

KT25/75

กองทุนเปิดกรุงไทย คอนเซอเวทีฟ 25/75

Krung Thai Conservative 25/75 Fund



รายงานประจำปี

รอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566

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

สอบถามข้อมูลเพิ่มเติมและขอรับหนังสือชี้ชวนได้ที่
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน)
โทรศัพท์ 0-2686-6100 แฟกซ์ 0-2670-0430
Callcenter@ktam.co.th

เรียน ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน

กองทุนเปิดกรุงไทย คอนเซอเวทีฟ 25/75

บริษัทขอส่งรายงานประจำปี ระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม 2565 ถึงวันที่ 30 กันยายน 2566 ของกองทุนเปิดกรุงไทย คอนเซอเวทีฟ 25/75 เพื่อรายงานผลการดำเนินการของกองทุนให้ท่านผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนได้ทราบ

บริษัทขอขอบพระคุณท่านผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนที่ได้ให้ความเชื่อถือและไว้วางใจให้บริษัทบริหารเงินทุนของท่านเสมอมา

ขอแสดงความนับถือ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน)

ตารางเปรียบเทียบผลการดำเนินงาน

กองทุนเปิดกรุงไทย คอนเซอเวทีฟ 25/75 (ชนิดสะสมมูลค่า)

กองทุน	วันจดทะเบียน/ วันเปลี่ยนแปลง นโยบายการ ลงทุน	ราคา ต่อหน่วย (บาท)	ผลการดำเนินงาน (สิ้นสุด ณ 29 กันยายน 2566)							
			% ตามช่วงเวลา			% ต่อปี				
			YTD	ย้อนหลัง 3 เดือน	ย้อนหลัง 6 เดือน	ย้อนหลัง 1 ปี	ย้อนหลัง 3 ปี	ย้อนหลัง 5 ปี	ย้อนหลัง 10 ปี	ตั้งแต่วันที่ จดทะเบียน กองทุน
KT25/75-A	13 ธันวาคม 2560	10.3161	-3.10%	-0.78%	-2.44%	-0.44%	2.26%	0.52%	N/A	0.54%
Benchmark	-	-	-1.99%	-0.70%	-1.84%	0.44%	2.11%	1.20%	N/A	1.37%
ความผันผวนของ ผลการดำเนินงาน	-	-	2.72%	2.59%	2.63%	2.69%	3.27%	4.20%	N/A	4.05%
ความผันผวนของ ตัวชี้วัด	-	-	2.34%	2.21%	2.29%	2.29%	2.73%	3.40%	N/A	3.26%

Benchmark = คำนวณจากร้อยละ 30 ของอัตราผลตอบแทนรวมสุทธิของดัชนีพันธบัตรรัฐบาล Mark-to-Market อายุสั้นกว่าเท่ากับ 10 ปีของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย, ร้อยละ 15 ของอัตราผลตอบแทนรวมสุทธิของดัชนีตราสารหนี้ภาคเอกชน Mark-to-Market ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกตราสารอยู่ในระดับ A- ขึ้นไป อายุสั้นกว่าเท่ากับ 10 ปี ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย, ร้อยละ 15 ของอัตราผลตอบแทนของ US Generic Government 12 Months ปรับด้วยต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนหลังหักภาษี, ร้อยละ 20 ของอัตราผลตอบแทนของดัชนีผลตอบแทนรวมตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET TRI) และร้อยละ 20 ของอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 1 ปี วงเงินน้อยกว่า 5 ล้านบาทเฉลี่ยของ 3 ธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ ได้แก่ ธนาคารกรุงเทพ, ธนาคารกสิกรไทย และธนาคารไทยพาณิชย์ หลังหักภาษี โดยตั้งแต่วันที่ 9 มี.ค. 2563 ถึง 29 มิ.ย. 2566 ดัชนีชี้วัดคำนวณจากร้อยละ 30 ของอัตราผลตอบแทนรวมสุทธิของดัชนีพันธบัตรรัฐบาลอายุสั้นกว่าเท่ากับ 10 ปีของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย, ร้อยละ 15 ของอัตราผลตอบแทนรวมสุทธิของดัชนีตราสารหนี้ภาคเอกชน Mark-to-Market ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกตราสารอยู่ในระดับ A- ขึ้นไป อายุสั้นกว่าเท่ากับ 10 ปี ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย, ร้อยละ 15 ของอัตราดอกเบี้ยเงินฝากสกุลเงินบาท (THBFX) สำหรับรอบระยะเวลา 1 ปี หลังหักภาษี, ร้อยละ 20 ของอัตราผลตอบแทนของดัชนีผลตอบแทนรวมตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET TRI) และร้อยละ 20 ของอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 1 ปี วงเงินน้อยกว่า 5 ล้านบาทเฉลี่ยของ 3 ธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ ได้แก่ ธนาคารกรุงเทพ, ธนาคารกสิกรไทย และธนาคารไทยพาณิชย์ หลังหักภาษี และตั้งแต่วันที่ 9 มี.ค. 2563 ดัชนีชี้วัดคำนวณจากร้อยละ 30 ของอัตราผลตอบแทนของดัชนีพันธบัตรรัฐบาลอายุสั้นกว่าเท่ากับ 10 ปีของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย, ร้อยละ 15 ของอัตราผลตอบแทนของดัชนีตราสารหนี้ภาคเอกชน Mark-to-Market ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกตราสารอยู่ในระดับ A- ขึ้นไป อายุสั้นกว่าเท่ากับ 10 ปี, ร้อยละ 15 ของอัตราดอกเบี้ยเงินฝากสกุลเงินบาท (THBFX) สำหรับรอบระยะเวลา 1 ปี, ร้อยละ 20 ของอัตราผลตอบแทนของดัชนีผลตอบแทนรวมตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET TRI) และร้อยละ 20 ของอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 1 ปี เฉลี่ยประเภทบุคคลธรรมดาวงเงิน 1 ล้านบาทของ ธนาคารกรุงเทพ, ธนาคารกสิกรไทย และธนาคารไทยพาณิชย์

ความผันผวนคำนวณเป็น % ต่อปี

การแสดงผลการดำเนินงานของกองทุนรวมด้วยวิธีการตามปีปฏิทิน

เปรียบเทียบกับตัวชี้วัด และค่าความเสี่ยงของกองทุนรวม (SD)

ปี	% ต่อปี									
	2556	2557	2558	2559	2560	2561	2562	2563	2564	2565
KT25/75-A	N/A	N/A	N/A	N/A	0.71%	-2.45%	3.39%	-0.91%	5.36%	0.37%
Benchmark	N/A	N/A	N/A	N/A	0.76%	-0.38%	4.14%	1.13%	3.49%	0.94%
ความผันผวนของ ผลการดำเนินงาน	N/A	N/A	N/A	N/A	1.50%	3.21%	2.56%	7.33%	3.04%	3.10%
ความผันผวนของ ตัวชี้วัด	N/A	N/A	N/A	N/A	0.92%	2.45%	1.89%	5.93%	2.41%	2.64%

* ผลการดำเนินงานปี 2560 เป็น % ตามช่วงเวลา

Benchmark = คำนวณจากร้อยละ 30 ของอัตราผลตอบแทนรวมสุทธิของดัชนีพันธบัตรรัฐบาล อายุต่ำกว่าเท่ากับ 10 ปีของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย, ร้อยละ 15 ของอัตราผลตอบแทนรวมสุทธิของดัชนีตราสารหนี้ภาคเอกชน Mark-to-Market ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกตราสารอยู่ในระดับ A- ขึ้นไป อายุต่ำกว่าเท่ากับ 10 ปี ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย, ร้อยละ 15 ของอัตราผลตอบแทนของ US Generic Government 12 Months ปรับด้วยต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนหลังหักภาษี, ร้อยละ 20 ของอัตราผลตอบแทนของดัชนีผลตอบแทนรวมตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET TRI) และร้อยละ 20 ของอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 1 ปี วงเงินน้อยกว่า 5 ล้านบาทเฉลี่ยของ 3 ธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ ได้แก่ ธนาคารกรุงเทพ, ธนาคารกสิกรไทย และธนาคารไทยพาณิชย์ หลังหักภาษี โดยตั้งแต่วันที่ 9 มี.ค. 2563 ถึง 29 มิ.ย. 2566 ดัชนีชี้วัดคำนวณจากร้อยละ 30 ของอัตราผลตอบแทนรวมสุทธิของดัชนีพันธบัตรรัฐบาลอายุต่ำกว่าเท่ากับ 10 ปีของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย, ร้อยละ 15 ของอัตราผลตอบแทนรวมสุทธิของดัชนีตราสารหนี้ภาคเอกชน Mark-to-Market ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกตราสารอยู่ในระดับ A- ขึ้นไป อายุต่ำกว่าเท่ากับ 10 ปี ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย, ร้อยละ 15 ของอัตราดอกเบี้ยเงินฝากสกุลเงินบาท (THBFX) สำหรับรอบระยะเวลา 1 ปี หลังหักภาษี, ร้อยละ 20 ของอัตราผลตอบแทนของดัชนีผลตอบแทนรวมตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET TRI) และร้อยละ 20 ของอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 1 ปี วงเงินน้อยกว่า 5 ล้านบาทเฉลี่ยของ 3 ธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ ได้แก่ ธนาคารกรุงเทพ, ธนาคารกสิกรไทย และธนาคารไทยพาณิชย์ หลังหักภาษี และตั้งแต่วันจดทะเบียนถึง 8 มี.ค. 2563 ดัชนีชี้วัดคำนวณจากร้อยละ 30 ของอัตราผลตอบแทนของดัชนีพันธบัตรรัฐบาลอายุต่ำกว่าเท่ากับ 10 ปีของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย, ร้อยละ 15 ของอัตราผลตอบแทนของดัชนีตราสารหนี้ภาคเอกชน Mark-to-Market ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกตราสารอยู่ในระดับ A- ขึ้นไป อายุต่ำกว่าเท่ากับ 10 ปี, ร้อยละ 15 ของอัตราดอกเบี้ยเงินฝากสกุลเงินบาท (THBFX) สำหรับรอบระยะเวลา 1 ปี, ร้อยละ 20 ของอัตราผลตอบแทนของดัชนีผลตอบแทนรวมตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET TRI) และร้อยละ 20 ของอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 1 ปี เฉลี่ยประเภทบุคคลธรรมดาเงิน 1 ล้านบาทของ ธนาคารกรุงเทพ, ธนาคารกสิกรไทย และธนาคารไทยพาณิชย์

ความผันผวนคำนวณเป็น % ต่อปี

ตารางเปรียบเทียบผลการดำเนินงาน

กองทุนเปิดกรุงไทย คอนเซอเวทีฟ 25/75 (ชนิดขายคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ)

กองทุน	วันจดทะเบียน/ วันเปลี่ยนแปลง นโยบายการลงทุน	ราคา ต่อหน่วย (บาท)	ผลการดำเนินงาน (สิ้นสุด ณ 29 กันยายน 2566)							
			% ตามช่วงเวลา			% ต่อปี				
			YTD	ย้อนหลัง 3 เดือน	ย้อนหลัง 6 เดือน	ย้อนหลัง 1 ปี	ย้อนหลัง 3 ปี	ย้อนหลัง 5 ปี	ย้อนหลัง 10 ปี	ตั้งแต่วันที่ จดทะเบียน กองทุน
KT25/75-R	12 ตุลาคม 2560	10.3139	-3.10%	-0.78%	-2.44%	-0.45%	2.26%	0.51%	N/A	0.52%
Benchmark	-	-	-1.99%	-0.70%	-1.84%	0.44%	2.11%	1.20%	N/A	1.33%
ความผันผวนของ ผลการดำเนินงาน	-	-	2.72%	2.59%	2.63%	2.69%	3.27%	4.20%	N/A	4.01%
ความผันผวนของ ตัวชี้วัด	-	-	2.34%	2.21%	2.29%	2.29%	2.73%	3.40%	N/A	3.23%

Benchmark = จำนวนจากร้อยละ 30 ของอัตราผลตอบแทนรวมสุทธิของดัชนีพันธบัตรรัฐบาล Mark-to-Market อายุต่ำกว่าเท่ากับ 10 ปีของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย, ร้อยละ 15 ของอัตราผลตอบแทนรวมสุทธิของดัชนีตราสารหนี้ภาคเอกชน Mark-to-Market ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกตราสารอยู่ในระดับ A- ขึ้นไป อายุต่ำกว่าเท่ากับ 10 ปี ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย, ร้อยละ 15 ของอัตราผลตอบแทนของ US Generic Government 12 Months ปรับด้วยต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนหลังหักภาษี, ร้อยละ 20 ของอัตราผลตอบแทนของดัชนีผลตอบแทนรวมตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET TRI) และร้อยละ 20 ของอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 1 ปี วงเงินน้อยกว่า 5 ล้านบาทเฉลี่ยของ 3 ธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ ได้แก่ ธนาคารกรุงเทพ, ธนาคารกสิกรไทย และธนาคารไทยพาณิชย์ หลังหักภาษี โดยตั้งแต่วันที่ 9 มี.ค. 2563 ถึง 29 มิ.ย. 2566 ดัชนีชี้วัดคำนวณจากร้อยละ 30 ของอัตราผลตอบแทนรวมสุทธิของดัชนีพันธบัตรรัฐบาลอายุต่ำกว่าเท่ากับ 10 ปีของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย, ร้อยละ 15 ของอัตราผลตอบแทนรวมสุทธิของดัชนีตราสารหนี้ภาคเอกชน Mark-to-Market ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกตราสารอยู่ในระดับ A- ขึ้นไป อายุต่ำกว่าเท่ากับ 10 ปี ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย, ร้อยละ 15 ของอัตราดอกเบี้ยเงินฝากสกุลเงินบาท (THBFX) สำหรับรอบระยะเวลา 1 ปี หลังหักภาษี, ร้อยละ 20 ของอัตราผลตอบแทนของดัชนีผลตอบแทนรวมตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET TRI) และร้อยละ 20 ของอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 1 ปี วงเงินน้อยกว่า 5 ล้านบาทเฉลี่ยของ 3 ธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ ได้แก่ ธนาคารกรุงเทพ, ธนาคารกสิกรไทย และธนาคารไทยพาณิชย์ หลังหักภาษี และตั้งแต่วันที่จดทะเบียนถึง 8 มี.ค. 2563 ดัชนีชี้วัดคำนวณจากร้อยละ 30 ของอัตราผลตอบแทนของดัชนีพันธบัตรรัฐบาลอายุต่ำกว่าเท่ากับ 10 ปีของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย, ร้อยละ 15 ของอัตราผลตอบแทนของดัชนีตราสารหนี้ภาคเอกชน Mark-to-Market ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกตราสารอยู่ในระดับ A- ขึ้นไป อายุต่ำกว่าเท่ากับ 10 ปี, ร้อยละ 15 ของอัตราดอกเบี้ยเงินฝากสกุลเงินบาท (THBFX) สำหรับรอบระยะเวลา 1 ปี, ร้อยละ 20 ของอัตราผลตอบแทนของดัชนีผลตอบแทนรวมตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET TRI) และร้อยละ 20 ของอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 1 ปี เฉลี่ยประเภทบุคคลธรรมดาเงิน 1 ล้านบาทของ ธนาคารกรุงเทพ, ธนาคารกสิกรไทย และธนาคารไทยพาณิชย์

