\*每份文件預計頁數計算

註4：截至報告期末，根據減少紙張消耗的重量及香港聯合交易所發佈的《如何準備環境、社會及管治報告—附錄二：環境關鍵績效指標匯報指引》計算

註5：根據本集團內部報銷系統數據，報告期內使用新能源汽車的出行次數佔比



# 2023環境、社會及管治報告

## • 可持續融資框架

盛業於2022年8月發佈社會責任融資框架及可持續發展掛鉤融資框架，將本集團的業務發展與踐行企業社會責任及可持續發展進一步有效結合，助力基建、醫藥等關乎國計民生的實體行業高質量、可持續發展，落實普惠金融協助中小微企業解決融資難題。同時該可持續融資框架的發佈有助於盛業獲得更多元化及更高效的融資渠道，並使盛業的可持續發展管理和融資戰略向全球最佳實踐看齊，提升盛業的可持續發展管理和表現水平。

<b>社會責任融資框架</b>	本集團擬將募集資金用於中小微企業貸款及基本服務保障項目，以實現
設立本集團發行社會責任債券、貸款及其他債務類工具時的治理機制	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 增加中小微企業的融資機會並促進其融入供應鏈</li> <li>• 為被自然災害或健康災害影響或破壞的中小微企業提供融資支持</li> <li>• 改善中國社會的互聯互通和數字化，包括但不限於建設和發展基礎設施和公用事業，以及其他公眾便利設施</li> <li>• 發展和提供醫療保健和衛生服務</li> </ul>
<b>可持續發展掛鉤融資框架</b>	本集團獲取的可持續發展掛鉤貸款或債券的融資條件將根據約定的可持續發展績效目標完成程度而調整，具體調整幅度將於相應融資文件中另行約定。本集團設定的可持續發展績效目標包括
設立本集團發行可持續發展掛鉤債券、貸款及其他債務類工具時的治理機制	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 助力中小微企業獲得的融資規模逐年增長</li> <li>• 由數字化在線業務系統節省的紙張量逐年增長</li> <li>• 公益投入時間逐年增長</li> </ul>

更多信息請參見本公司網站(網址：[www.syholdings.com](http://www.syholdings.com))可持續發展欄目下可持續金融板塊。



## 4. 公司治理

### 4.1. 完善公司治理

在公司治理方面，盛業嚴格按照監管要求，建立健全ESG管理體系，已搭建由董事會決策、ESG工作小組管理、集團各部門執行的三層級ESG管治架構，積極響應聯合國可持續發展目標，聚焦「科技助力普惠金融」、「建設低碳生態體系」、「重視生態商業道德」、「責任回報各方信任」、「攜手員工共同發展」、「傳遞盛業社會價值」六大重要議題，以確保將可持續發展理念融入企業的戰略發展、業務佈局和日常運營。

公司治理詳細情況請參見本集團年報「企業管治報告」部分中有關董事會及下屬審計、薪酬、提名委員會介紹，以及本報告「ESG管治」部分中有關「ESG治理體系」介紹。

報告期內，我們對《績效管理制度》和《公司合夥人議事規則及激勵制度》進行了修訂：

制度	主要修訂內容
《績效管理制度》	明確了公司對於管理崗位、核心業務人員等關鍵崗位人員，實施薪酬追回(clawback)機制，以確保關鍵人員以合法合規的方式追求理性增長，同時盡量促成股東與管理層之間在長期價值層面的一致
《公司合夥人議事規則及激勵制度》	明確了由董事會和薪酬委員會對合夥人機制(即核心高管)及其激勵方案進行年度審閱，同時明確了高管激勵方案適用薪酬追回(clawback)機制



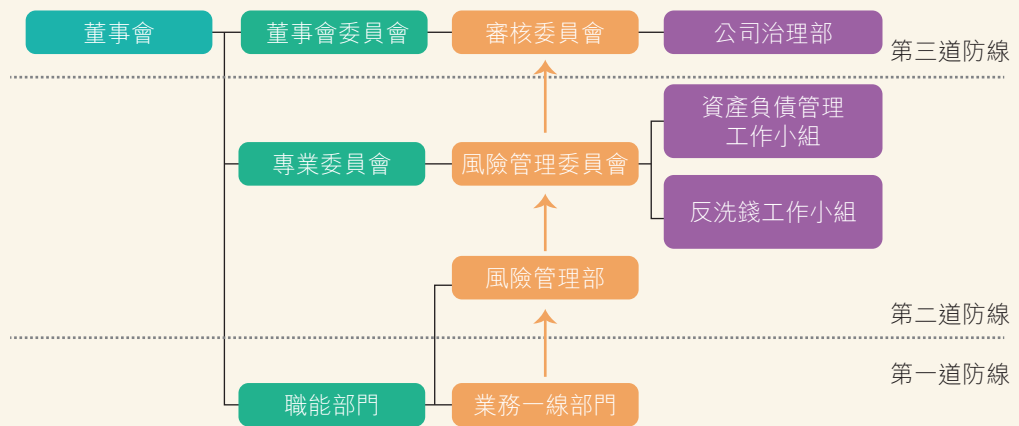


# 2023環境、社會及管治報告

## 4.2. 全面風險管理

盛業嚴格遵守《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》《融資性擔保公司管理暫行辦法》《融資擔保公司監督管理條例》《金融機構反洗錢規定》《中華人民共和國數據安全法》《跨國公司跨境資金集中運營管理規定》等相關法律法規，打造了盛業風險管理框架，制定並持續完善《風險管理總則》《風險管理委員會議事規則》《審核委員會—職權範圍》《風險評價管理制度》《授信管理制度》《貸後管理制度》《征信系統管理制度》等內部制度，通過加強風險溝通和風險審查評估等措施，不斷提升風險管理的專業性和系統性，為企業穩健發展提供堅實保障。

### 4.2.1. 風險管理框架



盛業風險管理框架



層級	職責
董事會	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，並確保本集團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。
審核委員會	<p>董事會已授權審核委員會負責(與相關部門)風險管理和內部控制。因此，審核委員會負責設計、實施和監督風險管理和內部控制制度。管理層將不時向審核委員會匯報所發現的任何可改善之處。審核委員會就有關財務及其他報告、風險管理、內部控制、外部及內部審核以及董事會不時決定的其他事項的職務上，在本公司其他董事、外聘核數師和內審部門之間擔當重要的溝通橋樑。</p> <p>審核委員會透過就財務匯報及風險管理提供獨立的審查和監督，致使本集團內部控制的有效性，以及外部和內部審核的適當性達到令委員會滿意的水平，藉此協助董事會。</p>
風險管理委員會	公司管理層領導下的專門工作機構，主要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，對重大交易行使表決權。
風險管理部	各分子公司在首席風控官的領導下，具體實施與公司業務相關的全類別風險管理的牽頭組織部門。



# 2023環境、社會及管治報告

## 層級

## 職責

### 業務一線部門

即產業市場部及資產管理部，作為風險管理的第一道防線，在開展業務的過程中，應以遵守及落實風險管理政策制度為基本前提，同樣承擔獲取信息、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。

除常規風險管理三道防線(董事會、風控條線、業務一線部門)外，公司治理部也會承擔內部控制及合規事宜相關的職責。通過與其他業務部門合作，優化運營程序和工作流程，以及審閱本集團的政策和標準來管理集團層面上的風險敞口，從而提高內部控制系統的有效性。

### 4.2.2. 風險管理工作

#### • 風險溝通

風險管理部及公司治理部定期在審核委員會會議上，向審核委員會匯報期內集團風險管理重大事件及ESG管理情況(包括企業管治、IT安全、人力資本等)。如發生重大風險變化或事件，風險管理部及公司治理部將在合理期限內盡快向審核委員會報告。審核委員會將相關內容向董事會匯報。

日常業務風險評估工作由風險管理部牽頭，平台運營部、財務管理部輔助，根據《風險評價管理制度》，以主體和交易為導向的雙重風險評價為基礎，建立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：

- 1) 評估結果可應用於授信方案的擬定、准入要求、客戶額度管理、貸後及催收分級管理等，授信管理與審批組應根據評估結果，按照不同的風險管理要求完成業務審批及貸後的跟蹤管理工作。
- 2) 評估結果亦可用於風險定價、風險計量，風險管理部應將評估結果準確傳遞於相關部門，協助業務部門完成項目定價，協助財務管理部進行風險準備金的計提等工作。

## 19 2023環境、社會及管治報告



3) 風險管理部應注意日常風險評價工作中所識別的問題，提取出規則及模型的優化建議，由風險策略組進行規則的優化並在系統進行測試及配置。

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。

- **風險審查評估**

董事會通過審核委員會每年檢討風險管理和內部控制。審核委員會至少每半年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：

- 1) 風險策略組每半年定期對風險評價模型及規則進行一次綜合評估，並向首席風控官提交書面評估報告。如涉及需要調整或優化的內容，應按照相關要求提交相應測試、審批流程；
- 2) 結合宏觀風險、行業變化、業務方向變化以及我司風險偏好等因素，風險策略組應不定期持續對相關規則進行更新優化調整。



## 5. ESG管治

### 5.1. 董事會聲明

盛業由董事會負責統籌、主導和監督本集團的可持續發展管理及ESG信息披露，並由董事會對本集團ESG工作承擔最終責任。

董事會負責指導及檢討本集團ESG工作的願景、目標及策略。董事會就本集團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，同時確保本集團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。本集團亦將ESG因素納入戰略決策和日常運營管理中，由董事會監察與檢視新出現的ESG趨勢及事宜，評估及識別ESG事宜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。

本集團董事會每年定期召開會議，聽取ESG工作小組及管理層對ESG工作的進展匯報，監察或審批本集團ESG管理工作中的其他重大事項。在釐清公司的ESG管理現狀後，董事會統籌並指導ESG管理風險的識別，確保公司持續推進ESG目標的達成。本集團董事會亦負責審閱及批准ESG信息披露材料，確保報告期內ESG工作重點和本集團可持續發展理念得到充分披露。

本集團致力於建立和維持一個有能力和獨立的董事會以確保高水平的企業管治水平。董事會不時檢討本集團的企業管治常規，以確保其反映最新發展，並符合股東預期。我們相信董事會成員多元化有利於提升企業治理水平及可持續發展表現，在設定董事會成員組合時，從性別、年齡、種族、文化、教育背景、專業經驗、技能知識及服務任期等多個方面作出全面考慮。報告期內，本集團董事會共7位董事，其中1位為女性董事，佔比為14.3%。

報告期內，董事會聽取了一次ESG工作小組對於集團ESG工作的匯報，集中審議了ESG工作的成效及進展，並批准了2022年度ESG報告。本報告詳盡披露本集團在ESG管理工作上的實踐與表現，相關工作成效均由董事會於2024年4月審議通過。

# 2023環境、社會及管治報告

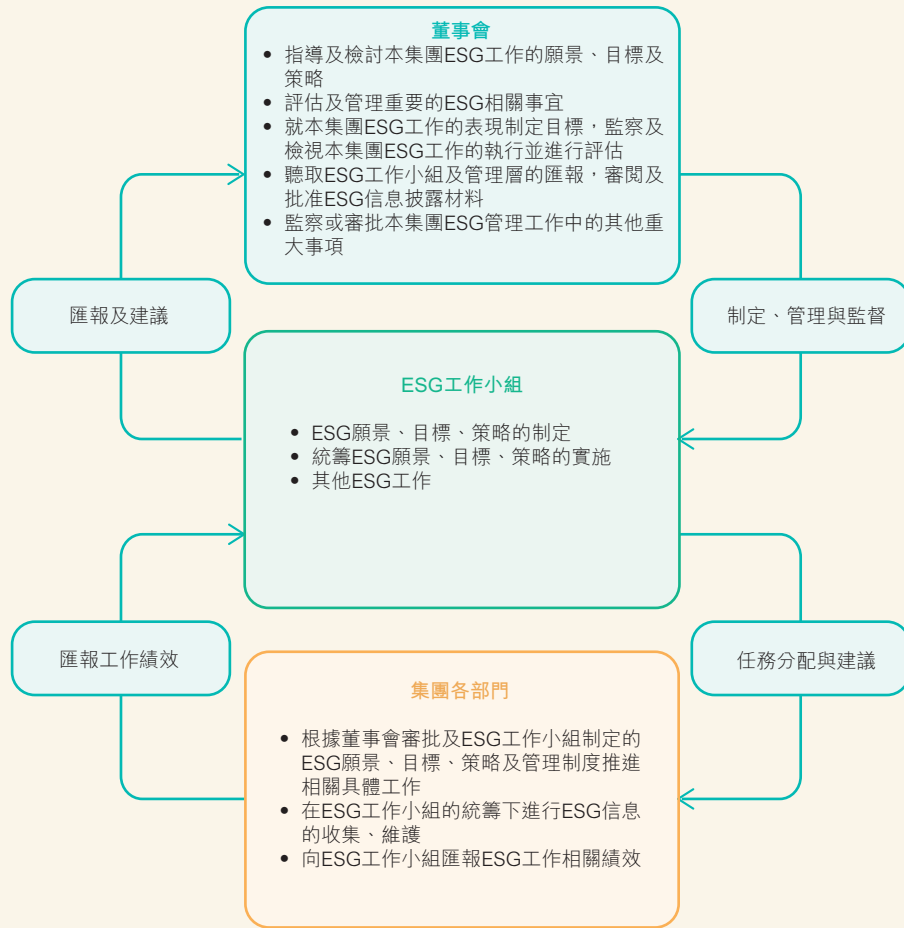


## 5.2. ESG 治理體系

### 5.2.1. ESG 管治架構

盛業將ESG視為商業決策的核心組成部分，持續健全完善ESG管治架構與制度體系，已搭建由董事會決策、ESG工作小組管理、集團各部門執行的三層級ESG管治架構，通過制定《盛業控股集團有限公司ESG管理制度》（下稱《ESG管理制度》）明確了ESG管治架構各層級的工作職責、原則與工作重點，循序漸進地推進ESG管理，提升ESG管理水平。

2024年3月，本公司董事會初步同意在董事會下設立可持續發展委員會，具體成員名單及該委員會職責範圍後續將於聯交所網站及本公司官網發佈。





# 2023環境、社會及管治報告

## 5.2.2. ESG管理目標

對盛業而言，ESG管理包括以可持續及負責任的方式經營業務，同時兼顧利益相關方及對環境、社會及經濟的影響。盛業圍繞ESG管理提升、ESG信息披露及表現提升、ESG與可持續業務融合三個方面制定了ESG管理目標，並作為制定ESG實施計劃及措施的重要依據。

### ESG管理重點

### ESG管理目標

#### ESG管理提升

梳理公司現有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，突出企業特色，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

#### 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生產新動態，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
- 繼續大力發展以中小微企業貸款以及專注基建、醫療和能源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綠色低碳發展等可持續目標的融資模式
- 加大科技方面的投入，實現數字化、低碳化的行業發展



