

HỌC VIỆN NGÂN HÀNG
KHOA NGÂN HÀNG



BÀI TẬP LỚN

Học phần: Ngân hàng thương mại (FIN17A)

ĐỀ TÀI 1: XÁC ĐỊNH RÕ VAI TRÒ CỦA CÁC NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI TRONG NỀN KINH TẾ SỐ VÀ ĐÁNH GIÁ TÁC ĐỘNG CỦA XU HƯỚNG NÀY TỚI HOẠT ĐỘNG KINH DOANH CỦA MỘT NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI NHẤT ĐỊNH LÀ YÊU CẦU QUAN TRỌNG VÀ CẤP THIẾT VỚI CÁC NHÀ QUẢN TRỊ NGÂN HÀNG.

Giảng viên hướng dẫn: TS. Tạ Thanh Huyền

Mã lớp : 222FIN17A13

Nhóm thực hiện : Nhóm 2

Thành viên nhóm : Nguyễn Thị Minh Nguyệt – 24A4012945

Nguyễn Thị Thanh Thảo - 24A4040492

Phí Thị Thắm - 24A4040379

Nguyễn Tiến Mạnh - 24A4040033

Trần Mai Anh - 24A4043029

Đỗ Hùng Dương – 24A4012940

Số từ : 8000

NHTM nhóm lựa chọn nghiên cứu: VIB

Hà Nội, ngày 20 tháng 3 năm 2023

Mục lục

MỞ ĐẦU.....	3
NỘI DUNG	4
Chương 1: Sự cần thiết và xu hướng phát triển nền kinh tế số trong 3 năm trở lại đây trên thế giới và Việt Nam	4
1.1. Sự cần thiết và xu hướng phát triển nền kinh tế số trong 3 năm trở lại đây trên thế giới.....	4
1.2. Sự cần thiết và xu hướng phát triển nền kinh tế số trong 3 năm trở lại đây tại Việt Nam	5
Chương 2: Đánh giá tổng quan về vai trò của Ngân hàng thương mại trong phát triển nền kinh tế số với luận điểm và minh chứng phù hợp.....	8
2.1. Khái niệm Ngân hàng thương mại	8
2.2. Vai trò của ngân hàng thương mại trong phát triển nền kinh tế số	8
Chương 3: Phân tích tác động của xu hướng phát triển nền kinh tế số tới hoạt động kinh doanh của Ngân hàng TMCP Quốc tế VIB	12
3.1. Giới thiệu sơ lược về Ngân hàng TMCP Quốc tế VIB	12
3.2. Tác động của xu hướng phát triển nền kinh tế số tới hoạt động kinh doanh của Ngân hàng TMCP Quốc tế VIB.....	13
3.2.1. Các sản phẩm công nghệ số hiện có của VIB	13
3.2.2. Tác động của nền kinh tế số tới hoạt động huy động vốn.....	14
3.2.3. Tác động của nền kinh tế số tới hoạt động cho vay	19
3.2.4. Tác động của nền kinh tế số tới hoạt động kinh doanh dịch vụ	21
3.2.5. Tác động của nền kinh tế số tới kết quả hoạt động kinh doanh của VIB.....	25
Chương 4: Những định hướng, giải pháp cụ thể để phát triển VIB trong nền kinh tế số hiện nay.....	27
4.1. Những định hướng để phát triển VIB trong nền kinh tế số hiện nay	27
4.2. Những giải pháp để phát triển VIB trong nền kinh tế số hiện nay	28
KẾT LUẬN	29
DANH MỤC TÀI LIỆU THAM KHẢO	30

MỞ ĐẦU

Trong suốt bốn thập kỷ qua, Việt Nam đã trải qua quá trình công nghiệp hóa, hiện đại hóa và hội nhập quốc tế. Đối với Việt Nam hiện nay, khoa học, công nghệ và đổi mới sáng tạo đóng vai trò quan trọng trong việc phát triển: nâng cao năng lực sản xuất và năng lực cạnh tranh trong các chuỗi giá trị sản phẩm, cách mạng hóa các mô hình kinh doanh và thu hút thêm các nguồn đầu tư trong lĩnh vực công nghệ thông tin và truyền thông (ICT). Chính vì vậy, nền kinh tế số đã và đang trở thành một xu thế tất yếu trong sự phát triển của các quốc gia trong đó có Việt Nam. Để xây dựng thành công nền kinh tế số một cách phù hợp và có hiệu quả thì vai trò của hệ thống tài chính nói chung và hệ thống ngân hàng nói riêng là vô cùng quan trọng. Nắm bắt được tình hình đó, VIB - một trong các ngân hàng nổi trội tại Việt Nam đã luôn nỗ lực mang lại những giải pháp, sản phẩm tài chính ngân hàng hiệu quả nhất.

Để tìm hiểu sâu hơn về nền kinh tế số và vai trò của ngân hàng thương mại trong xu hướng chuyển đổi số chúng em quyết định chọn đề tài: “Nền kinh tế số đã và đang trở thành một xu thế tất yếu trong sự phát triển của các quốc gia, Việt Nam cũng không nằm ngoài xu thế đó. Hệ thống tài chính nói chung và hệ thống ngân hàng nói riêng sẽ đóng vai trò quan trọng trong việc chuyển đổi và xây dựng thành công nền kinh tế số phù hợp và hiệu quả. Trong đó, xác định rõ vai trò của các Ngân hàng thương mại trong nền kinh tế số và đánh giá tác động của xu hướng này tới hoạt động kinh doanh của một Ngân hàng thương mại nhất định là yêu cầu quan trọng và cấp thiết với các nhà quản trị ngân hàng.” Vậy nên nhóm chúng em quyết định chọn ***VIB – Ngân hàng TMCP Quốc tế Việt Nam*** là Ngân hàng thương mại nghiên cứu.

NỘI DUNG

Chương 1: Sự cần thiết và xu hướng phát triển nền kinh tế số trong 3 năm trở lại đây trên thế giới và Việt Nam

1.1. Sự cần thiết và xu hướng phát triển nền kinh tế số trong 3 năm trở lại đây trên thế giới

Trên thực tế chúng ta có thể thấy, kinh tế số đã mang lại rất nhiều ưu thế cho các công ty, tập đoàn lớn trên toàn cầu. Cụ thể, các doanh nghiệp lớn trên toàn cầu đều ít nhiều có liên quan tới những nền tảng số, kinh tế số (Google, Apple, Amazon, Microsoft hay Alibaba). Những ưu điểm nổi bật nhất trong những thế mạnh mà kinh tế số mang lại có thể kể tới: tăng trưởng thương mại điện tử; thúc đẩy người dùng sử dụng internet và phát triển hệ thống hàng hóa và dịch vụ kinh tế số. Ngoài ba ưu điểm này, phát triển kinh tế theo định hướng kinh tế số còn bảo đảm tính minh bạch; cần hiểu rằng, minh bạch là một trong những điểm mạnh của kinh tế số được nhiều quốc gia trên thế giới đặc biệt quan tâm, nhờ đó, gián tiếp làm giảm lượng tiền tham nhũng thông qua các hoạt động trực tuyến minh bạch, giúp kiểm soát tốt nền kinh tế hơn. Để thành công trong việc ứng dụng công nghệ mới, các ngân hàng đã và đang chuyển đổi mô hình kinh doanh, hỗ trợ giao dịch với khách hàng (tiếp xúc khách hàng, chăm sóc khách hàng, nâng cao trải nghiệm khách hàng) và thay đổi quản trị vận hành, cụ thể như sau:

Tiêu chí đánh giá	Ngân hàng
Thay đổi mô hình kinh doanh	My Bank (Alibaba); Webank (Tencent)
Hỗ trợ giao dịch khách hàng	Bank of American, Wells Fargo (Mỹ); BBVA (Tây Ban Nha); Credit Suisse, Skandiabanken (Thụy Điển); Webank (Trung Quốc), HSBC (Anh), DBS, UOB (Singapore); Hong Leong BHD - Malaysia, Siam Bank, Krung Thai Bank (Thái Lan), NAB (Australia)
Quản trị, vận hành	Well Fargo, ICICI, JP Morgan, Bank of American (Mỹ), OCBC, HSBC, MUFG (Singapore), NAB (Australia), Santander, Barclays (Anh)

Bảng 1: Một số ngân hàng đã triển khai thành công mô hình ngân hàng số

Trong lĩnh vực ngân hàng, Krungthai Bank là một trong số các ngân hàng nổi bật của Thái Lan đã thực hiện chuyển đổi từ mô hình ngân hàng truyền thống sang mô hình ngân hàng số với các hệ thống như: hệ thống quản lý tích hợp đa kênh, hệ thống quản lý thẻ, hệ thống Internet Banking, hệ thống Mobile Banking và hệ thống

giao dịch tại chi nhánh. Bên cạnh Krungthai Bank, Siam Bank Thailand cho phép khách hàng tạo lệnh sẵn từ kênh Mobile, đến quầy giao dịch viên có thể quét QR code để thực hiện giao dịch mà không phải nhập lại thông tin. Ngoài ra, ngân hàng này đặt vấn đề giao dịch không giấy với khách hàng.

