

รายงานรอบระยะเวลาหกเดือน

กองทุนเปิดธนชาตตลาดเงินเพื่อการเลี้ยงชีพ

(T-NMRMF)

รหัสกองทุน 1301

สำหรับรอบระยะเวลาบัญชี

ตั้งแต่วันที่ 16 ตุลาคม 2563 ถึง วันที่ 15 เมษายน 2564

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาต จำกัด

สาส์นจาก บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาติ จำกัด

เรียน ท่านผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาติ จำกัด (บลจ.ธนชาติ) ใคร่ขอรายงานการดำเนินงานของกองทุนเปิดธนชาติตลาดเงินเพื่อการเลี้ยงชีพ สำหรับรอบระยะเวลาระหว่างวันที่ 16 ตุลาคม 2563 ถึง วันที่ 15 เมษายน 2564 ให้ท่านผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนได้ทราบดังนี้

เศรษฐกิจไทยในปี 2563 มีอัตราการขยายตัวทางเศรษฐกิจหดตัวร้อยละ 6.1 เทียบกับการขยายตัวร้อยละ 2.3 ในปี 2562 ปัจจัยหลักมาจากผลกระทบของ COVID-19 หลังจากที่ไทยรวมถึงหลายประเทศทั่วโลกได้มีการปิดเมืองส่งผลให้ตัวเลขเศรษฐกิจอ่อนแอทำระดับต่ำที่สุดเป็นประวัติการณ์ ตัวเลขภาคการท่องเที่ยวและการส่งออกของไทยได้รับผลกระทบรุนแรง คณะกรรมการนโยบายการเงินไทยจึงได้มีมติปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายจำนวน 3 ครั้ง ในปี 2563 จากร้อยละ 1.25 มาอยู่ที่ ร้อยละ 0.5 เพื่อกระตุ้นเศรษฐกิจ ซึ่งสอดคล้องกับธนาคารกลางทั่วโลกที่ปรับลดอัตราดอกเบี้ยลง สำหรับทางด้านตลาดตราสารหนี้ไทยอัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลไทยได้ปรับตัวลดลงจากดอกเบี้ยนโยบายที่ปรับลง รวมถึงนักลงทุนยังคงมีความกังวลถึงผลกระทบทางลบของ COVID-19 ที่มีผลต่อภาวะเศรษฐกิจและการดำเนินธุรกิจของภาคเอกชน จึงทำให้มีเม็ดเงินเข้าลงทุนในสินทรัพย์ปลอดภัย เช่น พันธบัตร ประกอบปริมาณพันธบัตรออกใหม่ไม่ได้มีมากขึ้นบวกกับสภาพคล่องในระบบที่ยังคงอยู่ในระดับสูงยังเป็นอีกหนึ่งสาเหตุที่ทำให้มีแรงซื้อตราสารหนี้จากนักลงทุนอย่างต่อเนื่องเพื่อสนับสนุนการฟื้นตัวของเศรษฐกิจที่ยังมีความไม่แน่นอนสูง