ความผันผวนคำนวณเป็น % ต่อปี

การแสดงผลการดำเนินงานของกองทุนรวมด้วยวิธีการตามปีปฏิทิน
เปรียบเทียบกับตัวชี้วัด และค่าความเสี่ยงของกองทุนรวม (SD)

ปี	% ต่อปี									
	2556	2557	2558	2559	2560	2561	2562	2563	2564	2565
KT25/75-R	N/A	N/A	N/A	N/A	0.72%	-2.45%	3.39%	-0.91%	5.36%	0.37%
Benchmark	N/A	N/A	N/A	N/A	0.74%	-0.38%	4.14%	1.13%	3.49%	0.94%
ความผันผวนของ ผลการดำเนินงาน	N/A	N/A	N/A	N/A	2.28%	3.21%	2.56%	7.33%	3.04%	3.10%
ความผันผวนของ ตัวชี้วัด	N/A	N/A	N/A	N/A	1.66%	2.45%	1.89%	5.93%	2.41%	2.64%

* ผลการดำเนินงานปี 2560 เป็น % ตามช่วงเวลา

Benchmark = คำนวณจากร้อยละ 30 ของอัตราผลตอบแทนรวมสุทธิของดัชนีพันธบัตรรัฐบาล Mark-to-Market อายุต่ำกว่าเท่ากับ 10 ปีของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย, ร้อยละ 15 ของอัตราผลตอบแทนรวมสุทธิของดัชนีตราสารหนี้ภาคเอกชน Mark-to-Market ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกตราสารอยู่ในระดับ A- ขึ้นไป อายุต่ำกว่าเท่ากับ 10 ปี ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย, ร้อยละ 15 ของอัตราผลตอบแทนของ US Generic Government 12 Months ปรับด้วยต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนหลังหักภาษี, ร้อยละ 20 ของอัตราผลตอบแทนของดัชนีผลตอบแทนรวมตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET TRI) และร้อยละ 20 ของอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 1 ปี วงเงินน้อยกว่า 5 ล้านบาทเฉลี่ยของ 3 ธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ ได้แก่ ธนาคารกรุงเทพ, ธนาคารกสิกรไทย และธนาคารไทยพาณิชย์ หลังหักภาษี โดยตั้งแต่วันที่ 9 มี.ค. 2563 ถึง 29 มิ.ย. 2566 ดัชนีชี้วัดคำนวณจากร้อยละ 30 ของอัตราผลตอบแทนรวมสุทธิของดัชนีพันธบัตรรัฐบาลอายุต่ำกว่าเท่ากับ 10 ปีของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย, ร้อยละ 15 ของอัตราผลตอบแทนรวมสุทธิของดัชนีตราสารหนี้ภาคเอกชน Mark-to-Market ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกตราสารอยู่ในระดับ A- ขึ้นไป อายุต่ำกว่าเท่ากับ 10 ปี ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย, ร้อยละ 15 ของอัตราดอกเบี้ยเงินฝากสกุลเงินบาท (THBFIX) สำหรับรอบระยะเวลา 1 ปี หลังหักภาษี, ร้อยละ 20 ของอัตราผลตอบแทนของดัชนีผลตอบแทนรวมตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET TRI) และร้อยละ 20 ของอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 1 ปี วงเงินน้อยกว่า 5 ล้านบาทเฉลี่ยของ 3 ธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ ได้แก่ ธนาคารกรุงเทพ, ธนาคารกสิกรไทย และธนาคารไทยพาณิชย์ หลังหักภาษี และตั้งแต่วันจดทะเบียนถึง 8 มี.ค. 2563 ดัชนีชี้วัดคำนวณจากร้อยละ 30 ของอัตราผลตอบแทนของดัชนีพันธบัตรรัฐบาลอายุต่ำกว่าเท่ากับ 10 ปีของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย, ร้อยละ 15 ของอัตราผลตอบแทนของดัชนีตราสารหนี้ภาคเอกชน Mark-to-Market ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกตราสารอยู่ในระดับ A- ขึ้นไป อายุต่ำกว่าเท่ากับ 10 ปี, ร้อยละ 15 ของอัตราดอกเบี้ยเงินฝากสกุลเงินบาท (THBFIX) สำหรับรอบระยะเวลา 1 ปี, ร้อยละ 20 ของอัตราผลตอบแทนของดัชนีผลตอบแทนรวมตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET TRI) และร้อยละ 20 ของอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 1 ปี เฉลี่ยประเภทบุคคลธรรมดาเงิน 1 ล้านบาทของ ธนาคารกรุงเทพ, ธนาคารกสิกรไทย และธนาคารไทยพาณิชย์

ความผันผวนคำนวณเป็น % ต่อปี

- เอกสารการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมฉบับนี้ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน
- ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวมไม่ได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต
- การลงทุนมีความเสี่ยง ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลก่อนตัดสินใจลงทุน

แบบแสดงค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม

กองทุนเปิดกรุงไทย คอนเซอเวทีฟ 25/75 (ชนิดสะสมมูลค่า)

ของรอบบัญชีตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2565 ถึงวันที่ 30 กันยายน 2566

ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม* (fund's direct expenses)	จำนวนเงิน หน่วย : พันบาท	ร้อยละของ มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	4,194.78	0.91
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์	172.73	0.04
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน	1,727.26	0.37
ค่าใช้จ่ายอื่นๆ**	50.69	0.01
รวมค่าใช้จ่ายทั้งหมด***	6,145.46	1.33

*เป็นอัตราที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่มแล้ว

**ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายที่แต่ละรายการมีมูลค่าน้อยกว่าร้อยละ 0.01 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ

***ไม่รวมค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และค่าธรรมเนียมต่างๆ ที่เกิดขึ้นจากการซื้อขายหลักทรัพย์

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

แบบแสดงค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม

กองทุนเปิดกรุงไทย คอนเซอเวทีฟ 25/75 (ชนิดขายคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ)

ของรอบบัญชีตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2565 ถึงวันที่ 30 กันยายน 2566

ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม* (fund's direct expenses)	จำนวนเงิน หน่วย : พันบาท	ร้อยละของ มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	2,507.81	0.91
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์	103.26	0.04
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน	1,032.63	0.37
ค่าใช้จ่ายอื่นๆ**	30.31	0.01
รวมค่าใช้จ่ายทั้งหมด***	3,674.01	1.33

*เป็นอัตราที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่มแล้ว

**ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายที่แต่ละรายการมีมูลค่าน้อยกว่าร้อยละ 0.01 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ

***ไม่รวมค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และค่าธรรมเนียมต่างๆ ที่เกิดขึ้นจากการซื้อขายหลักทรัพย์

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

บริษัทนายหน้าที่ได้รับค่านายหน้าสูงสุดลิบอันดับแรก
 กองทุนเปิดกรุงไทย คอนเซอเวทีฟ 25/75
 ระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม 2565 ถึงวันที่ 30 กันยายน 2566

อันดับ	ชื่อ	ค่านายหน้า (บาท)	อัตราส่วน ค่านายหน้า
1	บริษัทหลักทรัพย์ กรุงไทย เอ็กซ์สปริง จำกัด	55,238.22	13.11%
2	บริษัทหลักทรัพย์ กสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	39,227.03	9.31%
3	บริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)	38,975.83	9.25%
4	บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	36,442.76	8.65%
5	บริษัทหลักทรัพย์ อินโนเวสต์ เอกซ์ จำกัด	28,372.51	6.74%
6	บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)	23,913.08	5.68%
7	บริษัทหลักทรัพย์ ทรินิตี้ จำกัด	21,063.24	5.00%
8	บริษัทหลักทรัพย์เอเชียพลัส จำกัด	20,166.33	4.79%
9	บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	17,755.29	4.22%
10	บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี พัฒนสิน จำกัด (มหาชน)	14,731.71	3.50%
	อื่นๆ	125,322.41	29.75%
	รวม	421,208.41	100.00%

ข้อมูลอัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุน (Portfolio Turnover Ratio : PTR)

กองทุนเปิดกรุงไทย คอนเซอเวทีฟ 25/75
 ระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม 2565 ถึงวันที่ 30 กันยายน 2566

PTR = 51.79%

รายงานสถานะการลงทุนการกู้ยืมเงินและการก่อภาระผูกพัน

กองทุนเปิดกรุงไทย คอนเซอเวทีฟ 25/75

มูลค่า ณ วันที่ 29 กันยายน 2566

รายละเอียดการลงทุน	มูลค่าตามราคาตลาด	%NAV
หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินในประเทศ	627,968,146.79	100.49
หุ้นสามัญ		
หมวดเกษตรและอุตสาหกรรมอาหาร	4,094,270.00	0.66
หมวดทรัพยากร	31,021,373.25	4.96
หมวดเทคโนโลยี	23,463,647.80	3.75
หมวดธุรกิจการเงิน	21,432,311.00	3.43
หมวดบริการ	43,599,794.70	6.98
หมวดสินค้าอุตสาหกรรม	2,870,125.00	0.46
หมวดอสังหาริมทรัพย์และก่อสร้าง	15,704,925.10	2.51
หุ้นกู้		
อันดับความน่าเชื่อถือ : AAA	11,638,447.62	1.86
อันดับความน่าเชื่อถือ : AA	7,865,024.31	1.26
อันดับความน่าเชื่อถือ : A	192,332,493.11	30.78
อันดับความน่าเชื่อถือ : BBB	58,964,821.33	9.44
เงินฝากธนาคาร		
อันดับความน่าเชื่อถือ : AAA	5,329,925.21	0.85
พันธบัตรรัฐบาล		
อายุคงเหลือน้อยกว่า 1 ปี	9,063,023.22	1.45
อายุคงเหลือ 1-3 ปี	55,075,603.49	8.81
อายุคงเหลือมากกว่า 3 ปี	145,512,361.65	23.28
อื่นๆ	-3,045,277.95	-0.49
ประเภทรายการค้างรับอื่นๆ	861,841.71	0.14
ประเภทรายการค้างจ่ายหรือหนี้สินอื่นๆ	-3,907,119.66	-0.63
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ	624,922,868.84	100.00

รายงานสรุปจำนวนเงินลงทุนในตราสารแห่งนี้ เงินฝาก หรือตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน

กองทุนเปิดกรุงไทย คอนเซอเวทีฟ 25/75

มูลค่า ณ วันที่ 29 กันยายน 2566

กลุ่มของตราสาร	มูลค่าตามราคาตลาด	%NAV
(ก) ตราสารภาครัฐไทย/ตราสารภาครัฐต่างประเทศ	209,650,988.36	33.55
(ข) ตราสารที่ธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ธนาคารพาณิชย์ หรือบริษัทเงินทุนเป็นผู้ออก/ผู้รับรอง/อวัล/สลักหลัง/ค้ำประกัน	5,329,925.21	0.85
(ค) ตราสารหรือผู้ออกที่มีบริษัทที่ได้รับ rating ในระดับ investment grade เป็นผู้ออก/ผู้รับรอง/อวัล/สลักหลัง/ค้ำประกัน	270,800,786.37	43.33
(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 คอนเซอเวทีฟ 25/75

มูลค่า ณ วันที่ 29 กันยายน 2566

ประเภท	ผู้ออก	วันครบกำหนด	อันดับความน่าเชื่อถือ	มูลค่าตามราคาตลาด
หุ้นสามัญ	บมจ. แพลน บี มีเดีย			539,269.20
หุ้นสามัญ	บมจ. บ้านปู			522,400.00
หุ้นสามัญ	บมจ. บี.กริม เพาเวอร์			848,125.00
หุ้นสามัญ	บมจ. บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์			806,250.00
หุ้นสามัญ	บมจ. เบอร์ลี่ ยุคเกอร์			1,463,700.00
หุ้นสามัญ	บมจ. ปตท			7,035,000.00
หุ้นสามัญ	บมจ. ปตท. น้ำมันและการค้าปลีก			1,408,110.00
หุ้นสามัญ	บมจ. ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม			8,190,900.00
หุ้นสามัญ	บมจ. ปูนซิเมนต์ไทย			2,799,300.00
หุ้นสามัญ	บมจ. ผลิตไฟฟ้า			617,100.00
หุ้นสามัญ	บมจ. ฟรีเชียส ชิพปิ้ง			311,370.00
หุ้นสามัญ	บมจ. แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส			8,572,800.00
หุ้นสามัญ	บมจ. พีทีที โกลบอล เคมิคอล			903,900.00
หุ้นสามัญ	บมจ. บัตรกรุงไทย			858,000.00
หุ้นสามัญ	บมจ. ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล			2,887,500.00
หุ้นสามัญ	บมจ. โรงพยาบาลบำรุงราษฎร์			3,162,400.00
หุ้นสามัญ	บมจ. โรงแรมเซ็นทรัลพลาซา			784,900.00

รายละเอียดตัวตราสารและอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารทุกตัวใน port (ต่อ)

