

T/GDXY

团 体 标 准

T/GDXY 004—2026

普惠金融数字信用服务 信用评价模型

Digital credit services for inclusive finance Digital credit granting service
Credit evaluation model

（征求意见稿）

2026-×-× 发布

2026-×-× 实施

广东省信用协会 发布

目 次

前 言 II

1 范围 1

2 规范性引用文件 1

3 术语和定义 1

4 总则 1

 4.1 评价原则 1

 4.2 评价流程框架 2

5 农户信用评价模型 2

6 种植企业信用评价模型 2

7 养殖企业信用评价模型 3

8 家庭农场信用评价模型 4

9 农民专业合作社信用评价模型 5

10 农村集体经济组织信用评价模型 6

11 中小微企业信用评价模型 7

12 职工信用评价模型 8

13 信用评分规则 9

14 验证 10

 14.1 模型验证 10

 14.2 场景验证 10

15 模型优化 11

16 模型应用 11

参 考 文 献 12

前 言

普惠金融数字信用服务系列标准构成“基础支撑—核心能力—生产规范—风险管理—人才保障”完整闭环体系，T/GDXY 0004—2026《普惠金融数字信用服务 信用评价模型》是普惠金融数字信用服务系列标准之一，为信用服务提供了具体的评价模型。本系列标准结构如下：

- T/GDXY 0003—2026 普惠金融数字信用服务 可信数据交互空间建设要求；
- T/GDXY 0004—2026 普惠金融数字信用服务 信用评价模型；
- T/GDXY 0005—2026 普惠金融数字信用服务 数字要素驱动信用生产规范；
- T/GDXY 0006—2026 普惠金融数字信用服务 动态风险管理；
- T/GDXY 0007—2026 普惠金融数字信用服务 村级普惠金融服务人员能力要求。

本文件针对普惠金融数字授信服务中信用评价模型构建的需求，结合茂名市普惠金融数字信用服务平台的实践基础，规定了八类主体的信用评价模型。

各信用评价模型的适用场景如下：

- a) 农户信用评价模型适用于以家庭为经营单元、从事农业生产的个体农户，重点评估家庭经营能力、信用状况、还款意愿和涉农生产稳定性，为农户小额数字授信提供信用依据。
- b) 种植企业信用评价模型适用于以种植业为主营业务的法人企业，重点评估种植规模、经营稳定性、市场抗风险能力和经营可持续性。
- c) 养殖企业信用评价模型适用于以养殖业为主营业务的法人企业，重点评估养殖规模、防疫合规性、市场抗风险能力和经营可持续性。
- d) 家庭农场信用评价模型适用于以家庭为经营单元、具有一定规模的农业经营主体，重点评估生产稳定性、市场抗风险能力、经营合规性和还款能力。
- e) 农民专业合作社信用评价模型适用于农民自愿联合、民主管理的互助性经济组织，重点评估组织规范性、经营规模、成员凝聚力、财务管理水平和还款能力。
- f) 中小微企业信用评价模型适用于中小微企业、个体工商户等商事主体，重点评估经营真实性、合规性、盈利能力、还款能力和法人个人信用。
- g) 职工信用评价模型适用于以工资性收入为主的受雇人员，重点评估工作真实性、稳定性、收入水平、还款能力和个人信用。

金融机构可根据实际业务场景选择适用的信用评价模型，也可在模型基础上结合自身信贷政策进行调整。

本文件按照GB/T 1.1—2020《标准化工作导则 第1部分：标准化文件的结构和起草规则》的规定起草。

本文件由茂名市财政局提出。

本文件由广东省信用协会归口。

本文件起草单位：茂名市财政局、中国工商银行、中国建设银行、中国邮政储蓄银行、中国农业银行、广发银行、广东顺德农商银行、中国太平洋保险(集团)股份有限公司、广东惠龙邦数字科技有限公司。

本文件起草人：梁极。

普惠金融数字信用服务 信用评价模型

1 范围

本文件规定了普惠金融数字授信服务的农户信用评价模型、家庭农场信用评价模型、种养殖企业信用评价模型、中小微企业信用评价模型、职工信用评价模型、信用评分规则、模型验证、模型优化、模型应用等要求。