### 5.3. ESG 風險 識別

盛業將ESG風險管理整合到企業全面風險管理框架中，持續完善風險管理體系建設，通過識別、評估、監控和實施風險應對措施對ESG風險進行管理，以有效應對ESG風險。

風險	描述
政策及法律風險	碳減排、雙碳政策可能導致基建、能源行業客戶傳統業務規模及資產質量下降
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
流動性風險	碳減排、雙碳政策可能影響基建、能源行業資產的流動性
操作風險	信息安全：客戶數據的獲取、使用及存儲需符合境內外網絡及數據安全相關合規要求
品牌聲譽風險	作為主要服務中小微企業、致力於讓金融更普惠的供應鏈科技平台和香港上市公司，若未能保持ESG的良好表現，將對我們的業務聲譽產生長期負面影響





# 2023環境、社會及管治報告

## 5.4. 持份者參與

盛業深知與各持份者保持良好溝通的重要性，持續拓寬溝通渠道，注重傾聽各持份者的期望與訴求，並在運營和決策中充分考慮和吸納各持份者的意見和建議。通過持份者的參與共同解決日常運營中涉及的可持續發展問題，實現以可持續及負責任的方式經營業務，以達致盛業及主要利益相關方的長遠成功及可持續發展。

持份者	期望與訴求	溝通方式	我們的回應
政府／監管機構	<ul style="list-style-type: none"> <li>遵守合規要求，包括信息披露、企業管治等方面</li> <li>提升ESG管理及披露水平</li> <li>保證IT系統合規性</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>定期信息匯報</li> <li>監管機構訪談</li> <li>年度／半年度財務報告及ESG報告公告</li> <li>回復交易所問題(電話、郵件等)</li> <li>對接央行征信中心</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>按照《上市規則》履行信息披露義務</li> <li>根據監管要求調整內部業務流程及標準</li> <li>根據監管要求設置及維護IT系統</li> </ul>
股東／投資者	<ul style="list-style-type: none"> <li>合規提供公司信息</li> <li>提升ESG管理及披露水平</li> <li>穩定的關係、估值</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>盡職調查</li> <li>路演</li> <li>股東大會</li> <li>中期報告及年度報告、公告及通函</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>回復投資者對於ESG及公司治理的關注</li> <li>組織股東大會、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>合規提供公司信息</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>盡職調查</li> <li>融資架構設計</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>回復資金方對於ESG及公司治理的關注</li> </ul>
員工	<ul style="list-style-type: none"> <li>公司架構及業務運作的合規</li> <li>合法、良好的僱傭關係</li> <li>行政類服務需求的滿足</li> <li>業務人員的廉潔、遵守公司制度</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>招聘、晉升、績效考核、月度面談</li> <li>跨部門會議</li> <li>郵件及辦公軟件</li> <li>內部審計、廉潔承諾書、培訓</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>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</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> <li>通過內部審計確保員工的業務行為遵守公司制度中的反貪污要求</li> <li>員工入職時需一併簽署廉潔承諾書</li> <li>每年進行至少一次反貪污培訓</li> <li>提供投訴舉報途徑</li> </ul>



持份者	期望與訴求	溝通方式	我們的回應
公眾／社區	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 企業社會責任及公益</li> <li>• 公司形象</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 對接慈善機構及社區、事業單位</li> <li>• 行業會議、採訪、微信公眾號、官網</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 成立基金會、參與公益活動、捐贈</li> <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> </ul>
供應商／業務夥伴	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 良好的合作關係</li> <li>• 符合標準的供應商及產品質量</li> <li>• 產品質量</li> <li>• 廉潔採購</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 合作線上系統、郵件、線下文件等的溝通</li> <li>• 採購、售後服務</li> <li>• 官網、投訴郵箱、投訴電話</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 所有供應商需經過採購評審流程方可准入</li> <li>• 按照採購制度選取合適的供應商</li> <li>• 合作夥伴產品信息安全評估</li> <li>• 採購工商信息、輿情分析等數據服務</li> <li>• 簽訂業務合同時，供應商需一併簽署廉潔承諾書</li> <li>• 官網及公眾號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> </ul>
客戶／潛在客戶	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 穩定的關係</li> <li>• 客戶諮詢及投訴</li> <li>• 業務人員的廉潔</li> <li>• 客戶數據保護</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 官網、小冊子、報告、公告</li> <li>• 官網、郵箱、熱線電話</li> <li>• 業務系統平台</li> <li>• 現場訪談</li> <li>• 盛易通雲平台</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 組織市場推廣活動及拜訪客戶</li> <li>• 回應客戶諮詢及投訴</li> <li>• 官網及公眾號提供了聯絡方式，為客戶提供投訴舉報的渠道</li> <li>• 維護業務系統中客戶信息的安全性與隱私性</li> <li>• 在准入時對客戶進行現場盡調</li> <li>• 貸後持續監控</li> </ul>



# 2023環境、社會及管治報告

## 5.5. 重要性議題分析

報告期內，我們以「識別—評估與排序—審視」的流程繼續開展了ESG重要性議題的評估分析工作，以深入了解各持份者在可持續發展領域所關心的核心議題，期望能夠在本報告中全面、準確地匯報對盛業及各持份者具有重大影響的ESG議題，從而展示我們在可持續發展方面的實踐和進展。

### 識別

通過研究本集團國內外行業發展背景，綜合參考香港聯交所發佈的《環境、社會及管治報告指引》及國內外可持續發展指引，對標同業優秀ESG信息披露情況，並結合本集團自身發展特色，我們識別出與本集團密切相關的21項ESG議題。

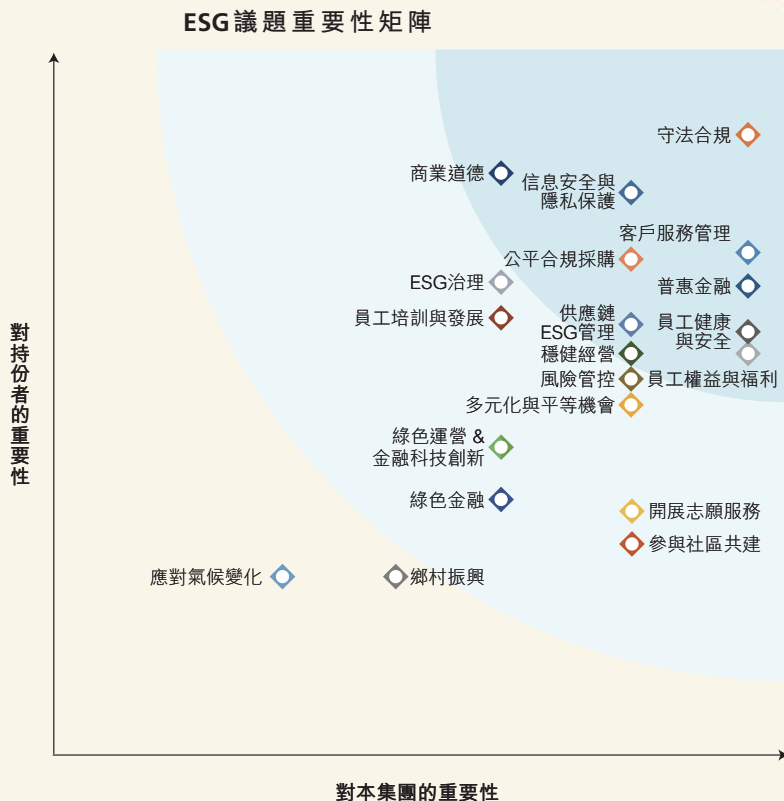
### 評估與排序

- 我們邀請內外部各持份者(外部持份者包括：政府及監管機構、股東／投資者、客戶／潛在客戶、資金方／銀行、供應商／業務夥伴、公眾／社區；內部持份者包括：員工)以填寫在線調研問卷的方式參與ESG重要性議題的評估與排序。
- 外部持份者基於各項ESG議題對自身影響的角度，對ESG議題的重要性進行評估。內部持份者基於各項ESG議題對本集團業務發展影響的角度，對ESG議題的重要性進行評估。本次調查共收到124份有效問卷，各持份者問卷填寫數量達到我們的有效性預期。
- 基於「對持份者的重要性」及「對本集團的重要性」兩個維度，我們對ESG議題進行重要性排序，形成本年度ESG重要性議題矩陣。

### 審視

本集團董事會監督ESG重要性議題的識別過程是否全面，檢討重要性議題的評估與排序流程，對本年度ESG重要性議題矩陣進行檢視，並考慮相關議題對本集團業務模式的潛在影響和相關風險，從而有針對性地在本報告中進行披露，並在後續ESG工作中作出調整。

# 27 2023環境、社會及管治報告



重要程度	範疇	議題
高度重要議題	公司治理	● 守法合規      ● 商業道德 ● 穩健經營
	客戶責任	● 普惠金融      ● 信息安全與隱私保護 ● 客戶服務管理
	員工責任	● 員工權益與福利      ● 員工健康與安全
	供應鏈管理	● 供應鏈ESG管理      ● 公平合規採購
	中度重要議題	● ESG治理      ● 風險管控
中度重要議題	綠色發展責任	● 綠色金融      ● 綠色運營
	客戶責任	● 金融科技創新
	員工責任	● 多元化與平等機會      ● 員工培訓與發展
	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
低度重要議題	社區責任	● 鄉村振興



## 6. 科技助力普惠金融

### 6.1. 推進平台化發展戰略

本集團的「雙驅動+大平台」戰略，為未來實現更高效和可持續的增長奠定基礎。通過平台化業務發展模式及為具有國資背景的各地保理公司提供定制化的平台服務，盛業將自身的線上化、無紙化業務流程進一步推廣，通過盛易通雲平台、數字人民幣等技術發展為廣大中小微企業提供更加高效、可靠、低碳的供應鏈金融服務，也為核心企業建設可持續的供應鏈提供助力。

雙驅動是指產業互聯網與數字金融這兩大增長引擎將相互賦能，協同發展；大平台是指充分發揮本集團的科技優勢，通過鏈接核心企業、資金方、合作夥伴與中小微企業，構建開放、包容、互補的供應鏈科技平台。

領先的供應鏈科技平台



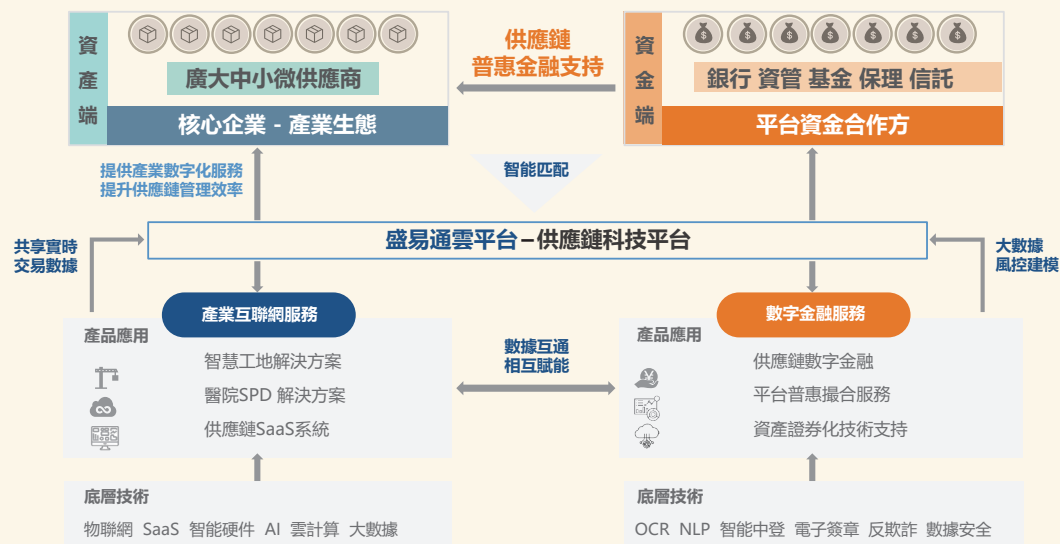
截至報告期末：

- 盛業平台累計處理的供應鏈資產規模超1,900億元人民幣，較去年增長約21%
- 平台累計客戶數量超15,000家，較去年增長約20%
- 中小微企業客戶數量佔比逾97%
- 正向保理業務規模佔比超96%



• 盛易通雲平台

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，通過將信息轉換為信用等金融科技，賦能中小微企業，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。這一平台整體提升了行業的供應鏈管理能力，讓供應鏈更高效、金融更普惠。



盛易通雲平台及相關服務的整體框架

• 推動產融結合

盛業積極參與供應鏈生態的建設，通過提供數字金融和供應鏈科技服務打通各環節的信息壁壘，為供應鏈生態中各參與方提供高效、普惠、可持續的服務。基於深厚的產業經驗與豐富的行業實踐，目前盛業與供應鏈生態中的多家核心企業持續深化合作，不斷優化現有的業務流程和產品結構，為客戶提供更加優質的服務體驗。

• 基建領域

盛業旗下全資子公司盛業商業保理有限公司(下稱「盛業保理」)與中鐵商業保理有限公司實現聯合保理業務系統對接，完成了業務流程核心板塊的定制化功能開發，並將業務投放合作規模提升至15億元人民幣，攜手為中國中鐵股份有限公司以融促產提供金融支持。同時，盛業受邀參加中國交通建設集團有限公司供應鏈大會，並在其旗下交建雲商平台正式上線兩款定制的普惠金融產品「貨到融」與「結算融」，還與其旗下中交商業保理有限公司簽署聯合保理業務合作協議，均為雙方深化供應鏈數字金融合作奠定基礎。



- 醫藥領域

盛業聚焦「中國和新加坡(重慶)戰略性互聯互通示範項目」，與重藥控股股份有限公司簽署大健康領域戰略合作，擬總投資不低於5億新元(約合27億元人民幣)，通過股權投資、數字金融、醫藥供應鏈升級等合作，支持中國醫藥供應鏈生態企業發展。同時，盛業亦與中國領先的醫藥流通集團實現供應鏈系統成功對接，輸出創新的醫藥供應鏈金融服務。



盛業作為新加坡企業代表與重藥控股簽署戰略合作



• 賦能數字金融業務

盛業借助數字科技高效賦能，創新供應鏈數字金融產品與服務，定制化輸出更靈活、更便捷的供應鏈數字金融解決方案，攜手為核心企業、中小微企業、金融機構創造新價值。



盛業數字金融業務模式





### 案例：寧波國富保理舉行戰略合作簽約，現場落地省內首筆數字人民幣保理融資

2023年3月1日，由寧波開投集團、寧波國富商業保理有限公司主辦的戰略合作簽約儀式上，浙江首筆「數字人民幣+保理業務」正式落地，國富保理攜手大型醫藥配送企業通過農業銀行寧波市分行數字人民幣賬戶，發放寧波地區首單數字人民幣保理融資業務，金額超過700萬元。在活動現場，國富保理與寧波開投集團簽署數據合作協議，雙方將圍繞產業數據價值的挖掘使用展開緊密合作；與盛業旗下全資子公司盛業信息科技服務(深圳)有限公司(下稱「盛業科技」)簽署平台服務合作協議，未來將繼續通過產業互聯網進行數字普惠金融創新；與某央企下屬企業簽署核心企業合作協議，雙方將基於業務數據共享，提升業務數字化管理水平，進一步提升數據使用效率，並有效進行風險控制。依托寧波開投集團豐富的產業生態，疊加盛業成熟的供應鏈系統、大數據風控體系、平台服務能力，國富保理將高效服務寧波產業互聯網生態，推動傳統企業數字化轉型，並為基建、醫藥、能源等戰略性行業提供創新的供應鏈金融服務。





