



บันทึกข้อความ

ธนาคารออมสิน ฝ่ายสินเชื่อภาครัฐและสถาบัน ส่วนสินเชื่อภาครัฐและสถาบัน โทร. 02-299-8784

ที่ สก. 423 /2568

วันที่ 30 ตุลาคม 2568

เรื่อง ขอเสนอเงื่อนไขเงินกู้แก่ กระทรวงการคลัง

เรียน ผู้อำนวยการสำนักงานบริหารหนี้สาธารณะ

ตามที่ กระทรวงการคลัง โดยสำนักงานบริหารหนี้สาธารณะ ได้มีหนังสือที่ กค 0903/ว227 ลงวันที่ 7 ตุลาคม 2568 แจ้งความประสงค์จะกู้เงินเพื่อให้กู้ต่อแก่ การรถไฟแห่งประเทศไทย ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2569 ครั้งที่ 2 และ 3 ซึ่งอยู่ภายใต้พระราชบัญญัติการบริหารหนี้สาธารณะ พ.ศ. 2548 และที่แก้ไขเพิ่มเติม และแผนการบริหารหนี้สาธารณะ ประจำปีงบประมาณ 2569 ด้วยการทำสัญญากู้ยืมเงิน (Term Loan) ความละเอียดแจ้งแล้ว นั้น

ธนาคารพิจารณาแล้ว ยินดีเสนอเงื่อนไขเงินกู้แก่ กระทรวงการคลัง โดยมีรายละเอียด ดังนี้

เงื่อนไข	รายละเอียดการกู้เงินโดยการทำสัญญากู้ยืมเงิน	
	ครั้งที่ 2	ครั้งที่ 3
วัตถุประสงค์	เพื่อเป็นค่าใช้จ่ายในการดำเนินโครงการก่อสร้างรถไฟทางคู่ ช่วงนครปฐม - ชุมพร	เพื่อเป็นค่าใช้จ่ายในการดำเนินโครงการก่อสร้างทางรถไฟ สายเด่นชัย - เชียงราย - เชียงของ
วงเงินกู้	1,500 ล้านบาท	13,000 ล้านบาท
อายุเงินกู้	3 ปี 7 เดือน 23 วัน	
วันที่สัญญามีผลบังคับใช้	17 พฤศจิกายน 2568	
วันที่ครบกำหนด	10 กรกฎาคม 2572	
อัตราดอกเบี้ยอ้างอิง	อัตราดอกเบี้ยอ้างอิงตลาดซื้อคืนพันธบัตรภาคเอกชนระยะข้ามคืน (Thai Overnight Repurchase Rate : THOR)	
การกำหนดอัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)	อัตราดอกเบี้ยเท่ากับ อัตราดอกเบี้ย Compounded THOR บวกร้อยละ 0.0129 ต่อปี	อัตราดอกเบี้ย ดังนี้ 1. จำนวน 3,000 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยเท่ากับ อัตราดอกเบี้ย Compounded THOR บวกร้อยละ 0.0088 ต่อปี 2. จำนวน 10,000 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยเท่ากับ อัตราดอกเบี้ย Compounded THOR บวกร้อยละ 0.0119 ต่อปี
การคำนวณอัตราดอกเบี้ย Compounded THOR	- อัตราดอกเบี้ย Compounded THOR เพื่อใช้คำนวณดอกเบี้ยแต่ละงวดให้คำนวณจากการนำอัตราดอกเบี้ย THOR โดยวิธี 10-days Backward Shifted Observation Period ดังนี้ - ในกรณีที่อยู่ในช่วงระยะเวลาการเบิกเงินกู้ การคำนวณดอกเบี้ยตามงวดชำระจะใช้อัตราดอกเบี้ย THOR ตั้งแต่ 10 วันทำการก่อนหน้าวันเบิกเงินกู้หรือวันจ่ายดอกเบี้ยครั้งล่าสุด จนถึง 10 วันทำการก่อนหน้าวันเริ่มงวดการจ่ายดอกเบี้ยถัดไปหรือวันชำระคืนต้นเงินกู้ - ในกรณีที่สิ้นสุดระยะเวลาเบิกเงินกู้แล้ว การชำระดอกเบี้ยจะใช้อัตราดอกเบี้ย THOR ตั้งแต่ 10 วันทำการก่อนหน้าวันเริ่มงวดการจ่ายดอกเบี้ยหรือวันจ่ายดอกเบี้ยครั้งล่าสุด จนถึง 10 วันทำการก่อนหน้าวันเริ่มงวดการจ่ายดอกเบี้ยถัดไปหรือวันชำระคืนต้นเงินกู้ - การคำนวณอัตราดอกเบี้ยจะคำนวณแบบคิดทบ (Compounding in Arrears) เป็นร้อยละต่อปี ทศนิยม 5 ตำแหน่ง โดยคำนวณหาค่าเฉลี่ยแบบคิดทบ (Compounding Average) ในวันทำการ และคำนวณหาค่าเฉลี่ยแบบทั่วไป (Simple Average) ในวันหยุด	