สำหรับเศรษฐกิจในปี 2564 การเติบโตทางเศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มขยายตัวชะลอลงมากและยังมีความไม่แน่นอนสูงขึ้นอยู่กับสถานการณ์และมาตรการควบคุมการแพร่ระบาดของ COVID-19 ระลอกใหม่ โดยเฉพาะการจัดการและการกระจายวัคซีนป้องกัน COVID-19 ให้เพียงพอและทันการณ์ รวมถึงการเปิดประเทศรับการกลับมาของนักท่องเที่ยวต่างชาติ ประกอบกับอัตราเงินเฟ้อของไทยน่าจะไม่มีปรับตัวเพิ่มขึ้นรวดเร็วนัก ทำให้คาดว่าดอกเบี้ยนโยบายยังคงทรงตัวอยู่ในระดับต่ำเพื่อสนับสนุนการฟื้นตัวอย่างต่อเนื่องของเศรษฐกิจต่อไป ซึ่งในวันที่ 24 มีนาคม 2564 คณะกรรมการนโยบายการเงิน (กนง.) มีมติเอกฉันท์คงดอกเบี้ยนโยบายไว้ที่ 0.5% ต่อปี ตามที่ตลาดคาด โดยประเมินว่าเศรษฐกิจจะขยายตัวลดลง ซึ่งต้องอาศัยการกระตุ้นเศรษฐกิจจากภาครัฐมาช่วยพยุงให้การใช้จ่ายการบริโภคดีขึ้น และคาดหวังว่าการส่งออกและการท่องเที่ยวจะเป็นตัวหนุนให้เศรษฐกิจฟื้นตัวในระยะถัดไป ด้านทิศทางตลาดตราสารหนี้ไทยในปี 2564 ถึงแม้ภาพรวมเศรษฐกิจไทยยังคงประปรายจากผลกระทบของ COVID-19 ซึ่งส่งผลให้มีความต้องการซื้อตราสารหนี้ในฐานะสินทรัพย์ปลอดภัยเพิ่มสูงขึ้น แต่ภาพรวมของอัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลไทยน่าจะมียกขึ้นปรับตัวเพิ่มขึ้นและเคลื่อนไหวผันผวนตามปัจจัยต่างประเทศ โดยเฉพาะการปรับตัวเพิ่มขึ้นของอัตราผลตอบแทนพันธบัตรสหรัฐฯ เนื่องจากจากการฟื้นตัวของเศรษฐกิจ อัตราเงินเฟ้อที่เร่งตัวขึ้น รวมถึงงบประมาณที่จะใช้สำหรับกระตุ้นเศรษฐกิจอาจจะทำให้ต้องออกพันธบัตรรัฐบาลมากขึ้น กดดันให้อัตราผลตอบแทนพันธบัตรสหรัฐฯปรับตัวเพิ่มสูงขึ้น

สำหรับกองทุนเปิดธนชาติตลาดเงินเพื่อการเลี้ยงชีพ ในรอบ 6 เดือนที่ผ่านมา เนื่องจากอัตราผลตอบแทนพันธบัตรอยู่ในระดับต่ำ เพื่อโอกาสในการสร้างผลตอบแทนที่ดีให้กับกองทุน กองทุนจึงเน้นคงสัดส่วนการลงทุนในตราสารการเงินของธนาคารพาณิชย์ และบริษัทเอกชนที่มีคุณภาพ เพื่อโอกาสในการสร้างผลตอบแทนที่สูงขึ้นให้กับกองทุน ในช่วงที่ผลตอบแทนพันธบัตรระยะสั้นมีแนวโน้มปรับตัวลดลง ณ สิ้นเดือน เมษายน อายุเฉลี่ยของตราสารที่กองทุนลงทุนอยู่ที่ระดับ 0.2 ปี

ท้ายที่สุดนี้ บลจ.ธนชาติ ขอให้เชื่อมั่นว่าบริษัทจะพิจารณาการลงทุนอย่างรอบคอบ เพื่อผลประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนทุกท่าน

ขอแสดงความนับถือ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาติ จำกัด

ตารางเปรียบเทียบผลการดำเนินงาน

	ย้อนหลัง 3 เดือน 15 ม.ค. 64 ถึง 15 เม.ย. 64	ย้อนหลัง 6 เดือน 15 ต.ค. 63 ถึง 15 เม.ย.	ย้อนหลัง 1 ปี ¹ 15 เม.ย. 63 ถึง 15 เม.ย.	ย้อนหลัง 3 ปี ¹ 12 เม.ย. 61 ถึง 15 เม.ย. 64	ย้อนหลัง 5 ปี ¹ 12 เม.ย. 59 ถึง 15 เม.ย.	ย้อนหลัง 10 ปี ¹ 12 เม.ย. 54 ถึง 15 เม.ย.	ตั้งแต่ จัดตั้ง กองทุน ¹ 12 ก.ค. 45 ถึง 15 เม.ย. 64
T-NMRMF	0.00	0.09	0.19	0.78	0.91	1.55	1.79
Benchmark	0.19	0.46	0.94	1.52	1.43	1.32	1.37
Information Ratio ²	-4.39	-8.04	-15.42	-1.13	-1.01	0.62	1.49
ความผันผวนของ ผลการดำเนินงาน	0.03	0.03	0.03	0.06	0.06	0.09	0.13

