

รายงานรอบระยะเวลา 6 เดือน

รอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 มกราคม 2558

กองทุนเปิดกรุงไทยตราสารหนี้ภาครัฐเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF3)

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน)
“เพื่อการลงทุนอย่างมีเป้าหมาย”



หลักทรัพย์จัดการกองทุนกรุงไทย
KRUNGTHAI ASSET MANAGEMENT

เรียน ท่านผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน
กองทุนเปิดกรุงไทยตราสารหนี้ภาครัฐเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF3)

บริษัทขอจัดส่ง “รายงานสรุปสถานะการลงทุน” เพื่อรายงานผลการดำเนินงานของกองทุนตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2557 ถึงวันที่ 31 มกราคม 2558 มาเพื่อโปรดทราบ

บริษัทขอขอบพระคุณท่านผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนเป็นอย่างสูงที่ได้มอบความไว้วางใจให้บริษัทบริหารเงินลงทุนของท่าน บริษัทยังคงยืนยันในความตั้งใจและทุ่มเทความสามารถเพื่อบริหารเงินของท่านอย่างมีประสิทธิภาพที่สุดต่อไป

ขอแสดงความนับถือ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน)

ตารางเปรียบเทียบผลการดำเนินงานของ
กองทุนเปิดกรุงไทยตราสารหนี้ภาครัฐเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF3)

กองทุนรวม	วันจดทะเบียน	ผลการดำเนินงาน (สิ้นสุด ณ 30 มกราคม 2558)								นับตั้งแต่ วันจดทะเบียน กองทุน
		NAV ต่อหน่วย (บาท)	ย้อนหลัง 3 เดือน	ย้อนหลัง 6 เดือน	ย้อนหลัง 9 เดือน	ย้อนหลัง 1 ปี	ย้อนหลัง 3 ปี	ย้อนหลัง 5 ปี	ย้อนหลัง 10 ปี	
RMF3	20 ต.ค. 2548	13.3494	4.23%	3.67%	2.95%	3.59%	2.82%	2.34%	N/A	3.61%
เกณฑ์มาตรฐาน (Benchmark) ¹⁾	-	-	8.22%	7.07%	5.61%	6.16%	3.79%	3.87%	4.51%	5.22%

หมายเหตุ ¹⁾AIMC Benchmark = ค่ารวมจากร้อยละ 50 ของอัตราผลตอบแทนจาก TBMA Government Bond Index (Total Return Index) และร้อยละ 50 ของอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประเภทบุคคลธรรมดาวงเงิน 1 ล้านบาท ระยะเวลา 1 ปี ของธนาคารพาณิชย์ 3 แห่ง ได้แก่ BBL, KBANK และ SCB
*คำนวณผลตอบแทนเทียบเป็นร้อยละต่อปี

- เอกสารการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมฉบับนี้ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน
- ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวมไม่ได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต
- การลงทุนมีความเสี่ยง ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลก่อนตัดสินใจลงทุน

แบบแสดงค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม
ของรอบปีบัญชีตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2557 ถึงวันที่ 31 มกราคม 2558
กองทุนเปิดกรุงไทยตราสารหนี้ภาครัฐเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF3)

ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม* (fund's direct expenses)	จำนวนเงิน หน่วย : พันบาท	ร้อยละของ มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	9,396.70	0.35
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์	340.28	0.01
ค่านายทะเบียน	1,734.77	0.06
ค่าโฆษณาประชาสัมพันธ์กองทุนภายหลังเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก	360.02	0.02
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ**	178.60	0.01
รวมค่าใช้จ่ายทั้งหมด***	12,010.37	0.45

*เป็นอัตราที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่มแล้ว

** ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายที่แต่ละรายการมีมูลค่าน้อยกว่าร้อยละ 0.01 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ

***ไม่รวมค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และค่าธรรมเนียมต่างๆ ที่เกิดขึ้นจากการซื้อขายหลักทรัพย์

บริษัทนายหน้าที่ได้รับค่านายหน้าสูงสุดสิบอันดับแรก
 กองทุนเปิดกรุงไทยตราสารหนี้ภาครัฐเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF3)
 ระหว่างวันที่ 1 สิงหาคม 2557 ถึงวันที่ 31 มกราคม 2558
 กองทุนเปิดกรุงไทยตราสารหนี้ภาครัฐเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF3) ไม่มีการซื้อขายหลักทรัพย์ที่เป็นตราสารแห่งทุน
 ดังนั้น จึงไม่มีค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์

ข้อมูลอัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุน (Portfolio Turnover Ratio, PTR)
 กองทุนเปิดกรุงไทยตราสารหนี้ภาครัฐเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF3)
 ระหว่างวันที่ 1 สิงหาคม 2557 ถึงวันที่ 31 มกราคม 2558
 PTR = 0.98 เท่า

รายงานสถานะการลงทุนการกู้ยืมเงินและการก่อภาระผูกพัน
 กองทุนเปิดกรุงไทยตราสารหนี้ภาครัฐเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF3)
 มูลค่า ณ วันที่ 30 มกราคม 2558

รายละเอียดการลงทุน	มูลค่าตามราคาตลาด	%NAV
หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินในประเทศ	2,942,165,254.10	101.12
เงินฝากธนาคาร		
อันดับความน่าเชื่อถือ : AAA	313,609.73	0.01
อันดับความน่าเชื่อถือ : AA	50,377,397.26	1.73
อันดับความน่าเชื่อถือ : A	1,625,069.13	0.06
อันดับความน่าเชื่อถือ : BBB	1,014.46	0.00
พันธบัตรรัฐบาล		
อายุคงเหลือน้อยกว่า 1 ปี	196,966,309.96	6.77
อายุคงเหลือ 1-3 ปี	146,453,614.78	5.03
อายุคงเหลือมากกว่า 3 ปี	615,929,232.24	21.17
พันธบัตรที่กระทรวงการคลังเป็นผู้รับอาวัล ผู้ค้ำประกัน		
อายุคงเหลือ 1-3 ปี	221,037,660.10	7.60
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย		
อายุคงเหลือน้อยกว่า 1 ปี	1,008,513,372.41	34.66
อายุคงเหลือ 1-3 ปี	700,947,974.03	24.09
อื่นๆ	-32,734,762.16	-1.20
ประเภทหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นตามที่สำนักงานกำหนด	4,387,687.60	0.16
ประเภทรายการค้างรับอื่นๆ	31,405,500.86	1.08
ประเภทรายการค้างจ่ายหรือหนี้สินอื่นๆ	-68,527,950.62	-2.36
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ	2,909,430,491.94	100.00