## 6.2. 創新行業金融科技

盛業將「追求創新」納入企業價值觀，始終將科技視作供應鏈鏈條中最關鍵的元素，專注於產業互聯網和數字金融的科技研發與應用，持續加大創新研發投入，將科技成果轉化為生產力，推動供應鏈科技和數字金融的發展。

- **加大創新激勵**

制定《知識產權管理制度》《科技項目管理辦法》《項目激勵管理辦法》等內部制度，設立國內首家保理企業的國家級博士後科研工作站，形成《博士後科研工作站工作管理制度及管理機構設置情況》，對於符合公司發展戰略的自主知識產權新產品，以及能解決現有產品的重大問題或帶來重大改善的新技術、新方法等重大技術攻關，根據項目評估結果給予獎勵。對於在知識產權形成、保護、管理及科技成果轉化工作中有突出貢獻的，或有效制止侵權、維護公司知識產權合法權益成績顯著的人員，將依據內部制度予以激勵。

**截至報告期末：**

- 累計研發投入達2.0億元人民幣
- 國家發明專利及計算機軟件著作權共62項
- 研發隊伍人數94人
- 研發隊伍人數佔員工總數的比例達26%



### 案例：榮獲「領軍金融科技機構」，共探數字供應鏈創新模式

2023年2月26日，由深圳市地方金融監督管理局、中國互聯網金融協會指導，深圳市供應鏈金融協會聯合中國國際經濟技術合作促進會、平安銀行股份有限公司主辦的「2022中國(深圳)供應鏈金融高峰論壇」在深圳舉行。盛業科技受邀出席本次論壇，並憑借深耕產融領域的科技創新能力和突出的創新案例，入選「2022年度供應鏈金融領軍機構」榜單，榮獲「領軍金融科技機構」稱號。



# 2023環境、社會及管治報告



## • 推進平台升級

盛業自主研發的盛易通雲平台加速迭代，通過智能中登查重、發票極速驗真、征信報告解析、智能合同審批等數智化功能模塊升級，不斷提高供應鏈金融業務處理效率，提升客戶的全流程線上化服務體驗。

截至報告期末：

- OCR識別準確率97%
- 中登網賬款查重300萬次+
- 業務合同審核20萬份+

### 案例：海控保理業務獨立審批SaaS系統成功上線

2023年11月，由盛業科技為合資公司青島海控商業保理有限公司定制開發的「海控保理業務獨立審批SaaS系統」正式上線。該系統集成了保理基礎功能、智能查驗、風控模型、智能中登查重、征信報告解析、智能合同審批等服務內容，覆蓋貸前風險評估、貸中資產審核、貸後運營監管全流程，不僅降低了風控難度，還簡化了操作流程。該系統以保理業務審批的數字化、信息化應用為切入點，將金融、科技、產業深度融合，通過產業生態鏈接、智能風控，實現保理業務的電子化、智能化管理。近年來，與保理相關的政策法規日趨完善。該系統利用大數據、人工智能等技術優化各類風險管理系統，將數字化風控工具嵌入業務流程，確保業務發展符合監管要求。





# 2023環境、社會及管治報告

## • 提升風控服務能力

盛業在風控能力提升方面持續加大投入，推進風險防控關鍵技術研發，力求打造更智能的大數據風控體系，為業務場景提供更高效、更專業的風險管理支持。報告期內，盛業科技的《一種供應鏈金融風險評估處理方法及裝置》發明專利獲國家知識產權局正式授權，有力提升了供應鏈金融的風控管理能力。

### • 風險評估模型的建設

根據貸前、貸中、貸後的不同階段，融資項目的融資主體、核心企業相關的個人及企業等不同維度，結合底層貿易項目的公眾輿情、實際進展及財務情況等，開發升級了全流程覆蓋、多維度驗證、動態追蹤管理的風險評估模型。

### • 運用大數據提升風控能力

#### 數據源多樣

金融數據：人行征信數據，中登網數據、票交所數據等  
 三方數據：百行征信、企查查、芝麻信用、騰訊反欺詐、匯法、發票易、金蝶、基建通等  
 行業數據：雲築網、魯班網、交建雲商、核心企業ERP數據等

#### 數據應用場景豐富

上述貸前、貸中、貸後的風控模型中，會根據各業務場景所關注的風險點不同，選擇調用不同的數據，以實現差異化管理



## 案例：盛業保理順利完成二代征信數據報送切換工作，風控能力再上新台階

2023年3月13日，盛業保理的二代征信數據報送系統順利通過中國人民銀行驗收，成為天津市第一家完成二代征信數據報送切換工作的保理公司。二代征信數據報送切換是近兩年征信系統建設的重點工作和難點工作，數據報送切換直接決定征信系統的服務能力和服務效能。盛業保理積極響應監管要求，成立專項工作小組，並在中國人民銀行征信中心和中國人民銀行天津分行的指導支持下，制定了完善的切換上線方案和應急預案，按步驟、分階段推進切換工作。先後完成征信數據報送系統開發、生產數據自動運算功能開發、存量數據治理、一二代征信數據切換演練、征信生產數據驗證、二代征信系統報送權限開通等工作。未來，盛業保理將繼續加大科技研發投入，打造更智能的大數據風控體系，助力社會信用體系建設，促進保理行業健康發展，有效防範金融風險。

### 6.3. 助力中小微企業融資

中央金融工作會議明確提出，要做好包括「普惠金融」在內的五篇大文章，再次體現了對普惠領域金融服務工作的重視和期望。盛業以「讓供應鏈更高效金融更普惠」為企業使命，深度融入核心企業的產業供應鏈生態，利用數字科技賦能數字金融，架起產融結合「橋樑」，發力正向保理業務，為中小微企業融資打通「最後一公里」。

#### 截至報告期末：

- 盛業的供應鏈金融服務已覆蓋31個省／自治區／直轄市
- 平台累計客戶數量超15,000家

#### 報告期內：

- 中小微企業平均單筆貸款規模約197萬元人民幣
- 「雙重ESG架構」銀團貸款所募5.3億元完成投放



## 2023環境、社會及管治報告

- **滿足多元化融資需求**

盛業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，能夠提供涵蓋整個供應鏈結算週期的多種融資產品，並可提供更具競爭力的融資利率和靈活的還款計劃。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，實現多方共贏。

盛業向各地具有國資背景的保理公司輸出成熟的科技系統和平台服務，並借助當地優質國企的增信背書和產業生態，優化資金成本和提高槓桿倍數，引「金融活水」服務實體經濟，從而推動業務規模加速拓展。截至2023年12月31日，盛業平台鏈接資金合作方增至131家，較2022年12月31日增長22.4%，已成為金融機構踐行普惠金融的優選合作夥伴。

- **科技賦能普惠金融**

針對中小微企業融資難、融資貴的痛點，盛業採用「重交易輕主體」的風控邏輯和業務模式，通過與生態夥伴合作，充分發揮平台鏈接能力，著力整合產業生態數據、第三方平台數據、公共信用信息平台數據等，從「側面」了解中小微企業生產經營情況，幫助中小微企業建立交易畫像與數字信用，突破對核心企業確權和擔保的依賴，不斷提高供應鏈普惠融資的可得性。

中小微企業「首貸難」，主要是信息不對稱。盛業通過產業互聯網佈局打通信息壁壘，深度挖掘產業數據價值賦能數字金融，圍繞供應鏈全結算流程的不同階段，創新提供投標保證金保理、訂單保理、到貨保理、應收保理、票據質押保理、買方確權保理等多種的融資服務，滿足中小微企業在各個交易節點的資金需求。



## 案例：定制普惠金融產品，破解中小微企業融資難題

2023年，盛業為中國交通建設集團有限公司(簡稱「中交集團」)中標供應商定制的供應鏈普惠金融產品—「貨到融」與「結算融」，已在中交集團旗下的交建雲商平台正式上線。該產品具有融資額度大、利率低、隨借隨還等特點，能夠有效解決供應商中標後的資金周轉問題，以及由經營規模小、無法提供抵押物等原因導致的融資難題。交建雲商作為中交集團響應國家「互聯網+」及企業深度數字化轉型的號召和戰略重點打造的雲電子商務平台，累計入網的供應商超過25萬家，交易規模突破17,000億元。

## 案例：以數字科技解決「首貸難」

以盛業服務的某鋼筋供應商為例，該供應商註冊資本金只有1,000萬元，年營業收入約3,000萬元。在此情況下，供應商最多只能從傳統金融機構獲得1,000萬元的信用貸款，因此墊資能力非常有限，業務規模始終停滯不前。自從和盛業合作以來，供應商的經營狀況發生了明顯變化。具體來看，供應商只需送貨到項目現場並被確認簽收後，就能向盛業轉讓應收賬款，申請供應鏈金融服務。不到3個工作日，供應商就能拿到融資款。在這種合作模式下，供應商的資金周轉速度大幅提高，項目承接能力也顯著加強。通過與盛業的合作，供應商僅僅用了2年的時間，營業收入就從約3,000萬元增加至超1億元，既贏得了項目方信任，也提高了市場競爭力。





# 2023環境、社會及管治報告

## • 發力正向保理

圍繞「領先的供應鏈科技平台」定位，盛業通過先進的數字科技和高效的智能風控手段，不斷提高優質資產與普惠資金的鏈接能力，持續發力正向保理業務，助力中小微企業穩健發展。

### 案例：國金保理第3期正向保理ABS成功簿記

2023年4月3日，盛業在深圳證券交易所成功簿記「N+N+N」模式儲架ABS第3期產品—國金保理第3期基建資產ABS。本期產品屬於正向保理ABS，是基於盛業對基建行業的深入理解，以基建行業大型央國企及其下屬公司的供應鏈上下游資產為主，主動投資形成的優質基礎資產。該產品與市場上主要圍繞核心企業作為債務人的反向保理ABS不同，不再局限於單一核心企業及核心企業確權，而是圍繞多個核心企業並基於多維度的交易數據驗證，預期基礎資產未來現金流明確且可控。該產品發行後，盛業將創新性的為基建產業鏈上下游的中小微企業拓寬融資渠道、降低融資成本、提高融資效率，充分體現保理業務的普惠屬性，是盛業切實服務中小微企業、深度植入產業鏈的有益嘗試。

## 7. 建設低碳生態體系

保護環境是盛業履行社會責任的關鍵舉措之一，盛業將環境因素納入了戰略發展、業務佈局和日常運營，通過識別、分析和管與自身運營及業務相關的氣候變化風險及機遇，並進一步制定應對措施，以減緩和適應氣候變化。同時，盛業致力於推進綠色運營，推動產業綠色低碳發展，助力環境改善與可持續發展。

2024年3月，本公司董事會決議通過了本集團的碳中和目標，致力於在不晚於2030年正式發佈本集團碳中和路線圖，並在不晚於2060年實現碳中和。

### 7.1. 助力產業低碳轉型

盛業積極響應國家「雙碳」戰略，通過線上化、無紙化、綠色運營促進自身減碳的同時，積極推動價值鏈碳減排，以數字化的手段推動產業鏈低碳轉型，致力於構建綠色供應鏈金融生態體系。





# 2023環境、社會及管治報告

## 7.1.3. 價值鏈碳減排

盛業在綠色供應鏈、普惠金融等多個領域彰顯企業社會責任，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，開啟數字化綠色供應鏈金融生態體系，並深入實踐綠色供應鏈與綠色運營的推進工作。我們提供的一系列科技服務，如「智慧工地」、「醫藥SPD」等供應鏈等，協助傳統的基建工程、醫藥流通領域實現全流程數字化，同時，還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，能夠有效促進價值鏈碳減排。

## 7.2 應對氣候變化風險

全球氣候挑戰日趨嚴峻，盛業積極響應全球應對氣候變化的號召，識別、評估氣候相關風險與機遇，釐定氣候變化風險對利益相關方的重要影響，監察和檢視氣候變化趨勢，實施多元化且行之有效的節能減排措施，不斷增強對氣候變化風險的防禦能力。

### • 識別氣候變化相關風險

風險類型	風險描述	潛在影響分析	應對措施	
實體風險	急性風險	氣候變化導致海平面上升，並帶來乾旱、風暴、洪災等極端天氣	<ul style="list-style-type: none"> <li>員工因颱風等極端天氣導致通勤不便、網絡受限可能影響在線業務開展，導致盛業暫時停業或導致營業收入減少</li> <li>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，從而影響他們向盛業的付款能力，並可能影響盛業資金鏈</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>密切關注各地極端天氣情況，針對颱風、自然災害等第一時間回應並啟動應急預案</li> <li>為員工設置遠程辦公、靈活打卡和及時的上報機制，保障員工安全及運營穩定</li> <li>密切關注各地極端天氣情況，針對颱風、自然災害等第一時間向客戶發送預警信息</li> <li>備好資金鏈受影響的應急預案，並在有需要的時候第一時間啟動</li> </ul>
	慢性風險	平均氣溫上升	<ul style="list-style-type: none"> <li>持續高溫可能導致員工身體不適，進而影響工作效率，造成公司經濟效益損失</li> <li>持續高溫亦可能使公司辦公場所產生額外的成本(如製冷、食物新鮮度保障)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>密切關注員工身體健康</li> <li>為員工設置遠程辦公靈活打卡和及時的上報機制</li> <li>持續關注辦公場所運營狀態</li> </ul>



風險類型	風險描述	潛在影響分析	應對措施
過渡風險	政策風險及法律風險	提高溫室氣體排放定價	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 持續關注環保政策最新發展，及時配合各地減排政策</li> <li>• 內部使用科學有效的能耗管理系統，加強能源管理，持續開展節能降耗工作</li> <li>• 積極關注氣候相關政策和法律法規的最新進展</li> <li>• 積極關注盛業在相關行業的客戶的氣候信息披露情況</li> </ul>
		更嚴格的減碳減排監管法規和監管措施	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 監管機構未來可能針對盛業所涉足的基建及能源行業推出更加嚴格的減碳減排監管法規和監管措施。這些措施或會影響盛業在相應行業的潛在客戶以及對具體業務及資產的風險評價</li> </ul>
	市場風險	客戶行為變化	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 投資者及資金方對於可持續發展項目的關注持續上升，並且或會傾向於與關注環保理念、使用低碳清潔能源的企業合作。若盛業未能提供滿足可持續發展要求的資產，便有可能影響公司的融資能力及市場競爭力</li> <li>• 更加關注開發可持續發展項目</li> <li>• 通過節能技術及有效措施提高公司能耗使用效益</li> <li>• 投入成本加大環保理念宣傳，向客戶傳遞最新環保政策解讀、企業節能減排新舉措，使客戶能有效對企業環保措施進行跟蹤</li> </ul>
聲譽風險	利益相關方對氣候相關負面反饋日益關切	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 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盛業的業務聲譽產生長期負面影響</li> <li>• 嚴格把控氣候風險及碳減排管理，避免負面事件產生</li> <li>• 積極開展生態環保宣傳活動，向公眾、客戶、員工和業務夥伴宣揚環保理念</li> </ul>	



