

长城证券股份有限公司金融产品风险等级评估表

产品或服务名称及编号		
提请评估产品或服务的部门		
产品或服务是否由本公司开发	<input type="checkbox"/> 是，发行部门为【 】	
	<input type="checkbox"/> 否，系代销【 】提供的产品	
产品或服务是否依法发行或提供	<input type="checkbox"/> 是	
	<input type="checkbox"/> 否	
	如选择“否”，请提供具体说明。	
是否有第三方机构的风险评级	<input type="checkbox"/> 是，第三方机构【机构名称】评估的风险等级【 】	
	<input type="checkbox"/> 否	
产品或服务评级参考标准	第1级-R1级， 低风险	产品或服务特性：结构简单，容易理解，流动性高，本金发生亏损的概率极低。 典型类型：国债、央票、中央政府债券；PR1银行理财产品、货币基金；传统类财险、寿险与年金；证券公司保本收益凭证。
	第2级-R2级， 中低风险	产品特性：结构简单，容易理解，流动性较高，本金遭受损失的可能性较低，产品的预期风险介于低风险与中风险之间。 典型类型：PR2银行理财产品、债券型公募基金、证券公司固收类单一资管产品（单券集中度不超过25%）、证券公司固收类集合产品。
	第3级-R3级， 中风险	产品特性：结构较复杂，流动性较高，本金安全具有一定的不确定性，在特殊情况下可能损失全部本金，产品的预期风险介于中低风险与中高风险之间。 典型类型：混合型公募基金、可转债基金、债券型QDII、PR3银行理财产品、量化对冲型产品或基金（权益类风险敞口不大于30%且止损线不低于0.8）、证券公司固收类单一资管产品（单券集中度超过25%）、证券公司混合类单一资管产品（单债券集中度不超过25%且单个股集中度不超过10%）、证券公司固收+类产品（权益类或其他类资产不超过20%）、证券公司发行的收益凭证（止损线不低于0.8）、金融机构发行的混合类私募集合产品。

	第4级-R4级， 中高风险	<p>产品特性：结构复杂，流动性较低，本金安全面临较大的不确定性，可能损失全部本金，产品的预期风险介于中风险与高风险之间。</p> <p>典型类型：ABS优先级、指数增强型产品、PR4银行理财产品、挂钩指数线性收益的收益凭证、证券公司混合类单一资管产品（单债券集中度超过25%或单个股集中度超过10%）、股票型基金、偏股型QDII、金融机构发行的权益类私募产品、CTA型产品、黄金基金、商业银行权益类公募理财产品、商品及衍生品类私募产品（风险敞口小于资产净值的140%）、其他私募类产品（在基金业协会备案非金融机构私募管理人发行的标准化产品，止损线不低于0.8且单证券集中度不超过10%）。</p>
	第5级-R5级， 高风险	<p>产品特性：结构复杂，不易理解，不易估值、流动性低、透明度较低，本金安全面临极大的不确定性，甚至损失可能超过本金。</p> <p>典型类型：衍生品投机类产品、PR5银行理财产品、挂钩非线性标的的收益凭证、分级基金的次级、ABS劣后级、杠杆化产品、其他私募类产品（在基金业协会备案非金融机构私募管理人发行的标准化产品，单证券集中度超过10%）、商品及衍生品类私募产品（风险敞口无约定或大于资产净值的140%）、私募股权类产品。</p>

在初步判断产品基本等级后，还应根据产品具体情况决定是否对产品风险等级进行调整，遵循标准如下：

		适用标准	结果	
等级调整	投资类	资产管理人	资产管理机构成立不满2年、或其管理规模不足5亿元、或提供的可追溯一年及以上业绩的产品少于三只，可考虑调高一级	
		收益率	管理人可追溯业绩的产品近一年收益率低于对照基准30%，可考虑调高一级；	
		波动性	管理人可追溯业绩的产品近一年收益率波动率高于对照基准10%，或回撤指标高于对照基准10%，可考虑调高一级；	
		流动性	1、固定期限或不流通周期超过1季度，可考虑调高一级 2、公开市场内近一个季度流通换手率不足100%，可考虑调高一级	
		跨境因素	产品存在跨境因素的（不含港股通），可调高一级。	
		违法违规情况	1、近一年资产管理机构出现违法违规，调为五级 2、近一年资产管理机构出现重大不当、严重失误，调高一级	

	融资类	底层资产为信贷等非标准化资产	根据底层资产及增信措施、增信机构、公司信用内评标准等综合认定，不低于R4级
	其他调整因素		
产品或服务初始风险等级	经评估，本产品或服务的风险等级为：		
	<input type="checkbox"/> 第1级，低风险		
	<input type="checkbox"/> 第2级，中低风险		
	<input type="checkbox"/> 第3级，中等风险		
	<input type="checkbox"/> 第4级，中高风险		
<input type="checkbox"/> 第5级，高风险			
产品投资品种（单选）	<input type="checkbox"/> 债券、货币市场基金、债券基金等固定收益类投资品种		
	<input type="checkbox"/> 股票、混合型基金、偏股型基金、股票型基金等权益类投资品种		
	<input type="checkbox"/> 期货、期权等衍生品类投资品种		
	<input type="checkbox"/> 复杂或高风险类投资品种		
	<input type="checkbox"/> 其他产品或服务		
产品投资期限（单选）	<input type="checkbox"/> 0-1年（含）		
	<input type="checkbox"/> 1-5年（含）		
	<input type="checkbox"/> 5年以上		
	<input type="checkbox"/> 无固定期限		
评级结果调整	是否需对初始风险等级进行调整： <input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否		
	如选择“是”，请填列以下事项： 拟调整评级： 【】 调整原因： <div style="text-align: right;"> 评估发起人签字： 部门负责人或授权代表签字： </div>		

<p>评级结果复核</p>	<p>复核部门或机构：【】 是否认同评级结果及相关调整： <input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否 如选择“否”，请说明原因：</p> <p style="text-align: right;">复核人员签字：</p>
<p>风险管理部意见（如涉及初始风险等级下调）</p>	<p>是否认同初始风险下调： <input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否 如选择“否”，请说明原因：</p> <p style="text-align: right;">部门负责人或授权代表签字：</p>
<p>产品或服务最终风险等级</p>	<p>经评估，本产品或服务的风险等级为： <input type="checkbox"/> 高风险 <input type="checkbox"/> 中高风险 <input type="checkbox"/> 中等风险 <input type="checkbox"/> 中低风险 <input type="checkbox"/> 低风险</p>
<p>产品或服务适合的对象</p>	<p>经评估，本产品或服务适合的对象如下： 投资者风险承受能力等级： <input type="checkbox"/> 保守型； <input type="checkbox"/> 谨慎型； <input type="checkbox"/> 稳健型； <input type="checkbox"/> 积极型； <input type="checkbox"/> 激进型</p>

附件：【请列出支持性文件名称】