



krungsri

Asset
Management

A member of  MUFG

รายงานประจำปี 2569

รอบระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2568 – 30 มิถุนายน 2569

กองทุนรวม

KFGOVRMF

กองทุนเปิดกรุงศรีพันธบัตรเพื่อการเลี้ยงชีพ

Krungsri Government Bond RMF

Krungsri Asset Management Co., Ltd.

1st-2nd Zone A, 12th, 18th Zone B Floor,
Ploenchit Tower, 898 Ploenchit Road,
Bangkok 10330 Thailand

T +66 (0) 2657 5757 F +66 (0) 2657 5777

www.krungsriasset.com

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด

ชั้น 1-2 โซนเอ ชั้น 12 ชั้น 18 โซนบี

อาคารเพลีนจิตทาวเวอร์ 898 ถนนเพลีนจิต แขวงลุมพินี
เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330

โทรศัพท์ +66 (0) 2657 5757 โทรสาร +66 (0) 2657 5777

www.krungsriasset.com

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด

รายงานประจำปี 2569

กองทุนเปิดกรุงศรีพันธบัตรเพื่อการเลี้ยงชีพ

● สารบัญจัดการ	3
● รายงานผู้ดูแลผลประโยชน์	6
● รายงานของผู้สอบบัญชีและงบการเงิน	7
● รายละเอียดเงินลงทุน การกู้ยืมเงิน และการก่อภาระผูกพันของกองทุนรวม	25
● ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม	31
● ผลการดำเนินงาน	32
● ข้อมูลอื่นๆ ที่ผู้ถือหน่วยลงทุนควรทราบ	33
- รายงานบุคคลที่เกี่ยวข้องที่มีการทำธุรกรรมในรอบเวลาที่ผ่านมา	
- การรับผลประโยชน์ตอบแทนเนื่องจากการใช้บริการบุคคลอื่นๆ	
- รายชื่อผู้จัดการกองทุน	
- การเปิดเผยข้อมูลการถือหน่วยลงทุนเกิน 1 ใน 3	
- อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุนของกองทุน	

สารบัญชจัดการ

เรียน ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด (บริษัทฯ) ขอส่งรายงานประจำปี ของกองทุนเปิดกรุงศรีพันธบัตรเพื่อการเลี้ยงชีพ (KFGOVRMF) ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2568 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2569 มายังผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน โดยมีรายละเอียดดังนี้

ผลการดำเนินงาน

กองทุนเปิดกรุงศรีพันธบัตรเพื่อการเลี้ยงชีพ มีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569 เท่ากับ 7,903.23 ล้านบาท คิดเป็นมูลค่าทรัพย์สินสุทธิต่อหน่วยลงทุนเท่ากับ 15.9340 บาท โดยมีผลการดำเนินงานย้อนหลัง 12 เดือน เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.16 น้อยกว่าเกณฑ์มาตรฐานการวัดผลการดำเนินงาน ที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.37

ภาวะการลงทุนในช่วงที่ผ่านมา

ไตรมาสที่ 3 ปี 2568 อัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลไทยปรับตัวลดลง -5 ถึง -25 bps ในลักษณะที่ส่งผลให้ความชันของเส้นอัตราผลตอบแทนปรับตัวเพิ่มขึ้น โดยเป็นผลมาจากการที่คณะกรรมการนโยบายการเงิน (กนง.) มีมติเป็นเอกฉันท์ให้ลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายลง 0.25% จาก 1.75% เหลือ 1.50% ในการประชุมประจำเดือนสิงหาคม 2568 โดยกนง. เห็นว่านโยบายการเงินสามารถผ่อนคลายเป็นได้บ้าง เพื่อให้ภาวะการเงินเอื้อต่อการปรับตัวของภาคธุรกิจและช่วยบรรเทาภาระของกลุ่มเปราะบาง นอกจากนี้ตลาดตราสารหนี้ไทยยังคงได้รับแรงสนับสนุนจากกิจกรรมทางเศรษฐกิจที่ชะลอตัวและเงินเฟ้อที่อยู่ในระดับต่ำ โดยอัตราเงินเฟ้อทั่วไปของไทยปรับตัวลดลง -0.72% y-y ในเดือนกันยายน 2568 ถือเป็นเดือนที่หดตัวติดต่อกันที่อัตราเงินเฟ้อรายปีติดลบและอยู่ต่ำกว่าเป้าหมายของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) เป็นเดือนที่เจ็ด ส่งผลให้สำหรับ 9 เดือนแรกของปี อัตราเงินเฟ้อทั่วไปเฉลี่ยอยู่ที่เพียง 0.0% เทียบกับกรอบเป้าหมายของธปท. ที่ 1.00% - 3.00% ขณะที่อัตราเงินเฟ้อพื้นฐานลดลงมาอยู่ที่ 0.65% y-y ซึ่งเป็นอัตราที่ต่ำที่สุดนับตั้งแต่เดือนสิงหาคม 2567 นอกจากนี้ ยอดการส่งออกของไทยปรับตัวเพิ่มขึ้น 5.8% y-y ในเดือนสิงหาคม 2568 นับเป็นการเติบโตที่ต่ำที่สุดนับตั้งแต่เดือนกันยายน 2567 จากการชะลอตัวของยอดการส่งออกไปยังสหรัฐฯ ภายหลังจากที่การเก็บภาษีศุลกากรในอัตราใหม่มีผลบังคับใช้ สำหรับปัจจัยภายนอกประเทศ อัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลสหรัฐฯ ปรับตัวในช่วงลดลง -4 ถึง -40 bps หลังจากที่ธนาคารกลางสหรัฐฯ (Fed) เริ่มการผ่อนคลายนโยบายการเงินอีกครั้งด้วยการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายลง 0.25% เหลือ 4.00% - 4.25% ในการประชุม คณะกรรมการกำหนดนโยบายการเงินของธนาคารกลางสหรัฐฯ (FOMC) เดือนกันยายน 2568 หลังจากเห็นสัญญาณความอ่อนแอในตลาดแรงงาน โดยในการคาดการณ์ทิศทางดอกเบี้ย (Dot Plot) ล่าสุด อัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยคาดการณ์สำหรับปี 2568 ลดลงเหลือ 3.625% ซึ่งหมายความว่าจะมีการผ่อนคลายนโยบายอีก 0.50% สำหรับปีนี้ อย่างไรก็ตาม การคาดการณ์การขยายตัวของเศรษฐกิจ อัตราเงินเฟ้อ และอัตราการว่างงานในรายงานฉบับใหม่มีมุมมองที่เป็นบวกกว่าในครั้งก่อนเล็กน้อย

สำหรับสภาวะเศรษฐกิจไทยในไตรมาสที่ 4 ปี 2568 บริษัทฯ คาดว่าธปท. มีความจำเป็นต้องปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายลงเพื่อกระตุ้นเศรษฐกิจภายในประเทศ ท่ามกลางการชะลอตัวในภาคการส่งออกและการท่องเที่ยว ในขณะที่อัตราเงินเฟ้อที่ยังคงอยู่ในระดับต่ำกว่ากรอบเป้าหมายของธปท. ทั้งนี้ บริษัทฯ คาดว่าอัตราดอกเบี้ยนโยบายจะอยู่ที่ระดับ 1.25% ในปี 2568 และมีโอกาสที่จะลดลงมาอยู่ในช่วง 0.75% - 1.00% ภายในปี 2569 โดยอัตราผลตอบแทนยังคงเผชิญความผันผวนจากความไม่แน่นอนเกี่ยวกับนโยบายการเงิน ความไม่แน่นอนทางการเมืองภายในประเทศ การเคลื่อนไหวของอัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลสหรัฐฯ และความเสี่ยงทางภูมิรัฐศาสตร์ที่เพิ่มสูงขึ้น โดยมีปัจจัยสำคัญที่ต้องติดตามได้แก่ การฟื้นตัวของเศรษฐกิจภายในประเทศ แนวโน้มอัตราเงินเฟ้อ กระแสของเงินทุนไหลเข้า-ออก รวมไปถึงความเสี่ยงทางด้านภูมิรัฐศาสตร์

ไตรมาสที่ 4 ปี 2568 อัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลไทยอายุคงเหลือตั้งแต่ 3 ปีลงไปปรับตัวลดลง -1 ถึง -18 bps ขณะที่อัตราผลตอบแทนอายุคงเหลือมากกว่า 3 ปีปรับตัวเพิ่มขึ้น +4 ถึง +36 bps ส่งผลให้ความชันของเส้นอัตราผลตอบแทนปรับตัวเพิ่มขึ้น โดยอัตราผลตอบแทนระยะยาวปรับตัวเพิ่มขึ้นจากการขายทำกำไรของนักลงทุนหลังจากที่อัตราผลตอบแทนได้ปรับตัวลดลงอย่างต่อเนื่องในช่วงครึ่งแรกของปี รวมไปถึงการที่ Fitch Ratings ประกาศปรับแนวโน้มอันดับเครดิตสกุลเงินต่างประเทศระยะยาวของไทยจาก "มีเสถียรภาพ" เป็น "เชิงลบ" โดยอ้างถึงหนี้สาธารณะที่สูงขึ้นและความไม่แน่นอนทางการเมือง ในขณะที่การปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายลง 25 bps มาอยู่ที่ 1.25% ของคณะกรรมการนโยบายการเงิน (กนง.) ในการประชุมเมื่อวันที่ 17 ธ.ค. 2568 รวมไปถึงความเสี่ยงด้านลบต่อการขยายตัวของเศรษฐกิจจากปัจจัยทั้งภายในและภายนอก และอัตราเงินเฟ้อที่อยู่ในระดับต่ำ ยังคงเป็นปัจจัยสนับสนุนการปรับตัวลดลงของอัตราผลตอบแทนระยะสั้น โดยในเดือนพ.ย. 68 อัตราเงินเฟ้อทั่วไปของไทยปรับตัวลดลง -0.49% y-y เทียบกับการปรับตัวลดลง -0.76% ในเดือนก่อนหน้า นับเป็นเดือนที่แปดติดต่อกันที่ตัวเลขติดลบและอยู่ต่ำกว่าเป้าหมายของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) เป็นเดือนที่เก้า ส่งผลให้ในช่วง 11 เดือนแรกของปี 2568 อัตราเงินเฟ้อทั่วไปเฉลี่ยอยู่ที่ -0.12% เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน ทั้งนี้ ธปท. คาดการณ์ว่าเศรษฐกิจไทยจะขยายตัว 2.2%, 1.5% และ 2.3% ในปี 2568, 2569 และ 2570 ตามลำดับ และคาดการณ์ว่าอัตราเงินเฟ้อทั่วไปจะอยู่ที่ -0.1%, 0.3% และ 1.0% ในปี 2568, 2569 และ 2570 ตามลำดับ สำหรับปัจจัยภายนอก

