

การปรับปรุงหลักเกณฑ์การเปิดเผย financial highlight และ
key financial ratio ในแบบ filing และแบบ factsheet

หลักเกณฑ์การเปิดเผยข้อมูล : การปรับปรุงหลักเกณฑ์การเปิดเผย key fin, financial highlight และ financial covenants ในแบบ filing และแบบ factsheet



หลักการ : ก่อนขาย

(1) key financial ratio

(1.1) เพิ่มประเภท key fin ที่เกี่ยวกับอัตราส่วนความสามารถในการทำกำไร (profitability) และอัตราส่วนที่เกี่ยวข้องกับกระแสเงินสด (cashflow ratio) เพิ่มเติม สำหรับแต่ละอุตสาหกรรม

หน่วย : จำนวน ratio

รายการ/ ชื่อกลุ่ม	(1) อุตสาหกรรม และบริการ ทั่วไป	(2) ธนาคาร พาณิชย์	(3) บริษัท หลักทรัพย์	(4) ประกันชีวิต	(5) ลีสซิ่ง	(6) สินเชื่อ ส่วนบุคคล	(7) บริษัทบริหาร สินทรัพย์
ปัจจุบัน	8	4	7	5	6	6	6
เพิ่มเติม	+7	+6	+3	+3	+6	+6	+3
หลังปรับปรุง	<u>15</u>	<u>10</u>	<u>10</u>	<u>8</u>	<u>12</u>	<u>12</u>	<u>9</u>

(1.2) issuer ที่เสนอขายหุ้นกู้หรือพันธบัตรที่มีหลักทรัพย์ค้ำประกัน

- สัดส่วนหลักประกันต่อหนี้สิน กรณีเสนอขายรายครั้ง : มูลค่าหลักประกัน t_0 / หนี้สิน t_0
กรณีเสนอขายแบบโครงการ MTN : มูลค่าหลักประกัน t_n / หนี้สิน t_n
- การเปลี่ยนแปลงมูลค่าหลักประกัน (ร้อยละ) (มูลค่าหลักประกัน t_n - มูลค่าหลักประกัน t_0)
*100/มูลค่าหลักประกัน t_0

หมายเหตุ: หลักประกัน t_n คือ มูลค่าหลักประกันที่ประเมินสำหรับการเสนอขายหุ้นกู้ครั้งนี้ ณ งวดล่าสุด
หนี้สิน t_n คือ หนี้สินใดๆ บนหลักประกัน t_n
หลักประกัน t_0 คือ มูลค่าหลักประกันที่ประเมินตามเปิดเผยในแบบ filing
หนี้สิน t_0 คือ หนี้สินใดๆ บนหลักประกัน t_0

สรุป key fin และ fin highlight ในแต่ละอุตสาหกรรมอยู่ในภาคผนวก

(2) financial highlight

กำหนดให้เปิดเผย financial highlight เพิ่มเติมตามประเภท เพื่อให้ผู้ลงทุนมีข้อมูลเพิ่มเติมประกอบการวิเคราะห์สถานะทางการเงินของ issuer เพิ่มเติมทั้ง ในแบบ filing (หน้าที่ใหม่+on going) และ แบบ factsheet (เพิ่มเติมรายการ)

หน่วย : จำนวนรายการ

รายการ/ ชื่อกลุ่ม	(1) อุตสาหกรรม และบริการ ทั่วไป	(2) ธนาคาร พาณิชย์	(3) บริษัท หลักทรัพย์	(4) ประกันชีวิต	(5) ลีสซิ่ง	(6) สินเชื่อ ส่วนบุคคล	(7) บริษัทบริหาร สินทรัพย์
ปัจจุบัน	6	8	9	9	8	8	9
เพิ่มเติม	+7	+4	+4	+5	+4	+4	+4
หลังปรับปรุง	<u>13</u>	<u>12</u>	<u>13</u>	<u>14</u>	<u>12</u>	<u>12</u>	<u>13</u>

หมายเหตุ: กรณีบริษัทเป็น non-listed หากไม่สามารถระบุข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินสดได้ ให้ระบุ N/A

