



代客境外理财产品—海外债券系列产品信用评级调整通知

(发行机构：华融金融股份有限公司(2019))

尊敬的客户

您好！

国际信用评级机构穆迪（以下简称穆迪）于 2021 年 4 月 29 日调降以下代客境外理财产品海外债券的信用评级，具体细节和变化如下所示：

债券代码	128HR	
发行人	华融金融股份有限公司(2019)	
保证人	中国华融国际控股有限公司	
票息率(年)	3.25%	
到期日(年/月/日)	2024/11/13	
债券类别	高级债	
国际证券识别编号(ISIN)	XS2076078513	
币种	美元	
穆迪评级	调整前	Baa1
	调整后	Baa2
全国银行业理财信息登记系统登记编码	C105312000013	

穆迪将包括华融金融股份有限公司（2019）在内的华融境外融资工具的长期有支持高级无抵押债券评级从 Baa1 下调至 Baa2，且继续处于下调的观察名单。

穆迪称，评级行为反映了市场震荡和不确定性的增加导致公司资金来源趋弱。华融于 4 月 25 日在境内银行间市场公告称将延期披露其境内债券的 2020 年度报告，原因是审计机构无法在 4 月 30 日之前完成财务报告的审计。此前，华融在 3 月 31 日公告中表示将延迟发布其 2020 年度业绩，原因是相关交易尚待确定，审计机构需要更多资料和时间来完成必要的审计程序。近期的金融市场反映表明投资者对于华融的信心已经削弱，这可能阻碍公司对未来几个月到期债券的再融资。尤其是，华融主要的海外投融资平台中国华融国际控股有限公司（华融国际）面临着更高的再融资风险，因为其高度依赖于境外发债来支持流动性欠佳的资产组合。尽管如此，华融国际已如期偿还了 2021 年 4 月 27 日到期的 6 亿新元债券本息。

该代客境外理财华融美元债券 128HR 的产品风险为“5”。（产品风险等级为花旗银行（中国）有限公司内部核定，1 至 6 代表产品风险等级由低到高）。请留意您的投资风险等级。

上述调整并不影响您目前的持有情况。如有任何疑问，请联系您的客户经理，或拨打花旗银行 24 小时服务热线 95038 或 400-821-1880 或 800-830-1880（限中国大陆固话拨打），境外请拨打(+86)-(20)-3880-1267 问询。



感谢您一直以来对我行的支持，我们将以最优质的服务回馈您的信任。

此致

敬礼

花旗银行（中国）有限公司

2021年5月