

## รายงานประจำปี

รอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ตุลาคม 2562

ระดับความเสี่ยงของกองทุน

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

เรียน ท่านผู้ถือหน่วยลงทุน  
กองทุนเปิด KTAM SET Banking ETF Tracker

บริษัทขอส่งรายงานประจำปี 2561 – 2562 ระหว่างวันที่ 1 พฤศจิกายน 2561 ถึงวันที่ 31 ตุลาคม 2562 ของ  
กองทุนเปิด KTAM SET Banking ETF Tracker เพื่อรายงานผลการดำเนินงานของกองทุนให้ท่านผู้ถือหน่วยลงทุนได้ทราบ

บริษัทขอขอบพระคุณท่านผู้ถือหน่วยลงทุนที่ได้ให้ความเชื่อถือและไว้วางใจให้บริษัทบริหารเงินทุนของท่านเสมอมา

ขอแสดงความนับถือ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน)

## ตารางเปรียบเทียบผลการดำเนินงานของ

## กองทุนเปิด KTAM SET Banking ETF Tracker

กองทุนรวม	วันจดทะเบียน/ วันเปลี่ยนแปลง นโยบายการลงทุน	ราคา ต่อ หน่วย (บาท)	ผลการดำเนินงาน (สิ้นสุด ณ 31 ตุลาคม 2562)							
			% ตามช่วงเวลา			% ต่อปี				
			Year to Date	ย้อนหลัง 3 เดือน	ย้อนหลัง 6 เดือน	ย้อนหลัง 1 ปี	ย้อนหลัง 3 ปี	ย้อนหลัง 5 ปี	ย้อนหลัง 10 ปี	ตั้งแต่วันจด ทะเบียนกองทุน
EBANK*	16 พ.ย.2555	4.8180	-12.69%	-13.67%	-14.79%	-16.50%	-0.69%	-4.00%	N/A	0.46%
Benchmark	-	-	-12.82%	-14.17%	-15.21%	-16.66%	-0.13%	-3.51%	N/A	1.07%
ความผันผวนของ ผลการดำเนินงาน	-	-	12.57%	18.52%	14.42%	12.58%	12.35%	15.81%	N/A	17.75%
ความผันผวนของตัวชี้วัด	-	-	13.14%	19.45%	15.15%	13.11%	12.67%	16.33%	N/A	18.15%

หมายเหตุ \* กองทุนจ่ายเงินปันผล 3 ครั้ง รวมเป็นเงิน 0.38 บาทต่อหน่วย

Benchmark = ดัชนีผลตอบแทนรวมธุรกิจธนาคาร (BANK TRI)

ความผันผวนคำนวณเป็น % ต่อปี

Tracking Different (TD) ย้อนหลัง 1 ปี ของกองทุนเท่ากับ 0.57% ต่อปี

Tracking Error (TE) ย้อนหลัง 1 ปี ของกองทุนเท่ากับ 0.38% ต่อปี

## การแสดงผลการดำเนินงานของกองทุนรวมด้วยวิธีการตามปีปฏิทิน

## เปรียบเทียบกับตัวชี้วัด และค่าความเสี่ยงของกองทุนรวม (SD)

ปี	% ต่อปี									
	2552	2553	2554	2555	2556	2557	2558	2559	2560	2561
EBANK	N/A	N/A	N/A	8.42%	-13.69%	32.28%	-26.34%	20.33%	17.54%	-8.31%
Benchmark	N/A	N/A	N/A	8.50%	-13.22%	33.87%	-26.51%	21.88%	18.63%	-7.77%
ความผันผวนของ ผลการดำเนินงาน	N/A	N/A	N/A	11.08%	26.08%	16.69%	19.88%	19.62%	9.72%	14.43%
ความผันผวนของตัวชี้วัด	N/A	N/A	N/A	10.87%	26.21%	17.02%	20.78%	20.23%	9.84%	14.67%

\* ผลการดำเนินงานปี 2555 เป็น % ตามช่วงเวลา

หมายเหตุ Benchmark = ดัชนีผลตอบแทนรวมธุรกิจธนาคาร (BANK TRI)

ความผันผวนคำนวณเป็น % ต่อปี

Tracking Different (TD) ย้อนหลัง 1 ปี ของกองทุนเท่ากับ 0.57% ต่อปี

Tracking Error (TE) ย้อนหลัง 1 ปี ของกองทุนเท่ากับ 0.38% ต่อปี

- เอกสารการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมฉบับนี้ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน
- ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวมไม่ได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต
- การลงทุนมีความเสี่ยง ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลก่อนตัดสินใจลงทุน

แบบแสดงค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม  
ของรอบบัญชีตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2561 ถึงวันที่ 31 ตุลาคม 2562

กองทุนเปิด KTAM SET Banking ETF Tracker

ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม* (fund's direct expenses)	จำนวนเงิน หน่วย : พันบาท	ร้อยละของ มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	300.36	0.35
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์	23.18	0.03
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน	9.27	0.01
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลสภาพคล่อง	43.32	0.05
ค่าสอบบัญชี	70.00	0.08
ค่าธรรมเนียมที่ปรึกษากองทุน	70.18	0.08
ค่าสิ่งพิมพ์	9.22	0.01
ค่าการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย	53.45	0.06
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ**	2.97	0.00
<b>รวมค่าใช้จ่ายทั้งหมด***</b>	<b>581.95</b>	<b>0.67</b>

\*เป็นอัตราที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่มแล้ว

\*\*ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายที่แต่ละรายการมีมูลค่าน้อยกว่าร้อยละ 0.01 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ

\*\*\*ไม่รวมค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และค่าธรรมเนียมต่างๆ ที่เกิดขึ้นจากการซื้อขายหลักทรัพย์

ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์

กองทุนเปิด KTAM SET Banking ETF Tracker  
ระหว่างวันที่ 1 พฤศจิกายน 2561 ถึงวันที่ 31 ตุลาคม 2562

อันดับ	ชื่อ	ค่านายหน้า (บาท)	อัตราส่วน ค่านายหน้า
1	บริษัทหลักทรัพย์ กสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	106.93	100.00%
รวม		106.93	100.00%

ข้อมูลอัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุน (Portfolio Turnover Ratio : PTR)

กองทุนเปิด KTAM SET Banking ETF Tracker  
ระหว่างวันที่ 1 พฤศจิกายน 2561 ถึงวันที่ 31 ตุลาคม 2562

PTR = 0.00%

## รายงานสถานะการลงทุนการกู้ยืมเงินและการก่อภาระผูกพัน

## กองทุนเปิด KTAM SET Banking ETF Tracker

มูลค่า ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2562

รายละเอียดการลงทุน	มูลค่าตามราคาตลาด	%NAV
หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินในประเทศ	69,651,899.71	93.27
หุ้นสามัญ		
หมวดธุรกิจการเงิน	69,651,899.71	93.27
อื่นๆ	5,027,614.85	6.73
ประเภทหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นตามที่สำนักงานกำหนด	5,128,357.96	6.87
ประเภทรายการค้างรับอื่นๆ	38,306.80	0.05
ประเภทรายการค้างจ่ายหรือหนี้สินอื่นๆ	-139,049.91	-0.19
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ	74,679,514.56	100.00

## รายงานสรุปจำนวนเงินลงทุนในตราสารแห่งนี้ เงินฝาก หรือตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน

## กองทุนเปิด KTAM SET Banking ETF Tracker

มูลค่า ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2562

กลุ่มของตราสาร	มูลค่าตามราคาตลาด	%NAV
(ก) ตราสารภาครัฐไทย/ตราสารภาครัฐต่างประเทศ	0.00	0.00
(ข) ตราสารที่ธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ธนาคารพาณิชย์ หรือบริษัทเงินทุนเป็นผู้ออก/ผู้รับรอง/อาวัล/สลักหลัง/ค้ำประกัน	0.00	0.00
(ค) ตราสารหรือผู้ออกที่มีบริษัทที่ได้รับ rating ในระดับ investment grade เป็นผู้ออก/ผู้รับรอง/อาวัล/สลักหลัง/ค้ำประกัน	0.00	0.00
(ง) ตราสารหรือผู้ออกที่มีบริษัทที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือในระดับที่ต่ำกว่า investment grade หรือไม่มี rating เป็นผู้ออก/ผู้รับรอง/อาวัล/สลักหลัง/ค้ำประกัน	0.00	0.00
สัดส่วนสูงสุด (upper limit) ที่บริษัทจัดการ คาดว่าจะลงทุนในกลุ่ม (ง)	15.00%	NAV

รายละเอียดตัวตราสารและอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารทุกตัวใน port

