

## รายงานประจำปี

รอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดวันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2563

ระดับความเสี่ยงของกองทุน

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

เรียน ท่านผู้ถือหน่วยลงทุน  
กองทุนเปิดกรุงไทยตราสารตลาดเงิน

บริษัทขอส่งรายงานประจำปี 2562 - 2563 ระหว่างวันที่ 1 มีนาคม 2562 ถึงวันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2563 ของกองทุนเปิดกรุงไทยตราสารตลาดเงิน เพื่อรายงานผลการดำเนินงานของกองทุนให้ท่านผู้ถือหน่วยลงทุนได้ทราบ

บริษัทขอขอบพระคุณท่านผู้ถือหน่วยลงทุนที่ได้ให้ความเชื่อถือและไว้วางใจให้บริษัทบริหารเงินทุนของท่านเสมอมา

ขอแสดงความนับถือ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน)

ตารางเปรียบเทียบผลการดำเนินงานของ  
กองทุนเปิดกรุงไทยตราสารตลาดเงิน

กองทุน	วันจดทะเบียน/ วันเปลี่ยนแปลง นโยบายการลงทุน	NAV ต่อหน่วย (บาท)	ผลการดำเนินงาน (สิ้นสุด ณ 28 กุมภาพันธ์ 2563)							
			% ตามช่วงเวลา			% ต่อปี				
			Year to Date	ย้อนหลัง 3 เดือน	ย้อนหลัง 6 เดือน	ย้อนหลัง 1 ปี	ย้อนหลัง 3 ปี	ย้อนหลัง 5 ปี	ย้อนหลัง 10 ปี	ตั้งแต่วันจัด ทะเบียน กองทุน
KTSS	11 พค. 2549	13.0773	0.14%	0.23%	0.51%	1.22%	1.11%	1.17%	1.66%	1.96%
Benchmark	-	-	0.12%	0.20%	0.46%	1.01%	0.97%	0.96%	1.19%	1.45%
ความผันผวนของ ผลการดำเนินงาน	-	-	0.03%	0.03%	0.04%	0.05%	0.05%	0.05%	0.09%	0.12%
ความผันผวนของตัวชี้วัด	-	-	0.03%	0.03%	0.04%	0.04%	0.04%	0.04%	0.06%	0.08%

หมายเหตุ : Benchmark = อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประเภทบุคคลธรรมดาวงเงิน 1 ล้านบาท ระยะเวลา 3 เดือน ของธนาคารพาณิชย์ 3 แห่ง ได้แก่ BBL, KBANK และ SCB

ความผันผวนคำนวณเป็น % ต่อปี

การแสดงผลการดำเนินงานของกองทุนรวมด้วยวิธีการตามปีปฏิทิน  
เปรียบเทียบกับตัวชี้วัด และค่าความเสี่ยงของกองทุนรวม (SD)

ปี	% ต่อปี									
	2553	2554	2555	2556	2557	2558	2559	2560	2561	2562
KTSS	0.96%	2.36%	2.71%	2.42%	2.13%	1.49%	1.16%	1.09%	1.02%	1.27%
Benchmark	0.77%	1.59%	1.88%	1.63%	1.18%	0.97%	0.94%	0.93%	0.93%	1.07%
ความผันผวนของ ผลการดำเนินงาน	0.04%	0.11%	0.11%	0.10%	0.09%	0.08%	0.05%	0.05%	0.05%	0.05%
ความผันผวนของตัวชี้วัด	0.03%	0.07%	0.08%	0.07%	0.05%	0.04%	0.04%	0.04%	0.04%	0.04%

หมายเหตุ : Benchmark = อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประเภทบุคคลธรรมดาวงเงิน 1 ล้านบาท ระยะเวลา 3 เดือน ของธนาคารพาณิชย์ 3 แห่ง ได้แก่ BBL, KBANK และ SCB

ความผันผวนคำนวณเป็น % ต่อปี

- เอกสารการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมฉบับนี้ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน
- ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวมไม่ได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต
- การลงทุนมีความเสี่ยง ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลก่อนตัดสินใจลงทุน
- การลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมตลาดเงินไม่ใช่การฝากเงิน และมีความเสี่ยงจากการลงทุนซึ่งผู้ลงทุนอาจไม่ได้รับเงินลงทุนคืนเต็มจำนวน

แบบแสดงค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม  
ของรอบปีบัญชีตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม 2562 ถึงวันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2563

กองทุนเปิดกรุงไทยตราสารตลาดเงิน

ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม * (fund's direct expenses)	จำนวนเงิน หน่วย : พันบาท	ร้อยละของ มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	67,120.98	0.322
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์	4,326.41	0.021
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน	22,373.61	0.107
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ **	3,343.06	0.016
<b>รวมค่าใช้จ่ายทั้งหมด ***</b>	<b>97,164.06</b>	<b>0.466</b>

\*เป็นอัตราที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่มแล้ว

\*\*ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายที่แต่ละรายการมีมูลค่าน้อยกว่าร้อยละ 0.01 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ

\*\*\* ไม่รวมค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และค่าธรรมเนียมต่างๆ ที่เกิดขึ้นจากการซื้อขายหลักทรัพย์

บริษัทนายหน้าที่ได้รับค่านายหน้าสูงสุดลำดับแรก

กองทุนเปิดกรุงไทยตราสารตลาดเงิน

ระหว่างวันที่ 1 มีนาคม 2562 ถึงวันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2563

กองทุนเปิดกรุงไทยตราสารตลาดเงิน ไม่มีการซื้อขายหลักทรัพย์ที่เป็นตราสารแห่งทุน  
ดังนั้น จึงไม่มีค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์

ข้อมูลอัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุน (Portfolio Turnover Ratio, PTR)

กองทุนเปิดกรุงไทยตราสารตลาดเงิน

ระหว่างวันที่ 1 มีนาคม 2562 ถึงวันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2563

PTR = 715%

รายงานสถานะการลงทุนการกู้ยืมเงินและการก่อภาระผูกพัน

กองทุนเปิดกรุงไทยตราสารตลาดเงิน

มูลค่า ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2563

รายละเอียดการลงทุน	มูลค่าตามราคาตลาด	%NAV
<b>หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินในประเทศ</b>	<b>22,443,409,903.31</b>	<b>99.12</b>
<b>หุ้นกู้</b>		
อันดับความน่าเชื่อถือ : AA	845,340,804.30	3.73
<b>เงินฝากธนาคาร</b>		
อันดับความน่าเชื่อถือ : AAA	41,785,526.64	0.18
<b>ตัวสัญญาใช้เงิน</b>		
ตัวสัญญาใช้เงินที่ธนาคารพาณิชย์หรือธนาคารอื่นที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้นเป็นผู้รับอาวัล	29,949,273.55	0.13
<b>ตัวแลกเงิน</b>		
ตัวแลกเงินที่บริษัทเอกชนเป็นผู้ออกและขึ้นทะเบียนใน Thai BMA หรือตลาดตราสารหนี้	2,803,533,189.96	12.38
<b>พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย</b>		
อายุคงเหลือน้อยกว่า 1 ปี	18,722,801,108.86	82.69
<b>อื่นๆ</b>	<b>198,168,667.46</b>	<b>0.88</b>
ประเภทหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นตามที่สำนักงานกำหนด	36,341,649.21	0.16
ประเภทรายการค้างรับอื่นๆ	171,158,263.94	0.76
ประเภทรายการค้างจ่ายหรือหนี้สินอื่นๆ	-9,331,245.69	-0.04
<b>มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ</b>	<b>22,641,578,570.77</b>	<b>100.00</b>

รายงานสรุปจำนวนเงินลงทุนในตราสารแห่งหนี้ เงินฝาก หรือตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน

กองทุนเปิดกรุงไทยตราสารตลาดเงิน

มูลค่า ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2563

กลุ่มของตราสาร	มูลค่าตามราคาตลาด	%NAV
(ก) ตราสารภาครัฐไทย/ตราสารภาครัฐต่างประเทศ	18,722,801,108.86	82.69
(ข) ตราสารที่ธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ธนาคารพาณิชย์ หรือบริษัทเงินทุนเป็นผู้ออก/ผู้รับรอง/อาวัล/สลักหลัง/ค้ำประกัน	71,734,800.19	0.32
(ค) ตราสารหรือผู้ออกที่มีบริษัทที่ได้รับ rating ในระดับ investment grade เป็นผู้ออก/ผู้รับรอง/อาวัล/สลักหลัง/ค้ำประกัน	3,648,873,994.26	16.12
(ง) ตราสารหรือผู้ออกที่มีบริษัทที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือในระดับที่ต่ำกว่า investment grade หรือไม่มี rating เป็นผู้ออก/ผู้รับรอง/อาวัล/สลักหลัง/ค้ำประกัน	0.00	0.00
<b>สัดส่วนสูงสุด (upper limit) ที่บริษัทจัดการ คาดว่าจะลงทุนในกลุ่ม (ง)</b>	<b>0.00%</b>	<b>NAV</b>

## รายละเอียดตัวตราสารและอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารทุกตัวใน port

## กองทุนเปิดกรุงไทยตราสารตลาดเงิน

มูลค่า ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2563

ประเภท	ผู้ออก	อันดับความ น่าเชื่อถือ	มูลค่าตาม ราคาตลาด
หุ้นกู้	บริษัท หลักทรัพย์ หยวนต้า(ประเทศไทย) จำกัด	AA	151,110,658.50
หุ้นกู้	บริษัท หลักทรัพย์ หยวนต้า(ประเทศไทย) จำกัด	AA	391,615,348.80
หุ้นกู้	บริษัท หลักทรัพย์ หยวนต้า(ประเทศไทย) จำกัด	AA	302,614,797.00
เงินฝากธนาคาร	ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)	AAA	41,785,526.64
ตัวสัญญาใช้เงิน	ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	AA+	29,949,273.55
ตัวแลกเงิน	บมจ. ซีพีเอฟ (ประเทศไทย)	A+	169,826,916.13
ตัวแลกเงิน	บมจ. ภัทรลิสซิ่ง	A-	49,976,203.11
ตัวแลกเงิน	บมจ. ภัทรลิสซิ่ง	A-	74,990,354.63
ตัวแลกเงิน	บมจ. บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์	A	269,249,897.25
ตัวแลกเงิน	บมจ. บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์	A	269,229,928.64
ตัวแลกเงิน	บมจ. บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์	A	179,634,305.03
ตัวแลกเงิน	บมจ. ภัทรลิสซิ่ง	A-	99,840,971.15
ตัวแลกเงิน	บมจ. ซีพีเอฟ (ประเทศไทย)	A+	244,155,241.59
ตัวแลกเงิน	บมจ. อีซี บาย	AA+	349,829,015.08
ตัวแลกเงิน	บมจ. เจริญโภคภัณฑ์อาหาร	A+	398,562,285.16
ตัวแลกเงิน	บมจ. เจริญโภคภัณฑ์อาหาร	A+	598,286,706.06
ตัวแลกเงิน	บมจ. บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์	A	99,951,366.13
พันธบัตรธนาคาร	ธนาคารแห่งประเทศไทย		504,976,027.68
พันธบัตรธนาคาร	ธนาคารแห่งประเทศไทย		231,200,403.25
พันธบัตรธนาคาร	ธนาคารแห่งประเทศไทย		117,612,595.62
พันธบัตรธนาคาร	ธนาคารแห่งประเทศไทย		199,379,268.15
พันธบัตรธนาคาร	ธนาคารแห่งประเทศไทย		642,093,948.51
พันธบัตรธนาคาร	ธนาคารแห่งประเทศไทย		323,142,830.44
พันธบัตรธนาคาร	ธนาคารแห่งประเทศไทย		1,801,498,721.00
พันธบัตรธนาคาร	ธนาคารแห่งประเทศไทย		3,998,626.23
พันธบัตรธนาคาร	ธนาคารแห่งประเทศไทย		406,538,173.66
พันธบัตรธนาคาร	ธนาคารแห่งประเทศไทย		9,964,210.74
พันธบัตรธนาคาร	ธนาคารแห่งประเทศไทย		3,207,194,603.70
พันธบัตรธนาคาร	ธนาคารแห่งประเทศไทย		2,165,162,198.42
พันธบัตรธนาคาร	ธนาคารแห่งประเทศไทย		2,935,344,889.34
พันธบัตรธนาคาร	ธนาคารแห่งประเทศไทย		1,817,549,543.44
พันธบัตรธนาคาร	ธนาคารแห่งประเทศไทย		1,677,052,059.85
พันธบัตรธนาคาร	ธนาคารแห่งประเทศไทย		238,885,389.51
พันธบัตรธนาคาร	ธนาคารแห่งประเทศไทย		16,986,645.15
พันธบัตรธนาคาร	ธนาคารแห่งประเทศไทย		2,424,220,974.17

### สถาบันการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ Tris Rating

ทริสเรทติ้งใช้สัญลักษณ์ตัวอักษรแสดงผลการจัดอันดับเครดิตองค์กรและตราสารหนี้ระยะกลางและระยะยาวที่มีอายุตั้งแต่ 1 ปีขึ้นไป 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 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 ทริสเรทติ้งจะเน้นการวิเคราะห์โอกาสที่จะเกิดการผิดนัดชำระหนี้ (Default Probability) เป็นสำคัญโดยมิได้คำนึงถึงระดับของการชดเชยความเสียหายที่จะเกิดขึ้นจากการผิดนัดชำระหนี้ (Recovery After Default) แต่อย่างไรก็ตาม โดยตราสารหนี้ระยะสั้นมีอายุต่ำกว่า 1 ปี สัญลักษณ์และนิยามอันดับเครดิตตราสารหนี้ระยะสั้นจำแนกเป็น 5 ระดับ ดังนี้

- T1** ผู้ออกตราสารหนี้มีสถานะทั้งทางด้านการตลาดและการเงินที่แข็งแกร่งในระดับดีมาก มีสภาพคล่องที่ดีมาก และนักลงทุนจะได้รับความคุ้มครองจากการผิดนัดชำระหนี้ที่ต่ำกว่าอันดับเครดิตในระดับอื่น ผู้ออกตราสารหนี้ที่ได้รับอันดับเครดิตในระดับดังกล่าวซึ่งมีเครื่องหมาย “+” 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 ส่วนแนวโน้มอันดับเครดิตของตราสารหนี้โดยส่วนใหญ่จะเท่ากับแนวโน้มอันดับเครดิตขององค์กรผู้ออกตราสารหนี้ฯ หรือองค์กรซึ่งรับภาระผูกพันในการชำระหนี้ของตราสารหนี้ฯ ทั้งนี้ แนวโน้มอันดับเครดิตแบ่งออกเป็น 4 ระดับ ได้แก่

Positive หมายถึง อันดับเครดิตอาจปรับขึ้น

Stable หมายถึง อันดับเครดิตอาจไม่เปลี่ยนแปลง

Negative หมายถึง อันดับเครดิตอาจปรับลดลง

Developing หมายถึง อันดับเครดิตอาจปรับขึ้น ปรับลดลง หรือไม่เปลี่ยนแปลง

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

**เครดิตพินิจ** 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)** แสดงถึงระดับความน่าเชื่อถือขั้นสูงมากเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารหรือตราสารอื่นในประเทศไทยโดยระดับความน่าเชื่อถือของตราสารทางการเงินขั้นนี้ต่างจากผู้ออกตราสารหรือตราสารอื่นที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือขั้นสูงสุดของประเทศไทยเพียงเล็กน้อย

**BBB (tha)** แสดงถึงระดับความน่าเชื่อถือขั้นปานกลางเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารอื่นในประเทศไทย อย่างไรก็ตามก็มีความเป็นไปได้มากกว่าการเปลี่ยนแปลงของสถานการณ์หรือสภาพทางเศรษฐกิจจะมีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ได้ตรงตามกำหนดเวลาของตราสารทางการเงินเหล่านี้มากกว่าตราสารหนี้อื่นที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือในประเภทที่สูงกว่า



- BB (tha)** แสดงถึงระดับความน่าเชื่อถือค่อนข้างต่ำเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารอื่นในประเทศไทย การชำระหนี้ตามเงื่อนไขของตราสารเหล่านี้ภายในประเทศนั้นๆ มีความไม่แน่นอนในระดับหนึ่งและความสามารถในการชำระหนี้คืนตามกำหนดเวลาจะมีความไม่แน่นอนมากขึ้นตามการเปลี่ยนแปลงของเศรษฐกิจในทางลบ
- B (tha)** แสดงถึงระดับความน่าเชื่อถือขั้นต่ำอย่างมีนัยสำคัญเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารหนี้อื่นๆ ในประเทศไทยการปฏิบัติตามเงื่อนไขของตราสารหนี้และข้อผูกพันทางการเงินยังคงเป็นไปได้ในปัจจุบัน แต่ความมั่นคงยังจำกัดอยู่ในระดับหนึ่งเท่านั้น และความสามารถในการชำระหนี้ตามกำหนดอย่างต่อเนื่องเท่านั้น และความสามารถในการชำระหนี้ตามกำหนดอย่างต่อเนื่องนั้น ไม่แน่นอนขึ้นอยู่กับสภาวะที่เอื้อต่อการดำเนินธุรกิจและสภาพทางเศรษฐกิจ
- CCC (tha), CC (tha), C (tha)** แสดงถึงระดับความน่าเชื่อถือขั้นต่ำมากเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารหรือตราสารอื่นในประเทศไทยความสามารถในการปฏิบัติตามข้อผูกพันทางการเงินขึ้นอยู่กับสภาวะที่เอื้อต่อการดำเนินธุรกิจและการพัฒนาทางเศรษฐกิจเพียงอย่างเดียว
- D (tha)** อันดับความน่าเชื่อถือเหล่านี้ จะถูกกำหนดให้สำหรับองค์กรหรือตราสารหนี้ซึ่งกำลังอยู่ในภาวะผิดนัดชำระหนี้ในปัจจุบัน

#### คำอธิบายการจัดอันดับความน่าเชื่อถือระยะสั้น สำหรับประเทศไทย

- F1 (tha)** แสดงถึงระดับความสามารถขั้นสูงสุดในการชำระหนี้ตามเงื่อนไขของตราสารตรงตามกำหนดเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารหรือตราสารอื่นๆ ในประเทศไทยภายใต้อันดับความน่าเชื่อถือนี้จะมอบให้สำหรับอันดับความน่าเชื่อถือที่มีความเสี่ยง “น้อยที่สุด” เมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารอื่นในประเทศเดียวกัน และโดยปกติแล้วจะกำหนดให้กับตราสารทางการเงินที่ออกหรือค้ำประกันโดยรัฐบาล ในกรณีที่มิมีระดับความน่าเชื่อถือสูงเป็นพิเศษจะมีสัญลักษณ์ “+” แสดงไว้เพิ่มเติมจากอันดับความน่าเชื่อถือที่กำหนด
- F2 (tha)** แสดงถึงระดับความสามารถในการชำระหนี้ตามเงื่อนไขทางการเงินตามกำหนดเวลาในระดับที่น่าพอใจเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารหนี้อื่นในประเทศเดียวกัน อย่างไรก็ตาม ระดับของความน่าเชื่อถือดังกล่าวจะไม่อาจเทียบเท่ากับกรณีที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่สูงกว่า
- F3 (tha)** แสดงถึงระดับความสามารถในการชำระหนี้ตามเงื่อนไขของตราสารการเงินตามกำหนดเวลาในระดับปานกลางเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารอื่นหรือตราสารอื่นในประเทศเดียวกัน อย่างไรก็ตาม ความสามารถในการชำระหนี้ดังกล่าวจะมีความไม่แน่นอนมากขึ้นไปตามการเปลี่ยนแปลงในทางลบในระยะสั้นมากกว่าตราสารที่ได้รับการจัดอันดับที่สูงกว่า
- B (tha)** แสดงถึงระดับความสามารถในการชำระหนี้ตามเงื่อนไขของตราสารการเงินตามกำหนดเวลาที่ไม่น่าพอใจเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารอื่นในประเทศไทย ความสามารถในการชำระหนี้ดังกล่าวจะไม่แน่นอนมากขึ้นตามการเปลี่ยนแปลงทางเศรษฐกิจและการเงินในทางลบระยะสั้น
- C (tha)** แสดงถึงระดับความสามารถในการชำระหนี้ตามเงื่อนไขของตราสารการเงินตามกำหนดเวลาที่ไม่น่าพอใจสูง เมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารอื่นในประเทศไทยความสามารถในการปฏิบัติตามข้อผูกพันทางการเงินขึ้นอยู่กับสภาวะที่เอื้อต่อการดำเนินธุรกิจและสภาพการณ์ทางเศรษฐกิจเท่านั้น
- D (tha)** แสดงถึงการผิดนัดชำระหนี้ที่เกิดขึ้นแล้วหรือกำลังจะเกิดขึ้น

### หมายเหตุประกอบการจัดอันดับความน่าเชื่อถือในระยะยาว ในระยะสั้น สำหรับประเทศไทย

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

สำหรับอันดับความน่าเชื่อถือในระยะยาวและจะไม่มีการระบุสัญลักษณ์ต่อท้ายดังกล่าวสำหรับอันดับความน่าเชื่อถือในระยะสั้น นอกเหนือจาก “F1(tha)”

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

ความเห็นของบริษัทจัดการกองทุนรวมเกี่ยวกับการลงทุน  
เพื่อเป็นทรัพย์สินของ  
กองทุนเปิดกรุงไทยตราสารตลาดเงิน

1. สภาพตลาดในช่วงตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม 2562 ถึงวันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2563

ภาวะตลาดการเงินในช่วงตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม 2562 ถึงวันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2563 อัตราผลตอบแทนปรับตัวลดลงทุกรุ่นอายุ เป็นผลมาจากการปรับลดดอกเบี้ยนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทยลง 0.75% ตลอดทั้งปี 2562 จนถึงต้นปี 2563 ซึ่งเป็นไปในทิศทางเดียวกับดอกเบี้ยนโยบายสหรัฐฯ โดยมีสาเหตุหลักมาจากการชะลอตัวของเศรษฐกิจโลก จากปัญหาสงครามการค้าระหว่างสหรัฐฯ และจีน และปัจจัยเสี่ยงเชิงภูมิภาคในแถบตะวันออกกลาง โดยสรุปอัตราผลตอบแทนระยะสั้นรุ่นอายุต่ำกว่า 1 ปี ปรับตัวลดลง -80 ถึง -59 bps. รุ่นอายุ 1 – 3 ปี ปรับตัวลดลง -97 ถึง -87 bps. รุ่นอายุ 3 - 7 ปี ปรับตัวลดลง -138 ถึง -97 bps. รุ่นอายุ 7 - 10 ปี ปรับตัวลดลง -144 ถึง -139 bps. รุ่นอายุมากกว่า 10 ปี ปรับตัวลดลง -163 ถึง -149 bps.

