

风险承受能力评估问卷（适用于机构客户）

重要提示

- 在贵机构向本行购买任何财富管理或者代销产品前，请先完成本问卷。本问卷有助贵机构了解并评估可承受的投资风险及期望的投资回报，从而制定更为有效的投资策略。
- 本评估问卷的有效期为一年，如果贵机构超过一年未进行风险承受能力持续评估，在再次购买上述产品时，请重新填写本问卷。
- 请确认所提供的信息真实、准确、完整，如贵机构未按照问卷要求提供相关信息，或提供信息不真实、不准确、不完整的，本行有权拒绝向贵机构销售产品或者提供服务，贵机构将依法承担相应法律责任。
- 如贵机构在风险承受能力评估有效期内以下信息发生重大变化，可能影响贵机构自身风险承受能力，在贵机构再次购买产品时，请主动要求本行的客户经理为您贵机构进行重新评估。
 - 收入来源和数额、资产、债务等财务状况；
 - 投资期限、品种、期望收益等投资目标；
 - 风险偏好及可承受的损失；
 - 诚信记录；
 - 实际控制投资者的自然人和交易的实际受益人
 - 法律法规、自律规则规定的投资者准入要求相关信息
 - 其他必要信息。
- 投资产品需承担各类风险**，贵机构既可能按持有份额分享投资所产生的收益，也可能承担投资所带来的损失，在极端最不利情况下，可能导致本金亏损或全部本金损失。同时，贵机构还要考虑**市场风险、信用风险、流动风险、操作风险**等各类投资风险，您在**产品购买过程中应当注意核对自己的风险承受能力与产品风险的匹配情况，选择与自己风险承受能力相匹配的产品。**
- 贵机构应当在了解产品或者服务情况，听取适当性意见的基础上，根据自身能力审慎决策，独立承担投资风险。另外，本行适当性匹配意见并不表明其对产品或者服务的风险和收益做出实质性判断或者保证。

免责声明

本风险承受能力评估问卷的准确性需视乎所填写答案的真实程度而定，仅供贵机构参考之用，不能取代任何适合的专业意见。

客户资料

机构名称	
组织机构代码证/其他	

（请在最适当的答案处加“√”号）

一、企业基本情况

1. 贵机构的性质是：

- 国有企事业单位
 非上市民营企业
 外资企业
 上市公司

2. 贵机构的经营年限为：

- 1 年以下
 1 年（含）-3 年
 3 年（含）-5 年
 5 年（含）以上

二、财务状况

3. 贵机构的净资产规模为：

- 500 万元以下
 500 万元（含）-2000 万元
 2000 万元（含）-1 亿元
 1 亿元（含）以上

4. 贵机构的年营业收入为：

- 500 万元以下
 500 万元（含）-2000 万元
 2000 万元（含）-1 亿元
 1 亿元（含）以上

（本评估问卷一式两份，银行留存一份，客户留存一份）

5. 贵机构是否尚有未清偿的数额较大的债务? 如有, 主要是:

- 银行贷款 公司债券或企业债券 通过担保公司等中介机构募集的借款
- 民间借贷 没有数额较大的债务

6. 贵机构的主要收入来源是什么?

- 生产经营所得 利息、股息、转让等金融性资产收入
- 出租、出售房地产等非金融性资产收入 其他收入

三、 投资知识和经验**7. 贵机构的管理团队或负责金融产品投资工作的人员所掌握的投资知识情况可描述为以下哪一项?**

- 有限: 基本没有金融产品方面的知识
- 一般: 对金融产品及其相关风险具有基本的知识和理解
- 丰富: 对金融产品及其相关风险具有丰富的知识和理解

8. 贵机构的投资经验可描述为 以下哪一项?

- 除银行储蓄外, 基本没有其他投资经验 购买过债券、保险等投资产品
- 参与过股票、基金等产品的交易 参与过权证、期货、期权等产品的交易

9. 贵机构有多少年投资基金、股票、信托、私募证券或金融衍生产品等风险投资品的经验?

