

2022全年业绩



免责声明

重要声明

本文件所载信息、陈述和观点及随附说明（“本文件”）仅作参考之用，并不构成任何适用法律下的公开发售，或任何证券或其他金融工具的出售要约或招揽购买要约，亦不构成就该等证券或其他金融工具所作建议或推荐。

本文件由盛业（与其综合附属公司合称为“本集团”）提供，未经任何人士独立验证，本文件并非旨在提供全面资料，亦不提供任何形式的法律、税务、投资、会计、财务或其他建议。有关证券投资的法律、税务、投资、会计、财务或其他事项，谨请咨询阁下的专业顾问的意见。本集团、本集团的任何成员或其关联实体或上述组织的任何管理人员、雇员、代理人或顾问（分别称为“特定人士”）概不就本文件（包括其准确性、完整性或充分性）及其提供的任何其他书面或口头信息或其所载错误或疏漏，承担任何责任或义务（无论是在民事过失、合约或其他法律上）。

特定人士概不就本文件所载信息、随附提供的其他书面或口头信息或由此产生之数据的准确性或完整性做出任何明示或默示的陈述或保证。特定人士概不承诺、亦无义务向本文件接收者提供任何追加信息，或对本文件或任何追加信息加以更新、修订或补充，或就本文件不准确或疏漏之处做出补救。过往业绩不代表未来的结果。过往业绩与实际结果之间可能存在重大负面差异。

前瞻性陈述

本文件包含涉及未来预期和计划的“前瞻性陈述”，包括但不限于有关盛业未来经营业绩、财务状况或业务前景及其他基于预测、估计和假设的陈述。在一些情况下，该等前瞻性陈述可通过诸如“期望”、“打算”、“计划”、“相信”、“估计”、“可”、“将会”、“应”等词语及其他类似词语（包括该等词语的相反表述）加以识别。该等前瞻性陈述反映盛业董事会及管理层的当前预期和计划，可能不会实现亦可能发生改变。有诸多风险、不确定性及其他因素，包括一些无法预测或超出盛业控制范围的因素，可能会对该等前瞻性陈述涉及的事项产生影响。这些因素包括但不限于：全球及盛业业务所在国家或地区的经济和商业状况，盛业预测和迅速响应市场变化、消费需求、价格趋势及竞争的能力；适用法律法规（包括适用税率和关税税率）的变化。倘若该等前瞻性陈述所依赖的期望或计划与实际情况有任何不同，皆可能导致盛业的实际业绩或采取的行动与相关陈述所明示或默示的内容出现重大差异。该等前瞻性陈述并不保证未来业绩，因此不应过度依赖该等陈述。不论因信息后续新增或改变、未来进展亦或事件发生，盛业概无义务更新或修订本文件所载的前瞻性陈述。本段提示适用于本文件所载的所有前瞻性陈述。

目录

01
公司介绍

02
产业互联网进展

03
数字金融进展

04
行业动态

05
财务数据

01

公司介绍

More →



领先的供应链科技平台



累计处理的供应链资产规模

人民币

约1,590亿

↑ 同比增长 **20%**

平台累计客户数

12,788家

↑ 同比增长 **23%**

总收入

人民币

约8亿元

↑ 同比增长 **39%**

科技收入*

人民币

超1亿元

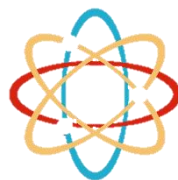
↑ 同比增长 **106%**

让供应链更高效 金融更普惠

通过产业互联网
推动基建和医药等国家战略
支柱型行业的数字化升级



打造产业端的
“数字生态”