(3) financial covenants

- กำหนดให้เปิดเผย financial covenants ในแบบ filing และ แบบ factsheet
- หากไม่มีข้อกำหนด financial covenants -> ให้ issuer แจ้งว่าไม่มี financial covenants

(1) อุตสาหกรรมและบริการทั่วไป

ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ (ล้านบาท)	เดิม	เพิ่มเติม
งบแสดงฐานะการเงิน		
สินทรัพย์รวม	✓	
ลูกหนี้การค้า		✓
สินค้าคงคลัง		✓
หนี้สินรวม	✓	
เจ้าหนี้การค้า		✓
ส่วนของผู้ถือหุ้น	✓	
งบกำไรขาดทุน		
รายได้รวม	✓	
ค่าใช้จ่ายรวม	✓	
กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี		✓
กำไรสุทธิ	✓	
งบกระแสเงินสด		
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน		✓
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมลงทุน		✓
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมจัดหาเงิน		✓

รวม 13 รายการ

หมายเหตุ: กรณีบริษัทเป็น non-listed หากไม่สามารถระบุข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินสดได้ ให้ระบุ N/A

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ	เดิม	เพิ่มเติม
Liquidity ratio		
อัตราส่วนสภาพคล่อง (Current ratio) (เท่า)	✓	
วงจรเงินสด (Cash cycle) (วัน)		✓
ระยะเวลาขายสินค้าเฉลี่ย (Avg. inventory period) (วัน)		✓
ระยะเวลาเก็บหนี้เฉลี่ย (Avg. collection period) (วัน)		✓
ระยะเวลาชำระหนี้เจ้าหนี้การค้าเฉลี่ย (Avg. payment period) (วัน)		✓
Coverage ratio		
ความสามารถในการชำระดอกเบี้ย (ICR) (เท่า)	✓	
หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อกำไรก่อนดอกเบี้ยจ่าย ภาษีเงินได้ ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย (IBD/EBITDA ratio) (เท่า)	✓	
ความสามารถในการชำระภาระผูกพัน (DSCR) (เท่า)	✓	
Leverage ratio		
หนี้สินรวมต่อส่วนของผู้ถือหุ้นรวม (D/E ratio) (เท่า)	✓	
หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อส่วนของผู้ถือหุ้นรวม (IBD/E ratio) (เท่า)	✓	
หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยที่ครบกำหนดภายใน 1 ปีต่อหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย (IBD1Y/IBD) (ร้อยละ)	✓	
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินต่อหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย (Loan/IBD) (ร้อยละ)	✓	
Profitability ratio		
อัตรากำไรจากการดำเนินงาน (EBIT margin) (ร้อยละ)		✓
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (ROA) (ร้อยละ)		✓
อัตราส่วนผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (ROE) (ร้อยละ)		✓

รวม 15 รายการ

(2) ธนาคารพาณิชย์

ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ (ล้านบาท)	ปัจจุบัน	เพิ่มเติม
งบแสดงฐานะการเงิน		
สินทรัพย์รวม	✓	
เงินให้สินเชื่อ	✓	
หนี้สินรวม	✓	
เงินรับฝาก	✓	
ส่วนของผู้ถือหุ้น	✓	
งบกำไรขาดทุน		
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	✓	
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	✓	
กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี		✓
กำไรสุทธิ	✓	
งบกระแสเงินสด		
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน		✓
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมลงทุน		✓
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมจัดหาเงิน		✓

รวม 12 รายการ

หมายเหตุ: กรณีบริษัทเป็น non-listed หากไม่สามารถระบุข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินสดได้ ให้ระบุ N/A

