

Request and Rationale for Approval

PTT Public Company Limited ("PTT")

☐ Revision

☒ Request

Requests

- To set up OD facilities with the maximum credit line of 500MB for the selected PTT's Industrial Customers under the Buyer Financing Program (Supply Chain Solutions) to support their working capitals for payments of petroleum products to PTT Plc.

Brief Background

- Supply Chain Solution Team proposes a Buyer Financing Program to PTT's Industrial Customers who buy petroleum products from PTT Plc. The products are Fuel oil, Diesel, Bio-diesel, Liquefied Petroleum Gas, Propane Gas, Base Oil, Automotive Lubricants, Industrial Lubricants, Asphalt, Condensate and Sulphur.
- PTT supports this program and provides us its Industrial Customers' names of 1,700 clients for our consideration.
- PTT's Industrial Customers are from the below sectors (exclude Construction and Jewelry Sectors).

Business Sectors			
1. Food and Beverage	2. Agriculture	3. Petrochemical/ Chemicals/Plastic	4. Transportation
5. Automobile/Auto parts	6. Textile/Garment	7. Electric/Electronics	8. Steel/Metal
9. Hospitality/ Services/Travel	10. Packaging	11. Construction Materials	12. Paper/Publishing
13. Ceramics	14. Electrical Appliances	15. Rubber/Rubber Products	16. Jobber
17. Furniture/Timber	18. Glass	19. Brass/Aluminium	20. Renewable Energy
21. Machinery/Industrial Tools	22. Granite/Marble/Clay	23. Oil / Lubricant	24. Waste Management
25. Tannery	26. Power Plant	27. Medicine/Medical Equipment	28. By-Products of Petroleum
29. Commercial/Wholesaler	30. Shoes & accessories		

- The Customers from the above sectors are selected by the below minimum criteria.
 - Having trade transactions as buyers with PTT at minimum of 3 years,
 - Acceptable credit rating from PTT (internal rating) during a range of 1-4 (PTT classifies its customers between 1 - 7 (Best - Worst) depending on financial performance, past 12 mths record, etc.),
 - Experienced in on-going businesses for not less than 3 years,
 - Not an affiliate or a subsidiary of PTT,
 - Positive net worth and net profit for the last fiscal year end,
 - D/E ratio less than 3:1,
 - Not under debt restructuring and



8) Pass credit bureau checking.

- PTT provided us its customer list of 1,700 names for our consideration and screening.
- The proposed Buyer Financing Programs for PTT's Industrial Customers are as follows:

	Buyer Financing Program
Facility amount	Up to 20MB/Customer (Final credit line of each customer is based on the last 12-months record.)
Purpose	Working capital for PTT's Industrial Customers
Expected OD facilities to be allocated to each program	500MB
Facility amount	Credit Line = Average Purchase Volume * Credit Term
Collateral	N
Personal Guarantee	Y
Interest Rate	MOR – 0.75% to MOR – 2.0% p.a. (BAY's current MOR = 7.75%)
Guarantee Fees from Thai Credit Guarantee Corporation (TCG)	1.75% p.a.
Management Fee / Front-End Fee/Credit Administration Fee	N/A
All-in Costs	MOR + 1.0% to MOR – 0.25% p.a.
Guarantee conditions from TCG	<u>Portfolio guarantee scheme</u> : covering 8.5% of total portfolio

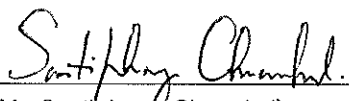
Rationales

- Goods payments will be made directly to PTT through our electronic service.
- Benefits to PTT are to reduce manpower for business administration and credit control.
- Benefits to BAY are :
 1. to expand our new client base with Supply Chain Solutions Program;
 2. to strengthen relationship with the existing customers with a new product program.
 3. to strengthen relationship with PTT who has a plan to expand oil and petroleum retail business in Lao where BAY can apply this product program to serve PTT's business model.



- Risk mitigations :
 - Pre-approval process: PTT coordinately provides its Industrial Customer lists with internal ratings which are classified based on past performances and payment records.
 - Post-approval process: PTT will promptly alert us to any cessation of selling or litigation against its Industrial Customer.
- Further credit approval of qualified companies will be proposed for approval at the SME credit committee.