Nếu như Mỹ, Anh, Pháp, Nhật... đã lặng lẽ triển khai chuyển đổi số cách đây khoảng 30 năm thì ngày 4/12/2020, Tổng thống Putin ký sắc lệnh giao cho Chính phủ Nga tiến hành 10 năm khẩn trương chuyển đổi số ở khắp nước Nga, sao cho nó tác động trực tiếp tới từng con người. Một vài cá nhân xuất chúng, các quốc gia phát triển hơn đã thấy trước điều này từ lâu, và họ đã đi trước, kịp đúc rút ra nhiều bài học kinh nghiệm quý giá để chuyển sang giai đoạn mới. Lời cảnh tỉnh chung cho các quốc gia, các tập đoàn đi sau: “Nếu chuyển đổi số, trong đó có kinh tế số chỉ bằng những “cú nổ truyền thông lớn” bạn sẽ phải đối diện với một thất bại lớn!”.

1.2. Sự cần thiết và xu hướng phát triển nền kinh tế số trong 3 năm trở lại đây tại Việt Nam

Tại Việt Nam, kinh tế số được coi là một trong những động lực tăng trưởng trong những thập niên tới, cho phép Việt Nam đạt mục tiêu trở thành nền kinh tế thu nhập cao vào năm 2045. Trong đó, mục tiêu đến năm 2025 kinh tế số sẽ chiếm 20% GDP, đến năm 2030, kinh tế số chiếm khoảng 30% GDP.

Hiện nay, xu hướng ứng dụng phần mềm và sử dụng công nghệ di động cũng đang phát triển nhanh và trở thành thói quen trong sinh hoạt, công việc hằng ngày của người dân, trong quản lý, hoạt động sản xuất kinh doanh của doanh nghiệp bởi nó đem lại nhiều thuận lợi, tiết kiệm thời gian, tiết kiệm chi phí cho người sử dụng. Là quốc gia với gần 100 triệu dân đang ở trong thời kỳ dân số vàng, Việt Nam có nhiều lợi thế để phát triển kinh tế số.

Bảng so sánh xu hướng phát triển kinh tế số trong 3 năm gần đây của Việt Nam:

Năm 2020	<i>Nhiều doanh nghiệp ứng dụng trực tuyến phát triển mạnh mẽ.</i>
Dịch bệnh Covid-19	<i>Kinh doanh theo hướng thương mại điện tử tăng mạnh.</i>
	Ví dụ: Ở các hệ thống siêu thị lớn vốn quen với mua bán truyền

	thống là người mua hàng trực tiếp đến lựa chọn sản phẩm cũng đã đưa ra các ứng dụng giúp người dân mua sắm online.
Năm 2021 Phục hồi sau Covid - 19	<p><i>Cải cách mạnh mẽ nền hành chính theo hướng số hóa, chính phủ điện tử</i></p> <p>Ví dụ: cấp thẻ căn cước công dân gắn chip cho người dân,...</p> <p><i>Các bộ, ngành, địa phương triển khai các đề án chuyển đổi số</i></p> <p><i>Nhiều doanh nghiệp công nghệ làm chủ các công nghệ lõi cho phát triển nền tảng công nghệ cho chuyển đổi số</i></p> <p>Quá trình chuyển đổi số tại Việt Nam đã đạt được những thành quả đáng ghi nhận: trên 50% các bộ, ngành, địa phương đã xây dựng và bắt đầu triển khai các chương trình về chuyển đổi số; nhiều doanh nghiệp công nghệ Việt Nam đã làm chủ các công nghệ cốt lõi, phát triển các nền tảng công nghệ cho chuyển đổi số, trong đó có khoảng 40 nền tảng “Made in Việt Nam”; công tác ứng dụng công nghệ số, chuyển đổi số trong cộng đồng doanh nghiệp cũng được thúc đẩy mạnh mẽ.</p>
Năm 2022 Phát triển	<p>Về phát triển hạ tầng kinh tế số ở Việt Nam.</p> <ul style="list-style-type: none"> <i>Xếp thứ 13 trong top 20 quốc gia có số dân sử dụng mạng internet đông nhất thế giới.</i> <i>Là một trong hai quốc gia đầu tiên trong khu vực Đông Nam Á triển khai 5G.</i> <p>Về phát triển thị trường kinh tế số ở Việt Nam</p> <ul style="list-style-type: none"> <i>Việt Nam cùng các nước trong ASEAN 6 được đánh giá là một trong những thị trường năng động, ổn định nhất về phát triển kinh tế.</i> <p>Ví dụ: Thương mại điện tử của Việt Nam vẫn chiếm thị phần lớn như Sendo, Tiki, Lazada, Shopee...</p> <ul style="list-style-type: none"> <i>Năm 2022 ghi nhận Việt Nam có hơn 79 tổ chức cung ứng</i>

	<p><i>dịch vụ thanh toán thông qua internet và 44 tổ chức cung ứng dịch vụ thanh toán qua điện thoại di động.</i></p> <p>Trong đó, nhiều ứng dụng thanh toán di động (như WePay), ví điện tử cho phép người dùng chuyển tiền cho nhau thông qua giao dịch ngang hàng trên internet, cũng như trả tiền hàng hóa, dịch vụ và thanh toán.</p>
--	--

Qua những phân tích về xu hướng phát triển của nền kinh tế số ở Việt Nam và trên thế giới trong những năm gần đây, có thể khẳng định được rằng nền kinh tế số có ảnh hưởng sâu sắc tới mọi hoạt động trong cuộc sống. Vậy nên việc chuyển đổi số là rất cần thiết, quan trọng và cấp bách.

Chương 2: Đánh giá tổng quan về vai trò của Ngân hàng thương mại trong phát triển nền kinh tế số với luận điểm và minh chứng phù hợp.

2.1. Khái niệm Ngân hàng thương mại

Ngân hàng thương mại là ngân hàng kinh doanh tiền tệ vì mục đích lợi nhuận. Ngân hàng thương mại hoạt động chủ yếu và thường xuyên là nhận tiền gửi của khách hàng để cấp tín dụng và thực hiện nghiệp vụ chiết khấu và làm phương tiện thanh toán. Ngân hàng thương mại được pháp luật cho phép thực hiện rộng rãi các loại nghiệp vụ kinh doanh ngân hàng, như: nhận tiền gửi có kỳ hạn, không kỳ hạn; thực hiện nghiệp vụ chiết khấu; dịch vụ thanh toán; huy động vốn bằng cách phát hành chứng chỉ nhận nợ...

2.2. Vai trò của ngân hàng thương mại trong phát triển nền kinh tế số

Trong bối cảnh nền kinh tế số đang phát triển mạnh mẽ cả trên thế giới và ở Việt Nam, các ngân hàng thương mại đóng vai trò quan trọng trong việc áp dụng công nghệ số để thích ứng với sự biến đổi của xã hội trong nền kinh tế số.

Thứ nhất, ngân hàng thương mại đáp ứng nhu cầu vốn để đảm bảo quá trình tái sản xuất được thực hiện liên tục và mở rộng quy mô sản xuất.

Ngân hàng thương mại với vai trò là *trung gian tài chính* điều khiển các khoản tiết kiệm chủ yếu từ hộ gia đình thành vốn tín dụng cho các tổ chức kinh doanh và các thành phần kinh tế khác cho nhà cửa, thiết bị và các tài sản khác. Với một nền kinh tế đang tăng trưởng như nước ta hiện nay, đặc biệt với các doanh nghiệp có quy mô và số lượng ngày càng tăng thì nhu cầu vốn của họ cũng tăng theo không ngừng. Theo thống kê trong hai năm gần đây áp dụng với hơn 280 doanh nghiệp trên cả nước thì 74,47% các doanh nghiệp xem ngân hàng như là kênh huy động vốn chủ yếu của mình. Song việc dựa nhiều vào nguồn vốn từ ngân hàng khiến doanh nghiệp lúng túng không biết tìm nguồn khác để huy động vốn khi lãi suất cao sẽ làm xu hướng các doanh nghiệp phải đa dạng hóa kênh huy động vốn (nhất là nguồn vốn dài hạn).

Khi cầu có thì chắc chắn sẽ có cung, hiện nay - khi nền kinh tế số phát triển - hầu hết các ngân hàng thương mại cũng đã đa dạng các kênh để thu hút vốn một cách nhanh và hiệu quả nhất cho các doanh nghiệp. Nếu như trước đây, điều người đi gửi tiền quan tâm hàng đầu là lãi suất, thì giờ đây, các ngân hàng thương mại còn

có nhiều cách khác nữa để thu hút được nguồn tiền nhàn rỗi từ dân cư. Với những tiện ích của thời đại công nghệ mới, khách hàng có thể trải nghiệm những sản phẩm tiết kiệm rất thuận tiện, cho phép tích lũy từng khoản tiền nhàn rỗi nhỏ nhất, chứ không cần phải gửi luôn một khoản lớn trong một lần. Với các ứng dụng SMS Banking, Online Banking, việc quản lý, tra cứu các khoản tiền gửi sẽ dễ dàng hơn bao giờ hết, kỳ hạn gửi và cách thức tính lãi cũng linh hoạt, đáp ứng tối ưu nhu cầu đa dạng của mọi khách hàng cá nhân.

