

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2期（PBZG7202）报告

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2期
产品代码	PBZG7202
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	
无。	
3、其他重要信息	
<p>本理财产品成立日为2012年7月18日，到期日为2017年7月17日。在投资期间，由于实施了分散的投资策略，绝大多数投资顺利退出，但就市场环境等原因导致底层较难在预定5年的期限内全部变现，所以我行于2017年7月17日对产品进行了信息披露，根据实际情况，进行了不超过2年的延期。</p> <p>截止2019年7月18日，该产品已向客户分配99.99%的本金和16%的收益，目前该产品持仓包括2000余万元现金、极少部分未退出股权项目。该部分股权项目因宏观经济周期下行、产业结构调整、经营情况暂时不达预期等原因导致不能于产品到期日顺利退出。经私募股权管理人估算，股权资产退出变现需要一定时间，但后续资产退出变现相对乐观。</p> <p>根据资产持仓及运作现状，本产品自7月18日起进入到期清算状态：1、我行作为理财产品管理人，不再收取销售费、管理费、托管费等各项费用，由于产品清算及展示需要，本产品到期日同步调整为“9999年12月31日”；2、我行将尽快就产品持仓现金进行收益分配；3、我行将积极维护客户权益，保持与私募股权管理人密切沟通，督促其做好项目后续退出工作，若底层资产顺利退出变现，我行将及时进行信息披露并向客户进行后续分配。</p>	