**รายงานสรุปจำนวนเงินลงทุนในตราสารแห่งหนึ่ง เงินฝาก หรือตราสารกึ่งหนึ่งลงทุน
กองทุนเปิดกรุงไทยตราสารหนี้ภาครัฐเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF3)
มูลค่า ณ วันที่ 30 มกราคม 2558**

กลุ่มของตราสาร	มูลค่าตามราคาตลาด	%NAV
(ก) ตราสารภาครัฐไทย/ตราสารภาครัฐต่างประเทศ	2,889,848,163.52	99.33
(ข) ตราสารที่ธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ธนาคารพาณิชย์ หรือบริษัทเงินทุนเป็นผู้ออก/ผู้รับรอง/อ่าวัด/สลักหลัง/ค้ำประกัน	52,317,090.58	1.80
(ค) ตราสารหรือผู้ออกที่มีบริษัทที่ได้รับ rating ในระดับ investment grade เป็นผู้ออก/ผู้รับรอง/อ่าวัด/สลักหลัง/ค้ำประกัน	0.00	0.00
(ง) ตราสารหรือผู้ออกที่มีบริษัทที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือในระดับที่ต่ำกว่า investment grade หรือไม่มี rating เป็นผู้ออก/ผู้รับรอง/อ่าวัด/สลักหลัง/ค้ำประกัน	0.00	0.00
สัดส่วนสูงสุด (upper limit) ที่บริษัทจัดการ คาดว่าจะลงทุนในกลุ่ม (ง)	15.00%	NAV

**รายละเอียดตัวตราสารและอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารทุกตัวใน port
กองทุนเปิดกรุงไทยตราสารหนี้ภาครัฐเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF3)
มูลค่า ณ วันที่ 30 มกราคม 2558**

ประเภท	ผู้ออก	อันดับความ น่าเชื่อถือ	มูลค่าตาม ราคาตลาด
เงินฝากธนาคาร	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	AA+	50,377,397.26
เงินฝากธนาคาร	ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)	AAA	313,609.73
เงินฝากธนาคาร	ธนาคารออมสิน	BBB-	1,014.46
เงินฝากธนาคาร	ธนาคารซีทีแบงก์	A	1,625,069.13
พันธบัตรรัฐบาล	กระทรวงการคลัง		2,389,853.83
พันธบัตรรัฐบาล	กระทรวงการคลัง		210,862,902.90
พันธบัตรรัฐบาล	กระทรวงการคลัง		86,546,437.60
พันธบัตรรัฐบาล	กระทรวงการคลัง		106,582,558.65
พันธบัตรรัฐบาล	กระทรวงการคลัง		97,842,986.10
พันธบัตรรัฐบาล	กระทรวงการคลัง		49,710,178.19
พันธบัตรรัฐบาล	กระทรวงการคลัง		143,872,603.01
พันธบัตรรัฐบาล	กระทรวงการคลัง		191,157.94
พันธบัตรรัฐบาล	กระทรวงการคลัง		3,042,933.45
พันธบัตรรัฐบาล	กระทรวงการคลัง		193,923,376.51
พันธบัตรรัฐบาล	กระทรวงการคลัง		64,384,168.80
พันธบัตรที่กระทรวงการคลังเป็นผู้รับอ่าวัด ผู้ค้ำประกัน			221,037,660.10
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย			157,244,133.40
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย			89,869,406.21
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย			75,636,674.57
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย			40,647,602.00

รายละเอียดตัวตราสารและอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารทุกตัวใน port (ต่อ)
 กองทุนเปิดกรุงไทยตราสารหนี้ภาครัฐเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF3)
 มูลค่า ณ วันที่ 30 มกราคม 2558

ประเภท	ผู้ออก	อันดับความ น่าเชื่อถือ	มูลค่าตาม ราคาตลาด
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย			160,943,887.73
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย			184,749,796.80
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย			81,219,885.60
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย			195,021,142.32
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย			3,052,022.97
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย			160,181,718.21
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย			76,142,668.50
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย			46,740,163.11
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย			11,947,525.81
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย			64,737,264.83
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย			112,590,416.03
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย			15,946,034.69
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย			102,687,043.65
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย			12,966,356.74
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย			35,921,857.66
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย			4,696,496.14
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย			76,519,249.47

สถาบันการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ Tris Rating

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

- AAA** อันดับเครดิตองค์กรหรือตราสารหนี้ที่มีความเสี่ยงต่ำที่สุด ผู้ออกตราสารหนี้มีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์สูงสุด และได้รับผลกระทบน้อยมากจากการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่น ๆ
- AA** องค์กรหรือตราสารหนี้มีความเสี่ยงต่ำมาก ผู้ออกตราสารหนี้มีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์สูงมาก แต่อาจได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่น ๆ มากกว่าอันดับเครดิตที่อยู่ในระดับ AAA
- A** องค์กรหรือตราสารหนี้มีความเสี่ยงในระดับต่ำ ผู้ออกตราสารหนี้มีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์สูง แต่อาจได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่น ๆ มากกว่าอันดับเครดิตที่อยู่ในระดับสูงกว่า
- BBB** องค์กรหรือตราสารหนี้มีความเสี่ยงในระดับปานกลาง ผู้ออกตราสารหนี้มีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์ที่เพียงพอ แต่มีความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่น ๆ มากกว่า และอาจมีความสามารถในการชำระหนี้อ่อนแอลงเมื่อเทียบกับอันดับเครดิตที่อยู่ในระดับสูงกว่า
- BB** องค์กรหรือตราสารหนี้มีความเสี่ยงในระดับสูง ผู้ออกตราสารหนี้มีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์ต่ำกว่าระดับปานกลาง และจะได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงที่รุนแรง (Adverse changes) ทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่น ๆ ซึ่งอาจส่งผลให้ความสามารถในการชำระหนี้อยู่ในเกณฑ์ที่ไม่เพียงพอ
- B** องค์กรหรือตราสารหนี้มีความเสี่ยงในระดับสูงมาก ผู้ออกตราสารหนี้มีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์ต่ำและอาจจะหมดความสามารถหรือความตั้งใจในการชำระหนี้ได้ตามการเปลี่ยนแปลงของสถานการณ์ทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่น ๆ
- C** องค์กรหรือตราสารหนี้มีความเสี่ยงในการผิดนัดชำระหนี้สูงที่สุด ผู้ออกตราสารหนี้ไม่มีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นตามกำหนดอย่างชัดเจน โดยต้องอาศัยเงื่อนไขที่เอื้ออำนวยทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่น ๆ อย่างมากจึงจะมีความสามารถในการชำระหนี้ได้
- D** องค์กรหรือตราสารหนี้อยู่ในสภาวะผิดนัดชำระหนี้ โดยผู้ออกตราสารหนี้ไม่สามารถชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นได้ตามกำหนด
- อันดับเครดิตจาก AA ถึง C อาจมีเครื่องหมายบวก (+) หรือลบ (-) ต่อท้ายเพื่อจำแนกความแตกต่างของคุณภาพของอันดับเครดิตภายในระดับเดียวกัน
- สำหรับการจัดอันดับเครดิตตราสารหนี้ระยะสั้น ทริสเรตติ้งจะเน้นการวิเคราะห์โอกาสที่จะเกิดการผิดนัดชำระหนี้ (Default Probability) เป็นสำคัญโดยมีได้คำนึงถึงระดับของการชดเชยความเสียหายที่จะเกิดขึ้นจากการผิดนัดชำระหนี้ (Recovery After Default) แต่อย่างไรก็ตาม โดยตราสารหนี้ระยะสั้นมีอายุต่ำกว่า 1 ปี สัญลักษณ์และนิยามอันดับเครดิตตราสารหนี้ระยะสั้นจำแนกเป็น 5 ระดับ ดังนี้
- T1** ผู้ออกตราสารหนี้มีสถานะทั้งทางด้านการตลาดและการเงินที่แข็งแกร่งในระดับดีมาก มีสภาพคล่องที่ดีมาก และนักลงทุนจะได้รับความคุ้มครองจากการผิดนัดชำระหนี้ที่ต่ำกว่าอันดับเครดิตในระดับอื่น ผู้ออกตราสารหนี้ได้รับอันดับเครดิตในระดับดังกล่าวซึ่งมีเครื่องหมาย “+” ด้วยจะได้รับความคุ้มครองด้านการผิดนัดชำระหนี้ที่สูงยิ่งขึ้น
- T2** ผู้ออกตราสารหนี้มีสถานะทั้งทางด้านการตลาดและการเงินที่แข็งแกร่งในระดับดี และมีความสามารถในการชำระหนี้ระยะสั้นในระดับที่น่าพอใจ

- T3 ผู้ออกตราสารหนี้มีความสามารถในการชำระหนี้ระยะสั้นในระดับที่ยอมรับได้
- T4 ผู้ออกตราสารหนี้มีความสามารถในการชำระหนี้ระยะสั้นที่ค่อนข้างอ่อนแอ
- D เป็นระดับที่อยู่ในสภาวะผิดนัดชำระหนี้ โดยผู้ออกตราสารหนี้ไม่สามารถชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นได้ตามกำหนด
- อันดับเครดิตทุกประเภทที่จัดโดยทริสเรตติ้งเป็นอันดับเครดิตตราสารหนี้ในสกุลเงินบาท ซึ่งสะท้อนความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกตราสารหนี้โดยไม่รวมความเสี่ยงจากการแปลงค่าเงินสกุลเงินบาทเป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ นอกจากนี้ทริสเรตติ้งยังใช้เครื่องหมาย “(sf)” ต่อท้ายสัญลักษณ์อันดับเครดิตตราสารหนี้เพื่อระบุว่าตราสารหนี้ที่มีเครื่องหมายดังกล่าวเป็นตราสารที่มีโครงสร้างซับซ้อน (Structured Finance Product) ตามเกณฑ์ของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ด้วย โดยที่ความหมายของสัญลักษณ์อันดับเครดิตยังคงเหมือนเดิมตามนิยามข้างต้น

ทริสเรตติ้งยังกำหนด “แนวโน้มอันดับเครดิต” (Rating Outlook) เพื่อสะท้อนความเป็นไปได้ของการเปลี่ยนแปลงอันดับเครดิตของผู้ออกตราสารหนี้ในระยะปานกลางหรือระยะยาว โดยทริสเรตติ้งจะพิจารณาถึงโอกาสที่จะเกิดการเปลี่ยนแปลงของภาวะอุตสาหกรรมและสภาพแวดล้อมทางธุรกิจในอนาคตของผู้ออกตราสารหนี้ที่อาจกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ ส่วนแนวโน้มอันดับเครดิตของตราสารหนี้โดยส่วนใหญ่จะเท่ากับแนวโน้มอันดับเครดิตขององค์กรผู้ออกตราสารหนี้ 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 โดยดการระบุ “แนวโน้มอันดับเครดิต” (Rating Outlook)

เครดิตพินิจ เป็นการบอกทิศทางการเปลี่ยนแปลงอันดับเครดิตในระยะอันใกล้ 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 การชำระหนี้ตามเงื่อนไขของตราสารเหล่านี้ภายในประเทศนั้นมีความไม่แน่นอนในระดับหนึ่งและความสามารถในการชำระหนี้คืนตามกำหนดเวลาจะมีความไม่แน่นอนมากขึ้นตามการเปลี่ยนแปลงของเศรษฐกิจในทางลบ
- B (tha) แสดงถึงระดับความน่าเชื่อถือขั้นต่ำอย่างมีนัยสำคัญเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารหนี้อื่นๆ ในประเทศไทยการปฏิบัติตามเงื่อนไขของตราสารหนี้และข้อผูกพันทางการเงินยังคงเป็นไปได้ในปัจจุบัน แต่ความมั่นคงยังจำกัดอยู่ในระดับหนึ่งเท่านั้น และความสามารถในการชำระหนี้ตามกำหนดอย่างต่อเนื่องเท่านั้นและความสามารถในการชำระหนี้ตามกำหนดอย่างต่อเนื่องนั้น ไม่แน่นอนขึ้นอยู่กับสภาวะที่เอื้อต่อการดำเนินธุรกิจและสภาพทางเศรษฐกิจ
- CCC (tha), CC (tha), C (tha) แสดงถึงระดับความน่าเชื่อถือขั้นต่ำมากเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารหรือตราสารอื่นในประเทศไทยความสามารถในการปฏิบัติตามข้อผูกพันทางการเงินขึ้นอยู่กับสภาวะที่เอื้อต่อการดำเนินธุรกิจและการพัฒนาทางเศรษฐกิจเพียงอย่างเดียว
- D (tha) อันดับความน่าเชื่อถือเหล่านี้ จะถูกกำหนดให้สำหรับองค์กรหรือตราสารหนี้ซึ่งกำลังอยู่ในภาวะผิดนัดชำระหนี้ในปัจจุบัน

