

中银国际证券股份有限公司
融资融券交易风险揭示书

尊敬的投资者：

融资融券交易与普通证券交易不同，具有财务杠杆放大效应，投资者虽然有机会以约定的担保物获取较大的收益，但也有可能在短时间内蒙受巨额的损失。投资者在参与融资融券交易前应在了解融资融券业务及相关服务情况、听取适当性评估意见基础上，审慎评估自身的经济状况和财务能力，充分考虑是否适宜参与杠杆性交易，独立承担投资风险。在决定进行融资融券交易前，投资者应充分了解以下风险事项：

一、融资融券交易具有普通证券交易所具有的政策风险、市场风险、流动性风险、利益冲突风险、违约风险、系统风险等各种风险，以及其特有的投资风险放大、信用风险等风险。二、投资者在开户从事融资融券交易前，必须了解本公司是否具有融资融券业务的资格。如果本公司被证券监管机构取消业务资格、停业整顿、责令关闭、被人民法院宣告进入破产程序或解散等，您可能面临资产损失的风险。

三、投资者按规定向本公司提供业务办理所需的信息及证明材料应真实、准确、完整，当提供的信息发生重要变化，可能影响投资者分级分类的，应及时告知本公司。若投资者不按规定提供相关信息，或者提供信息不真实、不准确、不完整的，应当依法承担相应法律责任，本公司有权拒绝提供融资融券业务及相关服务。

四、投资者在从事融资融券交易期间，风险等级动态调整后，投资者分类分级情况与融资融券业务及相关服务的风险等级不匹配时，融资买入、融券卖出、额度调增等业务权限可能因此受到限制。

五、投资者不配合本公司履行投资者适当性义务的，本公司有权限制投资者融资买入和融券卖出的交易权限，或拒绝向投资者提供融资融券业务及相关服务。

六、投资者在从事融资融券交易期间，融资融券业务可能因监管原因而受到影响，比如本公司融资或融券业务资格被暂停或取消、单只或全部证券被暂停融资或融券、投资者账户被暂停或取消融资融券资格等，该影响可能给投资者造成经济损失。

七、投资者在从事融资融券期间，由于监管要求、风险控制、本公司业务需要等制定或调整的交易监控指标，存在超过交易监控指标时投资者信用账户受到交易限制的可能，由此可能会导致投资者的融资融券交易无法按照预期进行。

八、投资者在从事融资融券交易期间，如因本公司净资本、自身负债集中度风险控制指标等原因，本公司将不能随时满足投资者的融资、融券需求，投资者可能面临具备充足授信额度及保证金可用余额时无法进行融资融券下单交易的情况，可能会给投资者造成经济损失。九、投资者在从事融资融券交易期间，应重点关注本公司提供的交易委托类别。如投资者误将融资融券交易的委托类别当做普通委托交易类别进行委托申报，将可能给投资者造成经济损失。

十、投资者在从事融资融券交易期间，由于本公司融资、融券的总规模限制，存在授信给投资者的融资融券额度在某一时刻无法足额使用的可能。由此可能会导致投资者的融资融券交易无法按照预期进行。

十一、投资者在从事融资融券交易期间，由于投资者融资融券规模或与本公司其他信用业务总规模已经达到法律法规、业务规则或本公司规定上限的，存在本公司将不能满足投资者的融资融券需求的可能，由此可能导致投资者的融资融券交易无法按照预期进行。

十二、投资者在从事融资融券交易期间，由于本公司对投资者信用账户集中度控制等原因，存在投资者不能在信用账户中进行证券增仓的可能，由此可能会导致投资者的融资融券交易无法按照预期进行。

十三、投资者在从事融资融券交易期间，由于法律法规、交易规则及本公司相关规定调整，如融资融券担保物折算率调低、担保物范围缩减等，存在投资者将可能面临保证金余额骤降的可能，由此可能会导致投资者的融资融券交易无法按照预期进行。

