

รายงานรอบระยะเวลา 6 เดือน

รอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 มกราคม 2567

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

เรียน ท่านผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน
กองทุนเปิดกรุงไทยตราสารหนี้ภาครัฐเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF3)

บริษัทขอจัดส่ง “รายงานสรุปสถานะการลงทุน” เพื่อรายงานผลการดำเนินงานของกองทุนตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2566 ถึงวันที่ 31 มกราคม 2567 มาเพื่อโปรดทราบ

บริษัทขอขอบพระคุณท่านผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนเป็นอย่างสูงที่ได้มอบความไว้วางใจให้บริษัทบริหารเงินลงทุนของท่าน บริษัทยังคงยืนยันในความตั้งใจและทุ่มเทความสามารถเพื่อบริหารเงินของท่านอย่างมีประสิทธิภาพที่สุดต่อไป

ขอแสดงความนับถือ
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน)

ตารางเปรียบเทียบผลการดำเนินงานของ
กองทุนเปิดกรุงไทยตราสารหนี้ภาครัฐเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF3)

กองทุนรวม	วันจดทะเบียน/ วันเปลี่ยนแปลง นโยบายการ ลงทุน	ราคา ต่อหน่วย (บาท)	ผลการดำเนินงาน (สิ้นสุด ณ 31 มกราคม 2567)							
			% ตามช่วงเวลา			% ต่อปี				
			YTD	ย้อนหลัง 3 เดือน	ย้อนหลัง 6 เดือน	ย้อนหลัง 1 ปี	ย้อนหลัง 3 ปี	ย้อนหลัง 5 ปี	ย้อนหลัง 10 ปี	ตั้งแต่วันที่ จดทะเบียน กองทุน
RMF3	20 ตุลาคม 2548	14.5621	0.23%	1.76%	1.20%	1.30%	0.18%	0.97%	1.23%	2.08%
Benchmark			0.38%	2.52%	0.80%	1.82%	-0.32%	1.68%	2.34%	3.11%
ความผันผวนของ ผลการดำเนินงาน			0.61%	1.08%	1.01%	0.81%	0.88%	0.99%	0.84%	1.35%
ความผันผวนของ ตัวชี้วัด			0.43%	1.33%	1.46%	1.26%	1.68%	1.77%	1.45%	1.60%

Benchmark = จำนวนจากร้อยละ 80 ของอัตราผลตอบแทนรวมของดัชนีพันธบัตรรัฐบาล Mark-to-Market อายุ 1-3 ปีของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย, ร้อยละ 10 ของอัตราผลตอบแทนรวมของดัชนีพันธบัตรรัฐบาล Mark-to-Market อายุ 3-7 ปีของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย และร้อยละ 10 ของอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 1 ปี วงเงินน้อยกว่า 5 ล้านบาทเฉลี่ยของ 3 ธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ ได้แก่ ธนาคารกรุงเทพ, ธนาคารกสิกรไทย และธนาคารไทยพาณิชย์ โดยตั้งแต่จัดตั้งกองทุนถึงวันที่ 1 ม.ค. 67 จำนวนจากร้อยละ 50 ของอัตราผลตอบแทนรวมของดัชนีพันธบัตรรัฐบาลของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย และ ร้อยละ 50 ของอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 1 ปี เฉลี่ยประเภทบุคคลธรรมดาเงิน 1 ล้านบาทของ ธนาคารกรุงเทพ, ธนาคารกสิกรไทย และธนาคารไทยพาณิชย์ ความผันผวนคำนวณเป็น % ต่อปี

การแสดงผลการดำเนินงานของกองทุนรวมด้วยวิธีการตามปีปฏิทิน
เปรียบเทียบกับตัวชี้วัด และค่าความเสี่ยงของกองทุนรวม (SD)

ปี	% ต่อปี									
	2557	2558	2559	2560	2561	2562	2563	2564	2565	2566
RMF3	3.61%	1.69%	0.75%	1.53%	0.13%	2.88%	1.78%	-0.69%	-0.20%	1.03%
Benchmark	5.54%	3.30%	1.50%	3.40%	1.29%	8.20%	1.83%	-2.15%	-1.58%	2.37%
ความผันผวนของ ผลการดำเนินงาน	0.65%	0.86%	0.85%	0.37%	0.42%	0.62%	1.46%	0.71%	1.08%	0.81%
ความผันผวนของตัวชี้วัด	0.87%	1.18%	1.49%	0.73%	0.78%	1.68%	2.05%	1.44%	2.16%	1.32%

Benchmark = จำนวนจากร้อยละ 80 ของอัตราผลตอบแทนรวมของดัชนีพันธบัตรรัฐบาล Mark-to-Market อายุ 1-3 ปีของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย, ร้อยละ 10 ของอัตราผลตอบแทนรวมของดัชนีพันธบัตรรัฐบาล Mark-to-Market อายุ 3-7 ปีของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย และร้อยละ 10 ของอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 1 ปี วงเงินน้อยกว่า 5 ล้านบาทเฉลี่ยของ 3 ธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ ได้แก่ ธนาคารกรุงเทพ, ธนาคารกสิกรไทย และธนาคารไทยพาณิชย์ โดยตั้งแต่จัดตั้งกองทุนถึงวันที่ 1 ม.ค. 67 จำนวนจากร้อยละ 50 ของอัตราผลตอบแทนรวมของดัชนีพันธบัตรรัฐบาลของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย และ ร้อยละ 50 ของอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 1 ปี เฉลี่ยประเภทบุคคลธรรมดาเงิน 1 ล้านบาทของ ธนาคารกรุงเทพ, ธนาคารกสิกรไทย และธนาคารไทยพาณิชย์ ความผันผวนคำนวณเป็น % ต่อปี

- เอกสารการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมฉบับนี้ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน
- ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวมไม่ได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต
- การลงทุนมีความเสี่ยง ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลก่อนตัดสินใจลงทุน

แบบแสดงค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม
 กองทุนเปิดกรุงไทยตราสารหนี้ภาครัฐเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF3)
 ของรอบปีบัญชีตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2566 ถึงวันที่ 31 มกราคม 2567

ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม* (fund's direct expenses)	จำนวนเงิน หน่วย : พันบาท	ร้อยละของ มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	9,685.95	0.5350
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์	387.44	0.0214
ค่านายทะเบียน	2,324.63	0.1284
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ**	70.94	0.0039
รวมค่าใช้จ่ายทั้งหมด***	12,468.96	0.6887

*เป็นอัตราที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่มแล้ว

** ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายที่แต่ละรายการมีมูลค่าน้อยกว่าร้อยละ 0.01 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ

***ไม่รวมค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และค่าธรรมเนียมต่างๆ ที่เกิดขึ้นจากการซื้อขายหลักทรัพย์

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

บริษัทนายหน้าที่ได้รับค่านายหน้าสูงสุดลำดับแรก
 กองทุนเปิดกรุงไทยตราสารหนี้ภาครัฐเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF3)
 ระหว่างวันที่ 1 สิงหาคม 2566 ถึงวันที่ 31 มกราคม 2567
 กองทุนเปิดกรุงไทยตราสารหนี้ภาครัฐเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF3) ไม่มีการซื้อขายหลักทรัพย์ที่เป็นตราสารแห่งทุน
 ดังนั้น จึงไม่มีค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์

