

KT70/30S

กองทุนเปิดกรุงไทย 70/30 เพื่อการออม
Krung Thai 70/30 Super Savings Fund



รายงานประจำปี

รอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564

ระดับความเสี่ยงของกองทุน

ต่ำ	1	2	3	4	5	6	7	8	8+	สูง
-----	---	---	---	---	---	---	---	---	----	-----

สอบถามข้อมูลเพิ่มเติมและขอรับหนังสือชี้ชวนได้ที่
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน)
โทรศัพท์ 0-2686-6100 แฟกซ์ 0-2670-0430
Callcenter@ktam.co.th

เรียน ท่านผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน

กองทุนเปิดกรุงไทย 70/30 เพื่อการออม

บริษัทขอส่งรายงานประจำปี ระหว่างวันที่ 9 เมษายน 2563 (วันที่จดทะเบียนกองทุน) ถึงวันที่ 31 มีนาคม 2564 ของ
กองทุนเปิดกรุงไทย 70/30 เพื่อการออม เพื่อรายงานผลการดำเนินงานของกองทุนให้ท่านผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนได้ทราบ

บริษัทขอขอบพระคุณท่านผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนที่ได้ให้ความเชื่อถือและไว้วางใจให้บริษัทบริหารเงินทุนของท่านเสมอมา

ขอแสดงความนับถือ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน)

ตารางเปรียบเทียบผลการดำเนินงานของ
กองทุนเปิดกรุงไทย 70/30 เพื่อการออม (KT70/30S-SSFX)

กองทุน	วันจดทะเบียน/ วันเปลี่ยนแปลง นโยบายการ ลงทุน	ราคา ต่อหน่วย (บาท)	ผลการดำเนินงาน (สิ้นสุด ณ 31 มีนาคม 2564)							
			% ตามช่วงเวลา			% ต่อปี				% ตาม ช่วงเวลา
			YTD	ย้อนหลัง 3 เดือน	ย้อนหลัง 6 เดือน	ย้อนหลัง 1 ปี	ย้อนหลัง 3 ปี	ย้อนหลัง 5 ปี	ย้อนหลัง 10 ปี	ตั้งแต่วันจ ทะเบียน กองทุน
KT70/30S-SSFX	9 เมษายน 2563	11.6073	9.33%	9.33%	20.20%	N/A	N/A	N/A	N/A	16.07%
Benchmark	-	-	6.72%	6.72%	19.93%	N/A	N/A	N/A	N/A	24.26%
ความผันผวนของ ผลการดำเนินงาน	-	-	9.35%	9.35%	12.85%	N/A	N/A	N/A	N/A	12.78%
ความผันผวนของ ตัวชี้วัด	-	-	9.59%	9.59%	13.20%	N/A	N/A	N/A	N/A	12.85%

Benchmark = คำนวณจากร้อยละ 70 ของอัตราผลตอบแทนของดัชนีผลตอบแทนรวมตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET TRI) และร้อยละ 30 ของอัตราผลตอบแทนรวมสุทธิของดัชนีพันธบัตรรัฐบาลอายุต่ำกว่าเท่ากับ 10 ปีของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย

ความผันผวนคำนวณเป็น % ต่อปี

การแสดงผลการดำเนินงานของกองทุนรวมด้วยวิธีการตามปีปฏิทิน
เปรียบเทียบกับตัวชี้วัด และค่าความเสี่ยงของกองทุนรวม (SD)

ปี	% ต่อปี									
	2554	2555	2556	2557	2558	2559	2560	2561	2562	2563
KT70/30S-SSFX	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	6.16%
Benchmark	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	16.43%
ความผันผวนของ ผลการดำเนินงาน	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	13.77%
ความผันผวนของตัวชี้วัด	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	13.83%

* ผลการดำเนินงานปี 2563 เป็น % ตามช่วงเวลา

Benchmark = คำนวณจากร้อยละ 70 ของอัตราผลตอบแทนของดัชนีผลตอบแทนรวมตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET TRI) และร้อยละ 30 ของอัตราผลตอบแทนรวมสุทธิของดัชนีพันธบัตรรัฐบาลอายุต่ำกว่าเท่ากับ 10 ปีของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย

ความผันผวนคำนวณเป็น % ต่อปี

- เอกสารการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมฉบับนี้ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน
- ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวมไม่ได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต
- การลงทุนมีความเสี่ยง ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลก่อนตัดสินใจลงทุน

ตารางเปรียบเทียบผลการดำเนินงานของ
กองทุนเปิดกรุงไทย 70/30 เพื่อการออม (KT70/30S-SSF)

กองทุน	วันจดทะเบียน/ วันเปลี่ยนแปลง นโยบายการลงทุน	ราคา ต่อหน่วย (บาท)	ผลการดำเนินงาน (สิ้นสุด ณ 31 มีนาคม 2564)							
			% ตามช่วงเวลา			% ต่อปี				% ตาม ช่วงเวลา
			YTD	ย้อนหลัง 3 เดือน	ย้อนหลัง 6 เดือน	ย้อนหลัง 1 ปี	ย้อนหลัง 3 ปี	ย้อนหลัง 5 ปี	ย้อนหลัง 10 ปี	ตั้งแต่วันจ ทะเบียน กองทุน
KT70/30S-SSF	2 กรกฎาคม 2563	11.6052	9.34%	9.34%	20.21%	N/A	N/A	N/A	N/A	10.66%
Benchmark	-	-	6.72%	6.72%	19.93%	N/A	N/A	N/A	N/A	13.40%
ความผันผวนของ ผลการดำเนินงาน	-	-	9.35%	9.35%	12.85%	N/A	N/A	N/A	N/A	12.27%
ความผันผวนของ ตัวชี้วัด	-	-	9.59%	9.59%	13.20%	N/A	N/A	N/A	N/A	12.25%

Benchmark = คำนวณจากร้อยละ 70 ของอัตราผลตอบแทนของดัชนีผลตอบแทนรวมตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET TRI) และร้อยละ 30 ของอัตราผลตอบแทนรวมสุทธิของดัชนีพันธบัตรรัฐบาลอายุต่ำกว่าเท่ากับ 10 ปีของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย

ความผันผวนคำนวณเป็น % ต่อปี

การแสดงผลการดำเนินงานของกองทุนรวมด้วยวิธีการตามปีปฏิทิน
เปรียบเทียบกับตัวชี้วัด และค่าความเสี่ยงของกองทุนรวม (SD)

ปี	% ต่อปี									
	2554	2555	2556	2557	2558	2559	2560	2561	2562	2563
KT70/30S-SSF	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	1.20%
Benchmark	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	6.25%
ความผันผวนของ ผลการดำเนินงาน	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	13.51%
ความผันผวนของ ตัวชี้วัด	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	13.44%

* ผลการดำเนินงานปี 2563 เป็น % ตามช่วงเวลา

Benchmark = คำนวณจากร้อยละ 70 ของอัตราผลตอบแทนของดัชนีผลตอบแทนรวมตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET TRI) และร้อยละ 30 ของอัตราผลตอบแทนรวมสุทธิของดัชนีพันธบัตรรัฐบาลอายุต่ำกว่าเท่ากับ 10 ปีของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย

ความผันผวนคำนวณเป็น % ต่อปี

- เอกสารการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมฉบับนี้ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน
- ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวมไม่ได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต
- การลงทุนมีความเสี่ยง ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลก่อนตัดสินใจลงทุน

แบบแสดงค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม
 ของรอบปีบัญชีตั้งแต่วันที่ 9 เมษายน 2563 ถึงวันที่ 31 มีนาคม 2564
 กองทุนเปิดกรุงไทย 70/30 เพื่อการออม (KT70/30S-SSFX)

ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม* (fund's direct expenses)	จำนวนเงิน หน่วย : พันบาท	ร้อยละของ มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	3,677.70	1.56
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์	55.17	0.02
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน	306.48	0.13
ค่าสอบบัญชี	43.00	0.02
ค่าภาษี หัก ณ ที่จ่าย จากการลงทุนตราสารหนี้	190.86	0.08
ค่าโฆษณาประชาสัมพันธ์ในช่วงเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก	149.31	0.06
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ**	27.23	0.01
รวมค่าใช้จ่ายทั้งหมด***	4,449.74	1.88

*เป็นอัตราที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่มแล้ว

**ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายที่แต่ละรายการมีมูลค่าน้อยกว่าร้อยละ 0.01 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ

***ไม่รวมค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และค่าธรรมเนียมต่างๆ ที่เกิดขึ้นจากการซื้อขายหลักทรัพย์

แบบแสดงค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม
 ของรอบปีบัญชีตั้งแต่วันที่ 9 เมษายน 2563 ถึงวันที่ 31 มีนาคม 2564
 กองทุนเปิดกรุงไทย 70/30 เพื่อการออม (KT70/30S-SSF)

ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม* (fund's direct expenses)	จำนวนเงิน หน่วย : พันบาท	ร้อยละของ มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	598.50	1.16
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์	8.98	0.02
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน	49.88	0.10
ค่าสอบบัญชี	7.00	0.01
ค่าภาษี หัก ณ ที่จ่าย จากการลงทุนตราสารหนี้	31.06	0.06
ค่าโฆษณาประชาสัมพันธ์ในช่วงเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก	24.30	0.05
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ**	4.43	0.01
รวมค่าใช้จ่ายทั้งหมด***	724.15	1.41

*เป็นอัตราที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่มแล้ว

**ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายที่แต่ละรายการมีมูลค่าน้อยกว่าร้อยละ 0.01 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ

***ไม่รวมค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และค่าธรรมเนียมต่างๆ ที่เกิดขึ้นจากการซื้อขายหลักทรัพย์

บริษัทนายหน้าที่ได้รับค่านายหน้าสูงสุดสิบอันดับแรก
กองทุนเปิดกรุงไทย 70/30 เพื่อการออม
ระหว่างวันที่ 9 เมษายน 2563 ถึงวันที่ 31 มีนาคม 2564

อันดับ	ชื่อ	ค่านายหน้า (บาท)	อัตราส่วนค่านายหน้า
1	บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)	149,820.37	21.18%
2	บริษัทหลักทรัพย์ กรุงไทย ซีมิโก้ จำกัด	72,712.41	10.28%
3	บริษัทหลักทรัพย์ อาร์เอชบี (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	45,989.50	6.50%
4	บริษัทหลักทรัพย์ เคทีบีเอสที (มหาชน)	45,313.12	6.41%
5	บริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)	36,234.57	5.12%
6	บริษัทหลักทรัพย์ ไทยพาณิชย์ จำกัด	30,538.47	4.32%
7	บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	29,924.92	4.23%
8	บริษัทหลักทรัพย์ ทีเอสไอ จำกัด	28,415.43	4.02%
9	บริษัทหลักทรัพย์ กสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	27,755.95	3.92%
10	บริษัทหลักทรัพย์ ซี แอล เอส เอ (ประเทศไทย) จำกัด	25,327.14	3.58%
	อื่น ๆ	215,315.78	30.44%
รวม		707,347.66	100.00%

ข้อมูลอัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุน (Portfolio Turnover Ratio : PTR)

กองทุนเปิดกรุงไทย 70/30 เพื่อการออม
ระหว่างวันที่ 9 เมษายน 2563 ถึงวันที่ 31 มีนาคม 2564

PTR = 106.76%

รายงานสถานะการลงทุนการกู้ยืมเงินและการก่อภาระผูกพัน

กองทุนเปิดกรุงไทย 70/30 เพื่อการออม

มูลค่า ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564

รายละเอียดการลงทุน	มูลค่าตามราคาตลาด	%NAV
หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินในประเทศ	434,464,230.50	100.32
หุ้นสามัญ		
หมวดเกษตรและอุตสาหกรรมอาหาร	18,663,465.00	4.31
หมวดทรัพยากร	75,611,997.75	17.46
หมวดเทคโนโลยี	30,289,160.00	7.00
หมวดธุรกิจการเงิน	54,533,386.00	12.59
หมวดบริการ	63,334,640.00	14.62
หมวดสินค้าอุตสาหกรรม	20,895,023.25	4.82
หมวดสินค้าอุปโภคบริโภค	1,888,780.00	0.44
หมวดอสังหาริมทรัพย์และก่อสร้าง	29,713,837.00	6.86
หุ้นกู้		
อันดับความน่าเชื่อถือ : AAA	3,525,437.74	0.81
อันดับความน่าเชื่อถือ : A	13,070,017.33	3.02
อันดับความน่าเชื่อถือ : BBB	2,722,113.67	0.63
ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น	274,858.03	0.06
พันธบัตรรัฐบาล		
อายุคงเหลือ 1-3 ปี	18,984,795.48	4.38
อายุคงเหลือมากกว่า 3 ปี	30,783,953.42	7.11
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย		
อายุคงเหลือน้อยกว่า 1 ปี	17,077,101.44	3.94
อายุคงเหลือ 1-3 ปี	53,095,664.39	12.26
อื่นๆ	-1,378,002.72	-0.32
ประเภทหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นตามที่สำนักงานกำหนด	2,786,444.64	0.64
ประเภทรายการค้างรับอื่นๆ	3,100,237.51	0.72
ประเภทรายการค้างจ่ายหรือหนี้สินอื่นๆ	-7,264,684.87	-1.68
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ	433,086,227.78	100.00

