**下午放的P2P文章链接：**

http://mp.weixin.qq.com/s?\_\_biz=MzI0MTQxMzIwNg==&mid=2247485569&idx=1&sn=8f2a9a14a50db2cb55082187de4056cb&chksm=e90ab5b8de7d3cae77dc07e87140626695164f11bc8a9feea7c52550ce8383c399ad52ee66e3&mpshare=1&scene=23&srcid=0802EpkPnsFbAz3il2ORgPjl#rd

**主题：P2P【小知识】**

今天内容超多，麻袋箩筐已经没有用

请自行备好货车板车，班班只负责教，不负责托运，

哦。。还要多备点核桃牛奶，及时补充脑力劳动的营养缺失

明天给大家休息，所以给大家多备点干粮，周末大家自行去研究研究

爬楼密码：P2P大揭秘

今年P2P频繁暴雷，有部分小伙伴私聊我要求讲一讲P2P，那班班今天就给大家讲一讲。

今天的微信课程里，已经给大家解释了P2P的定义。P2P的本质是一种债，其实就是个人对个人或者个人对小企业的借贷，换句话说，就是我们在一个平台上把钱借给另一个人。

**下面我们先来讲一讲P2P的前世今生。**

如果要说到p2p的创办，无疑是一个伟大之举。

2005年有3个年轻的英国人在伦敦创办了全球第一家P2P平台，Zopa。

在Zopa网站上，借款人可以列出金额、利率、期限和用途，投资者根据借款人给出的信息搜索适合自己的贷款产品。

Zopa则向双方收取一定的手续费，自己不设立资金池，也不赚取利息差，也不承担风险。

那P2P在创立之初，是有它的优势与便利性的。

一来能够极大地提高资金匹配的效率，降低资金匹配的成本，从而造福更多的投资者和借款人，

二来满足了低门槛的小额融资需求，

三来提高了闲散资金的利用率，也就是提高了我们投资人的收益。

按道理说，P2P是金融领域的一大创新，通过互联网降低了资金匹配的成本，也让普通的投资者有更方便的投资渠道，同时让需要资金的人也能够更方便的获得资金。

可是为什么一到中国，P2P平台就各种跑路、暴雷，变味了呢？

那这里有三大原因：

1.中国目前的征信体系尚未完善，投资人很难清楚的了解借钱人的信用情况，风险较大。

之前e租宝就被爆出借款企业伪造企业信息，甚至连一些平台也伪造借款人信息。

2.目前P2P行业监管不到位，有很多P2P网站从一开始就是想捞一笔钱，花点钱做个网站再花点钱请个专门的营销公司来做营销，拿到钱之后就跑路走人。

3.国内和国外的金融环境不一样。

以美国为例，P2P的大部分的借钱者是个人，借钱的目的是还信用卡，因为美国信用卡透支利息一般在18%左右，而P2P贷款的利率一般在10%-14%左右。

而在中国，通过P2P平台借款的主要是小微企业或个体户或者一些在银行贷不到款的企业。这些个体户或企业因为很难从银行贷款，便不得不将目光转向了P2P，在P2P平台上以20%甚至更高的利率贷款。

由于这种差异，导致国内的P2P行业借款违约的概率要高得多。

那班班下午发了一篇水湄姐的文章给大家看，其实班班持同样态度，是不建议大家投资P2P的。

当然，如果你铁了心说：班班，我就是要投资P2P。

那班班在这里，也可以和大家讲一讲，通过哪几方面的考察去挑选一个略微靠谱点的平台。

**前方预警，一堆专业术语来袭。大家碰到不懂的词汇，先不管它，往下接着看，通读几遍。**

第1点，是否有银行存管。

如果一家P2P平台资金没有在银行存管，那投资者就要警惕了，因为这个钱很有可能就被平台自己动用了。

在银行存管的情况下，平台不能动用借款人的资金，可以避免平台设立资金池。当然，有银行存管的平台不一定就是安全的哦，银行存管其实只是一个中间人的角色，只负责把借款人的钱拨到贷款人的账户上，至于贷款人有没有能力还钱，跟银行没有关系。

投资的核心风险，也就是贷款人违约的风险依然不可避免。

第2点，是否有icp经营许可证。

所谓icp许可证就是增值电信业务经营许可证，主要是提供信息服务，这也说明了合规的p2p平台，只能是借款人和贷款人的信息中介平台.