# 2023環境、社會及管治報告

## • 識別氣候變化相關機遇

機遇類型	機遇描述	應對措施
市場機遇	中小微企業的融資需求將增加，綠色金融業務將更加受到市場青睞	盛業的在線化業務流程可以支持中小微企業在極端氣候下仍能輕鬆獲取融資
產品與服務機遇	碳中和政策利好環境下，消費者對低碳產品的偏好，綠色相關的產品與服務能夠為公司帶來營業收入增長的空間	響應國家雙碳戰略目標，基建板塊核心企業作為國企將起到帶頭示範作用，更多地參與綠色及氣候轉型工程建設，盛業得以為相關項目的供貨商提供便捷的供應鏈融資服務

### 7.3 推進綠色辦公運營

盛業嚴格遵守《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，積極踐行低碳運營的理念，探索和實踐綠色低碳的運營模式。盛業在內部全面推行精益管理，通過逐步訂立、細化環境管理目標，規劃促進能源及資源循環利用、加強廢棄物管理等實施路徑，努力實現運營與環境保護的和諧統一。

根據《ESG管理制度》，盛業在環保方面的重點工作方向為：

- 根據監管要求及指引，逐步訂立減排及減碳目標，以減少日常營運中的溫室氣體及廢氣排放、耗能、耗水、廢棄物等
- 在日常運營中倡導節約能源，推廣及採用節能技術以減少能源消耗；採納減少使用、重複使用及循環再造的原則，通過創新科技推動無紙化運營，減少廢棄物產生
- 在日常業務運作中採取相應的盡職調查措施及業務規則，支持對環境產生正面影響的商業活動，助力低碳經濟加速轉型
- 監測日常運營中的溫室氣體及廢氣排放、耗能、用水、廢棄物等，持續完善環保管理機制，推進環保節能項目的實施，並通過關鍵績效指標及其他監控機制，定期評估實施成效
- 其它推動公司環保運營的工作

## 45 2023環境、社會及管治報告



### • 排放物管控

- 實施路徑
- 深圳總部位於嘉裡建設廣場T2座，在2015年就已經獲得綠色建築LEED-EBOM鉑金級認證。全球僅有3%的LEED認證項目能獲得此鉑金級殊榮，而嘉裡建設廣場是深圳首家獲此榮耀的寫字樓項目
  - 空調僅於工作時間開放：週一至週五：08:00-19:00，週六：08:00-14:00
  - 廢棄電池、硒鼓、電子產品等有害廢棄物統一收集，然後由專門機構處理
  - 發佈《關於公司節能減耗活動倡議書》
  - 集體出行倡導使用公共交通、拼車等方式

成效 報告期內

- 廢棄物回收量增加5.33kg
- 顆粒物排放量減少0.13kg



### • 資源優化

- 實施路徑
- 廢棄紙箱、紙張等由保潔公司統一回收處理
  - 已使用完的桶裝飲用水由供應商回收處置，循環利用
  - 提倡雙面用紙，盡量雙面打印，對於非機密的單面文件資料進行二次利用，作為草稿紙、票據粘貼、內部資料打印使用
  - 公司運營地無用水壓力問題，在獲取市政用水、桶裝水、瓶裝水的水源時均未出現問題。為加強節水力度，公司對瓶裝飲用水的使用進行管控。對於內部員工開會自行攜帶水杯，不提供瓶裝礦泉水，在外部接待時礦泉水將帶走飲用，避免浪費
  - 管控員工個人紙巾的使用。對每部門領用的紙巾數量進行統計，並鼓勵節約用紙，獎勵人均使用紙巾量最少的部門，避免紙巾浪費
- 成效
- 本報告期總耗水量減少0.92噸

### • 環境及天然資源影響

盛業將對環境及天然資源的關注融入到公司運營的各個方面，在進行辦公室裝修時，採購節能燈及符合環保等級要求的阻燃電線、牆紙、木板、地毯；辦公室傢俱採購符合國家環保標準；日常辦公選用綠色認證的打印紙張等，以期減少公司運營對環境的污染。

2023年6月，盛業華東總部奠基儀式在無錫經濟開發區圓滿舉行。該項目總建築面積約71,826平方米，主要建築包括1棟33層超高層塔樓，建築高度約150米。該項目的施工過程將對標綠色建築三星級評價標準及LEED v4綠色建築設計與施工：建築主體與外殼鉑金級（LEED v4 BD+C: CS鉑金級）標準。建成後，將作為盛業的產業互聯網研發中心，匯攏優秀的生態企業入駐。未來，盛業華東總部將通過「外引內培」齊發力，成為一個集科創內核、生態賦能、綠色理念一體的產業數字生態基地。

報告期內，我們在深圳辦公室實施節能降耗政策，並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。



## 7.4 共享綠色低碳生活

盛業不僅在日常業務運作中採取相應的盡職調查措施及業務規則，支持對環境產生正面影響的商業活動，助力低碳經濟加速轉型，同時也重視利益相關方在綠色低碳方面的參與度。通過不定期舉行或參與環保公益及宣傳教育活動，積極向社會傳遞綠色低碳生活理念。

### 案例：「公益3小時」，守護美麗深圳

為更好地推動公益可持續發展，盛業公益基金會發佈「公益三小時」倡議，獲得全集團員工的積極響應。盛業志願者紛紛在深圳、天津、無錫、香港、上海、北京、重慶、霍爾果斯等城市接力。深圳辦的同事們攜手家屬，在深圳灣公園、較場尾海灘、蓮花山公園，清理白色垃圾，傳遞環保公益精神，為建設美麗深圳貢獻盛業力量。





## 2023環境、社會及管治報告



## 環境關鍵績效

類別	環境績效指標 <sup>1</sup>	單位	2023
能源使用	用電總量	兆瓦時	585.19
	汽油消耗量 <sup>2</sup>	兆瓦時	130.34
	能源消耗總量	兆瓦時	715.53
	人均能源耗用量	兆瓦時/人	2.00
	單位面積能源耗用量	兆瓦時/平方米	0.12
溫室氣體排放	範圍一：直接排放源的溫室氣體排放量 <sup>3</sup>	tCO <sub>2</sub> e	32.60
	範圍二：間接排放源的溫室氣體排放量 <sup>4</sup>	tCO <sub>2</sub> e	357.02
	範圍三：其他間接溫室氣體排放量 <sup>5</sup>	tCO <sub>2</sub> e	529.57
	溫室氣體排放總量	tCO <sub>2</sub> e	919.19
	人均溫室氣體排放量	tCO <sub>2</sub> e/人	2.57
	單位面積溫室氣體排放量	tCO <sub>2</sub> e/平方米	0.16
水資源使用	市政供水消耗量 <sup>6</sup>	噸	2,262.00
	飲用水消耗量 <sup>7</sup>	噸	73.08
	總耗水量	噸	2,335.08
	人均耗水量	噸/人	6.52
廢氣排放 <sup>8</sup>	氮氧化物(NO <sub>x</sub> )排放量	千克	2.09
	二氧化硫(SO <sub>2</sub> )排放量	千克	0.42
	顆粒物(PM)排放量	千克	0.37
廢棄物管理	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	18.38
	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
	紙張回收量	千克	61
	塑料瓶回收量	千克	530
	回收廢棄物總量	千克	591
	人均廢棄物回收總量	千克/人	1.65





## 8. 責任回報各方信任

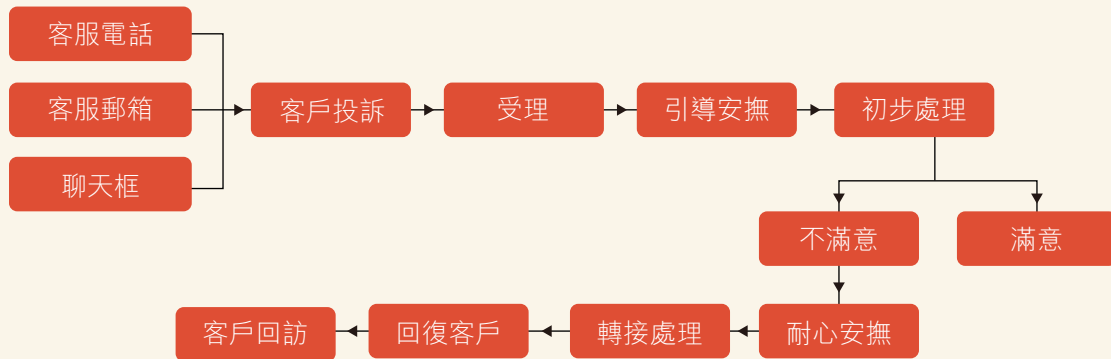
盛業具備強烈的責任感與使命感，以助力社會發展為己任，全面升級業務，優化數字產品，提升優質服務，持續提升金融服務的便捷性與可持續性，形成良好業態，推動供應鏈金融乃至產業金融實現突破式發展。

### 8.1. 優化客戶體驗

盛業將「服務至上」納入企業價值觀，根據政策導向、企業發展及客戶需求，持續提升產業互聯網和數字金融板塊的服務能力，對外利用技術優勢構建N+N+N的開放、共享供應鏈科技平台，對內建立良好的服務協同機制，確保產品質量和客戶服務質效。

#### 8.1.1 暢通溝通渠道

盛業制定了《反貪腐及投訴舉報管理制度》《客戶服務手冊》等制度，在官網公示《廉潔合規政策》並提供客服郵箱、投訴舉報地址和投訴舉報電話等渠道反饋意見，客戶還可通過雲平台客戶端、企業微信群、400服務熱線、在線客服等渠道進行業務流程投訴。一旦接到投訴，我們會根據投訴處理流程及時進行處理。報告期內，我們及時處理了全部客戶投訴，客戶服務滿意度達98.9%。



客戶投訴處理流程



- **完善回訪制度**

客戶反饋是企業和員工了解用戶需求、改進產品的重要渠道。為強化問題溯源整改，提升客戶對公司產品的使用滿意度，我們完善了《平台運營部客戶回訪管理制度(修訂版)》，根據客戶的實際合作情況，定期對客戶進行回訪。客戶回訪主要關注服務體驗、服務及業務的待改善點、客戶的業務需求及對服務團隊的滿意度，梳理匯總後形成《客戶回訪報告》，以便公司內部提高管理和監控效率，對客戶新需求做出相應決策。

- **制定回訪策略**

盛業根據90天有無新增餘額的業務項目交易情況，對流失客戶和在途客戶採取不同回訪策略：

- 對於流失客戶，關注服務體驗、流失原因、融資需求及客戶的業務進展情況，根據提出的問題進行深度剖析和優化，並根據合作意向進行適宜跟蹤；
- 針對首筆放款成功的新客戶、以及長期合作的存量客戶，每月以《盛業服務人員調查問卷》的方式收集客戶對服務人員對服務體驗和對平台的建議；
- 針對超時效放款的客戶，每週進行電話回訪，收集、沉澱並跟蹤客戶困難和問題。

對於不同類別的客戶，盛業選擇合適的回訪方式，收集匯總客戶需求，對客戶反映的問題進行跟蹤處理。後續將加強回訪結果應用，進一步提升和保障服務質量。

報告期內：

- 客戶投訴處理率100%
- 客戶服務滿意度98.9%
- 發佈《客戶回訪報告》7份

#### 案例：聆聽客戶聲音，快速響應需求

2023年，盛業通過400服務熱線接到客戶投訴案例1例。由於青島某工貿有限公司新項目准入等業務審批流程耗時超過客戶預期，盛業客戶關係團隊第一時間安撫客戶情緒並做出初步解釋，同時將相關情況反饋給風險管理部和業務部門。該問題反饋後相關部門均進行加急處理，在該筆業務符合公司風控標準及要求的前提下，在次日完成放款，並對客戶進行了閉環回訪。



### 8.1.2 提升專業能力

盛業持續完善即時服務體系，定期開展客戶服務專項培訓，促進客服團隊形成換位思考及隨機應變能力，為客戶提供高質量的諮詢和指引服務。

- **完善即時服務體系**

面對受理投訴事件，客服部不得以任何方式要求或暗示客戶撤回投訴，需及時、誠懇、妥善處理客戶的不滿，並結合正確的作業流程盡力解決客戶問題。對於無法立即給予解決的工單，按照《工單流程管理辦法》提交工單核實後再給予回復。

- **客戶服務專項培訓**

客戶服務培訓主要圍繞行業解說及戰略方向類、業務实操類等方面，在行業解說及戰略方向方面，開設供應鏈金融、運營風險意識和保理基礎知識的基礎內容課程；在業務实操方面，開設業務全流程講解、常見資方的開戶及對接流程、貸後日常跟進事項、醫藥醫療行業背景介紹等專業知識課程。報告期內，我們針對客戶關係團隊開展了為期3個月的專項培訓，出席率達100%。

報告期內：

- 開展客戶服務培訓次數15次
- 參與培訓360人次
- 客戶服務培訓出席率100%

# 2023環境、社會及管治報告



## 8.1.3 貫徹責任營銷

盛業按照公平的營銷政策，對營銷行為進行制度規範，嚴格審查產品相關推介方案內容和服務物料文案，開展責任營銷專題培訓，避免虛假誇大宣傳等不合規的營銷行為，確保宣傳內容的合規性。

- **產品誠信管理**

為保證向客戶提供負責任的產品和服務，公司制定五項目標，樹立誠信文化，使責任產品和責任營銷理念深入人心。其中，為切實有效地做好客戶理性借貸工作，公司實施風險提示性工作，並在貸前和貸後進行多維度保障，以維護客戶的人身財產利益不受損害。此外，所有客戶的貸前、貸中和貸後管理均適用統一的內部風控和運營管理規則，除基於該規則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。



目標1



產品信息透明

目標2



防止過度舉債，  
協助理性借貸

目標3



公平、  
尊重地對待客戶

目標4



合適的  
產品設計和交付

目標5



合理定價



• 部門精細管理

盛業致力於以系統性思維構建各層級、各條線統籌協同經營相關機制。管理層定期聽取營銷活動在內的客戶權益工作開展情況，督導相關部門確保營銷活動公正合規；平台市場部和戰略發展部等業務部門基於產品服務審查管理，提升營銷人員的專業素養。報告期內，我們未發現任何產品和服務和信息及標識違規事件，亦未出現違反營銷宣傳規定的事件。

