



KASIKORNTHAI

รายงานประจำปี

กองทุนเปิดเค ตราสารหนี้เพื่อการเลี้ยงชีพ (KFIRMF)

สำหรับระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2565

ถึงวันที่ 31 ตุลาคม 2566

กองทุนเปิดเค ตราสารหนี้เพื่อการเลี้ยงชีพ (KFIRMF)

รายงานประจำปี

ณ 31 ตุลาคม 2566

หลักทรัพย์จัดการกองทุนกสิกรไทย

开泰基金管理 KASIKORN ASSET MANAGEMENT



บริการทุกระดับประทับใจ

รองรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

กองทุนเปิด เค ตราสารหนี้เพื่อการเลี้ยงชีพ (K Fixed Income RMF: KFIRMF)

ประเภทกองทุน	<ul style="list-style-type: none">กองทุนรวมตราสารหนี้กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF)
อายุโครงการ	ไม่กำหนด
วันที่จัดทะเบียนกองทุน	19 ธันวาคม 2544
รอบระยะเวลาบัญชี	1 พฤศจิกายน - 31 ตุลาคม

นโยบายการลงทุน

กองทุนมีนโยบายที่จะลงทุนในหลักทรัพย์อันเป็นหรือเกี่ยวข้องกับตราสารแห่งหนี้ และหรือเงินฝาก โดยจะมุ่งเน้นผลตอบแทนและความมั่นคงของสถาบันที่ออกตราสารเป็นหลัก ทั้งนี้ กองทุนอาจจะลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อการเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารการลงทุน (Efficient Portfolio Management) อย่างไรก็ตาม กองทุนจะไม่ลงทุนในตราสารที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแปง (Structured Note) อื่นนอกเหนือจากตราสารที่มีสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแปง (Structured Note) ที่มีลักษณะเป็นตราสารหนี้ที่ผู้ออกมีสิทธิในการบังคับได้ถอนคืนก่อนกำหนด (callable) หรือตราสารหนี้ที่ผู้ออกมีสิทธิเรียกให้ผู้ออกชำระหนี้คืนก่อนกำหนด (puttable) โดยมีการกำหนดผลตอบแทนไว้อย่างแน่นอนหรือเป็นอัตราที่ผันแปรตามอัตราดอกเบี้ยของสถาบันการเงินหรืออัตราดอกเบี้ยอื่น และไม่มีกำหนดเงื่อนไขการจ่ายผลตอบแทนที่อ้างอิงกับปัจจัยอ้างอิงอื่นเพิ่มเติม

นโยบายการจ่ายเงินปันผล

ไม่มีนโยบายจ่ายเงินปันผล

ผู้ดูแลผลประโยชน์

ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน)

นายทะเบียน

บมจ. ธนาคารกสิกรไทย



สรุปข้อมูลการเงินที่สำคัญ

	ปี 2565/2566 วันที่ 1 พฤศจิกายน 2565 สิ้นสุดวันที่ 31 ตุลาคม 2566	ปี 2564/2565 วันที่ 1 พฤศจิกายน 2564 สิ้นสุดวันที่ 31 ตุลาคม 2565
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ (บาท)	10,560,107,091.39	9,756,842,816.27
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิต่อหน่วย (บาท)	15.9567	15.6218
การเพิ่มขึ้นในสินทรัพย์สุทธิ จากการดำเนินงาน (บาท)	216,249,396.88	(90,330,269.23)
การเปลี่ยนแปลงของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ (%) *	2.14	(0.86)
การเปลี่ยนแปลงของเกณฑ์มาตรฐาน (%) **	1.82	(1.26)

* ใช้ข้อมูลวันทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลาบัญชี

** ตัวชี้วัด

ดัชนีชี้วัดของกองทุน (Benchmark) คือ ค่าเฉลี่ยของดัชนีพันธบัตรรัฐบาลอายุต่ำกว่าเท่ากับ 10 ปี ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (50%) ดัชนีตราสารหนี้ภาคเอกชน Mark-to-Market ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกตราสารอยู่ในระดับ A- ขึ้นไป อายุ 1 - 3 ปี (25%) และอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 1 ปีเฉลี่ยของธนาคารกรุงเทพ ธนาคารกสิกรไทย และธนาคารไทยพาณิชย์ (25%)

* ก่อนวันที่ 16 ตุลาคม 2563 ใช้ค่าเฉลี่ยของดัชนีพันธบัตรรัฐบาลอายุ 1-3 ปี ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (50%) ดัชนีตราสารหนี้ภาคเอกชน Mark-to-Market ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกตราสารอยู่ในระดับ A- ขึ้นไป อายุ 1-3 ปี (25%) และอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 1 ปีเฉลี่ยของธนาคารกรุงเทพ ธนาคารกสิกรไทย และธนาคารไทยพาณิชย์ (25%) และได้เชื่อมต่อกับดัชนีชี้วัดปัจจุบันตั้งแต่วันที่ 16 ตุลาคม 2563

รายงานและวิเคราะห์ผลการดำเนินงานของกองทุนเปิดเค ตราสารหนี้เพื่อการเลี้ยงชีพ
รอบระยะเวลา 1 พฤศจิกายน 2565 - 31 ตุลาคม 2566

สรุปภาวะเศรษฐกิจไทย

ไตรมาสแรกของปี 2566 เศรษฐกิจไทยขยายตัวร้อยละ 2.7 โดยได้แรงหนุนจากการส่งออกภาคบริการซึ่งเพิ่มขึ้นถึงร้อยละ 87.8 เมื่อเทียบรายปี และการอุปโภคบริโภคภาคเอกชน สอดคล้องกับการขยายตัวของภาคการท่องเที่ยว ด้านการลงทุนภาคเอกชนและการลงทุนภาครัฐขยายตัวต่อเนื่องเช่นเดียวกัน ส่วนปัจจัยจุดรั้งได้แก่ การใช้จ่ายของรัฐบาล และปริมาณการส่งออกสินค้า ตามการชะลอตัวของเศรษฐกิจประเทศคู่ค้า ด้านอัตราเงินเฟ้อทั่วไปอยู่ที่ร้อยละ 3.9 ในไตรมาส 1/2566 ชะลอลงจากไตรมาสก่อนหน้า ตามการชะลอของเงินเฟ้อในกลุ่มอาหารและพลังงาน แต่ยังคงอยู่ในระดับสูงเมื่อเทียบกับในช่วงที่ผ่านมา ส่งผลให้กนง. มีมติปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายครั้งละร้อยละ 0.25 ในการประชุมเดือนมกราคมและมีนาคม 2566 ทำให้เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 1.25 เป็นร้อยละ 1.75 โดยประเมินว่าเศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มฟื้นตัวต่อเนื่อง จากจำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติที่เพิ่มขึ้น รวมทั้งการฟื้นตัวของภาคบริการภาคเอกชน ตามการปรับตัวดีขึ้นของการจ้างงาน และรายได้ภาคแรงงาน อย่างไรก็ตาม ยังมีความเสี่ยงจากความไม่แน่นอนของเศรษฐกิจโลกที่อัตราเงินเฟ้อยังอยู่ในระดับสูง และปัญหาสถาบันการเงินในประเทศเศรษฐกิจหลัก ขณะที่อัตราเงินเฟ้อของไทยมีแนวโน้มเข้าสู่กรอบเป้าหมายได้ในช่วงกลางปี 2566 แต่อัตราเงินเฟ้อพื้นฐานยังทรงตัวในระดับสูงจากการส่งผ่านต้นทุน สำหรับดุลบัญชีเดินสะพัดเกินดุลมากขึ้นในไตรมาสแรก ซึ่งเป็นผลมาจากการเกินดุลการค้า และดุลบริการ ส่งผลให้เงินบาทเมื่อเทียบกับดอลลาร์ฯ แข็งค่าขึ้นจากไตรมาสก่อนหน้า สอดคล้องกับการปรับตัวอ่อนค่าลงของดัชนีค่าเงินดอลลาร์ฯ โดยส่วนหนึ่งเป็นผลจากทิศทางการดำเนินนโยบายการเงินของธนาคารกลางสหรัฐฯ ที่เริ่มส่งสัญญาณการยุติการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบาย ประกอบกับการที่รัฐบาลจีนประกาศเปิดประเทศเร็วกว่าที่คาดการณ์ไว้

ในช่วงไตรมาส 2 ปี 2566 เศรษฐกิจขยายตัวต่ำกว่าที่ร้อยละ 1.8 โดย มีปัจจัยกดดันหลักมาจากการส่งออกสินค้าที่ปรับตัวลดลงตามการชะลอตัวของเศรษฐกิจโลกและฐานที่สูงในปีก่อนหน้า ประกอบกับการใช้จ่ายภาครัฐและการลงทุนภาครัฐที่ปรับตัวลดลงตามการใช้จ่ายด้านสาธารณสุข และการลงทุนในโครงการใหม่ๆ ที่ลดลง อีกทั้ง การลงทุนภาคเอกชนก็ขยายตัวในอัตราที่ชะลอลง สอดคล้องกับภาคส่งออกและความเชื่อมั่นของภาคธุรกิจที่ได้รับผลกระทบจากความไม่แน่นอนเกี่ยวกับการจัดตั้งรัฐบาล อย่างไรก็ตาม เศรษฐกิจยังคงได้รับแรงหนุนจากการฟื้นตัวของภาคการท่องเที่ยวและการบริโภคภาคเอกชนที่ยังขยายตัวได้อย่างต่อเนื่อง โดยจำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติยังอยู่ในระดับราว 2 ล้านคนต่อเดือน ส่งผลให้จำนวนสะสมในช่วง 6 เดือนแรกอยู่ที่ประมาณ 13 ล้านคน หนุนภาคบริการและการบริโภคภาคเอกชนขยายตัว ในขณะที่ ยอดจำหน่ายสินค้าอุปโภคบริโภค



ได้อานิสงส์จากการจัดกิจกรรมในช่วงเลือกตั้ง อย่างไรก็ตาม ไรท์ได้เกษตรกรในไตรมาส 2 พลิกกลับมาหดตัวเมื่อเทียบกับปีก่อน จากปัจจัยด้านราคาเป็นหลัก สอดคล้องกับอัตราเงินเฟ้อที่ปรับลดลงต่อเนื่องจากผลของฐานสูงในปีก่อน และเงินเฟ้อในหมวดพลังงานที่ลดลง ด้านมูลค่าการส่งออกสินค้าที่ไม่รวมทองคำเพิ่มขึ้นเล็กน้อยเทียบกับไตรมาสก่อนหน้าจากสินค้าเกษตรเป็นสำคัญ ส่งผลให้ดุลการค้า (f.o.b.) เกินดุลลดลง แต่การส่งกลับกำไรและรายรับด้านการท่องเที่ยวปรับลดลงตามฤดูกาล ดุลบัญชีเดินสะพัดจึงพลิกกลับมาขาดดุลในไตรมาส 2 จากที่เกินดุลในไตรมาส 1 ด้านค่าเงินบาทเทียบกับดอลลาร์ ในเดือนเมษายนทรงตัวในกรอบแคบ ก่อนจะปรับแข็งค่าในช่วงครึ่งแรกของเดือน พฤษภาคมตามการปรับลดคาดการณ์การขึ้นอัตราดอกเบี้ยของเฟด อย่างไรก็ตาม เงินบาทกลับมาอ่อนค่าต่อเนื่องในช่วงครึ่งหลังของเดือนพฤษภาคมจนถึงเดือนมิถุนายน ท่ามกลางแรงหนุนต่อดอลลาร์จาก Dot Plots ของเฟดซึ่งสะท้อนโอกาสการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายไปถึงระดับร้อยละ 5.5-5.75 ในช่วงที่เหลือของปี ประกอบกับความกังวลประเด็นการจัดตั้งรัฐบาลของไทย

ในไตรมาส 3 ปี 2566 เศรษฐกิจไทยยังมีทิศทางขยายตัวต่อเนื่องจากไตรมาสก่อน โดยการบริโภคภาคเอกชน และภาคบริการเป็นปัจจัยหนุนสำคัญ ตามจำนวนนักท่องเที่ยวไทยและต่างชาติที่ปรับเพิ่มขึ้น ทั้งนี้ รัฐบาลมีความพยายามที่จะส่งเสริมให้นักท่องเที่ยวต่างชาติเดินทางเข้ามาไทยมากขึ้น ผ่านมาตรการ Free Visa สำหรับนักท่องเที่ยวชาวจีน คาซัคสถาน อินเดีย และได้วันรวมถึงการขยายระยะเวลาการพำนักในไทยให้กับนักท่องเที่ยวรัสเซียจาก 30 วัน เป็น 90 วัน ซึ่งจะช่วยหนุนรายได้ภาคการท่องเที่ยว และเศรษฐกิจโดยรวมในระยะถัดไป โดยนักท่องเที่ยวต่างชาติสะสม 9 เดือนแรกของปี 2566 อยู่ที่ราว 20 ล้านคน จากที่คาดว่าทั้งปีจะอยู่ที่ 27-28 ล้านคน ด้านการส่งออก ในไตรมาส 3 ดุลลบเล็กน้อยที่ร้อยละ 0.5 แต่หดตัวลดลงจากช่วงครึ่งแรกของปีที่หดตัวถึงร้อยละ 5.4 โดยเฉพาะในเดือนกันยายนที่การส่งออกมีทิศทางเป็นบวกมากขึ้นชัดเจนจากการส่งออกยานยนต์และชิ้นส่วน และน้ำมันสำเร็จรูปเป็นสำคัญ อย่างไรก็ตาม การลงทุนภาคเอกชนปรับลดลงจากหมวดเครื่องจักรและอุปกรณ์ โดยเฉพาะยอดจดทะเบียนรถกระบะบรรทุก สอดคล้องกับการผลิตภาคอุตสาหกรรมที่ยังฟื้นตัวไม่ชัดเจน สำหรับอัตราเงินเฟ้อทั่วไปลดลงมาอยู่ที่เฉลี่ยร้อยละ 0.52 ในไตรมาส 3 จากร้อยละ 1.15 ในไตรมาสก่อนหน้า ตามราคาอาหารสดและเงินเฟ้อพื้นฐานที่ลดลง ขณะที่หมวดพลังงานปรับเพิ่มขึ้นตามราคาน้ำมันเบนซิน สำหรับค่าเงินบาทเทียบกับดอลลาร์ ได้ปรับแข็งค่าขึ้นในช่วงต้นเดือนกรกฎาคม ตามการอ่อนค่าของดอลลาร์เนื่องจากตลาดปรับลดคาดการณ์การขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายของเฟด ประกอบกับสถานการณ์การจัดตั้งรัฐบาลไทยที่มีทิศทางที่ชัดเจนขึ้น ก่อนจะอ่อนค่าต่อเนื่องในเดือนสิงหาคมและกันยายน จนไปแตะระดับ 37 บาทต่อดอลลาร์ฯ ณ สิ้นเดือนกันยายน จากการกลับมาแข็งค่าของดอลลาร์หลังตัวเลขเศรษฐกิจสหรัฐฯ ออกมาดีกว่าคาด ทำให้ตลาดมีการปรับมุมมองว่าอัตราดอกเบี้ยนโยบายของสหรัฐฯ จะอยู่ในระดับสูงยาวนานกว่าเดิม ประกอบกับการอ่อนค่าของค่าเงินหยวน และ

กองทุนเปิดเค ตราสารหนี้เพื่อการเลี้ยงชีพ

ภาพเศรษฐกิจไทยในไตรมาส 2/2023 ที่ออกมาอ่อนแอกว่าที่ตลาดคาดมาก ขณะที่ นักลงทุนยังรอความชัดเจนของนโยบายภาครัฐของรัฐบาลใหม่ อย่างไรก็ตาม การกลับมาเกินดุลของดุลบัญชีเดินสะพัดในไตรมาส 3 จากดุลการค้าที่เป็นบวก ประกอบกับดุลบริการ รายได้ และเงินโอนที่ขาดดุลลดลง จะเป็นปัจจัยหนุนค่าเงินบาทในระยะถัดไปได้

