

## 产品或服务风险等级分类标准及方法

根据中国证监会《证券期货投资者适当性管理办法》、中国证券业协会《证券经营机构投资者适当性管理实施指引》等监管制度，我司根据风险特征和程度，对所销售产品或所提供服务进行了风险等级划分，风险等级由低至高划分为五级，分别为R1、R2、R3、R4、R5，具体产品或服务风险等级划分情况如下：

风险等级	特征描述	金融产品及服务
低风险 (R1)	结构简单，容易理解，流动性高，本金遭受损失的可能性极低	国债、政策性银行金融债、地方政府债交易及相关服务
		债券质押式回购融券交易（逆回购）业务及相关服务
		货币基金及相关服务
		银行保本型理财产品及相关服务
中低风险 (R2)	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	公众投资者可以认购及交易的公司债（含企业债）及相关服务
中风险 (R3)	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	公开发行的可转换公司债、可分离债及相关服务
		优先股、除风险警示股票、退市整理股票、股份转让挂牌公司股票、两网退市股票以外的A股（含创业板）和B股股票及相关服务
		股票期权备兑开仓业务、股票期权保护性认沽开仓业务及相关服务
		除货币基金、分级基金基础份额分拆、分级基金子份额买入以外的[LOF、ETF、封闭式基金等]场内交易基金及相关服务
		仅限合格投资者认购和交易的公司债（含企业债）及相关服务
中高风险 (R4)	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	债券质押式回购融资交易（正回购）及相关服务
		风险警示股票、退市整理股票、股份转让挂牌公司股票（含优先股）、两网退市股票、港股通（含沪港通、深港通）相关服务
		分级基金基础份额分拆、分级基金子份额买入相关服务

		融资融券、转融通证券出借交易业务、股票质押式回购（融入方）、小额股票质押式回购、约定购回式证券交易业务及相关服务
		股票期权买入开仓业务、股票期权保证金卖出开仓业务及相关服务
		权证交易相关服务
高风险 (R5)	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	复杂的结构化产品(含资产支持证券)、场外衍生产品及相关服务

**注意事项：**

1. 表中所指“场内交易基金”是指在上海证券交易所、深圳证券交易所进行交易的基金。

2. 由于产品众多无法一一列举，通过我司柜台市场（OTC）销售的金融产品、场外开放式基金风险等级以我司网站产品公示中所列风险等级为准；投资顾问类服务产品风险等级以公司微信公众号“投顾服务”栏目所列风险等级为准。

3. 表中风险等级划分为简要介绍信息，不作为法律文件，投资者在购买产品或接受服务前，应仔细阅读相关合同、投资计划书、风险揭示书等具有法律效力的文件。

4. 表中所列金融产品或服务风险等级系我司根据产品或服务特性进行评定，参与的投资者应符合法律、行政法规、中国证监会、交易所规定的准入条件、或准入门槛要求。