ข้อมูลอัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุน (Portfolio Turnover Ratio, PTR)

กองทุนเปิดกรุงไทยตราสารหนี้ภาครัฐเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF3)

ระหว่างวันที่ 1 สิงหาคม 2566 ถึงวันที่ 31 มกราคม 2567

PTR = 47.97%

รายงานสถานะการลงทุนการกู้ยืมเงินและการก่อภาระผูกพัน
กองทุนเปิดกรุงไทยตราสารหนี้ภาครัฐเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF3)
มูลค่า ณ วันที่ 31 มกราคม 2567

รายละเอียดการลงทุน	มูลค่าตามราคาตลาด	%NAV
หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินในประเทศ	3,780,251,976.33	101.34
หุ้นกู้		
อันดับความน่าเชื่อถือ : AA	70,481,143.88	1.89
อันดับความน่าเชื่อถือ : A	378,194,246.57	10.14
เงินฝากธนาคาร		
อันดับความน่าเชื่อถือ : AAA	116,289.25	0.00
อันดับความน่าเชื่อถือ : AA	1,119,992.70	0.03
ตัวเงินคลัง		
อายุคงเหลือน้อยกว่า 1 ปี	99,401,781.63	2.66
พันธบัตรรัฐบาล		
อายุคงเหลือน้อยกว่า 1 ปี	564,878,247.04	15.14
อายุคงเหลือ 1-3 ปี	284,831,014.95	7.64
อายุคงเหลือมากกว่า 3 ปี	1,323,751,912.79	35.49
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย		
อายุคงเหลือน้อยกว่า 1 ปี	1,057,477,347.52	28.35
อื่นๆ	-49,938,083.56	-1.34
ประเภทหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นตามที่สำนักงานกำหนด	1,301.37	0.00
ประเภทรายการค้างรับอื่นๆ	50,385,612.29	1.35
ประเภทรายการค้างจ่ายหรือหนี้สินอื่นๆ	-100,324,997.22	-2.69
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ	3,730,313,892.77	100.00

รายงานสรุปจำนวนเงินลงทุนในตราสารแห่งนี้ เงินฝาก หรือตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน
กองทุนเปิดกรุงไทยตราสารหนี้ภาครัฐเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF3)
มูลค่า ณ วันที่ 31 มกราคม 2567

กลุ่มของตราสาร	มูลค่าตามราคาตลาด	%NAV
(ก) ตราสารภาครัฐไทย/ตราสารภาครัฐต่างประเทศ	3,330,340,303.93	89.28
(ข) ตราสารที่ธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ธนาคารพาณิชย์ หรือบริษัทเงินทุนเป็นผู้ออก/ผู้รับรอง/อวัล/สลักหลัง/ค้ำประกัน	1,236,281.95	0.03
(ค) ตราสารหรือผู้ออกที่มีบริษัทที่ได้รับ rating ในระดับ investment grade เป็นผู้ออก/ผู้รับรอง/อวัล/สลักหลัง/ค้ำประกัน	448,675,390.45	12.03
(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
กองทุนเปิดกรุงไทยตราสารหนี้ภาครัฐเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF3)
มูลค่า ณ วันที่ 31 มกราคม 2567

ประเภท	ผู้ออก	วันครบกำหนด	อันดับความ น่าเชื่อถือ	มูลค่าตาม ราคาตลาด
หุ้นกู้	บมจ. พกษา โฮลดิ้ง	27/5/2567	A-	7,998,810.88
หุ้นกู้	บมจ. กัลป์ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเม้นท์	28/9/2571	A+	11,436,255.05
หุ้นกู้	บมจ. เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย)	6/5/2567	A	39,140,719.80
หุ้นกู้	บมจ. บ้านปู	4/8/2569	A+	30,258,510.24
หุ้นกู้	บมจ. บ้านปู	1/4/2569	A+	74,322,343.90
หุ้นกู้	บมจ. บ้านปู	10/7/2568	A+	51,578,310.00
หุ้นกู้	บมจ. ไทยเบฟเวอเรจ	11/6/2568	AA	30,806,333.08
หุ้นกู้	บมจ. ทูนิซชาต	10/2/2570	A	39,764,625.77
หุ้นกู้	บมจ. เจริญโภคภัณฑ์อาหาร	22/1/2569	A+	37,026,590.42
หุ้นกู้	บมจ. เจริญโภคภัณฑ์อาหาร	5/6/2567	A+	3,015,187.62
หุ้นกู้	บมจ. เจริญโภคภัณฑ์อาหาร	24/1/2568	A+	53,071,323.69
หุ้นกู้	บมจ. ไทยเบฟเวอเรจ	11/6/2569	AA	39,674,810.80
หุ้นกู้	บมจ. ศรีตรังแอโกรอินดัสทรี	1/4/2569	A	30,581,569.20
เงินฝากธนาคาร	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)		AAA	2,225.27
เงินฝากธนาคาร	ธนาคารออมสิน		AAA	1,043.58
เงินฝากธนาคาร	ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)		AA+	1,119,992.70
เงินฝากธนาคาร	ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)		AAA	113,020.40
ตัวเงินคลัง	กระทรวงการคลัง	8/5/2567		99,401,781.63
พันธบัตรรัฐบาล	กระทรวงการคลัง	17/6/2569		135,828,868.95
พันธบัตรรัฐบาล	กระทรวงการคลัง	17/6/2567		322,381,594.08
พันธบัตรรัฐบาล	กระทรวงการคลัง	17/9/2567		123,159,607.36
พันธบัตรรัฐบาล	กระทรวงการคลัง	17/12/2567		119,337,045.60
พันธบัตรรัฐบาล	กระทรวงการคลัง	17/12/2569		99,848,557.00
พันธบัตรรัฐบาล	กระทรวงการคลัง	17/12/2572		95,573,578.00
พันธบัตรรัฐบาล	กระทรวงการคลัง	17/6/2568		49,153,589.00
พันธบัตรรัฐบาล	กระทรวงการคลัง	17/12/2574		105,980,950.90

รายละเอียดตัวตราสารและอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารทุกตัวใน port (ต่อ)

กองทุนเปิดกรุงไทยตราสารหนี้ภาครัฐเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF3)

