

首都银行（中国）有限公司 “智惠存”2号结构性存款产品说明书

一、重要须知

- 在购买本产品前，请投资者确保完全明白本产品的性质，充分了解并清楚知晓本产品的风险，并确保自愿承担本产品投资风险。投资者如对本产品说明书的内容有任何疑问，请向首都银行（中国）有限公司（以下简称“首都银行”）相关营业网点咨询。
- 本《产品说明书》与《首都银行结构性存款产品总协议书》（以下简称“《总协议书》”）、《客户权益须知》、《风险揭示书》及相应《认购申请书》是不可分割的整体，共同构成投资者与首都银行之间本《产品说明书》所述结构性存款交易的条件和条款。
- 本产品不保证预期年化收益，其预期收益及定期公布的产品收益情况或类似表述并非承诺收益，不代表投资者可能获得的实际收益，亦不构成首都银行对本产品的任何收益承诺。投资者获得的最终投资收益以首都银行实际支付金额为准。
- 结构性存款过往业绩不代表其未来表现，不等于结构性存款实际投资收益，亦不构成新发结构性存款业绩表现的承诺或保证，投资须谨慎。
- 本《产品说明书》解释权归属首都银行所有。

二、产品要素

产品名称	“智惠存”2号结构性存款
产品编号	ZHC2+年月四位数字+期号三位数字
产品类型	保本浮动收益型
目标客户	机构客户、外籍个人客户。
内部风险评级	一级（数字越大风险越高）
产品币种	人民币
产品规模	个人客户：每期产品的募集下限视每期产品的募集情况和资产配置情况确定，募集上限为5亿元。 机构客户：产品规模下限为1000万元，上限为5亿元。 首都银行有权根据实际情况或监管要求对该金额进行调整。
产品募集期	1、 年 月 日 9:00（北京时间）至 年 月 日 17:00（北京时间） 2、产品募集期内，客户将认购资金缴存至认购申请书指定的账户，并完成销售文件签章确认。 3、募集期内按照活期存款利率计息，募集期内的利息不计入投资本金。
产品起息日	以每期发行的认购申请书为准。
产品到期日	以每期发行的认购申请书为准。
产品期限	1个月至1年，具体以每期发行的认购申请书为准。
投资方向	本产品所募集的结构性存款本金纳入首都银行表内存款管理，全部或部分存款利息投资于与货币市场利率（比如SHIBOR/LIBOR）挂钩的金融衍生产品。

预期收益率	本产品最低保证年化收益率为 X.XX%，预期年化收益率为 Y.YY% 或者 Z.ZZ % 预期收益不等于实际投资收益，投资须谨慎。 投资者认购本产品最终所获得的结构性存款实际投资收益率取决于我行观察标的在投资期内的表现情况。
收益计算公式	投资者持有本产品到期，结构性存款投资收益=结构性存款本金×实际投资收益率×投资期限天数÷365
利息计算规则	1、在本产品募集期内，首都银行按活期存款利率向投资者计付存款利息，募集期内的利息不计入投资本金； 2、在本产品投资期限内，由首都银行对产品资产按约定进行管理和运作，并于到期兑付投资收益，而不另外计付存款利息。
提前支取	本产品投资期限内不设置提前支取条款，投资者无权提前支取其持有的该结构性存款。
提前终止条款	本产品投资期限内，投资者无权提前终止其所持有的该结构性存款。如遇下列情形，首都银行有权提前终止本存款产品： 1、法律法规变化或国家金融政策出现重大调整、相关金融市场发生重大变化等情形或将影响本产品正常运作； 2、因不可抗力原因导致或出现其他首都银行认为存款产品无法正常运作，需要提前终止的情况。首都银行应在本产品提前终止日前 2 个工作日内发布提前终止报告并通知投资者，投资收益按本产品实际投资期限计算。
成立失败条款	当发生下列情形时，首都银行有权宣布本产品成立失败： 1、产品募集期结束后，认购总金额未达到产品发行规模下限要求； 2、产品募集期间挂钩标的发生剧烈的市场波动且经首都银行专业、合理判断难以按照本产品说明书约定向投资者提供本产品； 3、监管政策发生变化或其他不可抗力因素导致产品无法成立。 若结构性存款确实无法成立的，首都银行应于原产品成立日后 2 个工作日内发布成立失败报告，并将已募集的结构性存款本金全额退还至投资者指定账户，认购日（含）起至退还资金到账日（不含）止期间按活期利率向投资者计付存款利息。
投资冷静期	客户签约后的 24 小时（遇节假日顺延）为投资冷静期，在投资冷静期内，如果客户改变投资决定，需向首都银行柜台提交《撤销申请表》，首都银行将遵从客户意愿，解除已签订的销售文件，并及时通知总行金融市场部及总行营运部，及时退还客户的全部投资款项并给付可能产生的活期利息。
税款	首都银行不负责代扣代缴客户购买本产品的所得税款。
质押条款	本产品具备质押等担保附属功能
估值方式	Hull-White 模型

