



2025年“学生资助诚信教育”宣讲活动





国家开发银行
CHINA DEVELOPMENT BANK

助学贷款政策及征信知识介绍

2025年02月

国家开发银行成立于1994年，是国家出资设立、直属国务院领导、支持中国经济重点领域和薄弱环节发展、具有独立法人地位的国有开发性金融机构。

国家开发银行以“增强国力、改善民生”为使命，紧紧围绕服务国家经济重大中长期发展战略，坚持凝聚共识、合力共建、合作共赢的开发性金融方法，筹集、引导社会资金，支持的领域主要包括：（1）基础设施、基础产业、支柱产业、公共服务和管理等经济社会发展的领域；（2）新型城镇化、城乡一体化及区域协调发展的领域；（3）传统产业转型升级和结构调整，以及节能环保、高端装备制造等提升国家竞争力的领域；（4）保障性安居工程、扶贫开发、助学贷款、普惠金融等增进人民福祉的领域；（5）科技、人文交流等国家战略需要的领域；（6）“一带一路”建设、国际产能合作和装备制造合作、基础设施互联互通、能源资源、中资企业“走出去”等国际合作领域；（7）配合国家发展需要和国家经济金融改革的相关领域；（8）符合国家发展战略和政策导向的其他领域。

国家开发银行坚持开拓创新，充分运用服务国家战略、依托信用支持、市场运作、保本微利的开发性金融功能，不断增强自身活力、影响力和抗风险能力，致力建设成为世界一流现代开发性金融机构，为经济社会发展提供永续支持。截至2023年末，开发银行集团总资产18.65万亿元。

国家开发银行目前在中国内地设有37家一级分行和4家二级分行，境外设有香港分行和开罗、莫斯科、里约热内卢、加拉加斯、伦敦、万象、阿斯塔纳、明斯克、雅加达、悉尼、布达佩斯等11家代表处。全行员工1万余人。旗下拥有国开金融、国开证券、国银金租、中非基金、国开发展基金、国开基础设施基金等子公司。

增强国力 改善民生





助学贷款



征信知识

增强国力 改善民生



国家助学贷款是党中央、国务院在社会主义市场经济条件下，利用金融手段完善我国普通高校资助体系，加大对普通高校家庭经济困难学生资助力度所采取的一项重大措施。主要由生源地助学贷款和高校助学贷款组成，其中生源地助学贷款是指在学生生源所在地办理的助学贷款，高校助学贷款是指在学生就学高校办理的助学贷款。

目前基本实现“预科生”到“研究生”全学段；全日制普通本科高校、高等职业学校、高等专科学校、科研院所、党校、行政学院、会计学院等各类学校的全覆盖。

增强国力 改善民生



国开行于2007年在江苏省、湖北省、重庆市、陕西省、甘肃省5省市试点生源地助学贷款。

目前我省开办的均为生源地助学贷款，国开行江西分行2008年在高安市试点，目前承办了我省南昌、新余、赣州、宜春、抚州五个地市的生源地助学贷款业务。至今累计发放119.56亿元，130万人次、49.8万人。

增强国力 改善民生



一、贷款政策

（一）生源地信用助学贷款

生源地信用助学贷款是指国家开发银行等金融机构向高等教育阶段符合条件的家庭经济困难的普通高校新生和在校生（含预科生，以下简称“学生”）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（或其监护人等）为共同借款人，共同承担还款责任。



一、贷款政策

（二）贷款条件

1. 具有中华人民共和国国籍；
2. 诚实守信，遵纪守法；
3. 被根据国家有关规定批准设立、实施高等学历教育的全日制普通本科高校、高等职业学校和高等专科学校（含民办高校和独立学院）、科研院所、党校、行政学院、会计学院等（学校名单以教育部公布的为准）正式录取，取得真实、合法、有效的录取通知书的全日制新生（含预科生）或高校在读的本专科学生、研究生（含硕士研究生和博士研究生）和第二学士学位学生；
4. 原则上学生本人入学前户籍、其共同借款人户籍均在本县（市、区）；
5. 家庭经济困难，家庭所能获得的收入不足以支持学生在校期间完成学业所需的基本费用；
6. 当年没有获得开发银行高校助学贷款或其他金融机构经办的国家助学贷款。

增强国力 改善民生



一、贷款政策

（三）共同借款人条件

1. 原则上应为借款学生父亲或母亲；共同借款人为学生父母时，不做年龄限制；
2. 如借款学生父母由于残疾、患病等特殊情况丧失劳动能力或民事行为能力的，可由借款学生其他近亲属作为共同借款人；
3. 如借款学生为孤儿，共同借款人则为其监护人，或是自愿担任其共同借款人并具备完全民事行为能力的自然人；
4. 共同借款人户籍与学生本人入学前户籍原则上均在本县（市、区）；如借款学生与其监护人户籍不在同一县（市、区），应在学生户籍所在县级资助管理部门办理贷款；
5. 共同借款人不是借款学生父母或其监护人时，其年龄应在18周岁（含）以上，并具有完全民事行为能力；
6. 原则上，未结清开发银行生源地信用助学贷款（或高校助学贷款）的借款学生不能作为其他借款学生的共同借款人；
7. 如借款学生申请助学贷款时未满16周岁，共同借款人必须为其父母或监护人。



一、贷款政策

（四）贷款额度和用途

全日制普通本专科学生（含第二学士学位、高职学生、预科生等）每人每年申请贷款额度不超过20000元，且不低于1000元；全日制研究生（含硕士研究生、博士研究生）每人每年申请贷款额度不超过25000元，且不低于1000元。

生源地信用助学贷款优先用于支付在校期间学费和住宿费，超出部分可用于弥补日常生活费。借款学生应根据实际情况，合理确定贷款金额。



一、贷款政策

（五）贷款期限

最长贷款期限为剩余学制加15年，最长不超过22年。原则上，生源地信用助学贷款期限不少于5年，且不展期。

学制类型	申请所在年级	最长贷款年限
专科（三年制）	一年级	18
	二年级	17
	三年级	16
本科（四年制）	一年级	19
	二年级	18
	三年级	17
	四年级	16
本科（五年制）	一年级	20
	二年级	19
	三年级	18
	四年级	17
	五年级	16
研究生（以三年制为例）	一年级	18
	二年级	17
	三年级	16
本硕连读（以七年制为例）	一年级	22
	二年级	21
	三年级	20
	四年级	19
	五年级	18
	六年级	17
	七年级	16