มูลค่า ณ วันที่ 31 มกราคม 2567

ประเภท	ผู้ออก	วันครบกำหนด	อันดับความ น่าเชื่อถือ	มูลค่าตาม ราคาตลาด
พันธบัตรรัฐบาล	กระทรวงการคลัง	17/6/2586		95,473,243.80
พันธบัตรรัฐบาล	กระทรวงการคลัง	17/3/2572		30,314,018.70
พันธบัตรรัฐบาล	กระทรวงการคลัง	17/12/2571		118,176,166.60
พันธบัตรรัฐบาล	กระทรวงการคลัง	17/6/2571		182,877,345.00
พันธบัตรรัฐบาล	กระทรวงการคลัง	12/3/2571		215,816,118.51
พันธบัตรรัฐบาล	กระทรวงการคลัง	17/6/2570		135,214,774.23
พันธบัตรรัฐบาล	กระทรวงการคลัง	17/3/2570		216,690,861.05
พันธบัตรรัฐบาล	กระทรวงการคลัง	17/6/2580		127,634,856.00
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย		15/7/2567		116,564,486.45
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย		16/12/2567		85,376,765.90
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย		28/11/2567		59,923,165.80
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย		13/8/2567		91,113,377.40
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย		1/8/2567		49,429,685.36
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย		10/6/2567		10,038,445.00
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย		13/5/2567		216,303,800.85
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย		16/4/2567		101,828,600.00
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย		9/4/2567		252,086,350.00
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย		5/2/2567		69,829,414.50
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย		28/3/2567		4,983,256.26

สถาบันการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ Tris Rating

ทริสเรทติ้งใช้สัญลักษณ์ตัวอักษรแสดงผลการจัดอันดับเครดิตองค์กรและตราสารหนี้ระยะกลางและระยะยาวที่มีอายุตั้งแต่ 1 ปีขึ้นไป จำนวน 8 อันดับ โดยเริ่มจาก AAA ซึ่งเป็นอันดับเครดิตสูงสุด จนถึง D ซึ่งเป็นอันดับต่ำสุดซึ่งแต่ละสัญลักษณ์มีความหมายดังนี้

AAA อันดับเครดิตองค์กรหรือตราสารหนี้ที่มีความเสี่ยงต่ำที่สุด ผู้ออกตราสารหนี้มีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์สูงสุด และได้รับผลกระทบน้อยมาจากการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ 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 องค์กรหรือตราสารหนี้มีความเสี่ยงในการผิดนัดชำระหนี้สูงที่สุด ผู้ออกตราสารหนี้ไม่มีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นตามกำหนดอย่างชัดเจน โดยต้องอาศัยเงื่อนไขที่เอื้ออำนวยทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่นๆ อย่างมากจึงจะมีความสามารถในการชำระหนี้ได้

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

สำหรับการจัดอันดับเครดิตตราสารหนี้ระยะสั้น ทริสเรทติ้งจะเน้นการวิเคราะห์โอกาสที่จะเกิดการผิดนัดชำระหนี้ (Default Probability) เป็นสำคัญโดยมิได้คำนึงถึงระดับของการชดเชยความเสียหายที่จะเกิดขึ้นจากการผิดนัดชำระหนี้ (Recovery After Default) แต่อย่างไรก็ตาม โดยตราสารหนี้ระยะสั้นที่มีอายุต่ำกว่า 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 อย่างไรก็ตามก็มีความเป็นไปได้มากกว่าการเปลี่ยนแปลงของสถานการณ์หรือสภาพทางเศรษฐกิจจะมีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ได้ตรงตามกำหนดเวลาของตราสารทางการเงินเหล่านี้มากกว่าตราสารหนี้อื่นที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือในประเภทที่สูงกว่า

- 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)** แสดงถึงระดับความสามารถขั้นสูงสุดในการชำระหนี้ตามเงื่อนไขของตราสารตรงตามกำหนดเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารหรือตราสารอื่นๆ ในประเทศไทยภายใต้อันดับความน่าเชื่อถือนี้จะมอบให้สำหรับอันดับความน่าเชื่อถือที่มีความเสี่ยง “น้อยที่สุด” เมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารอื่นในประเทศเดียวกัน และโดยปกติแล้วจะกำหนดให้กับตราสารทางการเงินที่ออกหรือค้ำประกันโดยรัฐบาล ในกรณีที่มิมีระดับความน่าเชื่อถือสูงเป็นพิเศษจะมีสัญลักษณ์ “+” แสดงไว้เพิ่มเติมจากอันดับความน่าเชื่อถือที่กำหนด
- F2 (tha)** แสดงถึงระดับความสามารถในการชำระหนี้ตามเงื่อนไขทางการเงินตามกำหนดเวลาในระดับที่น่าพอใจเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารหนี้อื่นในประเทศเดียวกัน อย่างไรก็ตาม ระดับของความน่าเชื่อถือดังกล่าวจะไม่อาจเทียบเท่ากับกรณีที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่สูงกว่า
- F3 (tha)** แสดงถึงระดับความสามารถในการชำระหนี้ตามเงื่อนไขของตราสารการเงินตามกำหนดเวลาในระดับปานกลางเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารอื่นหรือตราสารอื่นในประเทศเดียวกัน อย่างไรก็ตาม ความสามารถในการชำระหนี้ดังกล่าวจะมีความไม่แน่นอนมากขึ้นไปตามการเปลี่ยนแปลงในทางลบในระยะสั้นมากกว่าตราสารที่ได้รับการจัดอันดับที่สูงกว่า
- B (tha)** แสดงถึงระดับความสามารถในการชำระหนี้ตามเงื่อนไขของตราสารการเงินตามกำหนดเวลาที่ไม่น่าพอใจ เมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารอื่นในประเทศไทย ความสามารถในการชำระหนี้ดังกล่าวจะไม่แน่นอนมากขึ้นตามการเปลี่ยนแปลงทางเศรษฐกิจและการเงินในทางลบระยะสั้น
- C (tha)** แสดงถึงระดับความสามารถในการชำระหนี้ตามเงื่อนไขของตราสารการเงินตามกำหนดเวลาที่ไม่น่าพอใจสูง เมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารอื่นในประเทศไทยความสามารถในการปฏิบัติตามข้อผูกพันทางการเงินขึ้นอยู่กับสภาวะที่เอื้อต่อการดำเนินธุรกิจและสภาพการณ์ทางเศรษฐกิจเท่านั้น
- D (tha)** แสดงถึงการผิดนัดชำระหนี้ที่ได้เกิดขึ้นแล้วหรือกำลังจะเกิดขึ้น

หมายเหตุประกอบการจัดอันดับความน่าเชื่อถือในระยะยาว ในระยะสั้น สำหรับประเทศไทย

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

สำหรับอันดับความน่าเชื่อถือในระยะยาวและจะไม่มีการระบุสัญลักษณ์ต่อท้ายดังกล่าวสำหรับอันดับความน่าเชื่อถือในระยะสั้น นอกเหนือจาก “F1(tha)”

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

กองทุนเปิดกรุงไทยตราสารหนี้ภาครัฐเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF3)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 มกราคม 2567

