

ภาคผนวก 4

กลุ่มอุตสาหกรรมและบริการ

อัตราส่วนสภาพคล่อง (LIQUIDITY RATIO)

อัตราส่วนสภาพคล่อง	= สินทรัพย์หมุนเวียน / หนี้สินหมุนเวียน	(เท่า)
อัตราส่วนสภาพคล่องหมุนเร็ว	= (เงินสดและเงินฝากธนาคาร + หลักทรัพย์ในความต้องการ ของตลาด + ลูกหนี้การค้าและตัวเงินรับ) / หนี้สินหมุนเวียน	(เท่า)
อัตราส่วนสภาพคล่องกระแสเงินสด	= กระแสเงินสดจากการดำเนินงาน / หนี้สินหมุนเวียนเฉลี่ย	(เท่า)
อัตราส่วนหมุนเวียนลูกหนี้การค้า	= ขายสุทธิ / (ลูกหนี้การค้าก่อนหนี้สงสัยจะสูญ + ตัวเงินรับการค้า) (เฉลี่ย)	(เท่า)
ระยะเวลาเก็บหนี้เฉลี่ย	= 360 / อัตราส่วนหมุนเวียนลูกหนี้การค้า	(วัน)
อัตราส่วนหมุนเวียนสินค้าคงเหลือ	= ต้นทุนขาย / สินค้าคงเหลือ (เฉลี่ย)	(เท่า)
* เอาเฉพาะสินค้าสำเร็จรูป ไม่รวมสินค้าระหว่างผลิต สินค้าระหว่างทาง และวัตถุดิบ		
ระยะเวลาขายสินค้าเฉลี่ย	= 360 / อัตราส่วนหมุนเวียนสินค้าคงเหลือ	(วัน)
อัตราส่วนหมุนเวียนเจ้าหนี้	= ซื้อหรือต้นทุนขาย / (เจ้าหนี้การค้า + ตัวเงินจ่ายการค้า) (เฉลี่ย)	(เท่า)
ระยะเวลาชำระหนี้	= 360 / อัตราส่วนหมุนเวียนเจ้าหนี้	(วัน)
Cash Cycle	= ระยะเวลาเก็บหนี้เฉลี่ย + ระยะเวลาขายสินค้าเฉลี่ย - ระยะเวลาชำระหนี้	(วัน)

อัตราส่วนแสดงความสามารถในการหากำไร (PROFITABILITY RATIO)

อัตรากำไรขั้นต้น	= กำไรขั้นต้น / ขายสุทธิ	(%)
อัตรากำไรจากการดำเนินงาน	= กำไรจากการดำเนินงาน / ขายสุทธิ	(%)
อัตรากำไรอื่น	= กำไรที่ไม่ได้จากการดำเนินงาน / รายได้รวม	(%)
อัตราส่วนเงินสดต่อการทำกำไร	= กระแสเงินสดจากการดำเนินงาน / กำไรจากการดำเนินงาน	(%)
อัตรากำไรสุทธิ	= กำไรสุทธิ / รายได้รวม	(%)
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น	= กำไรสุทธิ / ส่วนของผู้ถือหุ้น (เฉลี่ย)	(%)

อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน (EFFICIENCY RATIO)

อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์	= กำไรสุทธิ / สินทรัพย์รวม (เฉลี่ย)	(%)
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ถาวร	= (กำไรสุทธิ + ค่าเสื่อมราคา) / สินทรัพย์ถาวรสุทธิ (เฉลี่ย)	(%)
อัตราหมุนของสินทรัพย์	= รายได้รวม / สินทรัพย์รวม (เฉลี่ย)	(เท่า)

อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน (FINANCIAL POLICY RATIO)

อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	= หนี้สินรวม / ส่วนของผู้ถือหุ้น	(เท่า)
อัตราส่วนความสามารถชำระดอกเบี้ย	= กระแสเงินสดจากการดำเนินงาน + ดอกเบี้ยจ่ายจากการดำเนินงาน + ภาษี / ดอกเบี้ยจ่ายจากการดำเนินงานและลงทุน	(เท่า)
อัตราส่วนความสามารถชำระภาระผูกพัน (cash basis)	= กระแสเงินสดจากการดำเนินงาน / (การจ่ายชำระหนี้สิน + รายจ่ายลงทุน + ซื้อสินทรัพย์ + เงินปันผลจ่าย)	(เท่า)
อัตราการจ่ายเงินปันผล	= เงินปันผล / กำไรสุทธิ	(%)

