ICBC 工银理财

工银理财·稳悦同业存单及存款固定收益类封闭式理财产品(23GS6030)（销售代码：23G6030A、23G6030B）到期公告

1、理财产品概况	
产品名称	工银理财·稳悦同业存单及存款固定收益类封闭式理财产品(23GS6030)
产品代码	23GS6030（销售代码：23G6030A、23G6030B）
登记编码	Z7000823000501 本理财产品已在全国银行业理财信息登记系统进行登记并获得登记编码，可依据该登记编码在中国理财网（www.chinawealth.com.cn）查询产品信息。
销售币种	人民币
产品风险评级	PR1
收益类型	非保本浮动收益
产品成立日	2023年02月22日
产品到期日	2023年05月26日
产品存续期限	94天
业绩比较基准	A份额（工银理财·稳悦私银尊享同业存单存款固收类封闭式产品（23G6030A））：本产品份额业绩比较基准（年化）为2.70%-2.90%。 B份额（工银理财·稳悦同业存单存款固收类封闭式法人理财产品（23G6030B））：本产品份额业绩比较基准（年化）为2.80%-3.00%。 业绩比较基准由产品管理人依据理财产品的投资范围及比例、投资策略，并综合考量市场环境等因素测算。本理财产品为固定收益类产品，投资策略主要是深入挖掘固定收益领域细分品种投资机会、注重风险回撤控制，主要投向同业存单、银行存款及其他固定收益类资产，产品特征鲜明，便于投资者做资产配置。业绩比较基准测算：以产品投资存款类及货币市场工具类0%-100%、利率债0%-50%、信用债0%-100%、杠杆率100%-200%为例，业绩比较基准参考：货币市场工具、现金等流动性较高的资产，可参考中债（0-1年）国债财富指数、中证货币基金指数、中证同业存单AAA指数收益以及近期存款报价等，含信用债、利率债等债券类资产，可结合产品期限参考中债-高信用等级中期票据全价(1年以下)指数年化收益率（万得代码：CBA03413.CS）等，考虑资本利得收益并结合产品投资策略、产品费用等进行测算。(产品示例仅供参考，具体投资比例可根据各类资产的收益水平、流动性特征、信用风险等因素动态调整，投资范围、投资限制、投资策略详见产品说明书。) 业绩比较基准是产品管理人基于产品性质、投资策略、过往经验等因素对产品设定的投资目标，不是预期收益率，不代表产品的未来表现和实际收益，不构成对产品收益的承诺。业绩比较基准仅用于评价投资结果和测算业绩报酬，当监管政策、市场环境、产品性质等因素发生变化，导致理财产品的业绩比较基准必须进行调整时，产品管理人有权调整产品业绩比较基准，并提前通过本产品说明书信息披露章节约定的信息披露渠道公布调整情况和调整原因。
产品托管人	工商银行重庆分行
2、客户收益及产品收费情况	
到期日产品份额净值	23G6030A:1.0074 23G6030B:1.0077

到期日产品份额累计净值	23G6030A:1.0074 23G6030B:1.0077
累计净值年化增长率	23G6030A:2.87% 23G6030B:2.99%
托管费率（年）	0.02%
销售手续费率（年）	23G6030A:0.10% 23G6030B:0.01%
固定管理费率（年）	0.05%
浮动管理费率（计提超额比例）	23G6030A:50.00% 23G6030B:50.00%
其他费用总额（元）	66,278.93
产品兑付日	2023年05月31日

3、其他重要信息

无。

报告注释：累计净值年化增长率=(到期日产品份额累计净值-1)/产品存续期限X365X100%。浮动管理费按照产品说明书约定规则计提。其他费用（如有）包括产品交易费、清算费等。本产品其它信息请见产品说明书。