
国家开发银行
助学贷款借款学生手册

目 录

前 言	3
第 1 部分 简介	4
1.1 国家开发银行.....	4
1.2 生源地助学贷款.....	4
1.3 高校助学贷款.....	4
第 2 部分 生源地助学贷款申贷和续贷.....	5
2.1 生源地助学贷款政策介绍.....	5
2.2 生源地助学贷款初次申请流程.....	6
2.3 生源地助学贷款续贷流程.....	7
第 3 部分 生源地助学贷款偿还.....	7
3.1 正常还款.....	7
3.2 提前还款.....	8
3.3 逾期还款.....	8
第 4 部分 系统使用	8
4.1 国家开发银行助学贷款信息网.....	8
4.2 学生在线服务系统.....	8
4.3 支付宝第三方支付平台.....	9
第 5 部分 合同变更	10
5.1 身份信息变更.....	10
5.2 就学信息变更.....	10
5.3 就学信息变更与财政贴息.....	10
第 6 部分 关于诚信	11
6.1 个人信用记录.....	11
6.2 中国个人征信系统.....	11
6.3 助学贷款违约后果.....	11
6.4 违约案例.....	12
第 7 部分 联系我们	13
附录 1 支付宝使用相关问题汇总	14

前 言

亲爱的同学们：

欢迎申请国家开发银行国家助学贷款，祝你早日获得贷款，成为全国 380 万借款学生中的一员。

“天行健，君子以自强不息。地势坤，君子以厚德载物。”《周易》中的这句名言说的是：真正的君子应当像天宇一样运行不息，即使颠沛流离，也不屈不挠；真正的君子应当像大地一样宽厚大度，能够承载一切，勇于担当。能够笑对生活的艰辛，努力用自己的力量减轻家庭的压力，借助助学贷款完成高等教育的学业，你们已经做到了这句话的前一半。希望你们在完成学业走向社会后，勇敢的担负起责任，用实际行动践行当下的诺言，诚信做人，按时还款，成为名副其实的“君子”。

为了方便同学们使用开发银行的助学贷款，了解自己的权利和义务，清楚贷款、明白还款，我们为同学们编写了这本《学生手册》，请仔细阅读，妥善保管。如还有任何疑问，可以登录国家开发银行助学贷款信息网（<http://www.csls.cdb.com.cn/>）寻找答案，在上述网站还能下载这本《学生手册》的电子版。

最后愿同学们珍惜宝贵的学习机会，树立远大志向，培养高尚情操，勤学笃思，学有所成，早日成为国家的栋梁之才，为报效祖国及感恩社会而不懈奋斗！

国家开发银行

第 1 部分 简介

1.1 国家开发银行

国家开发银行(China Development Bank)于 1994 年 3 月成立, 直属国务院领导。长期以来, 开发银行以“增强国力, 改善民生”为使命, 认真贯彻国家宏观经济政策, 发挥宏观调控职能, 支持经济发展和经济结构战略性调整, 在关系国家经济发展命脉的基础设施、基础产业和支柱产业重大项目及配套工程建设中, 发挥长期融资领域主力银行作用。

虽然, 开发银行是以大型项目为主体业务的银行, 但为了兑现党和政府“不让一个学生因家庭贫困而失学”的诺言, 开发银行从 2005 年开始承办国家助学贷款(又称高校助学贷款或校园地助学贷款), 2007 年开发银行又根据教育部、财政部、银监会的要求开发并承办生源地助学贷款。

目前开发银行已成为全国助学贷款的主力银行, 据统计, 开发银行已累计发放助学贷款近 200 亿元, 惠及家庭经济困难学生 380 万人。根据教育部 2010 年统计数据, 开行助学贷款份额已占全国助学贷款 70% 以上。