๐๗๗

เงื่อนไข	รายละเอียดการกู้เงินโดยการทำสัญญากู้ยืมเงิน	
	ครั้งที่ 2	ครั้งที่ 3
การคำนวณอัตราดอกเบี้ย Compounded THOR (ต่อ)	- รายละเอียดวิธีการคำนวณอัตราดอกเบี้ย Compounded THOR ให้เป็นไปตามมาตรฐานการคำนวณอัตราดอกเบี้ย Compounded THOR ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สกง. 5/2564 เรื่อง การจำหน่าย การคำนวณอัตราดอกเบี้ย Compounded THOR การคำนวณราคาและการชำระราคาพันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย ลงวันที่ 11 มีนาคม 2564 - กระทรวงการคลังจะคำนวณอัตราดอกเบี้ย Compounded THOR โดยใช้ THOR Calculator แบบระบุ Interest Period ที่เผยแพร่บนเว็บไซต์ของธนาคารแห่งประเทศไทย	
ระยะเวลาเบิกเงินกู้	ตั้งแต่วันที่ 17 พฤศจิกายน 2568 ถึง 17 ธันวาคม 2569 โดยกระทรวงการคลังจะต้องแจ้งให้ธนาคารทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 2 วันทำการ	
การชำระดอกเบี้ย	ชำระดอกเบี้ยปีละ 2 งวด ในวันที่ 10 มกราคม และ 10 กรกฎาคม ของทุกปี การคำนวณดอกเบี้ยให้ถือว่าหนึ่งปี 365 วัน นับตามจำนวนวันที่เกิดขึ้นจริง เศษของหนึ่งสัปดาห์ให้ปัดทิ้ง	
การชำระคืนต้นเงินกู้	ชำระคืนต้นเงินกู้ทั้งจำนวนเมื่อครบกำหนดอายุเงินกู้ ทั้งนี้ กระทรวงการคลังสามารถชำระคืนต้นเงินกู้ก่อนครบกำหนดได้ทั้งจำนวนหรือบางส่วน โดยไม่มีค่าธรรมเนียม และค่าใช้จ่ายใด ๆ ทั้งนี้ กระทรวงการคลังจะต้องแจ้งเป็นหนังสือให้ผู้ถือกรรมสิทธิ์ทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 2 วันทำการ ทางไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์	
ค่าธรรมเนียมเงินกู้	ไม่มีค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายใด ๆ	
รูปแบบสัญญา	แบบสัญญากู้ยืมเงินของกระทรวงการคลัง	
การยื่นข้อเสนอ การจัดสรรวงเงินกู้ และการดำเนินการอื่น ที่เกี่ยวข้อง	เป็นไปตามประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการประมูล การจัดหาเงินกู้โดยการออกตั๋วสัญญาใช้เงิน การทำสัญญากู้ยืมเงิน และงานทะเบียนตั๋วสัญญาใช้เงิน ด้วยวิธีอิเล็กทรอนิกส์ ฉบับลงวันที่ 18 กันยายน 2567	
อัตราดอกเบี้ยผิบนัด	อัตราดอกเบี้ยผิบนัดเท่ากับ อัตราดอกเบี้ยผิบนัดตามประกาศของธนาคารออมสินที่มีผลใช้บังคับในวันที่ผิบนัด นับตั้งแต่วันที่ผิบนัดชำระหนี้ จนถึงวันก่อนวันที่ธนาคารออมสินได้รับชำระหนี้ ผิบนัดจนครบถ้วน	

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

จึงเรียนมาเพื่อโปรดพิจารณา หากผลการพิจารณาเป็นประการใดโปรดแจ้งให้ธนาคารทราบด้วย
จักขอบคุณยิ่ง



(นางลภารณ จันทระจำง)

รองผู้อำนวยการธนาคารออมสิน

กลุ่มลูกค้าธุรกิจและภาครัฐ

ปฏิบัติงานแทน ผู้อำนวยการธนาคารออมสิน