

วันที่ 4 กันยายน 2568

เรื่อง ขอสอนวงเงินกู้ พร้อมเงื่อนไขการให้เงินกู้แก่กระทรวงการคลัง

เรียน ท่านผู้อำนวยการสำนักงานบริหารหนี้สาธารณะ

ตามที่กระทรวงการคลังได้มีหนังสือ ที่ กค 0903/ว 157 ลงวันที่ 7 สิงหาคม 2568 ซึ่งแจ้งต่อธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารกรุงเทพ) ความว่า “กระทรวงการคลังมีความประสงค์จะกู้เงินจากสถาบันการเงิน เพื่อชดเชยการขาดดุลงบประมาณ ในปีงบประมาณ พ.ศ.2568 ซึ่งอยู่ภายใต้พระราชบัญญัติการบริหารหนี้สาธารณะ พ.ศ. 2548 และที่แก้ไขเพิ่มเติม และแผนการบริหารหนี้สาธารณะ ประจำปีงบประมาณ 2568 โดยการทำสัญญากู้ยืมเงินในรูปแบบ Term Loan” นั้น

ธนาคารกรุงเทพใคร่ขอขอบคุณ กระทรวงการคลัง เป็นอย่างสูงสำหรับความไว้วางใจ และโอกาสที่มอบให้กับธนาคารกรุงเทพ ในการมีส่วนร่วมสนับสนุนทางการเงินแก่กระทรวงการคลัง ตามระบุในหนังสือของกระทรวงการคลังซึ่งได้อ้างถึงไว้ในขั้นต้น พร้อมกันนี้ ธนาคารกรุงเทพ มีความยินดีในการยื่นข้อเสนองวงเงินกู้แก่กระทรวงการคลังเพื่อโปรดพิจารณา โดยมีรายละเอียดและเงื่อนไขสำคัญ ดังนี้ :

เงื่อนไข	รายละเอียดการกู้เงินโดยการทำสัญญากู้ยืมเงินในรูปแบบ Term Loan	
วัตถุประสงค์	เพื่อชดเชยการขาดดุลงบประมาณ	
วงเงินกู้	วงเงินที่ 1 : 3,000 ล้านบาท	วงเงินที่ 2 : 5,000 ล้านบาท
อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)	วงเงินที่ 1 : THOR บวก 0.18%	วงเงินที่ 2 : THOR บวก 0.20%
	หมายเหตุ: - อัตราดอกเบี้ยอ้างอิงตลาดซื้อคืนพันธบัตรภาคเอกชนระยะข้ามคืน (Thai Overnight Repurchase Rate : THOR) - อัตราดอกเบี้ย Compounded THOR บวก/ลบ ส่วนต่าง (Spread) (ทศนิยมไม่เกิน 5 ตำแหน่ง)	
อายุเงินกู้	4 ปี 9 เดือน 14 วัน	
วันที่สัญญาจะมีผลบังคับใช้	วันที่ 26 กันยายน 2568	
วันที่ครบกำหนด	วันที่ 10 กรกฎาคม 2573	
การคำนวณอัตราดอกเบี้ย Compounded THOR	- อัตราดอกเบี้ย Compounded THOR เพื่อใช้คำนวณดอกเบี้ยแต่ละงวด ให้คำนวณจากการนำอัตราดอกเบี้ย THOR โดยวิธี 10-days backward shifted observation period ดังนี้ : 1.ในกรณีที่อยู่ในช่วงระยะเวลาการเบิกเงินกู้ การคำนวณดอกเบี้ยตามงวดชำระ จะใช้อัตราดอกเบี้ย THOR ตั้งแต่ 10 วันทำการก่อนหน้าวันเบิกเงินกู้หรือวันจ่ายดอกเบี้ยครั้งล่าสุด จนถึง 10 วันทำการ ก่อนหน้าวันเริ่มงวดการจ่ายดอกเบี้ยครั้งถัดไปหรือวันชำระคืนต้นเงินกู้ 2.ในกรณีที่สิ้นสุดระยะเวลาเบิกเงินกู้แล้ว การชำระดอกเบี้ยจะใช้อัตราดอกเบี้ย THOR ตั้งแต่ 10 วันทำการก่อนหน้าวันเริ่มงวดการจ่ายดอกเบี้ยหรือวันจ่ายดอกเบี้ยครั้งล่าสุด	