1.2 生源地助学贷款

生源地贷款是指开发银行向符合条件的家庭经济困难的普通高校新生和在校生发放的、在学生入学前户籍所在县(市、区)办理的助学贷款。生源地贷款为信用贷款, 学生和家长(或其他法定监护人)为共同借款人, 共同承担还款责任。目前, 山西、内蒙古、吉林、江苏、安徽、江西、山东、湖北、湖南、广西、海南、重庆、四川、贵州、云南、陕西、甘肃、青海、宁夏的家庭经济困难学生可以在户籍所在地办理生源地助学贷款。

1.3 高校助学贷款

高校助学贷款是由政府主导、财政支持、教育管理、开发银行承办的, 在学生入学后办理的, 帮助家庭经济困难学生支付在校学习期间所需的学费、住宿费和基本生活费的信用助学贷款品种, 是我国普通高校家庭经济困难学生资助政策体系的重要组成部分。目前, 开发银行已在河北、河南、吉林、广东、湖南、贵州、山西、新疆、西藏等地开办了高校助学贷款。

第 2 部分 生源地助学贷款申贷和续贷

2.1 生源地助学贷款政策介绍

2.1.1 贷款对象

全日制普通本科高校、高等职业学校和高等专科学校（学校名单以教育部公布的为准）的本专科学学生、研究生和第二学士学位学生。高校在读学生当年在高校获得了国家助学贷款的，不得同时申请生源地贷款。

2.1.2 贷款合同签订频度

为了规范贷款管理，避免不必要的法律纠纷，开发银行规定生源地助学贷款合同**一年一签**。初次签订贷款合同时，借款学生和共同借款人必须同时到场；续贷签订合同时，借款学生或共同借款人**任意一方**持《授权委托书》即可办理。

2.1.3 贷款额度及用途

每个学生每年申请的贷款额度不低于 1000 元，不超过 6000 元，具体金额根据学生在校学费和住宿费实际需求确定。生源地助学贷款原则上用于支付借款学生的学费和住宿费，当贷款金额高于学费和住宿费实际需求时，**剩余部分**可用于学生生活费。

2.1.4 贷款期限及宽限期

贷款期限原则上按全日制本专科学制加 10 年确定，最短不低于 6 年，最长不超过 14 年。学制超过 4 年或继续攻读研究生学位、第二学士学位的，相应缩短学生毕业后的还贷期限。毕业后两年为宽限期，**毕业当年为宽限期第一年**，宽限期到毕业第二年 12 月 20 日为止。生源地助学贷款原则上不展期。

2.1.5 贷款利率

贷款利率执行贷款发放时中国人民银行公布的人民币贷款同期同档次基准利率。贷款利率每年 12 月 21 日调整一次，调整后的利率为调整日中国人民银行公布的人民币同期同档次贷款基准利率。

2.1.6 共同借款人

共同借款人原则上为借款学生父母或者法定监护人，户籍必须与借款学生本人入学前户籍一致；共同借款人非父母时，年龄必须在 25-60 周岁之间，**办理时共同借款人如超过 60 岁请更换共同借款人**。

2.1.7 还款规则

毕业当年 9 月 1 日起开始自己负担支付利息。每年的 12 月 20 日为正常还息日。宽限期内只需自付利息，不需偿还本金。宽限期结束后的 12 月 20 日除自付利息外开始等额还本，贷款期限最后