ในเดือนตุลาคม เศรษฐกิจไทยอยู่ในทิศทางฟื้นตัวตามอุปสงค์ในประเทศทั้งการบริโภคและการลงทุนภาคเอกชน ขณะที่ภาคบริการชะลอตัวลงตามจำนวนนักท่องเที่ยวไทยและต่างชาติ โดยนักท่องเที่ยวรัสเซียลดลงหลังเร่งไปในช่วงก่อนหน้า ส่วนนักท่องเที่ยวมาเลเซียมีการชะลอการเดินทางเพื่อรอวันหยุดพิเศษในเดือนพ.ย. อย่างไรก็ตาม นักท่องเที่ยวบางสัญชาติปรับดีขึ้น อาทิ นักท่องเที่ยวจีนที่ส่วนหนึ่งได้รับผลดีจากมาตรการยกเว้นวีซ่า และนักท่องเที่ยวยุโรปที่กำลังเข้าสู่ช่วงฤดูกาลท่องเที่ยว สำหรับการส่งออกสินค้าในเดือนตุลาคมขยายตัวร้อยละ 8 เมื่อเทียบรายปี โดยเป็นการขยายตัวต่อเนื่องเป็นเดือนที่ 3 จากปัจจัยฐานต่ำ ราคาสินค้าส่งออกขยายตัวต่อเนื่อง และมูลค่าการส่งออกของค่าขยายตัวสูงถึงร้อยละ 59.8 อย่างไรก็ตาม การผลิตภาคอุตสาหกรรมยังคงหดตัวเมื่อเทียบรายปี และรายเดือน โดยเฉพาะผู้ผลิตที่มีสัดส่วนการส่งออกสูง ด้านการใช้จ่ายภาครัฐที่ไม่รวมเงินโอนหดตัวเมื่อเทียบกับเดือนเดียวกันปีก่อน จากรายจ่ายลงทุนของรัฐบาลกลางเป็นสำคัญ ตามการเบิกจ่ายที่ลดลงเนื่องจากความล่าช้าของงบประมาณปี 2567 ส่วนรายจ่ายลงทุนของรัฐวิสาหกิจขยายตัวตามการเบิกจ่ายในโครงการด้านคมนาคมและสาธารณูปโภค ในส่วนของอัตราเงินเฟ้อทั่วไปยังเคลื่อนไหวอยู่ในกรอบเป้าหมายที่คณะกรรมการนโยบายการเงิน (กนง.) กำหนดไว้ที่ 1.0-3.0% เป็นเดือนที่ 8 ติดต่อกัน แต่กลับมาหดตัวเป็นครั้งแรกในรอบ 2 ปี จากการลดลงของหมวดพลังงานและอาหารสดเป็นหลัก โดยหมวดพลังงานลดลงจากมาตรการลดราคาน้ำมันดีเซลของภาครัฐ และราคาน้ำมันเบนซินที่ลดลงตามราคาน้ำมันดิบในตลาดโลก ขณะที่หมวดอาหารสดลดลงจากผลของฐานสูงในราคาผัก และการลดลงของราคาเนื้อสัตว์ เช่น เนื้อสุกร และไก่สด ขณะที่อัตราเงินเฟ้อพื้นฐานทรงตัวจากเดือนก่อนหน้า ด้านอัตราแลกเปลี่ยนเงินบาทเทียบกับดอลลาร์ฯ แข็งค่าขึ้นในเดือนตุลาคมจากระดับราว 37 บาทต่อดอลลาร์ ในช่วงต้นเดือน มาเป็นระดับ 36.2 บาทต่อดอลลาร์ ณ สิ้นเดือน หนุนโดยการอ่อนค่าลงของดอลลาร์ หลังเจ้าหน้าที่เฟดเริ่มมีความคิดเห็นที่แตกต่างกันเกี่ยวกับโอกาสการขึ้นดอกเบี้ยนโยบายในระยะข้างหน้า ด้านดุลบัญชีเดินสะพัดเกินดุลต่อเนื่องในเดือนตุลาคมที่ 0.7 พันล้านดอลลาร์ แต่ลดลงจากเดือนก่อนหน้าที่ 3.4 พันล้านดอลลาร์ ตามดุลการค้าที่เกินดุลลดลง ประกอบกับดุลบริการ รายได้ และเงินโอนที่ขาดดุลเพิ่มขึ้น



ตลาดเงิน

คณะกรรมการนโยบายการเงิน ในการประชุมวันที่ 30 พฤศจิกายน 2565 / 25 มกราคม 2566/ 29 มีนาคม 2566 / 31 พฤษภาคม 2566 2 สิงหาคม 2566 และ 27 กันยายน 2566 มีมติให้ปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายในการประชุมแต่ละครั้ง ในอัตราร้อยละ 0.25 ต่อปี คิดเป็นการปรับขึ้นรวม ร้อยละ 2.00 ต่อปี จากร้อยละ 0.50 เป็นร้อยละ 2.50 ต่อปี โดยในการประชุมครั้งล่าสุดวันที่ 27 กันยายน 2566 คณะกรรมการฯ เห็นว่าเศรษฐกิจไทยในภาพรวมอยู่ในทิศทางฟื้นตัว แม้จะขยายตัวชะลอลงในปีนี้จากอุปสงค์ต่างประเทศ โดยอัตราการขยายตัวในปี 2567 จะเพิ่มสูงขึ้นจากทั้งอุปสงค์ในประเทศและต่างประเทศ ด้านอัตราเงินเฟ้อมีแนวโน้มสูงขึ้นในปี 2567 ตามการฟื้นตัวของเศรษฐกิจออกปรกับแรงกดดันด้านอุปทานจากปรากฏการณ์เอลนีโญ ทั้งนี้ ต้องติดตามแรงส่งเพิ่มเติมจากนโยบายภาครัฐต่อเศรษฐกิจและเงินเฟ้อ คณะกรรมการฯ ประเมินว่า ในบริบทที่เศรษฐกิจกำลังฟื้นตัวกลับเข้าสู่ระดับศักยภาพ นโยบายการเงินควรดูแลให้เงินเฟ้ออยู่ในกรอบเป้าหมายอย่างยั่งยืน และช่วยเสริมเสถียรภาพเศรษฐกิจการเงินในระยะยาว รวมทั้งรักษาขีดความสามารถของนโยบายการเงินในการรองรับความไม่แน่นอนในระยะข้างหน้า จึงเห็นควรให้ปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายร้อยละ 0.25 ต่อปี

ตลาดตราสารหนี้

เดือนพฤศจิกายน 2565 อัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลปรับตัวผันผวน โดยอัตราผลตอบแทนพันธบัตร ระยะสั้นปรับตัวเพิ่มขึ้น จากผลการประชุมคณะกรรมการนโยบายการเงิน (กนง.) มีมติเป็นเอกฉันท์ให้ปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบาย 0.25% จาก 1.00% เป็น 1.25% ประกอบกับรายงานผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศ (GDP) ประจำไตรมาส 3 ปี 2565 ขยายตัว 4.5% สูงกว่าที่ตลาดคาดการณ์ไว้ ขณะที่ผลตอบแทนพันธบัตรระยะยาวปรับตัวลดลง จากผลประชุมธนาคารกลางสหรัฐฯ ส่งสัญญาณการปรับขึ้นดอกเบี้ยในอัตราชะลอลงในการประชุมเดือนธันวาคมประกอบกับรายงานตัวเลขเงินเฟ้อทั่วไป ของสหรัฐฯ ประจำเดือนตุลาคมปรับตัวขึ้น 7.7% เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า ซึ่งต่ำกว่าคาดการณ์ สำหรับผลการประชุมธนาคารกลางอังกฤษ (BoE) ประกาศปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ย 0.75% สู่ระดับ 3.0% ตามที่ตลาดคาดการณ์ไว้

เดือนธันวาคม 2565 อัตราผลตอบแทนพันธบัตรโดยรวมปรับลดลง ในทิศทางเดียวกับอัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลสหรัฐฯ จากกรณีที่ธนาคารกลางสหรัฐฯ ปรับเพิ่มอัตราดอกเบี้ยในอัตราที่ชะลอลงในการประชุมเดือนธันวาคม รวมถึงมีแรงซื้อตราสารหนี้จากนักลงทุนทั้งไทยและต่างประเทศ และความกังวลผลกระทบของการขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายอย่างต่อเนื่อง อาจทำให้เศรษฐกิจเข้าสู่ภาวะถดถอยในปีหน้า ซึ่งอาจส่งผลให้ธนาคารกลางประเทศต่างๆ ชะลอการเร่งขึ้นดอกเบี้ย

กองทุนเปิดเค ตราสารหนี้เพื่อการเลี้ยงชีพ

คณะกรรมการกำหนดนโยบายการเงิน (FOMC) ของธนาคารกลางสหรัฐฯ (เฟด) ในการประชุมวันที่ 13-14 ธันวาคม 2565 มีมติเอกฉันท์ปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยระยะสั้น 0.50% สู่ระดับ 4.25-4.50% ตามที่ตลาดคาดการณ์ ซึ่งเป็นระดับสูงสุดในรอบ 15 ปี โดยเป็นการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยเป็นครั้งที่ 7 ในปีนี้ หลังจากที่ปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ย 0.25% จำนวน 1 ครั้ง 0.50% จำนวน 2 ครั้ง และ 0.75% จำนวน 4 ครั้ง ส่งผลให้ Fed ปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยรวม 4.25% ในปีนี้ พร้อมทั้งส่งสัญญาณทยอยขึ้นดอกเบี้ยอีกอย่างน้อย 0.75% เป็น 5.00-5.25 % ในปีหน้า จนเฟดมั่นใจว่าสามารถควบคุมปัญหาเงินเฟ้อให้สำเร็จ ก่อนที่จะทยอยปรับลดลงราว 1.00% ในปี 2567 และ ปี 2568 ทั้งนี้ตลาดคาดว่า การเร่งขึ้นดอกเบี้ยของเฟด จะส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจสหรัฐฯ มีโอกาสเข้าสู่ภาวะถดถอยในปีหน้า

เดือนมกราคม 2566 อัตราผลตอบแทนพันธบัตรระยะสั้นถึงกลางปรับเพิ่มขึ้น ตามการปรับเพิ่มอัตราดอกเบี้ยนโยบายของคณะกรรมการนโยบายการเงิน (กนง.) เป็น 1.50% และส่งสัญญาณทยอยปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายอย่างต่อเนื่อง สอดคล้องกับแนวโน้มการฟื้นตัวของเศรษฐกิจและเงินเฟ้อ ขณะที่อัตราผลตอบแทนพันธบัตรระยะยาวปรับลดลง ในทิศทางเดียวกับอัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลสหรัฐฯ หลังจากเงินเฟ้อสหรัฐฯ เริ่มชะลอลง ซึ่งอาจบ่งชี้ได้ว่าเงินเฟ้อได้ผ่านจุดสูงสุดไปแล้ว และธนาคารกลางสหรัฐฯ (เฟด) อาจจะส่งสัญญาณลดอัตราดอกเบี้ยปีนี้ ในการประชุมวันที่ 25-29 กันยายน ซึ่งเร็วกว่าที่คาดไว้

เดือนกุมภาพันธ์ 2566 อัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลปรับเพิ่มขึ้นทุกช่วงอายุ ในทิศทางเดียวกันกับพันธบัตรรัฐบาลสหรัฐฯ หลังจากธนาคารกลางสหรัฐฯ (เฟด) ปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยระยะสั้น 0.25% สู่ระดับ 4.50-4.75% ในการประชุมวันที่ 31 ม.ค.-1 ก.พ. และความกังวลว่าเฟดจะปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ย ในการประชุมธนาคารกลางสหรัฐฯ ในเดือนมีนาคมและพฤษภาคมสู่ระดับ 5.00-5.25% และน่าจะตรึงดอกเบี้ยในช่วงที่เหลือของปี จากที่เคยคาดว่าธนาคารกลางสหรัฐฯ (เฟด) อาจจะส่งสัญญาณลดอัตราดอกเบี้ยปีนี้ รวมถึงการคาดการณ์ว่าคณะกรรมการนโยบายการเงิน (กนง.) จะปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายในการประชุมครั้งถัดไปเดือนมีนาคม

เดือนมีนาคม 2566 อัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลอายุ 1 ปีและต่ำกว่าปรับเพิ่มขึ้นสะท้อนการปรับเพิ่มอัตราดอกเบี้ยนโยบาย อัตราผลตอบแทนของพันธบัตรอายุมากกว่า 1 ปีปรับลดลง จากคาดการณ์ว่า ธนาคารแห่งประเทศไทยมีแนวโน้มที่จะทยอยปรับนโยบายการเงินเข้าสู่ระดับปกติ (Normalization) อย่างค่อยเป็นค่อยไป โดยคาดว่าจะปรับขึ้นต่อจากระดับปัจจุบันไม่มาก อาจไปทำจุดสูงสุดที่ 2% เท่านั้น และในระยะยาวอาจมีการทยอยปรับลดลงได้หากสัญญาณการเติบโตทางเศรษฐกิจจะลดลง รวมถึงสถานการณ์ปัญหาสถาบันการเงินในประเทศเศรษฐกิจหลักที่แม้จะอยู่ในวงจำกัด แต่ก็ทำให้การปล่อยวงเงินสินเชื่อเป็นไปอย่างระมัดระวังมากขึ้น สภาพคล่องที่กลับมาเหลือเป็นจำนวนมาก ส่งผลให้มีนักลงทุนต่างชาติกลับเข้ามาลงทุนในตลาดพันธบัตรในฐานะสินทรัพย์ปลอดภัย



เดือนเมษายน 2566 อัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลปรับเพิ่มขึ้นทุกช่วงอายุ ตามการปรับเพิ่มอัตราดอกเบี้ยนโยบาย และแรงขายพันธบัตรของนักลงทุนต่างชาติ เนื่องจากรายงานการประชุมคณะกรรมการนโยบายการเงินธนาคารกลางสหรัฐฯ เมื่อวันที่ 21-22 มีนาคม แสดงความเห็นสนับสนุนการคุมเข้มนโยบายการเงิน เนื่องจากอัตราเงินเฟ้อยังสูงกว่าเป้าหมายระยะยาว แม้ว่าจะมีความกังวลปัญหาในภาคธนาคาร และคาดการณ์ว่าคณะกรรมการนโยบายการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย จะปรับเพิ่มอัตราดอกเบี้ยนโยบายอีกครั้งในเดือนพฤษภาคม

เดือนพฤษภาคม 2566 อัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลโดยรวมปรับเพิ่มขึ้น สะท้อนการปรับเพิ่มอัตราดอกเบี้ยนโยบาย 0.25% ตามที่ตลาดคาด และแรงขายพันธบัตรของนักลงทุนต่างชาติ ทั้งนี้ คณะกรรมการนโยบายการเงินยังแสดงความกังวลต่อพัฒนาการของเงินเฟ้อซึ่งมีความเสี่ยงด้านสูง และไม่ได้ส่งสัญญาณชัดเจนว่าจะคงอัตราดอกเบี้ยไว้ที่ 2.00%