รายงานสรุปจำนวนเงินลงทุนในตราสารแห่งนี้ เงินฝาก หรือตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน

กองทุนเปิดกรุงไทย 70/30 เพื่อการออม

มูลค่า ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564

กลุ่มของตราสาร	มูลค่าตามราคาตลาด	%NAV
(ก) ตราสารภาครัฐไทย/ตราสารภาครัฐต่างประเทศ	119,941,514.73	27.69
(ข) ตราสารที่ธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ธนาคารพาณิชย์ หรือบริษัทเงินทุนเป็นผู้ออก/ผู้รับรอง/อวัล/สลักหลัง/ค้ำประกัน	0.00	0.00
(ค) ตราสารหรือผู้ออกที่มีบริษัทที่ได้รับ rating ในระดับ investment grade เป็นผู้ออก/ผู้รับรอง/อวัล/สลักหลัง/ค้ำประกัน	19,317,568.74	4.46
(ง) ตราสารหรือผู้ออกที่มีบริษัทที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือในระดับที่ต่ำกว่า investment grade หรือไม่มี rating เป็นผู้ออก/ผู้รับรอง/อวัล/สลักหลัง/ค้ำประกัน	0.00	0.00
สัดส่วนสูงสุด (upper limit) ที่บริษัทจัดการ คาดว่าจะลงทุนในกลุ่ม (ง)	15.00%	NAV

รายละเอียดตัวตราสารและอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารทุกตัวใน port

กองทุนเปิดกรุงไทย 70/30 เพื่อการออม

มูลค่า ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564

ประเภท	ผู้ออก	อันดับความ น่าเชื่อถือ	มูลค่าตาม ราคาตลาด
หุ้นสามัญ	บมจ. พลังงานบริสุทธิ์		5,294,800.00
หุ้นสามัญ	บมจ. บัตรกรุงไทย		3,318,000.00
หุ้นสามัญ	บมจ. บางกอก เชน ฮอสพิทอล		590,940.00
หุ้นสามัญ	บมจ. บ้านปู		1,622,880.00
หุ้นสามัญ	บมจ. บี.กริม เพาเวอร์		5,041,650.00
หุ้นสามัญ	บมจ. บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์		2,515,755.00
หุ้นสามัญ	บมจ. เบอร์ลี่ ยุคเกอร์		2,029,225.00
หุ้นสามัญ	บมจ. ปตท		20,409,800.00
หุ้นสามัญ	บมจ. ปตท. น้ำมันและการค้าปลีก		7,145,535.75
หุ้นสามัญ	บมจ. ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม		7,854,600.00
หุ้นสามัญ	บมจ. ปูนซิเมนต์ไทย		12,967,500.00
หุ้นสามัญ	บมจ. ปูนซิเมนต์นครหลวง		1,162,000.00
หุ้นสามัญ	ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)		6,111,000.00
หุ้นสามัญ	บมจ. พรีเมียม ชิปปิ้ง		515,840.00
หุ้นสามัญ	บมจ. ไทยฟู้ดส์ กรุ๊ป		402,840.00
หุ้นสามัญ	บมจ. พีทีจี เอ็นเนอยี		5,096,440.00
หุ้นสามัญ	บมจ. พีทีที โกลบอล เคมิคอล		9,851,750.00
หุ้นสามัญ	บมจ. แพลน บี มีเดีย		661,380.00

รายละเอียดตัวตราสารและอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารทุกตัวใน port (ต่อ)

กองทุนเปิดกรุงไทย 70/30 เพื่อการออม

มูลค่า ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564

ประเภท	ผู้ออก	อันดับความ น่าเชื่อถือ	มูลค่าตาม ราคาตลาด
หุ้นสามัญ	บมจ. เมก้า โลฟไซแอนซ์		513,750.00
หุ้นสามัญ	บมจ. ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล		2,629,250.00
หุ้นสามัญ	บมจ. โรจูคิส อินเตอร์เนชั่นแนล		203,680.00
หุ้นสามัญ	บมจ. วี จี ไอ โกลบอล มีเดีย		2,151,075.00
หุ้นสามัญ	บมจ. ศรีตรังโกลฟส์ (ประเทศไทย)		1,685,100.00
หุ้นสามัญ	บมจ. ศรีสวัสดิ์ คอร์ปอเรชั่น		4,825,150.00
หุ้นสามัญ	บมจ. สตาร์ ปีโตรเลียม รีไฟน์นิ่ง		622,800.00
หุ้นสามัญ	บมจ. สตาร์ค คอร์ปอเรชั่น		2,118,424.00
หุ้นสามัญ	บมจ. ผลิตไฟฟ้า		1,706,600.00
หุ้นสามัญ	บมจ. เจ เอ็ม ที เนทเวอร์ค เซอร์วิสเช็ส		1,720,500.00
หุ้นสามัญ	ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)		11,194,000.00
หุ้นสามัญ	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)		2,043,500.00
หุ้นสามัญ	ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)		1,900,596.00
หุ้นสามัญ	ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)		12,354,200.00
หุ้นสามัญ	บมจ. กรุงเทพดุสิตเวชการ		5,968,080.00
หุ้นสามัญ	บมจ. กันกุลเอ็นจิเนียริง		1,411,476.00
หุ้นสามัญ	บมจ. กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเม้นท์		5,704,380.00
หุ้นสามัญ	บมจ. โกลบอล เพาเวอร์ ซินเนอร์ยี		5,621,000.00
หุ้นสามัญ	บมจ. คอมเซเว่น		1,664,000.00
หุ้นสามัญ	บมจ. คาราบาวกรุ๊ป		1,818,900.00
หุ้นสามัญ	บมจ. เคซีอี อีเลคโทรนิคส์		3,360,000.00
หุ้นสามัญ	บมจ. ไทยออยล์		4,064,175.00
หุ้นสามัญ	บมจ. เจ มาร์ท		3,509,775.00
หุ้นสามัญ	บมจ. ไทยยูเนี่ยน กรุ๊ป		1,947,750.00
หุ้นสามัญ	บมจ. เจริญโภคภัณฑ์อาหาร		5,495,850.00
หุ้นสามัญ	บมจ. ช.การช่าง		1,713,030.00
หุ้นสามัญ	บมจ. ซีพี ออลล์		13,573,000.00
หุ้นสามัญ	บมจ. เซ็นทรัลพัฒนา		6,331,775.00
หุ้นสามัญ	บมจ. ดับบลิวเอชเอ คอร์ปอเรชั่น		1,407,312.00
หุ้นสามัญ	บมจ. ทู คอร์ปอเรชั่น		1,349,460.00
หุ้นสามัญ	บมจ. ท่าอากาศยานไทย		19,271,700.00

รายละเอียดตัวตราสารและอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารทุกตัวใน port (ต่อ)

กองทุนเปิดกรุงไทย 70/30 เพื่อการออม

มูลค่า ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564

ประเภท	ผู้ออก	อันดับความ น่าเชื่อถือ	มูลค่าตาม ราคาตลาด
หุ้นสามัญ	บมจ. ทิสโก้ ไฟแนนซ์เชียลกรุ๊ป		3,996,975.00
หุ้นสามัญ	บมจ. ทีคิวเอ็ม คอร์ปอเรชั่น		1,102,500.00
หุ้นสามัญ	บมจ. โทเทิล แอ็คเซ็ส คอมมูนิเคชั่น		900,625.00
หุ้นสามัญ	บมจ. ไทยคม		565,500.00
หุ้นสามัญ	บมจ. อาร์ ซี แอล		1,198,500.00
หุ้นสามัญ	บมจ. เคอรี่ เอ็กซ์เพรส (ประเทศไทย)		1,950,000.00
หุ้นสามัญ	บมจ. บริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์		1,870,540.00
หุ้นสามัญ	บมจ. เสริมสร้าง พาวเวอร์ คอร์ปอเรชั่น		1,109,850.00
หุ้นสามัญ	บมจ. ราช กรุ๊ป		1,450,375.00
หุ้นสามัญ	บมจ. เอ็นอาร์ อินสแตนซ์ โปรดิคส์		1,872,540.00
หุ้นสามัญ	บมจ. อินโดรามา เวนเจอร์ส		5,940,750.00
หุ้นสามัญ	บมจ. ออริจิ้น พร็อพเพอร์ตี้		1,864,915.00
หุ้นสามัญ	บมจ. เมืองไทย แคปปิตอล		4,096,425.00
หุ้นสามัญ	บมจ. ทางด่วนและรถไฟฟ้ากรุงเทพ	-	2,597,000.00
หุ้นสามัญ	บมจ. เซ็นทรัล รีเทล คอร์ปอเรชั่น		4,347,075.00
หุ้นสามัญ	บมจ. อาร์ แอนด์ บี ฟู้ด ซัพพลาย		1,820,860.00
หุ้นสามัญ	บมจ. ฮานา ไมโครอิเล็กทรอนิกส์		3,303,950.00
หุ้นสามัญ	บมจ. ไออาร์พีซี		1,455,636.00
หุ้นสามัญ	บมจ. โอเอสถสภ		2,675,475.00
หุ้นสามัญ	บมจ. แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส		10,600,850.00
หุ้นสามัญ	บมจ. เอสซีจี แพคเกจจิ้ง		2,984,099.25
หุ้นสามัญ	บมจ. อินทัช โฮลดิ้งส์		6,699,000.00
หุ้นสามัญ	บมจ. โฮม โปรดักส์ เซ็นเตอร์		3,787,320.00
หุ้นสามัญ	บมจ. แลนด์แอนด์เฮาส์		4,267,305.00
หุ้นกู้	บมจ. บ้านปู	A+	3,252,035.55
หุ้นกู้	บมจ. บริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์	A-	2,469,207.62
หุ้นกู้	บมจ. พกษา โฮลดิ้ง	A	101,596.65
หุ้นกู้	บมจ. พกษา โฮลดิ้ง	A	404,844.50
หุ้นกู้	บมจ. เอพี (ไทยแลนด์)	A-	101,899.66
หุ้นกู้	บมจ. เอพี (ไทยแลนด์)	A-	410,216.41
หุ้นกู้	บมจ. บริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์	A-	409,066.93

รายละเอียดตัวตราสารและอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารทุกตัวใน port (ต่อ)