กองทุนเปิดกรุงไทย คอนเซอเวทีฟ 25/75

มูลค่า ณ วันที่ 29 กันยายน 2566

ประเภท	ผู้ออก	วันครบกำหนด	อันดับความน่าเชื่อถือ	มูลค่าตามราคาตลาด
หุ้นสามัญ	บมจ. โรงแรมเอราวัณ			777,150.00
หุ้นสามัญ	บมจ. สยามโกลบอลเฮ้าส์			871,920.00
หุ้นสามัญ	บมจ. ออริจิ้น พร็อพเพอร์ตี้			1,080,570.00
หุ้นสามัญ	บมจ. อินทัช โฮลดิ้งส์			2,301,000.00
หุ้นสามัญ	บมจ. เอเชีย เอวิเอชั่น			742,008.00
หุ้นสามัญ	บมจ. เอพี (ไทยแลนด์)			1,248,440.00
หุ้นสามัญ	บมจ. เอสซีจี แพคเกจจิ้ง			830,025.00
หุ้นสามัญ	ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)			4,271,250.00
หุ้นสามัญ	บมจ. พลังงานบริสุทธิ์			1,275,000.00
หุ้นสามัญ	บมจ. ซีพี ออลล์			5,904,800.00
หุ้นสามัญ	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)			1,746,100.00
หุ้นสามัญ	ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)			3,603,600.00
หุ้นสามัญ	ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน)			2,267,476.00
หุ้นสามัญ	บมจ. กรุงเทพดุสิตเวชการ			5,836,850.00
หุ้นสามัญ	บมจ. กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเม้นท์			7,525,245.00
หุ้นสามัญ	บมจ. โกลบอล เพาเวอร์ ซินเนอร์ยี			968,255.75
หุ้นสามัญ	บมจ. คอมเซเว่น			1,868,750.00
หุ้นสามัญ	บมจ. คาราบาวกรุ๊ป			697,000.00
หุ้นสามัญ	บมจ. เคซีอี อีเลคโทรนิคส์			740,350.00
หุ้นสามัญ	บมจ. เงินดีดล้อ			451,360.00
หุ้นสามัญ	บมจ. เจ เอ็ม ที เน็ทเวอร์ค เซอร์วิสซีเอส			830,850.00
หุ้นสามัญ	บมจ. บางจาก คอร์ปอเรชั่น			582,200.00
หุ้นสามัญ	บมจ. ช.การช่าง			965,120.00
หุ้นสามัญ	บมจ. บางกอก เซน ฮอสปิทอล			1,646,920.00
หุ้นสามัญ	บมจ. ซีพี แอ็กซ์ตรา			2,396,175.00
หุ้นสามัญ	บมจ. เซ็นทรัลพัฒนา			2,580,600.00
หุ้นสามัญ	บมจ. เซ็ปเป้			709,050.00
หุ้นสามัญ	บมจ. ดับบลิวเอชเอ คอร์ปอเรชั่น			3,196,725.00
หุ้นสามัญ	บมจ. เดลต้า อีเลคโทรนิคส์ (ประเทศไทย)			8,680,475.00

รายละเอียดตัวตราสารและอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารทุกตัวใน port (ต่อ)

กองทุนเปิดกรุงไทย คอนเซอเวทีฟ 25/75

มูลค่า ณ วันที่ 29 กันยายน 2566

ประเภท	ผู้ออก	วันครบกำหนด	อันดับความน่าเชื่อถือ	มูลค่าตามราคาตลาด
หุ้นสามัญ	บมจ. ทูร์ คอร์ปอเรชั่น			2,484,772.80
หุ้นสามัญ	บมจ. ท่าอากาศยานไทย			8,453,700.00
หุ้นสามัญ	บมจ. ทีเอสโก้ ไฟแนนท์ เซียลกรุ๊ป			2,182,375.00
หุ้นสามัญ	บมจ. ไทยออยล์			2,049,037.50
หุ้นสามัญ	บมจ. บริทาเนีย			2,019,500.10
หุ้นสามัญ	บมจ. แอสเสท เวิร์ด คอร์ป			994,110.00
หุ้นสามัญ	บมจ. เจริญโภคภัณฑ์อาหาร			1,916,820.00
หุ้นสามัญ	บมจ. อินโดรามา เวนเจอร์ส			1,136,200.00
หุ้นสามัญ	บมจ. ไอ-เทล คอร์ปอเรชั่น			771,400.00
หุ้นสามัญ	บมจ. แลนด์แอนด์เฮ้าส์			820,560.00
หุ้นสามัญ	บมจ. เมืองไทย แคปปิตอล			972,000.00
หุ้นสามัญ	บมจ. ไทยประกันชีวิต			1,379,300.00
หุ้นสามัญ	บมจ. ทางด่วนและรถไฟฟ้ากรุงเทพ			1,091,450.00
หุ้นสามัญ	บมจ. เซ็นทรัล รีเทล คอร์ปอเรชั่น			2,509,682.50
หุ้นสามัญ	บมจ. โฮม โปรดักส์ เซ็นเตอร์			1,545,000.00
หุ้นสามัญ	บมจ. ฮานา ไมโครอิเล็กทรอนิกส์			684,250.00
หุ้นสามัญ	บมจ. เอสซีบี เอกซ์			2,870,000.00
หุ้นกู้	บมจ. เมืองไทย แคปปิตอล	26/1/2567	BBB+	3,100,156.18
หุ้นกู้	บมจ. เอสซี แอสเสท คอร์ปอเรชั่น	28/1/2568	BBB+	3,464,304.24
หุ้นกู้	บมจ. ออริจิ้น พร็อพเพอร์ตี้	22/9/2567	BBB+	2,094,573.05
หุ้นกู้	บมจ. ออริจิ้น พร็อพเพอร์ตี้	27/4/2568	BBB+	500,136.94
หุ้นกู้	บมจ. ออริจิ้น พร็อพเพอร์ตี้	1/9/2568	BBB+	4,465,302.26
หุ้นกู้	บมจ. ออริจิ้น พร็อพเพอร์ตี้	22/3/2569	BBB+	2,965,178.04
หุ้นกู้	บมจ. ออริจิ้น พร็อพเพอร์ตี้	11/7/2569	BBB+	10,788,643.60
หุ้นกู้	บมจ. เอพี (ไทยแลนด์)	20/1/2568	A	2,373,161.04
หุ้นกู้	บมจ. เอพี (ไทยแลนด์)	24/12/2569	A	3,565,392.05
หุ้นกู้	บมจ. เอสซี แอสเสท คอร์ปอเรชั่น	6/7/2568	BBB+	4,078,570.90
หุ้นกู้	บมจ. เอสซี แอสเสท คอร์ปอเรชั่น	26/1/2569	BBB+	3,266,538.20
หุ้นกู้	บมจ. ทางด่วนและรถไฟฟ้ากรุงเทพ	9/5/2567	A-	5,478,519.24

รายละเอียดตัวตราสารและอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารทุกตัวใน port (ต่อ)

กองทุนเปิดกรุงไทย คอนเซอเวทีฟ 25/75

มูลค่า ณ วันที่ 29 กันยายน 2566

ประเภท	ผู้ออก	วันครบกำหนด	อันดับความน่าเชื่อถือ	มูลค่าตามราคาตลาด
หุ้นกู้	บมจ. แสตนลิริ	30/1/2569	BBB+	4,988,432.60
หุ้นกู้	บมจ.บริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์	18/7/2567	A-	50,003,593.85
หุ้นกู้	บมจ. เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย)	2/2/2571	A	1,264,884.45
หุ้นกู้	บมจ.เมืองไทย แคปปิตอล	26/1/2568	BBB+	1,580,806.32
หุ้นกู้	บมจ.อินโดรามา เวนเจอร์ส	18/5/2571	AA-	7,865,024.31
หุ้นกู้	บมจ.เอเชียเสริมกิจลีสซิ่ง	3/3/2568	A	1,399,592.80
หุ้นกู้	บมจ.บริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์	27/4/2567	A-	6,234,530.09
หุ้นกู้	บมจ. กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเม้นท์	30/3/2571	A+	3,364,507.56
หุ้นกู้	บจก. บัตรกรุงศรีอยุธยา	11/9/2567	AAA	11,638,447.62
หุ้นกู้	บจก. เอก-ชัย ดิสทริบิวชั่น ซิสเทม	20/4/2567	A+	11,943,871.26
หุ้นกู้	บจก. เอก-ชัย ดิสทริบิวชั่น ซิสเทม	20/4/2569	A+	2,998,468.77
หุ้นกู้	บจก. เอก-ชัย ดิสทริบิวชั่น ซิสเทม	20/4/2571	A+	4,468,292.78
หุ้นกู้	บมจ. ศรีตรังแอโกรอินดัสทรี	31/3/2570	A	4,216,103.10
หุ้นกู้	บมจ. กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเม้นท์	24/2/2570	A+	10,780,555.72
หุ้นกู้	บมจ. ศุภาลัย	9/5/2567	A	6,631,200.18
หุ้นกู้	บมจ. เงินดีดลื้อ	28/4/2567	A	3,104,268.98
หุ้นกู้	บมจ. เงินดีดลื้อ	13/9/2568	A	12,162,462.43
หุ้นกู้	บมจ. เงินดีดลื้อ	25/1/2569	A	8,606,509.45
หุ้นกู้	บมจ. เจ เอ็ม ที เนท์เวอร์ค เซอร์วิสซีเอส	5/4/2568	BBB+	5,688,773.00
หุ้นกู้	บมจ. เจ เอ็ม ที เนท์เวอร์ค เซอร์วิสซีเอส	7/10/2568	BBB+	11,983,406.00
หุ้นกู้	บมจ. บ้านปู	27/1/2568	A+	13,274,288.78
หุ้นกู้	บมจ. บ้านปู	20/9/2569	A+	6,025,497.65
หุ้นกู้	บมจ. พุกกาษา โฮลดิ้ง	14/11/2567	A-	29,258,639.24
หุ้นกู้	บมจ. ศรีตรังแอโกรอินดัสทรี	31/3/2568	A	3,477,350.71
หุ้นกู้	บมจ. กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเม้นท์	30/3/2569	A+	1,700,802.98
เงินฝากธนาคาร	ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)		AAA	5,329,925.21
พันธบัตรรัฐบาล	กระทรวงการคลัง	17/6/2576		20,525,357.20
พันธบัตรรัฐบาล	กระทรวงการคลัง	17/12/2566		9,063,023.22
พันธบัตรรัฐบาล	กระทรวงการคลัง	12/12/2568		55,075,603.49
พันธบัตรรัฐบาล	กระทรวงการคลัง	17/12/2569		69,336,821.40

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** องค์กรหรือตราสารหนี้อยู่ในสถานะผิดนัดชำระหนี้ โดยผู้ออกตราสารหนี้ไม่สามารถชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นได้ตามกำหนด อันดับเครดิตจาก AA ถึง C อาจมีเครื่องหมายบวก (+) หรือลบ (-) ต่อท้ายเพื่อจำแนกความแตกต่างของคุณภาพของอันดับเครดิตภายในระดับเดียวกัน

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

- T1** ผู้ออกตราสารหนี้มีสถานะทั้งทางด้านการตลาดและการเงินที่แข็งแกร่งในระดับดีมาก มีสภาพคล่องที่ดีมาก และนักลงทุนจะได้รับความคุ้มครองจากการผิดนัดชำระหนี้ที่ต่ำกว่าอันดับเครดิตในระดับอื่น ผู้ออกตราสารหนี้ที่ได้รับอันดับเครดิตในระดับดังกล่าว ซึ่งมีเครื่องหมาย “+” ด้วยจะได้รับความคุ้มครองด้านการผิดนัดชำระหนี้ที่สูงยิ่งขึ้น
- T2** ผู้ออกตราสารหนี้มีสถานะทั้งทางด้านการตลาดและการเงินที่แข็งแกร่งในระดับดี และมีความสามารถในการชำระหนี้ระยะสั้นในระดับที่น่าพอใจ
- T3** ผู้ออกตราสารหนี้มีความสามารถในการชำระหนี้ระยะสั้นในระดับที่ยอมรับได้
- T4** ผู้ออกตราสารหนี้มีความสามารถในการชำระหนี้ระยะสั้นที่ค่อนข้างอ่อนแอ
- D** เป็นระดับที่อยู่ในสถานะผิดนัดชำระหนี้ โดยผู้ออกตราสารหนี้ไม่สามารถชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นได้ตามกำหนด

อันดับเครดิตทุกประเภทที่จัดโดยทริสเรตติ้งเป็นอันดับเครดิตตราสารหนี้ในสกุลเงินบาท ซึ่งสะท้อนความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกตราสารหนี้โดยไม่รวมความเสี่ยงจากการแปลงค่าเงินสกุลเงินบาทเป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ

นอกจากนี้ทริสเรตติ้งยังใช้เครื่องหมาย “(sf)” ต่อท้ายสัญลักษณ์อันดับเครดิตตราสารหนี้เพื่อระบุว่าตราสารหนี้ที่มีเครื่องหมายดังกล่าวเป็นตราสารที่มีโครงสร้างซับซ้อน (Structured Finance Product) ตามเกณฑ์ของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ด้วย โดยที่ความหมายของสัญลักษณ์อันดับเครดิตยังคงเหมือนเดิมตามนิยามข้างต้น

ทริสเรตติ้งยังกำหนด “แนวโน้มอันดับเครดิต” (Rating Outlook) เพื่อสะท้อนความเป็นไปได้ของการเปลี่ยนแปลงอันดับเครดิตของผู้ออกตราสารหนี้ในระยะปานกลางหรือระยะยาว โดยทริสเรตติ้งจะพิจารณาถึงโอกาสที่จะเกิดการเปลี่ยนแปลงของภาวะอุตสาหกรรมและสภาพแวดล้อมทางธุรกิจในอนาคตของผู้ออกตราสารหนี้ที่อาจกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ ส่วนแนวโน้มอันดับเครดิตของตราสารหนี้โดยส่วนใหญ่จะเท่ากับแนวโน้มอันดับเครดิตขององค์กรผู้ออกตราสารหนี้ๆ หรือองค์กรซึ่งรับภาระผูกพันในการชำระหนี้ของตราสารหนี้ๆ ทั้งนี้ แนวโน้มอันดับเครดิตแบ่งออกเป็น 4 ระดับ ได้แก่

Positive หมายถึง อันดับเครดิตอาจปรับขึ้น

Stable หมายถึง อันดับเครดิตอาจไม่เปลี่ยนแปลง

Negative หมายถึง อันดับเครดิตอาจปรับลดลง

Developing หมายถึง อันดับเครดิตอาจปรับขึ้น ปรับลดลง หรือไม่เปลี่ยนแปลง

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

เครดิตพินิจ เป็นการบอกทิศทางของการเปลี่ยนแปลงอันดับเครดิตในระยะอันใกล้ ซึ่งมี 3 รูปแบบ คือ (1) Positive (*บวก*) (2) Negative (*ลบ*) และ (3) Developing (*ยังไม่ชัดเจน*)

สถาบันการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ Fitch Rating

คำอธิบายการจัดอันดับความน่าเชื่อถือระยะยาว สำหรับประเทศไทย

AAA (tha) แสดงถึงระดับความน่าเชื่อถือขั้นสูงสุดของอันดับความน่าเชื่อถือภายในประเทศไทยซึ่งกำหนดโดย Fitch โดยอันดับความน่าเชื่อถือนี้จะมอบให้กับอันดับความน่าเชื่อถือที่มีความเสี่ยง “น้อยที่สุด” เมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารหรือตราสารอื่นในประเทศไทย และโดยปกติแล้วจะกำหนดให้แก่ตราสารทางการเงินที่ออกหรือค้ำประกันโดยรัฐบาล

