

# 东亚银行（中国）有限公司

## 关于资产管理计划产品风险评价方法及其说明的公告

### 1. 资产管理计划产品的风险评价

总行财富管理产品部结合行内理财产品风险评价标准对资产管理计划（包括券商资管以及基金专户）产品进行专业评价。相关评级如下（产品的风险程度按照从低到高的顺序依次排列）：

产品风险等级	资产管理计划投资范围
低风险	货币型
较低风险	固定收益类(除含 ABS 外)、FOF 纯债型
中等风险	金融机构票据资产类（非本行）、FOF 混合型、可转换证券、混合类、固定收益类（含 ABS）
较高风险	上市公司股权质押/收益权类、权益类、商品及金融衍生品类、对冲基金
高风险	私募股权投资(PE)类、股指期货类

备注：1.QDII 产品风险等级按照产品的投资范围、投资资产等要素依照上述标准进行分类。2.我行另类投资型产品包含 FOF、可转换证券、商品及金融衍生品类、对冲基金、PE 等。

根据《中国银监会关于规范商业银行代理销售业务的通知》第二十条“商业银行应当根据代销产品的投资范围、投资资产、投资比例和风险状况等因素对代销产品进行风险评级。风险评级结果与合作机构不一致的，应当采用对应较高风险等级的评级结果。”的要求，当发生我行风险评级结果与合作机构（即基金公司及其子公司、证券公司及其子公司）风险评级结果不一致时，将采用较高风险等级的评级结果作为我行代销资产管理计划的最终风险评级结果。

### 2. 对资产管理计划产品和资产管理计划投资人进行匹配的方法

为规范资产管理计划产品适用范围，本行将资产管理计划产品风险等级与不同风险偏好投资人之间进行匹配，具体匹配内容参见《产品风险等级与客户风险承受能力类型匹配表》《产品风险等级与客户风险承受能力类型匹配表》

客户类型	可购买资产管理计划产品风险级别
保守型投资者	低风险
稳健型投资者	低风险、较低风险
均衡型投资者	低风险、较低风险、中等风险
积极型投资者	低风险、较低风险、中等风险、较高风险
进取型投资者	低风险、较低风险、中等风险、较高风险、高风险

以上详情请进一步致电我行热线电话 95382 查询。

特此公告。

东亚银行（中国）有限公司

2019年1月21日