	(บาท)
สินทรัพย์	
เงินลงทุนตามราคายุติธรรม (ราคาทุน 3,766,616,516.26 บาท)	3,759,546,487.92
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	1,111,912.30
ลูกหนี้	
จากเงินปันผลและดอกเบี้ย	19,594,877.48
จากการขายเงินลงทุน	50,416,811.50
จากการขายหน่วยลงทุน	(31,199.21)
รวมสินทรัพย์	3,830,638,889.99
หนี้สิน	
เจ้าหนี้	
จากการซื้อเงินลงทุน	97,185,905.80
จากการรับคืนหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน	842,342.15
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	2,296,749.27
หนี้สินรวม	100,324,997.22
สินทรัพย์สุทธิ	3,730,313,892.77
สินทรัพย์สุทธิ :	
ทุนที่ได้รับจากผู้ถือหน่วยลงทุน	2,561,644,486.87
กำไรสะสม	593,143,050.97
บัญชีปรับสมดุลย์	575,526,354.93
สินทรัพย์สุทธิ	3,730,313,892.77
จำนวนหน่วยลงทุนที่ออกจำหน่ายแล้วทั้งหมด(หน่วย)	256,164,448.3585
สินทรัพย์สุทธิต่อหน่วยลงทุน (บาท)	14.5621

กองทุนเปิดกรุงไทยตราสารหนี้ภาครัฐเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF3)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2566 ถึงวันที่ 31 มกราคม 2567

	(บาท)
รายได้จากการลงทุน	
รายได้ดอกเบี้ย	32,217,564.22
รายได้ทั้งสิ้น	32,217,564.22
ค่าใช้จ่าย	
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	9,685,949.17
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์	387,437.94
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน	2,324,627.77
ค่าธรรมเนียมวิชาชีพ	
ค่าธรรมเนียมการสอบบัญชี	50,273.96
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินโครงการ	20,670.21
ค่าใช้จ่ายทั้งสิ้น	12,468,959.05
รายได้จากการลงทุนสุทธิ	19,748,605.17
รายการกำไรหรือขาดทุนสุทธิจากเงินลงทุน	
รายการกำไรหรือขาดทุนสุทธิที่เกิดขึ้นทั้งสิ้น	1,229,365.78
รายการกำไรหรือขาดทุนสุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นทั้งสิ้น (ระหว่างปี)	22,009,338.11
รวมรายการกำไรหรือขาดทุนจากการลงทุนที่เกิดขึ้นและที่ยังไม่เกิดขึ้น	23,238,703.89
การเพิ่มขึ้นในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงาน	42,987,309.06

กองทุนเปิดกรุงไทยตราสารหนี้ภาครัฐเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF3)
 งบประมาณรายละเอียดเงินลงทุน
 ณ วันที่ 31 มกราคม 2567
 จัดการโดย บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน)

(หน่วย : บาท)

	มูลค่าที่ตราไว้/ จำนวนหน่วย	ราคาทุน	ดอกเบี้ย / เงินปันผล ค้างรับ	มูลค่ายุติธรรม	อัตราส่วน ของมูลค่า ยุติธรรม	อัตรา ดอกเบี้ย (%)	วันครบ กำหนด
พันธบัตร ตัวเงินคลัง หรือพันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย							
ตัวเงินคลัง							
กระทรวงการคลัง (MOF)							
TB24508A - ตัวเงินคลังงวดที่ (DM)3/182/67	100,000,000.00	99,400,357.13	0.00	99,401,781.63	2.64%	2.2700	08/05/2567
รวม กระทรวงการคลัง (MOF)	100,000,000.00	99,400,357.13	0.00	99,401,781.63	2.64%		
รวม ตัวเงินคลัง	100,000,000.00	99,400,357.13	0.00	99,401,781.63	2.64%		
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย							
ธนาคารแห่งประเทศไทย (BOT)							
BOT24NA - พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย ไทย รุ่นที่ 2/2Y/65	60,000,000.00	60,044,766.60	190,191.60	59,732,974.20	1.59%	1.7800	28/11/2567
CB24328A - พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย ไทยงวดที่ 52/91/66	5,000,000.00	4,983,088.63	0.00	4,983,256.26	0.13%	2.2120	28/03/2567
CB24801A - พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย ไทยงวดที่ 8/364/66	50,000,000.00	49,450,141.52	0.00	49,429,685.36	1.31%	2.2300	01/08/2567
CBF24205A - พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย ไทยงวดที่ 8/FRB182/66	69,000,000.00	69,086,801.48	828,792.81	69,000,621.69	1.84%	2.4630	05/02/2567
CBF24409A - พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย ไทยงวดที่ 10/FRB183/66	250,000,000.00	250,222,728.68	2,010,112.50	250,076,237.50	6.65%	2.5520	09/04/2567
CBF24416A - พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย ไทยงวดที่ 4/FRB365/66	100,000,000.00	100,100,258.52	1,799,486.00	100,029,114.00	2.66%	2.2649	16/04/2567
CBF24513B - พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย ไทยงวดที่ 11/FRB182/66	215,000,000.00	215,193,307.71	1,201,374.85	215,102,426.00	5.72%	2.5494	13/05/2567
CBF24610B - พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย ไทยงวดที่ 12/FRB181/66	10,000,000.00	10,009,401.41	35,594.60	10,002,850.40	0.27%	2.5475	10/06/2567
CBF24715A - พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย ไทยงวดที่ 7/FRB364/66	115,000,000.00	114,988,487.74	1,523,106.00	115,041,380.45	3.06%	2.4293	15/07/2567
CBF24813A - พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย ไทยงวดที่ 8/FRB364/66	90,000,000.00	90,053,250.38	1,040,102.10	90,073,275.30	2.40%	2.4813	13/08/2567
CBF24D16A - พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย ไทยงวดที่ 12/FRB364/66	85,000,000.00	85,141,920.34	266,922.10	85,109,843.80	2.26%	2.5471	16/12/2567
รวม ธนาคารแห่งประเทศไทย (BOT)	1,049,000,000.00	1,049,274,153.01	8,895,682.56	1,048,581,664.96	27.89%		
รวม พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	1,049,000,000.00	1,049,274,153.01	8,895,682.56	1,048,581,664.96	27.89%		

กองทุนเปิดกรุงไทยตราสารหนี้ภาครัฐเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF3)
งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน (ต่อ)
ณ วันที่ 31 มกราคม 2567
จัดการโดย บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน)

(หน่วย : บาท)