让中小微企业在数字生态
中建立自身的数字信用和
交易画像，突破对核心企
业确权及担保的依赖



获多家知名机构背书



获资本市场认可





2014年 - 2017年

2017年 - 2022年

2022年 - 未来



盛业金融有限公司



盛业资本有限公司



盛业控股集团有限公司

定位

供应链金融服务公司

供应链金融科技平台

供应链科技平台

发展方向

盈利 生存

规模化 平台化

科技引领 构建生态

主要收入构成

- 保理业务收益

- 数字金融解决方案收入
- 平台服务收入

- 数字金融解决方案收入
- 平台服务收入
- 供应链科技服务收入

中小微企业



资金机构



核心企业



金融收入

供应链数字金融

利息收入
担保收入

平均年化收益率
~9%

收入金额
6.25 亿元

同比增长
45%

科技收入

平台服务

平台普惠撮合
及推介服务

平均费率
~2.5%

收入金额
7,097 万元

同比增长
46%

资产证券化
技术服务

平均费率
~0.2%

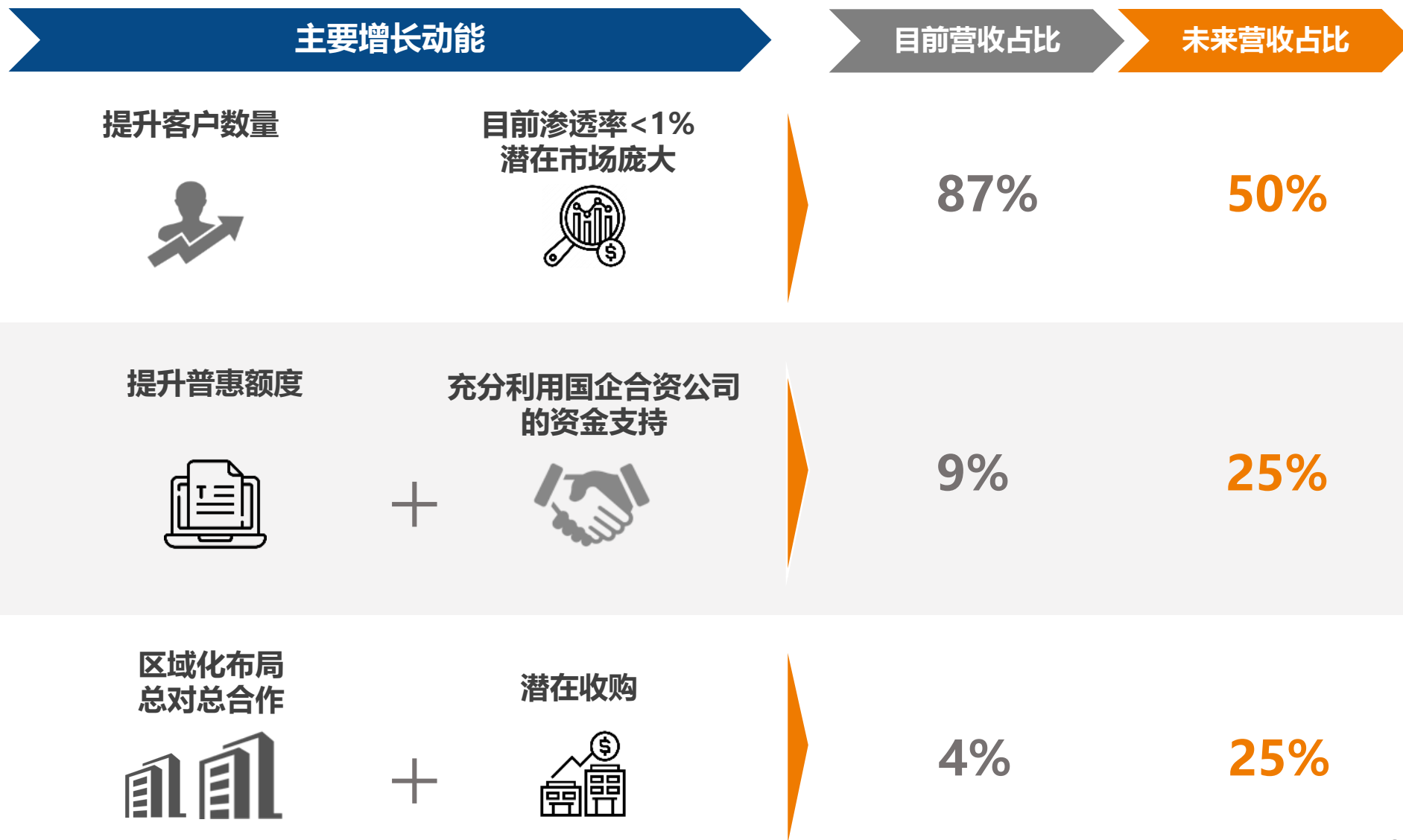
供应链科技服务

智慧工地
医院 SPD

平均单个项目合同额
~200 万元
~ 900 万元

收入金额
3,230 万元

同比增长
1800%





国内**首笔**“双重ESG架构”社会责任及可持续发展挂钩型银团贷款



国内**首笔**“双重ESG 架构”社会责任及可持续发展挂钩型银团贷款，获得5亿元人民币授信



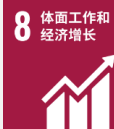
盛业创新性地**将产业互联网和数字金融业务与联合国倡导的可持续发展目标相结合**



《社会责任融资框架》获得国际权威ESG评级机构**晨星Sustainalytics**，及中国领先的ESG评估机构**盟浪双重认证**



《可持续发展挂钩融资框架》获得**盟浪**背书



将ESG融入战略和业务 实现可持续发展

MSCI ESG评级

A

女性员工占比

53%

中小微企业客户

94%

平均单笔贷款规模

人民币 **157万元**

累计公益影响人次

> 3,660人

累计公益捐赠金额

人民币 **> 1,000万元**



02

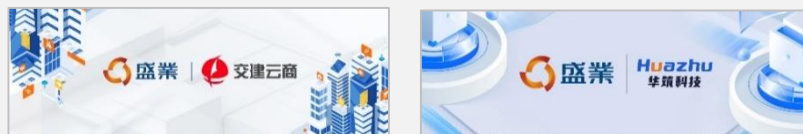
产业互联网进展

More →



智慧工地

- 中标中国建筑旗下多家子公司的多个智慧工地项目
- 与中国海外发展及中国交通建设集团旗下电子商务平台达成战略合作
- 举办数字生态发布会，发起成立生态联盟
- 战略投资华筑科技，夯实智慧工地产品能力



新增中标及签约合同额

人民币

~7,800万

同比增长15倍

医院SPD

- 与中国领先的国有医药流通集团达成战略合作，打造医院SPD智能供应链服务体系
- 中标国药乐仁堂多个SPD项目，助力医院实现医疗物资精细化数智化管理

合作医院



乐山市人民医院



柘城县人民医院
ZHECHENG PEOPLE'S HOSPITAL

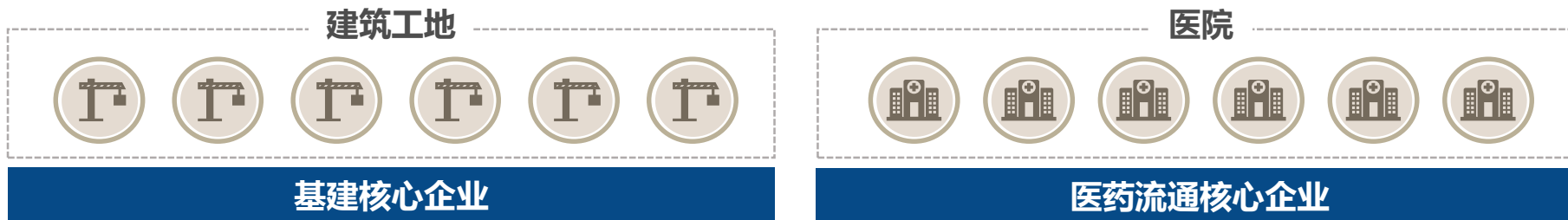


北票市中心医院

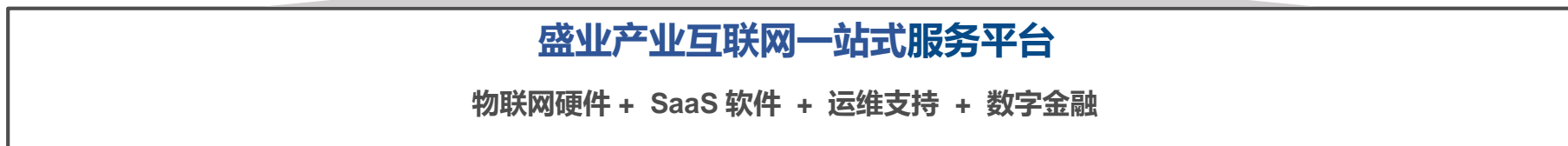


河北大学附属医院/临床医学院
AFFILIATED HOSPITAL OF HEBEI UNIVERSITY / SCHOOL OF CLINICAL MEDICINE





基于存量核心企业客户网络，开展联动销售，规模化获取订单



通过战略投资和业务赋能，绑定优质供应商，输出集成服务



创新优势 — 持续迭代升级



成本优势 — 规模化、集成化



质量优势 — 重视售后和维保



金融优势 — 数字金融赋能

塔机监测



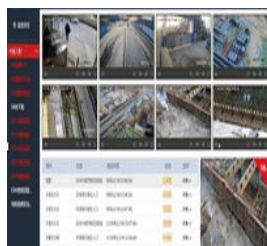
为建设工程装上“数智大脑”



