

金融产品及服务风险等级划分说明

中金公司对金融产品及服务按风险等级划分为五级，风险由低到高依次为：R1(低风险)、R2(中等偏低风险)、R3(中风险)、R4(中等偏高风险)和R5(高风险)。具体划分方法、标准说明如下。

(一) 划分方法

依据《证券期货投资者适当性管理办法》《证券经营机构投资者适当性管理实施指引(试行)》等相关规定，中金公司综合考虑流动性、到期时限、杠杆情况、结构复杂性、投资单位产品或者相关服务的最低金额、投资方向和投资范围、募集方式、发行人等相关主体的信用状况、同类产品或者服务过往业绩等多个因素，将金融产品及服务划分为上述五个风险等级。

(二) 各风险等级标准说明

1、R1(低风险)：结构简单，容易理解，流动性高，本金遭受损失的可能性极低；

2、R2(中等偏低风险)：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；

3、R3(中风险)：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；

4、R4(中等偏高风险)：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；

5、R5(高风险)：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。