

รายงานรอบระยะเวลา 6 เดือน

รอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566

ระดับความเสี่ยงของกองทุน

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

เรียน ท่านผู้ถือหน่วยลงทุน
กองทุนเปิดกรุงไทย ก่อการดี เพื่อการออม

บริษัทขอจัดส่ง “รายงานสรุปสถานะการลงทุน” เพื่อรายงานผลการดำเนินงานของกองทุนตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2566 ถึงวันที่ 30 กันยายน 2566 มาเพื่อโปรดทราบ

บริษัทขอขอบพระคุณท่านผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นอย่างสูง ที่ได้มอบความไว้วางใจให้บริษัทบริหารเงินลงทุนของท่าน บริษัทยังคงยืนยันในความตั้งใจและทุ่มเทความสามารถเพื่อบริหารเงินของท่านอย่างมีประสิทธิภาพที่สุดต่อไป

ขอแสดงความนับถือ
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน)

ตารางเปรียบเทียบผลการดำเนินงานของ
กองทุนเปิดกรุงไทย ก่อการดี เพื่อการออม (ชนิดเพื่อการออมพิเศษ)

กองทุนรวม	วันจดทะเบียน/ วันเปลี่ยนแปลง นโยบายการลงทุน	ราคา ต่อหน่วย (บาท)	ผลการดำเนินงาน (สิ้นสุด ณ 29 กันยายน 2566)								ตั้งแต่วันจด ทะเบียน กองทุน
			% ตามช่วงเวลา			% ต่อปี					
			YTD	ย้อนหลัง 3 เดือน	ย้อนหลัง 6 เดือน	ย้อนหลัง 1 ปี	ย้อนหลัง 3 ปี	ย้อนหลัง 5 ปี	ย้อนหลัง 10 ปี		
KTESGS-SSFX	9 เมษายน 2563	12.1523	-10.12%	0.15%	-6.67%	-4.28%	5.54%	N/A	N/A	6.85%	
Benchmark			-9.92%	0.29%	-6.66%	-3.81%	6.04%	N/A	N/A	7.93%	
ความผันผวนของ ผลการดำเนินงาน			11.57%	11.18%	11.45%	11.42%	13.15%	N/A	N/A	13.85%	
ความผันผวนของ ตัวชี้วัด			11.66%	11.23%	11.52%	11.51%	13.30%	N/A	N/A	14.03%	

Benchmark = ดัชนีผลตอบแทนรวม อีเอสจี ไทยพัฒนา (Thaipat ESG Index (TR))

ความผันผวนคำนวณเป็น % ต่อปี

Tracking Different (TD) ย้อนหลัง 1 ปี ของกองทุนเท่ากับ -0.48% ต่อปี

Tracking Error (TE) ย้อนหลัง 1 ปี ของกองทุนเท่ากับ 0.26% ต่อปี

การแสดงผลการดำเนินงานของกองทุนรวมด้วยวิธีการตามปีปฏิทิน
เปรียบเทียบกับตัวชี้วัด และค่าความเสี่ยงของกองทุนรวม (SD)

ปี	% ต่อปี									
	2556	2557	2558	2559	2560	2561	2562	2563	2564	2565
KTESGS-SSFX	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	26.41%	16.64%	-4.98%
Benchmark	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	29.72%	18.47%	-5.79%
ความผันผวนของ ผลการดำเนินงาน	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	19.63%	12.21%	11.67%
ความผันผวนของ ตัวชี้วัด	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	19.93%	12.34%	11.82%

* ผลการดำเนินงานปี 2563 เป็น % ตามช่วงเวลา

Benchmark = ดัชนีผลตอบแทนรวม อีเอสจี ไทยพัฒนา (Thaipat ESG Index (TR))

ความผันผวนคำนวณเป็น % ต่อปี

Tracking Different (TD) ย้อนหลัง 1 ปี ของกองทุนเท่ากับ -0.48% ต่อปี

Tracking Error (TE) ย้อนหลัง 1 ปี ของกองทุนเท่ากับ 0.26% ต่อปี

ตารางเปรียบเทียบผลการดำเนินงานของ
กองทุนเปิดกรุงไทย ก่อการดี เพื่อการออม (ชนิดเพื่อการออม)

กองทุนรวม	วันจดทะเบียน/ วันเปลี่ยนแปลง นโยบายการลงทุน	ราคา ต่อหน่วย (บาท)	ผลการดำเนินงาน (สิ้นสุด ณ 29 กันยายน 2566)								ตั้งแต่วันที่ จดทะเบียน กองทุน
			% ตามช่วงเวลา			% ต่อปี					
			YTD	ย้อนหลัง 3 เดือน	ย้อนหลัง 6 เดือน	ย้อนหลัง 1 ปี	ย้อนหลัง 3 ปี	ย้อนหลัง 5 ปี	ย้อนหลัง 10 ปี		
KTESGS-SSF	2 กรกฎาคม 2563	12.1466	-10.13%	0.15%	-6.67%	-4.29%	5.52%	N/A	N/A	3.63%	
Benchmark			-9.92%	0.29%	-6.66%	-3.81%	6.04%	N/A	N/A	4.12%	
ความผันผวนของ ผลการดำเนินงาน			11.57%	11.18%	11.45%	11.42%	13.15%	N/A	N/A	13.15%	
ความผันผวนของ ตัวชี้วัด			11.66%	11.23%	11.52%	11.51%	13.30%	N/A	N/A	13.29%	

Benchmark = ดัชนีผลตอบแทนรวม อีเอสจี ไทยพัฒนา (Thaipat ESG Index (TR))

ความผันผวนคำนวณเป็น % ต่อปี

Tracking Different (TD) ย้อนหลัง 1 ปี ของกองทุนเท่ากับ -0.50% ต่อปี

Tracking Error (TE) ย้อนหลัง 1 ปี ของกองทุนเท่ากับ 0.27% ต่อปี

การแสดงผลการดำเนินงานของกองทุนรวมด้วยวิธีการตามปีปฏิทิน
เปรียบเทียบกับตัวชี้วัด และค่าความเสี่ยงของกองทุนรวม (SD)

ปี	% ต่อปี									
	2556	2557	2558	2559	2560	2561	2562	2563	2564	2565
KTESGS-SSF	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	12.78%	16.63%	-5.00%
Benchmark	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	13.40%	18.47%	-5.79%
ความผันผวนของ ผลการดำเนินงาน	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	18.81%	12.21%	11.67%
ความผันผวนของตัวชี้วัด	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	19.01%	12.34%	11.82%

