



Bank of Ayudhya Public Company Limited
1222 Rama III Road, Bang Phongphang
Yan Nawa, Bangkok 10210, Thailand
Registration number/ Tax ID. 0107536001079
T +66 (0) 2296 2000
Krungsri Ploenchit Office
550 Ploenchit Road, Lumpini, Pathumwan,
Bangkok 10330, Thailand

วันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2568

กระทรวงการคลัง

สำนักงานบริหารหนี้สาธารณะ

ถนนพระรามที่ 6 เขตพญาไท

กรุงเทพฯ 10400

ถึง ผู้อำนวยการสำนักงานบริหารหนี้สาธารณะ

เรื่อง การกู้เงินเพื่อชดเชยการขาดดุลงบประมาณ ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2568 ครั้งที่ 2

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) อ้างถึงจดหมายเลขที่ กค 0903/ว 26 ลงวันที่ 10 กุมภาพันธ์ 2568 เรื่อง การกู้เงินเพื่อชดเชยการขาดดุลงบประมาณ ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2568 ครั้งที่ 2 ซึ่งอยู่ภายใต้พระราชบัญญัติการบริหารหนี้สาธารณะ พ.ศ. 2548 และที่แก้ไขเพิ่มเติม และแผนการบริหารหนี้สาธารณะประจำปีงบประมาณ 2568 ในรูปแบบ Term Loan นั้น

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) มีความยินดีขอเสนออัตราดอกเบี้ยพิเศษ ตามเงื่อนไขและรายละเอียดดังต่อไปนี้

ผู้กู้	:	กระทรวงการคลัง
วัตถุประสงค์	:	เพื่อชดเชยการขาดดุลงบประมาณ ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2568
ผู้ปล่อยกู้	:	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
วงเงินกู้	:	2,000,000,000 บาท
อัตราดอกเบี้ย	:	THOR + 0.583% อัตราดอกเบี้ยอ้างอิงตลาดซื้อคืนพันธบัตรภาคเอกชนระยะข้ามคืน (Thai Overnight Repurchase Rate: THOR)
อายุเงินกู้	:	3 ปี 11 เดือน
วันที่สัญญากู้ยืมเงินมีผลบังคับใช้	:	วันที่ 10 มีนาคม 2568
วันที่ครบกำหนด	:	วันที่ 10 กุมภาพันธ์ 2572
ระยะเวลาเบิกเงินกู้	:	ตั้งแต่วันที่ 10 มีนาคม 2568 ถึง 10 กันยายน 2568
การชำระดอกเบี้ย	:	ชำระดอกเบี้ยปีละ 2 งวด ในวันที่ 10 กุมภาพันธ์ และ 10 สิงหาคม ของทุกปี
การชำระเงินต้นเงินกู้	:	ชำระเงินต้นเงินกู้ทั้งจำนวน เมื่อครบกำหนดอายุเงินกู้ ทั้งนี้ กระทรวงการคลังสามารถชำระเงินต้นเงินกู้ก่อนครบกำหนดได้ทั้งจำนวนหรือบางส่วน โดยไม่คิดค่าธรรมเนียมโดยจะแจ้งให้สถาบันการเงินทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 2 วันทำการ
ค่าธรรมเนียมเงินกู้	:	ไม่มีค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายใดๆ
รูปแบบของสัญญา	:	แบบสัญญากู้ยืมเงินของกระทรวงการคลัง

จึงเรียนมาเพื่อโปรดพิจารณาและขอขอบพระคุณเป็นอย่างสูงมา ณ โอกาสนี้

ขอแสดงความนับถือ

ลงชื่อ

(นายสรณ์ ศสนาวิน)

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่

ผู้บริหารสายงานลูกค้าบริษัทขนาดใหญ่

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)