

กองทุนเปิดธนาชาติบริหารเงิน (T-CASH)

รายงานรอบระยะเวลาหกเดือน (1 ตุลาคม 2553 - 31 มีนาคม 2554)

สารบัญจาก บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนาชาติ จำกัด

เรียน ท่านผู้ถือหน่วยลงทุน

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนาชาติ จำกัด (บลจ.ธนาชาติ) ไคร่ขอรายงานการดำเนินงานของกองทุนเปิดธนาชาติบริหารเงิน สำหรับรอบระยะเวลาระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม 2553 ถึงวันที่ 31 มีนาคม 2554 ให้ท่านผู้ถือหน่วยลงทุนได้ทราบดังนี้

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

ในปี 2554 คาดว่าภาวะเศรษฐกิจไทยในปี 2554 จะขยายตัวในช่วงร้อยละ 3.0 - 5.0 ชะลอตัวจากร้อยละ 7.8 ในปี 2553 โดยมีปัจจัยสนับสนุนจากการปรับตัวดีขึ้นของเศรษฐกิจโลก การเพิ่มขึ้นของฐานรายได้ของผู้บริโภค รวมทั้งการปรับขึ้นเงินเดือนข้าราชการ รายได้เกษตรกรที่มีแนวโน้มเพิ่มขึ้นจากราคาสินค้าเกษตรที่สูงขึ้น อย่างไรก็ตาม เงินเฟ้อที่มีแนวโน้มเพิ่มขึ้นจากราคาน้ำมันที่ปรับตัวสูงขึ้น รวมทั้งความผันผวนของการเคลื่อนย้ายเงินทุนที่อาจจะส่งผลกระทบต่อเสถียรภาพของค่าเงินบาทจะยังคงเป็นแรงกดดันต่อการขยายตัวของเศรษฐกิจไทยและการดำเนินนโยบายการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทย อัตราดอกเบี้ยนโยบายจะยังปรับขึ้นต่อเนื่องในช่วงครึ่งแรกของปี 2554 โดยคาดว่าอัตราดอกเบี้ยนโยบายในปี 2554 จะอยู่ที่ร้อยละ 3.00 - 3.50

สำหรับกองทุนเปิดธนาชาติบริหารเงิน ในรอบ 6 เดือนที่ผ่านมา กองทุนยังคงเน้นลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลและพันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นหลัก ณ 30 มีนาคม 2554 อายุเฉลี่ยตราสารหนี้ประมาณ 0.06 ปี

มูลค่าทรัพย์สินสุทธิต่อหน่วย ณ วันที่ 31 มีนาคม 2554 เท่ากับ 11.5405 บาทเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้นจาก ณ วันที่ 30 กันยายน 2553 ที่ 11.4529 บาทหรือเพิ่มขึ้น 0.0876 บาท และมีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน เท่ากับ 16,331.18 ล้านบาทลดลงจากเมื่อหกเดือนที่แล้ว 842.97 ล้านบาท

ท้ายที่สุดนี้ บลจ.ธนาชาติ ขอให้คำมั่นว่าบริษัทจะพิจารณาการลงทุนอย่างรอบคอบ เพื่อผลประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหน่วยลงทุนทุกท่าน

ขอแสดงความนับถือ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนาชาติ จำกัด

ตารางเปรียบเทียบผลการดำเนินงาน

ผลการดำเนินงาน (สิ้นสุด ณ 31 มีนาคม 2554)	มูลค่า หน่วยลงทุน (บาท)	ธนาชาติ บริหารเงิน	ดัชนี มาตรฐาน
ย้อนหลัง: 3 เดือน (30 ธันวาคม 2553)	11.4912	0.43%	0.25%
6 เดือน (1 ตุลาคม 2553)	11.4533	0.76%	0.44%
1 ปี (2 เมษายน 2553)	11.3976	1.25%	0.76%
3 ปี (4 เมษายน 2551)	10.9869	5.04%	3.01%
นับจากวันเริ่มโครงการ (31 สิงหาคม 2548)	10.0000	15.41%	9.57%

ดัชนีมาตรฐาน คำนวณจาก อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 3 เดือน เฉลี่ยของ 3 ธนาคารใหญ่ ได้แก่ ธนาคารกรุงเทพ ธนาคารกสิกรไทย และธนาคารไทยพาณิชย์ โดยถ่วงน้ำหนักในสัดส่วนที่เท่ากัน และคำนวณตามมาตรฐานของสมาคมบริษัทจัดการ

ค่าใช้จ่ายทั้งหมดที่เรียกเก็บจากกองทุน

ของรอบระยะเวลาหกเดือน ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2553 จนถึงวันที่ 31 มีนาคม 2554

ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (fund's direct expenses)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	ร้อยละของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ
ค่าธรรมเนียมการจัดการ (management fee)	23,649.77	0.147%
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ (trustee fee)	2,149.98	0.013%
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน (registrar fee)	6,449.94	0.040%
ค่าที่ปรึกษาการลงทุน (advisory fee)	ไม่มี	ไม่มี
ค่าใช้จ่ายอื่นๆ	1,123.72	0.007%
รวมค่าใช้จ่ายทั้งหมด	33,373.41	0.207%

- ค่าธรรมเนียม ค่าใช้จ่าย รวมภาษีมูลค่าเพิ่มแล้ว
- ค่าใช้จ่ายทั้งหมดไม่รวมค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ และค่าธรรมเนียมต่างๆ ที่เกิดขึ้นจากการซื้อขายหลักทรัพย์

ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวมมิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต การลงทุนมีความเสี่ยง ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลก่อนตัดสินใจลงทุน

เอกสารการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมฉบับนี้ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน

รายงานความเห็นของผู้ดูแลผลประโยชน์

เสนอ ผู้ถือหุ้นวงลงทุนกองทุนเปิดธนชาตบริหารเงิน

ตามที่ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ในฐานะผู้ดูแลผลประโยชน์กองทุนเปิดธนชาตบริหารเงิน ซึ่งมีบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาต จำกัด เป็นผู้จัดการกองทุน ได้ปฏิบัติหน้าที่ดูแลผลประโยชน์ของกองทุนดังกล่าว สำหรับรอบระยะเวลาหกเดือน ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2553 ถึง 31 มีนาคม 2554 แล้วนั้น

ธนาคารฯ เห็นว่าบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาต จำกัด ได้ปฏิบัติหน้าที่ในการจัดการกองทุนเปิดธนชาตบริหารเงิน โดยถูกต้องตามที่ควรตามวัตถุประสงค์ที่ได้กำหนดไว้ในโครงการจัดการที่ได้รับอนุมัติจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และภายใต้พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535

ขอแสดงความนับถือ



(นายทศพร พรวิวัฒน์ศิริกุล)

ผู้มีอำนาจลงนาม

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

ฝ่ายปฏิบัติการธุรกิจตลาดหลักทรัพย์และธุรกิจบริหารเงินสด

โทร. 02-296-4768 (อรวรรณ)

รายงานสรุปเงินลงทุนในตราสารหนี้ เงินฝาก

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2554

กลุ่มของตราสาร	มูลค่าตามราคาตลาด	%NAV
(ก) ตราสารภาครัฐไทยและตราสารภาครัฐต่างประเทศ	4,098,424,468.11	25.10%
(ข) ตราสารที่ธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ธนาคารพาณิชย์ หรือบริษัทเงินทุนเป็นผู้ออก ผู้รับรอง ผู้สืบทอด หรือผู้ค้ำประกัน	8,847,715,421.58	54.18%
(ค) ตราสารที่มีบริษัทที่ได้รับ rating ในระดับ investment grade เป็นผู้ออก ผู้รับรอง ผู้รับอ่าวาล ผู้สืบทอด หรือผู้ค้ำประกัน	3,196,404,741.60	19.57%
(ง) ตราสารที่มีบริษัทได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือในระดับที่ต่ำกว่า investment grade หรือไม่มี rating เป็นผู้ออก ผู้รับรอง ผู้รับอ่าวาล ผู้สืบทอด หรือผู้ค้ำประกัน	-	-