ประเทศ อัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลสหรัฐฯอายุคงเหลือตั้งแต่ 5 ปีลงไปปรับตัวลดลง -2 ถึง -51 bps ขณะที่อัตราผลตอบแทนอายุคงเหลือมากกว่า 5 ปีทรงตัว ถึงเพิ่มขึ้น +11 bps โดยธนาคารกลางสหรัฐฯ (Fed) มีการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายลง 0.25% ในการประชุมเดือนค.ค. และธ.ค. 68 ส่งผลให้อัตราดอกเบี้ยอ้างอิงลดลงมาอยู่ในช่วง 3.50% - 3.75% อย่างไรก็ตามนาย Jerome Powell ประธาน Fed กล่าวภายหลังการประชุมครั้งล่าสุดว่าอัตราดอกเบี้ยอยู่ในระดับที่เหมาะสมที่คณะกรรมการจะรอดูว่าเศรษฐกิจจะพัฒนาไปเช่นไร ขณะที่ คาดการณ์ทิศทางดอกเบี้ย (Dot Plot) เมื่อเดือนธ.ค. 68 แสดงค่ากลางของ Fed Fund Rate ที่ 3.4% สำหรับสิ้นปี 2569 ซึ่งหมายความว่า จะมีการลดอัตราดอกเบี้ย 25 bps เพียงครั้งเดียวในปีหน้า ซึ่งเหมือนกับที่คาดการณ์ไว้ในเดือนก.ย. 68 นอกจากนี้ กนง.คาดการณ์ว่าอัตราดอกเบี้ยจะอยู่ที่ 3.1% หรือจะมีการลดอัตราดอกเบี้ยลงอีกหนึ่งครั้งในปี 2570 และอัตราดอกเบี้ยจะคงที่ในปี 2571

สำหรับภาวะเศรษฐกิจไทยในไตรมาสที่ 1 ปี 2569 จากผลคะแนนเลือกตั้งอย่างไม่เป็นทางการซึ่งพรรคภูมิใจไทยมีคะแนนเป็นอันดับ 1 และที่นั่งพรรคประชาชนอย่างมาก ทำให้มีโอกาสที่จังหวะเวลาของการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายของไทยที่อาจปรับลดลงได้อีกเพียงเล็กน้อย อาจล่าช้าออกไปได้ หากแต่บริษัท คาดว่ารพท.จะยังมีความจำเป็นต้องปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายลงเพื่อกระตุ้นเศรษฐกิจภายในประเทศในระยะข้างหน้า ท่ามกลางการชะลอตัวในภาคการส่งออกและการบริโภคภาคเอกชน ในขณะที่อัตราเงินเฟ้อมีแนวโน้มที่จะอยู่ในระดับต่ำกว่ากรอบเป้าหมายของรพท.ต่อเนื่องในปี 2569 ทั้งนี้ คาดว่าอัตราดอกเบี้ยนโยบายจะอยู่ที่ระดับ 0.75% - 1.00% ภายในปี 2569 โดยอัตราผลตอบแทนยังคงเผชิญความผันผวนจากความไม่แน่นอนเกี่ยวกับนโยบายการเงิน การจัดตั้งรัฐบาล ภาวะการเมืองภายในประเทศ การเคลื่อนไหวของอัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลสหรัฐฯ และความเสี่ยงทางภูมิรัฐศาสตร์ที่เพิ่มสูงขึ้น โดยมีปัจจัยสำคัญที่ต้องติดตามได้แก่ การฟื้นตัวของเศรษฐกิจภายในประเทศ แนวโน้มอัตราเงินเฟ้อ กระแสของเงินทุนไหลเข้า-ออก รวมไปถึงความเสี่ยงทางด้านภูมิรัฐศาสตร์

ไตรมาสที่ 1 ปี 2569 อัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลไทยอายุตั้งแต่ 1 ปีลงไปปรับตัวลดลงร้อยละ -0.06 ถึง -0.07 ขณะที่อัตราผลตอบแทนอายุมากกว่า 1 ปีปรับตัวเพิ่มขึ้นร้อยละ +0.25 ถึง +0.95 ส่งผลให้เส้นอัตราผลตอบแทนปรับตัวขึ้นขึ้น โดยตลาดได้รับแรงกดดันจากความกังวลเกี่ยวกับสถานการณ์ความขัดแย้งในตะวันออกกลาง และผลกระทบต่ออัตราเงินเฟ้อและทิศทางของอัตราดอกเบี้ยนโยบายทั้งในและต่างประเทศ ทั้งนี้ในการประชุมคณะกรรมการนโยบายการเงิน (กนง.) เมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2569 คณะกรรมการมีมติ 4 ต่อ 2 เสียง ให้ลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายลงจากร้อยละ 1.25 ต่อปี เป็นร้อยละ 1.00 ต่อปี โดยมี 2 เสียง เห็นควรให้คงอัตราดอกเบี้ยนโยบาย โดยคณะกรรมการระบุว่าแม้เศรษฐกิจไทยจะขยายตัวมากกว่าที่ประเมินไว้ในไตรมาสที่ 4 ปี 2568 แต่ยังมีแนวโน้มขยายตัวต่ำกว่าศักยภาพในปี 2569 และ 2570 จากปัญหาเชิงโครงสร้างและการแข่งขันที่รุนแรงขึ้น จึงเห็นควรให้ลดอัตราดอกเบี้ยเพื่อให้ภาวะการเงินสนับสนุนการฟื้นตัวของเศรษฐกิจ และเพื่อยืดเหนี่ยวการคาดการณ์เงินเฟ้อระยะปานกลางท่ามกลางความเสี่ยงเพิ่มขึ้น นอกจากนี้ อัตราเงินเฟ้อทั่วไปของไทยยังคงปรับตัวลดลง -0.24% m-m และ -0.88% y-y ในเดือนกุมภาพันธ์ ต่อเนื่องจากที่ลดลง -0.3% m-m และ -0.66% y-y ในเดือนมกราคม นับเป็นเดือนที่ 11 ติดต่อกันที่อัตราเงินเฟ้อรายปีติดลบและอยู่ต่ำกว่าเป้าหมายของธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นเดือนที่ 12 อย่างไรก็ตาม ความไม่แน่นอนเกี่ยวกับสถานการณ์ในตะวันออกกลางยังคงเป็นปัจจัยหลักที่กดดันตลาดตราสารหนี้ไทยและสินทรัพย์เสี่ยงทั่วโลก นอกจากนี้ อัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลสหรัฐฯก็ปรับตัวเพิ่มขึ้นในช่วงร้อยละ +0.04 ถึง +0.32 ในลักษณะที่ส่งผลให้เส้นอัตราผลตอบแทนปรับตัวขึ้นขึ้นเช่นกัน โดยในการประชุมนโยบายการเงินเมื่อวันที่ 17 - 18 มีนาคม 2569 คณะกรรมการนโยบายการเงิน (FOMC) ลงมติ 11 ต่อ 1 เสียงเห็นชอบให้คงอัตราดอกเบี้ยไว้ที่ 3.50% - 3.75% โดยสมาชิกที่คัดค้าน 1 เสียงเสนอให้ลดอัตราดอกเบี้ยลง 25 bps และในการคาดการณ์อัตราดอกเบี้ย (Dot Plot) ล่าสุด คณะกรรมการส่งสัญญาณปรับลดอัตราดอกเบี้ยลงอีก 25 bps ในปีนี้ ขณะที่แถลงการณ์ของ FOMC ระบุว่าเศรษฐกิจกำลังขยายตัวในอัตราที่แข็งแกร่ง แม้ว่าการจ้างงานจะอยู่ในระดับต่ำและอัตราเงินเฟ้อจะสูงขึ้นเล็กน้อย โดยคณะกรรมการจะยังคงติดตามข้อมูลทางเศรษฐกิจต่อไปในการพิจารณาปรับนโยบายการเงินท่ามกลางความไม่แน่นอนในระดับสูงจากความขัดแย้งในตะวันออกกลาง

สำหรับภาวะเศรษฐกิจไทยในไตรมาสที่ 2 ปี 2569 บริษัท คาดว่าความกังวลของนักลงทุนต่อเหตุการณ์ความไม่สงบในตะวันออกกลาง และความไม่แน่นอนเกี่ยวกับนโยบายการเงินจะส่งผลให้อัตราผลตอบแทนมีความผันผวนและอาจปรับตัวเพิ่มขึ้นได้ในระยะสั้น อย่างไรก็ตาม บริษัท คาดว่าความเสี่ยงด้านลบต่อเศรษฐกิจที่เพิ่มขึ้นและอัตราเงินเฟ้อที่แม้จะมีแนวโน้มเร่งตัวขึ้นจากราคาพลังงานโลก แต่ยังคงเคลื่อนไหวในกรอบเป้าหมายของธนาคารแห่งประเทศไทย (รพท.) จะยังคงสนับสนุนให้รพท. มีความจำเป็นต้องดำเนินนโยบายการเงินแบบผ่อนคลายเป็นพิเศษเพื่อสนับสนุนการขยายตัวของเศรษฐกิจภายในประเทศต่อไปในระยะข้างหน้า ทั้งนี้ คาดว่าอัตราดอกเบี้ยนโยบายจะอยู่ที่ระดับ 0.75% - 1.00% ภายในปี 2569 โดยมีปัจจัยสำคัญที่ต้องติดตามได้แก่ ความเสี่ยงทางด้านภูมิรัฐศาสตร์ แนวโน้มอัตราเงินเฟ้อและการฟื้นตัวของเศรษฐกิจภายในประเทศ นโยบายการเงินทั้งในและต่างประเทศ รวมไปถึงกระแสของเงินทุนไหลเข้า-ออก

ไตรมาสที่ 2 ปี 2569 อัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลไทยปรับตัวลดลงร้อยละ -0.10 ถึง -0.30 ในลักษณะที่ส่งผลให้เส้นอัตราผลตอบแทนปรับตัวแบนราบลง โดยปัจจัยสนับสนุนหลักได้แก่การที่ตลาดเริ่มคลายความกังวลเกี่ยวกับสงครามสหรัฐฯ-อิหร่านหลังจากที่ทั้งสองประเทศตกลงหยุดยิงชั่วคราวในเดือนมิถุนายนและเดินทางเจรจาเพื่อยุติสงคราม ส่งผลให้ราคาน้ำมันในตลาดโลกปรับตัวลดลงต่อเนื่องและอัตราเงินเฟ้อเริ่มชะลอตัวลง โดยในเดือนเดือนพฤษภาคม อัตราเงินเฟ้อทั่วไปของไทยปรับตัวเพิ่มขึ้น 0.17% m-m และ 2.79% y-y ชะลอตัวลงจากระดับ 2.75% m-m และ 2.89% y-y ในเดือนเมษายน ต่ำกว่าที่คาดการณ์ไว้ และยังคงอยู่ในช่วง