กองทุนเปิด KTAM SET Banking ETF Tracker

มูลค่า ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2562

ประเภท	ผู้ออก	มูลค่าตาม ราคาตลาด
หุ้นสามัญ	บมจ. แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป	622,201.86
หุ้นสามัญ	บมจ. ทุนธนาชาติ	2,453,900.00
หุ้นสามัญ	บมจ. ทีเอสไอ ไฟแนนซ์เชียลกรุ๊ป	3,005,925.00
หุ้นสามัญ	ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	14,627,200.00
หุ้นสามัญ	ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)	2,455,056.00
หุ้นสามัญ	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)	2,148,400.00
หุ้นสามัญ	ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	12,885,300.00
หุ้นสามัญ	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	8,947,150.00
หุ้นสามัญ	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	8,973,960.00
หุ้นสามัญ	ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	12,841,200.00
หุ้นสามัญ	ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)	691,606.85

### สถาบันการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ Tris Rating

ทริสเรตติ้งใช้สัญลักษณ์ตัวอักษรแสดงผลการจัดอันดับเครดิตองค์กรและตราสารหนี้ระยะกลางและระยะยาวที่มีอายุตั้งแต่ 1 ปี ขึ้นไป จำนวน 8 อันดับ โดยเริ่มจาก AAA ซึ่งเป็นอันดับเครดิตสูงสุด จนถึง D ซึ่งเป็นอันดับต่ำสุดซึ่งแต่ละสัญลักษณ์มีความหมายดังนี้

- AAA** อันดับเครดิตองค์กรหรือตราสารหนี้ที่มีความเสี่ยงต่ำที่สุด ผู้ออกตราสารหนี้มีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์สูงสุด และได้รับผลกระทบน้อยมากจากการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่นๆ
- AA** องค์กรหรือตราสารหนี้มีความเสี่ยงต่ำมาก ผู้ออกตราสารหนี้มีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์สูงมาก แต่อาจได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่นๆ มากกว่าอันดับเครดิตที่อยู่ในระดับ AAA
- A** องค์กรหรือตราสารหนี้มีความเสี่ยงในระดับต่ำ ผู้ออกตราสารหนี้มีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์สูง แต่อาจได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่นๆ มากกว่าอันดับเครดิตที่อยู่ในระดับสูงกว่า
- BBB** องค์กรหรือตราสารหนี้มีความเสี่ยงในระดับปานกลาง ผู้ออกตราสารหนี้มีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์ที่เพียงพอ แต่มีความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่นๆ มากกว่า และอาจมีความสามารถในการชำระหนี้ที่อ่อนแอลงเมื่อเทียบกับอันดับเครดิตที่อยู่ในระดับสูงกว่า
- BB** องค์กรหรือตราสารหนี้มีความเสี่ยงในระดับสูง ผู้ออกตราสารหนี้มีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์ต่ำกว่าระดับปานกลาง และจะได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงที่รุนแรง (Adverse changes) ทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่นๆ ซึ่งอาจส่งผลให้ความสามารถในการชำระหนี้ที่อยู่ในเกณฑ์ที่ไม่เพียงพอ
- B** องค์กรหรือตราสารหนี้มีความเสี่ยงในระดับสูงมาก ผู้ออกตราสารหนี้มีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์ต่ำและอาจจะหมดความสามารถหรือความตั้งใจในการชำระหนี้ได้ตามการเปลี่ยนแปลงของสถานการณ์ทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่นๆ
- C** องค์กรหรือตราสารหนี้มีความเสี่ยงในการผิดนัดชำระหนี้สูงสุด ผู้ออกตราสารหนี้ไม่มีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นตามกำหนดอย่างชัดเจน โดยต้องอาศัยเงื่อนไขที่เอื้ออำนวยทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่นๆ อย่างมากจึงจะมีความสามารถในการชำระหนี้ได้
- D** องค์กรหรือตราสารหนี้อยู่ในสภาวะผิดนัดชำระหนี้ 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 ผู้ออกตราสารที่ได้รับอันดับเครดิตในระดับดังกล่าวซึ่งมีเครื่องหมาย “+” ด้วยจะได้รับความคุ้มครองด้านการผิดนัดชำระหนี้ที่สูงยิ่งขึ้น

- T2** ผู้ออกตราสารหนี้มีสถานะทั้งทางด้านการตลาดและการเงินที่แข็งแกร่งในระดับดี และมีความสามารถในการชำระหนี้ระยะสั้นในระดับที่น่าพอใจ
- T3** ผู้ออกตราสารหนี้มีความสามารถในการชำระหนี้ระยะสั้นในระดับที่ยอมรับได้
- T4** ผู้ออกตราสารหนี้มีความสามารถในการชำระหนี้ระยะสั้นที่ค่อนข้างอ่อนแอ
- D** เป็นระดับที่อยู่ในสภาวะผิวน้ำชำระหนี้ โดยผู้ออกตราสารหนี้ไม่สามารถชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นได้ตามกำหนด
- อันดับเครดิตทุกประเภทที่จัดโดยทริสเรตติ้งเป็นอันดับเครดิตตราสารหนี้ในสกุลเงินบาท ซึ่งสะท้อนความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกตราสารหนี้โดยไม่รวมความเสี่ยงจากการแปลงค่าเงินสกุลเงินบาทเป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ
- นอกจากนี้ทริสเรตติ้งยังใช้เครื่องหมาย “(sf)” ต่อท้ายสัญลักษณ์อันดับเครดิตตราสารหนี้เพื่อระบุว่าตราสารหนี้ที่มีเครื่องหมายดังกล่าวเป็นตราสารที่มีโครงสร้างซับซ้อน (Structured Finance Product) ตามเกณฑ์ของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ด้วย โดยที่ความหมายของสัญลักษณ์อันดับเครดิตยังคงเหมือนเดิมตามนิยามข้างต้น
- ทริสเรตติ้งยังกำหนด “แนวโน้มอันดับเครดิต” (Rating Outlook) เพื่อสะท้อนความเป็นไปได้ของการเปลี่ยนแปลงอันดับเครดิตของผู้ออกตราสารหนี้ในระยะปานกลางหรือระยะยาว โดยทริสเรตติ้งจะพิจารณาถึงโอกาสที่จะเกิดการเปลี่ยนแปลงของภาวะอุตสาหกรรมและสภาพแวดล้อมทางธุรกิจในอนาคตของผู้ออกตราสารหนี้ที่อาจกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ ส่วนแนวโน้มอันดับเครดิตของตราสารหนี้โดยส่วนใหญ่จะเท่ากับแนวโน้มอันดับเครดิตขององค์กรผู้ออกตราสารหนี้ฯ หรือองค์กรซึ่งรับประกันการผูกพันในการชำระหนี้ของตราสารหนี้ฯ 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 โดยจะยังไม่มีเปลี่ยนแปลงผลอันดับเครดิตเดิมแต่อย่างใด ทั้งนี้ เพื่อเตือนให้นักลงทุนระมัดระวังในการที่จะลงทุนในตราสารหนี้ขององค์กรนั้นๆ รายงานเครดิตพิโนจประกอบด้วยเหตุผล (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 โดยอันดับความน่าเชื่อถือนี้จะมอบให้กับอันดับความน่าเชื่อถือที่มีความเสี่ยง “น้อยที่สุด” เมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารหรือตราสารอื่นในประเทศไทย และโดยปกติแล้วจะกำหนดให้แก่ตราสารทางการเงินที่ออกหรือค้ำประกันโดยรัฐบาล



- AA (tha)** แสดงถึงระดับความน่าเชื่อถือขั้นสูงมากเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารหรือตราสารอื่นในประเทศโดยระดับความน่าเชื่อถือของตราสารทางการเงินขั้นนี้ต่างจากผู้ออกตราสารหรือตราสารอื่นที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือขั้นสูงสุดของประเทศไทยเพียงเล็กน้อย
- BBB (tha)** แสดงถึงระดับความน่าเชื่อถือขั้นปานกลางเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารอื่นในประเทศไทย อย่างไรก็ตามมีความเป็นไปได้มากกว่าการเปลี่ยนแปลงของสถานการณ์หรือสภาพทางเศรษฐกิจจะมีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ได้ตรงตามกำหนดเวลาของตราสารทางการเงินเหล่านี้มากกว่าตราสารหนี้อื่นที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือในประเภทที่สูงกว่า
- BB (tha)** แสดงถึงระดับความน่าเชื่อถือค่อนข้างต่ำเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารอื่นในประเทศไทย การชำระหนี้ตามเงื่อนไขของตราสารเหล่านี้ภายในประเทศนั้นๆ มีความไม่แน่นอนในระดับหนึ่งและความสามารถในการชำระหนี้ขึ้นตามกำหนดเวลาจะมีความไม่แน่นอนมากขึ้นตามการเปลี่ยนแปลงของเศรษฐกิจในทางลบ
- B (tha)** แสดงถึงระดับความน่าเชื่อถือขั้นต่ำอย่างมีนัยสำคัญเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารหนี้อื่นๆ ในประเทศไทยการปฏิบัติตามเงื่อนไขของตราสารหนี้และข้อผูกพันทางการเงินยังคงเป็นไปได้ในปัจจุบัน แต่ความมั่นคงยังจำกัดอยู่ในระดับหนึ่งเท่านั้น และความสามารถในการชำระหนี้ตามกำหนดอย่างต่อเนื่องเท่านั้น และความสามารถในการชำระหนี้ตามกำหนดอย่างต่อเนื่องนั้น ไม่แน่นอนขึ้นอยู่กับสถานะที่เอื้อต่อการดำเนินธุรกิจและสภาพทางเศรษฐกิจ
- CCC (tha), CC (tha), C (tha)** แสดงถึงระดับความน่าเชื่อถือขั้นต่ำมากเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารหรือตราสารอื่นในประเทศไทยความสามารถในการปฏิบัติตามข้อผูกพันทางการเงินขึ้นอยู่กับสถานะที่เอื้อต่อการดำเนินธุรกิจและการพัฒนาทางเศรษฐกิจเพียงอย่างเดียว
- D (tha)** อันดับความน่าเชื่อถือเหล่านี้ จะถูกกำหนดให้สำหรับองค์กรหรือตราสารหนี้ซึ่งกำลังอยู่ในภาวะผิดนัดชำระหนี้ในปัจจุบัน

