CONCEPT

القروض المشتركة وهيكلة القروض: ترتيب التمويل وبناء سجل الطلبات وأوراق الشروط

17 – 21 مايو 2027

لندن - فندق أربع نجوم في وسط لندن



القروض المشتركة وهيكلة القروض: ترتيب التمويل وبناء سجل الطلبات وأوراق الشروط

المرجع: 20011_797 **التاريخ:** 17 – 21 مايو 2027 **المكان:** لندن - فندق أربع نجوم في وسط لندن **الرسوم:** SAR 23000

مقدمة:

تلجأ الشركات الكبرى إلى مجموعات من البنوك حين يعجز مقرض واحد عن حمل كامل الانكشاف، لكن التفويض يمنح أحيانا بشروط لا تستوعبها السوق، فيغلق سجل الطلبات بنقص ويحتفظ المرتب بحصة أكبر مما خطط له. تبني هذه الدورة من كور كونسبت مهارات القروض المشتركة وهيكلة القروض لدى البنوك المرتبة وخزائن الشركات المقترضة: الفوز بالتفويض وتسعيره، واختيار مسار التعهد بالتغطية أو بذل أفضل الجهود أو قرض النادي، وإدارة بناء سجل الطلبات والتخصيص، وتشكيل الشرائح والرسوم والنسب المالية وآليات تصويت المقرضين. ويعد كل مشارك ورقة شروط لقرض مشترك وخطة توزيع لمقترض حالة.

أهداف الدورة:

- تقديم المشورة للمقترض حول ملاءمة التسهيل المشترك أو قرض النادي أو التسهيل الثنائي لحجم التمويل المطلوب وعلاقاته المصرفية وتوقيته
- اختيار مسار التوزيع بالتعهد بالتغطية أو ببذل أفضل الجهود أو عبر قرض النادي، وتحديد بنود مرونة السوق وحصة الاحتفاظ النهائية للحد من مخاطر بقاء الحصص لدى المرتب
- إدارة عملية بناء سجل الطلبات من مذكرة المعلومات ودعوات المقرضين إلى مستويات المشاركة وتقليص الحصص والتخصيص النهائي
- هيكلة ورقة شروط القرض المشترك بمزيج الشرائح والهامش فوق السعر المرجعي وجدول التسعير وهيكل الرسوم وحدود النسب المالية
- التفاوض على شروط الكفالة وترتيب الأولوية والعلاقة بين الدائنين وتصويت المقرضين، بما فيها صيغ المرابحة والإجارة والوكالة المجمعة
- إعداد مذكرة الموافقة الائتمانية لحصة المرتب، وتخطيط إعادة تمويل قرض مشترك قائم أو تعديل شروطه مع تمديد أجله

الفئة المستهدفة:

- المديرون الذين يستقطبون التسهيلات المشتركة وقروض النادي ويرتبونها لعملاء الشركات
- مديرو مكاتب توزيع القروض الذين يبنون سجل المقرضين ويخصصون الحصص
- مديرو الائتمان الذين يعتمدون حصص المشاركة وحصص التعهد بالتغطية لدى المرتب
- مديرو الخزينة في الشركات الذين يجمعون التسهيلات متعددة البنوك ويسعرونها ويعيدون تمويلها
- المديرون في فرق وكالة القروض الذين ينسقون مجموعات المقرضين والموافقات وعمليات نقل الحصص
- مديرو المصرفية الإسلامية الذين يهيكلون تمويلات المرابحة والإجارة والوكالة متعددة المقرضين

محاور الدورة:

اليوم 1: سوق الإقراض المشترك وأدوار المرتبين

- الإقراض المشترك مقابل الإقراض الثنائي: حجم الاحتفاظ واقتصاديات العلاقة ودوافع المقترض
- هرمية مجموعة المقرضين: المرتب الرئيسي المفوض ومدير سجل الطلبات والمرتب المشارك وفئات المشاركين
- مهام وكيل التسهيل وأمين الضمانات داخل مجموعة المقرضين
- المشاركون في السوق الأولية: بنوك العلاقة والمقرضون الإقليميون والمستثمرون المؤسسيون
- تشخيص احتياجات التمويل لدى المقترض واختبار ملاءمة التوزيع المشترك