AA (tha) แสดงถึงระดับความน่าเชื่อถือขั้นสูงมากเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารหรือตราสารอื่นในประเทศไทยโดยระดับความน่าเชื่อถือของตราสารทางการเงินขั้นนี้ต่างจากผู้ออกตราสารหรือตราสารอื่นที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือขั้นสูงสุดของประเทศไทยเพียงเล็กน้อย

BBB (tha) แสดงถึงระดับความน่าเชื่อถือขั้นปานกลางเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารอื่นในประเทศไทย อย่างไรก็ตามมีความเป็นไปได้มากกว่าการเปลี่ยนแปลงของสถานการณ์หรือสภาพทางเศรษฐกิจจะมีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ได้ตรงตามกำหนดเวลาของตราสารทางการเงินเหล่านี้มากกว่าตราสารหนี้อื่นที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือในประเภทที่สูงกว่า

- BB (tha)** แสดงถึงระดับความน่าเชื่อถือค่อนข้างต่ำเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารอื่นในประเทศไทย การชำระหนี้ตามเงื่อนไขของตราสารเหล่านี้ภายในประเทศนั้นๆ มีความไม่แน่นอนในระดับหนึ่งและความสามารถในการชำระหนี้ขึ้นอยู่กับกำหนดเวลาจะมีความไม่แน่นอนมากขึ้นตามการเปลี่ยนแปลงของเศรษฐกิจในทางลบ
- B (tha)** แสดงถึงระดับความน่าเชื่อถือค่อนข้างต่ำอย่างมีนัยสำคัญเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารหนี้อื่นๆ ในประเทศไทยการปฏิบัติตามเงื่อนไขของตราสารหนี้และข้อผูกพันทางการเงินยังคงเป็นไปได้ในปัจจุบัน แต่ความมั่นคงยังจำกัดอยู่ในระดับหนึ่งเท่านั้น และความสามารถในการชำระหนี้ตามกำหนดอย่างต่อเนื่องเท่านั้น และความสามารถในการชำระหนี้ตามกำหนดอย่างต่อเนื่องนั้น ไม่แน่นอนขึ้นอยู่กับสภาวะที่เอื้อต่อการดำเนินธุรกิจและสภาพทางเศรษฐกิจ
- CCC (tha), CC (tha), C (tha)** แสดงถึงระดับความน่าเชื่อถือค่อนข้างต่ำมากเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารหรือตราสารอื่นในประเทศไทยความสามารถในการปฏิบัติตามข้อผูกพันทางการเงินขึ้นอยู่กับสภาวะที่เอื้อต่อการดำเนินธุรกิจและการพัฒนาทางเศรษฐกิจเพียงอย่างเดียว
- D (tha)** อันดับความน่าเชื่อถือเหล่านี้ จะถูกกำหนดให้สำหรับองค์กรหรือตราสารหนี้ซึ่งกำลังอยู่ในภาวะผิดนัดชำระหนี้ในปัจจุบัน

คำอธิบายการจัดอันดับความน่าเชื่อถือระยะสั้น สำหรับประเทศไทย

- F1 (tha)** แสดงถึงระดับความสามารถขั้นสูงสุดในการชำระหนี้ตามเงื่อนไขของตราสารตรงตามกำหนดเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารหรือตราสารอื่นในประเทศไทยภายใต้อันดับความน่าเชื่อถือนี้จะมอบให้สำหรับอันดับความน่าเชื่อถือที่มีความเสี่ยง “น้อยที่สุด” เมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารอื่นในประเทศเดียวกัน และโดยปกติแล้วจะกำหนดให้กับตราสารทางการเงินที่ออกหรือค้ำประกันโดยรัฐบาล ในกรณีที่มิระดับความน่าเชื่อถือสูงเป็นพิเศษจะมีสัญลักษณ์ “+” แสดงไว้เพิ่มเติมจากอันดับความน่าเชื่อถือที่กำหนด
- F2 (tha)** แสดงถึงระดับความสามารถในการชำระหนี้ตามเงื่อนไขทางการเงินตามกำหนดเวลาในระดับที่น่าพอใจเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารหนี้อื่นในประเทศเดียวกัน อย่างไรก็ตาม ระดับของความน่าเชื่อถือดังกล่าวยังไม่อาจเทียบเท่ากับกรณีที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่สูงกว่า
- F3 (tha)** แสดงถึงระดับความสามารถในการชำระหนี้ตามเงื่อนไขของตราสารการเงินตามกำหนดเวลาในระดับปานกลางเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารอื่นหรือตราสารอื่นในประเทศเดียวกัน อย่างไรก็ตาม ความสามารถในการชำระหนี้ดังกล่าวจะมีความไม่แน่นอนมากขึ้นไปตามความเปลี่ยนแปลงในทางลบในระยะสั้นมากกว่าตราสารที่ได้รับการจัดอันดับที่สูงกว่า
- B (tha)** แสดงถึงระดับความสามารถในการชำระหนี้ตามเงื่อนไขของตราสารการเงินตามกำหนดเวลาที่ไม่แน่นอน เมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารอื่นในประเทศไทย ความสามารถในการชำระหนี้ดังกล่าวจะไม่แน่นอนมากขึ้นตามการเปลี่ยนแปลงทางเศรษฐกิจและการเงินในทางลบระยะสั้น
- C (tha)** แสดงถึงระดับความสามารถในการชำระหนี้ตามเงื่อนไขของตราสารการเงินตามกำหนดเวลาที่ไม่น่าแน่นอนสูง เมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารอื่นในประเทศไทยความสามารถในการปฏิบัติตามข้อผูกพันทางการเงินขึ้นอยู่กับสภาวะที่เอื้อต่อการดำเนินธุรกิจและสภาพการณ์ทางเศรษฐกิจเท่านั้น
- D (tha)** แสดงถึงการผิดนัดชำระหนี้ที่เกิดขึ้นแล้วหรือกำลังจะเกิดขึ้น

หมายเหตุประกอบการจัดอันดับความน่าเชื่อถือในระยะยาว ในระยะสั้น สำหรับประเทศไทย

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

สำหรับอันดับความน่าเชื่อถือในระยะยาวและจะไม่มีการระบุสัญลักษณ์ต่อท้ายดังกล่าวสำหรับอันดับความน่าเชื่อถือในระยะสั้น นอกเหนือจาก “F1(tha)”

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

ความเห็นของบริษัทจัดการกองทุนรวมเกี่ยวกับการลงทุน
เพื่อเป็นทรัพย์สินของ
กองทุนเปิดกรุงไทย คอนเซอเวทีฟ 25/75

สรุปภาวะการลงทุนในตลาดหลักทรัพย์ระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม 2565 ถึงวันที่ 30 กันยายน 2566

SET Index ณ วันที่ 29 กันยายน 2566 ปิดที่ 1,471.43 จุด ปรับตัวลดลง 118.08 จุด หรือลดลง 7.43% เมื่อเทียบกับวันที่ 30 กันยายน 2565 โดยมีจุดสูงสุดของปีในเดือนมกราคม 2566 ที่ระดับ 1,695.99 จุด และมีจุดต่ำสุดของปีในเดือนมิถุนายน 2566 ที่ระดับ 1,461.61 จุด มีมูลค่าการซื้อขายเฉลี่ย 54,737.62 ล้านบาท นักลงทุนต่างชาติขายสุทธิ 104,711.75 ล้านบาท บัญชีบริษัทหลักทรัพย์ขายสุทธิ 2,533.08 ล้านบาท นักลงทุนทั่วไปซื้อสุทธิ 86,236.66 ล้านบาท นักลงทุนสถาบันซื้อสุทธิ 21,008.15 ล้านบาท กลุ่มอุตสาหกรรมที่มีการปรับตัวเพิ่มขึ้นมากที่สุด คือ กลุ่มบริการเฉพาะกิจเพิ่มขึ้น 39.84% กลุ่มอุตสาหกรรมที่มีการปรับตัวลดลงมากที่สุด คือ กลุ่มวัสดุอุตสาหกรรมและเครื่องจักรลดลง 42.58% สำหรับการปรับตัวของดัชนีกลุ่มอุตสาหกรรมที่สำคัญ ได้แก่ กลุ่มพลังงานลดลง 13.43% กลุ่มธนาคารเพิ่มขึ้น 5.01% กลุ่มพาณิชย์ลดลง 1.92% กลุ่มเทคโนโลยีฯลดลง 4.75% และกลุ่มขนส่งและโลจิสติกส์ลดลง 6.54%

ปัจจัยที่มีผลต่อตลาดหลักทรัพย์ระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม 2565 ถึงวันที่ 30 กันยายน 2566 ได้แก่

1. ปัจจัยที่ส่งผลต่อความไม่แน่นอนของเศรษฐกิจโลกเพิ่มขึ้น ได้แก่ นโยบายการเงินที่เข้มงวดทั้ง การลดการอัดฉีดเม็ดเงิน และการขึ้นดอกเบี้ยของธนาคารกลางสำคัญต่างๆ ทั่วโลก รวมถึงปัญหาที่เกิดจากนโยบายที่เข้มงวดของจีน และปัญหาความรุนแรงและความตึงเครียดระหว่างประเทศ ฯลฯ นำมาซึ่งแนวโน้มเศรษฐกิจโลกที่ชะลอตัว
2. ราคาพลังงานและราคาอาหารที่ปรับตัวสูงขึ้นจากอุปทานที่ขาดแคลนทั่วโลก และผลกระทบจากสงครามรัสเซีย-ยูเครนทำให้เกิดความกังวลต่อการเร่งตัวของอัตราเงินเฟ้อและการชะลอตัวทางเศรษฐกิจทั่วโลก

คาดการณ์แนวโน้มตลาดหลักทรัพย์ในปี 2566

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

การเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นในรอบบัญชีที่ผ่านมาเมื่อเทียบกับรอบปีบัญชีก่อนหน้า

สัดส่วนการลงทุนระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม 2565 ถึงวันที่ 30 กันยายน 2566 กองทุนเปิดกรุงไทย คอนเซอเวทีฟ 25/75 มีการลงทุนในตราสารทุน ณ วันที่ 29 กันยายน 2566 เพิ่มขึ้นจาก 21.78% เป็น 23.09% ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน โดยเมื่อเทียบกับสัดส่วนการลงทุนในตราสารทุน มีสัดส่วนการลงทุนในกลุ่มหลักทรัพย์ 5 อันดับแรก ได้แก่ กลุ่มพลังงานฯ 24.52% กลุ่มพาณิชย์ 13.11% กลุ่มธนาคาร 10.47% กลุ่มพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ 9.50% และกลุ่มเทคโนโลยีฯ 8.07%



บริษัท สอบบัญชีธรรมนิติ จำกัด
178 อาคารธรรมนิติ ชั้น 6-7 ซอยแจ้งวัฒนะ
(ระยอง 20) ถนนแจ้งวัฒนะ แขวงบางเขน
เขตบางเขน กรุงเทพมหานคร 10805
DHARMNITI AUDITING CO., LTD.
178 Dharmniti Building, 6th-7th Floor, Soi
Petchaburi (Prachachuen 20), Prachachuen
Road, Bangmae, Bangkok 10805
Telephone : (06) 0-2596-0500
Facsimile : (06) 0-2596-0560
www.d-a-a-co.lk

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนและบริษัทจัดการ
กองทุนเปิดกรุงไทย คอนเซอเวทีฟ 25/75

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของกองทุนเปิดกรุงไทย คอนเซอเวทีฟ 25/75 (กองทุน) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงินและงบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน ณ วันที่ 30 กันยายน 2566 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ และงบแสดงการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิ สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันและหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมถึงสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของกองทุนเปิดกรุงไทย คอนเซอเวทีฟ 25/75 ณ วันที่ 30 กันยายน 2566 ผลการดำเนินงานและการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิ สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามแนวปฏิบัติทางบัญชีสำหรับกองทุนรวมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนดโดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากกองทุนตามประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี รวมถึงมาตรฐานเรื่องความเป็นอิสระที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี (ประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี) ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่นๆ ตามประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วยข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานนั้น ซึ่งคาดว่ารายงานประจำปีจะถูกจัดเตรียมให้ข้าพเจ้าภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีนี้

ความเห็นของข้าพเจ้าต้องการเงินไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ความเชื่อมั่น

ต่อข้อมูลอื่น

****/2



ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินคือ การอ่านและพิจารณาว่า ข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้า หรือ ปรากฏว่า ข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปี หากข้าพเจ้าสรุปได้ว่ามีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริง อันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับผู้บริหาร เพื่อให้ผู้บริหารดำเนินการแก้ไขข้อมูลที่แสดงขัด ต่อข้อเท็จจริง

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตาม แนวปฏิบัติทางบัญชีสำหรับกองทุนรวมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนดโดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อ ข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกองทุนในการ ดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงาน ต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกกองทุนหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงิน โดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือ ข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่าง สมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการ สอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อ ข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่า รายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้ งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกต และสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญใน งบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนอง ต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็น ของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่า ความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงผลข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน

****/3



- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกองทุน


- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร

- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์ หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกองทุนในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ จนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กองทุนต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง

- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้บริหารในเรื่องต่างๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ผู้สอบบัญชีที่รับผิดชอบงานสอบบัญชีและการนำเสนอรายงานฉบับนี้คือ นายธนวุฒิ พิบูลย์สวัสดิ์



(นายธนวุฒิ พิบูลย์สวัสดิ์)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 6699

บริษัท สอบบัญชีธรรมนิติ จำกัด

กรุงเทพมหานคร

วันที่ 15 พฤศจิกายน 2566

กองทุนเปิดกรุงไทย คอนเซอเวทีฟ 25/75

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2566

	หมายเหตุ	บาท	
		2566	2565
<u>สินทรัพย์</u>			
เงินลงทุนแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	3.2, 4, 9	618,974,281.36	776,298,487.50
เงินฝากธนาคาร	6	5,328,973.22	9,818,269.54
ลูกหนี้			
จากการขายเงินลงทุน		861,841.71	415,526.96
จากเงินปันผลและดอกเบี๋ย	9	3,706,434.08	4,105,391.72
ค่าใช้จ่ายรอการตัดบัญชี	3.5	-	773.52
รวมสินทรัพย์		628,871,530.37	790,638,449.24
<u>หนี้สิน</u>			
เจ้าหนี้			
จากการซื้อเงินลงทุน		2,886,700.37	901,120.48
จากการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน		4,511.96	-
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	9	754,927.26	937,540.98
หนี้สินอื่น		286,673.56	161,290.83
รวมหนี้สิน		3,932,813.15	1,999,952.29
สินทรัพย์สุทธิ		624,938,717.22	788,638,496.95
<u>สินทรัพย์สุทธิ</u>			
ทุนที่ได้รับจากผู้ถือหน่วยลงทุน		605,819,764.25	761,143,082.34
กำไร (ขาดทุน) สะสม			
บัญชีปรับสมดุล	3.8	(13,132,961.60)	(5,541,273.64)
กำไรสะสมจากการดำเนินงาน	11	32,251,914.57	33,036,688.25
สินทรัพย์สุทธิ		624,938,717.22	788,638,496.95
สินทรัพย์สุทธิต่อหน่วย (บาท)	3.9, 10	10.3155	10.3612
จำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด			
ณ วันสิ้นปี (หน่วย)		60,581,976.5523	76,114,308.3559

