顺德农商银行
SHUNDE RURAL COMMERCIAL BANK

顺德农商银行理财产品风险揭示书

尊敬的委托人:

由于理财资金管理运用程中，可能会面临多种风险因素，因此，根据相关监管规定的要求，在您选择购买本理财产品前，请仔细阅读以下重要内容:

本理财产品是中风险投资产品，不保证本金和收益，您的本金可能因市场变动而蒙受重大损失，理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品的实际收益，您应充分认识投资风险，明确“理财非存款，产品有风险，投资需谨慎。”

如超过一年未进行风险承受能力评估的或影响您的风险承受能力因素发生变化，请及时重新完成风险承受能力的重新评级。

一、产品风险

1、本银行理财产品（以下称本产品）是中风险投资产品，您的本金可能因市场变动而蒙受重大损失，您应充分认识投资风险，谨慎投资。

2、本产品为非保本浮动收益型产品，存在本金损失的可能。本产品的任何业绩比较基准、测算收益或类似表述均属不具有法律约束力的用语，不代表委托人可能获得的实际收益，亦不构成管理人对本产品的任何收益承诺。**管理人过往理财产品的业绩不代表本产品的未来表现，不等于本产品的实际收益，投资须谨慎。**

3、本产品的管理人和代销机构可能存在关联关系，产品管理人向本产品的代销机构支付销售费用，存在关联交易。

4、本产品非银行存款，与存款存在明显区别，具有一定的风险。管理人郑重提示：在购买本产品前，请委托人应确保自己完全明白该项投资的性质和所涉及的风险，详细了解和审慎评估该产品的资金方向、风险类型等基本情况，在慎重考虑后自行决定购买与自身风险承受能力和资产管理需求匹配的产品。

5、本产品涉及的主要风险包括政策风险、信用风险、市场风险、产品不成立风险、提前终止风险、管理风险等，具体如下:

1.政策风险。本理财产品在实际运作过程中，如遇到国家宏观政策和相关法律法规发生变化，影响本理财产品的发行、投资和兑付等，可能影响本理财产品的投资运作和到期收益，甚至本金损失。

2.信用风险。投资者可能面临本理财产品所投资的资产或资产组合涉及的融资人和债券发行人信用违约。若出现上述情况，投资者将面临本金和收益遭受损失的风险。

3.市场风险。本理财产品在实际运作过程中，由于市场的变化会造成本理财产品投资的资产价格发生波动，从而影响本理财产品的收益，投资者面临本金和收益遭受损失的风险。

4.投资周期届满后理财资金方到账风险。本理财产品存续期间，投资者只能待固定的投资周期届满后投资理财的资金才到账，投资者面临需要资金而不能变现的风险或丧失其他投资机会。

5.产品不成立风险。如果因募集规模或存续规模低于说明书约定的最低规模或其他因

素导致本产品不能成立的情形，客户将面临再投资风险。

6.**提前终止风险。为保护投资者利益，在本理财产品存续期间在约定的情形下我行可提前终止本理财产品（详见本理财说明书“产品的提前终止”条款）。客户可能面临不能按预期计划投资和再投资风险。**

若本产品因达到止盈目标收益率而提前终止的，管理人将恪守勤勉尽责的原则处置资产，由于资产价格变动、资产变现损失和扣除应由理财产品承担的各项税费及费用等原因，投资者最终收益与止盈目标收益率之间可能存在差异。

7.管理风险。由于管理人、交易对手等受经验、技能、执行力等综合因素的限制，可能会影响本理财产品的投资管理，从而影响本理财产品收益，甚至本金损失。

8.兑付延期风险。如因本理财产品投资的资产无法及时变现等原因造成不能按时支付本金和收益，则投资者面临资金到账时间延期、调整等风险。

9.不可抗力及意外事件风险。自然灾害、金融市场危机、战争或国家政策变化等不能预见、不能避免、不能克服的不可抗力事件或银行系统故障、通讯故障、投资市场停止交易等意外事件的出现，可能对理财产品的成立、投资运作、资金返还、信息披露、公告通知等造成影响。

10.信息传递风险。我行将按照合同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我行披露的本理财产品相关信息。如果投资者未及时查询，或由于通讯故障、系统故障及其他不可抗力等因素的影响使得投资者无法及时了解理财产品信息，可能影响投资者的投资决策，由此产生的责任和风险由投资者自行承担。

11.税务风险。理财产品在资产管理、运营、处置过程中产生的收入，根据国家相关法律法规应缴纳增值税（含增值税附加税费，下同）及/或其他税费的，即使本产品管理人被税务机关认定为纳税义务人，该等增值税及/或其他税费仍属于应由理财产品承担的理财产品税费，由本产品管理人申报和缴纳。该等税款将直接从理财产品中扣付缴纳，本理财产品将因为前述增值税等税负承担导致计划税费支出增加、理财产品净值或实际收益降低，从而降低产品投资人的收益水平。

12.估值风险。本理财产品按《产品说明书》的估值方法进行估值，理财产品估值与实际变现价值可能发生偏离，投资者应知晓该风险。管理人估值仅作为参考，管理人不承担第三方再次使用该估值引发的其他风险。

13.设置建仓期的风险。本理财产品设立了建仓期机制，建仓期为自理财产品成立日起的 3 个月。在前述建仓期内，本理财产品的投资比例可能无法满足本理财产品约定的投资比例限制，从而可能对本理财产品的投资收益产生相应影响。