一年的9月20日要求全部还清。

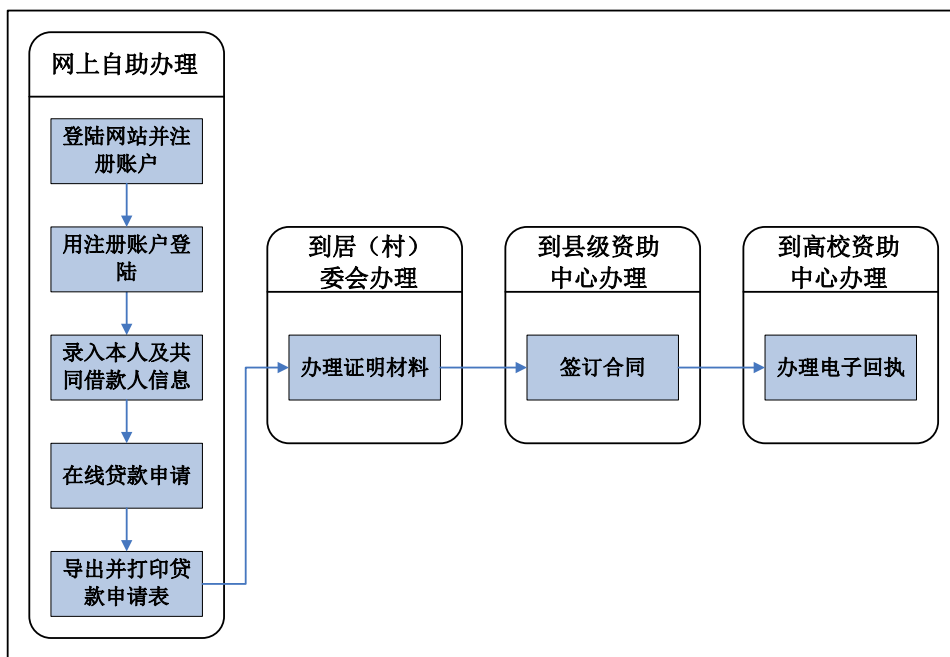
2.1.8 贷款政策示例

假设张三为陕西省西安市临潼区人，2008年被西北大学录取，学制4年。当年8月到临潼区资助中心申请国家开发银行生源地贷款，申请贷款5000元，贷款期限14年。该生报到后在规定期限内将借款合同回执寄回区资助中心，回执确定的学费和住宿费欠缴金额为4500元。经开发银行审批通过后，支付宝将4500元划付西北大学，剩余500元用于张三生活费。

2009年张三再次申请贷款，申请贷款金额4000元，贷款年限13年。

从2008年放款日至2012年8月31日，张三的贷款利息由财政全额承担。2012年12月20日，张三要偿还2012年9月1日~12月20日之间的利息。2014年12月20日，除应还利息外，张三还应偿还当年贷款本金，第一笔贷款应还本金为556元，第二笔贷款应还本金为500元，合计应还本金为1056元。

2.2 生源地助学贷款初次申请流程

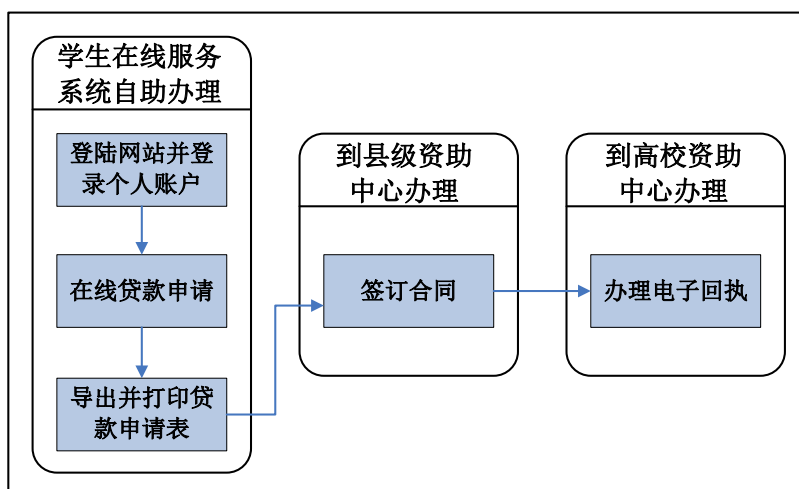


生源地助学贷款学生在线服务系统网址为：<https://sls.cdb.com.cn/>。

初次申请所需材料：盖章的申请表、本人及共同借款人身份证和高校录取通知书（在读学生持学生证）及上述材料复印件；本人及共同借款人户口簿只需出示，不需复印件；资助中心需要提供的其他材料。