- |       |   |
|-------|---|
| 公司治理部 | <ul style="list-style-type: none"> <li>向審核委員會匯報產品運營管理以及反腐敗和舉報相關事項等執行情況及有效性。</li> </ul>  |
| 平台市場部 | <ul style="list-style-type: none"> <li>貫徹公司風險管理要求，建立風險主動管理意識，做好風險控制的第一道關卡。向客戶隨意允諾或超越權限的行為可能導致根據《盛業控股集團有限公司員工手冊》《反貪腐及投訴舉報管理制度》等進行調查和處罰。</li> <li>規範員工業務行為及工作操守，依據《平台市場部人員行為守則》明確與客戶溝通時的注意事項，禁止員工索取或加收不正當利益，要求員工在洽談業務過程中遵守規章制度，嚴禁舞弊、欺詐、貪污等，禁止洩漏商業及客戶秘密，嚴禁未經披露和批准的關聯交易及利益衝突事項等。</li> </ul> |
| 戰略發展部 | <ul style="list-style-type: none"> <li>由戰略發展部下轄的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，其對外出輸出的材料需經過法務、財務、治理部等相關部門審核確認後方可發佈。</li> </ul>   |



- **員工賦能管理**

為提升客戶服務專業度，盛業持續強化員工合規營銷意識學習培訓。報告期內，我們針對責任營銷主題，為市場部專項組織了多場培訓。

報告期內：

- 銷售案例分享培訓9場，累計參與129人次
- 業務及產品介紹培訓4場，累計參與145人次
- 銷售技能分享培訓2場，累計參與29人次

### 8.1.4 提供責任產品

作為一家以數據驅動的供應鏈金融服務企業，盛業堅持從優化工具體系、加快產品研發等方面幫助中小微企業降低融資成本和貸款風險，加大金融對實體經濟的支持。公司通過雲平台幫助供應鏈上下游企業間實現運營資金周轉，使得供應鏈科技服務和平台服務實現快速增長。

- **明晰產品優化重點**

根據公司《風險評價管理制度》《投訴舉報及反貪腐管理制度》《盛業資本客戶服務手冊》《平台運營部客戶回訪管理制度(修訂版)》等產品和客戶服務相關制度，識別與產品相關的ESG風險，規避產品信息安全操作風險。報告期內，我們進一步優化產品操作頁面，以提升產品的功能便捷性和用戶體驗。

- **保障產品合法合規**

盛業堅持為股東和客戶負責，嚴格遵循《中華人民共和國民法典》《中華人民共和國網絡安全法》《中華人民共和國個人信息保護法》《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》(205號文)《天津市商業保理公司監督管理暫行辦法》等法律法規要求，並針對產品合規風險建立有效的預防措施，從根源上防範違法違規行為。同時，盛業積極擁抱監管，制定內部政策，在業務界限內多部門聯動形成合力。根據《需求管理制度》，產品經理定期與業務部門開展溝通，及時了解客戶需求並對影響客戶體驗的系統需求進行優先級處理；根據《平台運營部服務質量檢查制度(試行)》，運營部定期檢查業務時效、客戶關係服務質量等，確保提供的服務和產品滿足客戶需求。





# 2023環境、社會及管治報告

## 8.2. 保障知識產權

長期以來，盛業注重技術創新以及知識產權體系的建設，鼓勵研發創新，加大對知識產權的投入激勵，保護並發揮自主知識產權優勢，不斷提升知識產權質量、強化知識產權運營，促進技術研發和知識產權管理的有機融合。

### • 重視知識產權保護

盛業堅持嚴格保護理念，加大技術秘密保護力度，堅決遏制侵權行為。盛業遵照《商標法》《專利法》《著作權法》《計算機軟件保護條例》，建立了《知識產權管理制度》和《專利申請准入評估及維權操作指引》。本年度，我們共開展「知識產權管理」和「專利申請准入及維權指引」2次知識產權保護專題培訓，培訓內容覆蓋知識產權解析、知識產權管理流程和相關獎懲措施、專利申請准入及維權操作流程等，培訓滿意度分別達到100%和98.2%，有效幫助員工規避相關風險，維護公司和員工的利益，增強公司的整體科技能力和競爭能力。

報告期內：

- 開展知識產權保護專題培訓2次
- 參訓人員258人次

### • 保護智力勞動成果

盛業加強知識產權源頭保護，助推知識產權轉移轉化成效。截至報告期末，盛業科技獲得國家高新技術企業、深圳市「專精特新」企業、軟件企業及軟件產品等認定認證。

報告期內：

- 新增計算機軟件著作權11件
- 新增發明專利授權2件



案例：獲國家發明專利證書，風控能力實現新提升

2023年9月初，盛業科技《一種供應鏈金融風險評估處理方法及裝置》發明專利獲國知識產權局正式授權。針對現有的神經網絡風險評估(預測)模型無法針對性指出部分企業風評結果不通過的原因，盛業科技提供了處理方法和裝置，可以幫助企業有針對性地提交申訴材料，同時幫助評估人員提升審核效率。此項專利技術有助於業務場景獲得更高效、更專業的風險管理支持，可以有效提升供應鏈金融領域的風險評估能力。



• 維護外部產品權益

盛業嚴格遵守《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》等法律法規，避免或降低知識產權侵權和維權風險。增強知識產權管理意識，制定《員工信息安全行為管理制度》，要求員工不得在日常工作中使用未授權的商業軟件，尊重所有商業軟件公司的知識產權；制定《IT資產管理規範》，並將知識產權保護要求嵌入《員工手冊》《保密協議》等內部制度文件，對商業軟件授權進行合理使用和管理。報告期內，盛業未發生知識產權侵犯事件。



## 2023環境、社會及管治報告

### 8.3. 重視數據安全

盛業高度重視集團數據安全體系的建設，嚴格遵照國家對金融板塊和科技板塊的法律法規要求，在系統安全、資料安全、應急管理、管理安全、網路安全、開發建設六大方面制定了十餘項詳盡全面的內部信息安全政策，包括但不限於個人信息及電子數據生命週期各環節安全保護管理要求。盛業自上而下成立專業、完善的數據安全工作組，探索數據風控技術應用，並積極參與國家登記評定以及各項信息安全維護工作。

#### 8.3.1. 數據安全管理制度

為保證客戶數據的獲取、使用及存儲符合境內外網絡及數據安全相關合規要求，盛業建立《數據安全管理制度》和《個人信息保護管理制度》，指引專業的技術研發團隊和完善的數據安全保護工作組按照職責和分工，推進數據管理和個人信息管理工作。針對極端條件和意外情況制定《應用系統備份及恢復管理制度》應急預案文件，保證業務數據安全，維護系統穩定運行。

#### 8.3.2. 數據安全審計監督

為保證數據安全策略的適宜性以及數據安全管理的有效性，定期在公司範圍內進行IT安全專項審計工作。如發生重大風險變化或事件，風險管理部及公司治理部將在合理期限內盡快向審核委員會報告，經董事會監督指示後，按照防控方案進行更新優化調整。

#### 8.3.3. 數據安全認證測評

盛業科技獲得國家信息安全等級保護認證的三級認證和權威機構CEPREI頒發的ISO/IEC 27001國際信息安全體系認證，標誌著盛業在數據安全方面達到行業最高級別標準。報告期內，盛易通平台整體運行穩定，未發生網絡安全、信息安全或隱私洩露事件。



### 8.3.4. 數據安全意識培訓

站在國家高新技術企業服務第一線，公司加強全體技術員工的數據安全意識和技能培訓，開展了線上線下結合的月度信息安全主題培訓，專題培訓後進行複習和考核，提高數據安全和隱私相關風險和程序的技能水平，減少人為因素對數據安全的影響。報告期內，盛業按月度開展面向全體員工的釣魚演練工作，針對中招員工進行強化培訓。

報告期內：

- 開展IT安全審計3次
- 年度信息安全培訓總數13次，參與4,079人次

### 8.4. 保護客戶隱私

作為金融服務供應商，盛業按照內部嚴格的數據保護政策對所有業務線開展統一標準的隱私保護工作。盛業構建內部網絡安全防禦體系，建立客戶信息隱私保護工作流程，建立數據備份和恢復機制，確保最大化降低數據安全事件的損失。盛業實現員工數據外發監控常態化，有效保證企業及客戶數據安全。另外，我們建立覆蓋數據權限全生命週期的申請流程，包括賬號建立、角色申請、權限增加、權限減少、賬號銷毀等，推動客戶對個人信息可利用水平的合理掌控。盛業科技獲得ISO/IEC 27701隱私信息管理體系認證證書，以此作為ISO27001管理體系的拓展，合理保障公司的信息隱私保護能力。



員工規範	客戶保護	權限設置	技術把控
<ul style="list-style-type: none"> <li>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)</li> <li>建立《員工信息安全行為管理制度》，控制內部員工及外部訪客訪問、查詢、修改客戶資料的權限</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>遵循《企業微信系統內部管理辦法》，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</li> <li>建立並完善災難備份機制，按照季度進行可用性演練，保障災備環境出現時客戶資料可恢復</li> <li>規範客戶信息收集過程，提供系統資料變更申請流程，允許客戶修改、新增、刪除個人信息</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>盛易通平台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</li> <li>建立資料庫存取權限流程，通過資料庫審計系統保障資料訪問的合規性</li> <li>優化應用系統許可權管理流程和配置，結合審計結果保證許可權合規性</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>制定《應用系統安全開發管理辦法》《代碼安全開發規範》，全方位規範信息數據開發、處理和管理</li> <li>採用https加密手段，提供數據防洩密解決方案</li> <li>完善防病毒系統、終端安全管理系統、網路防火牆等安全技術平臺，保障企業內部網路安全、終端安全和應用系統安全</li> </ul>

## 報告期內：

- 隱私信息管理體系認證或複審頻率1次/年
- 年度數據安全投訴0次



## 9. 重視生態商業道德

商業道德與企業的綜合風險管理能力、商譽、企業責任和財稅等方面的廉潔合規因素緊密相關。盛業始終踐行「正直誠信」的企業價值觀，在有效的治理框架下接受監督，在各項業務活動中恪守公平、信任和開放的道德規範，持續構建陽光透明、公正廉潔的可持續發展生態。

### 9.1. 恪守商業道德

盛業遵守《金融機構反洗錢規定》《反貪腐及投訴舉報管理制度》等商業道德相關法律法規及內部政策制度，將合規和風控作為落實反貪污的工作重點，設置高水平的商業誠信程序。報告期內，盛業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。

#### 9.1.1. 築牢道德底線

盛業堅持以「零容忍」的態度對待腐敗問題，根據自身業務特點以及有關反商業賄賂和反貪污的規定，採取強有力的政策行動降低合規風險，杜絕任何形式的貪污、賄賂、敲詐、勒索、洗黑錢及盜用公款等行為，促進企業健康發展。

盛業在商業道德方面建立了內部控制機制，並制定了《反貪腐及投訴舉報管理制度》等相關政策制度。報告期內，對商業道德進行反貪腐培訓的審計工作，嚴查不當行為，保證各部門工作按公司程序有效運行。於報告期內，共有5宗涉及商業道德的事件經由內審監控、外部舉報或自我申報渠道發現並交由公司治理部調查。本集團已採取適當的跟進行動並相應加強了管控措施，並將相關事件向董事會及公司全員報告。

報告期內：

- 商業道德標準培訓及宣導2次，員工覆蓋率100%
- 貪腐訴訟案件數量0件



### 9.1.2. 倡導誠信經營

盛業視誠信為經營的立本之身，高度重視建設和維護誠信廉潔的良好市場環境，不斷加強自我監督，致力推動廉潔商業文明發展，攜手構建廉潔自律的商業社會。

#### 案例：加入「陽光誠信聯盟」，共創誠信廉潔商業環境

2023年7月，盛業正式成為「陽光誠信聯盟」成員單位。未來，盛業將與京東、騰訊、百度、沃爾瑪、寶潔等知名企業在內的800餘名聯盟成員單位共同推廣廉潔與合規的文化，實現反腐敗信息資源協同共享，助力互聯網、製造業、零售業、醫藥、農牧、新能源、科技及新興產業等共建透明、公正、誠信的市場環境。





### 9.1.3. 保護投資者權益

盛業遵守《上市規則》等監管要求，在嚴格確保關聯交易公平合理的基礎上，充分履行上市公司信息披露義務，保障股東及投資者權益。

- **豐富溝通渠道**

綜合運用線上線下形式，與市場保持緊密溝通。報告期內，通過視頻直播形式公開舉辦年度和中期業績發佈會，通過上市公司信息披露、公司官網發文、路演等推介手段向投資者提供最新的公司訊息，提供電話、郵箱等多種投資者反饋渠道，為股東和投資者交流提供便利。

- **建立有效鏈接**

盛業提供公開信息查詢渠道，充分聽取股東和投資者意見，以推動公司管理層、發起股東和市場股東的利益保持一致，努力實現利益相關方的利益最大化。

股東查詢	投資者查詢
<p>股東如對所持股份有任何查詢事項，如股份轉讓、更改地址、報失股票及股息單等，請致函下列地址：</p> <p>卓佳證券登記有限公司</p> <p>香港夏慤道16號遠東金融中心17樓</p> <p>電話：852-2980-1333</p>	<p>投資者如需向董事會查詢，請聯絡：</p> <p>盛業控股集團有限公司公司秘書</p> <p>香港中西區金鐘道89號力寶中心1座42樓4202室</p> <p>電話：852-3958-6888</p> <p>電子郵箱：ir@syholdings.com</p>

### 案例：舉行股東週年大會

2023年6月，盛業舉行了2023年股東週年大會。審批通過了2022年度報告、股息、重選董事、續聘核數師、授予董事會配發股份及回購、釐定董事酬金等權力、根據《上市規則》要求修訂公司章程以進一步保障股東權利等事項。





# 2023環境、社會及管治報告

## 9.2. 倡導廉潔文化

盛業強化德育建設，報告期內舉行多次反貪腐商業道德培訓和合規警示教育，公司治理部建立集中宣導和集體學習等培訓渠道，開展反腐敗和舉報政策的講座，確保員工明確涉嫌貪腐和違反商業道德所需承擔的後果，提升反貪腐思想水平和技能。報告期內，共開展反腐倡廉培訓1期。

盛業制定了《員工手冊》，要求員工遵守廉潔自律、誠信的行為準則，如遵守職業道德，不以弄虛作假、謊報業績等手段騙取榮譽、職稱等個人利益；不在自己分管業務和職責範圍內從事個人的營利性活動，不參與於公司有業務關係的企業的經營活動；不利用職權為自己的親戚朋友所從事的營利性活動提供便利條件；不利用職務上的便利，佔用公物個人使用或進行盈利；不參加客戶及供應商安排的高消費娛樂及健身活動等。

報告期內：

- 開展反腐倡廉培訓1期，參與358人次
- 面向員工開展的反腐倡廉培訓1期，累計參與358人次
- 面向董事開展的反腐倡廉培訓1期，累計參與7人次

## 9.3. 加強檢舉保護

盛業所有部門和員工都有權利對採購行為進行監督。盛業設立多渠道的實名及匿名舉報方式及渠道，鼓勵員工對違法違規事件或行為進行舉報。若發現存在問題或舞弊行為，可按《反貪腐及投訴舉報管理制度》提出舉報。對於經調查屬實違規的舉報事項，我們將按制度給予舉報人相應的獎勵。