本文件适用于各类开展普惠金融数字授信业务的机构。

2 规范性引用文件

本文件没有规范性引用文件。

3 术语和定义

下列术语和定义适用于本文件。

3.1

信用评价模型 credit evaluation model

基于多维度信用信息，运用统计学或机器学习方法，对主体信用状况进行量化评估的计算模型。

3.2

信用评分规则 credit scoring rule

将各评价维度得分汇总为综合信用分的方法和标准。

3.3

信用等级 credit rating

根据信用评分划分的级别，用于反映主体的信用状况和风险水平。

3.4

模型验证 model validation

通过样本测试、指标评估等方式检验模型准确性和有效性的过程。

3.5

模型优化 model optimization

根据验证结果、市场环境变化或贷后数据反馈，对模型进行调整和改进的过程。

4 总则

4.1 评价原则

信用评价应遵循以下原则：

- a) 客观性原则：评价应以可验证的数据为基础，避免主观判断；
- b) 全面性原则：评价应综合考量主体的基础信息、经营状况、资产收入、信用记录等多维度信息；
- c) 动态性原则：评价应结合实时数据和动态信息，反映主体的最新信用状况。

4.2 评价流程框架

信用评价流程应包括以下环节：

- a) 数据采集：经主体授权后，从政务、征信、产业、商业等数据源采集信用相关信息；
- b) 数据核验：对采集的数据进行真实性、完整性、准确性核验；
- c) 维度评分：按照各主体模型的评价维度及下设指标进行逐项评分；
- d) 综合评分：根据信用评分规则，将各维度得分汇总为综合信用分；
- e) 等级评定：根据综合信用分划分信用等级；
- f) 结果输出：输出信用评分、信用等级及风险提示。

5 农户信用评价模型

5.1 农户信用评价模型采用 1000 分制，各评价维度及分值应符合表 1 的规定。

表1 农户数字授信服务核心评价维度及分值

序号	核心评价维度	下设指标	具体评价内容	分值
1	个人基础评分	基础画像	年龄、婚育状况、性别、户籍信息、婚姻家庭结构、劳动力配置、学历	300
		家庭协同	家庭成员人口数、家庭成员职业、配偶年龄、配偶职业身份等辅助信用要素	
		职业身份	涉农经营主体、普通农户、就近务工、外出务工、个体工商户等多元身份标签	
2	资产收入评分	生产资产	承包地面积、农机具估值、其他动产资产	300
		经营能力	经营年限、种养殖品类稳定性、土地耕种状态、作物产值、农产品市场价格联动分析	
		政策关联	农业补贴连续性、低保等政策性记录	
		增信措施	农业政策性保险参保情况	
3	区域特性	区域特性	是否关联本地“一村一品、一镇一业”特色产业	100
4	稳定性评分	经营年限	经营年限、工作年限	200
5	负面评分（扣分项）	行为信用	基于运营商信令验证农村常住属性与活动轨迹	100
		风险筛查	失信记录、不良行为（黄赌毒）、涉案信息、治安及交通违规等	
		金融信用	历史贷款行为、网贷及银行征信黑名单等	

6 种植企业信用评价模型

6.1 种植企业信用评价模型采用 1000 分制，各评价维度及分值应符合表 2 的规定。

表2 种植企业信用评价维度及分值

序号	核心评价维度	下设指标	具体评价内容	分值
1	企业基础维度	工商信息	注册信息、股东构成、法人背景、变更记录、成立年限、注册资本、持股信息	100
		法人信用	户籍、婚姻、家庭关系等	
2	经营情况	农业资产	生产用地、农机、汽车	200
		经营信息	种植品种、种植面积、产量、销售渠道	
		用工情况	参保人数、用工稳定性、技术员配置	
		资质信息	资质认证、经营许可等	
3	收入情况	收入信息	经营规模、近12个月总收入、近13~24个月总收入	200
4	产业区域特色	区域特性	是否关联本地“一村一品、一镇一业”等特色产业	100
5	农业专项维度	种植特征	种植品类稳定性、土地耕种状态、作物产值、农产品市场价	300
		政策关联	农业补贴连续性、农业保险等政策性记录	
		增信措施	农业政策性保险参保情况、是否参与“菜篮子”保障供应	
		资质认证	绿色/有机认证、许可证	
		规模监测	卫星遥感实测面积、作物多样性指数	
		环境韧性	历史灾损记录、灌溉设施覆盖率、土壤检测报告	
6	负面评分（扣分项）	风险筛查	失信记录、不良行为（黄赌毒）、涉案信息、治安及交通违规、税务处罚、行政处罚、经营异常、工商变更等	100
		金融信用	历史贷款行为、网贷及银行征信黑名单等	