从2011年起，同学们只需到高校资助中心网上办理电子回执，无需再邮寄纸质回执。

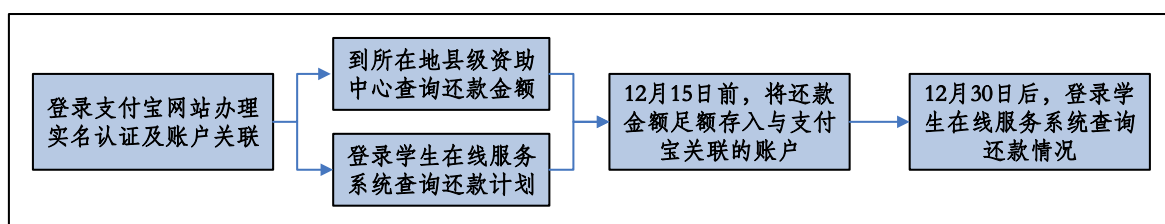
2.3 生源地助学贷款续贷流程



再次申请所需材料：本人签名的申请表和学生证复印件。如借款学生或共同借款人一方不能前往受理现场，另一方可持《授权委托书》办理申请。从**2011**年起，新版生源地助学贷款合同约定，借款学生与共同借款人默认为互为授权委托关系，故不需再签订《授权委托书》。

第3部分 生源地助学贷款偿还

3.1 正常还款



注意事项：

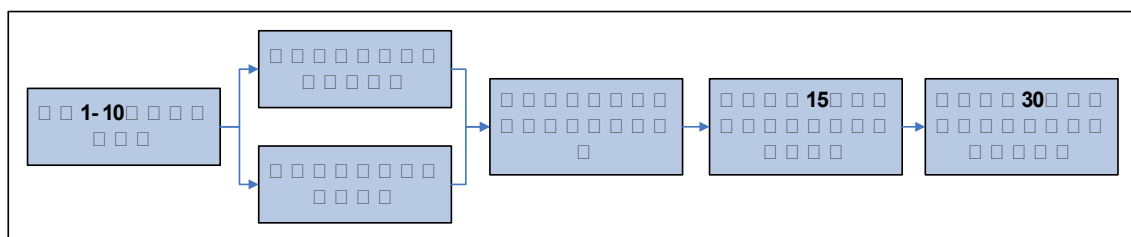
(1) 仍未采用支付宝还款方式的贷款同学请申请变更为支付宝还款。变更方法参见 4.3 注意事项 (1)。

(2) 为防止因少量差额导致还款失败，同学们存入还款金额时请多存 10 元，多出的部分不会被扣除。

(3) 账户关联方法参见 4.3 注意事项 (4) “卡通认证” 条目。

(4) 支付宝会在还款日前 5 天向同学们的手机发送还款提示短信，为方便同学们还款，避免造成被动违约，请同学们务必及时登录学生在线服务系统变更自己的手机号码。（非常重要）

3.2 提前还款



注意事项:

(1) 提前还款需一次性还清一笔合同，不接受部分提前还款。

(2) 每年1月至10月的10日前可以申请提前还款，利息计算至当月20日。如当月10日之后申请将视作申请下月提前还款，利息计算至下月20日。

(3) 当月15日前将足额资金充值存入个人支付宝关联账户中进行还款。如资金不足，则视作自动放弃提前还款申请，不做逾期处理，下月可继续申请。

3.3 逾期还款

除11月外，每月20日前都可进行逾期贷款还款。自付本息后，如当年12月20日未及时还款，将被视作贷款逾期，并自12月21日起产生罚息，逾期罚息为当期利率的130%。逾期还款时应还本息包括逾期本息和截止还款当月20日的罚息。具体金额可登录学生在线服务系统查询。