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ	เดิม	เพิ่มเติม
Liquidity ratio		
อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (LCR) (ร้อยละ)	✓	
อัตราส่วนแหล่งเงินที่มีความมั่นคงและความต้องการแหล่งเงินที่มีความมั่นคง (NSFR) (ร้อยละ)	✓	
Profitability ratio		
อัตรากำไรจากการดำเนินงาน (EBIT margin) (ร้อยละ)		✓
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (ROA) (ร้อยละ)		✓
อัตราส่วนผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (ROE) (ร้อยละ)		✓
ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (NIM) (ร้อยละ)		✓
เงินกองทุน		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1 ratio) (ร้อยละ)	✓	
เงินกองทุนทั้งสิ้น (CAR ratio) (ร้อยละ)	✓	
อื่น ๆ		
อัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพ (NPL ratio) (ร้อยละ)		✓
อัตราส่วนสินเชื่อที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ (Stage 2 ratio) (ร้อยละ)		✓

รวม 10 รายการ

(3) บริษัทหลักทรัพย์

ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ (ล้านบาท)	ปัจจุบัน	เพิ่มเติม
งบแสดงฐานะการเงิน		
สินทรัพย์รวม	✓	
หนี้สินรวม	✓	
ส่วนของผู้ถือหุ้น	✓	
เงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ	✓	
งบกำไรขาดทุน		
รายได้ค่านายหน้า	✓	
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	✓	
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	✓	
กำไร (ขาดทุน) และผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน	✓	
กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี		✓
กำไรสุทธิ	✓	
งบกระแสเงินสด		
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน		✓
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมลงทุน		✓
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมจัดหาเงิน		✓

รวม 13 รายการ

หมายเหตุ: กรณีบริษัทเป็น non-listed หากไม่สามารถระบุข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินสดได้ ให้ระบุ N/A

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ	เดิม	เพิ่มเติม
Liquidity ratio		
อัตราส่วนสภาพคล่อง (Current ratio) (เท่า)	✓	
Coverage ratio		
ความสามารถในการชำระดอกเบี้ย (ICR) (เท่า)	✓	
หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อกำไรก่อนดอกเบี้ยจ่าย ภาษีเงินได้ ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย (IBD/EBITDA ratio) (เท่า)	✓	
ความสามารถในการชำระภาระผูกพัน (DSCR) (เท่า)	✓	
Leverage ratio		
หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อส่วนของผู้ถือหุ้นรวม (IBD/E ratio) (เท่า)	✓	
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินต่อหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย (Loan/IBD) (ร้อยละ)		✓
Profitability ratio		
อัตรากำไรจากการดำเนินงาน (EBIT margin) (ร้อยละ)		✓
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (ROA) (ร้อยละ)	✓	
อัตราส่วนผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (ROE) (ร้อยละ)		✓
เงินกองทุน		
เงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิต่อหนี้สินทั่วไปและทรัพย์สินที่ต้องวางเป็นประกัน (NCR) (ร้อยละ)	✓	

รวม 10 รายการ

(4) ธุรกิจประกันชีวิต

ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ (ล้านบาท)	ปัจจุบัน	เพิ่มเติม
งบแสดงฐานะการเงิน		
สินทรัพย์รวม	✓	
สินทรัพย์ลงทุน	✓	
เบี้ยประกันภัยค้ำรับ		✓
หนี้สินรวม	✓	
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	✓	
ส่วนของผู้ถือหุ้น	✓	
งบกำไรขาดทุน		
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิจากการประกันภัยต่อ	✓	
รายได้จากการลงทุนสุทธิ	✓	
ผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัย และ ค่าสินไหมทดแทนสุทธิ	✓	
กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี		✓
กำไรสุทธิ	✓	
งบกระแสเงินสด		
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน		✓
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมลงทุน		✓
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมจัดหาเงิน		✓

รวม 14 รายการ

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ	เดิม	เพิ่มเติม
Leverage ratio		
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินต่อหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย (Loan/IBD) (ร้อยละ)		✓
Profitability ratio		
อัตรากำไรจากการดำเนินงาน (EBIT margin) (ร้อยละ)		✓
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (ROA) (ร้อยละ)		✓
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (ROE) (ร้อยละ)	✓	
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย (รวมค่าบำเหน็จ) ต่อเบี้ยรับประกันภัยสุทธิ (ร้อยละ)	✓	
เงินกองทุน		
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อเงินทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย (CAR Ratio) (ร้อยละ)	✓	
อัตราการเปลี่ยนแปลงเงินกองทุน (ร้อยละ)	✓	
อื่น ๆ		
สินทรัพย์ลงทุนต่อสำรองประกันภัย (ร้อยละ)	✓	