三、投资管理

（一）投资对象

首都银行“智惠存”2号结构性存款为保本浮动收益型产品，提供100%投资本金保障，并投资于与货币市场利率（比如SHIBOR/LIBOR）挂钩的金融衍生产品。

（二）定价方式

以3个月期上海银行间同业拆放利率（3M SHIBOR）为例，在投资期内选定一个工作日作为定价日，定价日价格P为定价日北京时间上午11:00全国银行间同业拆借中心网站（<http://www.shibor.org/>）上公布的3个月期上海银行间同业拆放利率（3M SHIBOR）。若定价日非工作日，则取前一工作日对应利率作为定价日价格。

若届时约定的数据来源不能给出适用的价格水平，或用于确定价格水平的版面或时间发生变化（不同于交易日当天的情况），或经首都银行合理认定其给出的价格水平未能反映真实市场利率的，首都银行将本着公平、

公正、公允的原则，选择市场认可的合理价格水平进行计算。

（三）投资团队

首都银行拥有专业化的银行结构性存款投资管理团队和丰富的投资经验，秉承稳健经营的传统，发挥自身优势，为产品运作管理提供专业的投资管理服务，力争帮助客户实现收益。

四、结构性存款收益说明

（一）结构性存款收益区间

本产品提供本金保证，收益率下限为同期人民币定期存款利率（不足三个月的则为活期存款利率），上限根据我行观察标的在投资期内的表现情况而决定投资收益。

（二）结构性存款收益与计算

本产品提供本金保证。投资者持有“智慧存”2号结构性存款到期，结构性存款投资收益=结构性存款本金×实际投资收益率×投资期限天数÷365，精确到小数点后2位，小数点后三位四舍五入，具体以首都银行派发为准。

（三）情景分析及压力测试

以挂钩3个月期上海银行间同业拆放利率（3M SHIBOR）为例，产品起息日3M SHIBOR利率为 S_0 ，观察浮动区间为 $[-A\%, +B\%]$ ，那么定价日 P 符合相应条件，对应收益如下：

	定价日价格 P	实际投资收益率（年化）
情景一（最差情况）	$P < S_0 - A\%$	$X.XX\%$
情景二（正常情况）	$S_0 - A\% \leq P \leq S_0 + B\%$	$Y.YY\%$
情景三（最好情况）	$P > S_0 + B\%$	$Z.ZZ\%$

举例如下：

假设客户认购本结构性存款投资本金人民币10,000,000元，投资期限180天，起息日3M SHIBOR利率（即 S_0 ）为2.40%，观察区间为 $[-1.20\%, +0.80\%]$ 。

【情景一】：观察日价格 $P=1.00\%$ ， $1.00\% < 2.40\% - 1.20\%$ ，投资收益=本金 $\times X.XX\% \times 180 \div 365$ ，存期180天，因此 $X.XX\%$ 为定期六个月利率1.30%，

实际收益率= $X.XX\%$ （此处为1.30%）；

到期收益= $10,000,000 \times 1.3\% \times 180 / 365 = \text{RMB}64,109.59$ ；

到期兑付金额 = 本金 + $\text{RMB}64,109.59 = \text{RMB}10,064,109.59$ 。

【情景二】：观察日价格 $P=2.00\%$ ， $2.40\% - 1.20\% < 2.00\% < 2.40\% + 0.80\%$ ，投资收益为 $Y.YY\%$ ，此处假设为3.00%
实际收益率 = $Y.YY\%$ （此处假设为3.00%）；

到期收益 = $10,000,000 \times 3.00\% \times 180 / 365 = \text{RMB}147,945.21$ ；

到期兑付金额 = 本金 + $\text{RMB}147,945.21 = \text{RMB}10,147,945.21$ 。

【情景三】：观察日价格 $P=3.50\%$ ， $3.50\% > 2.40\% + 0.80\%$ ，投资收益为 $Z.ZZ\%$ ，此处假设为4.00%

实际收益率 = $Z.ZZ\%$ （此处假设为3.10%）；

到期收益 = $10,000,000 \times 3.10\% \times 180 / 365 = \text{RMB}152,876.71$ ；

到期兑付金额 = 本金 + $\text{RMB}152,876.71 = \text{RMB}10,152,876.71$ 。

收益波动压力测试：客户收益最高情况为情境三，最不利投资情况为情境一。

上述示例采用假设数据计算，不等于实际收益，投资需谨慎。上述情况与举例仅为向投资者介绍收益计算方法之用，并不代表以上所有情境或某一情境一定会发生，或受到银行认为发生的可能性很大。在任何情况下，

投资者所能获得的最终收益以首都银行实际支付为准。

五、费用说明与收取方式

客户投资我行“智惠存”系列结构性存款无需支付其他费用。

六、结构性存款到期本金及收益兑付

1. 正常兑付

客户持有产品至到期日，客户的本金和相应的收益在产品到期后一次性支付。首都银行于产品到期日将客户本金和收益划转至认购申请书指定结算账户，遇法定节假日顺延。

2. 非正常情况

如果发生异常情形，造成本产品的基础资产无法及时、足额变现，首都银行可以根据实际情况选择向客户延迟兑付或者分次兑付，并于发生上述情形后的2个工作日内在首都银行官方网站公告兑付方案。

