



One Stop ICT Service

นโยบายการบริหาร ความเสี่ยง

บริษัท ซีเอส ล็อกซอินโฟ จำกัด (มหาชน)

บริษัท ซีเอส ล็อกอินโฟ จำกัด (มหาชน)

นโยบายการบริหารความเสี่ยง

1. บทนำ

บริษัท ซีเอส ล็อกอินโฟ จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) ตระหนักว่าการบริหารความเสี่ยงเป็นส่วนหนึ่งของการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งเป็นพื้นฐานสำคัญที่ช่วยให้สามารถบรรลุวัตถุประสงค์ของบริษัทได้ ทั้งนี้การระบุและจัดการความเสี่ยงจะช่วยสนับสนุนให้บริษัทมีการตัดสินใจที่ดีขึ้น และช่วยให้มองเห็นโอกาสที่จะเกิดความเสี่ยงที่สำคัญ ตลอดจนการกำหนดแนวทางการบรรเทาผลกระทบจากเหตุการณ์ที่อาจเกิดขึ้นได้

ความเสี่ยงหมายถึงโอกาสของเหตุการณ์ที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทอันทำให้บริษัทไม่อาจบรรลุวัตถุประสงค์ตามที่ตั้งเป้าหมายไว้

2. วัตถุประสงค์

นโยบายการบริหารความเสี่ยง (“นโยบายฉบับนี้”) มีวัตถุประสงค์ดังนี้

- 1) กำหนดกรอบการปฏิบัติงาน และกระบวนการบริหารความเสี่ยงของบริษัทที่มีความสอดคล้องกัน เพื่อนำไปปฏิบัติทั่วทั้งองค์กร
- 2) กำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบ ในการควบคุมและบริหารความเสี่ยงที่ได้รับรู้อย่างเหมาะสม

3. ขอบเขต

นโยบายฉบับนี้ให้ผลบังคับใช้กับทุกกระบวนการของการดำเนินงาน รวมถึงผู้บริหาร และพนักงานทุกคนของบริษัท

4. นโยบายการบริหารความเสี่ยง

- 1) บริษัทดำเนินธุรกิจภายใต้ความเสี่ยงที่ยอมรับได้ เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ของบริษัทและตอบสนองต่อความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย โดยกำหนดให้การบริหารความเสี่ยงเป็นส่วนหนึ่งของการจัดทำแผนธุรกิจประจำปี การบริหารงานและการตัดสินใจประจำวัน รวมถึงกระบวนการบริหาร โครงการต่างๆ
- 2) ผู้บริหารและพนักงานทุกคนของบริษัทเป็นเจ้าของความเสี่ยง ซึ่งมีหน้าที่ความรับผิดชอบในการระบุ และประเมินความเสี่ยงของหน่วยงานที่ตนเองรับผิดชอบ รวมทั้งกำหนดมาตรการที่เหมาะสม เพื่อจัดการความเสี่ยงดังกล่าว
- 3) ความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อการบรรลุวัตถุประสงค์ของบริษัททั้งหมด ต้องได้รับการดำเนินการดังนี้
 - ระบุความเสี่ยงอย่างทันเวลา
 - ประเมินโอกาสของการเกิดความเสี่ยงและผลกระทบหากเกิดเหตุการณ์ดังกล่าว

- จัดการความเสี่ยงให้สอดคล้องตามแนวทางการบริหารความเสี่ยงที่กำหนดไว้ (ตามเอกสารแนบ 1) โดยคำนึงถึงค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องและผลประโยชน์ที่จะได้รับจากการจัดการความเสี่ยงดังกล่าว
 - ติดตามดูแล เพื่อให้มั่นใจว่าความเสี่ยงของบริษัท ได้รับการจัดการอย่างเหมาะสม
- 4) ความเสี่ยงที่อาจมีผลกระทบต่อแผนธุรกิจและกลยุทธ์ของบริษัท ซึ่งมีความเสี่ยงอยู่ในระดับสูงและสูงมากทั้งหมด ต้องรายงานให้ คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัทรับทราบ

5. หน้าที่ความรับผิดชอบ

- 1) คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่ความรับผิดชอบโดยรวม ในการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงภายในบริษัท
- 2) คณะกรรมการตรวจสอบช่วยสนับสนุนคณะกรรมการบริษัทในการปฏิบัติหน้าที่ด้านการบริหารความเสี่ยง โดยสอบทานให้มั่นใจว่าระบบการบริหารความเสี่ยงมีความเหมาะสมและมีประสิทธิผล
- 3) ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร มีหน้าที่ความรับผิดชอบในการดำเนินการตามนโยบายฉบับนี้ และกำกับดูแลให้มีการปฏิบัติตามอย่างต่อเนื่อง ผ่านคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ซึ่งประกอบด้วยผู้บริหารจากหน่วยงานหลักของบริษัท โดยมีประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นประธาน
- 4) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีหน้าที่ ความรับผิดชอบในเรื่องต่างๆ ดังนี้
 - จัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยง กลยุทธ์และหลักเกณฑ์ในการบริหารความเสี่ยง เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาและอนุมัติ
 - พิจารณาสอบทานความเสี่ยง และแนวทางการจัดการความเสี่ยงของบริษัท ตามที่หน่วยงานเจ้าของความเสี่ยง ได้ประเมินไว้ รวมทั้งให้ข้อเสนอแนะ เพื่อปรับปรุงแก้ไข
 - กำกับดูแลความมีประสิทธิภาพของกระบวนการบริหารความเสี่ยงของบริษัท โดยการติดตามและสอบทานอย่างต่อเนื่อง
 - รายงานความเสี่ยงที่มีระดับความเสี่ยงสูง และสูงมากให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัทรับทราบอย่างสม่ำเสมอ
 - สอบทานนโยบายฉบับนี้ อย่างสม่ำเสมอ
- 5) หน่วยงานตรวจสอบภายในมีหน้าที่ความรับผิดชอบในการสอบทานประสิทธิผลของการควบคุมภายในผ่านการตรวจสอบภายในประจำปี ซึ่งเป็นการตรวจสอบกระบวนการทางธุรกิจที่สำคัญตามปัจจัยเสี่ยง รวมทั้งติดตามการปรับปรุงแก้ไขข้อบกพร่องที่ตรวจพบ
- 6) ผู้บริหารและพนักงานทุกคนมีหน้าที่ความรับผิดชอบในการระบุ วิเคราะห์ ประเมิน และจัดลำดับความเสี่ยงของหน่วยงานที่ตนเองรับผิดชอบ รวมถึงกำหนดมาตรการที่เหมาะสมในการจัดการความเสี่ยง

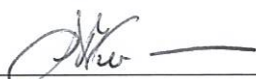
6. กระบวนการบริหารความเสี่ยง

กระบวนการบริหารความเสี่ยงในแต่ละขั้นตอนของบริษัทสามารถดูได้ ตามเอกสารแนบ 2

7. การทบทวนนโยบาย

คณะกรรมการบริษัทสามารถเสนอแนะให้มีการปรับปรุงนโยบายเมื่อเห็นสมควร และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงต้องทบทวนนโยบายฉบับนี้ เป็นประจำทุกปี และเสนอให้คณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ หากมีการเปลี่ยนแปลง

ทั้งนี้ให้มีผลตั้งแต่วันที่ 16 มกราคม 2560


(นายวีเชอร์ เมมตรการ)

ประธานคณะกรรมการบริษัท

บริษัท ซีเอส ล็อกซอินโฟ จำกัด (มหาชน)

แนวทางการบริหารความเสี่ยง

1. กรอบและแนวทางการกำหนดปัจจัยความเสี่ยง (Risk Identification)

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงจะต้องค้นหาปัจจัยความเสี่ยงต่างๆ ที่ส่งผลกระทบในด้านต่างๆ ดังนี้

- ด้านกลยุทธ์ หมายถึง ผลกระทบต่อการบรรลุเป้าหมายในการทำธุรกิจ หรือการลงทุน ของบริษัท เช่น กำไร รายได้ ต้นทุน ค่าใช้จ่าย หรือ การด้อยค่าของเงินลงทุน เป็นต้น
- ด้านการดำเนินงาน หมายถึง ผลกระทบต่อความสามารถในการดำเนินงานตามปกติของบริษัท ในเชิงของทรัพยากรบุคคล กระบวนการปฏิบัติงาน และเทคโนโลยี เช่น ระบบ Network ได้รับความเสียหายและให้บริการไม่ได้ตามปกติ ที่ตั้งสำนักงานได้รับความเสียหาย ระบบคอมพิวเตอร์ และ/หรือ ระบบสื่อสารใช้งานไม่ได้ เป็นต้น
- ด้านการเงิน หมายถึง ผลกระทบในด้านการเงินทางของบริษัทในเชิงของรายได้ ต้นทุน และค่าใช้จ่าย เช่น จำนวนรายได้ที่อาจลดลง ต้นทุน ค่าใช้จ่ายที่อาจเพิ่มสูงขึ้น เป็นต้น
- ด้านชื่อเสียง หมายถึง ผลกระทบในด้านภาพลักษณ์ขององค์กรโดยรวม เช่น การมีการกำกับดูแลกิจการที่ไม่ดี ไม่โปร่งใส การทำผิดกฎหมาย การเอาเปรียบ Stakeholder ต่าง ๆ เป็นต้น

2. ความรุนแรงของผลกระทบ และโอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง (Risk Impact and Risk Likelihood)

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงจะต้องกำหนดแนวทางการประเมินระดับความรุนแรงของผลกระทบจากความเสียหาย (Measures of Consequence or Impact) และ โอกาสที่จะเกิดความเสี่ยงนั้น (Likelihood) อย่างเหมาะสม โดยในการพิจารณาผลกระทบของความเสียหายจะพิจารณาจากปัจจัยต่างๆ ตามตารางผลกระทบ และตารางโอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง ดังต่อไปนี้ การวัดผลกระทบโดยเปรียบเทียบเป็นเชิงปริมาณ

