

KT70/30S

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



รายงานประจำปี

รอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2566

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 1 เมษายน 2565 ถึงวันที่ 31 มีนาคม 2566 ของกองทุนเปิดกรุงไทย 70/30 เพื่อการออม เพื่อรายงานผลการดำเนินงานของกองทุนให้ท่านผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนได้ทราบ

บริษัทขอขอบพระคุณท่านผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนที่ได้ให้ความเชื่อถือและไว้วางใจให้บริษัทบริหารเงินทุนของท่านเสมอมา

ขอแสดงความนับถือ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน)

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

กองทุน	วันจดทะเบียน/ วันเปลี่ยนแปลง นโยบายการ ลงทุน	ราคา ต่อหน่วย (บาท)	ผลการดำเนินงาน (สิ้นสุด ณ 31 มีนาคม 2566)							
			% ตามช่วงเวลา			% ต่อปี				
			YTD	ย้อนหลัง 3 เดือน	ย้อนหลัง 6 เดือน	ย้อนหลัง 1 ปี	ย้อนหลัง 3 ปี	ย้อนหลัง 5 ปี	ย้อนหลัง 10 ปี	ตั้งแต่วัน จดทะเบียน กองทุน
KT70/30S-SSFX	9 เมษายน 2563	11.4458	-2.84%	-2.84%	1.28%	-2.56%	N/A	N/A	N/A	5.26%
Benchmark	-	-	-1.72%	-1.72%	2.82%	-1.26%	N/A	N/A	N/A	9.49%
ความผันผวนของ ผลการดำเนินงาน	-	-	8.22%	8.22%	7.52%	7.73%	N/A	N/A	N/A	9.82%
ความผันผวนของ ตัวชี้วัด	-	-	8.34%	8.34%	7.52%	7.90%	N/A	N/A	N/A	9.85%

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

ความผันผวนคำนวณเป็น % ต่อปี

การแสดงผลการดำเนินงานของกองทุนรวมด้วยวิธีการตามปีปฏิทิน
เปรียบเทียบกับตัวชี้วัด และค่าความเสี่ยงของกองทุนรวม (SD)

ปี	% ต่อปี									
	2556	2557	2558	2559	2560	2561	2562	2563	2564	2565
KT70/30S-SSFX	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	6.16%	11.37%	1.42%
Benchmark	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	16.43%	11.83%	2.36%
ความผันผวนของ ผลการดำเนินงาน	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	13.77%	8.55%	7.76%
ความผันผวนของ ตัวชี้วัด	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	13.83%	8.39%	7.91%

* ผลการดำเนินงานปี 2563 เป็น % ตามช่วงเวลา

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

ความผันผวนคำนวณเป็น % ต่อปี

ตารางเปรียบเทียบผลการดำเนินงานของ

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

กองทุน	วันจดทะเบียน/ วันเปลี่ยนแปลง นโยบายการลงทุน	ราคา ต่อหน่วย (บาท)	ผลการดำเนินงาน (สิ้นสุด ณ 31 มีนาคม 2566)							
			% ตามช่วงเวลา			% ต่อปี				
			YTD	ย้อนหลัง 3 เดือน	ย้อนหลัง 6 เดือน	ย้อนหลัง 1 ปี	ย้อนหลัง 3 ปี	ย้อนหลัง 5 ปี	ย้อนหลัง 10 ปี	ตั้งแต่วัน จดทะเบียน กองทุน
KT70/30S-SSF	2 กรกฎาคม 2563	11.4405	-2.84%	-2.84%	1.27%	-2.58%	N/A	N/A	N/A	3.88%
Benchmark	-	-	-1.72%	-1.72%	2.82%	-1.26%	N/A	N/A	N/A	6.71%
ความผันผวนของ ผลการดำเนินงาน	-	-	8.22%	8.22%	7.52%	7.73%	N/A	N/A	N/A	9.34%
ความผันผวนของ ตัวชี้วัด	-	-	8.34%	8.34%	7.52%	7.90%	N/A	N/A	N/A	9.32%

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

ความผันผวนคำนวณเป็น % ต่อปี

การแสดงผลการดำเนินงานของกองทุนรวมด้วยวิธีการตามปีปฏิทิน

เปรียบเทียบกับตัวชี้วัด และค่าความเสี่ยงของกองทุนรวม (SD)

ปี	% ต่อปี									
	2556	2557	2558	2559	2560	2561	2562	2563	2564	2565
KT70/30S-SSF	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	1.20%	11.36%	1.40%
Benchmark	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	6.25%	11.83%	2.36%
ความผันผวนของ ผลการดำเนินงาน	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	13.51%	8.55%	7.77%
ความผันผวนของ ตัวชี้วัด	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	13.44%	8.39%	7.91%

* ผลการดำเนินงานปี 2563 เป็น % ตามช่วงเวลา

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

ความผันผวนคำนวณเป็น % ต่อปี

- เอกสารการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมฉบับนี้ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน
- ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวมไม่ได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต
- การลงทุนมีความเสี่ยง ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลก่อนตัดสินใจลงทุน

แบบแสดงค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม

กองทุนเปิดกรุงไทย 70/30 เพื่อการออมพิเศษ (KT70/30S-SSFX)

ของรอบปีบัญชีตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2565 ถึงวันที่ 31 มีนาคม 2566

ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม* (fund's direct expenses)	จำนวนเงิน หน่วย : พันบาท	ร้อยละของ มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	4,825.10	1.60
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์	72.38	0.02
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน	402.09	0.13
ค่าภาษี หัก ณ ที่จ่าย จากการลงทุนตราสารหนี้	234.30	0.08
ค่าไปรษณียากร	30.06	0.01
ค่าธรรมเนียมธนาคาร	31.59	0.01
ค่าใช้จ่ายอื่นๆ**	27.67	0.01
รวมค่าใช้จ่ายทั้งหมด***	5,623.19	1.86

*เป็นอัตราที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่มแล้ว

**ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายที่แต่ละรายการมีมูลค่าน้อยกว่าร้อยละ 0.01 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ

***ไม่รวมค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และค่าธรรมเนียมต่างๆ ที่เกิดขึ้นจากการซื้อขายหลักทรัพย์

แบบแสดงค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม

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

ของรอบปีบัญชีตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2565 ถึงวันที่ 31 มีนาคม 2566

ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม* (fund's direct expenses)	จำนวนเงิน หน่วย : พันบาท	ร้อยละของ มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	4,728.14	1.60
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์	70.92	0.02
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน	394.01	0.13
ค่าภาษี หัก ณ ที่จ่าย จากการลงทุนตราสารหนี้	229.59	0.08
ค่าไปรษณียากร	29.46	0.01
ค่าธรรมเนียมธนาคาร	30.96	0.01
ค่าใช้จ่ายอื่นๆ**	27.11	0.01
รวมค่าใช้จ่ายทั้งหมด***	5,510.19	1.86

*เป็นอัตราที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่มแล้ว

**ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายที่แต่ละรายการมีมูลค่าน้อยกว่าร้อยละ 0.01 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ

***ไม่รวมค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และค่าธรรมเนียมต่างๆ ที่เกิดขึ้นจากการซื้อขายหลักทรัพย์

บริษัทนายหน้าที่ได้รับค่านายหน้าสูงสุดลำดับแรก

กองทุนเปิดกรุงไทย 70/30 เพื่อการออม

รอบบัญชีตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2565 ถึงวันที่ 31 มีนาคม 2566

อันดับ	ชื่อ	ค่านายหน้า (บาท)	อัตราส่วน ค่านายหน้า
1	บริษัทหลักทรัพย์ กรุงไทย เอ็กซ์สปริง จำกัด	117,498.04	14.34%
2	บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	74,171.27	9.05%
3	บริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)	65,773.65	8.03%
4	บริษัทหลักทรัพย์ กสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	61,834.24	7.55%
5	บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)	55,593.15	6.78%
6	บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	47,974.17	5.85%
7	บริษัทหลักทรัพย์ ทรินิตี้ จำกัด	47,937.65	5.85%
8	บริษัทหลักทรัพย์ เครดิต สวิส (ประเทศไทย) จำกัด	43,369.12	5.29%
9	บริษัทหลักทรัพย์ อินโนเวสต์ เอกซ์ จำกัด	38,724.29	4.73%
10	บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	28,090.90	3.43%
	อื่น ๆ	238,422.69	29.10%
รวม		819,389.17	100.00%

ข้อมูลอัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุน (Portfolio Turnover Ratio : PTR)

กองทุนเปิดกรุงไทย 70/30 เพื่อการออม

รอบบัญชีตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2565 ถึงวันที่ 31 มีนาคม 2566

PTR = 83.92%

รายงานสถานะการลงทุนการกู้ยืมเงินและการก่อภาระผูกพัน

กองทุนเปิดกรุงไทย 70/30 เพื่อการออม

มูลค่า ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566

รายละเอียดการลงทุน	มูลค่าตามราคาตลาด	%NAV
หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินในประเทศ	684,616,891.70	98.99
หุ้นสามัญ		
หมวดเกษตรและอุตสาหกรรมอาหาร	20,430,731.20	2.95
หมวดทรัพยากร	113,921,448.40	16.47
หมวดเทคโนโลยี	64,553,154.60	9.33
หมวดธุรกิจการเงิน	67,563,862.00	9.77
หมวดบริการ	120,885,541.60	17.48
หมวดสินค้าอุตสาหกรรม	18,013,708.75	2.60
หมวดอสังหาริมทรัพย์และก่อสร้าง	54,760,551.50	7.92
หุ้นกู้		
อันดับความน่าเชื่อถือ : AAA	8,812,600.42	1.27
อันดับความน่าเชื่อถือ : AA	6,783,463.16	0.98
อันดับความน่าเชื่อถือ : A	70,311,010.50	10.17
อันดับความน่าเชื่อถือ : BBB	26,027,689.19	3.76
ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น	44,485.46	0.01
เงินฝากธนาคาร		
อันดับความน่าเชื่อถือ : AA	4,626,300.30	0.67
ตั๋วแลกเงิน		
อันดับความน่าเชื่อถือ : A	29,716,827.75	4.30
พันธบัตรรัฐบาล		
อายุคงเหลือ 1-3 ปี	16,024,320.42	2.32
อายุคงเหลือมากกว่า 3 ปี	12,264,382.21	1.77
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย		
อายุคงเหลือน้อยกว่า 1 ปี	47,910,848.42	6.93
อายุคงเหลือมากกว่า 3 ปี	1,965,965.82	0.28
อื่นๆ	6,973,902.99	1.01
ประเภทรายการค้างรับอื่นๆ	8,226,479.99	1.19
ประเภทรายการค้างจ่ายหรือหนี้สินอื่นๆ	-1,252,577.00	-0.18
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ	691,590,794.69	100.00

รายงานสรุปจำนวนเงินลงทุนในตราสารแห่งนี้ เงินฝาก หรือตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน

กองทุนเปิดกรุงไทย 70/30 เพื่อการออม

มูลค่า ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566

กลุ่มของตราสาร	มูลค่าตามราคาตลาด	%NAV
(ก) ตราสารภาครัฐไทย/ตราสารภาครัฐต่างประเทศ	78,165,516.87	11.30
(ข) ตราสารที่ธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ธนาคารพาณิชย์ หรือบริษัทเงินทุนเป็นผู้ออก/ผู้รับรอง/อวัล/สลักหลัง/ค้ำประกัน	0.00	0.00
(ค) ตราสารหรือผู้ออกที่มีบริษัทที่ได้รับ rating ในระดับ investment grade เป็นผู้ออก/ผู้รับรอง/อวัล/สลักหลัง/ค้ำประกัน	141,651,591.02	20.48
(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 2566

ประเภท	ผู้ออก	วันครบกำหนด	อันดับความ น่าเชื่อถือ	มูลค่าตาม ราคาตลาด
หุ้นสามัญ	บมจ. แพลน บี มีเดีย			2,520,471.60
หุ้นสามัญ	บมจ. อมตะ คอร์ปอเรชั่น			3,611,570.00
หุ้นสามัญ	บมจ. สยามแม็คโคร			9,400,375.00
หุ้นสามัญ	บมจ. สตาร์ ปิโตรเลียม รีไฟน์นิ่ง			1,811,160.00
หุ้นสามัญ	บมจ. ศุภาลัย			2,206,680.00
หุ้นสามัญ	บมจ. ศรีสวัสดิ์ คอร์ปอเรชั่น			1,677,450.00
หุ้นสามัญ	บมจ. โรงพยาบาลบำรุงราษฎร์			6,847,800.00
หุ้นสามัญ	บมจ. เบอร์ลี่ ยุคเกอร์			5,274,675.00
หุ้นสามัญ	บมจ. เมก้าไลฟ์ไชน่า			1,027,050.00
หุ้นสามัญ	บมจ. เอเชีย เอวิเอชั่น			1,147,740.00
หุ้นสามัญ	บมจ. พีทีที โกลบอล เคมิคอล			6,423,300.00
หุ้นสามัญ	บมจ. พลังงานบริสุทธิ์			9,332,800.00
หุ้นสามัญ	บมจ. ผลิตไฟฟ้า			6,670,950.00
หุ้นสามัญ	บมจ. ปูนซิเมนต์ไทย			7,717,500.00
หุ้นสามัญ	ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)			11,756,400.00
หุ้นสามัญ	บมจ. ปตท. น้ำมันและการค้าปลีก			3,652,950.00

รายละเอียดตัวตราสารและอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารทุกตัวใน port (ต่อ)

