



ที่ กค 0903/๑๕๐

กระทรวงการคลัง
ถนนพระรามที่ 6 กทม. 10400

๒ เมษายน 2569

เรื่อง การกู้เงินเพื่อชดเชยการขาดดุลงบประมาณโดยการทำสัญญากู้ยืมเงิน (Term Loan) ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2569 ครั้งที่ 3

เรียน (ข)

ด้วยกระทรวงการคลังมีความประสงค์จะกู้เงินจากสถาบันการเงินเพื่อชดเชยการขาดดุลงบประมาณ ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2569 ซึ่งอยู่ภายใต้พระราชบัญญัติการบริหารหนี้สาธารณะ พ.ศ. 2548 และที่แก้ไขเพิ่มเติม และแผนการบริหารหนี้สาธารณะ ประจำปีงบประมาณ 2569 ปรับปรุงครั้งที่ 1 ด้วยการทำสัญญากู้ยืมเงิน (Term Loan) วงเงิน 20,000 ล้านบาท โดยมีเงื่อนไขและรายละเอียด ดังนี้

เงื่อนไข	รายละเอียดการกู้เงินโดยการทำสัญญากู้ยืมเงิน
วัตถุประสงค์	เพื่อชดเชยการขาดดุลงบประมาณ
วงเงินกู้	20,000 ล้านบาท
กำหนดวงเงินขั้นต่ำที่เข้าประมูล	500 ล้านบาท ต่อ 1 อัตราผลตอบแทนที่เสนอ
อายุเงินกู้	4 ปี 9 เดือน 11 วัน
วันที่ยื่นซองเสนออัตราผลตอบแทน	วันที่ 8 เมษายน 2569 ภายในเวลา 11.00 น.
วันที่สัญญาจะมีผลบังคับใช้	วันที่ 30 เมษายน 2569
วันที่ครบกำหนด	วันที่ 10 กุมภาพันธ์ 2574
อัตราดอกเบี้ยอ้างอิง	อัตราดอกเบี้ยอ้างอิงตลาดซื้อคืนพันธบัตรภาคเอกชนระยะข้ามคืน (Thai Overnight Repurchase Rate: THOR)
การเสนออัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)	อัตราดอกเบี้ย Compounded THOR บวก/ลบ ส่วนต่าง (Spread) (ทศนิยมไม่เกิน 5 ตำแหน่ง)
การคำนวณอัตราดอกเบี้ย Compounded THOR	<ul style="list-style-type: none">อัตราดอกเบี้ย Compounded THOR เพื่อใช้คำนวณดอกเบี้ยแต่ละงวดให้คำนวณจากการนำอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง THOR โดยวิธี 10-days Backward Shifted Observation Period ดังนี้