一、贷款政策

（六）贷款利率

生源地信用助学贷款利率执行中国人民银行授权全国银行间同业拆借中心发布的同期五年期以上贷款市场报价利率（LPR5Y）减70个基点。每年12月21日根据当日最新LPR5Y调整一次。

（七）贴息

借款学生在校期间的贷款利息由财政全额补贴。借款学生毕业后，在还款期内继续攻读学位的，可完成就学信息变更申请后继续贴息。借款学生应在毕业当年7月31日前向县级学生资助管理部门提供相关证明材料办理就学信息变更和还款计划变更手续。县级学生资助管理部门审核后，报开发银行相关分行确认，继续攻读学位期间发生的贷款利息，由原贴息财政部门继续全额贴息。未申请或申请未通过的，按原还款计划执行，由借款学生自行承担。借款学生在校期间因患病等原因休学的，应及时向县级学生资助管理部门提供相关书面证明材料，由县级学生资助管理部门提出就学信息变更申请，休学期间的贷款利息由财政全额贴息。

（八）宽限期

还本宽限期为借款学生毕业后五年。还本宽限期内，借款人只需要偿还贷款利息，无需偿还贷款本金。具体还款计划按《国家开发银行生源地信用助学贷款借款合同》（以下简称《借款合同》）相关约定执行还本付息。

增强国力 改善民生



二、贷款申请

借款学生登录学生在线系统 (<https://sls.cdb.com.cn>) 进行贷款申请, 填写个人基本信息和申请信息, 导出并打印《生源地信用助学贷款申请表》。

(一) 首次申请贷款

借款学生首次申请贷款时, 应与共同借款人同时前往县级资助中心办理申贷手续。

出示材料	①学生身份证原件; ②共同借款人身份证原件; ③录取通知书(或学生证)原件; ④《申请表》原件; ⑤户口簿原件; ⑥未通过预申请学生需要提交《家庭经济困难学生认定表》(以下简称《认定表》); ⑦现场采集的学生及共同借款人的影像资料。
提交材料	①学生身份证原件及身份证正反面复印件1份; ②共同借款人身份证原件及身份证正反面复印件1份; ③录取通知书(或学生证)原件及复印件1份; ④《申请表》原件; ⑤户口簿原件; ⑥未通过预申请学生需要提交《认定表》原件。



二、贷款申请

（二）续贷

借款学生或共同借款人任意一方前往县级学生资助管理部门即可办理续贷手续。开办远程续贷的地区，借款学生可通过学生在线系统远程办理续贷手续。借款学生需每年至少两次登录学生在线系统维护个人信息。登录次数不足时，借款学生无法提交续贷申请（系统已开通自动校验功能）。借款学生应登录学生在线服务系统填写续贷声明。续贷声明内容应客观真实、积极向上。县级资助中心应确认续贷声明审核通过后，方能受理续贷申请。

出示材料	现场办理申请手续的借款人或共同借款人身份证原件
提交材料	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。

办理续贷时，如果共同借款人发生变化，需要学生和新的共同借款人一同前往县资助中心现场办理相关手续，才能进行后续的续贷申请与办理；

若借款学生《学生证》丢失，县级资助中心可以要求学生提供所在高校开具的《学生在校证明》；也可以要求学生提供中国高等教育信息网（学信网）下载的教育部学籍在线验证报告代替《学生证》。



二、贷款申请

（三）远程续贷

- 1、登录国开行APP
- 2、点击申请贷款按钮，进入贷款申请录入页；
- 3、录入贷款申请信息，点击下一步，进入共同借款人页，点击下一步；
- 4、进入贷款信息确认页，点击下一步，进入短信验证页；
- 5、短信验证成功，进入申请结果页，选择网上签订；
- 6、进入远程签订征信授权书，点击同意；
- 7、进入合同预览页，点击确定，跳转第三方进行身份验证；
- 8、身份验证成功，进入认证结果页，申请贷款成功。



三、合同签订

（一）贷款申请审查通过后，县级资助中心负责组织申请人签订《借款合同》。借款合同一式4份，借款学生、共同借款人、县资助中心和开发银行各持一份。县资助中心同时打印《国家开发银行生源地助学贷款受理证明》，盖章确认后交学生一并带到高校报到。

（二）严禁由除借款学生或共同借款人外的第三人代替借款学生或共同借款人本人签订《借款合同》；续贷时，由到场一方（借款学生或共同借款人）签订《借款合同》并分别签署借款学生和共同借款人的姓名，需在代签处注明代签人。如学生张三办理时，在借款学生签字位置签署“张三”，在共同借款人签字位置签署其共同借款人姓名“李四（张三代签）”。

（三）妥善保管《受理证明》。学生到高校报到后凭《受理证明》请高校学生资助管理中心老师在 10月10日前助学贷款信息管理系统中录入电子回执；并随时登录学生在线服务系统，掌握贷款审批进度；同时借款学生其个人信息和借款情况将直接进入人民银行个人信用信息基础数据库，成为借款学生的“第二身份证”。



四、贷款发放

开发银行通过第三方平台支付平台将助学贷款划至借款学生个人账户。第三方平台支付平台按照回执上的欠缴费用金额将相应贷款资金划付至借款学生就读学校账户，用于支付借款学生在高校就读期间的学费、住宿费；剩余部分的贷款资金留在借款学生第三方平台个人账户中，可用于借款学生支付生活费。助学贷款资金一般于每年11月底到账。



五、合同变更

合同变更是指助学贷款《借款合同》签订后，经借、贷双方协商一致，对已生效的《借款合同》约定的内容进行变更的行为。

一、合同变更分类

《借款合同》变更分为助学贷款业务一类变更和助学贷款业务二类变更（以下简称“一类变更”、“二类变更”），一类变更由县级学生资助管理部门受理，经开发银行有关分行核准后生效。二类变更由县级学生资助管理部门受理并直接完成，无需开发银行核准。