7 养殖企业信用评价模型

7.1 养殖企业信用评价模型采用 1000 分制，各评价维度及分值应符合表 3 的规定。

表3 养殖企业信用评价维度及分值

序号	核心评价维度	下设指标	具体评价内容	分值
1	企业基础维度	工商信息	注册信息、股东构成、法人背景、变更记录、成立年限、注册资本、持股信息	100
		法人信用	户籍、婚姻、家庭关系等	

表 3 养殖企业信用评价维度及分值（续）

序号	核心评价维度	下设指标	具体评价内容	分值
2	经营情况	农业资产	生产用地、农机、汽车、养殖设施	200
		经营信息	养殖品种、存栏量、出栏周期、销售渠道	
		用工情况	参保人数、用工稳定性、技术员配置	
		资质信息	资质认证、经营许可等	
3	收入情况	收入信息	经营规模、近12个月总收入、近13~24个月总收入	200
4	产业区域特色	区域特性	是否关联本地“一村一品、一镇一业”等特色产业	100
5	农业专项维度	养殖特征	动物存栏量、出栏率、养殖密度、动物流通链条、动物价格波动敏感度	300
		防疫合规	是否纳入动物检疫体系、是否发生重大动物疫情或被通报、疫苗接种与防疫记录	
		政策关联	是否享受养殖补贴、畜禽良种补贴、环保改造补贴、是否参与“菜篮子”保障供应	
6	负面评分（扣分项）	风险筛查	失信记录、不良行为（黄赌毒）、涉案信息、治安及交通违规、税务处罚、行政处罚、经营异常、工商变更等	100
		金融信用	历史贷款行为、网贷及银行征信黑名单等	

8 家庭农场信用评价模型

8.1 家庭农场信用评价模型采用 1000 分制，各评价维度及分值应符合表 4 的规定。

表4 家庭农场信用评价维度及分值

序号	核心评价维度	下设指标	具体评价内容	分值
1	企业基础维度	家庭农场	是否工商注册、家庭劳动力、经营信息、成立年限、注册资本、持股信息	100
		家庭协同	配偶年龄、学历等辅助信用要素	
2	经营情况	法人信用	户籍、婚姻、家庭关系	200
		农业资产	生产用地、农机、汽车	
		经营信息	种植、养殖、农机服务	
		用工情况	参保人数、用工稳定性、技术员配置	
		资质信息	资质认证、经营许可等	

表 4 家庭农场信用评价维度及分值（续）

序号	核心评价维度	下设指标	具体评价内容	分值
		资质信息	资质认证、经营许可等	
3	收入情况	收入信息	经营土地面积、近12个月总收入、近13~24个月总收入	200
4	产业区域特色	区域特性	是否关联本地“一村一品、一镇一业”等特色产业	100
5	农业专项维度（适用于种植类）	种植特征	种植品类稳定性、土地耕种状态、作物产值、农产品市场价	300
	农业专项维度（适用于养殖类）	养殖特征	动物存栏量、出栏率、养殖密度、动物流通链条、动物价格波动敏感度	
		防疫合规	是否纳入动物检疫体系、是否发生重大动物疫情或被通报、疫苗接种与防疫记录	
		政策关联	农业补贴连续性、农业保险、是否参与“菜篮子”保障供应	
		增信措施	农业政策性保险参保情况	
		资质认证	绿色/有机认证、许可证	
		规模监测	卫星遥感实测面积、作物多样性指数	
6	负面评分（扣分项）	环境韧性	历史灾损记录、灌溉设施覆盖率、土壤检测报告	100
		风险筛查	失信记录、不良行为（黄赌毒）、涉案信息、治安及交通违规、税务处罚、行政处罚、经营异常、工商变更等	
		金融信用	历史贷款行为、网贷及银行征信黑名单等	

8.2 家庭农场根据其主营业务，农业专项维度应选择种植类或养殖类指标进行评估。

9 农民专业合作社信用评价模型

9.1 农民专业合作社信用评价模型采用 1000 分制，各评价维度及分值应符合表 5 的规定。

表5 农民专业合作社信用评价维度及分值

序号	核心评价维度	下设指标	具体评价内容	分值
1	组织基础维度	工商信息	注册信息、成立年限、注册资本、成员数量、成员构成	150
		法人信用	法定代表人信用状况、户籍、婚姻等	
		组织规范性	章程完善程度、理事会/监事会设置、成员大会召开情况	