第4部分 系统使用

4.1 国家开发银行助学贷款信息网

网址为 <http://www.csls.cdb.com.cn/>，同学们可以在该网站上了解助学贷款相关政策、动态、常见问题解答，并下载相关资料。该网站不需注册直接登录，并提供链接至学生在线服务系统。

4.2 学生在线服务系统

生源地助学贷款网址为 <https://sls.cdb.com.cn/>，同学们可以在学生在线服务系统上申请助学贷款、提前还款，查询贷款状态、还款计划和还款记录，进行个人信息变更、共同借款人信息变更和个人账户变更。

注意事项：

(1) 同学们在使用该网站时请注意页面下方的**操作指南**。

(2) 新申请贷款的同学登录该网站需注册；已贷款的同学可使用身份证登陆，登录名默认为身份证号码，初始密码为本人 8 位生日数字，首次登录系统会提示修改密码后进行系统登录。

(3) **毕业确认**是同学们开始还款的重要步骤，为了了解还款计划、确保自己能按时还款，请同学们在毕业前登录学生在线服务系统，做好毕业确认工作。

(4) 支付宝会在还款日前**5 天**向同学们的手机发送还款提示短信，为方便同学们还款，避免造成被动违约，请同学们务必及时登录学生在线服务系统更新自己的手机号码（非常重要）。同时，也请同学们定期维护好自己的其他信息变更，珍惜自己的个人信用记录。

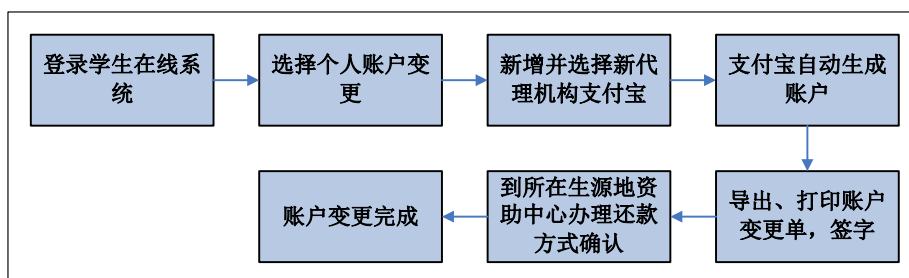
4.3 支付宝第三方支付平台

开发银行在与同学们签订助学贷款合同时会自动免费生成一个支付宝账户，支付宝是国内领先的第三方支付平台，同学们可以通过这个账户与银行等金融体系实现资金互转。目前，通过支付宝进行助学贷款还款是开发银行主要的还款途径，使用支付宝还款不受开户行、地域和时间限制，并且**无手续费**，操作安全简便，请同学们务必掌握使用技巧。

支付宝网址为 <http://www.alipay.com/>，同学们可以在该网站进行实名认证、卡通认证、账户充值等操作。该账户除可以进行助学贷款业务相关操作外，也能正常使用支付宝提供的网上购物、网上转账等其他功能。

注意事项：

(1) 仍未采用支付宝还款方式的贷款同学如需开通支付宝还款需登录学生在线服务系统——个人账户变更模块进行申请，具体操作如下：



(2) 支付宝账户初始密码为同学们身份证去掉前 6 位后部分（如身份证号为 110101199001011234，则初始密码为 199001011234），首次登录支付宝必须修改密码。

(3) 贷款金额大于学费和住宿费总和的剩余部分将存于个人支付宝账户，同学们可在**实名认证**后进行提现。

(4) **实名认证**：是支付宝公司提供的一项身份识别服务，通过认证的同学相当于拥有了一张互联网身份证，增加了账户所有者的信用度。实名认证不收费，可以通过**卡通认证（推荐）**和**普通认证**两种方式进行。