หมายเหตุ: กรณีบริษัทเป็น non-listed หากไม่สามารถระบุข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินสดได้ ให้ระบุ N/A

รวม 8 รายการ

(5) ธุรกิจลีสซิ่ง

ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ (ล้านบาท)	ปัจจุบัน	เพิ่มเติม
งบแสดงฐานะการเงิน		
สินทรัพย์รวม	✓	
เงินให้สินเชื่อสุทธิ	✓	
หนี้สินรวม	✓	
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	✓	
ส่วนของผู้ถือหุ้น	✓	
งบกำไรขาดทุน		
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	✓	
รายได้ที่มีค่าใช้จ่าย	✓	
กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี		✓
กำไรสุทธิ	✓	
งบกระแสเงินสด		
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน		✓
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมลงทุน		✓
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมจัดหาเงิน		✓

รวม 12 รายการ

หมายเหตุ: กรณีบริษัทเป็น non-listed หากไม่สามารถระบุข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินสดได้ ให้ระบุ N/A

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ	เดิม	เพิ่มเติม
Coverage ratio		
ความสามารถในการชำระดอกเบี้ย (ICR) (เท่า)	✓	
หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อกำไรก่อนดอกเบี้ยจ่าย ภาษีเงินได้ ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย (IBD/EBITDA ratio) (เท่า)	✓	
ความสามารถในการชำระภาระผูกพัน (DSCR) (เท่า)		✓
Leverage ratio		
หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อส่วนของผู้ถือหุ้นรวม (IBD/E ratio) (เท่า)	✓	
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินต่อหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย (Loan/IBD) (ร้อยละ)		✓
Profitability ratio		
อัตรากำไรจากการดำเนินงาน (EBIT margin) (ร้อยละ)		✓
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (ROA) (ร้อยละ)	✓	
อัตราส่วนผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (ROE) (ร้อยละ)		✓
อัตราการเติบโตของรายได้ (ร้อยละ)	✓	
ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (NIM) (ร้อยละ)		✓
อื่น ๆ		
อัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพ (NPL ratio) (ร้อยละ)	✓	
อัตราส่วนสินเชื่อที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ (Stage 2 ratio) (ร้อยละ)		✓

รวม 12 รายการ

(6) สินเชื่อส่วนบุคคล

ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ (ล้านบาท)	ปัจจุบัน	เพิ่มเติม
งบแสดงฐานะการเงิน		
สินทรัพย์รวม	✓	
เงินให้สินเชื่อสุทธิ	✓	
หนี้สินรวม	✓	
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	✓	
ส่วนของผู้ถือหุ้น	✓	
งบกำไรขาดทุน		
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	✓	
รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย	✓	
กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี		✓
กำไรสุทธิ	✓	
งบกระแสเงินสด		
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน		✓
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมลงทุน		✓
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมจัดหาเงิน		✓

รวม 12 รายการ

หมายเหตุ: กรณีบริษัทเป็น non-listed หากไม่สามารถระบุข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินสดได้ ให้ระบุ N/A

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ	เดิม	เพิ่มเติม
Coverage ratio		
ความสามารถในการชำระดอกเบี้ย (ICR) (เท่า)	✓	
หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อกำไรก่อนดอกเบี้ยจ่าย ภาษีเงินได้ ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย (IBD/EBITDA ratio) (เท่า)	✓	
ความสามารถในการชำระภาระผูกพัน (DSCR) (เท่า)		✓
Leverage ratio		
หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อส่วนของผู้ถือหุ้นรวม (IBD/E ratio) (เท่า)	✓	
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินต่อหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย (Loan/IBD) (ร้อยละ)		✓
Profitability ratio		
อัตรากำไรจากการดำเนินงาน (EBIT margin) (ร้อยละ)		✓
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (ROA) (ร้อยละ)	✓	
อัตราส่วนผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (ROE) (ร้อยละ)		✓
ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (NIM) (ร้อยละ)		✓
อื่น ๆ		
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม (allowance for doubtful account to total receivables ratio) (ร้อยละ)	✓	
อัตราส่วนสินเชื่อโดยคุณภาพ (NPL ratio) (ร้อยละ)	✓	
อัตราส่วนสินเชื่อที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ (Stage 2 ratio) (SM ratio) (ร้อยละ)		✓