กองทุนเปิดกรุงไทย 70/30 เพื่อการออม

มูลค่า ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564

ประเภท	ผู้ออก	อันดับความ น่าเชื่อถือ	มูลค่าตาม ราคาตลาด
หุ้นกู้	บมจ. ทูริ คอร์ปอเรชั่น	BBB+	2,047,482.18
หุ้นกู้	บมจ. เอสซี แอสเสท คอร์ปอเรชั่น	BBB+	201,585.46
หุ้นกู้	บจก. ทูริ มูฟ เอช ยูนิเวอร์แซล คอมมิวนิเคชั่น	BBB+	503,518.07
หุ้นกู้	บมจ. ซีพี ออลล์	A	1,519,689.36
หุ้นกู้	บมจ. ซีพี ออลล์	A	601,960.36
หุ้นกู้	บมจ. เจริญโภคภัณฑ์อาหาร	A+	720,205.55
หุ้นกู้	บมจ. เจริญโภคภัณฑ์อาหาร	A+	311,650.95
หุ้นกู้	บมจ. เจริญโภคภัณฑ์อาหาร	A+	202,370.20
หุ้นกู้	บมจ. ควอลิตี้เฮาส์	A-	304,857.30
หุ้นกู้	บจก. บัตรกรุงศรีอยุธยา	AAA	3,525,437.74
หุ้นกู้	บมจ. เบอร์ลี ยุคเกอร์	A+	212,934.11
หุ้นกู้	บมจ. ทูริ คอร์ปอเรชั่น	BBB+	2,017,010.14
ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น	บมจ. สตาร์ค คอร์ปอเรชั่น		190,779.23
ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น	บมจ. ศรีสวัสดิ์ คอร์ปอเรชั่น		30,264.00
ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น	บมจ. เจ เอ็ม ที เนทเวอร์คเซอร์วิสเช็ส		53,814.80
พันธบัตรรัฐบาล	กระทรวงการคลัง		3,165,194.97
พันธบัตรรัฐบาล	กระทรวงการคลัง		3,970,182.92
พันธบัตรรัฐบาล	กระทรวงการคลัง		3,838,279.69
พันธบัตรรัฐบาล	กระทรวงการคลัง		1,112,733.77
พันธบัตรรัฐบาล	กระทรวงการคลัง		2,284,204.30
พันธบัตรรัฐบาล	กระทรวงการคลัง		1,005,837.47
พันธบัตรรัฐบาล	กระทรวงการคลัง		18,984,795.48
พันธบัตรรัฐบาล	กระทรวงการคลัง		15,407,520.30
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย			4,991,996.39
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย			4,990,438.87
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย			8,021,892.08
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย			4,031,432.84
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย			41,042,339.47

สถาบันการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ Tris Rating

ทริสเรตติ้งใช้สัญลักษณ์ตัวอักษรแสดงผลการจัดอันดับเครดิตองค์กรและตราสารหนี้ระยะกลางและระยะยาวที่มีอายุตั้งแต่ 1 ปีขึ้นไป จำนวน 8 อันดับ โดยเริ่มจาก AAA ซึ่งเป็นอันดับเครดิตสูงสุด จนถึง D ซึ่งเป็นอันดับต่ำสุดซึ่งแต่ละสัญลักษณ์มีความหมายดังนี้

- AAA** อันดับเครดิตองค์กรหรือตราสารหนี้ที่มีความเสี่ยงต่ำที่สุด ผู้ออกตราสารหนี้มีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์สูงสุด และได้รับผลกระทบน้อยมาจากการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่นๆ
- AA** องค์กรหรือตราสารหนี้มีความเสี่ยงต่ำมาก ผู้ออกตราสารหนี้มีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์สูงมาก แต่อาจได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่นๆ มากกว่าอันดับเครดิตที่อยู่ในระดับ AAA
- A** องค์กรหรือตราสารหนี้มีความเสี่ยงในระดับต่ำ ผู้ออกตราสารหนี้มีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์สูง แต่อาจได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่นๆ มากกว่าอันดับเครดิตที่อยู่ในระดับสูงกว่า
- BBB** องค์กรหรือตราสารหนี้มีความเสี่ยงในระดับปานกลาง ผู้ออกตราสารหนี้มีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์ที่เพียงพอ แต่มีความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่นๆ มากกว่า และอาจมีความสามารถในการชำระหนี้อ่อนแอลงเมื่อเทียบกับอันดับเครดิตที่อยู่ในระดับสูงกว่า
- BB** องค์กรหรือตราสารหนี้มีความเสี่ยงในระดับสูง ผู้ออกตราสารหนี้มีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์ต่ำกว่าระดับปานกลาง และจะได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงที่รุนแรง (Adverse changes) ทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่นๆ ซึ่งอาจส่งผลให้ความสามารถในการชำระหนี้อยู่ในเกณฑ์ที่ไม่เพียงพอ
- B** องค์กรหรือตราสารหนี้มีความเสี่ยงในระดับสูงมาก ผู้ออกตราสารหนี้มีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์ต่ำและอาจจะหมดความสามารถหรือความตั้งใจในการชำระหนี้ได้ตามการเปลี่ยนแปลงของสถานการณ์ทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่นๆ
- C** องค์กรหรือตราสารหนี้มีความเสี่ยงในการผิดนัดชำระหนี้สูงที่สุด ผู้ออกตราสารหนี้ไม่มีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นตามกำหนดอย่างชัดเจน โดยต้องอาศัยเงื่อนไขที่เอื้ออำนวยทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่นๆ อย่างมากจึงจะมีความสามารถในการชำระหนี้ได้
- D** องค์กรหรือตราสารหนี้อยู่ในสถานะผิดนัดชำระหนี้ โดยผู้ออกตราสารหนี้ไม่สามารถชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นได้ตามกำหนด อันดับเครดิตจาก AA ถึง C อาจมีเครื่องหมายบวก (+) หรือลบ (-) ต่อท้ายเพื่อจำแนกความแตกต่างของคุณภาพของอันดับเครดิตภายในระดับเดียวกัน

สำหรับการจัดอันดับเครดิตตราสารหนี้ระยะสั้น ทริสเรตติ้งจะเน้นการวิเคราะห์โอกาสที่จะเกิดการผิดนัดชำระหนี้ (Default Probability) เป็นสำคัญโดยมิได้คำนึงถึงระดับของการชดเชยความเสียหายที่จะเกิดขึ้นจากการผิดนัดชำระหนี้ (Recovery After Default) แต่อย่างใด โดยตราสารหนี้ระยะสั้นมีอายุต่ำกว่า 1 ปี สัญลักษณ์และนิยามอันดับเครดิตตราสารหนี้ระยะสั้นจำแนกเป็น 5 ระดับ ดังนี้

- T1** ผู้ออกตราสารหนี้มีสถานะทั้งทางด้านการตลาดและการเงินที่แข็งแกร่งในระดับดีมาก มีสภาพคล่องที่ดีมาก และนักลงทุนจะได้รับความคุ้มครองจากการผิดนัดชำระหนี้ที่ต่ำกว่าอันดับเครดิตในระดับอื่น ผู้ออกตราสารหนี้ที่ได้รับอันดับเครดิตในระดับดังกล่าว ซึ่งมีเครื่องหมาย “+” ด้วยจะได้รับความคุ้มครองด้านการผิดนัดชำระหนี้ที่สูงยิ่งขึ้น
- T2** ผู้ออกตราสารหนี้มีสถานะทั้งทางด้านการตลาดและการเงินที่แข็งแกร่งในระดับดี และมีความสามารถในการชำระหนี้ระยะสั้นในระดับที่น่าพอใจ
- T3** ผู้ออกตราสารหนี้มีความสามารถในการชำระหนี้ระยะสั้นในระดับที่ยอมรับได้
- T4** ผู้ออกตราสารหนี้มีความสามารถในการชำระหนี้ระยะสั้นที่ค่อนข้างอ่อนแอ
- D** เป็นระดับที่อยู่ในสถานะผิดนัดชำระหนี้ โดยผู้ออกตราสารหนี้ไม่สามารถชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นได้ตามกำหนด

อันดับเครดิตทุกประเภทที่จัดโดยทริสเรตติ้งเป็นอันดับเครดิตตราสารหนี้ในสกุลเงินบาท ซึ่งสะท้อนความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกตราสารหนี้โดยไม่รวมความเสี่ยงจากการแปลงค่าเงินสกุลเงินบาทเป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ

นอกจากนี้ทริสเรตติ้งยังใช้เครื่องหมาย “(sf)” ต่อท้ายสัญลักษณ์อันดับเครดิตตราสารหนี้เพื่อระบุว่าตราสารหนี้ที่มีเครื่องหมายดังกล่าวเป็นตราสารที่มีโครงสร้างซับซ้อน (Structured Finance Product) ตามเกณฑ์ของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ด้วย โดยที่ความหมายของสัญลักษณ์อันดับเครดิตยังคงเหมือนเดิมตามนิยามข้างต้น

ทริสเรตติ้งยังกำหนด “แนวโน้มอันดับเครดิต” (Rating Outlook) เพื่อสะท้อนความเป็นไปได้ของการเปลี่ยนแปลงอันดับเครดิตของผู้ออกตราสารหนี้ในระยะปานกลางหรือระยะยาว โดยทริสเรตติ้งจะพิจารณาถึงโอกาสที่จะเกิดการเปลี่ยนแปลงของภาวะอุตสาหกรรมและสภาพแวดล้อมทางธุรกิจในอนาคตของผู้ออกตราสารหนี้ที่อาจกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ ส่วนแนวโน้มอันดับเครดิตของตราสารหนี้โดยส่วนใหญ่จะเท่ากับแนวโน้มอันดับเครดิตขององค์กรผู้ออกตราสารหนี้ หรือองค์กรซึ่งรับภาระผูกพันในการชำระหนี้ของตราสารหนี้ ทั้งนี้ แนวโน้มอันดับเครดิตแบ่งออกเป็น 4 ระดับ ได้แก่

Positive หมายถึง อันดับเครดิตอาจปรับขึ้น

Stable หมายถึง อันดับเครดิตอาจไม่เปลี่ยนแปลง

Negative หมายถึง อันดับเครดิตอาจปรับลดลง

Developing หมายถึง อันดับเครดิตอาจปรับขึ้น ปรับลดลง หรือไม่เปลี่ยนแปลง

ทริสเรตติ้งอาจประกาศ “เครดิตพิบินจ” (CreditAlert) ซึ่งเป็นขั้นตอนหนึ่งของการทบทวนอันดับเครดิตที่ทริสเรตติ้งประกาศผลต่อสาธารณะไปแล้วในกรณีเมื่อเกิดเหตุการณ์สำคัญซึ่งทริสเรตติ้งพิจารณาแล้วเห็นว่าอาจส่งผลกระทบต่อธุรกิจหรือการเงินขององค์กรที่ทริสเรตติ้งจัดอันดับ แต่ข้อมูลดังกล่าวยังไม่ชัดเจน หรืออาจจะยังสรุปผลไม่ได้ เช่น การควบรวมกิจการ การลงทุนใหม่ การเปลี่ยนแปลงโครงสร้างเงินทุน หรือแผนงานต่างๆ ฯลฯ โดยจะยังไม่มีการเปลี่ยนแปลงผลอันดับเครดิตเดิมแต่อย่างใด ทั้งนี้ เพื่อเตือนให้นักลงทุนระมัดระวังในการที่จะลงทุนในตราสารหนี้ขององค์กรนั้นๆ รายงานเครดิตพิบินจประกอบด้วย เหตุผล (Rationale) ที่แจ้งเหตุในการออกประกาศเตือนพร้อมระบุ “เครดิตพิบินจ” (CreditAlert Designation) ไว้พร้อมกับอันดับเครดิตปัจจุบัน โดยงดการระบุ “แนวโน้มอันดับเครดิต” (Rating Outlook)

เครดิตพิบินจ เป็นการบอกทิศทางของการเปลี่ยนแปลงอันดับเครดิตในระยะอันใกล้ ซึ่งมี 3 รูปแบบ คือ (1) Positive (บวก) (2) Negative (ลบ) และ (3) Developing (ยังไม่ชัดเจน)

สถาบันการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ Fitch Rating

คำอธิบายการจัดอันดับความน่าเชื่อถือระยะยาว สำหรับประเทศไทย

AAA (tha) แสดงถึงระดับความน่าเชื่อถือขั้นสูงสุดของอันดับความน่าเชื่อถือภายในประเทศไทยซึ่งกำหนดโดย Fitch โดยอันดับความน่าเชื่อถือนี้นี้จะมอบให้กับอันดับความน่าเชื่อถือที่มีความเสี่ยง “น้อยที่สุด” เมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารหรือตราสารอื่นในประเทศไทย และโดยปกติแล้วจะกำหนดให้แก่ตราสารทางการเงินที่ออกหรือค้ำประกันโดยรัฐบาล

AA (tha) แสดงถึงระดับความน่าเชื่อถือขั้นสูงมากเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารหรือตราสารอื่นในประเทศโดยระดับความน่าเชื่อถือของตราสารทางการเงินขั้นนี้ต่างจากผู้ออกตราสารหรือตราสารอื่นที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือขั้นสูงสุดของประเทศไทยเพียงเล็กน้อย

BBB (tha) แสดงถึงระดับความน่าเชื่อถือขั้นปานกลางเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารอื่นในประเทศไทย อย่างไรก็ตามมีความเป็นไปได้มากกว่าการเปลี่ยนแปลงของสถานการณ์หรือสภาพทางเศรษฐกิจจะมีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ได้ตรงตามกำหนดเวลาของตราสารทางการเงินเหล่านี้มากกว่าตราสารหนี้อื่นที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือในประเภทที่สูงกว่า