全景监测



项目监管系统



智能验收



项目管理表格				
收领单				
日期: 2023-09-01				
物料名称	规格型号	数量	验收日期	验收人
水泥	P.O 42.5	1000kg	2023-09-01	张三
钢筋	HRB400E	500kg	2023-09-01	李四
沙子	中砂	2000kg	2023-09-01	王五
石子	10-20mm	3000kg	2023-09-01	赵六
木材	松木	500kg	2023-09-01	钱七
砖	标准砖	10000块	2023-09-01	孙八
石膏板	1200x2400	500张	2023-09-01	周九
涂料	乳胶漆	100kg	2023-09-01	吴十
防水卷材	SBS	100卷	2023-09-01	郑十一
保温材料	岩棉板	500m ²	2023-09-01	王十二
防水卷材	聚氨酯	100kg	2023-09-01	李十三
防水涂料	聚氨酯	50kg	2023-09-01	张十四
腻子粉	耐水腻子	200kg	2023-09-01	王十五
石膏粉	普通石膏粉	100kg	2023-09-01	李十六
腻子膏	耐水腻子膏	100kg	2023-09-01	张十七
乳胶漆	环保乳胶漆	100kg	2023-09-01	王十八
防水涂料	聚氨酯防水涂料	50kg	2023-09-01	李十九
防水卷材	SBS防水卷材	100卷	2023-09-01	张二十
保温材料	岩棉板	500m ²	2023-09-01	王二十一
防水卷材	聚氨酯防水涂料	50kg	2023-09-01	李二十二
防水涂料	聚氨酯防水涂料	50kg	2023-09-01	张二十三
腻子粉	耐水腻子粉	200kg	2023-09-01	王二十四
石膏粉	普通石膏粉	100kg	2023-09-01	李二十五
腻子膏	耐水腻子膏	100kg	2023-09-01	张二十六
乳胶漆	环保乳胶漆	100kg	2023-09-01	王二十七
防水涂料	聚氨酯防水涂料	50kg	2023-09-01	李二十八
防水卷材	SBS防水卷材	100卷	2023-09-01	张二十九
保温材料	岩棉板	500m ²	2023-09-01	王三十

人员管理



项目管理大平台

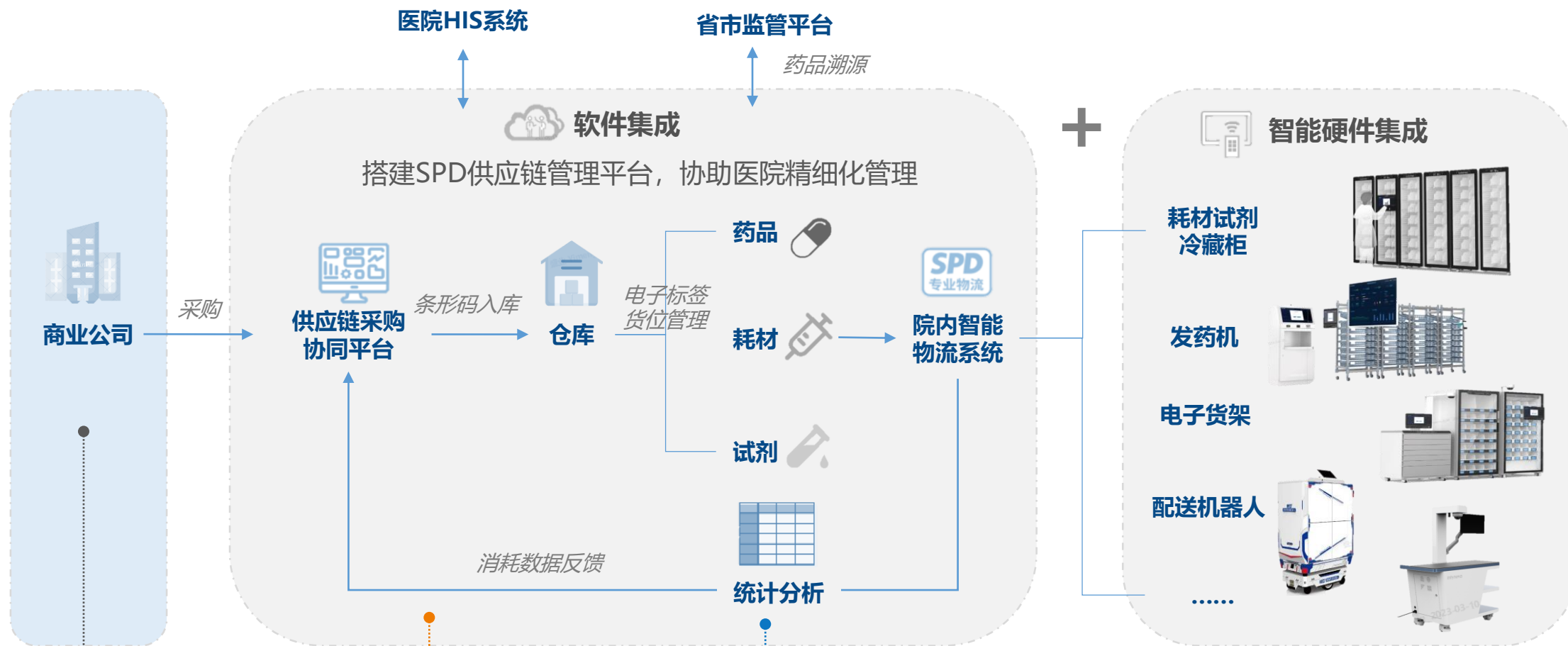


55项发明专利和著作权



~100 研发人员

累计研发费用超过1.5亿元人民币



成为首选融资合作伙伴



获取实时订单、配送及仓库数据



实时获取采购及应付账款信息



高效数据整合，为医院及商业公司提供更好的
供应链管理及金融服务

药品管理系统



中心药房运营分析



全院科室运营监控



药品库工作情况



温湿度监测



科室耗材消耗同比/环比



供应商消耗数量排名

基于物联网的寄售类高值耗材管理方案



扫码验收 (原厂码)