一类变更包括：还款计划变更；

二类变更包括：就学信息变更、账户信息变更、身份信息变更、共同借款人变更。

五、合同变更

二、就学信息变更

就学信息变更是指由于借款学生信息录入错误，或因其休学、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的变更。如就学信息的变更影响了学生的学制、毕业时间等，将会引起助学贷款的贴息截止日、本息偿还计划等的变化，此时完成就学信息变更后，还需完成还款计划变更。目前，就学信息变更暂由借款人发起。

- ① 借款学生或共同借款人任一方到县级学生资助管理部门办理有关变更手续，并向县级学生资助管理部门提交相关证明材料；
- ② 县级资助办经办人核对《国家开发银行助学贷款就学信息变更单》内容，确认无误后，在助学贷款信息管理系统中完成就学信息变更审核工作。县级学生资助管理部门负责人在助学贷款信息管理系统中，对变更进行复核，复核后变更生效，助学贷款信息管理系统自动根据变更内容更新该学生的就学信息。



五、合同变更

提示：

★首次贷款时，在录入电子回执前，借款学生及县级学生资助管理部门经办人都可以修改就学信息，修改就学信息后，《申请表》、《借款合同》均需要重新签订；录入回执后，县中心经办人只能通过就学信息变更的方式修改就学信息。

★续贷时，只能通过就学信息变更的方式修改就学信息。

★因借款学生的就学信息变更导致毕业年份、学制等变更，进而引起助学贷款的贴息截止日、本息偿还计划等发生变化的，县级学生资助管理部门需要提醒借款人同时申请还款计划变更。

增强国力 改善民生



五、合同变更

三、还款计划变更

还款计划变更是指因就学信息变更或其他原因导致借款人不能按照原《借款合同》约定的还款计划偿还本息，从而需要对合同贴息起止日、还本宽限期起止日等进行的变更。

- ① 借款学生或共同借款人任一方到县级学生资助管理部门办理有关变更手续，并向县级学生资助管理部门提交相关证明材料；
- ② 县级学生资助管理部门经办人核对《国家开发银行生源地信用助学贷款还款计划变更单》（见附件12）内容，确认无误后，在助学贷款信息管理系统中完成就学信息变更审核工作。县级学生资助管理部门负责人在助学贷款信息管理系统中，对变更进行复核，复核后提交开发银行有关分行；
- ③ 开发银行有关分行在助学贷款信息管理系统内完成核准后，由县级学生资助管理部门通知借款人变更结果。

五、合同变更

四、身份信息变更

身份信息变更是指由于录入有误、借款人（包括借款学生和共同借款人）更名或变更身份证号码需要对《借款合同》进行的变更。
县级资助办经办人核对《国家开发银行助学贷款身份信息变更单》（见附件14）的内容，确认无误后，在助学贷款信息管理系统中完成就学信息变更审核工作。县级学生资助管理部门负责人在助学贷款信息管理系统中，对变更进行的复核，复核后变更生效，助学贷款信息管理系统自动根据变更内容更新借款人的身份信息。

五、共同借款人变更

共同借款人变更是指借款学生因更换共同借款人，需要对共同借款人信息进行的变更。
共同借款人变更时，借款人需要填写《国家开发银行助学贷款身份信息变更单》。县级资助办经办人核对该变更的内容，确认无误后，在助学贷款信息管理系统中完成就学信息变更审核工作。县级学生资助管理部门负责人在助学贷款信息管理系统中，对变更进行复核，复核后变更生效，助学贷款信息管理系统自动根据变更内容更新共同借款人。



六、贷款偿还

（一）还款政策

1、起息日和结息日

生源地信用助学贷款利息按年计收。起息日为开发银行贷款发放日，结息日为每年的12月20日（最后一年为9月20日），次日为扣息日，节假日或公休日不顺延。

2、还款计划

按照《借款合同》约定，自借款学生毕业当年起，借款人应在每年12月15日前将应偿还的利息存入指定账户，贷款期限内的最后一年应于9月15日前将应偿还的利息存入指定账户。自借款学生还本宽限期结束的当年起，借款人开始按照等额本金的还款方式偿还生源地信用助学贷款的本金及利息。最后一次偿还本金时，利随本清。

六、贷款偿还

(一) 还款政策

3、提前还款

下载云闪付，搜索“助学贷款”进入查询页面。

4:52 99%

< 还款信息查询 ...

国家开发银行
CHINA DEVELOPMENT BANK

圆你大学梦

身份证号 请输入身份证号

查询

一键获取身份证号

历史记录 >

增强国力 改善民生

六、贷款偿还

(一) 还款政策

4、逾期还款

同上

5、扣款顺序

如指定账户余额不足以偿还贷款本息，则扣款顺序为按照《借款合同》约定应付的罚息、逾期利息、逾期本金、利息、本金。



六、贷款偿还

(二) 还款案例：某同学家庭经济困难，2021年大一申请了12000元生源地信用助学贷款，贷款期限19年。该同学正常还款情况下每年应偿还的贷款本金和利息计算如下：

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 (2021年至 2025年8月31日)	——	无需承担利息或本金	—	—	—
毕业当年(2025 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，只需偿还利息 $12000 \times (4.35\% / 360) \times 111 = 160.95$	—	160.95	160.95

增强国力 改善民生



六、贷款偿还

2026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，只需偿还利息： $12000 \times (4.35\% / 360) \times 365 = 529.25$	—	529.25	529.25
2027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，只需偿还利息： $12000 \times (4.35\% / 360) \times 365 = 529.25$	—	529.25	529.25
2028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366天，只需偿还利息： $12000 \times (4.35\% / 360) \times 366 = 530.70$	—	530.70	530.70
2029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，只需偿还利息： $12000 \times (4.35\% / 360) \times 365 = 529.25$	—	529.25	529.25