卡通认证：“支付宝卡通”可将同学们的支付宝账户与银行卡连通，不需开通网上银行就可以网上充值支付宝账户进行还本付息。卡通认证演示网址：

<http://abc.alipay.com/show-how/accountCertifyApply.html#s1-1-1>

普通认证：演示网址：<http://abc.alipay.com/show-how/accountCertifyApply.html#s2-1-1>

(5) **网上银行充值**：目前支付宝支持工行、招行、建行等 19 家网上银行为支付宝账户充值，在充值前，同学们需要先开通银行卡的网上银行。

充值流程：登录支付宝网站，点击“充值”→选择网上银行充值，并选择您要使用的网上银行→跳转到银行页面，填写密码等相关内容→充值成功。

演示地址：<http://home.alipay.com/individual/inpourBank.htm>

(6) 其他充值方法详见支付宝官方网站，支付宝常见问题见附件 1。

第 5 部分 合同变更

5.1 身份信息变更

(1) 借款学生或共同借款人由于更名或变更身份证号码需本人持公安部门身份信息变更相关证明到县中心办理申请。

(2) 县中心**现场进行审查**，核对相关信息，无误后在生源地贷款管理系统内对借款学生或共同借款人的身份信息进行变更。导出并打印变更单。变更单一式两份，借款学生和县中心各留存一份。变更单经借款学生或共同借款人签字和县中心负责人审核后生效。

5.2 就学信息变更

同学们因休学、升学、留级、跳级、退学、开除学籍、出国、转学等原因需要对高校名称、入学年份、学制或毕业年份进行变更。步骤与身份信息变更相同。

5.3 就学信息变更与财政贴息

同学们申请就学信息变更（如升学、休学）对合同贴息日期进行调整，需递交相关材料经由县

资助中心及开发银行进行审查认证，同时变更合同贴息起止日、宽限期和到期日等事项。由开发银行审批通过后方能生效，继续享受国家财政贴息政策。如未及时变更，产生的利息自付。

第 6 部分 关于诚信

6.1 个人信用记录

同学们，“诚信”是人生路上最宝贵的基石，是职业生涯里最耀眼的名片。为了不让自己的个人信用记录留下抹不去的污点，请同学们切记履行贷款合同约定的还款义务，按时足额还款。

个人信用记录是笔无形的财富，除了赢得好名声外，其最大的好处是为个人积累信誉财富，可以用作向银行借款的信誉抵押品，为个人方便快捷优惠的办理贷款、信用卡等业务提供帮助。开发银行为每一位借款学生都建立了个人信用记录，并根据中国人民银行的要求，将同学们的个人信用记录定期报送中国个人征信系统。拥有个人信用记录以后，相当于建立了一个个人的信用档案，每一次按时向银行偿还贷款和信用卡透支额，都将收集在个人信用记录中，为你积累信用财富。

在同学们最困难的时候，政府和银行伸出了援助之手，帮助同学们完成学业。同学们应该恪守诚信，在毕业后履行还款义务，以实际行动支持国家助学贷款政策，同时也为个人积累信用财富。

6.2 中国个人征信系统

中国个人征信系统是由中国人民银行组织，各商业银行建立的个人信用系统。其信息包括三大类：一是身份识别信息：包括姓名、身份证号码、家庭住址、工作单位等；二是贷款信息：包括贷款发放银行、贷款额、贷款期限、还款方式、**实际还款记录**等；三是信用卡信息。2006年1月，个人征信系统在全国范围内上线运行。根据国家相关文件规定，对没有按照协议协定的期限、数额归还国家助学贷款的学生，经办银行对违法贷款金额计收罚息，并将其违约行为载入个人征信系统，金融机构不再为其办理新的贷款和其他授信业务。只要违约学生毕业后有了工作，在银行开办了工资账户，他的信用信息就会在个人征信系统里留下记录，很容易就能被找到。另外，所有借款学生的相关信息也将进入个人征信系统中，并成为其今后办理信贷业务的重要考虑因素。