เดือนมิถุนายน 2566 อัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลโดยรวมปรับเพิ่มขึ้น สะท้อนการปรับเพิ่มอัตราดอกเบี้ยนโยบายและคาดการณ์ว่าอัตราดอกเบี้ยนโยบายทั้งของไทยและต่างประเทศมีแนวโน้มจะปรับเพิ่มอีก เนื่องจากยังมีแรงกดดันจากภาวะเงินเฟ้อ โดยคณะกรรมการกำหนดนโยบายการเงิน (FOMC) ของธนาคารกลางสหรัฐฯ (เฟด) ในการประชุมวันที่ 13-14 มิถุนายน 2566 มีมติคงอัตราดอกเบี้ยระยะสั้นที่ระดับ 5.00-5.25% ตามที่ตลาดคาดการณ์ หลังจากปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ย 10 ครั้งติดต่อกันนับตั้งแต่เริ่มวัฏจักรปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยในเดือนมี.ค. 2565 และส่งสัญญาณเดินหน้าปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ย 0.25% อีก 2 ครั้งภายในสิ้นปีนี้ จนกว่าเงินเฟ้อจะชะลอตัว ธนาคารกลางยุโรป (ECB) ในการประชุมวันที่ 15 มิถุนายน 2566 มีมติปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ย 0.25% ตามคาด และส่งสัญญาณปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยเพื่อสกัดเงินเฟ้อ และธนาคารกลางญี่ปุ่น (BOJ) ในการประชุมวันที่ 15-16 มิถุนายน 2566 มีมติคงอัตราดอกเบี้ยนโยบายที่ระดับ -0.1% ตามที่ตลาดคาด โดยจะคงอัตราดอกเบี้ยนโยบายให้ต่ำเป็นพิเศษต่อไป เพื่อเป้าหมายเงินเฟ้อ 2%

เดือนกรกฎาคม 2566 อัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลระยะสั้นถึง 10 ปี ปรับเพิ่มขึ้น 0.02-0.10% สะท้อนการคาดการณ์ว่าอัตราดอกเบี้ยนโยบายจะปรับเพิ่มขึ้นในการประชุมคณะกรรมการนโยบายการเงินในเดือนสิงหาคม ขณะที่อัตราผลตอบแทนพันธบัตรระยะยาวเกิน 10 ปี ปรับลดลงในกรอบแคบระหว่าง 0-0.04% โดยคณะกรรมการกำหนดนโยบายการเงิน (FOMC) ของธนาคารกลางสหรัฐฯ (เฟด) ในการประชุมวันที่ 25-26 กรกฎาคม 2566 มีมติปรับเพิ่มอัตราดอกเบี้ยระยะสั้น 0.25% มาอยู่ที่ระดับ 5.25-5.50% ตามที่ตลาดคาดการณ์ และส่งสัญญาณพร้อมขึ้นดอกเบี้ยต่อ ตามความเหมาะสมของสถานการณ์ ขณะที่ธนาคารกลางญี่ปุ่น (BOJ) ในการประชุมวันที่ 28 กรกฎาคม 2566 มีมติคงอัตราดอกเบี้ยนโยบายที่ระดับ -0.1% ตามที่ตลาดคาด โดยปรับนโยบายควบคุมเส้นอัตราผลตอบแทนพันธบัตรให้มีความยืดหยุ่นมากขึ้น เพื่อบรรเทาความกังวลเกี่ยวกับผลกระทบที่เพิ่มขึ้นจากการดำเนินนโยบายผ่อนคลายทางการเงินเป็นระยะเวลานาน ทั้งนี้

กองทุนเปิดเค ตราสารหนี้เพื่อการเลี้ยงชีพ

สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง (สศค.) ปรับลดประมาณการอัตราการขยายตัวทางเศรษฐกิจ (GDP) ของไทยในปี 2566 มาอยู่ที่ 3.5% ลดลงจากเดิมที่คาดไว้ 3.6% เนื่องจากโครงสร้างนักท่องเที่ยวต่างชาติเปลี่ยนแปลงไป ส่งผลต่อรายได้ท่องเที่ยวในภาพรวม

เดือนสิงหาคม 2566 อัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลโดยรวมปรับเพิ่มขึ้น ตามการปรับเพิ่มอัตราดอกเบี้ยนโยบาย รวมถึงการที่ธนาคารกลางสหรัฐฯ มีแนวโน้มจะปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยต่อเพื่อควบคุมอัตราเงินเฟ้อให้ลดลงอยู่ในระดับเป้าหมาย 2%

เดือนกันยายน 2566 อัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลโดยรวมปรับเพิ่มขึ้น ตามการปรับเพิ่มอัตราดอกเบี้ยนโยบาย ความกังวลเรื่องอุปทานพันธบัตรที่เพิ่มขึ้นจากกระทรวงการคลังประกาศจะกู้ยืมเพิ่มขึ้นในปีงบประมาณ 2567 โดยออกพันธบัตรระยะยาวเพิ่มเป็น 1.25 ล้านล้านบาท จากระดับ 1.09 ล้านล้านบาทในปีก่อน รวมถึงการที่ธนาคารกลางสหรัฐฯ ในการประชุมวันที่ 19-20 กันยายนมีมติคงอัตราดอกเบี้ยระยะสั้นที่ระดับ 5.25-5.50% และส่งสัญญาณปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยอีก 0.25% ในปีนี้ แม้ว่าแรงกดดันเงินเฟ้อจะชะลอลง

เดือนตุลาคม 2566 อัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลโดยรวมปรับเพิ่มขึ้นในทิศทางเดียวกับพันธบัตรรัฐบาลสหรัฐฯ โดยนักลงทุนคาดว่าอัตราดอกเบี้ยจะยังคงอยู่ในระดับสูงต่อไป เนื่องจากแรงกดดันด้านเงินเฟ้อ ขณะที่อัตราผลตอบแทนพันธบัตร ระยะสั้นกว่า 1 ปี ปรับลดลงจากแรงซื้อของนักลงทุนทั้งไทยและต่างชาติ ทั้งนี้ แรงซื้อพันธบัตรในฐานะสินทรัพย์ปลอดภัยท่ามกลางความกังวลเกี่ยวกับการทำสงครามระหว่างอิสราเอลและกลุ่มฮามาส ส่งผลให้อัตราผลตอบแทนพันธบัตรโดยรวมเคลื่อนไหวในกรอบแคบ

ผลตอบแทนจากการลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลเมื่อวัดจากดัชนีผลตอบแทนพันธบัตรสุทธิ (Government Bond Total Return Index) เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.58 จากวันสิ้นรอบระยะเวลาบัญชีก่อน

ความเห็นของบริษัทจัดการกองทุนรวมเกี่ยวกับการลงทุนเพื่อเป็นทรัพย์สินของกองทุนรวม

กองทุนเปิดตรงข่าวตราสารหนี้เพื่อการเลี้ยงชีพมีนโยบายลงทุนในตราสารหนี้ และ/หรือ เงินฝาก โดยมีความเสี่ยงจากการลงทุนในระดับปานกลางค่อนข้างต่ำ ในช่วงรอบปีบัญชีกองทุนที่ผ่านมา กองทุนใช้นโยบายการลงทุนที่ระมัดระวังพร้อมกับพยายามสร้างผลตอบแทนในระดับที่ดี

ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2566 สัดส่วนการลงทุนของกองทุนในตราสารประเภทต่างๆ เป็นดังนี้ พันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยและตัวเงินคลัง ร้อยละ 22.1 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ หุ้นภาคเอกชนร้อยละ 72.3ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ เงินฝาก บัตรเงินฝาก ตัวสัญญาใช้เงิน ตัวแลกเปลี่ยนที่ออกหรือรับรอง รัฐบาล โดยสถาบันการเงินร้อยละ 5.6 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ ในภาพรวมความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากความผันผวนของราคาหลักทรัพย์ลดลงเนื่องจาก Portfolio Duration ของกองทุนปรับลดจาก 2.3 ปี ณ สิ้นรอบระยะเวลาบัญชีก่อนเป็น 1.9 ปี



การเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นในรอบปีบัญชีปัจจุบันเมื่อเทียบกับรอบปีบัญชีก่อนหน้า

ในรอบบัญชีที่ผ่านมา อัตราส่วนการลงทุนในตราสารประเภทต่างๆ เปลี่ยนแปลงดังนี้ ตราสารหนี้ภาครัฐเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 10.0 เป็นร้อยละ 22.1 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน หุ้นกู้ภาคเอกชนปรับลดจากร้อยละ 85.8 เป็น ร้อยละ 72.3 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ ในขณะที่เงินฝากบัตริเงินฝาก หุ้นกู้ ตัวสัญญาใช้เงิน ตัวแลกเงินที่ออกหรือรับรอง รับอ่าววัล โดยสถาบันการเงินได้ปรับเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 4.2 เป็นร้อยละ 5.6 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน

ในภาพรวมความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากความผันผวนของราคาหลักทรัพย์ปรับลดลง ดูเรชั่นของกองทุนปรับลดจาก 2.3 ปี ณ สิ้นรอบระยะเวลาปีบัญชีก่อน มาอยู่ที่ 1.9 ปี

ผลการดำเนินงานของกองทุน

ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2566 กองทุนมีผลตอบแทนจากการลงทุนสุทธิร้อยละ 2.14 ต่อปี เมื่อเปรียบเทียบกับผลการดำเนินงานของกองทุนกับเกณฑ์มาตรฐานที่ใช้วัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมตราสารแห่งนี้โดยคำนวณจากค่าเฉลี่ยของดัชนีพันธบัตรรัฐบาลอายุน้อยกว่าเท่ากับ 10 ปี ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (50%) ดัชนีตราสารหนี้ภาคเอกชน Mark-to-Market ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกตราสารอยู่ในระดับ A- ขึ้นไป อายุ 1 - 3 ปี (25%) และอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 1 ปี เฉลี่ยของธนาคารกรุงเทพ ธนาคารกรุงไทย และธนาคารไทยพาณิชย์ (25%) เป็นตัวชี้วัดของกองทุน ซึ่งเท่ากับร้อยละ 1.82 กองทุนจะมีอัตราผลตอบแทนมากกว่าเกณฑ์มาตรฐานร้อยละ 0.32

ผลการดำเนินงานของกองทุนหลัก

ไม่มี

กองทุนเปิดเค ตราสารหนี้เพื่อการเลี้ยงชีพ



ผลการดำเนินงานของกองทุนเปิดเค ตราสารหนี้เพื่อการเลี้ยงชีพ Fund Performance of K Fixed Income RMF

(1) ผลการดำเนินงานตามปีปฏิทินย้อนหลัง/Calendar Year Performance

หน่วย : % ต่อปี (% p.a.)

ปี/Year	2556 (2013)	2557 (2014)	2558 (2015)	2559 (2016)	2560 (2017)	2561 (2018)	2562 (2019)	2563 (2020)	2564 (2021)	2565 (2022)
ผลตอบแทนกองทุนรวม/Fund Return	2.04	4.10	3.52	1.45	2.51	1.12	3.24	1.81	1.14	0.07
ผลตอบแทนดัชนีชี้วัด/Benchmark Return	2.24	5.54	3.30	1.50	2.25	1.43	2.96	2.33	0.25	0.24
ความผันผวน (Standard deviation) ของผลการดำเนินงาน/Fund Standard Deviation	0.84	0.49	0.70	0.63	0.36	0.37	0.54	1.22	0.91	1.12
ความผันผวน (Standard deviation) ของดัชนีชี้วัด/Benchmark Standard Deviation	1.48	0.87	1.18	1.56	0.18	0.26	0.34	0.58	0.80	1.47

(2) ผลการดำเนินงานย้อนหลัง ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2566/Performance as of 31 Oct 2023

	Year to Date	3 เดือน (3 Months)	6 เดือน (6 Months)	1 ปี (% ต่อปี) 1 Year (% p.a.)	3 ปี (% ต่อปี) 3 Years (% p.a.)	5 ปี (% ต่อปี) 5 Years (% p.a.)	10 ปี (% ต่อปี) 10 Years (% p.a.)	Since Inception Return (% p.a.)
ผลตอบแทนกองทุนรวม/Fund Return	0.86	0.21	0.43	2.14	1.07	1.51	2.04	2.16
ผลตอบแทนดัชนีชี้วัด/Benchmark Return	0.05	-0.47	-0.34	1.82	0.46	1.29	2.03	2.71
ความผันผวน (Standard deviation) ของผลการดำเนินงาน (% ต่อปี)/Fund Standard Deviation (% p.a.)	0.48	0.55	0.46	0.54	0.88	0.90	0.75	1.13
ความผันผวน (Standard deviation) ของดัชนีชี้วัด (% ต่อปี)/Benchmark Standard Deviation (% p.a.)	0.71	0.85	0.70	0.81	1.04	0.86	0.93	1.85

ดัชนีชี้วัด

ดัชนีชี้วัดของกองทุน (Benchmark) คือ ค่าเฉลี่ยของพันธบัตรรัฐบาลอายุครบกำหนด 10 ปี ของกรมสรรพากรหนี้รัฐบาล (50%) ดัชนีตราสารหนี้กองทุน Mark-to-Market ที่มีระดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกตราสารอยู่ในระดับ A- ขึ้นไป อายุ 1 - 3 ปี (25%) และตราสารหนี้ที่ไม่ได้ชำระค่าตอบแทนของตราสารหนี้ : ส่วนมาก ของธนาคารกรุงเทพ, ธนาคารกรุงไทย, และธนาคารไทยพาณิชย์ (25%)

ก่อนวันที่ 16 ส.ค. 63 ได้ใช้ดัชนีของพันธบัตรรัฐบาลอายุ 1-3 ปี ของกรมสรรพากรหนี้รัฐบาล (50%) ดัชนีตราสารหนี้กองทุน Mark-to-Market ที่มีระดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกตราสารอยู่ในระดับ A- ขึ้นไป อายุ 1-3 ปี (25%) และตราสารหนี้ที่ไม่ได้ชำระค่าตอบแทนของตราสารหนี้ : ส่วนมาก ของธนาคารไทยพาณิชย์ (25%) และได้เปลี่ยนแปลงดัชนีชี้วัดปัจจุบันเมื่อวันที่ 16 ส.ค. 63

Benchmark

Benchmark is the composite index of 50% Total Return of ThaiBMA Government Bond Index (<= 10 Years) / 25% Total Return of ThaiBMA MTM Corporate Bond Index (1-3 Years, A up) 25% the average weighted of 1-year fixed deposit rate of individual quoted by BBL, KBANK and SCB.

*Prior to 16 Oct 2020, the Fund's benchmark was the composite index of 50% Total Return of ThaiBMA Government Bond Index (1-3 Years) 25% Total Return of ThaiBMA MTM Corporate Bond Index (1-3 Years, A up) 25% the average weighted of 1-year fixed deposit rate of individual quoted by BBL, KBANK and SCB. The previous and current benchmark are geometrically linked together.

ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวม มิได้เป็นสัญญาณถึงผลการดำเนินงานในอนาคต /Past performance is not indicative of future results.

เอกสารการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมฉบับนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมของสมาคมบริษัทจัดการกองทุน/The fund performance document is prepared in accordance with AIMC standards.

