

中国银监会关于印发《商业银行操作风险管理指引》的通知  
PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

[https://www.100test.com/kao\\_ti2020/306/2021\\_2022\\_\\_E4\\_B8\\_AD\\_E5\\_9B\\_BD\\_E9\\_93\\_B6\\_E7\\_c80\\_306024.htm](https://www.100test.com/kao_ti2020/306/2021_2022__E4_B8_AD_E5_9B_BD_E9_93_B6_E7_c80_306024.htm) 中国银监会关于印发

《商业银行操作风险管理指引》的通知各银监局，各政策性银行、国有商业银行、股份制商业银行，邮政储蓄银行：为加强商业银行的操作风险管理，推动商业银行进一步完善公司治理结构，提升风险管理能力，银监会制定了《商业银行操作风险管理指引》，现印发给你们，请遵照执行。请各银监局将本通知转发至辖内各城市商业银行、农村商业银行、农村合作银行、农村信用社、城市信用社、外资独资银行、中外合资银行和外国银行分行主报告行。二 七年五月十四日

商业银行操作风险管理指引第一章 总则 第一条 为加强商业银行的操作风险管理，根据《中华人民共和国银行业监督管理法》、《中华人民共和国商业银行法》以及其他有关法律法规，制定本指引。 第二条 在中华人民共和国境内设立的中资商业银行、外商独资银行和中外合资银行适用本指引。 第三条 本指引所称操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统，以及外部事件所造成损失的风险。本定义所指操作风险包括法律风险，但不包括策略风险和声誉风险。 第四条 中国银行业监督管理委员会（以下简称银监会）依法对商业银行的操作风险管理实施监督检查，评价商业银行操作风险管理的有效性。第二章 操作风险管理 第五条 商业银行应当按照本指引要求，建立与本行的业务性质、规模和复杂程度相适应的操作风险管理体系，有效地识别、评估、监测和控制/缓释操作风险。操作风险管理体系的具体

形式不要求统一，但至少应包括以下基本要素：（一）董事会的监督控制；100Test 下载频道开通，各类考试题目直接下载。详细请访问 [www.100test.com](http://www.100test.com)