贵州银行“贵银恒利黔乐盈封闭第31期（工会卡专属）”理财产品风险揭示书

产品登记编码：C1210926000009

产品代码：LC202609

尊敬的投资者：

***理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。**

***理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。**

由于理财资金在管理运用过程中，可能会面临多种风险因素，根据监管机构相关规定，在您选择购买我行理财产品前，请仔细阅读以下重要内容：

一、如影响您风险承受能力的因素发生变化，请您及时重新进行风险承受能力评估。

二、您在我行购买理财产品前，应仔细阅读理财产品销售文件的全部内容，包括：本风险揭示书和客户权益须知、产品信息说明书、理财产品协议书，了解理财产品的所有相关具体情况，尤其是风险揭示内容。

三、您还应了解您所购买理财产品的投资风险、类型、特点与提示和投资存在的最不利投资情形，并独立作出是否购买的决定。**本期产品类型为“非保本浮动收益型”，特点与提示：本理财产品不保证本金和收益，可能会因市场变动而蒙受本金的损失，您需要充分认识投资风险，谨慎投资。**

最不利投资情形示例：如果本理财产品投资组合发生债务人信用风险，或利率、汇率等市场风险，则您可能无法获得理财产品收益，甚至损失理财资金本金。您应在对此风险有充分认识基础上谨慎投资。

四、本期产品内部风险评级

产品风险评级	风险程度	适合的投资者
R1	低	谨慎、稳健、平衡、进取、激进型
R2	中低	稳健、平衡、进取、激进型
R3	中	平衡、进取、激进型
R4	中高	进取、激进型
R5	高	激进型

本期理财产品为固定收益类理财产品，运作方式为封闭式，产品期限以产品信息说明书为准。内部风险评级是R2，对应风险程度为中低，适合**稳健、平衡、进取、激进型**个人投资者购买。

五、重要提示

本理财产品为非保本浮动收益型,与银行存款相比存在投资风险，不保证理财资金本金和理财收益，并且可能因市场变动蒙受损失，您应当充分认识投资风险，谨慎投资。本期理财产品可能面临的风险主要包括但不限于以下:

1.**流动性风险**：存续期内投资者无提前终止权，不能提前赎回产品，可能导致投资者需要资金时无法及时变现。

风险管理措施：管理人严格履行售前风险告知义务，明确产品封闭运作或持有期内不可提前赎回的规则。产品运作期间持续监测市场及产品流动性状况，评估产品资产端流动性水平与负债端赎回需求的匹配情况。根据产品说明书约定运用流动性风险应对措施，按规定向投资者披露相关情况，缓释流动性风险。

2.**政策风险**：本理财产品依据当前的相关法规和政策设计。若国家相关法规政策发生变化，可能影响理财产品的发行、投资、兑付等流程的正常进行，影响本产品的投资运作和收益，甚至导致本金遭受损失。

风险管理措施：管理人持续关注国家宏观政策、金融监管法规变动，动态评估政策调整对产品运作的潜在影响。针对重大政策变化及时调整投资及运作安排，积极处置各类风险情形，按规定向投资者披露相关情况，切实维护投资者权益。

3.**延期风险**：若因理财产品持仓资产不能按时还本付息等原因无法及时变现，投资者可能面临理财资金无法按原定日期到账、资金占用时间延长的风险，且延期期间不计付利息或投资收益。

风险管理措施：管理人在投资环节审慎开展底层资产尽调，筛选优质标的，产品运作期间持续跟踪持仓资产运作情况。针对资产逾期、变现受阻等情形，制定专项处置方案，通过多元处置方式加速资产变现。若发生产品延期，将及时披露相关情况及处置进展，保障投资者知情权。

4.**提前终止风险**：若管理人在特定情形下提前终止理财产品，则本理财产品的实际运作期限可能短于预定期限,投资者可能面临再投资风险。

风险管理措施：管理人审慎确定产品提前终止情形，仅在产品说明书约定及监管要求的特殊情形下启动终止流程。提前终止前充分评估资产及收益情况，按规定及时披露公告并完成资金兑付。

5.**市场风险**：本产品在投资运作过程中，由于市场利率、汇率、债券价格等市场因素发生不利波动，可能影响理财产品投资收益，投资者面临投资收益下降乃至本金受损的风险。

风险管理措施：管理人将严格按产品说明书约定的投资范围和比例进行投资运作，密切跟踪宏观经济形势、货币政策走向及市场利率走势，动态优化资产配置，缓释市场波动带来的投资风险。

