

# กองทุนเปิดธนาชาติตราสารหนี้พลัส 6 (TFixPlus6)

รายงานรอบปีบัญชี (20 พฤษภาคม 2553 ถึง 19 พฤษภาคม 2554)

## สารสนเทศจาก บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาติ จำกัด

เรียน ท่านผู้ถือหน่วยลงทุน

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาติ จำกัด (บลจ.ธนชาติ) ไคร์ขอ รายงานการดำเนินงานของกองทุนเปิดธนาชาติตราสารหนี้พลัส 6 สำหรับ รอบระยะเวลา ระหว่างวันที่ 20 พฤษภาคม 2553 ถึงวันที่ 19 พฤษภาคม 2554 ให้ท่านผู้ถือหน่วยลงทุนได้ทราบดังนี้

ภาวะเศรษฐกิจไทยในปี 2553 ขยายตัวร้อยละ 7.8 โดยมีปัจจัยสนับสนุนทั้งจากการฟื้นตัวของเศรษฐกิจโลกและอุปสงค์ภายในประเทศ โดยเฉพาะการลงทุนภาคเอกชนและการบริโภคภาคครัวเรือน รวมทั้งการส่งออกสินค้าที่ยังคงขยายตัวได้ในระดับสูงซึ่งเป็นผลมาจากภาวะเศรษฐกิจโลกที่มีสัญญาณการฟื้นตัว รวมไปถึงค่าเงินบาทที่เริ่มอ่อนค่าลงในช่วงปลายปี อย่างไรก็ตาม คณะกรรมการนโยบายการเงินมีมติปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายตั้งแต่ช่วงไตรมาสที่ 4 ของปี 2553 ที่ผ่านมา เนื่องจากภาวะเศรษฐกิจที่เติบโตต่อเนื่อง และภาวะเงินเฟ้อที่มีแนวโน้มเร่งตัวสูงขึ้น เช่นเดียวกับหลายประเทศในเอเชียที่ปรับเพิ่มอัตราดอกเบี้ยนโยบายในไตรมาสที่ 4 เพื่อลดแรงกดดันจากภาวะเงินเฟ้อ ได้แก่ ประเทศจีน อินเดีย เกาหลีใต้ และออสเตรเลีย

เศรษฐกิจไทยในปี 2554 ยังคงขยายตัวต่อเนื่อง โดยไตรมาสแรก ของปี 2554 ขยายตัวร้อยละ 3.0 และไตรมาสสองก็ยังคงขยายตัวต่อเนื่อง โดยมีอุปสงค์ในประเทศเป็นปัจจัยสนับสนุน ทั้งในส่วนของภาคบริโภคภาคเอกชน ซึ่งเป็นผลมาจากการขยายตัวของรายได้เกษตรกรและการจ้างงานที่อยู่ในระดับสูง อย่างไรก็ตาม จากเหตุภัยพิบัติในประเทศญี่ปุ่นส่งผลให้เกิดปัญหาขาดแคลนชิ้นส่วนการผลิต การขยายตัวทางเศรษฐกิจ โดยเฉพาะการผลิตภาคอุตสาหกรรมและการส่งออก จึงชะลอลงเล็กน้อยเมื่อเทียบกับไตรมาสแรก แต่คาดว่าจะจะเป็นผลกระทบในระยะสั้น ทั้งนี้ แรงกดดันจากสภาวะเงินเฟ้อยังอยู่ในระดับสูง โดยอัตราเงินเฟ้อทั่วไปในไตรมาสสองเร่งตัวเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 3.01 ในไตรมาสแรก มาอยู่ที่ร้อยละ 4.10 ในไตรมาสสอง ซึ่งเป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของราคาอาหารสดและราคาน้ำมัน อัตราดอกเบี้ยนโยบายยังคงมีแนวโน้มปรับขึ้นต่อเนื่องได้ในไตรมาสต่อไป โดยคาดว่าอัตราดอกเบี้ยนโยบายในปี 2554 จะอยู่ที่ร้อยละ 3.75 - 4.00

สำหรับกองทุนเปิดธนาชาติตราสารหนี้พลัส 6 ในรอบปีที่ผ่านมากองทุนได้ลงทุนในตราสารหนี้ที่มีอายุใกล้เคียงกับวันครบกำหนดอายุของกองทุนในปี 2556 โดยกองทุนจะจ่ายเงินคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ (Auto Redemption) ปีละ 2 ครั้งต่อปี ในเดือนพฤษภาคมและเดือนพฤศจิกายน

มูลค่าทรัพย์สินสุทธิต่อหน่วย ณ วันที่ 19 พฤษภาคม 2554 เท่ากับ 10.7954 บาทเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้นจาก ณ วันที่ 19 พฤษภาคม 2553 ที่ 10.6699 บาทหรือเพิ่มขึ้น 0.1255 บาท และมีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน เท่ากับ 404.88 ล้านบาทลดลงจากเมื่อปีที่แล้ว 7.35 ล้านบาท

ท้ายที่สุดนี้ บลจ.ธนชาติ ขอให้คำมั่นว่าบริษัทจะพิจารณาการลงทุนอย่างรอบคอบ เพื่อผลประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหน่วยลงทุนทุกท่าน

ขอแสดงความนับถือ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาติ จำกัด

## ตารางเปรียบเทียบผลการดำเนินงาน

ผลการดำเนินงาน (สิ้นสุด ณ 19 พฤษภาคม 2554)	มูลค่า หน่วยลงทุน (บาท)	ธนาชาติตราสารหนี้ พลัส 6	ดัชนีมาตรฐาน
ย้อนหลัง: 3 เดือน (17 กุมภาพันธ์ 2554)	10.7398	0.52%	0.79%
6 เดือน (19 พฤศจิกายน 2553)	10.8184	-0.21%	1.58%
1 ปี (19 พฤษภาคม 2553)	10.6699	1.18%	3.19%
นับจากวันเริ่มโครงการ (20 พฤษภาคม 2552)	10.0000	7.95%	6.00%

ดัชนีมาตรฐาน คำนวณจาก ค่าเฉลี่ยระหว่างอัตราผลตอบแทนของพันธบัตรที่มีอายุคงที่ (ZRR) อายุประมาณ 4 ปี ในสัดส่วนร้อยละ 50 และอัตราผลตอบแทนของตราสารหนี้ภาคเอกชนอายุประมาณ 4 ปี ในสัดส่วนร้อยละ 50 ณ วันจดทะเบียนกองทรัสต์เป็นกองทุนรวม

## ค่าใช้จ่ายทั้งหมดที่เรียกเก็บจากกองทุน

ของรอบปีบัญชีตั้งแต่วันที่ 20 พฤษภาคม 2553 ถึงวันที่ 19 พฤษภาคม 2554

ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (fund's direct expenses)	จำนวนเงิน (พันบาท)	ร้อยละของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ
ค่าธรรมเนียมการจัดการ (management fee)	2,275.63	0.559%
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ (trustee fee)	*	*
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน (registrar fee)	*	*
ค่าที่ปรึกษาการลงทุน (advisory fee)	ไม่มี	ไม่มี
รวมค่าใช้จ่ายทั้งหมด	2,275.63	0.559%

\* รวมอยู่ในค่าธรรมเนียมการจัดการ

- ค่าธรรมเนียม ค่าใช้จ่าย รวมภาษีมูลค่าเพิ่มแล้ว

- ค่าใช้จ่ายทั้งหมดไม่รวมค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ และค่าธรรมเนียมต่างๆ ที่เกิดขึ้นจากการซื้อขายหลักทรัพย์

## ประวัติการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนโดยอัตโนมัติ

ครั้งที่จ่าย	วันทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน โดยอัตโนมัติ	อัตราที่จ่าย (บาท/เงินลงทุนแต่ละก้อน)
1	30 พฤศจิกายน 2552	1.6562
2	31 พฤษภาคม 2553	1.5458
3	30 พฤศจิกายน 2553	1.5543
4	30 พฤษภาคม 2554	1.5373

ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวมมิได้เป็นที่ยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต การลงทุนมีความเสี่ยง ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลก่อนตัดสินใจลงทุน

เอกสารการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมฉบับนี้ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน

## รายงานความเห็นของผู้ดูแลผลประโยชน์

เสนอ ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนกองทุนเปิดธนาชาตราสารหนี้พลัส 6

ตามที่ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ในฐานะผู้ดูแลผลประโยชน์กองทุนเปิดธนาชาตราสารหนี้พลัส 6 ซึ่งมีบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนาชา จำกัด เป็นผู้จัดการกองทุนได้ปฏิบัติหน้าที่ดูแลผลประโยชน์ของกองทุนดังกล่าว ตั้งแต่วันที่ 20 พฤษภาคม 2553 ถึงวันที่ 19 พฤษภาคม 2554 แล้วนั้น

ธนาคารฯ เห็นว่าบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนาชา จำกัด ได้ปฏิบัติหน้าที่ในการจัดการกองทุนเปิดธนาชาตราสารหนี้พลัส 6 โดยถูกต้องตามที่ควร ตามวัตถุประสงค์ที่ได้กำหนดไว้ในโครงการจัดการที่ได้รับอนุมัติจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และภายใต้พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535

ขอแสดงความนับถือ

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

*ศิริพร ชื่นเจริญวงศ์*

(นางสาวศิริพร ชื่นเจริญวงศ์)

ผู้จัดการสายปฏิบัติการธุรกรรมการเงินและหลักทรัพย์

ผู้ดูแลผลประโยชน์

ตารางการรับผลประโยชน์ตอบแทนเนื่องจากการที่กองทุนใช้บริการบุคคลอื่น

บริษัทคู่ค้าตราสารหนี้	รายการผลประโยชน์ตอบแทนของกองทุน
ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) ธนาคารเครดิต ออกรีกออล คอร์ปอเรท แอนต์อินเวสเมนต์แบงก์ ธนาคารเจพีมอร์แกน เซส ธนาคารซีทีแบงก์ ธนาคารดอยช์แบงก์ ธนาคารเดอเยลแบงก์อ็อฟสกอตแลนด์ เอ็น.วี. ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชัน จำกัด The Bank of Nova Scotia บริษัทหลักทรัพย์ บาร์เคลย์ แคปปิตอล (ประเทศไทย) จำกัด	ข้อมูลวิจัย เพื่อใช้เป็นข้อมูลในการตัดสินใจลงทุน

## รายงานข้อมูลการทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้อง

กองทุนเปิดธนาชาตราสารหนี้พลัส 6

ของรอบบัญชี ตั้งแต่วันที่ 20 พฤษภาคม 2553 ถึงวันที่ 19 พฤษภาคม 2554

รายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้องที่กองทุนมีการทำธุรกรรม
กองทุนภายใต้การจัดการของบริษัท

### รายชื่อผู้จัดการกองทุน

ลำดับ	ชื่อ - นามสกุล
1.	คุณตระกูลจิตร จิตโตโสยะพันธ์
2.	คุณวิศิษฐ์ ชื่นรัตนกุล (สิ้นสุด 15 สิงหาคม 2553)
2.	คุณวิภาสิริ เกษมสุข
3.	คุณรัชนิภา พรระพานิช
4.	คุณอรพรรณ อุษณาสุวรรณกุล

ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบการทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกองทุนรวมได้ที่ บลจ.ธนาชา โดยตรง หรือที่เว็บไซต์ของบลจ.ธนาชา (<http://www.thanachartfund.com>) และสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. (<http://www.sec.or.th>)

### การใช้สิทธิออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้นบริษัทจัดการ

ท่านผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนสามารถค้นหารายละเอียดการเข้าร่วมประชุมสามัญประจำปีและประชุมวิสามัญของบริษัทจัดการที่กองทุนถือลงทุน ได้ผ่านทางเว็บไซต์ของ บลจ.ธนาชา [www.thanachartfund.com](http://www.thanachartfund.com) ในเมนูหัวข้อ “ข้อมูลบริษัท”

### รายงานสรุปเงินลงทุนในตราสารหนี้ เงินฝาก

ณ วันที่ 19 พฤษภาคม 2554

กลุ่มของตราสาร	มูลค่าตามราคาตลาด	%NAV
(ก) ตราสารภาครัฐไทยและตราสารภาครัฐต่างประเทศ	5,998,518.49	1.48%
(ข) ตราสารที่ธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ธนาคารพาณิชย์ หรือบริษัทเงินทุนเป็นผู้ออก ผู้รับรอง ผู้อ่าวัล ผู้สลับหลัง หรือผู้ค้ำประกัน	2,970,038.94	0.73%
(ค) ตราสารที่มีบริษัทที่ได้รับ rating ในระดับ investment grade เป็นผู้ออก ผู้รับรอง ผู้รับอ่าวัล ผู้สลับหลัง หรือผู้ค้ำประกัน	393,783,835.96	97.26%
(ง) ตราสารที่มีบริษัทได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือในระดับที่ต่ำกว่า investment grade หรือไม่มี rating เป็นผู้ออก ผู้รับรอง ผู้รับอ่าวัล ผู้สลับหลัง หรือผู้ค้ำประกัน	-	-

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

รายงานการลงทุนในหลักทรัพย์และทรัพย์สินอื่น

ชื่อหลักทรัพย์	ผู้ออก	อัตราดอกเบี้ย	การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ		วันครบกำหนด	จำนวนหน่วย (พันธหน่วย)/มูลค่าหน้าตั๋ว (พันบาท)	มูลค่าตามราคาตลาดไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ (พันบาท)	ร้อยละของเงินลงทุน	มูลค่าตามราคาตลาดรวมดอกเบี้ยค้างรับ (พันบาท)	ร้อยละของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ
			ทริส	พิทช์						
พันธบัตร หรือ ตราสารหนี้ รัฐวิสาหกิจ กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน										
อายุคงเหลือน้อยกว่า 1 ปี										
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย										
CB11523A	ธนาคารแห่งประเทศไทย				23/5/2554	2,000.00	1,999.60	0.50%	1,999.60	0.49%
CB11524A	ธนาคารแห่งประเทศไทย				24/5/2554	4,000.00	3,998.92	1.01%	3,998.92	0.99%
<b>หุ้นกู้</b>										
<b>อันดับความน่าเชื่อถือ AAA</b>										
PTTC130B	ปตท. ปีที่1-3	5.00%		AAA(tha)	22/10/2556	41,600.00	43,306.11	10.91%	43,465.67	10.74%
	ปีที่ 4-5	5.50%								
PTTEP135A	ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม	3.00%	AAA		29/5/2556	61,400.00	61,905.35	15.59%	61,859.93	15.28%
<b>อันดับความน่าเชื่อถือ AA</b>										
AIS134A	แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส	4.00%	AA		30/4/2556	24,950.00	25,551.70	6.44%	25,618.69	6.33%
<b>อันดับความน่าเชื่อถือ A</b>										
BGH133A	กรุงเทพดุสิตเวชการ	4.84%	A		6/3/2556	65,000.00	66,353.70	16.72%	67,000.14	16.55%
CPN135A	เซ็นทรัลพัฒนา	4.50%	A+		21/5/2556	60,300.00	61,221.60	15.42%	61,214.16	15.12%
SCC134A	ปูนซิเมนต์ไทย	5.15%		A(tha)	1/4/2556	40,000.00	41,166.03	10.37%	41,442.58	10.24%
SCCC136A	ปูนซีเมนต์นครหลวง	4.50%		A(tha)	16/6/2556	90,000.00	91,462.80	23.04%	93,182.67	23.01%
<b>เงินฝากธนาคาร</b>										
<b>ประเภทออมทรัพย์</b>										
SCB - S/A	ธนาคารไทยพาณิชย์					27.71			28.35	0.01%
<b>ประเภทกระแสรายวัน</b>										
TISCOB - C/A	ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)					2,935.75			2,941.69	0.73%
<b>สินทรัพย์อื่นและหนี้สินอื่น</b>										
สินทรัพย์อื่น										
หนี้สินอื่น										
									2,266.90	0.56%
									(130.81)	(0.03%)
<b>รวมทั้งสิ้น</b>							<b>396,965.81</b>	<b>100.00%</b>	<b>404,888.48</b>	<b>100.00%</b>

อันดับความน่าเชื่อถือของตราสารหนี้ระยะกลางและระยะยาว

บ.ทริสเรตติ้ง จำกัด	บ.พิทช์ เรตติ้ง	ความหมายของเรตติ้ง	
AAA	AAA	ความน่าเชื่อถือสูงสุด และมีความเสี่ยงต่ำที่สุด	กลุ่มตราสารหนี้ ระดับนำลงทุน (Investment Grade Bonds)
AA	AA	ความน่าเชื่อถือสูงมาก และมีความเสี่ยงต่ำมาก	
A	A	ความน่าเชื่อถือสูง และมีความเสี่ยงต่ำ	
BBB	BBB	ความน่าเชื่อถืออยู่ในเกณฑ์พอใช้	
BB	BB	ความน่าเชื่อถือต่ำกว่าระดับปานกลาง	กลุ่มตราสารหนี้ ระดับเก็งกำไร (Speculative Grade Bonds)
B	B	ความน่าเชื่อถืออยู่ในเกณฑ์ต่ำมาก	
C	CCC, CC, C	ความน่าเชื่อถืออยู่ในเกณฑ์ต่ำมากที่สุด และเริ่มมีความเสี่ยงต่อการผิดนัดชำระหนี้	
D	DDD, DD, D	อยู่ในภาวะที่ผิดนัดชำระหนี้	

หมายเหตุ: บ.ทริสเรตติ้ง และ บ.พิทช์ เรตติ้ง ได้ใช้สัญลักษณ์ บวก (+) และ ลบ (-) ต่อท้ายอันดับเครดิตข้างต้น เพื่อชี้ขยายขอบเขตของคุณภาพเครดิตที่นิยามเอาไว้มากกว่าเล็กน้อย (+) และ น้อยกว่าเล็กน้อย (-) ตามลำดับ สำหรับ พิตช์ เรตติ้ง เป็นสถาบันจัดอันดับเครดิตนานาชาติ

**งบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต**

ณ วันที่ 19 พฤษภาคม 2554 และ 2553

**รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต**

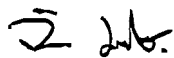
**เสนอ ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนของ กองทุนเปิดธนาชาติตราสารหนี้พลัส 6**

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบดุลและงบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน ณ วันที่ 19 พฤษภาคม 2554 และ 2553 งบกำไรขาดทุน งบแสดงการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิ งบกระแสเงินสด และข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 19 พฤษภาคม 2554 และสำหรับระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 20 พฤษภาคม 2552 (วันจดทะเบียนจัดตั้งกองทุน) ถึงวันที่ 19 พฤษภาคม 2553 ของ กองทุนเปิดธนาชาติตราสารหนี้พลัส 6 ซึ่งผู้บริหารของกองทุนเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าต้องวางแผนและปฏิบัติตามเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่า งบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการทดสอบหลักฐานประกอบรายการทั้งที่เป็นจำนวนเงิน และการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน การประเมินความเหมาะสมของหลักการบัญชีที่กองทุนใช้ และประมาณการเกี่ยวกับรายการทางการเงินที่เป็นสาระสำคัญ ซึ่งผู้บริหารของกองทุนเป็นผู้จัดทำขึ้น ตลอดจนการประเมินถึงความเหมาะสมของการแสดงรายการที่นำเสนอในงบการเงินโดยรวม ข้าพเจ้าเชื่อว่าการตรวจสอบดังกล่าวให้ข้อสรุปที่เป็นเกณฑ์อย่างเหมาะสมในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 19 พฤษภาคม 2554 และ 2553 ผลการดำเนินงาน การเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิ กระแสเงินสด และข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 19 พฤษภาคม 2554 และสำหรับระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 20 พฤษภาคม 2552 (วันจดทะเบียนจัดตั้งกองทุน) ถึงวันที่ 19 พฤษภาคม 2553 ของ กองทุนเปิดธนาชาติตราสารหนี้พลัส 6 โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญ ตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

สำนักงานสอบบัญชี ซี แอนด์ เอ



(นางสาวจินตนา มหาวนิช)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 4687

กรุงเทพมหานคร : วันที่ 1 กรกฎาคม 2554

**งบดุล**

ณ วันที่ 19 พฤษภาคม 2554 และ 2553

(หน่วย : บาท)

หมายเหตุ	2554	2553
<b>สินทรัพย์</b>		
เงินลงทุนตามมูลค่ายุติธรรม		
(ราคาทุนปี 2554 :		
394,089,052.94 บาท)	4, 5	396,965,807.60
(ราคาทุนปี 2553 :		
394,553,853.11 บาท)		
เงินฝากธนาคาร	7	2,963,459.55
ลูกหนี้จากดอกเบี้ย		5,089,724.87
ลูกหนี้อื่น		300.00
รวมสินทรัพย์		405,019,292.02
<b>หนี้สิน</b>		
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	8, 9	124,692.56
หนี้สินอื่น		6,118.09
รวมหนี้สิน		130,810.65
สินทรัพย์สุทธิ		404,888,481.37
สินทรัพย์สุทธิ		
ทุนที่ได้รับจากผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน		375,054,592.06
กำไรสะสม		
บัญชีปรับสมดุล	4	(1,042,034.87)
กำไร(ขาดทุน)สะสมจากการดำเนินงาน	6	30,875,924.18
สินทรัพย์สุทธิ		404,888,481.37
สินทรัพย์สุทธิต่อหน่วย		10.7954
จำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด		10.6699
ณ วันสิ้นงวด (หน่วย)		37,505,459.2060
		38,636,071.6186

**งบกำไรขาดทุน**

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 19 พฤษภาคม 2554 และ

สำหรับระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 20 พฤษภาคม 2552

(วันจดทะเบียนจัดตั้งกองทุน) ถึงวันที่ 19 พฤษภาคม 2553

(หน่วย : บาท)

หมายเหตุ	2554	2553
รายได้จากการลงทุน		
รายได้ดอกเบี้ย	4	15,733,536.29
รวมรายได้		15,733,536.29
ค่าใช้จ่าย	4	
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	8, 9	2,275,639.39
รวมค่าใช้จ่าย		2,275,639.39
รายได้จากการลงทุนสุทธิ		13,457,896.90
รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิจากเงินลงทุน		
รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิที่เกิดขึ้นจริงจากเงินลงทุน	(139.31)	29,381.65
รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง		
จากเงินลงทุน	(8,641,493.19)	11,518,247.85
รวมรายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิจากเงินลงทุน	(8,641,632.50)	11,547,629.50
การเพิ่มขึ้นในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงาน	4,816,264.40	26,059,659.78

**หมายเหตุประกอบงบการเงิน**  
**สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 19 พฤษภาคม 2554 และ**  
**สำหรับระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 20 พฤษภาคม 2552**  
**(วันจดทะเบียนจัดตั้งกองทุน) ถึงวันที่ 19 พฤษภาคม 2553**

**1. ลักษณะของกองทุนเปิดธนาคารพาณิชย์ 6**

กองทุนเปิดธนาคารพาณิชย์ 6 เป็นกองทุนรวมประเภทโครงการเปิด โดยมีอายุโครงการประมาณ 4 ปี นับตั้งแต่วันที่ถัดจากวันจดทะเบียนกองทรัสต์สินเป็นกองทุนรวม กองทุนได้รับอนุมัติจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“ก.ล.ต.”) ให้จัดตั้งเป็นกองทุนเปิดเมื่อวันที่ 20 พฤษภาคม 2552 มีมูลค่าโครงการจดทะเบียน 400 ล้านบาท (แบ่งเป็น 40,000,000 หน่วยลงทุน มูลค่าหน่วยลงทุนละ 10 บาท) ในระหว่างระยะเวลาการเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก บริษัทจัดการอาจเสนอขายหน่วยลงทุนเกินจำนวนเงินลงทุนของโครงการได้ไม่เกิน 60 ล้านบาท จัดการโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาติ จำกัด (“บริษัทจัดการ”)

กองทุนเปิดธนาคารพาณิชย์ 6 เป็นกองทุนรวมพิเศษและเป็นกองทุนรวมตราสารหนี้ที่มีการกระจายการลงทุนน้อยกว่าเกณฑ์มาตรฐานและมีนโยบายการลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งตราสารแห่งหนึ่งภาคเอกชนหรือภาครัฐ ที่มีคุณภาพ มีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยหรือเงินต้นสูง และหรือเงินฝากหรือตราสารที่เทียบเท่าเงินสด หรือหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นหรือการขาดผลโดยวิธีอื่น ตามที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. กำหนด หรือเห็นชอบให้ลงทุนได้

ทั้งนี้ กองทุนจะไม่ลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) และตราสารที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง (Structured note) และจะไม่ลงทุนในต่างประเทศ

กองทุนมีนโยบายไม่จ่ายเงินปันผลแก่ผู้ถือหน่วยลงทุน

**2. เกณฑ์ในการจัดทำและนำเสนองบการเงิน**

งบการเงินของกองทุนเปิดธนาคารพาณิชย์ 6 (“กองทุน”) ได้จัดทำขึ้นและนำเสนอตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 42 เรื่อง การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินธุรกิจเฉพาะด้านการลงทุน และมาตรฐานการบัญชีอื่นที่เกี่ยวข้องนอกจากนี้กองทุนได้ใช้หลักเกณฑ์และวิธีการกำหนดมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนเพื่อใช้ในการคำนวณมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุนตามประกาศสมาคมบริษัทจัดการลงทุนที่ สจกร. 5/2545 ลงวันที่ 20 มิถุนายน 2545

**3. การประกาศใช้มาตรฐานการบัญชี**

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานบัญชีใหม่ โดยมีผลบังคับใช้ดังนี้

<u>มาตรฐานการบัญชี/มาตรฐานการรายงาน</u>		
<u>ทางการเงิน/การตีความมาตรฐานการรายงาน</u>		
<u>ทางการเงิน/การตีความมาตรฐานการบัญชี</u>	<u>วันที่มีผลบังคับใช้</u>	
<b>มาตรฐานการบัญชี</b>		
ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2552) การนำเสนองบการเงิน	1 มกราคม 2554	
ฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2552) สินค้าคงเหลือ	1 มกราคม 2554	
ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2552) งบกระแสเงินสด	1 มกราคม 2554	
ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2552) นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีและข้อผิดพลาด	1 มกราคม 2554	
ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2552) เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน	1 มกราคม 2554	
ฉบับที่ 11 (ปรับปรุง 2552) สัญญาก่อสร้าง	1 มกราคม 2554	
ฉบับที่ 16 (ปรับปรุง 2552) ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	1 มกราคม 2554	
ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2552) สัญญาเช่า	1 มกราคม 2554	
ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2552) รายได้	1 มกราคม 2554	
ฉบับที่ 19 ผลประโยชน์พนักงาน	1 มกราคม 2554	
ฉบับที่ 23 (ปรับปรุง 2552) ต้นทุนการกู้ยืม	1 มกราคม 2554	
ฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2552) การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	1 มกราคม 2554	
ฉบับที่ 26 การบัญชีและการรายงานโครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากงาน	1 มกราคม 2554	

มาตรฐานการบัญชี/มาตรฐานการรายงาน

ทางการเงิน/การตีความมาตรฐานการรายงาน

ทางการเงิน/การตีความมาตรฐานการบัญชี      วันที่มีผลบังคับใช้

**มาตรฐานการบัญชี**

ฉบับที่ 27 (ปรับปรุง 2552) งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 28 (ปรับปรุง 2552) เงินลงทุนในบริษัทร่วม	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 29 การรายงานทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจที่เงินเฟ้อรุนแรง	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 31 (ปรับปรุง 2552) ส่วนได้เสียในกิจการร่วมค้า	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 33 (ปรับปรุง 2552) กำไรต่อหุ้น	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2552) งบการเงินระหว่างกาล	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2552) การด้อยค่าของสินทรัพย์	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 37 (ปรับปรุง 2552) ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 38 (ปรับปรุง 2552) สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 40 (ปรับปรุง 2552) อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนต่างประเทศ	1 มกราคม 2554

**มาตรฐานการรายงานทางการเงิน**

ฉบับที่ 2 การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 3 (ปรับปรุง 2552) การรวมธุรกิจ	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2552) สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่ถือไว้เพื่อขายและการดำเนินงานที่ยกเลิก	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 6 การสำรวจและประเมินค่าแหล่งทรัพยากรแร่	1 มกราคม 2554

**การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน**

ฉบับที่ 15 สัญญาก่อสร้างอสังหาริมทรัพย์	1 มกราคม 2554
---	---------------

**การตีความมาตรฐานการบัญชี**

ฉบับที่ 31 รายได้ - รายการแลกเปลี่ยนเกี่ยวกับบริการโฆษณา	1 มกราคม 2554
--	---------------

**มาตรฐานการบัญชี**

ฉบับที่ 12 ภาษีเงินได้	1 มกราคม 2556
ฉบับที่ 20 (ปรับปรุง 2552) การบัญชีสำหรับเงินอุดหนุนจากรัฐบาลและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความช่วยเหลือจากรัฐบาล	1 มกราคม 2556
ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2552) ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	1 มกราคม 2556

**การตีความมาตรฐานการบัญชี**

ฉบับที่ 10 ความช่วยเหลือจากรัฐบาล - กรณีที่ไม่มี ความเกี่ยวข้องอย่างเฉพาะเจาะจงกับกิจกรรมดำเนินงาน	1 มกราคม 2556
ฉบับที่ 21 ภาษีเงินได้ - การได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ที่ไม่ได้คิดค่าเสื่อมราคาใหม่ที่ราคาใหม่	1 มกราคม 2556
ฉบับที่ 25 ภาษีเงินได้ - การเปลี่ยนแปลงสถานภาพทางภาษีของกิจการหรือของผู้ถือหุ้น	1 มกราคม 2556

ผู้บริหารของกองทุนประเมินว่ามาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานบัญชีใหม่ ไม่มีผลกระทบต่อความเป็นสาระสำคัญของงบการเงินของกองทุนในงวดที่มีการนำมาตรฐานข้างต้นมาถือปฏิบัติกับงบการเงินของกองทุน

**4. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ**

**4.1 การวัดค่าเงินลงทุน**

เงินลงทุนจะรับรู้เป็นสินทรัพย์ด้วยจำนวนต้นทุนของเงินลงทุน ณ วันที่กองทุนมีสิทธิในเงินลงทุน ต้นทุนของเงินลงทุนประกอบด้วยรายจ่ายซื้อเงินลงทุนและค่าใช้จ่ายโดยตรงทั้งสิ้นที่กองทุนจ่ายเพื่อให้ได้มาซึ่งเงินลงทุนนั้น

หลักทรัพย์ที่เป็นตราสารหนี้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม โดยใช้ราคาหรืออัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ณ วันที่วัดมูลค่าเงินลงทุน

กำไรหรือขาดทุนสุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับมูลค่าของเงินลงทุนให้เป็นมูลค่ายุติธรรม จะรับรู้ในงบกำไรขาดทุน ณ วันที่วัดมูลค่าเงินลงทุน  
ราคาทุนของเงินลงทุนที่จำหน่ายใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก

#### 4.2 การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย

กำไร(ขาดทุน)จากการจำหน่ายเงินลงทุน บันทึกเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่จำหน่าย ดอกเบี้ยรับรู้เป็นรายได้ตามระยะเวลาที่พึงรับตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง  
ค่าใช้จ่ายรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง  
บัญชีส่วนเกินและส่วนลดมูลค่าของตราสารหนี้ตัดจำหน่ายตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งยอดที่ตัดจำหน่ายนี้แสดงเป็นรายการปรับปรุงกับดอกเบี้ยรับ

#### 4.3 การใช้ประมาณการทางบัญชี

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป ฝ่ายบริหารต้องใช้การประมาณการรายการบัญชีบางรายการและตั้งข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงิน ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณไว้

#### 4.4 บัญชีปรับสมดุล

บัญชีปรับสมดุลถือเป็นส่วนหนึ่งของกำไรสะสม ซึ่งจะบันทึกเมื่อมีการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนของกองทุนเพื่อทำให้ผู้ถือหน่วยลงทุนมีส่วนในสินทรัพย์สุทธิของกิจการลงทุนหรือได้รับส่วนแบ่งจากกิจการลงทุนเท่าเทียมกันไม่ว่าผู้ถือหน่วยลงทุนนั้นจะลงทุนหรือเลิกลงทุนในกิจการลงทุน ณ เวลาใด

#### 5. ข้อมูลเกี่ยวกับการซื้อขายเงินลงทุน

กองทุนได้ซื้อขายเงินลงทุนในระหว่างงวด โดยไม่รวมเงินลงทุนในตัวสัญญาใช้เป็นเงินจำนวนเงิน 198.92 ล้านบาท (2553 : 903.57 ล้านบาท) โดยคิดเป็นอัตราร้อยละ 48.86 (2553 : ร้อยละ 224.93) ต่อมูลค่าสินทรัพย์สุทธิถัวเฉลี่ยระหว่างงวด

#### 6. กำไร(ขาดทุน)สะสมจากการดำเนินงาน

	(หน่วย : บาท)	
	2554	2553
รายได้จากการลงทุนสุทธิสะสม		
(เริ่มสะสม 20 พฤษภาคม 2552)	14,512,030.28	-
กำไร(ขาดทุน)สุทธิที่เกิดขึ้นจริงจากเงินลงทุนสะสม		
(เริ่มสะสม 20 พฤษภาคม 2552)	29,381.65	-
กำไร(ขาดทุน)สุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากเงินลงทุน		
สะสม (เริ่มสะสม 20 พฤษภาคม 2552)	11,518,247.85	-
กำไร(ขาดทุน)สะสมต้นปี	26,059,659.78	-
บวก(หัก) การเพิ่มขึ้น(ลดลง)ในสินทรัพย์สุทธิ		
จากการดำเนินงาน	4,816,264.40	26,059,659.78
กำไร(ขาดทุน)สะสมปลายงวด	30,875,924.18	26,059,659.78

#### 7. เงินฝากธนาคาร

ณ วันที่ 19 พฤษภาคม 2554 และ 2553 เงินฝากธนาคารประกอบด้วย

	2554		2553	
	อัตรดอกเบี้ย	บาท	อัตรดอกเบี้ย	บาท
ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	0.62	27,705.36	0.25	87,092.31
ธนาคารทีลโก้ จำกัด (มหาชน)	1.125	2,935,754.19	0.75	1,119,767.14
รวม		2,963,459.55		1,206,859.45

#### 8. ค่าใช้จ่าย

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาติ จำกัด เป็นผู้จัดการกองทุนและนายทะเบียนหน่วยลงทุน โดยมีธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) เป็นผู้ดูแลผลประโยชน์  
ค่าธรรมเนียมการจัดการ ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์และค่าธรรมเนียมนายทะเบียนที่กองทุนถูกเรียกเก็บมีอัตราดังนี้

ค่าใช้จ่าย	อัตราร้อยละ
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	ไม่เกิน 1.50 ต่อปี ของจำนวนเงินลงทุนจดทะเบียน ณ วันจดทะเบียนกองทุนทรัพย์สินเป็นกองทุนรวม
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์	รวมอยู่ในค่าธรรมเนียมการจัดการ
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน	รวมอยู่ในค่าธรรมเนียมการจัดการ

บริษัทจัดการจะคำนวณค่าธรรมเนียมข้างต้นทุกวัน ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์ข้างต้น

#### 9. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

กองทุนมีรายการธุรกิจระหว่างกันที่สำคัญกับบริษัทจัดการและกิจการอื่น ซึ่งมีผู้ถือหุ้นและ/หรือกรรมการเดียวกันกับบริษัทจัดการและกองทุน รายการที่สำคัญดังนี้

9.1 ค่าใช้จ่ายระหว่างกันสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 19 พฤษภาคม 2554 และสำหรับระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 20 พฤษภาคม 2552 (วันจดทะเบียนจัดตั้งกองทุน) ถึงวันที่ 19 พฤษภาคม 2553 มีดังนี้

	จำนวนเงิน (บาท)		นโยบาย
	2554	2553	
<b>บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาติ จำกัด</b>			การกำหนดราคา
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	2,275,639.39	2,094,835.14	ตามเกณฑ์ที่ระบุในหนังสือชี้ชวน

9.2 สินทรัพย์ระหว่างกัน ณ วันที่ 19 พฤษภาคม 2554 และ 2553 มีดังนี้

	จำนวนเงิน (บาท)	
	2554	2553
<b>บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาติ จำกัด</b>		
ลูกหนี้อื่น	300.00	100.00

9.3 หนี้สินระหว่างกัน ณ วันที่ 19 พฤษภาคม 2554 และ 2553 มีดังนี้

	จำนวนเงิน (บาท)	
	2554	2553
<b>บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาติ จำกัด</b>		
ค่าธรรมเนียมการจัดการค้างจ่าย	124,692.56	118,457.93

#### 10. การเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน

กองทุนไม่มีนโยบายที่จะประกอบธุรกรรมตราสารทางการเงินนอกงบดุลที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อการเก็งกำไรหรือการค้า

#### 10.1 มูลค่ายุติธรรม

เนื่องจากสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของกองทุน ณ วันที่ในงบการเงินส่วนใหญ่จัดอยู่ในประเภทระยะสั้นอีกทั้งสินทรัพย์ส่วนใหญ่เป็นหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดที่แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยถือราคาซื้อขายกันในตลาด ดังนั้น กองทุนเชื่อว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินดังกล่าวจึงแสดงมูลค่าไม่แตกต่างจากมูลค่ายุติธรรมอย่างมีสาระสำคัญ

#### 10.2 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยคือโอกาสที่ราคาตราสารหนี้จะเพิ่มขึ้นหรือลดลง เมื่ออัตราดอกเบี้ยในท้องตลาดมีการเปลี่ยนแปลงโดยทั่วไป หากอัตราดอกเบี้ยในท้องตลาดเพิ่มขึ้นสูงขึ้นราคาตราสารหนี้จะลดลง และหากอัตราดอกเบี้ยในท้องตลาดลดลงราคาตราสารหนี้จะมีราคาเพิ่มสูงขึ้น ยิ่งตราสารหนี้มีอายุยาวเท่าไรราคาของตราสารหนี้ก็จะมีความอ่อนไหวต่อการปรับตัวของอัตราดอกเบี้ยมากขึ้นเท่านั้น

ณ วันที่ 19 พฤษภาคม 2554 และ 2553 กองทุนมีสินทรัพย์ทางการเงิน แยกตามประเภทของอัตราดอกเบี้ย ดังนี้

(หน่วย : บาท)

2554				
(หน่วย : บาท)				
อัตราดอกเบี้ย				อัตรา
ปรับขึ้นลงตาม	อัตราดอกเบี้ย	ไม่มีอัตรา		ดอกเบี้ย
อัตราตลาด	เบียดังที่	ดอกเบี้ย	รวม	(ร้อยละ)

**สินทรัพย์ทางการเงิน**

เงินฝากธนาคาร	2,963,459.55	-	-	2,963,459.55	0.62-1.125
พันธบัตร	-	-	5,998,518.49	5,998,518.49	-
หุ้นกู้	-	390,967,289.11	-	390,967,289.11	3.00-5.15

(หน่วย : บาท)

2553				
(หน่วย : บาท)				
อัตราดอกเบี้ย				อัตรา
ปรับขึ้นลงตาม	อัตราดอกเบี้ย	ไม่มีอัตรา		ดอกเบี้ย
อัตราตลาด	เบียดังที่	ดอกเบี้ย	รวม	(ร้อยละ)

เครื่องมือทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และที่มีส่วนลด ซึ่งมีวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด(แล้วแต่วันใดจะถึงก่อนนับจากวันที่ในงบดุล) ณ วันที่ 19 พฤษภาคม 2554 และ 2553 มีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย : บาท)

2554					
ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด					
เมื่อทวงถาม	ภายใน 1 ปี	1 ปี - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม	
สินทรัพย์ทางการเงิน					
พันธบัตร	-	5,998,518.49	-	-	5,998,518.49
หุ้นกู้	-	-	390,967,289.11	-	390,967,289.11

(หน่วย : บาท)

2553					
ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด					
เมื่อทวงถาม	ภายใน 1 ปี	1 ปี - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม	
สินทรัพย์ทางการเงิน					
พันธบัตร	-	4,997,757.17	-	-	4,997,757.17
หุ้นกู้	-	-	401,074,343.79	-	401,074,343.79

**10.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง**

ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน ณ วันที่ 19 พฤษภาคม 2554 และ 2553 โดยแบ่งตามวันที่ครบกำหนดจากวันที่ในงบดุลที่มีสาระสำคัญ ดังนี้

(หน่วย : บาท)

2554					
เมื่อทวงถาม	ภายใน 1 ปี	1 ปี - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม	
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินฝากธนาคาร	2,963,459.55	-	-	-	2,963,459.55
พันธบัตร	-	5,998,518.49	-	-	5,998,518.49
หุ้นกู้	-	-	390,967,289.11	-	390,967,289.11

2553					
	เมื่อทวงถาม	ภายใน 1 ปี	1 ปี - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินฝากธนาคาร	1,206,859.45	-	-	-	1,206,859.45
พันธบัตร	-	4,997,757.17	-	-	4,997,757.17
หุ้นกู้	-	-	401,074,343.79	-	401,074,343.79

**10.4 ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ**

กองทุนมีความเสี่ยงที่อาจเกิดจากการที่คู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ระบุไว้ในเครื่องมือทางการเงิน เนื่องจากกองทุนมีลูกหนี้ อย่างไรก็ตาม สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวจะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น กองทุนจึงไม่คาดว่าจะได้รับความเสียหายจากการเก็บหนี้

**10.5 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน**

กองทุนไม่มีสินทรัพย์หรือหนี้สินทางการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ ดังนั้นจึงไม่มีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

**10.6 ความเสี่ยงด้านตลาด**

กองทุนมีความเสี่ยงด้านตลาดเนื่องจากมีเงินลงทุนในตราสารหนี้ ซึ่งผลตอบแทนของเงินลงทุนดังกล่าวขึ้นอยู่กับความผันผวนของภาวะเศรษฐกิจ การเมือง สถานการณ์ตลาดทุนและตลาดเงิน ซึ่งสภาวะการณ์ดังกล่าวอาจมีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของบริษัทที่ออกตราสาร ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับประเภทของธุรกิจของบริษัทผู้ออกตราสารว่ามีความสัมพันธ์กับความผันผวนของตลาดมากน้อยเพียงใด อันอาจจะทำให้ราคาของตราสารเพิ่มขึ้นหรือลดลงได้

**10.7 การบริหารความเสี่ยง**

กองทุนบริหารความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการลงทุนโดยกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง เช่น การกระจายประเภทเงินลงทุนและการวิเคราะห์ฐานะของกิจการที่จะลงทุน

**11. การอนุมัติงบการเงิน**

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติจากกรรมการผู้มีอำนาจแล้ว เมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม 2554

99399-0-2126-6 หมายเลขบัญชี  
 \* ระบบบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ \*  
 \* โทรสารที่ 02-2126-6000 \*  
 \* อีเมลที่ [info@thanachartfund.com](mailto:info@thanachartfund.com) \*  
 \* หรือโทรที่ 02-2126-6000 \*  
 \* หรือที่สาขาธนาคารกรุงไทย \*  
 \* สาขา "รัฐวิสาหกิจ" \*  
 \* สาขา "รัฐวิสาหกิจ" \*  
 \* สาขา "รัฐวิสาหกิจ" \*

หมายเลขบัญชีเงินฝากออมทรัพย์  
 35/2538  
 สาขา "รัฐวิสาหกิจ" \*

15 อาคารธนาคารกรุงไทย ถนนวิภาวดีรังสิต กรุงเทพฯ 10330 โทรสาร 0-2126-6000 โทร 0-2126-6000

**กองทุนตราสารหนี้ 6 (FIXPlus6) สหกรณ์ออมทรัพย์**  
 19 พฤษภาคม 2553 - 20 พฤษภาคม 2554



# ลงทุนง่ายตั้งใจ **5** ช่องทางบริการ ของบล.ธนาชาติ



TFUND Channel

## Thanachartfund Online

สะดวก รวดเร็ว พร้อมมาตรฐานความปลอดภัยตลอด 24 ชั่วโมง ไม่ยุ่งยากไม่ต้องส่งเอกสารการซื้อ-ขาย พร้อมตรวจสอบการลงทุนได้ด้วยตนเอง ผ่านช่องทางอินเทอร์เน็ต <http://www.thanachartfund.com>

## Thanachartfund Phone

ง่าย ๆ แคปลายนิ้ว กับบริการสอบถามการลงทุน ซื้อ-ขาย และสับเปลี่ยน หน่วยลงทุนตลอด 24 ชั่วโมง ผ่านระบบโทรศัพท์อัตโนมัติ เพียงกดหมายเลข **0-2126-8399** กด 1

## Thanachartfund Mobile

สะดวกทุกที่ ทุกเวลา กับการติดตามมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ ราคาขายและราคารับซื้อคืนของกองทุนตลอด 24 ชั่วโมง ผ่านเครือข่ายของการสื่อสารไร้สายที่ [wap.thanachartfund.com](http://wap.thanachartfund.com)

## Thanachartfund Smart Fund

บริการส่งเสริมการลงทุน ให้กับลูกค้าที่มีบัญชีซื้อ-ขาย หลักทรัพย์กับบล.ธนาชาติ หรือ บล.บัวหลวง โดยจะนำเงินที่ได้จากการขายหลักทรัพย์ไปซื้อหน่วยลงทุนของกองทุน T-CASH หรือ T-MONEY ทำให้มีโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูงกว่าตามภาวะอัตราดอกเบี้ยในตลาดการเงินและในขณะที่มีการซื้อหลักทรัพย์ จะส่งขายคืน หน่วยลงทุน T-CASH หรือ T-MONEY อัตโนมัติ เพื่อนำเงินที่ได้ไปชำระค่าซื้อหลักทรัพย์ให้กับท่านทันที

## Thanachartfund Saving Plan

บริการซื้อหน่วยลงทุนเป็นประจำ เป็นรายเดือน ทุก 3 เดือน หรือ ทุก 6 เดือน โดยกำหนดวงเงินลงทุนเท่ากันในแต่ละครั้ง

### ช่องทางชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุน

- สามารถชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนผ่านเคาน์เตอร์ธนาคาร ตู้ ATM และ บริการหักบัญชีอัตโนมัติ (ATS) ผ่าน 6 ธนาคาร ได้แก่
- ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
  - ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
  - ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)
  - ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)
  - ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
  - ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)