

财丰 2 号 DK01M001(一个月定开) 2026 年第二季度报告

产品管理人：浙江稠州商业银行股份有限公司

产品托管人：中国工商银行

2026 年 06 月 30 日

1 重要提示

产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用产品资产，并如实反映产品财务指标及投资组合情况，但不保证产品一定盈利。

产品托管人根据本产品合同规定，于 2026 年 06 月 30 日复核了本报告中的财务指标、净值表现和投资组合报告等内容，保证复核内容不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本产品的产品说明书。

本报告中财务资料未经审计。

本报告期自 2026 年 04 月 01 日起至 2026 年 06 月 30 日止。

2 产品概况

2.1 产品基本情况

产品名称	财丰 2 号 DK01M001 (一个月定开)
产品代码	DK01M001
理财信息登记系统登记编码	C1092721000596
产品成立日	2021-07-01
产品到期日	定开产品
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式净值型
产品投资性质	固定收益类
业绩比较基准 (%)	1.60-1.90
报告期末产品规模 (元)	581,132,063.92
杠杆水平 (%)	100.60
风险等级	中低风险
产品管理人	浙江稠州商业银行股份有限公司
产品托管人	中国工商银行

* 杠杆水平 = 总资产 / 理财产品净资产，理财产品净资产 = 总资产 - 总负债

3 主要财务指标和产品净值表现

3.1 主要财务指标和产品净值表现

单位：元、份、元/份

主要财务指标	报告期
1. 期末产品资产净值	581,132,063.92
2. 期末产品总份额	501,487,544.36
3. 期末产品份额单位净值	1.1588
4. 期末产品份额累计净值	1.1588

* 报告期:2026 年 04 月 01 日-2026 年 06 月 30 日

3.2 产品收益表现

产品名称	近一个月 年化收益 率 (%)	近三个月 年化收益 率 (%)	近六个月 年化收益 率 (%)	近一年年 化收益率 (%)	成立以来 年化收益 率 (%)
财丰 2 号 DK01M001(一个月 定开)	1.84	1.95	2.20	2.04	3.17
* 近 1 月/近 3 月/近 6 月/近 1 年年化收益率计算公式为：（估值日累计净值-N 天前累计净值）/N 天前单位净值/N*365*100% 。N 的取值为：近 1 个月：30 天；近 3 个月：90 天；近 6 个月：180 天；近一年：365 天； * 成立以来年化收益率计算公式为：（估值日累计净值-1）/1/N*365*100%。N 的取值为：估值日-成立日+1； * 产品过往业绩相关数据已经产品托管人复核； * 理财产品过往业绩不代表其未来的表现及收益，理财非存款，市场有风险，投资须谨慎。					

4 投资组合报告

4.1 报告期内产品投资策略

展望 2026 年第三季度，债券市场预计将呈现震荡格局，结构性机会与风险并存。预计第三季度资金面仍将维持合理充裕，但需密切关注央行流动性调控节奏的变化。我们将持续跟踪央行货币政策动向、财政政策节奏以及监管政策变化。若出现资金面超预期收紧、信用风险事件频发或宏观经济数据显著变化等情况，将及时调整投资策略，控制组合风险敞口。

截至报告期末，本产品投资的债券资产价格波动处于市场合理区间范围内。产品投资组合中高流动性资产占比保持在合理水平，产品所投资的债券资产流动性状况良好。作为定期开放型产品，本产品根据开放期市场情况及产品申赎特点，提前做好流动性管理，确保在满足投资者赎回需求的同时，维持组合的稳定运作。报告期内无流动性风险事件发生，整体流动性风险水平可控。

2026 年第二季度，债券市场整体呈现震荡走强格局，多数期限国债收益率普遍下行。10 年期国债收益率在 1.70%-1.82%区间内波动，季度末收于 1.71%附近，较季初下行约 10 个基点。收益率曲线呈现“短降长升”的陡峭化特征，1 年期国债收益率从 1.25%下行至 1.10%左右，下行幅度明显大于长端。

