

③ 需要材料

类别	具体要求	类别	具体要求
首次贷款需要材料	1. 借款学生与共同借款人身份证原件及复印件1份; 2. 录取通知书(或学生证)原件及复印件1份; 3. 户口簿原件(如果借款学生及共同借款人不在同一本户口簿上,需携带双方户口簿原件); 4. 借款学生本人签字的《申请表》原件1份。	续贷需要材料	1. 办理人本人身份证原件; 2. 借款学生或共同借款人签字的《申请表》原件1份。 注意事项:每年至少2次登陆学生在线服务系统更新有关信息。

03 还贷流程



- 11月1日以后,登录学生在线服务系统www.csls.cdb.com.cn,查询当期还款额度(最后一年为9月1日以后)。
- 在11月1日至12月20日之间登录支付宝www.alipay.com,直接在指定账户内充值还款或使用“助学贷款还款”功能还款,也可以前往就近县级资助中心或高校资助中心(请事先咨询是否提供POS机还款服务)使用助学贷款专用POS机刷卡还款(最后一年为9月1日至9月20日之间)。
- 每天都可以申请提前还款,系统将根据申请时间确定相应的结息日和利率金额,可以登录学生在线服务系统或联系所在县级资助中心申请提前还款,可以申请一次性还清一份或多份合同尚未清偿的所有助学贷款本金及相应利息;也可以申请提前偿还部分本金(必须为人民币500元以上、且为100元的整数倍数的金额)及相应利息。详细的提前还款申请流程见《借款合同》,也可以拨打95593咨询。

案例一

小王2016年考上研究生,学校每年收取学费、住宿费合计14000元。小王每年都按照最长贷款期限和最高贷款额度申请生源地信用助学贷款,贷款情况见下表:

年级	学年	申请额度(元)	贷款期限(年)	利率
研一	2016-2017	12000	16	4.9%
研二	2017-2018	12000	15	4.9%
研三	2018-2019	12000	14	4.9%

那么未来几年,小王每年还款日需要偿还的本金和利息如右表:

案例说明:

- 在校就读期间的利息由国家财政全额贴息;
- 自毕业(或结业)当年起,开始偿还助学贷款本金和利息,还款日为每年的12月20日(最后一年为9月20日),遇节假日不顺延。
- 还款计划将以生源地信用助学贷款结息数据为准,请及时登录学生在线服务系统查看具体还款计划;
- 如果遇到闰年,每年的计息天数将按照366天计算;
- 按照中国人民银行关于人民币存贷款计结息有关问题的规定,贷款利率的换算公式为:日利率=年利率÷360。

单位:元

年份	应还本金	应还利息	当年应还合计
2016年	—	—	—
2017年	—	—	—
2018年	—	—	—
2019年	—	543.90	543.90
2020年	—	1793.40	1793.40
2021年	—	1788.50	1788.50
2022年	3272.73	1788.50	5061.23
2023年	3272.73	1625.91	4898.64
2024年	3272.73	1467.33	4740.05
2025年	3272.73	1300.73	4573.45
2026年	3272.73	1138.14	4410.86
2027年	3272.73	975.55	4248.27
2028年	3272.73	815.18	4087.91
2029年	3272.73	650.36	3923.09
2030年	3272.73	487.77	3760.50
2031年	3272.73	325.18	3597.91
2032年	3272.73	122.50	3395.23
应还本息合计	36000	14822.95	50822.95

案例二

李明同学在2016考上了理想的大学,学校收取学费5500元,住宿费1500元。李明同学家庭经济困难,想申请7000元助学贷款,贷款期限16年。按照人民银行公布的5年期以上基准利率4.9%计算,今后每年需偿还多少本金和利息?

