

กองทุนเปิด ทิสโก้ พันธบัตร 1 ปี สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

(TISCO 1 Year Bond Fund for PVD)

สำหรับระยะเวลา 6 เดือน ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2563

ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2563

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด

รายงานบริษัทจัดการ

เรียน ท่านผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน กองทุนเปิด ทิสโก้ พันธบัตร 1 ปี สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บลจ.ทิสโก้ จำกัด ได้จัดทำรายงาน 6 เดือนของกองทุนเปิด ทิสโก้ พันธบัตร 1 ปี สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ สำหรับระยะเวลา 6 เดือน ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2563 เสร็จสิ้นเป็นที่เรียบร้อยแล้ว จึงขอนำส่งรายงานฉบับนี้มายังท่านเพื่อให้ท่านได้ทราบถึงผลการดำเนินงานของกองทุนในรอบ 6 เดือนที่ผ่านมา

เรามองว่าภาพการลงทุนในปี 2021 นั้นจะคล้ายคลึงกับในปี 2017 ที่การฟื้นตัวของเศรษฐกิจและผลกำไรจะเป็นแรงขับเคลื่อนที่ทำให้ตลาดหุ้นยังสามารถปรับตัวขึ้นต่อได้แม้ Valuation จะอยู่ในระดับที่แพงมากเมื่อเทียบกับในอดีต นอกจากนั้นภาวะการเงินในปี 2021 ยังน่าจะมีความผ่อนคลายมากกว่าในปี 2017 เนื่องจาก Fed ได้ปรับเป้าหมายนโยบายการเงินไปใช้อัตราเงินเฟ้อเฉลี่ย (Average Inflation Target: AIT) ซึ่งจะทำให้ Fed คงนโยบายการเงินที่ผ่อนคลายได้นานกว่าในอดีต ซึ่งแตกต่างกับในปี 2017 ที่ Fed กลับมาขึ้นดอกเบี้ยในทันทีที่เงินเฟ้อสูงเกินเป้าหมายที่ 2% และเดินหน้าขึ้นดอกเบี้ยพร้อมทั้งลดขนาด Balance Sheet อย่างต่อเนื่องจนส่งผลให้ตลาดหุ้นปรับฐานลงแรงในปี 2018

เรามองว่าในปีหน้า อัตราดอกเบี้ย (Bond yield) ในตลาดจะกลับมาเป็นขาขึ้น ตามการฟื้นตัวของตัวเลขเศรษฐกิจ ซึ่งจะเป็นปัจจัยบวกต่อหุ้นวัฏจักร (Cyclical Stocks) ที่ราคาเคลื่อนไหวตามวัฏจักรเศรษฐกิจ เช่น กลุ่มสินค้าอุตสาหกรรม (Industrials), สินค้าฟุ่มเฟือย (Consumer Discretionary) และสินค้าวัสดุ (Materials) นอกจากนี้ Valuation ของหุ้นเหล่านี้ก็ยังถูกกว่าเมื่อเทียบกับตลาดโดยรวม ก็จะเป็นอีกหนึ่งปัจจัยที่หนุนให้หุ้นเหล่านี้กลับมาให้ผลตอบแทนสูงกว่าหุ้นกลุ่มที่ได้ประโยชน์จาก COVID-19 (Tech และ Healthcare) และกลุ่มที่ได้ประโยชน์จากดอกเบี้ยต่ำ (Consumer staples และ Utilities) ที่น่าตลาดขึ้นในปีนี้

อย่างไรก็ดีนโยบายการเงินที่ผ่อนคลายเป็นเวลานาน ประกอบกับนโยบายการคลังขนาดใหญ่เพื่อบรรเทาผลกระทบจาก COVID-19 รวมถึงสวัสดิการจากภาครัฐเพิ่มขึ้นแก้ปัญหาความเหลื่อมล้ำ อาจทำให้อัตราเงินเฟ้อกลับมาเพิ่มขึ้นแรงเหมือนเช่นในช่วง Great Inflation ปี 1965-82 เราจึงแนะนำให้หันลงทุนกระจายการลงทุนไปยังทองคำ เพื่อป้องกันความเสี่ยงจากเงินเฟ้อในระยะยาว

ทั้งนี้ ผลการดำเนินงานของกองทุนเปิด ทิสโก้ พันธบัตร 1 ปี สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ในรอบ 6 เดือนที่ผ่านมา (สิ้นสุดวันที่ 30 ธันวาคม 2563) มีการปรับตัวเพิ่มขึ้นในอัตราร้อยละ 0.22

ท้ายนี้ บลจ.ทิสโก้ จำกัด ใคร่ขอขอบพระคุณท่านผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนที่ให้ความไว้วางใจในการใช้บริการจัดการกองทุนของบริษัทฯ โดยเราจะมุ่งมั่นสร้างผลตอบแทนที่น่าพึงพอใจให้กับผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนทุกท่านอย่างต่อเนื่อง และหวังเป็นอย่างยิ่งว่าจะได้รับความไว้วางใจจากท่านในโอกาสการลงทุนต่อ ๆ ไป

ขอแสดงความนับถือ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด

กองทุนเปิด ทิสโก้ พันธบัตร 1 ปี สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ผลการดำเนินงานของกองทุน*

อัตราการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ

ข้อมูล ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2563						
กองทุนเปิด	ตั้งแต่ ต้นปี	1 เดือน	3 เดือน	6 เดือน	1 ปี	ตั้งแต่จัดตั้ง กองทุน
ทิสโก้ พันธบัตร 1 ปี สำหรับ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	1.23%	0.11%	0.19%	0.22%	1.23%	1.62%
เกณฑ์มาตรฐาน**	1.27%	0.09%	0.20%	0.28%	1.27%	1.61%

* การลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมตลาดเงินไม่ใช่การฝากเงิน และมีความเสี่ยงจากการลงทุน ซึ่งผู้ลงทุนอาจไม่ได้รับเงินลงทุนคืนเต็มจำนวน เอกสารการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมฉบับนี้ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการวัดและนำเสนอผลการดำเนินงานของกองทุนรวมของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน ผลการดำเนินงานของกองทุนรวมเป็นผลการดำเนินงานหลังหักค่าธรรมเนียมการจัดการ ค่าธรรมเนียมผู้รับฝากทรัพย์สิน หรือค่าใช้จ่ายต่างๆ ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวมมิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

** ค่าเฉลี่ยระหว่าง 1) อัตราผลตอบแทนของพันธบัตรรัฐบาลไทย (Zero Rate Return) อายุประมาณ 1 ปี ในสัดส่วน 80% 2) อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำเฉลี่ยของธนาคารกรุงเทพ ธนาคารกสิกรไทย และธนาคารไทยพาณิชย์ สำหรับบุคคลธรรมดาวงเงิน 1 ล้านบาท ของระยะเวลาการฝาก 1 ปี ในสัดส่วน 20% และเปลี่ยนเป็นดัชนีพันธบัตรรัฐบาลอายุไม่เกิน 1 ปี ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ในสัดส่วน 100% เมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม 2563

กองทุนเปิด ทิสโก้ พันธบัตร 1 ปี สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

รายชื่อผู้จัดการกองทุน

ชื่อกองทุนรวม	ชื่อผู้จัดการกองทุน	ชื่อผู้จัดการกองทุน (back-up)
กองทุนเปิด ทิสโก้ พันธบัตร 1 ปี สำหรับ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	คุณนราธร จารุกุลวนิช	คุณเอกพจน์ ภูวิบูลย์พานิชย์

ข้อมูลรายงานการถือหน่วยลงทุนเกิน 1 ใน 3

กองทุนเปิด ทิสโก้ พันธบัตร 1 ปี สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ			
ข้อมูล ณ วันที่	จำนวนกลุ่ม*	กลุ่มที่	สัดส่วน(%)
30 ธันวาคม 2563	1	1	99.98
*กลุ่ม หมายถึง บุคคลหรือกลุ่มบุคคลเดียวกัน ตามคำนิยามของสำนักงาน ก.ล.ต.			

หมายเหตุ: ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบข้อมูลรายงานการถือหน่วยลงทุนเกิน 1 ใน 3 หรือข้อมูลแนวทางการใช้สิทธิออกเสียงและการดำเนินการใช้สิทธิออกเสียงได้ที่สำนักงานของบริษัทจัดการหรือเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ (<http://www.tiscoasset.com>)

กองทุนเปิด ทิสโก้ พันธบัตร 1 ปี สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
แบบแสดงค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม
สำหรับระยะเวลา 6 เดือน ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2563

ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุน (Fund's Direct Expenses)	จำนวนเงิน (หน่วย: พันบาท)	ร้อยละของมูลค่า สินทรัพย์สุทธิถัวเฉลี่ย
ค่าธรรมเนียมการจัดการ (Management Fee)	2,010.13	0.12
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ (Trustee Fee)	168.75	0.01
ค่าธรรมเนียมการเป็นนายทะเบียน (Share Registrar Fee)	888.17	0.06
ค่าที่ปรึกษาการลงทุน (Advisory Fee)	-	-
ค่าใช้จ่ายในการจัดให้มีผู้ประกัน (Insurer Fee)	-	-
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ** (Other Expense **)	20.75	0.001
รวมค่าใช้จ่ายทั้งหมด * (Total*)	3,087.80	0.19

ค่าใช้จ่ายในการซื้อขายหลักทรัพย์ (Commission) - -

* ไม่รวมค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และค่าธรรมเนียมต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นจากการซื้อขายหลักทรัพย์ (Excluding Broker Commission) ค่าธรรมเนียมข้างต้นรวมภาษีมูลค่าเพิ่ม, ภาษีธุรกิจเฉพาะ, ภาษีศรสารหนี้ และภาระภาษีอื่นใดที่เกี่ยวข้องแล้ว (Including Value Added Tax, Specific Business Tax and Relevant Tax (if any))

** ค่าธรรมเนียมผู้ตรวจสอบบัญชี (Audit Fee) เป็นจำนวนเงิน 20.17 บาท (หน่วย : พันบาท) หรือคิดเป็นร้อยละ 0.001 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ
 ค่าธรรมเนียมธนาคาร (Bank Charge) เป็นจำนวนเงิน 0.57 บาท (หน่วย : พันบาท) หรือคิดเป็นร้อยละ 0.000 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ
 ค่าไปรษณีย์ (Postage Stamp) เป็นจำนวนเงิน 0.006 บาท (หน่วย : พันบาท) หรือคิดเป็นร้อยละ 0.000 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ

อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุนของกองทุนรวม (Portfolio Turnover Ratio : PTR)	=	0.80
--	----------	-------------

กองทุนเปิด ทิสโก้ พันธบัตร 1 ปี สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

รายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้องที่มีการทำธุรกรรมกับกองทุนรวม

สำหรับระยะเวลา 6 เดือน ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2563

1. บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด

2. ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุ : ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบการทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกองทุนรวมได้ที่บริษัทจัดการโดยตรง หรือที่เว็บไซต์ของบริษัทจัดการ (<http://www.tiscoasset.com>) และเว็บไซต์ของสำนักงานคณะกรรมการ กต. (<http://www.sec.or.th>)

ธุรกิจกองทุนรวม

รายงานการรับผลประโยชน์ตอบแทนอันเนื่องจากการใช้บริการของบุคคลอื่นในการจัดการกองทุน (SOFT COMMISSION)

สำหรับระยะเวลา 6 เดือน ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2563

ลำดับที่	บริษัทนายหน้าที่ให้ผลประโยชน์	ผลประโยชน์ที่ได้รับ		
		การรับทวิจัยรวมทั้ง ข้อมูลข่าวสารอื่นๆ	จัดสัมมนา / จัดเยี่ยมชมบริษัท	การได้รับสิทธิในการ จองหุ้น
1	บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	✓	✓	✓
2	บริษัทหลักทรัพย์ ซีจีเอส-ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด	✓	✓	✗
3	บริษัทหลักทรัพย์ ซี แอล เอส เอ (ประเทศไทย) จำกัด	✓	✓	✗
4	บริษัทหลักทรัพย์ เคเวดิต สวิส (ประเทศไทย) จำกัด	✓	✓	✗
5	บริษัทหลักทรัพย์ ดีบีเอส วิคเคอร์ส (ประเทศไทย) จำกัด	✓	✓	✗
6	บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	✓	✓	✓
7	บริษัทหลักทรัพย์ กลสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	✓	✓	✗
8	บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)	✓	✓	✗
9	บริษัทหลักทรัพย์ ไทยพาณิชย์ จำกัด	✓	✓	✓
10	บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	✓	✓	✓
11	บริษัทหลักทรัพย์ ยูไอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	✓	✓	✗
12	บริษัทหลักทรัพย์ โนมูระ พัฒนสิน จำกัด (มหาชน)	✓	✓	✗
13	บริษัทหลักทรัพย์ เจพีมอร์แกน (ประเทศไทย) จำกัด	✓	✗	✗
14	บริษัทหลักทรัพย์ เคจีไอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	✓	✓	✗
15	บริษัทหลักทรัพย์ อาร์เอชบี (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	✓	✓	✗
16	บริษัทหลักทรัพย์ ไอ วี โกลบอล จำกัด (มหาชน)	✓	✗	✗
17	บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไชรัส จำกัด (มหาชน)	✓	✓	✓
18	บริษัทหลักทรัพย์ ซีทีคอร์ป (ประเทศไทย) จำกัด	✓	✓	✗

กองทุนเปิด ทีเอสไอ พันธบัตร 1 ปี สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

มูลค่าสินทรัพย์สุทธิ : บาท 1,654,079,505.58

ประเภทเงินลงทุน/หลักทรัพย์	อัตราดอกเบี้ย	วันครบอายุ	การจัดอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารหรือผู้ออกตราสาร/สถาบัน	จำนวนหน่วย/เงินต้น (หุ้น/บาท)	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	ร้อยละของมูลค่า	
						เงินลงทุน	สินทรัพย์สุทธิ
หลักทรัพย์ในประเทศ							
พันธบัตร (Bond)							
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย รุ่นที่ 1/2ปี/2562 (BOT212A)	1.750	18/02/2021		81,000.00	81,148,760.55	4.95	4.91
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย รุ่นที่ 1/3ปี/2561 (BOT213A)	1.620	12/03/2021		103,000.00	103,267,184.06	6.31	6.24
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย รุ่นที่ 2/2ปี/2562 (BOT215A)	1.840	27/05/2021		665,000.00	669,053,434.35	40.86	40.45
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย รุ่นที่ 3/2ปี/2562 (BOT218A)	1.430	26/08/2021		138,000.00	138,954,550.14	8.49	8.40
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย รุ่นที่ 4/2ปี/2562 (BOT21NA)	1.320	25/11/2021		68,000.00	68,596,795.88	4.19	4.15
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย รุ่นที่ 1/2ปี/2563 (BOT222B)	0.900	24/02/2022		92,000.00	92,518,126.52	5.65	5.59
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย รุ่นที่ 1/3ปี/2562 (BOT223A)	1.810	25/03/2022		190,000.00	193,262,425.40	11.80	11.69
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย รุ่นที่ 2/2ปี/2563 (BOT225A)	0.610	25/05/2022		136,000.00	136,409,577.60	8.33	8.25
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย รุ่นที่ 2/3ปี/2562 (BOT229A)	1.440	16/09/2022		53,000.00	53,928,386.16	3.29	3.26
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย รุ่นที่ 3/2ปี/2563 (BOT22NA)	0.560	23/11/2022		16,000.00	16,050,750.40	0.98	0.97
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยวคที่ 7/364/63 (CB21708A)	-	08/07/2021		9,000.00	8,993,051.91	0.55	0.54
รวมพันธบัตร (Bond)					1,562,183,042.97	95.40	94.45
หุ้นกู้ (Debenture)							
หุ้นกู้ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2561 ครบกำหนดไถ่ถอน ปี พ.ศ. 2564 (BAY217A)	2.220	12/07/2021	AAA(thai)/FITCH	17,100.00	17,260,664.08	1.06	1.04
หุ้นกู้ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2562 ชุดที่ 1ครบกำหนดไถ่ถอน ปี พ.ศ. 2564 (BAY21NA)	1.720	22/11/2021	AAA(thai)/FITCH	12,000.00	12,129,720.12	0.74	0.73
หุ้นกู้ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2562 ครบกำหนดไถ่ถอน ปี พ.ศ. 2565 (BAY224A)	2.370	04/04/2022	AAA(thai)/FITCH	26,100.00	26,683,936.08	1.63	1.61
หุ้นกู้ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2562 ชุดที่ 2 ครบกำหนดไถ่ถอน ปี พ.ศ. 2565 (BAY22NB)	1.800	22/11/2022	AAA(thai)/FITCH	11,000.00	11,200,350.15	0.68	0.68
หุ้นกู้ของธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2562 ชุดที่ 2 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2564 (KK212A)	1.950	08/02/2021	A/TRIS	8,000.00	8,009,872.08	0.49	0.49
รวมหุ้นกู้ (Debenture)					75,284,542.51	4.60	4.55
รวมเงินลงทุน (ราคาทุน 1,630,560,994.61 บาท)					1,637,467,585.48	100.00	99.00

คำอธิบายการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของตราสาร

- AAA อันดับเครดิตสูงสุด มีความเสี่ยงต่ำที่สุด บริษัทมีความในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์สูงสุด และได้รับผลกระทบน้อยจากการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่น ๆ
- AA มีความเสี่ยงต่ำมาก บริษัทมีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์สูงมาก แต่อาจได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่น ๆ มากกว่าอันดับเครดิตที่อยู่ในระดับ AAA
- A มีความเสี่ยงในระดับต่ำ บริษัทมีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์สูง แต่อาจได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่น ๆ มากกว่าอันดับเครดิตที่อยู่ในระดับสูงกว่า

กองทุนเปิด ทีเอสไอ ฟันด์ทรัสต์ 1 ปี สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

มูลค่าสินทรัพย์สุทธิ : บาท 1,654,079,505.58

ประเภทเงินลงทุน/หลักทรัพย์	อัตราดอกเบี้ย	วันครบอายุ	การจัดอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารหรือผู้ออกตราสาร/สถาบัน	จำนวนหน่วย/เงินต้น	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	ร้อยละของมูลค่า	
				(หุ้น/บาท)		เงินลงทุน	สินทรัพย์สุทธิ

BBB มีความเสี่ยงในระดับปานกลาง บริษัทมีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์ที่เพียงพอ แต่มีความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่น ๆ มากกว่าและอาจมีความสามารถในการชำระหนี้ที่อ่อนแอลงเมื่อเทียบกับอันดับเครดิตที่อยู่ในระดับสูงกว่า

BB มีความเสี่ยงในระดับสูง บริษัทมีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์ต่ำกว่าระดับปานกลาง และจะได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่น ๆ ก่อนข้างชัดเจน ซึ่งอาจส่งผลให้ความสามารถในการชำระหนี้อยู่ในเกณฑ์ที่ไม่เพียงพอ

B มีความเสี่ยงในระดับสูงมาก บริษัทมีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์ต่ำกว่าและอาจจะหมดความสามารถหรือความตั้งใจในการชำระหนี้ได้ตามการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่น ๆ

C มีความเสี่ยงในการคืนชำระหนี้สูงสุด บริษัทไม่มีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นตามกำหนดอย่างชัดเจน โดยต้องอาศัยเงื่อนไขที่เอื้ออำนวยทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่น ๆ อย่างมากจึงจะสามารถชำระหนี้ได้

D เป็นระดับที่อยู่ในสถานะคืนชำระหนี้ โดยผู้ออกตราสารหนี้ไม่สามารถชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นได้ตามกำหนด

อันดับเครดิตจาก AA ถึง C อาจมีเครื่องหมายบวก(+)หรือลบ(-)ต่อท้าย เพื่อจำแนกความแตกต่างของคุณภาพของอันดับเครดิตภายในระดับเดียวกัน

กองทุนเปิด ทีเอส ภัค พันธบัตร 1 ปี สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

งบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

	หน่วย : บาท
สินทรัพย์	
เงินลงทุนตามราคายุติธรรม (ราคาทุน 1,630,560,994.61 บาท)	1,637,467,585.48
เงินฝากธนาคาร	11,349,428.47
ลูกหนี้	
จากดอกเบี้ยรับ	4,976,650.70
จากการขายเงินลงทุน	37,959,447.70
รวมสินทรัพย์	<u>1,691,753,112.35</u>
หนี้สิน	
เจ้าหนี้	
จากการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน	(157,669.08)
จากการซื้อเงินลงทุน	(37,127,017.49)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	(362,861.21)
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย	(14,987.61)
หนี้สินอื่น ๆ	(11,071.38)
รวมหนี้สิน	<u>(37,673,606.77)</u>
สินทรัพย์สุทธิ	<u>1,654,079,505.58</u>
สินทรัพย์สุทธิ:	
ทุนที่ได้รับจากผู้ถือหน่วยลงทุน	1,616,189,233.54
กำไร(ขาดทุน)สะสม	
บัญชีปรับสมดุล	7,448.68
กำไร(ขาดทุน)สะสมจากการดำเนินงาน	<u>37,882,823.36</u>
สินทรัพย์สุทธิ	<u>1,654,079,505.58</u>
สินทรัพย์สุทธิต่อหน่วย	10.2344
จำนวนหน่วยลงทุน (หน่วย)	161,618,923.3540

กองทุนเปิด ทีเอส ภัณฑภัตร 1 ปี สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
งบกำไรขาดทุน
สำหรับระยะเวลา 6 เดือน ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2563

หน่วย : บาท

รายได้จากการลงทุน	
รายได้ดอกเบี้ย	10,630,507.31
รวมรายได้	10,630,507.31
ค่าใช้จ่าย	
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	(2,010,128.66)
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์	(168,752.28)
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน	(888,169.79)
ค่าสอบบัญชี	(20,164.56)
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ	(580.20)
รวมค่าใช้จ่าย	(3,087,795.49)
รายได้จากการลงทุนสุทธิ	7,542,711.82
รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิจากเงินลงทุน	
รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิที่เกิดขึ้นทั้งสิ้น	1,936,947.09
รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นทั้งสิ้น	(5,780,961.59)
รวมรายการกำไร(ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุนที่เกิดขึ้นและที่ยังไม่เกิดขึ้นทั้งสิ้น	(3,844,014.50)
การเพิ่มขึ้นในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงาน	3,698,697.32

ความเห็นของผู้ดูแลผลประโยชน์

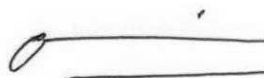
เรียน ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน กองทุนเปิด ทิสโก้ พันธบัตร 1 ปี สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ตามที่ ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) ในฐานะผู้ดูแลผลประโยชน์ของกองทุนเปิด ทิสโก้ พันธบัตร 1 ปี สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ อันมีบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด เป็นผู้จัดตั้งและจัดการกองทุน สำหรับระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2563 ถึง วันที่ 31 ธันวาคม 2563 แล้วนั้น

ธนาคาร เห็นว่าบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด ได้ปฏิบัติหน้าที่ในการจัดการกองทุนเปิด ทิสโก้ พันธบัตร 1 ปี สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เหมาะสมตามสมควรแห่งวัตถุประสงค์ที่ได้กำหนดไว้ในโครงการที่ได้รับอนุมัติจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ภายใต้พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535

ผู้ดูแลผลประโยชน์

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)



นายไชยเจริญ โคตรสมบัติ

ผู้บริหารปฏิบัติการตลาดทุนตลาดเงินและการชำระเงิน

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

หน่วยปฏิบัติการกองทุน (02)6267587

วันที่ 21 มกราคม 2564