พันธบัตรรัฐบาล	มูลค่าที่ตราไว้/ จำนวนหน่วย	ราคาทุน	ดอกเบี้ย / เงินปันผล ค้างรับ	มูลค่ายุติธรรม	อัตราส่วน ของมูลค่า ยุติธรรม	อัตรา ดอกเบี้ย (%)	วันครบ กำหนด
พันธบัตรรัฐบาล							
กระทรวงการคลัง (MOF)							
ESGLB376A - พันธบัตรรัฐบาลเพื่อความยั่งยืนสำหรับบริหารหนี้ให้กู้ต่อใน ปีงบประมาณ พ.ศ. 2563 ครั้งที่ 1 65/5/14.75Y	120,000,000.00	128,515,033.20	512,679.60	127,122,176.40	3.38%	3.3900	17/06/2580
ILB283A - พันธบัตรรัฐบาลประเภทอัตรา ดอกเบี้ยแปรผันตามการเปลี่ยนแปลงของ เงินเฟ้อ ในปีงบประมาณ พ.ศ.2556 ครั้งที่ 2	202,000,000.00	218,647,986.11	1,103,940.23	214,712,178.28	5.71%	1.2500	12/03/2571
LB246A - พันธบัตรรัฐบาลเพื่อการ บริหารหนี้ ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2564 ครั้งที่ 1	324,000,000.00	322,245,569.16	306,248.04	322,075,346.04	8.57%	0.7500	17/06/2567
LB249A - พันธบัตรรัฐบาล ใน ปีงบประมาณ พ.ศ. 2565 ครั้งที่ 1	124,000,000.00	123,107,178.92	349,068.68	122,810,538.68	3.27%	0.7500	17/09/2567
LB24DB - พันธบัตรรัฐบาลเพื่อการปรับ โครงสร้างหนี้ปีงบประมาณ พ.ศ. 2562 ครั้งที่ 4	120,000,000.00	119,093,764.80	219,288.00	119,117,757.60	3.17%	1.4500	17/12/2567
LB256A - พันธบัตรรัฐบาลใน ปีงบประมาณ พ.ศ. 2563 ครั้งที่ 18	50,000,000.00	49,113,678.00	59,863.00	49,093,726.00	1.31%	0.9500	17/06/2568
LB266A - พันธบัตรรัฐบาลเพื่อการ บริหารหนี้ ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2566 ครั้งที่ 2	135,000,000.00	136,117,381.50	399,821.40	135,429,047.55	3.60%	2.3500	17/06/2569
LB26DA - พันธบัตรรัฐบาลเพื่อการ บริหารหนี้ให้กู้ต่อในปีงบประมาณ พ.ศ. 2559 ครั้งที่ 1	100,000,000.00	98,551,494.00	267,808.00	99,580,749.00	2.65%	2.1250	17/12/2569
LB273A - พันธบัตรรัฐบาลเพื่อการ บริหารหนี้ ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2566 ครั้งที่ 25	215,000,000.00	213,850,999.15	1,815,720.15	214,875,140.90	5.72%	2.2500	17/03/2570
LB276A - พันธบัตรรัฐบาลเพื่อการ บริหารหนี้ ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2564 ครั้งที่ 11	141,000,000.00	135,341,552.97	177,698.07	135,037,076.16	3.59%	1.0000	17/06/2570

กองทุนเปิดกรุงไทยตราสารหนี้ภาครัฐเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF3)

งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 มกราคม 2567

จัดการโดย บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน)

(หน่วย : บาท)

	มูลค่าที่ตราไว้/ จำนวนหน่วย	ราคาทุน	ดอกเบี้ย / เงินปันผล ค้างรับ	มูลค่ายุติธรรม	อัตราส่วน ของมูลค่า ยุติธรรม	อัตรา ดอกเบี้ย (%)	วันครบ กำหนด
LB286A - พันธบัตรรัฐบาลเพื่อการ บริหารหนี้ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2565 ครั้งที่ 12	180,000,000.00	181,088,685.00	601,151.40	182,276,193.60	4.85%	2.6500	17/06/2571
LB28DA - พันธบัตรรัฐบาลเพื่อการปรับ โครงสร้างหนี้ (พ.ร.ก. ช่วยเหลือกองทุน เพื่อการฟื้นฟูฯ ระยะที่สอง)	115,000,000.00	122,122,153.55	416,678.35	117,759,488.25	3.13%	2.8750	17/12/2571
LB293A - พันธบัตรรัฐบาลเพื่อการ บริหารหนี้ ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2566 ครั้งที่ 26	30,000,000.00	29,857,146.30	270,246.60	30,043,772.10	0.80%	2.4000	17/03/2572
LB29DA - พันธบัตรรัฐบาลเพื่อการปรับ โครงสร้างหนี้ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2548 ครั้งที่ 3	100,000,000.00	92,644,989.00	201,644.00	95,371,934.00	2.54%	1.6000	17/12/2572
LB31DA - พันธบัตรรัฐบาลเพื่อการ บริหารหนี้ ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2564 ครั้งที่ 6	110,000,000.00	102,665,901.80	277,260.50	105,703,690.40	2.81%	2.0000	17/12/2574
LB436A - พันธบัตรรัฐบาลเพื่อการ บริหารหนี้ให้กู้ต่อ ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2565 ครั้งที่ 1	90,000,000.00	94,926,465.90	391,315.50	95,081,928.30	2.53%	3.4500	17/06/2586
รวม กระทรวงการคลัง (MOF)	2,156,000,000.00	2,167,889,979.36	7,370,431.52	2,166,090,743.26	57.62%		
รวม พันธบัตรรัฐบาล	2,156,000,000.00	2,167,889,979.36	7,370,431.52	2,166,090,743.26	57.62%		
รวม พันธบัตร ตัวเงินคลัง หรือ พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	3,305,000,000.00	3,316,564,489.50	16,266,114.08	3,314,074,189.85	88.15%		
เงินฝากในธนาคารพาณิชย์ หรือธนาคารอื่นที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น							
เงินสดในมือ/เงินฝากกระแสรายวัน/เงินฝากออมทรัพย์							
ธนาคารออมสิน (GSB)							
SIGSB001 - เงินฝากออมทรัพย์ ธนาคาร ออมสิน	1,043.14	1,043.14	0.44	1,043.14	0.00%	0.5000	เมื่อทวงถาม
รวม ธนาคารออมสิน (GSB)	1,043.14	1,043.14	0.44	1,043.14	0.00%		
ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) (UOBT)							
SIUOBR01 - เงินฝากออมทรัพย์เพื่อ การลงทุน-ธนาคารยูโอบี จก.(มหาชน)	112,910.12	112,910.12	110.28	112,910.12	0.00%	1.1500	เมื่อทวงถาม
รวม ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) (UOBT)	112,910.12	112,910.12	110.28	112,910.12	0.00%		

กองทุนเปิดกรุงไทยตราสารหนี้ภาครัฐเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF3)
งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน (ต่อ)
ณ วันที่ 31 มกราคม 2567
จัดการโดย บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน)

(หน่วย : บาท)