บริการลูกค้าระดับประทับใจ



ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์

ไม่มี

แบบแสดงค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม
ของรอบระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2566 ถึงวันที่ 31 ตุลาคม 2566

ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุน* (Fund's Direct Expense)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	ร้อยละของมูลค่า ทรัพย์สินสุทธิ
ค่าธรรมเนียมการจัดการ(Management Fee)	25,584.86	0.24
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์(Trustee Fee)	1,591.95	0.02
ค่าธรรมเนียมทะเบียน(Registrar Fee)	6,822.63	0.06
ค่าโฆษณา ประชาสัมพันธ์ และส่งเสริมการขายในช่วงเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก	ไม่มี	ไม่มี
ค่าโฆษณา ประชาสัมพันธ์ และส่งเสริมการขายภายหลังเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก	ไม่มี	ไม่มี
ค่าใช้จ่ายอื่นๆ(Other Expenses**)	472.04	0.00
รวมค่าใช้จ่ายทั้งหมด(Total Fund's Direct Expenses)	34,471.48	0.32

* ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายที่หักจากกองทุนรวมได้รวมภาษีมูลค่าเพิ่มแล้ว

**ค่าใช้จ่ายอื่นที่ < ร้อยละ 0.01 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ

***ไม่รวมค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และค่าธรรมเนียมต่างๆ ที่เกิดขึ้นจากการซื้อขายหลักทรัพย์

กองทุนเปิดเค ตราสารหนี้เพื่อการเลี้ยงชีพ

แบบแสดงค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม
ของรอบระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2565 ถึงวันที่ 31 ตุลาคม 2566

ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุน* (Fund's Direct Expense)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	ร้อยละของมูลค่า ทรัพย์สินสุทธิ
ค่าธรรมเนียมการจัดการ(Management Fee)	50,450.86	0.48
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์(Trustee Fee)	3,139.16	0.03
ค่านายทะเบียน(Registrar Fee)	13,453.56	0.13
ค่าโฆษณา ประชาสัมพันธ์ และส่งเสริมการขายในช่วงเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก	ไม่มี	ไม่มี
ค่าโฆษณา ประชาสัมพันธ์ และส่งเสริมการขายภายหลังเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก	ไม่มี	ไม่มี
ค่าใช้จ่ายอื่นๆ(Other Expenses**)	784.80	0.01
รวมค่าใช้จ่ายทั้งหมด(Total Fund's Direct Expenses)	67,828.39	0.65

* ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายที่หักจากกองทุนรวมได้รวมภาษีมูลค่าเพิ่มแล้ว

** ค่าใช้จ่ายอื่นที่ < ร้อยละ 0.01 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ

*** ไม่รวมค่าโฆษณาซื้อขายหลักทรัพย์และค่าธรรมเนียมต่างๆ ที่เกิดขึ้นจากการซื้อขายหลักทรัพย์



ปล.ปทก. 23/2744

7 พฤศจิกายน 2566

ความเห็นของผู้ดูแลผลประโยชน์

เรียน ผู้ถือหุ้นวงลงทุน
กองทุนเปิดเค ตราสารหนี้เพื่อการเลี้ยงชีพ

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) ในฐานะผู้ดูแลผลประโยชน์ของกองทุนเปิดเค ตราสารหนี้เพื่อการเลี้ยงชีพ ได้ปฏิบัติตามหน้าที่ดูแลการจัดการของกองทุนดังกล่าวซึ่งบริหารและจัดการโดย บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กลีกรไทย จำกัด สำหรับรอบระยะเวลาบัญชี ตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน พ.ศ. 2565 ถึงวันที่ 31 ตุลาคม พ.ศ. 2566 นั้น

ธนาคารฯ เห็นว่า บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กลีกรไทย จำกัด ได้ปฏิบัติตามหน้าที่ในการบริหารและจัดการ กองทุนเปิดเค ตราสารหนี้เพื่อการเลี้ยงชีพ โดยถูกต้องตามที่ควรตามวัตถุประสงค์ที่ได้กำหนดไว้ในโครงการจัดการที่ได้รับอนุมัติจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และภายใต้พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535

(มณีวรรณ อิงศิริงาม)

ผู้ดูแลผลประโยชน์

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน)



บริษัท สอบบัญชีธรรมนิติ จำกัด
178 อาคารธรรมนิติ ชั้น 6-7 ซอยเพิ่มพูนวิทย์
(ประตูชัย 20) ถนนประจักษ์ ชั้น แขวงทรายกองดิน
เขตราชเทวี กรุงเทพมหานคร 10500
DHARMNITI AUDITING CO., LTD.
178 Dharmniti Building, 6th-7th Floor, Soi
Permpap (Prachachuen 20), Prachachuen
Road, Bangkok, Bangkok 10500
Telephone : (66) 0-2596-0500
Facsimile : (66) 0-2596-0500
www.daa.co.th

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนและบริษัทจัดการ
กองทุนเปิดเค ตราสารหนี้เพื่อการเลี้ยงชีพ

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของกองทุนเปิดเค ตราสารหนี้เพื่อการเลี้ยงชีพ (กองทุน) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงินและงบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2566 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ และงบแสดงการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันและหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมถึงสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของกองทุนเปิดเค ตราสารหนี้เพื่อการเลี้ยงชีพ ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2566 ผลการดำเนินงานและการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันโดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามแนวปฏิบัติทางบัญชีสำหรับกองทุนรวมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนดโดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากกองทุนตามประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี รวมถึงมาตรฐานเรื่องความเป็นอิสระที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี (ประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี) ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ตามประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วยข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานนั้น ซึ่งคาดว่าจะรายงานประจำปีจะถูกจัดเตรียมให้ข้าพเจ้าภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีนี้

ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น



ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวข้องเนื่องกับการตรวจสอบงบการเงินคือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้า หรือปรากฏว่า ข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปี หากข้าพเจ้าสรุปได้ว่ามีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับผู้บริหาร เพื่อให้ผู้บริหารดำเนินการแก้ไขข้อมูลที่แสดงขัดต่อข้อเท็จจริง

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามแนวปฏิบัติทางบัญชีสำหรับกองทุนรวมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนด โดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกองทุนในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องว่าแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกกองทุนหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมทั้ง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน

กองทุนเปิดเค ตราสารหนี้เพื่อการเลี้ยงชีพ



- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกองทุน

- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร

- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์ หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกองทุนในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กองทุนต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง

- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

- ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้บริหารในเรื่องต่างๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ผู้สอบบัญชีที่รับผิดชอบงานสอบบัญชีและการนำเสนอรายงานฉบับนี้คือ นายธนวุฒิ พิบูลย์สวัสดิ์

(นายธนวุฒิ พิบูลย์สวัสดิ์)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 6799

บริษัท สอบบัญชีธรรมนิติ จำกัด

กรุงเทพมหานคร

วันที่ 5 มกราคม 2567



กองทุนเปิดเค ตราสารหนี้เพื่อการเลี้ยงชีพ
งบแสดงฐานะการเงิน
ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2566

		บาท	
	หมายเหตุ	2566	2565
สินทรัพย์			
เงินลงทุนแสดงด้วยมูลค่าค่ายุติธรรม	3.2, 5, 10	10,357,054,476.80	9,633,810,832.72
เงินฝากธนาคาร	6, 10	131,338,827.46	56,717,014.78
ลูกหนี้			
จากดอกเบี้ย		63,504,800.50	48,708,200.27
จากการขายเงินลงทุน		23,568,135.83	21,077,779.40
จากการเปลี่ยนแปลงหน่วยลงทุนระหว่างกองทุน		5,743,309.54	7,830,704.51
รวมสินทรัพย์		10,581,209,550.13	9,768,144,531.68
หนี้สิน			
เจ้าหนี้			
จากการซื้อเงินลงทุน		13,075,755.29	1,011,983.28
จากการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน		702,771.49	3,101,462.80
จากการเปลี่ยนแปลงหน่วยลงทุนระหว่างกองทุน		1,134,803.52	1,641,850.44
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	10	6,031,669.51	5,399,669.54
หนี้สินอื่น		157,458.93	146,749.35
รวมหนี้สิน		21,102,458.74	11,301,715.41
สินทรัพย์สุทธิ		10,560,107,091.39	9,756,842,816.27
สินทรัพย์สุทธิ			
ทุนที่ได้รับจากผู้ถือหน่วยลงทุน		6,617,974,205.92	6,245,649,734.85
กำไรสะสม			
บัญชีปรับสมดุล	3.5	2,342,126,792.90	2,127,436,385.73
กำไรสะสมจากการดำเนินงาน	9	1,600,006,092.57	1,383,756,695.69
สินทรัพย์สุทธิ		10,560,107,091.39	9,756,842,816.27
สินทรัพย์สุทธิต่อหน่วย (บาท)	3.6	15.9567	15.6218
จำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด ณ วันสิ้นปี (หน่วย)		661,797,420.5920	624,564,973.4851

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเปิดเค ตราสารหนี้เพื่อการเลี้ยงชีพ



กองทุนเปิดเค ตราสารหนี้เพื่อการเลี้ยงชีพ งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน (หน้า 1) ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2566

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุนและตามประเภทของอุตสาหกรรม

	วันครบอายุ	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)	จำนวนหน่วย/ เงินต้น (บาท/หน่วย)	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	ร้อยละ ของมูลค่า เงินลงทุน
เงินฝากประจำ					
ธนาคารอาคารสงเคราะห์	07/03/2567	1.70	65,000,000	65,000,000.00	0.62
ธนาคารอาคารสงเคราะห์	17/01/2568	2.15	220,000,000	220,000,000.00	2.12
รวมธนาคารอาคารสงเคราะห์				285,000,000.00	2.74
รวมเงินฝากประจำ (ราคาทุน 285,000,000.00 บาท)				285,000,000.00	2.74
พันธบัตร					
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย					
CBF23D18A (Compounded THOR+0.05%)	18/12/2566	1.97069	23,000	23,000,243.80	0.22
CBF24205A (Compounded THOR+0.05%)	05/02/2567	2.46418	140,000	140,022,654.80	1.35
CBF24311B (Compounded THOR+0.05%)	11/03/2567	2.52401	184,000	184,046,276.00	1.78
CBF24715A (Compounded THOR+0.05%)	15/07/2567	2.49995	185,000	185,103,353.95	1.79
CBF24813A (Compounded THOR+0.05%)	13/08/2567	2.53567	150,000	150,080,967.00	1.45
CBF24916A (Compounded THOR+0.05%)	16/09/2567	2.56008	370,000	370,098,227.60	3.57
รวมพันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย (ราคาทุน 1,052,025,774.30 บาท)				1,052,351,723.15	10.16
พันธบัตรรัฐบาล					
LB273A	17/03/2570	2.25	265,000	261,224,012.90	2.52
LB286A	17/06/2571	2.65	346,000	343,150,255.79	3.31
LB293A	17/03/2572	2.40	45,000	43,965,147.03	0.43
LB31DA	17/12/2574	2.00	105,000	96,255,430.23	0.93
LB336A	17/06/2576	3.35	240,000	242,587,522.62	2.34
ESGLB35DA	17/12/2578	1.59	50,000	41,107,920.32	0.40
ILB283A	12/03/2571	1.25	178,000	188,266,544.88	1.82
รวมพันธบัตรรัฐบาล (ราคาทุน 1,241,461,583.94 บาท)				1,216,556,833.77	11.75
พันธบัตรที่กระทรวงการคลังกำกับ					
ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร					
GGLB27NA	26/11/2570	3.11	50,000	50,479,621.60	0.46
รวมพันธบัตรที่กระทรวงการคลังกำกับ (ราคาทุน 52,854,342.95 บาท)				50,479,621.60	0.48
รวมพันธบัตร				2,319,388,178.52	22.39

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



ธรรมนิติ
DHARMNITI

กองทุนเปิดเค ตราสารหนี้เพื่อการเลี้ยงชีพ
งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน (หน้า 2)
ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2566

	วันครบอายุ	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)	จำนวนหน่วย/ เงินต้น (บาท/หน่วย)	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	ร้อยละ ของมูลค่า เงินลงทุน
หุ้นกู้					
หุ้นกู้จดทะเบียนในสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย					
ธุรกิจการเกษตร					
บริษัท ซีพีเอฟ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)					
CPFTH279A	23/09/2570	2.50	7,200	6,877,117.73	0.07
บริษัท น้ำตาลมิตรผล จำกัด					
MPSC256B	29/06/2568	3.22	168,000	167,987,902.01	1.62
				174,865,019.74	1.69
ธนาคาร					
ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)					
KKP24NA	07/11/2567	2.73	37,500	37,425,771.63	0.36
บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน)					
SCB246A	16/06/2567	2.61	50,000	50,012,295.82	0.48
SCB256A	16/06/2568	2.74	75,000	74,948,588.07	0.73
				162,386,655.52	1.57
วัสดุก่อสร้าง					
บริษัท ปูนซีเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน)					
SCC23NA	01/11/2566	3.00	24,100	24,100,000.00	0.23
SCC244A	01/04/2567	2.80	43,000	43,065,949.11	0.42
SCC24NA	01/11/2567	2.80	62,700	62,732,123.66	0.61
SCC254A	01/04/2568	2.65	39,500	39,393,761.74	0.38
SCC250A	01/10/2568	2.65	57,300	56,961,992.06	0.55
บริษัท ปูนซีเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน)					
SCCC264A	29/04/2569	2.70	4,500	4,422,991.72	0.04
				230,676,818.29	2.23
ปิโตรเคมีและเคมีภัณฑ์					
บริษัท อินโดรามา เวนเจอร์ส จำกัด (มหาชน)					
IVL245A	04/05/2567	3.75	25,000	25,089,094.41	0.24
IVL24DA	14/12/2567	5.28	48,000	49,109,309.37	0.47
IVL256A	08/06/2568	3.18	100,000	99,860,747.52	0.96

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

๕

กองทุนเปิดเค ตราสารหนี้เพื่อการเลี้ยงชีพ



กองทุนเปิดเค ตราสารหนี้เพื่อการเลี้ยงชีพ งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน (หน้า 3) ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2566

	วันครบอายุ	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)	จำนวนหน่วย/ เงินต้น (บาท/หน่วย)	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	ร้อยละ ของมูลค่า เงินลงทุน
IVL25NA	27/11/2568	2.78	85,000	84,086,805.69	0.82
IVL274A	01/04/2570	2.66	23,800	23,191,105.04	0.23
บริษัท เอสซีซี เคมิคอลส์ จำกัด (มหาชน)					
SCGC279A	08/09/2570	3.25	532,000	530,180,457.68	5.12
				811,517,519.71	7.84
พาณิชย์					
บริษัท เมอร์ริล ลูกลูเกอร์ จำกัด (มหาชน)					
BJC293A	24/03/2572	4.09	25,000	24,968,310.69	0.24
บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน)					
CPALL248B	22/09/2567	5.05	10,000	10,172,345.18	0.10
CPALL27NA	15/11/2570	3.50	3,000	3,011,187.74	0.03
CPALL283B	16/03/2571	3.42	171,600	171,066,119.18	1.65
CPALL316A	16/08/2574	3.90	180,000	177,936,459.24	1.72
บริษัท ซีพี แอ็กซ์ตรา จำกัด (มหาชน)					
CPAXT253A	13/03/2568	3.04	160,600	160,643,750.46	1.55
				547,798,172.49	5.29
พลังงานและสาธารณูปโภค					
บริษัท กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)					
GULF249A	29/09/2567	1.74	92,900	91,961,744.71	0.89
GULF252A	24/02/2568	2.02	68,100	67,166,925.37	0.65
GULF272A	24/02/2570	2.97	104,700	103,082,799.89	1.00
บริษัท ไทยออยล์ จำกัด (มหาชน)					
TOP273A	23/03/2570	5.05	200,000	210,704,624.33	2.03
บริษัท ดับบลิวเอชเอ ยูทิลิตี้ส์ แอนด์ พาวเวอร์ จำกัด (มหาชน)					
WHAUP241A	25/01/2567	2.14	68,800	68,683,986.88	0.66
				541,600,081.18	5.23

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



กองทุนเปิดเค ตราสารหนี้เพื่อการเลี้ยงชีพ
งบประมาณรายละเอียดเงินลงทุน (หน้า 4)
ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2566

