

T/GDXY

团 体 标 准

T/GDXY 006—2026

普惠金融数字信用服务 动态风险管理

Inclusive finance digital credit service Dynamic risk management

（征求意见稿）

2026-0X-XX 发布

2026-0X-XX 实施

广东省信用协会 发布

目 次

前 言 II

1 范围 3

2 规范性引用文件 3

3 术语和定义 3

4 风险类型 3

 4.1 司法风险 3

 4.2 信用风险 3

 4.3 金融风险 4

 4.4 经营风险 4

 4.5 欺诈风险 4

 4.6 政策风险 4

5 单风险定级 5

6 综合风险定级 6

 6.1 综合风险定级逻辑 6

 6.2 风险等级动态调整 6

 6.3 综合风险定级结果的应用 6

7 模型策略持续迭代优化 7

 7.1 迭代优化机制 7

 7.2 持续监测指标 8

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 0006—2026《普惠金融数字信用服务 动态风险管理》是普惠金融数字信用服务系列标准之一, 对信用评价进行全周期动态校验、风险预警与修正。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。

请注意本文件的某些内容可能涉及专利。本文件的发布机构不承担识别专利的责任。

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 动态风险管理

1 范围

本文件提供了普惠金融数字信用服务中动态风险管理的术语和定义、风险类型、单风险定级、综合风险定级的内容。

本文件适用普惠金融相关机构或组织，针对数字信用中的动态风险，对单个信用风险或综合信用风险进行识别、定级。其它普惠金融服务参与主体可参照执行。

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

普惠金融数字信用服务 Inclusive Finance Digital Credit Service

以数字技术为支撑，融合多源数据，为普惠金融客群提供信用评估、信用服务的金融服务模式，覆盖客户全生命周期管理。

3.2

动态风险管理 Dynamic Data Risk Model

以多源动态数据为基础，融合机器学习、规则引擎、在线学习等技术手段，构建覆盖普惠金融数字信用服务全流程的风险识别、评估、定级与预警机制，具备风险信号实时捕获、风险等级动态调整、模型策略持续迭代优化的特征。

4 风险类型

4.1 司法风险

司法风险数据来源于法院、公安部门，具体规则包括但不限于：

- a) 被列入失信被执行人名单；
- b) 存在未结案的刑事犯罪记录；
- c) 涉及重大民事诉讼（如借贷纠纷、合同诈骗等）；
- d) 被列入限制高消费名单。

4.2 信用风险

信用风险反映借款主体的还款意愿与还款能力，数据来源于人行征信报告、第三方征信数据及历史信贷记录，具体规则包括但不限于：

- a) 当前存在信贷逾期记录（逾期天数 ≥ 1 天）；
- b) 历史存在逾期 90 天以上记录（含已结清）；
- c) 近 3 个月内信贷审批查询次数 ≥ 6 次（多头借贷信号）；
- d) 存在对外担保代偿记录；
- e) 近 6 个月内还款行为出现恶化趋势（如连续 3 期还款逾期天数递增）；
- f) 当前贷款五级分类为“次级”“可疑”或“损失”类。

4.3 金融风险

金融风险数据来源于人民银行征信系统及金融机构内部反洗钱系统，具体规则包括但不限于：

- a) 被列入央行征信系统黑名单或严重失信名单；
- b) 存在信用卡套现、洗钱等可疑交易记录；
- c) 在金融机构内部存在欺诈或恶意逃废债记录。

4.4 经营风险

经营风险数据来源于工商行政管理部门，具体规则包括但不限于：

- a) 营业执照被吊销或注销；
- b) 存在严重违法经营记录；
- c) 企业法定代表人/主要股东发生异常变更；
- d) 连续 3 个月纳税申报为零或经营流水环比下降超过 50%；
- e) 存在重大税务违法记录；
- f) 存在环保处罚记录；
- g) 被列入经营异常名录（被列入次数 ≥ 3 次）；
- h) 存在行政处罚记录（次数 ≥ 3 次）；
- i) 存在行政强制记录；
- j) 社保缴纳状态异常（如连续欠缴 3 个月以上）。
- k) 气象灾害、地质灾害、动植物疫病等不可抗力因素导致的农业经营风险。

4.5 欺诈风险

欺诈风险数据来源于金融机构反欺诈系统，具体规则包括但不限于：

- a) 身份信息被用于多平台异常借贷申请；
- b) 关联设备、IP 地址或社交关系网络中存在已知欺诈团伙；
- c) 申请资料存在明显伪造、篡改痕迹；
- d) 申请行为存在异常。