	มูลค่าที่ตราไว้/ จำนวนหน่วย	ราคาทุน	ดอกเบี้ย / เงินปันผล ค้างรับ	มูลค่ายุติธรรม	อัตราส่วน ของมูลค่า ยุติธรรม	อัตรา ดอกเบี้ย (%)	วันครบ กำหนด
รวม เงินสดในมือ/เงินฝากกระแสรายวัน/เงินฝากออมทรัพย์	113,953.26	113,953.26	110.72	113,953.26	0.00%		
รวม เงินฝากในธนาคารพาณิชย์ หรือธนาคารอื่นที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น	113,953.26	113,953.26	110.72	113,953.26	0.00%		
ตราสารแห่งหนึ่งที่บริษัทจำกัดเป็นผู้ถือหุ้นกู้							
บมจ. บ้านปู (BANPU)							
BANPU257A - หุ้นกู้ของบมจ. บ้านปู ครั้งที่ 2/2556 ชุดที่ 2	50,000,000.00	52,017,036.00	152,192.00	51,426,118.00	1.37%	5.0500	10/07/2568
BANPU264A - หุ้นกู้บ้านปูครั้งที่ 1/2554 ชุดที่ 4 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2569	70,000,000.00	73,660,990.20	1,224,271.30	73,098,072.60	1.94%	5.1900	01/04/2569
BANPU268A - หุ้นกู้ของบมจ. บ้านปู ครั้งที่ 2/2564 ชุดที่ 1	30,000,000.00	30,248,747.40	431,424.54	29,827,085.70	0.79%	2.9000	04/08/2569
รวม บมจ. บ้านปู (BANPU)	150,000,000.00	155,926,773.60	1,807,887.84	154,351,276.30	4.11%		
บมจ. เจริญโภคภัณฑ์อาหาร (CPF)							
CPF246B - หุ้นกู้ของ บมจ.เจริญโภคภัณฑ์อาหาร ครั้งที่ 1/2563 ชุดที่ 3	3,000,000.00	3,014,742.87	14,301.36	3,000,886.26	0.08%	3.0000	05/06/2567
CPF251A - หุ้นกู้ บมจ.เจริญโภคภัณฑ์อาหาร	53,000,000.00	53,810,408.16	35,429.97	53,035,893.72	1.41%	3.0500	24/01/2568
CPF261A - หุ้นกู้ของ บมจ.เจริญโภคภัณฑ์อาหาร ครั้งที่ 1/2564 ชุดที่ 1	37,000,000.00	37,646,127.30	30,309.66	36,996,280.76	0.98%	2.9900	22/01/2569
รวม บมจ. เจริญโภคภัณฑ์อาหาร (CPF)	93,000,000.00	94,471,278.33	80,040.99	93,033,060.74	2.47%		
บจก. เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ โฮลดิ้งส์ (ประเทศไทย) (FPT)							
FPT245A - หุ้นกู้ของบมจ. เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย)	39,000,000.00	39,048,427.47	200,791.11	38,939,928.69	1.04%	2.1600	06/05/2567
รวม บจก. เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ โฮลดิ้งส์ (ประเทศไทย) (FPT)	39,000,000.00	39,048,427.47	200,791.11	38,939,928.69	1.04%		
บมจ. กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเม้นท์ (GULF)							
GULF289B - หุ้นกู้ของบมจ. กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเม้นท์ ครั้งที่ 2/2566	11,000,000.00	11,000,000.00	147,333.67	11,288,921.38	0.30%	3.8800	28/09/2571
รวม บมจ. กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเม้นท์ (GULF)	11,000,000.00	11,000,000.00	147,333.67	11,288,921.38	0.30%		

กองทุนเปิดกรุงไทยตราสารหนี้ภาครัฐเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF3)

งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 มกราคม 2567

จัดการโดย บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน)

(หน่วย : บาท)

	มูลค่าที่ตราไว้/ จำนวนหน่วย	ราคาทุน	ดอกเบี้ย / เงินปันผล ค้างรับ	มูลค่ายุติธรรม	อัตราส่วน ของมูลค่า ยุติธรรม	อัตรา ดอกเบี้ย (%)	วันครบ กำหนด
บมจ. พฤษภา โฮลดิ้ง (PSH)							
PSH245A - หุ้นกู้มีประกันของ บริษัท พฤษภา โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2564	8,000,000.00	8,005,688.48	25,025.76	7,973,785.12	0.21%	1.7300	27/05/2567
รวม บมจ. พฤษภา โฮลดิ้ง (PSH)	8,000,000.00	8,005,688.48	25,025.76	7,973,785.12	0.21%		
บมจ. ศรีตรังแอมโกรอินดัสทรี (STA)							
STA264A - หุ้นกู้ของบมจ. ศรีตรังแอม โกรอินดัสทรี ครั้งที่ 1/2564 ชุดที่ 2	30,000,000.00	30,684,144.00	374,054.70	30,207,514.50	0.80%	3.7000	01/04/2569
รวม บมจ. ศรีตรังแอมโกรอินดัสทรี (STA)	30,000,000.00	30,684,144.00	374,054.70	30,207,514.50	0.80%		
บมจ. ไทยเบฟเวอเรจ (TBEV)							
TBEV256A - หุ้นกู้ของบมจ.ไทยเบฟเวอ เรจ ครั้งที่ 2/2564 ชุดที่ 3	31,000,000.00	31,256,587.62	91,420.24	30,714,912.84	0.82%	2.0700	11/06/2568
TBEV266A - หุ้นกู้ของบมจ.ไทยเบฟเวอ เรจ ครั้งที่ 2/2564 ชุดที่ 4	40,000,000.00	40,745,174.00	138,476.80	39,536,334.00	1.05%	2.4300	11/06/2569
รวม บมจ. ไทยเบฟเวอเรจ (TBEV)	71,000,000.00	72,001,761.62	229,897.04	70,251,246.84	1.87%		
บมจ. ทูนอนชาต (TCAP)							
TCAP272A - หุ้นกู้บมจ. ทูนอนชาต ครั้งที่ 3/2566	38,800,000.00	38,800,000.00	452,014.53	39,312,611.24	1.05%	3.7300	10/02/2570
รวม บมจ. ทูนอนชาต (TCAP)	38,800,000.00	38,800,000.00	452,014.53	39,312,611.24	1.05%		
รวม หุ้นกู้	440,800,000.00	449,938,073.50	3,317,045.64	445,358,344.81	11.85%		
รวม ตราสารแห่งหนึ่งที่บริษัทจำกัดเป็น ผู้ออก	440,800,000.00	449,938,073.50	3,317,045.64	445,358,344.81	11.85%		
รวมเงินลงทุน	3,745,913,953.26	3,766,616,516.26	19,583,270.44	3,759,546,487.92	100.00%		

ความเห็นของบริษัทจัดการกองทุนรวมเกี่ยวกับการลงทุน
เพื่อเป็นทรัพย์สินของ
กองทุนเปิดกรุงไทยตราสารหนี้ภาครัฐเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF3)

1. สภาพตลาดตราสารหนี้ในช่วงตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2566 ถึงวันที่ 31 มกราคม 2567