สำหรับแนวโน้มตราสารหนี้ปี 2563 บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน) คาดว่าอัตราผลตอบแทนของตราสารหนี้ไทยยังมีแนวโน้มที่จะปรับตัวลดลง ซึ่งเป็นไปตามการปรับลดดอกเบี้ยนโยบายของธนาคารกลางสหรัฐฯ และธนาคารแห่งประเทศไทย จากปัจจัยเสี่ยงไวรัส Covid-19 ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจโลก โดยดอกเบี้ยนโยบายของไทยมีโอกาสปรับตัวลดลงไปอยู่ที่ 0.5% - 0.75% อย่างไรก็ตามกระแสเงินทุนไหลออกยังเป็นปัจจัยเสี่ยงที่สำคัญสำหรับตราสารหนี้ไทยที่น่าจับตามอง

อย่างไรก็ตามเนื่องจากกองทุนนี้เป็นกองทุนตลาดเงินที่มีการจัดพอร์ตให้มีเงินครบกำหนดสม่ำเสมอ ทำให้พอร์ตพร้อมรับกับสถานการณ์ของการปรับขึ้นของอัตราดอกเบี้ยนโยบาย โดยสามารถนำเงินที่ครบกำหนดมาลงทุนใหม่ (Reinvest) ในอัตราผลตอบแทนที่สูงกว่าเดิมได้ ดังนั้นความเสี่ยงทางด้านราคาของกองทุนมีค่อนข้างน้อย ขณะที่นโยบายของกองทุนเน้นลงทุนในตราสารหนี้ภาครัฐและเงินฝากหรือตราสารหนี้สถาบันการเงินในประเทศ รวมถึงตราสารหนี้ภาคเอกชนที่มีคุณภาพเครดิตที่ดี ดังนั้น กองทุนจึงมีความเสี่ยงด้านเครดิตในระดับที่ต่ำ

2. สำหรับรอบปีบัญชีตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม 2562 ถึงวันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2563

กองทุนเปิดกรุงไทยตราสารตลาดเงิน เป็นกองทุนรวมตลาดเงิน โดยการลงทุนของกองทุน ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2563 มีสัดส่วนการลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล 82.69% ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน เงินฝากและตราสารหนี้ภาคธนาคาร 0.48% ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน และตราสารหนี้ภาคเอกชน 16.12% ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน ส่วนที่เหลือเป็นเงินสดและสินทรัพย์อื่นๆ ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน

3. การเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นในรอบบัญชีที่ผ่านมาเมื่อเทียบกับรอบปีบัญชีก่อนหน้า

สัดส่วนการลงทุน ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2563 เปรียบเทียบกับวันที่ 1 มีนาคม 2562 มีลงทุนในตราสารหนี้ภาครัฐเพิ่มขึ้นจาก 62.42% เป็น 82.69% ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ เงินฝากและตราสารหนี้ภาคธนาคารพาณิชย์ลดลงจาก 14.79% เป็น 0.48% ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ และตราสารหนี้ภาคเอกชนลดลงจาก 21.86% เป็น 16.12% ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ

## 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 ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดกรุงไทยตราสารตลาดเงิน  
(เดิมชื่อ กองทุนเปิดกรุงไทยสะสมทรัพย์)

#### ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของกองทุนเปิดกรุงไทยตราสารตลาดเงิน (“กองทุน”) ซึ่งประกอบด้วย งบดุล และงบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน ณ วันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2563 งบกำไรขาดทุน งบแสดงการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิ งบกระแสเงินสด และข้อมูลทางการเงินที่สำคัญสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของกองทุนเปิดกรุงไทยตราสารตลาดเงิน ณ วันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2563 ผลการดำเนินงาน การเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิ กระแสเงินสด และข้อมูลทางการเงินที่สำคัญสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควร ในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

#### เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน ในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากกองทุนตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่นๆ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดเหล่านี้ ข้าพเจ้าเชื่อว่า หลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

#### ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วย ข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงิน และรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานประจำปีนั้น ข้าพเจ้าคาดว่าข้าพเจ้าจะได้รับรายงานประจำปีภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชี

ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่น และข้าพเจ้าไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินคือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้า หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปี หากข้าพเจ้าสรุปได้ว่ามีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับผู้บริหารเพื่อให้ผู้บริหารดำเนินการแก้ไขข้อมูลที่แสดงขัดต่อข้อเท็จจริง

### ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่อกรรมการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบ ในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบ ในการประเมินความสามารถของกองทุน ในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกกองทุนหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

### ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่า รายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเชิงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็น สาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การดัดแปลงวันการแสดงผลข้อมูล การแสดงผลข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกองทุน
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้น โดยผู้บริหาร

- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกองทุน ในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กองทุนต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงิน โดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้บริหารในเรื่องต่างๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า



(นายประวิทย์ วีวรรณานุกร์)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4917

บริษัท พีวี ออดิท จำกัด

กรุงเทพฯ 19 พฤษภาคม 2563

กองทุนเปิดกรุงไทยตราสารตลาดเงิน

งบดุล

ณ วันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2563

	หมายเหตุ	บาท	
		2563	2562
สินทรัพย์			
เงินลงทุนตามมูลค่ายุติธรรม (ราคาทุน 22,432,553,499.97 บาท			
ในปี 2563 และ 23,819,300,576.47 บาท ในปี 2562)	3, 7, 8	22,435,808,660.12	23,819,926,913.60
เงินฝากธนาคาร	6, 7	36,324,014.15	2,018,463,131.35
ลูกหนี้			
จากดอกเบี้ย	7	8,284,534.89	11,790,629.87
จากการขายเงินลงทุน		173,952,414.69	249,446,435.00
รวมสินทรัพย์		22,654,369,623.85	26,099,627,109.82
หนี้สิน			
เจ้าหนี้จากการขายหน่วยลงทุนรอจัดสรร		2,794,150.75	-
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	7	8,376,812.58	6,552,415.57
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		974,641.67	-
หนี้สินอื่น		266,161.27	236,917.46
รวมหนี้สิน		12,411,766.27	6,789,333.03
สินทรัพย์สุทธิ		22,641,957,857.58	26,092,837,776.79
สินทรัพย์สุทธิ:			
ทุนที่ได้รับจากผู้ถือหน่วยลงทุน		17,313,599,963.32	20,195,251,935.36
กำไรสะสม			
บัญชีปรับสมดุล		1,800,069,926.81	2,616,232,968.88
กำไรสะสมจากการดำเนินงาน	4	3,528,287,967.45	3,281,352,872.55
สินทรัพย์สุทธิ		22,641,957,857.58	26,092,837,776.79
สินทรัพย์สุทธิต่อหน่วย		13.0775	12.9202
จำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด ณ วันสิ้นปี (หน่วย)		1,731,360,006.1022	2,019,525,203.3117

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเปิดกรุงไทยตราสารตลาดเงิน  
งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน  
ณ วันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2563

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุน

ชื่อหลักทรัพย์	วันครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย (%)	เงินต้น/ จำนวนหน่วย (บาท/หน่วย)	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	ร้อยละของมูลค่าเงินลงทุน
<b>เงินฝากธนาคาร</b>					
ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)	เมื่อทวงถาม	0.70	41,656,118.49	41,656,118.49	0.19
<b>รวมเงินฝากธนาคาร</b>				<b>41,656,118.49</b>	<b>0.19</b>
<b>ตั๋วสัญญาใช้เงิน</b>					
บจก. ทิพาการ	08/04/63		30,000,000.00	29,950,572.09	0.13
<b>รวมตั๋วสัญญาใช้เงิน</b>				<b>29,950,572.09</b>	<b>0.13</b>
<b>ตั๋วแลกเงิน</b>					
บมจ. บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์	12/03/63		100,000,000.00	99,955,417.15	0.45
บมจ. บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์	20/04/63		180,000,000.00	179,641,461.24	0.80
บมจ. บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์	11/05/63		270,000,000.00	269,240,594.00	1.20
บมจ. บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์	12/05/63		270,000,000.00	269,260,144.47	1.20
บมจ. เจริญโภคภัณฑ์อาหาร	27/05/63		600,000,000.00	598,306,120.35	2.67
บมจ. เจริญโภคภัณฑ์อาหาร	18/06/63		400,000,000.00	398,575,308.74	1.78
บมจ. ซีพีเอฟ (ประเทศไทย)	31/03/63		170,000,000.00	169,832,493.98	0.76
บมจ. ซีพีเอฟ (ประเทศไทย)	12/06/63		245,000,000.00	244,163,336.53	1.09
บมจ. อีซี บาย	16/03/63		250,000,000.00	249,885,497.67	1.11
บมจ. อีซี บาย	16/03/63		100,000,000.00	99,954,199.07	0.45
บมจ. ภัทรลิสซิ่ง	03/03/63		75,000,000.00	74,993,569.48	0.33
บมจ. ภัทรลิสซิ่ง	11/03/63		50,000,000.00	49,978,365.53	0.22
บมจ. ภัทรลิสซิ่ง	07/04/63		100,000,000.00	99,845,149.64	0.45
<b>รวมตั๋วแลกเงิน</b>				<b>2,803,631,657.85</b>	<b>12.51</b>
<b>พันธบัตร</b>					
ธนาคารแห่งประเทศไทย (BOT203A)	27/03/63	1.77	237,000	237,100,350.54	1.06
ธนาคารแห่งประเทศไทย (BOT205A)	21/05/63	1.61	303,000	303,420,606.42	1.35
ธนาคารแห่งประเทศไทย (CB20312B)	12/03/63		4,000	3,998,740.67	0.02
ธนาคารแห่งประเทศไทย (CB20326B)	26/03/63		17,000	16,987,158.41	0.08

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



กองทุนเปิดกรุงไทยตราสารตลาดเงิน  
งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน (ต่อ)  
ณ วันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2563