ผลการดำเนินงาน 3 เดือน และ 6 เดือน ไม่ได้คำนวณเป็น % ต่อปี

1 ผลการดำเนินงานย้อนหลัง 1 ปีขึ้นไป คิดเป็น % ต่อปี

2 Information Ratio แสดงความสามารถของผู้จัดการกองทุน ในการสร้างผลตอบแทนเมื่อเทียบกับความเสี่ยง Benchmark คำนวณจาก ดัชนีพันธบัตรรัฐบาลระยะสั้นของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (Total Return of ThaiBMA Short-term Government Bond Index) และดัชนีตราสารหนี้เอกชนระยะสั้นที่มีอันดับความน่าเชื่อถือในระดับ A- ขึ้นไป (ThaiBMA Commercial Paper Index) ในอัตราส่วน 1:1

การเปิดเผยอัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุน

ข้อมูลอัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุนของกองทุนรวม (Portfolio Turnover Ratio : “PTR”) เท่ากับ 0.83 รอบของกองทุนรวมในรอบระยะเวลาบัญชี

การใช้สิทธิออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้นบริษัทจัดการ

ท่านผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนสามารถยื่นหารายละเอียดการเข้าร่วมประชุมสามัญประจำปีและประชุมวิสามัญของบริษัทจัดการที่กองทุนถือลงทุนได้ผ่านทางเว็บไซต์ของ บลจ.ธนชาติ <https://www.thanachartfundeastspring.com> ในเมนูหัวข้อ “รู้จักบลจ.”

ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวม มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลกองทุนรวม เงื่อนไขผลตอบแทนและความเสี่ยง ก่อนตัดสินใจลงทุน เอกสารการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมฉบับนี้ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการวัดและนำเสนอผลการดำเนินงานของกองทุนรวมของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน

ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุน

ของรอบบัญชีตั้งแต่วันที่ 16 ตุลาคม 2563 ถึงวันที่ 15 เมษายน 2564

ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (fund's direct expenses)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	ร้อยละของมูลค่า ทรัพย์สินสุทธิ
ค่าธรรมเนียมการจัดการ (management fee)	2,055.94	0.240%
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน (registrar fee)	399.77	0.047%
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ (trustee fee)	134.78	0.016%
ค่าที่ปรึกษาการลงทุน (advisory fee)	ไม่มี	ไม่มี
ค่าใช้จ่ายอื่นๆ	141.71	0.016%
รวมค่าใช้จ่ายทั้งหมด	2,732.20	0.319%

* รวมอยู่ในค่าธรรมเนียมการจัดการ

- ค่าธรรมเนียม ค่าใช้จ่าย รวมภาษีมูลค่าเพิ่มแล้ว

- ค่าใช้จ่ายทั้งหมดไม่รวมค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ และค่าธรรมเนียมต่างๆ ที่เกิดขึ้นจากการซื้อขาย
หลักทรัพย์

- ค่าใช้จ่ายดังกล่าวไม่รวมค่าใช้จ่ายภาษีตราสารหนี้

รายงานข้อมูลการทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้อง

ของรอบระยะเวลาบัญชี ตั้งแต่วันที่ 16 ตุลาคม 2563 ถึงวันที่ 15 เมษายน 2564

รายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้องที่กองทุนมีการทำธุรกรรม

กองทุนภายใต้การจัดการของบริษัท

รายชื่อผู้จัดการกองทุน

ลำดับ	ชื่อ - นามสกุล	วันที่เริ่มบริหารกองทุน
1	นายวิศิษฐ์ ชื่นรัตนกุล	31 พฤษภาคม 2560
2	นางสาววิภาสิริ เกษมสุข	12 กรกฎาคม 2545
3	นางรัชนิกา พรรคพานิช	8 มิถุนายน 2548
4	นางสาวทักษภรณ์ โอภาสขจรเดช	26 มีนาคม 2561

ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบการทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้องและรายชื่อผู้จัดการกองทุนได้ที่ บลจ.ธนชาต
โดยตรง หรือที่เว็บไซต์ของบลจ.ธนชาต (<https://www.thanachartfundeastspring.com>) และสำนักงาน
คณะกรรมการ ก.ล.ต. (<http://www.sec.or.th>)

รายงานความเห็นผู้ดูแลผลประโยชน์

เรียน **ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน**
กองทุนเปิดธนชาตตลาดเงินเพื่อการเลี้ยงชีพ

