

EBANK

กองทุนเปิด KTAM SET Banking ETF Tracker



KTAM SET Banking ETF Tracker

รายงานประจำปี

รอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ตุลาคม 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 ท่านผู้ถือหน่วยลงทุน

กองทุนเปิด KTAM SET Banking ETF Tracker

บริษัทขอนำเสนอรายงานประจำปี ระหว่างวันที่ 1 พฤศจิกายน 2565 ถึงวันที่ 31 ตุลาคม 2566 ของกองทุนเปิด KTAM SET Banking ETF Tracker เพื่อรายงานผลการดำเนินงานของกองทุนให้ท่านผู้ถือหน่วยลงทุนได้ทราบ

บริษัทขอขอบพระคุณท่านผู้ถือหน่วยลงทุนที่ได้ให้ความเชื่อถือและไว้วางใจให้บริษัทบริหารเงินทุนของท่านเสมอมา

ขอแสดงความนับถือ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงเทพ จำกัด (มหาชน)

ตารางเปรียบเทียบผลการดำเนินงานของ
กองทุนเปิด KTAM SET Banking ETF Tracker

กองทุน	วันจดทะเบียน/ วันเปลี่ยนแปลง นโยบายการลงทุน	ราคา ต่อหน่วย (บาท)	ผลการดำเนินงาน (สิ้นสุด ณ 31 ตุลาคม 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
EBANK	16 พฤศจิกายน 2555	5.0688	0.98%	-5.08%	2.19%	1.93%	21.49%	-1.33%	0.40%	1.33%
Benchmark	-	-	1.69%	-5.59%	2.70%	2.83%	19.41%	-2.99%	-0.08%	0.96%
ความผันผวนของ ผลการดำเนินงาน	-	-	13.15%	11.88%	11.93%	12.26%	19.71%	22.60%	19.89%	20.46%
ความผันผวนของ ตัวชี้วัด	-	-	14.31%	13.41%	13.33%	13.31%	20.62%	23.88%	20.82%	21.28%

*กองทุนจ่ายเงินปันผล 4 ครั้ง รวมเป็นเงิน 0.70 บาทต่อหน่วย

Benchmark = ดัชนีผลตอบแทนรวมธุรกิจธนาคาร (BANK TRI)

ความผันผวนคำนวณเป็น % ต่อปี

Tracking Different (TD) ย้อนหลัง 1 ปี ของกองทุนเท่ากับ -0.93% ต่อปี

Tracking Error (TE) ย้อนหลัง 1 ปี ของกองทุนเท่ากับ 1.13% ต่อปี

การแสดงผลการดำเนินงานของกองทุนรวมด้วยวิธีการตามปีปฏิทิน
เปรียบเทียบกับตัวชี้วัด และค่าความเสี่ยงของกองทุนรวม (SD)

ปี	% ต่อปี									
	2556	2557	2558	2559	2560	2561	2562	2563	2564	2565
EBANK*	-13.69%	32.28%	-26.34%	20.33%	17.54%	-8.31%	-11.03%	-16.76%	25.45%	4.23%
Benchmark	-13.22%	33.87%	-26.51%	21.88%	18.63%	-7.77%	-10.45%	-19.64%	26.93%	-3.24%
ความผันผวนของ ผลการดำเนินงาน	26.08%	16.69%	19.88%	19.62%	9.72%	14.43%	12.61%	38.82%	22.39%	14.82%
ความผันผวนของ ตัวชี้วัด	26.21%	17.02%	20.78%	20.23%	9.84%	14.67%	13.26%	41.02%	22.85%	16.62%

*กองทุนจ่ายเงินปันผล 4 ครั้ง รวมเป็นเงิน 0.70 บาทต่อหน่วย

Benchmark = ดัชนีผลตอบแทนรวมธุรกิจธนาคาร (BANK TRI)

ความผันผวนคำนวณเป็น % ต่อปี

- เอกสารการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมฉบับนี้ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน
- ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวมไม่ได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต
- การลงทุนมีความเสี่ยง ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลก่อนตัดสินใจลงทุน

แบบแสดงค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม
 กองทุนเปิด KTAM SET Banking ETF Tracker
 ระหว่างวันที่ 1 พฤศจิกายน 2565 ถึงวันที่ 31 ตุลาคม 2566

ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม* (fund's direct expenses)	จำนวนเงิน หน่วย : พันบาท	ร้อยละของ มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	237.90	0.35
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์	18.36	0.03
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน	6.78	0.01
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลสภาพคล่อง	34.31	0.05
ค่าสอบบัญชี	70.00	0.10
ค่าธรรมเนียมที่ปรึกษากองทุน	55.58	0.08
ค่าสิ่งพิมพ์	32.08	0.05
ค่าการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย	53.50	0.08
ค่าธรรมเนียมธนาคาร	8.72	0.01
ค่าใช้จ่ายอื่นๆ**	0.90	0.00
รวมค่าใช้จ่ายทั้งหมด***	518.13	0.76

*เป็นอัตราที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่มแล้ว

**ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายที่แต่ละรายการมีมูลค่าน้อยกว่าร้อยละ 0.01 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ

***ไม่รวมค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และค่าธรรมเนียมต่างๆ ที่เกิดขึ้นจากการซื้อขายหลักทรัพย์

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

ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์

กองทุนเปิด KTAM SET Banking ETF Tracker
 ระหว่างวันที่ 1 พฤศจิกายน 2565 ถึงวันที่ 31 ตุลาคม 2566

อันดับ	ชื่อ	ค่านายหน้า (บาท)	อัตราส่วน ค่านายหน้า
1	บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	1,937.13	100.00%
	รวม	1,937.13	100.00%

อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุน (Portfolio Turnover Ratio : PTR)

กองทุนเปิด KTAM SET Banking ETF Tracker
 ระหว่างวันที่ 1 พฤศจิกายน 2565 ถึงวันที่ 31 ตุลาคม 2566

PTR = 0.00%

รายงานสถานะการลงทุนการกู้ยืมเงินและการก่อภาระผูกพัน

กองทุนเปิด KTAM SET Banking ETF Tracker

มูลค่า ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2566

รายละเอียดการลงทุน	มูลค่าตามราคาตลาด	%NAV
หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินในประเทศ	50,774,502.22	100.17
หุ้นสามัญ		
หมวดธุรกิจการเงิน	44,397,157.39	87.59
ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น	5,544.00	0.01
เงินฝากธนาคาร		
อันดับความน่าเชื่อถือ : AA	6,371,800.83	12.57
อื่นๆ	-86,078.25	-0.17
ประเภทรายการค้างรับอื่นๆ	8,941.38	0.02
ประเภทรายการค้างจ่ายหรือหนี้สินอื่นๆ	-95,019.63	-0.19
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ	50,688,423.97	100.00

รายงานสรุปจำนวนเงินลงทุนในตราสารแห่งนี้ เงินฝาก หรือตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน

กองทุนเปิด KTAM SET Banking ETF Tracker

มูลค่า ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2566

กลุ่มของตราสาร	มูลค่าตามราคาตลาด	%NAV
(ก) ตราสารภาครัฐไทย/ตราสารภาครัฐต่างประเทศ	0.00	0.00
(ข) ตราสารที่ธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ธนาคารพาณิชย์ หรือบริษัทเงินทุนเป็นผู้ออก/ผู้รับรอง/อวัล/สลักหลัง/ค้ำประกัน	6,371,800.83	12.57
(ค) ตราสารหรือผู้ออกที่มีบริษัทที่ได้รับ rating ในระดับ investment grade เป็นผู้ออก/ผู้รับรอง/อวัล/สลักหลัง/ค้ำประกัน	0.00	0.00
(ง) ตราสารหรือผู้ออกที่มีบริษัทที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือในระดับที่ต่ำกว่า investment grade หรือไม่มี rating เป็นผู้ออก/ผู้รับรอง/อวัล/สลักหลัง/ค้ำประกัน	0.00	0.00
สัดส่วนสูงสุด (upper limit) ที่บริษัทจัดการ คาดว่าจะลงทุนในกลุ่ม (ง)	15.00%	NAV

รายละเอียดตัวตราสารและอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารทุกตัวใน port

กองทุนเปิด KTAM SET Banking ETF Tracker

มูลค่า ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2566

ประเภท	ผู้ออก	อันดับความ น่าเชื่อถือ	มูลค่าตาม ราคาตลาด
หุ้นสามัญ	บมจ. แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป		524,215.89
หุ้นสามัญ	บมจ. เอสซีบี เอกซ์		8,372,500.00
หุ้นสามัญ	บมจ. ทูนอนชาต		1,313,200.00
หุ้นสามัญ	บมจ. ทิสโก้ ไฟแนนซ์เชียลกรุ๊ป		1,889,387.50
หุ้นสามัญ	ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน)		3,767,520.00
หุ้นสามัญ	ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)		970,225.00
หุ้นสามัญ	ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)		7,903,150.00
หุ้นสามัญ	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)		5,224,050.00
หุ้นสามัญ	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)		6,465,320.00
หุ้นสามัญ	ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)		7,560,000.00
หุ้นสามัญ	ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)		407,589.00
ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น	ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)		5,544.00
เงินฝากธนาคาร	ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	AA+	6,371,800.83

สถาบันการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ Tris Rating

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

- AAA** อันดับเครดิตองค์กรหรือตราสารหนี้มีความเสี่ยงต่ำที่สุด 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 และอาจมีความสามารถในการชำระหนี้ที่อ่อนแอลงเมื่อเทียบกับอันดับเครดิตที่อยู่ในระดับสูงกว่า
- BB** องค์กรหรือตราสารหนี้มีความเสี่ยงในระดับสูง ผู้ออกตราสารหนี้มีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์ต่ำกว่าระดับปานกลาง และจะได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงที่รุนแรง (Adverse changes) ทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่นๆ ซึ่งอาจส่งผลให้ความสามารถในการชำระหนี้ที่อยู่ในเกณฑ์ที่ไม่เพียงพอ
- B** องค์กรหรือตราสารหนี้มีความเสี่ยงในระดับสูงมาก ผู้ออกตราสารหนี้มีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์ต่ำและอาจจะหมดความสามารถหรือความตั้งใจในการชำระหนี้ได้ตามการเปลี่ยนแปลงของสถานการณ์ทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่นๆ
- C** องค์กรหรือตราสารหนี้มีความเสี่ยงในการผิดนัดชำระหนี้สูงสุด ผู้ออกตราสารหนี้ไม่มีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นตามกำหนดอย่างชัดเจน โดยต้องอาศัยเงื่อนไขที่เอื้ออำนวยทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่นๆ อย่างมากจึงจะมีความสามารถในการชำระหนี้ได้
- D** องค์กรหรือตราสารหนี้อยู่ในสถานะผิดนัดชำระหนี้ โดยผู้ออกตราสารหนี้ไม่สามารถชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นได้ตามกำหนด
- อันดับเครดิตจาก AA ถึง C อาจมีเครื่องหมายบวก (+) หรือลบ (-) ต่อท้ายเพื่อจำแนกความแตกต่างของคุณภาพของอันดับเครดิตภายในระดับเดียวกัน
- สำหรับการจัดอันดับเครดิตตราสารหนี้ระยะสั้น ทริสเรทติ้งจะเน้นการวิเคราะห์โอกาสที่จะเกิดการผิดนัดชำระหนี้ (Default Probability) เป็นสำคัญโดยมีได้คำนึงถึงระดับของการชดเชยความเสียหายที่จะเกิดขึ้นจากการผิดนัดชำระหนี้ (Recovery After Default) แต่อย่างไรก็ตาม โดยตราสารหนี้ระยะสั้นมีอายุต่ำกว่า 1 ปี สัญลักษณ์และนิยามอันดับเครดิตตราสารหนี้ระยะสั้นจำแนกเป็น 5 ระดับ ดังนี้
- T1** ผู้ออกตราสารหนี้มีสถานะทั้งทางด้านการตลาดและการเงินที่แข็งแกร่งในระดับดีมาก มีสภาพคล่องที่ดีมาก และนักลงทุนจะได้รับความคุ้มครองจากการผิดนัดชำระหนี้ที่ต่ำกว่าอันดับเครดิตในระดับอื่น ผู้ออกตราสารหนี้ที่ได้รับอันดับเครดิตในระดับดังกล่าวซึ่งมีเครื่องหมาย “+” ด้วยจะได้รับความคุ้มครองด้านการผิดนัดชำระหนี้ที่สูงยิ่งขึ้น

- T2** ผู้ออกตราสารหนี้มีสถานะทั้งทางด้านการตลาดและการเงินที่แข็งแกร่งในระดับดี และมีความสามารถในการชำระหนี้ระยะสั้นในระดับที่น่าพอใจ
- T3** ผู้ออกตราสารหนี้มีความสามารถในการชำระหนี้ระยะสั้นในระดับที่ยอมรับได้
- T4** ผู้ออกตราสารหนี้มีความสามารถในการชำระหนี้ระยะสั้นที่ค่อนข้างอ่อนแอ
- D** เป็นระดับที่อยู่ในสภาวะผิดนัดชำระหนี้ โดยผู้ออกตราสารหนี้ไม่สามารถชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นได้ตามกำหนด
- อันดับเครดิตทุกประเภทที่จัดโดยทริสเรตติ้งเป็นอันดับเครดิตตราสารหนี้ในสกุลเงินบาท ซึ่งสะท้อนความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกตราสารหนี้โดยไม่รวมความเสี่ยงจากการแปลงค่าเงินสกุลเงินบาทเป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ
- นอกจากนี้ทริสเรตติ้งยังใช้เครื่องหมาย “(sf)” ต่อท้ายสัญลักษณ์อันดับเครดิตตราสารหนี้เพื่อระบุว่าตราสารหนี้ที่มีเครื่องหมายดังกล่าวเป็นตราสารที่มีโครงสร้างซับซ้อน (Structured Finance Product) ตามเกณฑ์ของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ด้วย โดยที่ความหมายของสัญลักษณ์อันดับเครดิตยังคงเหมือนเดิมตามนิยามข้างต้น
- ทริสเรตติ้งยังกำหนด “แนวโน้มอันดับเครดิต” (Rating Outlook) เพื่อสะท้อนความเป็นไปได้ของการเปลี่ยนแปลงอันดับเครดิตของผู้ออกตราสารหนี้ในระยะปานกลางหรือระยะยาว โดยทริสเรตติ้งจะพิจารณาถึงโอกาสที่จะเกิดการเปลี่ยนแปลงของภาวะอุตสาหกรรมและสภาพแวดล้อมทางธุรกิจในอนาคตของผู้ออกตราสารหนี้ที่อาจกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ ส่วนแนวโน้มอันดับเครดิตของตราสารหนี้โดยส่วนใหญ่จะเท่ากับแนวโน้มอันดับเครดิตขององค์กรผู้ออกตราสารหนี้ฯ หรือองค์กรซึ่งรับภาระผูกพันในการชำระหนี้ของตราสารหนี้ฯ ทั้งนี้ แนวโน้มอันดับเครดิตแบ่งออกเป็น 4 ระดับ ได้แก่

