

郑州银行投资者风险承受能力评估书

(适用于机构投资者)

评估书说明:

- 1、本评估书适用于机构投资者购买银行理财产品、公募基金、券商资管计划、信托产品等各类资产管理产品以及保险产品和贵金属产品;
- 2、贵公司须认知、了解并同意,如贵公司提供不准确或不完整资料,或选择不提供特定资料,则可能对贵公司投资风险承受能力的评估及金融产品推荐带来影响,我行无任何责任;
- 3、风险提示:投资需承担各类风险,可能遭受资金损失。同时,投资时还应考虑本金兑付风险、市场风险、流动性风险、汇率风险、信用风险、利率风险、赋税风险、产品复杂度风险等各类风险;
- 4、以下问题将根据贵公司的财务状况、投资经验、投资目的、风险偏好和风险承受能力等对贵公司进行风险评估,我们将根据评估结果为贵公司更好的配置资产。请认真作答,感谢配合!(每个问题请选择唯一选项,不可多选)

一、公司资料

公司名称		联系方式	
证件类型		证件号码	

二、评估问卷

(一) 投资目标

1. 贵单位性质

- A. 国有企事业 (5分) B. 上市公司 (4分) C. 非上市民营企业 (3分)
D. 外资企业 (2分) E. 其他 (1分)

2. 贵司计划的投资期限有多长?

- A. 10 年以上 (5分) B. 5-10 年 (4分) C. 3-5 年 (3分)
D. 1-3 年 (2分) E. 1 年以内 (1分)

3. 贵司打算重点投资于哪些种类的投资品种?

- A. 复杂或高风险金融产品 (5分)
B. 期货、期权等金融衍生品 (4分)
C. 股票、混合型基金、股票型基金等权益类投资品种 (3分)
D. 债券、债券基金等固定收益类投资品种 (2分)
E. 货币市场基金 (1分)

4. 在正常的市场情况下,贵司对这项投资的收益有何期望?

- A. 获得超越股市表现的高收益,同时愿意承受比股市更大的波动 (5分)
B. 获得和股市相近的收益,同时愿意承受与股市相近的波动 (4分)
C. 逊于股市表现,但能取得适度盈利,同时波动较小 (3分)
D. 长期收益高于定期存款,同时波动较小 (2分)
E. 收益保持高度稳定,不愿承受任何投资损失 (1分)

5. 有些投资者希望每年可以获得稳健的现金分红,也有一些投资者不希望获得现金分红,而是进行再投资。贵司对待分红的态度是?

- A. 不希望获得分红,希望盈利全部被用来进行再投资 (5分)
B. 对是否分红持无所谓的态度 (4分)

- C. 希望在获利的年份可以获得适度分红 (3分)
- D. 希望每年可以获得适度分红 (2分)
- E. 希望每年可以获得不低于银行存款利息的分红 (1分)

(二) 财务状况

6. 贵司的净资产规模为?

- A. 超过1亿元 (5分)
- B. 5000万元到1亿元 (4分)
- C. 2000万元到5000万元 (3分)
- D. 500万元到2000万元 (2分)
- E. 500 万元以下 (1分)

7. 贵司目前的投资规模占净资产比例范围在?

- A. 大于40% (5分)
- B. 30%到40% (4分)
- C. 20%到30% (3分)
- D. 10%到20% (2分)
- E. 10%以下 (1分)

8. 根据贵司目前以及将来预期的现金需求, 您们可以将多少比例的投资收益用于再投资?

- A. 将所有投资收益用于再投资 (5分)
- B. 50%以上的收益用于再投资 (4分)
- C. 20%至50%的收益用于再投资 (3分)
- D. 20%以下的收益用于再投资 (2分)
- E. 所有收益都不做再投资, 而用做他用 (1分)

9. 贵司是否有尚未清偿的数额较大的债务? 如有, 主要是:

- A. 没有数额较大的债务 (5分)
- B. 民间借贷 (4分)
- C. 通过担保公司等中介机构募集的借款 (3分)
- D. 公司债券或企业债券 (2分)
- E. 银行贷款 (1分)

10. 贵司的主要投资资金来源是?

- A. 其它大型机构投资者 (5分)
- B. 其它小型机构投资者 (4分)
- C. 个人投资者 (3分)
- D. 自有资金 (2分)
- E. 负债 (1分)

11. 公司面临的现金流压力是:

- A. 现金流长期充裕, 几乎没有压力 (5分)
- B. 现金流长期较充裕, 短期内不会有压力, 长期压力较小 (4分)
- 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 (3分)
- D. 现金流短期有一定压力, 需要流动性较高的投资 (2分)
- 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 (1分)

(三) 投资经验

12. 股票、债券、基金、外汇、商品、专户理财、期货和融资融券, 这八类投资工具贵司深入研究过几种?

- A. 7-8 种 (5分)
- B. 5-6 种 (4分)
- C. 3-4 种 (3分)
- D. 1-2 种 (2分)
- E. 都没有研究过 (1分)

13. 下列哪项描述最接近贵司目前的证券投资经验?

- A. 非常丰富, 除股票、债券外, 还参与过分级基金、期货、权证等高风险品种 (5分)
- B. 较丰富, 参与过股票、债券、基金等品种的投资但未涉足衍生品 (4分)
- C. 一般, 除银行活期账户和定期存款外, 主要参与国债、债券型基金、银行理财产品等低风险品种 (3分)
- D. 有限, 主要以银行活期账户和定期存款为主 (2分)
- E. 没有证券期货投资知识或金融投资经验 (1分)

14. 贵司的投资研究团队人员的平均从业经验是多少年?