第3点，是否加入第三方征信。

前面提到过，中国的征信系统还不完善，对贷款人的信用情况无法了解，有接入第三方征信的平台，相对来说比较靠谱。

第4点，是否已加入中国互联网金融协会。

中国互金协会是由央行牵头，由银监会、证监会、保监会等相关部门组建的协会，当然，平台是否加入互金协会有一定参考意义，但是不能作为核心的评判标准哦。

第5点，看平台是否有风险保证金。

所谓风险保证金就是从每一笔借款中提取一定比例的资金，现在一般来说是1%左右，单独放在一个账户里，如果将来借款人赖账不肯还钱，那就用这个账户的钱先给投资者垫上。

风险准备金的数据，有的平台会在官网上披露，大家可以在官网上查到风险准备金的缴纳数额与缴纳比例。

当然，2017年3月底，北京出台的网贷行业监管细则中，明确规定了禁止网贷平台设立风险准备金，这意味着，P2P由我们投资者自担风险已经成为趋势，今后网贷平台将不再为我们“兜底”。

第6点，是否有融资性担保公司，记住，一定是融资性的担保公司哟！普通担保公司和融资性担保公司是不一样的。

第7点，是否有保险公司担保，有保险公司担保的比没有保险公司担保的要靠谱一些。

第8点，是否建立了一套完善的线上和线下的风险控制系统。

了解平台的创建者是谁，是否有金融行业的工作背景；在平台上是否能清晰的查明借款人的资料及借款的用途；在平台上是否能清晰的查到自己的钱被借给谁了；平台的坏账率是多少，与同行业的公司比起来是高还是低等等。

第9点，是否能够拼爹。

比如这家P2P是否有银行背景，又或者这家P2P是不是有互联网大佬在后面支持，再或者是不是有大企业做靠山。

虽说拼爹可耻，但在这种事情上是有爹总比没爹好。

第10点，平台的规模、名气较大，实力较强。

但是这个真的不能靠广告或者宣传来判断，最好是通过第三方的P2P门户网站，比如网贷天眼、网贷之家，来查询一些相关信息。

在投资之前，对平台的基本信息一定要做到知根知底，如果不确定平台的真实性，可以上各地工商局网站核实平台的营业执照。

第11点，平台的透明度比较高。

也就是说平台会定期公布各类信息，比如借款人信息、标的信息、借款金额、已经归还金额、投资金额、坏账率等等。

如果一个平台什么相关的信息都查不到，那还是放弃吧。

第12点，在第三方P2P门户网站或者一些P2P论坛上口碑比较好、综合评价比较高。当然这些途径获得的信息也只能作为一个参考。

那当你看完了上面的12点，并且看懂了的时候，班班给你点赞，说明小姐姐或小哥哥的悟性相当不错哟。

如果你看得不甚明白，你也可以多看几遍，里面一些不懂的术语也可以请教一下度娘。

当然，如果你还是搞不明白，那就不要搞明白了，投资道路千万条，咱又何必非选择P2P呢？

如果你上面的12条都搞明白了，现在要去考察P2P平台了。班班自以为你对这上面12条研究一家平台的时间，已经够你研究一个股票后面对应的公司了。当然，如果因为你曾经有P2P的投资经历，一定要去研究个所以然来，那你就去吧！

那这时候，假如你挑中了一家平台，你想把自己的资产一把都压上去。此刻的场景是：班班抱着你的大腿，哭喊着不要啊！万一没了，就都没了！

那如果你还是想投资的话，建议你控制在总资产的10%-20%，并且要在多个平台进行分散投资。

当然，班班的观点依然是，不建议大家投资P2P。投资品那么多，你为什么一定要执着于P2P呢？

**前方高能，班班要给大家讲一些超纲的内容了。预估你可以看懂其中的70%。**

**为什么要给大家讲这些内容呢？**

**因为明天晚上我们休息，给大家留点周末可以琢磨的东西，而且重要的是班班也想讲。**

话说班班曾经在某期学员作业里看到过这么一个说法：

这个学员说她投了P2P，1万块钱， 12%的收益率，放一个月，收益100块。比放余额宝好多了，余额宝一个月收益才30块，这个直接多了70块。

班班的第一反应是量化思维学得不错呀，第二反应是你除了拿P2P和余额宝比，也可以把其他投资品和P2P比呀。

刚刚班班说过是不建议大家投资P2P的，原因很简单，风险太高。

其实，据老班主任讲，小白营在2年前就不建议投资P2P了，那个时候正好是16年，恰逢P2P热火朝天却迎来监管的日子，当然了，有不少学员因为学习了小白营，从P2P中及时撤出，避免了亏损。

当然，后面班班学习的时候，没咋讲P2P，是因为17年的时候，P2P不火了，投的学员没那么多了，这一节就拿掉了。现在又火了，发现投的人变多了，恩，所以继续讲。

接下来，班班和大家讲讲，为什么那么多人喜欢投资P2P？

这就要涉及到投资心理方面的内容了。要知道投资这门学科，涵盖的内容是很多的，不仅仅包括我们在这个小白营会和大家分享的投资的道，以及和大家分享的3个具体投资品种股票、基金、保险，还会涉猎到投资心理学、概率学等。

当然，这后面的投资心理学、概率学等，会在大家不断的投资实践、感悟加之一定的学习中，都会一一涉猎到。

话说人的思维都是线性的。

打个比方，就像一只母鸡，你天天给她吃米，她第一天吃米，第二天吃米，第三天吃米。。。第90天还在吃米，她会产生思维惯性说：她的这一生都在吃米中度过了。直到第91天，主人对她举起了刀，当她意识的时候，小命儿也没了。