คำอธิบายการจัดอันดับความน่าเชื่อถือระยะสั้น สำหรับประเทศไทย

- F1 (tha) แสดงถึงระดับความสามารถขั้นสูงสุดในการชำระหนี้ตามเงื่อนไขของตราสารตรงตามกำหนดเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารหรือตราสารอื่นๆในประเทศไทยภายใต้อันดับความน่าเชื่อถือนี้จะมอบให้สำหรับอันดับความน่าเชื่อถือที่มีความเสี่ยง “น้อยที่สุด” เมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารอื่นในประเทศเดียวกัน และโดยปกติแล้วจะกำหนดให้กับตราสารทางการเงินที่ออกหรือค้ำประกันโดยรัฐบาล ในกรณีที่มีระดับความน่าเชื่อถือสูงเป็นพิเศษจะมีสัญลักษณ์ “+” แสดงไว้เพิ่มเติมจากอันดับความน่าเชื่อถือที่กำหนด
- F2 (tha) แสดงถึงระดับความสามารถในการชำระหนี้ตามเงื่อนไขทางการเงินตามกำหนดเวลาในระดับที่น่าพอใจเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารหนี้อื่นในประเทศเดียวกัน อย่างไรก็ตาม ระดับของความน่าเชื่อถือดังกล่าวยังไม่อาจเทียบเท่ากับกรณีที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่สูงกว่า
- F3 (tha) แสดงถึงระดับความสามารถในการชำระหนี้ตามเงื่อนไขของตราสารการเงินตามกำหนดเวลาในระดับปานกลางเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารอื่นหรือตราสารอื่นในประเทศเดียวกัน อย่างไรก็ตาม ความสามารถในการชำระหนี้ดังกล่าวจะมีความไม่แน่นอนมากขึ้นไปตามความเปลี่ยนแปลงในทางลบในระยะสั้นมากกว่าตราสารที่ได้รับการจัดอันดับที่สูงกว่า
- B (tha) แสดงถึงระดับความสามารถในการชำระหนี้ตามเงื่อนไขของตราสารการเงินตามกำหนดเวลาที่ไม่แน่นอนเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารอื่นในประเทศไทย ความสามารถในการชำระหนี้ดังกล่าวจะไม่แน่นอนมากขึ้นตามการเปลี่ยนแปลงทางเศรษฐกิจและการเงินในทางลบระยะสั้น
- C (tha) แสดงถึงระดับความสามารถในการชำระหนี้ตามเงื่อนไขของตราสารการเงินตามกำหนดเวลาที่ไม่แน่นอนสูงเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารอื่นในประเทศไทยความสามารถในการปฏิบัติตามข้อผูกพันทางการเงินขึ้นอยู่กับสภาวะที่เอื้อต่อการดำเนินธุรกิจและสภาพการณ์ทางเศรษฐกิจเท่านั้น
- D (tha) แสดงถึงการผิดนัดชำระหนี้ที่เกิดขึ้นแล้วหรือกำลังจะเกิดขึ้น

หมายเหตุประกอบการจัดอันดับความน่าเชื่อถือในระยะยาว ในระยะสั้น สำหรับประเทศไทย

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

สำหรับอันดับความน่าเชื่อถือในระยะยาวและจะไม่มีการระบุสัญลักษณ์ต่อท้ายดังกล่าวสำหรับอันดับความน่าเชื่อถือในระยะสั้น นอกเหนือจาก “F1(tha)”

สัญญาณการปรับอันดับความน่าเชื่อถือ (Rating Watch) : สัญญาณการปรับอันดับความน่าเชื่อถือจะถูกใช้เพื่อแจ้งให้นักลงทุนทราบว่ามีความเป็นไปได้ที่จะมีการเปลี่ยนแปลงอันดับความน่าเชื่อถือและแจ้งแนวโน้มทิศทางการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว สัญญาณดังกล่าวอาจระบุเป็น “สัญญาณบวก” ซึ่งบ่งชี้แนวโน้มในการปรับอันดับความน่าเชื่อถือให้สูงขึ้น “สัญญาณลบ” จะบ่งชี้แนวโน้มในการปรับอันดับความน่าเชื่อถือให้ต่ำลง หรือ “สัญญาณวิวัฒนาการ” ในกรณีที่อันดับความน่าเชื่อถืออาจได้รับการปรับขึ้นปรับลงหรือคงที่โดยปกติ สัญญาณการปรับอันดับความน่าเชื่อถือมักจะถูกระบุไว้สำหรับช่วงระยะเวลาสั้นๆ

กองทุนเปิดกรุงไทยตราสารหนี้ภาครัฐเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF3)

งบดุล

ณ วันที่ 31 มกราคม 2558

	(บาท)
สินทรัพย์	
เงินลงทุนตามราคายุติธรรม (ราคาทุน 2,916,567,837.64 บาท)	2,931,439,939.77
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	2,078,577.27
ลูกหนี้	
จากเงินปันผลและดอกเบี้ย	10,906,760.53
จากการขายเงินลงทุน	32,486,291.10
จากการขายหน่วยลงทุน	1,770,851.03
ค่าใช้จ่ายรอการตัดบัญชี	522,536.39
รวมสินทรัพย์	<u>2,979,204,956.09</u>
หนี้สิน	
เจ้าหนี้	
จากการซื้อเงินลงทุน	66,314,745.00
จากการรับคืนหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน	1,080,790.24
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	2,280,904.11
หนี้สินรวม	<u>69,676,439.35</u>
สินทรัพย์สุทธิ	<u>2,909,528,516.74</u>
สินทรัพย์สุทธิ :	
ทุนที่ได้รับจากผู้ถือหน่วยลงทุน	2,179,438,974.77
กำไรสะสม	308,411,310.04
บัญชีปรับสมดุลย์	421,678,231.93
สินทรัพย์สุทธิ	<u>2,909,528,516.74</u>
จำนวนหน่วยลงทุนที่ออกจำหน่ายแล้วทั้งหมด(หน่วย)	217,943,897.1784
สินทรัพย์สุทธิต่อหน่วยลงทุน (บาท)	13.3499

