

# PHÁT TRIỂN CHO VAY TIÊU DÙNG Ở TRUNG QUỐC, HÀN QUỐC VÀ BÀI HỌC KINH NGHIỆM CHO VIỆT NAM

Ngày nhận: 16/9/2013  
Ngày nhận lại: 26/9/2013  
Ngày duyệt đăng: 09/10/2013  
Mã số: 10-13-NCTĐ-91

**ThS. Bùi Hồng Thăng**  
Agribank Chi nhánh 3

**Tóm tắt:** Kinh nghiệm phát triển cho vay tiêu dùng (CVTD) ở Trung Quốc và Hàn Quốc cho thấy các quốc gia này xem việc đẩy mạnh CVTD như là một công cụ thúc đẩy tăng trưởng kinh tế khi suy thoái. Tuy nhiên, trong quá trình cho vay và đặc biệt khi thị trường hồi phục các quốc gia này đã kiểm soát chặt chẽ CVTD bằng hành lang pháp lý phù hợp nhằm ngăn chặn sự tăng trưởng nóng của CVTD và rủi ro đi kèm với sự tăng trưởng nóng này gây ra. Từ kinh nghiệm CVTD của các nước và so sánh nét tương đồng với Việt Nam, tác giả đã rút ra một số bài học nhằm phát triển CVTD ở Việt Nam.

**Từ khóa:** Cho vay tiêu dùng, FSS, tỷ lệ nợ trên giá trị tài sản thế chấp.

## Đặt vấn đề

CVTD phát triển từ lâu trên thế giới và hiện nay được các ngân hàng thương mại (NHTM) tại nhiều nước rất quan tâm phát triển. Đây là phân khúc thị trường tín dụng đem lại nguồn thu nhập quan trọng và tạo điều kiện cho NHTM bán trọn gói sản phẩm dịch vụ cho khách hàng (Nguyễn Đắc Hưng, 2011). Các NHTM hướng mục tiêu kinh doanh của mình sang các hộ gia đình như là một nguồn tăng trưởng cho vay và lợi nhuận.

Bên cạnh đó, để giảm rủi ro trong hoạt động CVTD nhà hoạch định chính sách đã chú trọng đến việc thiết lập hệ thống quản lý rủi ro, quản lý thông tin CVTD và đưa ra các chương trình tư vấn tài chính cho các hộ gia đình (He và các tác giả, 2005).

Bài viết này đề cập đến thực tiễn phát triển CVTD tại Trung Quốc và Hàn Quốc, từ đó rút ra bài học kinh nghiệm cho Việt Nam trong việc gia tăng số lượng khách hàng, tăng dư nợ và doanh số cho vay trong lĩnh vực tiêu dùng. Bên cạnh đó là những bài học kinh nghiệm về

quản lý rủi ro nhằm tránh nguy cơ nợ xấu trong CVTD.

## Cho vay tiêu dùng, phát triển cho vay tiêu dùng và kinh nghiệm phát triển cho vay tiêu dùng ở Hàn Quốc, Trung Quốc

Khái niệm CVTD ở các nước có một số điểm khác nhau: Ở Bỉ - “Những khoản vay theo phương thức thuê mua trả góp, thuê mua và tín dụng tuần hoàn”; Đức - “Cho vay cá nhân để sử dụng trong việc tiêu dùng hàng hóa, dịch vụ (bao gồm thấu chi ngân hàng trên tài khoản lương và trợ cấp); Tây Ban Nha - “Các khoản vay cho việc mua lại hàng hóa dịch vụ lâu bền và không lâu bền (xe máy, hàng điện tử...)”; Pháp - các khoản vay thấu chi lên đến EUR1,524.00, tín dụng tuần hoàn cá nhân trả góp và các khoản cho vay khác lớn hơn EUR1,524.00; Italia - các khoản vay liên quan đến mở thẻ tín dụng; Ireland - những khoản vay khác. Cho vay hộ gia đình được chia thành cho vay mua nhà ở và các khoản cho vay khác (Bertola và các tác giả, 2006); Nhật Bản - loại hình tín dụng bao gồm “tín dụng hàng hóa” và “tài chính cá nhân”. “Tín dụng