**（3）P2P网贷领域指标体系的完善**

建立合适的评价指标体系是所有评价问题的基础和前提，对P2P网贷平台的信用风险评价亦是如此。完善指标体系就是基于目前可得的数据，挑选出能够充分反映借款人信用状况的且具有代表性的指标。传统指标体系不能完全照搬，且P2P平台上的数据有其自身的特性，出于这些原因，为了使评价模型更为有效，本文进行了指标体系的完善。

影响P2P网贷用户是否违约的因素分析：

本文P2P网贷违约用户分为两类：其一，该类用户主观上故意违约，其在平台上借款时，就没有打算还款的意愿。由于网贷平台目前管理体系不够完善，信用违约惩罚力度较小，这类用户便抱有一种侥幸心理，企图利用网贷平台的缺陷，为自己谋取私利；其二，该类用户主观上有还款的意愿，但客观条件上无法实现还款的行为。此类用户在借款时，可能高估自身的还款能力，以致到期无法还款，或者用户在借款时确实拥有还款的能力，但在还款期间遭遇意外的变故，比如经商失败，遭遇诈骗等等，导致后期失去还款的能力。

P2P平台在对用户信用进行评估时，基于用户所提交的信息，一般难以分辨第一类用户，第一类用户属于道德方面的违约失信，利用平台上的指标很难评估其内心活动。本文完善指标体系时，主要考虑减少第二类违约用户，确保P2P网贷平台的借款人都有能力偿还借款。在考虑P2P网贷用户违约的影响因素时，主要从借款人的个人基本信息，资产状况，历史信用状况等方面考虑。

指标体系的确定：

因为传统金融机构拥有多年的历史，其在借款人信用评估方面积累了丰富的经验，本文在确定指标体系时，充分参考了多家银行现有的信用评估指标体系。

表1 银行个人信用评估指标

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 指标 | 交通银行 | 工商银行 | 建设银行 |
| 基本信息 | 年龄 | √ | √ | √ |
|  | 性别 | √ | √ | √ |
|  | 健康 |  |  | √ |
|  | 婚姻 | √ | √ | √ |
|  | 教育水平 | √ | √ | √ |
|  | 单位 | √ | √ | √ |
|  | 户口 | √ | √ | √ |
|  | 职位 | √ | √ | √ |
|  | 职称 | √ | √ | √ |
|  | 工作年限 | √ | √ | √ |
|  | 年收入 | √ | √ | √ |
| 经济信息 | 金融资产 |  | √ |  |
|  | 其他资产 |  | √ |  |
|  | 家庭平均收入 | √ | √ | √ |
|  | 是否银行职员 | √ | √ | √ |
|  | 在本行账户 | √ | √ | √ |
|  | 是否有其他贷款 | √ |  | √ |
| 信用 | 与本行有业务来往 | √ | √ | √ |
|  | 存在不良信用记录 | √ | √ | √ |

从表中可以看出：各大银行在对个人借贷者的信用评估上主要考虑的指标因素为年龄、户口、教育水平、单位、工作年限、年收入以及借款人是否存在不良信用记录这些信息。

同时通过查阅相关文献，可以找到以前学者所做的一些相关研究，其主要围绕借款人的基本信息、资产和经济信息和历史信用信息展开。

通过借鉴银行的信用评估指标体系和分析以前学者所做的研究，同时结合P2P自身数据所拥有的特点，本小组经过充分辩论，选出了一些具有代表性的指标。

* 个人基础信息

个人基础信息包括年龄、学历和婚姻状况等，这些是用户最基本的信息，在一定程度上能够反映用户的还款能力大小。

* 借款信息

借款信息包括借款金额、借款利率、借款期限等，这是用户借款种类的一般特征，通过这些特征与用户违约可能性的一般关系，可以反映出用户的还款负担。

* 历史信用信息

历史信用信息包括历史借款成功率、逾期金额、逾期次数、严重逾期次数，这些信息是对用户历史信用的反映，通过观察用户的历史信用，可以在一定程度上反映用户未来的信用状况。

* 资产信息

资产信息包括收入、房产状况、车产状况，这些信息体现了借款人现在的生活水平，在一定程度上能够反映借款人的还款能力。