- BB (tha)** แสดงถึงระดับความน่าเชื่อถือค่อนข้างต่ำเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารอื่นในประเทศไทย การชำระหนี้ตามเงื่อนไขของตราสารเหล่านี้ภายในประเทศนั้นๆ มีความไม่แน่นอนในระดับหนึ่งและความสามารถในการชำระหนี้ขึ้นอยู่กับความเปลี่ยนแปลงของเศรษฐกิจในทางลบ
- B (tha)** แสดงถึงระดับความน่าเชื่อถือค่อนข้างต่ำอย่างมีนัยสำคัญเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารหนี้อื่นๆ ในประเทศไทยการปฏิบัติตามเงื่อนไขของตราสารหนี้และข้อผูกพันทางการเงินยังคงเป็นไปได้ในปัจจุบัน แต่ความมั่นคงยังจำกัดอยู่ในระดับหนึ่งเท่านั้น และความสามารถในการชำระหนี้ตามกำหนดอย่างต่อเนื่องเท่านั้น และความสามารถในการชำระหนี้ตามกำหนดอย่างต่อเนื่องนั้น ไม่แน่นอนขึ้นอยู่กับสถานะที่เอื้อต่อการดำเนินธุรกิจและสภาพทางเศรษฐกิจ
- CCC (tha), CC (tha), C (tha)** แสดงถึงระดับความน่าเชื่อถือค่อนข้างต่ำมากเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารหรือตราสารอื่นในประเทศไทยความสามารถในการปฏิบัติตามข้อผูกพันทางการเงินขึ้นอยู่กับสถานะที่เอื้อต่อการดำเนินธุรกิจและการพัฒนาทางเศรษฐกิจเพียงอย่างเดียว
- D (tha)** อันดับความน่าเชื่อถือเหล่านี้ จะถูกกำหนดให้สำหรับองค์กรหรือตราสารหนี้ซึ่งกำลังอยู่ในภาวะผิมนัดชำระหนี้ในปัจจุบัน

คำอธิบายการจัดอันดับความน่าเชื่อถือระยะสั้น สำหรับประเทศไทย

- F1 (tha)** แสดงถึงระดับความสามารถขั้นสูงสุดในการชำระหนี้ตามเงื่อนไขของตราสารตรงตามกำหนดเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารหรือตราสารอื่นๆ ในประเทศไทยภายใต้อันดับความน่าเชื่อถือนี้จะมอบให้สำหรับอันดับความน่าเชื่อถือที่มีความเสี่ยง “น้อยที่สุด” เมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารอื่นในประเทศเดียวกัน และโดยปกติแล้วจะกำหนดให้กับตราสารทางการเงินที่ออกหรือค้ำประกันโดยรัฐบาล ในกรณีที่มียกระดับความน่าเชื่อถือสูงเป็นพิเศษจะมีสัญลักษณ์ “+” แสดงไว้เพิ่มเติมจากอันดับความน่าเชื่อถือที่กำหนด
- F2 (tha)** แสดงถึงระดับความสามารถในการชำระหนี้ตามเงื่อนไขทางการเงินตามกำหนดเวลาในระดับที่น่าพอใจเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารหนี้ในประเทศเดียวกัน อย่างไรก็ตาม ระดับของความน่าเชื่อถือดังกล่าวยังไม่อาจเทียบเท่ากับกรณีที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่สูงกว่า
- F3 (tha)** แสดงถึงระดับความสามารถในการชำระหนี้ตามเงื่อนไขของตราสารการเงินตามกำหนดเวลาในระดับปานกลางเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารอื่นหรือตราสารอื่นในประเทศเดียวกัน อย่างไรก็ตาม ความสามารถในการชำระหนี้ดังกล่าวจะมีความไม่แน่นอนมากขึ้นไปตามความเปลี่ยนแปลงในทางลบในระยะสั้นมากกว่าตราสารที่ได้รับการจัดอันดับที่สูงกว่า
- B (tha)** แสดงถึงระดับความสามารถในการชำระหนี้ตามเงื่อนไขของตราสารการเงินตามกำหนดเวลาที่ไม่น่าพอใจเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารอื่นในประเทศไทย ความสามารถในการชำระหนี้ดังกล่าวจะไม่แน่นอนมากขึ้นตามการเปลี่ยนแปลงทางเศรษฐกิจและการเงินในทางลบระยะสั้น
- C (tha)** แสดงถึงระดับความสามารถในการชำระหนี้ตามเงื่อนไขของตราสารการเงินตามกำหนดเวลาที่ไม่น่าพอใจสูง เมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารอื่นในประเทศไทยความสามารถในการปฏิบัติตามข้อผูกพันทางการเงินขึ้นอยู่กับสถานะที่เอื้อต่อการดำเนินธุรกิจและสภาพการณ์ทางเศรษฐกิจเท่านั้น
- D (tha)** แสดงถึงการผิมนัดชำระหนี้ที่เกิดขึ้นแล้วหรือกำลังจะเกิดขึ้น

หมายเหตุประกอบการจัดอันดับความน่าเชื่อถือในระยะยาว ในระยะสั้น สำหรับประเทศไทย

เครื่องบ่งชี้พิเศษสำหรับประเทศไทย “tha” จะถูกระบุไว้ต่อจากอันดับความน่าเชื่อถือทุกระดับ เพื่อแยกความแตกต่างออกจากการจัดอันดับความน่าเชื่อถือระดับสากล เครื่องหมาย “+” หรือ “-” อาจจะถูกระบุไว้เพิ่มเติมต่อจากอันดับความน่าเชื่อถือสำหรับประเทศหนึ่งๆ เพื่อแสดงถึงสถานะย่อยโดยเปรียบเทียบกับกันภายในอันดับความน่าเชื่อถือชั้นหลัก ทั้งนี้ จะไม่มีการระบุสัญลักษณ์ต่อท้ายดังกล่าวสำหรับอันดับความน่าเชื่อถืออันดับ “AAA (tha)” หรืออันดับที่ต่ำกว่า “CCC (tha)”

สำหรับอันดับความน่าเชื่อถือในระยะยาวและจะไม่มีการระบุสัญลักษณ์ต่อท้ายดังกล่าวสำหรับอันดับความน่าเชื่อถือในระยะสั้น นอกเหนือจาก “F1(tha)”

สัญญาณการปรับอันดับความน่าเชื่อถือ (Rating Watch) : สัญญาณการปรับอันดับความน่าเชื่อถือจะถูกใช้เพื่อแจ้งให้นักลงทุนทราบว่ามีความเป็นไปได้ที่จะมีการเปลี่ยนแปลงอันดับความน่าเชื่อถือและแจ้งแนวโน้มทิศทางของการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว สัญญาณดังกล่าวอาจระบุเป็น “สัญญาณบวก” ซึ่งบ่งชี้แนวโน้มในการปรับอันดับความน่าเชื่อถือให้สูงขึ้น “สัญญาณลบ” จะบ่งชี้แนวโน้มในการปรับอันดับความน่าเชื่อถือให้ต่ำลง หรือ “สัญญาณวิวัฒน์” ในกรณีที่อันดับความน่าเชื่อถืออาจจะได้รับการปรับขึ้นปรับลงหรือคงที่โดยปกติ สัญญาณการปรับอันดับความน่าเชื่อถือนักจะถูกระบุไว้สำหรับช่วงระยะเวลาสั้นๆ

ความเห็นของบริษัทจัดการกองทุนรวมเกี่ยวกับการลงทุน
เพื่อเป็นทรัพย์สินของ
กองทุนเปิดกรุงไทย 70/30 เพื่อการออม

สรุปภาพการณ์ลงทุนในตลาดหลักทรัพย์ระหว่างวันที่ 9 เมษายน 2563 ถึงวันที่ 31 มีนาคม 2564

ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 ปิดที่ 1,587.21 จุด ปรับตัวเพิ่มขึ้น 381.44 จุด หรือเพิ่มขึ้น 31.63% เมื่อเทียบกับวันที่ 8 เมษายน 2563 โดยมีจุดสูงสุดของปีในเดือนมีนาคม 2564 ที่ระดับ 1,593.93 จุด และมีจุดต่ำสุดของปีในเดือนตุลาคม 2563 ที่ระดับ 1,187.49 จุด มีมูลค่าการซื้อขายเฉลี่ย 74,177.82 ล้านบาท นักลงทุนทั่วไปซื้อสุทธิ 163,114.62 ล้านบาท บัญชีบริษัทหลักทรัพย์ซื้อสุทธิ 23,471.52 ล้านบาท นักลงทุนต่างชาติขายสุทธิ 164,724.01 ล้านบาท นักลงทุนสถาบันขายสุทธิ 21,862.15 ล้านบาท กลุ่มอุตสาหกรรมที่มีการปรับตัวเพิ่มขึ้นมากที่สุด คือ กลุ่มชิ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์เพิ่มขึ้น 412.78% กลุ่มอุตสาหกรรมที่มีการปรับตัวลดลงมากที่สุด คือ กลุ่มกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ลดลง 2.53% สำหรับการปรับตัวของดัชนีกลุ่มอุตสาหกรรมที่สำคัญ ได้แก่ กลุ่มธุรกิจการเกษตรเพิ่มขึ้น 161.99% กลุ่มเงินทุนและหลักทรัพย์เพิ่มขึ้น 90.10% กลุ่มปิโตรเคมีและเคมีภัณฑ์เพิ่มขึ้น 76.43% กลุ่มธนาคารเพิ่มขึ้น 39.26% กลุ่มอาหารและเครื่องดื่มเพิ่มขึ้น 34.08% และกลุ่มพาณิชย์เพิ่มขึ้น 23.95% เป็นต้น

ปัจจัยที่มีผลต่อตลาดหลักทรัพย์ระหว่างวันที่ 9 เมษายน 2563 ถึงวันที่ 31 มีนาคม 2564 ได้แก่

1. สถานการณ์การแพร่ระบาดของ COVID-19 มีความรุนแรงขึ้นทั่วโลก ส่งผลให้หลายประเทศต้องออกมาตรการที่เข้มงวด เช่น มาตรการการปิดเมือง ส่งผลกระทบทางลบอย่างมากต่อกิจกรรมทางเศรษฐกิจ แม้ว่าในไตรมาส 3/2563 สถานการณ์การระบาดของ COVID-19 ในประเทศจะเริ่มดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง และมีการผ่อนปรนกิจกรรมทางเศรษฐกิจมากขึ้น แต่ในต่างประเทศการระบาดยังคงขยายตัวต่อเนื่อง รวมถึงยังมีการระบอบรอบ 2 ในหลายประเทศ โดยเฉพาะแถบยุโรป นำไปสู่มาตรการล็อกดาวน์อีกครั้ง รวมถึงในไทยเองที่มีการแพร่ระบาดระลอกใหม่ ทำให้มีการควบคุมอย่างเข้มงวดในบางจังหวัดที่มีความเสี่ยงสูง ส่งผลต่อการบริโภคและการฟื้นตัวของธุรกิจที่ยังมีความอ่อนแอ
2. การทยอยฉีดวัคซีน COVID-19 ในหลายประเทศในช่วงไตรมาส 4/2563 เป็นต้นมา ช่วยเพิ่มความเชื่อมั่นและหนุนให้เศรษฐกิจทั่วโลกทยอยฟื้นตัว
3. สภาพคล่องในตลาดการเงินที่มีอยู่สูง จากมาตรการทางการเงินและการคลังเพื่อเยียวยาผลกระทบทางเศรษฐกิจจากการระบาดของ COVID-19 และ Fund Flow ที่เริ่มไหลกลับเข้าสู่ตลาด Emerging Market ในช่วงไตรมาส 4/2563
4. ผลประกอบการของบริษัทจดทะเบียนในไตรมาส 4/2563 ฟื้นตัวต่ำกว่าที่คาดหวังจากการระบาด COVID-19 ระลอกใหม่ กลุ่มอุตสาหกรรมที่กระทบมากที่สุดยังคงเป็นกลุ่มสายการบิน กลุ่มโรงแรม และกลุ่มรับเหมาก่อสร้างที่รายงานขาดทุนสุทธิ ในขณะที่กลุ่มอุตสาหกรรมที่ปรับตัวตามกระแสการฟื้นตัวของเศรษฐกิจโลกมีผลประกอบการที่ดี เช่น กลุ่มเกษตร-อาหาร กลุ่มอิเล็กทรอนิกส์ และกลุ่มพลังงาน-ปิโตรเคมี