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุน

ชื่อหลักทรัพย์	วันครบ	อัตรา	เงินต้น/	มูลค่ายุติธรรม	ร้อยละของ
	กำหนด	ดอกเบี้ย	จำนวนหน่วย		
		(%)	(บาท/หน่วย)	(บาท)	มูลค่าเงินลงทุน
ธนาคารแห่งประเทศไทย (CB20409A)	09/04/63		18,000	17,979,828.11	0.08
ธนาคารแห่งประเทศไทย (CB20409B)	09/04/63		1,661,000	1,659,120,875.15	7.39
ธนาคารแห่งประเทศไทย (CB20416A)	16/04/63		92,000	91,874,371.24	0.41
ธนาคารแห่งประเทศไทย (CB20416B)	16/04/63		1,728,000	1,725,727,240.86	7.69
ธนาคารแห่งประเทศไทย (CB20423A)	23/04/63		1,040,000	1,038,379,132.85	4.63
ธนาคารแห่งประเทศไทย (CB20423B)	23/04/63		100,000	99,844,147.39	0.44
ธนาคารแห่งประเทศไทย (CB20423C)	23/04/63		1,800,000	1,797,207,680.89	8.01
ธนาคารแห่งประเทศไทย (CB20430A)	30/04/63		169,000	168,712,063.97	0.75
ธนาคารแห่งประเทศไทย (CB20430B)	30/04/63		2,000,000	1,996,512,939.73	8.90
ธนาคารแห่งประเทศไทย (CB20507A)	07/05/63		413,000	412,256,498.23	1.84
ธนาคารแห่งประเทศไทย (CB20507B)	07/05/63		2,800,000	2,795,023,326.96	12.46
ธนาคารแห่งประเทศไทย (CB20514A)	14/05/63		494,000	493,013,327.13	2.20
ธนาคารแห่งประเทศไทย (CB20514C)	14/05/63		12,000	11,976,326.25	0.05
ธนาคารแห่งประเทศไทย (CB20521A)	21/05/63		102,000	101,778,652.34	0.45
ธนาคารแห่งประเทศไทย (CB20528A)	28/05/63		430,000	428,976,098.69	1.91
ธนาคารแห่งประเทศไทย (CB20528B)	28/05/63		2,000,000	1,995,309,655.66	8.89
ธนาคารแห่งประเทศไทย (CB20604A)	04/06/63		737,000	735,182,186.51	3.28
ธนาคารแห่งประเทศไทย (CB20604B)	04/06/63		1,069,000	1,066,363,307.17	4.75
ธนาคารแห่งประเทศไทย (CB20611A)	11/06/63		324,000	323,151,130.67	1.44
ธนาคารแห่งประเทศไทย (CB20618A)	18/06/63		644,000	642,111,225.43	2.86
ธนาคารแห่งประเทศไทย (CB20625A)	25/06/63		200,000	199,384,557.23	0.89
ธนาคารแห่งประเทศไทย (CB20702A)	02/07/63		91,000	90,705,034.68	0.40
ธนาคารแห่งประเทศไทย (CB20702B)	02/07/63		27,000	26,910,674.99	0.12
ธนาคารแห่งประเทศไทย (CB20709A)	09/07/63		232,000	231,206,486.16	1.03
ธนาคารแห่งประเทศไทย (CB20716A)	16/07/63		10,000	9,964,469.16	0.04
<b>รวมพันธบัตร</b>				<b>18,720,178,093.49</b>	<b>83.42</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเปิดกรุงไทยตราสารตลาดเงิน  
งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน (ต่อ)  
ณ วันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2563

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุน

<u>ชื่อหลักทรัพย์</u>	<u>วันครบกำหนด</u>	<u>อัตราดอกเบี้ย (%)</u>	<u>เงินต้น/จำนวนหน่วย (บาท/หน่วย)</u>	<u>มูลค่ายุติธรรม (บาท)</u>	<u>ร้อยละของมูลค่าเงินลงทุน</u>
<b>หุ้นกู้</b>					
บริษัท หลักทรัพย์หยวนต้า (ประเทศไทย) จำกัด (YUANTA20407A)	07/04/63	2.10	300,000	300,109,083.00	1.34
บริษัท หลักทรัพย์หยวนต้า (ประเทศไทย) จำกัด (YUANTA20430A)	30/04/63	2.10	150,000	150,073,791.00	0.67
บริษัท หลักทรัพย์หยวนต้า (ประเทศไทย) จำกัด (YUANTA20618A)	18/06/63	1.80	390,000	390,209,344.20	1.74
<b>รวมหุ้นกู้</b>				<b>840,392,218.20</b>	<b>3.75</b>
<b>รวมเงินลงทุน (ราคาทุน 22,432,553,499.97 บาท)</b>				<b>22,435,808,660.12</b>	<b>100.00</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเปิดกรุงไทยตราสารตลาดเงิน  
งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน  
ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2562

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตาม ประเภทของเงินลงทุน

ชื่อหลักทรัพย์	วันครบ	อัตรา	เงินต้น/	มูลค่ายุติธรรม	ร้อยละของ
	กำหนด	ดอกเบี้ย	จำนวนหน่วย		
		(%)	(บาท/หน่วย)	(บาท)	มูลค่าเงินลงทุน
<b>เงินฝากธนาคาร</b>					
ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)	เมื่อทวงถาม	0.75	1,400,300,100.00	1,400,300,100.00	5.88
<b>รวมเงินฝากธนาคาร</b>				<b>1,400,300,100.00</b>	<b>5.88</b>
<b>ตั๋วสัญญาใช้เงิน</b>					
บจก. อีสตาจิก	06/03/62		5,767,509.72	5,766,008.98	0.02
บจก. ชัยเจริญไมตรี	15/03/62		5,500,000.00	5,495,994.70	0.02
บจก. โอปัส อินดัสเตรียล	10/05/62		41,142,109.18	40,992,738.38	0.17
บจก. กรุงธนเอ็นจิเนียรส์	13/03/62		25,000,000.00	24,984,639.58	0.11
กิจการร่วมค้า เค.เอส.	14/03/62		48,000,000.00	47,967,539.77	0.20
บจก. มิลล์คอน บุรพา	09/06/62		20,000,000.00	19,889,918.46	0.08
บมจ. มิลล์คอน สตีล	13/05/62		19,506,100.00	19,432,257.42	0.08
บจก. คัดดี้ชัยสตีล	16/05/62		17,869,000.00	17,798,585.87	0.07
บจก. สยามชัยสตีล	26/03/62		17,000,000.00	16,975,237.52	0.07
บจก. สยามชัยสตีล	28/03/62		19,000,000.00	18,970,171.97	0.08
บจก. สยามชัยสตีล	01/04/62		18,000,000.00	17,967,475.39	0.08
บจก. สยามชัยสตีล	03/05/62		17,000,000.00	16,941,955.36	0.07
บจก. สยามชัยสตีล	07/05/62		16,000,000.00	15,941,894.72	0.07
บมจ. สยามพันธู์พัฒนา	04/03/62		10,620,022.40	10,618,407.82	0.04
บมจ. สยามพันธู์พัฒนา	06/03/62		10,956,933.75	10,954,157.70	0.05
บจก. ทิพากร	22/03/62		40,232,000.00	40,183,550.84	0.17
บจก. ทิพากร	09/04/62		25,806,506.49	25,750,302.14	0.11
กิจการร่วมค้าทีพี	14/05/62		31,918,176.94	31,791,383.05	0.13
บจก. ที.เอส.พี.เมททัล	11/05/62		17,970,000.00	17,902,139.06	0.08
บจก. ไทย เอ็นยีเนียรส์และอุตสาหกรรม	17/03/62		15,000,000.00	14,987,372.24	0.06
บจก. โอ.อาร์.ซี.พี.ริเมียร์	03/03/62		18,807,200.00	18,805,270.18	0.08
<b>รวมตั๋วสัญญาใช้เงิน</b>				<b>440,117,001.15</b>	<b>1.84</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเปิดกรุงไทยตราสารตลาดเงิน  
จบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน (ต่อ)  
ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2562

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุน

ชื่อหลักทรัพย์	วันครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย (%)	เงินต้น/ จำนวนหน่วย (บาท/หน่วย)	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	ร้อยละของ มูลค่าเงินลงทุน
<b>ตัวแลกเปลี่ยน</b>					
บมจ. เบทาโกร	08/07/62		530,000,000.00	525,490,285.66	2.21
บมจ. บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์	14/03/62		30,000,000.00	29,980,248.14	0.13
บมจ. บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์	18/04/62		430,000,000.00	428,843,032.35	1.80
บมจ. บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์	25/04/62		50,000,000.00	49,849,116.36	0.21
บมจ. บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์	09/05/62		270,000,000.00	268,983,642.12	1.13
บมจ. บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์	30/05/62		150,000,000.00	149,260,296.64	0.63
บมจ. เจริญโภคภัณฑ์อาหาร	25/06/62		420,000,000.00	417,291,523.48	1.75
บมจ. ซีพีเอฟ (ประเทศไทย)	18/04/62		500,000,000.00	498,783,753.23	2.09
บมจ. น้ำตาลขอนแก่น	17/07/62		250,000,000.00	247,953,466.33	1.04
บมจ. หลักทรัพย์ เมย์แบงก์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย)	25/03/62		100,000,000.00	99,868,665.86	0.42
บมจ. หลักทรัพย์ เมย์แบงก์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย)	24/04/62		850,000,000.00	847,488,109.74	3.56
บมจ. หลักทรัพย์ เมย์แบงก์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย)	17/05/62		200,000,000.00	199,158,244.98	0.84
บมจ. หลักทรัพย์ เมย์แบงก์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย)	24/05/62		50,000,000.00	49,770,917.42	0.21
บมจ. ราชธานี ลิสซิ่ง	04/03/62		200,000,000.00	199,969,675.83	0.84
บมจ. ราชธานี ลิสซิ่ง	20/03/62		100,000,000.00	99,904,830.38	0.42
บมจ. ราชธานี ลิสซิ่ง	18/04/62		50,000,000.00	49,870,244.98	0.21
บมจ. ราชธานี ลิสซิ่ง	25/04/62		80,000,000.00	79,765,620.20	0.33
บมจ. ราชธานี ลิสซิ่ง	29/04/62		405,000,000.00	403,727,429.02	1.70
บมจ. ราชธานี ลิสซิ่ง	07/05/62		100,000,000.00	99,641,882.39	0.42
บมจ. ราชธานี ลิสซิ่ง	22/05/62		340,000,000.00	338,509,445.53	1.42
บมจ. ราชธานี ลิสซิ่ง	28/05/62		140,000,000.00	139,344,888.14	0.58
<b>รวมตัวแลกเปลี่ยน</b>				<b>5,223,455,318.78</b>	<b>21.94</b>
<b>พันธบัตร</b>					
ธนาคารแห่งประเทศไทย (BOT193A)	21/03/62	1.50	190,000	189,995,593.90	0.80
ธนาคารแห่งประเทศไทย (BOT198A)	28/08/62	1.49	511,000	510,294,196.58	2.14
ธนาคารแห่งประเทศไทย (BOT199A)	12/09/62	1.65	668,000	667,587,723.76	2.80
ธนาคารแห่งประเทศไทย (CB19307A)	07/03/62		270,000	269,940,871.46	1.13
ธนาคารแห่งประเทศไทย (CB19307B)	07/03/62		280,000	279,941,097.33	1.18