กลุ่มธนาคารและบริษัทเงินทุน

อัตราส่วนแสดงความสามารถในการหากำไร (PROFITABILITY RATIO)

อัตรากำไรขั้นต้น	= (ดอกเบี้ยและส่วนลดรับ + ค่าธรรมเนียมและบริการ) - (ดอกเบี้ยเงินฝาก + ดอกเบี้ยและส่วนลดจ่าย + ค่าธรรมเนียม และบริการ) + ค่าภาษีอากร / (ดอกเบี้ยรับและส่วนลดรับ + ค่าธรรมเนียมและบริการ)	(%)
อัตรากำไรสุทธิ	= กำไรสุทธิ / รายได้รวม	(%)
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น	= กำไรสุทธิ / ส่วนของผู้ถือหุ้น (เฉลี่ย)	(%)
อัตราดอกเบี้ยรับ	= ดอกเบี้ยและส่วนลดรับ / เงินให้กู้ยืม + บัญชีระหว่างธนาคารที่มีดอกเบี้ย (เฉลี่ย)	(%)
อัตราดอกเบี้ยจ่าย	= ดอกเบี้ยเงินฝาก + ดอกเบี้ยและส่วนลดจ่าย / เงินฝาก + เงินกู้ยืม + หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม + บัญชีระหว่างธนาคารที่มีดอกเบี้ย (เฉลี่ย)	(%)
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย	= อัตราดอกเบี้ยรับ - อัตราดอกเบี้ยจ่าย	(%)
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	= ดอกเบี้ยและเงินปันผลจากเงินลงทุน + กำไรจากการซื้อขาย หลักทรัพย์ / เงินลงทุนในหลักทรัพย์ (เฉลี่ย)	(%)

อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน (EFFICIENCY RATIO)

อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์	= ดอกเบี้ยและส่วนลดรับ - ดอกเบี้ยเงินฝากและส่วนลดจ่าย / สินทรัพย์รวม (เฉลี่ย)	(%)
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์	= กำไรสุทธิ / สินทรัพย์รวม (เฉลี่ย)	(%)
อัตราภาระหมุนของสินทรัพย์	= รายได้รวม / สินทรัพย์รวม (เฉลี่ย)	(เท่า)

อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน (FINANCIAL RATIO)

อัตราหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	= หนี้สินรวม / ส่วนของผู้ถือหุ้น	(เท่า)
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินกู้ยืม	= เงินให้กู้ยืม / เงินฝาก + หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม + เงินกู้ยืม	(%)
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินฝาก	= เงินให้กู้ยืม / เงินฝาก	(%)
อัตราส่วนเงินฝากต่อหนี้สินรวม	= เงินฝาก / หนี้สินรวม	(%)
อัตราการจ่ายเงินปันผล	= เงินปันผล / กำไรสุทธิ	(%)

* เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (คำนวณตามเกณฑ์ ธปท.)

อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์ (ASSET QUALITY RATIO)

อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ต่อสินเชื่อรวม	=	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ / เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	(%)
อัตราส่วนหนี้สูญต่อสินเชื่อรวม	=	หนี้สูญ / เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	(%)
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้ รายได้ต่อสินเชื่อรวม	=	สินเชื่อที่จัดชั้นที่หยุดรับรู้รายได้ / เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ยค้างรับ	(%)
อัตราส่วนดอกเบี้ยค้างรับต่อสินเชื่อรวม	=	ดอกเบี้ยค้างรับ / เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	(%)

กลุ่มบริษัทเงินทุนหลักทรัพย์

อัตราส่วนแสดงความสามารถในการหากำไร (PROFITABILITY RATIO)