### • 舉報渠道

親身舉報：向直屬上級或分管高管匯報，或向人力資源部投訴，或向公司治理部遞交材料

投訴舉報郵箱：Audit\_Committee@syholdings.com

投訴舉報電話：0755-61880088-866

投訴舉報信件：深圳市福田區中心四路1號嘉裡建設廣場二座18樓公司治理部



## • 舉報流程

受理	根據舉報材料的客觀習慣、真實性，及舉報事項是否涉及重複舉報或已處理等進行判斷，內部就受理結果達成一致後，於3個工作日內向舉報人告知受理結果。
調查	<ul style="list-style-type: none"><li>• 成立調查小組，調查組可根據投訴舉報事項的性質、嚴重程度、涉及範圍等，安排相關人員或其他部門參與調查，必要時也可加入律師事務所、會計師事務所等外部機構協助。</li><li>• 調查工作完成後形成調查報告，包含舉報事項基本說明、調查程序說明、舉報事項等性質認定以及處置、整改建議等。報告上報董事長審批。</li></ul>
處理	調查報告審批通過後，調查組做好對舉報人的溝通及跟進，及問責當事人、矛盾調解、給予舉報人答覆、告知調查處理結果、內部整改。
異議	如舉報人對處理結果仍不滿意，可向調查組提出異議。
獎懲及匿名保護	<ul style="list-style-type: none"><li>• 對經核實的投訴舉報，將根據事件嚴重程度或提供的線索重要程度給予一定獎勵。</li><li>• 對惡意誣陷、洩露舉報人身份、阻礙舉報事件調查或打擊報復舉報人的行為，將予以不同程度的處罰。</li></ul>
定期匯報	每年向審計委員會和董事會匯報期內舉報管理情況，並對重點內容定期進行內部分享。

## • 舉報人保護

盛業制定的《反貪腐及投訴舉報管理制度》《投訴舉報處理細則》明確要求保護舉報人合法權益，保證其個人信息和舉報材料不被洩漏，要求直接利害關係者迴避，嚴禁員工洩漏匿名舉報信息、向被舉報人通風報信及打擊報復舉報人。



# 2023環境、社會及管治報告

## 9.4. 打造責任供應鏈

盛業秉承「讓供應鏈更高效、金融更普惠」的公司使命，持續提高自身運營韌性，依據《採購管理制度》將負責任的健康理念融入供應商管理，建立相應的篩選和稽核機制，提高供應商質量。報告期內，供應商的評估覆蓋率為100%。

### 9.4.1. 供應商管理

為有效控制供應商及供應商人員可能帶來的合規風險，盛業聘用的供應商100%按照《採購管理制度》進行准入及審批流程，從供應商的入選審核、合作通過、過程管理、追蹤反饋等環節有節奏且有針對性地加入ESG要求，幫助供應商積極承擔並踐行企業社會責任與義務。公司治理部、風險管理部、行政管理部、法律事務部等多部門協同監督供應商的公平交易權。



供應商管理流程



## 9.4.2. 負責任採購

盛業制定《採購管理制度》，對項目規格及供應商的合規性、資質能力、廉潔道德等方面進行要求。環境保護方面，我們提倡綠色採購，在供應商准入時著重考察供應商在節能減排與生態環境保護等環境方面的表現，降低採購活動帶來的環境負面影響。社會方面，我們秉持公平、公平、透明的原則，在供應商准入時著重考察供應商在勞動保護等方面的表現，要求供應商簽署公司提供的廉潔協議書，禁止索賄、行賄和受賄等行為的發生，若有違反者則將進行嚴肅處理。

盛業鼓勵供應商提供符合標準的產品和服務。在採購前與供應商簽署《廉潔協議》，更新供應合同條款及附件，對反商業賄賂、信息安全和隱私保護等方面做出明確規定；在採購中對投標供應商進行現場盡調；在採購後於售後服務過程中、招標及採購平台及官網等多渠道留存聯繫方式，按照《反貪腐及投訴舉報管理制度》監督供應鏈韌性。同時，盛業加強採購審計的內控執行標準，公司治理部每年開展定期或不定期採購監督審計，避免盛業對業務供應鏈對環境和社會產生負面影響。供應商評估覆蓋率連續兩年均為100%。

### 定期監督審計

- 每季度隨機抽取多個項目開展監督審計

### 不定期監督審計

- 對於被舉報或經發現存在舞弊行為的採購項目開展監督審計



## 10. 攜手員工共同發展

盛業視員工為公司發展不可或缺的重要資產。盛業嚴格管理僱傭流程，高度重視員工權益的保障，與所有員工均在平等、協商一致的基礎上簽訂勞動合同，為員工繳納社會保險及公積金，給予員工合法、合理的工作與休息時長，並自覺履行合同中規定的其他義務，以期與所有員工共成長、共發展。

### 10.1. 保障員工權益

盛業全力踐行「以人為本」的價值觀，以吸引和發展人才為目標，在創造安全平等的工作環境、發展機會的同時，為員工建立了多元豐富的福利體系。

#### 10.1.1. 遵守勞工準則

盛業僱用新員工之前檢查每位員工的身份證明文件以驗證其年齡和工作資格。以防止任何形式的非法和不道德勞動，包括可能侵犯潛在僱主基本權利的童工或強迫勞動。

- 根據《盛業控股集團有限公司招聘管理辦法》規定，員工入職前均需進行背景調查，確認其身份信息、學歷、工作履歷等真實，不存在不得入職的情況方可錄用
- 根據《盛業控股集團有限公司員工手冊》要求，員工入職報到時需攜帶身份證件、學歷證明等原件供核查；此外，公司和員工均應在平等、協商一致的基礎上簽訂勞動合同，並自覺履行合同中規定的各自義務

#### 10.1.2. 營造多元化職場

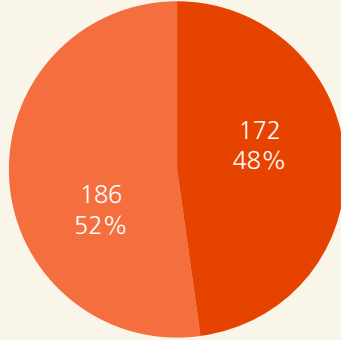
盛業嚴格遵循《中華人民共和國勞動法》《中華人民共和國勞動合同法》、香港特區《僱傭條例》及《入境條例》等國家與地方政策法規，並在集團內部制定了《盛業控股集團有限公司員工手冊》《盛業控股集團有限公司招聘管理辦法》《盛業控股集團有限公司內部調動輪崗制度》《盛業控股集團有限公司內部人才推薦制度》《盛業控股集團有限公司試用期管理辦法》《盛業控股集團有限公司考勤管理制度》等一系列僱傭及人事管理制度，對員工的招聘與晉升、薪酬與福利、工作時數、休息時間及其他權益與福利進行規範管理。

# 2023環境、社會及管治報告



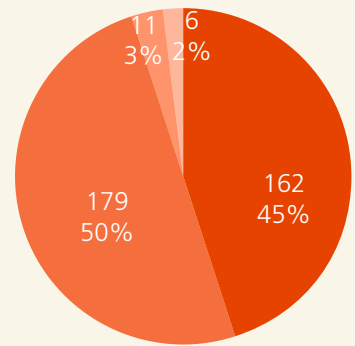
## 員工多樣性

• 按性別劃分的員工總數



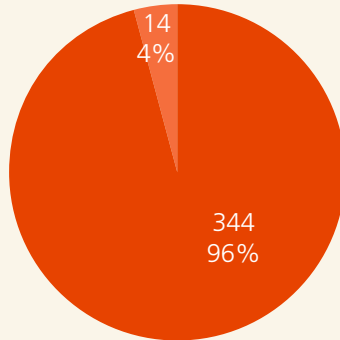
■ 男性員工 ■ 女性員工

• 按年齡劃分的員工總數



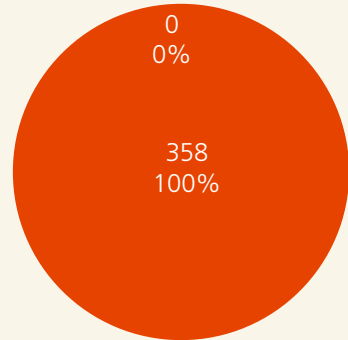
■ 30歲及以下 ■ 31-40歲  
■ 41-50歲 ■ 51歲及以上

• 按地區劃分的員工總數



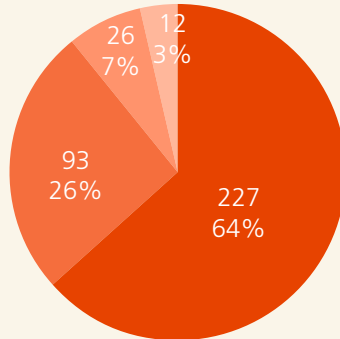
■ 中國大陸 ■ 中國香港

• 按僱傭類型劃分的員工總數



■ 全職員工數量 ■ 兼職員工數量

• 按員工類別劃分的員工總數



■ 一般員工 ■ 工程師  
■ 中級管理層 ■ 高級管理層

## 2023環境、社會及管治報告



類別	指標	人數／人	人數佔比(%)
性別	男性員工	172	48
	女性員工	186	52
年齡	30歲及以下	162	45
	31-40歲	179	50
	41-50歲	11	3
	51歲及以上	6	2
地區	中國大陸	344	96
	中國香港	14	4
僱傭類型	全職員工	358	100
	兼職員工	0	0
員工類型	一般員工	227	64
	工程師	93	26
	中級管理層	26	7
	高級管理層	12	3

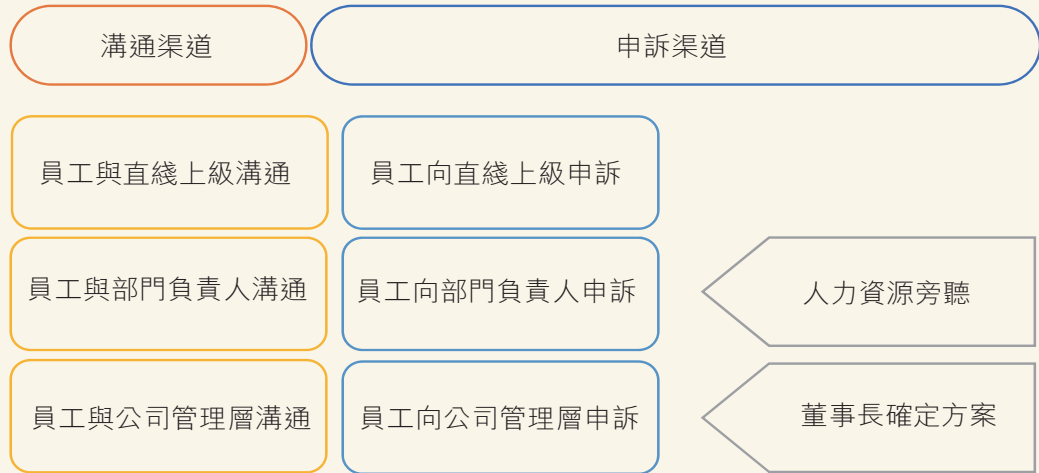
- 員工流失

類別	指標	流失率(%)
性別	男性員工	15.70
	女性員工	16.67
年齡	30歲及以下	16.67
	31-40歲	15.08
	41-50歲	36.36
	51歲及以上	0
地區	中國大陸	15.70
	中國香港	28.57



### 10.1.3. 暢通溝通渠道

為解決員工的切實問題，聽取員工的建議和意見，盛業特別開通了首席人力資源官溝通渠道，面向集團所有員工進行不設門檻、不限職位的面對面溝通交流。員工可根據《盛業控股集團有限公司員工手冊》中的溝通及申訴流程合理保障自身權益：



盛業每年還會通過開展員工滿意度調查的方式來建立更強的員工關係，增加員工對公司的參與感。同時也會通過員工反饋的情況，及時改進公司的管理策略，以促進公司長期發展。報告期內，我們開展了一次有關員工獲得感和文化建設的調查，調研結果向全員發佈並公佈了後續提升方案，目前已落實多項提升措施；開展了一次員工福利滿意度調查。





#### 10.1.4. 落實員工福利

報告期內，盛業在員工福利方面持續加大資源投入，創造保障員工發展空間的同時，也全力匹配相應福利支持員工發展。

關愛基金	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 結婚禮金</li> <li>• 生育禮金</li> <li>• 喪葬慰問金</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 補助金／撫恤金</li> <li>• 疾病醫療資源申請</li> <li>• 無息貸款</li> </ul>
專項津貼	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 誤餐費</li> <li>• 加班交通費報銷</li> <li>• 派駐福利</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 委派津貼</li> <li>• 對外人員正裝訂製</li> </ul>
法定福利	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 五險一金(內地)</li> <li>• 勞工保險&amp;強積金(香港、新加坡)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 法定假期</li> </ul>
日常福利	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 生日假</li> <li>• 全薪病假</li> <li>• 下午茶</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 福利年假</li> <li>• 彈性考勤</li> </ul>
節慶福利	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 出席重要活動紀念品</li> <li>• 生日福利</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 節日福利</li> </ul>
員工福利	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 公益活動</li> <li>• 組織團建活動</li> <li>• 健身俱樂部</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 部門團建基金</li> <li>• 家庭開放日</li> <li>• 新員工座談會</li> </ul>



## 10.2. 重視健康與安全

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。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》等法律法規，制定了《盛業控股集團有限公司員工手冊》《災害事故類專項應急管理辦法》等職業健康與安全管理制度，通過為員工購買保險、向員工提供體檢及體育鍛煉基金、面向員工開展職業健康與安全培訓、為員工設立疫情防疫機制等形式，守護員工的身心健康。報告期內，員工健康體檢覆蓋率達88.83%。截至報告期末，本集團連續六年未發生任何因工傷亡或因工損失工作日數情況。

- |        |  |
|--------|--|
| 加強安全管理 | • 禁止在辦公室所有封閉區域內禁止吸煙                      |
| 完善應急預案 | • 應對新冠疫情：成立防疫小組、靈活居家辦公、提供充足防疫物資、宣傳防疫政策知識 |
|        | • 常規應急：消防演習                              |
| 員工健康保障 | • 健康保險：商業意外險、社會保險、醫療保險、團體醫療險(香港)         |
|        | • 健康基金：體檢基金、體育鍛煉基金                       |
| 員工安全培訓 | • 邀請醫院專家開展健康公益講座及現場義診活動                  |

報告期內：

- 工傷事故數0
- 因工亡故人數0
- 因工亡故比例0
- 因工傷意外損失的工作日數0



### 案例：盛業公益基金會聯合中國醫學科學院阜外醫院深圳醫院開展首期健康公益講座

2023年3月30日，盛業公益基金會特別邀請中國醫學科學院阜外醫院深圳醫院的專家聯合開展以《心血管疾病的早期殺手—高血壓與高脂血症的防治》為主題的首期健康公益講座。專家現場為大家講解了高血壓及高脂血症的危險因素、對人體的危害、常見誤區、如何預防及干預。分享結束後邀請兩位護士現場教大家學習心肺復甦術和AED的使用，同時為盛業同事提供現場義診服務，逐一解答了日常生活中可能遇到的問題。此次公益講座率先落地內部，希望向盛業人及所有講座參與者傳播更健康的生活理念。



