

## 1. 工银亚洲投资产品风险评估级模型

结合定量及质量评估，投资产品风险评估级模型（下称「IPRR」）工银亚洲（下称「银行」）之客户在其曾提供或可提供认购的众多投资产品作出客观之风险评估而设计的。我们的全面风险评级量表将投资产品分类成不同等级，由最保守的第1级到最进取的第5级，帮助客户了解及评估每种产品相关风险并从而让客户能够选择适合其风险承受能力以内的产品。IPRR模型产生的评估，也可作为进行投资产品尽职调查的参考点，同时投资产品的潜在损失风险亦被视为IPRR的风险衡量标准。产品的风险评级与风险评估问卷所厘定的客户风险承受能力水平互相对应，亦有助银行履行其主要义务之一，就是为我们的客户提供合适的投资产品。

为进行全面的风险评估，IPRR不但整合了一系列量化性的市场及非市场风险因素，亦包含相当部份非量化性因素。其中，所涉及的量化因素包括货币风险、利率风险、股价风险/商品价格风险/利率价格风险和基金价格风险（如适用），以至信用风险、操作风险、流动性风险及其他不可量化的风险，包括声誉风险、法律风险及策略风险。而非量化因素方面则包括了行业风险、经济及政治环境风险、监管限制或其预期发展、行业惯例以及银行自身的经验。以上当中每一个风险因素都可能对产品的风险状况及其最终风险评分产生直接或间接之影响。

总体风险评分将根据预定的评定量表来计算，从而得出一个风险评级，我行再将其专业判断融入其中，以确定该投资产品的最终风险评级。然而该最终风险评级亦会受到定期检测，以确保其能适当及有效地反映该投资产品的风险状况。鉴于市场形势、监管机构要求或守则的更新，每项投资产品的产品风险评级也应受到定期检测，并在发生重大事项时作出相应之特别检测，以确保产品风险评级能适当及有效地反映该等产品的风险状况。

2. 如何认清您的投资风险取向？

工银亚洲特别设计的《客户风险评估问卷》，可助您瞭解个人对投资风险的取向。

您在问卷中所提供的个人资料如投资经验及财务状况等将用作分析您的风险取向。完成问卷后，您将得知评估结果作为参考，以便进一步因应个人状况拣选合适的投资产品：

3. 各风险取向级别说明

风险取向级别		说明
1	非常保守型	此类投资者偏向回报较为稳定的投资产品或保存资本。
2	保守型	此类投资者喜爱有少许资本增值潜力的投资，同时明白需要承担低至中度风险。
3	均衡型	此类投资者喜爱有适度资本增值潜力的投资，同时明白需要承担中度风险。
4	增长型	此类投资者喜爱有较高资本增值潜力的投资，同时明白需要承担高风险。
5	进取型	此类投资者喜爱有可观资本增值的投资，同时明白需要承担相当高的风险。