制作蓝码标签



智能柜上架



主动补货



扫码计费



手术取用

基于UDI原厂码验收

基于RFID的智能柜

一物一码双向追溯

扫码计费日清月结

自动盘点

主动补货



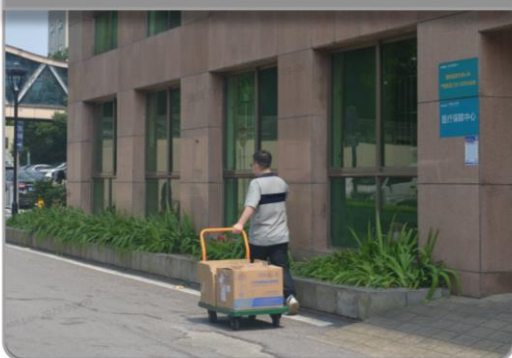
医院SPD



智慧工地

应用前

传统人工配送



传统医药储存货架



安全问题频频发生



无序庞大的工地数据



应用后

智能物流机器人配送



药房自动发药机



自动化的安全监测系统



统一整合的用户终端



03

数字金融进展

More →



数字金融

- 平台累计客户数超过12,700家，同比增长23%
- 日均供应链资产余额达88亿元，同比增长45%
- 累计资金方合作数量由年初的86家提升至107家

资金创新

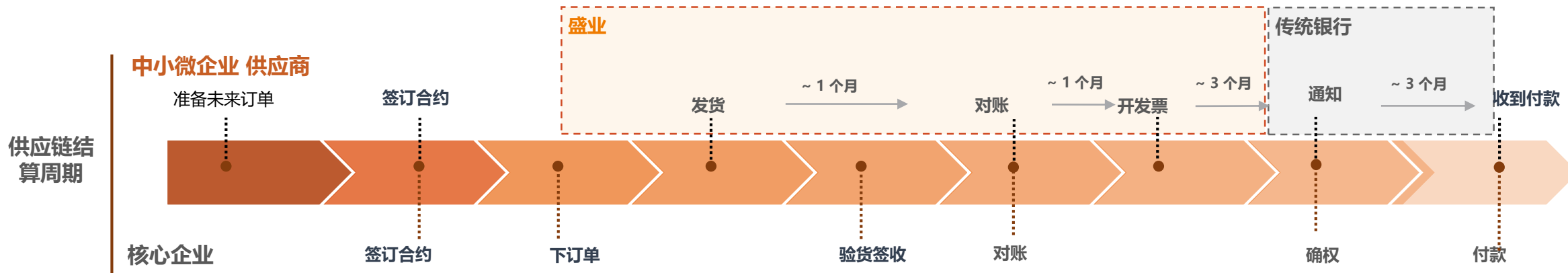
- 获天津市金融局和工行天津分行支持，落地“数字人民币+供应链金融”场景
- 实现国内首笔“双重ESG架构”社会责任及可持续发展挂钩型银团贷款，获5亿元人民币授信

合资公司

- 在国企合作方和盛业双方股东的优势互补及共同赋能下，无锡国金保持稳健增长，并助力本集团降低整体资金成本
- 复制无锡模式，在宁波、厦门和青岛与优质国企开展战略合作，赋能地方供应链普惠金融

技术认可

- 盛业科技入选深圳市“专精特新”企业名单
- 盛业科技荣获《国家鼓励的软件企业证书》及《软件产品证书》，成为“双软认证”企业
- 盛业科技《基于登记数据的智能核验方法及装置》发明专利获国家知识产权局正式授权



盛业数字金融

- 业务范围**
 - 涵盖整个供应链结算周期，提供更多创新解决方案
- 客户体验**
 - 通过“盛易通云平台”全线上化完成
 - 便捷灵活
- 灵活性**
 - 大数据驱动，更精准高效
 - 可提供更具竞争力的融资利率和灵活的还款计划

传统银行保理

- 确权为主**
- 无法及时解决中小微企业融资痛点
- 申请过程主要在线下完成
- 手续复杂
- 传统信贷风控逻辑，缺乏实时数据支撑和灵活性
- 更多要求和限制



为中小微企业定制产品
方便灵活



以数据驱动，精准获客
及高效风控



以交易为基础
数字科技赋能

- 1
- 数据不可篡改
- 2
- 减少人工干预
- 3
- 数据实时上传
- 4
- 提升单据核验
- 5
- 市场行情交叉比对
验证产值合理性

物资综合管理
鹏城实验室石壁龙园区

- 我的流程
- 计划管理
- 现场管理
- 数据统计
- 三算对比
- 明细台账
- 报表分析

单据概览

项目名称: 鹏城实验室石壁龙园区 施工总承包工程

单据编号: 收料20220300007

磅单状态: 正常

单据来源: 过磅

业务类型: 进料-收料

车牌号: 粤B8

进场时间: 2022-03-03 20:41:49

出场时间: 2022-03-03 21:56:42

供应方式:

供料单位: 深圳市 建筑装饰工程...

备注: 车牌号

进出场时间

21.14 吨	7.14 吨	0 吨	扣率: 0 扣吨: 0	14 吨	0 吨
毛重	皮重	扣重		净重	运单量

材料规格及过磅明细

序号	状态	材料名称	规格型号	计量单位	净重	转换系数	实际量	运单量	确认量	偏差	正负差	生产厂商	炉批号	实验报告号	质量证明文件	验收情况
1	正常	钢管	2-3米	吨	4.43	1	4.43	0	4.43	-4.43	负差0%					
2	正常	钢管	1-2米	吨	2.31	1	2.31	0	2.31	-2.31	负差0%					
3	正常	上托	上托	吨	7.26	1	7.26	0	7.26	-7.26	负差0%					

照片/凭证

运单/凭证(8)
进场照片(4)
出场照片(4)

送货单据

进出厂照片 (车前、车尾、车顶、磅房)