### 10.3. 助力員工發展

「不唯年齡，不唯資歷，唯才是舉」是盛業企業文化的生動寫照。盛業落實人才儲備發展戰略，完善人才選拔機制與人才發展通道，修訂了《盛業控股集團有限公司員工手冊》《盛業控股集團有限公司績效管理制度》，發佈了《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個人發展計劃(IDP)指引》等辦法，並為員工提供多維度的培訓發展機會，讓每一位為盛業創造卓越價值的人才都能順暢發展。



10.3.1. 人才培養

盛業注重員工的發展與成長，為員工提供了多維度的培訓發展機會，包括領導力培訓、降落傘計劃、崗位專業學習計劃、高潛人員培養等。盛業願意付出精力和時間讓員工進行跨職能組、跨部門及跨公司的輪崗，讓員工更好的深入業務，打破崗位限制與部門壁壘，加強內部的溝通與協作。

報告期內，員工學習總時長達27,462小時，包含現場面授和視頻學習，其中現場面授59場，線上學習包含120個學習項目。

員工外派學習	新員工培訓	跨部門培訓
<p>累計3次，主要內容包含金融機構征信業務發展培訓、GIAC互聯網架構大會，覆蓋員工人數3人</p>	<p>結合新員工的崗位需要，安排新員工學習項目，幫助新員工快速勝任崗位，2023年累計覆蓋新員工132人</p>	<p>結合各部門需要，每月安排跨部門培訓，2023年累計組織20場，覆蓋3,155人次，主題包含制度規則講解、流程講解、經驗分享、案例分享、專業技術分享等</p>
業務部門管理人員培訓	專項產業培訓	專項信息安全培訓
<p>每月組織管理培訓，提升業務部門管理人員水平，搭建業務團隊梯隊，累計覆蓋11人</p>	<p>累計培訓18次，覆蓋3,487人次，提升員工對於基建產業的認知和理解</p>	<p>每月開展信息安全培訓和考試，提高員工信息安全意識，累計培訓13次，累計覆蓋4,079人次</p>

# 2023環境、社會及管治報告



領導力培訓



管培生培訓



TTT培訓



實操競賽



新員工座談會



專業培訓

報告期內：

- 年度開展培訓課程數目168場
- 年度參與培訓員工總數342人
- 年度參與培訓員工佔比95.53%
- 員工對培訓滿意度98%



員工培訓績效

類型	指標	單位	2023年
按性別劃分的受訓員工百分比	男性員工	%	94.19
	女性員工	%	96.77
按性別劃分的每名員工平均受訓時數	男性員工	小時／人	50.56
	女性員工	小時／人	71.84
按員工類別劃分的受訓員工百分比	一般員工	%	94.71
	工程師	%	95.70
	中級管理層	%	100
	高級管理層	%	100
按員工類別劃分的每名員工平均受訓時數	一般員工	小時／人	78
	工程師	小時／人	38
	中級管理層	小時／人	36
	高級管理層	小時／人	26

10.3.2. 人才儲備

盛業根據人才儲備發展戰略，根據現有人員編製、次年經營目標和發展規劃等制定年度招聘計劃，並通過《盛業招聘管理辦法》維護多元化的招聘渠道及人才庫的管理。盛業董事會及高級管理層深信多元化的人才環境可以帶來更高素質的表現和效益，從廣泛的人才庫中吸引、保留和激勵員工。盛業從不同層面考慮員工組成的多元化，包括但不限於性別、年齡、文化及教育背景、民族、專業經驗、技能、知識及服務任期，以及盛業不時認為相關及適用的任何其他因素。



## 人才儲備

## 多元化招聘渠道

## 多元化人才庫

## 外部渠道

## 內部渠道

## 外部人才庫

## 內部人才庫

主要通過招聘網站、獵頭、內部推薦、高等院校、專業協會等多元化方式獲取不同類型人才，從外部引進優秀人才充實公司人才隊伍

主要通過輪崗、調動、競聘、晉升等多種方式展開，從公司內部選拔合適的人才到相應崗位

外部人才庫是公司重要的人才來源，是公司的長期人才儲備。外部人才庫實行分層、分類管理，通過各類有效運營方式，激活潛在人才加入公司。同時，公司不斷拓展招聘渠道，通過各類方式豐富人才庫人才來源

內部人才庫主要包括公司在崗員工，其為公司有效利用內部資源提供價值，包括人脈資源拓展、背景調查等

## 10.3.3. 人才激勵

盛業十分珍惜優秀人才，依據《項目激勵管理辦法(試行)》《知識產權管理辦法》《獎懲管理辦法》，實施一系列激勵舉措，並為員工提供了完善的晉升機制和期權、股份獎勵，鼓勵員工在有效激勵、公平競爭以及互相合作的工作環境中不斷成長。

- 激勵措施

- 將「追求創新」納入企業價值觀
- 鼓勵員工申請專利，並提供相應的資源支持及獎勵
- 在工作業務上大膽創新，為公司帶來豐厚收益者將予以1-30萬元嘉獎
- 創新項目完成將基於項目獎金及績效評估加分獎勵
- 年度評優，開展「創新項目合作獎」，評選優秀的創新項目並給予獎勵



<b>晉升激勵</b>	《盛業晉升管理辦法》，堅守「鼓勵先進原則」、「價值導向原則」、「公平公正原則」、「多元化原則」四大原則，為盛業人才晉升保駕護航
<b>期權激勵</b>	《盛業控股集團有限公司期權激勵計劃管理辦法》，以充分調動公司管理人員和核心人才的積極性，確保公司戰略目標實現和長期可持續發展
<b>股份激勵</b>	《盛業控股集團有限公司受限制股份單位計劃管理辦法(草案)》，在原有的購股權計劃之外補充了新的股份激勵方式，以嘉許獲授人所做出的貢獻，給予獎勵以留聘為本集團的持續營運及發展而效力的人才，同時亦為本集團的進一步發展吸引合適的人才

## 10.4. 落實員工關懷

盛業為員工打造了一個輕鬆快樂的工作環境，切實做好員工關懷，為困難員工提供幫扶，組織開展各類活動以平衡員工的工作與生活。

- **關愛女性員工**

盛業高度重視女性員工的身心健康，嚴格遵守《中華人民共和國婦女權益保障法》等法律法規，切實維護女性員工權益。為孕期哺乳期的女性員工提供了安全、衛生、私密的休息哺乳場所，如育嬰室，並每日清潔保持室內乾淨整潔。

- **困難員工幫扶**

- 在當地政府政策的支持下，公司積極為員工申請人才房、住房補貼等福利，解決員工的居住問題，截至報告期末，已有89人次成功申請。
- 根據《無息貸款管理制度》，公司為員工的個人或家庭重大支出提供無息貸款，截至2023年年末已有7位同事成功申請，共計71萬元，分別用於購房、購車，致力於提升美好生活。





### • 豐富員工生活

為平衡員工工作與生活，盛業組織了多種多樣社團，包括籃球社、桌游社、羽毛球社和志願者社團等，參加社團人數259人，每個社團每月安排至少1場活動，豐富員工生活，加強員工溝通，提高員工凝聚力。不僅如此，我們還為員工配備了零食櫃和定期下午茶，幫助員工放鬆身心，促進員工社交互動。



社團活動



零食櫃

## 11. 傳遞盛業社會價值

盛業持續踐行社會責任，積極投入各種形式的社會公益活動，重點關注貧困地區幫扶、產業發展、青少年發展支持等領域，力所能及地幫助社會上有需要的群體。根據《盛業控股集團有限公司ESG管理制度》，盛業積極履行社會責任，推動多元化的慈善及小區活動，鼓勵及支持員工參與小區公益活動。依據《盛業控股集團有限公司對外捐贈管理制度》，盛業提供公益性、救濟性等多種方式的捐贈，為社會做出應有的貢獻。

報告期內：

- 參與公益慈善項目／志願服務員工總人次76人次
- 員工參與公益慈善項目／志願服務總時數2,304.5小時
- 公益慈善項目／志願服務項目數量13期
- 公益慈善項目／志願服務項目投入總金額286.67萬元

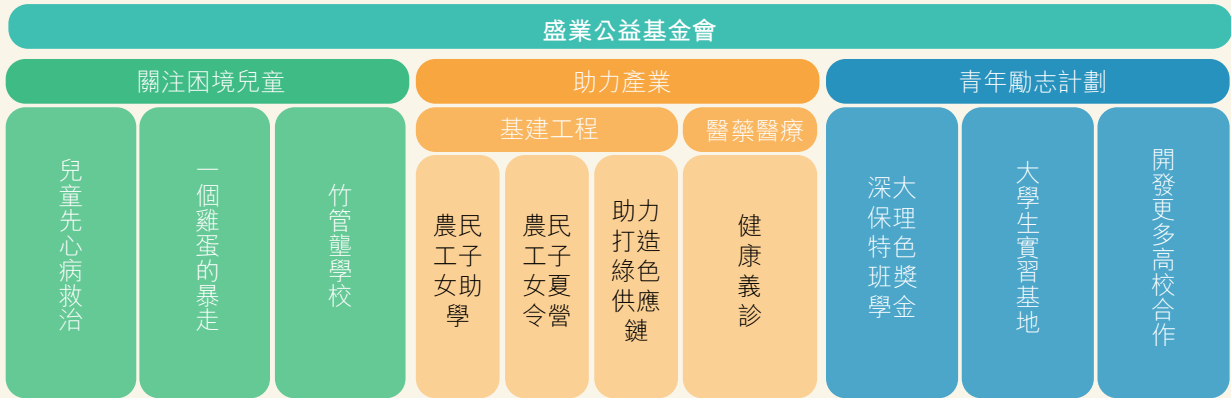
# 2023環境、社會及管治報告



## 11.1. 盛業公益規劃

以實際行動傳遞愛心與溫暖，以合作創新謀求長期福祉，以科技力量築夢青年。盛業公益基金會秉持著「從心出發聚善成光」的公益理念，主要圍繞「困境兒童關愛」、「助力產業及鄉村振興」和「青年勵志計劃」三個領域開展公益活動。

### 盛業公益基金會規劃



- 落地首筆數字人民幣智能合約+慈善捐贈項目
- 資助20位困境小朋友完成手術恢復健康
- 開展2場工地小候鳥夏令營活動
- 資助2所鄉村小學，改善學校教學設施和學習環境
- 資助1個鄉村修建進村公路
- 向13名優秀大學生提供獎學金支持

- 向13名青海黃南州孤兒贈送新年禮物
- 組織5位盛業暴走隊員完成50公里的暴走，為西部地區家庭監護缺失與監護不當的困境兒童募款3萬元
- 收到14家企業及個人向基金會捐贈愛心善款
- 收到16位愛心盛業夥伴捐贈的衣物，分發給福建壽寧、青海尖扎、四川甘孜的困難家庭

未來，盛業仍將繼續積極履行社會責任，通過以成立盛業公益基金會為契機，進一步開展更加豐富的公益活動，實現更大範圍踐行公益慈善事業，以實際行動助力社會和諧發展，讓盛業微光傳遞到更遠的地方。



盛業公益基金會是由盛業發起並經天津市民政局批准設立的3A級公益慈善組織，獲得免稅資格和稅前扣除資格，基金會黨支部榮獲天津東疆先進基層黨組織光榮稱號。

#### 盛業公益基金會業務範圍

以捐款捐物的形式針對困難人群開展幫扶活動，具體包括：

- 向困難人群提供資助
- 向困難人群提供疾病救治資助
- 向困難學生提供助學資助
- 登記管理機關倡議的公益慈善活動

## 11.2. 關注困境兒童

未成年人的健康成長和未來發展，關乎千萬家庭的幸福安寧，關乎社會的和諧穩定。報告期內，盛業以慈善捐款、捐物，舉辦夏令營活動，參與暴走募捐等形式為困境兒童送去溫暖與希望。

### 案例：關愛涉困，竭力呵護—守護困境涉訴未成年

2023年12月4日(國家憲法日)，盛業公益基金會理事長吳娜在當日上午出席了「青葵守護行動」簽約儀式。活動現場，盛業公益基金會向湖南省青少年發展基金會捐贈20萬元，用於「青葵守護行動」涉訴困境未成年人的幫扶救助。「青葵守護行動」是一個依托長沙「向日葵」少年法庭的公益項目，專注於未成年人案件處理和家庭教育指導，通過司法手段和社會力量合作，資助和救助處於困境或遭受侵害的未成年人。





## 案例：創意籌款，傳遞希望—助力困境兒童發展

2023年5月13日，大型公益徒步籌款活動「一個雞蛋的暴走」在上海浦東啟動。盛業的5名同事共同組成了「盛業光」暴走隊伍，以「為愛暴走，向陽而生」為暴走宣言順利完成了50公里的徒步挑戰。「一個雞蛋的暴走」是上海聯勸公益基金會於2011年發起的品牌公益項目，旨在通過徒步籌款，支持與培育兒童公益項目，幫助0-18歲兒童健康快樂成長、平等發展。盛業此次聯合上海聯勸公益基金會通過「一個雞蛋的暴走」活動一起重點聚焦兒童保護議題，主要服務群體包括中西部地區家庭監護缺失與監護不當的困境兒童與上海地區不同風險等級的未成年人，幫助更多的兒童從困境中走出來。





### 11.3. 助力產業及鄉村振興

報告期內，盛業積極舉辦和參加同業交流大會，分享自身經驗以改善中小企業融資環境，促進產業鏈上下游企業合作；將愛心幫扶與鄉村振興相結合，支持基礎工程建設。

#### 案例：科技賦能，合作共贏—舉辦保理行業主題沙龍會

2023年11月6日，由深圳市商業保理協會和盛業聯合舉辦的「共合作同發展」—保理行業沙龍會在深圳成功舉辦，活動旨在進一步落實推進普惠金融高質量發展的要求，加強保理行業的合作與創新，推動供應鏈生態的建設和升級，有效地促進中小微企業發展。會議期間，參與機構分享了普惠金融與數字科技結合的實踐經驗，希望銀行和保理公司能夠強強聯手，建立更加合理的主體准入模型，以適應不同的產業和市場需求。未來，盛業將繼續發揮供應鏈科技平台的作用，利用自身的資源與行業優勢，舉辦高質量行業交流會，促進產業鏈合作共贏，成為行業發展的新推手。





## 案例：落實基建，宜居宜業—助力鄉村基礎建設

2023年11月16日，盛業公益基金會積極參與了天津市武清區下伍旗鎮小金莊村開展公益捐贈活動，向天津市武清區下伍旗鎮小金莊村捐贈8萬元，用於鄉村道路的修建。在捐贈儀式結束後，盛業還前往參觀小金莊村道路修建情況，了解小金莊村現狀及未來規劃。此前，這條鄉村小路的路況較差，道路黃土裸露、地面坑窪不平，一到下雨天，地面泥濘不堪，「晴天一身灰，雨天兩腳泥」是村民出行的真實寫照。經過修建，原來狹窄崎嶇、坑窪不平的道路變平坦了，讓昔日村民頭痛的「煩心路」，成為了舒心的「放心路」。此次小金莊村的鄉村道路修建，可以從根本上解決村民的安全出行問題，提升村民的生活幸福感和滿足感。