اليوم 2: التفويض واستراتيجية التوزيع ونماذج بناء سجل الطلبات

- خيارات خطاب التفويض: التعهد بالتغطية وبذل أفضل الجهود وقرض النادي
- بنود مرونة السوق ومخاطر بقاء حصص التعهد لدى المرتب
- مذكرة المعلومات وعرض المصرفيين وتسلسل دعوة المقرضين
- آليات بناء سجل الطلبات: مستويات المشاركة وزيادة الاكتتاب وتقليص الحصص
- سياسة التخصيص النهائي وقواعد أحجام الحصص للبنوك المشاركة

اليوم 3: هيكلة ورقة الشروط والشرائح والتسعير

- بنية ورقة شروط القرض المشترك: الغرض والمبلغ والأجل وجدول السداد
- قائمة التسهيلات: شريحة القرض لأجل المقسط والشريحة المتجددة وخطوط الاعتماد المستندي والتمويل الفوري قصير الأجل
- الهامش فوق السعر المرجعي وجدول التسعير المرتبط بالتصنيف أو النسب المالية
- هيكل الرسوم: رسوم الترتيب والمشاركة والارتباط والوكالة حسب فئة الحصة
- حزمة النسب المالية: نسبة المديونية وتغطية الفائدة وتغطية خدمة الدين مع مواعيد الاختبار

اليوم 4: دعم الائتمان وتصويت المقرضين والصيغ الإسلامية وإعادة التمويل

- اختبارات تغطية الكفلاء وتعهد عدم الرهن والتساوي في المرتبة
- شروط العلاقة بين الدائنين: المقرضون الممتازون وبنوك التحوط والمساهمون المقرضون
- قرارات الأغلبية والأغلبية المعززة والإجماع مع بنود المقرض المتخلف ونقل الحصص
- التمويل الإسلامي المجمع: المرابحة والإجارة والوكالة المجمعة مع وكيل الاستثمار
- إعادة التمويل وتعديل الشروط مع تمديد الأجل وإدارة تركز الاستحقاقات في القروض المشتركة القائمة

اليوم 5: دراسة حالة: ورقة شروط القرض المشترك وخطة التوزيع

- مراجعة حزمة بيانات المقترض في الحالة والتوصية بحجم التسهيل
- بناء خطة التوزيع: المسار وقائمة المقرضين المستهدفين والجدول الزمني وتقسيم الرسوم
- صياغة ورقة شروط القرض المشترك للمقترض في الحالة
- مذكرة الموافقة الائتمانية لحصة التعهد بالتغطية لدى المرتب
- عرض الصفقة على مجموعة المقرضين ومساءلة الأقران أمام لجنة الائتمان

المهارات التي ستكتسبها:

- اختيار مسار التوزيع
- بناء سجل الطلبات والتخصيص
- هيكلة ورقة الشروط
- تصميم الشرائح والرسوم
- تحديد حدود النسب المالية
- التفاوض على التصويت والعلاقة بين الدائنين
- الهيكلة الإسلامية للتمويل المجمع
- كتابة مذكرة الموافقة الائتمانية

لماذا تحضر هذه الدورة:

- العودة بورقة شروط قرض مشترك وخطة توزيع أعدت لمقترض حالة واختبرها الأقران
- الفوز بالتفويض وتسعيره مع فهم واضح لكيفية نقل المسار ومرونة السوق وحجم الاحتفاظ للمخاطر إلى المرتب
- التحدث بلغة المرتبين والمشاركين والوكلاء عند التفاوض على الرسوم والحصص وعتبات الموافقة
- مقارنة ممارسات التوزيع مع زملاء من البنوك التقليدية والإسلامية وشركات التمويل وخزائن الشركات

الخاتمة:

تنجح قرارات القروض المشتركة وهيكلة القروض حين يتلاءم المسار والشروط ومجموعة المقرضين مع المقترض والسوق في آن واحد. تبدأ الدورة بسوق الإقراض المشترك وأدوار المرتبين، ثم تنتقل إلى التفويض واستراتيجية التوزيع وبناء سجل الطلبات، ومنها إلى هيكلة ورقة الشروط والشرائح والتسعير والنسب المالية، وصولا إلى دعم الائتمان وتصويت المقرضين والصيغ الإسلامية وإعادة التمويل. ويطبق اليوم الأخير هذه الأساليب على مقترض حالة لينتج ورقة شروط قرض مشترك وخطة توزيع.