Positive หมายถึง อันดับเครดิตอาจปรับขึ้น

Stable หมายถึง อันดับเครดิตอาจไม่เปลี่ยนแปลง

Negative หมายถึง อันดับเครดิตอาจปรับลดลง

Developing หมายถึง อันดับเครดิตอาจปรับขึ้น ปรับลดลง หรือไม่เปลี่ยนแปลง

ทริสเรตติ้งอาจประกาศ “**เครดิตพินิจ**” (CreditAlert) ซึ่งเป็นขั้นตอนหนึ่งของการทบทวนอันดับเครดิตที่ทริสเรตติ้งประกาศผลต่อสาธารณะไปแล้วในกรณีเมื่อเกิดเหตุการณ์สำคัญซึ่งทริสเรตติ้งพิจารณาแล้วเห็นว่าอาจส่งผลกระทบต่อธุรกิจหรือการเงินขององค์กรที่ทริสเรตติ้งจัดอันดับ แต่ข้อมูลดังกล่าวยังไม่ชัดเจน หรืออาจจะยังสรุปผลไม่ได้ เช่น การควบรวมกิจการ การลงทุนใหม่ การเปลี่ยนแปลงโครงสร้างเงินทุน หรือแผนงานต่างๆ ฯลฯ โดยจะยังไม่มีการเปลี่ยนแปลงผลอันดับเครดิตเดิมแต่อย่างใด ทั้งนี้ เพื่อเตือนให้นักลงทุนระมัดระวังในการที่ลงทุนในตราสารหนี้ขององค์กรนั้นๆ รายงานเครดิตพินิจประกอบด้วย เหตุผล (Rationale) ที่แจ้งเหตุในการออกประกาศเตือนพร้อมระบุ “เครดิตพินิจ” (CreditAlert Designation) ไว้พร้อมกับอันดับเครดิตปัจจุบัน โดยงดการระบุ “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)** แสดงถึงระดับความน่าเชื่อถือขั้นสูงมากเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารหรือตราสารอื่นในประเทศโดยระดับความน่าเชื่อถือของตราสารทางการเงินขั้นนี้ต่างจากผู้ออกตราสารหรือตราสารอื่นที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือขั้นสูงสุดของประเทศไทยเพียงเล็กน้อย
- BBB (tha)** แสดงถึงระดับความน่าเชื่อถือขั้นปานกลางเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารอื่นในประเทศไทย อย่างไรก็ตามก็มีความเป็นไปได้มากกว่าการเปลี่ยนแปลงของสถานการณ์หรือสภาพทางเศรษฐกิจจะมีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ได้ตรงตามกำหนดเวลาของตราสารทางการเงินเหล่านี้มากกว่าตราสารหนี้อื่นที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือในประเภทที่สูงกว่า
- BB (tha)** แสดงถึงระดับความน่าเชื่อถือค่อนข้างต่ำเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารอื่นในประเทศไทย การชำระหนี้ตามเงื่อนไขของตราสารเหล่านี้ภายในประเทศนั้นๆมีความไม่แน่นอนในระดับหนึ่งและความสามารถในการชำระหนี้ขึ้นตามกำหนดเวลาจะมีความไม่แน่นอนมากขึ้นตามการเปลี่ยนแปลงของเศรษฐกิจในทางลบ
- B (tha)** แสดงถึงระดับความน่าเชื่อถือขั้นต่ำอย่างมีนัยสำคัญเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารหนี้อื่นๆ ในประเทศไทยการปฏิบัติตามเงื่อนไขของตราสารหนี้และข้อผูกพันทางการเงินยังคงเป็นไปได้ในปัจจุบัน แต่ความมั่นคงยังจำกัดอยู่ในระดับหนึ่งเท่านั้น และความสามารถในการชำระหนี้ตามกำหนดอย่างต่อเนื่องเท่านั้น และความสามารถในการชำระหนี้ตามกำหนดอย่างต่อเนื่องนั้น ไม่แน่นอนขึ้นอยู่กับสถานะที่เอื้อต่อการดำเนินธุรกิจและสภาพทางเศรษฐกิจ
- CCC (tha), CC (tha), C (tha)** แสดงถึงระดับความน่าเชื่อถือขั้นต่ำมากเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารหรือตราสารอื่นในประเทศไทยความสามารถในการปฏิบัติตามข้อผูกพันทางการเงินขึ้นอยู่กับสถานะที่เอื้อต่อการดำเนินธุรกิจและการพัฒนาทางเศรษฐกิจเพียงอย่างเดียว
- D (tha)** อันดับความน่าเชื่อถือเหล่านี้ จะถูกกำหนดให้สำหรับองค์กรหรือตราสารหนี้ซึ่งกำลังอยู่ในภาวะผิดนัดชำระหนี้ในปัจจุบัน

คำอธิบายการจัดอันดับความน่าเชื่อถือระยะสั้น สำหรับประเทศไทย

- F1 (tha)** แสดงถึงระดับความสามารถขั้นสูงสุดในการชำระหนี้ตามเงื่อนไขของตราสารตรงตามกำหนดเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารหรือตราสารอื่นในประเทศไทยภายใต้อันดับความน่าเชื่อถือนี้จะมอบให้สำหรับอันดับความน่าเชื่อถือที่มีความเสี่ยง “น้อยที่สุด” เมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารอื่นในประเทศเดียวกัน และโดยปกติแล้วจะกำหนดให้กับตราสารทางการเงินที่ออกหรือค้ำประกันโดยรัฐบาล ในกรณีที่มีระดับความน่าเชื่อถือสูงเป็นพิเศษจะมีสัญลักษณ์ “+” แสดงไว้เพิ่มเติมจากอันดับความน่าเชื่อถือที่กำหนด
- F2 (tha)** แสดงถึงระดับความสามารถในการชำระหนี้ตามเงื่อนไขทางการเงินตามกำหนดเวลาในระดับที่น่าพอใจเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารหนี้อื่นในประเทศเดียวกัน อย่างไรก็ตามก็ดี ระดับของความน่าเชื่อถือดังกล่าวยังไม่อาจเทียบเท่ากับกรณีที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่สูงกว่า
- F3 (tha)** แสดงถึงระดับความสามารถในการชำระหนี้ตามเงื่อนไขของตราสารการเงินตามกำหนดเวลาในระดับปานกลางเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารอื่นหรือตราสารอื่นในประเทศเดียวกัน อย่างไรก็ตามก็ดี ความสามารถในการชำระหนี้ดังกล่าวจะมีความไม่แน่นอนมากขึ้นไปตามความเปลี่ยนแปลงในทางลบในระยะสั้นมากกว่าตราสารที่ได้รับการจัดอันดับที่สูงกว่า