6.3 助学贷款违约后果

(1) 失约惩戒：未按贷款合同约定按时归还贷款本金的，根据实际逾期金额和逾期天数计收罚息，罚息利率为正常借款利率的 130%。

(2) 失信惩戒：按照国家相关规定，开发银行将对多次逾期、恶意拖欠贷款的借款学生采取以下措施：

① 将违约学生信息及共同借款人信息载入人民银行个人征信系统。一旦不良信用记录被载入个人征信系统，将直接限制学生及共同借款人的个人信用卡、购房、购车贷款等几乎所有与金融机构有关的金融产品的申请与使用；

② 将违约学生信息载入毕业生学历查询系统，并向违约学生及共同借款人就业单位通报违约情况。这将对违约学生的就业，参加各种社会招聘考试等活动产生较大影响；

③ 违约情节严重的贷款人还将承担相关法律责任。

6.4 违约案例

案例 1：

2005 年郭先生在校期间向国开行申请并获得助学贷款 5000 元。2007 年他毕业到外地工作，抱着侥幸心理，他一直拖欠助学贷款利息。高校和国开行通过电话、QQ 群、寄送信函、请与其同乡的在校学生专程上门拜访等方式均无法联系到他。2010 年，郭先生向某商业银行申请住房贷款遭到拒绝，原因是征信系统中显示其助学贷款利息已逾期两年。于是他赶忙主动联系开发银行并提前结清了 5900 元的贷款本息，希望能消除不良记录。但现行《征信管理条例》规定该记录仍将被保留五年，这五年里郭先生申请任何贷款都将受到更严格的审核，需要提供更苛刻的还款能力和资产证明，并无法享受任何银行的优惠措施。郭先生对此后悔不已，表示今后将像保护自己的眼睛一样，珍惜自己的信用记录。（选自《中国财经报》2011 年 3 月 3 日）

案例 2：

2007 年，甲在 A 商业银行获得一笔 6000 元的国家助学贷款。2008 年 7 月甲毕业后，认为自己已脱离学校，新的工作环境中无人知晓其国家助学贷款的还款状况，而且其父母也已移居，A 行难以联系其本人和家人，因此，甲连续一年未清偿贷款本息，也未与 A 行联系。2009 年 1 月，甲所在单位准备派其去外地学习培训，甲为此申办信用卡以备外地学习期间使用。当甲向银行递交申请后，被告知因甲的国家助学贷款存在拖欠记录，银行拒绝了其信用卡申请。甲这才得知个人征信系统已全国联网运行，认识到按时还贷的重要性。随后，甲立即主动联系 A 行，将拖欠的贷款本息全额结清。（选自《征信系统应用案例汇编》）

第 7 部分 联系我们

国家开发银行总行官方网站

<http://www.cdb.com.cn/>

国家开发银行助学贷款信息网

<http://www.csls.cdb.com.cn/>

生源地助学贷款学生在线服务系统

<https://sls.cdb.com.cn/>

维护电话:

(010) 88309834、88309963

工作时间: 周一至周五

上午 9:00-11:30 下午 13:30-17:30

支付宝官方网站

<http://www.alipay.com/>

附录 1 支付宝使用相关问题汇总

1.1 常见问题

1.1.1 如何查询我的支付宝账户？

- (1) 登录国家开发银行高校助学贷款学生在线服务系统查询；
- (2) 忘记开发银行学生在线服务系统密码时，可与高校学生资助管理中心联系获取密码。

1.1.2 我的支付宝登录密码是多少？

支付宝账户密码默认为学生身份证号去掉前 6 位之后的剩余部分（如身份证号为：110110199009011234，则密码为：199009011234），如果您设置过密码，请通过登录框旁边的“找回密码”功能进行找回登录密码。