14.投资标的特有风险

（1）货币市场工具投资风险（如有）

①本理财产品作为资金借出方参与货币市场工具交易时，交易对手可能无法及时偿还全部或部分本金和/或收益，导致理财产品收益下降甚至本金损失；

②本理财产品作为资金借入方参与货币市场工具交易时，交易利率可能大于债券投资收益，进而导致理财产品收益下降甚至本金损失。

③本理财产品作为资金借入方参与货币市场工具交易，将增大产品投资总量，放大投

资组合风险。资金借入比例越高，风险暴露程度越高，理财产品收益下降甚至本金损失的可能性越大。

（2）债券投资风险（如有）

①市场风险：市场利率水平会影响本产品所投资的债券价格，如利率水平上升将导致本产品投资的债券价格下跌，进而导致理财产品收益下降甚至本金损失。即使债券市场平均利率水平保持稳定，不同期限、不同风险等级、不同种类债券之间的利差变动，也可能导致本产品投资的债券的市场价格下跌，进而导致理财产品收益下降甚至本金损失。

②信用风险：债券的发行人和/或担保人可能由于经济周期、行业竞争、市场前景、管理能力、盈利模式、财务状况等变化发生经营不善，甚至可能发生资不抵债、破产清算、被兼并收购等状况，可能导致债券的市场价格下跌甚至无法按时偿付本息，从而导致理财产品收益下降甚至本金损失。资产支持证券项下的基础资产如发生原始权益人破产或基础资产项下现金流未能及时完整取得等情况，资产支持证券的收益将受到影响，可能导致理财产品收益下降甚至本金损失。

（3）非标准化债权类资产投资风险（如有）

①资产选择风险在非标准化债权类资产选择及投资时，受制于产品管理人及合作机构（如有）的管理能力，可能因标的资产选择失败而直接影响标的资产投资收益甚至发生投资失败的风险，从而导致本理财产品的投资收益及/或本金发生损失。

②融资方/担保方经营风险：本理财产品投资的非标准化债权类资产的融资方和/或担保方可能由于经济周期、行业竞争、市场前景、管理能力、盈利模式、财务状况等变化发生经营不善，甚至可能发生资不抵债、破产清算、被兼并收购等状况，从而无法及时偿还全部或部分本金和/或收益。

③投资无法退出的风险：本理财产品主要通过持有至到期、阶段性持有或转让等方式实现非标准化债权类资产投资退出，但可能因政策原因、市场原因及其他原因无法实现投资退出，从而导致本理财产品收益下降甚至本金损失。

（4）资产管理产品投资风险（如有）

本理财产品通过其他资产管理产品间接投资时，可能因相关受托人、产品管理人违反法律法规和/或合同约定、未尽职或发生其他情形，造成本理财产品所投资的资产管理产品的财产损失，进而导致本理财产品收益下降甚至本金损失。

（5）权益类资产投资风险（如有）

本理财产品可能投资于权益类资产，具有对股票市场的系统性风险，不能完全规避市场下跌的风险，在市场大幅上涨时也不能保证投资组合中权益类资产部分的业绩表现能够完全跟随或超越市场上涨幅度。此外，如果本产品投资的上市公司盈利下降，其股票价格可能会下跌，或能够用于分配的利润减少，导致理财产品收益下降甚至本金损失。即使本产品可通过分散投资管理非系统风险，也无法完全规避。

（如有其它特定投资标的风险，则继续补充）

上述所揭示风险皆为列举性质，未能详尽列明投资者参与本产品所面临的全部风险和可能导致投资者资产损失的所有因素，请投资者充分评估投资风险。

二、产品概述

产品类型	**混合类，非保本浮动收益**
发行方式	**公募**
产品风险等级	R3（本评级为顺德农商银行内部评级，仅供参考。该产品通过代理销售机构渠道销售的，理财产品评级应当以代理销售机构最终披露的评级结果为准。）
适合委托人类型	**经管理人风险评估，评定为平衡型、进取型、投机型委托人。**
期限	**539天**
募集期	**2026年04月24日-2026年05月06日**
理财到期日	**2027年10月28日**

三、特殊事例分析

由于市场情况变动等原因，在最不利的情况下，理财收益可能为零，理财本金可能全部损失，具体案例分析如下，

某委托人投资1000万元该期理财产品，理财产品运行过程中受到市场和政策等多种风险，委托人收益率为零且损失全部本金。

在您签署本理财产品销售协议书前，注意投资风险，仔细阅读理财产品销售文件，了解理财产品具体情况，并根据您的风险能力评级，自己独立做出是否认购本理财产品的决定，如影响您的风险承受能力因素发生变化，请及时完成风险承受能力的重新评级。您签署本风险揭示书、理财产品销售协议书，并将理财资金委托给我行是您真实的意愿表示。本风险揭示书及相应理财产品销售协议书、理财产品说明书及委托人权益须知将共同构成我们双方理财合同的有效组成部分。

委托人确认：

本人/单位已经阅读本理财产品说明书、理财产品销售协议书及委托人权益须知、风险揭示书，并特别关注了其中的风险提示部分及以加黑等形式部分的表述，确认本理财产品完全适合本人/单位的投资目标，投资预期及风险承受能力和投资经验。本人/单位购买理财产品的资金为合法自有资金，不存在使用贷款、发行债券等筹集的非自有资金投资理财产品的情形，本人/单位承诺投资本理财产品使用的资金来源合法合规，并且非为洗钱等违法犯罪之投资目的，本人/单位将配合顺德农商银行开展客户身份识别及尽职调查等反洗钱活动，及时、真实、准确、完整提供身份证信息及资金来源等信息。

本理财产品的风险等级为R3，本人/单位确认本人/单位风险承受能力评级为□谨慎型 □稳健型 □平衡型 □进取型 □投机型 ，并明确本人/单位充分理解并自愿承担本产品相关风险。

个人委托人请手工抄录：本人已阅读风险揭示，愿意承担投资风险。

委托人抄录：_____

委托人签章（甲方）:　　银行签章（乙方）:

日期:　　年　月　日　　日期:　　年　月　日