#### คำอธิบายการจัดอันดับความน่าเชื่อถือระยะสั้น สำหรับประเทศไทย

- F1 (tha)** แสดงถึงระดับความสามารถขั้นสูงสุดในการชำระหนี้ตามเงื่อนไขของตราสารตรงตามกำหนดเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารหรือตราสารอื่นๆ ในประเทศไทยภายใต้อันดับความน่าเชื่อถือนี้จะมอบให้สำหรับอันดับความน่าเชื่อถือที่มีความเสี่ยง “น้อยที่สุด” เมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารอื่นในประเทศเดียวกัน และโดยปกติแล้วจะกำหนดให้กับตราสารทางการเงินที่ออกหรือค้ำประกันโดยรัฐบาล ในกรณีที่มิมีระดับความน่าเชื่อถือสูงเป็นพิเศษจะมีสัญลักษณ์ “+” แสดงไว้เพิ่มเติมจากอันดับความน่าเชื่อถือที่กำหนด
- F2 (tha)** แสดงถึงระดับความสามารถในการชำระหนี้ตามเงื่อนไขทางการเงินตามกำหนดเวลาในระดับที่น่าพอใจเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารหนี้อื่นในประเทศเดียวกัน อย่างไรก็ตาม ระดับของความน่าเชื่อถือดังกล่าวยังไม่อาจเทียบเท่ากับกรณีที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่สูงกว่า
- F3 (tha)** แสดงถึงระดับความสามารถในการชำระหนี้ตามเงื่อนไขของตราสารการเงินตามกำหนดเวลาในระดับปานกลางเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารอื่นหรือตราสารอื่นในประเทศเดียวกัน อย่างไรก็ตาม ความสามารถในการชำระหนี้ดังกล่าวจะมีความไม่แน่นอนมากขึ้นไปตามความเปลี่ยนแปลงในทางลบในระยะสั้นมากกว่าตราสารที่ได้รับการจัดอันดับที่สูงกว่า

- B (tha)** แสดงถึงระดับความสามารถในการชำระหนี้ตามเงื่อนไขของตราสารการเงินตามกำหนดเวลาที่ไม่แน่นอน เมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารอื่นในประเทศไทย ความสามารถในการชำระหนี้ดังกล่าวจะไม่แน่นอนมากขึ้นตามการเปลี่ยนแปลงทางเศรษฐกิจและการเงินในทางลบระยะสั้น
- C (tha)** แสดงถึงระดับความสามารถในการชำระหนี้ตามเงื่อนไขของตราสารการเงินตามกำหนดเวลาที่ไม่แน่นอนสูง เมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารอื่นในประเทศไทยความสามารถในการปฏิบัติตามข้อผูกพันทางการเงินขึ้นอยู่กับสถานะที่เอื้อต่อการดำเนินธุรกิจและสภาพการณ์ทางเศรษฐกิจเท่านั้น
- D (tha)** แสดงถึงการผิดนัดชำระหนี้ที่เกิดขึ้นแล้วหรือกำลังจะเกิดขึ้น

#### หมายเหตุประกอบการจัดอันดับความน่าเชื่อถือในระยะยาว ในระยะสั้น สำหรับประเทศไทย

เครื่องบ่งชี้พิเศษสำหรับประเทศไทย “tha” จะถูกระบุไว้ต่อจากอันดับความน่าเชื่อถือทุกระดับ เพื่อแยกความแตกต่างออกจากการจัดอันดับความน่าเชื่อถือระดับสากล เครื่องหมาย “+” หรือ “-” อาจจะถูกระบุไว้เพิ่มเติมต่อจากอันดับความน่าเชื่อถือสำหรับประเทศหนึ่งๆ เพื่อแสดงถึงสถานะย่อยโดยเปรียบเทียบกับภายในอันดับความน่าเชื่อถือชั้นหลัก ทั้งนี้ จะไม่มีการระบุสัญลักษณ์ ต่อท้ายดังกล่าวสำหรับอันดับความน่าเชื่อถืออันดับ “AAA (tha)” หรืออันดับที่ต่ำกว่า “CCC (tha)”

สำหรับอันดับความน่าเชื่อถือในระยะยาวและจะไม่มีการระบุสัญลักษณ์ต่อท้ายดังกล่าวสำหรับอันดับความน่าเชื่อถือในระยะสั้น นอกเหนือจาก “F1(tha)”

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

## ความเห็นของบริษัทจัดการกองทุนรวมเกี่ยวกับการลงทุน

## เพื่อเป็นทรัพย์สินของ

## กองทุน KTAM SET Banking ETF Tracker

## สรุปภาวะการลงทุนในกลุ่มพาณิชย์ระหว่างวันที่ 1 พฤศจิกายน 2561 ถึงวันที่ 31 ตุลาคม 2562

ดัชนีกลุ่มธนาคารพาณิชย์ (SETBANK) ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2562 ปิดที่ 431.27 จุด ปรับตัวลดลงจากเดือนตุลาคม 2561 ที่ 82.51 จุด หรือลดลง 16.06% โดยปัจจัยที่กระทบภาวะการลงทุนต่อกลุ่มธนาคารระหว่างวันที่ 1 พฤศจิกายน 2561 ถึงวันที่ 31 ตุลาคม 2562 ที่สำคัญได้แก่

1. ธนาคารใหญ่ปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ MRR และ MOR ลงเฉลี่ย 0.25% ซึ่งเป็นไปในทิศทางเดียวกับอัตราดอกเบี้ยนโยบายที่ กนง. มีมติปรับลด 0.25% ที่ระดับ 1.50% ส่งผลต่อกำไรสุทธิของกลุ่มธนาคาร
2. ธปท.ออกเกณฑ์กำกับดูแลสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย โดยกำหนดเพดานอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อมูลค่าหลักประกัน (LTV ratio) นั้น เพื่อให้ผู้บริโภคและประชาชนเข้าถึงเงินกู้สินเชื่อบ้านได้อย่างแท้จริง

## คาดการณ์แนวโน้มกลุ่มธนาคาร ปี 2562

1. อัตราดอกเบี้ยตลาดที่ปรับตัวลดลง และ bond yield ระยะกลางถึงระยะยาวที่หดตัว อาจกดดันกำไรสุทธิของกลุ่มธนาคาร
2. เกณฑ์ TFRS9 ใหม่จะมีผลบังคับใช้ในปี 2563 โดย (1) สถาบันการเงินถูกกำหนดให้กันเงินกองทุน Tier 1 ขึ้นอีก 1% ของ สินทรัพย์เสี่ยงถ่วงน้ำหนัก (2) ธปท.อนุญาตให้สถาบันการเงินใช้สำรองส่วนเกินเป็นเงินกองทุนชั้นที่สอง (Tier II) ได้ไม่เกิน 1.25% RWA และ (3) สถาบันการเงินต้องรับรู้เงินสำรองส่วนเกินออกมาเป็นรายได้ที่สุทธิต่อค่าใช้จ่ายสำรองใหม่ผ่านงบกำไรขาดทุน ภายในห้าปี
3. ธปท.เตรียมออกมาตรการคุมสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ เพื่อควบคุมคุณภาพสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ และดูแลภาระหนี้สินครัวเรือนไม่ให้ผู้บริโภคก่อหนี้เกินตัว

## การเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นในรอบบัญชีที่ผ่านมาเมื่อเทียบกับรอบปีบัญชีก่อนหน้า

สัดส่วนการลงทุนระหว่างวันที่ 1 พฤศจิกายน 2561 ถึงวันที่ 31 ตุลาคม 2562 กองทุนเปิด KTAM SET Banking ETF Tracker มีการลงทุนในตราสารทุนลดลงเล็กน้อย จาก 88.42% เป็น 88.21% ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน ทั้งนี้เนื่องจากกองทุน KTAM SET Banking ETF Tracker เป็นกองทุนที่มีวัตถุประสงค์ในการสร้างผลตอบแทนใกล้เคียงกับกลุ่มธนาคาร ดังนั้นสัดส่วนการลงทุนในตราสารทุนทั้งหมดจะเป็นการลงทุนในกลุ่มธนาคาร

## PVA บริษัท พีวี ออดิท จำกัด

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

โทรศัพท์ 02-645-0080 โทรสาร 02-645-0020 [www.pvaudit.co.th](http://www.pvaudit.co.th)

### รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

### เสนอ ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนของกองทุนเปิด KTAM SET Banking ETF Tracker

#### ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของกองทุนเปิด KTAM SET Banking ETF Tracker (“กองทุน”) ซึ่งประกอบด้วย งบดุล และงบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2562 งบกำไรขาดทุน งบแสดงการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิ งบกระแสเงินสด และข้อมูลทางการเงินที่สำคัญสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของกองทุนเปิด KTAM SET Banking ETF Tracker ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2562 ผลการดำเนินงาน การเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิ กระแสเงินสด และข้อมูลทางการเงินที่สำคัญสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

#### เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากกองทุนตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่นๆ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดเหล่านี้ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

#### เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

ข้าพเจ้าพิจารณาว่า ไม่มีเรื่องสำคัญในการตรวจสอบที่ต้องสื่อสารในรายงานของข้าพเจ้า

#### ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วย ข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงิน และรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานประจำปีนั้น ข้าพเจ้าคาดว่าข้าพเจ้าจะได้รับรายงานประจำปีภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชี

ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงิน ไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่น และข้าพเจ้าไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวกับการตรวจสอบงบการเงินคือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้า หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปี หากข้าพเจ้าสรุปได้ว่าการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับผู้บริหารเพื่อให้ผู้บริหารดำเนินการแก้ไขข้อมูลที่แสดงขัดต่อข้อเท็จจริง

#### ความรับผิดชอบของผู้บริหารกองการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกองทุนในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องเกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกกองทุนหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

#### ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีความสำคัญเมื่อการดำเนินการได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยซึ่งผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติตามความวิธิการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาดเนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผลข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธิการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกองทุน
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร

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

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้บริหารในเรื่องต่างๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า



(นางสาวสุติมา วงษ์สารพันธ์ชัย)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 9622

บริษัท พีวี ออดิท จำกัด

กรุงเทพฯ 4 ธันวาคม 2562

## กองทุนเปิด KTAM SET Banking ETF Tracker

งบดุล

ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2562

	หมายเหตุ	บาท	
		2562	2561
สินทรัพย์			
เงินลงทุนตามมูลค่ายุติธรรม (ราคาทุน 81,368,401.75 บาท			
ในปี 2562 และ 84,327,492.79 บาท ในปี 2561)	3, 7, 8, 9	69,651,899.71	89,623,338.75
เงินฝากธนาคาร	6	5,124,786.07	2,811,088.48
ลูกหนี้			
จากดอกเบี้ย		6,359.38	3,426.00
จากการให้ยืมหลักทรัพย์		-	2.80
สินทรัพย์อื่น		35,519.31	35,472.36
รวมสินทรัพย์		74,818,564.47	92,473,328.39
หนี้สิน			
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	7	137,715.53	150,118.32
หนี้สินอื่น		1,334.38	885.18
รวมหนี้สิน		139,049.91	151,003.50
สินทรัพย์สุทธิ		74,679,514.56	92,322,324.89
สินทรัพย์สุทธิ:			
ทุนที่ได้รับจากผู้ถือหน่วยลงทุน	9	77,095,450.00	79,582,400.00
กำไร(ขาดทุน)สะสม			
บัญชีปรับสมดุล		(54,026,267.56)	(53,677,759.85)
กำไรสะสมจากการดำเนินงาน	4	51,610,332.12	66,417,684.74
สินทรัพย์สุทธิ		74,679,514.56	92,322,324.89
สินทรัพย์สุทธิต่อหน่วย		4.8180	5.7701
จำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด ณ วันสิ้นปี (หน่วย)		15,500,000	16,000,000

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



## กองทุนเปิด KTAM SET Banking ETF Tracker

## งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน

ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2562

ชื่อหลักทรัพย์	จำนวนหน่วย	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	ร้อยละของ มูลค่าเงินลงทุน
<b>หลักทรัพย์จดทะเบียน</b>			
<b>หุ้นสามัญ</b>			
<b>ธนาคาร</b>			
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	281,800	8,947,150.00	12.85
ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	73,800	12,841,200.00	18.44
ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)	1,172,215	691,606.85	0.99
ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	92,700	12,885,300.00	18.51
ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)	32,800	2,148,400.00	3.08
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	540,600	8,973,960.00	12.88
บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	493,811	622,201.86	0.89
ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	130,600	14,627,200.00	21.00
บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน)	46,300	2,453,900.00	3.52
บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	30,830	3,005,925.00	4.32
ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)	1,704,900	2,455,056.00	3.52
<b>รวมหุ้นสามัญ</b>		<b>69,651,899.71</b>	<b>100.00</b>
<b>รวมเงินลงทุน (ราคาทุน 81,368,401.75 บาท)</b>		<b>69,651,899.71</b>	<b>100.00</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



## กองทุนเปิด KTAM SET Banking ETF Tracker

## งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน

ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2561

ชื่อหลักทรัพย์	จำนวนหน่วย	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	ร้อยละของ มูลค่าเงินลงทุน
<b>หลักทรัพย์จดทะเบียน</b>			
<b>หุ้นสามัญ</b>			
<b>ธนาคาร</b>			
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	291,200	11,720,800.00	13.08
ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	76,200	15,773,400.00	17.60
ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)	1,211,715	1,029,957.75	1.15
ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	95,800	19,112,100.00	21.33
ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)	33,800	2,408,250.00	2.69
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	558,800	11,231,880.00	12.53
บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	510,411	765,616.50	0.85
ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	134,800	18,535,000.00	20.68
บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน)	47,800	2,521,450.00	2.81
บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	31,830	2,506,612.50	2.80
ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)	1,762,400	4,018,272.00	4.48
<b>รวมหุ้นสามัญ</b>		<b>89,623,338.75</b>	<b>100.00</b>
<b>รวมเงินลงทุน (ราคาทุน 84,327,492.79 บาท)</b>		<b>89,623,338.75</b>	<b>100.00</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

## กองทุนเปิด KTAM SET Banking ETF Tracker

## งบกำไรขาดทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ตุลาคม 2562

	หมายเหตุ	บาท	
		2562	2561
รายได้จากการลงทุน	3		
รายได้เงินปันผล	7	2,921,785.68	2,767,434.33
รายได้ดอกเบี้ย		13,433.17	5,349.72
รวมรายได้		2,935,218.85	2,772,784.05
ค่าใช้จ่าย	3		
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	5, 7	300,360.01	322,822.89
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์	5	23,175.92	24,909.20
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน	5	9,270.33	9,963.67
ค่าธรรมเนียมที่ปรึกษา	5	70,177.60	75,425.90
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลสภาพคล่อง	5	43,319.55	46,559.20
ค่าธรรมเนียมวิชาชีพ		70,000.00	70,000.00
ค่าใช้จ่ายรอการตัดบัญชีตัดจ่าย		-	4,130.10
ภาษีเงินได้		535.78	-
ค่าใช้จ่ายอื่น		65,109.83	87,814.21
รวมค่าใช้จ่าย		581,949.02	641,625.17
รายได้จากการลงทุนสุทธิ		2,353,269.83	2,131,158.88
รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิจากเงินลงทุน	3		
รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิที่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน		(148,274.45)	1,063,856.79
รายการขาดทุนสุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน		(17,012,348.00)	(3,264,948.28)
รวมรายการขาดทุนสุทธิจากเงินลงทุนที่เกิดขึ้นและที่ยังไม่เกิดขึ้น		(17,160,622.45)	(2,201,091.49)
การลดลงในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงาน		(14,807,352.62)	(69,932.61)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