* ผลการดำเนินงานปี 2563 เป็น % ตามช่วงเวลา

Benchmark = ดัชนีผลตอบแทนรวม อีเอสจี ไทยพัฒนา (Thaipat ESG Index (TR))

ความผันผวนคำนวณเป็น % ต่อปี

Tracking Different (TD) ย้อนหลัง 1 ปี ของกองทุนเท่ากับ -0.50% ต่อปี

Tracking Error (TE) ย้อนหลัง 1 ปี ของกองทุนเท่ากับ 0.27% ต่อปี

- เอกสารการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมฉบับนี้ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน
- ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวมไม่ได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต
- การลงทุนมีความเสี่ยง ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลก่อนตัดสินใจลงทุน

แบบแสดงค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม

ของรอบปีบัญชีตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2566 ถึง 30 กันยายน 2566

กองทุนเปิดกรุงไทย ก่อการดี เพื่อการออม (ชนิดเพื่อการออมพิเศษ)

ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม* (fund's direct expenses)	จำนวนเงิน หน่วย : พันบาท	ร้อยละของ มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	1,154.45	0.32
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์	43.29	0.01
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน	19.24	0.01
ค่าธรรมเนียมการใช้ดัชนีอ้างอิง	216.77	0.06
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ**	15.39	0.00
รวมค่าใช้จ่ายทั้งหมด***	1,449.14	0.40

แบบแสดงค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม

ของรอบปีบัญชีตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2566 ถึง 30 กันยายน 2566

กองทุนเปิดกรุงไทย ก่อการดี เพื่อการออม (ชนิดเพื่อการออม)

ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม* (fund's direct expenses)	จำนวนเงิน หน่วย : พันบาท	ร้อยละของ มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	958.90	0.32
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์	35.96	0.01
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน	15.98	0.01
ค่าธรรมเนียมการใช้ดัชนีอ้างอิง	180.05	0.06
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ**	12.78	0.00
รวมค่าใช้จ่ายทั้งหมด***	1,203.67	0.40

*เป็นอัตราที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่มแล้ว

**ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายที่แต่ละรายการมีมูลค่าน้อยกว่าร้อยละ 0.01 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ

***ไม่รวมค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และค่าธรรมเนียมต่างๆ ที่เกิดขึ้นจากการซื้อขายหลักทรัพย์

****ไม่รวมค่าภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับเงินได้ตามมาตรา 40 (4) (ก) แห่งประมวลรัษฎากร

บริษัทนายหน้าที่ได้รับค่านายหน้าสูงสุดลิบอันดับแรก
 กองทุนเปิดกรุงไทย ก่อการดี เพื่อการออม
 ระหว่างวันที่ 1 เมษายน 2566 ถึงวันที่ 30 กันยายน 2566

อันดับ	ชื่อ	ค่านายหน้า (บาท)	อัตราส่วน ค่านายหน้า
1	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เสียน(ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	75,922.01	28.67%
2	บริษัทหลักทรัพย์ เคจีไอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	74,829.50	28.25%
3	บริษัทหลักทรัพย์ ยูบีเอส (ประเทศไทย) จำกัด	53,693.09	20.27%
4	บริษัทหลักทรัพย์ หยวนต้า (ประเทศไทย) จำกัด	52,539.20	19.84%
5	บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	2,936.78	1.11%
6	บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	1,708.66	0.65%
7	บริษัทหลักทรัพย์ ดาโอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	1,540.71	0.58%
8	บริษัทหลักทรัพย์ ทีเอสโก้ จำกัด	793.08	0.30%
9	บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	716.38	0.27%
10	บริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)	176.05	0.07%
รวม		264,855.46	100.00%

ข้อมูลอัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุน (Portfolio Turnover Ratio : PTR)

กองทุนเปิดกรุงไทย ก่อการดี เพื่อการออม
 ระหว่างวันที่ 1 เมษายน 2566 ถึงวันที่ 30 กันยายน 2566

PTR = 39.57%

รายงานสถานะการลงทุนการกู้ยืมเงินและการก่อภาระผูกพัน

กองทุนเปิดกรุงไทย ก่อการดี เพื่อการออม

มูลค่า ณ วันที่ 29 กันยายน 2566

รายละเอียดการลงทุน	มูลค่าตามราคาตลาด	%NAV
หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินในประเทศ	651,941,722.29	100.49
หุ้นสามัญ		
หมวดเกษตรและอุตสาหกรรมอาหาร	51,328,026.00	7.91
หมวดทรัพยากร	78,471,888.60	12.10
หมวดเทคโนโลยี	68,169,675.00	10.51
หมวดธุรกิจการเงิน	104,906,810.00	16.17
หมวดบริการ	194,480,105.00	29.98
หมวดสินค้าอุตสาหกรรม	36,096,600.00	5.56
หมวดอสังหาริมทรัพย์และก่อสร้าง	101,436,680.00	15.64
หน่วยลงทุนในกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน	12,076,610.00	1.86
เงินฝากธนาคาร		
อันดับความน่าเชื่อถือ : AA	4,975,327.69	0.77
อื่นๆ	-3,202,982.49	-0.49
ประเภทรายการค้างจ่ายหรือหนี้สินอื่นๆ	-3,202,982.49	-0.49
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ	648,738,739.80	100.00

รายงานสรุปจำนวนเงินลงทุนในตราสารแห่งหนึ่ง เงินฝาก หรือตราสารกึ่งหนึ่งกึ่งทุน

กองทุนเปิดกรุงไทย ก่อการดี เพื่อการออม

มูลค่า ณ วันที่ 29 กันยายน 2566

กลุ่มของตราสาร	มูลค่าตามราคาตลาด	%NAV
(ก) ตราสารภาครัฐไทย/ตราสารภาครัฐต่างประเทศ	0.00	0.00
(ข) ตราสารที่ธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ธนาคารพาณิชย์ หรือบริษัทเงินทุนเป็นผู้ออก/ผู้รับรอง/อวัล/สลักหลัง/ค้ำประกัน	4,975,327.69	0.77
(ค) ตราสารหรือผู้ออกที่มีบริษัทที่ได้รับ rating ในระดับ investment grade เป็นผู้ออก/ผู้รับรอง/อวัล/สลักหลัง/ค้ำประกัน	0.00	0.00
(ง) ตราสารหรือผู้ออกที่มีบริษัทที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือในระดับที่ต่ำกว่า investment grade หรือไม่มี rating เป็นผู้ออก/ผู้รับรอง/อวัล/สลักหลัง/ค้ำประกัน	0.00	0.00
สัดส่วนสูงสุด (upper limit) ที่บริษัทจัดการ คาดว่าจะลงทุนในกลุ่ม (ง)	15.00%	NAV

รายละเอียดตัวตราสารและอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารทุกตัวใน port
 กองทุนเปิดกรุงไทย ก่อการดี เพื่อการออม
 มูลค่า ณ วันที่ 29 กันยายน 2566

ประเภท	ผู้ออก	อันดับความ น่าเชื่อถือ	มูลค่าตาม ราคาตลาด
หุ้นสามัญ	บมจ. ดับบลิวเอชเอ คอร์ปอเรชั่น		14,046,375.00
หุ้นสามัญ	บมจ. ปตท		12,706,550.00
หุ้นสามัญ	บมจ. เบอร์ลี่ ยุคเกอร์		11,663,475.00
หุ้นสามัญ	บมจ. บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์		12,287,250.00
หุ้นสามัญ	บมจ. บีซีพีจี		13,202,160.00
หุ้นสามัญ	บมจ. บางกอก เซน ฮอสปิทอล		14,688,320.00
หุ้นสามัญ	บมจ. บัตรกรุงไทย		12,434,400.00
หุ้นสามัญ	บมจ. น้ำมันพืชไทย		11,458,516.00
หุ้นสามัญ	บมจ. ไทยฟู้ดส์ กรุ๊ป		12,407,450.00
หุ้นสามัญ	บมจ. ทีพีไอ โพลีน เพาเวอร์		13,270,704.00
หุ้นสามัญ	บมจ. ทีพีไอ โพลีน		13,362,040.00
หุ้นสามัญ	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)		12,302,500.00
หุ้นสามัญ	บมจ. เอลต้า อิเล็กทรอนิกส์ (ประเทศไทย)		9,698,300.00
หุ้นสามัญ	บมจ. แพลน บี มีเดีย		12,650,430.00
หุ้นสามัญ	บมจ. เซ็นทรัลพัฒนา		12,340,075.00
หุ้นสามัญ	บมจ. ซีพี ออลล์		12,656,600.00
หุ้นสามัญ	บมจ. ซีเค พาวเวอร์		12,503,404.00
หุ้นสามัญ	บมจ. ช.การช่าง		12,839,840.00
หุ้นสามัญ	บมจ. เจริญโภคภัณฑ์อาหาร		13,533,660.00
หุ้นสามัญ	บมจ. เคซีอี อิเล็กทรอนิกส์		16,956,225.00
หุ้นสามัญ	บมจ. คอมเซเว่น		14,815,625.00
หุ้นสามัญ	บมจ. กรุงเทพดุสิตเวชการ		12,353,150.00
หุ้นสามัญ	ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน)		13,269,628.00
หุ้นสามัญ	ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)		13,226,850.00
หุ้นสามัญ	บมจ. ทีสโก้ ไฟแนนซ์เชียลกรุ๊ป		12,995,500.00
หุ้นสามัญ	บมจ. แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส		13,338,000.00
หุ้นสามัญ	บมจ. เอสไอเอสบี		11,609,375.00
หุ้นสามัญ	บมจ. อินโดรามา เวนเจอร์ส		10,077,600.00
หุ้นสามัญ	บมจ. แลนด์แอนด์เฮ้าส์		12,178,140.00
หุ้นสามัญ	บมจ. ราชธานีลิซซิ่ง		12,607,032.00

รายละเอียดตัวตราสารและอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารทุกตัวใน port (ต่อ)
 กองทุนเปิดกรุงไทย ก่อการดี เพื่อการออม
 มูลค่า ณ วันที่ 29 กันยายน 2566

ประเภท	ผู้ออก	อันดับความ น่าเชื่อถือ	มูลค่าตาม ราคาตลาด
หุ้นสามัญ	บมจ. บริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์		12,667,200.00
หุ้นสามัญ	บมจ. ไทยประกันชีวิต		15,403,700.00
หุ้นสามัญ	บมจ. ทางด่วนและรถไฟฟ้ากรุงเทพ		12,103,890.00
หุ้นสามัญ	บมจ. เซ็นทรัล รีเทล คอร์ปอเรชั่น		12,477,500.00
หุ้นสามัญ	บมจ. โฮม โปรดักส์ เซ็นเตอร์		11,681,250.00
หุ้นสามัญ	บมจ. ปตท. สำรวจและผลิตปิโตรเลียม		14,158,800.00
หุ้นสามัญ	บมจ. แอสเสท เวิร์ด คอร์ป		11,552,190.00
หุ้นสามัญ	บมจ. ปูนซิเมนต์ไทย		12,280,800.00
หุ้นสามัญ	บมจ. เอสซีจี แพคเกจจิ้ง		12,546,000.00
หุ้นสามัญ	บมจ. เอสซีจี เจดับเบิลยูดี โลจิสติกส์		11,761,560.00
หุ้นสามัญ	บมจ. เอพี (ไทยแลนด์)		12,837,220.00
หุ้นสามัญ	บมจ. อาร์ แอนด์ บี ฟู้ด ซัพพลาย		13,928,400.00
หุ้นสามัญ	บมจ. อาร์ ซี แอล		12,057,580.00
หุ้นสามัญ	บมจ. อาบีโก ไฮเทค		13,473,000.00
หุ้นสามัญ	บมจ. เสริมสร้าง พาวเวอร์ คอร์ปอเรชั่น		12,630,270.60
หุ้นสามัญ	บมจ. โรงพยาบาลบำรุงราษฎร์		16,428,400.00
หุ้นสามัญ	บมจ. เมก้า ไลฟ์ไชนแอนซ์		15,245,700.00
หุ้นสามัญ	บมจ. พอร์ท คอร์ปอเรชั่น		12,617,900.00
หุ้นสามัญ	บมจ. ฮานา ไมโครอิเล็กทรอนิกส์		15,559,250.00
หน่วยลงทุนในกองทุนรวม โครงสร้างพื้นฐาน	บจก. หลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์		12,076,610.00
เงินฝากธนาคาร	ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	AA+	4,975,327.69

สถาบันการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ Tris Rating

ทริสเรตติ้งใช้สัญลักษณ์ตัวอักษรแสดงผลการจัดอันดับเครดิตองค์กรและตราสารหนี้ระยะกลางและระยะยาวที่มีอายุตั้งแต่ 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 องค์กรหรือตราสารหนี้อยู่ในสภาวะผิดนัดชำระหนี้ โดยผู้ออกตราสารหนี้ไม่สามารถชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นได้ตามกำหนด อันดับเครดิตจาก AA ถึง C อาจมีเครื่องหมายบวก (+) หรือลบ (-) ต่อท้ายเพื่อจำแนกความแตกต่างของคุณภาพของอันดับเครดิตภายในระดับเดียวกัน

