



## บันทึกข้อความ

ธนาคารออมสิน ฝ่ายสินเชื่อภาครัฐและสถาบัน ส่วนสินเชื่อภาครัฐและสถาบัน โทร. 02-299-8784

ที่ สก. 36 /2568

วันที่ 23 มกราคม 2568

เรื่อง ขอเสนอเงื่อนไขเงินกู้แก่ กระทรวงการคลัง

เรียน ผู้อำนวยการสำนักงานบริหารหนี้สาธารณะ

ตามที่ กระทรวงการคลัง โดยสำนักงานบริหารหนี้สาธารณะ ได้มีหนังสือที่ กค 0903/ว9 ลงวันที่ 15 มกราคม 2568 แจ้งความประสงค์จะกู้เงินเพื่อให้กู้ต่อแก่ การรถไฟแห่งประเทศไทย สำหรับ โครงการก่อสร้างรถไฟทางคู่ ช่วงลพบุรี - ปากน้ำโพ วงเงิน 1,500 ล้านบาท และโครงการก่อสร้างรถไฟทางคู่ ช่วงนครปฐม - ชุมพร วงเงิน 1,000 ล้านบาท ซึ่งอยู่ภายใต้พระราชบัญญัติการบริหารหนี้สาธารณะ พ.ศ. 2548 และที่แก้ไขเพิ่มเติม และแผนการบริหารหนี้สาธารณะ ประจำปีงบประมาณ 2568 โดยการทำสัญญากู้ยืมเงิน ในรูปแบบ Term Loan ความละเอียดแจ้งแล้ว นั้น

ธนาคารพิจารณาแล้ว ยินดีเสนอเงื่อนไขเงินกู้แก่ กระทรวงการคลัง โดยมีรายละเอียด ดังนี้

| เงื่อนไข                 | รายละเอียดการกู้เงินโดยการทำสัญญากู้ยืมเงินในรูปแบบ Term Loan                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                     |
|--------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                          | ครั้งที่ 4                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | ครั้งที่ 5                                                                                                          |
| วัตถุประสงค์             | เพื่อเป็นค่าใช้จ่ายในการดำเนินโครงการก่อสร้างรถไฟทางคู่ ช่วงลพบุรี - ปากน้ำโพ                                                                                                                                                                                                                                                                                 | เพื่อเป็นค่าใช้จ่ายในการดำเนินโครงการก่อสร้างรถไฟทางคู่ ช่วงนครปฐม - ชุมพร                                          |
| วงเงินกู้                | 1,500 ล้านบาท                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 1,000 ล้านบาท                                                                                                       |
| อายุเงินกู้              | 3 ปี                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                     |
| วันที่สัญญามีผลบังคับใช้ | 7 กุมภาพันธ์ 2568                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                     |
| วันที่ครบกำหนด           | 7 กุมภาพันธ์ 2571                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                     |
| การเสนออัตราดอกเบี้ย     | อัตราดอกเบี้ยเท่ากับ อัตราดอกเบี้ยอ้างอิงระยะสั้นตลาดกรุงเทพ ระยะ 6 เดือน (BIBOR 6M) (ร้อยละต่อปี) ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ลบร้อยละ 0.1001 ต่อปี                                                                                                                                                                                                         |                                                                                                                     |
| การกำหนดอัตราดอกเบี้ย    | อัตราดอกเบี้ยงวดแรกจะใช้อัตราดอกเบี้ย BIBOR 6M ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันเบิกเงินกู้ สำหรับการใช้อัตราดอกเบี้ยในงวดต่อ ๆ ไป จะใช้อัตราดอกเบี้ย BIBOR 6M ณ วันครบกำหนดชำระดอกเบี้ย เพื่อใช้คำนวณดอกเบี้ยในช่วงระยะเวลา 6 เดือนถัดไป หากวันครบกำหนดชำระดอกเบี้ยตรงกับวันหยุดตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยให้ใช้อัตราดอกเบี้ย BIBOR 6M ณ วันทำการก่อนหน้า |                                                                                                                     |
| ระยะเวลาเบิกเงินกู้      | ตั้งแต่วันที่ 7 กุมภาพันธ์ ถึง 7 กรกฎาคม 2568 โดยกระทรวงการคลังจะต้องแจ้งให้ธนาคารทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 2 วันทำการ                                                                                                                                                                                                                                          | ตั้งแต่วันที่ 7 กุมภาพันธ์ ถึง 7 ตุลาคม 2568 โดยกระทรวงการคลังจะต้องแจ้งให้ธนาคารทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 2 วันทำการ |
| การชำระดอกเบี้ย          | ชำระดอกเบี้ยปีละ 2 งวด ในวันที่ 7 กุมภาพันธ์ และ 7 สิงหาคม ของทุกปี                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                     |
| การชำระคืนต้นเงินกู้     | ชำระคืนต้นเงินกู้ทั้งจำนวนเมื่อครบกำหนดอายุเงินกู้ ทั้งนี้ กระทรวงการคลังสามารถชำระคืนต้นเงินกู้ก่อนครบกำหนดได้ทั้งจำนวนหรือบางส่วน โดยไม่มีค่าธรรมเนียม โดยจะต้องแจ้งให้ธนาคารทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 2 วันทำการ                                                                                                                                             |                                                                                                                     |
| ค่าธรรมเนียมเงินกู้      | ไม่มีค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายใด ๆ                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                                                                                                     |
| รูปแบบสัญญา              | แบบสัญญากู้ยืมเงินของกระทรวงการคลัง                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                     |