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเปิดกรุงไทย คอนเซอเวทีฟ 25/75

งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2566

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุนและตามประเภทของอุตสาหกรรม

	วันครบ อายุ	อัตรา ดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)	จำนวนหน่วย (หน่วย)	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	ร้อยละ ของมูลค่า เงินลงทุน
หุ้นสามัญ					
ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย					
ธนาคาร					
BBL - ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)			25,500.00	4,271,250.00	0.69
KBANK - ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)			28,600.00	3,603,600.00	0.58
KTB - ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)			91,900.00	1,746,100.00	0.28
SCB - บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน)			28,000.00	2,870,000.00	0.47
TISCO - บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)			22,100.00	2,182,375.00	0.35
TTB - ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน)			1,318,300.00	2,267,476.00	0.37
				<u>16,940,801.00</u>	<u>2.74</u>
วัสดุก่อสร้าง					
SCC - บริษัท ปูนซิเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน) ปีโตรเคมีและเคมีภัณฑ์			9,300.00	2,799,300.00	0.45
IVL - บริษัท อินโดรามา เวนเจอร์ส จำกัด (มหาชน)			43,700.00	1,136,200.00	0.18
PTTGC - บริษัท พีทีที โกลบอล เคมิคอล จำกัด (มหาชน)			26,200.00	903,900.00	0.15
				<u>2,040,100.00</u>	<u>0.33</u>
บริการรับเหมาก่อสร้าง					
CK - บริษัท ช.การช่าง จำกัด (มหาชน)			46,400.00	965,120.00	0.16
พาณิชย์					
BJC - บริษัท เบอร์ลี่ ยุคเกอร์ จำกัด (มหาชน)			47,600.00	1,463,700.00	0.24
COM7 - บริษัท คอมเซเว่น จำกัด (มหาชน)			59,800.00	1,868,750.00	0.30
CPALL - บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน)			97,600.00	5,904,800.00	0.95
CPAXT - บริษัท ซีพี แอ็กซ์ตรา จำกัด (มหาชน)			74,300.00	2,396,175.00	0.39
CRC - บริษัท เซ็นทรัล รีเทล คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)			64,766.00	2,509,682.50	0.41
GLOBAL - บริษัท สยามโกลบอลเฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)			51,900.00	871,920.00	0.14
HMPRO - บริษัท โฮม โปรดักส์ เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)			123,600.00	1,545,000.00	0.25
				<u>16,560,027.50</u>	<u>2.68</u>
เทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร					
ADVANC - บริษัท แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส จำกัด (มหาชน)			37,600.00	8,572,800.00	1.39
INTUCH - บริษัท อินทัช โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)			31,200.00	2,301,000.00	0.37
TRUE - บริษัท โทร คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)			349,968.00	2,484,772.80	0.40
				<u>13,358,572.80</u>	<u>2.16</u>
ชิ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์					
DELTA - บริษัทเดลต้า อิเล็กทรอนิกส์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)			104,900.00	8,680,475.00	1.40

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเปิดกรุงไทย คอนเซอเวทีฟ 25/75

งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน (ต่อ)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2566

	วันครบ อายุ	อัตรา ดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)	จำนวนหน่วย (หน่วย)	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	ร้อยละ ของมูลค่า เงินลงทุน
HANA - บริษัท ฮานา ไมโครอิเล็กทรอนิกส์ จำกัด (มหาชน)			11,500.00	684,250.00	0.11
KCE - บริษัท เคซีอี อิเล็กทรอนิกส์ จำกัด (มหาชน)			13,400.00	740,350.00	0.12
				<u>10,105,075.00</u>	<u>1.63</u>
พลังงานและสาธารณูปโภค					
BANPU - บริษัท บ้านปู จำกัด (มหาชน)			65,300.00	522,400.00	0.08
BCP - บริษัท บางจาก คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)			14,200.00	582,200.00	0.09
BGRIM - บริษัท บี.กริม เพาเวอร์ จำกัด (มหาชน)			29,500.00	848,125.00	0.14
EA - บริษัท พลังงานบริสุทธิ์ จำกัด (มหาชน)			25,000.00	1,275,000.00	0.21
EGCO - บริษัท ผลิตไฟฟ้า จำกัด (มหาชน)			5,100.00	617,100.00	0.10
GPSC - บริษัท โกลบอล เพาเวอร์ ซินเนอร์ยี จำกัด (มหาชน)			21,637.00	968,255.75	0.16
GULF - บริษัท กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)			165,390.00	7,525,245.00	1.22
OR - บริษัท ปตท. น้ำมันและการค้าปลีก จำกัด (มหาชน)			75,300.00	1,408,110.00	0.23
PTT - บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)			210,000.00	7,035,000.00	1.14
PTTEP - บริษัท ปตท. สำรวจและผลิตปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน)			47,900.00	8,190,900.00	1.32
TOP - บริษัท ไทยออยล์ จำกัด (มหาชน)			40,575.00	2,049,037.50	0.33
				<u>31,021,373.25</u>	<u>5.01</u>
สื่อและสิ่งพิมพ์					
PLANB - บริษัท แพลน บี มีเดีย จำกัด (มหาชน)			66,168.00	539,269.20	0.09
เงินทุนและหลักทรัพย์					
JMT - บริษัท เจ เอ็ม ที เนท์เวอร์ค เซอร์วิสเช็ส จำกัด (มหาชน)			17,400.00	830,850.00	0.13
KTC - บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)			19,500.00	858,000.00	0.14
MTC - บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)			27,000.00	972,000.00	0.16
TIDLOR - บริษัท เงินติดล้อ จำกัด (มหาชน)			21,700.00	451,360.00	0.07
				<u>3,112,210.00</u>	<u>0.50</u>
อาหารและเครื่องดื่ม					
CBG - บริษัท คาราบาวกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)			8,500.00	697,000.00	0.11
CPF - บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน)			92,600.00	1,916,820.00	0.31
ITC - บริษัท ไอ-เทล คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)			38,000.00	771,400.00	0.12
SAPPE บริษัท เซ็ปเป้ จำกัด (มหาชน)			8,700.00	709,050.00	0.12
				<u>4,094,270.00</u>	<u>0.66</u>
การแพทย์					
BCH - บริษัท บางกอก เชน ฮอสปิทอล จำกัด (มหาชน)			83,600.00	1,646,920.00	0.27
BDMS - บริษัท กรุงเทพดุสิตเวชการ จำกัด(มหาชน)			218,200.00	5,836,850.00	0.94
BH - บริษัท โรงพยาบาลบำรุงราษฎร์ จำกัด (มหาชน)			11,800.00	3,162,400.00	0.51
				<u>10,646,170.00</u>	<u>1.72</u>
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้					

กองทุนเปิดกรุงไทย คอนเซอเวทีฟ 25/75
งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน (ต่อ)
ณ วันที่ 30 กันยายน 2566

	วันครบ อายุ	อัตรา ดอกเบี้ยย (ร้อยละต่อ ปี)	จำนวนหน่วย (หน่วย)	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	ร้อยละ ของมูลค่า เงินลงทุน
การท่องเที่ยวและสันทนาการ					
CENTEL - บริษัท โรงแรมเซ็นทรัลพลาซา จำกัด (มหาชน)			16,700.00	784,900.00	0.12
ERW - บริษัท ดี เอราวัณ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)			141,300.00	777,150.00	0.13
MINT - บริษัท ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (มหาชน)			92,400.00	2,887,500.00	0.47
				<u>4,449,550.00</u>	<u>0.72</u>
ประกันภัยและประกันชีวิต					
TLI - บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)			106,100.00	1,379,300.00	0.22
บรรจุกัญธิ					
SCGP - บริษัท เอสซีจี แพคเกจจิ้ง จำกัด (มหาชน)			21,700.00	830,025.00	0.13
พัฒนาอสังหาริมทรัพย์					
AP - บริษัท เอพี (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)			105,800.00	1,248,440.00	0.20
AWC - บริษัท แอสเสท เวิร์ด คอร์ป จำกัด (มหาชน)			254,900.00	994,110.00	0.16
BRI - บริษัท บริทาเนีย จำกัด (มหาชน)			249,321.00	2,019,500.10	0.33
CPN - บริษัท เซ็นทรัลพัฒนา จำกัด (มหาชน)			40,800.00	2,580,600.00	0.42
LH - บริษัท แลนด์แอนด์เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)			105,200.00	820,560.00	0.13
ORI - บริษัท อริจิ้น พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน)			108,600.00	1,080,570.00	0.17
WHA - บริษัท ดับบลิวเอชเอ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)			608,900.00	3,196,725.00	0.52
				<u>11,940,505.10</u>	<u>1.93</u>
ขนส่งและโลจิสติกส์					
AAV - บริษัท เอเชีย เอวิเอชั่น จำกัด (มหาชน)			287,600.00	742,008.00	0.12
AOT - บริษัท ท่าอากาศยานไทย จำกัด (มหาชน)			121,200.00	8,453,700.00	1.36
BEM - บริษัท ทางด่วนและรถไฟฟ้ากรุงเทพ จำกัด (มหาชน)			131,500.00	1,091,450.00	0.18
BTS - บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)			107,500.00	806,250.00	0.13
PSL - บริษัท พรีเมียม ชิปปิ้ง จำกัด (มหาชน)			32,100.00	311,370.00	0.05
				<u>11,404,778.00</u>	<u>1.84</u>
รวมหุ้นสามัญ (ราคาทุน 143,768,405.57 บาท)				<u>142,186,446.85</u>	<u>22.97</u>
พันธบัตร					
กระทรวงการคลัง					
LB23DA - เพื่อการบริหารหนี้ ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2564 ครั้งที่ 12	17/12/66	2.4000	9,000.00	9,000,869.67	1.45
LB25DA - เพื่อการปรับโครงสร้างหนี้เงินกู้ ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2554	12/12/68	3.8500	53,000.00	54,458,891.25	8.80

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเปิดกรุงไทย คอนเซอเวทีฟ 25/75
งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน (ต่อ)
ณ วันที่ 30 กันยายน 2566

	วันครบ อายุ	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)	จำนวน หน่วย (หน่วย)	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	ร้อยละ ของมูลค่า เงินลงทุน
LB26DA - เพื่อการบริหารหนี้ให้กู้ต่อ ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2559 ครั้งที่ 1	17/12/69	2.1250	70,000.00	68,909,803.90	11.13
LB28DA - เพื่อการปรับโครงสร้างหนี้ ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2561 ครั้งที่ 2	17/12/71	2.8750	55,000.00	55,195,209.85	8.92
LB336A - เพื่อการบริหารหนี้ ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2566 ครั้งที่ 1	17/06/76	3.3500	20,000.00	20,332,538.80	3.29
รวมกระทรวงการคลัง (ราคาทุน 210,448,212.48 บาท)				207,897,313.47	33.59
รวมพันธบัตร (ราคาทุน 210,448,212.48 บาท)				207,897,313.47	33.59
หุ้นกู้					
บริษัท เอพี (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)					
AP251A - หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ และไม่มีประกัน ครั้งที่ 1/2565	20/01/68	1.8100	2,400.00	2,364,664.25	0.38
AP26DA - หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ และไม่มีประกัน ครั้งที่ 1/2566	24/12/69	3.2800	3,600.00	3,553,457.26	0.57
				5,918,121.51	0.96
บริษัท เอเชียเสริมกิจคลังซิง จำกัด (มหาชน)					
ASK253B - หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ และไม่มีประกัน ครั้งที่ 1/2566 ชุดที่ 2	03/03/68	3.1400	1,400.00	1,396,347.22	0.23
บริษัท บ้านปู จำกัด (มหาชน)					
BANPU251A - ครั้งที่ 1/2565 ชุดที่ 1	27/01/68	1.7600	13,500.00	13,232,514.24	2.14
BANPU269A - ครั้งที่ 2/2565 ชุดที่ 1	20/09/69	3.2600	6,100.00	6,020,114.95	0.97
				19,252,629.19	3.11
บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)					
BAM244B - ครั้งที่ 1/2565 ชุดที่ 1	27/04/67	2.1300	6,200.00	6,178,192.43	1.00
BAM247A - ครั้งที่ 1/2562 ชุดที่ 3	18/07/67	2.9000	49,800.00	49,711,068.16	8.03
				55,889,260.59	9.03
บริษัท ทางด่วนและรถไฟฟ้ากรุงเทพ จำกัด (มหาชน)					
BEM245A - ครั้งที่ 1/2562 ชุดที่ 2	09/05/67	3.1800	5,400.00	5,410,722.40	0.87
บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)					
FPT282A - ครั้งที่ 1/2566 ชุดที่ 2	02/02/71	3.2300	1,300.00	1,258,120.68	0.20
บริษัท กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)					
GULF263A - ครั้งที่ 1/2566 ชุดที่ 1	30/03/69	2.8500	1,700.00	1,676,402.65	0.27
GULF272A - ครั้งที่ 1/2565 ชุดที่ 2	24/02/70	2.9700	11,000.00	10,747,623.04	1.74
GULF283A - หุ้นกู้เพื่ออนุรักษ์สิ่งแวดล้อม ครั้งที่ 1/2566	30/03/71	3.2000	3,400.00	3,309,708.17	0.53
				15,733,733.86	2.54
บริษัท อินโดรามา เวนเจอร์ส จำกัด (มหาชน)					
IVL285A - ครั้งที่ 1/2566 ชุดที่ 2	18/05/71	3.4000	7,800.00	7,766,956.86	1.25
บริษัท เจ เอ็ม ที เนท์เวิร์ค เซอร์วิสส์ จำกัด (มหาชน)					
JMT254A - ครั้งที่ 1/2566	05/04/68	3.9500	5,700.00	5,648,768.40	0.91
JMT250A - ครั้งที่ 1/2565	07/10/68	4.1000	12,000.00	11,868,991.56	1.92
				17,517,759.96	2.83
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้					