เป้าหมายของธนาคารกลางแห่งประเทศไทย (BOT) เป็นเดือนที่สองติดต่อกันหลังจากที่อยู่ในระดับติดลบมา 12 เดือน ขณะที่คณะกรรมการนโยบายการเงิน (MPC) ลงมติเป็นเอกฉันท์คงอัตราดอกเบี้ยนโยบายไว้ที่ 1.00% ในการประชุมเดือนมิถุนายน โดยระบุว่า การขยายตัวทางเศรษฐกิจของไทยคาดว่าจะแข็งแกร่งกว่าที่ประเมินไว้ก่อนหน้านี้ แต่การเติบโตยังคงอยู่ในระดับต่ำและไม่สม่ำเสมอ และคาดว่าจะอัตราเงินเฟ้อจะเพิ่มขึ้นชั่วคราวเนื่องจากปัจจัยด้านอุปทาน ในส่วนของการคาดการณ์ทางเศรษฐกิจ ธนาคารกลางได้ปรับลดการคาดการณ์อัตราเงินเฟ้อทั่วไปลงเหลือ 2.8% จาก 2.9% สำหรับปี 2026 และเหลือ 1.4% จาก 1.5% สำหรับปี 2027 ส่วนอัตราเงินเฟ้อพื้นฐานยังคงอยู่ที่ 1.5% และ 1.4% ในปี 2026 และ 2027 ตามลำดับ ขณะเดียวกัน ธนาคารกลางได้ปรับเพิ่มการคาดการณ์การเติบโตในปี 2026 เป็น 2.3% จาก 1.5% แต่ปรับลดการคาดการณ์ในปี 2027 ลงเหลือ 1.8% จาก 2.0% ในอีกด้านหนึ่ง อัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลสหรัฐฯปรับตัวเปลี่ยนแปลงในช่วงร้อยละ -0.03 ถึง +0.39 โดยที่อัตราผลตอบแทนในช่วงอายุ 6 เดือนถึง 5 ปีปรับตัวเพิ่มขึ้นมากที่สุด สะท้อนความกังวลของตลาดเกี่ยวกับทิศทางนโยบายการเงินของธนาคารกลางสหรัฐฯ (Fed) หลังจากที่ได้ คณะกรรมการนโยบายการเงินของธนาคารกลางสหรัฐฯ (FOMC) ลงมติเป็นเอกฉันท์ให้คงอัตราดอกเบี้ยมาตรฐานของธนาคารกลางสหรัฐฯไว้ที่ระดับ 3.5% ถึง 3.75% อย่างไรก็ตาม เจ้าหน้าที่ 9 จาก 19 คนคาดการณ์ว่าจะมีการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยอย่างน้อยหนึ่งครั้งภายในสิ้นปีนี้ เพิ่มขึ้นจากไม่มีเลยในการคาดการณ์เมื่อเดือนมีนาคม ขณะที่เหลือเจ้าหน้าที่เพียงคนเดียวจาก 12 คน ที่คาดการณ์ว่าจะมีการปรับลดอัตราดอกเบี้ย ส่งผลให้การคาดการณ์อัตราดอกเบี้ยนโยบายของธนาคารกลางสหรัฐฯ (Fed Funds Rate) ณ สิ้นปี 2026 อยู่ที่ 3.8% เพิ่มขึ้นจาก 3.4% ที่คาดการณ์ไว้ในเดือนมีนาคม สำหรับคาดการณ์อัตราเงินเฟ้อ PCE สำหรับปี 2026 เพิ่มขึ้นเป็น 3.6% จาก 2.7% ที่คาดการณ์ไว้ในเดือนมีนาคม ขณะเดียวกัน คาดการณ์การเติบโตของ GDP ที่แท้จริงในปี 2026 ปรับลดลงเหลือ 2.2% จาก 2.4% และคาดการณ์อัตราว่างงานในปี 2026 ลดลงมาอยู่ที่ 4.3% จาก 4.4% ในการคาดการณ์ครั้งก่อน

สำหรับภาวะเศรษฐกิจไทยในไตรมาสที่ 3 ปี 2569 บลจ.คาดว่าความกังวลของนักลงทุนต่อเหตุการณ์ความไม่สงบในตะวันออกกลาง และความไม่แน่นอนเกี่ยวกับนโยบายการเงินจะส่งผลให้อัตราผลตอบแทนมีความผันผวนในระยะสั้น อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ คาดว่า ความเสี่ยงด้านลบต่อเศรษฐกิจไทยจากเศรษฐกิจโลกที่ชะลอตัวและอัตราเงินเฟ้อที่แม้จะมีแนวโน้มทรงตัวในระดับสูงจากราคาพลังงานโลกแต่ยังคงอยู่ในกรอบเป้าหมายของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) จะยังคงสนับสนุนให้ธปท. มีความจำเป็นต้องดำเนินนโยบายการเงินแบบผ่อนคลายเป็นพิเศษเพื่อสนับสนุนการขยายตัวของเศรษฐกิจภายในประเทศต่อไปในระยะข้างหน้า ทั้งนี้คาดว่าอัตราดอกเบี้ยนโยบายจะอยู่ที่ระดับ 1.00% ตลอดทั้งปี 2569 โดยมีปัจจัยสำคัญที่ต้องติดตามได้แก่ ความเสี่ยงทางด้านภูมิรัฐศาสตร์ แนวโน้มอัตราเงินเฟ้อและการฟื้นตัวของเศรษฐกิจภายในประเทศ นโยบายการเงินทั้งในและต่างประเทศ รวมไปถึง กระแสของเงินทุนไหลเข้า-ออก

แนวโน้มการลงทุน

บริษัทฯ คงมุมมองต่อตลาดตราสารหนี้ในระยะกลาง ถึงยาวที่ระดับ “ค่อนข้างดี, Slightly Bullish” ภายใต้มุมมองที่คาดว่าอัตราดอกเบี้ยนโยบายของไทยคงที่ที่ระดับร้อยละ 1.00 ต่อเนื่องยาวนานถึงสิ้นปี 2570 เพื่อส่งเสริมให้เศรษฐกิจยังคงเติบโตต่อไปได้ โดยแรงกดดันด้านอัตราเงินเฟ้อที่คาดว่าจะยังคงอยู่ในกรอบเป้าหมายของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) จะทำให้ไม่มีความจำเป็นที่จะต้องขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายในระยะข้างหน้า

ในขณะที่อัตราดอกเบี้ยนโยบายทั่วโลกในช่วงครึ่งปีหลังของปี 2569 จะยังคงอยู่ในช่วงอัตราดอกเบี้ยทรงตัว ถึงทยอยปรับขึ้น ซึ่งจะยังคงแตกต่างกันได้ตามปัจจัยพื้นฐานเศรษฐกิจของแต่ละประเทศที่ได้รับผลกระทบจากภาวะสงครามที่ไม่เหมือนกัน โดยอัตราดอกเบี้ยนโยบายสหรัฐฯ อาจยังคงรักษาอัตราดอกเบี้ยไว้ที่ระดับเดิม หรือมีโอกาสเพิ่มขึ้นบ้างสำหรับการกลับมาขึ้นอัตราดอกเบี้ยได้ ดังนั้น คาดว่าตลาดตราสารหนี้ทั่วโลกจะยังคงผันผวนในระดับสูงต่อไปได้อีก

อย่างไรก็ตาม จากแรงเทขายตราสารหนี้ระยะกลางถึงยาวของไทย ซึ่งมีสาเหตุมาจากความกังวลเกี่ยวกับสงคราม ราคาพลังงานที่สูงขึ้น และแนวโน้มการก่อหนี้สาธารณะเพิ่มเติมอาจยังคงทำให้ตลาดตราสารหนี้ไทยมีความผันผวนสูงได้ต่อไป สำหรับกลยุทธ์การลงทุนของบริษัทฯ จะยังคงอาศัยคงเหลือเฉลี่ยของกองทุนที่ระดับปานกลาง เพื่อให้สอดคล้องกับอัตราผลตอบแทนที่ได้ปรับขึ้นมาอยู่ในระดับที่น่าสนใจ เทียบกับอัตราดอกเบี้ยนโยบายของไทยที่คาดว่าจะทรงตัวที่ระดับต่ำในระยะข้างหน้า โดยจะยังคงหาโอกาสปรับเพิ่มอายุคงเหลือเฉลี่ยของกองทุนอย่างระมัดระวัง ในช่วงที่อัตราผลตอบแทนพันธบัตรระยะกลางถึงระยะยาวปรับเพิ่มสูงขึ้น สำหรับตลาดตราสารหนี้ภาคเอกชนไทยยังคงมีความจำเป็นที่ต้องเพิ่มความระมัดระวังมากต่อไป รวมถึงการติดตามปัญหาด้านภูมิรัฐศาสตร์ และการดำเนินนโยบายเศรษฐกิจของรัฐบาลตลอดทั้งปี

บริษัทฯ ขอขอบพระคุณท่านผู้ถือหุ้นรายละเอียดยกเว้นที่ได้อุปถัมภ์ไว้ว่า บริษัทฯ เป็นผู้บริหารเงินลงทุนของท่าน ทั้งนี้ บริษัทฯ จะพิจารณาดำเนินนโยบายการลงทุนที่เหมาะสมกับสถานการณ์ด้วยความระมัดระวัง และคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้นรายละเอียดยกเว้นที่สำคัญ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด



รายงานความเห็นของผู้ดูแลผลประโยชน์

เสนอ ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนกองทุนเปิดกรุงศรีพันธบัตรเพื่อการเลี้ยงชีพ

ตามที่ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ในฐานะผู้ดูแลผลประโยชน์กองทุนเปิดกรุงศรีพันธบัตรเพื่อการเลี้ยงชีพ ซึ่งมีบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด เป็นผู้จัดการกองทุน ได้ปฏิบัติหน้าที่ดูแลผลประโยชน์ของกองทุนดังกล่าว สำหรับระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2568 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2569 แล้วนั้น

ธนาคารฯ เห็นว่าบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด ได้ปฏิบัติหน้าที่ในการจัดการกองทุนเปิดกรุงศรีพันธบัตรเพื่อการเลี้ยงชีพ โดยถูกต้องตามที่ควรตามวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้ในโครงการจัดการที่ได้รับอนุมัติจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และภายใต้พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535

ขอแสดงความนับถือ

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

(นางสาวกรองจิต อ่อนุธรรม)

ผู้จัดการบริการหลักทรัพย์

กองทุนเปิดกรุงศรีพันธบัตรเพื่อการเลี้ยงชีพ

รายงานของผู้สอบบัญชีและงบการเงิน

สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2569



รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดกรุงศรีพันธบัตรเพื่อการเลี้ยงชีพ