กองทุนเปิดกรุงไทยตราสารหนี้ภาครัฐเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF3)

งบกำไรขาดทุน

สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2557 ถึงวันที่ 31 มกราคม 2558

	(บาท)
รายได้จากการลงทุน	
รายได้ดอกเบี้ย	33,477,632.39
รายได้ทั้งสิ้น	<u>33,477,632.39</u>
ค่าใช้จ่าย	
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	9,396,694.83
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์	340,277.33
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน	1,734,774.41
ค่าธรรมเนียมวิชาชีพ	
ค่าธรรมเนียมการสอบบัญชี	42,344.66
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินโครงการ	496,278.45
ค่าใช้จ่ายทั้งสิ้น	<u>12,010,369.68</u>
รายได้จากการลงทุนสุทธิ	<u><u>21,467,262.71</u></u>
รายการกำไรหรือขาดทุนสุทธิจากเงินลงทุน	
รายการกำไรหรือขาดทุนสุทธิที่เกิดขึ้นทั้งสิ้น	22,897,173.79
รายการกำไรหรือขาดทุนสุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นทั้งสิ้น (ระหว่างปี)	5,315,468.53
รวมรายการกำไรหรือขาดทุนจากการลงทุนที่เกิดขึ้นและที่ยังไม่เกิดขึ้น	<u>28,212,642.32</u>
การเพิ่มขึ้นในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงาน	<u><u>49,679,905.03</u></u>

กองทุนเปิดกรุงไทยตราสารหนี้ภาครัฐเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF3)

งบประมาณรายละเอียดการลงทุน

ณ วันที่ 31 มกราคม 2558

จัดการโดย บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน)

(หน่วย : บาท)

	มูลค่าที่ตราไว้/ จำนวนหน่วย	ราคาทุน	ดอกเบี้ย / เงินปันผล ค้างรับ	มูลค่ายุติธรรม	อัตราส่วน ของมูลค่า ยุติธรรม	อัตรา ดอกเบี้ย (%)	วันครบ กำหนด
พันธบัตร ตัวเงินคลัง หรือพันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย							
พันธบัตรที่กระทรวงการคลังค้ำประกัน							
กระทรวงการคลัง (MOF)							
GGLB16NA- พันธบัตรธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร พ.ศ.2557 ครั้งที่ 7	215,000,000.00	216,317,868.30	1,330,761.85	219,720,737.80	7.50%	3.5300	29/11/2559
รวม กระทรวงการคลัง (MOF)	215,000,000.00	216,317,868.30	1,330,761.85	219,720,737.80	7.50%		
รวม พันธบัตรที่กระทรวงการคลังค้ำประกัน	215,000,000.00	216,317,868.30	1,330,761.85	219,720,737.80	7.50%		
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย							
ธนาคารแห่งประเทศไทย (BOT)							
BOT157A- พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย รุ่นที่ 2/3ปี/2555	159,000,000.00	159,668,210.22	230,006.22	159,960,358.41	5.46%	3.3000	16/07/2558
BOT158A- พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย รุ่นที่ 2/2ปี/2556	3,000,000.00	3,006,949.47	38,884.92	3,013,305.42	0.10%	2.8500	19/08/2558
BOT161A- พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย รุ่นที่ 1/3ปี/2556	193,000,000.00	194,041,636.44	280,774.47	194,750,950.04	6.64%	2.9500	14/01/2559
BOT162B- พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย รุ่นที่ 1/2ปี/2557	80,000,000.00	80,271,098.40	864,548.00	80,359,788.00	2.74%	2.4500	24/02/2559
BOT163A- พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย รุ่นที่ 1/4ปี/2555	180,000,000.00	180,613,670.40	2,429,555.40	182,330,366.40	6.22%	3.2200	01/03/2559
BOT167A- พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย รุ่นที่ 2/3ปี/2556	158,500,000.00	159,742,023.43	119,199.93	160,833,627.20	5.49%	3.0500	23/07/2559
BOT168A- พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย รุ่นที่ 2/3ปี/2557	40,000,000.00	40,241,126.40	424,328.80	40,225,539.60	1.37%	2.4200	25/08/2559
BOT171A- พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย รุ่นที่ 1/3ปี/2557	75,000,000.00	75,386,158.50	69,041.25	76,077,892.50	2.60%	2.8000	20/01/2560
BOT177A- พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย รุ่นที่ 2/3ปี/2557	155,000,000.00	155,678,298.60	124,254.20	157,128,835.10	5.36%	2.6600	21/07/2560
BOTS152A- พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย ประเภทออมทรัพย์ ปี พ.ศ.2551 ครั้งที่ 1 อายุ 7 ปี	4,600,000.00	4,602,941.07	89,605.48	4,607,149.88	0.16%	4.5000	27/02/2558
CB15226A- พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	90,000,000.00	89,874,422.04	0.00	89,874,422.04	3.07%	2.0400	26/02/2558
CB15312A- พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	36,000,000.00	35,923,253.84	0.00	35,923,807.08	1.23%	1.9994	12/03/2558
CB15319B- พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	13,000,000.00	12,967,315.26	0.00	12,967,070.75	0.44%	2.0000	19/03/2558
CB15326A- พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	103,000,000.00	102,695,239.60	0.00	102,692,821.86	3.50%	2.0437	26/03/2558
CB15402A- พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	16,000,000.00	15,946,344.92	0.00	15,946,916.43	0.54%	2.0469	02/04/2558
CB15409A- พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย งวดที่ 13/182/57	60,000,000.00	59,777,356.02	0.00	59,785,452.12	2.04%	2.0290	09/04/2558
CB15409B- พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	53,000,000.00	52,798,411.33	0.00	52,810,965.68	1.80%	2.0800	09/04/2558
CB15416A- พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	65,000,000.00	64,744,693.05	0.00	64,740,753.99	2.21%	1.9450	16/04/2558
CB15423A- พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	12,000,000.00	11,948,559.00	0.00	11,948,162.98	0.41%	1.9400	23/04/2558
CB15430A- พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	76,000,000.00	75,628,034.39	0.00	75,640,737.58	2.58%	2.0400	30/04/2558
CB15514A- พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	47,000,000.00	46,744,689.81	0.00	46,742,671.99	1.59%	1.9545	14/05/2558
CB15528A- พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	77,000,000.00	76,525,750.01	0.00	76,523,333.01	2.61%	1.9500	28/05/2558
รวม ธนาคารแห่งประเทศไทย (BOT)	1,696,100,000.00	1,698,826,182.20	4,670,198.67	1,704,884,928.06	58.16%		
รวม พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	1,696,100,000.00	1,698,826,182.20	4,670,198.67	1,704,884,928.06	58.16%		