- B (tha)** แสดงถึงระดับความสามารถในการชำระหนี้ตามเงื่อนไขของตราสารการเงินตามกำหนดเวลาที่ไม่แน่นอน เมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารอื่นในประเทศไทย ความสามารถในการชำระหนี้ดังกล่าวจะไม่แน่นอนมากขึ้นตามการเปลี่ยนแปลงทางเศรษฐกิจและการเงินในทางลบระยะสั้น
- C (tha)** แสดงถึงระดับความสามารถในการชำระหนี้ตามเงื่อนไขของตราสารการเงินตามกำหนดเวลาที่ไม่แน่นอนสูง เมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารอื่นในประเทศไทยความสามารถในการปฏิบัติตามข้อผูกพันทางการเงินขึ้นอยู่กับสถานะที่เอื้อต่อการดำเนินธุรกิจและสภาพการณ์ทางเศรษฐกิจเท่านั้น
- D (tha)** แสดงถึงการผิดนัดชำระหนี้ที่ได้เกิดขึ้นแล้วหรือกำลังจะเกิดขึ้น

หมายเหตุประกอบการจัดอันดับความน่าเชื่อถือในระยะยาว ในระยะสั้น สำหรับประเทศไทย

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

สำหรับอันดับความน่าเชื่อถือในระยะยาวและจะไม่มีการระบุสัญลักษณ์ต่อท้ายดังกล่าวสำหรับอันดับความน่าเชื่อถือในระยะสั้น นอกเหนือจาก “F1(tha)”

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

ความเห็นของบริษัทจัดการกองทุนรวมเกี่ยวกับการลงทุน

เพื่อเป็นทรัพย์สินของ

กองทุนเปิด KTAM SET Banking ETF Tracker

สรุปภาวะการลงทุนในกลุ่มพาณิชย์ระหว่างวันที่ 1 พฤศจิกายน 2565 ถึงวันที่ 31 ตุลาคม 2566

ดัชนีกลุ่มธนาคารพาณิชย์ (SETBANK) ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2566 ปิดที่ 377.07 จุด ปรับตัวลดลงจากสิ้นเดือนตุลาคม 2565 ที่ 383.99 จุด หรือเพิ่มขึ้น 1.80% โดยปัจจัยที่กระทบภาวะการลงทุนต่อกลุ่มธนาคารระหว่างวันที่ 1 พฤศจิกายน 2565 ถึงวันที่ 31 ตุลาคม 2566 ที่สำคัญ ได้แก่

1. คณะกรรมการนโยบายการเงิน (กนง.) มีมติปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายตั้งแต่เดือนสิงหาคม 2565 ถึงกันยายน 2566 รวม 8 ครั้ง ครั้งละ 0.25 % ส่งผลให้อัตราดอกเบี้ยนโยบายปรับตัวเพิ่มขึ้นจาก 0.75% เป็น 2.50% ต่อปี ซึ่งจะมีการส่งผ่านมายังดอกเบี้ยเงินฝาก และเงินกู้ของธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจ
2. ผลประกอบของกลุ่มธนาคารพันตัว จากการประกาศขึ้นอัตราดอกเบี้ยเงินกู้-เงินฝากของกลุ่มธนาคาร จะช่วยให้ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (NIM) มีแนวโน้มเพิ่มขึ้น ในขณะที่การขยายตัวของพอร์ตสินเชื่อ (Loan growth) มีแนวโน้มทรงตัวตามการชะลอตัวของเศรษฐกิจไทย
3. กรณีธนาคาร Silicon Valley Bank (SVB) ในสหรัฐฯ ประสบปัญหาล้มละลาย กระทบความเชื่อมั่นในกลุ่มธนาคารพาณิชย์ทั่วโลก อย่างไรก็ตาม ผลกระทบต่อเสถียรภาพระบบการเงินไทยนั้นจำกัด เนื่องจากไม่มีธนาคารพาณิชย์ไทยที่มีธุรกรรมโดยตรงกับ SVB และปริมาณธุรกรรมโดยรวมใน Fintech และ Startup ทั่วโลกมีน้อยกว่า 1% ของเงินกองทุนของกลุ่มธนาคารพาณิชย์ นอกจากนี้ธนาคารพาณิชย์ไทยยังไม่มี การถือครองสินทรัพย์ดิจิทัล

คาดการณ์แนวโน้มกลุ่มธนาคาร ปี 2567

1. คณะกรรมการนโยบายการเงิน (กนง.) มีแนวโน้มคงอัตราดอกเบี้ยนโยบาย ตามความเป็นไปได้เฟดจะคงอัตราดอกเบี้ยต่อเนื่อง สะท้อนวงจรดอกเบี้ยขาขึ้นของเฟดสิ้นสุดลงแล้ว อย่างไรก็ตาม ยังคงมีความเสี่ยงที่เฟดอาจจะคงอัตราดอกเบี้ยสูงเป็นเวลายาวนาน (High For Longer)
2. คาดว่ากำไรโดยรวมจะฟื้นตัวขึ้น จากความต้องการสินเชื่อที่เพิ่มขึ้น ตามเศรษฐกิจที่ฟื้นตัว และมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจของรัฐบาลในปี 2565 ในขณะที่ค่าใช้จ่ายสำรองจะลดลง เนื่องจากมีการตั้งสำรองไปมากแล้ว ประกอบกับการเร่งตัดหนี้สูญ
3. กลุ่มธนาคารใหญ่มีแผนการลงทุนในธนาคารต่างประเทศมากขึ้น เพื่อขยายโอกาสในการเติบโตตามเศรษฐกิจต่างประเทศ และฐานลูกค้าใหม่

การเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นในรอบบัญชีที่ผ่านมาเมื่อเทียบกับรอบปีบัญชีก่อนหน้า

สัดส่วนการลงทุนระหว่างวันที่ 1 พฤศจิกายน 2565 ถึงวันที่ 31 ตุลาคม 2566 กองทุนเปิด KTAM SET Banking ETF Tracker มีการลงทุนในตราสารทุนลดลงจาก 94.55% เป็น 94.24% ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน ทั้งนี้เนื่องจากกองทุน EBANK เป็นกองทุนที่มีวัตถุประสงค์ในการสร้างผลตอบแทนใกล้เคียงกับกลุ่มธนาคาร ดังนั้นสัดส่วนการลงทุนในตราสารทุนทั้งหมดจะเป็นการลงทุนในกลุ่มธนาคาร

PVA บริษัท พีวี ออดิท จำกัด

46/8 ชั้น 10 อาคารรุ่งโรจน์ชนกุล ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310

โทรศัพท์ 02-645-0080 โทรสาร 02-645-0020 www.pvaudit.co.th

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนของกองทุนเปิด KTAM SET Banking ETF Tracker