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของกองทุนเปิดกรุงศรีพันธบัตรเพื่อการเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงินและงบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2569 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จและงบแสดงการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิ สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมถึงสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของกองทุนเปิดกรุงศรีพันธบัตรเพื่อการเลี้ยงชีพ ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2569 ผลการดำเนินงานและการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิ สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามแนวปฏิบัติทางบัญชีสำหรับกองทุนรวมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนด โดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากกองทุนฯ ตามประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี รวมถึงมาตรฐานเรื่องความเป็นอิสระ ที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี (ประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี) ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ตามประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารของกองทุนฯ เป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วยข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี (แต่ไม่รวมถึงงบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานนั้น) ข้าพเจ้าคาดว่าข้าพเจ้าจะได้รับรายงานประจำปีภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีนี้

ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินคือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้า หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปี หากข้าพเจ้าสรุปได้ว่าการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับผู้บริหารของกองทุนฯ เพื่อให้ผู้บริหารของกองทุนฯ ดำเนินการแก้ไขข้อมูลที่แสดงขัดต่อข้อเท็จจริง

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารของกองทุนฯ มีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามแนวปฏิบัติทางบัญชีสำหรับกองทุนรวมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนดโดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารของกองทุนฯ พิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารของกองทุนฯ รับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกองทุนฯ ในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องตามความเหมาะสม และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารของกองทุนฯ มีความตั้งใจที่จะเลิกกองทุนฯ หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อพิจารณาได้อย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุนและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกองทุนฯ
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารของกองทุนฯ ใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหารของกองทุนฯ
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารของกองทุนฯ และจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกองทุนฯ ในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า โดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กองทุนฯ ต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควร

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้บริหารของกองทุนฯ ในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

บริษัท สอบบัญชี ดี ไอ เอ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด

รศกญญ์ กฤตยาเกษม

(นางสาวรศกญญ์ กฤตยาเกษม)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 10925

วันที่ 25 สิงหาคม พ.ศ. 2569

กองทุนเปิดกรุงศรีพันธบัตรเพื่อการเลี้ยงชีพ

งบฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569

	(หน่วย : บาท)	
	2569	2568
สินทรัพย์		
เงินลงทุนแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	7,867,711,048.36	8,187,970,584.74
เงินฝากธนาคาร	6,131,403.14	1,294,112.62
ลูกหนี้		
จากดอกเบี้ย	23,457,950.71	40,881,566.47
จากการขายหน่วยลงทุน	10,046,633.56	10,862,377.75
รวมสินทรัพย์	<u>7,907,347,035.77</u>	<u>8,241,008,641.58</u>
หนี้สิน		
เจ้าหนี้จากการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน	899,416.95	1,708,068.28
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	3,135,190.26	3,147,850.26
หนี้สินอื่น	<u>79,480.06</u>	<u>84,499.55</u>
รวมหนี้สิน	<u>4,114,087.27</u>	<u>4,940,418.09</u>
สินทรัพย์สุทธิ	<u>7,903,232,948.50</u>	<u>8,236,068,223.49</u>
สินทรัพย์สุทธิ :		
ทุนที่ได้รับจากผู้ถือหน่วยลงทุน	4,959,972,777.91	5,177,015,251.62
กำไรสะสม		
บัญชีปรับสมดุล	1,724,386,995.21	1,852,900,951.46
กำไรสะสมจากการดำเนินงาน	1,218,873,175.38	1,206,152,020.41
สินทรัพย์สุทธิ	<u>7,903,232,948.50</u>	<u>8,236,068,223.49</u>
สินทรัพย์สุทธิต่อหน่วย	15.9340	15.9089
จำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด ณ วันสิ้นปี (หน่วย)	495,997,277.7911	517,701,525.1617

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเปิดกรุงศรีพันธบัตรเพื่อการเลี้ยงชีพ

งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุน

ประเภทเงินลงทุน/ผู้ออกตราสาร/ ผู้ออกหลักทรัพย์	หมายเลขตราสาร	อัตรา		เงินต้น (บาท)	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	ร้อยละ ของมูลค่า เงินลงทุน
		ดอกเบี้ย (%)	วันครบอายุ			
เงินฝากออมทรัพย์						
บมจ. ธ.ยู.โอ.บี		0.50000	เมื่อทวงถาม	105,852,006.10	105,852,006.10	1.35
รวมเงินฝากออมทรัพย์					105,852,006.10	1.35
ตั๋วเงินคลัง						
กระทรวงการคลัง	TB26D16A		16 ธ.ค. 2569	300,000,000.00	298,871,982.00	3.80
รวมตั๋วเงินคลัง					298,871,982.00	3.80
พันธบัตร						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	CB26702B		2 ก.ค. 2569	100,000,000.00	99,997,685.00	1.27
ธนาคารแห่งประเทศไทย	CB26820B		20 ส.ค. 2569	350,000,000.00	349,588,155.00	4.44
ธนาคารแห่งประเทศไทย	CB26D11A		11 ธ.ค. 2569	505,000,000.00	503,067,945.75	6.39
ธนาคารแห่งประเทศไทย	CBF26713A	1.12112	13 ก.ค. 2569	500,000,000.00	500,016,845.00	6.36
ธนาคารแห่งประเทศไทย	CBF26817A	1.31563	17 ส.ค. 2569	10,000,000.00	10,001,497.00	0.13
ธนาคารแห่งประเทศไทย	CBF26914A	1.28329	14 ก.ย. 2569	320,000,000.00	320,073,904.00	4.07
ธนาคารแห่งประเทศไทย	CBF27118A	1.11347	18 ม.ค. 2570	200,000,000.00	200,092,974.00	2.54
ธนาคารแห่งประเทศไทย	CBF27426A	1.04451	26 เม.ย. 2570	50,000,000.00	50,052,816.50	0.64
ธนาคารแห่งประเทศไทย	CBF27510A	1.04414	10 พ.ค. 2570	200,000,000.00	200,221,186.00	2.54
กระทรวงการคลัง	ESGLB35DA	1.58500	17 ธ.ค. 2578	25,000,000.00	24,056,439.00	0.31
กระทรวงการคลัง	ESGLB376A	3.39000	17 มิ.ย. 2580	293,000,000.00	327,238,910.55	4.16
กระทรวงการคลัง	ILB283A	1.25000	12 มี.ค. 2571	107,200,000.00	124,071,957.15	1.58
กระทรวงการคลัง	LB26DA	2.12500	17 ธ.ค. 2569	233,700,000.00	234,990,942.44	2.99
กระทรวงการคลัง	LB273A	2.25000	17 มี.ค. 2570	602,400,000.00	607,854,316.34	7.73
กระทรวงการคลัง	LB276A	1.00000	17 มิ.ย. 2570	145,300,000.00	145,325,674.51	1.85
กระทรวงการคลัง	LB27NA	2.40000	17 พ.ย. 2570	477,000,000.00	486,072,234.72	6.18
กระทรวงการคลัง	LB284A	2.05000	17 เม.ย. 2571	158,000,000.00	160,571,457.90	2.04
กระทรวงการคลัง	LB286A	2.65000	17 มิ.ย. 2571	325,000,000.00	334,423,043.50	4.25

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเปิดกรุงศรีพันธบัตรเพื่อการเลี้ยงชีพ

งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน (ต่อ)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุน

ประเภทเงินลงทุน/ผู้ออกตราสาร/ ผู้ออกหลักทรัพย์	หมายเลขตราสาร	อัตรา ดอกเบี้ย (%)	วันครบอายุ	เงินต้น (บาท)	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	ร้อยละ ของมูลค่า เงินลงทุน
พันธบัตร (ต่อ)						
กระทรวงการคลัง	LB28DA	2.87500	17 ธ.ค. 2571	53,000,000.00	55,106,549.66	0.70
กระทรวงการคลัง	LB293A	2.40000	17 มี.ค. 2572	433,000,000.00	445,847,144.64	5.67
กระทรวงการคลัง	LB294A	1.19000	17 เม.ย. 2572	162,000,000.00	161,619,585.12	2.05
กระทรวงการคลัง	LB29DA	1.60000	17 ธ.ค. 2572	50,000,000.00	50,352,614.00	0.64
กระทรวงการคลัง	LB29NA	2.50000	17 พ.ย. 2572	364,900,000.00	378,436,771.93	4.81
กระทรวงการคลัง	LB303A	1.66000	17 มี.ค. 2573	263,000,000.00	265,160,384.57	3.37
กระทรวงการคลัง	LB316A	3.65000	20 มี.ย. 2574	86,000,000.00	94,344,759.74	1.20
กระทรวงการคลัง	LB31DA	2.00000	17 ธ.ค. 2574	153,000,000.00	155,862,331.65	1.98
กระทรวงการคลัง	LB326A	3.77500	25 มี.ย. 2575	38,000,000.00	42,466,915.20	0.54
กระทรวงการคลัง	LB336A	3.35000	17 มี.ย. 2576	258,000,000.00	283,834,693.26	3.61
กระทรวงการคลัง	LB346A	2.80000	17 มี.ย. 2577	319,000,000.00	339,842,317.98	4.32
กระทรวงการคลัง	LB353A	2.41000	17 มี.ค. 2578	172,000,000.00	178,012,853.40	2.26
กระทรวงการคลัง	LB436A	3.45000	17 มี.ย. 2586	140,000,000.00	150,641,458.80	1.91
กระทรวงการคลัง	LB456A	2.98000	17 มี.ย. 2588	100,000,000.00	100,573,461.00	1.28
กระทรวงการคลัง	SLB406A	2.70000	17 มี.ย. 2583	81,100,000.00	83,167,234.95	1.06
รวมพันธบัตร					7,462,987,060.26	94.87
รวมเงินลงทุน (ราคาทุน 7,786,042,285.04 บาท)					7,867,711,048.36	100.00

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเปิดกรุงศรีพันธบัตรเพื่อการเลี้ยงชีพ

งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2568

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุน

ประเภทเงินลงทุน/ผู้ออกตราสาร/ ผู้ออกหลักทรัพย์	หมายเลขตราสาร	อัตรา ดอกเบี้ย (%)	วันครบอายุ	เงินต้น (บาท)	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	ร้อยละ ของมูลค่า เงินลงทุน
เงินฝากออมทรัพย์						
บมจ.ร.ทีสโก้		0.45000	เมื่อทวงถาม	1,376.52	1,376.52	-
บมจ.ธ.ยูโอบี		0.80000	เมื่อทวงถาม	24,181,413.45	24,181,413.45	0.30
รวมเงินฝากออมทรัพย์					24,182,789.97	0.30
ตั๋วเงินคลัง						
กระทรวงการคลัง	TB25813A		13 ส.ค. 2568	200,000,000.00	199,639,428.00	2.44
กระทรวงการคลัง	TB25N19A		19 พ.ย. 2568	90,000,000.00	89,500,337.10	1.09
รวมตั๋วเงินคลัง					289,139,765.10	3.53
พันธบัตร						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	BOT25NA	2.58000	6 พ.ย. 2568	80,000,000.00	80,297,393.60	0.98
ธนาคารแห่งประเทศไทย	CB25821A		21 ส.ค. 2568	80,000,000.00	79,832,679.20	0.97
ธนาคารแห่งประเทศไทย	CB25911A		11 ก.ย. 2568	100,000,000.00	99,708,905.00	1.22
ธนาคารแห่งประเทศไทย	CB25918B		18 ก.ย. 2568	265,000,000.00	264,165,236.75	3.23
ธนาคารแห่งประเทศไทย	CBF25714A	2.26442	14 ก.ค. 2568	650,000,000.00	650,038,233.00	7.94
ธนาคารแห่งประเทศไทย	CBF25714B	2.04713	14 ก.ค. 2568	50,000,000.00	50,002,309.00	0.61
ธนาคารแห่งประเทศไทย	CBF25915A	2.19367	15 ก.ย. 2568	50,000,000.00	50,007,079.50	0.61
ธนาคารแห่งประเทศไทย	CBF25922A	1.90927	22 ก.ย. 2568	200,000,000.00	200,028,016.00	2.44
ธนาคารแห่งประเทศไทย	CBF25N17A	2.11473	17 พ.ย. 2568	215,000,000.00	215,046,629.20	2.63
ธนาคารแห่งประเทศไทย	CBF25O14A	2.15188	14 ต.ค. 2568	125,000,000.00	125,021,671.25	1.53
ธนาคารแห่งประเทศไทย	CBF26119A	2.03557	19 ม.ค. 2569	300,000,000.00	300,077,910.00	3.66
ธนาคารแห่งประเทศไทย	CBF26216A	1.98515	16 ก.พ. 2569	95,000,000.00	95,029,583.95	1.16
ธนาคารแห่งประเทศไทย	CBF26511A	1.79637	11 พ.ค. 2569	200,000,000.00	200,082,162.00	2.44
กระทรวงการคลัง	ESGLB35DA	1.58500	17 ธ.ค. 2578	25,000,000.00	25,071,568.00	0.31
กระทรวงการคลัง	ESGLB376A	3.39000	17 มิ.ย. 2580	283,000,000.00	336,414,803.87	4.11
กระทรวงการคลัง	ILB283A	1.25000	12 มี.ค. 2571	142,600,000.00	158,210,799.89	1.93
กระทรวงการคลัง	LB25DA	3.85000	12 ธ.ค. 2568	346,800,000.00	350,458,452.16	4.28
กระทรวงการคลัง	LB266A	2.35000	17 มิ.ย. 2569	502,000,000.00	506,914,203.50	6.19

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการงบการเงินนี้

กองทุนเปิดกรุงศรีพันธบัตรเพื่อการเลี้ยงชีพ

งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน (ต่อ)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2568

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุน

ประเภทเงินลงทุน/ผู้ออกตราสาร/ ผู้ออกหลักทรัพย์	หมายเลขตราสาร	อัตรา		เงินต้น (บาท)	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	ร้อยละ ของมูลค่า เงินลงทุน
		ดอกเบี้ย (%)	วันครบอายุ			
พันธบัตร (ต่อ)						
กระทรวงการคลัง	LB26DA	2.12500	17 ธ.ค. 2569	159,900,000.00	161,614,427.01	1.97
กระทรวงการคลัง	LB273A	2.25000	17 มี.ค. 2570	602,900,000.00	611,537,549.34	7.47
กระทรวงการคลัง	LB276A	1.00000	17 มิ.ย. 2570	145,300,000.00	144,179,125.29	1.76
กระทรวงการคลัง	LB27NA	2.40000	17 พ.ย. 2570	477,000,000.00	488,193,344.01	5.96
กระทรวงการคลัง	LB284A	2.05000	17 เม.ย. 2571	158,000,000.00	160,865,963.58	1.96
กระทรวงการคลัง	LB286A	2.65000	17 มิ.ย. 2571	300,000,000.00	310,923,666.00	3.80
กระทรวงการคลัง	LB28DA	2.87500	17 ธ.ค. 2571	53,000,000.00	55,613,010.77	0.68
กระทรวงการคลัง	LB293A	2.40000	17 มี.ค. 2572	433,000,000.00	448,489,405.90	5.48
กระทรวงการคลัง	LB29DA	1.60000	17 ธ.ค. 2572	50,000,000.00	50,408,332.50	0.62
กระทรวงการคลัง	LB29NA	2.50000	17 พ.ย. 2572	356,900,000.00	373,292,145.76	4.56
กระทรวงการคลัง	LB303A	1.66000	17 มี.ค. 2573	50,000,000.00	50,693,992.50	0.62
กระทรวงการคลัง	LB316A	3.65000	20 มิ.ย. 2574	86,000,000.00	96,708,787.08	1.18
กระทรวงการคลัง	LB31DA	2.00000	17 ธ.ค. 2574	150,000,000.00	155,161,759.50	1.89
กระทรวงการคลัง	LB326A	3.77500	25 มิ.ย. 2575	20,000,000.00	22,984,098.20	0.28
กระทรวงการคลัง	LB336A	3.35000	17 มิ.ย. 2576	205,000,000.00	232,203,604.55	2.84
กระทรวงการคลัง	LB346A	2.80000	17 มิ.ย. 2577	259,600,000.00	285,618,586.53	3.49
กระทรวงการคลัง	LB353A	2.41000	17 มี.ค. 2578	113,000,000.00	121,244,356.83	1.48
กระทรวงการคลัง	LB436A	3.45000	17 มิ.ย. 2586	140,000,000.00	169,321,016.20	2.07
กระทรวงการคลัง	LB456A	2.98000	17 มิ.ย. 2588	50,000,000.00	57,301,088.50	0.70
กระทรวงการคลัง	SLB406A	2.70000	17 มิ.ย. 2583	81,100,000.00	91,886,133.75	1.12
รวมพันธบัตร					7,874,648,029.67	96.17
รวมเงินลงทุน (ราคาทุน 7,988,551,634.21 บาท)					8,187,970,584.74	100.00

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเปิดกรุงศรีพันธบัตรเพื่อการเลี้ยงชีพ

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2569

		(หน่วย : บาท)	
	หมายเหตุ	2569	2568
รายได้			
รายได้ดอกเบี้ย		154,146,757.15	173,420,171.43
รวมรายได้		154,146,757.15	173,420,171.43
ค่าใช้จ่าย			
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	5	25,917,467.37	25,116,357.97
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์		2,030,201.63	1,967,448.05
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียนหน่วยลงทุน	5	8,639,155.79	8,372,119.26
รวมค่าใช้จ่าย		36,586,824.79	35,455,925.28
รายได้สุทธิ		117,559,932.36	137,964,246.15
รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิจากเงินลงทุน			
รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิที่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน		12,911,409.82	5,417,140.71
รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน		(117,750,187.21)	204,705,775.14
รวมรายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิจากเงินลงทุนที่เกิดขึ้นและยังไม่มีเกิดขึ้น		(104,838,777.39)	210,122,915.85
การเพิ่มขึ้นในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงาน		12,721,154.97	348,087,162.00

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเปิดกรุงศรีพันธบัตรเพื่อการเลี้ยงชีพ
งบการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิ
สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2569

	(หน่วย : บาท)	
	2569	2568
การเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิของสินทรัพย์สุทธิจาก		
การดำเนินงาน	12,721,154.97	348,087,162.00
การเพิ่มขึ้นของทุนที่ได้รับจากผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนระหว่างปี	1,139,463,350.66	1,267,699,096.36
การลดลงของทุนที่ได้รับจากผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนระหว่างปี	(1,485,019,780.62)	(909,538,900.38)
การเพิ่มขึ้น(ลดลง)ของสินทรัพย์สุทธิในระหว่างปี	(332,835,274.99)	706,247,357.98
สินทรัพย์สุทธิต้นปี	8,236,068,223.49	7,529,820,865.51
สินทรัพย์สุทธิสิ้นปี	7,903,232,948.50	8,236,068,223.49

หน่วย

การเปลี่ยนแปลงของจำนวนหน่วยลงทุน

(มูลค่าหน่วยละ 10 บาท)

หน่วยลงทุน ณ วันต้นปี

517,701,525.1617 494,719,861.1666

บวก : หน่วยลงทุนที่ขายในระหว่างปี

71,462,653.3710 81,614,151.9036

หัก : หน่วยลงทุนที่รับซื้อคืนในระหว่างปี

(93,166,900.7416) (58,632,487.9085)

หน่วยลงทุน ณ วันสิ้นปี

495,997,277.7911 517,701,525.1617

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเปิดกรุงศรีพันธบัตรเพื่อการเลี้ยงชีพ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2569

1. ข้อมูลทั่วไป

กองทุนเปิดกรุงศรีพันธบัตรเพื่อการเลี้ยงชีพ ("กองทุน") จัดทะเบียนเป็นกองทุนรวมกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ("ก.ล.ต.") เมื่อวันที่ 17 กันยายน 2545 โดยมีเงินทุนจดทะเบียนจำนวน 50,000 ล้านบาท (แบ่งเป็น 5,000 ล้านหน่วยลงทุน มูลค่าหน่วยลงทุนละ 10 บาท) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด ("บริษัทจัดการ") เป็นผู้จัดการกองทุนและนายทะเบียนหน่วยลงทุน โดยมีธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) เป็นผู้ดูแลผลประโยชน์ของกองทุน

กองทุนเป็นกองทุนรวมตราสารแห่งหนึ่งเพื่อการเลี้ยงชีพ เพื่อกองทุนทั่วไป และรับซื้อคืนหน่วยลงทุน โดยไม่มีกำหนดระยะเวลาสิ้นสุดของกองทุน กองทุนมีนโยบายเน้นการลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล รวมทั้งตราสารอื่นใดที่รัฐบาลเป็นผู้ออกและเป็นผู้ค้ำประกันไม่ต่ำกว่าร้อยละ 50 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนโดยเฉลี่ยในรอบระยะเวลาปีบัญชีของกองทุน ตลอดจนตราสารแห่งหนึ่งหรือหลักทรัพย์หรือตราสารที่เสนอขายในประเทศหรือทรัพย์สินอื่น หรือหาดอกผลโดยวิธีอื่นตามที่คณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ประกาศกำหนดให้ลงทุนได้