	วันครบอายุ	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)	จำนวนหน่วย/ เงินต้น (บาท/หน่วย)	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	ร้อยละ ของมูลค่า เงินลงทุน
เงินทุนและหลักทรัพย์					
บริษัท อีออน ธานีทrophy (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)					
AEON252A	24/02/2568	2.99	56,200	55,997,622.89	0.54
บริษัท เอเชียเสริมกิจลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)					
ASK24NA	18/11/2567	3.35	356,000	356,516,544.91	3.44
ASK253A	03/03/2568	0.00	234,000	224,179,644.74	2.17
ASK254A	11/04/2568	0.00	192,000	183,233,706.71	1.77
บริษัท อยุรยา แคมป์ดอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)					
AYCAL251A	23/01/2568	2.31	265,200	263,109,370.02	2.44
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)					
KTC265A	29/05/2569	2.90	123,300	122,273,879.42	1.18
KTC26NB	18/11/2569	3.38	59,000	59,119,023.15	0.57
บริษัท เมืองไทย แคมป์ดอล จำกัด (มหาชน)					
MTC241A	26/01/2567	2.38	194,300	193,778,348.62	1.87
MTC244A	07/04/2567	2.40	288,200	286,678,099.97	2.77
MTC257A	25/07/2568	4.20	200,000	200,070,664.34	1.93
บริษัท เงินดีลีส จำกัด (มหาชน)					
TIDLOR244B	28/04/2567	1.88	474,000	471,763,768.41	4.56
TIDLOR258A	18/08/2568	0.00	93,900	88,778,519.01	0.86
TIDLOR25DB	26/12/2568	0.00	203,000	188,681,972.05	1.82
บริษัท ราชธานีลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)					
THANI248A	09/08/2567	1.78	147,000	145,500,443.04	1.41
THANI24OA	12/10/2567	0.00	130,000	126,167,753.94	1.22
THANI24DA	19/12/2567	2.88	45,000	44,823,435.39	0.43
THANI25DA	15/12/2568	3.26	70,000	69,305,055.95	0.67
บริษัท ศรีสวัสดิ์ ออร์บิอเรน จำกัด (มหาชน)					
SAWAD24OA	03/10/2567	3.50	20,000	19,912,216.07	0.19
SAWAD254A	05/04/2568	3.85	100,000	99,725,926.31	0.96

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเปิดเค ตราสารหนี้เพื่อการเลี้ยงชีพ



กองทุนเปิดเค ตราสารหนี้เพื่อการเลี้ยงชีพ งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน (หน้า 5) ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2566

	วันครบอายุ	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)	จำนวนหน่วย/ เงินต้น (บาท/หน่วย)	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	ร้อยละ ของมูลค่า เงินลงทุน
บริษัท ทุนธนชาติ จำกัด (มหาชน)					
TCAP261A	22/01/2569	0.00	136,000	126,348,363.05	1.22
				<u>3,315,964,357.99</u>	<u>32.02</u>
อาหารและเครื่องดื่ม					
บริษัท คาราบาวกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)					
CBG264A	03/04/2569	0.00	22,500	20,673,821.54	0.20
บริษัท ไทยยูเนี่ยน กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)					
TU26NA	06/11/2569	2.78	17,100	16,757,812.45	0.16
				<u>37,431,633.99</u>	<u>0.36</u>
พัฒนาอสังหาริมทรัพย์					
บริษัท อมตะ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)					
AMATA24OB	03/10/2567	2.68	20,000	19,920,322.52	0.19
AMATA24OA	05/10/2567	3.04	100,000	99,843,674.98	0.96
บริษัท เอพี (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)					
AP251A	20/01/2568	1.81	201,400	198,623,472.72	1.92
AP267B	19/07/2569	3.26	246,900	244,223,589.01	2.36
บริษัท ช. การช่าง จำกัด (มหาชน)					
CK255A	06/05/2568	2.88	100,000	99,307,821.70	0.96
บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)					
FPT245A	06/05/2567	2.16	55,000	54,748,238.11	0.53
FPT253A	11/03/2568	1.89	10,000	9,817,780.45	0.09
FPT25DA	11/12/2568	2.32	173,700	169,870,065.18	1.64
FPT262A	02/02/2569	2.85	63,600	62,733,331.64	0.61
FPT269A	01/09/2569	2.49	115,000	111,200,861.94	1.07
บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)					
LH250B	09/10/2568	0.00	5,500	5,188,882.29	0.05
บริษัท ออร์จีน พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน)					
ORI249B	22/09/2567	3.25	14,300	14,262,232.20	0.14
ORI254A	27/04/2568	3.90	6,000	5,863,454.30	0.06

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



ธรรมนิติ
DHARMNITI

กองทุนเปิดเค ดราสารหนี้เพื่อการเลี้ยงชีพ
งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน (หน้า 6)
ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2566

	วันครบอายุ	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)	จำนวนหน่วย/ เงินต้น (บาท/หน่วย)	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	ร้อยละ ของมูลค่า เงินลงทุน
บริษัท พดกษ โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน)					
PSH245A	27/05/2567	1.73	193,000	191,431,022.03	1.84
บริษัท ควอลิตี้ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)					
QH255A	05/05/2568	0.00	5,000	4,764,385.92	0.05
บริษัท สวนอุตสาหกรรมโรจนะ จำกัด (มหาชน)					
ROJNA244A	10/04/2567	3.90	157,000	156,025,808.44	1.51
บริษัท เอสซี แอสเสท คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)					
SC261A	26/01/2569	3.68	66,400	65,361,071.44	0.63
บริษัท สุภาลัย จำกัด (มหาชน)					
SPALI255A	19/05/2568	0.00	60,400	57,633,601.46	0.55
SPALI258A	15/08/2568	0.00	105,000	99,233,197.46	0.96
SPALI259A	22/09/2568	0.00	169,000	159,217,683.86	1.54
บริษัท คัมภีร์อิมเมอเรียล คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)					
WHA253A	30/03/2568	2.08	102,800	101,055,541.72	0.98
				1,930,426,039.37	18.64
รวมหุ้นที่จดทะเบียนในสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย				7,752,666,298.28	74.87
รวมหุ้นที่ (ราคาหุ้น 7,812,738,646.02 บาท)				7,752,666,298.28	74.87
รวมเงินลงทุน (ราคาหุ้น 10,444,080,346.61 บาท)				10,357,054,476.80	100.00

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเปิดเค ตราสารหนี้เพื่อการเลี้ยงชีพ



กองทุนเปิดเค ตราสารหนี้เพื่อการเลี้ยงชีพ งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ตุลาคม 2566

	หมายเหตุ	บาท	
		2566	2565
รายได้	3.1		
รายได้ดอกเบี้ย		204,334,673.72	200,225,243.13
รวมรายได้		204,334,673.72	200,225,243.13
ค่าใช้จ่าย	3.1		
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	7, 10	50,450,864.86	46,957,928.76
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์	7	3,139,164.93	2,921,826.74
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน	7, 10	13,453,563.99	12,522,114.47
ค่าธรรมเนียมวิชาชีพ		112,000.00	111,500.00
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินโครงการ	8	672,801.47	472,538.48
รวมค่าใช้จ่าย		67,828,395.25	62,985,908.45
รายได้สุทธิ		136,506,278.47	137,239,334.68
รายได้อื่น		-	100.00
รายการกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	3.1, 3.2		
รายการกำไร (ขาดทุน) สุทธิที่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน		13,167,382.72	(49,499,854.21)
รายการกำไร (ขาดทุน) สุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน		66,575,735.69	(178,069,849.70)
รวมกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุนที่เกิดขึ้น และยังไม่เกิดขึ้น		79,743,118.41	(227,569,703.91)
การเพิ่มขึ้น (ลดลง) ในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงาน		216,249,396.88	(90,330,269.23)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



กองทุนเปิดเค ตราสารหนี้เพื่อการเลี้ยงชีพ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

วันที่ 31 ตุลาคม 2566

1. ข้อมูลทั่วไป

กองทุนเปิดเค ตราสารหนี้เพื่อการเลี้ยงชีพ (K Fixed-Income RMF) (“กองทุน”) มีวัตถุประสงค์ของโครงการเพื่อส่งเสริมการออมแบบผูกพันระยะยาวเพื่อการเลี้ยงชีพหลังเกษียณอายุของผู้ถือหน่วยลงทุนและตอบสนองผู้ลงทุนที่มุ่งหวังผลตอบแทนที่กองทุนจะได้รับจากดอกเบี้ยหรือกำไรส่วนเกินจากการลงทุนในตราสารแห่งหนึ่ง การลงทุนในกองทุนเปิดเค ตราสารหนี้เพื่อการเลี้ยงชีพผู้ถือหน่วยลงทุนจะได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษี แต่ทั้งนี้ผู้ถือหน่วยลงทุนจะต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่กำหนดไว้ในกฎหมายภาษีอากร

เมื่อวันที่ 3 พฤษภาคม 2559 กองทุนเปิดเค ตราสารหนี้เพื่อการเลี้ยงชีพ ได้เปิดรับเงินรับโอนจากสมาชิกของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เพื่อลงทุนต่อเนื่องในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ โดยผู้ถือหน่วยลงทุนจะได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษีตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ฉบับที่ 4 พ.ศ. 2558 ซึ่งมีผลบังคับใช้เมื่อวันที่ 20 พฤศจิกายน 2558

กองทุนเปิดเค ตราสารหนี้เพื่อการเลี้ยงชีพ เป็นกองทุนรวมประเภทรับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ โดยไม่มีกำหนดอายุของโครงการ และมีนโยบายไม่จ่ายเงินปันผลตลอดอายุโครงการ กองทุนจดทะเบียนเมื่อวันที่ 19 ธันวาคม 2544 กองทุนมีทุนจดทะเบียนของโครงการรวมทั้งสิ้น 5,000 ล้านบาท แบ่งเป็น 500 ล้านหน่วยลงทุน หน่วยลงทุนละ 10 บาท และเมื่อวันที่ 7 พฤศจิกายน 2559 กองทุนได้จดทะเบียนเพิ่มทุนโครงการจำนวน 83,888 ล้านบาท รวมเป็นทุนโครงการทั้งสิ้น 88,888 ล้านบาท แบ่งเป็น 8,888.80 ล้านหน่วย หน่วยละ 10 บาท

กองทุนจัดการโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กสิกรไทย จำกัด โดยมีนโยบายลงทุนในหลักทรัพย์อันเป็นหรือเกี่ยวข้องกับตราสารแห่งหนึ่งหรือเงินฝาก โดยจะมุ่งเน้นผลตอบแทนและความมั่นคงของสถาบันที่ออกตราสารเป็นหลัก ทั้งนี้ กองทุนอาจจะลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า เพื่อการเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารการลงทุน อย่างไรก็ตาม กองทุนจะไม่ลงทุนในตราสารที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง (Structured Note)

ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน) เป็นผู้ดูแลผลประโยชน์ของกองทุน

ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) เป็นนายทะเบียนหน่วยลงทุนของกองทุน

2. เกณฑ์ในการจัดทางการเงิน

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นตามแนวปฏิบัติทางบัญชีสำหรับกองทุนรวมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนดโดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ส่วนเรื่องที่แนวปฏิบัติทางบัญชีไม่ได้กำหนดไว้ให้กองทุนต้องปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกโดยสภาวิชาชีพที่มีผลบังคับใช้ในรอบระยะเวลาบัญชีของงบการเงิน

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่กองทุนใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินฉบับภาษาไทยดังกล่าว



กองทุนเปิดเค ตราสารหนี้เพื่อการเลี้ยงชีพ
หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
วันที่ 31 ตุลาคม 2566

3. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

3.1 การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย

3.1.1 รายได้จากเงินลงทุนรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง ดังนี้

ดอกเบี้ยรับบันทึกเป็นรายได้โดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

ดอกเบี้ยรับจากการตัดจำหน่ายส่วนเกินหรือส่วนลดของตราสารหนี้ตามระยะเวลาที่เหลือของตราสารหนี้ ใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

เงินปันผลบันทึกเป็นรายได้นับแต่วันที่มิลิทิที่จะได้รับ

กำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการจำหน่ายเงินลงทุนบันทึกเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่จำหน่ายเงินลงทุน โดยต้นทุนของเงินลงทุนที่จำหน่ายใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก

กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนบันทึกเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

3.1.2 รายได้อื่นและค่าใช้จ่ายบันทึกตามเกณฑ์คงค้าง

3.2 การวัดมูลค่าเงินลงทุน

การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก

ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก กองทุนจะรับรู้เงินลงทุนเป็นสินทรัพย์ด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่กองทุนมีสิทธิในเงินลงทุน

การวัดมูลค่าภายหลัง

เงินลงทุนในตราสารหนี้ในประเทศ แสดงตามมูลค่ายุติธรรมโดยคำนวณจากอัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ตามลำดับดังนี้

- (1) ราคาหรืออัตราผลตอบแทนจากการซื้อขาย
- (2) ราคาหรืออัตราผลตอบแทนเสนอซื้อเฉลี่ย หรือราคาหรืออัตราผลตอบแทนเสนอซื้อแบบ firm quote จากบริษัทผู้เสนอซื้อเสนอขาย
- (3) ราคาหรืออัตราผลตอบแทนที่คำนวณจากแบบจำลอง

สำหรับมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ที่มีอายุต่ำกว่า 90 วัน คำนวณจากอัตราผลตอบแทนเมื่ออายุคงเหลือของตราสารเท่ากับ 90 วัน หรืออัตราผลตอบแทนที่ได้มาสำหรับตราสารดังกล่าวที่จะครบกำหนดอายุภายใน 90 วันนับตั้งแต่วันที่ลงทุน ส่วนมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นจะพิจารณาจากมูลค่าที่เป็นตัวแทนที่ดีที่สุดของมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์อื่นนั้น



กองทุนเปิดเค ตราสารหนี้เพื่อการเลี้ยงชีพ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

วันที่ 31 ตุลาคม 2566

3.3 เครื่องมือทางการเงิน

กองทุนรับรู้อย่างเต็มที่เกี่ยวกับความเสี่ยงทางการเงินและหนี้สินทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม โดยต้นทุนในการทำการซื้อขายซึ่งเกี่ยวข้องโดยตรงกับการได้มาของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินนั้นจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันทีเมื่อเกิดขึ้น

การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน และการวัดมูลค่าภายหลังของสินทรัพย์ทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม โดยการเปลี่ยนแปลงสุทธิของมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

หนี้สินทางการเงินทั้งหมดจัดประเภทเป็นหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

3.4 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับกองทุน หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่ลงทุนในส่วนตัวเสียของกองทุน ตั้งแต่ร้อยละ 10 ของส่วนได้เสียทั้งหมดที่มีสิทธิออกเสียงไม่เข้าโดยตรงหรือทางอ้อมหรือฝ่ายบริหาร ซึ่งประกอบด้วยบุคคลที่รับผิดชอบในการจัดการกองทุนหรือมีหน้าที่กำหนดนโยบายหรือตัดสินใจเพื่อให้กองทุนบรรลุวัตถุประสงค์ที่วางไว้ ทั้งนี้รวมถึงคู่สมรสหรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของฝ่ายบริหาร

นอกจากนี้ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมกองทุน หรืออยู่ภายใต้อำนาจควบคุมของกองทุน หรือมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญของกองทุน หรืออยู่ภายใต้อิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญของกองทุน

3.5 บัญชีปรับสมดุล

ในกรณีที่ขายหรือรับซื้อหน่วยลงทุนของกิจการโดยตรงกับผู้ถือหน่วยลงทุน จะทำให้ผู้ถือหน่วยเกิดความไม่เท่าเทียมกัน กองทุนต้องบันทึกบัญชีปรับสมดุลเพื่อให้ผู้ถือหน่วยมีส่วนในสินทรัพย์สุทธิของกองทุนเท่าเทียมกัน ไม่ว่าผู้ถือหน่วยลงทุนนั้นจะลงทุนหรือเลิกลงทุนในกองทุน ณ เวลาใด บัญชีปรับสมดุลถือเป็นส่วนหนึ่งของกำไรสะสม