อัตรากำไรขั้นต้น	= รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ / รายได้ดอกเบี้ย / เงินปันผลจากหลักทรัพย์ (%)
อัตรากำไรสุทธิ	= กำไรสุทธิ / รายได้รวม (%)
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น	= กำไรสุทธิ / ส่วนของผู้ถือหุ้น (เฉลี่ย) (%)
อัตราดอกเบี้ยรับจากเงินให้กู้	= รายได้ดอกเบี้ย (ไม่รวมเงินปันผลจากหลักทรัพย์) / เงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน + เงินให้กู้ยืม ลูกหนี้ และ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (เฉลี่ย) (%)
อัตราดอกเบี้ยจ่าย	= ดอกเบี้ย + ส่วนลดจ่าย / เงินกู้ยืมรวม (เฉลี่ย) (%)
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	= ดอกเบี้ยและเงินปันผลจากหลักทรัพย์ + กำไรจากการซื้อขายหลักทรัพย์ / เงินลงทุนในหลักทรัพย์ (เฉลี่ย) (%)

อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน (EFFICIENCY RATIO)

อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์	= กำไรสุทธิ / สินทรัพย์รวม (เฉลี่ย) (%)
อัตราการใช้สินทรัพย์	= รายได้รวม / สินทรัพย์รวม (เฉลี่ย) (เท่า)

อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน (FINANCIAL RATIO)

CALL LOAN / CALL MONEY	= เงินให้กู้ยืมเมื่อทวงถาม / เงินกู้ยืมเมื่อทวงถาม (เท่า)
LOAN / NOTE PAYABLE	= เงินให้กู้ยืม ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ / เงินกู้ยืมจากประชาชน (เท่า)
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนผู้ถือหุ้น	= หนี้สินรวม / ส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า)
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินกู้	= เงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน + เงินให้กู้ยืมลูกหนี้และดอกเบี้ย ค้างรับสุทธิ / เงินกู้ยืมรวม + บัญชีลูกค้า (เท่า)
อัตราการจ่ายเงินปันผล	= เงินปันผล / กำไรสุทธิ (%)

อัตราส่วนอื่น ๆ

* เงินให้กู้ยืมธุรกิจหลักทรัพย์ / เงินให้กู้ยืมธุรกิจเงินทุน	(เท่า)
* เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (คำนวณตามเกณฑ์ ธปท.)	(%)
* เงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ (คำนวณตามเกณฑ์สำนักงาน)	(%)

บริษัทหลักทรัพย์

อัตราส่วนแสดงความสามารถในการทำกำไร (PROFITABILITY RATIO)

อัตรากำไรขั้นต้น	= รายได้ธุรกิจหลักทรัพย์สุทธิ / รายได้ธุรกิจหลักทรัพย์	(%)
อัตรากำไรสุทธิ	= กำไรสุทธิ / รายได้รวม	(%)
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น	= กำไรสุทธิ / ส่วนของผู้ถือหุ้น (เฉลี่ย)	(%)
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	= ดอกเบี้ยและเงินปันผลจากหลักทรัพย์ + กำไรจากการค้าหลักทรัพย์ / เงินลงทุนในหลักทรัพย์ (เฉลี่ย)	(%)

อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน (EFFICIENCY RATIO)

อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์	= กำไรสุทธิ / สินทรัพย์รวม (เฉลี่ย)	(%)
อัตราค่าธรรมเนียมของสินทรัพย์	= รายได้รวม / สินทรัพย์รวม (เฉลี่ย)	(เท่า)

อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน (FINANCIAL RATIO)

อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่อง ต่อเงินกู้	= เงินสดและเงินฝากธนาคาร + เงินให้กู้ยืมเมื่อทวงถาม + หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐบาลค้าประกัน + หลักทรัพย์จดทะเบียน / เงินกู้ยืม	(เท่า)
อัตราส่วนสินทรัพย์ก่อรายได้ ต่อเงินกู้	= เงินให้กู้ยืมเมื่อทวงถาม + เงินลงทุนในหลักทรัพย์ + ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ / เงินกู้ยืม	(เท่า)
อัตราส่วนสินทรัพย์คล่องตัว ต่อสินทรัพย์รวม	= เงินสดและเงินฝากธนาคาร + เงินให้กู้ยืมเมื่อทวงถาม + หลักทรัพย์รัฐบาลและที่รัฐบาลค้าประกัน + หลักทรัพย์จดทะเบียน / ทรัพย์สินรวม	(%)
อัตราส่วนสินทรัพย์ก่อรายได้ ต่อสินทรัพย์รวม	= เงินให้กู้ยืมเมื่อทวงถาม + เงินลงทุนในหลักทรัพย์ + ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ / สินทรัพย์รวม	(%)
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนผู้ถือหุ้น	= หนี้สิน / ส่วนของผู้ถือหุ้น	(เท่า)
อัตราการจ่ายเงินปันผล	= เงินปันผล / กำไรสุทธิ	(%)