เงื่อนไข	รายละเอียดการกู้เงินโดยการทำสัญญากู้ยืมเงินในรูปแบบ Term Loan
	จนถึง 10 วันทำการก่อนหน้าวันเริ่มงวดการจ่ายดอกเบี้ยครั้งถัดไปหรือวันชำระคืนต้นเงินกู้ - การคำนวณอัตราดอกเบี้ยจะคำนวณแบบคิดทบ (Compounding in Arrears) เป็นร้อยละต่อปีคณนิยม 5 ตำแหน่ง โดยคำนวณหาค่าเฉลี่ยแบบคิดทบ (Compounding Average) ในวันทำการ และคำนวณหาค่าเฉลี่ยแบบทั่วไป (Simple Average) ในวันหยุด - รายละเอียดวิธีการคำนวณอัตราดอกเบี้ย Compounded THOR ให้เป็นไปตามมาตรฐานการคำนวณอัตราดอกเบี้ย Compounded THOR ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกง.5/2564 เรื่อง การจำหน่าย การคำนวณอัตราดอกเบี้ย Compounded THOR การคำนวณราคา และการชำระราคาพันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย ลงวันที่ 11 มีนาคม 2564 - กระทรวงการคลังจะคำนวณอัตราดอกเบี้ย Compounded THOR โดยใช้ THOR Calculator แบบระบุ Interest Period ที่เผยแพร่บนเว็บไซต์ของธนาคารแห่งประเทศไทย
ระยะเวลาเบิกเงินกู้	ตั้งแต่วันที่ 26 กันยายน 2568 ถึง 26 มีนาคม 2569 โดยกระทรวงการคลังจะแจ้งให้สถาบันการเงินทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 2 วันทำการ
การชำระดอกเบี้ย	ชำระดอกเบี้ยปีละ 2 งวด ในวันที่ 10 มกราคม และ 10 กรกฎาคม ของทุกปี การคำนวณดอกเบี้ยให้ถือว่าหนึ่งปีมี 365 วัน นับตามจำนวนวันที่เกิดขึ้นจริง เศษของหนึ่งสัปดาห์ให้ปัดทิ้ง
การชำระคืนต้นเงินกู้	ชำระคืนต้นเงินกู้ทั้งจำนวนเมื่อครบกำหนดอายุเงินกู้ ทั้งนี้ กระทรวงการคลังสามารถชำระคืนต้นเงินกู้ก่อนครบกำหนดได้ทั้งจำนวนหรือบางส่วน โดยไม่มีค่าธรรมเนียม โดยจะแจ้งให้สถาบันการเงินทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 2 วันทำการ
ค่าธรรมเนียมเงินกู้	ไม่มีค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายใดๆ
รูปแบบสัญญา	แบบสัญญากู้ยืมเงินของกระทรวงการคลัง
การยื่นข้อเสนอ การจัดสรรวงเงินกู้ และการดำเนินการอื่นที่เกี่ยวข้อง	เป็นไปตามประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการประมูลการจัดหาเงินกู้โดยการออกตั๋วสัญญาใช้เงิน การทำสัญญากู้ยืมเงิน และงานทะเบียนตั๋วสัญญาใช้เงินด้วยวิธีอิเล็กทรอนิกส์ ฉบับลงวันที่ 18 กันยายน 2567

หมายเหตุ: 1. หากวันครบกำหนดชำระดอกเบี้ยและวันไถ่ถอนต้นเงินกู้ตรงกับวันหยุดธนาคารแห่งประเทศไทยให้เลื่อนไปชำระในวันทำการถัดไป
2. การคำนวณดอกเบี้ยในช่วงระหว่างเบิกเงินกู้ ให้คำนวณดอกเบี้ยจากยอดต้นเงินกู้ที่ยังไม่ชำระจนถึง 10 วันทำการก่อนหน้า วันเริ่มงวดการจ่ายดอกเบี้ยถัดไปหรือวันชำระคืนต้นเงินกู้ หากมีการเบิกเงินกู้หลังวันดังกล่าวถึงวันครบกำหนดชำระดอกเบี้ยให้นำไปคำนวณดอกเบี้ยในงวดถัดไป

ธนาคารกรุงเทพหวังเป็นอย่างยิ่งว่า ข้อเสนอของธนาคารกรุงเทพตามระบุในหนังสือฉบับนี้จะสอดคล้องตรงตามวัตถุประสงค์ และเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินงานของกระทรวงการคลัง และใคร่ขอขอบคุณเป็นการล่วงหน้า หากข้อเสนอของธนาคารกรุงเทพจะได้รับการพิจารณาจากท่าน

ทั้งนี้ หากท่านมีข้อสงสัยประการใดเกี่ยวกับข้อเสนอนี้โปรดติดต่อผู้ประสานงานตามที่ระบุข้างท้ายข้อเสนอฉบับนี้

ขอแสดงความนับถือ



(นัตดาราม ปังนิมสวัสดิ์)

ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)

ติดต่อสอบถาม ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)

สายลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ ธุรกิจสถาบันการเงิน

กรรมการรองผู้จัดการใหญ่ : คุณนิรมาณ ไหลสาธิต

โทร. 02-230-2294

ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ : คุณนัตดาราม ปังนิมสวัสดิ์

โทร. 02-626-3883

ผู้จัดการธุรกิจสถาบันการเงิน : คุณวิมล ศรีเงิน

โทร. 02-626-3211

ผู้จัดการสินเชื่อ : คุณกันจิตร เขี่ยมเกษมมาศ

โทร. 02-353-5405

เจ้าหน้าที่วิเคราะห์สินเชื่อ : คุณปริญญวัฒน์ เจนสุนทรระวี

โทร. 02-626-4411