

วิธีการคำนวณอัตราส่วนทางการเงิน (key financial ratio) แบ่งตามประเภทธุรกิจ

อัตราส่วนทางการเงิน	สูตรการคำนวณ
1. กลุ่มอุตสาหกรรมและบริการทั่วไป	
(1) อัตราส่วนสภาพคล่อง (current ratio) (เท่า)	สินทรัพย์หมุนเวียน / หนี้สินหมุนเวียน
(2) ความสามารถในการชำระดอกเบี้ย (interest coverage ratio : ICR) (เท่า)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ย ภาษี ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย / ดอกเบี้ยจ่าย
(3) หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อกำไรก่อนดอกเบี้ยจ่าย ภาษีเงินได้ ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย (interest bearing debt to EBITDA ratio) (เท่า)	หนี้สินทั้งหมดที่มีภาระดอกเบี้ย / กำไรก่อนหักดอกเบี้ย ภาษี ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย
(4) ความสามารถในการชำระภาระผูกพัน (debt service coverage ratio : DSCR) (เท่า)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ย ภาษี ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย / (หนี้สินระยะสั้นที่มีภาระดอกเบี้ย + หนี้สินระยะยาวที่มีภาระดอกเบี้ยที่ครบกำหนดภายใน 1 ปี)
(5) หนี้สินรวมต่อส่วนของผู้ถือหุ้นรวม (debt to equity : D/E ratio) (เท่า)	หนี้สินรวม / ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม
(6) หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อส่วนของผู้ถือหุ้นรวม (interest bearing debt to equity : IBD/E ratio) (เท่า)	หนี้สินทั้งหมดที่มีภาระดอกเบี้ย / ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม
(7) หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยที่ครบกำหนดภายใน 1 ปีต่อหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย (ร้อยละ)	(หนี้สินระยะสั้นที่มีภาระดอกเบี้ย + หนี้สินระยะยาวที่มีภาระดอกเบี้ยที่ครบกำหนดภายใน 1 ปี) * 100 / หนี้สินทั้งหมดที่มีภาระดอกเบี้ย
(8) เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินต่อหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย (ร้อยละ)	เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน * 100 / หนี้สินทั้งหมดที่มีภาระดอกเบี้ย
2. กลุ่มธนาคารพาณิชย์	
(1) อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio: LCR) (ร้อยละ)	คำนวณตามเกณฑ์ ธปท. (สินทรัพย์สภาพคล่อง / ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน ภายใต้สถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง)

อัตราส่วนทางการเงิน	สูตรการคำนวณ
(2) อัตราส่วนแหล่งเงินที่มีความมั่นคงและความต้องการแหล่งเงินที่มีความมั่นคง (Net Stable Funding Ratio: NSFR) (ร้อยละ)	คำนวณตามเกณฑ์ ธปท. (แหล่งเงินที่มีความมั่นคง / ความต้องการแหล่งเงินที่มีความมั่นคง)
(3) เงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1 ratio) (ร้อยละ)	คำนวณตามเกณฑ์ ธปท.
(4) เงินกองทุนทั้งสิ้น (CAR ratio) (ร้อยละ)	คำนวณตามเกณฑ์ ธปท.
3. กลุ่มบริษัทหลักทรัพย์	
(1) เงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิต่อหนี้สินทั่วไปและทรัพย์สินที่ต้องวางเป็นประกัน (NCR) (ร้อยละ)	คำนวณตามเกณฑ์ ก.ล.ต.
(2) อัตราส่วนสภาพคล่อง (current ratio) (เท่า)	สินทรัพย์หมุนเวียน / หนี้สินหมุนเวียน
(3) ความสามารถในการชำระดอกเบี้ย (interest coverage ratio : ICR) (เท่า)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ย ภาษี ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย / ดอกเบี้ยจ่าย
(4) หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อกำไรก่อนดอกเบี้ยจ่าย ภาษีเงินได้ ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย (interest bearing debt to EBITDA ratio) (เท่า)	หนี้สินทั้งหมดที่มีภาระดอกเบี้ย / กำไรก่อนหักดอกเบี้ย ภาษี ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย
(5) ความสามารถในการชำระภาระผูกพัน (debt service coverage ratio : DSCR) (เท่า)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ย ภาษี ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย / (หนี้สินระยะสั้นที่มีภาระดอกเบี้ย + หนี้สินระยะยาวที่มีภาระดอกเบี้ยที่ครบกำหนด ภายใน 1 ปี)
(6) หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อส่วนของผู้ถือหุ้นรวม (interest bearing debt to equity : IBD/E ratio) (เท่า)	หนี้สินทั้งหมดที่มีภาระดอกเบี้ย / ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม
(7) อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (ROA) (ร้อยละ)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี * 100 / สินทรัพย์รวม (เฉลี่ย)
4. กลุ่มธุรกิจประกันชีวิต	
(1) อัตราส่วนเงินกองทุนต่อเงินทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย (CAR Ratio) (ร้อยละ)	คำนวณตามเกณฑ์ คปภ.
(2) สินทรัพย์ลงทุนต่อสำรองประกันภัย (ร้อยละ)	สินทรัพย์ลงทุน * 100 / เงินสำรองประกันภัย
(3) อัตราการเปลี่ยนแปลงเงินกองทุน (ร้อยละ)	คำนวณตามเกณฑ์ คปภ.