ตลาดตราสารหนี้ในช่วงวันที่ 1 สิงหาคม 2566 ถึงวันที่ 31 มกราคม 2567 ภาพรวมอัตราผลตอบแทนทั่วโลกปรับตัวสูงขึ้นในไตรมาส 3 ปี 2566 จากข้อมูลเศรษฐกิจของสหรัฐฯ ยังคงสะท้อนความตึงตัวของตลาดแรงงานและอัตราเงินเฟ้อที่ลดลงช้าและห่างจากระดับเป้าหมาย ส่งผลให้ธนาคารกลางสหรัฐฯ (เฟด) มีการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยสู่ระดับ 5.25-5.50% ซึ่งเป็นระดับสูงสุดในรอบ 22 ปี โดยเป็นการปรับขึ้นดอกเบี้ย 11 ครั้งนับตั้งแต่ที่เฟดเริ่มวัฏจักรการปรับขึ้นดอกเบี้ยในเดือนมีนาคม 2565 ส่งผลให้เฟดปรับขึ้นดอกเบี้ยรวม 5.25% สำหรับอัตราดอกเบี้ยไทยในไตรมาส 3 ปี 2566 อยู่ในทิศทางขาขึ้นเช่นเดียวกับตลาดต่างประเทศ โดยคณะกรรมการนโยบายการเงิน (กนง.) มีการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายในระดับสูงกว่าที่ตลาดเคยคาดไว้ รวมทั้งหมด 8 ครั้ง ครั้งละ 0.25% จาก 0.50% เป็นระดับ 2.50% นับตั้งแต่เดือนสิงหาคม 2565 นอกจากนี้ยังมีปัจจัยความกังวลด้าน Bond Supply จากนโยบาย Digital Wallet ทำให้อัตราผลตอบแทนพันธบัตรไทยโดยรวมปรับตัวสูงขึ้นในช่วงไตรมาส 3 ปี 2566 อย่างไรก็ตามในช่วงไตรมาสสุดท้ายของปี 2566 อัตราผลตอบแทนพันธบัตรไทยมีการปรับตัวลดลงค่อนข้างเร็ว ซึ่งเกิดจากปัจจัยต่างประเทศที่เฟดส่งสัญญาณยุติวงจรถักดอกเบี้ยขาขึ้น แนวโน้มนโยบายการเงินทั่วโลกเข้าสู่จุดเปลี่ยนของนโยบายการเงิน และนำไปสู่การคาดการณ์การลดอัตราดอกเบี้ยในปี 2567 ขณะที่ปัจจัยในประเทศเริ่มเป็นบวกหลังจากที่ข้อมูลเศรษฐกิจไทยสะท้อนการฟื้นตัวที่ต่ำกว่าคาดการณ์ค่อนข้างมากทั้งการเติบโตทางเศรษฐกิจและเงินเฟ้อ จึงทำให้เกิดกระแสเงินกลับมามูลงทุนในตราสารหนี้ โดยสรุปอัตราผลตอบแทนของตราสารอายุต่ำกว่าหรือเท่ากับ 1 ปี ปรับตัวเพิ่มขึ้นประมาณ 21 ถึง 39 bps รุ่นอายุ 1-3 ปี ปรับตัวประมาณ -2 ถึง 21 bps รุ่นอายุ 3-5 ปี ปรับตัวลดลงประมาณ -3 ถึง -2 bps รุ่นอายุ 5-10 ปี ปรับตัวประมาณ -3 ถึง 7 bps และรุ่นอายุ 10 ปีขึ้นไปปรับตัวเพิ่มขึ้นประมาณ 0 ถึง 21 bps โดยส่วนต่างอัตราผลตอบแทนรุ่นอายุ 2 และ 10 ปีอยู่ที่ 37 bps

สำหรับแนวโน้มของตลาดตราสารหนี้ ในปี 2567 คาดว่าตลาดตราสารหนี้จะมีทิศทางปรับตัวดีขึ้นจากทิศทางดอกเบี้ยโลกและไทยเข้าสู่ระดับสูงสุดแล้วในปี 2566 โดยแนวโน้มเศรษฐกิจโลกจะเข้าสู่ภาวะชะลอตัวลง ขณะที่เศรษฐกิจไทยจะยังฟื้นตัวต่อเนื่องแต่ยังมีความไม่แน่นอนสูงจากผลกระทบของเศรษฐกิจโลก ทำให้คาดว่าในปี 2567 วงจรถักดอกเบี้ยจะเริ่มเข้าสู่ขาลง นำโดยประเทศเศรษฐกิจสำคัญเช่น สหรัฐอเมริกา และกลุ่มประชาคมยุโรป ขณะที่ กนง. อาจต้องทบทวนนโยบายดอกเบี้ยในทิศทางที่ผ่อนคลายมากขึ้นหลังจากเงินเฟ้อชะลอตัวลงมากและแรงกระตุ้นเศรษฐกิจเริ่มแผ่วลง ปัจจัยดังกล่าวจะทำให้การลงทุนในตราสารหนี้กลับมามีความน่าสนใจ อย่างไรก็ตามตลาดอาจเผชิญกับความผันผวนได้ตามปัจจัยความไม่แน่นอนที่ยังคงมีอยู่สูง เช่น สภาพคล่องของระบบการเงินโลกยังอยู่ในแนวโน้มลดลงจากมาตรการลดขนาดงบดุล (Quantitative Tightening) ของทั้ง สหรัฐฯ ยุโรป อังกฤษ และญี่ปุ่น ความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นตามภาวะเศรษฐกิจที่ชะลอและต้นทุนการเงินสูงเป็นเวลานาน รวมถึงปัจจัยเสี่ยงด้านสงครามและความขัดแย้งของประเทศอื่น การเปลี่ยนแปลงทางการเมืองจากการเลือกตั้งในหลายประเทศ ซึ่งเป็นปัจจัยที่จะทำให้อัตราผลตอบแทนของพันธบัตรไทยปรับตัวผันผวนได้ อย่างไรก็ตามกองทุนนี้เป็นกองทุนที่เน้นลงทุนในตราสารหนี้ภาครัฐที่มีความมั่นคงและมีสภาพคล่องสูง โดยมีการปรับอายุเฉลี่ยของตราสารหนี้ในพอร์ตการลงทุนให้สอดคล้องกับการคาดการณ์ทิศทางอัตราดอกเบี้ยนโยบาย แนวโน้มเศรษฐกิจทั้งในและต่างประเทศ รวมถึงปัจจัยอื่นซึ่งมีผลต่อตลาดตราสารหนี้

2. สำหรับรอบปีบัญชี ตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2566 ถึงวันที่ 31 มกราคม 2567

การลงทุนของกองทุน ณ วันที่ 31 มกราคม 2567 มีสัดส่วนการลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล 89.28% ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน และลงทุนในเงินฝากและตราสารหนี้ภาคธนาคาร 0.03% ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน และตราสารหนี้ภาคเอกชน

12.03% ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน ส่วนที่เหลือเป็นเงินสดและสินทรัพย์อื่นๆ ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน

3. การเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นในรอบบัญชีที่ผ่านมาเมื่อเทียบกับรอบปีบัญชีก่อนหน้า

สัดส่วนการลงทุน ณ วันที่ 31 มกราคม 2567 เปรียบเทียบกับวันที่ 1 สิงหาคม 2566 มีการลงทุนในตราสารหนี้ภาครัฐลดลงจาก 90.07% เป็น 89.28% ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ เงินฝากและตราสารหนี้ภาคธนาคารพาณิชย์ลดลงจาก 0.42% เป็น 0.03% ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ และตราสารหนี้ภาคเอกชนลดลงจาก 15.49% เป็น 12.03% ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ

รายงานข้อมูลการทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้องของ
กองทุนเปิดกรุงไทยตราสารหนี้ภาครัฐเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF3)
รอบปีบัญชีระหว่าง วันที่ 1 สิงหาคม 2566 ถึงวันที่ 31 มกราคม 2567

ลำดับ	รายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้องที่ทำธุรกรรม
	ไม่มีการทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้อง