คาดการณ์แนวโน้มตลาดหลักทรัพย์ในปี 2564

1. สถานการณ์การระบาดของ COVID-19 รอบใหม่ในหลายประเทศ รวมถึงประเทศไทย ที่อาจทำให้การฟื้นตัวของเศรษฐกิจช้ากว่าที่คาด ต้องติดตามประสิทธิภาพของวัคซีนและการกระจายวัคซีนในประเทศต่างๆ หากการใช้วัคซีนได้ผลและครอบคลุมเพียงพอจะทำให้เศรษฐกิจทั่วโลกกลับมาฟื้นอีกครั้ง
2. เศรษฐกิจเริ่มฟื้นตัวได้บ้างจากมาตรการช่วยเหลือ และมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจของรัฐบาลเริ่มมีผล ซึ่งจะช่วยกระตุ้นการบริโภคภาคเอกชน และทยอยกระจายเม็ดเงินเข้าสู่ระบบเศรษฐกิจมากขึ้น

3. สภาพคล่องในตลาดการเงินที่มีอยู่สูง จากมาตรการทางการเงินและการคลังเพื่อเยียวยาผลกระทบทางเศรษฐกิจจากการระบาดของ COVID-19
4. Bond yields สหรัฐฯ ปรับขึ้นแรง สะท้อนความหวังมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจ และการใช้วัคซีน ที่มีผลต่อการฟื้นตัวของเศรษฐกิจสหรัฐฯ ผลักดันให้เกิดความคาดหวังต่อเงินเฟ้อ และแนวโน้มการออกพันธบัตรจำนวนมากจากรัฐบาลสหรัฐฯ ส่งผลให้ US Bond yield ปรับตัวขึ้นค่อนข้างแรง สร้างความผันผวนให้กับตลาดหุ้นโลกและตลาดหุ้นไทย
5. ผลประกอบการของบริษัทจดทะเบียนโดยรวมคาดว่าจะฟื้นตัวจากปีก่อนซึ่งผ่านพ้นจุดต่ำสุดไปแล้ว สะท้อนจากการปรับประมาณการเป้าหมายดัชนีตลาด และอัตราการเติบโตของกำไรในปีเพิ่มขึ้น แต่ยังคงมีมุมมองเชิงอนุรักษ์นิยมต่อประมาณการกำไรของหุ้นกลุ่มท่องเที่ยว หลังจากระเบิดระลอกใหม่ที่ทำให้ฟื้นตัวเกิดขึ้นช้าลง

การเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นในรอบบัญชีที่ผ่านมาเมื่อเทียบกับรอบปีบัญชีก่อนหน้า

สัดส่วนการลงทุนระหว่างวันที่ 9 เมษายน 2563 ถึงวันที่ 31 มีนาคม 2564 กองทุนเปิดกรุงไทย 70/30 เพื่อการออม มีการลงทุนในตราสารทุน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 ที่ 65.08% ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน โดยเมื่อเทียบกับสัดส่วนการลงทุนในตราสารทุน มีสัดส่วนการลงทุนในกลุ่มหลักทรัพย์ 5 อันดับแรก ได้แก่ กลุ่มพลังงาน 27.42% กลุ่มธนาคาร 12.54% กลุ่มอาหารและเครื่องดื่ม 8.77% กลุ่มขนส่งและโลจิสติกส์ 7.96% และ กลุ่มพาณิชย์ 7.31%

PVA บริษัท พีวี ออดิท จำกัด

100/19 ชั้น 14 อาคารวอรวาณิช บี ถนนพระราม 9 ห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310

โทรศัพท์ 02-645-0080 โทรสาร 02-645-0020 www.pvaudit.co.th

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดกรุงไทย 70/30 เพื่อการออม

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของกองทุนเปิดกรุงไทย 70/30 เพื่อการออม (“กองทุน”) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน และงบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ และงบแสดงการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิ สำหรับระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 9 เมษายน 2563 (วันจดทะเบียนจัดตั้งกองทุน) ถึงวันที่ 31 มีนาคม 2564 และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมถึงสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของกองทุนเปิดกรุงไทย 70/30 เพื่อการออม ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 ผลการดำเนินงานและการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิ สำหรับระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 9 เมษายน 2563 ถึงวันที่ 31 มีนาคม 2564 โดยถูกต้องตามที่ควร ในสาระสำคัญตามแนวปฏิบัติทางบัญชีสำหรับกองทุนรวมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนด โดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากกองทุนตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่นๆ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดเหล่านี้ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วย ข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงิน และรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานประจำปีนั้น ข้าพเจ้าคาดว่าข้าพเจ้าจะได้รับรายงานประจำปีภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชี

ความเห็นของข้าพเจ้าต่อการเงิน ไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่น และข้าพเจ้าไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวเนื่องกับการตรวจสอบงบการเงินคือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้า หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปี หากข้าพเจ้าสรุปได้ว่าการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับผู้บริหารเพื่อให้ผู้บริหารดำเนินการแก้ไขข้อมูลที่แสดงขัดต่อข้อเท็จจริง

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่อกรรมการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามแนวปฏิบัติทางบัญชีสำหรับกองทุนรวมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนด โดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกองทุนในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกกองทุนหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

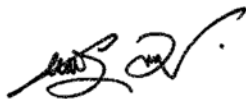
การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อผลการดำเนินงานโดยรวมแล้วรายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยของผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาดเนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผลข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกองทุน
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร

- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกองทุนในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กองทุนต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้บริหารในเรื่องต่างๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า



(นายเทอดทอง เทพมังกร)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3787

บริษัท พีวี ออดิท จำกัด

กรุงเทพฯ 17 พฤษภาคม 2564

กองทุนเปิดกรุงไทย 70/30 เพื่อการออม

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564

	หมายเหตุ	บาท
สินทรัพย์	7	
เงินลงทุนแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	3, 4, 5	434,019,851.13
เงินฝากธนาคาร		2,774,933.34
ลูกหนี้		
จากเงินปันผลและดอกเบี้ย		2,670,408.77
จากการขายเงินลงทุน		879,966.91
สินทรัพย์อื่น		5,752.50
รวมสินทรัพย์		440,350,912.65
หนี้สิน	7	
เจ้าหนี้		
จากการซื้อเงินลงทุน	5	6,219,589.38
จากการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน		266,851.32
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	5	689,822.95
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		67,520.73
หนี้สินอื่น		20,900.49
รวมหนี้สิน		7,264,684.87
สินทรัพย์สุทธิ		433,086,227.78
สินทรัพย์สุทธิ :		
ทุนที่ได้รับจากผู้ถือหน่วยลงทุน		373,135,086.68
กำไรสะสม		
บัญชีปรับสมดุล		16,016,840.67
กำไรสะสมจากการดำเนินงาน		43,934,300.43
สินทรัพย์สุทธิ	6	433,086,227.78

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเปิดกรุงไทย 70/30 เพื่อการออม

งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุนและตามประเภทของอุตสาหกรรม

ชื่อหลักทรัพย์	วันครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย (%)	จำนวนหน่วย	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	ร้อยละของมูลค่าเงินลงทุน
หลักทรัพย์จดทะเบียน					
หุ้นสามัญ					
เงินทุนและหลักทรัพย์				15,830,615.00	3.64
บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)			86,200	1,870,540.00	0.43
บริษัท เจ เอ็ม ที เนท์เวอร์ค เซอร์วิส จำกัด (มหาชน)			37,000	1,720,500.00	0.40
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)			42,000	3,318,000.00	0.76
บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)			57,900	4,096,425.00	0.94
บริษัท ศรีสวัสดิ์ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)			56,600	4,825,150.00	1.11
เทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร				23,625,210.00	5.44
บริษัท แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส จำกัด (มหาชน)			61,100	10,600,850.00	2.44
บริษัท โทเทิล แอ็คเซ็ส คอมมูนิเคชั่น จำกัด (มหาชน)			27,500	900,625.00	0.21
บริษัท อินทัช โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)			115,500	6,699,000.00	1.54
บริษัท เจ มาร์ท จำกัด (มหาชน)			82,100	3,509,775.00	0.81
บริษัท ไทยคม จำกัด (มหาชน)			58,000	565,500.00	0.13
บริษัท ทู คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)			396,900	1,349,460.00	0.31
การแพทย์				6,559,020.00	1.52
บริษัท บางกอก เชน ฮอสปิเทล จำกัด (มหาชน)			40,200	590,940.00	0.14
บริษัท กรุงเทพดุสิตเวชการ จำกัด(มหาชน)			276,300	5,968,080.00	1.38
ขนส่งและโลจิสติกส์				28,048,795.00	6.47
บริษัท ท่าอากาศยานไทย จำกัด (มหาชน)			279,300	19,271,700.00	4.44
บริษัท ทางด่วนและรถไฟฟ้ากรุงเทพ จำกัด (มหาชน)			296,800	2,597,000.00	0.60
บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)			260,700	2,515,755.00	0.58
บริษัท เคอรี่ เอ็กซ์เพรส (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)			37,500	1,950,000.00	0.45
บริษัท พรีเมียม ชิปปิ้ง จำกัด (มหาชน)			41,600	515,840.00	0.12
บริษัท อาร์ ซี แอล จำกัด (มหาชน)			47,000	1,198,500.00	0.28

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเปิดกรุงไทย 70/30 เพื่อการออม

งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุนและตามประเภทของอุตสาหกรรม

ชื่อหลักทรัพย์	วันครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย (%)	จำนวนหน่วย	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	ร้อยละของมูลค่าเงินลงทุน
ของใช้ส่วนตัวและเวชภัณฑ์				8,552,730.00	1.97
บริษัท โรจูคิส อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (มหาชน)			13,400	203,680.00	0.05
บริษัท ศรีตรังโกลฟส์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)			41,100	1,685,100.00	0.39
บริษัท ฮานา ไมโครอิเล็กทรอนิกส์ จำกัด (มหาชน)			59,800	3,303,950.00	0.76
บริษัท เคซีอี อิเล็กทรอนิกส์ จำกัด (มหาชน)			60,000	3,360,000.00	0.77
ธนาคาร				37,600,271.00	8.67
ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)			48,500	6,111,000.00	1.41
ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)			77,200	11,194,000.00	2.58
ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)			33,500	2,043,500.00	0.47
ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)			110,800	12,354,200.00	2.85
บริษัท ทีสโกไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)			41,100	3,996,975.00	0.92
ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)			1,545,200	1,900,596.00	0.44
บรรจุภัณฑ์				2,984,099.25	0.69
บริษัท เอสซีจี แพคเกจจิ้ง จำกัด (มหาชน)			63,831	2,984,099.25	0.69
บริการรับเหมาก่อสร้าง				1,713,030.00	0.39
บริษัท ช.การช่าง จำกัด (มหาชน)			95,700	1,713,030.00	0.39
ประกันภัยและประกันชีวิต				1,102,500.00	0.25
บริษัท ทีคิวเอ็ม คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)			9,000	1,102,500.00	0.25
ปิโตรเคมีและเคมีภัณฑ์				15,792,500.00	3.64
บริษัท อินโดรามา เวนเจอร์ส จำกัด (มหาชน)			133,500	5,940,750.00	1.37
บริษัท พีทีที โกลบอล เคมิคอล จำกัด (มหาชน)			157,000	9,851,750.00	2.27

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเปิดกรุงไทย 70/30 เพื่อการออม

งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุนและตามประเภทของอุตสาหกรรม