กองทุนเปิดกรุงไทย 70/30 เพื่อการออม

มูลค่า ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566

ประเภท	ผู้ออก	วันครบกำหนด	อันดับความ น่าเชื่อถือ	มูลค่าตาม ราคาตลาด
หุ้นสามัญ	บมจ. ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล			8,065,725.00
หุ้นสามัญ	บมจ. โฮม โปรดักส์ เซ็นเตอร์			7,816,320.00
หุ้นสามัญ	บริษัท ราช กรุ๊ป จำกัด(มหาชน)			2,317,700.00
หุ้นสามัญ	บมจ.ไอ-เทล คอร์ปอเรชั่น			1,408,731.20
หุ้นสามัญ	บมจ.อินโดรามา เวนเจอร์ส			7,255,350.00
หุ้นสามัญ	บมจ.แลนด์แอนด์เฮาส์			5,916,895.00
หุ้นสามัญ	บมจ.เมืองไทย แคปปิตอล			1,762,950.00
หุ้นสามัญ	บมจ.บริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์			2,359,600.00
หุ้นสามัญ	บมจ. ออริจิ้น พร็อพเพอร์ตี้			4,337,240.00
หุ้นสามัญ	บมจ.เซ็นทรัล รีเทล คอร์ปอเรชั่น			10,153,775.00
หุ้นสามัญ	บมจ. อินทัช โฮลดิ้งส์			7,548,000.00
หุ้นสามัญ	บมจ. ฮานา ไมโครอิเล็กทรอนิกส์			1,130,625.00
หุ้นสามัญ	บมจ. แอสเสท เวิร์ด คอร์ป			4,993,220.00
หุ้นสามัญ	บมจ. แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส			19,186,000.00
หุ้นสามัญ	บมจ. เอสซีจี แพคเกจจิ้ง			4,335,058.75
หุ้นสามัญ	บมจ. เอสซีจี เจดับเบิลยูดี โลจิสติกส์			1,208,000.00
หุ้นสามัญ	บมจ. เอพี (ไทยแลนด์)			2,160,000.00
หุ้นสามัญ	บมจ. ปตท			24,475,500.00
หุ้นสามัญ	บมจ.ทางด่วนและรถไฟฟ้ากรุงเทพ			5,082,555.00
หุ้นสามัญ	บมจ. กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเม้นท์			26,358,120.00
หุ้นสามัญ	บมจ. ข.การช่าง			3,823,290.00
หุ้นสามัญ	บมจ. ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม			18,376,050.00
หุ้นสามัญ	บมจ. เจ เอ็ม ที เนท์เวอร์ค เซอร์วิสเช็ส			2,250,879.00
หุ้นสามัญ	บมจ. เจ มาร์ท			877,070.00
หุ้นสามัญ	บมจ. เคซีอี อีเล็คโทรนิคส์			841,650.00
หุ้นสามัญ	บมจ. คาราบาวกรุ๊ป			2,001,175.00
หุ้นสามัญ	บมจ. บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์			1,655,720.00
หุ้นสามัญ	บมจ. โกลบอล เพาเวอร์ ซินเนอร์ยี			4,807,600.00
หุ้นสามัญ	บมจ. ซีพี ออลล์			18,984,400.00

รายละเอียดตัวตราสารและอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารทุกตัวใน port (ต่อ)

กองทุนเปิดกรุงไทย 70/30 เพื่อการออม

มูลค่า ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566

ประเภท	ผู้ออก	วันครบกำหนด	อันดับความ น่าเชื่อถือ	มูลค่าตาม ราคาตลาด
หุ้นสามัญ	บมจ. กันกุลเอ็นจิเนียริง			1,193,012.00
หุ้นสามัญ	บมจ. กรุงเทพอุตสาหกรรม			17,856,350.00
หุ้นสามัญ	ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด(มหาชน)			11,869,500.00
หุ้นสามัญ	ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน)			3,567,608.00
หุ้นสามัญ	ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)			3,478,750.00
หุ้นสามัญ	ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)			10,017,000.00
หุ้นสามัญ	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)			4,572,150.00
หุ้นสามัญ	บมจ. คอมเซเว่น			4,919,650.00
หุ้นสามัญ	บมจ. เน็กซ์ พอยท์			760,350.00
หุ้นสามัญ	บมจ. บี.กริม เพาเวอร์			5,119,200.00
หุ้นสามัญ	บมจ. บ้านปู			2,602,076.40
หุ้นสามัญ	บมจ. บางจาก คอร์ปอเรชั่น			1,193,500.00
หุ้นสามัญ	บมจ. บางกอก เชน ฮอสปิเทล			1,721,760.00
หุ้นสามัญ	บมจ. เจริญโภคภัณฑ์อาหาร			6,408,760.00
หุ้นสามัญ	บมจ. บริหาเนีย			3,125,366.50
หุ้นสามัญ	บมจ. เซ็นทรัลพัฒนา			11,385,000.00
หุ้นสามัญ	บมจ. ไทยออยล์			6,010,830.00
หุ้นสามัญ	บมจ. ไทยยูเนียน กรุ๊ป			1,542,540.00
หุ้นสามัญ	บมจ. ไทยฟู้ดส์ กรุ๊ป			1,003,800.00
หุ้นสามัญ	บมจ. ทีคิวเอ็ม คอร์ปอเรชั่น			1,475,100.00
หุ้นสามัญ	บมจ. ทีเอสโก้ ไฟแนนซ์เชียลกรุ๊ป			3,808,950.00
หุ้นสามัญ	บมจ. ท่าอากาศยานไทย			25,268,900.00
หุ้นสามัญ	บมจ. ทูริ คอร์ปอเรชั่น			7,486,659.60
หุ้นสามัญ	บมจ. เดลต้า อีเลคโทรนิคส์ (ประเทศไทย)			26,722,800.00
หุ้นสามัญ	บมจ. ดับบลิวเอชเอ คอร์ปอเรชั่น			5,483,790.00
หุ้นสามัญ	บมจ. บัตรกรุงไทย			8,967,525.00
หุ้นกู้	บมจ. กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเม้นท์	24/2/2570	A+	2,699,769.45
หุ้นกู้	บจก. ดีแทค ไตรเนต	2/9/2569	A+	847,321.99
หุ้นกู้	บจก. บัตรกรุงศรีอยุธยา	5/9/2566	AAA	3,571,336.01

รายละเอียดตัวตราสารและอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารทุกตัวใน port (ต่อ)

กองทุนเปิดกรุงไทย 70/30 เพื่อการออม

มูลค่า ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566

ประเภท	ผู้ออก	วันครบกำหนด	อันดับความ น่าเชื่อถือ	มูลค่าตาม ราคาตลาด
หุ้นกู้	บจก. บัตรกรุงศรีอยุธยา	11/9/2567	AAA	1,481,345.94
หุ้นกู้	บจก. ลีสซิ่งไอซีบีซี (ไทย)	26/10/2567	AAA	3,759,918.47
หุ้นกู้	บมจ. เอสซี แอสเสท คอร์ปอเรชั่น	30/7/2567	BBB+	500,103.88
หุ้นกู้	บมจ. ศรีตรังแอโกรอินดัสทรี	31/3/2568	A	891,283.91
หุ้นกู้	บมจ. ศรีตรังแอโกรอินดัสทรี	1/4/2569	A	415,573.69
หุ้นกู้	บมจ. ศรีตรังแอโกรอินดัสทรี	31/3/2570	A	1,084,538.96
หุ้นกู้	บมจ. สุภาลัย	9/5/2567	A	1,709,295.31
หุ้นกู้	บมจ. แสตนลิริ	30/1/2569	BBB+	2,718,761.52
หุ้นกู้	บมจ. ออริจิ้น พร็อพเพอร์ตี้	27/4/2568	BBB+	100,810.75
หุ้นกู้	บมจ. ออริจิ้น พร็อพเพอร์ตี้	1/9/2568	BBB+	1,606,419.46
หุ้นกู้	บมจ. ออริจิ้น พร็อพเพอร์ตี้	22/3/2569	BBB+	4,297,582.76
หุ้นกู้	บมจ. กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเม้นท์	24/2/2568	A+	3,073,673.31
หุ้นกู้	บมจ. เอพี (ไทยแลนด์)	20/7/2568	A-	885,753.70
หุ้นกู้	บมจ. กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเม้นท์	29/9/2567	A+	1,288,948.96
หุ้นกู้	บมจ. ศรีตรังแอโกรอินดัสทรี	22/7/2567	A	498,592.50
หุ้นกู้	บมจ. เอสซี แอสเสท คอร์ปอเรชั่น	28/1/2567	BBB+	403,940.03
หุ้นกู้	บมจ. เอพี (ไทยแลนด์)	20/1/2568	A-	592,530.16
หุ้นกู้	บมจ. เอสซี แอสเสท คอร์ปอเรชั่น	28/1/2568	BBB+	2,191,162.31
หุ้นกู้	บมจ. เอสซี แอสเสท คอร์ปอเรชั่น	26/1/2569	BBB+	1,707,652.43
หุ้นกู้	บมจ. ไออาร์พีซี	20/5/2567	A-	399,654.08
หุ้นกู้	บมจ.บริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์	9/4/2567	A-	100,757.40
หุ้นกู้	บมจ.บริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์	27/4/2567	A-	3,221,112.32
หุ้นกู้	บมจ.บริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์	5/11/2568	A-	12,699,341.08
หุ้นกู้	บมจ.บริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์	9/4/2569	A-	12,369,055.14
หุ้นกู้	บมจ.เมืองไทย แคปปิตอล	26/1/2567	BBB+	1,497,575.87
หุ้นกู้	บมจ.เมืองไทย แคปปิตอล	26/1/2568	BBB+	495,478.08
หุ้นกู้	บมจ.ราชธานีลิซซิ่ง	2/6/2567	A-	600,744.59
หุ้นกู้	บมจ.แลนด์แอนด์เฮ้าส์	12/5/2566	A+	803,182.03
หุ้นกู้	บมจ.แลนด์แอนด์เฮ้าส์	26/4/2567	A+	598,681.48

รายละเอียดตัวตราสารและอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารทุกตัวใน port (ต่อ)

กองทุนเปิดกรุงไทย 70/30 เพื่อการออม

มูลค่า ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566

ประเภท	ผู้ออก	วันครบกำหนด	อันดับความ น่าเชื่อถือ	มูลค่าตาม ราคาตลาด
หุ้นกู้	บมจ. เอพี (ไทยแลนด์)	24/12/2569	A-	1,309,690.08
หุ้นกู้	บมจ. เงินดีดล้อ	13/9/2568	A	3,443,484.64
หุ้นกู้	บมจ. เอพี (ไทยแลนด์)	21/1/2569	A-	409,327.37
หุ้นกู้	บมจ. เงินดีดล้อ	19/8/2566	A	998,139.06
หุ้นกู้	บมจ. กลีส พร็อพเพอร์ตี้	11/8/2567	BBB+	301,420.72
หุ้นกู้	บมจ. เจ เอ็ม ที เนท์เวอร์ค เซอร์วิสเช็ส	27/9/2567	BBB+	2,496,389.68
หุ้นกู้	บมจ. เจ เอ็ม ที เนท์เวอร์ค เซอร์วิสเช็ส	7/10/2568	BBB+	2,742,667.45
หุ้นกู้	บมจ. เจริญโภคภัณฑ์อาหาร	5/6/2567	A+	304,503.24
หุ้นกู้	บมจ. เจริญโภคภัณฑ์อาหาร	22/1/2569	A+	704,930.76
หุ้นกู้	บมจ. ซีพี ออลล์	16/3/2569	A+	1,510,525.82
หุ้นกู้	บมจ. ดับบลิวเอชเอ ยูทิลิตี้ส์ แอนด์ พาวเวอร์	25/1/2567	A-	1,002,248.17
หุ้นกู้	บมจ. ไทยเบฟเวอเรจ	11/6/2566	AA	1,102,453.53
หุ้นกู้	บมจ. ไทยเบฟเวอเรจ	20/4/2567	AA	1,590,126.19
หุ้นกู้	บมจ. ไทยเบฟเวอเรจ	11/6/2567	AA	993,270.35
หุ้นกู้	บมจ. พกษา โฮลดิ้ง	18/11/2566	A	404,646.70
หุ้นกู้	บมจ. ไทยเบฟเวอเรจ	11/6/2568	AA	1,296,884.67
หุ้นกู้	บมจ. ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล	22/5/2568	A	2,056,410.60
หุ้นกู้	บมจ. เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย)	6/5/2567	A	1,104,309.22
หุ้นกู้	บมจ. ควอลิตี้เฮาส์	3/3/2567	A-	299,780.41
หุ้นกู้	บมจ. พกษา โฮลดิ้ง	27/5/2567	A	498,552.23
หุ้นกู้	บมจ. เบอร์ลี ยุคเกอร์	8/6/2567	A	203,100.57
หุ้นกู้	บมจ. บี.กริม เพาเวอร์	6/7/2567	A	396,090.53
หุ้นกู้	บมจ. บ้านปู	4/8/2569	A+	703,126.84
หุ้นกู้	บมจ. บ้านปู	1/4/2569	A+	5,460,957.72
หุ้นกู้	บมจ. บ้านปู	4/8/2567	A+	1,590,205.20
หุ้นกู้	บมจ. บ้านปู	4/7/2567	A+	3,131,171.28
หุ้นกู้	บมจ. ไทยเบฟเวอเรจ	11/6/2569	AA	1,800,728.42
หุ้นกู้	บมจ. พีทีจี เอ็นเนอยี	3/2/2568	BBB+	4,967,724.25
ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น บมจ. ไทยฟู้ดส์ กรุ๊ป				6,230.50

รายละเอียดตัวตราสารและอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารทุกตัวใน port (ต่อ)