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของกองทุนเปิด KTAM SET Banking ETF Tracker (“กองทุน”) ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงิน และงบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2566 และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ และงบแสดงการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิ สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันและหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมถึงสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของกองทุนเปิด KTAM SET Banking ETF Tracker ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2566 และผลการดำเนินงาน และการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิ สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามแนวปฏิบัติทางบัญชีสำหรับกองทุนรวมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนด โดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากกองทุนตามประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี รวมถึง มาตรฐานเรื่องความเป็นอิสระ ที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี (ประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี) ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ตามประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อให้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

ข้าพเจ้าพิจารณาว่า ไม่มีเรื่องสำคัญในการตรวจสอบที่ต้องสื่อสารในรายงานของข้าพเจ้า

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วย ข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงิน และรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานประจำปีนั้น ข้าพเจ้าคาดว่าข้าพเจ้าจะได้รับรายงานประจำปีภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชี

ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงิน ไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่น และข้าพเจ้าไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินคือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้อื่นที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้า หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปี หากข้าพเจ้าสรุปได้ว่าการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับผู้บริหารเพื่อให้ผู้บริหารดำเนินการแก้ไขข้อมูลที่แสดงขัดต่อข้อเท็จจริง

ความรับผิดชอบของผู้บริหารกองการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอของการเงินเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามแนวปฏิบัติทางบัญชีสำหรับกองทุนรวมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนด โดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็น เพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ใบการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกองทุนในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกกองทุนหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

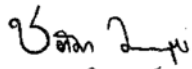
การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงิน โดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อศาลกรณีได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยของผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาดเนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผลการแสดงผลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายในของกองทุน
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้น โดยผู้บริหาร

- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกองทุนในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กองทุนต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูล โดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้บริหารในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า



(นางสาวอุทัย วัฒนศิริชัย)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 9622

บริษัท พีวี ออดิท จำกัด

กรุงเทพฯ 22 พฤศจิกายน 2566

กองทุนเปิด KTAM SET Banking ETF Tracker

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2566

	หมายเหตุ	บาท	
		2566	2565
สินทรัพย์	9		
เงินลงทุนแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	3, 4, 5	44,402,701.39	75,082,513.70
เงินฝากธนาคาร		6,362,289.36	4,228,753.38
หลักประกันจากการให้ยืมหลักทรัพย์	8	40,149.62	40,079.77
ลูกหนี้จากเงินปันผลและดอกเบี้ย		9,511.47	212,872.78
สินทรัพย์อื่น		8,941.38	35,472.36
รวมสินทรัพย์		50,823,593.22	79,599,691.99
หนี้สิน	9		
ภาระผูกพันที่ต้องคืนหลักประกันจากการให้ยืมหลักทรัพย์	8	40,149.62	40,079.77
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	5	93,063.08	146,772.57
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		1,426.72	160.92
หนี้สินอื่น		529.83	780.33
รวมหนี้สิน		135,169.25	187,793.59
สินทรัพย์สุทธิ		50,688,423.97	79,411,898.40
สินทรัพย์สุทธิ:			
ทุนที่ได้รับจากผู้ถือหน่วยลงทุน	6	49,739,000.00	74,608,500.00
กำไร(ขาดทุน)สะสม			
บัญชีปรับสมดุล		(53,270,602.62)	(52,456,023.20)
กำไรสะสมจากการดำเนินงาน		54,220,026.59	57,259,421.60
สินทรัพย์สุทธิ		50,688,423.97	79,411,898.40
สินทรัพย์สุทธิต่อหน่วย		5.0688	5.2941
จำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด ณ วันสิ้นปี (หน่วย)		10,000,000	15,000,000

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเปิด KTAM SET Banking ETF Tracker

งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน

ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2566

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุน

ชื่อหลักทรัพย์	จำนวน หน่วย	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	ร้อยละของ มูลค่าเงิน ลงทุน
หลักทรัพย์จดทะเบียน			
หุ้นสามัญ			
ธนาคาร			
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	183,300	5,224,050.00	11.77
ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	48,000	7,560,000.00	17.03
ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)	679,315	407,589.00	0.92
ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	60,100	7,903,150.00	17.80
ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)	19,700	970,225.00	2.18
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	343,900	6,465,320.00	14.56
บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	529,511	524,215.89	1.18
บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน)	85,000	8,372,500.00	18.86
บริษัท ทุนธนชาติ จำกัด (มหาชน)	26,800	1,313,200.00	2.96
บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	19,630	1,889,387.50	4.25
ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน)	2,256,000	3,767,520.00	8.48
รวมหุ้นสามัญ		44,397,157.39	99.99
ใบสำคัญแสดงสิทธิ			
ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) - W5	2,475	594.00	-
ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) - W6	2,475	4,950.00	0.01
รวมใบสำคัญแสดงสิทธิ		5,544.00	0.01
รวมหลักทรัพย์จดทะเบียน		44,402,701.39	100.00
รวมเงินลงทุน (ราคาทุน 48,240,544.54 บาท)		44,402,701.39	100.00

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเปิด KTAM SET Banking ETF Tracker

งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน

ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2565

ชื่อหลักทรัพย์	จำนวนหน่วย	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	ร้อยละของ มูลค่าเงินลงทุน
หลักทรัพย์จดทะเบียน			
หุ้นสามัญ			
ธนาคาร			
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	306,300	9,725,025.00	12.95
ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	79,100	11,509,050.00	15.33
ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)	1,134,515	952,992.60	1.27
ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	99,500	14,527,000.00	19.35
ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)	31,800	2,321,400.00	3.09
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	574,100	10,046,750.00	13.38
บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	884,211	972,632.10	1.30
บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน)	141,200	14,967,200.00	19.93
บริษัท ทุนธนาชาติ จำกัด (มหาชน)	44,800	1,792,000.00	2.39
บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	32,730	3,142,080.00	4.18
ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน)	3,769,400	5,126,384.00	6.83
รวมหุ้นสามัญ		75,082,513.70	100.00
รวมเงินลงทุน (ราคาทุน 80,090,977.87 บาท)		75,082,513.70	100.00

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเปิด KTAM SET Banking ETF Tracker

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ตุลาคม 2566

	หมายเหตุ	บาท	
		2566	2565
รายได้	3		
รายได้เงินปันผล	5	2,917,337.63	2,456,101.76
รายได้ดอกเบี้ย		18,349.12	1,888.58
รวมรายได้		2,935,686.75	2,457,990.34
ค่าใช้จ่าย	3		
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	5	237,901.36	268,016.52
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์		18,356.45	20,680.30
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน		6,781.95	6,262.73
ค่าธรรมเนียมที่ปรึกษา		55,584.38	62,620.71
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลสภาพคล่อง		34,311.37	38,654.77
ค่าธรรมเนียมวิชาชีพ		70,000.00	70,000.00
ค่าใช้จ่ายอื่น		97,271.57	65,797.53
รวมค่าใช้จ่าย		520,207.08	532,032.56
รายได้สุทธิ		2,415,479.67	1,925,957.78
รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิจากเงินลงทุน	3		
รายการขาดทุนสุทธิที่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน		(1,822,743.33)	(4,448,034.21)
รายการกำไรสุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน		1,170,621.02	8,281,767.80
รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิจากเงินลงทุนที่เกิดขึ้นและที่ยังไม่เกิดขึ้น		(652,122.31)	3,833,733.59
การเพิ่มขึ้นในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		1,763,357.36	5,759,691.37
หัก ภาษีเงินได้	3	(2,752.37)	(283.30)
การเพิ่มขึ้นในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงานหลังหักภาษีเงินได้		1,760,604.99	5,759,408.07