Cụ thể, VietinBank đã hoàn thành tổ chức lấy ý kiến cổ đông bằng văn bản và ban hành Nghị quyết ĐHĐCĐ số 22/NQ-ĐHĐCĐ ngày 23/11/2020 đối với phương án tăng vốn điều lệ. Việc tăng vốn điều lệ sẽ thông qua phát hành cổ phiếu để trả cổ tức từ lợi nhuận sau thuế và trích quỹ các năm 2017, 2018 và phần lợi nhuận còn lại sau thuế, trích quỹ và chia cổ tức bằng tiền mặt của năm 2019. Đại hội đồng cổ đông thường niên 2020 của ngân hàng Vietcombank cũng đã thông qua phương án tăng vốn điều lệ gồm hai cấu phần. Cấu phần thứ nhất là phát hành cổ phiếu theo hình thức trả cổ tức với tỷ lệ 18%; cấu phần còn lại là phát hành riêng lẻ tối đa 6,5% vốn điều lệ tại thời điểm chào bán. SSI cho rằng Vietcombank có thể huy động vốn thành công bằng cách phát hành 6,5% vốn điều lệ trước tăng vốn (6,1% vốn sau tăng vốn) với giá 80.000 đồng/cổ phiếu trong năm 2021 (Vietcombank đặt mục tiêu hoàn thành trong quý II/2021).

Thứ hai, ngân hàng thương mại nâng cao phát triển dịch vụ theo hướng hiện đại, đáp ứng nhu cầu của khách hàng.

Dịch vụ ngân hàng thương mại cũng phát triển cả về chất lượng và số lượng để phù hợp với nền kinh tế số đem đến những trải nghiệm tốt hơn cho người dùng. Với các dịch vụ ngân hàng trước đây, khách hàng rất không hài lòng vì phải đứng chờ hàng giờ đồng hồ để nhân viên ngân hàng phân loại, kiểm tra, đối chiếu và xử lý các thông tin đăng ký mở tài khoản, chứng từ vay nợ, thanh toán, phiếu kê khai thẻ... Giờ đây, ngân hàng trực tuyến hoạt động 24/7, quanh năm, kể cả vào cuối tuần, cùng với sự phát triển của chuyển đổi số trong ngân hàng, khách hàng chỉ phải mất vài phút để hoàn tất các thủ tục trên.

Công nghệ phát triển, đặc biệt là đại dịch Covid-19 diễn ra đã tạo bước nhảy vọt các giao dịch ngân hàng trực tuyến trở nên quan trọng và có mức tăng đột biến trong thời kỳ cao điểm dịch bệnh. Đằng sau đó, các ngân hàng tiếp tục đẩy mạnh

đầu tư ứng dụng công nghệ mới, hiện đại như công nghệ phi tiếp xúc, ứng dụng sinh trắc học trong xác thực khách hàng, tích hợp các dịch vụ khác nhau trên cùng ứng dụng, giao dịch từ xa... Bên cạnh đó, sự hợp tác giữa các ngân hàng và công ty Fintech cũng được đẩy mạnh, giúp các ứng dụng phát triển và cung ứng sản phẩm, dịch vụ hiện đại nhanh hơn nhiều so với vài năm trước.

Số liệu của các ngân hàng cho thấy trong 6 tháng đầu năm 2020, số lượng khách hàng thực tế sử dụng các dịch vụ ngân hàng trực tuyến, đặc biệt là internet banking, mobile banking tăng cao so với cùng kỳ năm 2019, từ 1.4 - 2.6 lần, và chiếm trên 40% tổng số giao dịch, cá biệt có một vài ngân hàng có tỷ lệ trên 80% tổng giao dịch. Trong 6 tháng đầu năm, hệ thống thanh toán điện tử liên ngân hàng của Ngân hàng Nhà nước đã xử lý khoảng 69.2 triệu giao dịch, giá trị xấp xỉ 50 triệu tỷ đồng, tăng 15% so cùng kỳ. Hệ thống chuyển mạch tài chính bù trừ điện tử đã xử lý gần 498 triệu giao dịch, đạt 3.9 triệu tỷ đồng, tăng 72.4% về số lượng và tăng 102.8% về giá trị so cùng kỳ.

Thứ ba, tín dụng ngân hàng đã đóng góp tích cực cho việc duy trì sự tăng trưởng kinh tế với nhịp độ cao trong nhiều năm liên tục.

Với dư nợ cho vay nền kinh tế chiếm khoảng 35-37% GDP, mỗi năm hệ thống ngân hàng đóng góp trên 10% tổng mức tăng trưởng kinh tế của cả nước. Theo thống kê trong thời gian qua, có 95% tổ chức tín dụng, ngân hàng thương mại đã, đang xây dựng hoặc dự tính sẽ xây dựng chiến lược chuyển đổi số, 39% tổ chức đã phê duyệt chiến lược chuyển đổi số hoặc tích hợp trong chiến lược phát triển kinh doanh công nghệ thông tin. Có 42% tổ chức, ngân hàng đang xây dựng chiến lược chuyển đổi số. Về lợi ích của chuyển đổi số trong vòng 3-5 năm tới, có 82,5% ngân hàng kỳ vọng sẽ tăng trưởng doanh thu ít nhất 10%; 58,1% ngân hàng kỳ vọng trên 60% khách hàng sử dụng kênh số và 44,4% ngân hàng kỳ vọng tỷ lệ tăng trưởng khách hàng đạt mức trên 50%.

Thứ tư, tạo việc làm mới và thu hút lao động, góp phần cải thiện thu nhập và giảm nghèo bền vững.

Nền kinh tế số đã và đang thay đổi mọi lĩnh vực của đời sống xã hội, trong đó có lao động, việc làm. Từ năm 2019, đã có nhiều dự báo về việc chuyển đổi số sẽ tác động đến cơ cấu việc làm, đòi hỏi người lao động phải thay đổi phương thức làm việc để có thể thích nghi và nắm bắt cơ hội, doanh nghiệp phải thay đổi cách

vận hành truyền thống để phù hợp với một nền kinh tế số. Theo Ngân hàng Thế giới (WB), số lượng các việc làm mới do quá trình chuyển đổi số tạo ra sẽ nhiều hơn gấp 7 lần so với số việc làm bị mất đi. Tính đến năm 2045, ước tính có khoảng 10 triệu việc làm mới được tạo ra, chủ yếu trong các ngành dịch vụ hiện đại và một số lượng việc làm mới ít hơn trong lĩnh vực sản xuất. Nền kinh tế số phát triển bên cạnh kéo theo rất nhiều vị trí, ngành nghề ở ngân hàng dần mất đi và thay thế bằng những vị trí, ngành nghề mới vô cùng đa dạng, chất lượng, đòi hỏi nguồn nhân lực có tri thức, trình độ tay nghề cao.

Chương 3: Phân tích tác động của xu hướng phát triển nền kinh tế số tới hoạt động kinh doanh của Ngân hàng TMCP Quốc tế VIB

3.1. Giới thiệu sơ lược về Ngân hàng TMCP Quốc tế VIB

a. Giới thiệu chung

Tên doanh nghiệp : Ngân hàng Thương mại cổ phần (TMCP) Quốc Tế Việt Nam

Tên giao dịch quốc tế : Vietnam International Commercial Joint Stock Bank

Tên viết tắt : VIB

Trụ sở chính : Số 16 Phan Chu Trinh, Quận Hoàn Kiếm, Thành phố Hà Nội

Quy mô : Có 10.000 cán bộ nhân viên, làm việc tại 178 chi nhánh và phòng giao dịch ở 28 tỉnh/thành trọng điểm cả nước

(Theo Ngân hàng Quốc tế 2023)

b. Các lĩnh vực kinh doanh chủ yếu:

- Tiếp nhận vốn ủy thác đầu tư và phát triển của các tổ chức trong nước;
- Huy động vốn ngắn hạn, trung hạn và dài hạn của mọi tổ chức thuộc các thành phần kinh tế và dân cư dưới hình thức tiền gửi có kỳ hạn, không kỳ hạn bằng đồng Việt Nam;
- Cho vay ngắn hạn, trung hạn và dài hạn đối với các tổ chức và cá nhân. Cấp tín dụng dưới hình thức bảo lãnh ngân hàng;
- Thực hiện sản phẩm đầu tư ngắn với rủi ro tín dụng dựa trên trái phiếu ngoại tệ của Chính phủ Việt Nam phát hành trên thị trường quốc tế;
- Làm dịch vụ thanh toán trong nước và quốc tế (thông qua các loại thẻ tín dụng VIB và thẻ thanh toán quốc tế);
- Hoạt động kinh doanh ngoại tệ và cung ứng các dịch vụ ngoại hối theo thông lệ quốc tế và phù hợp với quy định của pháp luật. Kinh doanh, cung ứng sản phẩm phái sinh lãi suất theo quy định của pháp luật.

c. Các thành tựu & giải thưởng:

Năm 2022

VIB phá kỷ lục của các đối tác Mastercard tại Việt Nam và trong khu vực (Theo Ngân hàng Quốc tế 2022)

Năm 2021

VIB lập cú đúp giải thưởng quốc tế về thẻ tín dụng (Theo Ngân hàng Quốc tế 2021)

The Banker trao giải “Đổi mới sáng tạo trong lĩnh vực Ngân hàng số năm 2021” cho VIB (Theo Ngân hàng Quốc tế 2021)