ชื่อหลักทรัพย์	วันครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย (%)	จำนวนหน่วย	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	ร้อยละของมูลค่าเงินลงทุน
พลังงานและสาธารณูปโภค				75,611,997.75	17.42
บริษัท บ้านปู จำกัด (มหาชน)			128,800	1,622,880.00	0.37
บริษัท บี.กริม เพาเวอร์ จำกัด (มหาชน)			110,200	5,041,650.00	1.16
บริษัท พลังงานบริสุทธิ์ จำกัด (มหาชน)			85,400	5,294,800.00	1.22
บริษัท ผลิตไฟฟ้า จำกัด (มหาชน)			9,200	1,706,600.00	0.39
บริษัท โกลบอล เพาเวอร์ ซินเนอร์ยี่ จำกัด (มหาชน)			73,000	5,621,000.00	1.30
บริษัท กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)			170,280	5,704,380.00	1.31
บริษัท กันกุลเอ็นจิเนียริง จำกัด (มหาชน)			377,400	1,411,476.00	0.33
บริษัท ไออาร์พีซี จำกัด (มหาชน)			391,300	1,455,636.00	0.34
บริษัท ปตท. น้ำมันและการค้าปลีก จำกัด (มหาชน)			221,567	7,145,535.75	1.65
บริษัท พีทีจี เอ็นเนอยี จำกัด (มหาชน)			247,400	5,096,440.00	1.17
บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)			497,800	20,409,800.00	4.70
บริษัท ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน)			68,900	7,854,600.00	1.81
บริษัท ราช กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)			28,300	1,450,375.00	0.33
บริษัท สตาร์ ปิโตรเลียม รีไฟน์นิ่ง จำกัด (มหาชน)			69,200	622,800.00	0.14
บริษัท เสริมสร้าง พาวเวอร์ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)			73,500	1,109,850.00	0.26
บริษัท ไทยออยล์ จำกัด (มหาชน)			66,900	4,064,175.00	0.94

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเปิดกรุงไทย 70/30 เพื่อการออม

งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุนและตามประเภทของอุตสาหกรรม

ชื่อหลักทรัพย์	วันครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย (%)	จำนวนหน่วย	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	ร้อยละของมูลค่าเงินลงทุน
พัฒนาอสังหาริมทรัพย์				13,871,307.00	3.19
บริษัท เซ็นทรัลพัฒนา จำกัด (มหาชน)			108,700	6,331,775.00	1.46
บริษัท แลนด์แอนด์เฮาส์ จำกัด (มหาชน)			499,100	4,267,305.00	0.98
บริษัท ออริจิ้น พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน)			220,700	1,864,915.00	0.43
บริษัท ดับบลิวเอชเอ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)			404,400	1,407,312.00	0.32
พาณิชย์				25,914,370.00	5.97
บริษัท เบอร์ลี่ ยุคเกอร์ จำกัด (มหาชน)			51,700	2,029,225.00	0.47
บริษัท คอมเซเว่น จำกัด (มหาชน)			26,000	1,664,000.00	0.38
บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน)			196,000	13,573,000.00	3.13
บริษัท เซ็นทรัล รีเทล คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)			116,700	4,347,075.00	1.00
บริษัท โสภมิตร พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน)			255,900	3,787,320.00	0.87
บริษัท เมก้า ไลฟ์สไตล์ จำกัด (มหาชน)			15,000	513,750.00	0.12
วัสดุก่อสร้าง				14,129,500.00	3.26
บริษัท ปูนซิเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน)			32,500	12,967,500.00	2.99
บริษัท ปูนซิเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน)			7,000	1,162,000.00	0.27
วัสดุอุตสาหกรรมและเครื่องจักร				2,118,424.00	0.49
บริษัท สตาร์ค คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)			506,800	2,118,424.00	0.49
สื่อและสิ่งพิมพ์				2,812,455.00	0.65
บริษัท แพลน บี มีเดีย จำกัด (มหาชน)			90,600	661,380.00	0.15
บริษัท วีจีไอ จำกัด (มหาชน)			296,700	2,151,075.00	0.50

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการเงินนี้

กองทุนเปิดกรุงไทย 70/30 เพื่อการออม

งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุนและตามประเภทของอุตสาหกรรม

ชื่อหลักทรัพย์	วันครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย (%)	จำนวนหน่วย	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	ร้อยละของมูลค่าเงินลงทุน
อาหารและเครื่องดื่ม				18,663,465.00	4.30
บริษัท คาราบาวกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)			14,100	1,818,900.00	0.42
บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน)			186,300	5,495,850.00	1.26
บริษัท ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (มหาชน)			80,900	2,629,250.00	0.61
บริษัท เอ็นอาร์ อินสแตนซ์ โปรดิวซ์ จำกัด (มหาชน)			181,800	1,872,540.00	0.43
บริษัท โอสดสภา จำกัด (มหาชน)			75,900	2,675,475.00	0.62
บริษัท อาร์ แอนด์ บี ฟู้ด ซัพพลาย จำกัด (มหาชน)			100,600	1,820,860.00	0.42
บริษัท ไทยฟู้ดส์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)			74,600	402,840.00	0.09
บริษัท ไทยยูเนี่ยน กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)			132,500	1,947,750.00	0.45
รวมหุ้นสามัญ				294,930,289.00	67.96
ใบสำคัญแสดงสิทธิ					
บริษัท เจ เอ็ม ที เนท์เวิร์ค เซอร์วิส จำกัด (มหาชน)			4,108	53,814.80	0.01
บริษัท ศรีสวัสดิ์ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)			1,560	30,264.00	0.01
บริษัท สตาร์ค คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)			145,633	190,779.23	0.04
รวมใบสำคัญแสดงสิทธิ				274,858.03	0.06
รวมหลักทรัพย์จดทะเบียน				295,205,147.03	68.02
หุ้นกู้					
บริษัท เอฟที (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) (AP247A)	21/07/67	2.77	100	101,368.43	0.02
บริษัท เอฟที (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) (AP261A)	21/01/69	3.51	400	407,523.81	0.09
บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) (BAM235A)	05/05/66	2.83	400	404,507.92	0.09
บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) (BAM25NA)	05/11/68	3.41	2,400	2,436,247.41	0.56
บริษัท บ้านปู จำกัด (มหาชน) (BANPU247A)	04/07/67	4.80	3,000	3,217,712.25	0.74

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการงบการเงินนี้

กองทุนเปิดกรุงไทย 70/30 เพื่อการออม

งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุนและตามประเภทของอุตสาหกรรม

ชื่อหลักทรัพย์	วันครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย (%)	จำนวนหน่วย	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	ร้อยละของมูลค่าเงินลงทุน
บริษัท เบอร์ลี่ ยุคเกอร์ จำกัด (มหาชน) (BJC246A)	08/06/67	3.00	200	211,060.14	0.05
บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน) (CPALL233B)	18/03/66	3.40	600	601,866.66	0.14
บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน) (CPALL263B)	18/03/69	4.00	1,500	1,517,808.81	0.35
บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน) (CPF231A)	22/01/66	1.75	200	201,708.56	0.05
บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน) (CPF246B)	05/06/67	3.00	300	308,766.02	0.07
บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน) (CPF261A)	22/01/69	2.99	700	716,248.92	0.17
บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด (KCC239A)	05/09/66		3,600	3,525,437.74	0.81
บริษัท พญาโฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน) (PSH22NB)	18/11/65	2.25	100	100,770.62	0.02
บริษัท พญาโฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน) (PSH23NA)	18/11/66	2.57	400	401,070.47	0.09
บริษัท ควอลิตี้เฮาส์ จำกัด (มหาชน) (QH243A)	03/03/67	2.50	300	304,261.41	0.07
บริษัท เอสซี แอสเสท คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) (SC241A)	28/01/67	3.49	200	200,380.69	0.05
บริษัท ทรู คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) (TRUE217B)	08/07/64	3.69	2,000	2,008,113.70	0.46
บริษัท ทรู คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) (TRUE22NA)	10/11/65	4.11	2,000	2,015,503.00	0.46
บริษัท ทรู มูฟ เอช ยูนิเวอร์แซล คอมมิวนิเคชั่น จำกัด (TUC22DA)	19/12/65	3.50	500	502,894.78	0.12
รวมหุ้นกู้				19,183,251.34	4.41
พันธบัตร					
ธนาคารแห่งประเทศไทย (BOT223A)	25/03/65	1.81	7,000	7,092,236.34	1.63
ธนาคารแห่งประเทศไทย (BOT22NA)	23/11/65	0.56	8,000	8,006,058.64	1.84
ธนาคารแห่งประเทศไทย (BOT233A)	23/03/66	0.92	4,000	4,030,525.44	0.93
ธนาคารแห่งประเทศไทย (BOT239A)	28/09/66	0.65	41,000	41,039,419.04	9.46
ธนาคารแห่งประเทศไทย (CB21902A)	02/09/64		5,000	4,991,996.39	1.15

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการงบการเงินนี้

กองทุนเปิดกรุงไทย 70/30 เพื่อการออม

งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุนและตามประเภทของอุตสาหกรรม

ชื่อหลักทรัพย์	วันครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย (%)	จำนวนหน่วย	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	ร้อยละของมูลค่าเงินลงทุน
ธนาคารแห่งประเทศไทย (CB21O07A)	07/10/64		5,000	4,990,438.87	1.15
พันธบัตรรัฐบาล (LB23DA)	17/12/66	2.40	18,000	18,860,521.50	4.35
พันธบัตรรัฐบาล (LB24DB)	17/12/67	1.45	15,000	15,344,951.85	3.54
พันธบัตรรัฐบาล (LB256A)	17/06/68	0.95	1,000	1,003,104.59	0.23
พันธบัตรรัฐบาล (LB25DA)	12/12/68	3.85	2,000	2,260,998.82	0.52
พันธบัตรรัฐบาล (LB26DA)	17/12/69	2.13	3,000	3,146,855.94	0.73
พันธบัตรรัฐบาล (LB28DA)	17/12/71	2.88	3,500	3,809,332.76	0.88
พันธบัตรรัฐบาล (LB29DA)	17/12/72	1.60	4,000	3,951,771.96	0.91
พันธบัตรรัฐบาล (LB386A)	17/06/81	3.30	1,000	1,103,240.62	0.25
รวมพันธบัตร				119,631,452.76	27.57
รวมเงินลงทุน (ราคาทุน 400,258,786.79 บาท)				434,019,851.13	100.00

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเปิดกรุงไทย 70/30 เพื่อการออม

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 9 เมษายน 2563 (วันจดทะเบียนจัดตั้งกองทุน) ถึงวันที่ 31 มีนาคม 2564

	หมายเหตุ	บาท
รายได้	3	
รายได้เงินปันผล	5	3,973,106.59
รายได้ดอกเบี้ย		752,849.06
รวมรายได้		4,725,955.65
ค่าใช้จ่าย	3	
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	5	4,276,207.21
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์		64,143.14
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน	5	356,350.62
ค่าธรรมเนียมวิชาชีพ		50,000.00
ค่าใช้จ่ายอื่น	5	962,126.73
รวมค่าใช้จ่าย		5,708,827.70
ขาดทุนสุทธิ		(982,872.05)
รายการกำไรสุทธิจากเงินลงทุน	3	
รายการกำไรสุทธิที่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน		11,378,028.25
รายการกำไรสุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน		33,761,064.34
รวมรายการกำไรสุทธิจากเงินลงทุนที่เกิดขึ้นและที่ยังไม่เกิดขึ้น		45,139,092.59
การเพิ่มขึ้นในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		44,156,220.54
หัก ภาษีเงินได้	3	(221,920.11)
การเพิ่มขึ้นในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงานหลังหักภาษีเงินได้	6	43,934,300.43

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเปิดกรุงไทย 70/30 เพื่อการออม

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิ

สำหรับระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 9 เมษายน 2563 (วันจดทะเบียนจัดตั้งกองทุน) ถึงวันที่ 31 มีนาคม 2564

	บาท
การเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิของสินทรัพย์สุทธิจาก	
การดำเนินงาน	43,934,300.43
มูลค่าหน่วยลงทุนเริ่มแรก	36,879,308.21
การเพิ่มขึ้นของทุนที่ได้รับจากผู้ถือหน่วยลงทุนในระหว่างงวด	362,231,154.20
การลดลงของทุนที่ได้รับจากผู้ถือหน่วยลงทุนในระหว่างงวด	(9,958,535.06)
การเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์สุทธิในระหว่างงวด	433,086,227.78
สินทรัพย์สุทธิ ณ วันต้นงวด	-
สินทรัพย์สุทธิ ณ วันปลายงวด	433,086,227.78
	หน่วย
การเปลี่ยนแปลงของจำนวนหน่วยลงทุน	
(มูลค่าหน่วยละ 10 บาท)	
หน่วยลงทุนเริ่มแรก	3,687,930.8210
บวก : หน่วยลงทุนที่ขายในระหว่างงวด	34,559,639.3272
หัก : หน่วยลงทุนที่รับซื้อคืนในระหว่างงวด	(934,061.4898)
หน่วยลงทุน ณ วันปลายงวด	37,313,508.6584

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเปิดกรุงไทย 70/30 เพื่อการออม