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเปิด KTAM SET Banking ETF Tracker

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ตุลาคม 2566

	หมายเหตุ	บาท	
		2566	2565
การเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิของสินทรัพย์สุทธิจาก			
การดำเนินงาน		1,760,604.99	5,759,408.07
การแบ่งปันส่วนทุนให้ผู้ถือหน่วยลงทุน	3, 7	(4,800,000.00)	-
การลดลงของทุนที่ได้รับจากผู้ถือหน่วยลงทุนในระหว่างปี	6	(25,684,079.42)	-
การเพิ่มขึ้น(ลดลง)ของสินทรัพย์สุทธิในระหว่างปี		(28,723,474.43)	5,759,408.07
สินทรัพย์สุทธิ ณ วันต้นปี		79,411,898.40	73,652,490.33
สินทรัพย์สุทธิ ณ วันปลายปี		50,688,423.97	79,411,898.40
		หน่วย	
<u>การเปลี่ยนแปลงของจำนวนหน่วยลงทุน</u>			
(มูลค่าหน่วยละ 4.9739 บาท)			
หน่วยลงทุน ณ วันต้นปี		15,000,000	15,000,000
หัก : หน่วยลงทุนที่รับซื้อคืนในระหว่างปี		(5,000,000)	-
หน่วยลงทุน ณ วันปลายปี		10,000,000	15,000,000

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเปิด KTAM SET Banking ETF Tracker

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ตุลาคม 2566

1. ข้อมูลทั่วไป

กองทุนเปิด KTAM SET Banking ETF Tracker (“กองทุน”) จัดทะเบียนเป็นกองทุนร่วมกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“ก.ล.ต.”) เมื่อวันที่ 16 พฤศจิกายน 2555 ปัจจุบันมีเงินทุนจดทะเบียนจำนวน 3,000 ล้านบาท โดยมีบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงเทพ จำกัด (มหาชน) (“บริษัทจัดการ”) เป็นผู้จัดการกองทุน บริษัทศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด เป็นนายทะเบียนหน่วยลงทุน ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) เป็นผู้ดูแลผลประโยชน์ บริษัทหลักทรัพย์ เอเชีย พลัส จำกัด เป็นผู้ดูแลสภาพคล่อง และ Yuanta Securities Investment Trust Co., Ltd. เป็นที่ปรึกษากองทุน

กองทุนเป็นกองทุนรวม ประเภทรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ซึ่งไม่มีการกำหนดอายุโครงการ โดยมีนโยบายเน้นลงทุนในหลักทรัพย์ที่เป็นส่วนประกอบของดัชนีอ้างอิง (ดัชนีหมวดธุรกิจธนาคาร SET Banking Sector Index) ซึ่งรวมถึงหลักทรัพย์ที่อยู่ระหว่างการเข้าหรือออกจากความเป็นหลักทรัพย์ที่เป็นส่วนประกอบของดัชนีอ้างอิงด้วย โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุน

กองทุนมีนโยบายจ่ายเงินปันผล ตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กำหนดในหนังสือชี้ชวน

2. เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นตามแนวปฏิบัติทางบัญชีสำหรับกองทุนรวมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุน กำหนดโดยได้รับความเห็นชอบจาก ก.ล.ต. (“แนวปฏิบัติทางบัญชี”) ส่วนเรื่องที่ไม่ได้กำหนดไว้ กองทุนปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชี

งบการเงินของกองทุนได้จัดทำเป็นภาษาไทย และมีหน่วยเงินตราเป็นบาท ซึ่งการจัดทำงบการเงินดังกล่าวเป็นไปตามวัตถุประสงค์ของการจัดทำรายงานในประเทศ ดังนั้นเพื่อความสะดวกของผู้อ่านงบการเงินที่ไม่คุ้นเคยกับภาษาไทย กองทุนได้จัดทำงบการเงินฉบับภาษาอังกฤษขึ้นโดยแปลจากงบการเงินฉบับภาษาไทย

3. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ**เงินลงทุน**

เงินลงทุนจะรับรู้เป็นสินทรัพย์ด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่กองทุนมีสิทธิในเงินลงทุน

- หลักทรัพย์จดทะเบียนที่เป็นตราสารทุนที่มีตลาดซื้อขายคล่องรองรับ แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมโดยใช้ราคาซื้อขายครั้งล่าสุด ณ วันที่วัดค่าเงินลงทุน

กำไรหรือขาดทุนสุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับมูลค่าของเงินลงทุนให้เป็นมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนราคาทุนของเงินลงทุนที่จำหน่ายใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก

หลักทรัพย์ที่ให้ออกรวมการให้ยืมหลักทรัพย์

กองทุนได้รับผลตอบแทนจากการให้ยืมหลักทรัพย์ในรูปของค่าธรรมเนียมการให้ยืม และได้รับชดเชยรายได้ดอกเบี้ยหรือเงินปันผลที่เกิดจากหลักทรัพย์ที่ให้ออกรวมการให้ยืม กำไรหรือขาดทุนจากการวัดมูลค่าหลักทรัพย์ที่ให้ออกรวมการให้ยืมจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

การแบ่งปันส่วนทุน

กองทุนจะบันทึกกำไรสะสม ณ วันที่ประกาศจ่ายเงินปันผล

การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย

รายได้เงินปันผลรับรู้เป็นรายได้นับแต่วันที่ประกาศจ่ายและมีสิทธิที่จะได้รับ

รายได้ดอกเบี้ยรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง โดยคำนึงถึงอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

ค่าใช้จ่ายรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับกับมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

ภาษีเงินได้

กองทุนเสียภาษีเงินได้ตามประมวลรัษฎากรจากรายได้ตามมาตรา 40 (4) (ก) ในอัตราร้อยละ 15 ของรายได้ก่อนหักรายจ่าย

การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการทางบัญชี

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามแนวปฏิบัติทางบัญชี ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ ค่าใช้จ่าย และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้

การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกโดยวิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไป

4. ข้อมูลเกี่ยวกับการซื้อขายเงินลงทุน

กองทุนได้ซื้อขายเงินลงทุนในระหว่างปี สรุปได้ดังนี้

	บาท	
	2566	2565
ซื้อเงินลงทุน	-	16,449,800.00
ขายเงินลงทุน	30,027,690.00	16,468,270.06

5. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ในระหว่างปี กองทุนมีรายการธุรกิจระหว่างกันที่สำคัญกับบริษัทจัดการและกิจการอื่น ซึ่งมีผู้ถือหุ้นและ/หรือกรรมการเดียวกันกับบริษัทจัดการและกองทุน รายการที่สำคัญดังกล่าวสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ตุลาคม 2566 และ 2565 มีดังต่อไปนี้

