



# Mutual Funds Report

กองทุนเปิดไทยพาณิชย์ Short Term Yield USD  
(SCBUSDYIELD)

รายงานประจำปี

ตั้งแต่วันที่ 27 สิงหาคม 2568 ถึงวันที่ 31 กรกฎาคม 2569

## บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนไทยพาณิชย์

### สถานที่ตั้ง

อาคารไทยพาณิชย์ ปาร์ค พลาซ่า ชั้น 7-8 อาคาร 1  
 เลขที่ 18 ถนนรัชดาภิเษก แขวงจตุจักร กรุงเทพฯ 10900  
 Website: <https://www.scbam.com/>

### รายละเอียดเกี่ยวกับบริษัท

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด จัดตั้งขึ้นเมื่อวันที่ 18 มีนาคม พ.ศ. 2535 เป็นบริษัทในเครือธนาคาร ไทยพาณิชย์ ที่ได้รับใบอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทธุรกิจจัดการกองทุนรวม กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และกองทุนส่วนบุคคล จากความพร้อม ความเชี่ยวชาญในการเสนอผลิตภัณฑ์ ประกอบกับผลงานการบริหาร กองทุนที่มั่นคงและอยู่ในเกณฑ์ดีอย่างต่อเนื่อง โดยยึดมั่นในหลักจรรยาบรรณและคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดต่อผู้ลงทุน

### รายนามผู้ถือหุ้น

### ร้อยละ

|                                   |       |
|-----------------------------------|-------|
| 1. ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) | 99.99 |
| 2. ผู้ถือหุ้นรายย่อย              | 0.01  |

### รายนามคณะกรรมการ

|                   |                  |         |
|-------------------|------------------|---------|
| 1. นางกิตติยา     | โตธนะเกษม        | กรรมการ |
| 2. นายศรชัย       | สุนต์ตา          | กรรมการ |
| 3. นายชลิตติ      | เนื่องจ้านงค์    | กรรมการ |
| 4. นางสาวภาวิณี   | ชยาวุฒิกุล       | กรรมการ |
| 5. นายณรงค์ศักดิ์ | ปลอดมีชัย        | กรรมการ |
| 6. นายปฏิภาณ      | เลิศประเสริฐศิริ | กรรมการ |
| 7. ดร.ฐิติมา      | ชูเชิด           | กรรมการ |

การลงทุนมีความเสี่ยง ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลก่อนการตัดสินใจลงทุน  
 และสามารถตรวจสอบการทำธุรกรรมกับข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับกองทุนรวมได้ที่  
 บริษัทจัดการ โดยตรงหรือที่ Website: <https://www.scbam.com> ของบริษัทจัดการและสำนักงาน ก.ล.ด.

**กองทุนเปิดไทยพาณิชย์ Short Term Yield USD (SCBUSDYIELD)**

- ประเภทโครงการ** : กองทุนรวมตราสารหนี้กองทุนรวมที่มีนโยบายเปิดให้มีการลงทุนในกองทุนรวมอื่นภายใต้ บลจ. เดียวกัน/กองทุนรวมฟีดเดอร์ (Feeder Fund)/กองทุนรวมเพื่อความยั่งยืน (SRI Fund) /กองทุนรวมที่เน้นลงทุนแบบมีความเสี่ยงต่างประเทศ กลุ่มกองทุนรวม: Global Bond Discretionary F/X Hedge or Unhedge
- วันเริ่มโครงการ** : วันที่ 27 สิงหาคม 2568
- จำนวนเงินทุนของโครงการ** : 100 ล้านดอลลาร์สหรัฐอเมริกา จำนวนหน่วยลงทุน 10 ล้านหน่วย
- นโยบายการลงทุน** : เน้นลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศเพียงกองทุนเดียว (Feeder Fund) ได้แก่ BNP Paribas InstiCash USD 1D LVNAV (กองทุนหลัก) ชนิดหน่วยลงทุน (share class) IT1 Capitalisation ซึ่งเป็น Sub Fund ของกองทุน BNP Paribas InstiCash โดยกองทุนหลักมีวัตถุประสงค์การลงทุนเพื่อสร้างผลตอบแทนในสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ (USD) สอดคล้องกับอัตราดอกเบี้ยของตลาดเงินในช่วงระยะเวลา 1 วัน โดยกระจายการลงทุนในตราสารตลาดเงิน (Money Market Instruments) ในสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ (USD) เงินฝากกับสถาบันการเงิน ธุรกิจการขายโดยมีสัญญาซื้อคืน (repurchase agreements) ธุรกิจการซื้อโดยมีสัญญาขายคืน (reverse repurchase agreements) และหน่วยลงทุนของกองทุนตลาดเงินระยะสั้นอื่นในสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ (USD) กองทุนอาจลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวม ซึ่งอยู่ภายใต้การจัดการของบริษัทจัดการในสัดส่วนไม่เกินร้อยละ 20 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน
- ชื่อ บลจ. ที่บริหารจัดการกองทุนหลัก: BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT Luxembourg
- กองทุนอาจลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) เพื่อการบริหารความเสี่ยง (Hedging) และในกรณีที่กองทุนลงทุนในตราสารที่เป็นสกุลเงินอื่นนอกเหนือจากสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา กองทุนจะลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) เพื่อป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนทั้งจำนวน หรือเกือบทั้งหมด (Fully Hedged)
- กลยุทธ์ในการบริหารกองทุนรวม: กองทุนไทยมั่งหวังให้ผลประโยชน์การเคลื่อนไหวตามกองทุนหลัก ส่วนกองทุนหลักมุ่งหวังให้ผลประโยชน์การสูงกว่าดัชนีชี้วัด (active management)
- นโยบายจ่ายเงินปันผล** : ไม่มีนโยบายจ่ายเงินปันผล
- ผู้ดูแลผลประโยชน์** : ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
- นายทะเบียนหน่วยลงทุน** : ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
- รอบระยะเวลาบัญชี** : สิ้นสุด ณ สิ้นเดือนกรกฎาคม (รอบปีบัญชีแรกในวันที่ 31 กรกฎาคม 2569)

## สารจากบริษัทจัดการ

### เรียน ท่านผู้ถือหน่วยลงทุน

กองทุนเปิดไทยพาณิชย์ Short Term Yield USD (SCBUSDYIELD) เป็นกองทุนมีนโยบายเน้นลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศเพียงกองทุนเดียว (Feeder Fund) ได้แก่ BNP Paribas InstiCash USD 1D LVNAV (กองทุนหลัก) ชนิดหน่วยลงทุน (share class) IT1 Capitalisation ซึ่งเป็น Sub Fund ของกองทุน BNP Paribas InstiCash โดยกองทุนหลักมีวัตถุประสงค์การลงทุนเพื่อสร้างผลตอบแทนในสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ (USD) สอดคล้องกับอัตราดอกเบี้ยของตลาดเงินในช่วงระยะเวลา 1 วัน โดยกระจายการลงทุนในตราสารตลาดเงิน (Money Market Instruments) ในสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ (USD) เงินฝากกับสถาบันการเงิน ธุรกรรมการขายโดยมีสัญญาซื้อคืน (repurchase agreements) ธุรกรรมการซื้อโดยมีสัญญาขายคืน (reverse repurchase agreements) และหน่วยลงทุนของกองทุนตลาดเงินระยะสั้นอื่นในสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ (USD)

กองทุนอาจลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวม ซึ่งอยู่ภายใต้การจัดการของบริษัทจัดการในสัดส่วนไม่เกินร้อยละ 20 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน กองทุนอาจลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) เพื่อการบริหารความเสี่ยง (Hedging) และในกรณีที่กองทุนลงทุนในตราสารที่เป็นสกุลเงินอื่นนอกเหนือจากสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา กองทุนจะลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) เพื่อป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนทั้งจำนวน หรือเกือบทั้งหมด (Fully Hedged)

ตลาดตราสารหนี้ทั่วโลกได้รับแรงหนุนจากระดับอัตราผลตอบแทน ที่ยังอยู่ในระดับสูงเมื่อเทียบกับอดีต และแนวโน้มการผ่อนคลายนโยบายการเงินของหลายธนาคารกลาง อย่างไรก็ตาม ตลาดยังเผชิญความผันผวนจากความไม่แน่นอนของเงินเฟ้อ ภาระหนี้ภาครัฐที่สูงขึ้น และความเสี่ยงด้านภูมิรัฐศาสตร์ นักลงทุนให้ความสำคัญกับทิศทางอัตราดอกเบี้ยของ Fed, ECB และ BOJ รวมถึงแนวโน้มอัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลระยะยาว ขณะที่ตราสารหนี้คุณภาพดีและตราสารหนี้ตลาดเกิดใหม่ยังได้รับความสนใจจากระดับผลตอบแทนที่น่าสนใจ ในระยะข้างหน้า สิ่งที่ต้องติดตามคือความยั่งยืนของการชะลอตัวของเงินเฟ้อ ทิศทางการออกพันธบัตรรัฐบาลขนาดใหญ่ และความเสี่ยงที่อัตราดอกเบี้ยอาจอยู่ในระดับสูงนานกว่าที่ตลาดคาดการณ์ไว้

สุดท้ายนี้ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด ขอขอบพระคุณผู้ถือหน่วยลงทุนทุกท่านที่ได้มอบความไว้วางใจลงทุนในกองทุนรวมของ บลจ. ด้วยดีเสมอมา

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด

ข้อมูลการลงทุน ผลการดำเนินงาน และความผันผวนของการดำเนินงานของกองทุน

| ผลตอบแทนจากการลงทุน       | YTD   | 3 เดือน | 6 เดือน | ตั้งแต่จัดตั้ง |
|---------------------------|-------|---------|---------|----------------|
| SCBUSDYIELD               | 1.87% | 0.80%   | 1.59%   | 3.10%          |
| เกณฑ์มาตรฐาน              | 2.14% | 0.92%   | 1.83%   | 3.57%          |
| ความผันผวนของการดำเนินงาน | 0.12% | 0.08%   | 0.11%   | 0.16%          |
| ความผันผวนของเกณฑ์มาตรฐาน | 0.12% | 0.08%   | 0.11%   | 0.15%          |

