

P2P网络借贷平台信用风险识别与风险管理研究

梅栋

江苏卫生健康职业学院

[摘要]了解P2P网络信贷平台运作模式及风险点,是精准识别信用风险和有效管理各类风险的前提条件。同时,需掌握P2P网络借贷平台运营中主要面临的风险类型,继而能对P2P网络借贷平台信用风险精准识别,并提出建立健全内部控制机制、构建穿透式信用风险管理模式、增强信息数据来源可靠性的检验能力等具体风险管理策略。

[关键词]P2P; 网络借贷平台; 信用风险; 识别; 风险管理

[DOI] 10.12252/j.issn.2096-6288.2021.10.067

引言

P2P (Peer to Peer) 网贷,是在监管部门的监督和指导开展投资或经营活动。平台企业根据借贷人的个性化资金需求,提供相应的资金帮助与服务。在资金借贷与理财方面有着独特需求的社会个体,会在中介机构的引导和介绍下,采用信用贷款的方式获得资金与理财方面的各种支持。中介机构需对借款方的信用与还款能力等方面进行全面评价与评估,并在交易过程中收取相应管理费和服务费,达到创造公司价值和经济效益的目的和效果。而基于信用贷款开展的经营和管理活动,会产生相应的信用风险,专门提供资金与理财服务的P2P网络借贷平台企业,若想能健康和可持续化发展,必须动态优化与完善内部风险识别与防控机制。P2P网络信贷平台,应对信用风险识别与风险管理进行深入研究,因而能构建具有规范性的征信体系与信用体系,继而规范化和科学化的扩大市场规模。

一、P2P网络借贷平台运作模式及风险点

(一) 线下交易

P2P网络信贷平台,可采用线下交易的运作模式创造公司价值,依托P2P网站获取与供给相关的交易信息。资金和理财服务方面的具体手续的办理,平台企业需派出专业人员与客户进行线下交流与沟通。线下交易相对线上信息交互更加直接和透明,易于个人与平台建立良好的信任与交易关系。双方签署借贷合同时,若不能有效了解彼此身份信息与信用信息,也会引发相应的信用风险。

(二) 依托P2P网站提供本金保障服务

平台企业可利用专门的P2P网站获取客户资源,承诺为其提供相应的本金与利息保障。即借款人出现违约现象时,P2P网络借贷平台必须先行垫付本金,以此降低出资人的经营与投资风险。目前,金融市场中大多数P2P网络借贷平台是以提供本金保障服务的方式进行经营与运营,选择这种运营模式的平台企业在整个P2P网站中占据较高比例。

(三) 依托P2P网站不提供本金保障服务

第三类运营模式,是不提供不承诺保障本金的P2P网站,主要是在线上提供相关的资金与信息服务。实际发生违约风险后,第三方机构不承担提前垫资的义务。出资人可对借款人的信用进行评价与评估,选择是否为其提供资金借贷服务。利用这种运营模式,必须对借款人的信用进行全面的评

估和评价,根据其具体的信用级别提供不同层次的服务。在实际运营的过程中,会出现较为分散的风险,因门槛低和渠道成本低,易于引发相应的信用风险和经营风险。

二、P2P网络借贷平台运营中主要面临的风险类型

(一) 信用风险

商业银行系统有着独特的运行机制和管理模式,大多数传统银行并不能完全给予P2P网络借贷平台资金托管支持与服务,由此给不法分子可乘之机,甚至滋生钻法律空子的机会与漏洞。常规下P2P网络信贷平台的资金服务和流量规模较小,继而短期内不会引起监管机构的关注与重视,给不规范平台企业进行欺诈的机会。而目前创办P2P网络信贷平台的门槛较低,继而易于引发相应的信用风险。

(二) 经营风险

不具备市场规模和积极影响力的网络借贷平台,不易于获得社会个体或组织的信任,而在创立初期无法创造更大的企业价值。P2P网络借贷平台在实际运营的过程中,产生较高的管理与经营成本,若短期内无法获利将会引发相应的经营风险。整个社会文化氛围和观念的影响下,大多数人更加相信传统银行和商业机构,不太热衷于在P2P网络借贷平台获取资金服务。更多是没有偿还能力的无业人员或年轻人由此需求,即进入P2P网络信贷系统参与各种活动,由此进一步加剧平台企业的经营风险。

(三) 市场风险

从市场秩序维护和监管维度来看,相较于常规经营范畴的企业,P2P网络借贷平台担保金额更高。普通企业的担保金额通常不高于实收资本的5倍,而P2P网络借贷平台目前已突破10倍警戒线。若整个金融系统发生较大风险,各个平台企业会面临大规模倒闭的现象。从这个维度来看,P2P网络借贷平台不仅面临经营风险和信用风险,还有着极高的市场风险。

三、P2P网络借贷平台信用风险的识别

(一) 构建信用风险评价指标体系

P2P网络信贷是互联网金融的特殊展现形式,在资金服务方面有着一定的优势,但在我国发展与起步较晚,目前尚未形成完整和完善的风险控制体系。但P2P网络信贷平台运营与发展的过程中,相较于传统金融服务,已经产生以往未曾实现的金融覆盖。而相关平台要能通过构建完善的信用风