七、信息披露

（一）银行开展结构性存款业务，将通过银行官网（<http://www.metrobank.com.cn>）或者按照与投资者约定的方式，披露以下信息：

1. 银行将于结构性存款成立后的5个工作日内，披露结构性存款的发行报告，包括结构性存款成立日期和募集规模等信息；
2. 银行将在结构性存款存续期内至少每月向投资者提供产品账单，包括投资金额、产品收益情况、衍生产品公允价值变化、持仓风险和风险控制措施等信息；
3. 银行将于结构性存款终止后的5个工作日内，披露结构性存款到期报告，包括结构性存款的存续期限、终止日期和收益分配情况等信息；
4. 银行将在官方网站建立查询平台，收录全部在售及存续期内结构性存款的基本信息，包括产品说明书、认购申请书、风险揭示书和投资者权益须知等全部销售文件；
5. 当市场发生重大变化导致投资比例暂时超出浮动区间且可能对客户预期收益产生重大影响，银行将2个工作日内向客户进行信息披露。

（二）投资者同意：银行通过上述方式进行本产品的信息披露，如因投资者未及时阅读而产生的（包括但不限于因未及时获知信息而错过资金使用和再投资的机会等）全部责任和风险由投资者自行承担。

首都银行（中国）有限公司

“智惠存”4号结构性存款产品说明书

一、重要须知

- 在购买本产品前，请投资者确保完全明白本产品的性质，充分了解并清楚知晓本产品的风险，并确保自愿承担本产品投资风险。投资者如对本产品说明书的内容有任何疑问，请向首都银行（中国）有限公司（以下简称“首都银行”）相关营业网点咨询。
- 本《产品说明书》与《首都银行结构性存款产品总协议书》（以下简称“《总协议书》”）、《客户权益须知》、《风险揭示书》及相应《认购申请书》是不可分割的整体，共同构成投资者与首都银行之间本《产品说明书》所述结构性存款交易的条件和条款。
- 本产品不保证预期年化收益，其预期收益及定期公布的产品收益情况或类似表述并非承诺收益，不代表投资者可能获得的实际收益，亦不构成首都银行对本产品的任何收益承诺。投资者获得的最终投资收益以首都银行实际支付金额为准。
- 结构性存款过往业绩不代表其未来表现，不等于结构性存款实际投资收益，亦不构成新发结构性存款业绩表现的承诺或保证，投资须谨慎。
- 本《产品说明书》解释权归属首都银行所有。

二、产品要素

产品名称	“智惠存”4号结构性存款
产品编号	ZHC4+年月四位数字+期号三位数字
产品类型	保本浮动收益型
目标客户	机构客户、外籍个人客户。
内部风险评级	一级（数字越大风险越高）
产品币种	人民币
产品规模	个人客户：每期产品的募集下限视每期产品的募集情况和资产配置情况确定，募集上限为5亿元。 机构客户：产品规模下限为1000万元，上限为5亿元。 首都银行有权根据实际情况或监管要求对该金额进行调整。
产品募集期	1、 年 月 日 9:00（北京时间）至 年 月 日 17:00（北京时间） 2、产品募集期内，客户将认购资金缴存至认购申请书指定的账户，并完成销售文件签章确认。 3、募集期内按照活期存款利率计息，募集期内的利息不计入投资本金。
产品起息日	以每期发行的认购申请书为准。
产品到期日	以每期发行的认购申请书为准。
产品期限	1个月至1年，具体以每期发行的认购申请书为准。
投资方向	本产品所募集的结构性存款本金纳入首都银行表内存款管理，全部或部分存款利息投资于挂钩外汇市场汇率（比如欧元/美元）的金融衍生产品。

预期收益率	本产品最低保证年化收益率为 X.XX%，预期年化收益率为 Y.YY% 或者 Z.ZZ % 预期收益不等于实际投资收益，投资须谨慎。 投资者认购本产品最终所获得的结构性存款实际投资收益率取决于我行观察标的在投资期内的表现情况。
收益计算公式	投资者持有本产品到期，结构性存款投资收益=结构性存款本金×实际投资收益率×投资期限天数÷365
利息计算规则	1、在本产品募集期内，首都银行按活期存款利率向投资者计付存款利息，募集期内的利息不计入投资本金； 2、在本产品投资期限内，由首都银行对产品资产按约定进行管理和运作，并于到期兑付投资收益，而不另外计付存款利息。
提前支取	本产品投资期限内不设置提前支取条款，投资者无权提前支取其持有的该结构性存款。
提前终止条款	本产品投资期限内，投资者无权提前终止其所持有的该结构性存款。如遇下列情形，首都银行有权提前终止本存款产品： 1、法律法规变化或国家金融政策出现重大调整、相关金融市场发生重大变化等情形或将影响本产品正常运作； 2、因不可抗力原因导致或出现其他首都银行认为存款产品无法正常运作，需要提前终止的情况。首都银行应在本产品提前终止日前 2 个工作日内发布提前终止报告并通知投资者，投资收益按本产品实际投资期限计算。
成立失败条款	当发生下列情形时，首都银行有权宣布本产品成立失败： 1、产品募集期结束后，认购总金额未达到产品发行规模下限要求； 2、产品募集期间挂钩标的发生剧烈的市场波动且经首都银行专业、合理判断难以按照本产品说明书约定向投资者提供本产品； 3、监管政策发生变化或其他不可抗力因素导致产品无法成立。 若结构性存款确实无法成立的，首都银行应于原产品成立日后 2 个工作日内发布成立失败报告，并将已募集的结构性存款本金全额退还至投资者指定账户，认购日（含）起至退还资金到账日（不含）止期间按活期利率向投资者计付存款利息。
投资冷静期	客户签约后的 24 小时（遇节假日顺延）为投资冷静期，在投资冷静期内，如果客户改变投资决定，需向首都银行柜台提交《撤销申请表》，首都银行将遵从客户意愿，解除已签订的销售文件，并及时通知总行金融市场部及总行营运部，及时退还客户的全部投资款项并给付可能产生的活期利息。
税款	首都银行不负责代扣代缴客户购买本产品的所得税款。
质押条款	本产品具备质押等担保附属功能
估值方式	Black-Scholes-Merton 模型