รวม 12 รายการ

(7) บริษัทบริหารสินทรัพย์

ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ (ล้านบาท)	ปัจจุบัน	เพิ่มเติม
งบแสดงฐานะการเงิน		
สินทรัพย์รวม	✓	
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้สุทธิ	✓	
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	✓	
หนี้สินรวม	✓	
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	✓	
ส่วนของผู้ถือหุ้น	✓	
งบกำไรขาดทุน		
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	✓	
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	✓	
กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี		✓
กำไรสุทธิ	✓	
งบกระแสเงินสด		
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน		✓
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมลงทุน		✓
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมจัดหาเงิน		✓

รวม 13 รายการ

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ	เดิม	เพิ่มเติม
Coverage ratio		
ความสามารถในการชำระดอกเบี้ย (ICR) (เท่า)	✓	
หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อกำไรก่อนดอกเบี้ยจ่าย ภาษีเงินได้ ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย (IBD/EBITDA ratio) (เท่า)	✓	
ความสามารถในการชำระภาระผูกพัน (DSCR) (เท่า)		✓
Leverage ratio		
หนี้สินรวมต่อส่วนของผู้ถือหุ้นรวม (D/E ratio) (เท่า)	✓	
หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อส่วนของผู้ถือหุ้นรวม (IBD/E ratio) (เท่า)	✓	
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินต่อหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย (Loan/IBD) (ร้อยละ)		✓
Profitability ratio		
อัตรากำไรจากการดำเนินงาน (EBIT margin) (ร้อยละ)		✓
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (ROA) (ร้อยละ)	✓	
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (ROE) (ร้อยละ)	✓	

หมายเหตุ: กรณีบริษัทเป็น non-listed หากไม่สามารถระบุข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินสดได้ ให้ระบุ N/A

รวม 9 รายการ

คำถามที่พบบ่อย

คำถาม	คำตอบ
สำหรับผู้ประกอบธุรกิจพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ ต้องเปิดเผยอัตราส่วน “Quick Ratio” ด้วยหรือไม่ การคำนวณใช้รายการใดในงบการเงิน	ต้องเปิดเผยเพิ่มด้วยนอกจาก Current ratio ตามหมายเหตุ (1) ในแบบ key financial ratio ที่กำหนดไว้ อัตราส่วนเงินทุนหมุนเวียน (Quick Ratio) = (สินทรัพย์หมุนเวียน - สินค้าคงเหลือ) / หนี้สินหมุนเวียน ใช้คำนิยามตาม SET Taxonomy หากไม่แน่ใจสามารถส่ง Email เพื่อสอบถามสำนักงาน ก.ล.ต. เป็นรายกรณี
รายงานอัตราส่วนที่มีนัยสำคัญทางการเงิน (Financial ratio) ไม่เหมือนกับที่กำหนดไว้ใน ทจ.55/2563 One Report	สูตรการคำนวณบางรายการของ 56-1 one report ยังมีความแตกต่างจาก key financial ratio ของตราสารหนี้ ซึ่งมีวัตถุประสงค์เน้นการวิเคราะห์ความสามารถชำระหนี้ของ issuer
การคำนวณใช้งบการเงินเฉพาะหรืองบการเงินรวม และหากเป็นรอบไตรมาส 2 หรือ 3 ใช้ตัวเลขใด	ใช้งบการเงินรวม (ถ้ามีการจัดทำ) <u>Financial Highlight</u> - ใช้ตัวเลขสะสม เช่น 6 เดือนสำหรับรอบไตรมาส 2 หรือ 9 เดือนสำหรับรอบไตรมาส 3 <u>Financial Ratio</u> หากเปรียบเทียบข้อมูลในงบการเงินประเภทเดียวกัน เช่น ICR ให้ใช้งบการเงินสะสมตั้งแต่ไตรมาส 1 ถึงไตรมาส ล่าสุด หากเปรียบเทียบระหว่างงบการเงิน เช่น ROA ตัวเลขให้ใช้ข้อมูลย้อนหลัง 4 ไตรมาส โดยให้ใช้วิธีคำนวณที่ สะท้อนมูลค่ารวมย้อนหลัง 4 ไตรมาสมากที่สุด ตัวส่วนเฉลี่ย 2 งวด ตามข้อถัดไป
ค่าเฉลี่ย ในทุกอัตราส่วนมีวิธีคำนวณอย่างไร	[ยอดสิ้นสุดไตรมาสในปีก่อนหน้า + ยอดสิ้นสุดไตรมาสในปีปัจจุบัน] / 2 เช่น งบไตรมาส 2/2566 ให้ใช้ [ยอด Q2 ปี 66 + ยอด Q2 ปี 67] / 2