กองทุนเปิดกรุงไทยตราสารหนี้ภาครัฐเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF3)

งบประมาณรายละเอียดเงินลงทุน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 มกราคม 2558

จัดการโดย บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน)

(หน่วย : บาท)

	มูลค่าที่ตราไว้/ จำนวนหน่วย	ราคาทุน	ดอกเบี้ย / เงินปันผล ค้างรับ	มูลค่ายุติธรรม	อัตราส่วน ของมูลค่า ยุติธรรม	อัตรา ดอกเบี้ย (%)	วันครบ กำหนด
พันธบัตรรัฐบาล							
กระทรวงการคลัง (MOF)							
ILB217A- พันธบัตรรัฐบาลประเภทอัตราดอกเบี้ยแปรผันตามการเปลี่ยนแปลงของเงินเฟ้อ ใน ปีงบประมาณ พ.ศ.2554	49,000,000.00	50,937,815.16	31,053.41	49,680,097.04	1.69%	1.2000	14/07/2564
LB155A- พันธบัตรรัฐบาลในปีงบประมาณ พ.ศ.2553 ครั้งที่ 1	191,610,000.00	192,353,082.74	1,351,113.01	192,582,677.50	6.57%	3.6250	22/05/2558
LB15DA- พันธบัตรรัฐบาลในปีงบประมาณ พ.ศ.2553 ครั้งที่ 6	3,000,000.00	3,026,162.91	13,356.15	3,029,739.51	0.10%	3.1250	11/12/2558
LB167A- พันธบัตรรัฐบาลกรณีพิเศษ ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2549 ครั้งที่ 2	182,000.00	187,559.62	134.63	191,033.73	0.01%	5.4000	27/07/2559
LB175A- พันธบัตรรัฐบาลในปีงบประมาณ พ.ศ.2550 ครั้งที่ 2	2,240,000.00	2,311,352.42	1,841.10	2,388,146.99	0.08%	5.0000	26/05/2560
LB176A- พันธบัตรรัฐบาลเพื่อการปรับโครงสร้างหนี้ ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2555 ครั้งที่ 2	139,505,000.00	141,821,360.55	583,818.66	143,296,902.15	4.89%	3.2500	16/06/2560
LB196A- พันธบัตรรัฐบาลในปีงบประมาณ พ.ศ.2552 ครั้งที่ 13	60,000,000.00	64,159,874.40	318,493.20	64,069,596.00	2.19%	3.8750	13/06/2562
LB21DA- พันธบัตรรัฐบาล ในปีงบประมาณ พ.ศ.2554 ครั้งที่ 4	195,000,000.00	209,886,709.50	897,000.00	209,979,857.10	7.16%	3.6500	17/12/2564
LB236A- พันธบัตรรัฐบาลเพื่อการปรับโครงสร้างหนี้ ในปีงบประมาณ พ.ศ.2553 ครั้งที่ 1	90,000,000.00	97,712,774.10	420,102.90	97,429,609.80	3.32%	3.6250	16/06/2566
LB25DA- พันธบัตรรัฐบาลเพื่อการปรับโครงสร้างหนี้เงินกู้ (พรก.ให้อำนาจกระทรวงการคลังกู้ เงินฯ พ.ศ. 2552)	95,000,000.00	105,661,376.90	511,047.75	106,079,083.35	3.62%	3.8500	12/12/2568
LB296A- พันธบัตรรัฐบาลในปีงบประมาณ พ.ศ.2553 ครั้งที่ 2	70,000,000.00	81,428,131.40	383,322.10	86,169,943.30	2.94%	4.8750	22/06/2572
รวม กระทรวงการคลัง (MOF)	895,537,000.00	949,486,199.70	4,511,282.91	954,896,686.47	32.57%		
รวม พันธบัตรรัฐบาล	895,537,000.00	949,486,199.70	4,511,282.91	954,896,686.47	32.57%		
รวม พันธบัตร ตัวเงินคลัง หรือพันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	2,806,637,000.00	2,864,630,250.20	10,512,243.43	2,879,502,352.33	98.23%		
เงินฝากในธนาคารพาณิชย์ หรือธนาคารอื่นที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น							
เงินฝากประจำ							
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) (KTB) (KTB)							
FD001718 - เงินฝากประจำ บมจ.ธ.กรุงไทย	50,000,000.00	50,000,000.00	381,369.86	50,000,000.00	1.71%	2.9000	28/04/2558
รวม ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) (KTB) (KTB)	50,000,000.00	50,000,000.00	381,369.86	50,000,000.00	1.71%		
รวม เงินฝากประจำ	50,000,000.00	50,000,000.00	381,369.86	50,000,000.00	1.71%		
เงินฝากออมทรัพย์-ห้ามใช้							
บจ. ธนาคารซีทีบีแมงก์ (CITI) (CITI)							
SICTB001 - เงินฝากออมทรัพย์เพื่อการลงทุน-ธ.ซีทีบีแมงก์ จำกัดKA	1,623,401.25	1,623,401.25	1,723.47	1,623,401.25	0.06%	1.2500	เมื่อทวงถาม
รวม บจ. ธนาคารซีทีบีแมงก์ (CITI) (CITI)	1,623,401.25	1,623,401.25	1,723.47	1,623,401.25	0.06%		
ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) (UOBT)							
SIUOBR01 - เงินฝากออมทรัพย์เพื่อการลงทุน-ธ.ยูโอบี จก.(มหาชน)	313,172.15	313,172.15	452.17	313,172.15	0.01%	1.7000	เมื่อทวงถาม
รวม ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) (UOBT)	313,172.15	313,172.15	452.17	313,172.15	0.01%		
รวม เงินฝากออมทรัพย์-ห้ามใช้	1,936,573.40	1,936,573.40	2,175.64	1,936,573.40	0.07%		
เงินสดในมือ/เงินฝากกระแสรายวัน/เงินฝากออมทรัพย์							
ธนาคารออมสิน (GSB)							
SIGSB001 - เงินฝากออมทรัพย์ ธนาคารออมสิน	1,014.04	1,014.04	0.43	1,014.04	0.00%	0.5000	เมื่อทวงถาม
รวม ธนาคารออมสิน (GSB)	1,014.04	1,014.04	0.43	1,014.04	0.00%		
รวม เงินสดในมือ/เงินฝากกระแสรายวัน/เงินฝากออมทรัพย์	1,014.04	1,014.04	0.43	1,014.04	0.00%		
รวม เงินฝากในธนาคารพาณิชย์ หรือธนาคารอื่นที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น	51,937,587.44	51,937,587.44	383,545.93	51,937,587.44	1.77%		
รวมเงินลงทุน	2,858,574,587.44	2,916,567,837.64	10,895,789.36	2,931,439,939.77	100.00%		