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเปิดกรุงไทยตราสารตลาดเงิน  
งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน (ต่อ)  
ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2562

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุน

ชื่อหลักทรัพย์	วันครบ	อัตรา	เงินต้น/	มูลค่ายุติธรรม	ร้อยละของ มูลค่าเงินลงทุน
	กำหนด	ดอกเบี้ย	จำนวนหน่วย		
		(%)	(บาท/หน่วย)	(บาท)	
ธนาคารแห่งประเทศไทย (CB19314A)	14/03/62		996,000	995,466,118.18	4.18
ธนาคารแห่งประเทศไทย (CB19314C)	14/03/62		714,000	713,670,831.55	3.00
ธนาคารแห่งประเทศไทย (CB19321A)	21/03/62		96,000	95,915,971.46	0.40
ธนาคารแห่งประเทศไทย (CB19321B)	21/03/62		60,000	59,948,427.93	0.25
ธนาคารแห่งประเทศไทย (CB19328A)	28/03/62		354,000	353,568,009.98	1.48
ธนาคารแห่งประเทศไทย (CB19328B)	28/03/62		404,000	403,556,695.73	1.69
ธนาคารแห่งประเทศไทย (CB19404A)	04/04/62		813,000	811,786,656.82	3.41
ธนาคารแห่งประเทศไทย (CB19404B)	04/04/62		755,000	753,869,706.05	3.17
ธนาคารแห่งประเทศไทย (CB19411A)	11/04/62		744,000	742,668,584.03	3.12
ธนาคารแห่งประเทศไทย (CB19411B)	11/04/62		187,000	186,689,310.16	0.78
ธนาคารแห่งประเทศไทย (CB19418A)	18/04/62		716,000	714,422,851.23	3.00
ธนาคารแห่งประเทศไทย (CB19418B)	18/04/62		348,000	347,310,327.33	1.46
ธนาคารแห่งประเทศไทย (CB19425A)	25/04/62		145,000	144,634,776.66	0.61
ธนาคารแห่งประเทศไทย (CB19425B)	25/04/62		10,000	9,974,149.19	0.04
ธนาคารแห่งประเทศไทย (CB19502A)	02/05/62		11,000	10,968,887.46	0.05
ธนาคารแห่งประเทศไทย (CB19502B)	02/05/62		368,000	366,946,493.80	1.54
ธนาคารแห่งประเทศไทย (CB19509A)	09/05/62		99,000	98,684,257.69	0.41
ธนาคารแห่งประเทศไทย (CB19516A)	16/05/62		3,000	2,989,657.04	0.01
ธนาคารแห่งประเทศไทย (CB19516B)	16/05/62		1,060,000	1,056,387,155.93	4.44
ธนาคารแห่งประเทศไทย (CB19523A)	23/05/62		68,000	67,745,155.74	0.28
ธนาคารแห่งประเทศไทย (CB19530A)	30/05/62		215,000	214,125,574.98	0.90
ธนาคารแห่งประเทศไทย (CB19530B)	30/05/62		3,105,000	3,092,076,813.21	12.98
ธนาคารแห่งประเทศไทย (CB19606A)	06/06/62		50,000	49,769,858.72	0.21
ธนาคารแห่งประเทศไทย (CB19606B)	06/06/62		63,000	62,722,709.76	0.26
ธนาคารแห่งประเทศไทย (CB19613A)	13/06/62		39,000	38,809,800.08	0.16
ธนาคารแห่งประเทศไทย (CB19620A)	20/06/62		50,000	49,746,241.07	0.21
ธนาคารแห่งประเทศไทย (CB19627A)	27/06/62		19,000	18,895,693.19	0.08
ธนาคารแห่งประเทศไทย (CB19704A)	04/07/62		100,000	99,414,408.28	0.42

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเปิดกรุงไทยตราสารตลาดเงิน  
งประกอบรายละเอียดเงินลงทุน (ต่อ)  
ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2562

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุน

ชื่อหลักทรัพย์	วันครบ	อัตรา	เงินต้น/	มูลค่ายุติธรรม	ร้อยละของ
	กำหนด	ดอกเบี้ย	จำนวนหน่วย		
		(%)	(บาท/หน่วย)	(บาท)	มูลค่าเงินลงทุน
ธนาคารแห่งประเทศไทย (CB19718A)	18/07/62		476,000	472,866,643.11	1.99
ธนาคารแห่งประเทศไทย (CB19808A)	08/08/62		988,000	980,777,180.65	4.12
ธนาคารแห่งประเทศไทย (CB19829A)	29/08/62		1,000,000	991,396,579.00	4.16
พันธบัตรรัฐบาล (LB196A)	13/06/62	3.875	350,000	352,141,142.50	1.48
<b>รวมพันธบัตร</b>				<b>16,277,706,151.54</b>	<b>68.34</b>
<b>หุ้นกู้</b>					
บริษัท บริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) (BAM193A)	08/03/62	2.03	100,000	100,014,677.00	0.42
บริษัท ทางด่วนและรถไฟฟ้ากรุงเทพ จำกัด (มหาชน) (BEM196A)	24/06/62	2.22	20,000	20,027,170.80	0.08
บริษัท เงินดีลล์ จำกัด (NTL195A)	25/05/62	2.338122	3,000	3,003,132.51	0.01
บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) (THAI198A)	16/08/62	2.25	15,300	15,311,600.92	0.06
บริษัท หลักทรัพย์หยวนต้า (ประเทศไทย) จำกัด (YUANTA19318A)	18/03/62	1.85	190,000	189,993,874.40	0.80
บริษัท หลักทรัพย์หยวนต้า (ประเทศไทย) จำกัด (YUANTA19502A)	02/05/62	1.98	150,000	149,997,886.50	0.63
<b>รวมหุ้นกู้</b>				<b>478,348,342.13</b>	<b>2.00</b>
<b>รวมเงินลงทุน (ราคาทุน 23,819,300,576.47 บาท)</b>				<b>23,819,926,913.60</b>	<b>100.00</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเปิดกรุงไทยตราสารตลาดเงิน  
งบกำไรขาดทุน  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2563

	หมายเหตุ	บาท	
		2563	2562
รายได้จากการลงทุน	3		
รายได้ดอกเบี้ย	7	331,856,609.81	287,961,373.96
รวมรายได้		331,856,609.81	287,961,373.96
ค่าใช้จ่าย	3		
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	5, 7	67,120,982.34	62,272,244.77
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์	5	4,326,409.86	4,151,590.57
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน	5, 7	22,373,606.79	20,757,952.40
ค่าธรรมเนียมวิชาชีพ		115,500.00	121,000.00
ภาษีเงินได้		1,450,158.79	-
ค่าใช้จ่ายอื่น		1,777,406.09	1,439,745.69
รวมค่าใช้จ่าย		97,164,063.87	88,742,533.43
รายได้จากการลงทุนสุทธิ		234,692,545.94	199,218,840.53
รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิจากเงินลงทุน	3		
รายการกำไรสุทธิที่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน		9,613,725.94	3,195,943.70
รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน		2,628,823.02	(2,196,421.63)
รวมรายการกำไรสุทธิจากเงินลงทุนที่เกิดขึ้นและที่ยังไม่เกิดขึ้น		12,242,548.96	999,522.07
การเพิ่มขึ้นในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงาน		246,935,094.90	200,218,362.60

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเปิดกรุงไทยตราสารตลาดเงิน  
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิ  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2563

	บาท	
	2563	2562
การเพิ่มขึ้น(ลดลง)ในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงานในระหว่างปี		
รายได้สุทธิจากการลงทุน	234,692,545.94	199,218,840.53
รายการกำไรสุทธิที่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน	9,613,725.94	3,195,943.70
รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิตั้งแต่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน	2,628,823.02	(2,196,421.63)
การเพิ่มขึ้นสุทธิในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงาน	246,935,094.90	200,218,362.60
การเพิ่มขึ้น(ลดลง)ของทุนที่ได้รับจากผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนในระหว่างปี		
มูลค่าหน่วยลงทุนที่ขายในระหว่างปี	200,947,266,679.19	166,537,812,166.77
มูลค่าหน่วยลงทุนที่รับซื้อคืนในระหว่างปี	(204,645,081,693.30)	(158,048,335,882.77)
การเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิของทุนที่ได้รับจากผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน	(3,697,815,014.11)	8,489,476,284.00
การเพิ่มขึ้น(ลดลง)ของสินทรัพย์สุทธิในระหว่างปี	(3,450,879,919.21)	8,689,694,646.60
สินทรัพย์สุทธิต้นปี	26,092,837,776.79	17,403,143,130.19
สินทรัพย์สุทธิปลายปี	22,641,957,857.58	26,092,837,776.79
	หน่วย	
<u>การเปลี่ยนแปลงของจำนวนหน่วยลงทุน</u>		
(มูลค่าหน่วยละ 10 บาท)		
หน่วยลงทุน ณ วันต้นปี	2,019,525,203.3117	1,360,966,405.2139
<u>บวก</u> : หน่วยลงทุนที่ขายในระหว่างปี	15,450,053,576.6255	12,961,426,939.2952
<u>หัก</u> : หน่วยลงทุนที่รับซื้อคืนในระหว่างปี	(15,738,218,773.8350)	(12,302,868,141.1974)
หน่วยลงทุน ณ วันปลายปี	1,731,360,006.1022	2,019,525,203.3117

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



กองทุนเปิดกรุงไทยตราสารตลาดเงิน

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2563

บาท

	2563	2562
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
การเพิ่มขึ้นในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงาน	246,935,094.90	200,218,362.60
ปรับกระทบการเพิ่มขึ้นสุทธิในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงาน		
ให้เป็นเงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมดำเนินงาน		
การซื้อเงินลงทุน	(165,171,784,108.35)	(140,948,329,883.88)
การขายเงินลงทุน	166,817,337,549.24	136,016,168,913.22
ส่วนต่อมูลค่าตราสารหนี้ตัดบัญชี	(249,192,638.45)	(212,923,150.31)
การลดลงในลูกหนี้จากดอกเบี้ย	3,506,094.98	10,753,740.18
การ(เพิ่มขึ้น)ลดลงในลูกหนี้จากการขายเงินลงทุน	75,494,020.31	(109,470,480.00)
การลดลงในเจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุน	-	(1,447,136,621.85)
การเพิ่มขึ้นในเจ้าหนี้จากการขายหน่วยลงทุนรอจัดสรร	2,794,150.75	-
การเพิ่มขึ้นในค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	1,824,397.01	400,340.48
การเพิ่มขึ้นในภาษีเงินได้ค้างจ่าย	974,641.67	-
การเพิ่มขึ้นในหนี้สินอื่น	29,243.81	34,395.92
รายการกำไรสุทธิที่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน	(9,613,725.94)	(3,195,943.70)
รายการ(กำไร)ขาดทุนสุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน	(2,628,823.02)	2,196,421.63
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมดำเนินงาน	1,715,675,896.91	(6,491,283,905.71)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
การขายหน่วยลงทุนในระหว่างปี	200,947,266,679.19	166,537,812,166.77
การรับซื้อคืนหน่วยลงทุนในระหว่างปี	(204,645,081,693.30)	(158,048,335,882.77)
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมจัดหาเงิน	(3,697,815,014.11)	8,489,476,284.00
เงินฝากธนาคารเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิ	(1,982,139,117.20)	1,998,192,378.29
เงินฝากธนาคาร ณ วันต้นปี	2,018,463,131.35	20,270,753.06
เงินฝากธนาคาร ณ วันปลายปี	36,324,014.15	2,018,463,131.35