กองทุนเปิดกรุงไทย 70/30 เพื่อการออม

มูลค่า ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566

ประเภท	ผู้ออก	วันครบกำหนด	อันดับความ น่าเชื่อถือ	มูลค่าตาม ราคาตลาด
ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น บมจ. แพลน บี มีเดีย				14,953.68
ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น บมจ. สตาร์ค คอร์ปอเรชั่น				23,301.28
ตั๋วแลกเงิน	บมจ. เอพี (ไทยแลนด์)	28/9/2566	A-	9,891,665.90
ตั๋วแลกเงิน	บมจ. สยามแม็คโคร	27/9/2566	A+	9,893,916.39
ตั๋วแลกเงิน	บมจ. บ้านปู	7/8/2566	A+	9,931,245.46
พันธบัตรรัฐบาล	กระทรวงการคลัง	17/12/2571		1,051,441.68
พันธบัตรรัฐบาล	กระทรวงการคลัง	17/6/2586		3,304,442.10
พันธบัตรรัฐบาล	กระทรวงการคลัง	17/12/2572		2,905,757.55
พันธบัตรรัฐบาล	กระทรวงการคลัง	17/6/2570		2,893,971.90
พันธบัตรรัฐบาล	กระทรวงการคลัง	17/12/2569		1,013,080.68
พันธบัตรรัฐบาล	กระทรวงการคลัง	12/12/2568		1,064,073.84
พันธบัตรรัฐบาล	กระทรวงการคลัง	17/12/2567		11,987,771.40
พันธบัตรรัฐบาล	กระทรวงการคลัง	17/6/2567		2,972,475.18
พันธบัตรรัฐบาล	กระทรวงการคลัง	17/6/2580		1,095,688.30
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย		22/11/2566		2,987,925.27
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย		17/12/2574		1,965,965.82
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย		7/4/2566		14,998,397.43
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย		25/5/2566		9,978,888.50
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย		1/6/2566		9,975,992.02
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย		15/6/2566		9,969,645.20

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

เครดิตพิโนจ 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) แสดงถึงระดับความน่าเชื่อถือขั้นสูงมากเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารหรือตราสารอื่นในประเทศไทยโดยระดับความน่าเชื่อถือของตราสารทางการเงินขั้นนี้ต่างจากผู้ออกตราสารหรือตราสารอื่นที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือขั้นสูงสุดของประเทศไทยเพียงเล็กน้อย

BBB (tha) แสดงถึงระดับความน่าเชื่อถือขั้นปานกลางเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารอื่นในประเทศไทย อย่างไรก็ตามมีความเป็นไปได้มากกว่าการเปลี่ยนแปลงของสถานการณ์หรือสภาพทางเศรษฐกิจจะมีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ได้ตรงตามกำหนดเวลาของตราสารทางการเงินเหล่านี้มากกว่าตราสารหนี้อื่นที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือในประเภทที่สูงกว่า

- BB (tha)** แสดงถึงระดับความน่าเชื่อถือค่อนข้างต่ำเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารอื่นในประเทศไทย การชำระหนี้ตามเงื่อนไขของตราสารเหล่านี้ภายในประเทศนั้นๆ มีความไม่แน่นอนในระดับหนึ่งและความสามารถในการชำระหนี้ขึ้นอยู่กับกำหนดเวลาจะมีความไม่แน่นอนมากขึ้นตามการเปลี่ยนแปลงของเศรษฐกิจในทางลบ
- B (tha)** แสดงถึงระดับความน่าเชื่อถือขึ้นต่ำอย่างมีนัยสำคัญเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารหนี้อื่นๆ ในประเทศไทยการปฏิบัติตามเงื่อนไขของตราสารหนี้และข้อผูกพันทางการเงินยังคงเป็นไปได้ในปัจจุบัน แต่ความมั่นคงยังจำกัดอยู่ในระดับหนึ่งเท่านั้น และความสามารถในการชำระหนี้ตามกำหนดอย่างต่อเนื่องเท่านั้น และความสามารถในการชำระหนี้ตามกำหนดอย่างต่อเนื่องนั้น ไม่แน่นอนขึ้นอยู่กับสถานะที่เอื้อต่อการดำเนินธุรกิจและสภาพทางเศรษฐกิจ
- CCC (tha), CC (tha), C (tha)** แสดงถึงระดับความน่าเชื่อถือขึ้นต่ำมากเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารหรือตราสารอื่นในประเทศไทยความสามารถในการปฏิบัติตามข้อผูกพันทางการเงินขึ้นอยู่กับสถานะที่เอื้อต่อการดำเนินธุรกิจและการพัฒนาทางเศรษฐกิจเพียงอย่างเดียว
- D (tha)** อันดับความน่าเชื่อถือเหล่านี้ จะถูกกำหนดให้สำหรับองค์กรหรือตราสารหนี้ซึ่งกำลังอยู่ในภาวะผิมนัดชำระหนี้ในปัจจุบัน

คำอธิบายการจัดอันดับความน่าเชื่อถือระยะสั้น สำหรับประเทศไทย

- F1 (tha)** แสดงถึงระดับความสามารถขั้นสูงสุดในการชำระหนี้ตามเงื่อนไขของตราสารตรงตามกำหนดเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารหรือตราสารอื่นๆ ในประเทศไทยภายใต้อันดับความน่าเชื่อถือนี้จะมอบให้สำหรับอันดับความน่าเชื่อถือที่มีความเสี่ยง “น้อยที่สุด” เมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารอื่นในประเทศเดียวกัน และโดยปกติแล้วจะกำหนดให้กับตราสารทางการเงินที่ออกหรือค้ำประกันโดยรัฐบาล ในกรณีที่มียกระดับความน่าเชื่อถือสูงเป็นพิเศษจะมีสัญลักษณ์ “+” แสดงไว้เพิ่มเติมจากอันดับความน่าเชื่อถือที่กำหนด
- F2 (tha)** แสดงถึงระดับความสามารถในการชำระหนี้ตามเงื่อนไขทางการเงินตามกำหนดเวลาในระดับที่น่าพอใจเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารหนี้อื่นในประเทศเดียวกัน อย่างไรก็ตาม ระดับของความน่าเชื่อถือดังกล่าวยังไม่อาจเทียบเท่ากับกรณีที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่สูงกว่า
- F3 (tha)** แสดงถึงระดับความสามารถในการชำระหนี้ตามเงื่อนไขของตราสารการเงินตามกำหนดเวลาในระดับปานกลางเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารอื่นหรือตราสารอื่นในประเทศเดียวกัน อย่างไรก็ตาม ความสามารถในการชำระหนี้ดังกล่าวจะมีความไม่แน่นอนมากขึ้นไปตามการเปลี่ยนแปลงในทางลบในระยะสั้นมากกว่าตราสารที่ได้รับการจัดอันดับที่สูงกว่า
- B (tha)** แสดงถึงระดับความสามารถในการชำระหนี้ตามเงื่อนไขของตราสารการเงินตามกำหนดเวลาที่ไม่แน่นอน เมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารอื่นในประเทศไทย ความสามารถในการชำระหนี้ดังกล่าวจะไม่แน่นอนมากขึ้นตามการเปลี่ยนแปลงทางเศรษฐกิจและการเงินในทางลบระยะสั้น
- C (tha)** แสดงถึงระดับความสามารถในการชำระหนี้ตามเงื่อนไขของตราสารการเงินตามกำหนดเวลาที่ไม่แน่นอนสูง 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” ในกรณีที่อันดับความน่าเชื่อถืออาจได้รับการปรับขึ้นปรับลงหรือคงที่โดยปกติ สัญญาณการปรับอันดับความน่าเชื่อถือนักจะถูกระบุไว้สำหรับช่วงระยะเวลาสั้นๆ

ความเห็นของบริษัทจัดการกองทุนรวมเกี่ยวกับการลงทุน
เพื่อเป็นทรัพย์สินของ
กองทุนเปิดกรุงไทย 70/30 เพื่อการออม

สรุปภาวะการณ์ลงทุนในตลาดหลักทรัพย์ระหว่างวันที่ 1 เมษายน 2565 ถึงวันที่ 31 มีนาคม 2566

ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ (SET Index) ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566 ปิดที่ 1,609.17 จุด ปรับตัวลดลง 86.07 จุด หรือลดลง 5.08% เมื่อเทียบกับวันที่ 31 มีนาคม 2565 โดยมีจุดสูงสุดของปีในเดือนเมษายน 2565 ที่ระดับ 1,708.89 จุด และมีจุดต่ำสุดของปีในเดือนกรกฎาคม 2565 ที่ระดับ 1,517.51 จุด มีมูลค่าการซื้อขายเฉลี่ย 64,511.55 ล้านบาท นักลงทุนสถาบันขายสุทธิ 66,196.02 ล้านบาท บัญชีบริษัทหลักทรัพย์ขายสุทธิ 7,669.65 ล้านบาท นักลงทุนทั่วไปซื้อสุทธิ 38,911.69 ล้านบาท นักลงทุนต่างชาติซื้อสุทธิ 34,954.03 ล้านบาท กลุ่มอุตสาหกรรมที่มีการปรับตัวเพิ่มขึ้นมากที่สุด คือกลุ่มชิ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์เพิ่มขึ้น 134.68% กลุ่มอุตสาหกรรมที่มีการปรับตัวลดลงมากที่สุด คือกลุ่มของใช้ส่วนตัวและเวชภัณฑ์ลดลง 43.72% สำหรับการปรับตัวของดัชนีกลุ่มอุตสาหกรรมที่สำคัญ ได้แก่ กลุ่มขนส่งและโลจิสติกส์เพิ่มขึ้น 1.01% กลุ่มพาณิชย์ลดลง 6.37% กลุ่มพลังงานลดลง 9.66% กลุ่มธนาคารลดลง 12.45% และกลุ่มเทคโนโลยีลดลง 22.27%

ปัจจัยที่มีผลต่อตลาดหลักทรัพย์ระหว่างวันที่ 1 เมษายน 2565 ถึงวันที่ 31 มีนาคม 2566 ได้แก่

1. การกลับมาเปิดเมือง เปิดประเทศ และการกลับมาดำเนินชีวิตตามปกติ ทำให้กิจกรรมทางเศรษฐกิจ และเศรษฐกิจทั่วโลกทยอยฟื้นตัว
2. ปัจจัยที่ส่งผลต่อความไม่แน่นอนของเศรษฐกิจโลกเพิ่มขึ้น ได้แก่ นโยบายการเงินที่เข้มงวดทั้ง การลดการอัดฉีดเม็ดเงิน และการขึ้นดอกเบี้ยของธนาคารกลางสำคัญต่างๆ ทั่วโลก ซึ่งส่งผลให้เกิดปัญหาในภาคธนาคารในสหรัฐฯ และยุโรปรวมถึงปัญหาที่เกิดจากนโยบายที่เข้มงวดของจีน ปัญหาความรุนแรง และความตึงเครียดระหว่างประเทศ นำมาซึ่งแนวโน้มเศรษฐกิจโลกที่ชะลอตัว
3. เงินเฟ้อที่ยังยืนในระดับสูง ทำให้เกิดความกังวลต่อทิศทางนโยบายการเงินที่ยังเข้มงวด และการชะลอตัวของเศรษฐกิจทั่วโลก

คาดการณ์แนวโน้มตลาดหลักทรัพย์ในปี 2566

1. เศรษฐกิจไทยยังคงฟื้นตัวต่อเนื่อง จากการบริโภคภาคเอกชนที่ยังขยายตัวจากกิจกรรมทางเศรษฐกิจที่กลับมาเป็นปกติ และภาคการท่องเที่ยวที่ฟื้นตัวต่อเนื่องจากการผ่อนคลายมาตรการการเดินทางเข้าประเทศของนักท่องเที่ยวต่างชาติ และมาตรการหนุนการท่องเที่ยวในประเทศ ในขณะที่เศรษฐกิจโลกที่ชะลอตัวลง เริ่มส่งผลกระทบผ่านอุปสงค์ต่างประเทศที่ชะลอลง สะท้อนจากตัวเลขส่งออกที่หดตัว ส่งผลให้การผลิตภาคอุตสาหกรรมและการลงทุนภาคเอกชนชะลอลง
2. เศรษฐกิจโลกมีแนวโน้มชะลอตัว จากนโยบายการเงินที่ตึงตัวมากขึ้น หลังธนาคารกลางหลายประเทศขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายต่อเนื่อง เพื่อกดเงินเฟ้อให้ลงมายังกรอบเป้าหมาย โดยเงินเฟ้อของยุโรปยังอยู่ในระดับสูง แม้ราคาพลังงานจะไม่ได้ปรับสูงขึ้นตามค่าจากอากาศที่อุ่นกว่าปกติ การบริโภคและการลงทุนมีแนวโน้มชะลอตัวจากอุปสงค์โดยรวมที่ลดลง และต้นทุนทางการเงินที่เพิ่มขึ้นตามอัตราดอกเบี้ยในตลาด
3. คาดธนาคารกลางสหรัฐฯ (เฟด) จะเริ่มหยุดการขึ้นอัตราดอกเบี้ยในช่วงครึ่งปีหลัง จากเงินเฟ้อที่เริ่มชะลอตัว โดยต้องติดตามตัวเลขการจ้างงาน อัตราเงินเฟ้อ และการส่งสัญญาณจากเฟด ซึ่งนโยบายการเงินที่เข้มงวดในช่วงที่ผ่านมาส่งผลให้สภาพคล่องในตลาดการเงินลดลง และเป็นผลลบต่อภาวะการเก็งกำไรและการลงทุนในสินทรัพย์เสี่ยงทั่วโลก

4. การผ่อนคลายมาตรการควบคุมโควิดและลดข้อจำกัดการเดินทางระหว่างประเทศอย่างต่อเนื่อง โดยเฉพาะรัฐบาลจีนที่ส่งสัญญาณผ่อนคลายตั้งแต่วันที่ 8 มกราคม 2566 จะช่วยให้ธุรกิจภาคการท่องเที่ยวและอุปสงค์ในภาคบริการดีขึ้น
5. สถานการณ์ความเสี่ยงทางภูมิรัฐศาสตร์ (Geopolitical Risks) ความขัดแย้งของสงครามรัสเซีย-ยูเครน และความสัมพันธ์ระหว่างจีน-สหรัฐ ซึ่งจะเพิ่มความเสี่ยงในการลงทุนในภูมิภาค
6. ผลประกอบการของบริษัทจดทะเบียนที่มีแนวโน้มผ่านจุดต่ำสุดไปแล้ว การฟื้นตัวของเศรษฐกิจและกิจกรรมทางเศรษฐกิจที่เข้าสู่ภาวะปกติจะช่วยหนุนให้ธุรกิจภาคการท่องเที่ยวและธุรกิจที่รายได้อิงกับการบริโภคภายในประเทศเป็นธุรกิจที่เติบโตโดดเด่น ในขณะที่กลุ่มที่อิงรายได้จากต่างประเทศจะเผชิญความเสี่ยงจากภาวะเศรษฐกิจชะลอหรือถดถอยมากขึ้น

การเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นในรอบบัญชีที่ผ่านมาเมื่อเทียบกับรอบปีบัญชีก่อนหน้า

สัดส่วนการลงทุนระหว่างวันที่ 1 เมษายน 2565 ถึงวันที่ 31 มีนาคม 2566 กองทุนเปิดกรุงไทย 70/30 เพื่อการออม มีการลงทุนในตราสารทุน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566 เพิ่มขึ้นจาก 65.21% เป็น 66.53% ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน โดยเมื่อเทียบกับสัดส่วนการลงทุนในตราสารทุน มีสัดส่วนการลงทุนในกลุ่มหลักทรัพย์ 5 อันดับแรก ได้แก่ กลุ่มพลังงานฯ 24.76% กลุ่มพาณิชย์ 12.51% กลุ่มธนาคาร 10.66% กลุ่มพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ 9.39% และกลุ่มเทคโนโลยีฯ 7.63%

PVA บริษัท พีวี ออดิท จำกัด

46/8 ชั้น 10 อาคารรุ่งโรจน์ชนกุล ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง 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”) ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงิน และงบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566 และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ และงบแสดงการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมถึงสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของกองทุนเปิดกรุงไทย 70/30 เพื่อการออม ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566 และผลการดำเนินงาน และการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามแนวปฏิบัติทางบัญชีสำหรับกองทุนรวมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนด โดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากกองทุนตามประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี รวมถึง มาตรฐานเรื่องความเป็นอิสระ ที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี (ประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี) ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ตามประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วย ข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงิน และรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานประจำปีนั้น ข้าพเจ้าคาดว่าข้าพเจ้าจะได้รับรายงานประจำปีภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชี

ความเห็นของข้าพเจ้าต้องการเงินไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่น และข้าพเจ้าไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวเนื่องกับการตรวจสอบงบการเงินคือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้า หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปี หากข้าพเจ้าสรุปได้ว่ามีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับผู้บริหารเพื่อให้ผู้บริหารดำเนินการแก้ไขข้อมูลที่แสดงขัดต่อข้อเท็จจริง

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่อการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอของงบการเงินเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามแนวปฏิบัติทางบัญชีสำหรับกองทุนรวมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนด โดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็น เพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกองทุนในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องเกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกกองทุนหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

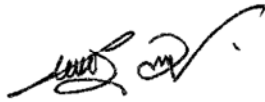
การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงิน โดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีความสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยของผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาดเนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผลข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกองทุน
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร

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

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้บริหารในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า



(นายเทอดทอง เทพมังกร)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3787

บริษัท พีวี ออดิท จำกัด

กรุงเทพฯ 27 เมษายน 2566

กองทุนเปิดกรุงไทย 70/30 เพื่อการออม

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566

บาท

	หมายเหตุ	2566	2565
สินทรัพย์	8		
เงินลงทุนแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	3, 4, 5	678,969,161.76	539,919,757.42
เงินฝากธนาคาร		4,607,615.24	20,236,838.63
ลูกหนี้			
จากเงินปันผลและดอกเบี้ย		4,191,640.50	4,106,696.08
จากการขายเงินลงทุน	5	5,075,393.26	1,584,094.79
จากการขายหน่วยลงทุน		-	0.11
รวมสินทรัพย์		692,843,810.76	565,847,387.03
หนี้สิน	8		
เจ้าหนี้			
จากการซื้อเงินลงทุน		-	2,170,341.67
จากการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน		-	721.24
จากการขายหน่วยลงทุนรอจัดสรร		500.00	-
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	5	1,066,781.88	884,408.22
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		156,017.29	107,595.16
หนี้สินอื่น		29,716.90	25,706.75
รวมหนี้สิน		1,253,016.07	3,188,773.04
สินทรัพย์สุทธิ		691,590,794.69	562,658,613.99
สินทรัพย์สุทธิ :			
ทุนที่ได้รับจากผู้ถือหน่วยลงทุน		604,387,734.63	470,652,674.54
กำไรสะสม			
บัญชีปรับสมดุล		52,845,855.18	32,130,263.96
กำไรสะสมจากการดำเนินงาน		34,357,204.88	59,875,675.49
สินทรัพย์สุทธิ	6	691,590,794.69	562,658,613.99

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเปิดกรุงไทย 70/30 เพื่อการออม

งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุนและตามประเภทของอุตสาหกรรม

ชื่อหลักทรัพย์	วันครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย (%)	เงินต้น/ จำนวนหน่วย (บาท/หน่วย)	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	ร้อยละของ มูลค่าเงิน ลงทุน
หลักทรัพย์จดทะเบียน					
หุ้นสามัญ					
ธนาคาร				49,070,358.00	7.22
ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)			77,600	11,756,400.00	1.73
ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)			75,600	10,017,000.00	1.47
ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)			55,000	3,478,750.00	0.51
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)			277,100	4,572,150.00	0.67
บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน)			115,800	11,869,500.00	1.75
บริษัท ทีเอสโกไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)			37,900	3,808,950.00	0.56
ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน)			2,512,400	3,567,608.00	0.53
พาณิชย์				57,576,245.00	8.48
บริษัท เบอร์ลี ยูคเกอร์ จำกัด (มหาชน)			137,900	5,274,675.00	0.78
บริษัท คอมเซเว่น จำกัด (มหาชน)			161,300	4,919,650.00	0.72
บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน)			306,200	18,984,400.00	2.80
บริษัท เซ็นทรัล รีเทล คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)			226,900	10,153,775.00	1.50
บริษัท โฮม โปรดักส์ เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)			542,800	7,816,320.00	1.15
บริษัท สยามแม็คโคร จำกัด (มหาชน)			239,500	9,400,375.00	1.38
บริษัท เมก้าไลฟ์ไซแอนซ์ จำกัด (มหาชน)			24,600	1,027,050.00	0.15
วัสดุก่อสร้าง				7,717,500.00	1.14
บริษัท ปูนซิเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน)			24,500	7,717,500.00	1.14
บริการรับเหมาก่อสร้าง				3,823,290.00	0.56
บริษัท ข.การช่าง จำกัด (มหาชน)			184,700	3,823,290.00	0.56
ชิ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์				29,455,425.00	4.34
บริษัท เดลต้า อีเลคโทรนิคส์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)			23,400	26,722,800.00	3.94
บริษัท ฮานา ไมโครอิเล็กทรอนิกส์ จำกัด (มหาชน)			22,500	1,130,625.00	0.17
บริษัท เคซีอี อีเลคโทรนิคส์ จำกัด (มหาชน)			18,600	841,650.00	0.12
บริษัท เน็กซ์ พอยท์ จำกัด (มหาชน)			55,500	760,350.00	0.11

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเปิดกรุงไทย 70/30 เพื่อการออม

งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุนและตามประเภทของอุตสาหกรรม

ชื่อหลักทรัพย์	วันครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย (%)	เงินต้น/จำนวนหน่วย(บาท/หน่วย)	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	ร้อยละของมูลค่าเงินลงทุน
พลังงานและสาธารณูปโภค				113,921,448.40	16.78
บริษัท บ้านปู จำกัด (มหาชน)			240,933	2,602,076.40	0.38
บริษัท บางจาก คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)			38,500	1,193,500.00	0.18
บริษัท พี.กริม เพาเวอร์ จำกัด (มหาชน)			126,400	5,119,200.00	0.75
บริษัท พลังงานบริสุทธิ์ จำกัด (มหาชน)			122,800	9,332,800.00	1.37
บริษัท ผลิตไฟฟ้า จำกัด (มหาชน)			42,900	6,670,950.00	0.98
บริษัท โกลบอล เพาเวอร์ ซินเนอร์ยี่ จำกัด (มหาชน)			70,700	4,807,600.00	0.71
บริษัท กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)			499,680	26,358,120.00	3.88
บริษัท กันกุลเอ็นจิเนียริง จำกัด (มหาชน)			295,300	1,193,012.00	0.18
บริษัท ปตท. น้ำมันและการค้าปลีก จำกัด (มหาชน)			171,500	3,652,950.00	0.54
บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)			777,000	24,475,500.00	3.60
บริษัท ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน)			122,100	18,376,050.00	2.71
บริษัท ราช กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)			60,200	2,317,700.00	0.34
บริษัท สตาร์ ปิโตรเลียม รีไฟน์นิ่ง จำกัด (มหาชน)			167,700	1,811,160.00	0.27
บริษัท ไทยออยล์ จำกัด (มหาชน)			114,492	6,010,830.00	0.89
เงินทุนและหลักทรัพย์				17,018,404.00	2.51
บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)			173,500	2,359,600.00	0.35
บริษัท เจ เอ็ม ที เนท์เวอร์ค เซอร์วิสส์ จำกัด (มหาชน)			48,406	2,250,879.00	0.33
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)			165,300	8,967,525.00	1.32
บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)			51,100	1,762,950.00	0.26
บริษัท ศรีสวัสดิ์ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)			31,800	1,677,450.00	0.25
อาหารและเครื่องดื่ม				20,430,731.20	3.01
บริษัท คาราบาวกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)			20,900	2,001,175.00	0.29
บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน)			302,300	6,408,760.00	0.94
บริษัท ไอ-เทล คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)			59,692	1,408,731.20	0.21
บริษัท ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (มหาชน)			250,100	8,065,725.00	1.19
บริษัท ไทยฟู้ดส์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)			191,200	1,003,800.00	0.15
บริษัท ไทยยูเนียน กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)			109,400	1,542,540.00	0.23

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเปิดกรุงไทย 70/30 เพื่อการออม

งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุนและตามประเภทของอุตสาหกรรม

ชื่อหลักทรัพย์	วันครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย(%)	เงินต้น/จำนวนหน่วย(บาท/หน่วย)	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	ร้อยละของมูลค่าเงินลงทุน
การแพทย์				26,425,910.00	3.89
บริษัท บางกอก เซน ฮอสปิเทล จำกัด (มหาชน)			84,400	1,721,760.00	0.25
บริษัท กรุงเทพดุสิตเวชการ จำกัด (มหาชน)			605,300	17,856,350.00	2.63
บริษัท โรงพยาบาลบำรุงราษฎร์ จำกัด (มหาชน)			30,300	6,847,800.00	1.01
เทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร				35,097,729.60	5.17
บริษัท แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส จำกัด (มหาชน)			90,500	19,186,000.00	2.83
บริษัท อินทัช โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)			102,000	7,548,000.00	1.11
บริษัท เจ มาร์ท จำกัด (มหาชน)			38,300	877,070.00	0.13
บริษัท ทู คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)			891,269	7,486,659.60	1.10
ประกันภัยและประกันชีวิต				1,475,100.00	0.22
บริษัท ทีคิวเอ็ม อัลฟา จำกัด (มหาชน)			44,700	1,475,100.00	0.22
สื่อและสิ่งพิมพ์				2,520,471.60	0.37
บริษัท แพลน บี มีเดีย จำกัด (มหาชน)			294,792	2,520,471.60	0.37
บรรจุภัณฑ์				4,335,058.75	0.64
บริษัท เอสซีจี แพคเกจจิ้ง จำกัด (มหาชน)			93,731	4,335,058.75	0.64
ปิโตรเคมีและเคมีภัณฑ์				13,678,650.00	2.02
บริษัท อินโดรามา เวนเจอร์ส จำกัด (มหาชน)			210,300	7,255,350.00	1.07
บริษัท พีทีที โกลบอล เคมิคอล จำกัด (มหาชน)			140,400	6,423,300.00	0.95
พัฒนาอสังหาริมทรัพย์				43,219,761.50	6.38
บริษัท อมตะ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)			159,100	3,611,570.00	0.53
บริษัท เอพี (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)			180,000	2,160,000.00	0.32
บริษัท แอสเสท เวิร์ด คอร์ป จำกัด (มหาชน)			860,900	4,993,220.00	0.74
บริษัท บริทาเนีย จำกัด (มหาชน)			271,771	3,125,366.50	0.46
บริษัท เซ็นทรัลพัฒนา จำกัด (มหาชน)			165,600	11,385,000.00	1.68
บริษัท แลนด์แอนด์เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)			600,700	5,916,895.00	0.87
บริษัท ออริจิ้น พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน)			373,900	4,337,240.00	0.64
บริษัท ศุภาลัย จำกัด (มหาชน)			99,400	2,206,680.00	0.33
บริษัท ดับบลิวเอชเอ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)			1,275,300	5,483,790.00	0.81

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเปิดกรุงไทย 70/30 เพื่อการออม

งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุนและตามประเภทของอุตสาหกรรม

ชื่อหลักทรัพย์	วันครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย (%)	เงินต้น/จำนวนหน่วย(บาท/หน่วย)	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	ร้อยละของมูลค่าเงินลงทุน
ขนส่งและโลจิสติกส์				34,362,915.00	5.06
บริษัท เอเชีย เอวิเอชั่น จำกัด (มหาชน)			407,000	1,147,740.00	0.17
บริษัท ท่าอากาศยานไทย จำกัด (มหาชน)			355,900	25,268,900.00	3.72
บริษัท ทางด่วนและรถไฟฟ้ากรุงเทพ จำกัด (มหาชน)			574,300	5,082,555.00	0.75
บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)			233,200	1,655,720.00	0.24
บริษัท เอสซีจี เจดับเบิ้ลยูดี โลจิสติกส์ จำกัด (มหาชน)			60,400	1,208,000.00	0.18
รวมหุ้นสามัญ				460,128,998.05	67.79
ใบสำคัญแสดงสิทธิ					
บริษัท แพลน บี มีเดีย จำกัด (มหาชน) - W1			5,796	14,953.68	-
บริษัท สตาร์ค คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) - W1			145,633	23,301.28	-
บริษัท ไทยฟู้ดส์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) - W3			7,330	6,230.50	-
รวมใบสำคัญแสดงสิทธิ				44,485.46	-
รวมหลักทรัพย์จดทะเบียน				460,173,483.51	67.79
หุ้นกู้					
บริษัท เอฟ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) (AP251A)	20/01/68	1.81	600	590,417.67	0.09
บริษัท เอฟ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) (AP257A)	20/07/68	1.94	900	882,357.37	0.13
บริษัท เอฟ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) (AP261A)	21/01/69	3.51	400	406,634.77	0.06
บริษัท เอฟ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) (AP26DA)	24/12/69	3.28	1,300	1,305,484.49	0.19
บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) (BAM244A)	09/04/67	2.11	100	99,751.54	0.01