22

战略合作目的



联手优质地方国企组建区域供应链金融服务平台，通过国企背书拓展业务规模



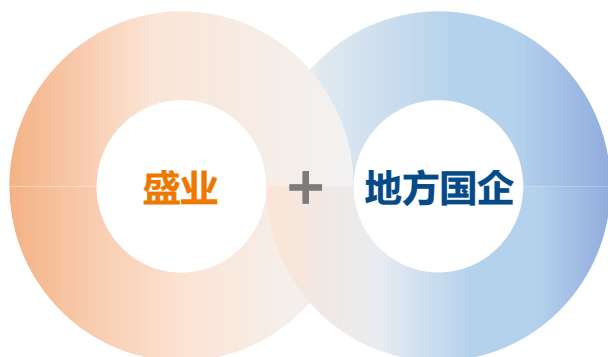
由盛业输出成熟的科技系统及平台服务，加速合资公司发展



促进地方产业数字化升级并支持中小微企业发展

盛业赋能

- 成熟的供应链科技系统及平台服务
- 大数据风控及运营管理支持
- 资产管理服务 (ABS/ABN)
- 提供产业互联网解决方案, 促进国企产业数字化升级



国资赋能

- 由国企控股并提供增信及资金支持
- 丰富的产业生态场景和优质供应链资产

相互赋能

市场化运作

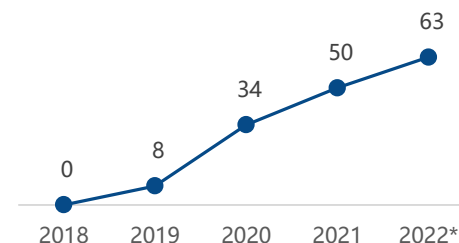
成功案例



- 与无锡市交通产业集团 (AAA评级) 达成战略合作, 并成立无锡国金
- 过去四年利润**年均复合增长率=486%**
- 成功发行正向保理ABS
- **ROE约15%*, 不良率 0%**

国金净利润

人民币百万元



*注: 未经审计数据



未来三年内，我们将继续聚焦**华东、华南**等区域，与**优质地方国企**成立**多家区域供应链金融服务平台**



无锡市交通产业集团有限公司
WUXI COMMUNICATIONS INDUSTRY GROUP CO., LTD

- 与无锡市交产集团（AAA评级）达成战略合作，并成立**无锡国金商业保理公司**
- 合资公司注册资本金3亿元，23年预计**业务规模超40亿元**



海控集团
OCEAN HOLDINGS GROUP

- 与青岛西海岸新区海洋控股集团（AAA评级）达成战略合作，合资运营**青岛海控商业保理有限公司**
- 合资公司注册资本金3亿元，23年预计**业务规模17亿元**

预计撬动**100亿+**增量资金



宁波开投

- 与宁波开发投资集团（AAA评级）达成战略合作，成立**宁波国富商业保理有限公司**
- 合资公司注册资本金2亿元，23年预计**业务规模20亿元**



象屿金控
XMYG J. H. G.