กองทุนเปิดกรุงไทย คอนเซอเวทีฟ 25/75

งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน (ต่อ)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2566

	วันครบ อายุ	อัตรา ดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)	จำนวนหน่วย (หน่วย)	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	ร้อยละ ของมูลค่า เงินลงทุน
บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด					
KCC249A - ครั้งที่ 1/2565 ชุดที่ 2	11/09/67	1.3800	11,800.00	11,630,454.41	1.88
บริษัท เอกชัย ดิสทริบิวชั่น ซิสเทม จำกัด					
LOTUSS244A - ครั้งที่ 1/2565 ชุดที่ 1	20/04/67	2.8100	11,800.00	11,795,818.79	1.90
LOTUSS244A - ครั้งที่ 1/2566 ชุดที่ 2	20/04/69	3.2000	3,000.00	2,955,644.67	0.48
LOTUSS244A - ครั้งที่ 1/2566 ชุดที่ 3	20/04/71	3.5400	4,500.00	4,397,212.98	0.72
				19,148,676.44	3.10
บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)					
MTC241A - ครั้งที่ 1/2565 ชุดที่ 1	26/01/67	2.3800	3,100.00	3,086,922.46	0.50
MTC251A - ครั้งที่ 1/2555 ชุดที่ 2	26/01/68	2.7900	1,600.00	1,572,788.55	0.25
				4,659,711.01	0.75
บริษัท ออริจิ้น พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน)					
ORI249B - หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีประกัน ครั้งที่ 1/2566 ชุดที่ 3	22/09/67	3.2500	2,100.00	2,093,095.68	0.34
ORI254A - หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน ครั้งที่ 1/2565 ชุดที่ 2	27/04/68	3.9000	500.00	496,669.99	0.08
ORI259A - หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน ครั้งที่ 3/2565 ชุดที่ 3	01/09/68	3.9500	4,500.00	4,451,245.47	0.72
ORI263A - หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีประกัน ครั้งที่ 1/2566 ชุดที่ 1	22/03/69	4.1500	3,000.00	2,962,486.92	0.48
ORI267A - หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีประกัน ครั้งที่ 2/2566 ชุดที่ 1	11/07/69	4.4000	10,800.00	10,683,286.45	1.73
				20,686,784.51	3.35
บริษัท พกษา โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน)					
PSH24NA - หุ้นกู้มีประกัน ครั้งที่ 2/2562 ชุดที่ 2	14/11/67	2.5500	29,300.00	28,974,887.78	4.68
บริษัท เอสซี แอสเสท คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)					
SC251A - หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีประกัน ครั้งที่ 1/2565	28/01/68	3.0400	3,500.00	3,445,754.69	0.56
SC257A - หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีประกัน ครั้งที่ 2/2565 ชุดที่ 2	06/07/68	3.5000	4,100.00	4,044,840.85	0.65

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเปิดกรุงไทย คอนเซอเวทีฟ 25/75

งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน (ต่อ)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2566

	วันครบ อายุ	อัตรา ดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)	จำนวนหน่วย (หน่วย)	มูลค่าตีธรรม (บาท)	ร้อยละ ของมูลค่า เงินลงทุน
SC261A - หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ และไม่มีประกัน ครั้งที่ 1/2566 ชุดที่ 1	26/01/69	3.6800	3,300.00	3,244,639.50	0.52
				10,735,235.04	1.73
บริษัท แสตนลิริ จำกัด (มหาชน)					
SIRI261A - ครั้งที่ 2/2566	30/01/69	4.0000	5,000.00	4,955,058.55	0.80
บริษัท ศุภาลัย จำกัด (มหาชน)					
SPALI245A - ครั้งที่ 2/2565 ชุดที่ 2	09/05/67	2.1300	6,600.00	6,575,845.19	1.06
บริษัท ศรีตรังแอมโคโนโรอินดัสทรี จำกัด (มหาชน)					
STA253A - ครั้งที่ 1/2565 ชุดที่ 1	31/03/68	2.0800	3,500.00	3,440,954.54	0.56
STA273A - ครั้งที่ 1/2565 ชุดที่ 2	31/03/70	2.8500	4,300.00	4,154,763.12	0.67
				7,595,717.66	1.23
บริษัท เงินดีดล้อ จำกัด (มหาชน)					
TIDLOR244B - ครั้งที่ 1/2565 ชุดที่ 2	28/04/67	1.8800	3,100.00	3,079,616.69	0.50
TIDLOR259A - ครั้งที่ 4/2565	13/09/68	3.1400	12,200.00	12,144,689.10	1.96
TIDLOR261A - ครั้งที่ 1/2566	25/01/69	2.9100	8,700.00	8,560,192.39	1.38
				23,784,498.18	3.84
รวมหุ้นกู้ (ราคาทุน 271,591,995.69 บาท)				268,890,521.04	43.44
รวมเงินลงทุน (ราคาทุน 625,808,613.74 บาท)				618,974,281.36	100.00

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเปิดกรุงไทย คอนเซอเวทีฟ 25/75

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566

	หมายเหตุ	บาท	
		2566	2565
รายได้	3.1		
รายได้เงินปันผล	9	4,205,976.37	5,658,052.41
รายได้ดอกเบี้ย	9	14,489,881.58	16,239,795.70
รวมรายได้		18,695,857.95	21,897,848.11
ค่าใช้จ่าย	3.1		
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	7, 9	6,702,590.71	8,016,434.52
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์	7	275,989.01	330,088.46
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน	7, 9	2,759,890.27	3,300,884.82
ค่าธรรมเนียมวิชาชีพ		63,000.00	70,000.00
ค่านายหน้าการซื้อขายหลักทรัพย์	9	450,693.16	705,864.05
ค่าใช้จ่ายอื่น	3.5, 8	17,999.61	43,877.42
รวมค่าใช้จ่าย		10,270,162.76	12,467,149.27
รายได้สุทธิ		8,425,695.19	9,430,698.84
รายการกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	3.1, 3.2		
รายการกำไร (ขาดทุน) สุทธิที่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน		(1,419,516.72)	18,186,626.33
รายการกำไร (ขาดทุน) สุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน		(6,905,003.25)	(37,233,670.88)
รวมรายการกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุนที่เกิดขึ้น และยังไม่มีเกิดขึ้น		(8,324,519.97)	(19,047,044.55)
การเพิ่มขึ้น (ลดลง) ในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงาน			
ก่อนภาษีเงินได้		101,175.22	(9,616,345.71)
หัก ภาษีเงินได้	3.7	885,948.90	420,947.28
การเพิ่มขึ้น (ลดลง) ในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงาน			
หลังหักภาษีเงินได้	10	(784,773.68)	(10,037,292.99)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเปิดกรุงไทย คอนเซอเวทิฟ 25/75

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566

	บาท	
	2566	2565
การเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิของสินทรัพย์สุทธิจาก		
การดำเนินงาน	(784,773.68)	(10,037,292.99)
การเพิ่มขึ้นของทุนที่ได้รับจากผู้ถือหน่วยลงทุนในระหว่างปี	25,315,945.28	25,955,570.52
การลดลงของทุนที่ได้รับจากผู้ถือหน่วยลงทุนในระหว่างปี	(188,230,951.33)	(179,280,350.29)
การเพิ่มขึ้น (ลดลง) ของสินทรัพย์สุทธิในระหว่างปี	(163,699,779.73)	(163,362,072.76)
สินทรัพย์สุทธิ ณ วันต้นปี	788,638,496.95	952,000,569.71
สินทรัพย์สุทธิ ณ วันปลายปี	624,938,717.22	788,638,496.95

	หน่วย	
	2566	2565
การเปลี่ยนแปลงของจำนวนหน่วยลงทุน		
(มูลค่าหน่วยละ 10 บาท)		
หน่วยลงทุน ณ วันต้นปี	76,114,308.3559	90,757,726.3474
บวก : หน่วยลงทุนที่ขายในระหว่างปี	2,398,070.0719	2,446,963.7276
หัก : หน่วยลงทุนที่รับซื้อคืนในระหว่างปี	(17,930,401.8755)	(17,090,381.7191)
หน่วยลงทุน ณ วันปลายปี	60,581,976.5523	76,114,308.3559

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเปิดกรุงไทย คอนเซอเวทีฟ 25/75

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

วันที่ 30 กันยายน 2566

1. ข้อมูลทั่วไป

กองทุนเปิดกรุงไทย คอนเซอเวทีฟ 25/75 (Krung Thai Conservative 25/75 Fund : KT25/75) (“กองทุน”) มีวัตถุประสงค์ของโครงการเพื่อระดมเงินจากผู้ลงทุนทั่วไปที่เป็นบุคคลธรรมดาและนิติบุคคล ไปลงทุนในตราสารแห่งหนึ่ง ตราสารแห่งหนึ่ง ตราสารทางการเงิน และ/หรือหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่น ตลอดจนเครื่องมือทางการเงินต่างๆ ทั้งในและต่างประเทศ ที่ได้กำหนดไว้ในโครงการที่บริษัทจัดการพิจารณาแล้วเห็นว่าเป็นตราสารที่มีคุณภาพและให้ผลตอบแทนที่เหมาะสมกับความเสี่ยง

กองทุนเปิดกรุงไทย คอนเซอเวทีฟ 25/75 เป็นกองทุนรวมผสม ประเภทรับซื้อคืนหน่วยลงทุนโดยไม่มีกำหนดอายุของโครงการ กองทุนจดทะเบียนเมื่อวันที่ 12 ตุลาคม 2560 มีทุนจดทะเบียนของโครงการรวมทั้งสิ้น 10,000 ล้านบาท แบ่งเป็น 1,000 ล้านหน่วยลงทุน หน่วยลงทุนละ 10 บาท โดยแบ่งประเภทหน่วยลงทุนเป็น 4 ประเภท ได้แก่

1. ประเภทสะสมมูลค่า (KT25/75-A) มีนโยบายไม่จ่ายเงินปันผล
2. ประเภทจ่ายเงินปันผล (KT25/75-D) มีนโยบายจ่ายเงินปันผลไม่เกินปีละ 4 ครั้ง (ปัจจุบันยังไม่ได้เปิดดำเนินการ)
3. ประเภทขายคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ (KT25/75-R) มีนโยบายไม่จ่ายเงินปันผล
4. ประเภทผู้ลงทุนสถาบัน (KT25/75-I) มีนโยบายจ่ายเงินปันผลไม่เกินปีละ 4 ครั้ง (ปัจจุบันยังไม่ได้เปิดดำเนินการ)

กองทุนจัดการโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน) โดยมีนโยบายที่จะลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินที่เสนอขายทั้งในและ/หรือต่างประเทศที่เกี่ยวข้องกับตราสารแห่งหนึ่ง เงินฝาก และ/หรือตราสารทางการเงิน ที่บริษัทจัดการพิจารณาแล้วเห็นว่าเป็นตราสารแห่งหนึ่งที่มีคุณภาพและให้ผลตอบแทนที่เหมาะสมกับความเสี่ยง ตลอดจนลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นหรือการหาผลตอบแทนโดยวิธีอื่นตามที่คณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ประกาศกำหนด หรือเห็นชอบให้ลงทุนได้ โดยลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งตราสารแห่งหนึ่งในประเทศไม่เกินร้อยละ 25 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน อย่างไรก็ตาม ในกรณีการทำธุรกรรมดังกล่าวในขณะที่กองทุนลงทุนหรือมีไว้ มีมูลค่าไม่เกินอัตราส่วนที่กำหนด หากต่อมาการลงทุนหรือมีไว้ซึ่งหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินนั้นมีมูลค่าเกินอัตราส่วนดังกล่าว โดยมิได้เกิดจากการลงทุนเพิ่มเติม บริษัทจัดการจะดำเนินการแก้ไขอัตราส่วนให้เป็นไปตามอัตราส่วนที่กำหนดภายใน 30 วันทำการนับตั้งแต่วันที่ปรากฏเหตุดังกล่าว และกองทุนอาจลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมอื่น ซึ่งอยู่ภายใต้การจัดการของบริษัทจัดการ ในสัดส่วนไม่เกินร้อยละ 100 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน

ทั้งนี้ การลงทุนในกองทุนรวมอื่นนั้นจะมีนโยบายการลงทุนในตราสารแห่งหนึ่ง เงินฝาก และ/หรือตราสารทางการเงิน ที่บริษัทจัดการพิจารณาแล้วเห็นว่าเป็นตราสารแห่งหนึ่งที่มีคุณภาพและให้ผลตอบแทนที่เหมาะสมกับความเสี่ยงรวมทั้งลงทุนในตราสารแห่งหนึ่งในประเทศได้ไม่เกินร้อยละ 25 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน อย่างไรก็ตาม การลงทุนในหน่วยลงทุนดังกล่าวต้องอยู่ภายใต้กรอบนโยบายการลงทุนของกองทุน ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. กำหนด ทั้งนี้ กองทุนปลายทางจะไม่สามารถลงทุนย้อนกลับในกองทุนต้นทาง (Circle investment) และกองทุนปลายทางจะไม่สามารถลงทุนต่อในกองทุนอื่นภายใต้บริษัทจัดการเดียวกันอีก (Cascade investment)

ทั้งนี้ กองทุนอาจพิจารณาลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อลดความเสี่ยง หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้า เพื่อเป็นการเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารการลงทุน และกองทุนอาจกู้ยืมเงินหรือทำธุรกรรมการให้ยืมหลักทรัพย์ ธุรกรรมการขายโดยมีสัญญาซื้อคืน หรือธุรกรรมการซื้อโดยมีสัญญาขายคืน (Reverse Repo) รวมถึงลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นใด หรือการหา

ดอกผลโดยวิธีอื่นอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างโดยเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ประกาศกำหนด ในกรณีที่กองทุนลงทุนในต่างประเทศ กองทุนอาจพิจารณานำเงินไปลงทุนได้ไม่เกินร้อยละ 79 ของมูลค่า สินทรัพย์สุทธิของกองทุน ทั้งนี้ กองทุนอาจพิจารณาการลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) โดยมี วัตถุประสงค์เพื่อป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน โดยขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุนตามความเหมาะสมกับ สภาพการณ์ในแต่ละขณะ แต่กองทุนจะไม่ลงทุนในตราสารที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง (Structured Note) รวมทั้ง ตราสารแห่งหนึ่งที่มีอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารหรือของผู้ออกตราสารต่ำกว่าที่สามารถลงทุนได้ (non-investment grade) ตราสารแห่งหนึ่งที่ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (Unrated Securities) และหลักทรัพย์ที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาด หลักทรัพย์ (Unlisted Securities) อย่างไรก็ตาม กองทุนอาจมีไว้ซึ่งตราสารหนึ่งที่มีอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่าที่สามารถลงทุนได้ (non-investment grade) เฉพาะกรณีที่ตราสารหนึ่งนั้นได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่สามารถลงทุนได้ (investment grade) ขณะที่กองทุนลงทุนเท่านั้น