	บาท		
	2566	2565	นโยบายการกำหนดราคา
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงเทพ จำกัด (มหาชน)			
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	237,901.36	268,016.52	ตามเกณฑ์ที่ระบุในหนังสือชี้ชวน
ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)			
ขายเงินลงทุน	4,356,880.00	-	ราคาตลาด
รายได้เงินปันผล	366,165.80	239,973.80	ตามที่ประกาศจ่าย

ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2566 และ 2565 กองทุนมียอดคงเหลือที่มีสาระสำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ดังนี้

	บาท	
	2566	2565
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงเทพ จำกัด (มหาชน)		
ค่าธรรมเนียมการจัดการค้างจ่าย	15,208.21	22,837.45

	บาท	
	2566	2565
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)		
เงินลงทุน	6,465,320.00	10,046,750.00

6. รายการซื้อขายหน่วยลงทุน

กองทุนมีรายการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนโดยวิธีการแลกเปลี่ยน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ตุลาคม 2566 ดังนี้

	หน่วย	บาท	
		มูลค่าหลักทรัพย์ ที่นำมาแลกเปลี่ยน	ส่วนต่างเงินสด รับ(จ่าย)
มูลค่าหน่วยลงทุนที่รับซื้อคืนในระหว่างปี	5,000,000	25,184,874.00	(499,205.42)

บริษัทจัดการจะเปิดให้มีการซื้อขายโดยตรงกับผู้ร่วมค้าหน่วยลงทุนเท่านั้น ซึ่ง 1 หน่วยของการซื้อขาย (creation unit: CU) จะเท่ากับหน่วยลงทุนของกองทุนจำนวน 500,000 หน่วย โดยจะต้องส่งมอบหลักทรัพย์ตามที่กำหนดในตะกร้าหลักทรัพย์ พร้อมส่วนต่างเงินสด ซึ่งส่วนต่างเงินสดดังกล่าวขึ้นอยู่กับส่วนต่างของตะกร้าหลักทรัพย์และมูลค่าหน่วยลงทุน ณ วันที่ส่งคำสั่งซื้อ

7. การแบ่งปันส่วนทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ตุลาคม 2566 กองทุนได้จ่ายเงินปันผลดังนี้

(หน่วย : บาท)			
<u>วันปิดสมุดทะเบียน</u>	<u>สำหรับรอบระยะเวลา</u>	<u>อัตราหน่วยละ</u>	<u>รวม</u>
9 มีนาคม 2566	1 พฤศจิกายน 2565 - 31 มกราคม 2566	0.32	4,800,000.00

8. ธุรกรรมการให้ยืมหลักทรัพย์

กองทุนได้ทำธุรกรรมการให้ยืมหลักทรัพย์ โดยบริษัทจัดการตกลงจะให้ยืมหลักทรัพย์แก่ผู้ยืมเป็นคราว ๆ และได้เรียกหลักประกันจากผู้ยืมเพื่อเป็นหลักประกันการให้ยืมหลักทรัพย์ โดยหลักประกันต้องเป็นเงินสด และ/หรือหลักทรัพย์อื่น และต้องดำรงมูลค่าหลักประกันไว้ไม่น้อยกว่ามูลค่าธุรกรรมให้ยืมหลักทรัพย์ในอัตราส่วนที่กำหนดไว้ในประกาศ ก.ล.ต. และข้อกำหนดและเงื่อนไขของสัญญา โดยผลประโยชน์ที่เกิดขึ้นจากหลักประกันทั้งหมดจะคืนให้ผู้ยืมทันทีเมื่อได้รับผลประโยชน์นั้น บริษัทจัดการจะคิดค่าธรรมเนียมการให้ยืมเป็นรายวันในอัตราที่ได้ตกลงกัน โดยคำนวณจากมูลค่าหลักทรัพย์ที่ให้ยืมตามราคาตลาดของวันทำการก่อนหน้าวันคำนวณ

9. การเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน

การประมาณมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง ราคาที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือเป็นราคาที่จะจ่ายเพื่อโอนหนี้สินให้ผู้อื่น โดยรายการดังกล่าวเป็นรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ซื้อและผู้ขาย (ผู้ร่วมตลาด) ณ วันที่วัดมูลค่า กองทุนใช้ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินซึ่งแนวปฏิบัติทางบัญชีที่เกี่ยวข้องกำหนดให้ต้องวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ยกเว้นในกรณีที่ไม่มิตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีลักษณะเดียวกันหรือไม่สามารถหาราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องได้ กองทุนจะประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่เหมาะสมกับแต่ละสถานการณ์ และพยายามใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่จะวัดมูลค่ายุติธรรมนั้นให้มากที่สุด

ตารางต่อไปนี้แสดงถึงเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมจำแนกตามวิธีการประมาณมูลค่าความแตกต่างของระดับข้อมูลสามารถแสดงได้ดังนี้

- ราคาเสนอซื้อขาย (ไม่ต้องปรับปรุง) ในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกัน (ข้อมูลระดับที่ 1)
- ข้อมูลอื่นนอกเหนือจากราคาเสนอซื้อขายซึ่งรวมอยู่ในระดับที่ 1 ที่สามารถสังเกตได้โดยตรง (ได้แก่ ข้อมูลราคาตลาด) หรือโดยอ้อม (ได้แก่ ข้อมูลที่คำนวณมาจากราคาตลาด) สำหรับสินทรัพย์นั้นหรือหนี้สินนั้น (ข้อมูลระดับที่ 2)
- ข้อมูลสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินซึ่งไม่ได้อ้างอิงจากข้อมูลที่สามารถสังเกตได้จากตลาด (ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้) (ข้อมูลระดับที่ 3)

บาท				
ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2566				
	ระดับที่ 1	ระดับที่ 2	ระดับที่ 3	รวม
<u>สินทรัพย์</u>				
ตราสารทุน	44,402,701.39	-	-	44,402,701.39

บาท				
ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2565				
	ระดับที่ 1	ระดับที่ 2	ระดับที่ 3	รวม
<u>สินทรัพย์</u>				
ตราสารทุน	75,082,513.70	-	-	75,082,513.70

เงินลงทุนต่าง ๆ ซึ่งมูลค่าเงินลงทุนมาจากราคาตลาดที่มีการอ้างอิงไว้อย่างชัดเจนในตลาดที่มีสภาพคล่องและถูกจัดประเภทอยู่ในระดับที่ 1 นั้นประกอบด้วยตราสารทุนที่จดทะเบียนที่มีสภาพคล่องที่ซื้อขายในตลาดที่จัดตั้งขึ้นอย่างเป็นทางการ กองทุนจะไม่ปรับราคาที่อ้างอิงสำหรับเครื่องมือเหล่านี้

ในระหว่างปี ไม่มีการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยคือความเสี่ยงที่มูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะเปลี่ยนแปลงไปเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยในตลาด

ตารางต่อไปนี้ได้สรุปความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของกองทุน ซึ่งประกอบด้วยสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินของกองทุนตามมูลค่ายุติธรรมและจำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย

บาท				
ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงินสุทธิ ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2566				
	มีอัตราดอกเบี้ย	ไม่มีอัตราดอกเบี้ย	รวม	
	ปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด	มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีอัตราดอกเบี้ย	รวม
<u>สินทรัพย์ทางการเงิน</u>				
เงินลงทุนแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	-	-	44,402,701.39	44,402,701.39
เงินฝากธนาคาร	6,362,289.36	-	-	6,362,289.36
หลักประกันจากการให้ยืม	-	-	40,149.62	40,149.62