增强国力 改善民生



六、贷款偿还

2030年至2039年	每年的12月20日	承担一年的利息和等额分期偿还的本金，以此类推（加号前为利息计算，加号后为本金计算）。2030年： $12000 \times (4.35\%/360) \times 365 + 12000/11$	1090.91	529.25	1620.16
		2031年：(12000- $1 \times 12000/11) \times (4.35\%/360) \times 365 + 12000/11$	1090.91	481.14	1572.05
		2032年：(12000-2 $\times$ 12000/11) $\times (4.35\%/360) \times 366 + 12000/11$	1090.91	434.21	1525.12
		2033年：(12000-3 $\times$ 12000/11) $\times (4.35\%/360) \times 365 + 12000/11$	1090.91	384.91	1475.82
		2034年：(12000-4 $\times$ 12000/11) $\times (4.35\%/360) \times 365 + 12000/11$	1090.91	336.80	1427.71
		2035年：(12000-5 $\times$ 12000/11) $\times (4.35\%/360) \times 365 + 12000/11$	1090.91	288.69	1379.60
		2036年：(12000-6 $\times$ 12000/11) $\times (4.35\%/360) \times 366 + 12000/11$	1090.91	241.23	1332.14
		2037年：(12000-7 $\times$ 12000/11) $\times (4.35\%/360) \times 365 + 12000/11$	1090.91	192.46	1283.37
		2038年：(12000-8 $\times$ 12000/11) $\times (4.35\%/360) \times 365 + 12000/11$	1090.91	144.35	1235.26
		2039年：(12000-9 $\times$ 12000/11) $\times (4.35\%/360) \times 365 + 12000/11$	1090.91	96.23	1187.14
2040年	9月20日	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： $(12000 - 10 \times 12000/11) \times (4.35\%/360) \times 275 + (12000 - 10 \times 12000/11)$	1090.90	36.25	1127.15
合计			12000.00	5444.92	17444.92

增强国力 改善民生



一、征信基本概念

（一）征信

征信一词最早在我国出现是在《左传·昭公八年》中，有“君子之言，信而有征，故怨远于其身”，其中，“信而有征”即为可验证其言为实，或征求、验证信用。

（二）征信机构

相应地，从事征信活动的机构，就是征信机构。征信机构是指依法设立的、独立于信用交易双方的第三方机构，专门从事收集、整理、加工和分析企业和个人信用信息资料工作，出具信用报告，提供多样化征信服务，帮助客户判断和控制信用风险等。

中国人民银行征信中心是人民银行直属事业单位，是负责建设、运行和维护征信系统的专业化征信机构。其他的征信机构有芝麻信用管理有限公司、腾讯征信有限公司、深圳前海征信中心股份有限公司、鹏元征信有限公司、中诚信征信有限公司、中智诚征信有限公司、拉卡拉信用管理有限公司、北京华道征信有限公司在内的八家机构，。

一、征信基本概念

（三）信用信息主体的权益

同意权：采集、查询、使用个人信息须经本人书面同意。

重建信用记录权：指个人不良信息超过保存期限后，信用主体有权要求征信机构予以删除并重新建立信用记录。

异议权：信息主体认为信息存在错误、遗漏的，有权向征信机构或信息提供者提出异议，要求更正。

信息安全权：指信息主体对其信用信息享有不被非法知悉、利用和公开的权利。

投诉权：指信息主体认为征信机构、信息提供者、信息使用者侵害了自己的合法权益，可以向有关部门提出申诉，要求停止侵害权益。

诉讼权：当信息主体认为信息提供者、征信机构或信息使用者在征信过程中侵害其权益时，有权向司法机关提起诉讼。



一、征信基本概念

（四）诚信、信用与征信

诚信：一般侧重于道德范畴，广泛运用于人们的日常社会经济交往中。

信用：侧重于经济含义，是指在交易的一方承诺未来偿还的前提下，另一方为其提供资金、商品或服务的行为。

征信：征信=征集+信用

征信的本质是为信用活动提供的信用信息服务，在实践中表现为专业化的机构（征信机构）依法采集、保存、整理、分析、使用和传播有关企业及个人的信用信息，以此满足信用活动的主体的信用信息需求的一系列活动。

（五）征信异议的处理方式

- 1、直接向涉及出错信息的商业银行等经办机构提出异议申请。
- 2、本人或委托他人向所在地的中国人民银行分支行征信管理部门提出异议申请。
- 3、直接向征信中心提出异议申请。
- 4、如果对最终处理结果有争议，可以向征信中心申请在信用报告中加入个人声明。



个人信用报告

个人信用报告涵盖个人**基本信息**，如姓名、身份证号、联系方式、婚姻状况等；**信贷记录**，集中展示个人在银行的贷款笔数、信用卡张数及相关信贷业务时间；**公共信息**，包括社会保障信息、住房公积金缴存信息、行政奖励或处罚信息等；**异议记录**，显示个人征信报告是否存在正在处理中的异议信息；**查询记录**，记载何时何人出于什么原因查看了个人征信报告。

[illegible]

言必信，行必果——《论语》

增强国力 改善民生

非循环贷账户/循环贷账户一/循环贷账户二的还款状态说明:

*-本月没有还款历史,还款周期大于月的数据用此符号标识;还款频率为不定期,当月没有发生还款行为的用*表示;开户当月不需要还款的也用此符号表示;

N-正常(借款人已经按时归还该月应还款金额的全部);

1-逾期1-30天; 2-逾期31-60天; 3-逾期61-90天;

4-逾期91-120天; 5-逾期121-150天;

6-逾期151-180天; 7-逾期180天以上;

B-呆账(表示借款人长期不还款);

M-约定还款日后月底前还款(表示借款人已还清所有逾期款项,但是未能在本月的应还日前还清);

D-担保人代还(表示借款人的该笔贷款已由担保人代还,包括担保人按期代还与担保人代还部分贷款);

Z-以资抵债(表示借款人的该笔贷款已通过以资抵债的方式进行还款。仅指以资抵债部分);

C-结清(借款人的该笔贷款全部还清,贷款余额为0。包括正常结清、提前结清、以资抵债结清、担保人代还结清等情况);

G-结束(除结清外的,其他任何形态的终止账户);

账户已开立,但当月状态未知。

一次不经意的失信,可能毁了我们一生的名誉—林达生

增强国力 改善民生



二、个人信用报告

■ 应用场景

主要服务于信贷市场：金融机构、小贷公司、互联网金融等

- 还应用于经济交易和劳动用工
- 国家发改委、人民银行、中央编办《关于在行政管理事项中使用信用记录和信用报告的若干意见的通知》（发改财金[2013]920号）
- 《关于建立完善守信联合激励和失信联合惩戒制度加快推进社会诚信建设的指导意见》（国发[2016]33号）