3.6 สินทรัพย์สุทธิต่อหน่วยลงทุน

กองทุนคำนวณสินทรัพย์สุทธิต่อหน่วยลงทุน ณ วันสิ้นปี โดยการหารมูลค่าสินทรัพย์สุทธิด้วยจำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด ณ วันสิ้นปี

กองทุนเปิดเค ตราสารหนี้เพื่อการเลี้ยงชีพ



กองทุนเปิดเค ตราสารหนี้เพื่อการเลี้ยงชีพ หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ) วันที่ 31 ตุลาคม 2566

3.7 การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามแนวปฏิบัติทางบัญชี ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ ค่าใช้จ่าย และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้

4. ข้อมูลเกี่ยวกับการซื้อขายเงินลงทุน

กองทุนได้ซื้อขายเงินลงทุนในระหว่างปีสรุปได้ดังนี้

	บาท	
	2566	2565
ซื้อเงินลงทุน	18,572,535,169.26	8,578,405,127.15
ขายเงินลงทุน	17,895,061,994.54	7,842,889,344.00

5. เงินลงทุน

เงินลงทุน ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2566 และ 2565 ประกอบด้วย

	บาท			
	2566		2565	
	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม
เงินลงทุนในหลักทรัพย์				
เงินฝากประจำ	285,000,000.00	285,000,000.00	295,000,000.00	295,000,000.00
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	1,052,025,774.30	1,052,351,723.15	-	-
พันธบัตรรัฐบาล	1,241,461,583.94	1,216,556,833.77	853,604,115.72	853,669,972.22
พันธบัตรกระทรวงการคลังห้าปีประกัน	52,854,342.35	50,479,621.60	154,309,329.95	149,502,935.22
หุ้นกู้จดทะเบียนในสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย	7,812,738,646.02	7,752,666,298.28	8,484,498,992.55	8,335,637,925.28
รวม	10,444,080,346.61	10,357,054,476.80	9,787,412,438.22	9,633,810,832.72



กองทุนเปิดเค ตราสารหนี้เพื่อการเลี้ยงชีพ
หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
วันที่ 31 ตุลาคม 2566

6. เงินฝากธนาคาร

กองทุนรวมมีเงินฝากธนาคาร ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2566 และ 2565 ดังนี้

	2566		2565	
	อัตราดอกเบี้ย %	จำนวนเงิน บาท	อัตราดอกเบี้ย %	จำนวนเงิน บาท
<u>ประเภทกระแสรายวัน</u>				
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	0.000	1,846,019.85	0.000	4,860,208.09
<u>ประเภทออมทรัพย์</u>				
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	0.550	386,665.52	0.225	385,568.87
ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน)	0.150	129,106,142.09	0.050	51,471,237.82
		129,492,807.61		51,856,806.69
รวม		131,338,827.46		56,717,014.78

7. ค่าธรรมเนียมการจัดการ ผู้ดูแลผลประโยชน์ และนายทะเบียนหน่วยลงทุน

ค่าธรรมเนียมการจัดการคิดในอัตราร้อยละ 0.48150 ต่อปี (รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม) ของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุน

ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์คิดในอัตราร้อยละ 0.02996 ต่อปี (รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม) ของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุน

ค่าธรรมเนียมนายทะเบียนหน่วยลงทุนคิดในอัตราร้อยละ 0.12840 ต่อปี (รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม) ของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุน

ค่าธรรมเนียมข้างต้นจะคำนวณทุกวันทำการ โดยใช้มูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุนในแต่ละวันเป็นฐานในการคำนวณ

8. ค่าใช้จ่ายในการดำเนินโครงการ

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินโครงการ ได้แก่ ค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นโดยตรงของกองทุนเปิดเค ตราสารหนี้เพื่อการเลี้ยงชีพ เช่น ค่าจัดทำหนังสือชี้ชวน ค่าจัดพิมพ์สมุดบัญชีแสดงสิทธิในหน่วยลงทุน ค่าประกาศมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ ค่าโฆษณา ค่าจัดทำรายงานเสนอผู้ถือหุ้น ตลอดจนค่าใช้จ่ายต่างๆ ตามที่เกิดขึ้นจริง

กองทุนเปิดเค ตราสารหนี้เพื่อการเลี้ยงชีพ



กองทุนเปิดเค ตราสารหนี้เพื่อการเลี้ยงชีพ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

วันที่ 31 ตุลาคม 2566

9. กำไรสะสมจากการดำเนินงาน

กำไรสะสมจากการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ตุลาคม 2566 และ 2565 ประกอบด้วย

	บาท	
	2566	2565
กำไรสะสมจากการดำเนินงานต้นปี	1,383,756,695.69	1,474,086,964.92
รายได้สุทธิ	136,506,278.47	137,239,334.68
รายได้อื่น	-	100.00
กำไรสุทธิที่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน	13,167,382.72	(49,499,854.21)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน	66,575,735.69	(178,069,849.70)
กำไรสะสมจากการดำเนินงานปลายปี	<u>1,600,006,092.57</u>	<u>1,383,756,695.69</u>

10. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ในระหว่างปี กองทุนมีรายการธุรกิจระหว่างกันที่สำคัญกับบริษัทจัดการและกิจการอื่น ซึ่งมีผู้ถือหุ้นและ/หรือกรรมการเดียวกันกับบริษัทจัดการและกองทุน

รายการที่สำคัญดังกล่าวสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ตุลาคม 2566 และ 2565 มีดังต่อไปนี้

	บาท		นโยบายการกำหนดราคา
	2566	2565	
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กสิกรไทย จำกัด			
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	50,450,864.86	46,957,928.76	ตามที่ระบุในหนังสือชี้ชวน
ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)			
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน	13,453,563.99	12,522,114.47	ตามที่ระบุในสัญญา
บริษัทตัวแทนคู่สัญญาในการซื้อขายตราสาร			
- ซื้อเงินลงทุน			
พันธมิตรธนาคารแห่งประเทศไทย	1,306,385,529.36	171,852,140.78	ราคาตลาด
พันธมิตรรัฐบาล	202,173,655.28	6,020,968.08	ราคาตลาด
หุ้นกู้	<u>1,069,094,746.63</u>	<u>1,548,753,521.16</u>	ราคาตลาด
รวม	<u>2,577,653,931.27</u>	<u>1,726,626,630.02</u>	
- ขายเงินลงทุน			
พันธมิตรธนาคารแห่งประเทศไทย	635,149,145.72	487,346,353.73	ราคาตลาด
พันธมิตรรัฐบาล	-	95,188,881.30	ราคาตลาด
หุ้นกู้	<u>1,834,778,440.56</u>	<u>181,006,271.84</u>	ราคาตลาด
รวม	<u>2,469,927,586.28</u>	<u>763,541,506.87</u>	



กองทุนเปิดเค ตราสารหนี้เพื่อการเลี้ยงชีพ
หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
วันที่ 31 ตุลาคม 2566

ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2566 และ 2565 กองทุนมียอดคงเหลือที่มีสาระสำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ดังนี้

	บาท	
	2566	2565
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กสิกรไทย จำกัด		
ค่าธรรมเนียมการจัดการค้างจ่าย	4,454,600.80	3,979,391.79
ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)		
เงินฝากธนาคาร - ประเภทกระแสรายวัน	1,846,019.85	4,860,208.09
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียนค้างจ่าย	1,187,893.56	1,061,171.15

11. การเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน

11.1 การประมาณมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง ราคาที่ได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือเป็นราคาที่จะจ่ายเพื่อโอนหนี้สินให้ผู้อื่นโดยรายการดังกล่าวเป็นรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ซื้อและผู้ขาย (ผู้ร่วมตลาด) ณ วันที่วัดมูลค่า กองทุนใช้ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินซึ่งแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่เกี่ยวข้องกำหนดให้ต้องวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ยกเว้นในกรณีที่ไม่มีตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีลักษณะเดียวกันหรือไม่สามารถหารราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องได้ กองทุนจะประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่เหมาะสมกับแต่ละสถานการณ์ และพยายามใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่จะวัดมูลค่ายุติธรรมนั้นให้มากที่สุด

ตารางต่อไปนี้จะแสดงถึงเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมจำแนกตามวิธีการประมาณมูลค่าความแตกต่างของระดับข้อมูลสามารถแสดงได้ดังนี้

ระดับที่ 1 ราคาเสนอซื้อขาย (ไม่ต้องปรับปรุง) ในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกัน

ระดับที่ 2 ข้อมูลอื่นนอกเหนือจากราคาเสนอซื้อขายซึ่งรวมอยู่ในระดับที่ 1 ที่สามารถสังเกตได้โดยตรง (ได้แก่ ข้อมูลราคาตลาด) หรือโดยอ้อม (ได้แก่ ข้อมูลที่คำนวณมาจากราคาตลาด) สำหรับสินทรัพย์นั้นหรือหนี้สินนั้น

ระดับที่ 3 ข้อมูลสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินซึ่งไม่ได้อ้างอิงจากข้อมูลที่สามารถสังเกตได้จากตลาด (ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้)

กองทุนเปิดเค ตราสารหนี้เพื่อการเลี้ยงชีพ



กองทุนเปิดเค ตราสารหนี้เพื่อการเลี้ยงชีพ หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ) วันที่ 31 ตุลาคม 2566

	บาท			
	ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2566			
	ระดับที่ 1	ระดับที่ 2	ระดับที่ 3	รวม
สินทรัพย์				
เงินฝากประจำ	-	285,000,000.00	-	285,000,000.00
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	-	1,052,351,723.15	-	1,052,351,723.15
พันธบัตรรัฐบาล	-	1,216,556,833.77	-	1,216,556,833.77
พันธบัตรกระทรวงการคลังต่างประเทศ	-	50,479,621.60	-	50,479,621.60
หุ้นกู้จดทะเบียนในสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย	-	7,752,666,298.28	-	7,752,666,298.28

	บาท			
	ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2565			
	ระดับที่ 1	ระดับที่ 2	ระดับที่ 3	รวม
สินทรัพย์				
เงินฝากประจำ	-	295,000,000.00	-	295,000,000.00
พันธบัตรรัฐบาล	-	853,669,972.22	-	853,669,972.22
พันธบัตรกระทรวงการคลังต่างประเทศ	-	149,502,935.22	-	149,502,935.22
หุ้นกู้จดทะเบียนในสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย	-	8,335,637,925.28	-	8,335,637,925.28

11.2 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยคือความเสี่ยงที่มูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินจะเปลี่ยนแปลงไปเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยในตลาด

ตารางต่อไปนี้ ได้สรุปความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของกองทุน ซึ่งประกอบด้วยสินทรัพย์และหนี้สินของกองทุนตามมูลค่ายุติธรรมและจำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย



กองทุนเปิดเค ดราสารหนี้เพื่อการเลี้ยงชีพ
หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
วันที่ 31 ตุลาคม 2566

	บาท			
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงินสุทธิ วันที่ 31 ตุลาคม 2566			
	มีอัตราดอกเบี้ยปรับ ขึ้นลงตามราคาดาล	มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีอัตรา ดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินลงทุน	1,052,351,723.15	9,304,702,753.65	-	10,357,054,476.80
เงินฝากธนาคาร	129,492,807.61	-	1,846,019.85	131,338,827.46
ลูกหนี้จากดอกเบี้ย	-	-	63,504,800.50	63,504,800.50
ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุน	-	-	23,568,135.83	23,568,135.83
ลูกหนี้จากการสืบเปลี่ยนหน่วยลงทุน ระหว่างกองทุน	-	-	5,743,309.54	5,743,309.54
หนี้สินทางการเงิน				
เจ้าหนี้จากการซื้อสินทรัพย์	-	-	13,075,755.29	13,075,755.29
เจ้าหนี้จากการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน	-	-	702,771.49	702,771.49
เจ้าหนี้จากการสืบเปลี่ยนหน่วยลงทุน ระหว่างกองทุน	-	-	1,134,803.52	1,134,803.52
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	-	-	6,031,669.51	6,031,669.51

	บาท			
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงินสุทธิ วันที่ 31 ตุลาคม 2565			
	มีอัตราดอกเบี้ยปรับ ขึ้นลงตามราคาดาล	มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีอัตรา ดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินลงทุน	-	9,663,810,832.72	-	9,663,810,832.72
เงินฝากธนาคาร	51,856,806.69	-	4,860,208.09	56,717,014.78
ลูกหนี้จากดอกเบี้ย	-	-	48,708,200.27	48,708,200.27
ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุน	-	-	21,077,779.40	21,077,779.40
ลูกหนี้จากการสืบเปลี่ยนหน่วยลงทุน ระหว่างกองทุน	-	-	7,830,704.51	7,830,704.51
หนี้สินทางการเงิน				
เจ้าหนี้จากการซื้อสินทรัพย์	-	-	1,011,983.28	1,011,983.28
เจ้าหนี้จากการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน	-	-	3,101,462.80	3,101,462.80
เจ้าหนี้จากการสืบเปลี่ยนหน่วยลงทุน ระหว่างกองทุน	-	-	1,641,850.44	1,641,850.44
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	-	-	5,399,669.54	5,399,669.54



กองทุนเปิดเค ตราสารหนี้เพื่อการเลี้ยงชีพ
หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
วันที่ 31 ตุลาคม 2566

- 11.3 ความเสี่ยงด้านเครดิต
กองทุนมีความเสี่ยงที่อาจเกิดจากการที่คู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ระบุไว้ในเครื่องมือทางการเงิน เนื่องจากกองทุนมีลูกหนี้ อย่างไรก็ตาม สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวจะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น กองทุนจึงไม่คาดว่าจะได้รับความเสียหายจากการเก็บหนี้
- 11.4 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน
กองทุนไม่มีสินทรัพย์หรือหนี้สินทางการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ ดังนั้นจึงไม่มีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน
- 11.5 ความเสี่ยงด้านตลาด
กองทุนมีความเสี่ยงด้านตลาดเนื่องจากมีเงินลงทุนในตราสารหนี้ ซึ่งผลตอบแทนของเงินลงทุนดังกล่าวขึ้นอยู่กับความผันผวนของภาวะเศรษฐกิจ การเมือง สถานการณ์ตลาดเงิน ซึ่งสภาวการณ์ดังกล่าวอาจมีผลกระทบต่อผลทางด้านบวกหรือด้านลบต่อผลการดำเนินงานของบริษัทที่ออกตราสาร ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับประเภทของธุรกิจของผู้ออกตราสารว่ามีความสัมพันธ์กับความผันผวนของตลาดมากน้อยเพียงใดอันอาจทำให้ราคาของตราสารเพิ่มขึ้นหรือลดลงได้
- 11.6 การบริหารความเสี่ยง
กองทุนบริหารความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการลงทุนโดยกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง เช่น การกระจาย ประเภทเงินลงทุน และการวิเคราะห์ฐานะของกิจการที่จะลงทุน
12. การอนุมัติงบการเงิน
งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยบริษัทจัดการของกองทุนรวมแล้วเมื่อวันที่ 5 มกราคม 2567



กองทุนเปิด เค ดราสารหนี้เพื่อการเลี้ยงชีพ
ข้อมูล ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2566