เกณฑ์มาตรฐาน : US Federal Funds

Effective Rate สัดส่วน 100%

## รายงานเกี่ยวกับการจัดการกองทุนโดยมุ่งความยั่งยืนตามหลักสากล

## Short Term Yield USD (SCBUSDYIELD)

## (1) ถ้อยคำรับรอง

กองทุนเปิดไทยพาณิชย์ Short Term Yield USD เน้นลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศเพียงกองทุนเดียว (Feeder Fund) ได้แก่ BNP Paribas InstiCash USD 1D LVNAV (กองทุนหลัก) ชนิดหน่วยลงทุน (share class) IT1 Capitalisation ซึ่งเป็น Sub Fund ของกองทุน BNP Paribas InstiCash ทั้งนี้ กองทุนหลักจัดเป็นกองทุนตลาดเงิน ประเภทมูลค่าสินทรัพย์สุทธิผันผวนต่ำในระยะสั้น (short-term low volatility NAV money market fund) ตามกฎเกณฑ์ EU Regulation 2017/1131 และมีคุณสมบัติเป็นไปตาม société d'investissement à capital variable (SICAV) ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของ Undertaking for Collective Investment in Transferable Securities (UCITS) ภายใต้กฎหมายของประเทศลักเซมเบิร์ก โดยกองทุนหลักมีวัตถุประสงค์การลงทุนเพื่อสร้างผลตอบแทนในสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ (USD) สอดคล้องกับอัตราดอกเบี้ยของตลาดเงินในช่วงระยะเวลา 1 วัน โดยกระจายการลงทุนในตราสารตลาดเงิน (Money Market Instruments) ในสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ (USD) เงินฝากกับสถาบันการเงิน ธุรกรรมการขายโดยมีสัญญาซื้อคืน (repurchase agreements) ธุรกรรมการซื้อโดยมีสัญญาขายคืน (reverse repurchase agreements) และหน่วยลงทุนของกองทุนตลาดเงินระยะสั้นอื่นในสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ (USD) และกองทุนหลักอาจลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า เช่น Interest Rate Swaps (IRS) โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อป้องกันความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยเท่านั้น

กองทุนหลักมีวัตถุประสงค์การลงทุนที่ส่งเสริมด้านสิ่งแวดล้อมและสังคม อย่างไรก็ดี กองทุนหลักไม่ได้มีการระบุเป้าหมายด้านความยั่งยืน โดยกองทุนหลักจะลงทุนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ในการลงทุนอย่างยั่งยืน ซึ่งมีวัตถุประสงค์ด้านสิ่งแวดล้อมในกิจกรรมทางเศรษฐกิจที่ไม่เข้าข่ายเป็นกิจกรรมที่ยั่งยืนด้านสิ่งแวดล้อม ภายใต้เกณฑ์สหภาพยุโรป (EU Taxonomy) รวมทั้งมีวัตถุประสงค์ด้านสังคมด้วย

ทั้งนี้ บลจ. มีการบริหารจัดการกองทุนที่สอดคล้องกับการมุ่งความยั่งยืน (sustainability) ตามหลักสากลและเป็นไปตามประกาศที่ นป. 2/2565 และประกาศหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องอื่น

## (2) รายงานเกี่ยวกับการจัดการกองทุนโดยมุ่งความยั่งยืนตามหลักสากล ดังนี้

## (1) ปัญหาหรือเหตุการณ์ร้ายแรงที่เกิดขึ้น และการเปลี่ยนแปลงการลงทุนในทรัพย์สินที่ได้ลงทุนไปแล้ว

ไม่พบประเด็นหรือเหตุการณ์ที่มีนัยสำคัญเกี่ยวกับความยั่งยืนในรอบรายงาน

## (2) ลักษณะ เหตุผล และความจำเป็นในการพบปะผู้บริหารของกิจการ หรือผู้ออกตราสารที่กองทุนรวมเพื่อความยั่งยืนไปลงทุน รวมถึงผลจากการพบปะดังกล่าว

กองทุนหลักให้ความสำคัญกับการมีส่วนร่วมกับผู้ออกตราสาร (Engagement) เพื่อส่งเสริมการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน และใช้เป็นส่วนหนึ่งของกระบวนการติดตามและประเมินความเสี่ยงด้าน ESG ของผู้ออกตราสาร

ที่ลงทุน โดยในรอบปีที่ผ่านมา กองทุนหลักมีการพบปะและหารือกับผู้ออกตราสารมากกว่า 25 แห่ง ครอบคลุมทั้งสถาบันการเงิน บริษัทเอกชน และหน่วยงานภาครัฐในหลายประเทศ ผ่านการประชุมทั้งในรูปแบบรายบุคคล (Individual Engagement) การหารือร่วมกับผู้ลงทุนรายอื่น (Collaborative Engagement) และการประชุมกลุ่ม (Group Engagement)

ประเด็นที่หารือครอบคลุมด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (ESG) อาทิ แผนการเปลี่ยนผ่านด้านสภาพภูมิอากาศ (Climate Transition Plan) การกำกับดูแลกิจการ (Corporate Governance) คุณภาพการบริหารจัดการ (Management Quality) ความหลากหลายและการมีส่วนร่วม (Diversity & Inclusion) การเปิดเผยข้อมูลการปล่อยก๊าซเรือนกระจก (Greenhouse Gas Emissions) ตลอดจนกรอบการออกตราสารเพื่อความยั่งยืน (Green / Social / Sustainability Bond Framework)

ตัวอย่างการพบปะที่สำคัญ ได้แก่ การหารือกับ BNP Paribas SA เกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการ ความยั่งยืนขององค์กร และการกำกับดูแลด้าน AI, การหารือกับ Societe Generale SA เกี่ยวกับโครงสร้างคณะกรรมการ คุณภาพการบริหาร และนโยบายค่าตอบแทนผู้บริหาร, การหารือกับ HSBC Continental Europe SA และ Lloyds Bank Corporate Markets PLC เกี่ยวกับแผนการเปลี่ยนผ่านด้านสภาพภูมิอากาศและการบริหารความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ รวมถึงการหารือกับ Transport for London และ KfW เกี่ยวกับกรอบการออกตราสารเพื่อความยั่งยืนและการกำกับดูแลด้านความยั่งยืน

ผลจากการพบปะดังกล่าวทำให้กองทุนได้รับข้อมูลเชิงลึกเพิ่มเติมเกี่ยวกับแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงและโอกาสด้าน ESG ของผู้ออกตราสาร ความคืบหน้าของเป้าหมายด้านความยั่งยืน ตลอดจนแนวทางการกำกับดูแลกิจการในระยะยาว ซึ่งข้อมูลดังกล่าวถูกนำมาใช้ประกอบการวิเคราะห์ ติดตาม และตัดสินใจลงทุน เพื่อให้การลงทุนของกองทุนสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ด้านความยั่งยืนและสร้างมูลค่าให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนในระยะยาว

### (3) ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับความยั่งยืน และการนำปัจจัยความเสี่ยงดังกล่าวมาประกอบการตัดสินใจลงทุน

กองทุนหลักใช้กระบวนการพิจารณาความเสี่ยงด้านความยั่งยืนควบคู่ไปกับกระบวนการวิเคราะห์การลงทุน โดยเริ่มจากการคัดกรองหลักทรัพย์ผ่านนโยบายการดำเนินธุรกิจอย่างรับผิดชอบ (Responsible Business Conduct Policy) ซึ่งเป็นกรอบการพิจารณาที่อ้างอิงหลักเกณฑ์ด้านมาตรฐานสากลและประเภทอุตสาหกรรม เพื่อหลีกเลี่ยงการลงทุนในผู้ออกตราสารที่มีความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (ESG) ในระดับที่ไม่สอดคล้องกับนโยบายการลงทุนของกองทุน

นอกจากนี้ กองทุนหลักยังนำผลการประเมินด้าน ESG มาใช้ประกอบการวิเคราะห์และตัดสินใจลงทุน โดยอาศัยกรอบการประเมิน ESG ที่พัฒนาขึ้นภายในองค์กร ซึ่งครอบคลุมผู้ออกตราสารจำนวนมากทั่วโลก เพื่อช่วยให้ผู้จัดการกองทุนสามารถประเมินผลการดำเนินงานและความเสี่ยงด้าน ESG ของผู้ออกตราสารในประเด็นที่มีนัยสำคัญต่อธุรกิจและการลงทุน

ทั้งนี้ กองทุนหลักพิจารณาว่าการใช้ข้อมูลและการประเมิน ESG ที่พัฒนาขึ้นภายในองค์กรช่วยเพิ่มประสิทธิภาพในการวิเคราะห์การลงทุน เนื่องจากสามารถมุ่งเน้นประเด็น ESG ที่มีนัยสำคัญต่อแต่ละอุตสาหกรรมและผู้ออกตราสารได้อย่างเหมาะสม รวมถึงลดข้อจำกัดที่อาจเกิดขึ้นจากการพึ่งพาข้อมูลหรือคะแนน ESG จากผู้ให้บริการภายนอกเพียงอย่างเดียว

กองทุนหลักได้บูรณาการผลการประเมิน ESG เข้าสู่กระบวนการลงทุน เพื่อให้ผู้จัดการกองทุนสามารถติดตามและประเมินระดับความเสี่ยงด้าน ESG ของพอร์ตการลงทุนได้อย่างต่อเนื่อง และนำข้อมูลดังกล่าวมาใช้ประกอบการบริหารความเสี่ยงและการตัดสินใจลงทุนให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์การลงทุนและเป้าหมายด้านความยั่งยืนของกองทุน