三、投资管理

（一）投资对象

首都银行“智惠存”4号结构性存款为保本浮动收益型产品，提供100%投资本金保障，并投资于挂钩外汇市场汇率（比如欧元/美元）的金融衍生产品。

（二）定价方式

以欧元/美元为例，在投资期内选定一个工作日作为定价日，定价日价格 P 为定价日北京时间下午 2 点彭博“BFIX EURUSD”版面公布的欧元兑美元汇率买入价。若定价日非工作日，则取前一工作日对应汇率作为定价日价格。

若届时约定的数据来源不能给出适用的价格水平，或用于确定价格水平的版面或时间发生变化（不同于交易日当天的情况），或经首都银行合理认定其给出的价格水平未能反映真实市场汇率的，首都银行将本着公平、公正、公允的原则，选择市场认可的合理价格水平进行计算。

（三）投资团队

首都银行拥有专业化的银行结构性存款投资管理团队和丰富的投资经验，秉承稳健经营的传统，发挥自身优势，为产品运作管理提供专业的投资管理服务，力争帮助客户实现收益。

四、结构性存款收益说明

（一）结构性存款收益区间

本产品提供本金保证，收益率下限为同期人民币定期存款利率（不足三个月的则为活期存款利率），上限根据我行观察标的在投资期内的表现情况而决定投资收益。

（二）结构性存款收益与计算

本产品提供本金保证。投资者持有“智慧存”4号结构性存款到期，结构性存款投资收益=结构性存款本金×实际投资收益率×投资期限天数÷365，精确到小数点后2位，小数点后三位四舍五入，具体以首都银行派发为准。

（三）情景分析及压力测试

以挂钩欧元/美元为例，产品起息日欧元/美元汇率为 R_0 ，观察波动参数分别为A、B，那么定价日P符合相应条件，对应收益如下：

	定价日价格 P	实际投资收益率（年化）
情景一（最差情况）	$P < R_0 * A$	X. XX%
情景二（正常情况）	$R_0 * A \leq P \leq R_0 * B$	Y. YY%
情景三（最好情况）	$P > R_0 * B$	Z. ZZ%

举例如下：

假设客户认购本结构性存款投资本金人民币10,000,000元，投资期限180天，起息日欧元/美元汇率（即 R_0 ）为1.2，观察波动参数A=80%，B=110%。

【情景一】：观察日价格 $P=0.9$ ， $0.9 < 1.2 * 80%$ ，投资收益=本金*X.XX%*180÷365，存期180天，因此X.XX%为定期六个月利率1.30%，

实际收益率=X.XX%（此处为1.30%）；

到期收益=10,000,000*1.3%*180/365=RMB64,109.59；

到期兑付金额=本金 + RMB64,109.59 = RMB10,064,109.59。

【情景二】：观察日价格 $P=1.25$ ， $1.2 * 80% < 1.25 < 1.2 * 110%$ ，投资收益为Y.YY%，此处假设为3.00%

实际收益率=Y.YY%（此处假设为3.00%）；

到期收益 = 10,000,000*3.00%*180/365=RMB147,945.21；

到期兑付金额 = 本金 + RMB147,945.21= RMB10,147,945.21。

【情景三】：观察日价格 $P=1.35$ ， $1.35 > 1.2 * 110%$ ，投资收益为Z.ZZ%，此处假设为3.10%

实际收益率=Z.ZZ%（此处假设为3.10%）；

到期收益 = 10,000,000*3.10%*180/365=RMB152,876.71；

到期兑付金额 = 本金 + RMB152,876.71= RMB10,152,876.71。

收益波动压力测试：客户收益最高情况为情境三，最不利投资情况为情境一。

上述示例采用假设数据计算，不等于实际收益，投资需谨慎。上述情况与举例仅为向投资者介绍收益计算方法之用，并不代表以上所有情境或某一情境一定会发生，或受到银行认为发生的可能性很大。在任何情况下，投资者所能获得的最终收益以首都银行实际支付为准。