4.6 政策风险

政策风险数据来源于客户申请表单、政务地理信息数据，具体规则包括但不限于：

- a) 客户年龄 < 18 周岁或 > 65 周岁；
- b) 客户常住地或经营地不在目标服务区域范围内；

c) 客户所处行业属于国家政策明确限制或禁止类。

5 单风险定级

各单风险类型应根据触发规则的严重程度、时效性及频次，划分为 高风险、中风险、低风险三个等级。具体定级规则见表2。

表 1 单风险定级规则

单风险类型	单风险数据	单风险区间	单风险级别 (高、中、低)
司法风险	被列入失信被执行人名单；存在未结案的刑事犯罪记录；被列入限制高消费名单	命中	高风险
	涉及重大民事诉讼（如借贷纠纷、合同诈骗等）	命中	中风险
信用风险	当前逾期 ≥ 90 天；对外担保代偿记录；贷款五级分类为次级/可疑/损失	命中	高风险
	当前逾期 30-90 天；历史逾期 90 天以上记录（含已结清）；近 3 个月信贷审批查询 ≥ 6 次；近 6 个月还款行为恶化	命中	中风险
	当前逾期 < 30 天	命中	低风险
金融风险	被列入央行征信黑名单或严重失信名单；存在信用卡套现、洗钱等可疑交易记录；在金融机构内部存在欺诈或恶意逃废债记录	命中	高风险
经营风险	营业执照被吊销或注销；存在严重违法经营记录；存在重大税务违法记录	命中	高风险
	法定代表人/主要股东发生异常变更；连续 3 个月纳税申报为零或经营流水环比下降超 50%；存在环保处罚记录；被列入经营异常名录（ ≥ 3 次）；存在行政处罚记录（ ≥ 3 次）；存在行政强制记录；社保连续欠缴 3 个月以上	≥ 3 次/命中	中风险
	被列入经营异常名录（1-2 次）；存在行政处罚记录（1-2 次）	1-2 次	低风险
欺诈风险	身份信息被用于多平台异常借贷申请；关联设备/IP/社交网络中存在已知欺诈团伙；申请资料存在明显伪造、篡改痕迹	命中	高风险
	申请行为存在明显异常（如短时间内多次申请、信息前后矛盾等）	命中	中风险
政策风险	客户年龄 < 18 周岁；所处行业属于国家政策明确限制或禁止类	命中	高风险

表 1 单风险定级规则

单风险类型	单风险数据	单风险区间	单风险级别 (高、中、低)
	客户年龄>65 周岁（以各机构实际风险偏好为准）；常住地或经营地不在目标服务区域范围内	命中	低风险

6 综合风险定级

6.1 综合风险定级逻辑

综合风险定级应在单风险定级基础上，结合各风险类型的权重系数、风险叠加效应、客群特征及宏观环境因素，通过量化模型计算综合风险得分。

综合风险等级共分为特高风险、高风险、中风险、低风险，定级逻辑如下：

- a) 命中 3 条及以上高风险单风险的，综合风险等级定为特高风险；
- b) 命中 1-2 条高风险单风险的，综合风险等级定为高风险；
- c) 未命中高风险单风险，但命中 3 条及以上中风险单风险的，综合风险等级定为高风险；
- d) 未命中高风险单风险，命中 1-2 条中风险单风险的，综合风险等级定为中风险；
- e) 未命中高风险单风险，且命中中风险单风险不足 3 条的，综合风险等级定为低风险。

单风险等级聚合计算示意图表2。

表 2 综合风险定级

命中高风险单风险数量	命中中风险单风险数量	综合风险等级
≥3 条	任意	特高风险
1-2 条	任意	高风险
0 条	≥3 条	高风险
0 条	1-2 条	中风险
0 条	0 条	低风险

6.2 综合风险定级结果应用

综合风险定级结果应根据不同风险等级采取差异化的管控措施：

表 3 管控措施

命中高风险单风险数量	命中中风险单风险数量	综合风险等级	管控措施
≥3 条	任意	特高风险	立即终止授信额度，不予新增授信或续贷；列入重点监控名单，实行全流程人工复核；要求追加足额抵质押物或第三方担保；触发预警后 24 小时内启动贷后现场核查。

表 3 管控措施（续）

命中高风险单风险数量	命中中风险单风险数量	综合风险等级	管控措施
1-2 条	任意	高风险	暂停自动授信通道，转为人工审批；降低授信额度至原有 50%以下；要求补充经营证明材料或增加担保措施；贷后检查频率提高至每月不少于一次；列入重点关注对象，触发风险信号时须 48 小时内响应。
0 条	≥3 条	高风险	暂停自动授信通道，转为人工审批；降低授信额度至原有 50%以下；要求补充经营证明材料或增加担保措施；贷后检查频率提高至每月不少于一次；列入重点关注对象，触发风险信号时须 48 小时内响应。
0 条	1-2 条	中风险	维持现有授信，但设置额度使用上限；贷后检查频率提高至每季度一次；加强经营流水、纳税数据等动态监测；风险信号触发后须在 5 个工作日内完成评估并采取相应措施。
0 条	0 条	低风险	维持正常授信服务；按常规贷后管理流程开展定期检查。

6.3 综合风险等级动态调整

综合风险等级的动态调整应遵循以下原则：

- a) 触发式重评：当发生以下情形时，应在 T+1 日内触发综合风险等级的重新评定：
 - 新增任一高风险单风险信号，
 - 单风险等级状态发生变更（如低风险升级为中风险或高风险）。
- b) 周期性重评：对全部客户，应至少每 3 个月进行一次综合风险等级的周期性重评，重评时应覆盖所有风险类型的最新数据；
- c) 等级变更通知：综合风险等级发生变更时，应记录变更原因及触发条件，并向相关业务系统推送风险等级变更通知。

7 模型策略持续迭代优化

7.1 迭代优化机制

机构应建立风险定级模型与策略的持续迭代优化机制，具体要求如下：

- a) 定期回顾：应至少每 12 个月对风险类型的规则有效性、单风险定级阈值的合理性、综合风险定级逻辑的区分能力进行一次系统性回顾评估；
- b) 触发优化：出现以下情形时，应立即启动模型策略的优化评估：
 - 连续两个监测周期内，高风险及以上客户占比变化超过±50%，
 - 新增风险类型或风险数据源，
 - 监管政策或行业标准发生重大调整。

- c) 优化实施：模型策略优化完成后，应在实际业务场景中验证其有效性，验证通过后方可上线实施。

7.2 持续监测指标

机构应建立以下持续监测指标，用于评估风险定级模型的表现：

- a) 风险分布稳定性：各风险等级客户占比的季度变化趋势；
 - b) 风险识别准确性：高风险客户中实际发生风险事件的比例（命中准确率）；
 - c) 风险预警及时性：从风险信号产生到触发等级变更的平均时长。
-