คำถามที่พบบ่อย

คำถาม	คำตอบ
หากบริษัทเป็นกองทรัสต์หรือไม่สามารถคำนวณค่า / อัตราส่วนได้ตามประเภทกิจการของบริษัท จะกรอก ratio อย่างไร	หากไม่มีข้อมูลที่สามารถคำนวณอัตราส่วนได้ ในกรณีที่ค่าดังกล่าวเป็น เศษ ให้แทนค่าด้วย 0 แต่หากค่าดังกล่าวเป็นส่วน สามารถแสดง N/A ในอัตราส่วนนั้นได้
สินค้าคงเหลือ (เพิ่มขึ้น) ลดลง มีวิธีการคำนวณอย่างไร	สินค้าคงเหลือต้นงวด – สินค้าคงเหลือปลายงวด เช่น ในงบไตรมาส 2 ให้ใช้ [สินค้าคงเหลือ Q2 ปี 66 – สินค้าคงเหลือ Q2 ปี 67]
สามารถใช้ข้อมูลลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่น เพื่อกรอกในหัวข้อ “ลูกหนี้การค้า” ได้หรือไม่	ให้แยกเฉพาะข้อมูลลูกหนี้การค้า (รวมถึงข้อมูลลูกหนี้การค้าตามการประกอบธุรกิจปกติ ซึ่งอาจไม่ได้ระบุในหัวข้อ ลูกหนี้การค้า ในงบการเงิน) * เจ้าหนี้การค้า ก็ให้ใช้การพิจารณาที่สอดคล้องกัน
ข้อมูล “หนี้สินทั้งหมดที่มีภาระดอกเบี้ย” รวมถึงข้อมูลที่ไม่ได้แสดงในงบการเงินโดยตรง (เช่น อาจรวมอยู่ในต้นทุน) ควรรวมหรือไม่	ให้รวม หนี้สินทั้งหมดที่มีภาระดอกเบี้ย ทั้งที่ระบุในงบการเงิน หมายเหตุประกอบงบการเงิน หรือหัวข้ออื่นที่อาจรวมมูลหนี้ที่มีภาระดอกเบี้ยทั้งหมด
รายได้รวม รวมถึงส่วนแบ่งกำไรที่บริษัทได้รับตามสัดส่วนของเงินลงทุนที่ถือในฐานะผู้ถือเงินลงทุน หรือไม่	รวมด้วย
ในกลุ่มธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ที่ไม่มีข้อมูล “กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี” ควรใช้ค่าอะไร	สามารถใช้ข้อมูล กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้
มูลค่าหลักประกันสามารถใช้มูลค่า ณ วันใดคำนวณ	สามารถใช้มูลค่าหลักประกัน ณ วันประเมินครั้งล่าสุด หรือ สามารถใช้มูลค่าวันที่ยื่น filing กับสำนักงานได้กรณีไม่มีการประเมินใหม่
หากไม่มีการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหลักประกัน สามารถตัดข้อมูลนี้ได้หรือไม่	ให้ใส่มูลค่าเท่ากับ 0