For your kind consideration and approval,


 (Mr. Santiphong Chuenkul)

First Assistant Vice President

Corporate Business Department 12

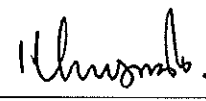
Date..... 12/3/55


 (Mr. Thitawat Asaves)

Senior Vice President

Corporate Business Department 12

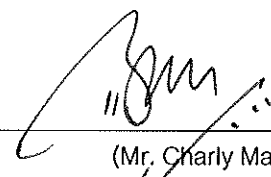
Date..... 21/3/55


 (Mr. Kheeseng Anansiriprapa)

Executive Vice President

Corporate Banking Group

Date..... 21/3/12


 (Mr. Charly Madan)

Head of Corporate Banking

Date.....



AS Product Program Buyer Financing
Program - 127. 1M1

มติที่ประชุมคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ

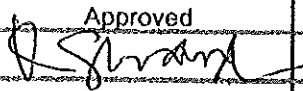
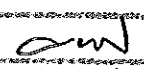
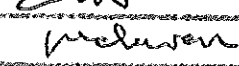
ครั้งที่ 47, 2555

ขอเสนอสินเชื่อ 100 ล้านบาท

บริษัท Supply Chain Solutions

ณ. June 21, 2012 ประชุมจริง

Date of Meeting 26 JUN 2012

Committees	Signature	
	Approved	Rejected
1.Mr.Chandra		
2.Mr.Charly		
3.Mr.Poomchai		
4.Mr.Nullawit		
5.Miss Maleewan		

Comments:

เห็นชอบสินเชื่อ 100 ล้านบาท
เพื่อไปโครงการและดำเนินการต่อไป



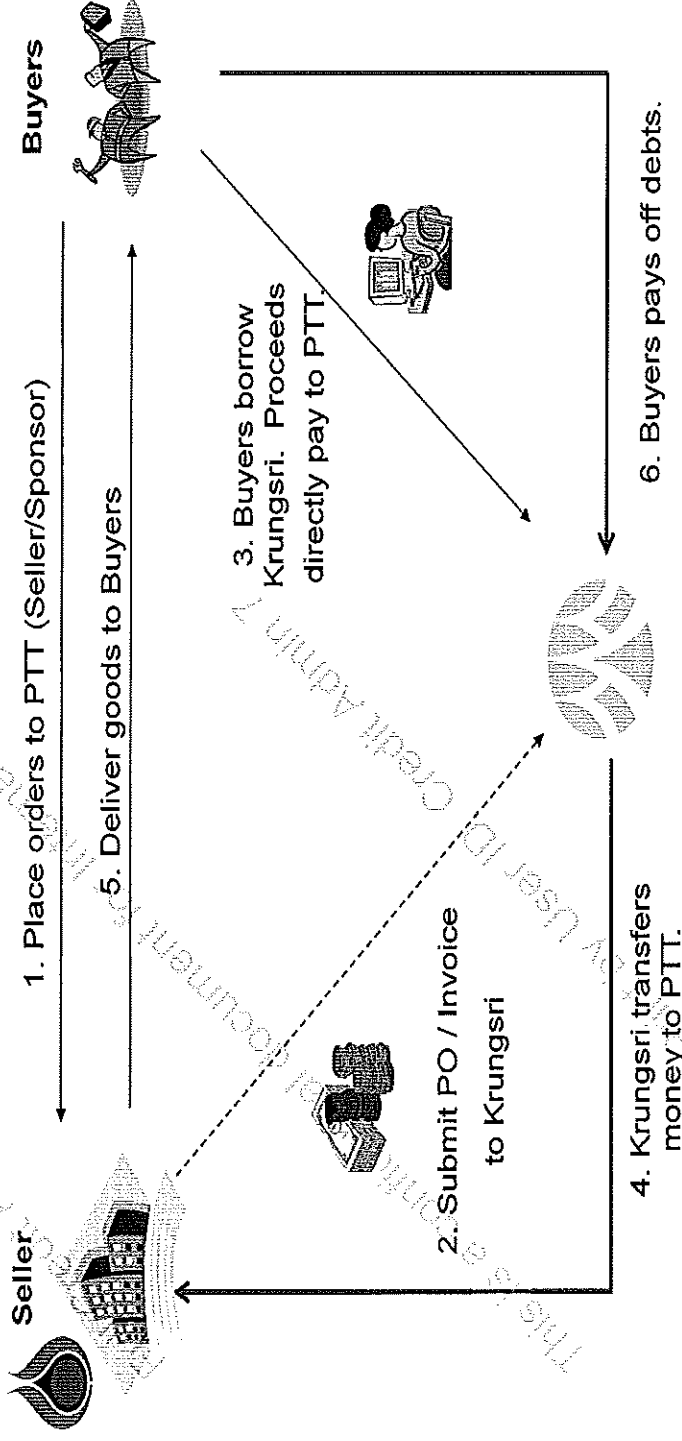
กรรมการ - (นาย) ...

