**九州证券股份有限公司收益凭证产品评分表**

**一、产品简介**

九州证券收益凭证为本金保障固定型收益凭证，金额【\*\*】千万元，期限【\*\*】天，固定利率为【\*\*%】，认购人为【个人或机构投资者】。本期收益凭证发行场所为中证机构间私募产品报价与服务系统。

**二、综合评分**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **风险维度** | **评分** | **原因** |
| 流动性 |  | 产品期限为【\*\*天】，产品到期后一次性还本付息，不可持有转让，交易型二级市场待建立 |
| 到期时限 |  | 产品期限为【\*\*天】 |
| 杠杆情况 |  | 本期产品无杠杆 |
| 结构复杂性 |  | 本期产品结构简单，无结构化设计 |
| 投资单位产品或者相关服务的最低金额 |  | 本期发行额度为【\*\*】千万元，认购金额较小，单客户最低认购金额为50,000元 |
| 投资方向和投资范围 |  | 募集资金用于公司经营活动 |
| 募集方式 |  | 投资者通过OTC系统我司代理进行认购，资金来源为普通资金账户保证金，交易系统能保证认购资金及时划转 |
| 发行人等相关主体的信用状况 |  | 发行人为九州证券股份有限公司，相关信用较好，公司近期无重大变动，且未发生违约事件 |
| 同类产品或者服务过往业绩 |  | 公司已成功发行\*\*期固定收益类收益凭证产品，到期产品已按时足额兑付 |
| 其他因素 |  | 若发生其他未预期重大事件，可能影响收益凭证的兑付 |
| 合计 |  |  |

注：评分越低代表风险越低，风险等级如下所示：

|  |
| --- |
| 低风险（R1） 60分以下 |
| 中低风险（R2） 60-69分 |
| 中风险（R3） 70-79分 |
| 中高风险（R4） 80-89分 |
| 高风险（R5） 90分以上 |

评分细则：

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **风险维度** | **权重** | **细分1** | **细分2** |  **评分**  |  **分项得分**  |  **得分**  |
| 流动性 | 70% | 产品期限 | 1-6M（含） | 4 |  |   |
| 6-12M（含） | 6 |  |
| 1-2Y（含） | 8 |  |
| 2Y以上 | 10 |  |
| 30% | 是否可转让、二级市场活跃度 | 不可转让持有，交易型二级市场待建立 | 10 |  |
| 到期时限 | 100% | 产品期限 | 1-6M | 4 |  |   |
| 6-12M | 6 |  |
| 1-2Y | 8 |  |
| 2Y以上 | 10 |  |
| 杠杆情况 | 100% | 是否设计杠杆 | 无杠杆 | 10 |  |  |
| 结构复杂性 | 100% | 是否有结构化设计 | 无结构化设计 | 10 |  |  |
| 投资单位产品或者相关服务的最低金额 | 90% | 产品额度 | 1亿（含）以下 | 6 |  |   |
| 1-2亿（含） | 8 |  |
| 3亿和以上 | 10 |  |
| 10% | 最低认购额度 | 低于500万 | 4 |  |
| 高于500万（含） | 10 |  |
| 投资方向和投资范围 | 100% | 公司经营活动近期风险情况，参考单位风险资本 | 　 | 10 |  |   |
| 募集方式 | 100% | 经报价系统注册发行（通过我司OTC系统代理交易） | 认购人是报价系统参与人，认购经验丰富 | 1 |  |   |
| 认购人不是报价系统参与人，需通过我司OTC系统代理交易 | 10 |  |
| 发行人等相关主体的信用状况 | 70% | 发行人最新一期监管评级 | 评级上调或持平 | 5 |  |   |
| 评级下调 | 10 |  |
| 10% | 发行人最近一年净利润情况 | 净利润为正 | 4 |  |
| 净利润为负 | 10 |  |
| 10% | 发行人最近一期次级债主体评级是否下调 | 评级上调或持平 | 5 |  |
| 下调 | 10 |  |
| 10% | 发行人近期发生不利的重大事项 | 无 | 4 |  |
| 有 | 10 |  |
| 同类产品或者服务过往业绩 | 100% | 已兑付、已发行收益凭证数量 | 均按时足额兑付 | 0 |  |  |
| 有未按时足额兑付的情况 | 10 |  |
| 其他因素 | 100% | 非预期内的重大事项 | 无 | 0 |  |  |
| 有 | 10 |  |

注：分项得分=评分\*权重

 得分为单项风险维度对应分项得分之和。