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

รายงานการลงทุนไม่เป็นไปตามนโยบายการลงทุนเฉลี่ยในรอบปีบัญชี
กองทุนเปิดกรุงไทยตราสารหนี้ภาครัฐเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF3)
รอบปีบัญชีระหว่าง วันที่ 1 สิงหาคม 2566 ถึงวันที่ 31 มกราคม 2567

วันที่	รายละเอียด	การดำเนินการแก้ไข
	<i>การลงทุนเป็นไปตามนโยบายการลงทุน</i>	

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 และโดยวิชาชีพเป็นสิ่งที่ไม่พึงกระทำ เว้นแต่ เป็นการรับผลประโยชน์ที่ผู้ให้บริการจัดให้แก่บริษัทจัดการหรือพนักงานของบริษัทจัดการตามเทศกาลที่เป็นประเพณีนิยมตามแนวทางปฏิบัติที่บริษัทประกาศไว้ภายในบริษัท ซึ่งกองทุนอาจขอข้อมูลแนวทางนี้ได้ที่ website ของบริษัท

การรับผลประโยชน์ตอบแทนเนื่องจากการที่กองทุนใช้บริการบุคคลอื่น
กองทุนเปิดกรุงไทยตราสารหนี้ภาครัฐเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF3)

บริษัทที่ให้ผลประโยชน์	ผลประโยชน์ที่ได้รับ	เหตุผลในการรับผลประโยชน์
1 ธนาคารแห่งอเมริกาเนชั่นแนลแอสโซซิเอชัน	ข่าวสาร ข่าว บทวิเคราะห์ และการจัดสัมมนาให้ความรู้	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
2 ธนาคารแห่งอเมริกา คอร์ปอเรชั่น	ข่าวสาร ข่าว บทวิเคราะห์ และการจัดสัมมนาให้ความรู้	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
3 HSBC Holding Plc.	ข่าวสาร ข่าว บทวิเคราะห์ และการจัดสัมมนาให้ความรู้	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
4 ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้ แบงกิ้ง คอร์ปอเรชั่น จำกัด	ข่าวสาร ข่าว บทวิเคราะห์ และการจัดสัมมนาให้ความรู้	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
5 ธนาคารแห่งประเทศจีน (ไทย)	ข่าวสาร ข่าว บทวิเคราะห์ และการจัดสัมมนาให้ความรู้	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
6 Bank of China Hong Kong Holding Limited	ข่าวสาร ข่าว บทวิเคราะห์ และการจัดสัมมนาให้ความรู้	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
7 ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน)	ข่าวสาร ข่าว บทวิเคราะห์ และการจัดสัมมนาให้ความรู้	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
8 ธนาคารไอซีบีซี จำกัด	ข่าวสาร ข่าว บทวิเคราะห์ และการจัดสัมมนาให้ความรู้	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
9 SMBC Nikko Capital Markets Limited	ข่าวสาร ข่าว บทวิเคราะห์ และการจัดสัมมนาให้ความรู้	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
10 JPMorgan Chase Bank, N.A.	ข่าวสาร ข่าว บทวิเคราะห์ และการจัดสัมมนาให้ความรู้	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
11 JP Morgan Chase BKK. Branch	ข่าวสาร ข่าว บทวิเคราะห์ และการจัดสัมมนาให้ความรู้	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
12 JP Morgan Chase Financial Co.LLC	ข่าวสาร ข่าว บทวิเคราะห์ และการจัดสัมมนาให้ความรู้	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
13 Citigroup global limited	ข่าวสาร ข่าว บทวิเคราะห์ และการจัดสัมมนาให้ความรู้	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
14 Citigroup Global Market Holding Inc.	ข่าวสาร ข่าว บทวิเคราะห์ และการจัดสัมมนาให้ความรู้	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
15 Citigroup Global Market Funding Luxembourg	ข่าวสาร ข่าว บทวิเคราะห์ และการจัดสัมมนาให้ความรู้	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
16 ธนาคารบีเอ็นพี พารีบาส์	ข่าวสาร ข่าว บทวิเคราะห์ และการจัดสัมมนาให้ความรู้	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
17 บริษัท โซซิเอเต้ เจเนเรล จำกัด (มหาชน)	ข่าวสาร ข่าว บทวิเคราะห์ และการจัดสัมมนาให้ความรู้	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
18 บริษัท ไควว่า แคปิตอล มาร์เก็ตส์ ลิงคโพร จำกัด	ข่าวสาร ข่าว บทวิเคราะห์ และการจัดสัมมนาให้ความรู้	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
19 บริษัท ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)	ข่าวสาร ข่าว บทวิเคราะห์ และการจัดสัมมนาให้ความรู้	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
20 ธนาคารดอยช์ แบงก์ เอจี	ข่าวสาร ข่าว บทวิเคราะห์ และการจัดสัมมนาให้ความรู้	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
21 ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	ข่าวสาร ข่าว บทวิเคราะห์ และการจัดสัมมนาให้ความรู้	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
22 ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	ข่าวสาร ข่าว บทวิเคราะห์ และการจัดสัมมนาให้ความรู้	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
23 ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)	ข่าวสาร ข่าว บทวิเคราะห์ และการจัดสัมมนาให้ความรู้	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
24 ธนาคารซีทีแบงก์	ข่าวสาร ข่าว บทวิเคราะห์ และการจัดสัมมนาให้ความรู้	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
25 ธนาคารอาคารสงเคราะห์	ข่าวสาร ข่าว บทวิเคราะห์ และการจัดสัมมนาให้ความรู้	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
26 ธนาคารออมสิน	ข่าวสาร ข่าว บทวิเคราะห์ และการจัดสัมมนาให้ความรู้	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
27 ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	ข่าวสาร ข่าว บทวิเคราะห์ และการจัดสัมมนาให้ความรู้	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
28 ธนาคารเกียรตินาคินภัทร	ข่าวสาร ข่าว บทวิเคราะห์ และการจัดสัมมนาให้ความรู้	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน



รายงานความเห็นของผู้ดูแลผลประโยชน์

เสนอ ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนกองทุนเปิดกรุงไทยตราสารหนี้ภาครัฐเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF3)

ตามที่ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ในฐานะผู้ดูแลผลประโยชน์กองทุนเปิดกรุงไทยตราสารหนี้ภาครัฐเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF3) ซึ่งมีบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน) เป็นผู้จัดการกองทุนได้ปฏิบัติหน้าที่ดูแลผลประโยชน์ของกองทุนดังกล่าว สำหรับระยะเวลาดังแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2566 ถึงวันที่ 31 มกราคม 2567 แล้วนั้น

ธนาคาร เห็นว่าบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน) ได้ปฏิบัติตามหน้าที่ในการจัดการกองทุนเปิดกรุงไทยตราสารหนี้ภาครัฐเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF3) โดยถูกต้องตามที่ควรตามวัตถุประสงค์ที่ได้กำหนดไว้ในโครงการจัดการที่ได้รับอนุมัติจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และภายใต้พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535

ขอแสดงความนับถือ

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)



(นางสาวกรองจิต ชำนาญธรรม)

ผู้จัดการบริการหลักทรัพย์