- 与厦门象屿集团（AAA评级）达成战略合作，成立**厦门象盛商业保理有限公司**
- 合资公司注册资本金3亿元，23年预计**业务规模15亿元**

04

行业动态

More →





对安全及环境的关注
信息化程度低 难以实现精细化管理



融资难 融资贵
贷款流程繁琐 客户体验差



难以获取优质的中小微企业
交易信息不可靠 不及时

数实融合 已上升成为国家发展战略

2021年

中共中央政治局第三十四次集体学习

习总书记强调：把握数字经济发展趋势和规律，推动我国数字经济健康发展

2020年

十九届五中全会

发展数字经济，推进数字产业化和产业数字化，推进数字经济和实体经济深度融合

2019年

《国家数字经济创新发展试验区实施方案》

明确将数据作为一种新型生产要素写入政策文件

2018年

中央经济工作会议

加快5G商用步伐、加强工业互联网、物联网等新型基础设施建设

2017年

十九大报告

加强应用基础研究，为数字中国、智慧社会提供有力支持

2016年

十八届中央政治局第三十六次集体学习

推动互联网和实体经济深度融合，加快传统产业数字化、智能化

2015年

十八届五中全会

促进互联网和经济社会融合发展

2022年，政府出台多项利好法规和政策以促进数字经济发展

《习近平：不断做强做优做大我国数字经济》

加快新型基础设施建设；推动数字经济和实体经济融合发展

《“十四五”规划和2035年远景目标纲要》

促进数字技术与实体经济深度融合，赋能传统产业转型升级

《“十四五”数字经济发展计划》

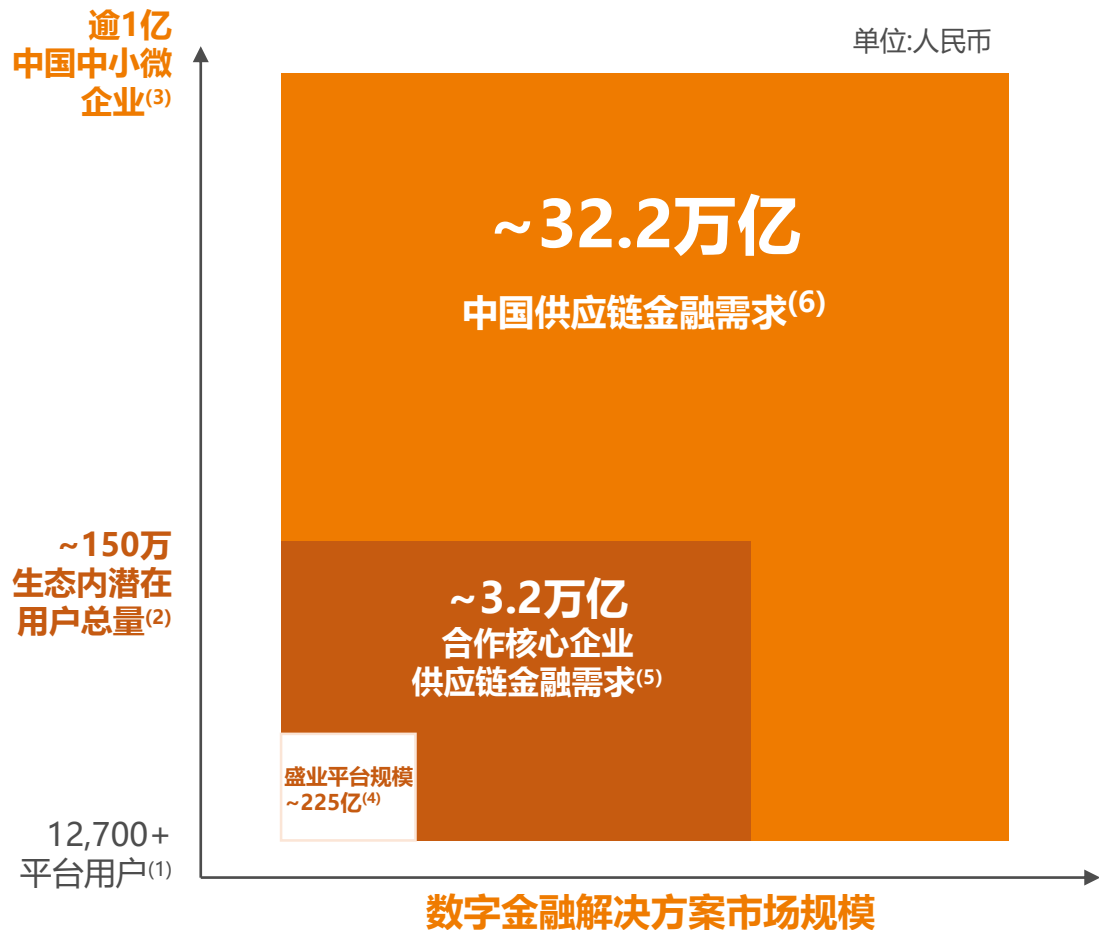
到2025年，我国数字经济核心产业增加值占比重从7.8%提升至10%

《扎实稳住经济的一揽子政策措施》

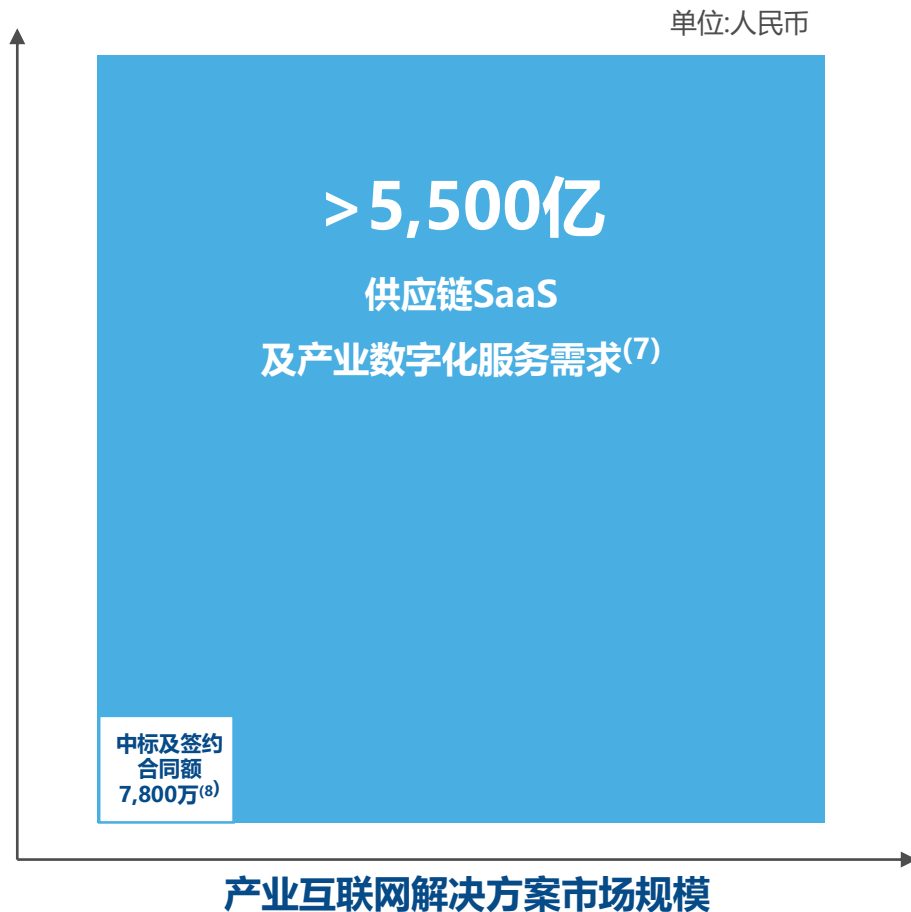
促进平台经济规范健康发展，发挥平台经济的稳就业作用，以平台企业发展带动中小微企业纾困

《关于开展“携手行动”促进大中小企业融通创新（2022-2025年）的通知》

以数字化为驱动，打通中小企业数据链。鼓励大企业打造符合中小企业特点的数字化服务平台，推动开发一批小快轻精的低成本产业供应链协同解决方案和场景



产业数字化趋势



注:

1. 数据截至2022年12月31日
2. 中国供应链金融市场规模预测(含存货+应收账款+预付账款), 资料预测截至至2021年, 资料来源于公开资料
3. 资料来源于: 艾瑞咨询, 《疫情观察: 中国中小微企业数字化升级研究报告》
4. 盛业供应链金融解决方案放款+平台普惠撮合放款总和, 数据截至至2022年12月31日
5. 盛业核心企业FY2021供应链金融需求(含应收账款+应收票据+应付账款+应付票据), 资料来源于核心企业2021年报
6. 中国供应链金融市场规模预测(含存货+应收账款+预付账款), 资料预测截至至2022年, 资料来源于公开资料
7. 智慧工地+医院SPD 市场规模预测, 资料截至至2021年, 资料来源于公开资料与公司研究
8. 盛业供应链科技服务中标及签约合同额, 数据截至至2022年12月31日