Năm 2020

Truyền thông quốc tế ghi nhận thẻ tín dụng VIB là thương hiệu thẻ sáng tạo nhất Việt Nam (Theo Ngân hàng Quốc tế 2020)

VIB được IFC vinh danh là Ngân hàng phát hành có nghiệp vụ tài trợ thương mại tốt nhất khu vực Đông Á - Thái Bình Dương (Theo Ngân hàng Quốc tế 2020)

3.2. Tác động của xu hướng phát triển nền kinh tế số tới hoạt động kinh doanh của Ngân hàng TMCP Quốc tế VIB

3.2.1. Các sản phẩm công nghệ số hiện có của VIB

a. VIB Website

Ông Godfrey – Giám đốc Khối Ngân hàng Bán lẻ VIB cho biết: “Website mới của VIB được thiết kế dựa trên sự thấu hiểu nhu cầu tài chính cũng như nghiên cứu hành trình trải nghiệm ngân hàng điện tử của khách hàng. Tôi tin rằng khách hàng sẽ có một trải nghiệm xứng đáng”. Ngoài giao diện đơn giản, bắt mắt, website còn mang lại cho khách hàng trải nghiệm tương tác mới với các hạng mục tìm kiếm rõ ràng giúp rút ngắn thời gian thao tác.. Bên cạnh đó, khách hàng có thể dễ dàng tìm kiếm các thông tin: điểm ATM và chi nhánh VIB, chương trình khuyến mại, tỷ giá ngoại tệ, tuyển dụng, sản phẩm, chat trực tuyến cùng nhân viên VIB,...

b. Ứng dụng MyVIB 2.0

Ứng dụng MyVIB 2.0 nhắm đến nền tảng điện thoại tiện lợi gồm đầy đủ các chức năng cơ bản như chuyển, vay tiền, quản lý thẻ, theo dõi số dư,... giúp rút ngắn thời gian giao dịch mà không cần phải đến văn phòng. Ra mắt vào tháng 5/2022, sau 7 tháng, số lượng khách hàng đăng ký ứng dụng MyVIB 2.0 tăng gấp đôi so với cả năm 2021 trên ứng dụng MyVIB 1.0. Đây là dự án được đầu tư theo chiến lược số hóa với 3 yếu tố: “Mobile first, Cloud first, AI first”, góp phần phát triển chiến

lược chuyển đổi số cho VIB và nhờ có ứng dụng này, VIB đã cho ra những thành tựu đạt kỷ lục tại Việt Nam:

- **Công nghệ thực tế ảo tăng cường AR (Mobile first):** có chức năng định vị đến cây ATM/văn phòng VIB gần nhất mà không cần đến phần mềm khác. Trong đó nổi bật nhất là công nghệ nhận diện giọng nói (AI voice banking) cùng đầy đủ chất giọng 3 miền.
- **Công nghệ cloud native (Cloud first):** VIB hợp tác cùng các công ty công nghệ hàng đầu thế giới đưa ứng dụng Cloud vào phát triển nền tảng số nhằm tăng cường bảo mật dữ liệu lưu trữ dữ liệu lớn và khai thác tối ưu nhờ đó mang lại nhiều lợi thế cạnh tranh cho VIB và nhiều quyền lợi ưu việt cho khách hàng.
- **Các công nghệ khác như AI, Machine Learning, Big Data (AI first):** VIB đã ứng dụng các công nghệ này để phân tích chuyên sâu về chân dung khách hàng và nhu cầu của khách hàng từ đó để đưa ra các giải pháp phù hợp với từng nhu cầu của mỗi cá nhân.

c. Ứng dụng Smart-sales

Smart sales là ứng dụng bán hàng thông minh được trung tâm chuyển đổi số phát triển với hàng loạt tính năng hữu ích nhân viên kinh doanh bán hàng mọi lúc mọi nơi, giảm tới 80% thời gian xử lý sơ vay, giải quyết yêu cầu từ khách hàng 24/7, từ đó đẩy mạnh doanh số. VIB Smart Sales giúp điều chỉnh công cụ kiểm tra CIC cho RM Lending và nâng cao hiệu năng và trải nghiệm người dùng.

Như vậy, các ứng dụng của VIB đã một phần thúc đẩy ngân hàng tăng trưởng mạnh mẽ, cụ thể: Tỷ trọng giao dịch qua ứng dụng ngân hàng số của VIB đạt tỷ lệ tới 91%. Số lượng khách hàng đăng ký dịch vụ tăng trưởng 130% trong năm 2021 và số lượng giao dịch luôn gấp đôi qua các năm.

3.2.2. Tác động của nền kinh tế số tới hoạt động huy động vốn

a. Quy mô nguồn huy động vốn của VIB:

Đơn vị: tỷ đồng				
Huy động	2019	2020	2021	2022
Tổng vốn huy động	166.737	221.395	280.320	280.600
Tiền gửi KH và GTCG	139.512	178.908	215.863	231.899

Huy động TCTD trong nước	15.690	30.262	43.354	-
Huy động vốn nước ngoài	11.535	12.226	20.878	-

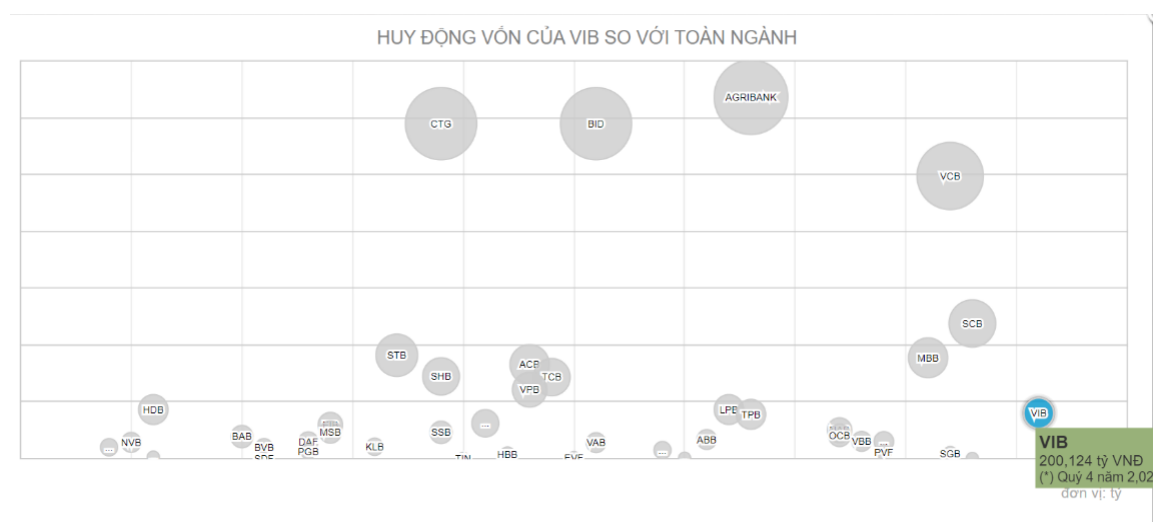
Bảng 2: Quy mô nguồn huy động vốn của VIB

Nguồn: Tính toán từ tác giả

Hoạt động huy động vốn của VIB cho thấy sự tăng trưởng liên tục, tốc độ tăng trưởng nguồn vốn huy động mỗi năm trên 10%. Quy mô nguồn vốn huy động của VIB năm 2020 tăng xấp xỉ 33% so với 2019. Tổng vốn huy động năm 2021 và 2022 đều đạt hơn 280 nghìn tỷ đồng, tăng 27% so với năm 2020. Trong đó, danh mục tiền gửi khách hàng và GTCG chiếm tỷ trọng trên 77% trong cấu trúc nguồn huy động của VIB.

VIB hiện có cơ cấu nguồn vốn đa dạng, trong đó nguồn vốn huy động từ các TCTD nước ngoài tăng hơn 70% trong năm 2021 giúp VIB gia tăng nguồn vốn trung và dài hạn. Năm 2022, VIB rút vốn thành công 150 triệu USD kỳ hạn 5 năm từ Tổ chức tài chính quốc tế (IFC), đồng thời huy động được hơn 1 tỷ USD ngắn hạn từ hơn 20 ngân hàng lớn trên thế giới thông qua nghiệp vụ tài trợ thương mại. (Báo cáo thường niên 2022)

Đến quý 4 năm 2022 đạt 200,124 tỷ VND đứng thứ 12 so với toàn ngành.



