信息备忘录（格式）

**★保密★**

**[借款人名称][贷款安排描述]银团贷款**

**信息备忘录**

**声明**

我行[牵头行名称]，受[借款人名称]（以下称“借款人”）委托作为委任牵头行，为借款人组织题述银团贷款，并准备以下内容的信息备忘录。

除非有特别说明，本信息备忘录中的所有资料系我行根据借款人提供的资料编制的。我行没有独立的对本信息备忘录中的资料和预测进行说明或评论，并且，我行未对该等信息及资料进行任何独立地核查，对本信息备忘录中所包括的内容的完整性和准确性不作任何明示或暗示保证。

本信息备忘录的发送并不意味其内容在发送时未发生变动，并且，也不意味着其内容及测算在今后任何时间皆是准确的。

我行不承担以下事项的任何责任、义务或注意义务：（a）本信息备忘录或本信息备忘录所载或提供的信息或意见的公平性、准确性、完整性或其他方面；（b）本信息备忘录所载任何假设的合理性；或（c）向接收方或其顾问提供的与本贷款有关的任何其他书面或口头信息。

我行及我行的任何附属公司及各自的董事或员工均不对任何人因依赖本信息备忘录中的任何陈述或本信息备忘录的遗漏或与本贷款相关的任何其他信息或通讯而遭受的任何直接、间接的损失或损害承担任何责任。

本信息备忘录仅是向所有愿意参加本贷款银团的金融机构发送的。任何金融机构在作出是否参加本贷款银团决定时，对借款人的性质、背景、信誉、财务状况和经营情况、偿债能力等应进行独立的调查和评估，并仅以该等独立调查和评估作为信贷决策的依据。

本信息备忘录的发送并不意味着我行作为牵头行向任何金融机构作出任何推荐或承诺，本信息备忘录中内容仅供参考。

本信息备忘录系基于接收方所签署的保密承诺函而提供，本信息备忘录的接收方必须确保遵守保密承诺函的条款。在未征得我行或借款人书面同意的情况下，本信息备忘录中的任何内容均为绝对商业秘密，不得全部或部分复制或用于其他目的。

**借款人声明**

为确保[贷款安排描述]银团贷款融资顺利进行，本公司授权委托[牵头行名称]为本次银团的委任牵头行，本公司将采取措施积极配合委任牵头行为组建银团而采取的行动。

本公司已经审查本信息备忘录，并在此确认，本信息备忘录的内容均准确无误，无误导判断的陈述，亦未对任何重大事项作出不实陈述，且不存在重大事项遗漏。我公司确认本信息备忘录中所有事实陈述是真实、完整和准确的，我公司承诺对本信息备忘录所载内容的真实性、完整性负责。

**[借款人名称] （盖章）**

**法定代表人或授权代表（签字）**

**[日期]**

**担保方声明**

为确保[贷款安排描述]银团贷款融资顺利进行，本公司作为将为[借款人]在银团贷款下债务提供担保的担保方，在此确认：

本方已经审阅了信息备忘录的内容，本信息备忘录的内容中涉及本方的内容均准确无误，无误导判断的陈述，亦未对任何重大事项作出不实陈述，且不存在重大事项遗漏。我们确认本信息备忘录中关于本方的所有事实陈述均为真实、完整和准确的，我们承诺对本信息备忘录所载内容的真实性、完整性负责。

**[担保方名称] （盖章）**

**法定代表人或授权代表（签字）**

**[日期]**

**摘要**

本节内容为牵头行及银团律师根据需要就《信息备忘录》的内容等予以归纳。

**§1 本银团贷款的基本条件**

本银团贷款的基本条件请参见《贷款条件清单》（具体的贷款条件以贷款银团与借款人将来正式签署的具有法律效力的文件为准）。

**§2 借款人的法律地位及概况**

借款人的法律地位：[组织形式/设立时间/投资单位或上级主管部门/批准设立单位/法定住所/法定代表人及其简介等]。

借款人经营范围：[主营业务/主要产品或服务品种等]。

借款人的组织机构及管理层的设置，借款人员工的素质及构成等。

借款人股东单位介绍：[名称/组织形式/设立时间/投资单位或上级主管部门/批准设立单位/法定住所/法定代表人及其简介等]。

**§3 借款人的财务状况**

[注：在本部分中，牵头行应根据借款人提供的前三年经会计师事务所审计的财务报表（包括资产负债表、损益表及财务状况变动表），列明上述财务报表中的主要情况，如货币资金、应收账款、存货、流动资产合计、长期投资、固定资产原值及净值、在建工程、无形及递延资产、总资产、短期借款、预收账款、应付账款、流动负债合计、长期负债合计、实收资本、资本公积、未分配利润、负债及所有者权益合计等，另外，应将有关财务比率，如流动比率、存货周转率、销售利润率、资本金利润率、资产负债率等列表说明。]

**§4 本项目的概况及市场分析[[1]](#footnote-2)**

一、本项目的概况

1、本项目建设的背景及其必要性：【】。

2、本项目的地理位置及具体坐落位置：【】。

3、本项目总规模：【】。

4、本项目建设的具体内容：【】。

5、本项目总投资及其构成：【】。

6、本项目的立项及批复情况：【】。

7、本项目建设资金的使用计划及建设进度计划：【】。

8、本项目建设的配套情况、环境保护情况：【】。

9、有关本项目的其他情况：【】。

二、本项目的市场分析

1、对本项目产品有关的宏观经济环境分析：[经济周期分析或预测]。

2、本项目产品自身的需求分析：[产品自身的优势和劣势、替代产品现状及趋势、产品的预计销售量和销售收入等]。

**§5 本项目的财务现金流量及偿债能力分析[[2]](#footnote-3)**

[注：在本部分中通常主要包括投资成本、销售成本、销售收入、销售税金、利润等构成及测算，内部收益率的计算、现金流量表的测算、净现值的测算、盈亏平衡分析、针对不同因素的敏感性分析、融资安排、贷款偿还期分析等。]

**§6 担保人/担保物介绍**

[注：关于担保人的介绍主要包括，法律地位、法定代表人概况、财务状况、担保方式等。]

[注：关于担保物的介绍主要包括，担保物的名称及概况描述、权属情况、价值估算、位置等。]

**§7 风险提示**

[注：借款人对贷款存在的风险的提示与披露，主要包括但不限于：市场风险、声誉风险、项目完工风险、政策风险等。]

**§8 附件**

为方便贵行对借款人的性质、背景、信誉、财务状况和业务等进行独立的调查和评估，并以该等独立调查和评估作为信贷决策的依据，我行现将借款人提供的有关借款人、担保人/担保物等相关证明文件一并提供予贵行。附件名称如下：

[·]

[注：作为信息备忘录的附件，如借款人、担保人成立的批准文件、营业执照、借款人/担保人公司的合同章程、近三年的财务报表、相关项目立项及批复文件、借款人自筹资金到位情况证明、担保人同意提供担保的承诺等。]

**[牵头行名称] （盖章）**

**法定代表人/负责人或授权代表（签名或签章）**

**[日期]**

1. 本节内容通常用于项目融资。 [↑](#footnote-ref-2)
2. 本节内容通常用于项目融资。 [↑](#footnote-ref-3)