ระดับ	ผลกระทบด้าน			
	กลยุทธ์	ดำเนินงาน	การเงิน	ชื่อเสียง
5	มากกว่า 10% ของกำไรสุทธิ	ธุรกิจหยุดชะงัก เกินกว่า 1 เดือน	ยอดขาย/รายได้ ลดลงมากกว่า 10 %	Major press coverage
4	5.01-10 % ของกำไรสุทธิ	ธุรกิจหยุดชะงักประมาณ 1 เดือน	ยอดขาย/รายได้ ลดลง 5.01-10 %	Moderate press coverage
3	1.01-5% ของกำไรสุทธิ	ธุรกิจหยุดชะงัก หลายสัปดาห์	ยอดขาย/รายได้ ลดลง 1.01-5%	Minor press coverage
2	0.51-1% ของกำไรสุทธิ	มีผลกระทบกับบางโครงการเป็นเวลาไม่ถึง 1 เดือน	ยอดขาย/รายได้ ลดลง 0.51-1 %	Single mention in Press
1	ต่ำกว่าหรือเท่ากับ 0.5% ของกำไรสุทธิ	วัดไม่ได้ (Negligible impact)	ยอดขาย/รายได้ ลดลงน้อยกว่าหรือเท่ากับ 0.5%	Resolved in day to day management

การวัดค่าโอกาสที่เกิดขึ้นโดยเปรียบเทียบเป็นเชิงปริมาณ

ระดับ	โอกาสที่เกิดขึ้น	
	โอกาสที่จะเกิดขึ้นภายใน 1 ปี (Probability)	จำนวนครั้งที่เกิดใน 1 ปี (Occurrence)
5	มากกว่า 50%	5
4	30.01-50%	4
3	20.01-30%	3
2	10.01-20%	2
1	ต่ำกว่าหรือเท่ากับ 10 %	1

3. การตอบสนองต่อความเสี่ยง (Risk Response to Residual Risk)

3.1 แผนที่ความเสี่ยง (Risk Mapping)

โอกาสที่เกิดขึ้น	5	M	H	E	E	E
	4	M	M	H	H	E
	3	L	M	M	H	E
	2	L	L	M	M	H
	1	L	L	L	M	M
		1	2	3	4	5
ผลกระทบ						

3.2 มาตรการตอบสนองต่อความเสี่ยง

รหัส	ระดับความเสี่ยง	มาตรการตอบสนองต่อความเสี่ยง
E	สูงมาก	จัดทำ Treatment Plan เพื่อหลีกเลี่ยงหรือลดผลกระทบและดำเนินการตามแผนโดยเร่งด่วน
H	สูง	กำหนด Treatment Plan และดำเนินการตามแผนอย่างเหมาะสม
M	ปานกลาง	กำหนด Treatment Plan และดำเนินการตามแผน ถ้าประโยชน์ที่ได้รับคุ้มค่ากว่าต้นทุน และค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้น
L	ต่ำ	เฝ้าติดตามความเสี่ยง จากผลการปฏิบัติงานตามปกติ

3.3 วิธีการตอบสนองต่อความเสี่ยงรายตัว

- การลดความเสี่ยง (Treat the risk) หมายถึง การลดโอกาสที่จะเกิด หรือลดผลกระทบ หรือลดทั้งสองส่วนให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ โดยการจัดให้มีระบบควบคุมต่างๆ
- การหาผู้ร่วมรับความเสี่ยง (Transfer the risk) หมายถึง การลดโอกาสที่จะเกิดหรือลดผลกระทบ หรือลดทั้งสองส่วน โดยการหาผู้ร่วมรับผิดชอบความเสี่ยง เช่น การทำประกันต่างๆ
- การยอมรับความเสี่ยง (Accept / tolerate the risk) หมายถึง การยอมรับความเสี่ยง เนื่องจากความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ โดยที่ยังต้องเฝ้าติดตามระดับของโอกาสและผลกระทบที่เกิดขึ้นนั้นอยู่ เพื่อให้แน่ใจว่าความเสี่ยงนั้นยังอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ แต่หากพบว่าระดับของความเสี่ยงนั้นเพิ่มขึ้นจะต้องพิจารณาเลือกใช้มาตรการจัดการความเสี่ยงอย่างเหมาะสมต่อไป
- การหลีกเลี่ยงความเสี่ยง (Avoid the risk) หมายถึง การหลีกเลี่ยงหรือหยุดการกระทำที่ก่อให้เกิดความเสี่ยง เช่น การให้บริการหรือปฏิบัติงานในส่วนที่ไม่ถนัด อาจหลีกเลี่ยงหรือหยุดการทำงานในส่วนนั้น และอาจใช้ Outsource แทน

กระบวนการบริหารความเสี่ยง