人而无信，不知其可也——孔子

增强国力 改善民生



三、个人信用报告解读

个人信用报告的结构

- ◆ 个人信用报告由信用报告名称和信用报告内容组成。



个人信用报告

(明细)

- ◆ 信用报告内容包括信用报告头、信用报告主体、信用报告说明三个部分。



养心莫善于诚——荀子

增强国力 改善民生



三、个人信用报告解读

信用报告头

- ◆ 信用报告头主要包括报告编号、报告时间、查询信息等内容

报告编号：2018010600001234567809
2018.01.06 11:11:12

查询请求时间：2018.01.06 11: 11:11 报告时间：

被查询者姓名	被查询者证件类型	被查询者证件号码	查询操作员	查询原因
吉察	身份证	370101200801015678	中国人民银行济南分行营 业管理部/PBC370100-us * r1 * 1	本人查询 (临柜)

以诚感人者，人亦诚而应——程颐

增强国力 改善民生



三、个人信用报告解读

信用报告主体

◆ 信用报告主体主要分为五个部分

- 个人基本信息
- 信息概要
- 信贷交易信息明细
- 公共信息明细
- 查询记录



言不信者，行不果——墨子

增强国力 改善民生



三、个人信用报告解读

(一) 个人基本信息

性别	出生日期	婚姻状况	手机号码
男	1978.06.10	已婚	1386012个个808
数据发生机构名称	数据发生机构名称	数据发生机构名称	数据发生机构名称
马上消费金融股份有限公司	捷信消费金融公司	平安银行厦门分行	马上消费金融股份有限公司
单位电话	住宅电话	学历	学位
29528868	186531**808	高中	其他
数据发生机构名称	数据发生机构名称	数据发生机构名称	数据发生机构名称
平安银行厦门分行	平安银行厦门分行	平安银行厦门分行	捷信消费金融公司
通讯地址		户籍地址	
福建省厦门市个个小区2号楼1单元101室		福建省厦门市个个小区2号楼1单元101室	
数据发生机构名称		数据发生机构名称	
平安银行厦门分行		捷信消费金融公司	



三、个人信用报告解读

(二) 信息概要

- ◆ 信息概要的主要内容有信用提示、逾期及违约信息概要、授信及负债信息概要三个部分。信用报告有无问题，应首先看逾期及违约信息概要。
- ◆ 信用提示：主要是展示贷款及贷记卡、准贷记卡等信用卡类型统计的账户（一卡可以有多个账户）总数。



个人住房贷款笔数	个人商用房（包括商住两用）贷款笔数	其他贷款笔数	首笔贷款发放月份	贷记卡账户数	首张贷记卡发卡月份	准贷记卡账户数	首张准贷记卡发卡月份	本人声明数目	异议标注数目
1	0	2	2016.08	7	2011.11	0	--	0	0

信用是难得易失的，费十年功夫积累的信用，往往由于一时的言行而失掉——池田大作

增强国力 改善民生



三、个人信用报告解读

& 未结清贷款信息汇总

贷款法人机构数	贷款机构数	笔数	合同金额	余额	最近6个月平均应还款
2	2	2	52500	20291	1954

& 未销户贷记卡信息汇总

发卡法人机构数	发卡机构数	账户数	授信总额	单家行最高授信额	单家行最低授信额	已用额度	最近6个月平均使用额度
5	5	7	43166	12000	5000	44885	42613

& 对外担保信息汇总

担保笔数	担保金额	担保本金余额
3	699900	499900



人背信则名不达——刘向

增强国力 改善民生



（三）信贷交易信息明细



虚伪的真诚，比魔鬼更可怕——泰戈尔

三、个人信用报告解读

（四）公共信息明细

强制执行记录

编号	执行法院		执行案由		立案日期	结案方式
1	济南市市中区人民法院		--		2016.11.07	--
编号	案件状态	结案日期	申请执行标的	申请执行标的价值	已执行标的	已执行标的金额
1	列入失信被执行人名单	--	--	--	全部未履行	--



精诚所至，金石为开——王充

增强国力 改善民生



三、个人信用报告解读

(五) 查询记录



查询记录汇总							
最近一个月内的 查询机构数		最近一个月内的查询次数			最近2年内的查询次数		
贷款 审批	信用卡 审批	贷款 审批	信用卡 审批	本人 查询	贷后 管理	担保资 格审查	特约商户 实名审查
1	1	1	1	0	16	0	0

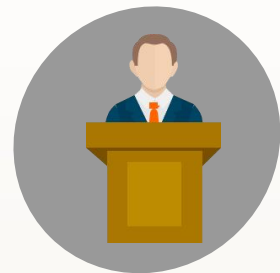
遵守诺言就像保卫你的荣誉一样——巴尔扎克

增强国力 改善民生



三、个人信用报告解读

信用报告说明



- 报告中说明第一条“除查询记录外，本报告中的信息是依据截至报告时间个人征信系统记录的信息生成，征信中心不确保其真实性和准确性，但承诺在信息汇总、加工、整合的全过程中保持客观、中立的地位”。
- 客户到商业银行办理信贷业务需要留存个人信息，业务办理成功后会在商业银行系统里生成相应的信贷信息。由商业银行将客户的个人信息和信贷信息报送至征信中心。

祸莫大于无信——傅玄

增强国力 改善民生



四、信用报告查询

如何查询自己的个人信用报告？

个人可以前往中国人民银行各地的征信分中心申请查询自己的个人信用报告，征信中心有义务每年提供2次免费查询服务，第3次开始每次收费25元。另外，可通过互联网查询本人信用报告。登录个人信用报告查询网址 <https://ipcrs.pbccrc.org.cn> 查询本人信用报告。点击首页“核心业务”项下的“互联网个人信用信息服务平台”——进入查询页面——点击“马上开始”——经过新用户注册——用户登录——在线身份验证——填写提交查询申请——获得信用报告（次日可得）。