สำหรับการจัดอันดับเครดิตตราสารหนี้ระยะสั้น ทริสเรตติ้งจะเน้นการวิเคราะห์โอกาสที่จะเกิดการผิดนัดชำระหนี้ (Default Probability) เป็นสำคัญโดยมีได้คำนึงถึงระดับของการชดเชยความเสียหายที่จะเกิดขึ้นจากการผิดนัดชำระหนี้ (Recovery After Default) แต่อย่างไรก็ตาม โดยตราสารหนี้ระยะสั้นมีอายุต่ำกว่า 1 ปี สัญลักษณ์และนิยามอันดับเครดิตตราสารหนี้ระยะสั้นจำแนกเป็น 5 ระดับ ดังนี้

T1 ผู้ออกตราสารหนี้มีสถานะทั้งทางด้านการตลาดและการเงินที่แข็งแกร่งในระดับดีมาก มีสภาพคล่องที่ดีมาก และนักลงทุนจะได้รับความคุ้มครองจากการผิดนัดชำระหนี้ที่ต่ำกว่าอันดับเครดิตในระดับอื่น ผู้ออกตราสารหนี้ได้รับอันดับเครดิตในระดับดังกล่าว ซึ่งมีเครื่องหมาย “+” ด้วยจะได้รับความคุ้มครองด้านการผิดนัดชำระหนี้ที่สูงยิ่งขึ้น

T2 ผู้ออกตราสารหนี้มีสถานะทั้งทางด้านการตลาดและการเงินที่แข็งแกร่งในระดับดี และมีความสามารถในการชำระหนี้ระยะสั้นในระดับที่น่าพอใจ

T3 ผู้ออกตราสารหนี้มีความสามารถในการชำระหนี้ระยะสั้นในระดับที่ยอมรับได้

T4 ผู้ออกตราสารหนี้มีความสามารถในการชำระหนี้ระยะสั้นที่ค่อนข้างอ่อนแอ

D เป็นระดับที่อยู่ในสภาวะผิดนัดชำระหนี้ 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 หรืออาจยังไม่สรุปผลไม่ได้ 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)** แสดงถึงระดับความน่าเชื่อถือค่อนข้างต่ำอย่างมีนัยสำคัญเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารหนี้อื่นๆ ในประเทศไทยการปฏิบัติตามเงื่อนไขของตราสารหนี้และข้อผูกพันทางการเงินยังคงเป็นไปได้ในปัจจุบัน แต่ความมั่นคงยังจำกัดอยู่ในระดับหนึ่งเท่านั้น และความสามารถในการชำระหนี้ตามกำหนดอย่างต่อเนื่องเท่านั้น และความสามารถในการชำระหนี้ตามกำหนดอย่างต่อเนื่องนั้น ไม่แน่นอนขึ้นอยู่กับสถานะที่เอื้อต่อการดำเนินธุรกิจและสภาพทางเศรษฐกิจ
- CCC (tha), CC (tha), C (tha)** แสดงถึงระดับความน่าเชื่อถือค่อนข้างต่ำมากเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารหรือตราสารอื่นในประเทศไทยความสามารถในการปฏิบัติตามข้อผูกพันทางการเงินขึ้นอยู่กับสถานะที่เอื้อต่อการดำเนินธุรกิจและการพัฒนาทางเศรษฐกิจเพียงอย่างเดียว
- D (tha)** อันดับความน่าเชื่อถือเหล่านี้ จะถูกกำหนดให้สำหรับองค์กรหรือตราสารหนี้ซึ่งกำลังอยู่ในภาวะผิดนัดชำระหนี้ในปัจจุบัน

คำอธิบายการจัดอันดับความน่าเชื่อถือระยะสั้น สำหรับประเทศไทย

- F1 (tha)** แสดงถึงระดับความสามารถขั้นสูงสุดในการชำระหนี้ตามเงื่อนไขของตราสารตรงตามกำหนดเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารหรือตราสารอื่นๆ ในประเทศไทยภายใต้อันดับความน่าเชื่อถือนี้จะมอบให้สำหรับอันดับความน่าเชื่อถือที่มีความเสี่ยง “น้อยที่สุด” เมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารอื่นในประเทศเดียวกัน และโดยปกติแล้วจะกำหนดให้กับตราสารทางการเงินที่ออกหรือค้ำประกันโดยรัฐบาล ในกรณีที่มีระดับความน่าเชื่อถือสูงเป็นพิเศษจะมีสัญลักษณ์ “+” แสดงไว้เพิ่มเติมจากอันดับความน่าเชื่อถือที่กำหนด
- F2 (tha)** แสดงถึงระดับความสามารถในการชำระหนี้ตามเงื่อนไขทางการเงินตามกำหนดเวลาในระดับที่น่าพอใจเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารหนี้อื่นในประเทศเดียวกัน อย่างไรก็ตาม ระดับของความน่าเชื่อถือดังกล่าวยังไม่อาจเทียบเท่ากับกรณีที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่สูงกว่า
- F3 (tha)** แสดงถึงระดับความสามารถในการชำระหนี้ตามเงื่อนไขของตราสารการเงินตามกำหนดเวลาในระดับปานกลางเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารอื่นหรือตราสารอื่นในประเทศเดียวกัน อย่างไรก็ตาม ความสามารถในการชำระหนี้ดังกล่าวจะมีความไม่แน่นอนมากขึ้นไปตามความเปลี่ยนแปลงในทางลบในระยะสั้นมากกว่าตราสารที่ได้รับการจัดอันดับที่สูงกว่า
- B (tha)** แสดงถึงระดับความสามารถในการชำระหนี้ตามเงื่อนไขของตราสารการเงินตามกำหนดเวลาที่ไม่แน่นอน เมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารอื่นในประเทศไทย ความสามารถในการชำระหนี้ดังกล่าวจะไม่แน่นอนมากขึ้นตามการเปลี่ยนแปลงทางเศรษฐกิจและการเงินในทางลบระยะสั้น
- C (tha)** แสดงถึงระดับความสามารถในการชำระหนี้ตามเงื่อนไขของตราสารการเงินตามกำหนดเวลาที่ไม่แน่นอนสูง เมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารอื่นในประเทศไทยความสามารถในการปฏิบัติตามข้อผูกพันทางการเงินขึ้นอยู่กับสถานะที่เอื้อต่อการดำเนินธุรกิจและสภาพการณ์ทางเศรษฐกิจเท่านั้น
- D (tha)** แสดงถึงการผิดนัดชำระหนี้ที่ได้เกิดขึ้นแล้วหรือกำลังจะเกิดขึ้น