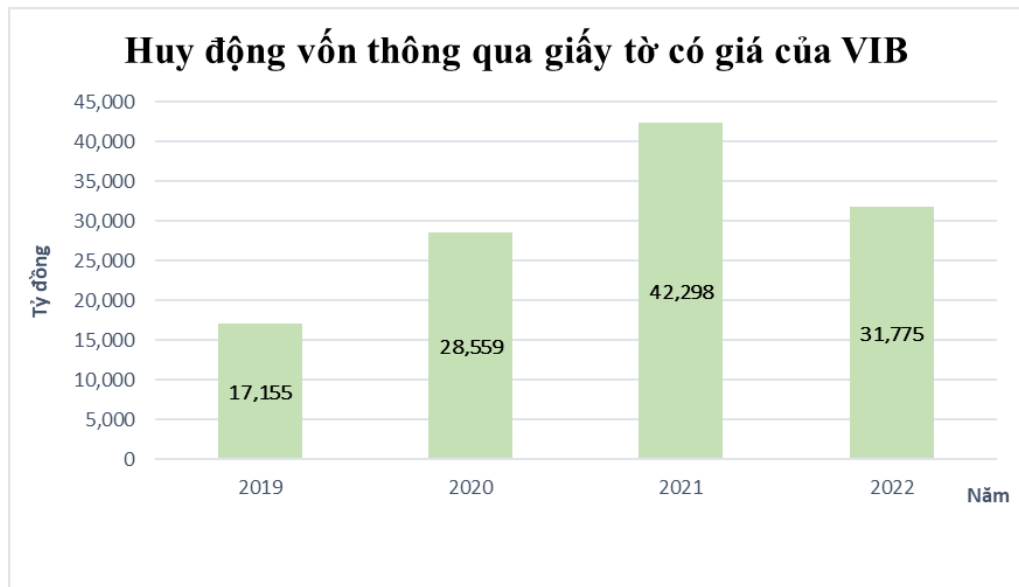
(Theo Ngân hàng TMCP Quốc tế Việt Nam)

Có thể thấy, nguồn vốn huy động của VIB liên tục tăng, nguyên nhân chủ yếu là do VIB đã nắm bắt được ảnh hưởng của kinh tế số đối với toàn nền kinh tế. Trong giai đoạn 5 năm chuyển đổi tiếp theo, ngân hàng đầu tư mạnh mẽ vào các hệ thống công nghệ nền tảng: AI, Machine learning, Big data,.. đưa các nền tảng số và

sản phẩm số của VIB trở thành sự lựa chọn hàng đầu của khách hàng cho các sản phẩm dịch vụ tài chính.

b. Huy động vốn thông qua phát hành giấy tờ có giá.

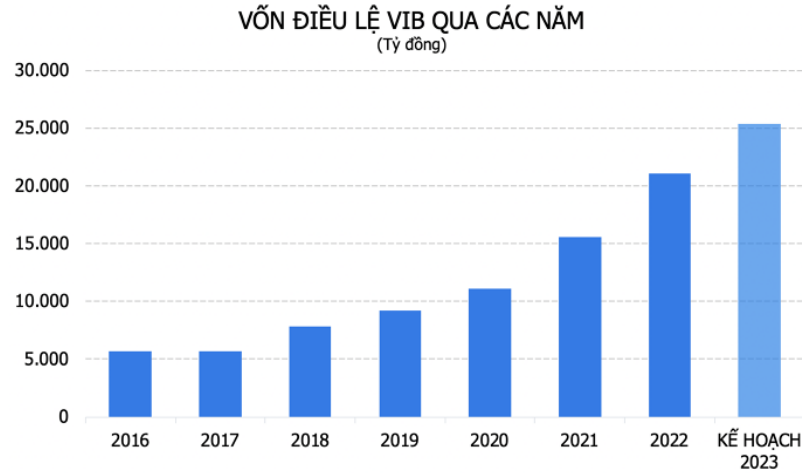
Theo báo cáo tài chính hợp nhất soát xét quý 1/2022, tính đến 31/3/2022, ngân hàng VIB đã có 36.318 tỷ đồng trái phiếu đang lưu hành trên thị trường, tăng 6% so với đầu năm. Như vậy, chỉ sau 3 tháng, đã có thêm khoảng 1.900 tỷ đồng *trái phiếu của VIB* lưu hành. Trong đó, trái phiếu từ 12 tháng đến dưới 5 năm ghi nhận 31.748 tỷ đồng.



Nguồn: Tính toán từ tác giả

Năm 2019 phát hành giấy tờ có giá đạt 17.155 tỷ đồng, sau 3 năm con số này đã lên tới 31.775 tỷ đồng tăng 85,3%. Đối với mảng trái phiếu, VIB nằm trong top 10 thành viên có doanh số giao dịch Trái phiếu Chính phủ lớn nhất do HNX (Sàn chứng khoán Hà Nội) xếp loại và là một trong 15 nhà tạo lập thị trường Trái phiếu Chính phủ của Hiệp hội Thị trường Trái phiếu Việt Nam (VBMA), góp phần thúc đẩy phát triển và hình thành đường cong lãi suất trên thị trường thứ cấp. Doanh số giao dịch Trái phiếu Chính phủ trên thị trường thứ cấp của VIB trong năm 2022 đạt hơn 155.000 tỷ đồng, tăng 5% so với 2021. (Theo Báo cáo thường niên 2022 của VIB)

c. Phát hành cổ phiếu thưởng để tăng vốn điều lệ.



Nguồn: vnfinance.vn tổng hợp

VIB hiện đang trong giai đoạn tăng trưởng mạnh, cần vốn để đầu tư vào hệ thống công nghệ, mạng lưới, cấp tín dụng, đáp ứng các tỷ lệ an toàn vốn trong kinh doanh theo quy định của pháp luật. Năm 2016, vốn điều lệ của VIB mới chỉ hơn 5000 tỷ đồng nhưng cho đến năm 2022, tổng số vốn điều lệ đã lên tới hơn 20000 tỷ đồng và năm 2023, ngân hàng này đặt mục tiêu với tổng số vốn điều lệ là 25000 tỷ đồng. Để thực hiện được mục tiêu, VIB cần có những hành động thiết thực để tăng vốn điều lệ, trong đó có phát hành cổ phiếu thưởng.

Do đó, ngày 15/03/2023, VIB tổ chức họp Đại hội cổ đông, Hội đồng quản trị đề xuất cổ đông phê duyệt phương án tăng vốn điều lệ năm 2023 thông qua phát hành hơn 412,5 triệu cổ phiếu thưởng cho cổ đông hiện hữu và 7,6 triệu cổ phiếu thưởng cho cán bộ, nhân viên (ESOP), với tỷ lệ phát hành lần lượt là 20% và 0,36%. Nếu các đợt phát hành diễn ra thành công, vốn điều lệ của VIB tăng từ 21.077 tỷ đồng lên 25.368 tỷ đồng.

Hình thức tăng vốn	Số lượng	Đơn vị
Vốn điều lệ trước khi tăng vốn		
- Vốn điều lệ đã phát hành:	21.076.729.450.000	đồng
- Số cổ phần đã phát hành:	2.107.672.945	cổ phần
Phát hành cổ phiếu thưởng cho CDHH (*)		
- Vốn điều lệ tăng thêm tối đa:	4.215.345.890.000	đồng
- Số cổ phần tăng thêm tối đa:	421.534.589	cổ phần
- Tỷ lệ tăng vốn tối đa:	20,00%	%
Phát hành cổ phiếu thưởng cho CBNV		
- Vốn điều lệ tăng thêm tối đa:	76.000.000.000	đồng
- Số cổ phần tăng thêm tối đa:	7.600.000	cổ phần
- Tỷ lệ tăng vốn tối đa:	0,36%	%
Vốn điều lệ sau khi tăng vốn		
- Vốn điều lệ tối đa sau tăng vốn:	25.368.075.340.000	đồng
- Số cổ phần tối đa sau tăng vốn:	2.536.807.534	cổ phần
- Tỷ lệ tăng vốn tối đa:	20,36%	%

(*) Số lượng cổ phiếu phát hành cho cổ đông hiện hữu không bao gồm số lượng phát hành cho CBNV.

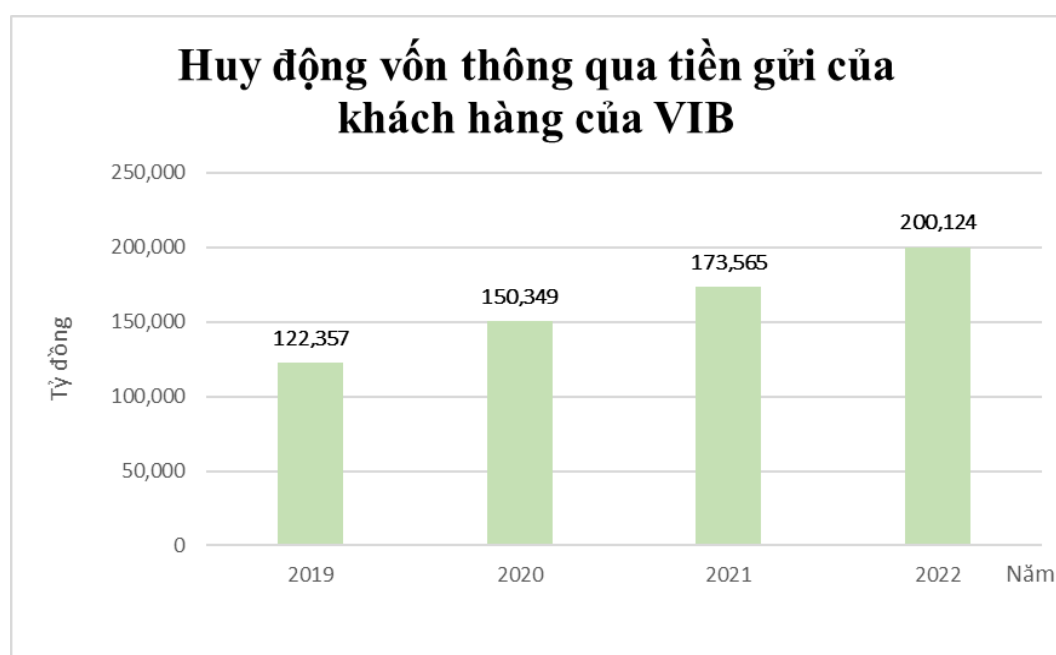
d. Huy động vốn thông qua vốn tiền gửi:

Đơn vị: Tỷ đồng				
	2019	2020	2021	2022
Tiền gửi không kỳ hạn	12.252	16.660	25.233	24.650
Tiền gửi có kỳ hạn	50.376	57.413	79.382	71.680

Bảng 3: Vốn tiền gửi của VIB giai đoạn 2019-2022

Nguồn: Tính toán từ tác giả

Năm 2021 đánh dấu mức tăng trưởng ấn tượng của tiền gửi không kỳ hạn từ khách hàng với mức tăng 54%. Trong đó, tiền gửi không kỳ hạn của khối ngân hàng bán lẻ tăng lên đến 63%. Kết quả này một phần đến từ việc gia tăng nhanh chóng của khách hàng tham gia ngân hàng số MyVIB và nhóm khách hàng mở tài khoản nhận lương trong năm vừa qua. (Theo Báo cáo thường niên 2021 của VIB)



Nguồn: Tính toán từ tác giả

Khảo sát cho thấy quy mô huy động vốn thông qua tiền gửi của khách hàng của VIB tăng đều trong 4 năm gần đây, trung bình đều tăng trên 15%. Để đạt được kết quả này, một phần nhờ vào việc áp dụng có hiệu quả các biện pháp tạo vốn tiền gửi của VIB.

Điều này thể hiện ở việc VIB tăng lãi suất tiền gửi đối với khách hàng: VIB tăng lãi suất tiền gửi không kỳ hạn thêm 1% một năm từ ngày 29/11/2021. Khách

hàng cá nhân có số dư cuối ngày trên tài khoản thanh toán từ 50 triệu đồng đến 500 triệu đồng sẽ tăng lãi suất 0.25% một năm, số dư cuối ngày trên 500 triệu đồng đến 1 tỷ đồng sẽ hưởng mức tăng 0.5% một năm, số dư cuối ngày trên 1 tỷ đồng sẽ hưởng mức tăng tối đa 1% một năm. Bên cạnh đó, VIB triển khai hàng loạt chương trình ưu đãi hấp dẫn dành cho khách hàng sở hữu tài khoản thanh toán: người dùng được giảm 3% không giới hạn khi nạp tiền điện thoại trả trước và 10% không giới hạn khi nạp tiền gói Data 3G/4G.

Với khách hàng gửi tiết kiệm tại quầy từ 300 triệu đồng đến dưới 3 tỷ đồng, lãi suất kỳ hạn một tháng là 4% một năm, kỳ hạn 6 tháng lên 6.2%, kỳ hạn 12 tháng là 6.4% một năm, kỳ hạn từ 24-36 tháng là 6.5% một năm. Khách hàng có nhiều lựa chọn kênh tiền gửi tiền thuận tiện theo nhu cầu: trực tiếp tại quầy, gửi trực tuyến qua website VIB hay ứng dụng số MyVIB 2.0 của ngân hàng. (Theo VietnamBiz.vn tổng hợp)

3.2.3. Tác động của nền kinh tế số tới hoạt động cho vay

Bà Trần Thu Hương – Giám đốc Chiến lược, kiêm Giám đốc Khối Ngân hàng bán lẻ của VIB cho biết, với thành công trong chuyển đổi sang *mô hình bán lẻ* chuyên nghiệp, tỷ lệ cho vay và tốc độ tăng trưởng mảng bán lẻ của VIB thuộc top cao nhất trên thị trường. Các sản phẩm bán lẻ cốt lõi như cho vay mua nhà ở, cho vay ô tô, cho vay kinh doanh... liên tục đứng đầu về tốc độ tăng trưởng và thị phần trong nhiều năm. Tận dụng lợi thế từ tiên phong số hóa quy trình giao dịch tín dụng, Ngân hàng đặt mục tiêu tăng trưởng tín dụng trung bình hơn 20% trong giai đoạn tiếp theo, tùy thuộc vào room tín dụng được cấp bởi Ngân hàng Nhà nước. Cùng với đó, với khẩu vị rủi ro chặt chẽ và danh mục tài sản với chất lượng cao, VIB hiện đang trong top dẫn đầu thị trường về biên lãi ròng (NIM) sau điều chỉnh chi phí tín dụng, và là ngân hàng có tỷ lệ cho vay bán lẻ có tài sản đảm bảo cao nhất tại Việt Nam (trên 90%). Sự phát triển vượt trội của ngân hàng số cũng là một trong những thành tựu nổi bật trong 5 năm qua, với 97% giao dịch của khách hàng VIB đã được thực hiện trên nền tảng số.

Nhờ tiên phong áp dụng AI, Big Data và Machine Learning tại Việt Nam với mục tiêu phục vụ hàng chục triệu khách hàng bán lẻ, VIB đã cho ra mắt thành công các sản phẩm số hóa và nhanh chóng chiếm thị phần đáng kể trong thời gian vừa qua. VIB áp dụng số hóa cho các mảng kinh doanh bán lẻ dẫn đầu thị phần của

mình trong nhiều năm qua như bán bảo hiểm, cho vay ô tô... Ngân hàng dự kiến sẽ giới thiệu ra thị trường nhiều sản phẩm tài chính số hóa đặc thù và duy nhất tại Việt Nam cho giới trẻ trong năm 2022.

VIB là ngân hàng có tỷ trọng bán lẻ cao nhất và ROE cao nhất



Tỷ lệ cho vay và tốc độ tăng trưởng mảng bán lẻ của VIB hiện thuộc top cao nhất trên thị trường. VIB tiếp tục khẳng định vị thế ngân hàng bán lẻ thuộc top đầu thị trường, với tốc độ tăng trưởng tín dụng đạt 24% trong năm 2021, cho vay bán lẻ đóng góp gần 90% danh mục tín dụng trong đó 95% có tài sản đảm bảo. Trong đó, VIB nắm giữ thị phần lớn trong nhiều mảng sản phẩm dịch vụ như bancassurance, thẻ, vay mua nhà, ô tô, đóng góp tích cực vào tổng thu nhập hoạt động.

Tại VIB, các sản phẩm mang hàm lượng công nghệ và tính tự động cao đã được phát triển từ nhiều năm nay, mang đến cho khách hàng trải nghiệm ngân hàng số hiện đại, tiết kiệm thời gian, giao dịch tài chính mọi lúc mọi nơi trong điều kiện an toàn, bảo mật.

Ngân hàng VIB đã sử dụng ứng dụng MyVIB 2.0 để quản lý khoản vay tiêu dùng một cách thông minh.

- Khách hàng dễ dàng truy cập thông tin tài khoản ở mọi nơi

Hiện nay hầu hết các ngân hàng đều triển khai dịch vụ tin nhắn chủ động, tự động thông báo đến khách hàng biến động số dư tài khoản. Khi theo dõi tài khoản ngân hàng thường xuyên sẽ giúp khách hàng có thể kiểm soát tốt các khoản tài chính của mình. Nhờ dịch vụ này mà bạn có thể cập nhật các khoản vay tiêu dùng, kiểm tra số dư tài khoản, chi tiêu tín dụng,... rất nhanh chóng.

- *Xem lịch sử giao dịch và lịch sử chi tiêu một cách thuận tiện*

Khách hàng có thể xem được lịch sử giao dịch hay các khoản vay tiêu dùng trên ứng dụng điện thoại hoặc qua Website của ngân hàng để biết được những giao dịch thành công hoặc bất cứ giao dịch nào mà họ cần.

- *Bảo mật thông tin các khoản vay bất cứ khi nào*

Vay tín chấp là một hình thức nổi bật tại ngân hàng VIB với sản phẩm vay theo lương chuyển khoản dựa trên thu nhập hàng tháng của khách hàng. Đây là một sản phẩm phù hợp với những khách hàng có thu nhập từ lương hoặc kinh doanh. Ưu điểm vượt trội của hình thức này là rất nhanh chóng và không cần bạn phải thế chấp tài sản. MyVIB 2.0 sẽ giúp khách hàng thực hiện thật tốt việc bảo mật các thông tin vay tiêu dùng. Theo đó, khách hàng cần thận trọng trong việc sử dụng các thông tin về tài khoản ngân hàng như tên đăng nhập và mật khẩu. MyVIB 2.0 luôn bảo mật tất cả các thông tin của khách hàng từ tên tài khoản, mật khẩu, lịch sử giao dịch, thanh toán,... Sự ra đời của ứng dụng số MyVIB 2.0 đã góp phần thúc đẩy hoạt động cho vay, giúp hoạt động này diễn ra nhanh chóng, an toàn và đơn giản.