能否查询别人的信用报告？

在没有得到他人授权的情况下，相关机构或个人（法院和政府部门可依法查询的除外）是无权查询他人信用报告的。因此，别人也是无法随意查询您的个人信用报告。

信用报告中记载了过去2年内，何人何时为什么原因查过您的信用报告。如果您发现您的信用报告被越权查询时，可以向查询机构质询，也可以向中国人民银行分支机构反映。

增强国力 改善民生



五、征信与违约后果

学生未按期总额还款会带来后果

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%**。

失信惩戒

按照国家相关规定，国家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。

a、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。将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申请与使用。

b、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。

c、违约情节严重的贷款人还将承担相关法律责任。



满招损，谦受益——《尚书·大禹谟》

增强国力 改善民生



五、征信与违约后果

国家助学贷款还款违约对个人信用的衍生影响



1

已有部分省市在录用公务员、招聘事业单位工作人员时，将查询个人信用报告作为一个重要的考察环节。

2

企业在招聘财务、高级管理人员等重要职位的人员时，也越来越注重查看求职者的个人信用报告。

3

申请创业贷款、开业贷款、小额信贷等金融创新产品，申请这些贷款的一个重要前提就是创业学生及其他申请者要有良好的信用记录。

甚至上帝也助诚实勇敢者一臂之力——米南德

增强国力 改善民生



六、形成并保持良好的信用记录

■ 信用记录是个人的“第二张身份证”

保持良好信用记录，积累信用财富，
应从以下方面入手：

- 树立牢固的信用意识；
- 培养良好的信用习惯；
- 学习必要的信用知识。



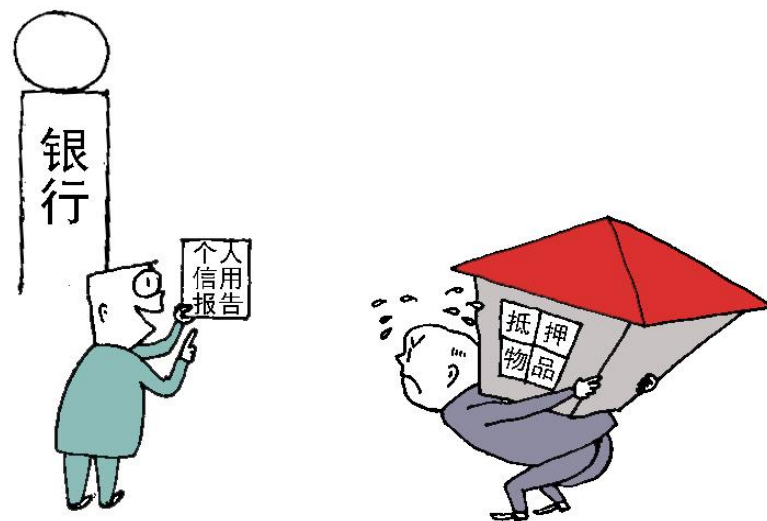
诚实是人生的命脉，是一切价值的根基——德莱塞

增强国力 改善民生

六、形成并保持良好的信用记录

■ 努力保持良好的信用记录

- 妥善保管身份证件及复印件，对外提供身份证复印件要注明用途；
- 保管好信用报告，不随意乱放，不提供给他人使；
- 保管好互联网查询信用报告的用户名、密码。



——您瞧，我用这个作抵押！

真诚是一种心灵的开放——拉罗什富科

增强国力 改善民生



六、形成并保持良好的信用记录

■ 经常关心自己的信用记录

保持与银行的联系，及时还款。

- 记好日期，足额还款；
- 量入为出，切勿过度负债；
- 信息有变及时通知银行，不当信用失联客户；
- 谨慎选择还款方式，钱到账户，才算真正还款；
- 发生逾期，立即还款。



欺人只能一时，而诚信都是长久之策——约翰·雷

增强国力 改善民生

六、形成并保持良好的信用记录

■ 负面信息不会永远存在

- 根据《征信业管理条例》规定，征信机构对个人不良信息的保存期限，自不良行为或者事件终止之日起5年；超过5年的，应当予以删除；
- 在不良信息保存期限内，信息主体可以对不良信息作出说明，征信机构应当予以记载。



惟诚可以破天下之伪，惟实可以破天下之虚——薛瑄

增强国力 改善民生



毕业理财第一课 保护征信从按时还助学贷款开始

- 贷款学生毕业后应重点关注以下四点：
- 1、保管好自己的借款合同，并随时查看重要条款；
- 2、定期登录国家开发银行学生在线服务系统查询自己的还款信息；
- 3、在贷款到期前规定时间内保持自己的还款账户余额充足；
- 4、及时在学生在线服务系统更新自己的联系方式，保证高校和银行能够联系通知到本人。



一、关注“校园贷”

（一）什么是“校园贷”

中国消费者协会、共青团中央2023年3月30日发布消费警示，树立健康消费观，远离不良“校园贷”。随着互联网和普惠金融迅速发展，大学生的消费需求和信贷需求日益高涨，大量非银行机构和平台依托互联网逐渐渗透到大学生群体，向大学生开展贷款业务，这就是所谓的“校园贷”。“校园贷”具有数额小、效率高、门槛低、范围广等优势，吸引了众多有超前消费需求的大学生办理贷款。

中消协提示，“校园贷”风靡的背后也存在着严重隐患。一方面，当前“校园贷”市场存在办理贷款业务门槛低、经营者资质参差不齐、身份审核形同虚设、合同信息不透明、风险提示不充分等一系列问题；另一方面，由于大学生三观尚未完全成熟，物质需求旺盛，对未知事物的好奇心强，但自身控制能力较差，风险防范意识薄弱，再加上社会经验缺乏，容易落入不法分子的圈套。

一、关注“校园贷”

（二）相关法律规定

《最高人民法院关于审理民间借贷案件适用法律若干问题的规定》：

第一条 本规定所称的民间借贷，是指自然人、法人和非法人组织之间进行资金融通的行为。

经金融监管部门批准设立的从事贷款业务的金融机构及其分支机构，因发放贷款等相关金融业务引发的纠纷，不适用本规定。

第二十五条 出借人请求借款人按照合同约定利率支付利息的，人民法院应予支持，但是双方约定的利率超过合同成立时一年期贷款市场报价利率四倍的除外。

前款所称“一年期贷款市场报价利率”，是指中国人民银行授权全国银行间同业拆借中心自2019年8月20日起每月发布的一年期贷款市场报价利率。



一、关注“校园贷”