表5 农民专业合作社信用评价维度及分值（续）

序号	核心评价维度	下设指标	具体评价内容	分值
2	经营情况	经营规模	种植/养殖面积、产量、销售额、服务农户数量	200
		产业链位置	上游农资供应、中游生产服务、下游产品销售	
		资质信息	示范社评级、经营许可等	
3	财务情况	收入信息	近12个月总收入、近13~24个月总收入、盈余分配情况	200
		财务管理	财务制度健全程度、账务规范性、审计情况	
4	产业区域特色	区域特性	是否关联本地“一村一品、一镇一业”等特色产业	100
5	专项维度	成员凝聚力	成员稳定性、成员满意度、成员违约率	250
		政策关联	是否获得财政补贴、农业项目支持、税收优惠	
		增信措施	农业保险参保情况、与龙头企业合作情况	
6	负面评分（扣分项）	风险筛查	失信记录、不良行为（黄赌毒）、涉案信息、治安及交通违规等	100
		金融信用	历史贷款行为、网贷及银行征信黑名单等	

10 农村集体经济组织信用评价模型

10.1 农村集体经济组织信用评价模型采用 1000 分制，各评价维度及分值应符合表 6 的规定。

表6 农村集体经济组织信用评价维度及分值

序号	核心评价维度	下设指标	具体评价内容	分值
1	组织基础维度	组织信息	成立年限、组织代码、成员数量、资产规模	150
		法人信用	法定代表人信用状况、户籍、婚姻等	
		治理规范性	理事会/监事会设置、成员代表大会制度、财务公开情况	
2	资产与经营情况	集体资产	经营性资产、非经营性资产、资源性资产	200
		经营收入	经营收入、发包及上交收入、投资收益、补助收入	

表6 农村集体经济组织信用评价维度及分值（续）

序号	核心评价维度	下设指标	具体评价内容	分值
		产业发展	主导产业、产业融合程度、集体经济项目	
3	财务情况	收入稳定性	近12个月总收入、近13~24个月总收入、盈余分配情况	200
		资产负债	负债总额、资产负债率、对外担保情况	
4	政策支持	区域特性	是否纳入农村集体产权制度改革试点、乡村振兴重点村等	100
		政策关联	财政转移支付、项目扶持资金、税收优惠	
5	专项维度	成员评价	成员满意度、收益分配情况、成员参与度	250
		发展潜力	资源开发利用程度、产业规划可行性、招商引资情况	
6	负面评分（扣分项）	风险筛查	失信记录、不良行为（黄赌毒）、涉案信息、治安及交通违规等	100
		金融信用	历史贷款行为、网贷及银行征信黑名单等	

11 中小微企业信用评价模型

11.1 中小微企业信用评价模型采用 1000 分制，各评价维度及分值应符合表 7 的规定。

表7 中小微企业信用评价维度及分值

序号	核心评价维度	下设指标	具体评价内容	分值
1	企业基础维度	工商信息	注册信息、经营范围、注册资本、变更记录、分支机构、成立年限、持股信息、是否为“农业龙头企业”“家庭农场”“合作社”关联主体	100
		家庭协同	配偶年龄、学历等辅助信用要素	
		法人信用	户籍、婚姻、家庭关系等	
2	经营情况	用工情况	参保人数、社保缴纳稳定性、用工数量变化趋势	200
		生产经营	涉农生产加工、销售服务、产品类型、供应链角色、收单流水、订单数据	
		资质信息	资质认证、经营许可等	
		企业荣誉与补贴	是否获得农业财政补贴、农机补贴、创业扶持资金、是否纳入“菜篮子”工程、绿色认证、一村一品项目库	
3	收入情况	收入信息	年报收入、收单收入、其他维度计算收入等	200

表7 中小微企业信用评价维度及分值（续）

序号	核心评价维度	下设指标	具体评价内容	分值
		纳税信息	纳税等级、纳税连续性、是否存在偷逃税、滞纳金	
4	产业区域特色	区域特性	是否关联本地“一村一品、一镇一业”等特色产业	100
5	企业身份（根据不同细分场景分别评估）	企业用工社保情况	社保单位缴纳基数变化、参保员工峰值数变化、社保单位缴纳基数、参保员工峰值数	300
		个体工商户信息	市场主体类型、法人社保缴纳情况、法人其他信息	
		农资店信息	商品信息、收单数据、采购记录、销售记录等	
		其他细分场景	批发市场、民宿、农家乐、餐饮等	
6	负面评分（扣分项）	风险筛查	失信记录、不良行为（黄赌毒）、涉案信息、治安及交通违规、税务处罚、行政处罚、经营异常、工商变更等	100
		金融信用	历史贷款行为、网贷及银行征信黑名单等	

12 职工信用评价模型

12.1 职工信用评价模型采用 1000 分制，各评价维度及分值应符合表 8 的规定。

表8 职工信用评价维度及分值

序号	核心评价维度	下设指标	具体评价内容	分值
1	个人基础评分	基础画像	年龄、婚育状况、性别、户籍信息、婚姻家庭结构、学历	200
		家庭协同	配偶年龄、配偶职业身份等辅助信用要素	
		区域与产业标签	是否关联本地“一村一品、一镇一业”特色产业、所在地区为一线核心城市、二线城市、三四线城市等	
2	职业信息	职业身份	公务员及事业单位、国企/央企员工、优质企业员工、普通企业员工、企业主、个体工商户、灵活就业等	300
		职称资格	职称等级、职业资格证门类等	
		工作稳定性	工作年限、当前工作年限、近1年换工作次数、近1年社保缴纳月数等	
3	收入能力	收入信息	社保缴纳基数、公积金缴纳基数	200
		收入预测	收入稳定性、收入增长情况	
4	工作单位评分	单位性质	公务员及事业单位、国企/央企员工、优质企业、普通企业、个体工商户、无单位等	200
		工商信息	注册信息、经营范围、注册资本、变更记录、成立年限等	
		企业稳定性	企业规模、企业薪资水平、人员变化情况等	

表 9 职工信用评价维度及分值（续）

序号	核心评价维度	下设指标	具体评价内容	分值
5	负面评分（扣分项）	个人风险信息	失信记录、不良行为（黄赌毒）、涉案信息、治安及交通违规等	100
		个人金融信用	历史贷款行为、网贷及银行征信黑名单等	
		工作单位风险信息	企业裁员风险	

13 信用评分规则

- 13.1 各主体信用评价模型采用 1000 分制，各评价维度得分相加得到综合信用分。
- 13.2 各评价维度得分应按下列方式确定：
- a) 每个下设指标根据具体评价内容进行量化评分；
 - b) 同一维度内的各下设指标得分相加得到该维度得分；
 - c) 各维度得分相加得到综合信用分。
- 13.3 负面评分（扣分项）应在各维度得分加总后，从综合信用分中扣除。
- 13.4 根据综合信用分，信用等级从高到低划分为 7 个等级，各等级与评分区间、风险等级的对应关系应符合表 9 的规定。

表9 信用评分体系

序号	信用等级	评分区间	风险等级	信用描述
1	A+	900-1000分	极低风险	信用卓越，经营非常稳健，历史记录极优
2	A	800-899分	低风险	信用优秀，经营稳健，记录优良
3	B+	700-799分	中低风险	信用良好，具备稳定经营能力和良好履约记录
4	B	600-699分	中等风险	信用基本可靠，但存在部分短板或不足
5	C+	500-599分	中高风险	信用表现一般，存在一定潜在风险信号
6	C	400-499分	高风险	信用较差，有明显负面记录或经营问题
7	D	300-399分	极高风险	信用很差，存在严重负面记录或风险隐患

- 13.5 各信用等级对应的授信建议应符合表 10 的规定。金融机构可根据自身信贷政策在此基础上进行调整。

表10 信用等级授信建议

信用等级	授信建议	说明
A ⁺ 、A	优先授信	可给予较高额度、优惠利率
B ⁺ 、B	正常授信	按标准额度、利率执行
C ⁺ 、C	谨慎授信	降低额度、上浮利率或增加增信措施
D及以下	限制授信	原则上不予授信，或需强增信措施

13.6 对于首次授信的无信贷记录主体（信用白户），宜结合其经营真实性核验结果和替代数据进行综合评估，不宜仅因无信贷记录而直接判定为低信用等级。

14 验证

14.1 模型验证

14.1.1 模型上线前，应选取不同区域、不同规模的样本主体进行测试验证，样本量不应低于对应主体总数量的 5%。

14.1.2 模型验证指标应符合下列要求：

- a) KS 值（Kolmogorov-Smirnov Statistic）不应低于 0.3；
- b) AUC 值（Area Under the ROC Curve）不应低于 0.7。