#### (4) ผลจากการบริหารจัดการลงทุนอย่างยั่งยืน

กองทุนนี้สอดคล้องกับข้อกำหนดตาม Article 8 ของ Sustainable Finance Disclosure Regulation (SFDR) ซึ่งกำหนดให้กองทุนส่งเสริมลักษณะด้านสิ่งแวดล้อมและ/หรือสังคมในการลงทุน โดยกองทุนได้กำหนดดัชนีอ้างอิงด้านความยั่งยืน (Extra-financial Benchmark) ที่สอดคล้องกับจักรวาลการลงทุนของกองทุน ได้แก่ BBG Multiverse 1-3Y Index และมีการเปิดเผยข้อมูลเปรียบเทียบผลการดำเนินงานและคุณลักษณะด้าน ESG ของกองทุนเทียบกับดัชนีอ้างอิงดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569 กองทุนหลักได้รับการจัดประเภทเป็นกองทุนตาม SFDR Article 8 ซึ่งเป็นกองทุนที่ส่งเสริมหรือสนับสนุนลักษณะด้านสิ่งแวดล้อมและ/หรือสังคม โดยกองทุนหลักได้บูรณาการปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (ESG) เข้าสู่กระบวนการลงทุนอย่างเป็นระบบ ทั้งในขั้นตอนการคัดเลือกหลักทรัพย์ การติดตามการลงทุน และการบริหารความเสี่ยง

กองทุนหลักมีการครอบคลุมการประเมินด้าน ESG ของผู้ออกตราสารในพอร์ตการลงทุนคิดเป็นร้อยละ 100 ของมูลค่าพอร์ตการลงทุน และครอบคลุมจักรวาลการลงทุนร้อยละ 97.29 นอกจากนี้ กองทุนหลักกำหนดให้มีการลงทุนใน Sustainable Investments ไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน

ทั้งนี้ กองทุนหลักใช้ข้อมูลและผลการประเมินด้าน ESG เป็นส่วนหนึ่งของกระบวนการตัดสินใจลงทุน เพื่อให้การบริหารพอร์ตการลงทุนเป็นไปตามนโยบายการลงทุนและวัตถุประสงค์ด้านความยั่งยืนที่กำหนดไว้ของกองทุนหลัก

นอกจากนี้ ข้อมูลคะแนน ESG ตัวชี้วัดด้านความยั่งยืน และคำอธิบายวิธีการประเมินที่เกี่ยวข้องกับกองทุนและดัชนีอ้างอิง นักลงทุนสามารถศึกษาเพิ่มเติมได้จากเว็บไซต์ของบริษัท

<https://www.bnpparibas-am.com/en-lu/fundsheets/money-market/bnp-paribas-insticash-usd-1d-lvnav-i-c-lu0090884072/?tab=sustainable>

### แนวทางและการดำเนินการใช้สิทธิออกเสียงของผู้ถือหลักทรัพย์ในนามของกองทุนหลัก

BNP Paribas Asset Management: BNPP AM มีแนวทางด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Corporate Governance) ซึ่งตั้งอยู่บนความเชื่อว่าฝ่ายบริหาร คณะกรรมการบริษัท และผู้ลงทุน ต่างมีบทบาทสำคัญและแตกต่างกันในการสนับสนุนความมั่นคงของตลาดการเงินและการจัดสรรเงินทุนอย่างมีประสิทธิภาพ

ในฐานะผู้ลงทุนที่มีการกระจายการลงทุนอย่างกว้างขวางและมุ่งเน้นการลงทุนในระยะยาว BNPP AM เชื่อว่าการกำกับดูแลกิจการที่ดีและยั่งยืนจะช่วยเสริมความแข็งแกร่งและความสามารถในการรับมือกับความผันผวนของการลงทุน ตลอดจนสร้างกรอบการดำเนินงานที่เอื้อต่อการบริหารกิจการเพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้มีส่วนได้เสียในระยะยาว

การเข้าร่วมออกเสียงลงคะแนนในการประชุมผู้ถือหุ้นและการส่งเสริมมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการที่ดี ถือเป็นส่วนสำคัญของบทบาทการกำกับดูแลกิจการ (Stewardship) ของ BNPP AM ในบริษัทที่กองทุนเข้าไปลงทุน และเป็นสิทธิพื้นฐานของผู้ถือหุ้น โดย BNPP AM มีเจตนาที่จะใช้สิทธิออกเสียงดังกล่าวอย่างมีความรับผิดชอบ เพื่อให้เกิดผลประโยชน์สูงสุดแก่ผู้ลงทุน ซึ่งถือเป็นส่วนสำคัญของหน้าที่ในการดูแลผลประโยชน์ของผู้ลงทุน (Fiduciary Duty)

นโยบายการใช้สิทธิออกเสียงดังกล่าวครอบคลุมถึง BNP Paribas Asset Management Holding ซึ่งเป็นบริษัทแม่ของ BNP Paribas Asset Management Europe อันเป็นธุรกิจบริหารจัดการสินทรัพย์ของกลุ่ม BNP Paribas และในฐานะผู้ถือครองสูงสุดของนโยบายด้านการกำกับดูแลกิจการและความยั่งยืนของ BNPP AM จึงเป็นผู้กำหนดกรอบและแนวทางที่เกี่ยวข้องดังกล่าวด้วย

นักลงทุนสามารถศึกษาเพิ่มเติมได้จากเว็บไซต์ของบริษัท

<https://www.bnpparibas-am.com/en/what-we-do/sustainability-policies-reports/>



ธนาคารกสิกรไทย  
开泰银行 KASIKORNBANK



## ความเห็นของผู้ดูแลผลประโยชน์

เรียน ผู้ถือหน่วยลงทุน กองทุนเปิดไทยพาณิชย์ Short Term Yield USD

ข้าพเจ้า บมจ.ธนาคารกสิกรไทย ในฐานะผู้ดูแลผลประโยชน์ได้ดูแลการจัดการกองทุนเปิดไทยพาณิชย์ Short Term Yield USD ซึ่งจัดการโดย บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนไทยพาณิชย์ จำกัด สำหรับระยะเวลาดังตั้งแต่วันที่ 27 สิงหาคม พ.ศ. 2568 ถึงวันที่ 31 กรกฎาคม พ.ศ. 2569 แล้ว

ข้าพเจ้าเห็นว่า บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนไทยพาณิชย์ จำกัด ได้ปฏิบัติหน้าที่ในการจัดการ กองทุนเปิดไทยพาณิชย์ Short Term Yield USD เหมาะสมตามสมควรแห่งวัตถุประสงค์ที่ได้กำหนดไว้ในโครงการและภายใต้พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ทั้งนี้บริษัทจัดการได้นำส่งรายงานผลการทบทวนการเรียกเก็บค่าธรรมเนียม เงินตอบแทน และค่าใช้จ่ายของกองทุน ซึ่งจัดทำขึ้นตามหลักเกณฑ์และแนวทางที่เกี่ยวข้อง และข้าพเจ้าได้ดำเนินการสอบทานรายงานดังกล่าวแล้ว เห็นว่าการทบทวนเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายและประกาศที่เกี่ยวข้องกำหนด

ขอแสดงความนับถือ  
บมจ. ธนาคารกสิกรไทย

(นางสาวสุภาวดี เมธวรากร)  
รองผู้อำนวยการฝ่ายบริการธุรกิจหลักทรัพย์

(นายวุฒิชัย รอดภัย)  
ผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่ายบริการธุรกิจหลักทรัพย์

วันที่ 11 สิงหาคม พ.ศ. 2569

ผลการดำเนินงาน

ข้อมูล ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2569

| ผลตอบแทนจากการลงทุน       | YTD   | 3 เดือน | 6 เดือน | 1 ปี | 3 ปี | 5 ปี | 10 ปี | ตั้งแต่จัดตั้ง |
|---------------------------|-------|---------|---------|------|------|------|-------|----------------|
| SCBUSDYIELD               | 1.87% | 0.80%   | 1.59%   | n.a. | n.a. | n.a. | n.a.  | 3.10%          |
| เกณฑ์มาตรฐาน              | 2.14% | 0.92%   | 1.83%   | n.a. | n.a. | n.a. | n.a.  | 3.57%          |
| ความผันผวนของการดำเนินงาน | 0.12% | 0.08%   | 0.11%   | n.a. | n.a. | n.a. | n.a.  | 0.16%          |
| ความผันผวนของเกณฑ์มาตรฐาน | 0.12% | 0.08%   | 0.11%   | n.a. | n.a. | n.a. | n.a.  | 0.15%          |

เกณฑ์มาตรฐาน : (1) US Federal Funds Effective Rate 100% ทั้งนี้ กองทุนไม่มีดัชนีชี้วัดด้านความยั่งยืน (reference ESG benchmark)

หมายเหตุ : เอกสารการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมฉบับนี้ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด

กองทุนเปิดไทยพาณิชย์ Short Term Yield USD

รายละเอียดหลักทรัพย์ และสัดส่วนการลงทุน

ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2569

| ชื่อหลักทรัพย์                                   | ราคา ณ<br>31 กรกฎาคม 2569<br>(ดอลลาร์<br>สหรัฐอเมริกา) | จำนวนหุ้น<br>(หุ้น) | มูลค่า        | ร้อยละของมูลค่า<br>ทรัพย์สินสุทธิ<br>(%) | ถ้าประกัน/รับรอง/รับอาวัล<br>หรือสลักหลังโอน<br>แบบมีสิทธิไต่เบี่ย |
|--------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|---------------------|---------------|------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|
| หน่วยลงทุน                                       |                                                        |                     | 41,089,077.14 | 99.01%                                   |                                                                    |
| หน่วยลงทุนต่างประเทศ                             |                                                        |                     | 41,089,077.14 | 99.01%                                   |                                                                    |
| BNP PARIBAS INSTICASH USD 1D LVNAV<br>(BNIT1CLX) | 3,850.10                                               | 355,747.12          | 41,089,077.14 | 99.01%                                   |                                                                    |
| เงินฝากธนาคาร                                    |                                                        |                     | 661,783.83    | 1.59%                                    |                                                                    |
| บมจ.ธนาคารกสิกร ไทย(KBANK)                       | 0.00                                                   | 0.00                | 661,783.83    | 1.59%                                    |                                                                    |
| สินทรัพย์อื่น                                    |                                                        |                     | 0.00          | 0.00%                                    |                                                                    |
| หนี้สินอื่น                                      |                                                        |                     | (252,039.68)  | (0.61%)                                  |                                                                    |
| มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ                             |                                                        |                     | 41,498,821.29 | 100.00%                                  |                                                                    |
| มูลค่าหน่วยลงทุน (ดอลลาร์สหรัฐอเมริกา)           |                                                        |                     | 10.3097       |                                          |                                                                    |