五、费用说明与收取方式

客户投资我行“智惠存”系列结构性存款无需支付其他费用。

六、结构性存款到期本金及收益兑付

1. 正常兑付

客户持有产品至到期日，客户的本金和相应的收益在产品到期后一次性支付。首都银行于产品到期日将客户本金和收益划转至认购申请书指定结算账户，遇法定节假日顺延。

2. 非正常情况

如果发生异常情形，造成本产品的基础资产无法及时、足额变现，首都银行可以根据实际情况选择向客户延迟兑付或者分次兑付，并于发生上述情形后的2个工作日内在首都银行官方网站公告兑付方案。

七、信息披露

（一）银行开展结构性存款业务，将通过银行官网（<http://www.metrobank.com.cn>）或者按照与投资者约定的方式，披露以下信息：

1. 银行将于结构性存款成立后的5个工作日内，披露结构性存款的发行报告，包括结构性存款成立日期和募集规模等信息；
2. 银行将在结构性存款存续期内至少每月向投资者提供产品账单，包括投资金额、产品收益情况、衍生产品公允价值变化、持仓风险和风险控制措施等信息；
3. 银行将于结构性存款终止后的5个工作日内，披露结构性存款到期报告，包括结构性存款的存续期限、终止日期和收益分配情况等信息；
4. 银行将在官方网站建立查询平台，收录全部在售及存续期内结构性存款的基本信息，包括产品说明书、认购申请书、风险揭示书和投资者权益须知等全部销售文件；
5. 当市场发生重大变化导致投资比例暂时超出浮动区间且可能对客户预期收益产生重大影响，银行将2个工作日内向客户进行信息披露。

（二）投资者同意：银行通过上述方式进行本产品的信息披露，如因投资者未及时阅读而产生的（包括但不限于因未及时获知信息而错过资金使用和再投资的机会等）全部责任和风险由投资者自行承担。

首都銀行(中國)有限公司“智惠存”系列結構性存款客戶權益須知

Metropolitan Bank (China) Ltd “Smart Privilege Deposit” Series Structured Deposit Customer Rights and Interests Notice

尊敬的客戶：

Dear customer,

為了維護您/貴公司的權益，請仔細閱讀本客戶權益須知內容，如您/貴公司已經簽署《首都銀行（中國）有限公司結構性存款產品總協議書》並提交申請書，視為您/貴公司已閱讀並知曉本客戶權益須知內容。

In order to safeguard your rights and interests, please read over the Customer Rights and Interests Notice. If you have signed Metropolitan Bank (China) Ltd Structured deposit General Agreement and submitted the application, it will be deemed that you have read and known the contents of the Customer Rights and Interests Notice.

一、請務必由您本人/貴公司授權委託人親自領取密碼函等重要物品，請謹慎保管本人/貴公司的密碼、身份證件、存單、存摺等重要物品，不要將以上重要物品交由他人包括首都銀行（中國）有限公司（下稱“銀行”）的客戶經理或銀行其他工作人員保管，否則銀行不承擔任何責任。

I. You/Your authorized client are required to receive the password letter and other important articles in person. Please carefully keep your password, identity documents, deposit slip, bankbook and other important items. Do not give the above important items to others including relationship managers of Metropolitan Bank (China) Ltd (hereinafter referred to as “the Bank”) or other bank staff for preservation, otherwise the Bank assumes no responsibility.

二、請勿將您/貴公司的資金直接交由銀行的客戶經理或其他工作人員代您/貴公司投資，請勿在銀行網點或銀行客戶經理處購買任何非銀行銷售、代銷或授權銷售的產品，否則銀行不承擔任何責任。

II. Please do not give your funds to the relationship manager or other bank staff directly for investment. Please do not purchase any product which is not sold by the Bank or by proxy, otherwise the Bank assumes no responsibility.

三、您/貴公司簽約後 24 小時（節假日順延）為投資冷靜期，在投資冷靜期內，如您/貴公司改變決定，可向銀行申請解除已簽訂的銷售文件，撤銷交易，銀行在收到您的決定後會遵從您/貴公司的意願，並及時退還您/貴公司的全部投資款項，並按活期存款利率計息。如冷靜期在起息日內，並要求撤銷交易的，我行不再支付該期間的收益。

III. The 24 hours after the date of signing the contract (holidays postponed) is the cooling-off period for investment. During the cooling-off period, if you/your company change your decision, you can apply to the Bank to cancel the signed sales documents and cancel the transaction. Upon receipt of your decision, the Bank will comply with your/your company's wishes and promptly refund your/your company's investment in full, with interest calculated at the current deposit rate. If the cooling-off period is within the first day of interest and the transaction is required to be cancelled, we will no longer pay the proceeds for that period.

四、客户办理流程

IV. Customer Handling Procedure

在银行开立结算账户，在资金募集期，即可认购银行结构性存款；资金募集期结束后，银行会将所募集的资金划入结构性存款专户，统一进行资金运作；银行将根据产品说明书及认购申请书，计算每位客户的收益，将本金和收益兑付给客户。

If you have opened a settlement account in the Bank, you can apply for purchasing the Bank's structured deposit within the fund-raising period; After the fund-raising period ends, the Bank will transfer the funds raised into the segregated account of structured deposit for unified fund operation; the Bank will calculate the yield to maturity of every customer and repay the principal and income to the customer according to the Product Specification, Risk Disclosure Statement and Subscription Application Form have signed .