05

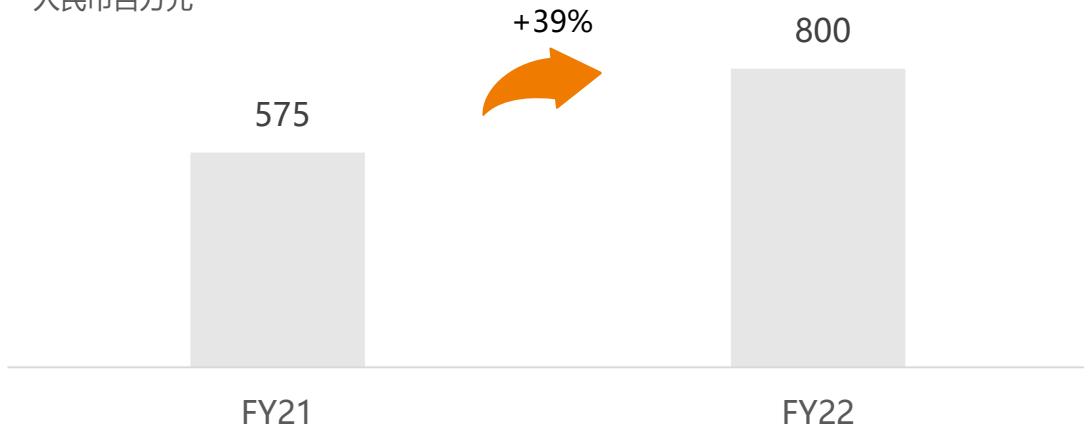
财务数据

More →



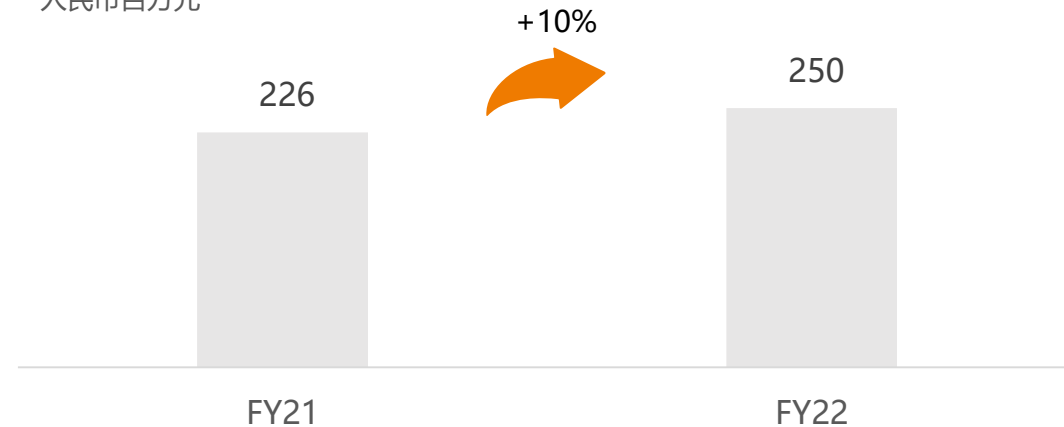
总收入

人民币百万元



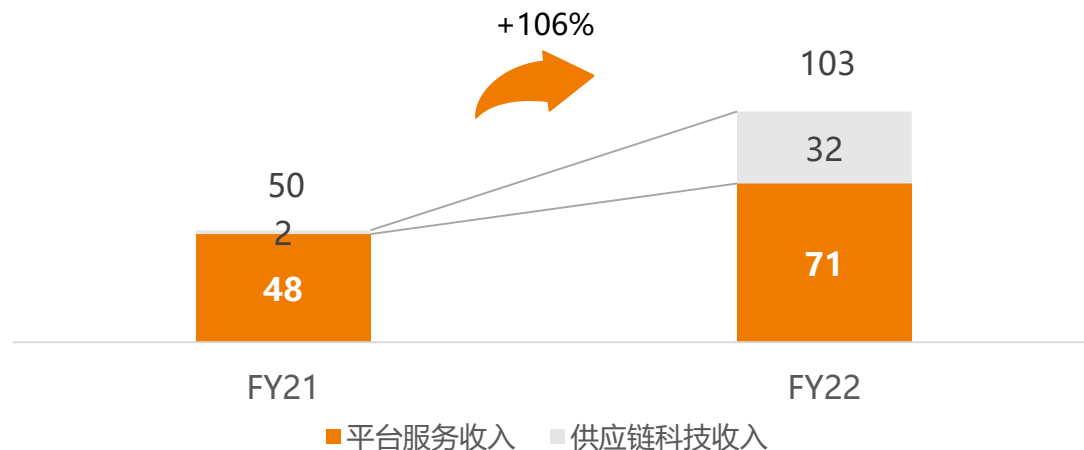
经调整净利润*

人民币百万元



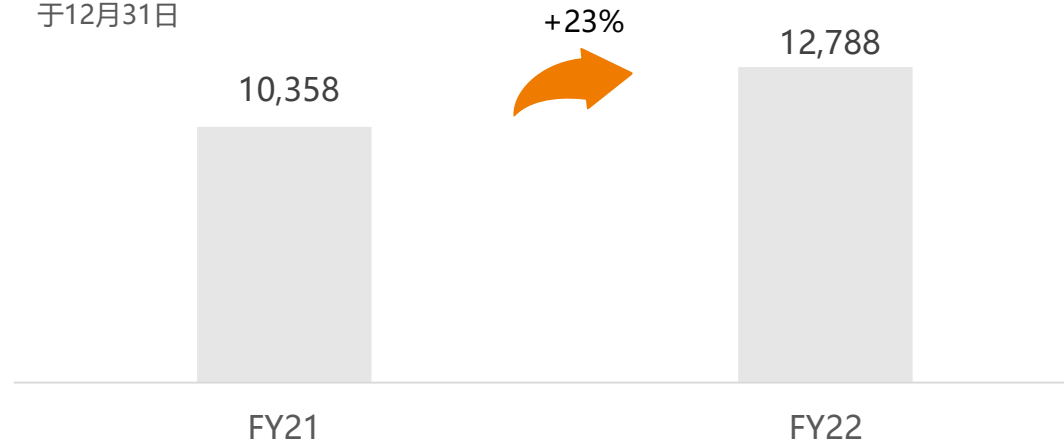
科技收入

人民币百万元



平台累计客户数

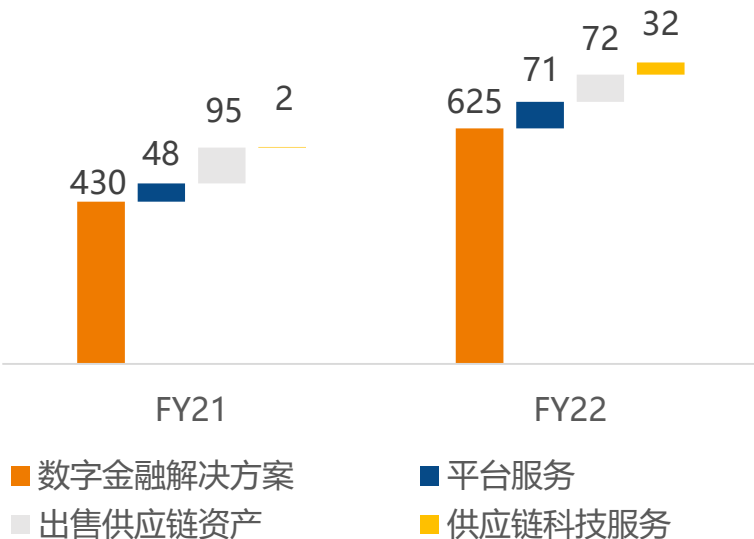
于12月31日



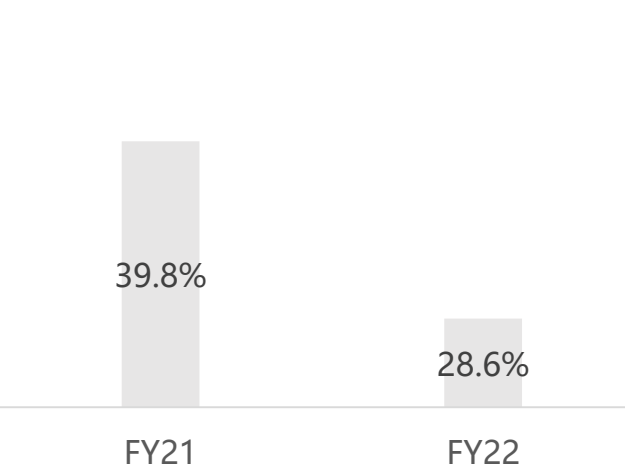
注: *公司以非香港财务报告准则经调整净利润界定, 并扣除以下各项进行调整: (i)收购一间附属公司之收益, (ii)按公允价值计入损益的非上市股权投资的公允价值变动产生之收益净额, (iii)以权益结算的股份付款, 及(iv)香港财务报告准则调整的所得税影响。

总收入

人民币百万元

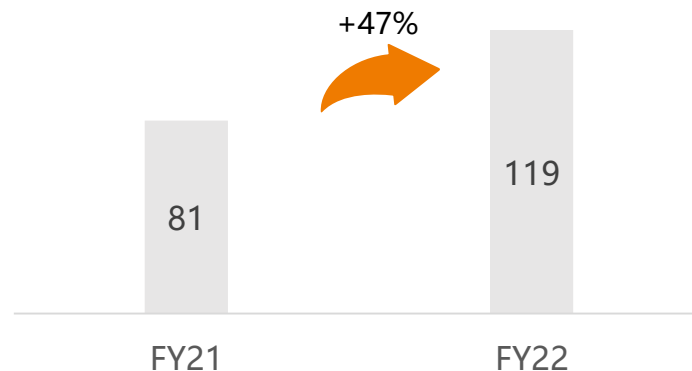