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 9 เมษายน 2563 (วันจดทะเบียนจัดตั้งกองทุน) ถึงวันที่ 31 มีนาคม 2564

1. ข้อมูลทั่วไป

กองทุนเปิดกรุงไทย 70/30 เพื่อการออม (“กองทุน”) จดทะเบียนเป็นกองทุนรวมกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) เมื่อวันที่ 9 เมษายน 2563 มีจำนวนเงินทุนจดทะเบียน 1,000 ล้านบาท (แบ่งเป็น 100 ล้านหน่วย มูลค่าหน่วยละ 10 บาท) โดยมีบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน) (“บริษัทจัดการ”) เป็นผู้จัดการกองทุนและนายทะเบียนหน่วยลงทุน และธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) เป็นผู้ดูแลผลประโยชน์

กองทุนเป็นกองทุนรวมประเภทรับซื้อคืนหน่วยลงทุน โดยไม่กำหนดระยะเวลาสิ้นสุดของกองทุน ที่มีการแบ่งชนิดของหน่วยลงทุนเป็น 2 ชนิด ได้แก่

1. ชนิดเพื่อการออม เหมาะสำหรับผู้ลงทุนที่ต้องการออมเงินในระยะยาว และได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษีตามมติคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ 3 ธันวาคม 2562 โดยผู้ลงทุนสามารถนำไปลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา หากปฏิบัติตามหลักเกณฑ์วิธีการ และเงื่อนไขที่กรมสรรพากร และ/หรือ หน่วยงานของทางการประกาศกำหนด
2. ชนิดเพื่อการออมพิเศษ เหมาะสำหรับผู้ลงทุนที่ต้องการออมเงินในระยะยาว และได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษีเพิ่มเติม ตามมติคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ 10 มีนาคม 2563 โดยผู้ลงทุนสามารถนำไปลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา หากปฏิบัติตามหลักเกณฑ์วิธีการและเงื่อนไขที่กรมสรรพากร และ/หรือ หน่วยงานของทางการประกาศกำหนด

กองทุนมีนโยบายที่จะลงทุนในตราสารทุน และ/หรือ ตราสารแห่งหนี้ และ/หรือ ตราสารกึ่งหนี้ กึ่งทุน เงินฝาก และ/หรือ หน่วยลงทุนของกองทุนรวม ตลอดจนหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นหรือการหาผลตอบแทนโดยวิธีอื่นตามที่คณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ประกาศกำหนด หรือเห็นชอบให้ลงทุนได้ โดยจะลงทุนในหลักทรัพย์ที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และ/หรือตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 65 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน และจะพิจารณาลงทุนในตราสารแห่งหนี้ โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่เกินร้อยละ 70 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน

กองทุนมีนโยบายจ่ายเงินปันผล ตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กำหนดในหนังสือชี้ชวน

2. เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นตามแนวปฏิบัติทางบัญชีสำหรับกองทุนรวมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนดโดยได้รับความเห็นชอบจาก ก.ล.ต. ส่วนเรื่องที่แนวปฏิบัติทางบัญชีไม่ได้กำหนดไว้ กองทุนปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชี

3. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

เงินลงทุน

เงินลงทุนจะรับรู้เป็นสินทรัพย์ด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่กองทุนมีสิทธิในเงินลงทุน

- หลักทรัพย์จดทะเบียนที่เป็นตราสารทุนที่มีตลาดซื้อขายคล่องรองรับ แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมโดยใช้ราคาซื้อขายครั้งสุดท้ายก่อน ณ วันที่วัดค่าเงินลงทุน
- หลักทรัพย์ที่เป็นตราสารหนี้ แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมโดยใช้ราคาหรืออัตราผลตอบแทนจากการซื้อขายที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ณ วันที่วัดค่าเงินลงทุน

กำไรหรือขาดทุนสุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับมูลค่าของเงินลงทุนให้เป็นมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

ราคาทุนของเงินลงทุนที่จำหน่ายใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก

การแบ่งปันส่วนทุน

กองทุนจะบันทึกลดกำไรสะสม ณ วันที่ประกาศจ่ายเงินปันผล

การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย

รายได้เงินปันผลรับรู้เป็นรายได้นับแต่วันที่ประกาศจ่ายและมีสิทธิที่จะได้รับ

รายได้ดอกเบี้ยรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง โดยคำนึงถึงอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

ส่วนเกินและส่วนต่ำมูลค่าของตราสารหนี้ตัดจำหน่ายตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งยอดที่ตัดจำหน่ายนี้แสดงเป็นรายการปรับปรุงกับรายได้ดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับกับมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

ภาษีเงินได้

กองทุนเสียภาษีเงินได้ตามประมวลรัษฎากรจากรายได้ตามมาตรา 40 (4) (ก) ในอัตราร้อยละ 15 ของรายได้ก่อนหักรายจ่าย

การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการทางบัญชี

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามแนวปฏิบัติทางบัญชี ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ ค่าใช้จ่าย และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้

การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกโดยวิธีเปลี่ยนแปลงทันทีเป็นต้นไป

4. ข้อมูลเกี่ยวกับการซื้อขายเงินลงทุน

กองทุนได้ซื้อขายเงินลงทุนในระหว่างงวด สรุปได้ดังนี้

	บาท
ซื้อเงินลงทุน	687,649,941.70
ขายเงินลงทุน	298,246,048.71

5. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ในระหว่างงวด กองทุนมีรายการธุรกิจระหว่างกันที่สำคัญกับบริษัทจัดการและกิจการอื่น ซึ่งมีผู้ถือหุ้นและ/หรือ กรรมการเดียวกันกับบริษัทจัดการและกองทุน รายการที่สำคัญดังกล่าวสำหรับงวดสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2564 มีดังต่อไปนี้

	บาท	นโยบายการกำหนดราคา
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน)		
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	4,276,207.21	ตามเกณฑ์ที่ระบุในหนังสือชี้ชวน
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน	356,350.62	ตามเกณฑ์ที่ระบุในหนังสือชี้ชวน
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)		
- ในฐานะผู้ค้าหลักทรัพย์		
ซื้อเงินลงทุน	5,078,741.53	ราคาตลาด
ขายเงินลงทุน	4,132,927.54	ราคาตลาด
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)		
ซื้อเงินลงทุน	2,436,720.54	ราคาตลาด
ขายเงินลงทุน	835,089.29	ราคาตลาด
รายได้เงินปันผล	8,448.00	ตามที่ประกาศจ่าย
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงไทย ซีมิโก้ จำกัด		
ค่านายหน้า	77,802.32	อัตราที่ตกลงร่วมกัน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 กองทุนมียอดคงเหลือที่มีสาระสำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ดังนี้

	บาท
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน)	
ค่าธรรมเนียมการจัดการค้างจ่าย	582,539.87
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียนค้างจ่าย	48,544.97
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	
เงินลงทุน	3,318,000.00
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงไทย ซีมิโก้ จำกัด	
เจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุน	4,562,908.98

6. ประเภทหน่วยลงทุนที่ออกจำหน่าย

	2564	
	ชนิดเพื่อการออม	ชนิดเพื่อการออมพิเศษ
หน่วยลงทุน ณ วันปลายงวด (หน่วย)	11,019,005.1319	26,294,503.5265
สินทรัพย์สุทธิ (บาท)	127,877,944.20	305,208,283.58
มูลค่าสินทรัพย์สุทธิต่อหน่วย (บาท)	11.6052	11.6073
การเพิ่มขึ้นในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงานสำหรับงวดแยกตามประเภทหน่วยลงทุน มีดังนี้		
		บาท
		2564
ชนิดเพื่อการออม		11,522,254.17
ชนิดเพื่อการออมพิเศษ		32,412,046.26
รวม		43,934,300.43

7. การเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน

การประมาณมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง ราคาที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือเป็นราคาที่จะจ่ายเพื่อโอนหนี้สินให้ผู้อื่น โดยรายการดังกล่าวเป็นรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ซื้อและผู้ขาย (ผู้ร่วมตลาด) ณ วันที่วัดมูลค่า กองทุนใช้ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินซึ่งแนวปฏิบัติทางบัญชีที่เกี่ยวข้องกำหนดให้ต้องวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ยกเว้นในกรณีที่ไม่มีตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีลักษณะเดียวกันหรือไม่สามารถหาราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องได้ กองทุนจะประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่เหมาะสมกับแต่ละสถานการณ์ และพยายามใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่จะวัดมูลค่ายุติธรรมนั้นให้มากที่สุด ตารางต่อไปนี้แสดงถึงเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมจำแนกตามวิธีการประมาณมูลค่าความแตกต่างของระดับข้อมูลสามารถแสดงได้ดังนี้

- ราคาเสนอซื้อขาย (ไม่ต้องปรับปรุง) ในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกัน (ข้อมูลระดับที่ 1)
- ข้อมูลอื่นนอกเหนือจากราคาเสนอซื้อขายซึ่งรวมอยู่ในระดับที่ 1 ที่สามารถสังเกตได้โดยตรง (ได้แก่ ข้อมูลราคาตลาด) หรือโดยอ้อม (ได้แก่ ข้อมูลที่คำนวณมาจากราคาตลาด) สำหรับสินทรัพย์นั้นหรือหนี้สินนั้น (ข้อมูลระดับที่ 2)
- ข้อมูลสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินซึ่งไม่ได้อ้างอิงจากข้อมูลที่สามารถสังเกตได้จากตลาด (ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้) (ข้อมูลระดับที่ 3)

	บาท			
	ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564			
	ระดับที่ 1	ระดับที่ 2	ระดับที่ 3	รวม
<u>สินทรัพย์</u>				
ตราสารทุน	295,205,147.03	-	-	295,205,147.03
ตราสารหนี้	-	138,814,704.10	-	138,814,704.10

เงินลงทุนต่างๆ ซึ่งมูลค่าเงินลงทุนมาจากราคาตลาดที่มีการอ้างอิงไว้อย่างชัดเจนในตลาดที่มีสภาพคล่องและถูกจัดประเภทอยู่ในระดับที่ 1 นั้นประกอบด้วยตราสารทุนของบริษัทจดทะเบียนที่มีสภาพคล่องที่ซื้อขายในตลาดที่จัดตั้งขึ้นอย่างเป็นทางการ กองทุนจะไม่ปรับราคาที่อ้างอิงสำหรับเครื่องมือเหล่านี้

เครื่องมือทางการเงินซึ่งซื้อขายในตลาดที่ไม่ได้ถูกพิจารณาว่ามีสภาพคล่องแต่ถูกประเมินค่าจากราคาตลาดที่มีการอ้างอิงไว้อย่างชัดเจน การเสนอราคาซื้อขายโดยผู้ค้าหรือแหล่งกำหนดราคาที่เป็นทางเลือกซึ่งได้รับการสนับสนุนจากข้อมูลที่เกิดขึ้นได้จะถูกจัดอยู่ในระดับที่ 2 เครื่องมือทางการเงินเหล่านี้ประกอบด้วย ตราสารหนี้ภาครัฐและภาคเอกชนที่อยู่ในกลุ่มระดับลงทุน

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยคือความเสี่ยงที่มูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะเปลี่ยนแปลงไปเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยในตลาด

ตารางต่อไปนี้ได้สรุปความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของกองทุน ซึ่งประกอบด้วยสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินของกองทุนตามมูลค่ายุติธรรมและจำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย

บาท

	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงินสุทธิ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564			
	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงตาม อัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีอัตราดอกเบี้ย	รวม
<u>สินทรัพย์ทางการเงิน</u>				
เงินลงทุนแสดงด้วยมูลค่า ยุติธรรม	-	125,306,831.10	308,713,020.03	434,019,851.13
เงินฝากธนาคาร	2,774,933.34	-	-	2,774,933.34
ลูกหนี้จากเงินปันผลและ ดอกเบี้ย	-	-	2,670,408.77	2,670,408.77
ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุน	-	-	879,966.91	879,966.91
<u>หนี้สินทางการเงิน</u>				
เจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุน	-	-	6,219,589.38	6,219,589.38
เจ้าหนี้จากการรับซื้อคืน หน่วยลงทุน	-	-	266,851.32	266,851.32
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	-	-	689,822.95	689,822.95
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	-	-	67,520.73	67,520.73
หนี้สินอื่น	-	-	20,900.49	20,900.49