## กองทุนเปิด KTAM SET Banking ETF Tracker

## งบแสดงการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ตุลาคม 2562

	บาท	
	2562	2561
การเพิ่มขึ้น(ลดลง)ในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงานในระหว่างปี		
รายได้สุทธิจากการลงทุน	2,353,269.83	2,131,158.88
รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิที่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน	(148,274.45)	1,063,856.79
รายการขาดทุนสุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน	(17,012,348.00)	(3,264,948.28)
การลดลงสุทธิในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงาน	(14,807,352.62)	(69,932.61)
การแบ่งปันส่วนทุนให้ผู้ถือหน่วยลงทุน (หมายเหตุ 3 และ 11)	-	(3,100,000.00)
การเพิ่มขึ้น(ลดลง)ของทุนที่ได้รับจากผู้ถือหน่วยลงทุนในระหว่างปี (หมายเหตุ 9)		
มูลค่าหน่วยลงทุนที่ขายในระหว่างปี	-	6,241,455.13
มูลค่าหน่วยลงทุนที่รับซื้อคืนในระหว่างปี	(2,835,457.71)	(6,107,884.83)
การเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิของทุนที่ได้รับจากผู้ถือหน่วยลงทุน	(2,835,457.71)	133,570.30
การลดลงของสินทรัพย์สุทธิในระหว่างปี	(17,642,810.33)	(3,036,362.31)
สินทรัพย์สุทธิต้นปี	92,322,324.89	95,358,687.20
สินทรัพย์สุทธิปลายปี	74,679,514.56	92,322,324.89

	หน่วย	
การเปลี่ยนแปลงของจำนวนหน่วยลงทุน		
(มูลค่าหน่วยละ 4.9739 บาท)		
หน่วยลงทุน ณ วันต้นปี	16,000,000	16,000,000
<u>บวก</u> : หน่วยลงทุนที่ขายในระหว่างปี	-	1,000,000
<u>หัก</u> : หน่วยลงทุนที่รับซื้อคืนในระหว่างปี	(500,000)	(1,000,000)
หน่วยลงทุน ณ วันปลายปี	15,500,000	16,000,000

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

## กองทุนเปิด KTAM SET Banking ETF Tracker

## งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ตุลาคม 2562

	บาท	
	2562	2561
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
การลดลงในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงาน	(14,807,352.62)	(69,932.61)
ปรับกระทบการลดลงสุทธิในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงาน		
ให้เป็นเงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมดำเนินงาน		
รายการตัดบัญชีค่าใช้จ่ายรายการตัดบัญชี	-	4,130.10
การขายเงินลงทุน	53,350.59	2,982,238.27
การเพิ่มขึ้นในลูกหนี้จากดอกเบี้ย	(2,933.38)	(2,822.65)
การลดลงในลูกหนี้จากการให้ยืมหลักทรัพย์	2.80	-
การเพิ่มขึ้นในสินทรัพย์อื่น	(46.95)	(19.68)
การเพิ่มขึ้น(ลดลง)ในค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	(12,402.79)	37,530.59
การเพิ่มขึ้น(ลดลง)ในหนี้สินอื่น	449.20	(19.39)
รายการ(กำไร)ขาดทุนสุทธิที่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน	148,274.45	(1,063,856.79)
รายการขาดทุนสุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน	17,012,348.00	3,264,948.28
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	2,391,689.30	5,152,196.12
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
การขายหน่วยลงทุนในระหว่างปี	-	158,267.13
การรับซื้อคืนหน่วยลงทุนในระหว่างปี	(77,991.71)	(168,681.83)
การแบ่งปันส่วนทุนให้ผู้ถือหน่วยลงทุน	-	(3,100,000.00)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(77,991.71)	(3,110,414.70)
เงินฝากธนาคารเพิ่มขึ้นสุทธิ	2,313,697.59	2,041,781.42
เงินฝากธนาคาร ณ วันต้นปี	2,811,088.48	769,307.06
เงินฝากธนาคาร ณ วันปลายปี	5,124,786.07	2,811,088.48

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

## กองทุนเปิด KTAM SET Banking ETF Tracker

## ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ตุลาคม 2562

บาท

	2562	2562	2561	2559	2558	2557
ข้อมูลผลการดำเนินงาน (ต่อหน่วย)						
มูลค่าสินทรัพย์สุทธิต้นปี	5.7701	5.9599	5.0795	4.8075	6.1025	5.4576
รายได้(ขาดทุน)จากกิจกรรมลงทุน						
รายได้จากการลงทุนสุทธิ *	0.1495	0.1349	0.1375	0.1292	0.1225	0.1182
รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิที่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน **	(0.0095)	0.0603	0.0513	0.0027	0.3041	0.2621
รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน **	(1.0921)	(0.1850)	0.6916	0.1401	(1.7216)	0.3746
รายได้(ขาดทุน)จากกิจกรรมลงทุนทั้งสิ้น	(0.9521)	0.0102	0.8804	0.2720	(1.2950)	0.7549
หัก การแบ่งปันส่วนทุนให้ผู้ถือหุ้นรายหน่วยลงทุน	-	(0.2000)	-	-	-	(0.1100)
มูลค่าสินทรัพย์สุทธิปลายปี	4.8180	5.7701	5.9599	5.0795	4.8075	6.1025
อัตราส่วนของกำไร(ขาดทุน)สุทธิต่อมูลค่าสินทรัพย์สุทธิถัวเฉลี่ยระหว่างปี (%)	(17.09)	(0.08)	16.44	6.43	(22.02)	10.69
อัตราส่วนการเงินที่สำคัญและข้อมูลประกอบเพิ่มเติมที่สำคัญ						
มูลค่าสินทรัพย์สุทธิปลายปี (พันบาท)	74,680	92,322	95,359	99,051	110,574	167,820
อัตราส่วนของค่าใช้จ่ายรวมต่อมูลค่าสินทรัพย์สุทธิถัวเฉลี่ยระหว่างปี (%)	0.67	0.69	0.78	0.77	0.73	0.68
อัตราส่วนของรายได้จากการลงทุนรวมต่อมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ						
ถัวเฉลี่ยระหว่างปี (%)	3.39	2.98	3.25	3.40	2.94	2.89
อัตราส่วนของจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของการซื้อขายเงินลงทุน						
ระหว่างปีต่อมูลค่าสินทรัพย์สุทธิถัวเฉลี่ยระหว่างปี (%) ***	3.71	16.56	26.18	18.14	47.74	58.80

## ข้อมูลเพิ่มเติม

\* คำนวณจากจำนวนหน่วยที่จำหน่ายแล้วถัวเฉลี่ยระหว่างปี

\*\* ข้อมูลต่อหน่วยที่รายงานอาจไม่เป็นไปในทิศทางเดียวกันกับการเปลี่ยนแปลงโดยรวมของรายการกำไรหรือขาดทุนจากการลงทุนที่เกิดขึ้นในระหว่างปีเนื่องจากช่วงเวลาของรายการซื้อขายหน่วยลงทุนนั้นขึ้นอยู่กับความผันผวนของราคาตลาดของเงินลงทุนในระหว่างปี

\*\*\* ไม่นับรวมเงินฝากธนาคารและเงินลงทุนในตั๋วสัญญาใช้เงิน และการซื้อขายเงินลงทุน ต้องเป็นรายการซื้อหรือขายเงินลงทุนอย่างแท้จริงซึ่งไม่รวมถึงการซื้อขายโดยมีสัญญาขายคืนหรือการขายโดยมีสัญญาซื้อคืน

\*\*\*\* ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญสำหรับงวด 2556 ไม่สามารถเปรียบเทียบกับปีอื่นๆ ได้เนื่องจาก มีรอบระยะเวลาบัญชีสั้นกว่าหนึ่งปี

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

## กองทุนเปิด KTAM SET Banking ETF Tracker

## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ตุลาคม 2562

## 1. ลักษณะของกองทุนเปิด KTAM SET Banking ETF Tracker

กองทุนเปิด KTAM SET Banking ETF Tracker (“กองทุน”) จัดทะเบียนเป็นกองทุนร่วมกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“ก.ล.ต.”) เมื่อวันที่ 16 พฤศจิกายน 2555 ปัจจุบันมีจำนวนเงินลงทุนจดทะเบียน 3,000 ล้านบาท บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน) (“บริษัทจัดการ”) เป็นผู้จัดการกองทุน บริษัทศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด เป็นนายทะเบียนหน่วยลงทุน ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) เป็นผู้ดูแลผลประโยชน์ของกองทุน บริษัทหลักทรัพย์ เอเชีย พลัส จำกัด เป็นผู้ดูแลสภาพคล่อง และ Yuanta Securities Investment Trust Co., Ltd. เป็นที่ปรึกษากองทุน

กองทุนเป็นกองทุนรวม ประเภทรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ที่ไม่กำหนดระยะเวลาสิ้นสุดของกองทุน กองทุนมีนโยบายเน้นลงทุนในหลักทรัพย์ที่เป็นส่วนประกอบของดัชนีอ้างอิง (ดัชนีหมวดธุรกิจธนาคาร SET Banking Sector Index) ซึ่งรวมถึงหลักทรัพย์ที่อยู่ระหว่างการเข้าหรือออกจากการเป็นหลักทรัพย์ที่เป็นส่วนประกอบของดัชนีอ้างอิงด้วย โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุน

กองทุนมีนโยบายจ่ายเงินปันผลตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กำหนดในหนังสือชี้ชวน

## 2. เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

งบการเงินของกองทุนจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน รวมถึงการตีความ และแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ประกาศใช้โดยสภาวิชาชีพบัญชี เพื่อให้เป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปของประเทศไทย นอกจากนี้งบการเงินได้จัดทำขึ้นตามหลักเกณฑ์และรูปแบบที่กำหนดในมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 106 เรื่อง “การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินธุรกิจเฉพาะด้านการลงทุน”

งบการเงินของกองทุนได้จัดทำเป็นภาษาไทย และมีหน่วยเงินตราเป็นบาท ซึ่งการจัดทำงบการเงินดังกล่าวเป็นไปตามวัตถุประสงค์ของการจัดทำรายงานในประเทศ ดังนั้นเพื่อความสะดวกของผู้อ่านงบการเงินที่ไม่คุ้นเคยกับภาษาไทย กองทุนได้จัดทำงบการเงินฉบับภาษาอังกฤษขึ้นโดยแปลจากงบการเงินฉบับภาษาไทย

การประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่

## 1. มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในปีปัจจุบัน

ในระหว่างปี กองทุนได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง (ปรับปรุง 2560) ที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2561 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงและอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลในหมายเหตุประกอบงบการเงิน การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบต่ออย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของกองทุน

## 2. มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้ในอนาคต

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง (ปรับปรุง 2561) และฉบับใหม่ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบบัญชีเริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2562 มาตรฐานการรายงาน

ทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน

ซึ่งมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่มีดังนี้

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน/

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เรื่อง

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 1

การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินมาใช้เป็นครั้งแรก

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15

รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 22

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศและสิ่งตอบแทนรับหรือจ่ายล่วงหน้า

ฝ่ายบริหารของกองทุนได้ประเมินแล้วเห็นว่า มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับดังกล่าวไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อการเงินสำหรับปีที่เริ่มใช้

นอกจากนี้ สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง (ปรับปรุง 2562) และฉบับใหม่ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับการเงินที่มีรอบบัญชีเริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน

ซึ่งมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่มีดังนี้

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 16 สัญญาเช่า

ฝ่ายบริหารของกองทุนได้ประเมินแล้วเห็นว่า มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง (ปรับปรุง 2562) และฉบับใหม่ดังกล่าวไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อการเงินสำหรับปีที่เริ่มใช้

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน กลุ่มเครื่องมือทางการเงิน ประกอบด้วยมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน จำนวน 5 ฉบับ โดยหลักการสำคัญของมาตรฐานดังกล่าวสรุปได้ดังนี้

มาตรฐานการบัญชี/มาตรฐานการรายงานทางการเงิน/

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เรื่อง

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 32

การแสดงรายการเครื่องมือทางการเงิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7

การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9

เครื่องมือทางการเงิน

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16

การป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 19

การชำระหนี้สินทางการเงินด้วยตราสารทุน

มาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มดังกล่าวข้างต้น กำหนดหลักการเกี่ยวกับการจัดประเภทและการวัดมูลค่าเครื่องมือทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมหรือราคาทุนตัดจำหน่ายโดยพิจารณาจากประเภทของเครื่องมือทางการเงิน ลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาและโมเดลธุรกิจของกิจการ (Business Model) หลักการเกี่ยวกับ

วิธีการคำนวณการด้อยค่าของเครื่องมือทางการเงินโดยใช้แนวคิดของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และหลักการเกี่ยวกับการบัญชีป้องกันความเสี่ยง รวมถึงการแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน และเมื่อมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มนี้มีผลบังคับใช้ จะทำให้มาตรฐานการบัญชี การตีความ มาตรฐานการบัญชี และแนวปฏิบัติทางการบัญชีบางฉบับที่มีผลบังคับใช้อยู่ในปัจจุบันถูกยกเลิก ฝ่ายบริหารของกองทุนอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบต่อการเงินในปีที่เริ่มใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับดังกล่าว

### 3. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

#### การแบ่งปันส่วนทุน

กองทุนจะบันทึกผลกำไรสะสม ณ วันที่ประกาศจ่ายปันผล

#### การวัดค่าเงินลงทุน

เงินลงทุนจะรับรู้เป็นสินทรัพย์ด้วยจำนวนต้นทุนของเงินลงทุน ณ วันที่กองทุนมีสิทธิในเงินลงทุน ต้นทุนของเงินลงทุน ประกอบด้วยรายจ่ายซื้อเงินลงทุนและค่าใช้จ่ายโดยตรงทั้งสิ้นที่กองทุนจ่ายเพื่อให้ได้มาซึ่งเงินลงทุนนั้น

- หลักทรัพย์ที่เป็นตราสารทุนที่มีตลาดซื้อขายคล่องรองรับ แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมโดยใช้ราคาซื้อขายครั้งล่าสุดของวันที่วัดค่าเงินลงทุน

กำไรหรือขาดทุนสุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับมูลค่าของเงินลงทุนให้เป็นมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุน ณ วันที่วัดค่าเงินลงทุน

ราคาทุนของเงินลงทุนที่จำหน่ายใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก

#### หลักทรัพย์ที่ให้ออกรวมการให้ยืมหลักทรัพย์

กองทุนได้รับผลตอบแทนจากการให้ยืมหลักทรัพย์ในรูปของค่าธรรมเนียมการให้ยืม และได้รับชดเชยรายได้ดอกเบี้ยรับหรือเงินปันผลที่เกิดจากหลักทรัพย์ที่ให้ออกรวมการให้ยืม กำไรหรือขาดทุนจากการวัดมูลค่าหลักทรัพย์ที่ให้ออกรวมการให้ยืมถือเป็นกำไรหรือขาดทุนสุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นในงบกำไรขาดทุนของกองทุน

#### การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย

เงินปันผลรับรู้เป็นรายได้นับแต่วันที่ประกาศจ่ายและมีสิทธิที่จะได้รับ

รายได้ดอกเบี้ยถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง โดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง

ค่าใช้จ่ายรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุนรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่จำหน่ายเงินลงทุน

#### ค่าใช้จ่ายรายการตัดบัญชี

ค่าใช้จ่ายรายการตัดบัญชีได้แก่ ค่าใช้จ่ายในการออกส่วนได้เสียครั้งแรก ตัดเป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรงภายในระยะเวลา 5 ปี

#### ภาษีเงินได้

กองทุนเสียภาษีเงินได้ตามประมวลรัษฎากรจากรายได้ตามมาตรา 40 (4) (ก) ในอัตราร้อยละ 15 ของรายได้ก่อนหักรายจ่าย โดยมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 20 สิงหาคม 2562

#### การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการทางบัญชี



ในการจัดทำงานการเงินให้เป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ ค่าใช้จ่าย และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในการจัดทำงานการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกโดยวิธีเปลี่ยนแปลงทันทีเป็นต้นไป

#### 4. กำไรสะสมต้นปี

	บาท	
	2562	2561
รายได้จากการลงทุนสุทธิสะสม (เริ่มสะสม 16 พ.ย. 55)	19,381,157.29	17,249,998.41
กำไรสุทธิที่เกิดขึ้นจากเงินลงทุนสะสม (เริ่มสะสม 16 พ.ย. 55)	51,810,681.49	50,746,824.70
กำไรสุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุนสะสม (เริ่มสะสม 16 พ.ย. 55)	5,295,845.96	8,560,794.24
การแบ่งปันส่วนทุนสะสม (เริ่มสะสม 16 พ.ย. 55)	(10,070,000.00)	(6,970,000.00)
กำไรสะสมต้นปี	66,417,684.74	69,587,617.35

#### 5. ค่าธรรมเนียมการจัดการ ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน ค่าธรรมเนียมที่ปรึกษากองทุน และค่าธรรมเนียมผู้ดูแลสภาพคล่อง

ค่าใช้จ่าย	อัตราร้อยละ
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	ไม่เกิน 1.605 ต่อปีของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุน
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์	ไม่เกิน 0.0749 ต่อปีของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุน
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน	ไม่เกิน 0.214 ต่อปีของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุน
ค่าธรรมเนียมที่ปรึกษากองทุน	ไม่เกิน 1.07 ต่อปีของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุน
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลสภาพคล่อง	ไม่เกิน 0.214 ต่อปีของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุน
ค่าธรรมเนียมข้างต้นรวมภาษีมูลค่าเพิ่ม	

#### 6. เงินฝากธนาคาร

ธนาคาร	บาท		อัตราดอกเบี้ย (%)	
	2562	2561	2562	2561
ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	5,124,786.07	2,811,088.48	0.37	0.37