运营成本占收入比率



供应链资产余额 (包含平台普惠撮合资产)

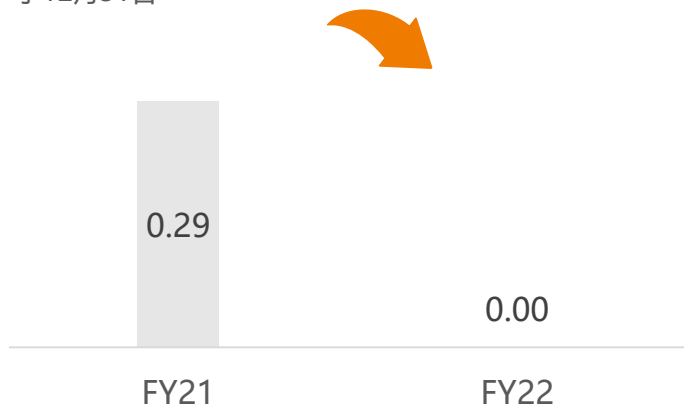
人民币亿元
于12月31日



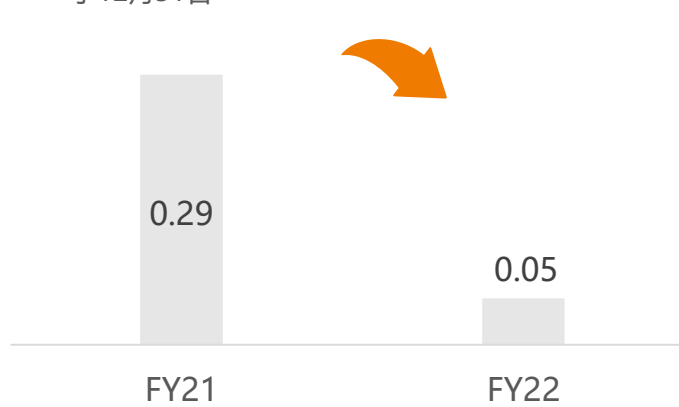
注:

- 总收入=数字金融解决方案收入+平台服务收入+出售供应链资产收益+供应链科技服务收入
- 运营成本占比收入比率不包括材料成本及一次性费用
- 数字金融板块保持稳健增长，科技板块呈现大幅增长，将成为未来新的发展引擎
- 整体业务规模上升，但整体运营成本占收入比率下降，侧面印证运营效率提升，以及国金收购带来的协同效益

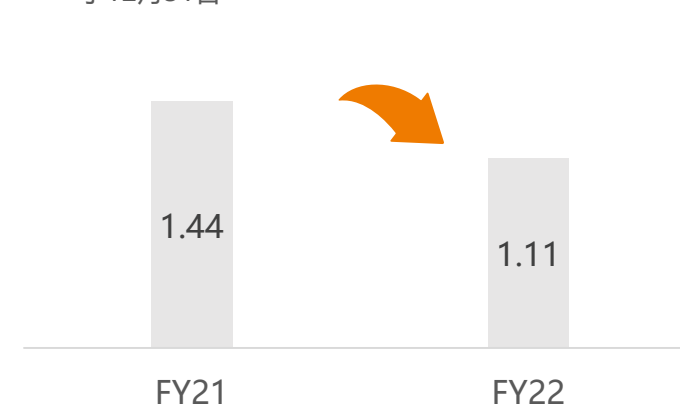
不良率%
于12月31日



逾期率%
于12月31日



减值拨备率%
于12月31日



注:

- 不良率 = 年末不良资产账面总值/年末供应链资产账面总值 x 100%
- 不良资产: 发生信用减值的资产或逾期超过 90 天的资产

让供应链更高效, 金融更普惠

深圳 | 天津 | 无锡 | 香港 | 上海 | 北京 | 重庆 | 霍尔果斯