ความเสี่ยงด้านเครดิต

กองทุนมีความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจเกิดจากการที่คู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ระบุไว้ในเครื่องมือทางการเงิน เนื่องจากกองทุนมีลูกหนี้ อย่างไรก็ตาม สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวจะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น กองทุนจึงไม่คาดว่าจะได้รับความเสียหายจากการเก็บหนี้

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

กองทุนไม่มีสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ ดังนั้นจึงไม่มีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านตลาด

กองทุนมีความเสี่ยงด้านตลาดเนื่องจากมีเงินลงทุนในตราสารทุนและตราสารหนี้ ซึ่งผลตอบแทนของเงินลงทุนดังกล่าวขึ้นอยู่กับความผันผวนของภาวะเศรษฐกิจ การเมือง สถานการณ์ตลาดเงินและตลาดทุน ซึ่งสถานการณ์ดังกล่าวอาจมีผลกระทบทางด้านบวกหรือด้านลบต่อผลการดำเนินงานของบริษัทที่ออกตราสาร ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับประเภทของธุรกิจของผู้ออกตราสารว่ามีความสัมพันธ์กับความผันผวนของตลาดมากน้อยเพียงใดอันอาจทำให้ราคาของตราสารเพิ่มขึ้นหรือลดลงได้

การบริหารความเสี่ยง

กองทุนบริหารความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการลงทุนโดยกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง เช่น การกระจายประเภทเงินลงทุน และการวิเคราะห์ฐานะของกิจการที่จะลงทุน

8. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติให้ออกโดยผู้มีอำนาจของกองทุนเมื่อวันที่ 17 พฤษภาคม 2564

รายงานรายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้อง
กองทุนเปิดกรุงไทย 70/30 เพื่อการออม
สิ้นสุด ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564

ลำดับ	รายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้อง	ลำดับ	รายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้อง
1	กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน	29	นายไพรัช มิคะเสน
2	ธนาคาร กรุงไทย จำกัด (มหาชน) *	30	นายกานต์ ลชิดากุล
3	บจก.กรุงไทย คอมพิวเตอร์ เซอร์วิสเชส	31	นางสาวอสมมา เลิศลดาคักดี
4	บจก.กรุงไทยกฎหมาย	32	นายเทอดยศ ผจงศิลป์วิวัฒน์
5	บจก.กรุงไทยธุรกิจบริการ	33	นายณัฏฐวิทย์ มาไพศาลสิน
6	บมจ.หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย	34	นายศรชัย เตรียมวรกุล
7	บจก.กรุงไทยธุรกิจลีสซิ่ง	35	นายอมรศักดิ์ วงษ์แข็ง
8	บจก.กรุงไทยแอดไวซ์เซอร์รี่	36	นายสมภพ ประกายรุ่งทอง
9	นายวัชรดา ตันตริยานนท์	37	นายเทิดศักดิ์ แสงวิมล
10	นายสุรพล โอภาสเสถียร	38	นายสมเกียรติ เรืองอุดม
11	นายธนัช หงษ์คู่	39	นายยืนยง เทพจำนงค์
12	นายจารุวัฒน์ ไชยยะ	40	นายศรารุณ อีรนพไพบูลย์
13	นายลือชัย ชัยปริญญา	41	นายกิตติศักดิ์ บุญราศรี
14	นายเชิดชัย ชมภูณกุลรัตน์	42	นายพิรพงศ์ กิจจาการ
15	นายชาญวิทย์ รุ่งเรืองลดดา	43	นางสุณี แนวพานิช
16	นายอนามัย คำเนตร	44	นางสาววิลาสินี อัครวงกูร
17	นางชวินดา หาญรัตนกุล	45	นางสุภากร สุจิรัตนวิมล
18	นายวิโรจน์ ตั้งเจริญ	46	นายมนตรี ทวีวิทยากุล
19	นางสาวดารบุษย์ ปภาพจน์	47	นายสมคิด ลิขิตปริญญา
20	นางสาวพัศรา แสงรุจิ	48	นางสาวสุวรรณา ตัญยาธิคม
21	นางสาววรรณิ ตั้งศิริกุลวงศ์	49	นางพรพิมพ์ โชคเหรียญสุขชัย
22	นางสาวไพไลวรรณ อ่องธรรมกุล	50	นายเอกกมล ณ ระนอง
23	นางรุ่งตะวัน อิศรพันธุ์	51	นางสาวทิวารินทร์ วัชรินทรานนท์
24	นางสาวประไพ กวีวงศ์ประเสริฐ	52	นายศรฤทธิ์ เตรียมวรกุล
25	นางแสงจันทร์ ลี	53	นายณัฏฐะ มัทธนา
26	นายเสรี ระบิลทศพร	54	นางสาวทิพวัลย์ ภักธรกิจนิกุล
27	นายชัชพล สิวลิพันธ์	55	นางสาวอชรา เถลิ้มมุข
28	นายสมชัย อมรธรรม	56	นางสาวรณิดา สถานพงษ์

รายงานรายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้อง (ต่อ)

กองทุนเปิดกรุงไทย 70/30 เพื่อการออม

สิ้นสุด ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564

ลำดับ	รายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้อง	ลำดับ	รายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้อง
57	นางจุฑามาส นุชประยูร	71	นายกิตติเชษฐ์ สุรเชษฐพานิช
58	นางณัฐชนัน วัธนาก	72	นางจันทร์เพ็ญ มลายสุวรรณ
59	นายวิฑูรย์ เจริญเยี่ยม	73	นางสาวนิสาวาสน์ กฤตย์พรายภา
60	นางสาวอริจิต มนุษย์	74	นางสาวกุลณัฐฐา อภิปริกิตต์ชัย
61	นางสาวอนุดตมา บำรุงศิริ	75	นางสาวอรรพรรณ เกียรติพิศาลสกุล
62	นายศักดิ์ชัย วิมลไชยจิต	76	นางสาวพรพรรณ มาโนชญ์กุล
63	นางสาวชนิดา โอภาณูรักษ์	77	นางสาวมณีพร ดวงมณี
64	นายฤทธิศักดิ์ คังคายะ	78	นางสาวนงศ์นุช ทองสิน
65	นางสาววารุณี ทองผิว	79	นางสาวพิมพ์สุภาว วงศ์เมืองแก่น
66	นายเอกรินทร์ ปล้องอ้วน	80	นายชินรัตน์ สังคะคุณ
67	นายชนะวิทย์ เลิศล้ำอำไพ	81	นางสาวดวงพร จงศรีสวาท
68	นางสาวศิวพร วุฒานพันธ์	82	นายชนัด คงพัฒนศิริ
69	นางบัวทิพย์ จันทรภานต์	83	นายรัชวุฒิ ชัยทรัพย์อนันต์
70	นางสาวพีรภาว สุขโรจน์รัตน์		

หมายเหตุ *เป็นบุคคลที่เกี่ยวข้องที่ทำธุรกรรมกับกองทุน

ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบรายละเอียดการทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกองทุนรวมได้ที่บริษัทจัดการโดยตรง

หรือที่ website ของบลจ. ที่ <http://www.ktam.co.th>

หรือที่ website ของสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด. ที่ <http://www.sec.or.th>

"ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบแนวทางในการใช้สิทธิออกเสียงและการดำเนินการใช้สิทธิออกเสียงได้ที่สำนักงานของบริษัทจัดการหรือเว็บไซต์
ของบริษัทจัดการ (<http://www.ktam.co.th>)"

รายงานการลงทุนไม่เป็นไปตามนโยบายการลงทุนเฉลี่ยในรอบปีบัญชี
กองทุนเปิดกรุงไทย 70/30 เพื่อการออม
รอบปีบัญชีระหว่างวันที่ 9 เมษายน 2563 ถึงวันที่ 31 มีนาคม 2564

วันที่	รายละเอียด	การดำเนินการแก้ไข
	การลงทุนเป็นไปตามนโยบายการลงทุน	

รายงานรายชื่อผู้จัดการกองทุนของ
กองทุนเปิดกรุงไทย 70/30 เพื่อการออม
สิ้นสุด ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564

ผู้จัดการกองทุนหลัก	ผู้จัดการกองทุนสำรอง
นางสาวกุลณัฐรา อภิปรีกิตต์ชัย นายยืนยง เทพจำนงค์	นายชินรัตน์ สังคะคุณ นางสาวดวงพร จงศรีสวาท นายศรชัย เตรียมวรกุล นายชนัด คงพัฒนศิริ นายรัชวุฒิ ชัยทรัพย์อนันต์ นางสาวอรรวรรณ เกียรติพิศาลสกุล นางแสงจันทร์ ลี

การเปิดเผยข้อมูลการถือหน่วยลงทุนเกิน 1 ใน 3
กองทุนเปิดกรุงไทย 70/30 เพื่อการออม
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564

ไม่มีการถือหน่วยลงทุนเกิน 1 ใน 3 ของกลุ่มบุคคลใดบุคคลหนึ่ง
"ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบข้อมูลการถือหน่วยลงทุนของบุคคลหรือกลุ่มบุคคล
ได้ที่ website ของ บลจ.ที่ <http://www.ktam.co.th>"

เงื่อนไขการรับผลประโยชน์ตอบแทน**เพื่อกองทุนจากบุคคลที่เป็นผู้ให้บริการในการจัดการกองทุน (Soft/hard dollar)**

(1) บริษัทจัดการจะรับผลประโยชน์ตอบแทนจากการที่กองทุนใช้บริการบุคคลอื่น โดยเฉพาะบริษัทนายหน้าได้ โดยผลประโยชน์นั้นต้องเป็นทรัพย์สินที่มีมูลค่าทางเศรษฐกิจและเป็นประโยชน์โดยตรงต่อกองทุน เช่น บทวิเคราะห์ บทวิจัยต่างๆ ที่ใช้ในการประกอบการตัดสินใจลงทุนของกองทุน อุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์ หรือซอฟต์แวร์ เพื่ออำนวยความสะดวกในการรับบทวิเคราะห์ บทวิจัย ดังกล่าว บริษัทไม่มีเจตนาในการใช้บริการจากบุคคลดังกล่าวที่บ่อนทำลายความจำเป็นเพื่อจุดประสงค์ในการรับผลประโยชน์จากผู้ให้บริการ บริษัทจัดการจะจัดสรรการรับผลประโยชน์ตอบแทนด้วยความเป็นธรรม โดยคำนึงถึงประโยชน์ของกองทุนเป็นหลัก

(2) บริษัทจัดการไม่สามารถรับ (soft/hard dollar) เพื่อประโยชน์ของบริษัทจัดการได้ เนื่องจากเป็นข้อห้ามตามกฎหมาย และโดยวิชาชีพเป็นสิ่งที่ไม่พึงกระทำ เว้นแต่ เป็นการรับผลประโยชน์ที่ผู้ให้บริการจัดให้แก่บริษัทจัดการหรือพนักงานของบริษัทจัดการตามเทศกาลที่เป็นประเพณีนิยมตามแนวทางปฏิบัติที่บริษัทประกาศไว้ภายในบริษัท ซึ่งกองทุนอาจขอข้อมูลได้จาก website ของบริษัท

การรับผลประโยชน์ตอบแทน เนื่องจากการใช้บริการบุคคลอื่น ๆ (Soft/hard dollar)

กองทุนเปิดกรุงไทย 70/30 เพื่อการออม

[illegible]



รายงานความเห็นของผู้ดูแลผลประโยชน์

เสนอ ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนกองทุนเปิดกรุงไทย 70/30 เพื่อการออม

ตามที่ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ในฐานะผู้ดูแลผลประโยชน์กองทุนเปิดกรุงไทย 70/30 เพื่อการออม ซึ่งมีบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน) เป็นผู้จัดการกองทุนได้ปฏิบัติหน้าที่ดูแลผลประโยชน์ของกองทุนดังกล่าว สำหรับระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 9 เมษายน 2563 ถึงวันที่ 31 มีนาคม 2564 แล้วนั้น

ธนาคารฯ เห็นว่าบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน) ได้ปฏิบัติหน้าที่ในการจัดการกองทุนเปิดกรุงไทย 70/30 เพื่อการออม โดยถูกต้องตามที่ควรตามวัตถุประสงค์ที่ได้กำหนดไว้ในโครงการจัดการที่ได้รับอนุมัติจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และภายใต้พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535

ขอแสดงความนับถือ

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)



(นางสาวทรงจิต อุ่นรูธรรม)

ผู้จัดการบริการผู้ดูแลผลประโยชน์และบริการบัญชีกองทุน