第三十一条规定：本规定施行后，人民法院新受理的一审民间借贷纠纷案件，适用本规定。2020年8月20日之后新受理的一审民间借贷案件，借贷合同成立于2020年8月20日之前，当事人请求适用当时的司法解释计算自合同成立到2020年8月19日的利息部分的，人民法院应予支持；对于自2020年8月20日到借款返还之日的利息部分，适用起诉时本规定的利率保护标准计算。

本规定施行后，最高人民法院以前作出的相关司法解释与本规定不一致的，以本规定为准。

合同到期时间2020/8/19前：不超过年利率24%

合同到期时间2020/8/20后：按照合同约定利率支付，不超过合同成立时一年期LPR四倍

二、提高警惕防范诈骗

2021年公安部刑侦局与中央人民广播电台中国之声合作，根据电信网络诈骗案件发案情况，总结出最常见的36种诈骗手法：

1、利用微信、QQ冒充好友实施诈骗；2、利用微信、QQ冒充公司老总诈骗；3、通过微信来冒充公司老总作案；4、犯罪分子假冒代购诈骗；5、犯罪分子假冒代购诈骗；6、犯罪分子利用QQ、微信伪装身份诈骗；7、微信发布虚假爱心传递诈骗；8、微信点赞诈骗；9、网上商城刷信誉诈骗；10、犯罪分子虚构色情服务诈骗；11、虚构遇险诈骗；12、虚构中奖诈骗；13、冒充公检法电话诈骗；14、冒充房东等需要汇款的对象实施诈骗；15、虚构绑架诈骗；16、谎称电视欠费诈骗；17、复制手机卡诈骗；18、利用钓鱼网站诈骗；19、金融交易诈骗；20、利用ATM机告示诈骗；21、办理信用卡诈骗；22、刷卡消费诈骗；23、伪基站诈骗；24、网购平台诈骗；25、补助、救助、助学金诈骗；26、医保卡、社保卡诈骗；27、二维码诈骗；28、重金求子诈骗；29、提供考题诈骗；30、高薪招聘诈骗；31、“猜猜我是谁”诈骗；32、假冒我是你领导诈骗；33、机票退改签诈骗；34、引诱汇款诈骗；35、贷款诈骗；36、冒充黑社会诈骗。

二、提高警惕防范诈骗

常见高校诈骗类型

骗局一：冒充领导、老师

一些诈骗分子很可能会冒充学校的领导与老师，通过给学生打电话或者微信、QQ等方式联系学生，谎报挂科费用、申请保证金等等，让学生转账、打款。

真实案例

2022年10月8日至11日，某高校一学生被骗，受害人接到嫌疑人电话，称将要退还学费，后以需要操作为由，诱导受害人多次通过手机银行转账至嫌疑人提供的账户，骗取158800元。



二、提高警惕防范诈骗

常见高校诈骗类型

骗局二：“陌生快递”诈骗

收到非本网购的包裹。主要和我们的个人信息被暴露有关。

这类包裹中大多有赠品，会印有二维码。扫码后，会遇到几种情况：

第一种：当你用手机微信扫这个二维码后，你的微信个人信息被窃取，不法分子收集后，再卖给灰色产业链。

第二种：二维码里面有木马程序，你扫码后，输入兑换码相当于按了“确认键”，你的手机可能会被木马植入很多软件，这些软件会全方位窃取你手机上的信息，包括账号密码等，相当于你的手机裸奔了。

第三种：扫二维码后，你被诱导下载某个软件或平台，“客服”会诱导你，以各种名义骗你转账，比如刷单等。



二、提高警惕防范诈骗

常见高校诈骗类型

骗局二：“陌生快递”诈骗

防范方法：

平时，网购的收件信息可以用昵称代替；地址可以写小区名但不用具体到几零几；有两个手机号的小伙伴，可以填一个自己不常用的号码以作为区分。

如果问题包裹上写着你不常用的号码等信息，可以判断这是个问题包裹。关键是，当收到配送包裹的通知信息，要仔细核对，发现并不是自己网购的，可以向快递公司表示拒收。如果是已经送到快递存放点的，发现不是自己的网购包裹，不要打开，直接联系快递公司处理。

增强国力 改善民生



二、提高警惕防范诈骗

常见高校诈骗类型

骗局三：网上交友诈骗

一般通过网络添加好友，聊天熟悉后成为好朋友或者恋爱关系，利用花言巧语蒙蔽受害人的理智，再编造各种理由骗取受害人钱财。

真实案例

2022年9月，某高校学生小赵通过一网络平台联系到一女子，女子提出视频裸聊。小赵同意后，对方发来一个二维码让他扫码安装。小赵扫码后无法登录，通过视频与对方网聊几十秒后，对方突然挂断，并发来一段小赵的视频及手机通讯录截图，以“发给其父母和朋友”为要挟，向小赵索要1000元，并答应收到钱财后会删除视频。小赵无奈，便给对方转账1000元。紧接着，对方竟得寸进尺，狮子大开口，并威胁称要将视频发出去，但小赵储蓄不够，对方便指导他进行贷款。当小赵欲再次转账时，被当地反诈中心工作人员阻止，避免了2.5万元损失。

二、提高警惕防范诈骗

常见高校诈骗类型

骗局四：奖学金、助学金

诈骗分子通过非法渠道获取学生群体个人信息，以发放贫困补助、助学金、奖学金等理由，骗取受害人信任，引导受害人登录钓鱼网站进行转账或到ATM机进入英文界面转账。

真实案例

2022年10月9日，某高校学院李同学接到一通自称学院老师的电话，对方称其符合学院奖学金的申请条件，并发送一则含有链接的短信，要求他点开链接填写资料。由于对方能准确说出自己的姓名、学号等，李同学毫不犹豫点开了链接，填写了银行卡账号、验证码等重要信息。没想到信息刚填完，就收到银行卡扣费信息，此时的李同学才意识到自己被诈骗，随即报警。

二、提高警惕防范诈骗

常见高校诈骗类型

骗局五：购物、兼职、刷单

诈骗分子发布网购刷单兼职信息，承诺在交易后立即返还购物费并额外提成。刷第一单时会小额返利，刷单交易额变大后，诈骗分子就会以各种理由拒不返款，该诈骗案件最为常见，层出不穷。