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเปิดกรุงไทย 70/30 เพื่อการออม

งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุนและตามประเภทของอุตสาหกรรม

ชื่อหลักทรัพย์	วันครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย (%)	เงินต้น/ จำนวนหน่วย (บาท/หน่วย)	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	ร้อยละ ของมูลค่า เงินลงทุน
บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)					
(BAM244B)	27/04/67	2.13	3,200	3,191,980.93	0.47
บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)					
(BAM25NA)	05/11/68	3.41	12,400	12,529,046.67	1.84
บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)					
(BAM264A)	09/04/69	3.05	12,200	12,191,670.45	1.80
บริษัท บ้านปู จำกัด (มหาชน)					
(BANPU247A)	04/07/67	4.80	3,000	3,096,847.98	0.46
บริษัท บ้านปู จำกัด (มหาชน)					
(BANPU248A)	04/08/67	1.58	1,600	1,586,326.62	0.23
บริษัท บ้านปู จำกัด (มหาชน)					
(BANPU264A)	01/04/69	5.19	5,000	5,331,563.20	0.78
บริษัท บ้านปู จำกัด (มหาชน)					
(BANPU268A)	04/08/69	2.90	700	700,012.32	0.10
บริษัท บี.กริม เพาเวอร์ จำกัด					
(มหาชน) (BGRIM247A)	06/07/67	1.41	400	394,777.11	0.06
บริษัท เบอร์ลี่ ยุคเกอร์ จำกัด					
(มหาชน) (BJC246A)	08/06/67	3.00	200	201,226.60	0.03
บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน)					
(CPALL263B)	16/03/69	2.86	1,500	1,508,645.27	0.22
บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด					
(มหาชน) (CPF246B)	05/06/67	3.00	300	301,618.31	0.04
บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด					
(มหาชน) (CPF261A)	22/01/69	2.99	700	700,974.13	0.10
บริษัท ดีแทค ไตรเน็ต จำกัด					
(DTN269A)	02/09/69	1.50	900	846,212.40	0.12

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเปิดกรุงไทย 70/30 เพื่อการออม

งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุนและตามประเภทของอุตสาหกรรม

ชื่อหลักทรัพย์	วันครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย (%)	เงินต้น/จำนวนหน่วย(บาท/หน่วย)	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	ร้อยละของมูลค่าเงินลงทุน
บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) (FPT245A)	06/05/67	2.16	1,100	1,094,805.22	0.16
บริษัท กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน) (GULF249A)	29/09/67	1.74	1,300	1,288,763.05	0.19
บริษัท กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน) (GULF252A)	24/02/68	2.02	3,100	3,067,497.09	0.45
บริษัท กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน) (GULF272A)	24/02/70	2.97	2,700	2,691,860.29	0.40
บริษัท ลีสซิงไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (ICBCTL24OB)	26/10/67	1.31	3,800	3,743,279.68	0.55
บริษัท ไออาร์พีซี จำกัด (มหาชน) (IRPC245A)	20/05/67	1.77	400	397,093.64	0.06
บริษัท เจ เอ็ม ที เนท์เวอร์ค เซอร์วิสส์ จำกัด (มหาชน) (JMT249A)	27/09/67	3.20	2,500	2,495,293.78	0.37
บริษัท เจ เอ็ม ที เนท์เวอร์ค เซอร์วิสส์ จำกัด (มหาชน) (JMT250A)	07/10/68	4.10	2,700	2,717,191.28	0.40
บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด (KCC239A)	05/09/66		3,600	3,571,336.01	0.53
บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด (KCC249A)	11/09/67	1.38	1,500	1,480,154.98	0.22
บริษัท ลลิส พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน) (LALIN248A)	11/08/67	2.90	300	300,252.77	0.04
บริษัท แลนด์แอนด์เฮาส์ จำกัด (มหาชน) (LH235B)	12/05/66	1.09	800	799,431.24	0.12
บริษัท แลนด์แอนด์เฮาส์ จำกัด (มหาชน) (LH244A)	26/04/67	1.50	600	594,810.25	0.09

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเปิดกรุงไทย 70/30 เพื่อการออม

งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุนและตามประเภทของอุตสาหกรรม

ชื่อหลักทรัพย์	วันครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย (%)	เงินต้น/จำนวนหน่วย (บาท/หน่วย)	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	ร้อยละของมูลค่าเงินลงทุน
บริษัท ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (มหาชน)					
(MINT255A)	22/05/68	4.273702	2,000	2,025,967.78	0.30
บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)					
(MTC241A)	26/01/67	2.38	1,500	1,491,218.33	0.22
บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)					
(MTC251A)	26/01/68	2.79	500	492,993.83	0.07
บริษัท อริจิ้น พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน) (ORI254A)	27/04/68	3.90	100	100,126.91	0.01
บริษัท อริจิ้น พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน) (ORI259A)	01/09/68	3.95	1,600	1,601,051.80	0.24
บริษัท อริจิ้น พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน) (ORI263A)	22/03/69	4.15	4,300	4,292,693.70	0.63
บริษัท พกษา โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน)					
(PSH23NA)	18/11/66	2.57	400	400,872.67	0.06
บริษัท พกษา โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน)					
(PSH245A)	27/05/67	1.73	500	495,589.90	0.07
บริษัท พีทีจี เอ็นเนอยี จำกัด (มหาชน)					
(PTG252A)	03/02/68	3.20	5,000	4,942,737.95	0.73
บริษัท ควอลิตี้เฮาส์ จำกัด (มหาชน)					
(QH243A)	03/03/67	2.50	300	299,184.52	0.04
บริษัท เอสซี แอสเสท คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)					
(SC241A)	28/01/67	3.49	200	200,569.97	0.03
บริษัท เอสซี แอสเสท คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)					
(SC241B)	28/01/67	3.45	200	200,482.82	0.03
บริษัท เอสซี แอสเสท คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)					
(SC247A)	30/07/67	3.00	500	497,597.03	0.07

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเปิดกรุงไทย 70/30 เพื่อการออม

งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุนและตามประเภทของอุตสาหกรรม

ชื่อหลักทรัพย์	วันครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย (%)	เงินต้น/จำนวนหน่วย(บาท/หน่วย)	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	ร้อยละของมูลค่าเงินลงทุน
บริษัท เอสซี แอสเสท คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) (SC251A)	28/01/68	3.04	2,200	2,179,618.65	0.32
บริษัท เอสซี แอสเสท คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) (SC261A)	26/01/69	3.68	1,700	1,696,511.62	0.25
บริษัท แสนสิริ จำกัด (มหาชน) (SIRI261A)	30/01/69	4.00	2,700	2,701,008.10	0.40
บริษัท สุภาลัย จำกัด (มหาชน) (SPALI245A)	09/05/67	2.13	1,700	1,695,108.93	0.25
บริษัท ศรีตรังแอโกรอินดัสทรี จำกัด (มหาชน) (STA247A)	22/07/67	1.79	500	496,900.58	0.07
บริษัท ศรีตรังแอโกรอินดัสทรี จำกัด (มหาชน) (STA253A)	31/03/68	2.08	900	891,232.62	0.13
บริษัท ศรีตรังแอโกรอินดัสทรี จำกัด (มหาชน) (STA264A)	01/04/69	3.70	400	408,193.96	0.06
บริษัท ศรีตรังแอโกรอินดัสทรี จำกัด (มหาชน) (STA273A)	31/03/70	2.85	1,100	1,084,453.07	0.16
บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน) (TBEV236A)	11/06/66	1.17	1,100	1,098,539.64	0.16
บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน) (TBEV244A)	20/04/67	1.21	1,600	1,581,480.49	0.23
บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน) (TBEV246A)	11/06/67	1.45	1,000	988,860.76	0.15
บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน) (TBEV256A)	11/06/68	2.07	1,300	1,288,701.08	0.19
บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน) (TBEV266A)	11/06/69	2.43	1,800	1,787,426.67	0.26
บริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) (THANI246A)	02/06/67	2.00	600	596,799.39	0.09
บริษัท เงินติดล้อ จำกัด (มหาชน) (TIDLOR238A)	19/08/66	1.17	1,000	996,824.81	0.15
บริษัท เงินติดล้อ จำกัด (มหาชน) (TIDLOR259A)	13/09/68	3.14	3,400	3,437,927.27	0.51
บริษัท ดับบลิวเอชเอ ยูทิลิตี้ส์ แอนด์ พาวเวอร์ จำกัด (มหาชน) (WHAUP241A)	25/01/67	2.14	1,000	998,378.58	0.15
รวมหุ้นกู้				111,076,370.54	16.34

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเปิดกรุงไทย 70/30 เพื่อการออม

งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุนและตามประเภทของอุตสาหกรรม

ชื่อหลักทรัพย์	วันครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย (%)	เงินต้น/จำนวนหน่วย(บาท/หน่วย)	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	ร้อยละของมูลค่าเงินลงทุน
ตัวแลกเงิน					
บริษัท เอพี (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) (AP23928A)	28/09/66		10,000,000.00	9,891,665.90	1.46
บริษัท บ้านปู จำกัด (มหาชน) (BANPU23807A)	07/08/66		10,000,000.00	9,931,245.46	1.46
บริษัท สยามแม็คโคร จำกัด (มหาชน) (MAKRO23927B)	27/09/66		10,000,000.00	9,893,916.39	1.46
รวมตัวแลกเงิน				29,716,827.75	4.38
พันธบัตร					
ธนาคารแห่งประเทศไทย (CB23407B)	07/04/66		15,000	14,998,397.43	2.21
ธนาคารแห่งประเทศไทย (CB23525A)	25/05/66		10,000	9,978,888.50	1.47
ธนาคารแห่งประเทศไทย (CB23601A)	01/06/66		10,000	9,975,992.02	1.47
ธนาคารแห่งประเทศไทย (CB23615A)	15/06/66		10,000	9,969,645.20	1.47
ธนาคารแห่งประเทศไทย (BOT23NA)	22/11/66	0.66	3,000	2,980,873.23	0.44
พันธบัตรรัฐบาล (ESGLB376A)	17/06/80	3.39	1,000	1,085,936.25	0.16
พันธบัตรรัฐบาล (LB246A)	17/06/67	0.75	3,000	2,966,002.59	0.44
พันธบัตรรัฐบาล (LB24DB)	17/12/67	1.45	12,000	11,937,716.64	1.76
พันธบัตรรัฐบาล (LB25DA)	12/12/68	3.85	1,000	1,052,471.10	0.15
พันธบัตรรัฐบาล (LB26DA)	17/12/69	2.125	1,000	1,006,967.67	0.15
พันธบัตรรัฐบาล (LB276A)	17/06/70	1.00	3,000	2,885,341.77	0.42
พันธบัตรรัฐบาล (LB28DA)	17/12/71	2.875	1,000	1,043,171.13	0.15
พันธบัตรรัฐบาล (LB29DA)	17/12/72	1.60	3,000	2,891,949.33	0.43
พันธบัตรรัฐบาล (LB31DA)	17/12/74	2.00	2,000	1,954,458.98	0.29
พันธบัตรรัฐบาล (LB436A)	17/06/86	3.45	3,000	3,274,668.12	0.48
รวมพันธบัตร				78,002,479.96	11.49
รวมเงินลงทุน (ราคาทุน 670,868,561.45 บาท)				678,969,161.76	100.00

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการงบการเงินนี้

กองทุนเปิดกรุงไทย 70/30 เพื่อการออม
งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุนและตามประเภทของอุตสาหกรรม

ชื่อหลักทรัพย์	วันครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย (%)	เงินต้น/ จำนวน หน่วย(บาท/ หน่วย)	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	ร้อยละ ของมูลค่า เงินลงทุน
หลักทรัพย์จดทะเบียน					
หุ้นสามัญ					
เงินทุนและหลักทรัพย์				15,093,562.00	2.79
บริษัท เจ เอ็ม ที เนท์เวอร์ค เซอร์วิสส์ จำกัด (มหาชน)			66,206	5,097,862.00	0.94
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)			88,600	5,448,900.00	1.01
บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)			49,800	2,614,500.00	0.48
บริษัท ศรีสวัสดี คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)			33,900	1,932,300.00	0.36
เทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร				38,645,315.00	7.17
บริษัท แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส จำกัด (มหาชน)			74,400	17,335,200.00	3.21
บริษัท โทเทิล แอ็คเซ็ส คอมมูนิเคชั่น จำกัด (มหาชน)			122,900	6,052,825.00	1.12
บริษัท อินทัช โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)			94,900	7,378,475.00	1.37
บริษัท เจ มาร์ท จำกัด (มหาชน)			75,600	4,479,300.00	0.84
บริษัท ทู คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)			660,100	3,399,515.00	0.63
การแพทย์				9,922,540.00	1.84
บริษัท บางกอก เชน ฮอสปิเทล จำกัด (มหาชน)			78,400	1,615,040.00	0.30
บริษัท กรุงเทพดุสิตเวชการ จำกัด (มหาชน)			332,300	8,307,500.00	1.54
ขนส่งและโลจิสติกส์				30,403,970.00	5.63
บริษัท ท่าอากาศยานไทย จำกัด (มหาชน)			242,800	16,085,500.00	2.98
บริษัท ทางด่วนและรถไฟฟ้ากรุงเทพ จำกัด (มหาชน)			402,000	3,497,400.00	0.65
บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)			348,500	3,206,200.00	0.59
บริษัท เจดับเบิ้ลยูดี อินโฟโลจิสติกส์ จำกัด (มหาชน)			83,900	1,518,590.00	0.28
บริษัท ฟรีเชียส ชิปปิ้ง จำกัด (มหาชน)			69,000	1,179,900.00	0.22
บริษัท อาร์ ซี แอล จำกัด (มหาชน)			32,200	1,400,700.00	0.26
บริษัท ไวส์ โลจิสติกส์ จำกัด (มหาชน)			204,400	3,515,680.00	0.65