รายละเอียดการลงทุน การกู้ยืมเงินและการก่อภาระผูกพัน

● รายละเอียดการลงทุน

	มูลค่าตามราคาตลาด	% NAV
หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินในประเทศ	10,551,805,514.80	99.92
พันธบัตรรัฐบาล/พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย		
อายุคงเหลือน้อยกว่า 1 ปี	1,057,245,907.56	10.01
อายุคงเหลือมากกว่า 3 ปี	1,225,315,621.98	11.60
พันธบัตรที่กระทรวงการคลังค้ำประกัน		
อายุคงเหลือมากกว่า 3 ปี	51,157,005.16	0.48
หุ้นกู้		
อันดับความน่าเชื่อถือ AA+(tha)	126,231,240.05	1.20
อันดับความน่าเชื่อถือ AA+	254,740,622.40	2.41
อันดับความน่าเชื่อถือ AA-	468,956,275.77	4.44
อันดับความน่าเชื่อถือ A+(tha)	971,720,926.11	9.20
อันดับความน่าเชื่อถือ A+	556,102,356.21	5.27
อันดับความน่าเชื่อถือ A(tha)	773,810,440.13	7.33
อันดับความน่าเชื่อถือ A	2,565,141,464.64	24.29
อันดับความน่าเชื่อถือ A-(tha)	56,315,283.77	0.53
อันดับความน่าเชื่อถือ A-	976,465,980.96	9.25
อันดับความน่าเชื่อถือ BBB+	1,047,191,208.75	9.92
เงินฝาก	131,410,537.48	1.24
เงินฝากประจำ และเงินฝากออมทรัพย์แบบมีระยะเวลา	290,000,643.83	2.75
สินทรัพย์หรือหนี้สินอื่น	8,301,576.59	0.08
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ	10,560,107,091.39	บาท

อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุนของกองทุน(PTR) : 123.19%

กองทุนเปิดเค ตราสารหนี้เพื่อการเลี้ยงชีพ

กองทุนเปิดเค ตราสารหนี้เพื่อการเลี้ยงชีพ
ข้อมูล ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2566

● รายงานสรุปจำนวนเงินลงทุนในตราสารแห่งหนี้ เงินฝาก หรือตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน

กลุ่มของตราสาร	มูลค่าตามราคาตลาด	%NAV
(ก) ตราสารภาครัฐไทยและตราสารภาครัฐต่างประเทศ	2,333,718,534.70	22.10
(ข) ตราสารที่ธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ธนาคารพาณิชย์ หรือบริษัทเงินทุน เป็นผู้ออก ผู้ตั้งขาย ผู้รับรอง ผู้รับอ่าวัด ผู้คัดหลัง หรือผู้ค้ำประกัน	3,917,754,656.39	37.10
(ค) ตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ (investment grade)	4,300,332,323.71	40.72
(ง) ตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับต่ำกว่าอันดับที่สามารถลงทุนได้ (investment grade) หรือตราสารที่ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	0.00	0.00
(จ) ตราสารที่มีคุณสมบัติไม่ครบตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทน.87/2558	0.00	0.00

● รายละเอียดและอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารแห่งหนี้ เงินฝาก หรือตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุนที่กองทุนลงทุนหรือมีไว้เป็นรายตัว

ประเภท	ผู้ออก	วันครบกำหนด	อันดับ	อันดับ	มูลค่าหน้าตั๋ว	มูลค่าตามราคาตลาด
			ความน่าเชื่อถือของตราสาร	ความน่าเชื่อถือของผู้ออก/ค้ำประกัน		
1. เงินฝากธนาคาร	บมจ.ธนาคารกรุงไทย		N/A	AA+(tha)		1,846,019.85
2. เงินฝากธนาคาร	บมจ.ธนาคารกรุงไทย		N/A	AAA(thai)		387,280.48
3. เงินฝากธนาคาร	บมจ.ธนาคารทหารไทยธนชาต		N/A	AA+(tha)		129,177,237.15
4. เงินฝากประจำ	ธนาคารอาคารสงเคราะห์	7 มี.ค. 2567	N/A	AAA		66,268,479.45
5. เงินฝากประจำ	ธนาคารอาคารสงเคราะห์	17 มี.ค. 2568	N/A	AAA		223,732,164.38
6. พันธบัตร	ธ.แห่งประเทศไทย	18 ธ.ค. 2566	N/A	N/A	23,000,000.00	23,377,048.66
7. พันธบัตร	ธ.แห่งประเทศไทย	5 ก.พ. 2567	N/A	N/A	140,000,000.00	140,801,825.39
8. พันธบัตร	ธ.แห่งประเทศไทย	11 มี.ค. 2567	N/A	N/A	184,000,000.00	184,671,736.16
9. พันธบัตร	ธ.แห่งประเทศไทย	15 ก.ค. 2567	N/A	N/A	185,000,000.00	186,356,669.75
10. พันธบัตร	ธ.แห่งประเทศไทย	13 ส.ค. 2567	N/A	N/A	150,000,000.00	150,845,884.50
11. พันธบัตร	ธ.แห่งประเทศไทย	16 ก.ย. 2567	N/A	N/A	370,000,000.00	371,192,743.10
12. พันธบัตร	กระทรวงการคลัง	17 ธ.ค. 2578	N/A	N/A	50,000,000.00	41,405,379.22
13. พันธบัตร	กระทรวงการคลัง	12 มี.ค. 2571	N/A	N/A	178,000,000.00	188,612,133.10
14. พันธบัตร	กระทรวงการคลัง	17 มี.ค. 2570	N/A	N/A	265,000,000.00	261,959,115.64
15. พันธบัตร	กระทรวงการคลัง	17 มี.ย. 2571	N/A	N/A	346,000,000.00	346,591,770.86
16. พันธบัตร	กระทรวงการคลัง	17 มี.ค. 2572	N/A	N/A	45,000,000.00	44,098,297.71
17. พันธบัตร	กระทรวงการคลัง	17 ธ.ค. 2574	N/A	N/A	105,000,000.00	97,043,649.41
18. พันธบัตร	กระทรวงการคลัง	17 มี.ย. 2576	N/A	N/A	240,000,000.00	245,605,276.04
19. พันธบัตรที่กระทรวงการคลังค้ำประกัน	ธ.เพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร	26 พ.ย. 2570	N/A	AAA(thai)	50,000,000.00	51,157,005.16
20. หุ้นกู้	บมจ.อิกอน ธนสินทรัพย์(ไทยแลนด์)	24 ก.พ. 2568	A-(tha)	A-(tha)	56,200,000.00	56,315,283.77
21. หุ้นกู้	บมจ.อมตะ คอร์ปอเรชั่น	5 ต.ค. 2567	A-	A-	100,000,000.00	100,068,551.69
22. หุ้นกู้	บมจ.อมตะ คอร์ปอเรชั่น	3 ต.ค. 2567	A-	A-	20,000,000.00	19,962,908.82
23. หุ้นกู้	บมจ.เอที (ไทยแลนด์)	20 มี.ค. 2568	A	A	201,400,000.00	199,662,144.94
24. หุ้นกู้	บมจ.เอที (ไทยแลนด์)	19 ก.ค. 2569	A	A	246,900,000.00	246,539,037.50
25. หุ้นกู้	บมจ. เอเซียเซเว่นกิงดอม	18 พ.ย. 2567	N/A	A(thai)	356,000,000.00	361,973,098.33
26. หุ้นกู้	บมจ. เอเซียเซเว่นกิงดอม	3 มี.ค. 2568	A(thai)	A(thai)	234,000,000.00	224,179,644.74



ประเภท	ผู้ออก	วันครบกำหนด	อันดับ	อันดับ	มูลค่า หน้าตัว	มูลค่าตาม ราคาตลาด
			ความน่าเชื่อถือ ของตราสาร	ความน่าเชื่อถือ ของผู้ออกต่างประเทศ		
27. หุ้นกู้	บมจ. เอเชียเซเว่นทิสโก้	11 เม.ย. 2568	A(thai)	A(thai)	192,000,000.00	183,233,706.71
28. หุ้นกู้	บมจ. อุดรธานีปิโตรเคมี	23 มี.ค. 2568	AA+	AA+	255,200,000.00	254,740,622.40
29. หุ้นกู้	บมจ. เมอร์ดี ยูคเกอร์	24 มี.ค. 2572	A	A	25,000,000.00	25,074,762.74
30. หุ้นกู้	บมจ. การบาวกรุ๊ป	3 เม.ย. 2569	A	A	22,500,000.00	20,673,821.54
31. หุ้นกู้	บมจ. ข.การช่าง	6 พ.ค. 2568	A-	A-	100,000,000.00	100,720,205.27
32. หุ้นกู้	บมจ. ซีที ออลล์ (กำกับประกันโดย บมจ. ซีที แอ็กซ์คร่า)	22 ต.ค. 2567	A+	A+	10,000,000.00	10,270,578.06
33. หุ้นกู้	บมจ. ซีที ออลล์	15 พ.ย. 2570	A+	A+	3,000,000.00	3,060,091.85
34. หุ้นกู้	บมจ. ซีที ออลล์	16 มี.ค. 2571	A+	A+	171,600,000.00	171,805,738.69
35. หุ้นกู้	บมจ. ซีที ออลล์	16 มี.ย. 2574	A+	A+	180,000,000.00	180,590,596.23
36. หุ้นกู้	บมจ. ซีที แอ็กซ์คร่า	13 มี.ค. 2568	A+	A+	160,600,000.00	161,299,174.46
37. หุ้นกู้	บมจ. ซีทีเอฟ (ประเทศไทย)	23 ก.ย. 2570	A+	A+	7,200,000.00	6,896,350.61
38. หุ้นกู้	บมจ. เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย)	6 พ.ค. 2567	N/A	A	55,000,000.00	55,330,846.33
39. หุ้นกู้	บมจ. เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย)	11 มี.ค. 2568	N/A	A	10,000,000.00	9,844,188.67
40. หุ้นกู้	บมจ. เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย)	11 ธ.ค. 2568	N/A	A	173,700,000.00	170,433,138.71
41. หุ้นกู้	บมจ. เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย)	2 ก.พ. 2569	A	A	63,600,000.00	63,185,240.13
42. หุ้นกู้	บมจ. เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย)	1 ก.ย. 2569	N/A	A	115,000,000.00	111,679,419.47
43. หุ้นกู้	บมจ. กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดี เวลอปเมนท์	29 ก.ย. 2567	A	A+	92,900,000.00	92,107,890.41
44. หุ้นกู้	บมจ. กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดี เวลอปเมนท์	24 ก.พ. 2568	A	A+	68,100,000.00	67,425,651.46
45. หุ้นกู้	บมจ. กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดี เวลอปเมนท์	24 ก.พ. 2570	A	A+	104,700,000.00	103,670,640.19
46. หุ้นกู้	บมจ. อินโดรามา เวนเจอร์ส	4 พ.ค. 2567	AA-	AA-	25,000,000.00	25,553,991.67
47. หุ้นกู้	บมจ. อินโดรามา เวนเจอร์ส	14 ธ.ค. 2567	AA-	AA-	48,000,000.00	50,081,408.00
48. หุ้นกู้	บมจ. อินโดรามา เวนเจอร์ส	8 มี.ย. 2568	AA-	AA-	100,000,000.00	101,132,747.52
49. หุ้นกู้	บมจ. อินโดรามา เวนเจอร์ส	27 พ.ย. 2568	AA-	AA-	85,000,000.00	85,109,693.36
50. หุ้นกู้	บมจ. อินโดรามา เวนเจอร์ส	1 เม.ย. 2570	AA-	AA-	23,800,000.00	23,244,873.48
51. หุ้นกู้	บมจ. ธนาคารเกียรตินาคินภัทร	7 พ.ย. 2567	A	A	37,500,000.00	37,919,415.46
52. หุ้นกู้	บมจ. บัณฑิตกรุงไทย	29 พ.ค. 2569	AA-	AA-	123,300,000.00	123,802,123.80
53. หุ้นกู้	บมจ. บัณฑิตกรุงไทย	18 พ.ย. 2569	AA-	AA-	59,000,000.00	60,031,437.94
54. หุ้นกู้	บมจ. แชนด์ แอนด์ เฮาส์	9 ต.ค. 2568	A+	A+	5,500,000.00	5,188,882.29
55. หุ้นกู้	บจก. น้ำตาลมิตรผล	29 มี.ย. 2568	A	A	168,000,000.00	169,840,504.75
56. หุ้นกู้	บมจ. เมืองไทย แคปปิตอล	26 มี.ค. 2567	N/A	BBB+	194,300,000.00	195,019,952.24
57. หุ้นกู้	บมจ. เมืองไทย แคปปิตอล	7 เม.ย. 2567	N/A	BBB+	288,200,000.00	287,151,853.39
58. หุ้นกู้	บมจ. เมืองไทย แคปปิตอล	25 ก.ค. 2568	N/A	BBB+	200,000,000.00	202,349,020.50
59. หุ้นกู้	บมจ. ออร์จีน พร็อพเพอร์ตี้	22 ก.ย. 2567	BBB+	BBB+	14,300,000.00	14,313,163.71
60. หุ้นกู้	บมจ. ออร์จีน พร็อพเพอร์ตี้	27 เม.ย. 2568	N/A	BBB+	6,000,000.00	5,966,659.78

