**紫金农商银行客户风险承受能力**

**评估表**

重要提示：请仔细阅读然后填写《风险承受能力评估表》。

1. 以下一系列问题可在您选择金融产品前，协助您评估自身的投资风险属性、理财方式及投资目标。
2. 您须认知、了解并同意，如您提供不准确或不完整资料，或选择不提供特定资料，可能对您投资风险属性及金融产品的推荐带来影响，我行无任何责任。
3. **理财非存款，产品有风险，投资须谨慎。如发生可能影响您自身风险承受能力的情形，再次购买理财产品时应当主动要求重新进行评估**。

以下问题将根据您财务状况、投资经验、投资目的、收益预期、风险偏好、流动性、风险认识及风险损失承受程度等对您进行风险评估，我们将根据评估结果为您更好的配置资产，请您认真作答，感谢配合。（每个问题请选择唯一选项，不可多选）

1. **请问公司是否曾经有过以下至少一项金融产品投资经验？**

国内外基金

股票

国债 是（）请答以下题目

衍生性金融产品，如期权、期货

非保证收益理财产品 否（）请停止作答

保证收益理财产品 （风险承受能力为低）

**二、风险属性测试：**

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）股份制企业

（E）私营企业

2．公司用于银行理财的主要资金来源？

（A）固定比例用于投资的自有资金

（B）较长时限的闲置资金

（C）一年期内的闲置资金

（D）短期临时性资金

（E）银行借款

3．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

（B）现金流长期充裕，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

4．公司有多少年的投资经验？

（A）10年以上 （B）6-10年 （C）3-5年

（D）1-2年 （E）1年以内

5.若公司在做投资决策时，公司首要考虑的因素是？

（A）短期价差 （B）长期利得 （C）年现金收益

（D）抗通货膨胀保值 （E）保本保息

6．以下哪项描述最符合公司的投资态度？

（A）希望获得高回报，愿意为此承担较大的本金损失

（B）寻求资金的较高收益和成长性，愿意为此承担有限的本金损失

（C）平衡投资，希望获得资产的稳健增长，本金损失极小

（D）保守投资，不希望本金损失，愿意承担一定幅度的收益波动

（E）厌恶风险，不希望本金损失，希望获得稳定回报

7．公司计划的投资期限是？

（A）3年以上，为达到理财目标，会持续投资

（B）1-3年，会在相对较长的一段时间内进行投资，对流动性要求较低

（C）6个月-1年，为实现投资收益，在可预见的时间内不会动用投资资金

（D）1-6个月以下，为获得满意的收益，短期内不会动用投资资金

（E）1个月以下，随时动用投资资金，对其流动性要求高

8．公司的投资目的与期望值是？

（A）资产迅速增长，资产规模快速翻番

（B）资产快速增长，远超银行定期存款利率

（C）资产稳健增长，略高于银行定期存款利率

（D）资产稳健增长，与银行同期存款利率大体相同

（E）资产保本，略高于银行通知存款利率

9.公司未来希望避免的投资工具为？

（A）期货 （B）股票 （C）基金

（D）理财产品 （E）国债

10．公司的投资出现何种程度的波动时，会开始出现明显焦虑？

（A）本金损失50%以上 （B）本金20-50 %的损失

（C）本金10%以内的损失 （D）出现轻微本金损失

（E）本金无损失，但收益未达预期

**经过测评，您的风险属性为风险承受度 。（低、中低、中等、中高、高）**

**销售人员签章： 客户签名：**

**日 期： 日 期：**

**附：评分标准**

**对于回答第一题“请问您是否曾经有过以下至少一项金融产品投资经验？”为“否”的客户，风险承受度直接评为低。**

**风险承受能力评分标准**

* 选项得分：A—10分；B—8分；C—6分；D—4分；E—2分
* 请将以上选项得分加总，得出以下结论：
  + 小于20分——风险承受能力低
  + 20-39分 ——风险承受能力中低
  + 40-59分 ——风险承受能力中等
  + 60-79分 ——风险承受能力中高
  + 80-100分 ——风险承受能力高

**理财产品适合度评估标准**

若产品风险小于或等于客户风险承受度，客户可以购买该期理财产品；若产品风险大于客户风险承受度，则建议客户不要购买该期理财产品。例如，当某期理财产品风险评级为低，客户风险承受度为中低，则客户可以购买该期理财产品。