险评价指标体系，更加精准和科学的识别经营和管理中的各种信用风险。管理者要能借助现代信息技术实现精准的指标选取，根据整个金融系统中的盈利状况，以及在各个交易环节中的各类风险及集中度等为依据，对各类信用风险科学识别。P2P网络信贷平台要聚焦注册资本、杠杆积分、投资期限、品牌积分、成交量积分、人气积分、评价人数等指标，对交易与服务中的信用风险进行精准识别。根据以上内容构建更加科学和完善的指标体系，明确各个指标的含义。例如，注册资本指标，展现的是平台的资金实力，标志着在经营和提供借贷服务时是否具有一定的运营保障。而杠杆积分指标，是对平台风险应对能力的评估与展现。品牌积分，是对P2P网络信贷平台知名度和影响力等方面的评价与评估。而在人际积分维度对P2P网络信贷平台信用风险进行评估的过程中，要了解出借人与借款人的具体数量，以及在交易过程中的涉及金额量，对所有评价进行大数据分析，充分了解整个平台的信誉和影响力。

（二）追踪与评价信息数据来源的可靠性

对于P2P网络信贷平台信用风险的识别与评估，需依托精准和可靠的大数据。而追踪与评价信息数据来源的可靠性，是对信用风险识别与应对的基础与前提。对信息数据的高度集成与精准分析，成为P2P网络信贷平台运营与管理的重要工具。生成必要和完善的信用风险指标评价体系后，需能对各类信息数据来源进行全面追踪，利用先进信息数据分析工具，对信息的可靠性进行评价与评估。可结合平台每月或季度对外披露的交易信息，对整个平台的整体运营和交易情况进行分析。利用各个互联网媒介，以及更多更可靠的信息数据，为P2P网络信贷平台信用风险识别与应对提供扎实和可靠的数据来源支持。相关人员要把控好样本选取的质量，利用技术手段对信度和效度进行综合的评估与判断。而对各种信息数据的可靠性进行评估与评价的过程中，要理性的分析不同指标间是否具备可比性，进而能对各项数据进行同位评价，以此手段尽量减少误差。同时，要对重要和有效信息进行主成分分析，明确各个指标间是否具备密切相关性，继而充分发挥信用风险评价指标体系的作用。

四、P2P网络借贷平台信用风险管理措施

（一）建立健全内部控制机制

信用风险评价指标体系，是P2P网络信贷平台信用风险管理的重要工具。利用多维指标和不同信息数据主要成分，了解平台的经营和运营状况，并能够真正坚守平台定位，结合自身的运营模式和整个互联网金融系统的发展态势，建立健全内部控制机制，能在最重要和关键环节进行信用风险管理。通过不断升级管理与运营技术，持续增强与拓展平台功能。平台企业要全面聚焦信息中介服务，为有资金和信息咨询需求者提供高品质信息服务。平台要从宏观方面掌握资本市场中的所有信息数据，且明确所有参与者在资金使用方面的各种需求，精准的采集与供给相关信息数据，由

此真正做到资金融通。而平台型企业要在整个市场中精准定位自身角色，明确信息中介对自身运营及发展的重要意义。只有充分掌握资金的供给予需求关系，才能实现各种信息数据精准触达对象，并在各个环节都能有效控制与应对信用风险。P2P网络信贷平台应进一步优化与完善资金集中存管机制，根据资金发放与催还的各种问题，动态完善信息管理制度，在资金与信息服务方面产生良好的协同效应。根据借款人的实际情况，能够更加科学和规范化的提供资金借贷服务，利用可靠的信息数据进行信用风险识别与管理。

（二）构建穿透式信用风险管理模式

P2P网络信贷平台要从自身运营和管理着手，通过科学的设置岗位职责及权限，能有效发挥各个工作环节与机制的作用。将所有资源运用到实处，避免出现权力滥用现象。管理者要注重动态防范与识别平台信用风险，在各个环节发挥信用风险评价指标体系的作用。管理者要积极和科学构建穿透式信用风险管理模式，在事前信用评估、事中资金发放、事后行为跟踪与质量评价方面，实现全面的穿透式监督与管理。在正式提供资金借贷服务前，需能有效利用负面清单，在关键处精准识别与控制信用风险。在实际运营和管理的过程中，平台高层必须严格和全程监督与监管资金流向，对相关当事人和利益相关者进行动态的信用评估与评价。在事后要采用“失信惩戒，守信激励”的方式，有效控制整个经营和服务过程的信用风险。相关监管部门需对P2P网络信贷平台进行全过程监管，并对其运营与服务的规范性与科学性进行提前把握，在各个方面和维度都能对信用风险进行识别与管理。

结语

利用制度和技术手段共同应对P2P网络信贷平台信用风险识别与管理困境时，政府要出台相关的政策与方针，为规范化和科学化管理与发展指明方向。平台企业本身要自觉完善内部控制机制，在资金与信息服务方面生成可信与可靠的运营机制。在监管部门的督促与指引下，P2P网络信贷平台应能逐渐构建更加科学和完善的信用体系，且能聚焦信息中介业务，即只有解决信息不对称问题，才能精准识别与应对信用风险。

参考文献

- [1]王丰阁，张瑞雪.P2P网络借贷平台风险识别与监管研究[J].经济研究导刊，2020（11）：119-120.
 - [2]刘宏.P2P网络借贷平台的风险[J].纳税，2019，13（36）：186+189.
 - [3]全凌云，曹泽阳，安利平，梁强强.P2P网络借贷平台信用风险识别研究[J].金融理论与实践，2019（10）：51-58.
- 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）