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเปิดกรุงไทย 70/30 เพื่อการออม

งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุนและตามประเภทของอุตสาหกรรม

ชื่อหลักทรัพย์	วันครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย (%)	เงินต้น/จำนวนหน่วย(บาท/หน่วย)	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	ร้อยละของมูลค่าเงินลงทุน
ธนาคาร				39,072,800.00	7.25
ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)			88,700	12,151,900.00	2.25
ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)			66,700	10,772,050.00	2.01
ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)			63,000	4,347,000.00	0.81
ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)			71,700	8,173,800.00	1.51
บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)			36,100	3,628,050.00	0.67
บรรจุกัญชี				4,527,275.50	0.84
บริษัท เอสซีจี แพคเกจจิ้ง จำกัด (มหาชน)			74,831	4,527,275.50	0.84
บริการรับเหมาก่อสร้าง				2,607,820.00	0.48
บริษัท ช.การช่าง จำกัด (มหาชน)			129,100	2,607,820.00	0.48
ประกันภัยและประกันชีวิต				2,551,750.00	0.47
บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)			59,000	2,551,750.00	0.47
ปิโตรเคมีและเคมีภัณฑ์				17,465,475.00	3.23
บริษัท อินโดรามา เวนเจอร์ส จำกัด (มหาชน)			229,900	10,690,350.00	1.98
บริษัท พีทีที โกลบอล เคมิคอล จำกัด (มหาชน)			133,500	6,775,125.00	1.25
พลังงานและสาธารณูปโภค				95,155,513.00	17.61
บริษัท บ้านปู จำกัด (มหาชน)			229,733	2,527,063.00	0.47
บริษัท บี.กริม เพาเวอร์ จำกัด (มหาชน)			66,300	2,337,075.00	0.43
บริษัท พลังงานบริสุทธิ์ จำกัด (มหาชน)			92,800	9,094,400.00	1.68
บริษัท ผลิตไฟฟ้า จำกัด (มหาชน)			25,500	4,335,000.00	0.80
บริษัท โกลบอล เพาเวอร์ ซินเนอร์ยี่ จำกัด (มหาชน)			51,400	3,713,650.00	0.70
บริษัท กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)			335,580	17,198,475.00	3.19
บริษัท กันกุลเอ็นจิเนียริง จำกัด (มหาชน)			791,500	4,828,150.00	0.89

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเปิดกรุงไทย 70/30 เพื่อการออม

งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุนและตามประเภทของอุตสาหกรรม

ชื่อหลักทรัพย์	วันครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย (%)	เงินต้น/ จำนวนหน่วย (บาท/หน่วย)	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	ร้อยละ ของมูลค่า เงินลงทุน
บริษัท ไออาร์พีซี จำกัด (มหาชน)			460,500	1,639,380.00	0.30
บริษัท ปตท. น้ำมันและการค้าปลีก จำกัด (มหาชน)			238,500	5,962,500.00	1.10
บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)			637,000	24,524,500.00	4.54
บริษัท ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน)			85,900	12,369,600.00	2.29
บริษัท สตาร์ ปิโตรเลียม รีไฟน์นิ่ง จำกัด (มหาชน)			113,200	1,092,380.00	0.20
บริษัท เสริมสร้าง พาวเวอร์ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)			114,410	1,315,715.00	0.24
บริษัท ไทยออยล์ จำกัด (มหาชน)			81,500	4,217,625.00	0.78
พัฒนาอสังหาริมทรัพย์				28,235,671.90	5.22
บริษัท อมตะ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)			109,900	2,428,790.00	0.45
บริษัท แอสเสท เวิร์ด คอร์ป จำกัด (มหาชน)			711,800	3,630,180.00	0.67
บริษัท บริทาเนีย จำกัด (มหาชน)			195,471	2,130,633.90	0.39
บริษัท เซ็นทรัลพัฒนา จำกัด (มหาชน)			106,100	6,259,900.00	1.16
บริษัท แลนด์แอนด์เฮาส์ จำกัด (มหาชน)			659,900	6,269,050.00	1.16
บริษัท ออริจิ้น พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน)			394,600	4,498,440.00	0.83
บริษัท ดับบลิวเอชเอ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)			893,100	3,018,678.00	0.56
พาณิชย์				43,352,691.00	8.02
บริษัท เบอร์ลี่ ยุคเกอร์ จำกัด (มหาชน)			71,100	2,559,600.00	0.47
บริษัท คอมเซเว่น จำกัด (มหาชน)			136,800	5,882,400.00	1.09
บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน)			215,400	14,001,000.00	2.59
บริษัท เซ็นทรัล รีเทล คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)			145,900	5,799,525.00	1.07
บริษัท ดุโฮม จำกัด (มหาชน)			94,340	2,018,876.00	0.37
บริษัท โฮม โปรดักส์ เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)			380,500	6,049,950.00	1.12

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเปิดกรุงไทย 70/30 เพื่อการออม

งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุนและตามประเภทของอุตสาหกรรม

ชื่อหลักทรัพย์	วันครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย (%)	เงินต้น/จำนวนหน่วย (บาท/หน่วย)	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	ร้อยละของมูลค่าเงินลงทุน
บริษัท สยามแม็คโคร จำกัด (มหาชน)			106,800	4,245,300.00	0.79
บริษัท เมก้า ไลฟ์ไชนส์ จำกัด (มหาชน)			44,700	2,033,850.00	0.38
บริษัท อาร์เอส จำกัด (มหาชน)			45,100	762,190.00	0.14
วัสดุก่อสร้าง				11,324,900.00	2.10
บริษัท อีสเทิร์นโพลีเมอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)			107,600	1,022,200.00	0.19
บริษัท ปูนซิเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน)			26,900	10,302,700.00	1.91
วัสดุอุตสาหกรรมและเครื่องจักร				2,020,530.00	0.37
บริษัท สตาร์ค คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)			429,900	2,020,530.00	0.37
สื่อและสิ่งพิมพ์				2,609,316.80	0.48
บริษัท เดอะ วัน เอ็นเตอร์ไพรส์ จำกัด (มหาชน)			79,900	982,770.00	0.18
บริษัท แพลน บี มีเดีย จำกัด (มหาชน)			205,892	1,626,546.80	0.30
อาหารและเครื่องดื่ม				20,087,060.00	3.72
บริษัท คาราบาวกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)			18,000	1,944,000.00	0.36
บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน)			211,800	5,104,380.00	0.95
บริษัท ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (มหาชน)			238,600	7,993,100.00	1.48
บริษัท อาร์ แอนด์ บี ฟู้ด ซัพพลาย จำกัด (มหาชน)			106,800	1,730,160.00	0.32
บริษัท ไทยฟู้ดส์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)			148,000	612,720.00	0.11
บริษัท ไทยยูเนียน กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)			143,000	2,702,700.00	0.50
ชิ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์				3,701,975.00	0.69
บริษัท ฮานา ไมโครอิเล็กทรอนิกส์ จำกัด (มหาชน)			27,300	1,330,875.00	0.25
บริษัท เคซีอี อิเล็คทรอนิกส์ จำกัด (มหาชน)			36,200	2,371,100.00	0.44
รวมหุ้นสามัญ				366,778,165.20	67.91
ใบสำคัญแสดงสิทธิ					
บริษัท แพลน บี มีเดีย จำกัด (มหาชน) - W1			5,796	5,506.20	-
บริษัท สตาร์ค คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) - W1			145,633	112,137.41	0.02
บริษัท ไทยฟู้ดส์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) - W3			7,330	8,649.40	-
รวมใบสำคัญแสดงสิทธิ				126,293.01	0.02
รวมหลักทรัพย์จดทะเบียน				366,904,458.21	67.93

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการงบการเงินนี้

กองทุนเปิดกรุงไทย 70/30 เพื่อการออม

งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุนและตามประเภทของอุตสาหกรรม

ชื่อหลักทรัพย์	วันครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย (%)	เงินต้น/จำนวนหน่วย(บาท/หน่วย)	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	ร้อยละของมูลค่าเงินลงทุน
ตัวเงินค้ำ					
กระทรวงการคลัง			10,000,000.00	9,987,081.38	1.85
รวมตัวเงินค้ำ				9,987,081.38	1.85
หุ้นกู้					
บริษัท แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส จำกัด (มหาชน)					
(ADVANC265A)	07/05/69	1.58	100	98,000.43	0.02
บริษัท เอพี (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)					
(AP247A)	21/07/67	2.77	100	102,103.12	0.02
บริษัท เอพี (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)					
(AP251A)	20/01/68	1.81	600	596,697.16	0.11
บริษัท เอพี (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)					
(AP257A)	20/07/68	1.94	900	893,230.62	0.17
บริษัท เอพี (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)					
(AP261A)	21/01/69	3.51	400	410,147.03	0.08
บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)					
(BAM224A)	09/04/65	1.40	300	300,045.76	0.06
บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)					
(BAM234A)	09/04/66	1.85	100	100,611.63	0.02
บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)					
(BAM235A)	05/05/66	2.83	400	406,829.36	0.08
บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)					
(BAM244A)	09/04/67	2.11	100	100,475.03	0.02
บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)					
(BAM25NA)	05/11/68	3.41	2,400	2,472,214.80	0.46

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเปิดกรุงไทย 70/30 เพื่อการออม

งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุนและตามประเภทของอุตสาหกรรม

ชื่อหลักทรัพย์	วันครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย (%)	เงินต้น/ จำนวนหน่วย(บาท/ หน่วย)	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	ร้อยละของมูลค่าเงินลงทุน
บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)					
(BAM264A)	09/04/69	3.05	2,200	2,224,005.87	0.41
บริษัท บ้านปู จำกัด (มหาชน) (BANPU247A)	04/07/67	4.80	3,000	3,201,497.91	0.59
บริษัท บ้านปู จำกัด (มหาชน) (BANPU248A)	04/08/67	1.58	1,600	1,589,035.50	0.29
บริษัท บ้านปู จำกัด (มหาชน) (BANPU264A)	01/04/69	5.19	5,000	5,443,498.45	1.01
บริษัท บ้านปู จำกัด (มหาชน) (BANPU268A)	04/08/69	2.90	700	698,845.90	0.13
บริษัท บีบีจีไอ จำกัด (มหาชน) (BBGI22NA)	11/11/65	2.53	100	99,971.77	0.02
บริษัท บี.กริม เพาเวอร์ จำกัด (มหาชน) (BGRIM247A)	06/07/67	1.41	400	397,511.78	0.07
บริษัท เบอร์ลี่ ยุคเกอร์ จำกัด (มหาชน) (BJC246A)	08/06/67	3.00	200	205,278.15	0.04
บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน) (CPALL233B)	18/03/66	1.90	600	604,600.41	0.11
บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน) (CPALL263B)	16/03/69	2.86	1,500	1,504,697.25	0.28
บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน) (CPF231A)	22/01/66	1.75	200	201,242.42	0.04
บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน) (CPF246B)	05/06/67	3.00	300	308,909.91	0.06
บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน) (CPF261A)	22/01/69	2.99	700	708,922.75	0.13
บริษัท ดีแทค ไตรเนต จำกัด (DTN269A)	02/09/69	1.50	900	861,348.94	0.16
บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) (FPT245A)					
	06/05/67	2.16	1,100	1,109,340.76	0.21
บริษัท กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน) (GULF249A)					
	29/09/67	1.74	1,300	1,288,785.96	0.24
บริษัท กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน) (GULF252A)					
	24/02/68	2.02	3,100	3,081,204.89	0.57
บริษัท กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน) (GULF272A)					
	24/02/70	2.97	2,700	2,675,608.88	0.50
บริษัท ลีซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (ICBCTL24OB)	26/10/67	1.31	3,800	3,767,067.00	0.70
บริษัท ไออาร์พีซี จำกัด (มหาชน) (IRPC245A)	20/05/67	1.77	400	401,696.84	0.07
บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด (KCC239A)	05/09/66		3,600	3,549,927.74	0.66

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเปิดกรุงไทย 70/30 เพื่อการออม

งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุนและตามประเภทของอุตสาหกรรม