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

กองทุนเปิดกรุงไทย ก่อการดี เพื่อการออม

งบแสดงฐานะการเงิน

วันที่ 30 กันยายน 2566

	(บาท)
สินทรัพย์	
เงินลงทุนตามราคายุติธรรม (ราคาทุน 698,456,749.41 บาท)	646,966,394.60
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	4,968,149.77
ลูกหนี้	
จากเงินปันผลและดอกเบีย	7,273.20
รวมสินทรัพย์	651,941,817.57
หนี้สิน	
เจ้าหนี้	
จากการซื้อเงินลงทุน	2,205,496.11
จากการรับคืนหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน	2,145.49
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	1,009,046.80
หนี้สินรวม	3,216,688.40
สินทรัพย์สุทธิ	648,725,129.17
สินทรัพย์สุทธิ :	
ทุนที่ได้รับจากผู้ถือหน่วยลงทุน	533,954,018.79
กำไรสะสม	1,391,708.72
บัญชีปรับสมดุลย์	113,379,401.66
สินทรัพย์สุทธิ	648,725,129.17
จำนวนหน่วยลงทุนที่ออกจำหน่ายแล้วทั้งหมด(หน่วย)	53,395,401.8255
สินทรัพย์สุทธิต่อหน่วยลงทุน (บาท)	12.1494

ทรัพย์สินสุทธิต่อหน่วยลงทุนคำนวณแยกตามชนิดผู้ถือหน่วยลงทุน			
ชนิดผู้ถือหน่วยลงทุน	NAV	จำนวนหน่วยลงทุน	มูลค่าต่อหน่วยลงทุน
CLASS SSFX	350,226,000.70	28,820,324.5123	12.1520
CLASS SSF	298,499,128.47	24,575,077.3132	12.1464

กองทุนเปิดกรุงไทย ก่อการดี เพื่อการออม

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีตั้งแต่ วันที่ 1 เมษายน 2566 ถึงวันที่ 30 กันยายน 2566

	(บาท)
รายได้จากการลงทุน	
รายได้เงินปันผล	12,269,561.17
รายได้ดอกเบี้ย	12,635.99
รายได้ทั้งสิ้น	<u>12,282,197.16</u>
ค่าใช้จ่าย	
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	2,113,342.56
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์	79,250.33
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน	35,222.35
ค่าธรรมเนียมวิชาชีพ	
ค่าธรรมเนียมค่าใช้จ่ายการใช้งานโปรแกรมเพื่อการลงทุน	396,818.82
ค่าธรรมเนียมการสอบบัญชี	22,500.15
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินโครงการ	286,538.60
ค่าใช้จ่ายทั้งสิ้น	<u>2,933,672.81</u>
รายได้จากการลงทุนสุทธิ	<u>9,348,524.35</u>
รายการกำไรหรือขาดทุนสุทธิจากเงินลงทุน	
รายการกำไรหรือขาดทุนสุทธิที่เกิดขึ้นทั้งสิ้น - จากเงินลงทุน	(22,580,870.59)
รายการกำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น - จากเงินลงทุน (ระหว่างปี)	(32,298,856.18)
รวมรายการกำไรหรือขาดทุนจากการลงทุนที่เกิดขึ้นและที่ยังไม่เกิดขึ้น	<u>(54,879,726.77)</u>
การเพิ่มขึ้นในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงานก่อนหักเงินปันผลจ่าย	(45,531,202.42)

การเพิ่มขึ้นในทรัพย์สินสุทธิจากการดำเนินงานก่อนหักเงินปันผลจ่าย (แยกตามชนิดผู้ถือหน่วยลงทุน)		% ALLOCATE
CLASS SSFX	(25,050,276.64)	55.02
CLASS SSF	(20,480,925.78)	44.98
รวม	(45,531,202.42)	100.00

กองทุนเปิดกรุงไทย ก่อการดี เพื่อการออม
งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน
ณ วันที่ 30 กันยายน 2566
จัดการโดย บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน)

	มูลค่าที่ตราไว้/ จำนวนหน่วย	ราคาทุน	ดอกเบี้ย / เงินปันผล ค้างรับ	มูลค่ายุติธรรม	อัตราส่วน ของมูลค่า ยุติธรรม
ตราสารแสดงสิทธิในหน่วยลงทุนและใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหน่วยลงทุน					
หน่วยลงทุน					
บจก. หลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ (SCBAM)					
DIF - กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานโทรคมนาคม ดิจิทัล	1,327,100.00	17,864,744.60	0.00	12,076,610.00	1.87%
รวม บจก. หลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ (SCBAM)	1,327,100.00	17,864,744.60	0.00	12,076,610.00	1.87%
รวม หน่วยลงทุน	1,327,100.00	17,864,744.60	0.00	12,076,610.00	1.87%
รวม ตราสารแสดงสิทธิในหน่วยลงทุนและใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหน่วยลงทุน	1,327,100.00	17,864,744.60	0.00	12,076,610.00	1.87%
หุ้นและใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น					
หุ้นสามัญ					
หมวดธนาคาร (B0)					
KKP - ธนาคารเกียรตินาคิน	239,400.00	12,644,188.42	0.00	13,226,850.00	2.04%
KTB - ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	647,500.00	13,259,923.41	0.00	12,302,500.00	1.90%
TISCO - บมจ. ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป	131,600.00	11,066,311.66	0.00	12,995,500.00	2.01%
TTB - ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน)	7,714,900.00	13,265,248.96	0.00	13,269,628.00	2.05%
รวม หมวดธนาคาร (B0)	8,733,400.00	50,235,672.45	0.00	51,794,478.00	8.01%
หมวดวัสดุก่อสร้าง (B5)					
SCC - บมจ. ปูนซิเมนต์ไทย	40,800.00	14,855,608.31	0.00	12,280,800.00	1.90%
TPIPL - บมจ. ทีพีไอ โพลีน	9,215,200.00	14,931,013.92	0.00	13,362,040.00	2.07%
รวม หมวดวัสดุก่อสร้าง (B5)	9,256,000.00	29,786,622.23	0.00	25,642,840.00	3.96%
หมวดปิโตรเคมีและเคมีภัณฑ์ (C0)					
IVL - บมจ. อินโดรามา เวนเจอร์ส	387,600.00	14,827,067.38	0.00	10,077,600.00	1.56%
รวม หมวดปิโตรเคมีและเคมีภัณฑ์ (C0)	387,600.00	14,827,067.38	0.00	10,077,600.00	1.56%
หมวดบริการรับเหมาก่อสร้าง (C2)					
CK - บมจ. ช.การช่าง	617,300.00	13,274,646.99	0.00	12,839,840.00	1.98%
รวม หมวดบริการรับเหมาก่อสร้าง (C2)	617,300.00	13,274,646.99	0.00	12,839,840.00	1.98%
หมวดพาณิชย์ (C5)					
BJC - บมจ. เบอร์ลี่ ยุคเกอร์	379,300.00	13,238,854.12	0.00	11,663,475.00	1.80%
COM7 - บมจ. คอมเซเว่น	474,100.00	14,470,839.87	0.00	14,815,625.00	2.29%
CPALL - บมจ. ซีพี ออลล์	209,200.00	13,102,776.07	0.00	12,656,600.00	1.96%
CRC - บมจ. เซ็นทรัล รีเทล คอร์ปอเรชั่น	283,395.40	13,278,007.91	0.00	12,477,500.00	1.93%
HMPRO - บมจ. โฮมโปรดิกส์ เซ็นเตอร์	934,500.00	13,394,176.39	0.00	11,681,250.00	1.81%
MEGA - บมจ. เมก้า โลฟไอซ์เอ็นซี	342,600.00	14,465,832.59	0.00	15,245,700.00	2.36%
รวม หมวดพาณิชย์ (C5)	2,661,700.00	81,950,486.95	0.00	78,540,150.00	12.14%