- A. 10 年以上 (5分)
- B. 5-10 年 (4分)
- C. 3-5 年 (3分)
- D. 1-3 年 (2分)
- E. 1 年以下 (1分)

(四) 风险偏好

15. 下面哪一种描述最符合贵司对今后三个月投资表现的态度?

- A. 无所谓, 一个季度的收益表现没有任何意义 (5分)
- B. 这个期间出现亏损不会让我们忧虑 (4分)
- C. 若亏损高于 10%, 我们会感到担心 (3分)
- D. 若亏损高于 5%, 我们会感到担心 (2分)
- E. 我们只能容忍少量短期亏损 (1分)

16. 如果贵司的一笔投资在 6 至 9 个月内市值下降了 20%, 而研究团队的研究表明该投资被低估, 但不确定何时能回归应有价值, 贵司会如何处理这笔投资?

- A. 购买更多的同类资产 (5分)
- B. 保留现有资产不动 (4分)
- C. 卖掉少量该类资产 (3分)
- D. 卖掉大部分该类资产 (2分)
- E. 全部卖掉该类资产 (1分)

17. 考虑到资本市场的起伏, 下列哪一种可能的投资组合回报是贵司最满意的?

	第一年	第二年	第三年	第四年	第五年	平均回报	
<input type="checkbox"/> A.	14%	-21%	40%	-4%	31%	12%	(5分)
<input type="checkbox"/> B.	9%	-11%	26%	3%	18%	9%	(4分)
<input type="checkbox"/> C.	-6%	7%	21%	2%	8%	6%	(3分)
<input type="checkbox"/> D.	2%	5%	6%	0%	7%	4%	(2分)
<input type="checkbox"/> E.	3%	3%	3%	3%	3%	3%	(1分)

三、评估结果

评估结果: 保守型(C1) 稳健型(G2) 平衡型(C3) 成长型(G4) 进取型(G5)

投资者申明: 本公司保证以上所填全部信息为本公司真实的意思表示, 确认本次评估结果并接受贵行评估意见。

本公司同意并授权任何代理人可凭本公司签约账号、单位有效证件、单位预留印鉴及法人授权书, 购买与本公司风险承受能力相适应的产品, 该产品的任何风险均由本公司承担。

单位公章:

法定代表人/负责人签章:

机构投资者经办人签字:

评估日期: 年 月 日

银行签章:

销售人员工号:

银行经办人员签章:

销售人员签字:

评估日期: 年 月 日

四、评估结果说明：

(一) 每题打分，A=5分，B=4分，C=3分，D=2分，E=1分。

(二) 投资者风险等级评估分类规则：

投资者 风险类型	进取型 (C5)	成长型 (C4)	平衡型 (C3)	稳健型 (C2)	保守型 (C1)
机构投资者	77-85	61-76	38-60	22-37	小于22

五、评估问卷使用说明

(一) 本问卷将投资者的风险类型按照由低到高的顺序，分为保守型(C1)、稳健型(C2)、平衡型(C3)、成长型(C4)和进取型(C5)5类。

(二) 根据产品的风险大小，将产品按风险等级，由从低到高分分为低风险(R1)、中低风险(R2)、中等风险(R3)、中高风险(R4)和高风险(R5)五类。

(三) 销售适当性匹配方案：根据产品风险和投资者风险类型不同，投资者适合购买的产品风险类型亦有不同，具体如下表所示。

投资者风险 类型 产品风险等级	进取型 (C5)	成长型 (C4)	平衡型 (C3)	稳健型 (C2)	保守型 (C1)
高风险(R5)	适合	不适合	不适合	不适合	不适合
中高风险(R4)	适合	适合	不适合	不适合	不适合
中风险(R3)	适合	适合	适合	不适合	不适合
中低风险(R2)	适合	适合	适合	适合	不适合
低风险(R1)	适合	适合	适合	适合	适合

六、注意事项

(一) 投资者购买产品前应认真、如实填写本问卷。银行根据评分标准给投资者完成的问卷逐题评分，根据投资者问卷得分认定投资者的风险类型，并由投资者签字确认。

(二) 投资者同时购买多个产品时，可以只填一次本问卷。投资者填写本问卷后一年内再次购买时，如投资者有关情况未发生重大变化，经投资者要求可以不再填写本问卷，如投资者发生可能影响其自身风险承受能力的情形，再次购买产品时应当主动要求银行对其进行风险承受能力评估；投资者填写本问卷后一年后再次购买产品时，必须重新填写本问卷。

(三) 本行向贵公司履行风险承受能力评估等适当性职责，并不能取代贵公司自己的投资判断，也不会降低金融产品或金融服务的固有风险。同时，与金融产品或金融服务相关的投资风险、履约责任以及费用等将由贵公司自行承担。本行根据贵公司提供的信息对贵公司进行风险承受能力评估，开展适当性工作。贵公司应当如实提供相关信息及证明材料，并对所提供的信息和证明材料的真实性、准确性、完整性负责。

(四) 免责条款：本次调查不构成任何投资建议，或对投资者的投资决策形成实质影响。本行风险承受能力评估的结果以全部题目的得分总和进行认定，不以单道题的结果作为风险承受能力的依据。如投资者个别题目所反映的风险承受能力与全部题目得分总和结果评估的风险承受能力不相符，或投资者在进行问卷调查时欺诈、隐瞒以及其他不实陈述而导致问卷调查结果与投资实际情况不符甚至出现投资亏损的情况，由投资者承担全部责任，请贵公司谨慎选择。