14.1.3 当无法计算 KS 值或 AUC 值时，可采用模型评分结果与主体实际信用状况、经营风险的匹配度作为替代指标，匹配度不应低于 80%。

14.1.4 模型上线后，应定期对模型的准确性、有效性进行验证，验证周期不应超过 6 个月。

14.1.5 上线后持续验证的指标应符合下列要求：

- a) KS 值不应低于 0.25；
- b) AUC 值不应低于 0.65；
- c) 当采用匹配度指标时，匹配度不应低于 70%。

14.1.6 上线后持续验证的指标应符合下列要求：

模型上线后，应定期对模型的准确性、有效性进行验证，验证周期不应超过 6 个月。上线后持续验证的指标应符合下列要求：

- a) KS 值不应低于 0.25；
- b) AUC 值不应低于 0.65；
- c) 当采用匹配度指标时，匹配度不应低于 70%。

14.1.7 触发优化：当验证指标持续低于 8.2.2 规定的要求，且连续两个验证周期未改善时，应立即启动模型优化或退役评估。

14.2 场景验证

14.2.1 业务目标达成度验证

14.2.1.1 模型上线后（或试点运行期间），应在实际业务场景中至少对以下业务指标进行监测和验证：

- a) 通过率验证：应监测模型审批通过率，并与模型开发阶段基于验证集预估的通过率进行对比，偏差不应超过 $\pm 20\%$ 。偏差超出该范围时，应分析原因（包括但不限于客群偏移、策略变化、外部环境变化等）并形成记录；
- b) 资产质量验证：应监测模型上线后放款的逾期率或不良率，并与模型开发阶段基于验证集预估的相应比率进行对比，偏差不应超过 $\pm 20\%$ 。偏差超出该范围时，应分析原因并形成记录。

14.2.1.2 普惠金融客群（特别是涉农客群）的风险表现期可能较长，宜采用分层验证策略：

- a) 短期监测（ ≤ 6 个月）：应监测通过率、转化率、早期逾期率（逾期 30 天、60 天）的变化趋势；
- b) 中期监测（6 个月至 18 个月）：应监测逾期 90 天以上比率、滚动率（如 30%2B 滚动至 60%2B 的比例）；

- c) 长期跟踪：宜采用账龄分析（Vintage）方法，按放款批次跟踪同批次资产质量随账龄变化的趋势，作为持续监测手段。

14.2.1.3 模型开发阶段基于验证集预估的通过率和逾期率，应在建模报告中明确记录。

14.2.1.4 模型在验证集上无法计算上述指标时（如因样本量不足），可采用测试集结果或经合理推算的数值替代，并在报告中说明推算依据。

14.2.2 特殊场景的差异化处理

对于农业种养、偏远地区小微商户等特殊场景，因行业周期、数据可获得性等原因导致模型预估指标与实际表现偏差超过 $\pm 20\%$ 的，宜不直接判定为不通过，应在验证报告中说明偏差原因及业务解释，并持续跟踪后续表现。

14.2.3 场景验证的通过标准

满足以下条件之一的，场景验证视为通过：

- a) 通过率与逾期率的实际表现与模型预估值的偏差均在 $\pm 20\%$ 以内；
- b) 任一指标偏差超过 $\pm 20\%$ ，但经分析属于特殊场景（见 14.2.2）且已记录合理原因，同时后续监测周期内偏差未持续扩大。

15 模型优化

15.1 应建立常态化监测机制，根据市场环境、行业政策、主体经营特征变化，调整具体评价内容的分值。

15.2 针对突发情况（如自然灾害、行业疫情、市场价格大幅波动等），应及时启动模型应急优化，调整相关评价内容的分值。

15.3 应结合金融机构数字授信的贷后数据（还款记录、逾期情况等），持续迭代优化模型。

15.4 应急优化后应重新进行模型验证。

16 模型应用

信用评价结果应以信用评分和信用等级等形式输出，并应包含下列信息：

- a) 主体标识（应经过去标识化处理）；
- b) 信用评分及对应的信用等级；
- c) 各评价维度得分（可选）；
- d) 风险提示和负面信息摘要（可选）；
- e) 报告生成时间和有效期。

参 考 文 献

- [1] GB/T 45255—2025 公共信用综合评价规范
 - [2] T/NIFA 31—2024 数字信用评分指引
 - [3] 《普惠金融数字信用服务 数字授信服务 可信数据交互空间建设要求》（团体标准）
 - [4] 金融监管总局 中国人民银行. 银行业保险业普惠金融高质量发展实施方案（金办发〔2025〕58号）. 2025年6月
-