กองทุนเปิดเค ตราสารหนี้เพื่อการเลี้ยงชีพ

ประเภท	ผู้ออก	วันครบกำหนด	อันดับ	อันดับ	มูลค่า หน้าตัว	มูลค่าตาม ราคาตลาด
			ความน่าเชื่อถือ ของตราสาร	ความน่าเชื่อถือ ของผู้ออกค่าประกัน		
61. หุ้นกู้	บมจ.พญาภา โอลดิง (เก่า ประกันโดย บมจ.พญาภาเรียล เอสเตท)	27 พ.ค. 2567	A-	A-/A-	193,000,000.00	192,876,354.08
62. หุ้นกู้	บมจ.ควอลิตี้เฮาส์	5 พ.ค. 2568	A-	A-	5,000,000.00	4,764,385.92
63. หุ้นกู้	บมจ.สวนอุตสาหกรรมโรจนะ	10 เม.ย. 2567	N/A	BBB+	157,000,000.00	156,394,865.97
64. หุ้นกู้	บมจ.ศรีสวัสดิ์ คอร์ปอเรชั่น (รับประกันโดย บริษัท ศรีสวัสดิ์ ทาวเวอร์ 2014 จำกัด)	3 ต.ค. 2567	N/A	BBB+	20,000,000.00	19,967,832.51
65. หุ้นกู้	บมจ.ศรีสวัสดิ์ คอร์ปอเรชั่น (รับประกันโดย บริษัท ศรีสวัสดิ์ ทาวเวอร์ 2014 จำกัด)	5 เม.ย. 2568	BBB+	BBB+	100,000,000.00	100,010,720.83
66. หุ้นกู้	บมจ.เอสซี แอสเสท คอร์ปอเร ชั่น	26 ม.ค. 2569	BBB+	BBB+	66,400,000.00	66,017,139.82
67. หุ้นกู้	บมจ.เอสซีบี เอกซ์	16 มี.ย. 2567	AA+(tha)	AA+(tha)	50,000,000.00	50,505,693.08
68. หุ้นกู้	บมจ.เอสซีบี เอกซ์	16 มี.ย. 2568	AA+(tha)	AA+(tha)	75,000,000.00	75,725,546.97
69. หุ้นกู้	บมจ.ปูนซิเมนต์ไทย	1 พ.ย. 2566	A+(tha)	A+(tha)	24,100,000.00	24,282,235.62
70. หุ้นกู้	บมจ.ปูนซิเมนต์ไทย	1 เม.ย. 2567	A+(tha)	A+(tha)	43,000,000.00	43,168,206.64
71. หุ้นกู้	บมจ.ปูนซิเมนต์ไทย	1 พ.ย. 2567	A+(tha)	A+(tha)	62,700,000.00	63,174,631.06
72. หุ้นกู้	บมจ.ปูนซิเมนต์ไทย	1 เม.ย. 2568	A+(tha)	A+(tha)	39,500,000.00	39,482,663.79
73. หุ้นกู้	บมจ.ปูนซิเมนต์ไทย	1 ต.ค. 2568	A+(tha)	A+(tha)	57,300,000.00	57,090,956.31
74. หุ้นกู้	บมจ.ปูนซิเมนต์นครหลวง	29 เม.ย. 2569	A(thai)	A(thai)	4,500,000.00	4,423,990.35
75. หุ้นกู้	บริษัท เอสซีจี เคมิคอลส์ จำกัด	8 ก.ย. 2570	A+(tha)	A+(tha)	532,000,000.00	532,738,430.28
76. หุ้นกู้	บมจ.สุภาลัย	19 พ.ค. 2568	N/A	A	60,400,000.00	57,633,601.46
77. หุ้นกู้	บมจ.สุภาลัย	15 ส.ค. 2568	N/A	A	105,000,000.00	99,233,197.46
78. หุ้นกู้	บมจ.สุภาลัย	22 ก.ย. 2568	N/A	A	169,000,000.00	159,217,683.86
79. หุ้นกู้	บมจ.ทุนธนชาต	22 ม.ค. 2569	A	A	136,000,000.00	126,348,363.05
80. หุ้นกู้	บมจ.ราชธานีลิสซิ่ง	9 ส.ค. 2567	N/A	A-	147,000,000.00	146,102,619.48
81. หุ้นกู้	บมจ.ราชธานีลิสซิ่ง	19 ธ.ค. 2567	A-	A-	45,000,000.00	45,302,777.86
82. หุ้นกู้	บมจ.ราชธานีลิสซิ่ง	12 ต.ค. 2567	A-	A-	130,000,000.00	126,167,753.94
83. หุ้นกู้	บมจ.ราชธานีลิสซิ่ง	15 ธ.ค. 2568	A-	A-	70,000,000.00	70,174,091.57
84. หุ้นกู้	บมจ.เงินคืดล้อ	28 เม.ย. 2567	A	A	474,000,000.00	471,861,425.45
85. หุ้นกู้	บมจ.เงินคืดล้อ	18 ส.ค. 2568	A	A	93,900,000.00	88,778,519.01
86. หุ้นกู้	บมจ.เงินคืดล้อ	26 ธ.ค. 2568	N/A	A	203,000,000.00	188,681,972.05
87. หุ้นกู้	บมจ.ไทยออยล์	23 มี.ค. 2570	A+(tha)	A+(tha)	200,000,000.00	211,783,802.41
88. หุ้นกู้	บมจ.ไทยยูเนียน กรุ๊ป	6 พ.ย. 2569	A+	A+	17,100,000.00	16,990,944.02
89. หุ้นกู้	บมจ.ดับบลิวเอชเอ คอร์ปอเร ชั่น	30 มี.ค. 2568	A-	A-	102,800,000.00	101,243,003.86
90. หุ้นกู้	บมจ.ดับบลิวเอชเอ ยูทิลิตี้ส์ แอนด์ พาวเวอร์	25 ม.ค. 2567	A-	A-	68,800,000.00	69,083,328.47

● ส่วนเงินลงทุนขั้นสูงต่อมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนที่บริษัทจัดการตั้งไว้ในแผนการลงทุนสำหรับกลุ่มตราสาร ตาม (ง) เท่ากับ **0.00%**



คำอธิบายการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ บริษัท พิชิต เรทติ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด

อันดับความน่าเชื่อถือระยะยาวสำหรับประเทศไทย

AAA (tha)

‘AAA’ แสดงถึงระดับความน่าเชื่อถือขั้นสูงสุดของอันดับความน่าเชื่อถือภายในประเทศไทย ซึ่งกำหนดโดยพิชิตโดยอันดับความน่าเชื่อถือนี้จะมอบให้กับอันดับความน่าเชื่อถือที่มีความเสี่ยง “น้อยที่สุด” เมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารหรือตราสารอื่นในประเทศไทย และโดยปกติแล้วจะกำหนดให้แก่ตราสารทางการเงินที่ออกหรือค้ำประกันโดยรัฐบาล

AA (tha)

‘AA’ แสดงถึงระดับความน่าเชื่อถือขั้นสูงมากเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารหรือตราสารอื่นในประเทศไทย โดยระดับความน่าเชื่อถือของตราสารทางการเงินขั้นนี้ต่ำกว่าผู้ออกตราสารหรือตราสารหนี้อื่นที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือขั้นสูงสุดของประเทศไทยเพียงเล็กน้อย

A (tha)

‘A’ แสดงถึงระดับความน่าเชื่อถือขั้นสูงเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารหรือตราสารอื่นในประเทศไทย อย่างไรก็ตาม การเปลี่ยนแปลงของสถานการณ์หรือสภาพทางเศรษฐกิจอาจมีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้โดยตรงตามกำหนดของตราสารทางการเงินเหล่านี้มากกว่าตราสารอื่นที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือในประเภทที่สูงกว่า

BBB (tha)

‘BBB’ แสดงถึงระดับความน่าเชื่อถือขั้นปานกลางเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารอื่นในประเทศไทย อย่างไรก็ตาม มีความเป็นไปได้มากกว่าการเปลี่ยนแปลงของสถานการณ์หรือสภาพทางเศรษฐกิจจะมีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ได้ตรงตามกำหนดเวลาของตราสารทางการเงินเหล่านี้มากกว่าตราสารหนี้อื่นที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือในประเภทที่สูงกว่า

เครื่องหมายพิเศษสำหรับประเทศไทย “tha” จะถูกระบุไว้ต่อจากอันดับความน่าเชื่อถือทุกอันดับ เพื่อแยกความแตกต่างออกจากการจัดอันดับความน่าเชื่อถือระดับสากล เครื่องหมาย “+” หรือ “-” อาจจะถูกระบุไว้เพิ่มเติมต่อจากอันดับความน่าเชื่อถือสำหรับประเทศหนึ่งๆ เพื่อแสดงถึงสถานะย่อยโดยเปรียบเทียบกันภายในอันดับความน่าเชื่อถือชั้นหลัก ทั้งนี้ จะไม่มีการระบุสัญลักษณ์ต่อท้ายดังกล่าวสำหรับอันดับความน่าเชื่อถืออันดับ “AAA(thai)” หรืออันดับที่ต่ำกว่า “CCC(thai)” สำหรับอันดับความน่าเชื่อถือในระยะยาว

**คำอธิบายการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ
บริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด**

ทริสเรทติ้งใช้สัญลักษณ์ตัวอักษรแสดงผลการจัดอันดับเครดิตตราสารหนี้ระยะกลางและระยะยาวจำนวน 8 อันดับ โดยเริ่มจาก AAA ซึ่งเป็นอันดับเครดิตสูงสุด จนถึง D ซึ่งเป็นอันดับต่ำสุด โดยตราสารหนี้ระยะกลางและยาวมีอายุตั้งแต่ 1 ปีขึ้นไป และแต่ละสัญลักษณ์มีความหมายดังนี้

AAA - อันดับเครดิตสูงสุด มีความเสี่ยงต่ำที่สุด บริษัทมีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์สูงสุด และได้รับผลกระทบน้อยมากจากการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่นๆ

AA - มีความเสี่ยงต่ำมาก บริษัทมีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์สูงมาก แต่อาจได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่นๆ มากกว่าอันดับเครดิตที่อยู่ในระดับ AAA

A - มีความเสี่ยงในระดับต่ำ บริษัทมีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์สูง แต่อาจได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่นๆ มากกว่าอันดับเครดิตที่อยู่ในระดับสูงกว่า

BBB - มีความเสี่ยงในระดับปานกลาง บริษัทมีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์ที่เพียงพอ แต่มีความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่นๆ มากกว่า และอาจมีความสามารถในการชำระหนี้ที่อ่อนแอลงเมื่อเทียบกับอันดับเครดิตที่อยู่ในระดับสูงกว่า

อันดับเครดิตจาก AA ถึง C อาจมีเครื่องหมายบวก (+) หรือลบ (-) ต่อท้าย เพื่อจำแนกความแตกต่างของคุณภาพของอันดับเครดิตภายในระดับเดียวกัน



ข้อมูลการลงทุนที่ไม่เป็นไปตามนโยบายการลงทุนในรอบระยะเวลาที่กำหนด
ไม่มี

รายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้องที่มีการทำธุรกรรมกับกองทุนเปิดเค ตราสารหนี้เพื่อการเลี้ยงชีพ
สำหรับระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2565 ถึงวันที่ 31 ตุลาคม 2566

1. บมจ.ธนาคารกสิกรไทย

ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบรายละเอียดการทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกองทุนรวมได้ที่
บริษัทจัดการโดยตรง หรือที่ website ของบริษัทจัดการที่ <http://www.kasikornasset.com> หรือที่
Website ของสำนักงาน ก.ล.ต. ที่ <http://www.sec.or.th>

ข้อมูลการถือหน่วยลงทุนเกินข้อจำกัดการถือหน่วยลงทุน
ไม่มี

ข้อมูลการบันทึกมูลค่าตราสารแห่งหนี้ หรือสิทธิเรียกร้องเป็นศูนย์ในกรณีที่ผู้ออกตราสารหนี้ หรือ
ลูกหนี้แห่งสิทธิเรียกร้องผิดนัด
ไม่มี

ข้อมูลการชำระหนี้ด้วยทรัพย์สินอื่น
ไม่มี

รายชื่อผู้จัดการกองทุน (หลักและสำรอง) ของกองทุนเปิดเค ตราสารหนี้เพื่อการเลี้ยงชีพ

ผู้จัดการกองทุนหลัก

ทรงพร สืบสายไทย

ผู้จัดการกองทุนสำรอง

ชัชชัย สฤษดิ์อิทธิรักษ์

วณะ วงศ์ศุภสวัสดิ์

ปณตพล ตันทวีเชียร

ชัยพร ดิเรกโกคา

ฐานันดร ไชลิตกุล

อัมไพวรรณ เมลืองนนท์

สลิลลิริ เรืองสุขอุดม

สารัช อรุณากร

ศิริรัตน์ ธรรมศิริ

มนต์ชัย อนันตกุล

เสาวลักษณ์ พัฒนติลก

พิชิต ธนภูวนนท์

ข้อมูลการดำเนินการใช้สิทธิออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้นในนามกองทุนรวมของรอบปีปฏิทินล่าสุด
สามารถตรวจสอบข้อมูลได้จาก Website : www.kasikornasset.com

การรับผลประโยชน์ตอบแทนเนื่องจากที่กองทุนใช้บริการบุคคลอื่น (Soft Commission)
ไม่มี



บลจ. กลีกรไทย จำกัด

ประวัติ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กลีกรไทย จำกัด เป็นบริษัทในเครือธนาคารกลีกรไทย ที่ได้รับใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ ประเภทการจัดการลงทุนจากกระทรวงการคลัง เมื่อวันที่ 18 มีนาคม 2535 ได้รับใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจการจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพในเดือนมิถุนายน 2543 และได้รับใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจการจัดการกองทุนส่วนบุคคลในเดือนมีนาคม 2544

ในปัจจุบัน บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กลีกรไทย จำกัด เป็นบริษัทจัดการลงทุนที่มีความพร้อมทั้งในด้านการให้บริการวิจัย และการจัดการลงทุน โดยดำเนินธุรกิจจัดการกองทุนด้วยบุคลากรที่มีคุณภาพพร้อมทั้งข้อมูล ข่าวสาร ระบบงานและเทคโนโลยีในการจัดการลงทุนที่ทันสมัย และยึดมั่นในจรรยาบรรณอย่างเคร่งครัด เพื่อรักษาความเป็นบริษัทจัดการลงทุนที่มีคุณภาพตลอดไป

สถานที่ตั้งสำนักงาน

บลจ. กลีกรไทย จำกัด ตั้งอยู่เลขที่ 400/22 อาคารธนาคารกลีกรไทย ชั้น 6 และชั้น 12 ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนในเขตพญาไท กรุงเทพฯ 10400 โทร. 0 2673 3888 โทรสาร 0 2673 3988

ทุนจดทะเบียน

จำนวน	135,771,370.00	บาท
แบ่งออกเป็น	27,154,274.00	บาท มูลค่าหุ้นละ 5 บาท
เรียกชำระแล้ว	135,771,370.00	บาท

ผู้ถือหุ้น

บมจ.ธนาคารกลีกรไทย ถือหุ้นร้อยละ 99.99

กรรมการบริษัท

1. ดร.พิพัฒน์พงศ์ โปษยานนท์	ประธานกรรมการ
2. นายอดิศร เสริมชัยวงศ์	ประธานกรรมการบริหาร
3. นายสุรเดช เกียรติธนากร	กรรมการผู้จัดการ
4. นายวศิน วัฒนชัยวรนันต์	กรรมการ
5. นายประสพสุข ดำรงชิตานนท์	กรรมการ
6. ดร.วิชัย ณรงค์ควนิชัย	กรรมการ
7. นายพิภวัตร ภัทรนาวิก	กรรมการ

ผู้บริหารระดับสูง

1. นายอดิศร เสริมชัยวงศ์	ประธานกรรมการบริหาร
2. นายสุรเดช เกียรติธนากร	กรรมการผู้จัดการ
3. นางสาวยุพาวดี ตูจินดา	รองกรรมการผู้จัดการ
4. นายชัชชัย สฤษดิ์อภิรักษ์	รองกรรมการผู้จัดการ
5. นางสาวธิดาศิริ ศรีสมิต	รองกรรมการผู้จัดการ

กองทุนเปิดเค ตราสารหนี้เพื่อการเลี้ยงชีพ

6. นายวิทวัส อัจฉริยวนิช	รองกรรมการผู้จัดการ
7. นายวจนะ วงศ์ศุภสวัสดิ์	รองกรรมการผู้จัดการ
8. นางอรอร วงศ์พินิจวโรดม	รองกรรมการผู้จัดการ
9. นายปณตพล ตันทวีเชียร	รองกรรมการผู้จัดการ
10. นางสาวภาวดี มุณีสิทธิ์	รองกรรมการผู้จัดการ
11. นางสาวเอื้อพันธ์ เพ็ชรารามณ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
12. นางสาวชนาทิพย์ รุ่งคุณานนท์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
13. นางสาวนฤมล ว่องวุฒิพรชัย	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
14. นางสาววรรณันท์ กุศลพัฒน์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
15. นางหทัยพัชร ชูโต	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
16. นายยุทธนา สิ้นเสรีกุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
17. นายดิเรก เลิศปัญญาวิเศษกุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
18. นางสาวจรัสรักษ์ วัฒนสิงหะ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
19. นายชัยพร ดิเรกโกศา	ผู้ช่วย กรรมการผู้จัดการ
20. นายฐานันดร โชลิตกุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
21. นายกิตติคุณ ธนรัตน์พัฒนกิจ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
22. นางสาวปิยะนุช เจริญสิทธิ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
23. นางสาววิภาดา ลัภยพร	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ

ข้อมูล ณ วันที่ 2 ตุลาคม 2566



หลักทรัพย์จัดการกองทุนกสิกรไทย
开泰基金管理 KASIKORN ASSET MANAGEMENT

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กสิกรไทย จำกัด

อาคารธนาคารกสิกรไทย ชั้น 6 และ ชั้น 12

เลขที่ 400/22 ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพฯ 10400

โทรศัพท์ 0 2673 3888 โทรสาร 0 2673 3988