ตามที่ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ("ธนาคารฯ") ในฐานะผู้ดูแลผลประโยชน์ กองทุนเปิดธนชาตตลาดเงินเพื่อการเลี้ยงชีพ ("กองทุน") ซึ่งมี บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาต จำกัด เป็นผู้จัดตั้งและจัดการกองทุน ได้ปฏิบัติหน้าที่ผู้ดูแลผลประโยชน์ของกองทุนดังกล่าว สำหรับรอบระยะเวลาหกเดือนของกองทุน ตั้งแต่วันที่ 16 ตุลาคม 2563 ถึงวันที่ 15 เมษายน 2564

ธนาคารฯ เห็นว่า บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาต จำกัด ได้ปฏิบัติหน้าที่ในการจัดการโดยถูกต้องตามที่ควรตามวัตถุประสงค์ที่ได้กำหนดไว้ในโครงการจัดการที่ได้รับอนุมัติจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และภายใต้พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535

ผู้ดูแลผลประโยชน์

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)



(นายจตุภูมิ ปรัชญาวงศ์ปรีชา)

ผู้อำนวยการ ผู้บริหารฝ่าย

ฝ่ายพัฒนาผลิตภัณฑ์และควบคุมดูแลผลประโยชน์

ฝ่ายพัฒนาผลิตภัณฑ์และควบคุมดูแลผลประโยชน์

วันที่ 5 พฤษภาคม 2564

ตารางการรับผลประโยชน์ตอบแทนเนื่องจากการที่กองทุนใช้บริการบุคคลอื่น

บริษัทผู้ค้าตราสารหนี้	รายการผลประโยชน์ตอบแทนของกองทุน
Bank of America The Bank of Nova Scotia ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ธนาคารเครดิต อะกริกอล คอร์ปอเรท แอนด์อินเวสเมนต์แบงก์ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) ธนาคารเจฟิมอร์แกน เชส ธนาคารซีทีแบงก์ ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) ธนาคารคอยซ์แบงก์ ธนาคารเดอระรอยด์แบงก์ออฟสกอตแลนด์ เอ็น.วี. ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) ธนาคารบีเอ็มพี พารีบาส์ ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด บริษัทหลักทรัพย์ เคจีไอ (ประเทศไทย) จำกัด บริษัทหลักทรัพย์ เคที ซีมิโก้ จำกัด บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาติ จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ พัฒนสิน จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ เอเชีย พลัส กรุ๊ป โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน)	<p>ข้อมูลวิจัย เพื่อใช้เป็นข้อมูลในการตัดสินใจลงทุน</p>

รายงานสรุปเงินลงทุนในตราสารหนี้ เงินฝาก

ณ วันที่ 15 เมษายน 2564

กลุ่มของตราสาร	มูลค่าตามราคาตลาด	%NAV
(ก)ตราสารภาครัฐไทยและตราสารภาครัฐต่างประเทศ	364,931,106.55	42.69%
(ข)ตราสารที่ธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้นธนาคารพาณิชย์ หรือบริษัท เงินทุนเป็นผู้ออก ผู้ส่งจ่าย ผู้รับรอง ผู้รับอ่าวัด ผู้สตั๊กหลัง หรือผู้ค้ำประกัน	58,968,419.65	6.90%
(ค)ตราสารที่มีบริษัทที่ได้รับ rating ในระดับ investment grade เป็นผู้ออก ผู้รับรอง ผู้รับอ่าวัด ผู้สตั๊กหลัง หรือผู้ค้ำประกัน	390,640,214.78	45.70%
(ง)ตราสารที่มีบริษัทที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือในระดับที่ต่ำกว่า investment grade หรือไม่มี rating เป็นผู้ออก ผู้รับรอง ผู้รับอ่าวัด ผู้สตั๊ก หลัง หรือผู้ค้ำประกัน	-	-

สัดส่วนสูงสุด (Upper Limit) ที่บริษัทจัดการคาดว่าจะลงทุนในกลุ่ม (ง) 15.00% ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ

รายงานการลงทุน ในหลักทรัพย์และทรัพย์สินอื่น

ชื่อหลักทรัพย์	อัตราดอกเบี้ย (%)	อันดับความน่าเชื่อถือ				วันครบกำหนด	จำนวนหน่วย (พันหน่วย)/ มูลค่าหน้าตั๋ว (พันบาท)	มูลค่าตามราคาตลาดไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ (พันบาท)	ร้อยละของเงินลงทุน	มูลค่าตามราคาตลาดรวมดอกเบี้ยค้างรับ (พันบาท)	ร้อยละของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ
		TRIS	FITCH	S&P	Moody's						
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย							364,931.11	45.34	364,931.11	42.68	
อายุคงเหลือน้อยกว่า 1 ปี							364,931.11	45.34	364,931.11	42.68	
CB21429A					29/04/2564	80,000.00	79,992.02	9.94	79,992.02	9.34	
CB21513B					13/05/2564	60,000.00	59,987.80	7.45	59,987.80	7.02	
CB21520B					20/05/2564	60,000.00	59,985.19	7.45	59,985.19	7.02	
CB21610A					10/06/2564	50,000.00	49,976.62	6.21	49,976.62	5.85	
CB21422C					22/04/2564	28,000.00	27,998.71	3.48	27,998.71	3.28	
CB21506B					06/05/2564	25,000.00	24,996.58	3.11	24,996.58	2.92	
CB21416A					16/04/2564	20,000.00	20,000.00	2.49	20,000.00	2.34	
CB21513A					13/05/2564	20,000.00	19,995.27	2.48	19,995.27	2.34	
CB21422A					22/04/2564	15,000.00	14,999.26	1.86	14,999.26	1.75	
CB21422B					22/04/2564	7,000.00	6,999.65	0.87	6,999.65	0.82	
หุ้นกู้							220,288.87	27.37	221,069.52	25.86	
พาณิชย์							35,437.37	4.40	35,420.11	4.14	
HMPRO210A	บริษัท โสม ปรอสักซ์ เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)	3.00	AA-*		22/10/2564	35,000.00	35,437.37	4.40	35,420.11	4.14	
พลังงานและสาธารณูปโภค							5,013.96	0.62	5,055.70	0.59	
CKP216A	บริษัท ซิคพาวเวอร์ จำกัด (มหาชน)	2.56	A-		18/06/2564	5,000.00	5,013.96	0.62	5,055.70	0.59	
เงินทุนและหลักทรัพย์							69,107.02	8.59	69,183.19	8.10	
ICBCTL21507A	บริษัท ลิตซิ่ง ไอซีบีซี จำกัด			F1+(ba)	07/05/2564	50,000.00	49,986.25	6.21	49,986.25	5.85	
KTC218A	บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	2.48	AA-		11/08/2564	19,000.00	19,120.77	2.38	19,196.94	2.25	
พัฒนาอสังหาริมทรัพย์							110,730.52	13.76	111,410.53	13.03	
AP217A	บริษัท เอที (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)	2.32	A-		22/07/2564	53,300.00	53,505.19	6.65	53,789.77	6.29	
LH215A	บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)	1.98	A+		07/05/2564	30,000.00	30,025.82	3.73	30,284.58	3.54	
LH210A	บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)	3.02	A+		05/10/2564	17,000.00	17,184.87	2.14	17,200.35	2.01	
FPT215A	บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	2.80	A-*		09/05/2564	10,000.00	10,014.63	1.24	10,135.84	1.19	
ตั๋วแลกเงินตั๋วสัญญาใช้เงิน							169,570.69	21.07	169,570.69	19.84	
ธุรกิจการเกษตร							59,975.62	7.45	59,975.62	7.02	
MPSC21518A	บริษัท น้ำตาลมิตรผล จำกัด		A+*		18/05/2564	60,000.00	59,975.62	7.45	59,975.62	7.02	
พลังงานและสาธารณูปโภค							49,687.08	6.17	49,687.08	5.81	
BANPU21831A	บริษัท บันปู จำกัด (มหาชน)		A+*		31/08/2564	50,000.00	49,687.08	6.17	49,687.08	5.81	
เงินทุนและหลักทรัพย์							59,907.99	7.44	59,907.99	7.01	
MBKET21617A	บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ ภัคธอง (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)			F1+(ba)*	17/06/2564	60,000.00	59,907.99	7.44	59,907.99	7.01	
เงินฝากธนาคาร							50,000.00	6.21	58,968.42	6.90	
ประเภทออมทรัพย์									7,826.87	0.92	
BAY-S/A	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)		AAA*	F1+(ba)*	BBB+*	Baal*	7,257.63		7,264.41	0.85	
UOBT-S/A	ธนาคาร ยูโอบี จำกัด (มหาชน)			AAA*			553.61		562.46	0.07	
ประเภทจ่ายคืนเมื่อครบกำหนด								50,000.00	6.21	50,116.99	5.86
F20D15GHBX	ธนาคารอาคารสงเคราะห์			F1+(ba)*	Baal*	15/12/2564	50,000.00	50,000.00	6.21	50,116.99	5.86
ประเภทกระแสรายวัน									1,024.56	0.12	
TISCOB-C/A	ธนาคารทีไอจี จำกัด (มหาชน)			A*		1,021.80			1,022.56	0.12	
BAY-C/A	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)		AAA*	F1+(ba)*	BBB+*	Baal*	2.00		2.00	0.00	
สินทรัพย์อื่นและหนี้สินอื่น									40,271.45	4.72	
สินทรัพย์อื่น									40,523.56	4.74	
หนี้สินอื่น									(252.11)	(0.02)	
รวมทั้งสิ้น							804,790.67	100.00	854,811.19	100.00	