- 没有经验 少于 2 年 (含) 2 年至 5 年 (含) 5 年至 10 年 (含) 10 年以上

四、 投资品种**10. 贵机构打算重点投资于哪些种类的投资品种?**

- 债券、货币市场基金、债券基金等固定收益类投资品种 股票、混合型基金、股票型基金等权益类投资品种
- 期货、期权等金融衍生品 其他产品或者服务

五、 投资目的**11. 贵机构目前投资的主要目的是?**

- 确保资产的安全性, 同时获得固定收益
- 希望投资能获得一定的增值, 同时获得波动适度的年回报
- 倾向于长期的成长, 较少关心短期的回报和波动
- 只关心长期的高回报, 能够接受短期的资产价值波动

六、 投资期限及流动性要求**12. 贵机构用于投资的主要资金预计在多长的时间内不会用作其它用途?**

- 1 年或以下 1 至 3 年(含) 3 至 5 年(含) 5 年以上

七、 风险偏好**13. 以下哪项描述最符合贵机构的投资态度?**

- 厌恶风险, 不希望本金损失, 希望获得稳定回报。
- 保守投资, 不希望本金损失, 愿意承担一定幅度的收益波动。
- 寻求资金的较高收益和成长性, 愿意为此承担有限本金损失。
- 希望赚取高回报, 愿意为此承担较大本金损失。

八、 收益预期**14. 贵机构会优先考虑以下哪种投资回报方式?**

- 本机构喜欢自己的投资组合有定期的现金收入, 而且投资组合的保本能力是很重要的。
- 本机构喜欢自己的投资组合有稳定的现金收入以及在长线投资期内有适当的资本增长。
- 本机构喜欢自己的投资组合能够在固定收入及资本增长两方面取得平衡。
- 本机构喜欢自己的投资组合能够集中于资本的增长能力。

九、 风险认识及风险损失承受程度**15. 以下情况贵机构会选择哪一种?**

- 赚取最高 4% 的收益且 100% 本金保障 赚取最高 6% 的收益但面临 3% 的本金损失可能
- 赚取最高 10% 的收益但面临 5% 的本金损失可能 赚取最高 15% 的收益但面临 10% 的本金损失可能

(本评估问卷一式两份, 银行留存一份, 客户留存一份)

16. 贵机构认为自己能承受的最大投资损失是多少?

- 本金无损失, 但收益未达预期 本金 10% 以内的损失
- 本金 10% (含) -30% 的损失 本金 30% (含) -50% 的损失 本金 50% (含) 以上损失

十、 诚信情况**17. 贵机构的诚信情况最符合以下哪一项的描述:**

- 无逾期, 欠息, 无重大法律诉讼案件
- 历史有过逾期, 欠息, 或重大法律诉讼案件, 已结清
- 目前仍有逾期, 欠息, 或重大法律诉讼案件未结清

风险评估结果分析

投资者类型		投资经验	
风险承受能力			
注释			

客户签署

客户签章: _____

谨请签署本问卷并交还本行, 以示客户确认同意上文所载内容

日期: _____年____月____日

银行专用	
经办人	日期
审核人	日期

免责条款

1. 此文件提供的信息是基于投资者从东亚银行(中国)有限公司预设的投资风险评估中所得的结果, 该结果仅作参考用途。分析报告的结果因定下某些假设而产生。
2. 投资者在作出任何投资决定前, 应进一步全面了解投资所涉及的风险, 包括(但不限于)市场风险、政治风险、信贷风险、经济风险及货币风险。投资者应基于自己的判断和在听取适当性意见的基础上自行独立决定该投资是否符合本身的投资目标、经济状况和风险承担能力。
3. 投资本金及回报的价值可升亦可跌。因此, 投资者可能因投资期间出现的不利市场状况而承受重大的投资损失。投资者应根据自身风险承受能力及情况而投资。本文件所包含的投资选择仅作参考用途, 并不能替代适当的专业投资建议。
4. 东亚银行(中国)有限公司有权根据市场的变化更改投资选择项目的内容, 并且将按照销售文件中约定的信息披露方式及时通知投资者。
5. 此文件仅作参考用途, 并不构成任何认购或售出投资或证券的要约、游说、邀请、意见或建议。投资涉及风险, 过往的表现不能预示将来的表现。在作出投资决定前, 投资者应参阅有关销售文件内的详细资料。如对任何销售文件有疑问, 投资者应寻求独立的专业投资意见。

(本评估问卷一式两份, 银行留存一份, 客户留存一份)