กองทุนอาจลงทุนหรือมีไว้ซึ่งตราสารที่มีสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแบ่ง (Structured Note) โดยจะพิจารณาลงทุนเฉพาะที่มีลักษณะเป็นตราสารหนี้ที่ผู้ออกมีสิทธิในการบังคับไถ่ถอนคืนก่อนกำหนด (callable) หรือตราสารหนี้ที่ผู้ออกมีสิทธิเรียกให้ผู้ออกชำระหนี้คืนก่อนกำหนด (puttable) โดยมีการกำหนดผลตอบแทนไว้อย่างแน่นอนหรือเป็นอัตราที่ผันแปรตามอัตราดอกเบี้ยของสถาบันการเงินหรืออัตราดอกเบี้ยอื่น และไม่มีกำหนดเงื่อนไขการจ่ายผลตอบแทนที่อ้างอิงกับปัจจัยอ้างอิงอื่นเพิ่มเติม

กองทุนอาจลงทุนหรือมีไว้ซึ่งสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (derivatives) เพื่อป้องกันความเสี่ยง (hedging) และจะลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (derivatives) ที่แฝงอยู่ในธุรกรรม structure note ที่เป็น puttable/callable bond เท่านั้น

กองทุนมีนโยบายไม่จ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุน

2. เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามแนวปฏิบัติทางบัญชีสำหรับกองทุนรวมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนด โดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ("แนวปฏิบัติทางบัญชี") มาตรฐานการรายงานทางการเงิน รวมถึงการตีความ และแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ประกาศโดยสภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์ ("สภาวิชาชีพบัญชี") กฎระเบียบและประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง

3. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

3.1 การวัดค่าเงินลงทุน

เงินลงทุนจะรับรู้เป็นสินทรัพย์ทางการเงิน ณ วันที่กองทุนมีสิทธิในเงินลงทุน สำหรับค่าใช้จ่ายโดยตรงกับการได้มาซึ่งสินทรัพย์ทางการเงิน จะรับรู้เป็นค่าใช้จ่าย ณ วันที่เกิดรายการในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

เงินลงทุนในเงินฝากธนาคารแสดงในราคาตามมูลค่าที่ตราไว้ซึ่งเป็นมูลค่ายุติธรรมของเงินฝากธนาคาร

เงินลงทุนในตั๋วสัญญาใช้เงิน คิวแลกเงินและบัตรเงินฝากที่ไม่สามารถโอนเปลี่ยนมือได้ประเภทมีดอกเบียแสดงมูลค่ายุติธรรมโดยใช้มูลค่าเงินต้นบวกดอกเบี้ยค้างรับ และประเภทมีส่วนลดแสดงมูลค่ายุติธรรมโดยใช้ราคาทุนตัดจำหน่าย ซึ่งคำนวณโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

เงินลงทุนในตราสารหนี้ในความต้องการของตลาด ซึ่งเป็นเงินลงทุนที่มีตลาดซื้อขายคล่องรองรับ แสดงตามมูลค่ายุติธรรมโดยใช้ราคาหรืออัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยของวันที่วัดมูลค่าเงินลงทุน เงินลงทุนที่ไม่มีตลาดซื้อขายคล่องรองรับแสดงตามราคาที่เป็นตัวแทนที่ดีที่สุดของมูลค่ายุติธรรม โดยพิจารณาตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กำหนดโดยสมาคมบริษัทจัดการลงทุน และตามข้อกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีการกำหนดมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ไม่มีตลาดซื้อขายคล่องรองรับของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ราคาทุนของเงินลงทุนที่จำหน่ายใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก

กำไรหรือขาดทุนจากการวัดค่าเงินลงทุน ถือเป็นรายการกำไรหรือขาดทุนสุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

3.2 การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย

รายได้ดอกเบี้ยรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง โดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง

ส่วนเกินมูลค่าหรือส่วนต่ำกว่ามูลค่าของตราสารหนี้จัดจำหน่ายตามระยะเวลาที่เหลือของตราสารหนี้ โดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง และถือเป็นส่วนหนึ่งของรายได้ดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

กำไรขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุนรับรู้เป็นกำไรหรือขาดทุน ณ วันที่จำหน่ายเงินลงทุน

3.3 บัญชีปรับสมดุล

ส่วนหนึ่งของราคาขายหรือราคารับซื้อคืนของหน่วยลงทุน ซึ่งเทียบเท่ากับจำนวนต่อหน่วยของกำไรสะสมที่ยังไม่ได้แบ่งสรร ณ วันที่เกิดรายการ ถูกบันทึกใน "บัญชีปรับสมดุล"

3.4 การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชี

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามแนวปฏิบัติทางบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการหลายประการ ซึ่งอาจมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงไว้ในงบการเงินและการเปิดเผยข้อมูลในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ อันอาจทำให้ต้องมีการปรับปรุงบัญชีในรอบถัดไป

4. ข้อมูลเกี่ยวกับการซื้อขายเงินลงทุน

กองทุนได้ซื้อขายเงินลงทุนในระหว่างปีสรุปได้ดังนี้

(หน่วย : บาท)

	2569	2568
ซื้อเงินลงทุน	8,252,459,214.28	11,756,058,221.69
ขายเงินลงทุน	8,466,287,678.31	11,238,683,371.30

5. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ในระหว่างปี กองทุนมีรายการธุรกิจระหว่างกันที่สำคัญกับบริษัทจัดการและสถาบันการเงินซึ่งมีผู้ถือหุ้นและ/หรือกรรมการเดียวกันกับบริษัทจัดการ และมีรายการธุรกิจกับบริษัทจัดการและกองทุนอื่นที่บริหารโดยบริษัทจัดการรายการที่สำคัญดังกล่าว สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2569 และ 2568 มีดังต่อไปนี้

(หน่วย : บาท)

	2569	2568	<u>นโยบายการกำหนดราคา</u>
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด			
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	25,917,467.37	25,116,357.97	ตามเกณฑ์ที่ระบุไว้ในหนังสือชี้ชวน
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียนหน่วยลงทุน	8,639,155.79	8,372,119.26	ตามเกณฑ์ที่ระบุไว้ในหนังสือชี้ชวน
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)			
ในฐานะผู้ค้าหลักทรัพย์			
ซื้อเงินลงทุนในตราสารหนี้	300,143,628.00	295,777,278.85	ตามอัตราที่เสนอซื้อโดยบริษัทหลักทรัพย์/ราคาตลาด

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569 และ 2568 กองทุนมียอดคงเหลือที่มีสาระสำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันดังนี้

(หน่วย : บาท)

	2569	2568
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด		
ค่าธรรมเนียมการจัดการค้างจ่าย	2,220,913.99	2,229,882.14
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียนหน่วยลงทุนค้างจ่าย	740,304.67	743,294.02

6. การเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน

6.1 การประมาณมูลค่ายุติธรรม

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

ตารางต่อไปนี้แสดงถึงเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมจำแนกตามวิธีการประมาณมูลค่าความแตกต่างของระดับข้อมูลสามารถแสดงได้ดังนี้

- ข้อมูลระดับ 1 เป็นราคาเสนอซื้อขาย (ไม่ต้องปรับปรุง) ในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกัน
- ข้อมูลระดับ 2 เป็นข้อมูลอื่นที่สังเกตได้ของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ไม่ว่าจะเป็นข้อมูลทางตรงหรือทางอ้อม
- ข้อมูลระดับ 3 เป็นข้อมูลสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่ไม่ได้มาจากข้อมูลที่สังเกตได้

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569 และ 2568 กองทุนมีสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมแยกแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

(หน่วย : บาท)

		ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569			
		ระดับที่ 1	ระดับที่ 2	ระดับที่ 3	รวม
สินทรัพย์					
ตราสารหนี้		-	7,867,711,048.36	-	7,867,711,048.36

(หน่วย : บาท)

		ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2568			
		ระดับที่ 1	ระดับที่ 2	ระดับที่ 3	รวม
สินทรัพย์					
ตราสารหนี้		-	8,187,970,584.74	-	8,187,970,584.74

เครื่องมือทางการเงินซึ่งซื้อขายในตลาดที่ไม่ได้ถูกพิจารณาว่ามีสภาพคล่องแต่ถูกประเมินค่าจากราคาตลาดที่มีการอ้างอิงไว้อย่างชัดเจน การเสนอราคาซื้อขายโดยผู้ค้าหรือแหล่งกำหนดราคาที่เป็นทางเลือกซึ่งได้รับการสนับสนุนจากข้อมูลที่เกิดขึ้นได้จะถูกจัดอยู่ในระดับที่ 2 เครื่องมือทางการเงินเหล่านี้ประกอบด้วย ตราสารหนี้ภาครัฐบาล และตราสารหนี้ภาคเอกชนที่มีอยู่ในกลุ่มนำลงทุน

ในระหว่างปี ไม่มีการโอนรายการระหว่างระดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

6.2 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยคือความเสี่ยงที่มูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินจะเปลี่ยนแปลงไปเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยในตลาด

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569 และ 2568 กองทุนมีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินตามมูลค่ายุติธรรมและจำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ยได้ดังนี้

(หน่วย : บาท)

ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงินสุทธิ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569				
	มีอัตราดอกเบี้ย			
	ปรับขึ้นลงตาม	มีอัตรา	ไม่มีอัตรา	รวม
	อัตราตลาด	ดอกเบี้ยคงที่	ดอกเบี้ย	
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินฝากออมทรัพย์	111,983,409.24	-	-	111,983,409.24
ตั๋วเงินคลัง	-	-	298,871,982.00	298,871,982.00
พันธบัตร	1,487,698,414.60	5,022,634,859.91	952,653,785.75	7,462,987,060.26
ลูกหนี้จากดอกเบี้ย	-	-	23,457,950.71	23,457,950.71
ลูกหนี้จากการขายหน่วยลงทุน	-	-	10,046,633.56	10,046,633.56
หนี้สินทางการเงิน				
เจ้าหนี้จากการรับซื้อคืน				
หน่วยลงทุน	-	-	899,416.95	899,416.95
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	-	-	3,135,190.26	3,135,190.26
หนี้สินอื่น	-	-	79,480.06	79,480.06

(หน่วย : บาท)

ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงินสุทธิ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2568

	มีอัตราดอกเบี้ย			
	ปรับขึ้นลงตาม	มีอัตรา	ไม่มีอัตรา	
	อัตราตลาด	ดอกเบี้ยคงที่	ดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินฝากออมทรัพย์	25,476,902.59	-	-	25,476,902.59
ตัวเงินคลัง	-	-	289,139,765.10	289,139,765.10
พันธบัตร	2,135,430,527.54	5,295,510,681.18	443,706,820.95	7,874,648,029.67
ลูกหนี้จากดอกเบี้ย	-	-	40,881,566.47	40,881,566.47
ลูกหนี้จากการขายหน่วยลงทุน	-	-	10,862,377.75	10,862,377.75
หนี้สินทางการเงิน				
เจ้าหนี้จากการรับซื้อคืน				
หน่วยลงทุน	-	-	1,708,068.28	1,708,068.28
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	-	-	3,147,850.26	3,147,850.26
หนี้สินอื่น	-	-	84,499.55	84,499.55

6.3 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

กองทุนไม่มีสินทรัพย์หรือหนี้สินทางการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ ดังนั้น จึงไม่มีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

7. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติให้ออกงบการเงินโดยผู้มีอำนาจของบริษัทจัดการ เมื่อวันที่ 25 สิงหาคม 2569

กองทุนเปิดกรุงศรีพันธบัตรเพื่อการเลี้ยงชีพ

รายละเอียดการลงทุน ณ 30 มิถุนายน 2569

	มูลค่าตามราคาตลาด	% NAV
หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินในประเทศ	7,897,300,402.21	99.93
พันธบัตรรัฐบาลและตั๋วเงินคลัง		
อายุคงเหลือน้อยกว่า 1 ปี	1,291,225,360.62	16.34
อายุคงเหลือ 1 - 3 ปี	1,774,065,031.45	22.45
อายุคงเหลือมากกว่า 3 ปี	2,479,307,595.49	31.37
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย		
อายุคงเหลือน้อยกว่า 1 ปี	2,240,468,852.15	28.35
เงินฝากธนาคาร		
FITCH_TH-LONG		
Rate AAA	106,101,997.01	1.34
Rate AA+	6,131,565.49	0.08
อื่นๆ	5,932,546.29	0.07
ลูกหนี้	20,046,633.56	0.25
เจ้าหนี้	(10,978,897.01)	(0.14)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	(3,135,190.26)	(0.04)
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ	7,903,232,948.50	100.00

กองทุนเปิดกรุงศรีพันธบัตรเพื่อการเลี้ยงชีพ

รายงานสรุปเงินลงทุน ณ 30 มิถุนายน 2569

กลุ่มของตราสาร	มูลค่าตามราคาตลาด	%NAV
(ก) ตราสารภาครัฐไทยและตราสารภาครัฐต่างประเทศ	7,785,066,839.71	98.50
(ข) ตราสารที่ธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ธนาคารพาณิชย์ หรือบริษัทเงินทุนเป็นผู้ออก ผู้ส่งจ่าย ผู้รับรอง ผู้รับอาวัล ผู้สละหลัก หรือผู้ค้ำประกัน	0.00	0.00
(ค) ตราสารที่มีบริษัทที่ได้รับ rating ในระดับ investment grade เป็นผู้ออก ผู้รับรอง ผู้รับอาวัล ผู้สละหลัก หรือผู้ค้ำประกัน	0.00	0.00
(ง) ตราสารที่มีบริษัทที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือในระดับที่ต่ำกว่า investment grade หรือไม่มี rating เป็นผู้ออก ผู้รับรอง ผู้รับอาวัล หรือผู้ค้ำประกัน	0.00	0.00

สัดส่วนเงินลงทุนขั้นสูงต่อมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนที่บริษัทจัดการตั้งไว้ในแผนการลงทุนสำหรับกลุ่มตราสารตาม (ง) เท่ากับ 15.00 %

กองทุนเปิดกรุงศรีพันธบัตรเพื่อการเลี้ยงชีพ

รายละเอียดตัวตราสารและความน่าเชื่อถือของตราสารทุกตัวใน Port ณ 30 มิถุนายน 2569

ประเภท	ผู้ออก	ผู้ค้ำ/ผู้รับรอง/ผู้สืบทอด	วันครบกำหนด	อันดับความน่าเชื่อถือ	มูลค่าหน้าตั๋ว	มูลค่าตามราคาตลาด
หลักทรัพย์ในประเทศ						
1 ตั๋วเงินคลัง	กระทรวงการคลัง	กระทรวงการคลัง	16 ธันวาคม 2569		300,000,000.00	298,871,982.00
2 พันธบัตร	กระทรวงการคลัง	กระทรวงการคลัง	17 ธันวาคม 2569		233,700,000.00	235,181,424.30
	กระทรวงการคลัง	กระทรวงการคลัง	17 มีนาคม 2570		602,400,000.00	611,790,548.54
	กระทรวงการคลัง	กระทรวงการคลัง	17 มิถุนายน 2570		145,300,000.00	145,381,405.78
	กระทรวงการคลัง	กระทรวงการคลัง	17 พฤศจิกายน 2570		477,000,000.00	487,483,630.02
	กระทรวงการคลัง	กระทรวงการคลัง	12 มีนาคม 2571		107,200,000.00	124,545,210.85
	กระทรวงการคลัง	กระทรวงการคลัง	17 เมษายน 2571		158,000,000.00	161,237,006.04
	กระทรวงการคลัง	กระทรวงการคลัง	17 มิถุนายน 2571		325,000,000.00	334,753,386.50
	กระทรวงการคลัง	กระทรวงการคลัง	17 ธันวาคม 2571		53,000,000.00	55,164,994.88
	กระทรวงการคลัง	กระทรวงการคลัง	17 มีนาคม 2572		433,000,000.00	448,865,094.02
	กระทรวงการคลัง	กระทรวงการคลัง	17 เมษายน 2572		162,000,000.00	162,015,709.14
	กระทรวงการคลัง	กระทรวงการคลัง	17 พฤศจิกายน 2572		364,900,000.00	379,561,463.06
	กระทรวงการคลัง	กระทรวงการคลัง	17 ธันวาคม 2572		50,000,000.00	50,383,299.00

กองทุนเปิดกรุงศรีพันธบัตรเพื่อการเลี้ยงชีพ

รายละเอียดตัวตราสารและความน่าเชื่อถือของตราสารทุกตัวใน Port ณ 30 มิถุนายน 2569

ประเภท	ผู้ออก	ผู้ถือ/ผู้รับรอง/ผู้สืบทอด	วันครบกำหนด	อันดับความน่าเชื่อถือ	มูลค่าหน้าตั๋ว	มูลค่าตามราคาตลาด
	กระทรวงการคลัง	กระทรวงการคลัง	17 มีนาคม 2573		263,000,000.00	266,428,260.23
	กระทรวงการคลัง	กระทรวงการคลัง	20 มิถุนายน 2574		86,000,000.00	94,439,359.74
	กระทรวงการคลัง	กระทรวงการคลัง	17 ธันวาคม 2574		153,000,000.00	155,979,701.01
	กระทรวงการคลัง	กระทรวงการคลัง	25 มิถุนายน 2575		38,000,000.00	42,490,496.10
	กระทรวงการคลัง	กระทรวงการคลัง	17 มิถุนายน 2576		258,000,000.00	284,166,205.20
	กระทรวงการคลัง	กระทรวงการคลัง	17 มิถุนายน 2577		319,000,000.00	340,184,914.41
	กระทรวงการคลัง	กระทรวงการคลัง	17 มีนาคม 2578		172,000,000.00	179,216,664.20
	กระทรวงการคลัง	กระทรวงการคลัง	17 ธันวาคม 2578		25,000,000.00	24,071,637.75
	กระทรวงการคลัง	กระทรวงการคลัง	17 มิถุนายน 2580		293,000,000.00	327,619,889.66
	กระทรวงการคลัง	กระทรวงการคลัง	17 มิถุนายน 2583		81,100,000.00	83,251,223.73
	กระทรวงการคลัง	กระทรวงการคลัง	17 มิถุนายน 2586		140,000,000.00	150,826,719.40
	กระทรวงการคลัง	กระทรวงการคลัง	17 มิถุนายน 2588		100,000,000.00	100,687,762.00
	ธนาคารแห่งประเทศไทย	กระทรวงการคลัง	2 กรกฎาคม 2569		100,000,000.00	99,997,685.00
	ธนาคารแห่งประเทศไทย	กระทรวงการคลัง	13 กรกฎาคม 2569		500,000,000.00	502,627,670.00

กองทุนเปิดกรุงศรีพันธบัตรเพื่อการเลี้ยงชีพ

รายละเอียดตัวตราสารและความน่าเชื่อถือของตราสารทุกตัวใน Port ณ 30 มิถุนายน 2569

ประเภท	ผู้ออก	ผู้ค้ำ/ผู้รับรอง/ผู้สืบทอด	วันครบกำหนด	อันดับความน่าเชื่อถือ	มูลค่าหน้าตั๋ว	มูลค่าตามราคาตลาด
3 เงินฝากออมทรัพย์	ธนาคารแห่งประเทศไทย	กระทรวงการคลัง	17 สิงหาคม 2569		10,000,000.00	10,115,758.60
	ธนาคารแห่งประเทศไทย	กระทรวงการคลัง	20 สิงหาคม 2569		350,000,000.00	349,588,155.00
	ธนาคารแห่งประเทศไทย	กระทรวงการคลัง	14 กันยายน 2569		320,000,000.00	323,325,372.80
	ธนาคารแห่งประเทศไทย	กระทรวงการคลัง	11 ธันวาคม 2569		505,000,000.00	503,067,945.75
	ธนาคารแห่งประเทศไทย	กระทรวงการคลัง	18 มกราคม 2570		200,000,000.00	201,087,470.00
	ธนาคารแห่งประเทศไทย	กระทรวงการคลัง	26 เมษายน 2570		50,000,000.00	50,145,821.00
	ธนาคารแห่งประเทศไทย	กระทรวงการคลัง	10 พฤษภาคม 2570		200,000,000.00	200,512,974.00
3 เงินฝากออมทรัพย์	บมจ.ช.ยูโอบี	บมจ.ช.ยูโอบี	เมื่อทวงถาม	AAA	105,852,006.10	106,101,997.01

คำอธิบายการจัดอันดับตราสารของสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ

• ตราสารหนี้ระยะกลางและระยะยาว

Moody's	S&P	TRIS	Fitch	คำอธิบาย	
Aaa	AAA	AAA	AAA	ความน่าเชื่อถือสูงที่สุด และมีความเสี่ยงต่ำที่สุด	ระดับการลงทุน (investment grade)
Aa1	AA+	AA+	AA+	ความน่าเชื่อถือสูงมาก และมีความเสี่ยงต่ำมาก	
Aa2	AA	AA	AA		
Aa3	AA-	AA-	AA-		
A1	A+	A+	A+	ความน่าเชื่อถือสูง และมีความเสี่ยงต่ำ	
A2	A	A	A		
A3	A-	A-	A-		
Baa1	BBB+	BBB+	BBB+	ความน่าเชื่อถืออยู่ในเกณฑ์พอใช้	
Baa2	BBB	BBB	BBB		
Baa3	BBB-	BBB-	BBB-		
Ba1	BB+	BB+	BB+	ความน่าเชื่อถือต่ำกว่าระดับปานกลาง	ระดับเก็งกำไร (speculative grade)
Ba2	BB	BB	BB		
Ba3	BB-	BB-	BB-		
B1	B+	B+	B+	ความน่าเชื่อถืออยู่ในเกณฑ์ต่ำมาก	
B2	B	B	B		
B3	B-	B-	B-		
Caa1	CCC+	C+	CCC	มีความเสี่ยงในการผิดนัดชำระหนี้สูงที่สุด	
Caa2	CCC				
Caa3	CCC-				
Ca	CC	C	CC		
	C	C-	C		
C	SD	RD	RD	อยู่ในสภาวะผิดนัดชำระหนี้ โดยผู้ออกตราสารหนี้ไม่สามารถชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นได้ตามกำหนด	
	D	D	D		