ชื่อหลักทรัพย์	วันครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย (%)	เงินต้น/จำนวนหน่วย (บาท/หน่วย)	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	ร้อยละของมูลค่าเงินลงทุน
บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด (KCC249A)	11/09/67	1.38	1,500	1,492,564.75	0.28
บริษัท ลลิต พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน) (LALIN248A)	11/08/67	2.90	300	295,482.99	0.05
บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) (LH235B)	12/05/66	1.09	800	800,486.31	0.15
บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) (LH244A)	26/04/67	1.50	600	598,324.00	0.11
บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) (MTC241A)	26/01/67	2.38	1,500	1,498,839.78	0.28
บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) (MTC251A)	26/01/68	2.79	500	496,279.70	0.09
บริษัท พญาโฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน) (PSH22NB)	18/11/65	2.25	100	100,798.13	0.02
บริษัท พญาโฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน) (PSH23NA)	18/11/66	2.57	400	406,215.52	0.08
บริษัท พญาโฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน) (PSH245A)	27/05/67	1.73	500	497,652.39	0.09
บริษัท ควอลิตี้เฮาส์ จำกัด (มหาชน) (QH243A)	03/03/67	2.50	300	304,979.47	0.06
บริษัท เอสซี แอสเสท คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) (SC241A)	28/01/67	3.49	200	202,749.68	0.04
บริษัท เอสซี แอสเสท คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) (SC241B)	28/01/67	3.45	200	202,598.12	0.04
บริษัท เอสซี แอสเสท คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) (SC247A)	30/07/67	3.00	500	501,527.31	0.09
บริษัท เอสซี แอสเสท คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) (SC251A)	28/01/68	3.04	2,200	2,208,865.72	0.41
บริษัท ศรีตรังแอโกรอินดัสทรี จำกัด (มหาชน) (STA234A)	01/04/66	2.15	100	100,542.84	0.02
บริษัท ศรีตรังแอโกรอินดัสทรี จำกัด (มหาชน) (STA247A)	22/07/67	1.79	500	495,377.64	0.09
บริษัท ศรีตรังแอโกรอินดัสทรี จำกัด (มหาชน) (STA253A)	31/03/68	2.08	900	899,948.71	0.17
บริษัท ศรีตรังแอโกรอินดัสทรี จำกัด (มหาชน) (STA264A)	01/04/69	3.70	400	412,337.20	0.08
บริษัท ศรีตรังแอโกรอินดัสทรี จำกัด (มหาชน) (STA273A)	31/03/70	2.85	1,100	1,099,914.09	0.20
บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน) (TBEV236A)	11/06/66	1.17	1,100	1,098,842.41	0.20

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการงบการเงินนี้

กองทุนเปิดกรุงไทย 70/30 เพื่อการออม

จบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุนและตามประเภทของอุตสาหกรรม

ชื่อหลักทรัพย์	วันครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย (%)	เงินต้น/จำนวนหน่วย (บาท/หน่วย)	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	ร้อยละของมูลค่าเงินลงทุน
บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน) (TBEV244A)	20/04/67	1.21	1,600	1,586,051.74	0.29
บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน) (TBEV246A)	11/06/67	1.45	1,300	1,291,319.08	0.24
บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน) (TBEV256A)	11/06/68	2.07	1,300	1,300,186.94	0.24
บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน) (TBEV266A)	11/06/69	2.43	1,800	1,825,213.44	0.34
บริษัท ราชธานีลิซซิ่ง จำกัด (มหาชน) (THANI246A)	02/06/67	2.00	600	596,688.95	0.11
บริษัท เงินติดล้อ จำกัด (มหาชน) (TIDLOR238A)	19/08/66	1.17	1,000	998,980.70	0.19
บริษัท ทู คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) (TRUE22NA)	10/11/65	4.11	2,000	2,016,985.32	0.37
บริษัท ทู มูฟ เอช ยูนิเวอร์แซล คอมมิวนิเคชั่น จำกัด (TUC22DA)	19/12/65	3.50	500	503,645.23	0.09
รวมหุ้นกู้				63,236,752.18	11.75
พันธบัตร					
ธนาคารแห่งประเทศไทย (BOT229A)	16/09/65	1.44	3,000	3,011,938.92	0.56
ธนาคารแห่งประเทศไทย (BOT233A)	23/03/66	0.92	28,000	28,078,095.64	5.20
ธนาคารแห่งประเทศไทย (BOT239A)	28/09/66	0.65	17,000	16,971,832.70	3.14
ธนาคารแห่งประเทศไทย (BOT23NA)	22/11/66	0.66	5,000	4,988,748.50	0.92
ธนาคารแห่งประเทศไทย (CB22804A)	04/08/65		2,000	1,996,649.46	0.37
พันธบัตรรัฐบาล (LB23DA)	17/12/66	2.40	10,000	10,284,579.50	1.90
พันธบัตรรัฐบาล (LB246A)	17/06/67	0.75	5,000	4,966,799.00	0.92
พันธบัตรรัฐบาล (LB24DB)	17/12/67	1.45	12,000	12,094,390.80	2.24
พันธบัตรรัฐบาล (LB256A)	17/06/68	0.95	1,000	991,470.35	0.18
พันธบัตรรัฐบาล (LB25DA)	12/12/68	3.85	3,000	3,271,983.36	0.61
พันธบัตรรัฐบาล (LB276A)	17/06/70	1.00	2,000	1,939,761.28	0.36
พันธบัตรรัฐบาล (LB28DA)	17/12/71	2.875	1,000	1,049,577.37	0.19
พันธบัตรรัฐบาล (LB29DA)	17/12/72	1.60	5,000	4,795,246.70	0.89
พันธบัตรรัฐบาล (LB31DA)	17/12/74	2.00	2,000	1,954,743.76	0.36
พันธบัตรรัฐบาล (LB326A)	25/06/75	3.775	3,000	3,395,648.31	0.63
รวมพันธบัตร				99,791,465.65	18.47
รวมเงินลงทุน (ราคาทุน 521,013,191.31 บาท)				539,919,757.42	100.00

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเปิดกรุงไทย 70/30 เพื่อการออม

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2566

	หมายเหตุ	บาท	
		2566	2565
รายได้	3		
รายได้เงินปันผล	5	10,553,634.03	9,778,600.89
รายได้ดอกเบี้ย		3,324,075.51	1,735,654.45
รวมรายได้		13,877,709.54	11,514,255.34
ค่าใช้จ่าย	3		
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	5	9,553,240.12	7,612,649.24
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์		143,298.56	114,189.82
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน	5	796,103.32	634,387.45
ค่าธรรมเนียมวิชาชีพ		40,000.00	40,000.00
ค่าใช้จ่ายอื่น	5	1,013,593.80	1,686,812.54
รวมค่าใช้จ่าย		11,546,235.80	10,088,039.05
รายได้สุทธิ		2,331,473.74	1,426,216.29
รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิจากเงินลงทุน	3		
รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิที่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน		(7,095,159.08)	29,725,565.91
รายการขาดทุนสุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน		(10,805,965.80)	(14,854,498.23)
รวมรายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิจากเงินลงทุนที่เกิดขึ้นและที่ยังไม่เกิดขึ้น		(17,901,124.88)	14,871,067.68
การเพิ่มขึ้น(ลดลง)ในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		(15,569,651.14)	16,297,283.97
หัก ภาษีเงินได้	3	(463,897.92)	(355,908.91)
การเพิ่มขึ้น(ลดลง)ในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงานหลังหักภาษีเงินได้	6	(16,033,549.06)	15,941,375.06

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเปิดกรุงไทย 70/30 เพื่อการออม
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2566

		บาท	
	หมายเหตุ	2566	2565
การเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิของสินทรัพย์สุทธิจาก			
การดำเนินงาน		(16,033,549.06)	15,941,375.06
การแบ่งปันส่วนทุนให้ผู้ถือหน่วยลงทุน	3, 7	(9,484,921.55)	-
การเพิ่มขึ้นของทุนที่ได้รับจากผู้ถือหน่วยลงทุนในระหว่างปี		162,707,604.84	118,280,910.53
การลดลงของทุนที่ได้รับจากผู้ถือหน่วยลงทุนในระหว่างปี		(8,256,953.53)	(4,649,899.38)
การเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์สุทธิในระหว่างปี		128,932,180.70	129,572,386.21
สินทรัพย์สุทธิ ณ วันต้นปี		562,658,613.99	433,086,227.78
สินทรัพย์สุทธิ ณ วันปลายปี		691,590,794.69	562,658,613.99
		หน่วย	
<u>การเปลี่ยนแปลงของจำนวนหน่วยลงทุน</u>			
(มูลค่าหน่วยละ 10 บาท)			
หน่วยลงทุน ณ วันต้นปี		47,065,267.4359	37,313,508.6584
<u>บวก</u> : หน่วยลงทุนที่ขายในระหว่างปี		14,090,113.2316	10,151,652.4659
<u>หัก</u> : หน่วยลงทุนที่รับซื้อคืนในระหว่างปี		(716,607.2373)	(399,893.6884)
หน่วยลงทุน ณ วันปลายปี		60,438,773.4302	47,065,267.4359

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเปิดกรุงไทย 70/30 เพื่อการออม
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2566

1. ข้อมูลทั่วไป

กองทุนเปิดกรุงไทย 70/30 เพื่อการออม (“กองทุน”) จัดทะเบียนเป็นกองทุนร่วมกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) เมื่อวันที่ 9 เมษายน 2563 มีเงินทุนจดทะเบียนจำนวน 1,000 ล้านบาท (แบ่งเป็น 100 ล้านหน่วยลงทุน มูลค่าหน่วยลงทุนละ 10 บาท) โดยมีบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน) (“บริษัทจัดการ”) เป็นผู้จัดการกองทุน และนายทะเบียนหน่วยลงทุน และธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) เป็นผู้ดูแลผลประโยชน์

กองทุนเป็นกองทุนรวมประเภทรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ซึ่งไม่มีการกำหนดอายุโครงการ ที่มีการแบ่งชนิดของหน่วยลงทุนเป็น 2 ชนิด ได้แก่

1. ชนิดเพื่อการออม เหมาะสำหรับผู้ลงทุนที่ต้องการออมเงินในระยะยาว และได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษีตามมติคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ 3 ธันวาคม 2562 โดยผู้ลงทุนสามารถนำไปลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา หากปฏิบัติตามหลักเกณฑ์วิธีการ และเงื่อนไขที่กรมสรรพากร และ/หรือ หน่วยงานของทางการประกาศกำหนด
2. ชนิดเพื่อการออมพิเศษ เหมาะสำหรับผู้ลงทุนที่ต้องการออมเงินในระยะยาว และได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษีเพิ่มเติมตามมติคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ 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. (“แนวปฏิบัติทางบัญชี”) ส่วนเรื่องที่ไม่ได้กำหนดไว้ กองทุนปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชี

3. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

เงินลงทุน

เงินลงทุนจะรับรู้เป็นสินทรัพย์ด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่กองทุนมีสิทธิในเงินลงทุน

- หลักทรัพย์จดทะเบียนที่เป็นตราสารทุนที่มีตลาดซื้อขายคล่องรองรับ แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมโดยใช้ราคาซื้อขายครั้งสุดท้าย ณ วันที่วัดค่าเงินลงทุน
- หลักทรัพย์ที่เป็นตราสารหนี้ แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมโดยใช้ราคาหรืออัตราผลตอบแทนจากการซื้อขายที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ณ วันที่วัดค่าเงินลงทุน

- กองทุนใช้วิธีราคาทุนตัดจำหน่ายในการกำหนดมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ซึ่งมีอายุครบกำหนดภายใน 90 วัน นับตั้งแต่วันที่ลงทุนและไม่มีเงื่อนไขการต่ออายุเมื่อมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ไม่แตกต่างจากราคาทุนตัดจำหน่ายอย่างเป็นสาระสำคัญ
กำไรหรือขาดทุนสุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับมูลค่าของเงินลงทุนให้เป็นมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน
ราคาทุนของเงินลงทุนที่จำหน่ายใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก

การแบ่งปันส่วนทุน

กองทุนจะบันทึกผลกำไรสะสม ณ วันที่ประกาศจ่ายเงินปันผล

การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย

รายได้เงินปันผลรับรู้เป็นรายได้นับตั้งแต่วันที่ประกาศจ่ายและมีสิทธิที่จะได้รับ

รายได้ดอกเบี้ยรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง โดยคำนึงถึงอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

ส่วนเกินและส่วนต่ำมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ตัดจำหน่ายตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งยอดที่ตัดจำหน่ายนี้แสดงเป็นรายการปรับปรุงกับรายได้ดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับกับมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

ภาษีเงินได้

กองทุนเสียภาษีเงินได้ตามประมวลรัษฎากรจากรายได้ตามมาตรา 40 (4) (ก) ในอัตราร้อยละ 15 ของรายได้ก่อนหักรายจ่าย

การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการทางบัญชี

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามแนวปฏิบัติทางบัญชี ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ ค่าใช้จ่าย และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้

การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การปรับปรุงประมาณการทางบัญชีจะบันทึกโดยวิธีเปลี่ยนแปลงทันทีเป็นต้นไป

4. ข้อมูลเกี่ยวกับการซื้อขายเงินลงทุน

กองทุนได้ซื้อขายเงินลงทุนในระหว่างปี สรุปได้ดังนี้

	บาท	
	2566	2565
ซื้อเงินลงทุน	742,128,522.25	856,875,427.24
ขายเงินลงทุน	585,369,397.96	765,280,173.60

5. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ในระหว่างปี กองทุนมีรายการธุรกิจระหว่างกันที่สำคัญกับบริษัทจัดการและกิจการอื่น ซึ่งมีผู้ถือหุ้นและ/หรือกรรมการเดียวกันกับบริษัทจัดการและกองทุน รายการที่สำคัญดังกล่าวสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2566 และ 2565 มีดังต่อไปนี้

	บาท		
	2566	2565	นโยบายการกำหนดราคา
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน)			
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	9,553,240.12	7,612,649.24	ตามเกณฑ์ที่ระบุในหนังสือชี้ชวน
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน	796,103.32	634,387.45	ตามเกณฑ์ที่ระบุในหนังสือชี้ชวน

	บาท		นโยบายการกำหนดราคา
	2566	2565	
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)			
- ในฐานะผู้ออกหลักทรัพย์			
ซื้อเงินลงทุน	7,921,587.76	-	ราคาตลาด
ขายเงินลงทุน	3,653,181.22	-	ราคาตลาด
- ในฐานะผู้ค้าหลักทรัพย์			
ซื้อเงินลงทุน	-	10,112,123.20	ราคาตลาด
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)			
ซื้อเงินลงทุน	4,620,132.84	10,865,908.71	ราคาตลาด
ขายเงินลงทุน	164,175.00	7,329,672.51	ราคาตลาด
รายได้เงินปันผล	91,900.00	36,960.00	ตามที่ประกาศจ่าย
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงไทย เอ็กซ์สปริง จำกัด (เดิมชื่อ บริษัทหลักทรัพย์ กรุงไทย ซีมิโก้ จำกัด)			
ค่านายหน้า	125,722.91	280,235.31	อัตราที่ตกลงร่วมกัน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566 และ 2565 กองทุนมียอดคงเหลือที่มีสาระสำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ดังนี้