กองทุนเปิดกรุงไทย ก่อการดี เพื่อการออม
งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน (ต่อ)
ณ วันที่ 30 กันยายน 2566
จัดการโดย บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน)

	มูลค่าที่ตราไว้/ จำนวนหน่วย	ราคาทุน	ดอกเบี้ย / เงินปันผล ค้างรับ	มูลค่ายุติธรรม	อัตราส่วน ของมูลค่า ยุติธรรม
หมวดเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร (D0)					
ADVANC - บมจ. แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส	58,500.00	11,285,648.98	0.00	13,338,000.00	2.06%
FORTH - บมจ. ฟอर्थ คอร์ปอเรชั่น	435,100.00	13,174,829.04	0.00	12,617,900.00	1.95%
รวม หมวดเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร (D0)	493,600.00	24,460,478.02	0.00	25,955,900.00	4.01%
หมวดชิ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์ (E0)					
DELTA - บมจ. เดลต้า อีเลคโทรนิคส์ (ประเทศไทย)	117,200.00	6,299,716.44	0.00	9,698,300.00	1.50%
HANA - บมจ. ฮานา ไมโครอิเล็กทรอนิกส์	261,500.00	12,295,442.20	0.00	15,559,250.00	2.40%
KCE - บมจ. เคซีอี อีเลคโทรนิคส์	306,900.00	14,292,951.06	0.00	16,956,225.00	2.62%
รวม หมวดชิ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์ (E0)	685,600.00	32,888,109.70	0.00	42,213,775.00	6.52%
หมวดพลังงานและสาธารณูปโภค (E5)					
BCPG - บมจ. บีซีพีจี	1,375,225.00	17,508,893.17	0.00	13,202,160.00	2.04%
CKP - บมจ. ซีเค พาวเวอร์	3,835,400.00	19,176,556.92	0.00	12,503,404.00	1.93%
PTT - บมจ. ปตท.	379,300.00	13,014,251.55	0.00	12,706,550.00	1.96%
PTTEP - บมจ. ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม	82,800.00	13,217,505.00	0.00	14,158,800.00	2.19%
SSP - บมจ. เสริมสร้าง พาวเวอร์ คอร์ปอเรชั่น	1,830,474.00	17,770,909.06	0.00	12,630,270.60	1.95%
TPIPP - บมจ. ทีพีไอ โพลีน เพาเวอร์	3,997,200.00	16,248,577.82	0.00	13,270,704.00	2.05%
รวม หมวดพลังงานและสาธารณูปโภค (E5)	11,500,399.00	96,936,693.52	0.00	78,471,888.60	12.13%
หมวดสื่อและสิ่งพิมพ์ (F0)					
PLANB - บมจ. แพลน บี มีเดีย	1,552,200.00	13,284,885.65	0.00	12,650,430.00	1.96%
รวม หมวดสื่อและสิ่งพิมพ์ (F0)	1,552,200.00	13,284,885.65	0.00	12,650,430.00	1.96%
หมวดเงินทุนและหลักทรัพย์ (F5)					
BAM - บมจ. บริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์	1,206,400.00	13,266,334.00	0.00	12,667,200.00	1.96%
KTC - บมจ. บัตรกรุงไทย	282,600.00	13,885,296.84	0.00	12,434,400.00	1.92%
THANI - บมจ. ราชธานีลิซซิ่ง	4,147,050.00	14,737,302.26	0.00	12,607,032.00	1.95%
รวม หมวดเงินทุนและหลักทรัพย์ (F5)	5,636,050.00	41,888,933.10	0.00	37,708,632.00	5.83%
หมวดอาหารและเครื่องดื่ม (G0)					
CPF - บมจ. เจริญโภคภัณฑ์อาหาร	653,800.00	17,182,249.77	0.00	13,533,660.00	2.09%
RBF - บมจ. อาร์ แอนด์ บี ฟู้ด ซัพพลาย	1,314,000.00	16,585,152.32	0.00	13,928,400.00	2.15%
TFG - บมจ. ไทยฟู้ดส์ กรุ๊ป	3,317,500.00	13,082,036.05	0.00	12,407,450.00	1.92%
TVO - บมจ. น้ำมันพืชไทย	525,620.00	14,275,910.82	0.00	11,458,516.00	1.77%
รวม หมวดอาหารและเครื่องดื่ม (G0)	5,810,920.00	61,125,348.96	0.00	51,328,026.00	7.93%
หมวดการแพทย์ (G5)					
BCH - บมจ. บางกอก เชน ฮอสปิเทล	745,600.00	12,862,390.29	0.00	14,688,320.00	2.27%
BDMS - บมจ. กรุงเทพดุสิตเวชการ	461,800.00	12,514,136.29	0.00	12,353,150.00	1.91%

กองทุนเปิดกรุงไทย ก่อการดี เพื่อการออม

งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน (ต่อ)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2566

จัดการโดย บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน)