* อันดับความน่าเชื่อถือ (Rating) ของผู้ออกตราสาร

อันดับความน่าเชื่อถือของตราสารหนี้ระยะกลางและระยะยาว

บ.ทริสเรตติ้ง	บ.ฟิทช์ เรตติ้ง (ประเทศไทย)	ความหมายของเรตติ้ง	
AAA	AAA (tha)	ความน่าเชื่อถือสูงสุด และมีความเสี่ยงต่ำสุด	กลุ่มตราสารหนี้ระดับนำลงทุน (Investment Grade Bonds)
AA	AA (tha)	ความน่าเชื่อถือสูงมาก และมีความเสี่ยงต่ำมาก	
A	A (tha)	ความน่าเชื่อถือสูง และมีความเสี่ยงต่ำ	
BBB	BBB (tha)	ความน่าเชื่อถืออยู่ในเกณฑ์พอใช้	
BB	BB (tha)	ความน่าเชื่อถือต่ำกว่าระดับปานกลาง	กลุ่มตราสารหนี้ระดับเก็งกำไร (Speculative Grade Bonds)
B	B (tha)	ความน่าเชื่อถืออยู่ในเกณฑ์ต่ำมาก	
C	CCC, CC, C (tha)	ความน่าเชื่อถืออยู่ในเกณฑ์ต่ำมากที่สุด และเริ่มมีความเสี่ยงต่อการผิดนัดชำระหนี้	
D	DDD, DD, D (tha)	อยู่ในภาวะที่ผิดนัดชำระหนี้	

หมายเหตุ : บ.ทริสเรตติ้ง และ บ.ฟิทช์ เรตติ้ง ได้ใช้สัญลักษณ์ บวก (+) และ ลบ (-) ต่อท้ายอันดับเครดิตข้างต้น เพื่อชี้ขยายขอบเขตของคุณภาพเครดิตที่นิยามเอาไว้มากกว่าเล็กน้อย (+) และ น้อยกว่าเล็กน้อย (-) ตามลำดับ สำหรับ ฟิทช์ เรตติ้ง เป็นสถาบันจัดอันดับเครดิตนานาชาติ จึงมีคำว่า (tha) ต่อท้ายเพื่อแสดงถึงการให้อันดับเครดิตตามมาตรฐานวัดภายในประเทศไทย

Description	Standard and Poor's		Moody's		FITCH Ratings	
	Long-term	Short-term	Long-term	Short-term	Long-term	Short-term
	Investment Grade					
Highest Credit Quality - exceptionally strong capacity for payment of financial commitments	AAA		Aaa		AAA	
Very strong capacity for payment of financial commitments - a minimal difference compared With AAA	AA+	A1+	Aa1	P1	AA+	F1+
	AA		Aa2		AA	
	AA-		Aa3		AA-	
Strong capacity for payment of financial commitments - it may, nevertheless, be vulnerable to changes in economic cycle or circumstances	A+	A1	P2	A+	F1	
	A	A2	P3	A	F2	
	A-	A3		A-	F3	
Adequate capacity for payment of financial commitments - economic cycle and circumstances are, nevertheless, more likely to impair this capacity	BBB+		Baa1		BBB+	
	BBB		Baa2		BBB	
	BBB-		Baa3		BBB-	
	Speculative Grade					
This group involves speculative elements – capacity for continued payment of commitments is contingent upon a sustained business and economic environment	BB+	B	Ba1	NP	BB+	B
	BB		Ba2		BB	
	BB-		Ba3		BB-	
	B+		B1		B+	
	B		B2		B	
High default risk - debtor's capacity for meeting commitments may be troublesome	CCC+	C	Caa1	NP	CCC+	C
	CCC	D	Caa2		CCC	
	CCC-		Caa3		CCC-	
Highly speculative obligations	CC		CC		CC	
Very low probability of timely and full payment of obligations	C		C		C	
	Default in payment of obligations - D					

กองทุนเปิดชนชาติตลาดเงินเพื่อการเลี้ยงชีพ
งบแสดงฐานะการเงิน
ณ วันที่ 15 เมษายน 2564 และวันที่ 15 ตุลาคม 2563
(หน่วย:บาท)

	15 เมษายน 2564 (ยังไม่ได้สอบทาน)	15 ตุลาคม 2563 (ตรวจสอบแล้ว)
สินทรัพย์		
เงินลงทุนแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	804,790,670.98	841,533,879.38
เงินฝากธนาคาร	8,835,039.57	4,935,002.05
ลูกหนี้		
จากเงินปันผลและดอกเบี้ย	1,437,592.07	2,285.50
จากการขายเงินลงทุน	40,000,000.00	-
สินทรัพย์อื่น	-	578.10
<u>รวมสินทรัพย์</u>	<u>855,063,302.62</u>	<u>846,471,745.03</u>
หนี้สิน		
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	238,275.15	259,650.49
หนี้สินอื่น	13,836.78	11,819.61
<u>รวมหนี้สิน</u>	<u>252,111.93</u>	<u>271,470.10</u>
สินทรัพย์สุทธิ	<u>854,811,190.69</u>	<u>846,200,274.93</u>
สินทรัพย์สุทธิ		
ทุนที่ได้รับจากผู้ถือหน่วยลงทุน	612,465,083.10	606,867,938.56
กำไร(ขาดทุน)สะสม		
บัญชีปรับสมดุล	138,367,293.39	136,157,250.11
กำไร(ขาดทุน)สะสมจากการดำเนินงาน	103,978,814.20	103,175,086.26
<u>รวมสินทรัพย์สุทธิ</u>	<u>854,811,190.69</u>	<u>846,200,274.93</u>
สินทรัพย์สุทธิต่อหน่วย	13.9569	13.9437
จำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด ณ สิ้นงวด (หน่วย)	61,246,508.3098	60,686,793.8560

กองทุนเปิดธนาชาติตลาดเงินเพื่อการเลี้ยงชีพ
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับรอบระยะเวลา 6 เดือน สิ้นสุดวันที่ 15 เมษายน 2564 และ 2563
(หน่วย:บาท)

	15 เมษายน 2564
	<u>ยังไม่ได้สอบทาน</u>
รายได้	
รายได้ดอกเบี้ย	3,150,609.24
รวม รายได้	<u>3,150,609.24</u>
ค่าใช้จ่าย	
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	2,055,941.53
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์	134,778.40
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน	399,766.31
ค่าธรรมเนียมวิชาชีพ	25,930.83
ค่าใช้จ่ายในการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน	7,225.00
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	112,642.90
รวม ค่าใช้จ่าย	<u>2,736,284.97</u>
รายได้(ขาดทุน)สุทธิ	<u>414,324.27</u>
รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิจากเงินลงทุน	
รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิจากเงินลงทุน	166,162.67
รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน	223,241.00
รวม รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิจากเงินลงทุนที่เกิดขึ้นและยังไม่เกิดขึ้น	<u>389,403.67</u>
การเพิ่มขึ้น(ลดลง)ในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	803,727.94
หัก ภาษีเงินได้	<u>-</u>
การเพิ่มขึ้น(ลดลง)ในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงานหลังหักภาษีเงินได้	<u>803,727.94</u>