#### 7. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ในระหว่างปี กองทุนมีรายการธุรกิจระหว่างกันที่สำคัญกับบริษัทจัดการและกิจการอื่นซึ่งมีผู้ถือหุ้นและ/หรือกรรมการเดียวกันกับบริษัทจัดการและกองทุน รายการที่สำคัญดังกล่าวสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ตุลาคม 2562 และ 2561 มีดังต่อไปนี้

	บาท		นโยบายการกำหนดราคา
	2562	2561	
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน)			
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	300,360.01	322,822.89	ตามเกณฑ์ที่ระบุในหนังสือชี้ชวน
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)			
ซื้อเงินลงทุน	-	715,260.00	ราคาตลาด
ขายเงินลงทุน	343,980.00	1,022,415.96	ราคาตลาด
รายได้เงินปันผล	401,218.40	340,868.00	ตามที่ประกาศจ่าย

ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2562 และ 2561 กองทุนมียอดคงเหลือที่มีสาระสำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ดังนี้

	บาท	
	2562	2561
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน)		
ค่าธรรมเนียมการจัดการค้างจ่าย	22,244.67	29,406.04
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)		
เงินลงทุน	8,973,960.00	11,231,880.00

#### 8. ข้อมูลเกี่ยวกับการซื้อขายเงินลงทุน

กองทุนได้ซื้อขายเงินลงทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ตุลาคม 2562 โดยไม่รวมเงินลงทุนในตั๋วสัญญาใช้เงินเป็นจำนวนเงิน 2.81 ล้านบาท (ปี 2561 : จำนวนเงิน 15.00 ล้านบาท) โดยคิดเป็นอัตราร้อยละ 3.24 (ปี 2561 : ร้อยละ 16.11) ต่อมูลค่าสินทรัพย์สุทธิเฉลี่ยระหว่างปี

#### 9. รายการซื้อขายหน่วยลงทุน

กองทุนมีรายการซื้อขายหน่วยลงทุนโดยวิธีการแลกเปลี่ยน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ตุลาคม 2562 และ 2561 ดังนี้

	หน่วย	บาท	
		2562	
		มูลค่าหลักทรัพย์ ที่นำมาแลกเปลี่ยน	ส่วนต่าง เงินสดจ่าย
มูลค่าหน่วยลงทุนที่รับซื้อคืนในระหว่างปี	(500,000)	(2,757,466.00)	(77,991.71)
	หน่วย	บาท	
		2561	
		มูลค่าหลักทรัพย์ ที่นำมาแลกเปลี่ยน	ส่วนต่างเงินสด รับ(จ่าย)
มูลค่าหน่วยลงทุนที่ออกจำหน่ายในระหว่างปี	1,000,000	6,083,188.00	158,267.13
มูลค่าหน่วยลงทุนที่รับซื้อคืนในระหว่างปี	(1,000,000)	(5,939,203.00)	(168,681.83)
	-	143,985.00	(10,414.70)

บริษัทจัดการจะเปิดให้มีการซื้อขายโดยตรงกับผู้ร่วมค้าหน่วยลงทุนเท่านั้น ซึ่ง 1 หน่วยของการซื้อขาย (creation unit: CU) จะเท่ากับหน่วยลงทุนของกองทุนจำนวน 500,000 หน่วย โดยจะต้องส่งมอบหลักทรัพย์ตามที่กำหนดในตะกร้าหลักทรัพย์พร้อมส่วนต่างเงินสด ซึ่งส่วนต่างเงินสดดังกล่าวขึ้นอยู่กับส่วนต่างของตะกร้าหลักทรัพย์และมูลค่าหน่วยลงทุน ณ วันที่ส่งคำสั่งซื้อ

#### 10. **ธุรกรรมการให้ยืมหลักทรัพย์**

กองทุนได้เข้าทำธุรกรรมการให้ยืมหลักทรัพย์ โดยบริษัทจัดการตกลงจะให้ยืมหลักทรัพย์แก่ผู้ยืมเป็นคราวๆ และได้เรียกหลักประกันจากผู้ยืมเพื่อเป็นหลักประกันการให้ยืมหลักทรัพย์ โดยหลักประกันต้องเป็นเงินสด และ/หรือหลักทรัพย์อื่น และต้องดำรงมูลค่าหลักประกันไว้ไม่น้อยกว่ามูลค่าธุรกรรมให้ยืมหลักทรัพย์ในอัตราส่วนที่กำหนดไว้ในประกาศ ก.ล.ต. และข้อกำหนดและเงื่อนไขของสัญญา โดยผลประโยชน์ที่เกิดขึ้นจากหลักประกันทั้งหมดจะคืนให้ผู้ยืมทันทีเมื่อได้รับผลประโยชน์นั้น บริษัทจัดการจะคิดค่าธรรมเนียมการให้ยืมเป็นรายวันในอัตราที่ได้ตกลงกัน โดยคำนวณจากมูลค่าหลักทรัพย์ที่ให้ยืมตามราคาตลาดของวันทำการก่อนหน้าวันคำนวณ

#### 11. **การแบ่งปันส่วนทุน**

เมื่อวันที่ 2 มีนาคม 2561 กองทุนได้จ่ายเงินปันผลในอัตรา 0.20 บาทต่อหน่วย รวมเป็นเงิน 3.10 ล้านบาท

#### 12. **การเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน**

กองทุนไม่มีนโยบายที่จะประกอบธุรกรรมตราสารทางการเงินนอกขอบเขตที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อการเก็งกำไรหรือการค้า

##### มูลค่ายุติธรรม

เนื่องจากสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของกองทุน ณ วันที่ในงบการเงินส่วนใหญ่จัดอยู่ในประเภทระยะสั้น อีกทั้งสินทรัพย์ส่วนใหญ่เป็นหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดที่แสดงมูลค่ายุติธรรม โดยถือตามราคาที่ซื้อขายกันในตลาด ดังนั้นกองทุนเชื่อว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินดังกล่าวจึงแสดงมูลค่าไม่แตกต่างจากมูลค่ายุติธรรมอย่างมีสาระสำคัญ

##### ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยคือโอกาสที่ราคาตราสารหนี้อาจจะเพิ่มขึ้นหรือลดลง เมื่ออัตราดอกเบี้ยในท้องตลาดมีการเปลี่ยนแปลงโดยทั่วไป หากอัตราดอกเบี้ยในท้องตลาดเพิ่มสูงขึ้น ราคาตราสารหนี้จะลดลง และหากอัตราดอกเบี้ยในท้องตลาดลดลง ราคาตราสารหนี้จะมีราคาเพิ่มสูงขึ้น ยิ่งตราสารหนี้มีอายุยาวเท่าไร ราคาของตราสารหนี้นั้นก็จะมีแนวโน้มไหวต่อการปรับตัวของอัตราดอกเบี้ยมากขึ้นเท่านั้น

##### ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ

กองทุนมีความเสี่ยงที่อาจเกิดจากการที่คู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ระบุไว้ในเครื่องมือทางการเงิน เนื่องจากกองทุนมีลูกหนี้ อย่างไรก็ตาม สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวจะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น กองทุนจึงไม่คาดว่าจะได้รับความเสียหายจากการเก็บหนี้

##### ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

กองทุนไม่มีสินทรัพย์หรือหนี้สินทางการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ ดังนั้นจึงไม่มีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านตลาด

กองทุนมีความเสี่ยงด้านตลาดเนื่องจากมีเงินลงทุนในตราสารทุน ซึ่งผลตอบแทนของเงินลงทุนดังกล่าวขึ้นอยู่กับความผันผวนของภาวะเศรษฐกิจ การเมือง สถานการณ์ตลาดทุนและตลาดเงิน ซึ่งสถานการณ์ดังกล่าวอาจมีผลกระทบทางด้านบวกหรือด้านลบต่อผลการดำเนินงานของบริษัทที่ออกตราสาร ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับประเภทของธุรกิจของผู้ออกตราสารว่ามีความสัมพันธ์กับความผันผวนของตลาดมากน้อยเพียงใด อันอาจทำให้ราคาของตราสารเพิ่มขึ้นหรือลดลงได้

การบริหารความเสี่ยง

กองทุนบริหารความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการลงทุนโดยกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง เช่น การกระจายประเภทเงินลงทุนและการวิเคราะห์ฐานะของกิจการที่จะลงทุน

**13. การอนุมัติงบการเงิน**

งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติให้ออกโดยผู้มีอำนาจของกองทุนเมื่อวันที่ 4 ธันวาคม 2562

## รายงานรายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้อง

## กองทุนเปิด KTAM SET Banking ETF Tracker

สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2562

ลำดับ	รายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้อง	ลำดับ	รายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้อง
1	กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน	28	นางสาวอสมมา เลิศลดาคักดี
2	ธนาคาร กรุงไทย จำกัด (มหาชน) *	29	นายเฉลิม โลกิจแสงทอง
3	บจก.กรุงไทย คอมพิวเตอร์ เซอร์วิสเชส	30	นางรุ่งตะวัน อิศรพันธุ์
4	บจก.กรุงไทยกฎหมาย	31	นางสาวประไพ กวีวงศ์ประเสริฐ
5	บจก.กรุงไทยธุรกิจบริการ	32	นายเทอดยศ ผงศิลป์วิวัฒน์
6	บมจ.หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย	33	นายเสรี ระเบิดทศพร
7	บจก.กรุงไทยธุรกิจลิซซิ่ง	34	นายกานต์ ลขิตากุล
8	บจก.กรุงไทยแอดไวซ์เซอร์รี่	35	นายยืนยง เทพจำนงค์
9	นายวัชรดา ตันตริยานนท์	36	นายสมภพ ประกายรุ่งทอง
10	นายธวัช อยู่ยอด	37	นายอมรศักดิ์ วงษ์แข็ง
11	นายวิเชียร ศิริเวชราราช	38	นายสมคิด ลิขิตปริญญา
12	นายลวรรณ แสงสนิท	39	นางสาวสุวรรณา ตัญยาธิคม
13	นายสุพล โอภาสเสถียร	40	นายเอกกมล ณ ระนอง
14	นายธนรัช หงษ์คุ	41	นางสุนี แนวพานิช
15	นางรุ่ง มัลลิกะมาส	42	นายณัฏฐวิทย์ มาไพศาลสิน
16	นายจรรูวัฒน์ ไวยยะ	43	นายเทิดศักดิ์ แสงวิมล
17	นางชวินดา หาญรัตนกุล	44	นายสมเกียรติ เรืองอุดม
18	นายวิโรจน์ ตั้งเจริญ	45	นายมนตรี ทวีวิทยากุล
19	นายวีระ วุฒิศงศิริกุล	46	นายชัชพล สีวลีพันธ์
20	นางสาวดารุณี ปภากาญจน์	47	นายกิตติศักดิ์ บุญราศรี
21	นางสาวหัตถา แสงรุจิ	48	นายศรฤทธิ์ เจริญมวรกุล
22	นางสาววรรณิ ตั้งศิริกุลวงศ์	49	นางพรพิมพ์ โชคเหรียญสุขชัย
23	นางแสงจันทร์ ลี	50	นายศราวุฒิ อีรณพไพบูลย์
24	นายกฤษณ์ ณ สงขลา	51	นายณัฏฐะ มหัทธนา
25	นางสาวไพไลวรรณ อ่องธรรมกุล	52	นางสาวอชรา เฉลิมมุข
26	นายไพรัช มิคะเสน	53	นางจุฑามาส นุชประยูร
27	นายสมชัย อมรธรรม	54	นางสาวศิวพร วุฒานุพันธ์

## รายงานรายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้อง (ต่อ)

## กองทุนเปิด KTAM SET Banking ETF Tracker

สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2562

ลำดับ	รายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้อง	ลำดับ	รายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้อง
55	นางสาวอนุดตมา บำรุงศิริ	68	นายพีรพงศ์ กิจจาการ
56	นางสุภากร สุจิรัตน์วิมล	69	นางสาวกุลณัฐฐา อภิปริทธิชัย
57	นายกิตติเชษฐ์ สุระเชษฐพานิช	70	นายเอกรินทร์ ปล้องอ้วน
58	นางสาวนิสาวาสน์ กฤตย์พรายภา	71	นายชนะวิรัช เลิศล้ำอำไพ
59	นางสาววิลาสินี อัสวางกูร	72	นางบัวทิพย์ จันทรวงศ์
60	นางสาวชนิดา โอภาณูรักษ์	73	นางสาวพิรภาว สุโขโรจน์รัตน์
61	นางสาวมณีนพร ดวงมณี	74	นางสาวณมิต ธารสุวรรณเกษม
62	นายศักดิ์ชัย วัฒนไชยจิต	75	นายฤทธิศักดิ์ คังคายะ
63	นางจันทร์เพ็ญ มลายสุวรรณ	76	นางสาวนงคณัฐ ทองสิน
64	นายวิชูพงศ์ เจริญเอี่ยม	77	นางสาวอริจิต มนุษย์
65	นางสาวอรรพรรณ เกียรติพิศาลสกุล	78	นายชนัด คงพัฒนศิริ
66	นางสาวอภิญญา เทียนชัยโรจน์	79	นายรัชวุฒิ ชัยทรัพย์อนันต์
67	นางณัฐชนัน วัจนการ	80	บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

**หมายเหตุ** \*เป็นบุคคลที่เกี่ยวข้องที่ทำธุรกรรมกับกองทุน

ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบรายละเอียดการทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกองทุนรวมได้ที่บริษัทจัดการโดยตรง

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

ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบแนวทางในการใช้สิทธิออกเสียงและการดำเนินการใช้สิทธิออกเสียงได้ที่สำนักงานของบริษัท

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

## รายงานการลงทุนที่ไม่เป็นไปตามนโยบายการลงทุน

## กองทุนเปิด KTAM SET Banking ETF Tracker

รอบปีบัญชีระหว่าง วันที่ 1 พฤศจิกายน 2561 ถึงวันที่ 31 ตุลาคม 2562

วันที่	รายละเอียด	การดำเนินการแก้ไข
	การลงทุนเป็นไปตามนโยบายการลงทุน	

รายงานรายชื่อผู้จัดการกองทุนของ  
กองทุนเปิด KTAM SET Banking ETF Tracker  
สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2562

ผู้จัดการกองทุนหลัก	ผู้จัดการกองทุนสำรอง
นายชนัด คงพัฒนศิริ	นายรัชวุฒิ ชัยทรัพย์อนันต์ นายยืนยง เทพจำนงค์ นางแสงจันทร์ ลิ

การเปิดเผยข้อมูลการถือหน่วยลงทุนเกิน 1 ใน 3  
กองทุนเปิด KTAM SET Banking ETF Tracker  
ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2562

มีการถือหน่วยลงทุนเกิน 1 ใน 3 ของกลุ่มบุคคลใดบุคคลหนึ่ง จำนวน 1 กลุ่ม

- สัดส่วนการถือครองร้อยละ 38.71\*

"ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบข้อมูลการถือหน่วยลงทุนของบุคคลหรือกลุ่มบุคคล  
ได้ที่ website ของ บลจ.ที่ <http://www.ktam.co.th>"

\*เป็นข้อมูล ณ วันที่ปิดสมุดทะเบียน เมื่อวันที่ 31 ตุลาคม 2562

**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 เนื่องจากเป็นข้อห้ามตามกฎหมายและโดยวิชาชีพเป็นเรื่องที่ไม่พึงกระทำ เว้นแต่ เป็นการรับผลประโยชน์ที่ผู้ให้บริการจัดให้แก่บริษัทจัดการหรือพนักงานของบริษัทจัดการตามเทศกาลที่เป็นประเพณีนิยมตามแนวทางปฏิบัติที่บริษัทประกาศไว้ภายในบริษัท ซึ่งกองทุนอาจขอคืนแนวทางนี้ได้ที่ website ของบริษัท

การรับผลประโยชน์ตอบแทน เนื่องจากการใช้บริการบุคคลอื่น ๆ (Soft/hard dollar) ของ

## กองทุนเปิด KTAM SET Banking ETF Tracker

[illegible]



ธนาคารกสิกรไทย  
开商银行 KASIKORNBANK

## ความเห็นของผู้ดูแลผลประโยชน์

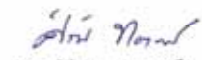
เรียน ผู้ถือหน่วยลงทุน กองทุนเปิด KTAM SET Banking ETF Tracker

ข้าพเจ้า บมจ. ธนาคารกสิกรไทย ในฐานะผู้ดูแลผลประโยชน์ ได้ดูแลการจัดการกองทุนเปิด KTAM SET Banking ETF Tracker ซึ่งจัดการโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน พ.ศ. 2561 ถึงวันที่ 31 ตุลาคม พ.ศ. 2562 แล้วนั้น

ข้าพเจ้าเห็นว่า บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน) ได้ปฏิบัติหน้าที่ในการจัดการกองทุนเปิด KTAM SET Banking ETF Tracker เหมาะสมตามสมควรแห่งวัตถุประสงค์ที่ได้กำหนดไว้ในโครงการ และภายใต้พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535

ผู้ดูแลผลประโยชน์

บมจ. ธนาคารกสิกรไทย

  
(นางศิริพร ทองธานี)

รองผู้อำนวยการ ฝ่ายบริการลูกค้าหลักทรัพย์

  
(นายเอกพันธ์ กมลวุฒิพงศ์)

ผู้อำนวยการฝ่ายบริการลูกค้าหลักทรัพย์

วันที่ 8 พฤศจิกายน พ.ศ. 2562