อัตราส่วนอื่น ๆ

อัตราส่วนเงินลงทุนในหลักทรัพย์ ต่อสินทรัพย์	= เงินลงทุนในหลักทรัพย์ / สินทรัพย์รวม	(%)
--	--	-----

* เงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ (คำนวณตามเกณฑ์สำนักงาน) (%)

กลุ่มประกันภัย

อัตราส่วนสภาพคล่อง (LIQUIDITY RATIO)

อัตราส่วนสภาพคล่อง	= สินทรัพย์หมุนเวียน / หนี้สินหมุนเวียน	(เท่า)
อัตราหมุนเวียนเบี้ยประกันค้างรับ	= 360 x เบี้ยประกันภัยค้างรับ (เฉลี่ย) / เบี้ยประกันภัยรับ	(วัน)

อัตราส่วนแสดงความสามารถในการทำกำไร (PROFITABILITY RATION)

RETENTION RATE	= เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ / เบี้ยประกันภัยรับที่ถือเป็นรายได้	(%)
อัตราการจ่ายค่าสินไหมทดแทน	= ค่าสินไหมทดแทน / เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้	(%)
อัตรากำไรขั้นต้น	= กำไรจากการรับประกันภัย / เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	(%)
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการรับประกัน	= ค่าจ้างและบำเหน็จ + ค่าใช้จ่ายอื่นในการรับประกันภัย + ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน / เบี้ยประกันภัยรับที่ถือเป็นรายได้	(%)
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	= รายได้จากการลงทุน / เงินสดและเงินฝากธนาคาร + เงินลงทุนระยะสั้น + เงินลงทุนและเงินให้กู้ยืม	(%)
อัตราเบี้ยประกันรับสุทธิ	= เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ / ส่วนของผู้ถือหุ้น (เฉลี่ย)	(เท่า)
อัตรากำไรสุทธิ	= กำไรสุทธิ / รายได้รวม	(%)
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น	= กำไรสุทธิ / ส่วนของผู้ถือหุ้น (เฉลี่ย)	(%)

อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน (EFFICIENCY RATIO)

อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์	= กำไรสุทธิ / สินทรัพย์รวม (เฉลี่ย)	(%)
อัตราการลงทุนของสินทรัพย์	= รายได้รวม / สินทรัพย์รวม (เฉลี่ย)	(เท่า)

อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน (FINANCIAL RATIO)

อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	= หนี้สินรวม / ส่วนของผู้ถือหุ้น	(เท่า)
POLICY LIABILITY TO CAPITAL FUND	= ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย + เงินสำรองเพื่อการเสี่ยงภัย / ส่วนของผู้ถือหุ้น	(เท่า)
อัตราส่วนเงินสำรองต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	= เงินสำรองเพื่อการเสี่ยงภัยหรือประกันชีวิต / ส่วนของผู้ถือหุ้น	(เท่า)
อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินทรัพย์	= เงินสำรองเพื่อการเสี่ยงภัยหรือประกันชีวิต / สินทรัพย์รวม	(%)
อัตราการจ่ายเงินปันผล	= เงินปันผล / กำไรสุทธิ	(%)

กลุ่มประกันชีวิต

อัตราส่วนสภาพคล่อง (LIQUIDITY RATIO)

อัตราส่วนสภาพคล่อง	= สินทรัพย์หมุนเวียน / หนี้สินหมุนเวียน	(เท่า)
อัตราหมุนเวียนเบี้ยประกันค้างรับ	= 360 x เบี้ยประกันค้างรับ (เฉลี่ย) / เบี้ยประกันรับ	(วัน)