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) เป็นผู้ดูแลผลประโยชน์ของกองทุน

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน) เป็นนายทะเบียนหน่วยลงทุนของกองทุน

2. เกณฑ์ในการจัดท่างบการเงิน

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นตามแนวปฏิบัติทางบัญชีสำหรับกองทุนรวมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุน กำหนดโดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ส่วนเรื่องที่แนวปฏิบัติทางบัญชี ไม่ได้กำหนดไว้ให้กองทุนต้องปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชีที่มีผลบังคับใช้ในรอบระยะเวลา บัญชีของงบการเงิน

3. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

3.1 การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย

3.1.1 รายได้จากเงินลงทุนรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง ดังนี้

ดอกเบียรับบันทึกเป็นรายได้โดยใช้วิธีอัตราดอกเบียที่แท้จริง

ดอกเบียรับจากการตัดจำหน่ายส่วนเกินหรือส่วนลดของตราสารหนึ่งตามระยะเวลาที่เหลือของตราสารหนึ่ง ใช้วิธี อัตราดอกเบียที่แท้จริง

เงินปันผลบันทึกเป็นรายได้นับแต่วันที่มีสิทธิที่จะได้รับ

กำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการจำหน่ายเงินลงทุนบันทึกเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่จำหน่ายเงิน ลงทุน โดยต้นทุนของเงินลงทุนที่จำหน่ายใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก

กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุน บันทึกเป็นรายได้หรือ ค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

3.1.2 รายได้อื่นและค่าใช้จ่ายบันทึกตามเกณฑ์คงค้าง

3.2 การวัดมูลค่าเงินลงทุน

ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก กองทุนจะรับรู้เงินลงทุนเป็นสินทรัพย์ด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่กองทุนมีสิทธิในเงิน ลงทุน

เงินลงทุนในประเทศสำหรับเงินลงทุนในตราสารหนึ่งในประเทศ แสดงตามมูลค่ายุติธรรมโดยคำนวณจากอัตรา ผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ตามลำดับดังนี้

(1) ราคาหรืออัตราผลตอบแทนจากการซื้อขาย

(2) ราคาหรืออัตราผลตอบแทนเสนอซื้อเฉลี่ย หรือราคาหรืออัตราผลตอบแทนเสนอซื้อแบบ firm quote จากบริษัทผู้เสนอซื้อเสนอขาย

(3) ราคาหรืออัตราผลตอบแทนที่คำนวณจากแบบจำลอง

สำหรับมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ที่มีอายุต่ำกว่า 90 วัน คำนวณจากอัตราผลตอบแทนเมื่ออายุคงเหลือของตราสารเท่ากับ 90 วัน ที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยหรืออัตราผลตอบแทนที่ได้มาสำหรับตราสารที่จะครบกำหนดอายุภายใน 90 วัน นับตั้งแต่วันที่ลงทุน

หลักทรัพย์ที่เป็นตราสารทุน แสดงตามมูลค่ายุติธรรมโดยมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์จดทะเบียน (รวมทั้งสิทธิในการจองซื้อหุ้น) ถ้อยพินิจจากราคาปิดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

เงินลงทุนในตราสารหนี้ในต่างประเทศแสดงมูลค่ายุติธรรมคำนวณโดยใช้ข้อมูลรายวันที่ประกาศผ่าน Bloomberg มาใช้ในการคำนวณมูลค่ายุติธรรมดังกล่าว

ส่วนมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นจะพิจารณาจากมูลค่าที่เป็นตัวแทนที่ดีที่สุดของมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นนั้น

กำไรหรือขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนถือเป็นรายการกำไรหรือขาดทุนสุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

3.3 เครื่องมือทางการเงิน

กองทุนรับรู้อย่างเต็มที่ของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม โดยต้นทุนในการทำรายการซึ่งเกี่ยวข้องโดยตรงกับการได้มาของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินนั้นจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันทีเมื่อเกิดขึ้น

การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน และการวัดมูลค่าภายหลังของสินทรัพย์ทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม โดยการเปลี่ยนแปลงสุทธิของมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

หนี้สินทางการเงินทั้งหมดจัดประเภทเป็นหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

3.4 สัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน

กองทุนรับรู้อย่างเต็มที่ของสัญญาอนุพันธ์ทางการเงินเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่เข้าทำสัญญาและวัดมูลค่าภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน การบัญชีสำหรับการเปลี่ยนแปลงของมูลค่ายุติธรรมในภายหลังขึ้นอยู่กับว่ากองทุนได้กำหนดให้สัญญาอนุพันธ์ทางการเงินดังกล่าวเป็นเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงหรือไม่ รวมทั้ง ลักษณะของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง กองทุนกำหนดให้สัญญาอนุพันธ์ทางการเงินส่วนหนึ่งเป็นเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยง

3.5 ค่าใช้จ่ายรอการตัดบัญชี

ค่าใช้จ่ายรอการตัดบัญชีเกิดจากค่าธรรมเนียมการจดทะเบียนกองทุนและค่าโฆษณาประชาสัมพันธ์เพื่อการเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก มีกำหนดตัดบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายเป็นเวลา 5 ปี ค่าจัดทำหนังสือชี้ชวนลงทุนและค่าจัดพิมพ์รายงานประจำปี มีกำหนดตัดบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายเป็นเวลาไม่เกิน 1 ปี

3.6 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับกองทุน หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่ลงทุนในส่วนตัวได้เสียของกองทุน ตั้งแต่ร้อยละ 10 ของส่วนได้เสียทั้งหมดที่มีสิทธิออกเสียงไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมหรือฝ่ายบริหาร ซึ่งประกอบด้วยบุคคลที่

รับผิดชอบในการจัดการกองทุนหรือมีหน้าที่กำหนดนโยบายหรือตัดสินใจเพื่อให้กองทุนบรรลุวัตถุประสงค์ที่วางไว้ ทั้งนี้ รวมถึงคู่สมรสหรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของฝ่ายบริหาร

นอกจากนี้ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมกองทุน หรืออยู่ภายใต้อำนาจควบคุมของกองทุน หรือมีอิทธิพลอย่างเป็นทางการที่สำคัญของกองทุน หรืออยู่ภายใต้อิทธิพลอย่างเป็นทางการที่สำคัญของกองทุน

3.7 ภาษีเงินได้

ตามพระราชบัญญัติแก้ไขเพิ่มเติมประมวลรัษฎากร (ฉบับที่ 52) โดยประกาศในราชกิจจานุเบกษาเมื่อวันที่ 22 พฤษภาคม 2562 ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 20 สิงหาคม 2562 เป็นต้นไป มีผลให้กองทุนต้องเสียภาษีเงินได้สำหรับเงินได้พึงประเมินตามมาตรา 40 (4) (ก) แห่งประมวลรัษฎากรที่เกิดขึ้นจากการลงทุนของกองทุนรวมอันได้แก่ ดอกเบี้ยพันธบัตร ดอกเบี้ยเงินฝาก ดอกเบี้ยหุ้นกู้ ดอกเบี้ยตัวเงิน และผลต่างระหว่างราคาไถ่ถอนกับราคาจำหน่ายตัวเงินหรือตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่บริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลหรือนิติบุคคลอื่นเป็นผู้ออกและจำหน่ายครั้งแรกในราคาต่ำกว่าราคาไถ่ถอน โดยเสียภาษีในอัตราร้อยละ 15 ของรายได้ก่อนหักรายจ่ายใด ๆ

3.8 บัญชีปรับสมดุล

ในกรณีที่ขายหรือรับซื้อหน่วยลงทุนของกิจการโดยตรงกับผู้ถือหน่วยลงทุน จะทำให้ผู้ถือหน่วยเกิดความไม่เท่าเทียมกัน กองทุนต้องบันทึกบัญชีปรับสมดุลเพื่อให้ผู้ถือหน่วยมีส่วนในสินทรัพย์สุทธิของกองทุนเท่าเทียมกัน ไม่ว่าผู้ถือหน่วยลงทุนนั้นจะลงทุนหรือเลิกลงทุนในกองทุน ณ เวลาใด บัญชีปรับสมดุลถือเป็นส่วนหนึ่งของกำไรสะสม

3.9 สินทรัพย์สุทธิต่อหน่วยลงทุน

กองทุนคำนวณสินทรัพย์สุทธิต่อหน่วยลงทุน โดยการหารมูลค่าสินทรัพย์สุทธิด้วยจำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด ณ วันสิ้นปี

3.10 การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามแนวปฏิบัติทางบัญชี ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่เกี่ยวข้องกับ สินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ ค่าใช้จ่าย และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณไว้

4. เงินลงทุน

เงินลงทุน ณ วันที่ 30 กันยายน 2566 และ 2565 ประกอบด้วย

	บาท			
	2566		2565	
	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม
เงินลงทุน				
หุ้นสามัญ	143,768,405.57	142,186,446.85	169,901,012.09	171,557,419.95
ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อ	-	-		
สามัญ			0.00	241,977.94
พันธบัตร	210,448,212.48	207,897,313.47	253,653,648.94	252,677,759.51
หุ้นกู้	271,591,995.69	268,890,521.04	352,673,155.60	351,821,330.10
รวมเงินลงทุน	625,808,613.74	618,974,281.36	776,227,816.63	776,298,487.50

5. ข้อมูลเกี่ยวกับการซื้อขายเงินลงทุน

กองทุนได้ซื้อขายเงินลงทุนในระหว่างปีสรุปได้ดังนี้

	บาท	
	2566	2565
ซื้อเงินลงทุน	418,183,753.27	458,317,359.83
ขายเงินลงทุน	566,421,003.44	575,216,380.12

6. เงินฝากธนาคาร

กองทุนมีเงินฝากธนาคาร ณ วันที่ 30 กันยายน 2566 และ 2565 ดังนี้

	2565		2564	
	อัตราดอกเบี้ย %	จำนวนเงิน บาท	อัตราดอกเบี้ย %	จำนวนเงิน บาท
<u>ประเภทเงินฝากออมทรัพย์</u>				
ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)	0.05	5,328,973.22	0.05	9,818,269.54
รวม		5,328,973.22		9,818,269.54

7. ค่าธรรมเนียมการจัดการ ผู้ดูแลผลประโยชน์ และค่านายทะเบียนหน่วยลงทุน

ค่าธรรมเนียมในการจัดการ คิดในอัตราร้อยละ 0.9095 ต่อปี (ไม่เกินร้อยละ 2.1400 ต่อปีสำหรับหน่วยลงทุนประเภทสะสมมูลค่า จ่ายเงินปันผล และขายคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ และไม่เกินร้อยละ 1.605 ต่อปี สำหรับหน่วยลงทุนประเภทผู้ลงทุนสถาบัน) ของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุน

ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ คิดในอัตราร้อยละ 0.03745 ต่อปี (ไม่เกินร้อยละ 0.214 ต่อปี) ของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุน

ค่าธรรมเนียมนายทะเบียนหน่วยลงทุน คิดในอัตราร้อยละ 0.37450 ต่อปี (ไม่เกินร้อยละ 0.5350 ต่อปี) ของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุน

ค่าธรรมเนียมข้างต้นจะคำนวณทุกวันโดยใช้มูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุนในแต่ละวันเป็นฐานในการคำนวณ

อัตราค่าธรรมเนียมข้างต้นรวมภาษีมูลค่าเพิ่ม

8. ค่าใช้จ่ายอื่น

ค่าใช้จ่ายอื่น คือ ค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นโดยตรงของกองทุนเปิดกรุงไทย คอนเซอเวทีฟ 25/75 ได้แก่ ค่าธรรมเนียมธนาคารและค่าใช้จ่ายในการดำเนินโครงการ เช่น ค่าจัดทำหนังสือชี้ชวน ค่าประกาศมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ ค่าไปรษณียากร ค่าจัดทำรายงานเสนอผู้ถือหุ้นและ ค่าใช้จ่ายในการโฆษณาประชาสัมพันธ์ และอื่น ๆ

9. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ในระหว่างปี กองทุนมีรายการธุรกิจระหว่างกันที่สำคัญกับบริษัทจัดการและกิจการอื่น ซึ่งมีผู้ถือหุ้นและ/หรือกรรมการเดียวกันกับบริษัทจัดการและกองทุน โดยสามารถสรุปได้ดังนี้

กิจการที่เกี่ยวข้องกัน ประกอบด้วย

ชื่อกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	ลักษณะความสัมพันธ์
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทจัดการกองทุน
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน)	เป็นบริษัทจัดการกองทุนและเป็นนายทะเบียน

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

เป็นบริษัทที่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทจัดการ
กองทุนถือครองหุ้นเป็นส่วนใหญ่

บริษัทหลักทรัพย์ กรุงไทย เอ็กซ์สปริง จำกัด

เป็นบริษัทที่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทจัดการ
กองทุนถือครองหุ้นเป็นส่วนใหญ่

(เดิมชื่อบริษัทหลักทรัพย์ กรุงไทย ซีมิโก้ จำกัด)

รายการที่สำคัญสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566 และ 2565 มีดังต่อไปนี้

	บาท		นโยบายการกำหนดราคา
	2566	2565	
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน)			
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	6,702,590.71	8,016,434.52	ตามที่ระบุในสัญญา
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน	2,759,890.27	3,300,884.82	ตามที่ระบุในสัญญา
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)			
- ในฐานะผู้ออกหลักทรัพย์			
ซื้อเงินลงทุน	3,047,026.71	2,261,233.56	ราคาตลาด
ขายเงินลงทุน	3,930,845.90	281,360.00	ราคาตลาด
รายได้เงินปันผล	73,997.00	-	ตามที่ประกาศจ่าย
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)			
- ในฐานะผู้ออกหลักทรัพย์			
ซื้อเงินลงทุน	2,296,281.88	987,147.32	ราคาตลาด
ขายเงินลงทุน	2,594,292.67	917,043.04	ราคาตลาด
ดอกเบี้ยรับ	4,264.49	4,460.00	ราคาตลาด
รายได้เงินปันผล	67,390.00	33,800.00	ตามที่ประกาศจ่าย
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงไทย เอ็กซ์สปริง จำกัด			
- ในฐานะผู้ค้าหลักทรัพย์			
ซื้อเงินลงทุน	16,931,362.89	25,779,993.94	ราคาตลาด
ขายเงินลงทุน	19,894,121.69	42,880,250.19	ราคาตลาด
ค่านายหน้า	59,104.92	106,199.52	อัตราตลาด