	บาท	
	2566	2565
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน)		
ค่าธรรมเนียมการจัดการค้ำจ่าย	930,302.18	759,703.99
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียนค้ำจ่าย	77,525.18	63,308.66
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)		
เงินลงทุน	4,572,150.00	-
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)		
เงินลงทุน	8,967,525.00	5,448,900.00
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงไทย เอ็กซ์สปริง จำกัด (เดิมชื่อ บริษัทหลักทรัพย์ กรุงไทย ซีมิโก้ จำกัด)		
ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุน	-	1,584,094.79

6. ประเภทหน่วยลงทุนที่ออกจำหน่าย

	2566	
	ชนิดเพื่อการออม	ชนิดเพื่อการออมพิเศษ
หน่วยลงทุน ณ วันปลายปี (หน่วย)	34,354,946.6693	26,083,826.7609
สินทรัพย์สุทธิ (บาท)	393,039,282.54	298,551,512.15
มูลค่าสินทรัพย์สุทธิต่อหน่วย (บาท)	11.4405	11.4458

	2565	
	ชนิดเพื่อการออม	ชนิดเพื่อการออมพิเศษ
หน่วยลงทุน ณ วันปลายปี (หน่วย)	20,839,421.5484	26,225,845.8875
สินทรัพย์สุทธิ (บาท)	249,093,697.10	313,564,916.89
มูลค่าสินทรัพย์สุทธิต่อหน่วย (บาท)	11.9530	11.9563
การเพิ่มขึ้น(ลดลง)ในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงานสำหรับปีแยกตามประเภทหน่วยลงทุน มีดังนี้		
	บาท	
	2566	2565
ชนิดเพื่อการออม	(7,881,120.45)	6,798,871.46
ชนิดเพื่อการออมพิเศษ	(8,152,428.61)	9,142,503.60
รวม	(16,033,549.06)	15,941,375.06

7. การแบ่งปันส่วนทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2566 กองทุนได้จ่ายเงินปันผลดังนี้

(หน่วย : บาท)

วันปิดสมุดทะเบียน	สำหรับรอบระยะเวลา	ชนิดหน่วยลงทุน	อัตราหน่วยละ	รวม
12 พฤษภาคม		ชนิดเพื่อการออม		
2565	1 เมษายน 2564 - 31 มีนาคม 2565		0.20	4,238,378.31
12 พฤษภาคม		ชนิดเพื่อการออมพิเศษ		
2565	1 เมษายน 2564 - 31 มีนาคม 2565		0.20	5,246,543.24

8. 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

ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงินสุทธิ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566				
มีอัตราดอกเบี้ย				
	ปรับขึ้นลงตาม	มีอัตรา	ไม่มีอัตรา	
	อัตราตลาด	ดอกเบี้ยคงที่	ดอกเบี้ย	รวม
ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุน	-	-	5,075,393.26	5,075,393.26
<u>หนี้สินทางการเงิน</u>				
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	-	-	1,066,781.88	1,066,781.88
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	-	-	156,017.29	156,017.29
หนี้สินอื่น	-	-	29,716.90	29,716.90

บาท

ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงินสุทธิ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2565				
มีอัตราดอกเบี้ย				
	ปรับขึ้นลงตาม	มีอัตรา	ไม่มีอัตรา	
	อัตราตลาด	ดอกเบี้ยคงที่	ดอกเบี้ย	รวม
<u>สินทรัพย์ทางการเงิน</u>				
เงินลงทุนแสดงด้วยมูลค่า			382,438,116.79	539,919,757.42
ยุติธรรม	-	157,481,640.63		
เงินฝากธนาคาร	20,236,838.63	-	-	20,236,838.63
ลูกหนี้จากเงินปันผลและ			4,106,696.08	4,106,696.08
ดอกเบี้ย	-	-		
ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุน	-	-	1,584,094.79	1,584,094.79
ลูกหนี้จากการขายหน่วยลงทุน	-	-	0.11	0.11
<u>หนี้สินทางการเงิน</u>				
เจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุน	-	-	2,170,341.67	2,170,341.67
เจ้าหนี้จากการรับซื้อคืน				
หน่วยลงทุน	-	-	721.24	721.24
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	-	-	884,408.22	884,408.22
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	-	-	107,595.16	107,595.16
หนี้สินอื่น	-	-	25,706.75	25,706.75

ความเสี่ยงด้านเครดิต

กองทุนมีความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจเกิดจากการที่คู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ระบุไว้ในเครื่องมือทางการเงิน เนื่องจากกองทุนมีลูกหนี้ อย่างไรก็ตาม สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวจะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น กองทุนจึงไม่คาดว่าจะได้รับความเสียหายจากการเก็บหนี้

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

กองทุนไม่มีสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ ดังนั้นจึงไม่มีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านตลาด

กองทุนมีความเสี่ยงด้านตลาดเนื่องจากมีเงินลงทุนในตราสารทุนและตราสารหนี้ ซึ่งผลตอบแทนของเงินลงทุนดังกล่าวขึ้นอยู่กับความผันผวนของภาวะเศรษฐกิจ การเมือง สถานการณ์ตลาดเงินและตลาดทุน ซึ่งสถานการณ์ดังกล่าวอาจมีผลกระทบทางด้านบวกหรือด้านลบต่อผลการดำเนินงานของบริษัทที่ออกตราสาร ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับประเภทของธุรกิจของผู้ออกตราสารว่ามีความสัมพันธ์กับความผันผวนของตลาดมากน้อยเพียงใดอันอาจทำให้ราคาของตราสารเพิ่มขึ้นหรือลดลงได้

การบริหารความเสี่ยง

กองทุนบริหารความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการลงทุนโดยกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง เช่น การกระจายประเภท เงินลงทุน และการวิเคราะห์ฐานะของกิจการที่จะลงทุน

9. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติให้ออกโดยผู้มีอำนาจของกองทุนเมื่อวันที่ 27 เมษายน 2566

รายงานรายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้อง

กองทุนเปิดกรุงไทย 70/30 เพื่อการออม

รอบบัญชีตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2565 ถึงวันที่ 31 มีนาคม 2566

รายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้องที่ทำธุรกรรม
ไม่มีการทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้อง

ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบรายละเอียดการทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกองทุนรวมได้ที่บริษัทจัดการโดยตรง

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

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

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

รายงานการลงทุนไม่เป็นไปตามนโยบายการลงทุนเฉลี่ยในรอบบัญชี

กองทุนเปิดกรุงไทย 70/30 เพื่อการออม

รอบบัญชีตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2565 ถึงวันที่ 31 มีนาคม 2566

วันที่	รายละเอียด	การดำเนินการแก้ไข
	การลงทุนเป็นไปตามนโยบายการลงทุน	

รายงานรายชื่อผู้จัดการกองทุนของ

กองทุนเปิดกรุงไทย 70/30 เพื่อการออม

สิ้นสุด ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566

ผู้จัดการกองทุนหลัก	ผู้จัดการกองทุนสำรอง
กุลณัฐฐา อภิปรีกิตต์ชัย ยีนยง เทพจำนงค์	ชินรัตน์ สังคะคุณ ดวงพร จงศรีสวาท ศรชัย เตรียมวรกุล ภากร ธรรมกุล ชนัด คงพัฒนศิริ รัชวุฒิ ชัยทรัพย์อนันต์ อรรพรรณ เกียรติพิศาลสกุล แสงจันทร์ ลี

การเปิดเผยข้อมูลการถือหน่วยลงทุนเกิน 1 ใน 3

กองทุนเปิดกรุงไทย 70/30 เพื่อการออม

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566

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 บริษัทไม่มีเจตนาในการใช้บริการจากบุคคลดังกล่าวที่บ่งชี้ถึงความจำเป็นเพื่อจุดประสงค์ในการรับผลประโยชน์จากผู้ให้บริการ บริษัทจัดการจะจัดสรรการรับผลประโยชน์ตอบแทนด้วยความเป็นธรรม โดยคำนึงถึงประโยชน์ของกองทุนเป็นหลัก

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

การรับผลประโยชน์ตอบแทน เนื่องจากการใช้บริการบุคคลอื่นๆ (Soft/hard dollar)

กองทุนเปิดกรุงไทย 70/30 เพื่อการออม

บริษัทที่ให้ผลประโยชน์		ผลประโยชน์ที่ได้รับ	เหตุผลในการรับผลประโยชน์
1	ธนาคารแห่งอเมริกาเนชั่นแนลแอสโซซิเอชัน	ข่าวสาร ข่าว บทวิเคราะห์ และการจัดสัมมนาให้ความรู้	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
2	ธนาคารแห่งอเมริกา คอร์ปอเรชั่น	ข่าวสาร ข่าว บทวิเคราะห์ และการจัดสัมมนาให้ความรู้	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
3	HSBC Holding Plc.	ข่าวสาร ข่าว บทวิเคราะห์ และการจัดสัมมนาให้ความรู้	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
4	ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้ แบงกิ้ง คอร์ปอเรชั่น จำกัด	ข่าวสาร ข่าว บทวิเคราะห์ และการจัดสัมมนาให้ความรู้	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
5	ธนาคารแห่งประเทศไทย	ข่าวสาร ข่าว บทวิเคราะห์ และการจัดสัมมนาให้ความรู้	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
6	Bank of China Hong Kong Holding Limited	ข่าวสาร ข่าว บทวิเคราะห์ และการจัดสัมมนาให้ความรู้	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
7	ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน)	ข่าวสาร ข่าว บทวิเคราะห์ และการจัดสัมมนาให้ความรู้	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
8	ธนาคารไอซีบีซี จำกัด	ข่าวสาร ข่าว บทวิเคราะห์ และการจัดสัมมนาให้ความรู้	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
9	SMBC Nikko Capital Markets Limited	ข่าวสาร ข่าว บทวิเคราะห์ และการจัดสัมมนาให้ความรู้	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
10	JPMorgan Chase Bank, N.A.	ข่าวสาร ข่าว บทวิเคราะห์ และการจัดสัมมนาให้ความรู้	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
11	JP Morgan Chase BKK. Branch	ข่าวสาร ข่าว บทวิเคราะห์ และการจัดสัมมนาให้ความรู้	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
12	JP Morgan Chase Financial Co.LLC	ข่าวสาร ข่าว บทวิเคราะห์ และการจัดสัมมนาให้ความรู้	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
13	Citigroup global limited	ข่าวสาร ข่าว บทวิเคราะห์ และการจัดสัมมนาให้ความรู้	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
14	Citigroup Global Market Holding Inc.	ข่าวสาร ข่าว บทวิเคราะห์ และการจัดสัมมนาให้ความรู้	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
15	Citigroup Global Market Funding Luxembourg	ข่าวสาร ข่าว บทวิเคราะห์ และการจัดสัมมนาให้ความรู้	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
16	ธนาคารบีเอ็นพี พารีบาส์	ข่าวสาร ข่าว บทวิเคราะห์ และการจัดสัมมนาให้ความรู้	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
17	บริษัท โซซิเอเต้ เจเนเรล จำกัด (มหาชน)	ข่าวสาร ข่าว บทวิเคราะห์ และการจัดสัมมนาให้ความรู้	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
18	บริษัท ไควว่า แคปิตอล มาร์เก็ตส์ สิงคโปร์ จำกัด	ข่าวสาร ข่าว บทวิเคราะห์ และการจัดสัมมนาให้ความรู้	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
19	บริษัท ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)	ข่าวสาร ข่าว บทวิเคราะห์ และการจัดสัมมนาให้ความรู้	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
20	ธนาคารดอยช์ แบงก์ เอจี	ข่าวสาร ข่าว บทวิเคราะห์ และการจัดสัมมนาให้ความรู้	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
21	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	ข่าวสาร ข่าว บทวิเคราะห์ และการจัดสัมมนาให้ความรู้	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
22	ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	ข่าวสาร ข่าว บทวิเคราะห์ และการจัดสัมมนาให้ความรู้	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
23	ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)	ข่าวสาร ข่าว บทวิเคราะห์ และการจัดสัมมนาให้ความรู้	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
24	ธนาคารซิตี้แบงก์	ข่าวสาร ข่าว บทวิเคราะห์ และการจัดสัมมนาให้ความรู้	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
25	ธนาคารอาคารสงเคราะห์	ข่าวสาร ข่าว บทวิเคราะห์ และการจัดสัมมนาให้ความรู้	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
26	ธนาคารออมสิน	ข่าวสาร ข่าว บทวิเคราะห์ และการจัดสัมมนาให้ความรู้	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
27	ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	ข่าวสาร ข่าว บทวิเคราะห์ และการจัดสัมมนาให้ความรู้	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
28	ธนาคารเกียรตินาคินภัทร	ข่าวสาร ข่าว บทวิเคราะห์ และการจัดสัมมนาให้ความรู้	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน

การรับผลประโยชน์ตอบแทน เนื่องจากการใช้บริการบุคคลอื่นๆ (Soft/hard dollar) (ต่อ)

กองทุนเปิดกรุงไทย 70/30 เพื่อการออม

[illegible]

**รายงานความเห็นของผู้ดูแลผลประโยชน์**

เสนอ ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนกองทุนเปิดกรุงไทย 70/30 เพื่อการออม

ตามที่ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ในฐานะผู้ดูแลผลประโยชน์กองทุนเปิดกรุงไทย 70/30 เพื่อการออม ซึ่งมีบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน) เป็นผู้จัดการกองทุนได้ปฏิบัติหน้าที่ดูแลผลประโยชน์ของกองทุนดังกล่าว สำหรับระยะเวลาดังแต่วันที่ 1 เมษายน 2565 ถึงวันที่ 31 มีนาคม 2566 แล้วนั้น

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

ขอแสดงความนับถือ

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

(นางสาวกรรณจิต อัมบุญธรรม)

ผู้จัดการบริการผู้ดูแลผลประโยชน์และบริการบัญชีกองทุน