	มูลค่าที่ตราไว้/ จำนวนหน่วย	ราคาทุน	ดอกเบี้ย / เงินปันผล ค้างรับ	มูลค่ายุติธรรม	อัตราส่วน ของมูลค่า ยุติธรรม
BH - บมจ. โรงพยาบาลบำรุงราษฎร์	61,300.00	13,262,186.35	0.00	16,428,400.00	2.54%
รวม หมวดการแพทย์ (G5)	1,268,700.00	38,638,712.93	0.00	43,469,870.00	6.72%
หมวดประกันภัยและประกันชีวิต (IO)					
TLI - บมจ. ไทยประกันชีวิต	1,184,900.00	13,294,730.86	0.00	15,403,700.00	2.38%
รวม หมวดประกันภัยและประกันชีวิต (IO)	1,184,900.00	13,294,730.86	0.00	15,403,700.00	2.38%
หมวดบรรจุกัญท์ (K0)					
SCGP - บมจ. เอสซีจี แพคเกจจิ้ง	328,000.00	20,549,408.44	0.00	12,546,000.00	1.94%
รวม หมวดบรรจุกัญท์ (K0)	328,000.00	20,549,408.44	0.00	12,546,000.00	1.94%
หมวดบริการเฉพาะกิจ (L5)					
SISB - บมจ. เอสไอเอสบี	371,500.00	13,273,352.00	0.00	11,609,375.00	1.79%
รวม หมวดบริการเฉพาะกิจ (L5)	371,500.00	13,273,352.00	0.00	11,609,375.00	1.79%
หมวดพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ (M0)					
AP - บมจ. เอพี (ไทยแลนด์)	1,087,900.00	9,739,498.01	0.00	12,837,220.00	1.98%
AWC - บมจ. แอสเสท เวิร์ด คอร์ป	2,962,100.00	13,240,478.35	0.00	11,552,190.00	1.79%
CPN - บมจ. เซ็นทรัลพัฒนา	195,100.00	12,568,132.78	0.00	12,340,075.00	1.91%
LH - บมจ. แลนด์แอนด์เฮาส์	1,561,300.00	13,264,170.24	0.00	12,178,140.00	1.88%
WHA - บมจ. ดับบลิวเอชเอ คอร์ปอเรชั่น	2,675,500.00	13,276,449.03	0.00	14,046,375.00	2.17%
รวม หมวดพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ (M0)	8,481,900.00	62,088,728.41	0.00	62,954,000.00	9.73%
หมวดขนส่งและโลจิสติกส์ (N5)					
BEM - บมจ. ทางด่วนและรถไฟฟ้ากรุงเทพ	1,458,300.00	13,257,245.10	0.00	12,103,890.00	1.87%
BTS - บมจ. บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์	1,638,300.00	13,251,416.80	0.00	12,287,250.00	1.90%
RCL - บมจ. อาร์ ซี แอล	553,100.00	19,199,098.16	0.00	12,057,580.00	1.86%
SJWD - บมจ. เอสซีจี เจดับเบิลยูดี โลจิสติกส์	794,700.00	13,160,232.01	0.00	11,761,560.00	1.82%
รวม หมวดขนส่งและโลจิสติกส์ (N5)	4,444,400.00	58,867,992.07	0.00	48,210,280.00	7.45%
หมวดยานยนต์ (O0)					
AH - บมจ. อาปิโก ไสเทค	399,200.00	13,220,135.15	0.00	13,473,000.00	2.08%
รวม หมวดยานยนต์ (O0)	399,200.00	13,220,135.15	0.00	13,473,000.00	2.08%
รวม หุ้นสามัญ	63,813,369.00	680,592,004.81	0.00	634,889,784.60	98.13%
รวม หุ้นและใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น	63,813,369.00	680,592,004.81	0.00	634,889,784.60	98.13%
รวมเงินลงทุน	65,140,469.00	698,456,749.41	0.00	646,966,394.60	100.00%

ความเห็นของบริษัทจัดการกองทุนรวมเกี่ยวกับการลงทุน
เพื่อเป็นทรัพย์สินของ
กองทุนเปิดกรุงไทย ก่อการดี เพื่อการออม

สรุปภาวะการลงทุนในตลาดหลักทรัพย์ระหว่างวันที่ 1 เมษายน 2566 ถึงวันที่ 30 กันยายน 2566

SET Index ณ วันที่ 29 กันยายน 2566 ปิดที่ 1,471.43 จุด ปรับตัวลดลง 137.74 จุด หรือลดลง 8.56% เมื่อเทียบกับวันที่ 31 มีนาคม 2566 โดยมีจุดสูงสุดของปีในเดือนเมษายน 2566 ที่ระดับ 1,613.98 จุด และมีจุดต่ำสุดของปีในเดือนมิถุนายน 2566 ที่ระดับ 1,461.61 จุด มีมูลค่าการซื้อขายเฉลี่ย 48,753.18 ล้านบาท นักลงทุนต่างชาติขายสุทธิ 100,294.43 ล้านบาท นักลงทุนทั่วไปซื้อสุทธิ 50,004.70 ล้านบาท นักลงทุนสถาบันซื้อสุทธิ 45,368.58 ล้านบาท บัญชีบริษัทหลักทรัพย์ซื้อสุทธิ 4,921.21 ล้านบาท กลุ่มอุตสาหกรรมที่มีการปรับตัวเพิ่มขึ้นมากที่สุด คือ กลุ่มธนาคารเพิ่มขึ้น 4.89% กลุ่มอุตสาหกรรมที่มีการปรับตัวลดลงมากที่สุด คือ กลุ่มชิ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์ลดลง 24.39% สำหรับการปรับตัวของดัชนีกลุ่มอุตสาหกรรมที่สำคัญ ได้แก่ กลุ่มพลังงานลดลง 7.65%, กลุ่มธนาคารเพิ่มขึ้น 4.89%, กลุ่มพาณิชย์ลดลง 10.03%, กลุ่มเทคโนโลยีฯลดลง 3.35% และกลุ่มขนส่งและโลจิสติกส์ลดลง 4.22%

ปัจจัยที่มีผลต่อตลาดหลักทรัพย์ระหว่างวันที่ 1 เมษายน 2566 ถึงวันที่ 30 กันยายน 2566 ได้แก่

