

证券代码：874661

证券简称：宸芯科技

主办券商：中信建投

宸芯科技股份有限公司关于在信科（财务）有限公司开展 存款等金融业务的风险处置预案

本公司及董事会全体成员保证公告内容的真实、准确和完整，没有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带法律责任。

一、 审议及表决情况

2025年9月29日，公司第一届董事会第十五次会议审议通过了《关于在信科（财务）有限公司开展存款等金融业务的风险处置预案》，表决结果为同意9票；反对0票；弃权0票。本议案不涉及关联交易，无需回避表决；无需提交股东会审议。

二、 风险处置预案的主要内容

关于在信科（财务）有限公司开展存款等金融业务 的风险处置预案

第一章 总则

第一条 为建立全面、规范、有效的风险预警和应急处置机制，确保宸芯科技股份有限公司（以下简称“公司”）在信科（北京）财务有限公司（以下简称“信科财务公司”）出现重大风险时，能够迅速、有效地启动应对措施，保障公司资金安全，维护挂牌公司股东利益，结合中国证监会等监管机构的相关要求，制定本预案。

第二章 组织机构及职责

第二条 公司总经理办公会负责组织开展存款等金融业务的风险防范和处置工作，包括：统一领导和指挥风险处置工作、决策重大应急措施、决定信息的对

外发布、保持与监管部门、主办券商的沟通汇报、决定预案的启动和终止。财务部具体负责日常的监督与管理工作，严控与信科财务公司发生的存款等金融业务风险。

第三条 公司总经理办公会作为风险防范处置机构，一旦信科财务公司发生风险，应立即启动应急预案，并按照规定程序开展工作。

第三章 信息报告与披露

第四条 公司应对信科财务公司的经营资质、业务和风险状况进行评估，并定期向公司董事会汇报。

（一）公司应认真查阅信科财务公司相关证件，包括《金融许可证》、《企业法人营业执照》等，充分了解信科财务公司机构设置、制度建设、运行状况等相关信息，加强风险评估管理。

（二）发生存款等金融业务期间，公司应取得信科财务公司的审计报告等财务资料，评估信科财务公司的业务与财务风险，按照有关法律法规的要求出具风险评估报告并进行披露。

第五条 公司与信科财务公司的资金往来应当严格按照有关法律法规对关联交易的要求履行决策程序和信息披露义务。

第四章 风险识别与监测

第六条 公司财务部为风险监测的责任部门，负责日常对信科财务公司的经营状况、财务数据和监管指标进行持续跟踪。重点关注但不限于以下风险点：

（一）信用风险：信科财务公司资产质量恶化，发生严重信用危机。

（二）流动性风险：信科财务公司出现支付困难，无法及时足额支付公司存款。

（三）操作风险与合规风险：信科财务公司因内部控制严重失效或涉嫌重大违法违规行为，被监管部门责令整顿、接管或撤销。

（四）市场风险：由于市场剧烈波动，导致信科财务公司经营状况急剧恶化。

第五章 应急处置措施

第七条 根据风险严重程度，建立分级响应机制。

（一）风险预警。发现信科财务公司某项监管指标异常，或其经营环境出现潜在不利变化时，财务部应立即启动调查，加强与财务公司的沟通，评估风险影

响，并向公司总经理办公会报告。

（二）风险关注。信科财务公司出现重大负面舆情，或监管指标持续恶化，可能影响其正常经营时，公司总经理办公会应召开专题会议，研判风险形势，视情况减少或暂停在财务公司的新增存款，并向董事会报告相关情况。

（三）重大风险。信科财务公司发生或可能发生支付危机、破产清算、被监管部门接管、吊销金融许可证等极端情况时，公司应立即启动应急响应。

1.采取一切必要法律手段（包括但不限于申请财产保全、提起诉讼等），全力追讨公司存款，最大限度减少损失。

2.启动替代融资方案，确保公司日常生产经营所需的流动资金不受影响。

第六章 后续事项处理

第八条 金融业务风险平息后，财务部应重新对信科财务公司存款等金融业务风险进行评估，必要时调整存款金额。

第九条 针对信科财务公司突发性风险产生的原因、造成的后果，公司要组织人员进行认真分析和总结，吸取经验、教训，更加有效地做好存款等金融业务的风险防范和处置工作。

第七章 附则

第十条 本预案的解释权归公司董事会。

第十一条 本预案自董事会通过之日起实施。

宸芯科技股份有限公司

董事会

2025年9月30日