

# 我国P2P网络借贷信用风险影响因素及应对措施探究

梅栋

江苏卫生健康职业学院

**[摘要]** P2P网络借贷平台的兴起,为金融体系提供有效助力,但是受限于网络借贷多元运营模式,极易受到外界因素或内部运营结构的影响,加大信用风险。对此,应结合P2P网络借贷平台运营模式,深度探寻P2P网络借贷信用风险影响因素,针对风险因素点,制定应对措施,保证网络借贷平台的稳定运行。

**[关键词]** P2P网络借贷信用风险;影响因素;应对措施

**[DOI]** 10.12252/j.issn.2096-6261.2021.10.2089

## 引言

P2P网络借贷作为一种金融创新,借助网络平台高效率生产金融资源。从资金运营模式来讲,其简化借款人与投资人之间繁琐的交易环节,令资金项目实现自主匹配,对传统金融竞争体系提供一种资金补偿机制,通过分散融资风险,增强金融体系的弹性,提高其在现有市场中的经济价值。从P2P网络借贷的应用形式来讲,其在很大程度上解决的中小企业融资困难的问题,令经济市场可以更好的融合到不同区域产业结构之中,借助资金新渠道,满足消费需求与生产需求。但是从P2P网络借贷运营模式来讲,受限于征信不完整、金融法律不规范以及监管措施落实不具体等方面的干扰,在长时间的资金体系运营下,极易出现平台非法集资或携款逃跑的现象。对于消费者讲,会出现因无法承担高额的还款费用,产生断供的问题,加大借贷平台的信用风险值。对此,应分析P2P网络借贷信用风险的各类影响因素,制定合理的风险控制机制,促进金融行业的有序发展。

## 一、P2P网络借贷平台概述

P2P网络借贷平台将网络系统作为借贷载体,实现互联网金融与各类服务网站之间的精准对接。从现有的借贷形式讲,其在网络系统中便完成资金与资料、合同手续等方面的一体化操作及处理,此类网络借贷可看成是由民间借贷广泛流传的一种必然化趋势,也可作为未来金融体系的一种发展导向。最初始的P2P网络借贷平台分为投资理财与贷款两种方向,但是在后期经营过程中,由于产品自身存在因经济纠纷产生的逾期,资金跟进力度不足造成机构呈现涉嫌违法的问题,造成部分P2P平台受到管制。

从P2P网络借贷平台的兴起时间讲,最初可以追溯到1979年,通过小额贷款业务完成对各类资金项目的扶持处理,随着互联网技术的不断发展,P2P小额贷款也逐渐由线下模式转变为线上模式,即为我们当下看到的网络借贷平台,通过便捷性、快捷性与不受时间地点约束的优势,广泛应用于各大网络平台之中。但是从我国P2P网络借贷平台的发展历程看,其与英美发达国家仍存在一定的差距。国外ERP网络借贷平台可看出,其既实现放贷人的资产增收,同时也满足借贷人的各类经济需求,两者之间的精准对接呈现的经济利益则是间接推动社会发展的一个重要助力。我国引入ERP网络借贷平台时期,短时间内呈现野蛮生长的趋势,无序性的管控模式以

及立法方面的不足,造成P2P在发展过程中延伸各种各样的借贷平台,例如,担保机构担保交易模式、P2P平台下的债权合同转让模式、大型金融集团推出的互联网服务平台、结合O2O的综合交易模式等。伴随着社会经济体系的不断发展,以及网络管理制度的逐步完善,P2P网贷平台扮演的资金供需调节角色正逐渐转变为双边或多边市场,通过网络外部介入,对内部资金与外部资金进行合理融通,在法律规范制度的约束下,整个网络平台正呈现良性化的发展态势。

## 二、我国P2P网络借贷信用风险影响因素

### (一) 投资者方面

投资者作为P2P平台资金供给的重要载体,通过持续性的资金供给,保证各类借贷服务的可靠性。期间,投资者所造成的信用风险,主要来源于不法动机或者是缺乏基础的理财能力,进而令平台本身产生一系列的风险问题。

一方面,非法洗钱动机产生的风险问题。从我国现有的网络金融管理制度来讲,反洗钱部门对于部分网贷平台并未做出相对应的细节管控,使得无法对网络经济犯罪进行法律规范。与此同时,从我国现有的网络平台借贷体系的运营模式讲,其存在着较大的发展空间,即为在发展过程中各类制约手段下,网络借贷平台能找寻制度管理的空白区,且跟随既定的运营模式产生实时调控效果,使得部分的平台本身无法鉴定投资者自身的身份或相关动机。上述问题均将造成投资者利用网贷平台来进行非法洗钱,加大平台安全隐患问题。

另一方面,投资能力匮乏而产生的风险,此过程的投资机制是以投资者自身为主观条件完成对整个平台运营或者是资金驱动管理。期间,部分投资者常会出现追求片面效益而承担过高的经济风险值,一旦出现网络运营问题的话,将令投资者产生较为严重的经济损失。

### (二) 借贷者方面

借贷者与投资者是网络信贷平台经济循环流通的基础所在。对于借贷者而言,则是利用网络平台开展一系列的信贷业务,其呈现的信用风险点,大多数是由于借贷人未能按照预定的时间进行还款,造成投资人预期收益值的损失。从细部角度分析可以将借贷人的信用风险分为下列几点。

首先,由于信息孤岛问题而引发的风险。P2P网络信贷运营模式是通过互联网平台完成一系列的资料处理以及资金转

移等, 受限于互联网的虚拟化特征, 投资者对于借贷人所了解的信息大多数是在互联网上所填写的数据。当然网络平台本身对于借贷人来讲需进行严格的核实, 但是在互联网世界上, 如果借贷人本身所提供的信息具有虚假特征的话, 极易造成数据传输不对称引发的信息信任问题。