五、产品风险告知

V. Product Risk Acknowledgement

通过银行办理结构性存款时，请审慎阅读一切文件（包括但不限于如产品说明书、风险揭示书、认购申请书），**结构性存款不同于一般性存款，投资需谨慎，请自行判断是否投资并承担投资风险。**

When purchasing the structured deposit in the Bank, please prudently read over all the documents (including but not limited to Product Specification, Risk Disclosure Statement and Subscription Application Form). the structured deposit is NOT the general deposit. Investors should beware. Please determine by yourself whether to make investment and take the investment risk.

六、客户风险承受能力评估

VI. Customer Assessment of Risk Tolerance

为充分了解您的投资风险偏好，请您依据银行规定，定期填写客户风险承受能力评估问卷，且填写时必须逐一且据实回答，以供银行适时评估您的风险承受能力（该评估仅适用于个人客户，目前分为五类——保守、谨慎、稳健、进取、激进）。

In order to have full knowledge of your investment risk appetite, please regularly fill in the customer assessment questionnaire of risk tolerance as stipulated by the Bank. Please answer the questions honestly and one by one, so that the Bank can timely make assessment of your risk tolerance (only for the clients, currently divided into five levels----conservative, moderate, robust, progressive, aggressive).

银行应综合考虑客户的风险评估结果及分类提供与其相适应的产品。具体原则如下：

The Bank should take the risk assessment results and levels into comprehensive consideration to provide products adapted to them. Detailed principles are as follows:

（一）对于保守型客户，仅可主动向其推销客户承担一级风险的产品；

(I) For a conservative customer, only products that the customer takes Level-1 risk can be initiatively promoted;

（二）对于谨慎型客户，可主动向其推销客户承担一级风险和二级风险的产品；

(II) For a moderate customer, products that the customer takes Level-1 and Level-2 risks can be

initiatively promoted;

(三) 对于稳健型客户，可主动向其推销客户承担一级风险、二级风险和三级风险的产品；

(III) For a robust customer, products that the customer takes Level-1, Level-2 and Level-3 risks can be initiatively promoted;

(四) 对于进取型客户，可主动向其推销客户承担一级风险、二级风险、三级风险和四级风险的产品；

(IV) For a progressive customer, products that the customer takes Level-1, Level-2, Level-3 and Level-4 risks can be initiatively promoted;

(五) 对于激进型客户，可主动向其推销所有类型的产品。

(V) For an aggressive customer, products of all types can be initiatively promoted.

七、结构性存款信息披露的方式、渠道和频率

VII. Pattern, Channel and Frequency of Information Disclosure of Structured Deposit

银行开展结构性存款业务，会通过银行官方网站 <http://www.metrobank.com.cn> 或者按照与投资者约定的方式，披露以下信息：

In conducting structured deposit business, the Bank will disclose the following information through the Bank's official website <http://www.metrobank.com.cn> or as agreed with investors:

银行会于结构性存款成立后的5个工作日内，披露结构性存款的发行报告，包括结构性存款成立日期和募集规模等信息；

The Bank will disclose the issuance report of structured deposits within 5 working days after the establishment of structured deposits, including information such as date and raise structured deposits formed scale;

银行会在结构性存款存续期内至少每月向投资者提供产品账单，包括投资金额、产品收益情况、衍生产品公允价值变化、持仓风险和风险控制措施等信息；

The Bank will provide investors with at least a monthly statement for the duration of the structured deposit, including information on the amount of investment, the return on the product, changes in the fair value of the derivatives, position risks and risk control measures;

银行会于结构性存款终止后的5个工作日内，披露结构性存款到期报告，包括结构性存款的存续期限、终止日期和收益分配情况等信息；

The Bank will disclose the maturity report of structured deposits within 5 working days after the termination of structured deposits, including the duration, termination date and income distribution of structured deposits;

银行会在官方网站建立查询平台，收录全部在售及存续期内结构性存款的基本信息，包括说明书、认购申请书、风险揭示书和投资者权益须知等全部销售文件；

The Bank will set up an inquiry platform on the official website to collect the basic information of all structured deposits for sale and duration, including all the sales documents such as the prospectus, subscription

application form, risk disclosure letter and notes to investors' rights and interests;

当市场发生重大变化导致投资比例暂时超出浮动区间且可能对客户预期收益产生重大影响，银行会在 2 个工作日内向客户进行信息披露。

The Bank will make in two working days information disclosure for the customer when significant market changes resulting in that the investment ratio temporarily exceeds the floating range and may have great influence on the customer's estimated income.

八、客户信息的维护与更新

VIII. Maintenance and Updating of Customer Information

为提供更好的投资规划服务、若您/贵公司的基本资料有误或需变更时，请及时与银行专属客户经理联系进行维护与更新。

In order to offer better investment planning service, please contact the Bank's specially-assigned relationship manager in time for maintenance and updating if there is any mistake or change about your basic information.

九、因不可抗力、不可控因素或客户本人原因造成的任何损失，银行概不承担责任。

IX. The Bank assumes no responsibility of any loss arising from force majeure, uncontrollable factors or the customer's personal reason.