6.**信用风险**：本产品投资的资产可能涉及融资人、发行人、交易对手等相关主体或其基础资产的信用风险。若发生信用风险事件，将可能导致资产价值下跌，投资者面临投资收益下降乃至本金受损的风险。

风险管理措施：管理人建立严格的合作机构准入机制，优选优质合作主体。实行资产分散化配置，严控风险集中度。产品运作期间持续跟踪底层资产估值变化及交易对手财务状况、舆情信息等，提升风险预判能力。

7.**操作风险**：在理财产品管理运作过程中，因内部程序、员工、信息科技系统存在问题以及外部事件，可能造成理财产品本金或收益蒙受部分或全部损失的风险。

风险管理措施：管理人建立健全理财业务全流程内控制度，完善权责分离与授权管理体系，规范业务操作流程。定期开展操作风险排查，持续优化信息科技系统，防范内外部操作风险。

8.**信息传递风险**：管理人按照产品信息说明书的约定进行产品信息披露，投资者应充分关注并及时主动查询管理人披露的本产品相关信息。若投资者未及时查询相关信息，导致投资者未能充分掌握信息影响投资决策的，由此产生的责任和风险由投资者自行承担。

风险管理措施：管理人严格按照监管要求及产品约定，通过官方合规渠道及时、准确、完整披露产品各类运作信息。提醒投资者主动关注披露信息，保障投资者信息获取权益。

9.**产品不成立风险**：若产品募集期结束，认购总金额/认购人数未达到下限（如有约定），或市场发生变化，或发生其他本期产品难以成立的情况，经管理人判断难以按照本期产品说明书规定向投资者提供本期产品的，管理人有权宣布产品不成立。

风险管理措施：管理人结合市场情况合理设定产品募集规则，动态监控募集进度与市场变化。若触发产品不成立条件，将及时发布官方公告，并在约定时间内足额退还投资者认购资金。

10.**不可抗力及意外事件风险**：由于自然灾害、战争等不可抗力事件或系统故障、通讯故障、投资市场停止交易等意外事件，可能对产品的成立、投资运作、估值核算、资金汇划、清算分配、信息披露等造成影响，投资者可能因此蒙受本金和收益损失。

风险管理措施：发生不可抗力或意外事件时，管理人将第一时间启动应急处置机制，评估事件影响范围，采取必要措施保障产品运作、资金及系统稳定，及时披露事件进展及后续安排。因不可抗力及意外事件导致的损失，管理人不承担相应责任，但前述约定不免除因管理人过错依法应由管理人承担的责任。管理人应在条件允许的情况下采取必要的补救措施以减少损失。如因不可抗力导致产品管理人无法继续履行合同义务的，管理人有权依据法律法规及产品说明书约定提前终止理财产品。

六、您签署本风险揭示书并将资金委托给我行运作是您真实的意思表示。本风险揭示书和对应的客户权益须知、产品信息说明书、理财产品协议书均为理财合同不可分割的组成部分。

请您登录贵州银行网站（www.bgzchina.com），在理财信息披露板块中查询理财产品相关信息。贵州银行网站公布的信息，敬请您及时查看。

温馨提示：若您因未能及时查看了解相关理财产品信息，从而影响您的投资决策，需要您承担由此产生的风险。

风险揭示方：贵州银行股份有限公司

（投资者风险确认页）

个人投资者确认：

本人确认购买该理财产品为本人真实意思表示，并认为该理财产品完全适合本人的投资目标、投资预期以及风险承受能力，本人自愿承担由此带来的一切后果。

本人风险承受能力评级为：_____（投资者自行填写）

（1）谨慎型；　（2）稳健型；　（3）平衡型；　（4）进取型；　（5）激进型

（投资者需全文抄录风险语句并签字确认：**本人已经阅读风险揭示，愿意承担投资风险**）

投资者抄录：_____

个人投资者（签字）：

_____年_____月_____日

机构投资者确认：

投资决策完全是由本单位独立、自主、谨慎做出。本机构已经阅读本风险揭示书和客户权益须知、产品信息说明书、理财产品协议书，充分理解并自愿承担由此带来的一切后果。

本机构风险承受能力评级为：_____（投资者自行填写）

（1）谨慎型；　（2）稳健型；　（3）平衡型；　（4）进取型；　（5）激进型

（投资者需全文抄录风险语句并签字确认：**本机构已经阅读风险揭示，愿意承担投资风险**）

投资者抄录：_____

机构投资者（盖章）：

法定代表人/负责人：

或授权代理人：

_____年_____月_____日