อัตราส่วนทางการเงิน	สูตรการคำนวณ
(4) อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (ROE) (ร้อยละ)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี * 100 / ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม (เฉลี่ย)
(5) ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย (รวมค่าบำเหน็จ) ต่อเบี้ยรับประกันภัยสุทธิ (ร้อยละ).	ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย (รวมค่าบำเหน็จ) * 100 / เบี้ยรับประกันภัยสุทธิ
5. กลุ่มธุรกิจสี่สิ่ง	
(1) ความสามารถในการชำระดอกเบี้ย (interest coverage ratio : ICR) (เท่า)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ย ภาษี ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย / ดอกเบี้ยจ่าย
(2) หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อกำไรก่อนดอกเบี้ยจ่าย ภาษีเงินได้ ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย (interest bearing debt to EBITDA ratio) (เท่า)	หนี้สินทั้งหมดที่มีภาระดอกเบี้ย / กำไรก่อนหักดอกเบี้ย ภาษี ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย
(3) หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อส่วนของผู้ถือหุ้นรวม (interest bearing debt to equity : IBD/E ratio) (เท่า)	หนี้สินทั้งหมดที่มีภาระดอกเบี้ย / ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม
(4) สัดส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL ratio) (ร้อยละ)	สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ * 100 / สินเชื่อรวม
(5) อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (ROA) (ร้อยละ)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี * 100 / สินทรัพย์รวม (เฉลี่ย)
(6) อัตราการเติบโตของรายได้ (ร้อยละ)	(รายได้รวมงวดปัจจุบัน-รายได้รวมงวดก่อน) * 100 / รายได้รวมงวดก่อน
6. บริษัทในกลุ่มสินเชื่อส่วนบุคคล	
(1) ความสามารถในการชำระดอกเบี้ย (interest coverage ratio : ICR) (เท่า)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ย ภาษี ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย / ดอกเบี้ยจ่าย
(2) หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อกำไรก่อนดอกเบี้ยจ่าย ภาษีเงินได้ ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย (interest bearing debt to EBITDA ratio) (เท่า)	หนี้สินทั้งหมดที่มีภาระดอกเบี้ย / กำไรก่อนหักดอกเบี้ย ภาษี ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย

อัตราส่วนทางการเงิน	สูตรการคำนวณ
(3) หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อส่วนของผู้ถือหุ้นรวม (interest bearing debt to equity : IBD/E ratio) (เท่า)	หนี้สินทั้งหมดที่มีภาระดอกเบี้ย / ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม
(4) สัดส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL Ratio) (ร้อยละ)	เงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ * 100 / เงินให้สินเชื่อรวม
(5) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม (allowance for doubtful account to total receivables ratio) (ร้อยละ)	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ * 100 / เงินให้สินเชื่อรวม
(6) อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (ROA) (ร้อยละ)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี * 100 / สินทรัพย์รวม (เฉลี่ย)
7. บริษัทในกลุ่มบริษัทบริหารสินทรัพย์	
(1) ความสามารถในการชำระดอกเบี้ย (interest coverage ratio : ICR) (เท่า)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ย ภาษี ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย / ดอกเบี้ยจ่าย
(2) หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อกำไรก่อนดอกเบี้ยจ่าย ภาษีเงินได้ ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย (interest bearing debt to EBITDA ratio) (เท่า)	หนี้สินทั้งหมดที่มีภาระดอกเบี้ย / กำไรก่อนหักดอกเบี้ย ภาษี ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย
(3) หนี้สินรวมต่อส่วนของผู้ถือหุ้นรวม (debt to equity : D/E ratio) (เท่า)	หนี้สินรวม / ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม
(4) หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อส่วนของผู้ถือหุ้นรวม (interest bearing debt to equity : IBD/E ratio) (เท่า)	หนี้สินทั้งหมดที่มีภาระดอกเบี้ย / ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม
(5) อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (ROA) (ร้อยละ)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี * 100 / สินทรัพย์รวม (เฉลี่ย)
(6) อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (ROE) (ร้อยละ)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี * 100 / ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม (เฉลี่ย)

หมายเหตุ :

- 1) สามารถเปิดเผยอัตราส่วนทางการเงินอื่น ๆ ได้ตามความเหมาะสม เช่น EBITDA margin ratio (ร้อยละ) เท่ากับ กำไรก่อนหักดอกเบี้ย ภาษี ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย / รายได้รวม เป็นต้น สำหรับกิจการในกลุ่มพัฒนา อสังหาริมทรัพย์ให้เปิดเผยอัตราส่วนเงินทุนหมุนเวียนเร็ว (quick ratio) (เท่า) เท่ากับ (สินทรัพย์หมุนเวียน-สินค้าคงเหลือ) / หนี้สินหมุนเวียน เพิ่มเติมด้วย
- 2) บริษัทที่ประกอบธุรกิจโดยการถือหุ้นในบริษัทอื่น (holding company) ให้พิจารณาเปิดเผยอัตราส่วนทางการเงินตามธุรกิจหลักของกลุ่ม
- 3) การแสดงข้อมูล key financial ratio งวดล่าสุดที่มีข้อมูลไม่ครบ 1 ปี หากเปรียบเทียบข้อมูลในงบการเงินประเภทเดียวกัน เช่น D/E ratio, ICR และ Current ratio เป็นต้น ให้ใช้งบการเงินงวดล่าสุด (รอบระยะเวลาตั้งแต่ไตรมาส 1 ถึง ไตรมาสล่าสุด) ในการคำนวณ ยกเว้นการเปรียบเทียบระหว่างงบการเงิน เช่น ROA, ROE และ DSCR เป็นต้น ให้ใช้ข้อมูลย้อนหลัง 4 ไตรมาส เพื่อให้เปรียบเทียบกันได้ กรณีช่วงเวลาใดที่บริษัทไม่ได้จัดทำงบระหว่างปีสำหรับงวดปีก่อน ให้จัดทำ key financial ratio โดยใช้ข้อมูลเฉพาะงวดล่าสุด และอธิบายในหมายเหตุเพิ่มเติม

ตัวอย่าง ณ ไตรมาส 3 ปี 25XX

- การคำนวณ ROA เท่ากับ กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษีย้อนหลัง 4 ไตรมาสหารด้วย สินทรัพย์รวม (เฉลี่ย)
- 4) ในการคำนวณดอกเบี้ยจ่าย (I) ที่เป็นตัวหารในสูตรคำนวณ ICR) ให้รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยส่วนที่บันทึกเป็นต้นทุนสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินด้วย
 - 5) ระบุข้อกำหนดในการดำรงอัตราส่วนทางการเงินตามข้อกำหนดสิทธิ และอัตราส่วนดังกล่าว ณ รอบปีบัญชีปัจจุบัน และเปิดเผยสูตรการคำนวณนั้น ทั้งนี้ หากไม่มีข้อกำหนดดังกล่าว ให้ระบุว่า “ไม่มีข้อกำหนดในการดำรงอัตราส่วนทางการเงิน”
 - 6) ในกรณีที่ผู้ออกตราสารหนี้เป็นบริษัทต่างประเทศ ยกเว้นไม่ต้องคำนวณอัตราส่วนทางการเงินบางรายการตามตารางข้างต้นหากไม่สามารถคำนวณได้