

关于私人银行客户专属资产组合投资型人民币PE理财产品2012年 第3期（PBZG7204）满五年延期的信息披露

1、理财产品概况

产品名称	私人银行客户专属资产组合投资型人民币PE理财产品2012年第3期
产品代码	PBZG7204
销售币种	人民币
产品托管人	工商银行上海分行

2、调整说明

本理财产品成立日为2012年12月11日。根据理财产品说明书约定，理财产品部分资金投资于子基金或直投项目为主要投资对象的复合PE基金，复合PE基金的投资标的包括：投资未上市企业股权并谋求上市或并购退出实现收益的PE基金、收益相对稳定的夹层基金、经工行风险审批的股权项目。在退出方式上，复合基金可以与被投子基金共同退出，即以IPO或转让、回购、变现等方式实现退出，或通过二级市场转让复合基金持有的子基金权益退出，获取投资收益。闲置资金将投资于银行间债券市场发行的各类债券、货币市场基金、债券基金、存款、质押式回购等货币市场投资工具以及符合监管机构要求的债权类资产、权益类资产、其他资产或资产组合。理财产品原定期限5年，若理财产品投资资产提前全部变现或5年后未全部变现，理财产品期限可缩短或延长，但延长期不超过2年。

2017年12月10日，本理财产品将运作满五年，根据理财产品所投资的PE基金管理人反馈，其底层所投资的未上市公司股权投资目前运作正常，大部分底层项目内在价值有不同程度的提升，但因市场环境、监管政策要求等多方面原因较难在近期全部变现完毕。根据实际情况，PE基金管理人拟将PE基金延期两年。

鉴于此，理财产品将在运作满五年时向客户进行一次本金分配，预计分配金额为客户初始投资本金规模的23%，此次分配后，理财客户将累计收回其初始投资本金规模的28%（含2014年已累计分配的初始本金规模的5%部分）；为更好地保护投资者权益，根据产品说明书约定，理财产品自2017年12月11日起延期不超过两年，在理财产品后续收到PE基金资金回款后及时向客户分配并进行信息披露；同时，理财产品管理人将督促PE基金管理人积极寻求合适的第三方受让底层资产，如PE基金管理人顺利寻找到愿以合理价格受让PE底层资产的受让方，理财产品管理人将视实际受让情况向理财产品客户进行信息披露，并给予客户赎回产品份额的选择权。

理财产品管理人将持续与PE基金管理人保持沟通，督促其尽快做好项目投资退出工作，并对PE基金投资项目后续退出及分配情况及时向投资者进行信息披露。

3、其他重要信息

PBZG7204理财产品将于2017年12月10日运作满五年。产品成立之初97.73%的资金投资了PE基金投资品，截止目前，PE基金投资品占本理财产品客户初始投资本金规模的75.48%。

该产品于2014年12月进行了一次本金返还，已返还客户初始本金规模的5%。通过工商银行与产品所投PE基金管理人的积极运作，产品管理人拟于2017年12月11日进行该产品的第二次本金返还。依照产品说明书约定：“分配顺序为首先分配本金直至全部本金收回，之后如有收益则进行收益的分配”，本次分配属于本金的部分返还。本次返还比率为客户初始本金规模的23%，客户资金将不晚于12月18日到账。

对于剩余未分配部分，理财产品将根据产品说明书约定自2017年12月11日起延期不超过两年，在理财产品后续收到PE基金资金回款后及时向客户分配并进行信息披露。特此说明。