• ตราสารหนี้ระยะสั้น

Moody's	S&P	TRIS	Fitch	คำอธิบาย	
P-1	A-1	T1	F1	ผู้ออกตราสารหนี้มีสถานะทั้งทางด้านการตลาดและการเงินที่แข็งแกร่งในระดับดีมาก มีสภาพคล่องที่ดีมาก และนักลงทุนจะได้รับความคุ้มครองจากการผิดนัดชำระหนี้ที่ต่ำกว่าอันดับเครดิตในระดับอื่น	
P-2	A-2	T2	F2	ผู้ออกตราสารหนี้มีสถานะทั้งทางด้านการตลาดและการเงินที่แข็งแกร่งในระดับดี และมีความสามารถในการชำระหนี้ระยะสั้นในระดับที่น่าพอใจ	
P-3	A-3	T3	F3	ผู้ออกตราสารหนี้มีความสามารถในการชำระหนี้ระยะสั้นในระดับที่ยอมรับได้	
	B	T4	B	มีความสามารถในการชำระหนี้ระยะสั้นที่ค่อนข้างอ่อนแอ ผู้ออกแสดงถึงความไม่แน่นอนอย่างสูงของความสามารถในการชำระหนี้ได้ตรงตามกำหนดเวลาที่ระบุไว้	
	C		C		
	D	D	D	เป็นระดับที่อยู่ในสภาวะผิดนัดชำระหนี้ โดยผู้ออกตราสารหนี้ไม่สามารถชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นได้ตามกำหนด	

หมายเหตุ

- เครื่องหมายบวก (+) หรือ ลบ (-) หรือเลข 1 ถึง 3 ต่อท้ายนั้น เพื่อจำแนกความแตกต่างของคุณภาพของอันดับเครดิตภายในระดับเดียวกัน
- คำเสริมท้าย (tha) จะระบุไว้ต่อจากอันดับเครดิตเพื่อบอกถึงอันดับเครดิตภายในประเทศสำหรับประเทศไทย

ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (Fund's Direct Expenses)

กองทุนเปิดกรุงศรีพันธบัตรเพื่อการเลี้ยงชีพ

ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2568 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2569

ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (Fund's Direct Expenses)	จำนวนเงิน หน่วย: พันบาท	ร้อยละของมูลค่า ทรัพย์สินสุทธิ (ต่อปี) 1/
ค่าธรรมเนียมการจัดการ (Management Fee)	25,917.47	0.3210
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ (Trustee Fee)	2,030.20	0.0251
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน (Registrar Fee)	8,639.16	0.1070
ค่าที่ปรึกษาการลงทุน (Advisory Fee)	-	-
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ (Others)	-	-
รวมค่าใช้จ่ายทั้งหมด 2/	36,586.83	0.4531

หมายเหตุ

- 1/ ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวมข้างต้น เป็นอัตราที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่มหรือภาษีธุรกิจเฉพาะหรือภาษีอื่นใดแล้ว
- 2/ ไม่รวมค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ และค่าธรรมเนียมต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นจากการซื้อขายหลักทรัพย์

ผลการดำเนินงานของกองทุนเปิดกรุงศรีพันธบัตรเพื่อการเลี้ยงชีพ

ผลการดำเนินงาน สิ้นสุด ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569	% ตามช่วงเวลา			% ต่อปี				
	Year to Date	ย้อนหลัง 3 เดือน	ย้อนหลัง 6 เดือน	ย้อนหลัง 1 ปี	ย้อนหลัง 3 ปี	ย้อนหลัง 5 ปี	ย้อนหลัง 10 ปี	นับจากวันเริ่ม โครงการ (17 กันยายน 2545)
KFGOVRMF	-0.42%	+0.84%	-0.42%	+0.16%	+2.18%	+1.19%	+1.23%	+1.98%
ดัชนีชี้วัด (Benchmark)*	+0.50%	+0.49%	+0.50%	+1.37%	+1.96%	+1.32%	+2.00%	+2.95%
ความผันผวนของผลการดำเนินงาน	+1.86%	+1.45%	+1.86%	+1.56%	+1.06%	+0.90%	+0.76%	+1.96%
ความผันผวนของดัชนีชี้วัด	+0.33%	+0.30%	+0.33%	+0.29%	+0.24%	+0.27%	+0.75%	+1.28%

หมายเหตุ : * ดัชนีชี้วัด (Benchmark) คือ

- อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 1 ปี วงเงินน้อยกว่า 5 ล้านบาท เฉลี่ยของ 3 ธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ ได้แก่ ธนาคารกรุงเทพ ธนาคารกสิกรไทย และธนาคารไทยพาณิชย์ สัดส่วน (%) : 50.00 และ
- ดัชนีพันธบัตรรัฐบาลอายุ 1 – 3 ปี ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย สัดส่วน (%) : 50.00

** ผลตอบแทนที่มีอายุเกินหนึ่งปีจะแสดงเป็นผลตอบแทนต่อปี

เอกสารการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมฉบับนี้ ได้จัดทำตามมาตรฐานการวัดผลดำเนินงานของ
กองทุนรวมของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน

ข้อมูลอื่นๆ ที่ผู้ถือหุ้นควรทราบ

(1) รายงานบุคคลที่เกี่ยวข้องที่มีการทำธุรกรรมในรอบเวลาที่ผ่านมา (วันที่ 1 กรกฎาคม 2568 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2569)

ชื่อกองทุน	รายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้อง
กองทุนเปิดกรุงศรีพันธบัตรเพื่อการเลี้ยงชีพ	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุ: ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบการทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกองทุนรวมได้ที่บริษัทจัดการ โดยตรง หรือที่ web site ของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด (<http://www.krungsriasset.com>) และสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด. (<http://www.sec.or.th>)

(2) การรับผลประโยชน์ตอบแทนเนื่องจากการที่กองทุนเปิดกรุงศรีพันธบัตรเพื่อการเลี้ยงชีพ ใช้บริการบุคคลอื่นๆ (soft commission)

บริษัทที่ให้ผลประโยชน์	ผลประโยชน์ที่ได้รับ	เหตุผลในการรับผลประโยชน์
1. ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)	ข่าวสารและบทวิเคราะห์ต่างๆ	เพื่อประโยชน์ของกองทุน
2. ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)	ข่าวสารและบทวิเคราะห์ต่างๆ	เพื่อประโยชน์ของกองทุน
3. ธนาคารเจเอ็มซี แคนาดา	ข่าวสารและบทวิเคราะห์ต่างๆ	เพื่อประโยชน์ของกองทุน
4. ธนาคารแห่งอเมริกา เนชั่นแนล แอสโซซิเอชั่น	ข่าวสารและบทวิเคราะห์ต่างๆ	เพื่อประโยชน์ของกองทุน
5. ธนาคารโซซิเอเต้ เจเนราล	ข่าวสารและบทวิเคราะห์ต่างๆ	เพื่อประโยชน์ของกองทุน
6. ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	ข่าวสารและบทวิเคราะห์ต่างๆ	เพื่อประโยชน์ของกองทุน
7. ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	ข่าวสารและบทวิเคราะห์ต่างๆ	เพื่อประโยชน์ของกองทุน
8. ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	ข่าวสารและบทวิเคราะห์ต่างๆ	เพื่อประโยชน์ของกองทุน
9. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	ข่าวสารและบทวิเคราะห์ต่างๆ	เพื่อประโยชน์ของกองทุน
10. ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	ข่าวสารและบทวิเคราะห์ต่างๆ	เพื่อประโยชน์ของกองทุน
11. ธนาคารซีทีแบงก์	ข่าวสารและบทวิเคราะห์ต่างๆ	เพื่อประโยชน์ของกองทุน
12. ธนาคารดอยช์แบงก์ เอจี, สาขาประเทศไทย	ข่าวสารและบทวิเคราะห์ต่างๆ	เพื่อประโยชน์ของกองทุน
13. ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน)	ข่าวสารและบทวิเคราะห์ต่างๆ	เพื่อประโยชน์ของกองทุน
14. ธนาคารทีสไอ จำกัด (มหาชน)	ข่าวสารและบทวิเคราะห์ต่างๆ	เพื่อประโยชน์ของกองทุน
15. ธนาคารบีเอ็นพี พารีบาส์ สาขากรุงเทพฯ	ข่าวสารและบทวิเคราะห์ต่างๆ	เพื่อประโยชน์ของกองทุน
16. ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)	ข่าวสารและบทวิเคราะห์ต่างๆ	เพื่อประโยชน์ของกองทุน
17. ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด มหาชน	ข่าวสารและบทวิเคราะห์ต่างๆ	เพื่อประโยชน์ของกองทุน
18. ธนาคารอมลิน	ข่าวสารและบทวิเคราะห์ต่างๆ	เพื่อประโยชน์ของกองทุน
19. ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด	ข่าวสารและบทวิเคราะห์ต่างๆ	เพื่อประโยชน์ของกองทุน

(3) รายชื่อผู้จัดการกองทุน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569

- | | |
|---------------------|------------------|
| 1. นางสาวพรทิพา | หนึ่งน้ำใจ |
| 2. นายธีรภาพ | จิรศกยกุล |
| 3. นางสาวรัมภารัตน์ | ยุธานัส |
| 4. นายเอกพจน์ | ภูวิบูลย์พาณิชย์ |
| 5. นางสาวณัฐยา | เตรียมวิทยา |

(4) การเปิดเผยข้อมูลการถือหน่วยลงทุนเกิน 1 ใน 3 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569

ไม่มีการถือหน่วยลงทุนเกิน 1 ใน 3 ของบุคคลใดบุคคลหนึ่ง

ผู้ถือหุ้นสามารถตรวจสอบข้อมูลสัดส่วนการถือหน่วยลงทุนโดยตรงได้ที่ www.krungsriasset.com

(5) อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุนของกองทุน (portfolio turnover ratio) ในรอบระยะเวลาที่ผ่านมา 0.08 เท่า