真实案例

2022年9月1日至2日，某高校一学生被骗，嫌疑人通过QQ联系受害人，以刷单返利为由，骗取受害人信任，后向指定账户转账3066元。

2022年11月14日，某高校一学生被骗，嫌疑人在咸鱼网站发布低价电脑广告，后通过QQ添加受害人，诱骗受害人通过云闪付绑定的中国邮政银行账号向对方提供的京东订单代付7494元，后发现被骗。

增强国力 改善民生



二、提高警惕防范诈骗

常见高校诈骗类型

骗局六：“假培训机构”的陷阱

诈骗分子通过网络发布虚假广告，冒充高校老师、以帮助提升学历为幌子诈骗他人钱财。

真实案例

小珍是90后，研究生毕业。因工作原因，她想提升学历。2023年2月份，她在网上刷短视频时，看到某教育培训机构发的广告，并添加对方微信。聊天中，对方称只要支付12万元，即可帮助申请某高校的博士生学历，并可协助入学。

小珍信以为真，分3次向对方转入全部费用后，收到了某高校的“博士生录取通知书”。9月份，就在小珍满心欢喜准备入学时，发现在学信网查询不到相应的学籍信息，某高校官网博士生招生名单中也没有名字，赶紧报警。

二、提高警惕防范诈骗



增强国力 改善民生



二、提高警惕防范诈骗

常见高校诈骗类型

骗局七：校园贷

诈骗分子通过网络贷款平台面向在校大学生开展贷款业务，而很多校园贷其实都是披着伪善外衣的高利贷，导致大学生欠下巨债，甚至留下照片、视频、身份证和家属电话号码等作为贷款抵押和担保，一旦无法如期还款，便会遭受威胁，勒索钱财。

真实案例

2022年9月，冒充“京东客服”以取消京东白条为借口的电诈案件频发，已有多名学生家长中招，都被骗在网络平台贷款，损失惨痛！

二、提高警惕防范诈骗

常见高校诈骗类型

骗局八：电话诈骗

当你的手机铃声响起，显示是本地号码，接听后却是境外诈骗集团精心设计的陷阱——这场利用两部手机和免提功能完成的“完美犯罪”，正在全国掀起新一轮反诈警报。

真实案例

新闻《警察劝阻女子勿转账，女子嫌警察多管闲事，被骗子拉黑后无奈又求助警察》，后续更是难绷得住，先是在网上吐槽自己遭遇了网络诈骗，报案数月被骗钱款迟迟未被追回，抱怨警察不作为，然后转头又被另一波冒充公检法的诈骗了一次

二、提高警惕防范诈骗

常见电诈方式

三黑：冒充公检法、上下级、财务。网诈：网络途径实施诈骗如小贷、刷单、理财。刷单：小额刷单，一步一步引诱客户骗取大额钱财。盒饭：军方名义订餐，购买物资等。科技单：属于三黑，以公检法名义获取客户信息进行刷走客户账户的钱。建材料：以某工地名义购买建材从而诈骗定金。红酒料：以客户名义向商家订购某一特定品牌的红酒，这种品牌一般商家都会没有，然后会以推荐的形式对商家进行诈骗。机票料：通过机票代买、改签、退款、保险等方式诈骗。培训料：冒充老师开培训班引诱其家长实行诈骗。驾照料：冒充驾校收取驾校学员的钱。游戏料：以平台，个人代充往游戏里面充钱。盗刷料：又称CVV料，存储在银行卡磁中的信息，可以直接盗刷卡主的钱。小学生：引诱小学生拿父母的手机让其下载远程软件。银监会：一种为大混底料为小贷，二是冒充银监会对客户说资金不安全。明星料：冒充明星经纪人等身份涉嫌隐私泄露从而诈骗。大混：淘宝退款、贷款、网贷、信用卡需要手续费等。裸聊：以真人美女或其他手段来吸引客户裸聊进行诈骗。常规：色料、色约、裸聊、色刷、色敲、外围空降、兼职刷单、BC等。精聊：简称杀熟不杀生。

二、提高警惕防范诈骗

危害：

警方察觉到风险的时候大多数人已经被诈骗了，而警方能做的只有和洗钱人员拼速度，如果车队速度慢了，或者说寄希望于快进快出触发银行风控，非柜面交易拒绝，钱停滞在某一张卡中，警方才能追查到这张银行卡，将这个银行卡冻结，而冻结之后即使里面还有余额，也要查清楚每笔对应哪一次诈骗后，才能按照次序退回，现在比较专业的水房已经不太会出现这方面的问题，所以警方只能从其他方面入手，比如影响我们普通人较多的断卡行动。

二、提高警惕防范诈骗

最高法：在校生因“校园贷”成被执行人一般不纳入失信名单

2021年1月2日中国最高人民法院举行发布会发布

《关于在执行工作中进一步强化善意文明执行理念的意见》

该意见明确了

全日制在校生因“校园贷”纠纷

成为被执行人的

一般不得对其采取纳入失信名单

或限制消费措施

增强国力 改善民生



——这就是全国所有学生资助工作者的精神追求！

让我怎样感谢你？
当我走向你的时候，
我原想收获一缕春风，
你却给了我整个春天。



“中国学生资助”服务号

扫描下方二维码 关注中心官网（左）、官方微信（右）



增强国力 改善民生



为配合有关部门精准打击不良“校园贷”，“中国学生资助”微信公众号开通“不良‘校园贷’举报通道”，向广大师生、家长征集不良“校园贷”线索。征集方式：关注并进入“中国学生资助”微信公众号，点击“服务”下方“举报通道”，点击“不良‘校园贷’举报”，填写并提交相关信息。



三、风险防范措施

第一，头脑要清醒

天上不会掉馅饼，对广告中的“免费”“优惠”“打折”要多留一份心眼，增强防范意识，提高对网贷业务甄别、抵制的能力，切勿盲目轻信。

第二，花钱要理性

养成自强自立、艰苦朴素、文明健康的生活习惯，不盲目攀比，不贪图享乐，合理安排生活支出，做到勤俭节约、理性消费、科学消费。

第三，借钱走“正道”

如果确需贷款，一定要选择安全系数高、信用口碑好的国家正规金融机构的借贷产品。

第四，做人讲诚信

希望同学们不辜负国家的关爱，树立诚信意识，做诚实守信的传播者和践行者。



诚信伴您成长，
信用铸就人生！

增强国力 改善民生