**ความเห็นของบริษัทจัดการกองทุนรวมเกี่ยวกับการลงทุน
เพื่อเป็นทรัพย์สินของ
กองทุนเปิดกรุงไทยตราสารหนี้ภาครัฐเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF3)**

1. สภาพตลาดตราสารหนี้ในช่วงตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2557 ถึงวันที่ 31 มกราคม 2558

ตลาดตราสารหนี้ในช่วงวันที่ 1 สิงหาคม 2557 ถึงวันที่ 31 มกราคม 2558 อัตราผลตอบแทนปรับตัวลดลงทุกอายุตามความเสี่ยงจากความกังวลต่อแนวโน้มการชะลอตัวของเศรษฐกิจโลก รวมถึงการชะลอตัวของเศรษฐกิจไทยและเงินเฟ้อที่ทำให้ยังคงมีกระแสการคาดการณ์ว่า กนง.อาจมีการผ่อนคลายนโยบายการเงินเพิ่มเติม โดยสรุปอัตราผลตอบแทนระยะสั้นรุ่นอายุน้อยกว่า 1 ปี ปรับตัวลดลง -8 ถึง -2 bps รุ่นอายุ 1 – 3 ปี ปรับตัวลดลง -43 ถึง -12 bps รุ่นอายุ 3 – 7 ปี ปรับตัวลดลง -98 ถึง -43 bps รุ่นอายุ 7 – 10 ปี ปรับตัวลดลง -102 ถึง -98 bps รุ่นอายุมากกว่า 10 ปี ปรับตัวลดลง -105 ถึง -39 bps โดยส่วนต่างอัตราผลตอบแทนรุ่นอายุ 2 และ 10 ปีปรับตัวแคบลงจาก 125 bps มาอยู่ 56 bps ทั้งนี้ ผลตอบแทนของดัชนีพันธบัตรรัฐบาลอยู่ที่ 12.65% ต่อปี

สำหรับแนวโน้มตราสารหนี้ปี 2558 ทาง บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน) คาดว่าเส้นอัตราผลตอบแทนมีแนวโน้มปรับตัวเพิ่มขึ้นแบบ Bear Steepening ซึ่งเป็นผลมาจากการปรับเพิ่มดอกเบี้ยนโยบายเข้าสู่ระดับปกติ (Normalization) อีก ประมาณ 2 ครั้งในช่วงครึ่งหลังของปี 2558 โดยเศรษฐกิจไทยน่าจะปรับตัวดีขึ้นในปีนี้อาจหลายแรงส่ง เช่นเดียวกับอัตราเงินเฟ้อที่จะปรับตัวขึ้นได้รวดเร็วในช่วงครึ่งหลังของปีจากราคาน้ำมันปรับที่จะปรับตัวเพิ่มขึ้น รวมถึงผลกระทบของ VAT ในไตรมาส 4 ปี 2558 ก็จะเป็นตัวเร่งเงินเฟ้อในช่วงปลายปี 2558

จากการคาดการณ์แนวโน้มเศรษฐกิจ อัตราดอกเบี้ย และภาวะตลาดตราสารหนี้ข้างต้น บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน) จึงได้เลือกลงทุนในตราสารที่มีความมั่นคงและมีสภาพคล่องสูง ขณะเดียวกันจะจำกัดความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย โดยการปรับอายุเฉลี่ยของตราสารหนี้ในพอร์ตการลงทุนให้สอดคล้องกับการคาดการณ์ทิศทางอัตราดอกเบี้ยนโยบาย แนวโน้มเศรษฐกิจทั้งในและต่างประเทศ รวมถึงปัจจัยอื่นซึ่งมีผลต่อตลาดตราสารหนี้

2. สำหรับรอบปีบัญชีตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2557 ถึงวันที่ 31 มกราคม 2558

กองทุนเปิดกรุงไทยตราสารหนี้ภาครัฐเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF3) เป็นกองทุนรวมตราสารหนี้ การลงทุนของกองทุน ณ วันที่ 31 มกราคม 2558 มีสัดส่วนการลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล 98.13% ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน และลงทุนในเงินฝากและตราสารหนี้ภาคธนาคาร 1.87% ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน ส่วนที่เหลือเป็นเงินสดและสินทรัพย์อื่นๆ ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน

3. การเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นในรอบบัญชีที่ผ่านมาเมื่อเทียบกับรอบปีบัญชีก่อนหน้า

สัดส่วนการลงทุนใน ณ วันที่ 31 มกราคม 2558 เปรียบเทียบกับวันที่ 31 กรกฎาคม 2557 มีลงทุนในตราสารหนี้ภาครัฐเพิ่มขึ้นจาก 91.95% เป็น 98.13% ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ เงินฝากและตราสารหนี้ภาคธนาคารพาณิชย์ลดลงจาก 8.05% เป็น 1.87% ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ

รายงานรายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้อง
กองทุนเปิดกรุงไทยตราสารหนี้ภาครัฐเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF3)
สิ้นสุด ณ วันที่ 31 มกราคม 2558

ลำดับ	รายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้อง	ลำดับ	รายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้อง
1	ธนาคาร กรุงไทย จำกัด (มหาชน) ❶	30	นางสาววีวรรณ ธนกิจวรบูลย์
2	บจก.กรุงไทย คอมพิวเตอร์ เซอร์วิสเซส	31	นายยืนยง เทพจำนงค์
3	บจก.กรุงไทยกฎหมาย	32	นายเทอดยศ ผจญศิลป์วิวัฒน์
4	บจก.กรุงไทยธุรกิจบริการ	33	นายเสรี ระเบิดทศพร
5	บมจ.หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย	34	นางสาวอสมมา เลิศลดาศักดิ์
6	บจก.กรุงไทยธุรกิจลิซซิ่ง	35	นายสมภพ ประกายรุ่งทอง
7	บจก.เคทีบี แอดไวซ์เซอร์	36	นายอมรศักดิ์ วงษ์แข็ง
8	บจก. กรุงไทย ร่วมทุน	37	นายสมคิด ลิขิตปริญญา
9	นายสุทธิชัย จิตรวาทิน	38	นางสาวสุวรรณา ตัญยาธิคม
10	นางสุมาลี สุขสว่าง	39	นายศรัทธัย เตரியมวรกุล
11	นายदनัย สมานันต์	40	นางสุนี แนวพานิช
12	นางชวินดา หาญรัตนกุล	41	นางสาวอชรา เฉลิมมุข
13	นายวัชรวิทย์ ตันตริยานนท์	42	นายเทิดศักดิ์ แสงวิมล
14	นายประสิทธิ์ อ่ำภรณ์	43	นายกานต์ ลขิตากุล
15	นายเอกนิติ นิติทัณฑ์ประภาศ	44	นางสาววรรณรพีร์ ประกอบวรรณกิจ
16	นายวิโรจน์ ตั้งเจริญ	45	นางสาวอรอุมา ชีพเป็นสุข
17	นายวีระ วุฒิศิริกุล	46	นายชัชพล สีวลีพันธ์
18	นางสาวดารบุษย์ ปภาพจน์	47	นายกิตติศักดิ์ บุญราศรี
19	นางสาวหัสวรา แสงรุจี	48	นางแสงสิริ เนตรอัมพร
20	นางเพ็ญศรี มีสุขสบาย	49	นางรัชดาพร เพ็ชรประกอบ
21	นางแสงจันทร์ ลี	50	นางจุฑามาส นุชประยูร
22	นายคมสันติ วงษ์อารี	51	นายศุภกร สิงห์ศรี
23	นายกฤษณ์ ณ สงขลา	52	นายสมเกียรติ เรืองอุดม
24	นางสาวไพไลวรรณ อ่องธรรมกุล	53	นางสาวศิวพร วุฒานุพันธ์
25	นายไพรัช มิคะเสน	54	นายมนตรี ทวีวิทยากุล
26	นายสมชัย อมรรธรรม	55	นางสาวธัญญาพร ตั้งอุทัยสุข
27	นายเฉลิม โลกิจแสงทอง	56	นางสาวสำเนา เขียวศิริ
28	นางรุ่งตะวัน อิศรพันธุ์	57	นางสาวอนุตตมา บำรุงศิริ
29	นางสาวประไพ กวีวงศ์ประเสริฐ	58	นางสุภากร สุจริตนวิมล

รายงานรายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้อง (ต่อ)
กองทุนเปิดกรุงไทยตราสารหนี้ภาครัฐเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF3)
สิ้นสุด ณ วันที่ 31 มกราคม 2558

ลำดับ	รายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้อง	ลำดับ	รายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้อง
59	นายศราวดี อีรนพไพบูลย์	61	นางสาวกุลณัฐฐา อภิวิฑิต์ชัย
60	นายพีรพงศ์ กิจจาการ		

หมายเหตุ ❶ เป็นบุคคลที่เกี่ยวข้องที่ทำธุรกรรมกับกองทุน

ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบรายละเอียดการทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกองทุนรวมได้ที่บริษัทจัดการโดยตรง

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

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

รายงานการลงทุนไม่เป็นไปตามนโยบายการลงทุนเฉลี่ยในรอบปีบัญชี
กองทุนเปิดกรุงไทยตราสารหนี้ภาครัฐเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF3)
รอบปีบัญชีระหว่าง วันที่ 1 สิงหาคม 2557 ถึงวันที่ 31 มกราคม 2558

วันที่	รายละเอียด	การดำเนินการแก้ไข
	<p style="text-align: center;"><i>การลงทุนเป็นไปตามนโยบายการลงทุน</i></p>	

**การรับผลประโยชน์ตอบแทน เนื่องจากการใช้บริการบุคคลอื่น ๆ (Soft Commission) ของ
กองทุนเปิดกรุงไทยตราสารหนี้ภาครัฐเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF3)**

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



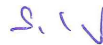
รายงานความเห็นของผู้ดูแลผลประโยชน์

เสนอ ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนกองทุนเปิดกรุงไทยตราสารหนี้ภาครัฐเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF3)

ตามที่ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ในฐานะผู้ดูแลผลประโยชน์กองทุนเปิดกรุงไทยตราสารหนี้ภาครัฐเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF3) ซึ่งมีบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน) เป็นผู้จัดการกองทุนได้ปฏิบัติหน้าที่ดูแลผลประโยชน์ของกองทุนดังกล่าว สำหรับระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2557 ถึงวันที่ 31 มกราคม 2558 แล้วนั้น

ธนาคารฯ เห็นว่าบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน) ได้ปฏิบัติหน้าที่ในการจัดการกองทุนเปิดกรุงไทยตราสารหนี้ภาครัฐเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF3) โดยถูกต้องตามที่ควรตามวัตถุประสงค์ที่ได้กำหนดไว้ในโครงการจัดการที่ได้รับอนุมัติจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และภายใต้พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535

ขอแสดงความนับถือ
ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)



(นางสาวศิริ จริงจิตร์)

ผู้จัดการสายปฏิบัติการธุรกรรมการเงินและหลักทรัพย์
ผู้ดูแลผลประโยชน์