十、如您/贵公司对银行推介、销售的产品认为有不实或未尽风险告知之责或其他疑义事项时，可拨打银行客服热线（400-864-9000），银行将由专人接听、记录并处理您/贵公司的意见或建议。

X. If you believe there is misrepresentation or non-disclosure of information about the products recommended or sold by the Bank, or have doubts about other matters, please call the Bank's customer service hotline (400-864-9000). The Bank's specially-assigned person will answer, record and deal with your comments.

十一、本客户权益须知的最终解释权属于银行。

XI. The Bank reserves the rights of final explanation of the Customer Rights and Interests Notice.

十二、“智慧存”系列一切文件（包括但不限于如产品说明书、风险揭示书、认购申请书）如提供中英文版本的，如中英文版本不一致，以中文版本为准。

All the documents for “Smart Privilege Deposit” Series Interest Rate-linked Structured Deposit (including but not limited to Product Specification, Risk Disclosure Statement and Subscription Application Form), if the Chinese and English versions are provided, the Chinese version shall prevail.

首都銀行(中國)有限公司“智惠存”系列結構性存款風險揭示書
Metropolitan Bank (China) Ltd “Smart Privilege Deposit” Series Structured Deposit Risk
Disclosure Statement

尊敬的客戶：

Dear customer,

由於結構性存款資金管理運用過程中，可能會面臨多種風險因素，根據相關監管規定的要求，在您選擇認購本結構性存款前，首都銀行（中國）有限公司（下稱“銀行”）請您仔細閱讀以下重要內容，本文件中英文版本不一致的以中文版本為準：

During fund management and utilization of structured deposit, we may be faced with various risk factors. As stipulated by relevant regulators, before you subscribe for the structured deposit, Metropolitan Bank (China) Ltd (hereinafter referred to as “the Bank”) would like you to carefully read the significant contents below, and if the Chinese and English versions are provided, the Chinese version shall prevail:

“智惠存”系列結構性存款（下稱“智惠存”）為保本浮動收益型產品，內部風險評級結果為一級，適合我行各類客戶購買。

“Smart Privilege Deposit” series Structured Deposit (hereinafter referred to as “Smart Privilege Deposit”) is a principal-guaranteed and floating income product. The Product’s internal risk rating result is Level-1, which is suitable for all types of our customers.

“結構性存款非一般存款、具有投資風險，您應當充分認識投資風險，謹慎投資”。投資者購買結構性存款前已仔細閱讀並完全理解銀行《“智惠存”系列產品說明書》中的所有條款及相關法律規定，確認已經從銀行獲得令其滿意的信息披露，並確認具有承擔相關風險的能力。

投資者已經仔細閱讀產品銷售文件，完全理解結構性存款的性質、風險及可能的損失。**本產品有投資風險，只保障資金本金，不保障收益，您應當充分認識投資風險，謹慎投資。**

投資者根據自身投資目標、投資經驗、財務狀況、風險承受能力以及其他相關情況慎重考慮購買結構性存款。**如影響您風險承受能力的因素發生變化，請及時完成風險承受能力評估。**

本風險揭示書列舉的具體風險並不能窮盡結構性存款的所有風險。下列列舉的具體風險只是作為例證而不表明銀行對未來市場趨勢的觀點。

“Structured deposits are not ordinary deposits and have investment risks. You should fully understand the investment risks and invest cautiously.” Before purchasing the structured deposit, an investor should have read carefully and fully understood all terms and legal provisions stipulated in "Production Specification of “Smart Privilege Deposit” series ", confirmed he/she/it has received satisfactory information disclosed by the Bank, and confirmed that he/she/it is able to bear risks involved.

The investor has fully understood the nature, risks, and potential loss of the structured deposit. **This product has the investment risk, only guarantees the capital principal, does not guarantee the income, you should fully understand the investment risk, cautious investment.**

The investor should consider purchasing the structured deposit prudently according to his/her investment objective, investment experience, financial standing, risk tolerance, and other factors. **For any change in the factors affecting your risk tolerance, please timely complete the assessment of risk tolerance.**

Specific risks listed in the Risk Disclosure Statement cannot enumerate all risks involved in the structured deposit. The following specific risks listed are examples, and do not represent the Bank's opinions about the market trends in the future.

1、主要風險：本結構性存款為保本投資產品，在最不利的投資情況下，客戶的實際收益為產品保底利率收益。

1. Main risk: The structured deposit is a principal guaranteed investment product. Under the situation where the most adverse return of the product is made, the customer's actual return is the guaranteed interest rate return on the product.

2、信用風險：由於市場交易對手違約，不能如期兌付投資收益，而導致收益損失的可能性。本產品有

可能产生收益损失的风险，由投资人自行承担，银行不承担任何付益责任。

2. Credit risk: refers to the possibility of loss of the return due to that the market counterparty defaults and fails to repay the invested income as scheduled. The risk that the Product may have income loss will be taken by the investor and the Bank takes no responsibility of income repayment.

3、市场风险：如果在产品发售期限内，市场利率或汇率发生变化，本结构性存款的投资收益不随市场利率或汇率上升而提高。

3. Market risk: If the market interest rates or exchange rates changes within the Product's sales period, the investment income of the structured deposit won't rise with the market interest rates or exchange rates.