单位:元

时间	还本付息日	应还本金和利息			
		有关说明	本金	利息	小计
在校期间	—	无需承担利息或本金	—	—	—
毕业当年(2020年)	12月20日	承担本年度9月1日至12月20日的利息,共111天,无需偿还本金 $7000 \times 4.9\% / 360 \times 111 = 105.76$	—	105.76	105.76
2021年	12月20日	承担上一年度12月21日至本年度12月20日的利息,共365天,无需偿还本金 $7000 \times 4.9\% / 360 \times 365 = 347.76$	—	347.76	347.76
2022年	12月20日	承担上一年度12月21日至本年度12月20日的利息,共365天,无需偿还本金 $7000 \times 4.9\% / 360 \times 365 = 347.76$	—	347.76	347.76
2023年至2031年	每年的12月20日	承担一年的利息+一年的本金,以此类推: 2023年 $347.76 + 7000 / 10$	700	347.76	1047.76
		2024年 $(7000 - 7000 / 10) \times 4.9\% / 360 \times 366 + 7000 / 10$	700	313.85	1013.85
		2025年 $(7000 - 2 \times 7000 / 10) \times 4.9\% / 360 \times 365 + 7000 / 10$	700	278.21	978.21
		2026年 $(7000 - 3 \times 7000 / 10) \times 4.9\% / 360 \times 365 + 7000 / 10$	700	243.43	943.43
		2027年 $(7000 - 4 \times 7000 / 10) \times 4.9\% / 360 \times 365 + 7000 / 10$	700	208.66	908.66
		2028年 $(7000 - 5 \times 7000 / 10) \times 4.9\% / 360 \times 366 + 7000 / 10$	700	174.36	874.36
		2029年 $(7000 - 6 \times 7000 / 10) \times 4.9\% / 360 \times 365 + 7000 / 10$	700	139.11	839.11
2032年	9月20日	2030年 $(7000 - 7 \times 7000 / 10) \times 4.9\% / 360 \times 366 + 7000 / 10$	700	104.62	804.62
		2031年 $(7000 - 8 \times 7000 / 10) \times 4.9\% / 360 \times 365 + 7000 / 10$	700	69.55	769.55
		承担上一年度12月21日至本年度9月20日的利息+剩余的本金 $(7000 - 9 \times 7000 / 10) \times 7.9\% / 360 \times 275 + 7000 / 10$	700	42.24	742.24
		合计	7000	2723.07	9723.07

04 关于个人征信

案例一

2010年,甲在A银行获得一笔8000元的生源地信用助学贷款。2013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生源地信用助学贷款的还款状况,而且父母已移居,A银行难以联系其本人和共同借款人,因此,甲在2013年12月20日和2014年12月20日先后2次未偿还助学贷款利息,也未与A银行主动联系。2015年1月,甲所在单位准备派甲去外地学习培训,甲为此申办信用卡以备外地学习期间使用。当甲向B银行递交申请后,被告知因甲的生源地信用助学贷款存在长达12期的拖欠记录,B银行拒绝了甲的信用卡申请。甲才得知个人征信系统已在全国联网运行,认识到按约还贷的重要性。随后,甲立即主动联系A银行,将拖欠的助学贷款本息全部结清。

小结:个人征信系统建立后,借款人逾期不还银行贷款将被记录到个人征信系统中,各商业银行通过查询个人征信系统能够掌握该借款人的贷款偿还状况。通常情况下,逾期不还的借款人很难再从各家银行获得新的授信。

案例二

乙向D银行申请个人住房按揭贷款,D银行查询个人征信系统发现,乙在C银行办理的一笔生源地信用助学贷款曾出现逾期半年的情况。鉴于乙个人经济状况良好且已将该笔助学贷款结清,D银行准予给乙发放个人住房贷款,但是提高了首付款的比例。乙非常后悔自己过去的失信行为,提高了偿还D银行贷款的自觉性,再未出现过不良信用记录。

小结:征信系统如实记录借款人的信用信息,借款人过去的信用行为将对其未来的经济活动产生重大影响。请借款人重视维护自身信用,只有这样才能充分享受到守信激励的好处,防止失信被惩戒。