บาท

ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงินสุทธิ ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2566

	มีอัตราดอกเบี้ย			
	ปรับขึ้นลงตาม	มีอัตรา	ไม่มีอัตรา	รวม
	อัตราตลาด	ดอกเบี้ยคงที่	ดอกเบี้ย	
หลักทรัพย์				
ลูกหนี้จากดอกเบี้ย	-	-	9,511.47	9,511.47
<u>หนี้สินทางการเงิน</u>				
ภาระผูกพันที่ต้องคืนหลักประกัน				
จากการให้ยืมหลักทรัพย์	-	-	40,149.62	40,149.62
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	-	-	93,063.08	93,063.08
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	-	-	1,426.72	1,426.72
หนี้สินอื่น	-	-	529.83	529.83

บาท

ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงินสุทธิ ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2565

	มีอัตราดอกเบี้ย			
	ปรับขึ้นลงตาม	มีอัตรา	ไม่มีอัตรา	รวม
	อัตราตลาด	ดอกเบี้ยคงที่	ดอกเบี้ย	
<u>สินทรัพย์ทางการเงิน</u>				
เงินลงทุนแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	-	-	75,082,513.70	75,082,513.70
เงินฝากธนาคาร	4,228,753.38	-	-	4,228,753.38
หลักประกันจากการให้ยืม				
หลักทรัพย์	-	-	40,079.77	40,079.77
ลูกหนี้จากเงินปันผลและดอกเบี้ย	-	-	212,872.78	212,872.78
<u>หนี้สินทางการเงิน</u>				
ภาระผูกพันที่ต้องคืนหลักประกัน				
จากการให้ยืมหลักทรัพย์	-	-	40,079.77	40,079.77
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	-	-	146,772.57	146,772.57
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	-	-	160.92	160.92
หนี้สินอื่น	-	-	780.33	780.33

ความเสี่ยงด้านเครดิต

กองทุนมีความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจเกิดจากการที่คู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ระบุไว้ในเครื่องมือทางการเงิน เนื่องจากกองทุนมีลูกหนี้ อย่างไรก็ตาม สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวจะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น กองทุนจึงไม่คาดว่าจะได้รับความเสียหายจากการเก็บหนี้

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

กองทุนไม่มีสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ ดังนั้นจึงไม่มีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านตลาด

กองทุนมีความเสี่ยงด้านตลาดเนื่องจากมีเงินลงทุนในตราสารทุน ซึ่งผลตอบแทนของเงินลงทุนดังกล่าวขึ้นอยู่กับความผันผวนของภาวะเศรษฐกิจ การเมือง สถานการณ์ตลาดเงินและตลาดทุน ซึ่งสถานการณ์ดังกล่าวอาจมีผลกระทบทางด้านบวกหรือด้านลบต่อผลการดำเนินงานของบริษัทที่ออกตราสาร ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับประเภทของธุรกิจของผู้ออกตราสารว่ามีความสัมพันธ์กับความผันผวนของตลาดมากน้อยเพียงใดอันอาจทำให้ราคาของตราสารเพิ่มขึ้นหรือลดลงได้

การบริหารความเสี่ยง

กองทุนบริหารความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการลงทุนโดยกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง เช่น การกระจายประเภทเงินลงทุน และการวิเคราะห์ฐานะของกิจการที่จะลงทุน

10. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติให้ออกโดยผู้มีอำนาจของกองทุนเมื่อวันที่ 22 พฤศจิกายน 2566

รายงานข้อมูลการทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้อง

กองทุนเปิด KTAM SET Banking ETF Tracker

รอบบัญชีระหว่างวันที่ 1 พฤศจิกายน 2565 ถึงวันที่ 31 ตุลาคม 2566

รายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้องที่ทำธุรกรรม	
1	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบรายละเอียดการทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกองทุนรวมได้ที่บริษัทจัดการโดยตรง

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

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

ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบแนวทางในการใช้สิทธิออกเสียงและการดำเนินการใช้สิทธิออกเสียงได้ที่สำนักงานของบริษัท

จัดการหรือที่ website ของบริษัทจัดการ (<http://www.ktam.co.th>)

รายงานการลงทุนไม่เป็นไปตามนโยบายการลงทุนเฉลี่ยในรอบระยะเวลาที่กำหนด

กองทุนเปิด KTAM SET Banking ETF Tracker

รอบบัญชีระหว่างวันที่ 1 พฤศจิกายน 2565 ถึงวันที่ 31 ตุลาคม 2566

วันที่	รายละเอียด	การดำเนินการแก้ไข
	การลงทุนเป็นไปตามนโยบายการลงทุน	

รายงานรายชื่อผู้จัดการกองทุนของ

กองทุนเปิด KTAM SET Banking ETF Tracker

สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2566

ผู้จัดการกองทุนหลัก	ผู้จัดการกองทุนสำรอง
ชนัด คงพัฒนสิริ	อรรวรรณ เกียรติพิศาลสกุล รัชวุฒิ ชัยทรัพย์อนันต์ รติรัตน์ ธีญญวานิช แสงจันทร์ ลี

การเปิดเผยข้อมูลการถือหน่วยลงทุนเกิน 1 ใน 3

กองทุนเปิด KTAM SET Banking ETF Tracker

ณ วันที่ 31 ตุลาคม 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 บริษัทไม่มีเจตนาในการใช้บริการจากบุคคลดังกล่าวที่บ่งเกิดความจำเป็นเพื่อจุดประสงค์ในการรับผลประโยชน์จากผู้ให้บริการ บริษัทจัดการจะจัดสรรการรับผลประโยชน์ตอบแทนด้วยความเป็นธรรม โดยคำนึงถึงประโยชน์ของกองทุนเป็นหลัก

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



ธนาคารกสิกรไทย
开泰银行 KASIKORNBANK



ความเห็นของผู้ดูแลผลประโยชน์

เรียน ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน กองทุนเปิด KTAM SET Banking ETF Tracker

ข้าพเจ้า บมจ.ธนาคารกสิกรไทย ในฐานะผู้ดูแลผลประโยชน์ได้ดูแลการจัดการกองทุนเปิด KTAM SET Banking ETF Tracker ซึ่งจัดการโดย บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) สำหรับระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน พ.ศ. 2565 ถึงวันที่ 31 ตุลาคม พ.ศ. 2566 แล้ว

ข้าพเจ้าเห็นว่า บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ได้ปฏิบัติตามหน้าที่ในการจัดการ กองทุนเปิด KTAM SET Banking ETF Tracker เหมาะสมตามสมควรแห่งวัตถุประสงค์ ที่ได้กำหนดไว้ในโครงการและภายใต้พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535

ขอแสดงความนับถือ
บมจ. ธนาคารกสิกรไทย

(นายวีโรจน์ สิมะทองธรรม)

รองผู้อำนวยการฝ่ายบริการธุรกิจหลักทรัพย์

(นายวุฒิชัย รอดภัย)

หัวหน้าส่วนฝ่ายบริการธุรกิจหลักทรัพย์

วันที่ 3 พฤศจิกายน พ.ศ. 2566