十四、投资者在从事融券交易期间，投资者融入证券后、归还证券前，证券发行人分配投资者收益、向证券持有人配售或者无偿派发证券、发行证券持有人有优先认购权的证券的，投资者应当按照融资融券合同的约定，在偿还债务时，向证券公司支付与所融入证券可得利益相等的证券或者资金，由此可能会影响投资者的操作计划。

十五、投资者在从事融资融券交易期间，由于投资者的信用状况、负债情况、维持担保比例水平等方面不符合本公司规定标准的，投资者将面临无法展期的风险，可能给投资者造成损失。

十六、投资者在从事融资融券交易期间，如果不能按照约定的期限偿还债务，或上市证券价格波动导致担保物价值与其融资融券债务之间的比例低于维持担保比例，且不能按照约定的时间、数量追加担保物时，将面临担保物被本公司强制平仓的风险。

十七、投资者在从事融资融券交易期间，如果其信用资质状况降低，本公司会相应降低对其的授信额度，或者本公司提高相关警戒指标、平仓指标所产生的风险，可能会给投资者造成经济损失。

十八、投资者在从事融资融券交易期间，如果中国人民银行规定的同期金融机构贷款基准利率调高，本公司将相应提高融资利率或融券费率，投资者将面临融资融券成本增加的风险。

十九、投资者在从事融资融券交易期间，如果因自身原因导致其资产被司法机关采取财产保全或强制执行措施，或者出现丧失民事行为能力、破产、解散等情况时，投资者将面临被本公司提前了结融资融券交易的风险，可能会给投资者造成经济损失。

二十、投资者在从事融资融券交易期间，如果发生融资融券标的证券范围调整、标的证券暂停交易或终止上市等情况，投资者将可能面临被本公司提前了结融资融券交易的风险，可能会给投资者造成经济损失。

二十一、投资者在从事融资融券交易期间，本公司将以《融资融券合同》约定的通知与送达方式及通讯地址，向投资者发送通知。通知发出并经过约定的时间后，将视作本公司已经履行对投资者的通知义务。有关 INTERNET 网络、通讯线路及邮递风险由投资者承担。投资者无论因何种原因无法收到有关通知，都会面临担保物被本公司强制平仓的风险，可能会给投资者造成经济损失。

二十二、由于国家法律、法规、政策的变化、证券交易所交易规则的修改等原因，可能会对参与融资融券业务的投资者造成经济损失。

二十三、投资者应妥善保管信用账户、身份证件和交易密码等资料，如投资者将信用账户、身份证件、交易密码等出借给他人使用，由此造成的后果由投资者承担。

二十四、投资者在从事融资融券交易期间，因包括但不限于上述列举的风险事项造成经济损失，可能导致以下情况：

1. 可能直接导致本金亏损；
2. 可能直接导致超过原始本金损失；
3. 因本公司的业务或者财产状况变化，可能导致本金或者原始本金亏损；
4. 因本公司的业务或者财产状况变化，可能影响客户判断；
5. 限制投资者权利行使期限或者可解除合同期限等全部限制内容。

本风险揭示书的揭示事项仅为列举性质，未能详尽列明融资融券交易的所有风险和可能影响上市证券价格的所有因素。投资者在参与融资融券交易前，应认真阅读相关业务规则及《融资融券合同》条款，并对融资融券交易所特有的规则必须有所了解 and 掌握，并确信自己已做好足够的风险评估与财务安排，避免因参与融资融券交易而遭受难以承受的损失。投资者应积极配合本公司履行适当性义务，了解适当性匹配意见不表明其对融资融券业务及服务的风险和收益做出实质性判断或保证，本公司履行投资者适当性职责不能取代投资者本人的投资判断，不会降低融资融券业务及服务的固有风险，也不会影响投资者依法承担相应的投资风险、履约责任以及费用，投资者不得以适当性不匹配为理由拒绝履行合同义务或主张平仓无效。

中银国际证券股份有限公司

本人承诺已全面认真阅读《中银国际证券股份有限公司融资融券合同》及本风险揭示书所有条款的全部内容，理解融资融券有关业务规则、合同条款及业务风险，并愿意自行承担风险和损失。（本段由投资者亲自抄写）

投资者抄写：_____

签署人：

签署日期： 年 月 日