กรรมการ

กรรมการ - (นาย) ...

สำนักงาน ... (นาย) ...
... (นาย) ...
... (นาย) ...

Buyer Financing Flow



Product Program – Buyer Financing Program ให้กับลูกค้า

Industrial Customers ของบริษัท ปตท.จำกัด (มหาชน)

เลขที่ ลธบ.12 023 / 2555 ลงวันที่ 12 มี.ค. 2555

รายการสินเชื่อที่อนุมัติเป็นครั้ง ๆ (REVOLVING)	ยอดหนี้ ณ วันที่	วงเงินสินเชื่อ (หน่วย : พันบาท)		
		อนุมัติเดิม	อนุมัติครั้งนี้	รวมวงเงินอนุมัติ
<ul style="list-style-type: none"> ไม่ใช่บริษัทฯในเครือของปตท ผลประกอบการปีล่าสุดมีกำไร และ ส่วนของผู้ถือหุ้นเป็นบวก สัดส่วน D/E ratio ไม่เกิน 3:1 ผ่านการตรวจสอบเครดิตบูโรตามเกณฑ์ของธนาคาร และไม่อยู่ระหว่างการปรับโครงสร้างหนี้ เป็นลูกหนี้ปกติตามเกณฑ์ข้อกำหนดของปตท. <p>เอกสารประกอบสำหรับ Supplier ก่อนการจัดตั้งวงเงิน : OD Agreement, เอกสารการใช้บริการระบบอิเล็กทรอนิกส์ของธนาคาร</p> <p>เอกสารที่เกี่ยวข้องกับ Sponsor :</p> <ul style="list-style-type: none"> ขอยกเว้นการลงนามในบันทึกข้อตกลงโครงการสินเชื่อสำหรับผู้ซื้อสินค้า (MOU) ระหว่างปตท. กับธนาคาร (โดยธนาคารจะออกจดหมายแจ้งขอความร่วมมือถึงปตท.ฝ่ายเดียว) ขออำนาจอนุมัติการพิจารณาสินเชื่อสำหรับผู้ซื้อสินค้าตามโครงการนี้ ให้เป็นอำนาจอนุมัติของสายงานบริหารความเสี่ยงสินเชื่อธุรกิจ SME 				
(หน่วย:พันบาท) 1.รวมยอดหนี้และสินเชื่อที่อนุมัติเป็นวงเงิน (REVOLVING)	-	-	-	-
(หน่วย:พันบาท) 2.รวมยอดหนี้และสินเชื่อที่อนุมัติเป็นครั้ง ๆ (NON-REVOLVING)	-	-	-	-
(หน่วย:พันบาท) 3.รวมยอดหนี้และสินเชื่อที่อนุมัติเป็นวงเงินและเป็นครั้ง ๆ (1+2)	-	-	-	-
(หน่วย:พันบาท) 4. ยอดหนี้และวงเงินสินเชื่อของกิจการในเครือของลูกค้าและ/หรือลูกค้าในกลุ่มเดียวกันที่มีกับธนาคาร* (4) (EXPOSURE OF OTHER RELATED PARTIES IN BAY)	-	-	-	-
(หน่วย:พันบาท) 5. รวมยอดหนี้และวงเงินสินเชื่อของลูกค้ากลุ่มนี้ทั้งหมดที่มีกับธนาคาร (TOTAL GROUP EXPOSURE) (3+4) = (5)	-	-	-	-
6. วงเงิน FX CONTRACT และอนุพันธ์ทางการเงิน(FINANCIAL DERIVATIVES) ของลูกค้าที่มีกับธนาคาร (6)				
6.1 FX CONTRACT และอนุพันธ์ทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับอัตราแลกเปลี่ยน				
6.1.1 SPOT/FORWARD และ/หรือ CROSS CURRENCY SWAP (CCS/CPS) ให้แก่ บมจ. ปตท. ระยะเวลาไม่เกินปี	-	-	-	-
หมายเหตุ: ได้รับอนุมัติยกเว้นการลงนามในบันทึกข้อตกลงซื้อขายเงินตราต่างประเทศ และสัญญา International Swaps and Derivatives (ISDA) สำหรับการใช้อำนาจตามข้อ 6.1.1				
6.1.2 SPOT/FORWARD และ/หรือ CROSS CURRENCY SWAP (CCS/CPS) จำนวน ให้แก่ระยะเวลาไม่เกินปี	-	-	-	-
	-	-	-	-