资金面持续宽松是二季度债市的核心支撑。DR007 中枢运行在 1.32%-1.40%区间，持续低于 7 天期逆回购政策利率（1.40%），显示银行间流动性极度充裕。4 月份资金面尤为宽松，DR007 一度降至 1.32%；5 月初央行通过买断式逆回购大额净回笼引发短端小幅调整，但 5 月中下旬 MLF 超额投放推动资金面再度转松；6 月多空交织，资金利率在合理区间内窄幅波动。整体来看，二季度央行公开市场操作灵活精准，在适度宽松的货币政策基调下，有效维护了流动性合理充裕。

信用债市场表现强劲。二季度信用债收益率走势与国债整体趋同，同步震荡下行。以 3 年期中期票据为例，各等级收益率随国债走低，期间经历短暂调整后进一步下行。信用利差方面呈现结构性分化：1 年期高等级信用利差小幅走阔，主要因绝对收益率已处于极低水平，利差进一步压缩空间有限；3 年期和 5 年期各评级信用债利差普遍收窄，其中低评级利差收窄幅度更为明显。信用溢价压缩反映市场风险偏好回升。

报告期内，本产品坚持“稳健投资、精细管理”的理念，紧密围绕“长三角地区信用债、中短期限”的核心定位，灵活运用多种策略获取稳健收益。

4.2 报告期末投资组合分类

序号	项目	期末穿透前占总资产比例 (%)	期末穿透后占总资产比例 (%)
1	现金及银行存款	5.91	5.91
2	同业存单	0.00	0.00

3	拆放同业及债券买入返售	0.00	0.00
4	债券	55.53	94.09
5	非标准化债权类资产	0.00	0.00
6	权益类投资	0.00	0.00
7	金融衍生品	0.00	0.00
8	代客境外理财投资 QDII	0.00	0.00
9	商品类资产	0.00	0.00
10	另类资产	0.00	0.00
11	公募基金	0.00	0.00
12	私募基金	0.00	0.00
13	资产管理产品	38.56	0.00
14	委托投资 -- 协议方式	0.00	0.00
	合计	100.00	100.00

4.3 报告期末穿透后投资前十名资产明细

单位：人民币元

序号	资产名称	金额（元）	占资产净值比例（%）
1	26 东阳光 SCP004	53,110,564.53	9.08
2	26 龙游 02	45,303,877.60	7.75
3	25 泰东 03	37,452,698.14	6.41
4	现金及活期存款	34,559,965.72	5.91
5	22 莱商银行永续债 01	31,084,773.29	5.32
6	24 安吉国控 PPN001	20,951,521.37	3.58
7	25 漳州经发 MTN001	20,794,243.56	3.56
8	25 瀚控 02	20,496,024.15	3.51
9	24 盐投 03	17,650,519.44	3.02
10	24 连云港 PPN001	15,427,846.64	2.64

4.4 报告期融资情况

单位：人民币元

序号	项目	金额（元）	占资产净值比例（%）
1	报告期末质押式回购余额	0.00	0.00
2	报告期末同业拆入余额	0.00	0.00
3	其他	0.00	0.00

4.5 报告期末投资非标准化债权资产情况

单位：人民币元

序号	融资客户	项目名称	资产到期日	资产价值（元）	交易结构	收益分配方式	风险状况
1	/	/	/	/	/	/	/

5 产品份额变动

单位：份

报告期期初产品份额总额	562,255,997.32
报告期期末产品份额总额	501,487,544.36

6 托管人报告

本报告期内，中国工商银行（以下简称“本托管人”）在对贵司发行并托管在我行的理财产品托管的过程中，严格遵守《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》和《商业银行理财业务监督管理办法》等相关法律法规、托管协议的规定，安全保管了理财产品财产，为理财产品开设独立的托管账户；为每只理财产品单独建账、单独核算；对理财产品的投资运作进行投资监督。在托管期间没有从事任何损害份额持有人利益的行为，诚实信用、勤勉尽责地履行了托管人应尽的义务。

本托管人复核了理财产品季度报告中的财务指标、净值表现、穿透前的期末理财产品持有资金情况等内容。经复核，理财产品季度报告中披露的理财产品财务数据核对一致。

7 投资账户信息

项目	内容
户名	中国工商银行浙江省分行浙江稠州商业银行财丰2号DK01M001
账号	1202022329900701050

开户行	中国工商银行
-----	--------

浙江稠州银行股份有限公司
2026 年 06 月 30 日