4、流动性风险：投资者无提前终止权，可能导致投资者需要资金时不能随时变现。

4. Liquidity risk: The investor is not entitled to early termination, which may result in the investor's failure to withdraw funds when he/she in need of them.

5、政策风险：本结构性存款是针对当前的相关法规和政策设计的。如国家宏观政策以及市场相关法规政策发生变化，可能影响结构性存款的受理、投资、偿还等的正常进行，甚至导致本结构性存款收益降低。

5. Policy risk: The structured deposit is designed in line with the current relevant laws and regulations and policies. Changes in the national macroscopic policies and relevant regulations and policies of the market may influence the normal implementation of acceptance, investment, repayment, etc. Moreover, income of the structured deposit may be decreased consequently.

6、管理风险：由于银行受经验、技能等因素的限制，可能会影响本结构性存款的管理，导致本产品项下的受托资金的收益遭受损失。

6. Management risk: Because the Bank is restricted by experience, skill and other factors, management of the structured deposit may be influenced, which will result in loss of income of the fiduciary funds under the Product.

7、提前终止风险：投资期内市场发生重大变动，我行有权提前终止本产品，客户可能无法实现预期全部收益。

7. Early termination risk: The Bank is entitled to terminate the product in advance in case of significant changes to the market during the investment term, probably resulting in the customer's inability to achieve all expected gains.

8、延期风险：如因结构性存款项下对应的资产变现等原因，造成结构性存款不能按时还本付息，产品发售期限将相应延长。

8. Extension risk: If realization of the corresponding assets under the structured deposit and other reasons result in that principal and interest of the structured deposit fails to be repaid on schedule, the Product's sales period will be correspondingly extended.

9、结构性存款不成立风险：如本结构性存款募集期届满，募集总金额未达到规模下限（如有约定）或市场发生剧烈波动，经银行合理判断难以按照本产品说明书规定向投资者提供本结构性存款，银行有权宣布本结构性存款不成立。

9. Risk of that the structured deposit is not established: Upon expiration of the fund-raising period of the structured deposit, if the total raising amount fails to reach the lower limit of the scale (if agreed) or the wild movements of the market, and the Bank reasonably determines that it is difficult to offer the investor with the structured deposit according to the Product Specification, then the Bank is entitled to declare that the structured deposit is not established.

10、其他风险：本风险揭示可能无法将相关因战争、自然灾害、金融市场危机、国家政策变化、重大政治事件等不能预见、不可避免、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，或其他不可抗力的风险全部揭示，可能对结构性存款的产品成立、投资运作、资金返还、信息披露、公告通知造成影响，甚至可能导致结构性存款收益降低乃至损失。对于由不可抗力及意外事件风险导致的任何损失，投资者须自行承担，银行对此不承担任何责任。投资者应在购买结构

性存款之前了解自身风险暴露程度和财务状况，以免因此遭受无法承受的损失。

10. Other risks: The Risk Disclosure Statement may be unable to disclose all the risks of relevant unforeseeable, unavoidable and insurmountable events due to force majeure such as war, natural disaster, financial market crash, national policy change and significant politic event, etc. or accidents like the Bank's system failure, communication failure and trade suspending in the investment market, etc., or other force majeure, which may influence the product establishment, investment and operation, fund return, information disclosure, announcement and notification, it may even lead to lower returns or even losses on structured deposits. The investor should bear any loss arising from risk of force majeure and accident and the Bank is free from responsibility. The investor should have knowledge of his/her risk exposure and financial status to avoid unbearable loss.

在您提交产品认购申请书和风险揭示书前或签署其他相关文件，请仔细阅读本产品说明书及客户权益须知。本风险揭示书和认购申请书、产品说明书、客户权益须知及结构性存款产品总协议书将共同构成贵我双方合同的有效组成部分。

Before signing the Application for Subscription of Product and the Risk Disclosure Statement ect., please carefully read the Product Specification and Customer Rights and Interests Notice. The Risk Disclosure Statement, together with the Subscription Application, Product Specification ,Customer Rights and Interests Notice and General Agreement on Structured Deposit Products, constitutes the Wealth Management Product Contract.

根据您提交的《首都银行（中国）有限公司个人客户风险评估书》银行评定您的风险承受能力为 [] 级（请由个人投资者填写）

请您抄录以下风险确认语句（请由个人投资者填写）：

Please make a copy of the following risk identification statements (Please fill in by individual investors):

本人已阅读风险揭示，愿意承担投资风险。

I have read the Risk Disclosure Statement and would take the investment risk.

投资者确认，在签署本合同时，双方已就全部条款进行了详细地说明和讨论，双方对合同的全部条款均无疑义，并对当事人有关权利义务和责任限制或免除条款的法律含义有准确无误的理解。

The investor confirms by signing the Contract that the parties have explained and discussed in detail all the terms and conditions, have no dispute over all terms and conditions of the Contract, and have accurate understanding of the legal meaning of rights/obligations, responsibilities/restrictions, or disclaimers in relation to each party.

客户签章： 法定代表人或授权经办人（签字或者盖章）：

首都银行（中国）有限公司____分（支）行（业务章）
Metropolitan Bank (China) Ltd ____Branch (Sub-branch) (Affix Seal)

日期：____年____月____日

Date: ____ / ____ / ____