Product Program – Buyer Financing Program ให้กับลูกค้า

Industrial Customers ของบริษัท ปตท.จำกัด (มหาชน)

เลขที่ ลอญ.12 023 / 2555 ลงวันที่ 12 มี.ค. 2555

รายการสินเชื่อที่อนุมัติเป็นครั้งๆ (NON-REVOLVING)	ยอดหนี้ ณ วันที่	วงเงินสินเชื่อ (หน่วย : พันบาท)		
		อนุมัติเดิม	อนุมัติครั้งนี้	รวมวงเงินอนุมัติ
6.1.3 SPOT/FORWARD และ/หรือ CROSS CURRENCY SWAP (CCS/CPS) จำนวน ให้แก่..... 6.1.4 CROSS CURRENCY SWAP (CCS/CPS) ระยะเวลาไม่เกินปี หมายเหตุ : การวิเคราะห์และทบทวนความเหมาะสมของลูกค้าในการทำธุรกรรม PRORATA FORWARDS <input type="checkbox"/> ดำเนินการ (ครั้งสุดท้ายเมื่อวันที่ : ระบุ ว/ด/ป ที่วิเคราะห์/ทบทวน) <input type="checkbox"/> ยังไม่ได้ดำเนินการ 6.2 อนุพันธ์ทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับอัตราดอกเบี้ย 6.2.1 INTEREST RATE SWAP (IRS) ระยะเวลาไม่เกินปี วงเงิน Interest Rate Swap (IRS) จำนวนให้แก่..... 6.2.2 FORWARD RATE AGREEMENT(FRA) (ถ้ามี) ระยะเวลาไม่เกิน ปี				
7. การลงทุนของธนาคารในกิจการของลูกค้า (7) 7.1 หุ้นกู้ หรือตราสารหนี้ต่างๆ 7.2 หุ้นสามัญ หรือตราสารที่นับเป็นส่วนทุน 7.3 Bond Underwriting	-	-	-	-
8. รวมวงเงิน FX CONTRACT และอนุพันธ์ทางการเงิน (FINANCIAL DERIVATIVES) ของลูกค้ากลุ่มนี้ทั้งหมดที่มีกับธนาคาร (8)	-	-	-	-
9. รวมการลงทุนของธนาคารในหุ้นกู้ ตราสารหนี้ต่างๆ หุ้นสามัญ ตราสารที่นับเป็นส่วนทุนของลูกค้ากลุ่มนี้ทั้งหมด (9) (TOTAL INVESTMENT OF BAY)	-	-	-	-
10. ยอดหนี้ วงเงินสินเชื่อและเงินลงทุนในลูกค้ากลุ่มนี้ที่บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร [TOTAL CUST. GROUP'S EXPOSURE, FX & FINANCIAL DERIVATIVES AND INVESTMENT AT SUBSIDIARIES]	-	-	-	-
10.1 ยอดหนี้และวงเงินสินเชื่อของลูกค้ากลุ่มนี้ทั้งหมด (10.1) [TOTAL GROUP'S EXPOSURE]				
10.2 รวมวงเงิน FX CONTRACT และอนุพันธ์ทางการเงิน (10.2) [TOTAL FX & FINANCIAL DERIVATIVE]	-	-	-	-
10.3 รวมการลงทุนในหุ้นกู้ ตราสารหนี้ต่างๆ หุ้นสามัญ ตราสารที่นับเป็นส่วนทุนของลูกค้ากลุ่มนี้ทั้งหมด [TOTAL INVESTMENT] (10.3)				



Product Program – Buyer Financing Program ให้กับลูกค้า

Industrial Customers ของบริษัท ปตท.จำกัด (มหาชน)