เงื่อนไข	รายละเอียดการกู้เงินโดยการทำสัญญากู้ยืมเงิน
<p>การคำนวณอัตราดอกเบี้ย Compounded THOR (ต่อ)</p>	<ul style="list-style-type: none"> - ในกรณีที่อยู่ในช่วงระยะเวลาการเบิกเงินกู้ การคำนวณดอกเบี้ยตามงวดชำระจะใช้ อัตราดอกเบี้ย THOR ตั้งแต่ 10 วันทำการก่อนหน้าวันเบิกเงินกู้หรือวันจ่ายดอกเบี้ยครั้งล่าสุด จนถึง 10 วันทำการก่อนหน้าวันเริ่มงวดการจ่ายดอกเบี้ยถัดไป หรือวันชำระคืนต้นเงินกู้ - ในกรณีที่สิ้นสุดระยะเวลาเบิกเงินกู้แล้ว การชำระดอกเบี้ยจะใช้อัตราดอกเบี้ย THOR ตั้งแต่ 10 วันทำการก่อนหน้าวันเริ่มงวดการจ่ายดอกเบี้ยหรือวันจ่ายดอกเบี้ยครั้งล่าสุด จนถึง 10 วันทำการก่อนหน้าวันเริ่มงวดการจ่ายดอกเบี้ยถัดไปหรือวันชำระคืนต้นเงินกู้ <ul style="list-style-type: none"> ● การคำนวณอัตราดอกเบี้ยจะคำนวณแบบคิดทบ (Compounding in Arrears) เป็นร้อยละต่อปีคิดนิยม 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 และการชำระราคา พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย ลงวันที่ 11 มีนาคม 2564 ● กระทรวงการคลังจะคำนวณอัตราดอกเบี้ย Compounded THOR โดยใช้ THOR Calculator แบบระบุ Interest Period ที่เผยแพร่บนเว็บไซต์ของธนาคารแห่งประเทศไทย
<p>ระยะเวลาเบิกเงินกู้</p>	<p>ตั้งแต่วันที่ 30 เมษายน 2569 ถึง 30 กันยายน 2569 โดยกระทรวงการคลังจะแจ้งให้สถาบันการเงินทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 2 วันทำการ</p>
<p>การชำระดอกเบี้ย</p>	<p>ชำระดอกเบี้ยปีละ 2 งวด ในวันที่ 10 กุมภาพันธ์ และ 10 สิงหาคม ของทุกปี การคำนวณดอกเบี้ยให้ถือว่าหนึ่งปีมี 365 วัน นับตามจำนวนวันที่เกิดขึ้นจริง เศษของหนึ่งสตาจค์ให้ปัดทิ้ง</p>
<p>การชำระคืนต้นเงินกู้</p>	<p>ชำระคืนต้นเงินกู้ทั้งจำนวนเมื่อครบกำหนดอายุเงินกู้ ทั้งนี้ กระทรวงการคลังสามารถชำระคืนต้นเงินกู้ก่อนครบกำหนดได้ทั้งจำนวนหรือบางส่วน โดยไม่มีค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายใด ๆ ทั้งนี้ กระทรวงการคลังจะแจ้งเป็นหนังสือให้ผู้ถือกรรมสิทธิ์ทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 2 วันทำการ ทางไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์</p>
<p>ค่าธรรมเนียมเงินกู้</p>	<p>ไม่มีค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายใด ๆ</p>
<p>รูปแบบสัญญา</p>	<p>แบบสัญญากู้ยืมเงินของกระทรวงการคลัง</p>

เงื่อนไข	รายละเอียดการกู้เงินโดยการทำสัญญากู้ยืมเงิน
การยื่นข้อเสนอ การจัดสรรวงเงินกู้ และการดำเนินการอื่นที่เกี่ยวข้อง	เป็นไปตามประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการประมวล การจัดหาเงินกู้โดยการออกตั๋วสัญญาใช้เงิน การทำสัญญากู้ยืมเงิน และงานทะเบียน ตั๋วสัญญาใช้เงินด้วยวิธีอิเล็กทรอนิกส์ ฉบับลงวันที่ 18 กันยายน 2567

หมายเหตุ : 1. หากวันครบกำหนดชำระดอกเบี้ยและวันไถ่ถอนต้นเงินกู้ตรงกับวันหยุดธนาคารแห่งประเทศไทยให้เลื่อนไปชำระในวันทำการถัดไป
2. การคำนวณดอกเบี้ยในช่วงระหว่างเบิกเงินกู้ ให้คำนวณดอกเบี้ยจากยอดต้นเงินกู้ที่ยังไม่ชำระจนถึง 10 วันทำการก่อนหน้าวันเริ่มงวดการจ่าย ดอกเบี้ยถัดไปหรือวันชำระคืนต้นเงินกู้ และหากมีการเบิกเงินกู้หลังวันดังกล่าวถึงวันครบกำหนดชำระดอกเบี้ยให้นำไปคำนวณดอกเบี้ยในงวดถัดไป

กระทรวงการคลังจึงแจ้งมาเพื่อทราบ หากท่านสนใจที่จะเสนอเงื่อนไขการให้กู้เงินแก่ กระทรวงการคลัง สามารถยื่นข้อเสนอได้ภายในวันและเวลาที่ระบุในหนังสือชี้ชวนนี้

ขอแสดงความนับถือ



(นายปิ่นสาย สุรัสวดี)

รองปลัดกระทรวงการคลัง

หัวหน้ากลุ่มภารกิจด้านรายจ่ายและหนี้สิน

สำนักงานบริหารหนี้สาธารณะ

สำนักจัดการหนี้ 1

โทร. 0 2278 7878 ต่อ 40314

ไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ pdmo.dmb1@pdmo.go.th

www.pdmo.go.th