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเปิดกรุงไทยตราสารตลาดเงิน  
ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2563

	บาท					
	2563	2562	2561	2560	2559	2558
ข้อมูลผลการดำเนินงาน (ต่อหน่วย)						
มูลค่าสินทรัพย์สุทธิต้นปี	12.9202	12.7873	12.6512	12.5103	12.3396	12.0916
รายได้(ขาดทุน)จากกิจกรรมลงทุน						
รายได้จากการลงทุนสุทธิ *	0.1453	0.1321	0.1246	0.1408	0.1658	0.2465
รายการกำไรสุทธิที่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน **	0.0094	0.0026	0.0095	0.0004	0.0044	0.0020
รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิตั้งแต่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน **	0.0026	(0.0018)	0.0020	(0.0003)	0.0005	(0.0005)
รายได้จากกิจกรรมลงทุนทั้งสิ้น	0.1573	0.1329	0.1361	0.1409	0.1707	0.2480
มูลค่าสินทรัพย์สุทธิปลายปี	13.0775	12.9202	12.7873	12.6512	12.5103	12.3396
อัตราส่วนของกำไรสุทธิต่อมูลค่าสินทรัพย์สุทธิถัวเฉลี่ยระหว่างปี (%)	1.17	1.03	1.06	1.12	1.38	2.04
อัตราส่วนการเงินที่สำคัญและข้อมูลประกอบเพิ่มเติมที่สำคัญ						
มูลค่าสินทรัพย์สุทธิปลายปี (พันบาท)	22,641,958	26,092,838	17,403,143	15,583,630	25,158,162	22,751,098
อัตราส่วนของค่าใช้จ่ายรวมต่อมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ	0.46	0.46	0.46	0.46	0.46	0.46
ถัวเฉลี่ยระหว่างปี (%)						
อัตราส่วนของรายได้จากการลงทุนรวมต่อมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ	1.58	1.49	1.44	1.58	1.80	2.48
ถัวเฉลี่ยระหว่างปี (%)						
อัตราส่วนของจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของการซื้อขายเงินลงทุน						
ระหว่างปีต่อมูลค่าสินทรัพย์สุทธิถัวเฉลี่ยระหว่างปี (%) ***	1,551.38	1,258.73	2,058.85	2,243.65	1,384.13	1,336.10

**ข้อมูลเพิ่มเติม**

\* คำนวณจากจำนวนหน่วยที่จำหน่ายแล้วถัวเฉลี่ยระหว่างปี

\*\* ข้อมูลต่อหน่วยที่รายงานอาจไม่เป็นไปในทิศทางเดียวกันกับการเปลี่ยนแปลงโดยรวมของรายการกำไรหรือขาดทุนจากการลงทุนที่เกิดขึ้นในระหว่างปีเนื่องจากช่วงเวลาของรายการซื้อขายหน่วยลงทุนนั้นขึ้นอยู่กับความผันผวนของราคาตลาดของเงินลงทุนในระหว่างปี

\*\*\* ไม่นับรวมเงินฝากธนาคารและเงินลงทุนในตั๋วสัญญาใช้เงิน และการซื้อขายเงินลงทุน ต้องเป็นรายการซื้อหรือขายเงินลงทุนอย่างแท้จริงซึ่งไม่รวมถึงการซื้อโดยมีสัญญาขายคืนหรือการขายโดยมีสัญญาซื้อคืน

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

**กองทุนเปิดกรุงไทยตราสารตลาดเงิน**  
**หมายเหตุประกอบงบการเงิน**  
**สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2563**

**1. ลักษณะของกองทุนเปิดกรุงไทยตราสารตลาดเงิน**

กองทุนเปิดกรุงไทยตราสารตลาดเงิน (“กองทุน”) เป็นกองทุนรวมประเภทรับซื้อคืนหน่วยลงทุน โดยไม่มีกำหนดอายุโครงการ และได้จดทะเบียนกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“ก.ล.ต.”) เมื่อวันที่ 11 พฤษภาคม 2549 ปัจจุบันกองทุนมีเงินทุนจดทะเบียนจำนวน 50,000 ล้านบาท (แบ่งเป็น 5,000 ล้านหน่วย มูลค่าหน่วยลงทุนละ 10 บาท) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน) (“บริษัทจัดการ”) เป็นผู้จัดการกองทุนและนายทะเบียนหน่วยลงทุน โดยมีธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) เป็นผู้ดูแลผลประโยชน์ของกองทุน

กองทุนมีนโยบายลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งเงินฝาก ตราสารแห่งหนึ่ง และ/หรือตราสารทางการเงินอื่น รวมทั้งลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นหรือการหาผลตอบแทนโดยวิธีอื่นตามที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. กำหนดหรือเห็นชอบ ให้ลงทุนได้ ซึ่งมีกำหนดชำระคืนเมื่อทวงถามหรือจะครบกำหนดชำระคืนหรืออายุสัญญาไม่เกิน 397 วันนับตั้งแต่วันที่กองทุนได้ลงทุนหรือเข้าทำสัญญา ทั้งนี้ กองทุนจะไม่ลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivative) และตราสารหนี้ที่มีการจ่ายผลตอบแทนอ้างอิงกับตัวแปร (Structured Note)

กองทุนมีนโยบายไม่จ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุน

เมื่อวันที่ 11 กรกฎาคม 2562 กองทุนได้เปลี่ยนชื่อจากเดิมชื่อ “กองทุนเปิดกรุงไทยสะสมทรัพย์” เป็น “กองทุนเปิดกรุงไทยตราสารตลาดเงิน”

**2. เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน**

งบการเงินของกองทุนจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน รวมถึงการตีความ และแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ประกาศใช้โดยสภาวิชาชีพบัญชี เพื่อให้เป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปของประเทศไทย นอกจากนี้งบการเงินได้จัดทำขึ้นตามหลักเกณฑ์และรูปแบบที่กำหนดในมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 106 เรื่อง “การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินธุรกิจเฉพาะด้านการลงทุน”

การประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่

มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในปัจจุบัน

ในระหว่างปี กองทุนได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง (ปรับปรุง 2561) และฉบับใหม่ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบบัญชีเริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2562 มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐานซึ่งมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่มีดังนี้

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน/

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เรื่อง

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 1

การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินมาใช้เป็นครั้งแรก

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15

รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 22

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศและสิ่งตอบแทนรับ หรือจ่ายล่วงหน้า

การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบต่ออย่างเป็นทางการเงินของกองทุน  
มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ แต่ยังไม่ผลบังคับใช้

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง (ปรับปรุง 2562) และฉบับใหม่ ซึ่งมีผลบังคับใช้  
สำหรับงบการเงินที่มีรอบบัญชีเริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการ  
ปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการ  
อธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่มีดังนี้

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 16 สัญญาเช่า

ฝ่ายบริหารของกองทุนได้ประเมินแล้วเห็นว่า มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง (ปรับปรุง 2562) และฉบับใหม่  
ดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่ออย่างเป็นทางการเงินสำหรับปีที่เริ่มใช้

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน กลุ่มเครื่องมือทางการเงิน ประกอบด้วยมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทาง  
การเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน จำนวน 5 ฉบับ โดยหลักการสำคัญของมาตรฐานดังกล่าวสรุปได้ดังนี้

มาตรฐานการบัญชี/มาตรฐานการรายงานทางการเงิน/

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เรื่อง

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 32	การแสดงรายการเครื่องมือทางการเงิน
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7	การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9	เครื่องมือทางการเงิน
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16	การป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงาน ต่างประเทศ
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 19	การชำระหนี้สินทางการเงินด้วยตราสารทุน

มาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มดังกล่าวข้างต้น กำหนดหลักการเกี่ยวกับการจัดประเภทและการวัดมูลค่าเครื่องมือทาง  
การเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมหรือราคาทุนตัดจำหน่ายโดยพิจารณาจากประเภทของเครื่องมือทางการเงิน ลักษณะของกระแสเงิน  
สดตามสัญญาและโมเดลธุรกิจของกิจการ (Business Model) หลักการเกี่ยวกับวิธีการคำนวณการด้อยค่าของเครื่องมือทาง  
การเงินโดยใช้แนวคิดของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และหลักการเกี่ยวกับการบัญชีป้องกันความเสี่ยง รวมถึงการ  
แสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน และเมื่อมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มนี้มีผลบังคับใช้ จะทำ  
ให้มาตรฐานการบัญชี การตีความมาตรฐานการบัญชี และแนวปฏิบัติทางการบัญชีบางฉบับที่มีผลบังคับใช้อยู่ในปัจจุบันถูก  
ยกเลิก

ฝ่ายบริหารของกองทุนอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบต่อทางการเงินในปีที่เริ่มใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่  
ดังกล่าว

การประกาศใช้แนวปฏิบัติทางบัญชีสำหรับกองทุนรวมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

เมื่อวันที่ 26 ธันวาคม 2562 ก.ล.ต. ได้ให้ความเห็นชอบแนวปฏิบัติทางบัญชีสำหรับกองทุนรวมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ  
ที่ประกาศใช้โดยสมาคมบริษัทจัดการลงทุน ซึ่งให้ถือปฏิบัติกับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่  
1 มกราคม 2563

ฝ่ายบริหารของกองทุนอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบต่อทางการเงินในปีที่เริ่มใช้แนวปฏิบัติทางบัญชีฉบับดังกล่าว

### 3. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

#### การวัดค่าเงินลงทุน

เงินลงทุนจะรับรู้เป็นสินทรัพย์ด้วยจำนวนต้นทุนของเงินลงทุน ณ วันที่กองทุนมีสิทธิในเงินลงทุน ต้นทุนของเงินลงทุนประกอบด้วยรายจ่ายซื้อเงินลงทุนและค่าใช้จ่ายโดยตรงทั้งสิ้นที่กองทุนจ่ายเพื่อให้ได้มาซึ่งเงินลงทุนนั้น

- หลักทรัพย์ที่เป็นตราสารหนี้ แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมโดยใช้ราคาหรืออัตราผลตอบแทนจากการซื้อขายที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ณ วันที่วัดค่าเงินลงทุน
- กองทุนใช้วิธีราคาทุนตัดจำหน่ายในการกำหนดมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ซึ่งมีอายุครบกำหนดภายใน 90 วัน นับตั้งแต่วันที่ลงทุนและไม่มีเงื่อนไขการต่ออายุเมื่อมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ไม่แตกต่างจากราคาทุนตัดจำหน่ายอย่างเป็นทางการสำคัญ

กำไรหรือขาดทุนสุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับมูลค่าของเงินลงทุนให้เป็นมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุน ณ วันที่วัดค่าเงินลงทุน

ราคาทุนของเงินลงทุนที่จำหน่ายใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก

#### การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย

รายได้ดอกเบี้ยถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง โดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง

บัญชีส่วนเกินและส่วนลดมูลค่าตราสารหนี้ตัดจำหน่ายตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งยอดที่ตัดจำหน่ายนี้แสดงเป็นรายการปรับปรุงกับดอกเบี้ยรับ

ค่าใช้จ่ายรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุนรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่จำหน่ายเงินลงทุน

#### ภาษีเงินได้

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

#### การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการทางบัญชี

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ ค่าใช้จ่าย และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์ และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้

การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การปรับปรุงประมาณการทางบัญชีจะบันทึกโดยวิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไป

### 4. กำไรสะสมต้นปี

	บาท	
	29 กุมภาพันธ์ 2563	28 กุมภาพันธ์ 2562
รายได้จากการลงทุนสุทธิสะสม (เริ่มสะสม 11 พ.ค. 49)	3,227,328,304.46	3,028,109,463.93
กำไรสุทธิที่เกิดขึ้นจากเงินลงทุนสะสม (เริ่มสะสม 11 พ.ค. 49)	53,398,230.96	50,202,287.26
กำไรสุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุนสะสม (เริ่มสะสม 11 พ.ค. 49)	626,337.13	2,822,758.76
กำไรสะสมต้นปี	<u>3,281,352,872.55</u>	<u>3,081,134,509.95</u>

5. ค่าธรรมเนียมการจัดการ ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ และค่าธรรมเนียมนายทะเบียน

ค่าใช้จ่าย	อัตราร้อยละ
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	ไม่เกิน 0.6955 ต่อปี ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์	ไม่เกิน 0.05885 ต่อปี ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน	ไม่เกิน 0.107 ต่อปี ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน
ค่าธรรมเนียมข้างต้นรวมภาษีมูลค่าเพิ่ม	

6. เงินฝากธนาคาร

	บาท		อัตราดอกเบี้ย (%)	
	29 กุมภาพันธ์	28 กุมภาพันธ์	29 กุมภาพันธ์	28 กุมภาพันธ์
ธนาคาร	2563	2562	2563	2562
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	-	3,017.42	-	0.375
ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	36,324,014.15	2,018,460,113.93	0.475	0.675
รวมเงินฝากธนาคาร	36,324,014.15	2,018,463,131.35		

7. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ในระหว่างปี กองทุนมีรายการธุรกิจระหว่างกันที่สำคัญกับบริษัทจัดการและกิจการอื่นซึ่งมีผู้ถือหุ้นและ/หรือกรรมการเดียวกันกับบริษัทจัดการและกองทุน รายการที่สำคัญดังกล่าวสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2563 และวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2562 มีดังต่อไปนี้

	บาท		นโยบายการกำหนดราคา
	2563	2562	
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน)			
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	67,120,982.34	62,272,244.77	ตามเกณฑ์ที่ระบุในหนังสือชี้ชวน
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน	22,373,606.79	20,757,952.40	ตามเกณฑ์ที่ระบุในหนังสือชี้ชวน
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)			
ซื้อเงินลงทุน	12,024,847,653.77	13,502,481,448.99	ราคาตลาด
ขายเงินลงทุน	1,749,659,219.24	6,133,221,619.11	ราคาตลาด
ดอกเบี้ยรับ	4.49	11.33	อัตราตลาด
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงไทย ซีมิโก้ จำกัด (เดิมชื่อ บริษัทหลักทรัพย์ เคที ซีมิโก้ จำกัด)			
ซื้อเงินลงทุน	748,936,920.00	858,560,065.80	ราคาตลาด
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)			
ซื้อเงินลงทุน	2,681,322,056.06	1,748,610,103.78	ราคาตลาด
ขายเงินลงทุน	2,685,000,000.00	1,810,000,000.00	ราคาตลาด
ดอกเบี้ยรับ	-	83,506.80	อัตราตลาด

ณ วันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2563 และวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2562 กองทุนมียอดคงเหลือที่มีสาระสำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ดังนี้

	บาท	
	2563	2562
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน)		
ค่าธรรมเนียมการจัดการค้างจ่าย	5,920,673.14	4,597,796.84
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียนค้างจ่าย	1,973,557.72	1,532,598.95
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)		
เงินลงทุนที่อวัลโดยธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	-	130,992,938.32
เงินฝากธนาคาร	-	3,017.42
ดอกเบี้ยค้างรับ	-	1.83

#### 8. ข้อมูลเกี่ยวกับการซื้อขายเงินลงทุน

กองทุนได้ซื้อขายเงินลงทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2563 โดยไม่รวมเงินลงทุนในตัวสัญญาใช้เงินเป็น จำนวนเงิน 328,996.74 ล้านบาท (ปี 2562 : จำนวนเงิน 275,239.71 ล้านบาท) โดยคิดเป็นอัตราร้อยละ 1,564.84 (ปี 2562 : ร้อยละ 1,420.69) ต่อมูลค่าสินทรัพย์สุทธิเฉลี่ยระหว่างปี

#### 9. การเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน

กองทุนไม่มีนโยบายที่จะประกอบธุรกรรมตราสารทางการเงินนอกชุดที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อการเก็งกำไรหรือการค้ามูลค่ายุติธรรม

เนื่องจากสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินส่วนใหญ่จัดอยู่ในประเภทระยะสั้น อีกทั้งสินทรัพย์ส่วนใหญ่เป็นหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดที่แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยถือตามราคาซื้อขายกันในตลาด ดังนั้นกองทุนเชื่อว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินดังกล่าวจึงแสดงมูลค่าไม่แตกต่างจากมูลค่ายุติธรรมอย่างมีสาระสำคัญ

##### ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยคือโอกาสที่ราคาตราสารหนี้ อาจจะเพิ่มขึ้นหรือลดลง เมื่ออัตราดอกเบี้ยในท้องตลาดมีการเปลี่ยนแปลงโดยทั่วไป หากอัตราดอกเบี้ยในท้องตลาดเพิ่มสูงขึ้น ราคาตราสารหนี้จะลดลง และหากอัตราดอกเบี้ยในท้องตลาดลดลง ราคาตราสารหนี้จะมีราคาเพิ่มสูงขึ้น ยิ่งตราสารหนี้มีอายุยาวเท่าไร ราคาของตราสารหนี้นั้นก็มีความอ่อนไหวต่อการปรับตัวของอัตราดอกเบี้ยมากขึ้นเท่านั้น

##### ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ

กองทุนมีความเสี่ยงที่อาจเกิดจากการที่คู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ระบุไว้ในเครื่องมือทางการเงิน เนื่องจากกองทุนมีลูกหนี้ อย่างไรก็ตาม สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวจะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น กองทุนจึงไม่คาดว่าจะได้รับความเสียหายจากการเก็บหนี้

##### ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

กองทุนไม่มีสินทรัพย์หรือหนี้สินทางการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ ดังนั้นจึงไม่มีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

##### ความเสี่ยงด้านตลาด

กองทุนมีความเสี่ยงด้านตลาดเนื่องจากมีเงินลงทุนในตราสารหนี้ ซึ่งผลตอบแทนของเงินลงทุนดังกล่าวขึ้นอยู่กับความผันผวนของภาวะเศรษฐกิจ การเมือง สถานการณ์ตลาดทุนและตลาดเงิน ซึ่งสภาวการณ์ดังกล่าวอาจมีผลกระทบต่อทางด้านบวกหรือ

ด้านลบต่อผลการดำเนินงานของบริษัทที่ออกตราสาร ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับประเภทของธุรกิจของผู้ออกตราสารว่ามีความสัมพันธ์กับ  
ความผันผวนของตลาดมากน้อยเพียงใด อันอาจทำให้ราคาของตราสารเพิ่มขึ้นหรือลดลงได้

#### การบริหารความเสี่ยง

กองทุนบริหารความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการลงทุนโดยกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง เช่น การกระจายประเภทเงิน  
ลงทุนและการวิเคราะห์ฐานะของกิจการที่จะลงทุน

#### 10. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติให้ออกโดยผู้มีอำนาจของกองทุนเมื่อวันที่ 19 พฤษภาคม 2563



รายงานรายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้อง  
กองทุนเปิดกรุงไทยตราสารตลาดเงิน  
สิ้นสุด ณ วันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2563

ลำดับ	รายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้อง	ลำดับ	รายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้อง
1	กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน	28	นางรุ่งตะวัน อิศรพันธุ์
2	ธนาคาร กรุงไทย จำกัด (มหาชน) *	29	นางสาวประไพ กวีวงศ์ประเสริฐ
3	บจก.กรุงไทย คอมพิวเตอร์ เซอร์วิสเซส	30	นายเทอดยศ ผงศิลป์วิวัฒน์
4	บจก.กรุงไทยกฎหมาย	31	นายเสรี ระเบิดทศพร
5	บจก.กรุงไทยธุรกิจบริการ	32	นายกานต์ ลชิตากุล
6	บมจ.หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย	33	นายยืนยง เทพจำนงค์
7	บจก.กรุงไทยธุรกิจลีสซิ่ง	34	นายสมภพ ประกายรุ่งทอง
8	บจก.กรุงไทยแอดไวซ์เซอร์รี่	35	นายอมรศักดิ์ วงษ์แข็ง
9	นายวัชรวิทย์ ตันตริยานนท์	36	นายสมคิด ลิขิตปริญญา
10	นายธวัช อยู่ยอด	37	นางสาวสุวรรณา ตัญยาธิคม
11	นายวิเชียร ศิริเวชวารวุธ	38	นายเอกกมล ณ ระนอง
12	นายลวรรณ แสงสนธิ	39	นางสุณี แนวพานิช
13	นายสุรพล โอภาสเสถียร	40	นายณัฐภินท์ มาไพศาลสิน
14	นายธนธัช หงษ์คุ	41	นายเทิดศักดิ์ แสงวิมล
15	นายจารุวัฒน์ ไวศยะ	42	นายสมเกียรติ เรืองอุดม
16	นางชวินดา หาญรัตนกุล	43	นายมนตรี ทวีวิทยากุล
17	นายวิโรจน์ ตั้งเจริญ	44	นายชัชพล สีวลีพันธ์
18	นางสาวดารบุษย์ ปภาพจน์	45	นายกิตติศักดิ์ บุญราศรี
19	นางสาวหัสวรา แสงรุจิ	46	นายศรฤทธิ์ เตரியมวรกุล
20	นางสาววรรรณี ตั้งศิริกุลวงศ์	47	นางพรพิมพ์ โชคเหรียญสุขชัย
21	นางแสงจันทร์ ลี	48	นายศราวดี อีรนพไพบูลย์
22	นายกฤษณ์ ณ สงขลา	49	นายณัฐฐะ มหัทธนา
23	นางสาวไพไลวรรณ อ่องธรรมกุล	50	นางสาวอชรา เฉลิมมุข
24	นายไพรัช มิคะเสน	51	นางจุฑามาส นุชประยูร
25	นายสมชัย อมรธรรม	52	นางสาวศิวพร วุฒานุพันธ์
26	นางสาวอสมมา เลิศลดาคักดิ์	53	นางสาวอนุดตมา บำรุงศิริ
27	นายเฉลิม โลกิจแสงทอง	54	นางสุภากร สุจิรัตน์นิมล

## รายงานรายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้อง (ต่อ)

กองทุนเปิดกรุงไทยตราสารตลาดเงิน

สิ้นสุด ณ วันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2563

ลำดับ	รายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้อง	ลำดับ	รายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้อง
55	นายกิตติเชษฐ์ สุรเชษฐพานิช	67	นางสาวกุลณัฐฐา อภิปริทธิชัย
56	นางสาวนิสาวาสน์ กฤตย์พรายภา	68	นายเอกรินทร์ ปล้องอ้วน
57	นางสาววิลาสินี อัครวางกูร	69	นายชนะวิทย์ เลิศล้ำอำไพ
58	นางสาวชนิดา โอบานูรักษ์	70	นางบัวทิพย์ จันทรวงศ์
59	นางสาวมณีนพร ดวงมณี	71	นางสาวพีรภาว สุขโรจน์รัตน์
60	นายศักดิ์ชัย วิมลไชยจิต	72	นายฤทธิศักดิ์ คังคายะ
61	นางจันทร์เพ็ญ มลายสุวรรณ	73	นางสาวนงคินุช ทองสิน
62	นายวิชชุพงศ์ เจริญเยี่ยม	74	นางสาวอชิจิต มนุษย์
63	นางสาวอรวรรณ เกียรติพิศาลสกุล	75	นางสาวพิมพ์สุภาว วงศ์เมืองแก่น
64	นางสาวอภิชญา เทียนชัยโรจน์	76	นายชินรัตน์ สังคะคุณ
65	นางณัฐชนัน วัจนากร	77	นางสาวดวงพร จงศรีสวาท
66	นายพีรพงศ์ กิจจาการ		

\* เป็นบุคคลที่เกี่ยวข้องที่ทำธุรกรรมกับกองทุน

ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบรายละเอียดการทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกองทุนรวมได้ที่บริษัทจัดการโดยตรง

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

## รายงานการลงทุนไม่เป็นไปตามนโยบายการลงทุนเฉลี่ยในรอบปีบัญชี

กองทุนเปิดกรุงไทยตราสารตลาดเงิน

รอบปีบัญชีระหว่าง วันที่ 1 มีนาคม 2562 ถึงวันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2563

วันที่	รายละเอียด	การดำเนินการแก้ไข
	<b>การลงทุนเป็นไปตามนโยบายการลงทุน</b>	

## การเปิดเผยข้อมูลการถือหน่วยลงทุนเกิน 1 ใน 3

## กองทุนเปิดกรุงไทยตราสารตลาดเงิน

ณ วันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2563

ไม่มีการถือหน่วยลงทุนเกิน 1 ใน 3 ของกลุ่มบุคคลใดบุคคลหนึ่ง

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

## รายงานรายชื่อผู้จัดการกองทุนของ

## กองทุนเปิดกรุงไทยตราสารตลาดเงิน

สิ้นสุด ณ วันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2563

ผู้จัดการกองทุนหลัก	ผู้จัดการกองทุนสำรอง
นางสาวกุลณัฐรา อภิปริกิตต์ชัย	นายชินรัตน์ สังคะคุณ นางสาวดวงพร จงศรีสวาท นายกฤษณ์ ณ สงขลา

เงื่อนไขการรับผลประโยชน์ตอบแทนเพื่อกองทุนจากบุคคลที่เป็นผู้ให้บริการในการจัดการกองทุน (Soft/hard dollar)

(1) บริษัทจัดการจะรับผลประโยชน์ตอบแทนจากการที่กองทุนใช้บริการบุคคลอื่น โดยเฉพาะบริษัทนายหน้าได้โดยผลประโยชน์นั้นต้องเป็นทรัพย์สินที่มีมูลค่าทางเศรษฐกิจและเป็นประโยชน์โดยตรงต่อกองทุน เช่น บทวิเคราะห์บทวิจัยต่างๆ ที่ใช้ในการประกอบการตัดสินใจลงทุนของกองทุน อุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์หรือซอฟต์แวร์เพื่ออำนวยความสะดวกในการรับบทวิเคราะห์บทวิจัย ดังกล่าว บริษัทไม่มีเจตนาในการใช้บริการจากบุคคลดังกล่าวที่บ่งชี้ถึงความจำเป็นเพื่อจุดประสงค์ในการรับผลประโยชน์จากผู้ให้บริการ บริษัทจัดการจะจัดสรรการรับผลประโยชน์ตอบแทนด้วยความเป็นธรรม โดยคำนึงถึงประโยชน์ของกองทุนเป็นหลัก

(2) บริษัทจัดการไม่สามารถรับ (soft/hard dollar) เพื่อประโยชน์ของบริษัทจัดการได้เนื่องจากเป็นข้อห้ามตามกฎหมายและโดยวิชาชีพเป็นสิ่งที่ไม่พึงกระทำ เว้นแต่ เป็นการรับผลประโยชน์ที่ผู้ให้บริการจัดให้แก่บริษัทจัดการหรือพนักงานของบริษัทจัดการตามเทศกาลที่เป็นประเพณีนิยมตามแนวทางปฏิบัติที่บริษัทประกาศไว้ภายในบริษัท ซึ่งกองทุนอาจขอคู่มือแนวทางนี้ได้ที่ website ของบริษัท

การรับผลประโยชน์ตอบแทน เนื่องจากการใช้บริการบุคคลอื่น ๆ (Soft/hard dollar) ของ  
กองทุนเปิดกรุงไทยตราสารตลาดเงิน

	บริษัทที่ให้ผลประโยชน์	ผลประโยชน์ที่ได้รับ	เหตุผลในการรับผลประโยชน์
1	ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	ข่าวสาร ข่าว บทวิเคราะห์ และการจัดสัมมนาให้ความรู้	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
2	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	ข่าวสาร ข่าว บทวิเคราะห์ และการจัดสัมมนาให้ความรู้	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
3	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	ข่าวสาร ข่าว บทวิเคราะห์ และการจัดสัมมนาให้ความรู้	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
4	ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	ข่าวสาร ข่าว บทวิเคราะห์ และการจัดสัมมนาให้ความรู้	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
5	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)	ข่าวสาร ข่าว บทวิเคราะห์ และการจัดสัมมนาให้ความรู้	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
6	ธนาคารเจพีเอ็มแอก แอส	ข่าวสาร ข่าว บทวิเคราะห์ และการจัดสัมมนาให้ความรู้	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
7	ธนาคารซีทีแบงก์	ข่าวสาร ข่าว บทวิเคราะห์ และการจัดสัมมนาให้ความรู้	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
8	ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)	ข่าวสาร ข่าว บทวิเคราะห์ และการจัดสัมมนาให้ความรู้	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
9	ธนาคารดอยช์ แบงก์ เอเชีย	ข่าวสาร ข่าว บทวิเคราะห์ และการจัดสัมมนาให้ความรู้	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
10	ธนาคารเดอเอ รอยัลแบงก์ ออฟ สกอตแลนด์ เอ็น.วี	ข่าวสาร ข่าว บทวิเคราะห์ และการจัดสัมมนาให้ความรู้	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
11	ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)	ข่าวสาร ข่าว บทวิเคราะห์ และการจัดสัมมนาให้ความรู้	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
12	ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)	ข่าวสาร ข่าว บทวิเคราะห์ และการจัดสัมมนาให้ความรู้	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
13	ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	ข่าวสาร ข่าว บทวิเคราะห์ และการจัดสัมมนาให้ความรู้	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
14	ธนาคารธนาชาต จำกัด (มหาชน)	ข่าวสาร ข่าว บทวิเคราะห์ และการจัดสัมมนาให้ความรู้	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
15	ธนาคารบีเอ็นพี พารีบาส์	ข่าวสาร ข่าว บทวิเคราะห์ และการจัดสัมมนาให้ความรู้	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
16	ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)	ข่าวสาร ข่าว บทวิเคราะห์ และการจัดสัมมนาให้ความรู้	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
17	ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)	ข่าวสาร ข่าว บทวิเคราะห์ และการจัดสัมมนาให้ความรู้	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
18	ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด	ข่าวสาร ข่าว บทวิเคราะห์ และการจัดสัมมนาให้ความรู้	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
19	ธนาคารแห่งอเมริกาเนชั่นแนลแอสโซซิเอชัน	ข่าวสาร ข่าว บทวิเคราะห์ และการจัดสัมมนาให้ความรู้	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
20	ธนาคารอมสิน	ข่าวสาร ข่าว บทวิเคราะห์ และการจัดสัมมนาให้ความรู้	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
21	ธนาคาร VTB Capital plc.	ข่าวสาร ข่าว บทวิเคราะห์ และการจัดสัมมนาให้ความรู้	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
22	ธนาคาร Credit Suisse International	ข่าวสาร ข่าว บทวิเคราะห์ และการจัดสัมมนาให้ความรู้	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
23	บริษัทหลักทรัพย์ เคจีไอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	ข่าวสาร ข่าว บทวิเคราะห์ และการจัดสัมมนาให้ความรู้	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
24	บริษัทหลักทรัพย์ เอเชีย พลัส จำกัด (มหาชน)	ข่าวสาร ข่าว บทวิเคราะห์ และการจัดสัมมนาให้ความรู้	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
25	บริษัทหลักทรัพย์ โนมูระ พัฒนสิน จำกัด (มหาชน)	ข่าวสาร ข่าว บทวิเคราะห์ และการจัดสัมมนาให้ความรู้	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน



รายงานความเห็นของผู้ดูแลผลประโยชน์

เสนอ ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนกองทุนเปิดกรุงไทยตราสารตลาดเงิน

ตามที่ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ในฐานะผู้ดูแลผลประโยชน์กองทุนเปิดกรุงไทยตราสารตลาดเงิน ซึ่งมีบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน) เป็นผู้จัดการกองทุนได้ปฏิบัติหน้าที่ดูแลผลประโยชน์ของกองทุนดังกล่าว สำหรับระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม 2562 ถึงวันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2563 แล้วนั้น

ธนาคารฯ เห็นว่าบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน) ได้ปฏิบัติหน้าที่ในการจัดการกองทุนเปิดกรุงไทยตราสารตลาดเงิน โดยถูกต้องตามที่ควรตามวัตถุประสงค์ที่ได้กำหนดไว้ในโครงการจัดการที่ได้รับอนุมัติจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และภายใต้พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535

ขอแสดงความนับถือ

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)



(นางสาวเชาวนี แสงพงษ์นภา)

ผู้จัดการบริการผู้ดูแลผลประโยชน์