讲这个例子，就是说一种心理，人们对于固定预期的依赖与高估，对于风险事件的低估。

所以，为什么那么多人喜欢固定收益类的东西呢，就是因为符合人类的线性思维惯性。但是这种突然被举起屠刀的非线性的意外事件，却常常会对人造成巨大影响。

P2P平台跑路是不是就是类似于这种非线性事件。一开始每个月收益拿得好好的，突然被举起了屠刀，然后就没有然后了。

当然，如前面所讲，人天生就是会追求这种线性思维，自然也偏爱固定收益。当然，也会忽视非线性事件。

有种说法，风险来自于哪儿，来自于你想不到的地方。

前面打过预防针了，这部分内容相对于现阶段的你们而言，内容有点超纲，如果有什么不理解的地方，就多看几遍。

那从这儿看，这种非线性的意外事件是不好的，会给我们造成意外性的损失。

那是不是这种非线性事件就都是不好的呢？非也。

它也能赚钱。这种非线性事件中有巨大风险，那它也有着巨额利润。

这就涉及到另一种投资品了，当然这对投资知识要求较高。【此处超纲，就点到即止】。这种投资品有几率在非线性事件发生时给你带来巨额利润。

当然，你就不能学人家满仓梭了，这里面就又有相应的投资技巧了。

**不过，大家能学会分析公司进而投资股票，学会基金定投策略进而执行，就能够打败市面上70%的投资者了。**

**要知道投资水平这个事儿，永远没有100分，只有你在0和100之间的哪个段位。**

**照着中国大多数投资者的0投资水平，各位只要有个十分、二十分，就可以打败他们了。而这个系统学习一下，就可以实现，不是什么难事儿。**

好了，讲了这么多，再回到一开始提出的那个P2P，班班带大家讲了这么多，你还会去想你的P2P吗？

那刚刚班班是从投资心理，讲了为啥大家会在这个品种出来的时候这么喜欢它。固定收益啊，而且还高。当然，现在知道了风险也高。

那除此之外，还有个原因，就是因为投资视野太窄，美其名曰，投资渠道太少，其实是自己知道的投资渠道太少。

你看我们小白营每周接待上万的学生，每期都会有学员投P2P，或多或少而已。但你再去往投资知识更丰富的人群去看，像我们的小熊老师从来不投P2P，当然他懂P2P，2年前就在线下建议大家不要去车轮前捡钱。

还有微光老师，Lip师兄，百合学姐都不投，包括班班也不投，虽然班班在这里把P2P讲的头头是道，还去网贷天眼、网贷之家研究过，但是知道归知道，班班是不投的。

为啥呢？

因为相对于P2P，拿着1万块一个月挣100，却不知道何时暴雷的这种情况，有太多比它好的投资方式了。

说到这个又可以讲讲概率学，继续丧心病狂地超纲分享中。

投资P2P像不像这样一个问题。有个投资品，你有80%的几率获得12%的收益率，20%的几率血本无归，你投不投？当然这是钱。

再换种方式，把这投资品换成种游戏，俄罗斯轮盘赌。轮盘里有颗子弹。如果你对着你的脑门开一枪，是空弹，奖励你一万，是实弹，就是一命呜呼啦。你赌不赌？

这个问题留给大家去思考。

那回到投资品，如果我有1万，我同样去玩个概率性投资品，比如有个投资策略【具体策略超纲，此处不赘述】。它有1成几率获得100%收益，3成几率获得10%亏损，6成几率持平。那同样是有亏损概率的，这个能否参与呢？

【大家脑袋转起来】

大家有没有发现这2个例子有什么不同？一个亏损的具体值是100%，一个亏损的具体值是10%。

再换个问题，这2个例子放在一起，你选哪种投资方式？

有个公式：投资风险=概率\*结果

那前者因为一旦亏损，丧失全部本金，即便概率只有2成，风险也是无穷大的。

而后者却成为了一种投资策略，这种投资策略叫小亏大赚。

那讲到了这儿，大家是不是发现可以选择的投资品其实很多，投资策略也很多。那到了这儿，你还惦记P2P吗？

今天给大家分享的内容略为超纲，主要是给大家拓展一下投资眼界，当然也因为班班特别想给大家分享一下这部分内容。有些深的，你看不懂也没关系。

这就像上学，大家现在幼儿园阶段，班班一时心血来潮，给大家讲了讲小学六年级的内容。你要是听懂了，人才啊！要是听不懂，咱就也不要灰心，我们的初级课会教你们具体的实操分析方法，保险、股票和基金，你学习之后一定会开阔你现在的眼界，同时增长你的投资能力

学习是要一步一个脚印，一级一级升级打怪的，我们需要提前把这些技能准备好，在机会来临的时候可以抓住它。