| เงื่อนไข                                                                     | รายละเอียดการกู้เงินโดยการทำสัญญากู้ยืมเงินในรูปแบบ Term Loan                                                                                                                                                                                                                  |            |
|------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|
|                                                                              | ครั้งที่ 4                                                                                                                                                                                                                                                                     | ครั้งที่ 5 |
| การยื่นข้อเสนอ<br>การจัดสรรวงเงินกู้<br>และการดำเนินการอื่น<br>ที่เกี่ยวข้อง | เป็นไปตามประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการประมูล การจัดหา<br>เงินกู้โดยการออกตั๋วสัญญาใช้เงิน การทำสัญญากู้ยืมเงิน และงานทะเบียนตั๋วสัญญาใช้เงินด้วย<br>วิธีอิเล็กทรอนิกส์ ฉบับลงวันที่ 18 กันยายน 2567 (ประกาศหลักเกณฑ์ PN)                     |            |
| อัตราดอกเบี้ยผิดนัด                                                          | อัตราดอกเบี้ยผิดนัดเท่ากับอัตราดอกเบี้ยสูงสุดที่ธนาคารออมสินสามารถเรียกเก็บจากผู้กู้ได้<br>ตามประกาศกระทรวงการคลังที่มีผลใช้บังคับในวันที่ผิดนัด นับตั้งแต่วันที่ครบกำหนด<br>ตามสัญญา หรือวันที่ผิดนัดชำระหนี้ จนถึงวันก่อนวันที่ธนาคารออมสินได้รับชำระหนี้<br>ผิดนัดจนครบถ้วน |            |

หมายเหตุ : การคำนวณดอกเบี้ยในช่วงระหว่างเบิกเงินกู้ ให้คำนวณดอกเบี้ยจากยอดต้นเงินกู้ที่ยังไม่ชำระสิ้นสุดในวันที่ 6 กรกฎาคม 2568  
หากมีการเบิกเงินกู้ในวันที่ 7 กรกฎาคม 2568 ถึงวันครบกำหนดชำระดอกเบี้ยให้นำไปคำนวณดอกเบี้ยในงวดถัดไป

จึงเรียนมาเพื่อโปรดพิจารณา หากผลการพิจารณาเป็นประการใดโปรดแจ้งให้ธนาคารทราบด้วย  
จักขอบคุณยิ่ง



(นายเฉลิมวงศ์ วงศ์จำปา)

ผู้ช่วยผู้อำนวยการธนาคารออมสิน

สายงานลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่และภาครัฐ  
ปฏิบัติงานแทน ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน