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนไทยพาณิชย์  
 กองทุนเปิดไทยพาณิชย์ Short Term Yield USD  
 รายงานสรุปเงินลงทุน  
 ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2569

| กลุ่มของตราสาร                                                                                                                                                                                                             | มูลค่าตามราคาตลาด | %NAV |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|------|
| (ก) ตราสารภาครัฐ ได้แก่ ตัวแลกเงิน พันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย พันธบัตร หรือตราสารแห่งหนึ่งที่กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาสถาบันการเงิน หรือกระทรวงการคลัง เป็นผู้ออก ผู้รับรอง ผู้รับอวัล หรือผู้ค้ำประกัน | -                 | -    |
| (ข) ตราสารที่ธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ธนาคารพาณิชย์ หรือบริษัทเงินทุนเป็นผู้ออก ผู้รับรอง ผู้รับอวัล ผู้สลับหลัง หรือผู้ค้ำประกัน                                                                                 | 661,783.83        | 1.59 |
| (ค) ตราสารที่มีบริษัทที่ได้รับ rating ในระดับ investment grade เป็นผู้ออก ผู้รับรอง ผู้รับอวัล ผู้สลับหลัง หรือผู้ค้ำประกัน                                                                                                | -                 | -    |
| (ง) ตราสารที่มีบริษัทที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือในระดับที่ต่ำกว่า investment grade หรือไม่มี rating เป็นผู้ออก ผู้รับรอง ผู้รับอวัล ผู้สลับหลัง หรือผู้ค้ำประกัน                                                  | -                 | -    |

สัดส่วนสูงสุด (Upper Limit) ที่บริษัทจัดการคาดว่าจะลงทุนในกลุ่ม (ง) 15 %NAV

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนไทยพาณิชย์

กองทุนเปิดไทยพาณิชย์ Short Term Yield USD

รายละเอียดตัวตราสารและอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารทุกตัวใน Port

ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2569

| ประเภท        | ผู้ออก            | ผู้ค้ำ/ผู้รับรอง/ผู้หลักหลัง | วัน<br>ครบกำหนด | อันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกตราสาร |              | มูลค่าหน้าตัว | มูลค่าตามราคาตลาด |
|---------------|-------------------|------------------------------|-----------------|--------------------------------------|--------------|---------------|-------------------|
|               |                   |                              |                 | TRIS Rating                          | FITCH Rating |               |                   |
| เงินฝากธนาคาร | บมจ.ธนาคารกรุงไทย |                              |                 |                                      | AA+(tha)     | -             | 661,783.83        |

กองทุนเปิดไทยพาณิชย์ Short Term Yield USD

SCB Short Term Yield USD

แบบค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม

FUND's DIRECT EXPENSES REPORT

ตั้งแต่วันที่ 27 สิงหาคม 2568 ถึงวันที่ 31 กรกฎาคม 2569

Period from 27 August 2025 to 31 July 2026

| ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม *<br>Fund's direct expenses | จำนวนเงิน<br>หน่วย : พันดอลลาร์<br>สหรัฐอเมริกา | ร้อยละต่อปีของ<br>มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ |
|----------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|----------------------------------------|
| ค่าธรรมเนียมบริหารกองทุน (Management Fee)                      | 151                                             | 0.43                                   |
| ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ (Trustee Fee)                    | 9                                               | 0.03                                   |
| ค่าธรรมเนียมนายทะเบียนหน่วยลงทุน (Registrar Fee)               | 32                                              | 0.09                                   |
| ค่าที่ปรึกษาการลงทุน (Advisory Fee)                            | -                                               | -                                      |
| ค่าใช้จ่ายอื่น (Other expense)                                 | 4                                               | 0.01                                   |
| รวมค่าใช้จ่ายทั้งหมด (Total Expense) **                        | 196                                             | 0.56                                   |

\* ค่าใช้จ่ายดังกล่าวได้รวมภาษีมูลค่าเพิ่มแล้ว / Including VAT

\*\* ไม่รวมค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ และค่าธรรมเนียมต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นจากการซื้อขายหลักทรัพย์

Excluding brokerage fee and other transactions fees

\*\* ไม่รวมค่าภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับเงินได้ตามมาตรา 40 (4) (ก) แห่งประมวลรัษฎากร

Not including corporate income tax for income under Section 40 (4) (a) of the Revenue Code

รายงานการซื้อขายหลักทรัพย์และค่าใช้จ่ายต่าง ๆ

VOLUME TRADE AND EXPENSES REPORT

ตั้งแต่วันที่ 27 สิงหาคม 2568 ถึงวันที่ 31 กรกฎาคม 2569

Period from 27 August 2025 to 31 July 2026

|                                                                                                     | (พันดอลลาร์สหรัฐอเมริกา) /<br>(Thousand US Dollar) |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|
| มูลค่าทรัพย์สินสุทธิเฉลี่ย / Average Net Assets Value                                               | 37,890                                             |
| การซื้อขายหลักทรัพย์รวม / Volume Trade                                                              |                                                    |
| มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์รวม                                                                       | 132,781                                            |
| Total Volume Trade                                                                                  |                                                    |
| ค่าธรรมเนียมหน้าในการซื้อขายหลักทรัพย์รวม                                                           | 0                                                  |
| Total Brokerage Fee                                                                                 |                                                    |
| ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายอื่น ๆ รวม / Fee and other Expenses                                        | 196                                                |
|                                                                                                     | (ร้อยละ) / (Percentage)                            |
| • สัดส่วนค่าธรรมเนียมหน้าในการซื้อขายหลักทรัพย์รวมคิดเป็นร้อยละ<br>ของมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์รวม | 0.00                                               |
| Brokerage Fee as<br>Percentage of Total Trading Volume                                              |                                                    |
| • สัดส่วนค่าธรรมเนียมหน้าในการซื้อขายหลักทรัพย์รวมคิดเป็นร้อยละ<br>ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิเฉลี่ย    | 0.00                                               |
| Brokerage Fee as<br>Percentage of Average Net Assets Value                                          |                                                    |
| • สัดส่วนค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายอื่น ๆ รวมคิดเป็นร้อยละ<br>ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิเฉลี่ย          | 0.56                                               |
| Fee and other Expenses as<br>Percentage of Average Net Assets Value                                 |                                                    |
| • อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุนของกองทุนรวม (PTR)                                                      | 1.23                                               |
| Portfolio Turnover Ratio (PTR)                                                                      |                                                    |

รายงานรายชื่อบริษัทนายหน้า และค่าธรรมเนียม ซื้อ-ขาย หลักทรัพย์  
ของกองทุนเปิดไทยพาณิชย์ Short Term Yield USD  
ระหว่างวันที่ 27 สิงหาคม 2568 ถึงวันที่ 31 กรกฎาคม 2569

| ลำดับที่        | ชื่อบริษัทนายหน้า | ค่านายหน้า<br>(พันดอลลาร์<br>สหรัฐอเมริกา) | อัตราส่วนค่านายหน้าแต่ละราย<br>ต่อค่านายหน้าทั้งหมด |
|-----------------|-------------------|--------------------------------------------|-----------------------------------------------------|
| - ไม่มีข้อมูล - |                   |                                            |                                                     |

การรับผลประโยชน์ตอบแทนเนื่องจากการที่กองทุนใช้บริการบุคคลอื่น ประจำเดือน กรกฎาคม 2569

BENEFIT FROM BROKERAGE SERVICES AS OF JULY 2026

| บริษัทที่ให้บริการ                                          | BROKERAGE HOUSES                                         | ผลประโยชน์ที่ได้รับ*     |                            |                             |                     |                                    |                                |
|-------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|--------------------------|----------------------------|-----------------------------|---------------------|------------------------------------|--------------------------------|
|                                                             |                                                          | บทวิเคราะห์ <sup>1</sup> | ข้อมูลพื้นฐาน <sup>2</sup> | รายงานสรุปข่าว <sup>3</sup> | สัมมนา <sup>4</sup> | บรรยายกลยุทธ์การลงทุน <sup>5</sup> | จัดเยี่ยมชมบริษัท <sup>6</sup> |
|                                                             |                                                          | Research Paper           | Fundamental Data           | News Summary                | Seminar             | Strategy Presentation              | Company Visit                  |
| บริษัทหลักทรัพย์ เอเซีย พลัส จำกัด                          | ASIA PLUS SECURITIES COMPANY LIMITED                     | ✓                        | ✓                          | ✓                           |                     | ✓                                  |                                |
| บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)                      | BUALUANG SECURITIES PUBLIC COMPANY LIMITED               | ✓                        |                            | ✓                           | ✓                   | ✓                                  | ✓                              |
| บริษัทหลักทรัพย์ ซี แอล เอส เอ (ประเทศไทย) จำกัด            | CLSA SECURITIES (THAILAND) LIMITED                       | ✓                        | ✓                          | ✓                           |                     | ✓                                  | ✓                              |
| บริษัทหลักทรัพย์เครดิต ซูวิส (ประเทศไทย) จำกัด              | CREDIT SUISSE SECURITIES (THAILAND) LIMITED              | ✓                        | ✓                          | ✓                           |                     | ✓                                  |                                |
| บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)        | MAYBANK SECURITIES (THAILAND) PUBLIC COMPANY LIMITED     | ✓                        | ✓                          | ✓                           |                     | ✓                                  | ✓                              |
| บริษัทหลักทรัพย์ กสิกรไทย จำกัด (มหาชน)                     | KASIKORN SECURITIES PUBLIC COMPANY LIMITED               | ✓                        |                            | ✓                           | ✓                   | ✓                                  | ✓                              |
| บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)                      | KRUNGSRI SECURITIES PUBLIC COMPANY LIMITED               | ✓                        | ✓                          | ✓                           |                     | ✓                                  | ✓                              |
| บริษัทหลักทรัพย์ เคทีเอ็นเคที จำกัด (มหาชน)                 | KIATNAKIN PHATRA SECURITIES PUBLIC COMPANY LIMITED       | ✓                        | ✓                          | ✓                           | ✓                   | ✓                                  | ✓                              |
| บริษัทหลักทรัพย์ อินโนเวสต์ เอกซ์ จำกัด                     | INNOVESTX SECURITIES CO., LTD.                           | ✓                        | ✓                          | ✓                           |                     | ✓                                  | ✓                              |
| บริษัทหลักทรัพย์ ทีทีบี เวิลด์ จำกัด (มหาชน)                | TTB WEALTH SECURITIES PUBLIC COMPANY LIMITED             | ✓                        | ✓                          | ✓                           | ✓                   | ✓                                  | ✓                              |
| บริษัทหลักทรัพย์ ทีเอสไอ จำกัด                              | TISCO SECURITIES COMPANY LIMITED                         | ✓                        | ✓                          | ✓                           |                     | ✓                                  | ✓                              |
| บริษัทหลักทรัพย์ ซีจีเอส อินเตอร์เนชันแนล (ประเทศไทย) จำกัด | CGS INTERNATIONAL SECURITIES (THAILAND) COMPANY LIMITED  | ✓                        | ✓                          | ✓                           |                     | ✓                                  |                                |
| บริษัทหลักทรัพย์ ยูบีเอส (ประเทศไทย) จำกัด                  | UBS SECURITIES (THAILAND) LIMITED                        | ✓                        | ✓                          | ✓                           | ✓                   | ✓                                  | ✓                              |
| บริษัทหลักทรัพย์ แมคควารี (ประเทศไทย) จำกัด                 | MACQUARIE SECURITIES (THAILAND) LIMITED                  | ✓                        | ✓                          | ✓                           |                     | ✓                                  | ✓                              |
| บริษัทหลักทรัพย์ เคจีไอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)           | KGI SECURITIES (THAILAND) PUBLIC COMPANY LIMITED         | ✓                        | ✓                          | ✓                           |                     | ✓                                  | ✓                              |
| บริษัทหลักทรัพย์ ดีบีเอส วิกเคอร์ส (ประเทศไทย) จำกัด        | DBS VICKERS SECURITIES (THAILAND) COMPANY LIMITED        | ✓                        | ✓                          | ✓                           |                     | ✓                                  | ✓                              |
| บริษัทหลักทรัพย์ อาร์เอชบี (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)        | RHB SECURITIES (THAILAND) PUBLIC COMPANY LIMITED         | ✓                        | ✓                          | ✓                           |                     | ✓                                  |                                |
| บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)              | FINANSIA SYRUS SECURITIES PUBLIC COMPANY LIMITED         | ✓                        | ✓                          | ✓                           |                     | ✓                                  |                                |
| บริษัทหลักทรัพย์ ดาโอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)             | DAOL SECURITIES (THAILAND) PUBLIC COMPANY LIMITED        | ✓                        | ✓                          | ✓                           |                     | ✓                                  |                                |
| บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์ฮัน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)   | UOB KAYHIAN SECURITIES (THAILAND) PUBLIC COMPANY LIMITED | ✓                        | ✓                          | ✓                           | ✓                   | ✓                                  |                                |
| บริษัทหลักทรัพย์ กรุงไทย เอ็กซ์สปริง จำกัด                  | KRUNGTHAI XSPRING SECURITIES COMPANY LIMITED             | ✓                        |                            | ✓                           |                     | ✓                                  |                                |
| บริษัท หลักทรัพย์ซิตிகอร์ป (ประเทศไทย) จำกัด                | CITICORP SECURITIES (THAILAND) LIMITED                   | ✓                        | ✓                          | ✓                           |                     | ✓                                  | ✓                              |
| บริษัทหลักทรัพย์ เจพีมอร์แกน (ประเทศไทย) จำกัด              | JPMORGAN SECURITIES (THAILAND) LIMITED                   | ✓                        | ✓                          | ✓                           |                     | ✓                                  | ✓                              |
| บริษัทหลักทรัพย์ หยวนต้า (ประเทศไทย) จำกัด                  | YUANTA SECURITIES (THAILAND) COMPANY LIMITED             | ✓                        | ✓                          | ✓                           |                     | ✓                                  |                                |

\*ผลประโยชน์ที่ได้รับ SERVICES

1. บทวิเคราะห์ (รายบริษัทและสภาพตลาดฯ รายวัน, รายเดือน, รายไตรมาส)    Analysis Reports (Market Summary and Companies updated analysis on daily, monthly and quarterly basis)
2. ข้อมูลพื้นฐาน (ข้อมูลตลาดฯ, บวกการเงิน บมจ, ข้อมูลหลัง)    (Fundamental Data (Market and historical financial data of listed companies ))
3. รายงานสรุปข่าวรายวัน และติดตามข่าวด่วน ผ่าน SMS    (Daily news summary and urgent news via SMS)
4. จัดสัมมนาหัวข้อทางเศรษฐกิจหรือกลุ่มธุรกิจ    (Arrangement of Seminars on Economics or Industries Issues)
5. บรรยายสรุปกลยุทธ์การลงทุนรายไตรมาส    (Strategy Presentation on quarterly basis)
6. จัดเยี่ยมชมบริษัทที่กองทุนสนใจลงทุน    (Company Visit arrangement to companies of interest)

ข้อมูลการดำเนินการใช้สิทธิออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้นในนามกองทุนรวมของรอบปีปฏิทินล่าสุด

สามารถตรวจสอบข้อมูลได้จาก Website : [www.scbam.com](http://www.scbam.com)

กองทุนเปิดไทยพาณิชย์ Short Term Yield USD

รายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้องที่มีการทำธุรกรรมกับกองทุน

ตั้งแต่วันที่ 27 สิงหาคม 2568 ถึงวันที่ 31 กรกฎาคม 2569

| ลำดับ | รายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้อง               |
|-------|-----------------------------------------|
| 1     | ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)          |
| 2     | บริษัทหลักทรัพย์ อินโนเวสต์ เอกซ์ จำกัด |

ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบรายละเอียดการทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกองทุนรวมได้ที่บริษัทจัดการโดยตรง หรือที่ Website ของบริษัทจัดการที่ <http://www.scbam.com> และที่ Website ของสำนักงาน ก.ล.ด.

รายชื่อผู้จัดการกองทุน (Fund Manager)

กองทุนเปิดไทยพาณิชย์ Short Term Yield USD

| ลำดับ | ชื่อ - นามสกุล                | ลำดับ | ชื่อ - นามสกุล            |
|-------|-------------------------------|-------|---------------------------|
| 1     | นายภคสุนาท จิตมั่นชัยธรรม     | 5     | นายณันพิชา จุงศิริวัฒน์   |
| 2     | นายวิจักขณ์ ณ เชียงใหม่       | 6     | นายสรเสษฐ์ ตระการสิริพจน์ |
| 3     | นางสาวปาลิดา เครือโสภณ        | 7     | นายภัทวิทย์ แสงคารา       |
| 4     | นางสาวนรินทรา ดิณรัตน์สกุลชัย |       |                           |

| การถือหน่วยลงทุนเกิน 1 ใน 3 |
|-----------------------------|
| - ไม่มี -                   |

ข้อมูลการดำเนินการใช้สิทธิออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้นในนามกองทุนรวม

ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบรายละเอียดรายงานการใช้สิทธิออกเสียงได้ที่ Website ของบริษัทจัดการ ที่ <https://www.scbam.com/th/about/about-conflict/> ในส่วนของนโยบายการใช้สิทธิออกเสียง



## SP AUDIT CO.,LTD.

บริษัท เอส พี ออดิท จำกัด

475 Siripinyo Building, 16 Floor, Unit 1601, Sriyuthaya Road, Thanon Phayathai, Ratchathewi, Bangkok 10400 T: +66 2 354-2192-4  
เลขที่ 475 อาคารสิริปัญญ ชั้น 16 ยูนิต 1601 ถนนศรีอยุธยา แขวงถนนพญาไท เขตราชเทวี กรุงเทพมหานคร 10400 โทร. +66 2 354-2192-4

### รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดไทยพาณิชย์ Short Term Yield USD

#### ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของกองทุนเปิดไทยพาณิชย์ Short Term Yield USD (“กองทุน”) ซึ่งประกอบด้วย งบฐานะการเงิน และงบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2569 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ และงบการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิ สำหรับรอบระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 27 สิงหาคม 2568 (วันจดทะเบียนจัดตั้งกองทุน) ถึงวันที่ 31 กรกฎาคม 2569 และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมถึงสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของกองทุนเปิดไทยพาณิชย์ Short Term Yield USD ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2569 ผลการดำเนินงาน และการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิ สำหรับรอบระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 27 สิงหาคม 2568 (วันจดทะเบียนจัดตั้งกองทุน) ถึงวันที่ 31 กรกฎาคม 2569 โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามแนวปฏิบัติทางบัญชีว่าด้วยการบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินธุรกิจเฉพาะด้านการลงทุนตามที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนด โดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

#### เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากกองทุนตามประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี รวมถึงมาตรฐานเรื่องความเป็นอิสระ ที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี (“ประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี”) ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ตามประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

#### ความรับผิดชอบของผู้บริหารกองทุนต่อการเงิน

ผู้บริหารกองทุนมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามแนวปฏิบัติทางบัญชีว่าด้วยการบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินธุรกิจเฉพาะด้านการลงทุนตามที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนด โดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารกองทุนพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารกองทุนรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกองทุนในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารกองทุนมีความตั้งใจที่จะเลิกกองทุนหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

► email : [spaudit@spaudit.co.th](mailto:spaudit@spaudit.co.th)

## SP Audit Co., Ltd.

### ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงิน โดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีความสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยของผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงผลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกองทุน
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารกองทุนใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหารกองทุน
- สรุปร่วมกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารกองทุนและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกองทุนในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้สังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กองทุนต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงิน โดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูล โดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

## SP Audit Co., Ltd.

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้บริหารกองทุนในเรื่องต่างๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในที่ข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

บริษัท เอส พี ออดิท จำกัด



(นางสาวอมรรักษ์ เจือทองบริสุทธิ์)  
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 10998

กรุงเทพมหานคร  
วันที่ 31 สิงหาคม 2569

กองทุนเปิดไทยพาณิชย์ Short Term Yield USD

งบฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2569

|                                                           | หมายเหตุ | (หน่วย : ดอลลาร์<br>สหรัฐอเมริกา) | (หน่วย : บาท)    |
|-----------------------------------------------------------|----------|-----------------------------------|------------------|
| สินทรัพย์                                                 |          |                                   |                  |
| เงินลงทุนแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม                           |          | 41,089,077.14                     | 1,369,663,297.38 |
| เงินฝากธนาคาร                                             |          | 661,548.98                        | 22,052,073.70    |
| ลูกหนี้จากดอกเบี้ย                                        |          | 234.85                            | 7,828.49         |
| รวมสินทรัพย์                                              |          | 41,750,860.97                     | 1,391,723,199.57 |
| หนี้สิน                                                   |          |                                   |                  |
| เจ้าหนี้จากการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน                        |          | 229,111.31                        | 7,637,196.41     |
| ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย                                        | 4        | 22,413.26                         | 747,123.61       |
| ภาษีเงินได้ค้างจ่าย                                       |          | 35.23                             | 1,174.36         |
| หนี้สินอื่น                                               |          | 479.88                            | 15,996.32        |
| รวมหนี้สิน                                                |          | 252,039.68                        | 8,401,490.70     |
| สินทรัพย์สุทธิ                                            |          | 41,498,821.29                     | 1,383,321,708.87 |
| สินทรัพย์สุทธิ:                                           |          |                                   |                  |
| ทุนที่ได้รับจากผู้ถือหน่วยลงทุน                           |          | 40,251,990.99                     | 1,341,759,867.66 |
| กำไรสะสม                                                  |          |                                   |                  |
| บัญชีปรับสมดุล                                            |          | 102,535.68                        | 3,417,924.36     |
| กำไรสะสมจากการดำเนินงาน                                   |          | 1,144,294.62                      | 36,877,983.73    |
| องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหน่วยลงทุน                         |          |                                   |                  |
| ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนจากการแปลงค่า                     |          | -                                 | 1,265,933.12     |
| สินทรัพย์สุทธิ                                            |          | 41,498,821.29                     | 1,383,321,708.87 |
| สินทรัพย์สุทธิต่อหน่วย                                    |          |                                   |                  |
|                                                           |          | 10.3097                           |                  |
| จำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด ณ วันสิ้นสุด (หน่วย) |          | 4,025,199.0994                    |                  |

( นายภคสุนาท จิตมั่นชัยธรรม )

Executive Director

( นายสมพงษ์ หิรัญจรรย์โรจน์ )

Executive Director

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเปิดไทยพาณิชย์ Short Term Yield USD

งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน

ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2569

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุน ใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุน

|                                                             | จำนวนหน่วย<br>(หน่วย) | มูลค่าสุทธิธรรมดา<br>(ดอลลาร์สหรัฐอเมริกา) | มูลค่าสุทธิธรรมดา<br>(บาท) | ร้อยละของ<br>มูลค่าเงินลงทุน |
|-------------------------------------------------------------|-----------------------|--------------------------------------------|----------------------------|------------------------------|
| <b>หน่วยลงทุนในต่างประเทศ</b>                               |                       |                                            |                            |                              |
| BNP Paribas InstiCash USD 1D LVNAV Class IT1 Capitalisation | 355,747.1216          | 41,089,077.14                              | 1,369,663,297.38           | 100.00                       |
| <b>รวมหน่วยลงทุนในต่างประเทศ</b>                            |                       | <b>41,089,077.14</b>                       | <b>1,369,663,297.38</b>    | <b>100.00</b>                |
| <b>รวมเงินลงทุน</b>                                         |                       | <b>41,089,077.14</b>                       | <b>1,369,663,297.38</b>    | <b>100.00</b>                |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการงบการเงินนี้

**กองทุนเปิดไทยพาณิชย์ Short Term Yield USD**  
**งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ**  
**สำหรับรอบระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 27 สิงหาคม 2568 (วันจดทะเบียนจัดตั้งกองทุน)**  
**ถึงวันที่ 31 กรกฎาคม 2569**

|                                                                  |   | (หน่วย : ดอลลาร์<br>สหรัฐอเมริกา) | (หน่วย : บาท)  |
|------------------------------------------------------------------|---|-----------------------------------|----------------|
| รายได้                                                           |   |                                   |                |
| รายได้ดอกเบี้ย                                                   |   | 1,834.64                          | 59,126.23      |
| รวมรายได้                                                        |   | 1,834.64                          | 59,126.23      |
| ค่าใช้จ่าย                                                       |   |                                   |                |
| ค่าธรรมเนียมการจัดการ                                            | 4 | 150,621.69                        | 4,854,190.64   |
| ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์                                    |   | 8,798.01                          | 283,539.63     |
| ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน                                           | 4 | 32,338.87                         | 1,042,207.40   |
| ค่าธรรมเนียมวิชาชีพ                                              |   | 1,385.64                          | 44,655.99      |
| ค่าใช้จ่ายอื่น                                                   |   | 2,187.82                          | 70,508.41      |
| รวมค่าใช้จ่าย                                                    |   | 195,332.03                        | 6,295,102.07   |
| ขาดทุนสุทธิ                                                      |   | (193,497.39)                      | (6,235,975.84) |
| รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิจากเงินลงทุน                              |   |                                   |                |
| รายการกำไรสุทธิที่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน                           |   | 523,405.21                        | 16,868,146.09  |
| รายการกำไรสุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน                     |   | 814,671.93                        | 26,255,002.56  |
| รายการขาดทุนสุทธิจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ             |   | (9.93)                            | (320.02)       |
| รวมรายการกำไรสุทธิจากเงินลงทุนที่เกิดขึ้นและที่ยังไม่เกิดขึ้น    |   | 1,338,067.21                      | 43,122,828.63  |
| การเพิ่มขึ้นในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงานก่อนหักภาษีเงินได้    |   | 1,144,569.82                      | 36,886,852.79  |
| หัก : ภาษีเงินได้                                                |   | 275.20                            | 8,869.06       |
| การเพิ่มขึ้นในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงานหลังหักภาษีเงินได้    |   | 1,144,294.62                      | 36,877,983.73  |
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น                                          |   |                                   |                |
| รายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง |   |                                   |                |
| ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนจากการแปลงค่า                            |   | -                                 | 1,265,933.12   |
| การเพิ่มขึ้นในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงาน                      |   | 1,144,294.62                      | 38,143,916.85  |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเปิดไทยพาณิชย์ Short Term Yield USD  
งบการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิ  
สำหรับรอบระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 27 สิงหาคม 2568 (วันจดทะเบียนจัดตั้งกองทุน)  
ถึงวันที่ 31 กรกฎาคม 2569

|                                                                | (หน่วย : ดอลลาร์<br>สหรัฐอเมริกา) | (หน่วย : บาท)      |
|----------------------------------------------------------------|-----------------------------------|--------------------|
| การเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิของสินทรัพย์สุทธิจาก                    |                                   |                    |
| การดำเนินงาน                                                   | 1,144,294.62                      | 36,877,983.73      |
| การเพิ่มขึ้นของทุนที่ได้รับจากผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนเริ่มแรก     | 3,755,511.13                      | 125,186,208.01     |
| การเพิ่มขึ้นของทุนที่ได้รับจากผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนในระหว่างงวด | 101,174,318.72                    | 3,372,544,740.21   |
| การลดลงของทุนที่ได้รับจากผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนในระหว่างงวด      | (64,575,303.18)                   | (2,152,553,156.20) |
| การเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์สุทธิในระหว่างงวด                      | 41,498,821.29                     | 1,382,055,775.75   |
| การเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์สุทธิจากองค์ประกอบอื่นในระหว่างงวด     |                                   |                    |
| ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนจากการแปลงค่า                          | -                                 | 1,265,933.12       |
| การเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์สุทธิจากองค์ประกอบอื่นในระหว่างงวด     | 41,498,821.29                     | 1,383,321,708.87   |
| สินทรัพย์สุทธิ ณ วันต้นงวด                                     | -                                 | -                  |
| สินทรัพย์สุทธิ ณ วันปลายงวด                                    | 41,498,821.29                     | 1,383,321,708.87   |
|                                                                |                                   | (หน่วย : หน่วย)    |
| การเปลี่ยนแปลงของจำนวนหน่วยลงทุน                               |                                   |                    |
| (มูลค่าหน่วยละ 10 ดอลลาร์สหรัฐอเมริกา)                         |                                   |                    |
| หน่วยลงทุนเริ่มแรก                                             |                                   | 375,551.1130       |
| บวก : หน่วยลงทุนที่ขายในระหว่างงวด                             |                                   | 9,996,539.8110     |
| หัก : หน่วยลงทุนที่รับซื้อคืนในระหว่างงวด                      |                                   | (6,346,891.8246)   |
| หน่วยลงทุน ณ วันปลายงวด                                        |                                   | 4,025,199.0994     |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

**กองทุนเปิดไทยพาณิชย์ Short Term Yield USD**  
**หมายเหตุประกอบงบการเงิน**  
**สำหรับรอบระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 27 สิงหาคม 2568 (วันจดทะเบียนจัดตั้งกองทุน)**  
**ถึงวันที่ 31 กรกฎาคม 2569**

