



บันทึกข้อความ

ธนาคารออมสิน ฝ่ายสินเชื่อภาครัฐและสถาบัน ส่วนสินเชื่อภาครัฐและสถาบัน โทร. 02-299-8784

ที่ สก. 78 /2568

วันที่ 19 กุมภาพันธ์ 2568

เรื่อง ขอเสนอเงื่อนไขเงินกู้แก่ กระทรวงการคลัง

เรียน ผู้อำนวยการสำนักงานบริหารหนี้สาธารณะ

ตามที่ กระทรวงการคลัง โดยสำนักงานบริหารหนี้สาธารณะ ได้มีหนังสือที่ กค 0903/ว26 ลงวันที่ 10 กุมภาพันธ์ 2568 แจ้งความประสงค์จะกู้เงินเพื่อชดเชยการขาดดุลงบประมาณ ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2568 ซึ่งอยู่ภายใต้พระราชบัญญัติการบริหารหนี้สาธารณะ พ.ศ. 2548 และที่แก้ไขเพิ่มเติม และแผนการบริหารหนี้สาธารณะ ประจำปีงบประมาณ 2568 โดยการทำสัญญากู้ยืมเงินในรูปแบบ Term Loan ความละเอียดแจ้งแล้ว นั้น

ธนาคารพิจารณาแล้ว ยินดีเสนอเงื่อนไขเงินกู้แก่ กระทรวงการคลัง โดยมีรายละเอียด ดังนี้

เงื่อนไข	รายละเอียดการกู้เงินโดยการทำสัญญากู้ยืมเงินในรูปแบบ Term Loan
วัตถุประสงค์	เพื่อชดเชยการขาดดุลงบประมาณ
วงเงินกู้	20,000 ล้านบาท
อายุเงินกู้	3 ปี 11 เดือน
วันที่สัญญามีผลบังคับใช้	วันที่ 10 มีนาคม 2568
วันที่ครบกำหนด	วันที่ 10 กุมภาพันธ์ 2572
อัตราดอกเบี้ยอ้างอิง	อัตราดอกเบี้ยอ้างอิงตลาดซื้อคืนพันธบัตรภาคเอกชนระยะข้ามคืน (Thai Overnight Repurchase Rate : THOR)
การเสนออัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)	อัตราดอกเบี้ยเท่ากับ อัตราดอกเบี้ย Compounded THOR บวกร้อยละ 0.1099 ต่อปี
การคำนวณอัตราดอกเบี้ย Compounded THOR	- อัตราดอกเบี้ย Compounded THOR เพื่อใช้คำนวณดอกเบี้ยแต่ละงวดให้คำนวณจากการนำอัตราดอกเบี้ย THOR โดยวิธี 10-days Backward Shifted Observation Period ดังนี้ 1. ในกรณีที่อยู่ในช่วงระยะเวลาการเบิกเงินกู้ การคำนวณดอกเบี้ยตามงวดชำระจะใช้ อัตราดอกเบี้ย THOR ตั้งแต่ 10 วันทำการก่อนหน้าวันเบิกเงินกู้หรือวันจ่ายดอกเบี้ยครั้งล่าสุด จนถึง 10 วันทำการ ก่อนหน้าวันเริ่มงวดการจ่ายดอกเบี้ยถัดไปหรือวันชำระคืนต้นเงินกู้ 2. ในกรณีที่สิ้นสุดระยะเวลาเบิกเงินกู้แล้ว การชำระดอกเบี้ยจะใช้อัตราดอกเบี้ย THOR ตั้งแต่ 10 วันทำการก่อนหน้าวันเริ่มงวดการจ่ายดอกเบี้ยหรือวันจ่ายดอกเบี้ยครั้งล่าสุด จนถึง 10 วันทำการก่อนหน้าวันเริ่มงวดการจ่ายดอกเบี้ยถัดไปหรือวันชำระคืนต้นเงินกู้ ● การคำนวณ อัตราดอกเบี้ยจะคำนวณ แบบคิดทบ (Compounding in Arrears) เป็นร้อยละต่อปี ทศนิยม 5 ตำแหน่ง โดยคำนวณหาค่าเฉลี่ยแบบคิดทบ (Compounding Average) ในวันทำการ และคำนวณหาค่าเฉลี่ยแบบทั่วไป (Simple Average) ในวันหยุด ● รายละเอียดวิธีการคำนวณอัตราดอกเบี้ย Compounded THOR ให้เป็นไปตาม มาตรฐานการคำนวณอัตราดอกเบี้ย Compounded THOR ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สก. 5/2564 เรื่อง การจำหน่าย การคำนวณอัตราดอกเบี้ย Compounded THOR การคำนวณราคา และการชำระราคาพันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย ลงวันที่ 11 มีนาคม 2564 ● กระทรวงการคลังจะคำนวณอัตราดอกเบี้ย Compounded THOR โดยใช้ THOR Calculator แบบระบุ Interest Period ที่เผยแพร่บนเว็บไซต์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