- *Cho vay mua nhà:* mua nhà ở, xây dựng và sửa chữa nhà. Trong đó, vay mua nhà chiếm khoảng 77% danh mục, vay để xây dựng và sửa chữa nhà ở chiếm 239%. Về tài sản bảo đảm, VIB chỉ nhận tài sản bảo đảm là bất động sản đã có đầy đủ giấy tờ pháp lý, sổ đỏ, sổ hồng. Các tài sản bảo đảm đều có giá trị và tính thanh khoản tốt.
- *Cho vay mua ô tô:* chủ yếu phục vụ nhu cầu đi lại, tập trung cho vay mua xe mới, thông qua hợp tác với mạng lưới đại lý phân phối chính hãng, có các dòng xe có thương hiệu, uy tín.
- *Cho vay kinh doanh:* lĩnh vực phục vụ sản xuất, kinh doanh của tiểu thương, hộ kinh doanh và doanh nghiệp siêu nhỏ. Dư nợ cho vay kinh doanh tăng một cách ấn tượng, ở mức 25%.

3.2.4. Tác động của nền kinh tế số tới hoạt động kinh doanh dịch vụ

Khi nền kinh tế số đang trên đà phát triển, việc cung ứng các dịch vụ khách hàng của VIB cũng phát triển nhanh chóng, mạnh mẽ, trải rộng ở khắp 166 chi nhánh và đồng thời cả trên nền tảng số với tiêu chí: nhanh chóng, chuyên nghiệp và bảo mật tối đa. Theo số liệu đã thu thập được từ Báo cáo tài chính hợp nhất năm

2022, VIB đã đạt được kết quả nổi bật từ các hoạt động dịch vụ, trong đó thu nhập ròng từ hoạt động dịch vụ (NFI) đạt 3,2 nghìn tỷ đồng, tăng trưởng 16,28% so với năm 2021, cụ thể như sau:

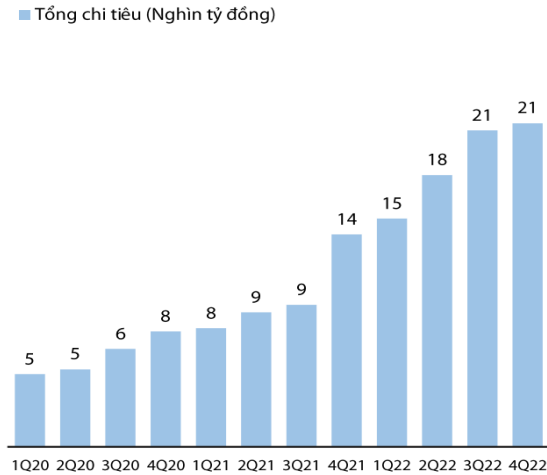
	2022 Triệu VND	2021 Triệu VND
Thu nhập từ hoạt động dịch vụ từ		
Hoa hồng bảo hiểm	1.302.900	1.196.060
Dịch vụ thanh toán	2.109.874	1.247.291
Dịch vụ khác	1.116.196	1.077.349
	4.528.970	3.520.700
Chi phí hoạt động dịch vụ cho		
Dịch vụ thanh toán	(760.216)	(404.677)
Dịch vụ môi giới	(193.753)	(174.369)
Cước phí bưu điện về mạng viễn thông	(213.889)	(132.080)
Dịch vụ hoa hồng bảo hiểm	(150.665)	(37.370)
Dịch vụ ủy thác và đại lý	(1.338)	(13.371)
Dịch vụ khác	(20.728)	(16.881)
	(1.340.589)	(778.748)
Lãi thuần từ hoạt động dịch vụ	3.188.381	2.741.952

a. Dịch vụ thanh toán, dịch vụ E-banking

Sau đại dịch Covid-19, các hoạt động sản xuất, kinh doanh ở Việt Nam ngày càng được số hóa và nhà nước ta đã và đang hướng tới mục tiêu phát triển nền kinh tế số. VIB là một trong những ngân hàng tiên phong áp dụng số hóa các dịch vụ và quy trình vận hành thẻ.

Trong năm qua, VIB tập trung mở rộng mạng lưới, phổ biến và thiết yếu nhất là Tài khoản thanh toán. Bên cạnh đó, VIB duy trì và phát triển các công cụ phái sinh như ứng dụng ***E-banking MyVIB 2.0*** để phục vụ thanh toán, chuyển khoản, gửi tiết kiệm 24/7. Nổi trội là platform Smart Sale tích hợp công nghệ eKYC, giúp cho nhân viên mở tài khoản thanh toán thẻ ghi nợ và eBanking cho khách hàng ở mọi lúc mọi nơi mà vẫn kiểm soát được rủi ro.

VIB cũng đã thành công trong việc phát hành 100% thẻ trực tuyến trên website VIB. Thông qua website, số lượng mở thẻ thành công trong năm 2022 tăng 519% so với năm 2021, số lượng mở tài khoản thanh toán trực tuyến thành công trong năm 2022 tăng 18,2% so với năm 2021. Theo kết quả kinh doanh 2022 của VIB, tổng chi tiêu thẻ tăng mạnh mẽ, góp phần thúc đẩy hoạt động kinh doanh của VIB trong bối cảnh nền kinh tế số.

Tổng chi tiêu thẻ tăng mạnh mẽ (Nghìn tỷ đồng)

(Theo Kết quả kinh doanh năm 2022 của VIB)

Từ biểu đồ trên, ta thấy ở quý 1 và quý 2 năm 2020, tổng chi tiêu thẻ mới chỉ là 5000 tỷ đồng nhưng cho đến quý 4 năm 2022, tổng chi tiêu thẻ đã tăng vượt bậc, ở mức 21 nghìn tỷ đồng.

Để có được kết quả kinh doanh trong lĩnh vực thẻ vượt mong đợi như vậy, một trong các phương thức kỹ thuật mới mà VIB đã ứng dụng đó là: đưa AI Bot vào tổng đài chăm sóc khách hàng để trao đổi và xử lý các thông tin một cách nhanh chóng, giảm thời gian chờ đợi của khách hàng; quảng cáo để thúc đẩy nhận diện thẻ và kích cầu thông qua nền tảng số như Youtube, Google...

Dịch vụ thanh toán qua thẻ tín dụng được đẩy mạnh với tỷ lệ đăng ký thẻ tín dụng thông qua kênh trực tuyến của VIB tăng từ 9% thời điểm quý 1 năm 2020 lên 65% ở cuối năm 2021. Năm 2022, VIB tiếp tục khẳng định vị thế của mình về thị phần sản phẩm thẻ tín dụng thông qua hàng loạt các thành tích nổi bật do Mastercard công nhận. VIB cũng là ngân hàng tiên phong trong việc chuyển đổi 100% quy trình phát hành thẻ tín dụng trên nền tảng số. Các công nghệ như AI, BigData hữu ích trong chấm điểm tín dụng, số hóa quy trình tiếp nhận, xử lý hồ sơ đăng ký, mở tài khoản thanh toán bằng định danh điện tử (eKYC) chỉ trong một phút (nhận diện và xác thực gương mặt, hình ảnh, xác thực dữ liệu, kiểm tra gian lận); mang đến trải nghiệm mở thẻ tín dụng trong 30 phút và hoàn toàn trực tuyến cho khách hàng từ năm 2020.

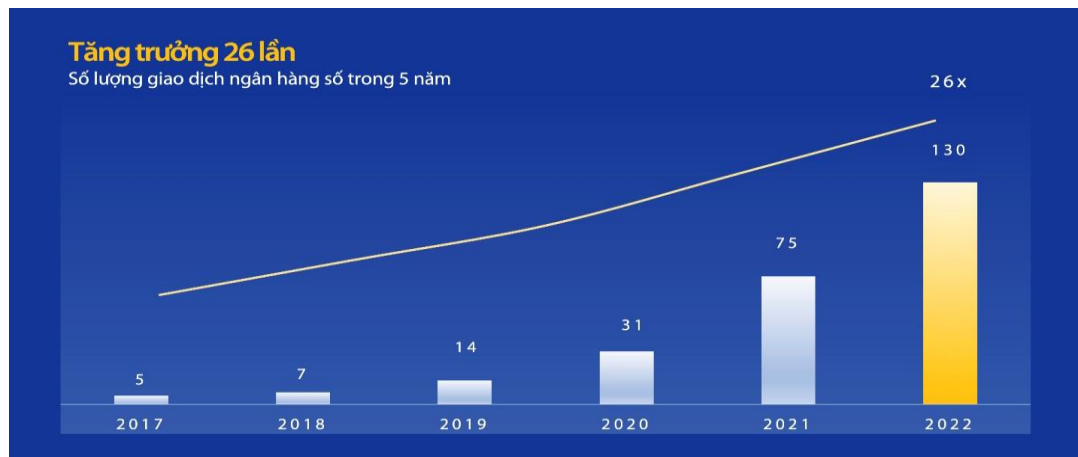
Mới đây, ngân hàng Quốc Tế (VIB) vừa ra mắt dòng thẻ mới có tên gọi là LazCard với đặc quyền hoàn đến 50% trên nền tảng thương mại điện tử Lazada Việt Nam và những công nghệ thẻ lần đầu tiên được triển khai tại Việt Nam bởi VIB.

Dòng thẻ này mang đến cho khách hàng trải nghiệm mua sắm – mở thẻ – thanh toán nhanh chóng, an toàn và liền mạch. Đây là dòng thẻ đồng thương hiệu VIB hợp tác cùng công ty công nghệ thanh toán toàn cầu Visa và nền tảng thương mại điện tử Lazada. Ngoài ra, LazCard là thẻ tích hợp hai chức năng là tín dụng (credit) và ghi nợ (debit) trên cùng một con chip.

