دورة متقدمة في هيكلة القروض والمعاملات التمويلية

10 – 14 مايو 2027

أبوظبي

AGILE LEADERS
Training Center

AGILE LEADERS
Training Center

دورة متقدمة في هيكلة القروض والمعاملات التمويلية

المرجع: 185117_1152 **التاريخ:** 10 – 14 مايو 2027 **المكان:** أبوظبي **الرسوم:** Euro 4700

نظرة عامة

دورة متقدمة في هيكلة القروض والمعاملات التمويلية هي دورة مدتها أسبوع لفرق المالية والمصارف والخزانة والاستثمار والاستشارات والصفقات، ويأخذ المشاركون حقيبة هيكلة معاملة تمويلية. تربط الدورة أهداف المقترضين والمقرضين بتحليل الإقراض القائم على التدفقات وتقييم القدرة على خدمة الدين وتصميم التسهيلات والشرائح والتعهدات المالية والضمانات والتسعير والتوثيق والتفاوض والإقفال والمتابعة. وتعالج تشتت قرارات الصفقة ضمن مسار موثق. تطور أجايل للتدريب هيكلة القروض والمعاملات التمويلية المنضبطة.

الفئة المستهدفة

- الفرق المسؤولة عن إنشاء الائتمان المؤسسي وتحليله واعتماده
- الوظائف المسؤولة عن استراتيجية التمويل والسيولة والتفاوض مع المقرضين
- الفرق المسؤولة عن استشارات الصفقات والعناية الواجبة والتنفيذ
- الوظائف المسؤولة عن تحليل الاستثمار وقرارات التمويل
- الفرق المسؤولة عن توثيق الائتمان ومتابعته وتصعيد مشكلاته

تفترض الدورة قدرة المشاركين على تفسير القوائم المالية وتوقعات التدفقات النقدية، ولا تتناول مبادئ المحاسبة أو الاستشارات القانونية الخاصة باختصاص قضائي.

الإدارات والقطاعات المستهدفة

تخدم الدورة الإدارات والقطاعات التي تنشئ تمويل الدين أو ترتبه أو تحصل عليه أو توثقه أو تتابعه.

- المالية المؤسسية والخزانة والتخطيط المالي
- الخدمات المصرفية التجارية والائتمان الخاص والخدمات المصرفية الاستثمارية
- البنية التحتية والطاقة والتصنيع والخدمات اللوجستية
- العقارات والضيافة والتجزئة والاتصالات
- استشارات الصفقات وإدارة المخاطر والعمليات القانونية

أهداف التعلم

بنهاية هذه الدورة، سيتمكن المشاركون من:

- تحليل أهداف المقترض ومصادر السداد وقيود المعاملة
- بناء تحليل الإقراض القائم على التدفقات وتقييم القدرة على خدمة الدين
- تصميم التسهيلات والشرائح والسداد والتسعير وحزم الضمانات
- تقييم التعهدات المالية والتوثيق وتوزيع المخاطر
- مقارنة هياكل التنفيذ الثنائية والمشتركة والمجمعة
- بناء خطة للتفاوض والإقفال والمتابعة بعد الإقفال

AGILE LEADERS
Training Center

جدول الدورة

اليوم 1: أهداف المعاملة ومنطق السداد

- خريطة أهداف المقترض والمقرض
- جدول مطابقة مصادر الأموال واستخداماتها
- اختبار مصادر السداد الأساسية والثانوية
- إطار تحليل الإقراض القائم على التدفقات
- سجل قيود المعاملة ومخاطرها

اليوم 2: القدرة على خدمة الدين وبنية التسهيلات

- نموذج السيناريو الأساسي والسلبي واختبار الضغط
- تقييم القدرة على خدمة الدين
- مصفوفة التسهيل المتجدد والقرض لأجل والتمويل الجسري
- تصميم الاستهلاك والسداد الدفعي والسحب النقدي
- خريطة هيكل التسهيلات والشرائح