**1. ลักษณะของกองทุนเปิดไทยพาณิชย์ Short Term Yield USD**

กองทุนเปิดไทยพาณิชย์ Short Term Yield USD (“กองทุน”) ได้จดทะเบียนกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“ก.ล.ต.”) เมื่อวันที่ 27 สิงหาคม 2568 โดยมีเงินทุนจดทะเบียน 100 ล้านดอลลาร์สหรัฐอเมริกา (แบ่งเป็น 10 ล้านหน่วยลงทุน มูลค่าหน่วยละ 10 ดอลลาร์สหรัฐอเมริกา) โดยมีบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด (“บริษัทจัดการ”) เป็นผู้จัดการกองทุน ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) เป็นนายทะเบียนหน่วยลงทุน และธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) เป็นผู้ดูแลผลประโยชน์ของกองทุน

กองทุนเป็นกองทุนรวมประเภทรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ไม่กำหนดระยะเวลาสิ้นสุดของกองทุน โดยมีนโยบายเน้นลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศเพียงกองทุนเดียว (“Feeder Fund”) ได้แก่ BNP Paribas InstiCash USD 1D LVNAV (“กองทุนหลัก”) ชนิดหน่วยลงทุน (share class) IT1 Capitalisation ซึ่งเป็น Sub Fund ของกองทุน BNP Paribas InstiCash บริหารจัดการโดย BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT Luxembourg กองทุนหลักมีวัตถุประสงค์การลงทุนเพื่อสร้างผลตอบแทนในสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา (USD) สอดคล้องกับอัตราดอกเบี้ยของตลาดเงิน ในช่วงระยะเวลา 1 วัน โดยกระจายการลงทุนในตราสารตลาดเงิน (Money Market Instruments) ในสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา (USD) เงินฝากกับสถาบันการเงิน ธุรกิจการขายโดยมีสัญญาซื้อคืน (Repurchase Agreements) ธุรกิจการซื้อโดยมีสัญญาขายคืน (Reverse Repurchase Agreements) และหน่วยลงทุนของกองทุนตลาดเงินระยะสั้นอื่นในสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา (USD) โดยกองทุนมีมูลค่าการลงทุนสุทธิในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศดังกล่าวโดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน และมีการลงทุนที่ส่งผลให้มีมูลค่าการลงทุนสุทธิที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงต่างประเทศโดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน

กองทุนอาจลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) เพื่อการบริหารความเสี่ยง (Hedging) และในกรณีที่กองทุนลงทุนในตราสารที่เป็นสกุลเงินอื่นนอกเหนือจากสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา กองทุนจะลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) เพื่อป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินทั้งจำนวน หรือเกือบทั้งหมด (Fully Hedged)

กองทุนมีนโยบายไม่จ่ายเงินปันผลแก่ผู้ถือหน่วยลงทุน

**2. เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน**

กองทุนจัดทำงบการเงินเป็นภาษาไทย โดยจัดทำขึ้นตามแนวปฏิบัติทางบัญชีว่าด้วยการบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินธุรกิจเฉพาะด้านการลงทุนตามที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนด โดยได้รับความเห็นชอบจาก ก.ล.ต. (“แนวปฏิบัติทางบัญชี”) ส่วนเรื่องที่แนวปฏิบัติทางบัญชีฉบับนี้ไม่ได้กำหนดไว้ กองทุนปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชีที่มีผลบังคับใช้ในรอบระยะเวลาบัญชีนั้น

ผู้บริหารของกองทุนกำหนดสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกาเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงาน (Functional currency) ของกองทุนและได้นำเสนองบการเงินในสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา นอกจากนี้ เพื่อให้เป็นไปตามกฎระเบียบของหน่วยงานในประเทศไทย กองทุนจึงนำเสนองบการเงินในสกุลเงินบาทโดยแปลงค่าจากสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกาเป็นสกุลเงินบาท

งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษจัดทำขึ้นจากงบการเงินตามกฎหมายที่เป็นภาษาไทย ในกรณีที่มีความหมายขัดแย้งกันหรือมีความแตกต่างในการตีความระหว่างสองภาษา ให้ใช้งบการเงินตามกฎหมายฉบับภาษาไทยเป็นหลัก

### 3. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

#### 3.1 การแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ

##### สกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและสกุลเงินที่ใช้นำเสนองบการเงิน

งบการเงินแสดงในสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกาซึ่งถูกกำหนดเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของกองทุนและเป็นสกุลเงินที่ใช้นำเสนองบการเงินของกองทุน

##### รายการและยอดคงเหลือ

รายการที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ

สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินและเป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่รายงาน

ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนที่เกิดขึ้นจากการแปลงค่าให้รับรู้เป็นกำไรหรือขาดทุน ซึ่งได้แสดงไว้ในกำไรขาดทุนสุทธิจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

##### การแปลงค่าผลการดำเนินงานและฐานะการเงินของกองทุนเป็นสกุลเงินบาท

เพื่อวัตถุประสงค์ในการรายงานงบการเงินตามข้อกำหนดของหน่วยงานในประเทศไทย กองทุนจึงจำเป็นต้องนำเสนองบการเงินที่แปลงค่าจากสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกาเป็นสกุลเงินบาทโดยใช้วิธีการแปลงค่าดังต่อไปนี้

- สินทรัพย์และหนี้สินที่แสดงอยู่ในงบฐานะการเงินแต่ละรอบระยะเวลา แปลงค่าด้วยอัตราปิด ณ วันที่ในงบฐานะการเงิน
- รายได้และค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ แปลงค่าด้วยอัตราถัวเฉลี่ยระหว่างรอบระยะเวลา
- ผลต่างซึ่งเกิดขึ้นจากการแปลงค่างบการเงินดังกล่าวได้แสดงไว้เป็นรายการ “ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนจากการแปลงค่า” ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

### 3.2 เครื่องมือทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

การรับรู้รายการและการวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรก

กองทุนรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินจะรับรู้ในวันที่มีการตกลงกัน (Trade date) คือวันที่กองทุนมีข้อผูกมัดที่จะซื้อหรือขายเงินลงทุน

กองทุนจะรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม โดยต้นทุนในการทำรายการซึ่งเกี่ยวข้องโดยตรงกับการได้มาของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายทันทีเมื่อเกิดขึ้น

การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าในภายหลัง

สินทรัพย์ทางการเงินทั้งหมดจะจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม

หนี้สินทางการเงินทั้งหมดจะจัดประเภทเป็นหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย ยกเว้นหนี้สินอนุพันธ์จะต้องวัดมูลค่าภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม

กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมในภายหลังของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

การตัดรายการ

กองทุนตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงิน เฉพาะเมื่อสิทธิตามสัญญาที่จะได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินหมดอายุ หรือเมื่อโอนสินทรัพย์ทางการเงินและโอนความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเกือบทั้งหมดของสินทรัพย์ให้กิจการอื่น

ณ วันที่ตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงิน กองทุนต้องรับรู้ผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และผลรวมของสิ่งตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับและค้างรับในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

กองทุนตัดรายการหนี้สินทางการเงิน เมื่อภาระผูกพันที่ระบุไว้ในสัญญาได้มีการปฏิบัติตามแล้ว ได้มีการยกเลิก หรือสิ้นสุด

ณ วันที่ตัดรายการหนี้สินทางการเงิน กองทุนต้องรับรู้ผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินทางการเงินที่ตัดรายการและสิ่งตอบแทนที่จ่ายและค้างจ่ายรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

### 3.3 การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย

รายได้ดอกเบี้ยรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง โดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง

ค่าใช้จ่ายรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

## 3.4 ภาษีเงินได้

กองทุนมีหน้าที่เสียภาษีเงินได้นิติบุคคลเฉพาะเงินได้พึงประเมินตามมาตรา 40(4)(ก) แห่งประมวลรัษฎากรในอัตรา ร้อยละ 15 ของรายได้ก่อนหักรายจ่ายใด ๆ

## 3.5 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับกองทุน หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่ลงทุนในส่วนของได้เสียของกองทุน ตั้งแต่ ร้อยละ 10 ของส่วนได้เสียทั้งหมดที่มีสิทธิออกเสียงไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรือฝ่ายบริหาร ซึ่งประกอบด้วย บุคคลที่รับผิดชอบในการจัดการกองทุน หรือมีหน้าที่กำหนดนโยบายหรือตัดสินใจเพื่อให้กองทุนบรรลุวัตถุประสงค์ ที่วางไว้

นอกจากนี้ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายถึงบุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมกองทุน หรืออยู่ภายใต้ อำนาจการควบคุมของกองทุน หรือมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญของกองทุน หรืออยู่ภายใต้อิทธิพลอย่างเป็น สาระสำคัญของกองทุน

## 3.6 บัญชีปรับสมดุล

ส่วนหนึ่งของราคาขายหรือราคารับซื้อคืนของหน่วยลงทุนซึ่งเท่ากับจำนวนต่อหน่วยของกำไรสะสมที่ยังไม่ได้ แบ่งสรร ณ วันที่เกิดรายการถูกบันทึกใน “บัญชีปรับสมดุล”

## 3.7 การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชี

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามแนวปฏิบัติทางบัญชี ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชี ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ ค่าใช้จ่าย และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับ สินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณไว้

## 4. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

กองทุนมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งประกอบด้วยบริษัทจัดการ บริษัทที่มีผู้ถือหุ้นหรือผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน และ/หรือกรรมการเดียวกันกับบริษัทจัดการ และกองทุนอื่นที่บริหาร โดยบริษัทจัดการเดียวกัน รายการที่สำคัญดังกล่าว สำหรับรอบระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 27 สิงหาคม 2568 (วันจดทะเบียนจัดตั้งกองทุน) ถึงวันที่ 31 กรกฎาคม 2569 มีดังต่อไปนี้

|                                               | ดอลลาร์      |              |                                |
|-----------------------------------------------|--------------|--------------|--------------------------------|
|                                               | สหรัฐอเมริกา | บาท          | นโยบายการกำหนดราคา             |
| บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด |              |              |                                |
| ค่าธรรมเนียมการจัดการ                         | 150,621.69   | 4,854,190.64 | ตามเกณฑ์ที่ระบุในหนังสือชี้ชวน |
| ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)                |              |              |                                |
| ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน                        | 32,338.87    | 1,042,207.40 | ตามเกณฑ์ที่ระบุในหนังสือชี้ชวน |
| ซื้อเงินตราต่างประเทศ                         | 2,184.35     | 70,396.58    | ตามที่ระบุในสัญญา              |

ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2569 กองทุนมียอดคงเหลือที่มีสาระสำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันดังนี้

|                                               | ดอลลาร์<br>สหรัฐอเมริกา | บาท        |
|-----------------------------------------------|-------------------------|------------|
| บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด |                         |            |
| ค่าธรรมเนียมการจัดการค้ำจ่าย                  | 16,545.31               | 551,521.36 |
| ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)                |                         |            |
| ค่าธรรมเนียมนายทะเบียนค้ำจ่าย                 | 3,515.89                | 117,198.68 |

5. ข้อมูลเกี่ยวกับการซื้อขายเงินลงทุน

กองทุนได้ซื้อขายเงินลงทุนสำหรับรอบระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 27 สิงหาคม 2568 (วันจดทะเบียนจัดตั้งกองทุน) ถึงวันที่ 31 กรกฎาคม 2569 สรุปได้ดังนี้

|               | ดอลลาร์<br>สหรัฐอเมริกา | บาท              |
|---------------|-------------------------|------------------|
| ซื้อเงินลงทุน | 86,266,000.00           | 2,780,154,768.20 |
| ขายเงินลงทุน  | 46,515,000.00           | 1,499,071,465.50 |

6. การเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน

6.1 การประมาณมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมเป็นราคาที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์ หรือจะจ่ายเพื่อโอนหนี้สินในรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ร่วมตลาด ณ วันที่วัดมูลค่า ยกเว้นในกรณีที่ไม่มีตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีลักษณะเดียวกันหรือไม่สามารถหาราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องได้ กองทุนจะประมาณมูลค่ายุติธรรมและพยายามใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่จะวัดมูลค่ายุติธรรมนั้นให้มากที่สุด

กองทุนวัดมูลค่ายุติธรรมโดยแบ่งตามลำดับชั้นของข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ และตามระดับความสำคัญของข้อมูลที่ใช้วัดมูลค่ายุติธรรม ซึ่งมีดังต่อไปนี้

- ระดับที่ 1 เป็นราคาเสนอซื้อขาย (ไม่ต้องปรับปรุง) ในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันและกิจการสามารถเข้าถึงตลาดนั้น ณ วันที่วัดมูลค่า
- ระดับที่ 2 เป็นข้อมูลอื่นที่สังเกตได้ไม่ว่าโดยทางตรงหรือโดยทางอ้อมสำหรับสินทรัพย์นั้นหรือหนี้สินนั้น นอกเหนือจากราคาเสนอซื้อขายซึ่งรวมอยู่ในข้อมูลระดับ 1
- ระดับที่ 3 เป็นข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้สำหรับสินทรัพย์นั้นหรือหนี้สินนั้น

ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2569 กองทุนมีสินทรัพย์ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

(หน่วย : ดอลลาร์สหรัฐอเมริกา)

|                  | ระดับ 1 | ระดับ 2       | ระดับ 3 | รวม           |
|------------------|---------|---------------|---------|---------------|
| <b>สินทรัพย์</b> |         |               |         |               |
| หน่วยลงทุน       | -       | 41,089,077.14 | -       | 41,089,077.14 |

(หน่วย : บาท)

|                  | ระดับ 1 | ระดับ 2          | ระดับ 3 | รวม              |
|------------------|---------|------------------|---------|------------------|
| <b>สินทรัพย์</b> |         |                  |         |                  |
| หน่วยลงทุน       | -       | 1,369,663,297.38 | -       | 1,369,663,297.38 |

กองทุนมีการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามหลักเกณฑ์ดังนี้

- มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนที่ไม่มีตลาดซื้อขายคล่องรองรับคำนวณโดยใช้มูลค่าสินทรัพย์สุทธิต่อหน่วย ณ สิ้นวันทำการสุดท้าย

ในระหว่างงวดปัจจุบัน ไม่มีการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

## 6.2 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือ ความเสี่ยงที่อาจเกิดจากการที่คู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ระบุไว้ในเครื่องมือทางการเงินได้ กองทุนมีความเสี่ยงด้านการให้เครดิตที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ทางการเงิน อย่างไรก็ตาม สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวจะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น กองทุนจึงไม่คาดว่าจะได้รับความเสียหายจากการเก็บหนี้

## 6.3 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด ซึ่งอาจจะส่งผลกระทบต่อมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน อย่างไรก็ตาม เนื่องจากสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินส่วนใหญ่อยู่ในประเภทระยะสั้นและมีอัตราดอกเบี้ยที่ปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด หรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ซึ่งใกล้เคียงกับอัตราดอกเบี้ยในปัจจุบัน

ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2569 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สามารถจัดตามประเภทอัตราดอกเบี้ย ได้ดังนี้

(หน่วย : ดอลลาร์สหรัฐอเมริกา)

|                                    | อัตราดอกเบี้ย |               | รวม           |
|------------------------------------|---------------|---------------|---------------|
|                                    | ปรับขึ้นลง    | ไม่มี         |               |
|                                    | ตามราคาตลาด   | อัตราดอกเบี้ย |               |
| <u>สินทรัพย์ทางการเงิน</u>         |               |               |               |
| เงินลงทุนแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม    | -             | 41,089,077.14 | 41,089,077.14 |
| เงินฝากธนาคาร                      | 661,069.11    | 479.87        | 661,548.98    |
| ลูกหนี้จากดอกเบี้ย                 | -             | 234.85        | 234.85        |
| <u>หนี้สินทางการเงิน</u>           |               |               |               |
| เจ้าหนี้จากการรับซื้อสินหน่วยลงทุน | -             | 229,111.31    | 229,111.31    |
| ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย                 | -             | 22,413.26     | 22,413.26     |

(หน่วย : บาท)

|                                    | อัตราดอกเบี้ย |                  | รวม              |
|------------------------------------|---------------|------------------|------------------|
|                                    | ปรับขึ้นลง    | ไม่มี            |                  |
|                                    | ตามราคาตลาด   | อัตราดอกเบี้ย    |                  |
| <u>สินทรัพย์ทางการเงิน</u>         |               |                  |                  |
| เงินลงทุนแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม    | -             | 1,369,663,297.38 | 1,369,663,297.38 |
| เงินฝากธนาคาร                      | 22,036,077.71 | 15,995.99        | 22,052,073.70    |
| ลูกหนี้จากดอกเบี้ย                 | -             | 7,828.49         | 7,828.49         |
| <u>หนี้สินทางการเงิน</u>           |               |                  |                  |
| เจ้าหนี้จากการรับซื้อสินหน่วยลงทุน | -             | 7,637,196.41     | 7,637,196.41     |
| ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย                 | -             | 747,123.61       | 747,123.61       |

#### 6.4 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน คือ ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ซึ่งอาจทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงต่อมูลค่าตราสารทางการเงิน ความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์หรือหนี้สินทางการเงิน

กองทุนได้กำหนดสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกาเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงาน (Functional Currency) ของกองทุน ดังนั้นความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนจึงเกิดขึ้นเมื่อมีธุรกรรมต่าง ๆ เป็นสกุลเงินอื่นที่มีใช้สกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงาน

ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2569 กองทุนมีบัญชีที่เป็นสกุลเงินอื่นที่มีใช้สกุลเงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา ดังนี้

(หน่วย : บาท)

**รายการ**

เงินฝากธนาคาร

15,995.99

**6.5 ความเสี่ยงที่เกิดจากการได้รับชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนกองทุนรวมต่างประเทศล่าช้า**

ความเสี่ยงที่เกิดจากการได้รับชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนกองทุนรวมต่างประเทศล่าช้า คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากวันหยุดทำการของประเทศที่กองทุนลงทุนหรือประเทศที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนอาจหยุดไม่ตรงกับวันหยุดทำการของประเทศไทย ทำให้กองทุนอาจได้รับชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนจากกองทุนรวมต่างประเทศที่กองทุนลงทุนล่าช้า และส่งผลกระทบต่อชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนให้กับผู้ถือหน่วยลงทุนในประเทศ

กองทุนลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศ อาจเกิดปัญหาอันเกิดจากวันหยุดทำการของประเทศที่กองทุนลงทุน คือ มีวันหยุดทำการไม่ตรงกับวันหยุดทำการของประเทศไทย กองทุนจึงอาจประสบปัญหาความล่าช้าในการชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนให้กับผู้ถือหน่วยลงทุน โดยบริษัทจัดการจะชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนดังกล่าวให้กับผู้ถือหน่วยลงทุนภายใน 5 วันทำการ นับแต่วันคำนวณมูลค่าทรัพย์สิน มูลค่าหน่วยลงทุน ราคาขายและราคาซื้อคืนหน่วยลงทุนของวันทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

**7. ภาระผูกพัน**

กองทุนมีภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายค่าธรรมเนียมการจัดการ ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ และค่าธรรมเนียมนายทะเบียนตามเกณฑ์ที่ระบุในหนังสือชี้ชวน

**8. การอนุมัติงบการเงิน**

งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติให้ออกโดยผู้มีอำนาจของกองทุนเมื่อวันที่ 31 สิงหาคม 2569



บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด

ไทยพาณิชย์ ปาร์ค พลาซ่า อาคาร 1 ชั้น 7-8 เลขที่ 18 ถนนรัชดาภิเษก แขวงจตุจักร เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900

SCBAM Client Relations โทร 02 777 7777 หรือ 02 949 1500 [WWW.SCBAM.COM](http://WWW.SCBAM.COM)