1.1.3 为什么我的支付宝账户无法注册？

您的支付宝账户是贷款专用账户，该账户的开通大约需要 3-5 个工作日才能完成，请您 3-5 个工作日后再来查询。

1.1.4 我可以修改助学贷款的支付宝账户吗？

您的支付宝账户是贷款专用账户，为了您的贷款能够顺利发放，账户不能修改。

1.1.5 为什么提示我的账户不存在？

助学贷款账户由国开行统一提交到支付宝进行开户，之前需要审核，国开行一旦审核通过后，支付宝将立即进行开户的工作，具体的情况您可以联系支付宝了解。

1.2 认证相关

1.2.1 什么是支付宝实名认证？

“支付宝实名认证”服务是由支付宝（中国）网络技术有限公司提供的一项身份识别服务。支付宝实名认证同时核实会员身份信息和银行账户信息。通过支付宝实名认证后，相当于拥有了一张互联网身份证，可以在淘宝网等众多电子商务网站开店、出售商品，增加支付宝账户拥有者的信用度。

1.2.2 通过确认银行汇款金额来进行认证是什么意思？

根据提示在支付宝输入身份证信息、银行卡信息后，支付宝会在 1-2 个工作日内往您填写的银行卡内打入一笔 1 元以下的金额，您核实收到的金额后，再登录支付宝网站，点击申请认证，将打入银行卡内的这笔金额数字输入，若输入正确，身份信息可以通过审核，认证就通过了。

1.2.3 认证的银行卡需要开通网上银行吗？

不需要，只要您填写的身份证信息和银行开户名是一个人，即可申请认证。但是如果开通网上银行，查询打款金额比较方便。

1.2.4 在申请认证时，提示我未满 18 岁，认证无法继续，怎么办？

如果您身份证年龄小于 18 岁时无法申请支付宝实名认证，但可以去银行柜台签约并激活支付宝卡通，激活卡通后就可以进行账户中的一些操作，如收款的金额可以提现等。

1.2.5 我在认证时，提示我的身份证已存在，怎么办？

您的身份证号有可能是重号，也有可能是被盗用认证，需要您配合支付宝公司的核实工作，支付宝公司才能告诉您具体的解决方法，首先需要您提供您的身份证和户籍证明的原件彩色版扫描件，以方便支付宝公司的核实。

1.3 贷款发放

1.3.1 我的助学贷款是发到哪里的？

助学贷款是发放到国家开发银行与您签约时由其指定的支付宝账户上的。

1.3.2 如何交学费？

学费部分不用自己去交纳，系统会根据国家开发银行的委托自动从您的支付宝账户中进行扣除。

1.4 提现相关

1.4.1 什么是提现，提现收费吗？

提现是指将支付宝账户中的款项提取到银行账户中。如果要将这笔资金提现到银行卡，需要先登录支付宝进行实名认证。提现暂不收费。

1.4.2 如果要提现，开通哪个银行的银行卡比较好？

个人普通提现支持银行有：中国工商银行、中国建设银行、中国农业银行、招商银行、交通银行、民生银行、兴业银行、上海浦东发展银行、广东发展银行、深圳发展银行、中国银行、中信银行、中国光大银行，共 13 家银行，您可根据自己的实际情况挑选。

1.5 还款相关

1.5.1 如何还助学贷款？

支付宝会根据国家开发银行规定的扣款日期提前 5 天通过手机短信通知您进行支付宝账户的充值，建议您及时更新在支付宝绑定的手机号码。您在还款日期前，可以通过网上银行、支付宝卡通、

网点充值、消费卡充值等方式将还款资金充值到您的支付宝账户（详见 3.2 支付宝账户充值），国家开发银行将委托支付宝公司在扣款日期从您的支付宝账户中扣取相应的资金转至国家开发银行。

1.5.2 用支付宝账户还助学贷款需要认证吗？

您在还款日期前，需将要还款的资金充值到您的支付宝账户中，用支付宝还助学贷款不需要进行认证。

1.5.3 偿还贷款到期（逾期）本息需要登录在线系统申请吗？

偿还贷款到期（逾期）本息不需要申请，直接向支付宝账户充值即可，支付宝会定期自动扣划，提前还款必须登录在线系统申请。