修建前



修建后



#### 11.4. 青年勵志計劃

盛業堅持以人為本，關注青年人才的培養，助力青年職業發展。報告期內，盛業舉辦大學生獎學金發放儀式和校企交流活動，激勵廣大學生的學習積極性，推動教育事業發展，促進產學融合。

案例：智善安心，助學築夢—發放首筆數字人民幣智能合約+慈善捐贈獎學金

報告期內，在中國人民銀行深圳市分行的指導下，盛業公益基金會聯合中國農業銀行深圳分行、深圳大學，以數字人民幣智能合約精準控制慈善捐贈資金為發力點，落地了業內首筆智能合約數字人民幣慈善獎學金，開啟了「數字人民幣+慈善」的合作新模式，是公益領域數字化的又一重要探索。此次捐贈的落地，標誌著公益慈善事業的發展邁入了數字化新階段。借助數字人民幣可追溯、定向支付的特點，精準觸達受贈者，降低了公益資金管理成本，讓捐贈資金流向更透明，讓捐贈企業更放心，為公益慈善事業注入新活力。



# 2023環境、社會及管治報告



## 案例：重才重能，推動就業—舉辦校企交流活動

2023年11月2日，深圳市商業保理協會組織深圳大學經濟學院「供應鏈金融—商業保理特色班」大四在讀本科生，到訪盛業深圳總部參觀學習。盛業人力資源部李凱稀帶領學生們參觀了深圳總部並介紹了公司目前的發展概況。隨後，一行人來到會議室進行座談交流，李凱稀圍繞「大學生職業生涯規劃和面試技巧」開展了主題分享，講述了職業生涯規劃的重要性、如何做規劃，以及面試技巧經驗等。通過此次走訪和座談交流會的分享，讓學生們身臨其境感受到了職場的工作環境和氛圍，開闊了視野，也強化了他們的職業規劃意識、專業崗位就業意識和面試技巧。盛業秉承「以人為本」的企業文化理念，高度重視人才的作用和培養，未來仍將進一步加深與高校之間的產學合作，充分調動學生的積極性和創造性，助力提升學生的專業水準，促進高質量就業。







## 12. 附錄

### 12.1. 關鍵績效表

#### 12.1.1. 社會關鍵績效表

指標類別	關鍵社會績效指標	單位	2023	2022	2021
勞工管理	員工總人數	人	358	377	347
	按性別劃分的員工 人數				
	男性員工	人	172	177	158
	女性員工	人	186	200	189
	按員工類型劃分的 員工人數				
	一般員工	人	227	277	201
	工程師	人	93	91	88
	中級管理層	人	26	47	49
	高級管理層	人	12	12	9
	按年齡組別劃分的 員工人數				
	30歲及以下	人	162	169	177
	30-40歲	人	179	185	153
	41-50歲	人	11	19	15
	51歲及以上	人	6	4	2
	按地區劃分的員工 人數				
	中國大陸	人	344	356	329
	中國香港	人	14	21	18
	員工總流失率	%	16.2	18.57	33
	按性別劃分的員工 流失比率				
	男性員工	%	15.7	18.64	34
	女性員工	%	16.67	18.50	31
	按年齡劃分的員工 流失比率				
	30歲及以下	%	16.67	20.71	37
	30-40歲	%	15.08	18.37	28
	41-50歲	%	36.36	5.26	32
	51歲及以上	%	0	0	0
	按地區劃分的員工 流失比率				
	中國大陸	%	15.70	19.10	34
	中國香港	%	28.57	9.52	6

# 2023環境、社會及管治報告



指標類別	關鍵社會績效指標	單位	2023	2022	2021	
健康與安全	工傷事故數	件	0	0	0	
	因工亡故人數	人	0	0	0	
	因工亡故比例	%	0	0	0	
	因工傷意外損失的工作日數	日	0	0	0	
	員工健康體檢覆蓋率	%	88.83	74.54	74	
發展與培訓 <sup>9</sup>	開展培訓課程數目	場	168	87	/	
	員工對培訓滿意度	%	98	98.97	/	
	參與培訓員工總數	人	342	366	/	
	受訓員工總百分比	%	95.53	97.08	94.52	
	員工平均培訓時數	小時/人	61.61	14.30	21.61	
	按性別劃分的	男性員工	%	94.19	95.48	94.30
	受訓員工百分比	女性員工	%	96.77	98.50	94.71
	按性別劃分的	男性員工	小時/人	50.56	13.59	16.98
	每名員工平均	女性員工	小時/人	71.84	14.91	25.47
	受訓時數					
	按員工類別劃分的	一般員工	%	94.71	97.80	93.53
	受訓員工百分比	工程師	%	95.70	95.60	95.45
		中級管理層	%	100	100	95.52
		高級管理層	%	100	75	100
按員工類別劃分的	一般員工	小時/人	78	15.24	27.4	
每名員工平均	工程師	小時/人	38	12.54	10.47	
受訓時數	中級管理層	小時/人	36	14.48	20.20	
	高級管理層	小時/人	26	7.22	12.06	
供應鏈管理	合作供貨商總數	家	86	86	86	
	中國大陸供貨商數量	家	78	77	78	
	中國香港供貨商數量	家	8	9	8	
	開展評價的供貨商數量	家	86	86	25	
	供貨商評估覆蓋率	%	100	100	29.07	

<sup>9</sup> 本年度盛業自主開發近200門課程，並進行內部培訓，因此培訓時長有所提升。

## 2023環境、社會及管治報告



指標類別	關鍵社會績效指標	單位	2023	2022	2021
客戶服務 <sup>10</sup>	客戶投訴處理率	%	100	100	100
	客戶服務滿意度	%	98.9	97.0	94.6
	開展客戶服務培訓次數	次	15	8	/
	客戶服務培訓人次	人次	360	181	/
知識產權 保護	新增計算機軟件著作權	件	11	5	14
	累計計算機軟件著作權	件	58	47	42
	新增發明專利授權	件	2	2	/
	累計發明專利授權	件	4	2	/
信息與 隱私 安全	信息安全培訓總數	次	13	9	/
	信息安全培訓人次	人次	4,079	2,956	/
	數據安全投訴數目	件	0	0	0
	發生客戶隱私安全事故次數	次	0	0	0
	客戶隱私安全投訴數目	件	0	0	0
	商業道德	對公司及員工提出的貪污訴訟案件數量	件	0	0
	貪污訴訟案件給公司造成的經濟損失	元	0	0	0
	面向員工開展的反腐倡廉培訓期數	期	1	3	12
	面向董事開展的反腐倡廉培訓期數	期	1	2	/
	參與反腐倡廉培訓董事人次	人次	7	5	/
	參與反腐倡廉培訓員工人次	人次	358	496	179
	商業道德標準培訓員工覆蓋率	%	100	100	100
	商業道德標準審核頻率	年/次	1	1	/
公益慈善	參與公益慈善項目/志願服務員工 總人次	人次	76	97	71
	員工參與公益慈善項目/志願服務 總時數	小時	2,304.50	1,097	932
	開展公益慈善項目/志願服務項目數量	期	13	13	8
	公益慈善項目/志願服務項目投入 總金額	萬元人民幣	286.67	83.00	139.65

<sup>10</sup> 為提升客戶服務質量，本年度盛業對客戶關係組內部開展多次業務培訓。



## 12.1.2. 環境關鍵績效表

指標類別	關鍵社會績效指標	單位	2023	2022	2021
能源使用	用電總量	兆瓦時	585.19	554.10	280.12
	汽油消耗量	兆瓦時	130.34	102.77	62.01
	能源消耗總量	兆瓦時	715.53	656.87	342.13
	人均能源耗用量	兆瓦時/人	2.00	1.74	0.99
	單位面積能源耗用量	兆瓦時/平方米	0.12	0.11	0.07
溫室氣體排放	範圍一：直接排放源的溫室氣體排放量	tCO <sub>2</sub> e	32.60	25.39	15.51
	範圍二：間接排放源的溫室氣體排放量	tCO <sub>2</sub> e	357.02	338.06	148.77
	範圍三：其他間接溫室氣體排放量 <sup>11</sup>	tCO <sub>2</sub> e	529.57	228.93	185.26
	溫室氣體排放總量	tCO <sub>2</sub> e	919.19	592.38	349.54
	人均溫室氣體排放量	tCO <sub>2</sub> e/人	2.57	1.57	1.01
	單位面積溫室氣體排放量	tCO <sub>2</sub> e/平方米	0.16	0.10	0.06
	水資源使用	市政供水消耗量	噸	2,262.00	2,262
飲用水消耗量		噸	73.08	73.78	81.87
總耗水量		噸	2,335.08	2,336	2,163.87
人均耗水量		噸/人	6.52	6.20	6.24
廢氣排放	氮氧化物(NO <sub>x</sub> )排放量	千克	2.09	1.88	1.52
	二氧化硫(SO <sub>2</sub> )排放量	千克	0.42	0.17	0.52
	顆粒物(PM)排放量	千克	0.37	0.50	0.16
廢棄物管理	無害廢棄物產生總量	千克	6,580	6,580	6,580
	人均無害廢棄物產生量	千克/人	18.38	17.45	18.96
	有害廢棄物產生總量	千克	10	10	10
	人均有害廢棄物產生量	千克/人	0.03	0.03	0.03
	紙張回收量	千克	61.00	60.20	55.40
	塑料瓶回收量	千克	530.00	525.47	483.66
	回收廢棄物總量	千克	591.00	585.67	539.06
	人均廢棄物回收總量	千克/人	1.65	1.55	1.55

<sup>11</sup> 自2023年1月起各項疫情管控及出入境限制措施放開後，本集團的差旅頻次及里程進一步增加，特別是國際差旅大幅增加，導致2023年度範圍三排放量顯著增加。



## 12.2. 指標索引表

香港聯交所《環境、社會及管治報告指引》

披露要求	披露情況	對應章節或解釋
<b>強制披露規定</b>		
管治架構	已披露	5.2.1.ESG管治架構
匯報原則	已披露	1.關於本報告
匯報範圍	已披露	1.關於本報告
<b>「不遵守就解釋」條文</b>		
<b>層面A1: 排放物</b>		
一般披露	已披露	7.3.推進綠色辦公運營
A1.1 排放物種類及相關排放數據	已披露	7.3.推進綠色辦公運營 12.1.2.環境關鍵績效表
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)	已披露	7.3.推進綠色辦公運營 12.1.2.環境關鍵績效表
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)	已披露	7.3.推進綠色辦公運營 12.1.2.環境關鍵績效表
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)	已披露	7.3.推進綠色辦公運營 12.1.2.環境關鍵績效表
A1.5 描述所訂立的排放量目標及為達到這些目的所採取的步驟	部分披露	7.3.推進綠色辦公運營 排放物與本集團主營業務關聯性不大，主要為日常辦公運營產生，目前不設定相關目標，僅披露相關減排舉措。
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	部分披露	7.3.推進綠色辦公運營 廢棄物與本集團主營業務關聯性不大，主要為日常辦公運營產生，目前不設定相關目標，僅披露相關減排舉措。



披露要求	披露情況	對應章節或解釋
<b>層面A2：資源適用</b>		
一般披露	已披露	7.3.推進綠色辦公運營
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)	已披露	7.3.推進綠色辦公運營
A2.2 總耗水量及密度(如以每產量單位、每項設施計算)	已披露	7.3.推進綠色辦公運營
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	已披露	7.3.推進綠色辦公運營
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	已披露	7.3.推進綠色辦公運營
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	主營業務不適用	
<b>層面A3：環境及天然資源</b>		
一般披露	已披露	7.3.推進綠色辦公運營
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	已披露	7.3.推進綠色辦公運營
<b>層面A4：氣候變化</b>		
一般披露	已披露	7.2.應對氣候變化風險
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	已披露	7.2.應對氣候變化風險

## 2023環境、社會及管治報告



披露要求	披露情況	對應章節或解釋
<b>層面B1：僱傭</b>		
一般披露	已披露	10.1.保障員工權益
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	已披露	10.1.保障員工權益 12.1.1.社會關鍵績效表
B1.2 按性別、年齡組別及地區劃分的僱員流失比率	已披露	10.1.保障員工權益 12.1.1.社會關鍵績效表
<b>層面B2：健康與安全</b>		
一般披露	已披露	10.1.保障員工權益
B2.1 過去三年(包括匯報年度)每年因工亡故的人數及比率	已披露	10.2.重視健康與安全 12.1.1.社會關鍵績效表
B2.2 因工傷損失工作日數	已披露	10.2.重視健康與安全 12.1.1.社會關鍵績效表
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	已披露	10.2.重視健康與安全
<b>層面B3：發展及培訓</b>		
一般披露	已披露	10.3.助力員工發展
B3.1 按性別及僱員類別(如高級管理層、中級管理層)劃分的受訓僱員百分比	已披露	10.3.助力員工發展 12.1.1.社會關鍵績效表
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	已披露	10.3.助力員工發展 12.1.1.社會關鍵績效表

# 2023環境、社會及管治報告



披露要求	披露情況	對應章節或解釋
<b>層面B4：勞工準則</b>		
一般披露	已披露	10.1.保障員工權益
B4.1 描述檢討招聘慣例的措施以避免童工及強制勞工	已披露	10.1.保障員工權益
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	
<b>層面B5：供應鏈管理</b>		
一般披露	已披露	9.4.打造責任供應鏈
B5.1 按地區劃分的供貨商數目	已披露	12.1.1.社會關鍵績效表
B5.2 描述有關聘用供貨商的慣例，向其執行有關慣例的供貨商數目，以及相關執行及監察方法	已披露	9.4.1.供應商管理
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	已披露	9.4.2.負責任採購
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	已披露	9.4.2.負責任採購
<b>層面B6：產品責任</b>		
一般披露	已披露	8.1.4.提供責任產品
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	主營業務不適用	
B6.2 接獲關於產品及服務的投訴數目以及應對方法	已披露	8.1.優化客戶體驗
B6.3 描述與維護及保障知識產權有關的慣例	已披露	8.2.保障知識產權
B6.4 描述質量檢定過程及產品回收程序	已披露	8.1.優化客戶體驗
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	已披露	8.3.重視數據安全 8.4.保護客戶隱私





披露要求	披露情況	對應章節或解釋
<b>層面B7：反貪污</b>		
一般披露	已披露	9.1.恪守商業道德
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	已披露	9.1.恪守商業道德
B7.2 描述防範措施及舉報程序，以及相關執行及監察方法	已披露	9.重視生態商業道德
B7.3 描述向董事及員工提供的反貪污培訓	已披露	9.1.恪守商業道德
<b>層面B8：社區投資</b>		
一般披露	已披露	10.傳遞盛業社會價值
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)	已披露	10.傳遞盛業社會價值
B8.2 在專注範疇所動用資源(如金錢或時間)	已披露	10.傳遞盛業社會價值 12.1.1.社會關鍵績效表