อัตราส่วนแสดงความสามารถในการหากำไร (PROFITABILITY RATIO)

อัตรากำไรขั้นต้น	= กำไรจากการรับประกัน / เบี้ยประกันรับสุทธิ	(%)
อัตรากำไรสุทธิ	= กำไรสุทธิ / รายได้รวม	(%)
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	= รายได้จากการลงทุน / เงินสดและเงินฝากธนาคาร + เงินลงทุนระยะสั้น + เงินลงทุนและเงินให้กู้ยืม	(%)
อัตราเบี้ยประกันรับสุทธิ	= เบี้ยประกันรับสุทธิ / ส่วนของผู้ถือหุ้น (เฉลี่ย)	(เท่า)
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น	= กำไรสุทธิ / ส่วนของผู้ถือหุ้น (เฉลี่ย)	(%)
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการรับประกัน	= ค่าจ้างและบำเหน็จ + ค่าใช้จ่ายอื่นในการรับประกัน + ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน / เบี้ยประกันรับ	(%)

อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน (EFFICIENCY RATIO)

อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์	= กำไรสุทธิ / สินทรัพย์รวม (เฉลี่ย)	(%)
อัตราส่วนเงินสำรองต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	= รายได้รวม / สินทรัพย์รวม (เฉลี่ย)	(เท่า)

อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน (FINANCIAL POLICY RATIO)

อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนผู้ถือหุ้น	= หนี้สินรวม / ส่วนของผู้ถือหุ้น	(เท่า)
อัตราส่วนเงินสำรองต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	= สำรองเงินประกันชีวิต / ส่วนของผู้ถือหุ้น	(เท่า)
อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินทรัพย์	= สำรองเงินประกันชีวิต / สินทรัพย์รวม	(เท่า)
อัตราการจ่ายเงินปันผล	= เงินปันผลต่อหุ้น / กำไรต่อหุ้น หรือเงินปันผล / กำไรสุทธิ	(%)

กลุ่มธุรกิจสีซึ่ง

อัตราส่วนแสดงความสามารถในการหากำไร (PROFITABILITY RATIO)

อัตรากำไรขั้นต้น *	= (รายได้ค่าเช่าจากสัญญาเช่าดำเนินงาน - ต้นทุนทางตรงจากการให้เช่าตามสัญญาเช่าดำเนินงาน) / รายได้ค่าเช่าจากสัญญาเช่าดำเนินงาน (%)
อัตราดอกเบี้ยรับ **	= (รายได้จากสัญญาเช่าการเงิน + รายได้ค่าเช่าจากสัญญาเช่าซื้อ) / (ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน (เฉลี่ย) + ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ (เฉลี่ย)) (%)
อัตราดอกเบี้ยจ่าย **	= (ดอกเบี้ยจ่าย + ต้นทุนทางการเงินอื่น) / เงินกู้ยืมรวม (เฉลี่ย) (%)
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย **	= อัตราดอกเบี้ยรับ - อัตราดอกเบี้ยจ่าย (%)
อัตรากำไรสุทธิ	= กำไรสุทธิ / รายได้รวม (%)
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น	= กำไรสุทธิ / ส่วนของผู้ถือหุ้น (เฉลี่ย) (%)

อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน (EFFICIENCY RATIO)

อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์	= กำไรสุทธิ / สินทรัพย์รวม (เฉลี่ย) (%)
อัตราหมุนของสินทรัพย์	= รายได้รวม / สินทรัพย์รวม (เฉลี่ย) (เท่า)

อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน (FINANCIAL POLICY RATIO)

อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนผู้ถือหุ้น	= หนี้สิน / ส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า)
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินกู้	= (ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน (เฉลี่ย) + ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ (เฉลี่ย) + สินทรัพย์ให้เช่าสุทธิตามสัญญาเช่าดำเนินการ) / เงินกู้ยืมรวม (เฉลี่ย) (เท่า)
อัตราการจ่ายเงินปันผล	= เงินปันผล / กำไรสุทธิ (%)

* กรณี operating lease

** กรณี financial lease