1. ปัจจัยที่ส่งผลต่อความไม่แน่นอนของเศรษฐกิจโลกเพิ่มขึ้น ได้แก่ นโยบายการเงินที่เข้มงวดทั้ง การลดการอัดฉีดเม็ดเงิน และการขึ้นดอกเบี้ยของธนาคารกลางสำคัญต่างๆทั่วโลก รวมถึงปัญหาที่เกิดจากนโยบายที่เข้มงวดของจีน และ ปัญหาความรุนแรงและความตึงเครียดระหว่างประเทศ ฯลฯ นำมาซึ่งแนวโน้มเศรษฐกิจโลกที่ชะลอตัว
2. ราคาพลังงานและราคาอาหารที่ปรับตัวสูงขึ้นจากอุปทานที่ขาดแคลนทั่วโลก และผลกระทบจากสงครามรัสเซีย-ยูเครนทำให้เกิดความกังวลต่อการเร่งตัวของอัตราเงินเฟ้อและการชะลอตัวทางเศรษฐกิจทั่วโลก

คาดการณ์แนวโน้มตลาดหลักทรัพย์ในปี 2566

1. เศรษฐกิจไทยยังทรงตัวได้ จากการบริโภคภาคเอกชนที่ยังขยายตัวหลังความกังวลต่อสถานการณ์การระบาดของโควิดคลี่คลาย และภาคการท่องเที่ยวที่ฟื้นตัวต่อเนื่องจากการผ่อนคลายมาตรการการเดินทางเข้าประเทศของนักท่องเที่ยวต่างชาติ และมาตรการหนุนการท่องเที่ยวในประเทศ ขณะที่ปัจจัยสงครามในยูเครน, มาตรการ Zero Covid และการชะลอตัวของเศรษฐกิจจีน รวมถึงภาวะการเงินโลกที่ตึงตัว จะส่งผลให้อัตราเงินเฟ้อไทยเร่งตัวสูง ลดทอนกำลังซื้อครัวเรือน และเพิ่มต้นทุนทางธุรกิจ
2. เศรษฐกิจโลกส่งสัญญาณชะลอตัว เห็นได้จากความเชื่อมั่นผู้บริโภคที่ถูกกดดันจากความกังวลต่อค่าครองชีพที่สูงขึ้น ภาวะเศรษฐกิจถดถอย และต้นทุนทางการเงินที่เพิ่มขึ้นจากการขึ้นดอกเบี้ยนโยบายของธนาคารกลางในหลายประเทศ ส่วนเศรษฐกิจจีนที่ยังฟื้นตัวได้ไม่เต็มที่ส่งผลกระทบต่อทางอ้อมมาสู่ประเทศในแถบเอเชีย ซึ่งมีความเชื่อมโยงทางเศรษฐกิจค่อนข้างมากกับจีน ทั้งในด้านของการเป็นคู่ค้าระหว่างประเทศ และภาคการท่องเที่ยว
3. คาดการณ์ปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยของธนาคารกลางสหรัฐฯ (เฟด) ซึ่งนโยบายการเงินที่เข้มงวดขึ้นนี้ส่งผลให้สภาพคล่องในตลาดการเงินลดลง และเป็นผลลบต่อภาวะการเก็งกำไรและการลงทุนในสินทรัพย์เสี่ยงทั่วโลก
4. สถานการณ์ความเสี่ยงทางภูมิรัฐศาสตร์ (Geopolitical Risks) ความยืดเยื้อของสงครามรัสเซีย-ยูเครน และความสัมพันธ์ระหว่างจีน-สหรัฐฯ ซึ่งจะเพิ่มความเสี่ยงในการลงทุนในภูมิภาค

การเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นในรอบบัญชีที่ผ่านมาเมื่อเทียบกับรอบปีบัญชีก่อนหน้า

สัดส่วนการลงทุนระหว่างวันที่ 1 เมษายน 2566 ถึงวันที่ 30 กันยายน 2566 กองทุนเปิดกรุงไทย ก่อการดี เพื่อการออม มีการลงทุนในตราสารทุน ณ วันที่ 29 กันยายน 2566 เพิ่มขึ้นจาก 95.56% เป็น 98.20% ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน โดยเมื่อเทียบกับสัดส่วนการลงทุนในตราสารทุน มีสัดส่วนการลงทุนในกลุ่มหลักทรัพย์ 5 อันดับแรก ได้แก่ กลุ่มพลังงานฯ 13.61%, กลุ่มพาณิชย์ 10.66%, กลุ่มชิ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์ 8.55%, กลุ่มการแพทย์ 8.21% และ กลุ่มธนาคาร 8.11%

รายงานข้อมูลการทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้องของ

กองทุนเปิดกรุงไทย ก่อการดี เพื่อการออม

รอบปีบัญชีระหว่าง วันที่ 1 เมษายน 2566 ถึงวันที่ 30 กันยายน 2566

ลำดับ	รายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้องที่ทำธุรกรรม
1	ธนาคาร กรุงไทย จำกัด (มหาชน)

ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบรายละเอียดการทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกองทุนรวมได้ที่บริษัทจัดการโดยตรง

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

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

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

รายงานการลงทุนไม่เป็นไปตามนโยบายการลงทุนเฉลี่ยในรอบระยะเวลาที่กำหนด

กองทุนเปิดกรุงไทย ก่อการดี เพื่อการออม

รอบปีบัญชีระหว่างวันที่ 1 เมษายน 2566 ถึงวันที่ 30 กันยายน 2566

วันที่	รายละเอียด	การดำเนินการแก้ไข
	การลงทุนเป็นไปตามนโยบายการลงทุน	

เงื่อนไขการรับผลประโยชน์ตอบแทนเพื่อกองทุนจากบุคคลที่เป็นผู้ให้บริการในการจัดการกองทุน (Soft/hard dollar)

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

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



รายงานความเห็นของผู้ดูแลผลประโยชน์

เสนอ ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนกองทุนเปิดกรุงไทย ก่อการดี เพื่อการออม

ตามที่ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ในฐานะผู้ดูแลผลประโยชน์กองทุนเปิดกรุงไทย ก่อการดี เพื่อการออม ซึ่งมีบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน) เป็นผู้จัดการกองทุนได้ปฏิบัติหน้าที่ดูแลผลประโยชน์ของกองทุนดังกล่าว สำหรับระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2566 ถึงวันที่ 30 กันยายน 2566 แล้วนั้น

ธนาคารฯ เห็นว่าบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน) ได้ปฏิบัติหน้าที่ในการจัดการกองทุนเปิดกรุงไทย ก่อการดี เพื่อการออม โดยถูกต้องตามที่ควรตามวัตถุประสงค์ที่ได้กำหนดไว้ในโครงการจัดการที่ได้รับอนุมัติจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และภายใต้พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535

ขอแสดงความนับถือ

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

(นางสาวกรรณจิต อ่าบุญธรรม)

ผู้จัดการบริการผู้ดูแลผลประโยชน์และบริการบัญชีกองทุน