

长城华西银行机构投资者理财产品风险评估报告

尊敬的客户：

非常感谢您单位关注长城华西银行提供的理财产品，以下11个问题将根据贵单位的财务状况、投资经验、投资风格、风险偏好和风险承受能力等对贵单位进行风险评估，我们将根据评估结果为贵单位更好的配置资产。请贵单位认真作答，签字确认贵单位的真实意愿表达无误，感谢您的配合！（每个问题请选择唯一选项，不可多选）

1、风险测评旨在帮助贵单位了解自己的风险偏好和风险承受能力，从而有助于贵单位选择合适的产品投资，请贵单位依据自己的财务状况、收入预期、对资金的流动性要求、对风险的厌恶程度及投资产品的特点等多种因素做出投资决策。请贵单位在产品购买过程中注意核对自己的风险承受能力和产品风险的匹配情况，如需帮助，建议贵单位联系您的理财经理或财富顾问，得到进一步的资产配置建议。

2、贵单位提供的信息应当真实、准确、完整，我们的风险评价将基于贵单位提供的有效信息，如因您提供虚假、无效或不完整地信息，导致的评价结果出现错误，银行不承担任何责任。

3、商业银行销售理财产品，应当遵循风险匹配原则，禁止误导客户购买与其风险承受能力不相符合的理财产品。风险匹配原则是指商业银行只能向客户销售风险评级等于或低于其风险承受能力评级的理财产品。

4、向我行第一次申请任何理财投资产品前，请填写本问卷；本测试结果的有效期为12个月，如果距离贵单位上次测试超过12个月或是贵单位的财务状况发生较大变化、发生可能影响自身风险承受能力情况，请贵单位及时重新进行风险承受能力评估。

1. 贵单位的性质：

☐A. 事业单位或公益组织 ☐B. 有资本市场投资限制的国有企业

☐C. 无资本市场投资限制的国有企业 ☐D. 保险、证券、信托公司

☐E. 私营企业或股份制企业

2. 贵单位用于理财投资的主要资金来源是：

☐A. 固定比例用于投资的自有资金 ☐B. 较长时限闲置资金

☐C. 一年期内的闲置资金 ☐D. 集合理财（信托等）资金

3. 在正常的市场情况下，对理财投资的收益预计是：

☐A. 获得超越存款表现的收益，同时愿意承受比存款波动更大的波动性

☐B. 获得和存款表现大体相当的收益，愿承受与存款相当的波动性

☐C. 获得部分存款收益，同时波动性较小

☐D. 收益保持稳定，但能取得一般盈利

☐E. 略有盈利就行，较不能忍受亏损

4. 假如理财产品在今后数年表现极差，对理财投资最低限度可以接受情况是：

☐A. 亏损

☐B. 持平

☐C. 维持少量盈利

☐D. 取得适度盈利

☐E. 获得很高回报

5. 贵单位面临的现金流压力是：

☐A. 现金流长期充裕，几乎没有压力

☐B. 现金流长期较充裕，短期内不会有压力，长期压力较小

☐C. 现金流长期有一定压力，需要一定的投资收益弥补现金流

☐D. 现金流短期有一定压力，需要流动性较高的投资

☐E. 现金流短期压力很大，有可能需要随时将投资变现弥补现金流

6. 当投资于高风险类产品时投资期限是：

☐A. 超过5年

☐B. 3至5年

☐C. 1至3年

☐D. 1年内

☐E. 暂不确定

7. 贵单位涉及过的投资品种包括：

☐A. 存款、货币基金

☐B. 债券、债券基金

☐C. 非保本类结构投资产品

☐D. 股票、股票型基金

☐E. 权证、期货

8. 现在已经投资于高风险类产品的资产占净资产的比例是：

☐A. 0%

☐B. 大于0%至10%

☐C. 大于10%至25%

☐D. 大于25%

☐E. 大于50%

9. 贵单位从事股票等高风险类证券投资经验是：

☐A. 10 年以上 ☐B. 5 到 10 年 ☐C. 1 到 5 年 ☐D. 1 年以内
☐E. 没有

10. 如果贵单位的一笔投资在 6 个月内亏损了 20% , 公司选择的处理方式是:

☐A. 购买更多的同类资产 ☐B. 保留现有资产不动
☐C. 卖掉少量该类资产 ☐D. 卖掉大部分该类资产
☐E. 全部卖掉该类资产

11. 贵单位最近 1 年末净资产为:

☐A. 500 万以下 ☐B. 500 万-1000 万 ☐C. 1000-3000 万 ☐D. 3000-5000 万以上
☐E. 5000 万以上

[客户确认栏]

客户声明: 本单位保证以上所填全部信息为本单位真实的意思表示, 并接受贵行评估意见。

客户签章: _____

经办人签章: _____

评估日期: _____

[银行确认栏]

投资者的最终得分为_____分,

评估人判定: 该客户☐是 ☐否为合格投资者

(合格投资者是指具备相应风险识别能力和风险承受能力, 投资于单只资产管理产品不低于一定金额且符合下列条件的自然人、法人或者依法成立的其他组织。(一) 具有 2 年以上投资经历, 且满足以下条件之一: 家庭金融净资产不低于 300 万元, 或者家庭金融资产不低于 500 万元, 或者近 3 年本人年均收入不低于 40 万元。(二) 最近 1 年末净资产不低于 1000 万元的法人单位。(三) 金融管理部门视为合格投资者的其他情形。)

该客户风险承受能力属于_____型

评估人签章: _____

银行签章: _____

审核人签章: _____

机构客户风险评级标准及可以购买的产品类型

分值范围	客户类型	适合的产品类型	产品风险等级
小于等于 20	保守型 (A1)	极低风险产品	R1
21-45	稳健型 (A2)	极低、低风险产品	R2
46-70	平衡型 (A3)	极低、低、中等风险产品	R3
71-80	成长型 (A4)	极低、低、中等、较高风险产品	R4
大于等于 81	进取型 (A5)	极低、低、中等、较高及高风险产品	R5

保守型 (A1)：您所代表公司的风险承受能力非常低，无投资经验，在任何投资中，保护本金不受损失和保持资产的流动性是您所代表公司的首要目标。您所代表公司对投资的态度是希望投资收益极度稳定，不愿承担高风险以换取高收益，通常不在意资金是否有较大增值，不愿意承受投资波动对心理的煎熬。总体来看，您愿意接受市场的极低风险产品，您比较适合投资低风险低收益高信用投资品如一般性存款、货币型基金、保障型保险产品、国债、结构性存款产品。

稳健型 (A2)：您所代表公司的风险承受能力较低，投资经验较少，在任何投资中，稳定是您所代表公司首要考虑的因素，一般您所代表的公司希望在保证本金安全的基础上能有一些增值收入，追求较低的风险，对投资回报的要求不高。总体来看，您所代表的公司愿意接受市场的低风险产品，您所代表的公司比较适合投资风险和收益较低的投资品市场如存款、国债、非保本浮动收益型理财产品、保障型保险产品、货币型基金和债券型基金等投资产品。

平衡型 (A3)：您所代表公司具有一定的投资经验，在较小的风险情况下获得中等的收益是您所代表公司主要的投资目的。您所代表公司愿意接受本金面临较小风险的情形，因此在做投资决定时，会仔细的对将要面临的风险进行认真的分析。总体来看，您所代表公司愿意接受中等风险产品，您所代表公司比较适合投资风险和收益较为适中的投资品市场如非保本浮动收益型理财产品、混合型基金（平衡型或偏债型）、保障型保险产品等投资产品。

成长型 (A4)：您所代表公司具有丰富的投资经验，在风险可控的情况下获得较多的收益是您所代表公司主要的投资目的。您所代表公司愿意接受本金面临一定风险、收益波动性较大投资产品，在做投资决定时，会仔细的对将要面临的风险进行认真的分析。总体来看，您所代表公司愿意接受较高风险产品，您所代表公司比较适合投资非保本浮动收益型理财产品、混合型基金（偏股型）、股票型基金、指数型基金、外汇、分红型保险产品等投资产品。

进取型 (A5)：您所代表公司具有非常丰富的投资经验，在有高风险情况下专注于投资的长期增值是您所代表公司主要的投资目的，并愿意接受本金面临较大损失的风险。短期的投资波动并不会对您所代表公司造成大的影响，追求超高的回报才是您所代表公司关注的目标。总体来看，您所代表公司愿意接受高风险产品，您所代表公司比较适合投资非保本浮动收益型理财产品、QDII 产品、指数型基金、股票型基金、股票、衍生工具等投资产品。