AGILE LEADERS
Training Center

اليوم 3: التسعير والضمانات وحزمة التعهدات

- جسر تسعير القرض القائم على المخاطر
- جدول الضمانات والكفالات وأولوية الحقوق
- نموذج هامش التعهدات المالية
- مصفوفة التعهدات الإيجابية والسلبية
- شبكة تعزيز الائتمان وتوزيع المخاطر

اليوم 4: التوثيق والتجميع والتنفيذ

- إطار صياغة مذكرة الشروط
- قائمة تحقق مسارات العناية الواجبة
- مقارنة الهيكل الثنائي والمشترك والمجمع
- متتبع الشروط المسبقة والإقفال
- سجل قضايا التفاوض والتنازلات

اليوم 5: تطبيق هيكلة المعاملات

- تمرين: تشخيص حالة تدفقات نقدية لمقترض
- تمرين: بناء هيكل للتسهيلات والشرائح
- تمرين: اختبار خيارات التسعير والضمانات والتعهدات
- تمرين: التفاوض على مذكرة شروط وخطة إقفال
- التمرين الختامي: حقيبة هيكلة معاملة تمويلية

التمارين التطبيقية

تستخدم الدورة أنشطة مقترحة لتحويل الأدلة المالية وأهداف الصفقة إلى خيارات تمويلية موثقة.

- نشاط مقترح: مطابقة مصادر الأموال واستخداماتها والقدرة على خدمة الدين ومصادر السداد لتوسع صناعي
- نشاط مقترح: مقارنة هياكل التسهيلات وهوامش التعهدات لمقترض في الخدمات اللوجستية
- نشاط مقترح: صياغة مذكرة شروط وتوزيع مواقف التفاوض بين أطراف المعاملة
- نشاط مقترح: بناء شروط الإقفال وضوابط المتابعة لتمويل متعدد الشرائح

الأسئلة الشائعة

لمن تناسب دورة هيكلة القروض والمعاملات التمويلية المتقدمة؟

تناسب الدورة فرق المالية والمصارف والخزانة والاستثمار والاستشارات والصفقات، وتفترض قدرتهم على تفسير القوائم والتوقعات ومؤشرات الائتمان الأساسية.

AGILE LEADERS
Training Center

كيف تختلف هيكلة القروض والمعاملات التمويلية عن تحليل الائتمان العام؟

تحول هيكلة القروض والمعاملات التمويلية نتائج تحليل الائتمان إلى شروط للتسهيلات والسداد والتسعير والضمانات والتعهدات والتوثيق والتفاوض وضوابط التنفيذ.

كيف يستخدم تقييم القدرة على خدمة الدين في هيكلة القروض؟

يختبر تقييم القدرة على خدمة الدين التدفقات المتوقعة في السيناريو الأساسي وحالات الضغط، ثم يوجه حجم التسهيل وأجله وجدول سداده وهامش التعهدات.

ما الذي يجعل تصميم التعهدات المالية فعالا؟

يربط تصميم التعهدات المالية الفعال المؤشرات القابلة للقياس بالمخاطر المحددة، ويحافظ على مرونة التشغيل، ويوضح التقارير، ويحدد التصعيد قبل تراجع قدرة السداد.

كيف تنسق معاملات التمويل المجمعة؟

تنسق معاملات التمويل المجمعة أدوار المرتب والوكلاء والمقرضين والمستشارين والمقترض، وتوحد الشروط والعناية الواجبة والوثائق والتخصيص والمتابعة وقواعد القرار.

الخاتمة

يأخذ المشاركون حقيبة هيكلة معاملة تمويلية تتضمن أدوات التحليل والتسهيلات والتسعير والضمانات والتعهدات ومذكرة الشروط والتفاوض والإقفال والمتابعة. تحول الحقيبة الأحكام المتفرقة إلى حالة صفقة موثقة. وتدعم قرارات الائتمان والتفاوض وتسليم التنفيذ والرقابة بعد الإقفال.