ณ วันที่ 30 กันยายน 2566 และ 2565 กองทุนมียอดคงเหลือที่มีสาระสำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ดังนี้

	บาท	
	2566	2565
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน)		
ค่าธรรมเนียมการจัดการค้ำจ่าย	475,536.98	600,534.28
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียนค้ำจ่าย	195,809.35	247,278.82
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)		
เงินลงทุน	1,746,100.00	2,269,530.00
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)		
เงินลงทุน	858,000.00	1,920,343.06
ดอกเบี้ยค้ำรับ	-	195.51

10. ประเภทหน่วยลงทุนที่ออกจำหน่าย

	2566		2565	
	ประเภท สะสมมูลค่า	ประเภท ขายคืนหน่วยลงทุน อัตโนมัติ	ประเภท สะสมมูลค่า	ประเภท ขายคืนหน่วยลงทุน อัตโนมัติ
หน่วยลงทุน ณ วันปลายปี (หน่วย)	37,819,516.6467	22,762,459.9056	46,345,008.3328	29,769,300.0231
สินทรัพย์สุทธิ (บาท)	390,162,457.87	234,776,259.35	480,223,090.29	308,415,406.66
มูลค่าสินทรัพย์สุทธิต่อหน่วย (บาท)	10.3164	10.3141	10.3619	10.3601

ปัจจุบันกองทุนนำเสนอหน่วยลงทุน 2 ประเภท ได้แก่ หน่วยลงทุนประเภทสะสมมูลค่า หน่วยลงทุนประเภทจ่ายขายคืน หน่วยลงทุนอัตโนมัติ ความแตกต่างหลักระหว่างหน่วยลงทุน 2 ประเภท ดังนี้

ประเภทหน่วยลงทุน	ความแตกต่างหลัก
- ประเภทสะสมมูลค่า	โอกาสที่ผู้ลงทุนจะได้รับรายได้จากส่วนต่างจากการลงทุน (Capital Gain) และสะสมผลประโยชน์จากการลงทุน (Total return)
- ประเภทขายคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ	โอกาสที่ผู้ลงทุนจะได้รับรายได้สม่ำเสมอ จากการขายคืนหน่วยลงทุน โดยอัตโนมัติ

การเพิ่มขึ้น (ลดลง) ในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงานในระหว่างปีแยกตามประเภทผู้ถือหน่วยลงทุน มีดังนี้

	บาท	
	2566	2565
ประเภทสะสมมูลค่า	(853,178.99)	(6,093,206.08)
ประเภทขายคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ	68,405.31	(3,944,086.91)
รวม	(784,773.68)	(10,037,292.99)

11. กำไรสะสมจากการดำเนินงาน

กำไรสะสมจากการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2566 และ 2565 ประกอบด้วย

	บาท	
	2566	2565
กำไรสะสมจากการดำเนินงาน เริ่มสะสมตั้งแต่วันที่ 12 ตุลาคม 2560		
กำไรสะสมต้นปีทั้งสิ้น	33,036,688.25	43,073,981.24
การเพิ่มขึ้น (ลดลง) ในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงาน	(784,773.68)	(10,037,292.99)
กำไรสะสมสิ้นปีทั้งสิ้น	32,251,914.57	33,036,688.25

12. การเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน

12.1 การประมาณมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง ราคาที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือเป็นราคาที่จะจ่ายเพื่อโอนหนี้สินให้ผู้อื่นโดยรายการดังกล่าวเป็นรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ซื้อและผู้ขาย (ผู้ร่วมตลาด) ณ วันที่วัดมูลค่า กองทุนใช้ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินซึ่งแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่เกี่ยวข้องกำหนดให้ต้องวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมยกเว้นในกรณีที่ไม่มีตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีลักษณะเดียวกัน หรือไม่สามารถหาราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องได้ กองทุนจะประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่เหมาะสมกับแต่ละสถานการณ์ และพยายามใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่จะวัดมูลค่ายุติธรรมนั้นให้มากที่สุด

ตารางต่อไปนี้แสดงถึงเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมจำแนกตามวิธีการประมาณมูลค่าความแตกต่างของระดับข้อมูลสามารถแสดงได้ดังนี้

- ระดับที่ 1 ราคาเสนอซื้อขาย (ไม่ต้องปรับปรุง) ในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกัน
- ระดับที่ 2 ข้อมูลอื่นนอกเหนือจากราคาเสนอซื้อขายซึ่งรวมอยู่ในระดับที่ 1 ที่สามารถสังเกตได้ โดยตรง (ได้แก่ ข้อมูลราคาตลาด) หรือโดยอ้อม (ได้แก่ ข้อมูลที่คำนวณมาจากราคา ตลาด) สำหรับสินทรัพย์นั้นหรือหนี้สินนั้น
- ระดับที่ 3 ข้อมูลสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินซึ่งไม่ได้อ้างอิงจากข้อมูลที่สามารถสังเกตได้จาก ตลาด (ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้)

	บาท			
	ระดับที่ 1	ระดับที่ 2	ระดับที่ 3	รวม
ณ วันที่ 30 กันยายน 2566				
สินทรัพย์				
ตราสารทุนและกองทุน	142,186,446.85	-	-	142,186,446.85
ตราสารหนี้	-	476,787,834.51	-	476,787,834.51

	บาท			รวม
	ระดับที่ 1	ระดับที่ 2	ระดับที่ 3	
ณ วันที่ 30 กันยายน 2565				
<u>สินทรัพย์</u>				
ตราสารทุนและกองทุน	171,799,397.89	-	-	171,799,397.89
ตราสารหนี้	-	604,499,089.61	-	604,499,089.61

12.2 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยคือความเสี่ยงที่มูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินจะเปลี่ยนแปลงไปเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยในตลาด

ตารางต่อไปนี้ ได้สรุปความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของกองทุน ซึ่งประกอบด้วยสินทรัพย์และหนี้สินของกองทุน ตามมูลค่ายุติธรรมและจำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย

	บาท			รวม
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงินสุทธิ วันที่ 30 กันยายน 2566			
	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงตาม ราคาตลาด	มีอัตราดอกเบี้ย คงที่	ไม่มีอัตรา ดอกเบี้ย	
<u>สินทรัพย์ทางการเงิน</u>				
เงินลงทุน	-	476,787,834.51	142,186,446.85	618,974,281.36
เงินฝากธนาคาร	5,328,973.22	-	-	5,328,973.22
ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุน	-	-	861,841.71	861,841.71
ลูกหนี้จากการเงินปันผลและ ดอกเบี้ย	-	-	3,706,434.08	3,706,434.08
<u>หนี้สินทางการเงิน</u>				
เจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุน	-	-	2,886,700.37	2,886,700.37
เจ้าหนี้จากการรับซื้อคืนหน่วย ลงทุน	-	-	4,511.96	4,511.96
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	-	-	286,673.56	286,673.56

บาท

ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงินสุทธิ วันที่ 30 กันยายน 2565

	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงตาม ราคาตลาด	มีอัตราดอกเบี้ย คงที่	ไม่มีอัตรา ดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินลงทุน	-	604,499,089.61	171,799,397.89	776,298,487.50
เงินฝากธนาคาร	9,818,269.54	-	-	9,818,269.54
ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุน	-	-	415,526.96	415,526.96
ลูกหนี้จากการเงินปันผลและ ดอกเบี้ย	-	-	4,105,391.72	4,105,391.72
หนี้สินทางการเงิน				
เจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุน	-	-	901,120.48	901,120.48
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	-	-	937,540.98	937,540.98

12.3 ความเสี่ยงด้านเครดิต

กองทุนมีความเสี่ยงที่อาจเกิดจากการที่คู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ระบุไว้ในเครื่องมือทางการเงิน เนื่องจากกองทุนมีลูกหนี้ อย่างไรก็ตาม สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวจะครบกำหนดในระยะเวลาย้อนสั้น กองทุนจึงไม่คาดว่าจะได้รับความเสียหายจากการเก็บหนี้

12.4 ความเสี่ยงด้านตลาด

กองทุนมีความเสี่ยงด้านตลาดเนื่องจากมีเงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน ซึ่งผลตอบแทนของเงินลงทุนดังกล่าวขึ้นอยู่กับความผันผวนของภาวะเศรษฐกิจ การเมือง สถานการณ์ตลาดเงินและตลาดทุน ซึ่งสภาวการณ์ดังกล่าวอาจมีผลกระทบต่อทางด้านบวกหรือด้านลบต่อผลการดำเนินงานของบริษัทที่ออกตราสาร ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับประเภทของธุรกิจของผู้ออกตราสารว่ามีความสัมพันธ์กับความผันผวนของตลาดมากน้อยเพียงใดอันอาจทำให้ราคาของตราสารเพิ่มขึ้นหรือลดลงได้

12.5 การบริหารความเสี่ยง

กองทุนบริหารความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการลงทุนโดยกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง เช่น การกระจาย ประเภทเงินลงทุน และการวิเคราะห์ฐานะของกิจการที่จะลงทุน

13. การบริหารจัดการกองทุน

วัตถุประสงค์ของกองทุนในการบริหารทางการเงินของกองทุนคือการดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง และการดำรงไว้ซึ่งโครงสร้างของทุนที่เหมาะสมเพื่อให้สามารถให้ผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นรายละตามเงื่อนไขการจัดตั้งกองทุน

14. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติให้ออกโดยบริษัทจัดการกองทุนรวมแล้วเมื่อวันที่ 15 พฤศจิกายน 2566

รายงานข้อมูลการทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้อง

กองทุนเปิดกรุงไทย คอนเซอเวทีฟ 25/75

รอบปีบัญชีระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม 2565 ถึงวันที่ 30 กันยายน 2566

รายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้องที่ทำธุรกรรม	
1	ธนาคาร กรุงไทย จำกัด (มหาชน)

ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบรายละเอียดการทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกองทุนรวมได้ที่บริษัทจัดการโดยตรง

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

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

ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบดูแนวทางในการใช้สิทธิออกเสียงและการดำเนินการใช้สิทธิออกเสียงได้ที่สำนักงานของบริษัทจัดการ

หรือเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ <http://www.sec.or.th>

รายงานการลงทุนไม่เป็นไปตามนโยบายการลงทุนเฉลี่ยในรอบระยะเวลาที่กำหนด

กองทุนเปิดกรุงไทย คอนเซอเวทีฟ 25/75

รอบปีบัญชีระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม 2565 ถึงวันที่ 30 กันยายน 2566

วันที่	รายละเอียด	การดำเนินการแก้ไข
	การลงทุนเป็นไปตามนโยบายการลงทุน	

รายงานรายชื่อผู้จัดการกองทุน
กองทุนเปิดกรุงไทย คอนเซอเวทีฟ 25/75
สิ้นสุด ณ วันที่ 30 กันยายน 2566

ผู้จัดการกองทุนหลัก	ผู้จัดการกองทุนสำรอง
<p>ยืนยง เทพจ่านงค์ ณัฐพงษ์ ขจรกิจจ่อภิรักษ์</p>	<p>อรวรรณ เกียรติพิศาลสกุล รัชวุฒิ ชัยทรัพย์อนันต์ ชนัด คงพัฒนสิริ กุลณัฐฐา อภิปรีกิตต์ชัย ดวงพร จงศรีสวาท แสงจันทร์ ลี ภากร ธรรมกุล ศรชัย เตரியมวรกุล</p>

การเปิดเผยข้อมูลการถือหน่วยลงทุนเกิน 1 ใน 3

กองทุนเปิดกรุงไทย คอนเซอเวทีฟ 25/75

ณ วันที่ 30 กันยายน 2566

ไม่มีการถือหน่วยลงทุนเกิน 1 ใน 3 ของกลุ่มบุคคลใดบุคคลหนึ่ง
"ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบข้อมูลการถือหน่วยลงทุนของบุคคลหรือกลุ่มบุคคล
ได้ที่ website ของ บลจ.ที่ <http://www.ktam.co.th>"

เงื่อนไขการรับผลประโยชน์ตอบแทน

เพื่อกองทุนจากบุคคลที่เป็นผู้ให้บริการในการจัดการกองทุน (Soft/hard dollar)

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

(2) บริษัทจัดการไม่สามารถรับ (soft/hard dollar) เพื่อประโยชน์ของบริษัทจัดการได้ เนื่องจากเป็นข้อห้ามตามกฎหมาย และโดยวิชาชีพเป็นเรื่องที่ไม่พึงกระทำ เว้นแต่ เป็นการรับผลประโยชน์ที่ผู้ให้บริการจัดให้แก่บริษัทจัดการหรือพนักงานของบริษัทจัดการตามเทศกาลที่เป็นประเพณีนิยมตามแนวทางปฏิบัติที่บริษัทประกาศไว้ภายในบริษัท ซึ่งกองทุนอาจขอข้อมูลแนวทางนี้ได้ที่ website ของบริษัท

standard
chartered

รายงานของผู้ดูแลผลประโยชน์

เรียน ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน
กองทุนเปิดกรุงไทย คอนเซอเวทีฟ 25/75

ตามที่ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) ("ธนาคารฯ") ในฐานะผู้ดูแลผลประโยชน์ กองทุนเปิดกรุงไทย คอนเซอเวทีฟ 25/75 ("กองทุน") ได้ปฏิบัติหน้าที่เป็นผู้ดูแลผลประโยชน์ของกองทุน ซึ่งบริหารและจัดการโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน) สำหรับระยะเวลา วันที่ 1 ตุลาคม 2565 ถึง วันที่ 30 กันยายน 2566 และรอบระยะเวลา 6 เดือนหลังของปีบัญชี ตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2566 ถึง วันที่ 30 กันยายน 2566

ธนาคารฯ เห็นว่าสำหรับรอบระยะเวลาดังกล่าว บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน) ได้บริหารจัดการกองทุนโดยในสาระสำคัญเป็นไปตามโครงการจัดการกองทุน ซึ่งได้รับอนุมัติจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลอดจนข้อมูลพื้นที่ทำไว้กับผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน ภายใต้พระราชบัญญัติหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)



(นางสาวนุชรินทร์ เพชรปานีวงศ์)
ผู้อำนวยการ

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
10 ตุลาคม 2566

โทรศัพท์ 02-106-1471
กรุณาติดต่อ คุณสุทธานันท์ ภาณุภาณ *Suttanant*

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
140 ถนนวิภาวดี แพร่สุคนธ์ี่ เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330
ทะเบียนเลขที่ 0107536000498
sc.com/th

Standard Chartered Bank (Thailand) Public Company Limited
140 Wireless Road, Lumpini, Patumwan, Bangkok 10330
Registration No. 0107536000498
sc.com/th