เลขที่ ลอญ.12_023 / 2555 ลงวันที่ 12 มี.ค. 2555

รายการสินเชื่อที่อนุมัติเป็นครั้งๆ (NON-REVOLVING)	ยอดหนี้ ณ วันที่	วงเงินสินเชื่อ (หน่วย : ล้านบาท)		
		อนุมัติเดิม	อนุมัติครั้งนี้	รวมวงเงินอนุมัติ
11. ยอดหนี้ วงเงินสินเชื่อ และเงินลงทุนในลูกค้าย่อยนี้ที่ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร [TOTAL CUST.GROUP'S EXPOSURE, FX&FINANCIAL DERIVATIVE AND INVESTMENT AT BAY GROUP] (BAY+Subs.)				
11.1 รวมยอดหนี้และสินเชื่อของลูกค้าย่อยนี้ทั้งหมด (5+ 10.1) [TOTAL GROUP'S EXPOSURE]	-	-	-	-
11.2 รวมวงเงิน FX CONTRACT และอนุพันธ์ทางการเงิน (8+ 10.2) [TOTAL FX & FINANCIAL DERIVATIVE]	-	-	-	-
11.3 รวมการลงทุนในหุ้นกู้ ตราสารทางการเงิน หุ้นสามัญ ตราสารที่นับเป็นส่วนทุนของลูกค้าย่อยนี้ทั้งหมด (9+ 10.3) [TOTAL INVESTMENT]	-	-	-	-
รายการค้าประกัน - รายละเอียดตามเอกสารหน้า Details of Collateral -		<input type="checkbox"/> ผลตรวจสอบข้อมูลเครดิตของลูกค้าทุกรายที่เสนอขออนุมัติครั้งนี้ใน NCB <input type="checkbox"/> พบข้อมูลในระบบฯ จำนวนราย <input type="checkbox"/> ไม่มีปัญหา <input type="checkbox"/> มีปัญหา(รายละเอียดสรุปตามแนบ) <input type="checkbox"/> ไม่พบข้อมูลในระบบฯ จำนวนราย <input type="checkbox"/> ได้รับการอนุมัติยกเว้นการตรวจสอบข้อมูลเครดิต <u>หมายเหตุ จะทำการตรวจสอบข้อมูลเครดิตของผู้ขอสินเชื่อภายใต้ product program</u> <u>นี้ ในขั้นตอนการเสนอขออนุมัติพิจารณาสินเชื่อเป็นรายๆไป</u> <input type="checkbox"/> ผลตรวจสอบข้อมูลเครดิตของลูกค้า/ผู้ค้าฯ ใน Black List เมื่อ <input type="checkbox"/> พบ (ระบุรายละเอียดที่พบใน BIR) <input type="checkbox"/> ไม่พบ <input type="checkbox"/> ผลตรวจสอบข้อมูลเครดิตของลูกค้า/ผู้ค้าฯ ใน Side Save Watch เมื่อ (dd/mm/20yy) <input type="checkbox"/> พบ (ระบุรายละเอียดที่พบใน BIR) <input type="checkbox"/> ไม่พบ		



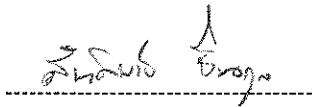
Product Program – Buyer Financing Program ให้กับลูกค้า

Industrial Customers ของบริษัท ปตท.จำกัด (มหาชน)

เลขที่ ลอญ.12 023 / 2555 ลงวันที่ 12 มี.ค. 2555

ความเห็น/คำสั่ง

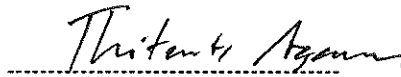
เห็นควรเรียนเสนอขออนุมัติ



สันติพงษ์ ชื่นกุล

First Assistant Vice President

Corporate Business Department 12



ทิตวัฒน์ อัครเวศน์

Senior Vice President

Corporate Business Department 12



Product Program – Buyer Financing Program ให้กับลูกค้า

Industrial Customers ของบริษัท ปตท.จำกัด (มหาชน)

เลขที่ สนย.12 023 / 2555 ลงวันที่ 12 มี.ค. 2555

Details of Collateral

รายละเอียดหลักประกัน	วันที่สำรวจ	วันที่จำนอง วันที่ทำนิติกรรม	ราคาประเมิน(พันบาท) สำนักงานใหญ่	วงเงินจำนอง/ จำนำ(พันบาท)
<p>ครั้งนี้</p> <p>วงเงินตาม 1 (Supply Chain Solution – Buyer Financing Program):</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. ค่าประกันเต็มวงเงินโดยบริษัทประกันสินเชื่อเพื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม (บสย.) 2. บุคคลค้ำประกัน 3. ขอยกเว้นค่าธรรมเนียมวิธีการสินเชื่อ 				
รวม	-	-	-	-