其次, 网络平台信用风险评估指标缺位引发的风险问题。现有大型商业银行金融架构已经趋于完善, 使得在各类风险评估方面拥有更多经验。但是相对于金融体系而言, P2P网络信贷业务在近年来才在金融市场中得以立足, 金融评估机制尚未能根植到网络系统平台中, 进而引发评估缺失的问题, 无法对各类风险进行识别。

最后, P2P借贷平台高昂利率。网贷平台利率数据呈现的收益率。大多维系在15%~20%之间, 利率已经高过传统商业银行的贷款利率, 再加上后期平台维护费以及各类手续费等, 往往借贷人获得的实际借贷金额在总借款额的80%, 间接增加后期的还贷风险, 极易令借贷者产生违约现象。

### 三、我国P2P网络借贷信用风险的应对措施

从P2P网络借贷平台呈现的信用风险讲, 产生的关联特征是针对借贷人、投资人与平台本身, 形成一系列的干预。应针对此类风险机制时, 应从不同方面测定各类影响因素的干预机制, 形成立体化的防控体系。对此, 应从信用评分机制、借款人信用等级以及加强对决策信息的多方面审核, 保证每一类借款信息的合理性, 降低网络借贷平台的信用风险。

#### (一) 建立统一化的信用评分体系

从现有的信用评分等级讲, 借款人自身的信用值与其还款能力具有直接关系, 即为信用等级越高, 平台面临的风险也将相对较低。从信用评级分数可看出借款人具备的偿还能力是否可为投资人或者是整个平台提供长期性的利润。对此, 在对P2P网络借贷信用风险进行管控时, 可先从借款人自身信用等级进行入手, 多方位核查借款人信息。期间, 为解决因为平台信息不对称, 或借款人填写虚假信息的问题, 应在不同P2P网络借贷平台设定数据统一基准, 一体化核查机制, 统一信用评测分数, 对借款人进行限制与全方位的核验。一旦查证借贷人在某一个平台中存在信用坍塌问题, 则可施行平台一体化的数据检索, 通过软指标与硬指标相结合, 提高平台的审核力度, 严格限制信用等级低的借款人入驻平台, 有效提高平台以及投资者的资金管控效能。

#### (二) 拒绝为信用等级低的借款人放款

借款人信用等级与信用评分具有线性关系, 信用等级越高的人信用评分也相对较高, 在借款周期中具备的偿还能力也相对较高, 有效避免平台承担一系列的坏账风险。对此, 实际风险管控中, 应将借款人的信用等级作为平台借款的重要衡量指标, 即为在借款人输入相应的申请信息时, 平台应该具备风险识别的能力, 如果借款人自身的信用等级低于指标时, 拒绝向借款人提供任何贷款服务, 从源头上解决回款割裂的问题。

#### (三) 控制借款指标发放率

通常情况下, 借款期限越长, P2P借贷平台具备信用风险值越高。特别是对于部分借款人来讲, 其面临高额利率, 如果长时间拖欠, 极易产生较大的不确定性因素, 增加平台的压力。对此, P2P网络借贷平台在控制其风险时, 可在保证借款人基本信息属实的情况下, 实现对各类基础数值的确定, 即为通过借款目的、借款期限以及金额等进行相对应的管控, 保证借贷利率时间以及金额等, 是基本符合借款人自身偿还能力范围之内的。如果借款人的借款周期较长时, 应加强审核机制, 并通过整合网络借贷平台进行身份查询与认证, 如果存在风险过高的问题时, 则应斟酌考虑借贷指标, 例如减小借贷金额、缩减借贷周期等, 防止出现坏账的问题。

#### (四) 加强对借贷平台的监管

从我国现有的P2P网络信贷平台讲, 在国家严格管控下, 网络平台的发展逐渐呈现规范化运营模式。为进一步增强平台与法律制度之间的对接性, 借贷平台应当转变传统的运营模式, 结合我国传统的金融运营结构, 进行一系列的征信与运营规范处理, 防止出现信息审核失效的问题, 保证网络介入中, 可与金融机构形成数据的整合, 规避信息孤岛问题的产生。与此同时, P2P网络借贷平台应增加其流动性风险的抵抗能力, 从各类资金项目的落实及运营为基础点, 合理匹配资金, 保证内部资金链的正常运营。

### 结语

综上所述, P2P网络借贷信用风险影响因素主要来源于投资者、借贷者、借贷平台三个方面, 其中任何一个环节出现问题, 均将造成信用体系失效现象, 对我国金融市场造成严重影响。对此, 后期发展中, 国家应结合P2P网络借贷平台运营模式, 制定线上与线下对接的运营机制, 约束平台的运营行为, 这样才能从不同维度实现引导与管控, 保证P2P网络借贷平台运行的稳定性。

### 参考文献

- [1] 钱娜, 于海生. 基于捕食模型的P2P网络借贷平台市场规模影响机制研究[J]. 鲁东大学学报(哲学社会科学版), 2021, 38(06): 72-77.
- [2] 王春岚, 叶强, 张少军, 李一军. P2P网络借贷市场中自动投标工具的影响——基于人人贷数据的实证研究[J]. 系统工程理论与实践, 2021, 41(07): 1640-1649.
- [3] 张郁, 桑志强. P2P网络借贷恶意逃废债犯罪治理对策[J]. 山西警察学院学报, 2021, 29(03): 58-65.
- [4] 陈宏本. 浅谈P2P网络借贷大数据风险控制体系的构建[J]. 北方经贸, 2021(04): 130-131.

基金项目: 江苏省高校哲学社会科学研究一般项目: p2p网络借贷信用风险评测体系研究(项目批准号: 2019SJA0729)