เงื่อนไข	รายละเอียดการกู้เงินโดยการทำสัญญากู้ยืมเงินในรูปแบบ Term Loan
ระยะเวลาเบิกเงินกู้	ตั้งแต่วันที่ 10 มีนาคม 2568 ถึง 10 กันยายน 2568 โดยกระทรวงการคลังจะต้องแจ้งให้ธนาคารทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 2 วันทำการ
การชำระดอกเบี้ย	ชำระดอกเบี้ยปีละ 2 งวด ในวันที่ 10 กุมภาพันธ์ และ 10 สิงหาคม ของทุกปี การคำนวณดอกเบี้ยให้ถือว่าหนึ่งปีมี 365 วัน นับตามจำนวนวันที่เกิดขึ้นจริง เศษของหนึ่งสตางค์ให้ปัดทิ้ง
การชำระคืนต้นเงินกู้	ชำระคืนต้นเงินกู้ทั้งจำนวนเมื่อครบกำหนดอายุเงินกู้ ทั้งนี้ กระทรวงการคลังสามารถชำระคืนต้นเงินกู้ก่อนครบกำหนดได้ทั้งจำนวนหรือบางส่วน โดยไม่มีค่าธรรมเนียม โดยจะต้องแจ้งให้ธนาคารทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 2 วันทำการ
ค่าธรรมเนียมเงินกู้	ไม่มีค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายใด ๆ
รูปแบบสัญญา	แบบสัญญากู้ยืมเงินของกระทรวงการคลัง
การยื่นข้อเสนอ การจัดสรรวงเงินกู้ และการดำเนินการอื่น ที่เกี่ยวข้อง	เป็นไปตามประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการประมูล การจัดหาเงินกู้โดยการออกตั๋วสัญญาใช้เงิน การทำสัญญากู้ยืมเงิน และงานทะเบียน ตั๋วสัญญาใช้เงินด้วยวิธีอิเล็กทรอนิกส์ ฉบับลงวันที่ 18 กันยายน 2567
อัตราดอกเบี้ยผิदन	อัตราดอกเบี้ยผิदनเท่ากับอัตราดอกเบี้ยสูงสุดที่ธนาคารออมสินสามารถเรียกเก็บจากผู้กู้ได้ ตามประกาศกระทรวงการคลังที่มีผลใช้บังคับในวันที่ผิदन นับตั้งแต่วันที่ครบกำหนด ตามสัญญา หรือวันที่ผิदनชำระหนี้ จนถึงวันก่อนวันที่ธนาคารออมสินได้รับชำระหนี้ ผิदनจนครบถ้วน

- หมายเหตุ : 1. หากวันครบกำหนดชำระดอกเบี้ยและวันไถ่ถอนต้นเงินกู้ตรงกับวันหยุดธนาคารแห่งประเทศไทยให้เลื่อนไปชำระในวันทำการถัดไป
2. การคำนวณดอกเบี้ยในช่วงระหว่างเบิกเงินกู้ ให้คำนวณดอกเบี้ยจากยอดต้นเงินกู้ที่ยังไม่ชำระจนถึง 10 วันทำการก่อนหน้าวันเริ่มงวดการจ่ายดอกเบี้ยถัดไปหรือวันชำระคืนต้นเงินกู้ หากมีการเบิกเงินกู้หลังวันดังกล่าวถึงวันครบกำหนดชำระดอกเบี้ยให้นำไปคำนวณดอกเบี้ยในงวดถัดไป

จึงเรียนมาเพื่อโปรดพิจารณา หากผลการพิจารณาเป็นประการใดโปรดแจ้งให้ธนาคารทราบด้วย
จักขอบคุณยิ่ง



(นายเฉลิมวงศ์ วงศ์จำปา)

ผู้ช่วยผู้อำนวยการธนาคารออมสิน

สายงานลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่และภาครัฐ
ปฏิบัติงานแทน ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน