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

รายงานข้อมูลการทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้อง

กองทุนเปิดธนชาตบริหารเงิน

ของรอบระยะเวลาหกเดือน ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2553 ถึงวันที่ 31 มีนาคม 2554

รายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้องที่กองทุนมีการทำธุรกรรม
กองทุนภายใต้การจัดการของบริษัท

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

ตารางการรับผลประโยชน์ตอบแทนเนื่องจากการที่กองทุนใช้บริการบุคคลอื่น

บริษัทคู่ค้าตราสารหนี้	รายการผลประโยชน์ตอบแทนของกองทุน
ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีลโก้ จำกัด (มหาชน) ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) ธนาคารเครดิต ออกรีกออล คอร์ปอเรท แอนด์อินเวสเมนต์แบงก์ ธนาคารเจพีมอร์แกน เชส ธนาคารซีดีแบงก์ ธนาคารดอยซ์แบงก์ ธนาคารเดอรอยัลแบงก์อ็อฟสกอตแลนด์ เอ็น.วี. ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชัน จำกัด The Bank of Nova Scotia บริษัทหลักทรัพย์ บาร์เคลย์ แคปปิตอล (ประเทศไทย) จำกัด	ข้อมูลวิจัย เพื่อใช้เป็นข้อมูลในการตัดสินใจลงทุน

รายงานการลงทุนในหลักทรัพย์และทรัพย์สินอื่น

ชื่อหลักทรัพย์	ผู้ออก	อัตราดอกเบี้ย	การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ		วันครบกำหนด	จำนวนหน่วย (พันธบัตร)/ มูลค่าหน้าตั๋ว (พันธบัตร)	มูลค่าตามราคาตลาดไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ (พันบาท)	ร้อยละของเงินลงทุน	มูลค่าตามราคาตลาดรวมดอกเบี้ยค้างรับ (พันบาท)	ร้อยละของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ
			ทริส	พิทช์						
พันธบัตร หรือ ตราสารหนี้ รัฐวิสาหกิจ กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน										
อายุคงเหลือน้อยกว่า 1 ปี										
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย										
CB11404A	ธนาคารแห่งประเทศไทย				4/4/2554	242,000.00	241,952.99	1.50%	241,952.99	1.48%
CB11405A	ธนาคารแห่งประเทศไทย				5/4/2554	100,000.00	99,974.14	0.62%	99,974.14	0.61%
CB11407C	ธนาคารแห่งประเทศไทย				7/4/2554	95,000.00	94,962.85	0.59%	94,962.85	0.58%
CB11411A	ธนาคารแห่งประเทศไทย				11/4/2554	2,214,000.00	2,212,569.41	13.74%	2,212,569.41	13.55%
CB11412A	ธนาคารแห่งประเทศไทย				12/4/2554	1,450,000.00	1,448,965.08	9.00%	1,448,965.08	8.87%
หุ้นกู้										
อันดับความน่าเชื่อถือ AAA										
TLT11419A	โตโยต้า ลีสซิ่ง (ประเทศไทย)		AAA		19/4/2554	542,000.00	541,327.93	3.36%	541,327.93	3.31%
อันดับความน่าเชื่อถือ T1										
TLT11504A	โตโยต้า ลีสซิ่ง (ประเทศไทย)		T1+		4/5/2554	690,000.00	688,426.45	4.28%	688,426.45	4.22%
ไม่มีการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ										
DBBK11411A	ธนาคารดอยช์แบงก์	2.42%			11/4/2554	300,000.00	299,998.68	1.86%	300,436.27	1.84%
DBBK11425B	ธนาคารดอยช์แบงก์	2.44%			25/4/2554	400,000.00	400,001.32	2.48%	400,402.42	2.45%
TMB11425B	ธนาคารทหารไทย	2.47%			25/4/2554	500,000.00	499,999.23	3.11%	500,608.27	3.07%
TMB11426B	ธนาคารทหารไทย	2.47%			26/4/2554	680,000.00	679,999.05	4.22%	680,735.32	4.17%
ตั๋วแลกเงิน/ตั๋วสัญญาใช้เงิน										
ธุรกิจการเกษตร										
MPSC11422A	น้ำตาลมิตรผล				22/4/2554	800,000.00	798,812.94	4.96%	798,812.94	4.89%
MPSC11513A	น้ำตาลมิตรผล				13/5/2554	260,000.00	259,220.13	1.61%	259,220.13	1.59%
ธนาคาร										
BAY11AB	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	2.47%			26/4/2554	300,000.00	300,000.00	1.86%	300,324.82	1.84%
BAY11AC	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	2.47%			27/4/2554	1,075,000.00	1,075,000.00	6.68%	1,076,091.20	6.59%
KBNK11AD	ธนาคารกสิกรไทย	2.48%			25/4/2554	400,000.00	400,000.00	2.48%	400,380.49	2.45%
KBNK11AE	ธนาคารกสิกรไทย	2.48%			26/4/2554	900,000.00	900,000.00	5.59%	900,611.51	5.51%
KTB11AG	ธนาคารกรุงไทย	2.45%			26/4/2554	400,000.00	400,000.00	2.48%	400,402.74	2.45%
TBAN11AB	ธนาคารธนชาติ	2.45%			11/4/2554	700,000.00	700,000.00	4.35%	700,986.71	4.29%
TBAN11AD	ธนาคารธนชาติ	2.50%			25/4/2554	300,000.00	300,000.00	1.86%	300,164.39	1.84%
TSCO11AQ	ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน)	2.50%			22/4/2554	300,000.00	300,000.00	1.86%	300,061.64	1.84%
TSCO11AR	ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน)	2.54%			25/4/2554	400,000.00	400,000.00	2.48%	400,055.67	2.45%
TSCO11AS	ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน)	2.54%			26/4/2554	400,000.00	400,000.00	2.48%	400,055.67	2.45%
TSCO11AT	ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน)	2.54%			26/4/2554	150,000.00	150,000.00	0.93%	150,010.44	0.92%
พลังงานและสาธารณูปโภค										
ESSO11412B	เอสโซ่		F1 (tha)		12/4/2554	370,000.00	369,716.34	2.30%	369,716.34	2.26%
พัฒนาอสังหาริมทรัพย์										
QH11428A	ควอลิตี้เฮ้าส์				28/4/2554	295,000.00	294,432.88	1.83%	294,432.88	1.80%
QH11624A	ควอลิตี้เฮ้าส์				24/6/2554	246,000.00	244,468.07	1.52%	244,468.07	1.50%
เงินฝากธนาคาร										
ประเภทจ่ายคืนเมื่อครบกำหนด										
GSB - FIXED	ธนาคารออมสิน					1,600,000.00	1,600,000.00	9.94%	1,601,452.05	9.81%
ประเภทออมทรัพย์										
BAY - S/A	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา					34,329.73			34,512.81	0.21%
CALYON - S/A	ธนาคารเครดิต อีกรีกอล คอร์ปอเรท แอนด์ อินเวสเมนต์ แบงก์					53.22			53.28	0.00%
TBANK - S/A	ธนาคารธนชาติ					112.68			112.87	0.00%
UOBT - S/A	ธนาคารยูโอบี					89.41			97.72	0.00%
ประเภทกระแสรายวัน										
BAY - C/A	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา					2.00			2.00	0.00%
TISCOB - C/A	ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน)					156.79			157.13	0.00%
สินทรัพย์อื่นและหนี้สินอื่น										
สินทรัพย์อื่น										
หนี้สินอื่น										
รวมทั้งสิ้น										
							16,099,827.49	100.00%	16,331,182.75	100.00%

อันดับความน่าเชื่อถือของตราสารหนี้ระยะกลางและระยะยาว

บ.ทริสเรตติ้ง จำกัด	บ.พิทช์ เรตติ้ง (ประเทศไทย)	ความหมายของเรตติ้ง	
AAA	AAA(tha)	ความน่าเชื่อถือสูงสุด และมีความเสี่ยงต่ำที่สุด	กลุ่มตราสารหนี้ ระดับนำลงทุน (Investment Grade Bonds)
AA	AA (tha)	ความน่าเชื่อถือสูงมาก และมีความเสี่ยงต่ำมาก	
A	A (tha)	ความน่าเชื่อถือสูง และมีความเสี่ยงต่ำ	
BBB	BBB (tha)	ความน่าเชื่อถืออยู่ในเกณฑ์พอใช้	
BB	BB (tha)	ความน่าเชื่อถือต่ำกว่าระดับปานกลาง	กลุ่มตราสารหนี้ ระดับเก็งกำไร (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.พิทช์ เรตติ้ง ได้ใช้สัญลักษณ์ บวก (+) และ ลบ (-) ต่อท้ายอันดับเครดิตข้างต้น เพื่อใช้ขยายขอบเขตของคุณภาพเครดิตที่นิยามเอาไว้มากกว่าเล็กน้อย (+) และ น้อยกว่าเล็กน้อย (-) ตามลำดับ สำหรับ พิทช์ เรตติ้ง เป็นสถาบันจัดอันดับเครดิตนานาชาติ จึงมีคำว่า (tha) ต่อท้ายเพื่อแสดงถึงการให้อันดับเครดิตตามมาตรฐานภายในประเทศไทย

อันดับความน่าเชื่อถือของตราสารหนี้ระยะสั้น

บริษัท ทริสเรตติ้ง จำกัด

- T1 ผู้ออกตราสารหนี้มีสถานะทั้งทางด้านการตลาดและการเงินที่แข็งแกร่งในระดับดีมาก มีสภาพคล่องที่ดีมาก และนักลงทุนจะได้รับความคุ้มครองจากการผิดนัดชำระหนี้ที่ต่ำกว่าอันดับเครดิตในระดับอื่น
- T2 ผู้ออกตราสารหนี้มีสถานะทั้งทางด้านการตลาดและการเงินที่แข็งแกร่งในระดับดี และมีความสามารถในการชำระหนี้ระยะสั้นในระดับที่น่าพอใจ
- T3 ผู้ออกตราสารหนี้มีความสามารถในการชำระหนี้ระยะสั้นในระดับที่ยอมรับได้
- T4 ผู้ออกตราสารหนี้มีความสามารถในการชำระหนี้ระยะสั้นที่ค่อนข้างอ่อนแอ

บริษัท พิทช์ เรตติ้ง (ประเทศไทย) จำกัด

- F1 แสดงถึงระดับความสามารถขั้นสูงสุดในการชำระหนี้ตามเงื่อนไขของตราสารตรงตามกำหนดเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารหรือตราสารอื่นๆ ในประเทศไทยภายใต้อันดับความน่าเชื่อถือภายในประเทศซึ่งกำหนดโดยพิทช์ โดยอันดับความน่าเชื่อถือนี้จะมอบให้สำหรับอันดับความน่าเชื่อถือที่มีความเสี่ยง “น้อยที่สุด” เมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารอื่นในประเทศเดียวกัน และโดยปกติแล้วจะกำหนดให้กับตราสารทางการเงินที่ออกหรือค้ำประกันโดยรัฐบาล
- F2 แสดงถึงระดับความสามารถในการชำระหนี้ตามเงื่อนไขทางการเงินตามกำหนดเวลาในระดับที่น่าพอใจเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารหนี้อื่นในประเทศเดียวกัน อย่างไรก็ตาม วัตถุประสงค์ของความน่าเชื่อถือดังกล่าวยังไม่อาจเทียบเท่ากับกรณีที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่สูงกว่า
- F3 แสดงถึงระดับความสามารถในการชำระหนี้ตามเงื่อนไขของตราสารการเงินตามกำหนดเวลาในระดับปานกลางเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารอื่นหรือตราสารอื่นในประเทศเดียวกัน อย่างไรก็ตาม วัตถุประสงค์ ความสามารถในการชำระหนี้ดังกล่าวจะมีความไม่แน่นอนมากขึ้นไปตามความเปลี่ยนแปลงในทางลบในระยะสั้นมากกว่าตราสารที่ได้รับการจัดอันดับที่สูงกว่า
- B แสดงถึงระดับความสามารถในการชำระหนี้ตามเงื่อนไขของตราสารการเงินตามกำหนดเวลาที่ไม่น่าพอใจเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารอื่นในประเทศไทย ความสามารถในการชำระหนี้ดังกล่าวจะไม่แน่นอนมากขึ้นตามการเปลี่ยนแปลงทางเศรษฐกิจและการเงินในทางลบระยะสั้น
- C แสดงถึงระดับความสามารถในการชำระหนี้ตามเงื่อนไขของตราสารการเงินตามกำหนดเวลาที่ไม่น่าพอใจสูง เมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารอื่นในประเทศไทย ความสามารถในการปฏิบัติตามข้อผูกพันทางการเงินขึ้นอยู่กับสถานะที่เอื้อต่อการดำเนินธุรกิจและสภาพการณ์ทางเศรษฐกิจเท่านั้น
- D แสดงถึงการผิดนัดชำระหนี้ที่ได้เกิดขึ้นแล้วหรือกำลังจะเกิดขึ้น

หมายเหตุ: บ.ทริสเรตติ้ง และ บ.พิทช์ เรตติ้ง ได้ใช้สัญลักษณ์ บวก (+) และ ลบ (-) ต่อท้ายอันดับเครดิตข้างต้น เพื่อใช้ขยายขอบเขตของคุณภาพเครดิตที่นิยามเอาไว้มากกว่าเล็กน้อย (+) และ น้อยกว่าเล็กน้อย (-) ตามลำดับ สำหรับ พิทช์ เรตติ้ง เป็นสถาบันจัดอันดับเครดิตนานาชาติ จึงมีคำว่า (tha) ต่อท้ายเพื่อแสดงถึงการให้อันดับเครดิตตามมาตรฐานภายในประเทศไทย

งบดุล

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2554 และ วันที่ 30 กันยายน 2553

(หน่วย : บาท)

หมายเหตุ	31 มี.ค. 2554 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ)	30 ก.ย. 2553 (ตรวจสอบแล้ว)
สินทรัพย์		
เงินลงทุนตามมูลค่ายุติธรรม (ราคาทุน 16,099,590,571.79 บาท ณ วันที่ 31 มี.ค. 2554 และ 17,119,891,496.25 บาท ณ วันที่ 30 ก.ย. 2553)	16,099,827,493.51	17,119,865,929.93
เงินฝากธนาคาร	34,743,827.27	114,603,729.58
ลูกหนี้		
จากดอกเบี้ย	7,973,310.51	13,472,444.31
จากการขายเงินลงทุน	349,772,647.00	44,979,954.00
จากการขายหน่วยลงทุน	-	2,000,000.00
สินทรัพย์อื่น	60,271.34	89,586.82
รวมสินทรัพย์	16,492,377,549.63	17,295,011,644.64
หนี้สิน		
เจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุน	154,924,069.80	113,949,455.18
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	6,136,283.61	6,736,137.69
หนี้สินอื่น	134,442.20	165,005.50
รวมหนี้สิน	161,194,795.61	120,850,598.37
สินทรัพย์สุทธิ	16,331,182,754.02	17,174,161,046.27
สินทรัพย์สุทธิ:		
ทุนที่ได้รับจากผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน	14,151,113,193.10	14,995,464,384.76
กำไร(ขาดทุน)สะสม		
บัญชีปรับสมดุล	304,425,111.84	425,407,929.12
กำไร(ขาดทุน)สะสมจากการดำเนินงาน	1,875,644,449.08	1,753,288,732.39
สินทรัพย์สุทธิ	16,331,182,754.02	17,174,161,046.27
สินทรัพย์สุทธิต่อหน่วย	11.5405	11.4529
จำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด		
ณ วันสิ้นงวด (หน่วย)	1,415,111,319.3103	1,499,546,438.4755

งบกำไรขาดทุน

สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2554 และ 2553

(หน่วย : บาท)

หมายเหตุ	31 มี.ค. 2554 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ)	31 มี.ค. 2553 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ)
รายได้จากการลงทุน		
รายได้ดอกเบี้ย	155,386,846.84	176,730,872.09
รวมรายได้	155,386,846.84	176,730,872.09
ค่าใช้จ่าย		
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	23,649,775.81	38,792,534.96
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์	2,149,979.60	3,526,594.10
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน	6,449,938.81	10,579,782.33
ค่าธรรมเนียมวิชาชีพ	36,003.96	52,262.79
ค่าใช้จ่ายในการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน	160,340.00	234,960.00
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	950,782.53	1,237,557.98
รวมค่าใช้จ่าย	33,396,820.71	54,423,692.16
รายได้จากการลงทุนสุทธิ	121,990,026.13	122,307,179.93
รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิจากเงินลงทุน		
รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิที่เกิดขึ้นทั้งสิ้น	103,202.52	3,922,400.12
รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นทั้งสิ้น	262,488.04	1,027,521.44
รวมรายการกำไร(ขาดทุน)จากการลงทุน ที่เกิดขึ้นและที่ยังไม่เกิดขึ้น	365,690.56	4,949,921.56
การเพิ่มขึ้น(ลดลง)ในสินทรัพย์สุทธิ		
จากการดำเนินงาน	122,355,716.69	127,257,101.49

6999-0-2126-8399
 * 24 ชั่วโมง
 * www.thanachartfund.com
 * www.thanachartfund.com
 ไป
 * "รัฐวิสาหกิจ" และ "ผู้ให้บริการ" ของ
 บล. ไทยพาณิชย์ จำกัด

0-2126-8399
 35/2538
 1101

15 ตุลาคม 2554 บล. ไทยพาณิชย์ จำกัด โทร. 0-2126-8399

บัญชีเงินฝาก บัญชีเงินฝากออมทรัพย์
 (1) หรือบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ (1) บัญชีเงินฝากออมทรัพย์ (1)
1101 (T-CASH) (S-CASH) บัญชีเงินฝากออมทรัพย์



ลงทุนง่ายตั้งใจ **5** ช่องทางบริการ ของบล.รณชาติ

- Thanachartfund Online
- Thanachartfund Phone
- Thanachartfund Mobile
- Thanachartfund Smart Fund
- Thanachartfund Saving Plan

TFUND Channel

Thanachartfund Online

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

Thanachartfund Phone

ง่ายๆ แค่นี้ก็คุยกับบริการสอบถามการลงทุน 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

Thanachartfund Smart Fund

บริการส่งเสริมการลงทุน ให้กับลูกค้าที่มีบัญชีซื้อ-ขาย หลักทรัพย์กับบล.รณชาติ 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)
 - ธนาคารรณชาติ จำกัด (มหาชน)
 - ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
 - ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
 - ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)