Với mong muốn giảm thiểu tiếp xúc trong đại dịch Covid-19, VIB còn cung cấp **dịch vụ tự động hóa thanh toán hóa đơn** các khoản thiết yếu như: điện, nước, internet,...

Kết quả là, đã có hơn 1 triệu khách hàng mới mở Tài khoản thanh toán của VIB trong đó có 95% khách hàng sử dụng 3 sản phẩm Tài khoản thanh toán, ứng dụng MyVIB và Thẻ thanh toán quốc tế. Kênh bán hàng mới chiếm khoảng 50% tài khoản mở mới hàng tháng kể từ khi triển khai và đạt khoảng 50000 tài khoản/tháng. Việc mở rộng mạng lưới thanh toán của VIB đã góp phần vào việc phát triển thanh toán không tiền mặt trong xu hướng chuyển đổi số hiện nay.

Các gói tài khoản Sapphire cùng ứng dụng ngân hàng số MyVIB 2.0 là những sản phẩm, dịch vụ nổi bật góp phần nâng tỷ lệ giao dịch trên nền tảng số của ngân hàng đạt hơn 130 triệu lượt, tăng 73% so với năm 2021, tăng 26 lần sau 5 năm và chiếm đến 93% tổng lượng giao dịch bán lẻ.



Tăng trưởng số lượng giao dịch ngân hàng số từ năm 2017-2022

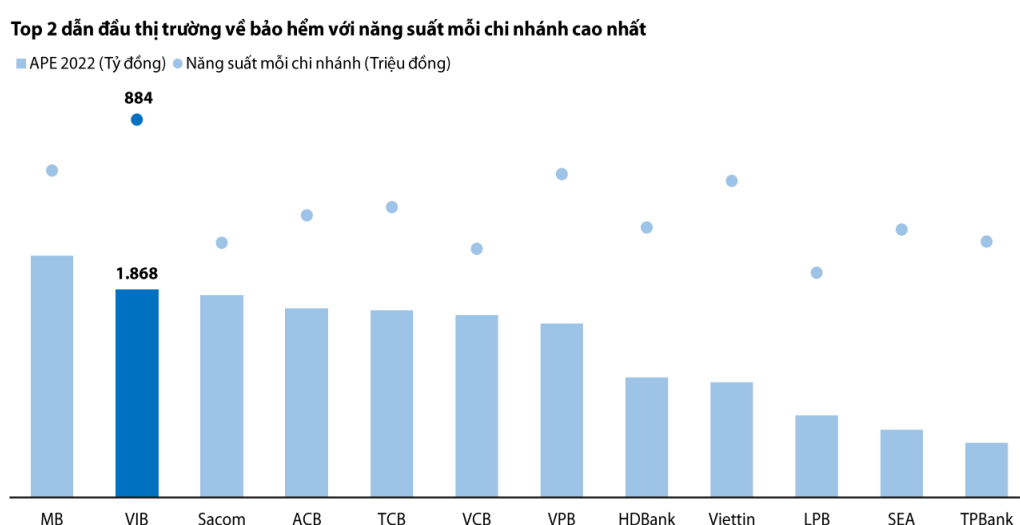
Nguồn: Vietnamplus.vn

b. Dịch vụ bảo hiểm

Hiện nay, các ngân hàng đã và đang triển khai hoạt động bán chéo sản phẩm (Bancassurance) - một mô hình kinh doanh hiện đại và hiệu quả. VIB đã chọn

Prudential là đối tác tiên phong trong việc bán chéo sản phẩm bảo hiểm nhân thọ đầu tiên trên thị trường phân phối qua nền tảng số, với quy trình đơn giản và mức phí hợp lý.

Theo số liệu trong Báo cáo tài chính hợp nhất năm 2022, thu nhập từ hoạt động dịch vụ từ hoa hồng bảo hiểm năm 2022 của VIB tăng 8,93% so với cùng kỳ năm trước, thuộc sản phẩm đóng góp doanh thu phí cao nhất trong kết quả kinh doanh của khối ngân hàng bán lẻ. Theo kết quả kinh doanh 2022, VIB dẫn top 2 thị trường bảo hiểm với doanh số bán hàng APE là 1.868 tỷ đồng, với năng suất mỗi chi nhánh cao nhất là 884 triệu đồng, các số liệu được minh họa bởi biểu đồ sau:



Nguồn: Kết quả kinh doanh 2022 của VIB

Có thể nói, thành công của VIB trong dịch vụ bảo hiểm một phần là nhờ có nền kinh tế số. VIB đã nắm bắt được những cơ hội tốt trong nền kinh tế số, triển khai các giải pháp giao dịch trực tuyến khi đại dịch Covid-19 diễn ra. Khi cuộc sống trở nên bình thường hóa, các hoạt động bán hàng vẫn được thực hiện dựa trên nền tảng công nghệ bao gồm từ phương thức tiếp cận khách hàng, tư vấn bán hàng, thẩm định hồ sơ, quá trình bồi thường và chi trả bảo hiểm giúp khách hàng có những trải nghiệm thật sự khác biệt về bảo hiểm.

3.2.5. Tác động của nền kinh tế số tới kết quả hoạt động kinh doanh của VIB

BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH CỦA VIB GIAI ĐOẠN 2019-2022

Đơn vị: tỷ đồng				
Doanh thu	2019	2020	2021	2022

Tổng thu nhập hoạt động	8.152	11.216	14.891	18.058
Thu nhập lãi	13.861	17.437	20.975	27.509
Thu nhập ngoài lãi	2.526	3.314	3.801	4.937

Đơn vị: tỷ đồng				
Chi phí	2019	2020	2021	2022
Tổng chi phí hoạt động	-	4.465	5.281	6.197
Chi phí lãi	7.648	8.941	9.159	12.547
Chi phí ngoài lãi	3.941	642	838	1.394

Nguồn: Tính toán từ tác giả

Từ 2 bảng trên, ta kết luận được:

Tổng thu nhập, chi phí trong 4 năm gần nhất từ 2019 đến 2022 đều có dấu hiệu tăng. Tổng thu nhập trong năm 2022 so với 2021 tăng 3.167 tỷ đồng hay 21,3%, năm 2021 tổng thu nhập hoạt động đạt 14.891 tỷ đồng, tăng trưởng 33% với tốc độ tăng trưởng kép hằng năm trong giai đoạn 2019-2022 đạt 34%, tăng 32.8% so với năm 2020.

Chi phí hoạt động năm 2022 là 6.197 tỷ đồng, tăng 17.35% so với 2021, trong khi đó thu nhập hoạt động tăng trưởng ở mức 21.3% đưa tỉ lệ chi phí hoạt động trên tổng thu nhập về còn 34.3% trong năm 2022 so với mức 35.5% năm 2021 và 39.8% so với 2020.

Thu nhập lãi tăng trưởng 20% trong khi đó chi phí lãi chỉ tăng 2% trong năm 2021. Thu nhập ngoài lãi đạt 3.801 tỷ đồng, tăng trưởng 14.7% so với 2020, trong đó, thu nhập thuần từ hoạt động dịch vụ đóng góp 89% thu nhập ngoài lãi, đạt 2.742 tỷ đồng trong năm 2021 và tăng trưởng 15% so với 2020.

Kết quả trên khẳng định sự đúng đắn, tính kiên định tập trung vào những trụ cột kinh doanh cốt lõi của VIB, đồng thời đẩy mạnh gia tăng các sản phẩm dịch vụ mới, sáng tạo, cập nhật theo xu hướng chuyển đổi số và đáp ứng nhu cầu khách hàng theo như cam kết đặt khách hàng làm trọng tâm của VIB.

Chương 4: Những định hướng, giải pháp cụ thể để phát triển VIB trong nền kinh tế số hiện nay

4.1. Những định hướng để phát triển VIB trong nền kinh tế số hiện nay

Cuộc họp đại hội đồng cổ đông của VIB đã đặt ra định hướng chiến lược phát triển cho giai đoạn 5 năm 2022 - 2026, trong đó có những **định hướng** để phát triển hoạt động kinh doanh trong nền kinh tế số như sau:

- *Trở thành ngân hàng số xuất sắc:* VIB tiếp tục đầu tư mạnh mẽ vào các hệ thống công nghệ nền tảng số MyVIB 2.0. Dự kiến VIB cũng sẽ triển khai nền tảng công nghệ thông tin mới để nâng cao năng lực xử lý tự động hóa tối đa trong việc thẩm định, phê duyệt, phân tích, xây dựng mô hình và quản trị hiệu quả danh mục cấp tín dụng của ngân hàng thông qua giai đoạn 2 của dự án giải pháp tín dụng (New credit solution).
- *Nâng cao trải nghiệm của khách hàng trên website và duy trì, phát triển vị thế là kênh chủ lực của thẻ tín dụng:* bằng cách tập trung đẩy mạnh phần SEO (Search Engine Optimization), SEM (Search Engine Marketing) để duy trì và nâng cao thứ hạng tìm kiếm của ngân hàng trên Internet, tối ưu hóa website, cải thiện tốc độ tải trang và nội dung thông tin, góp phần thúc đẩy việc quảng bá và bán sản phẩm dễ dàng, hiệu quả hơn.
- *Tiếp tục tập trung vào các sản phẩm bán lẻ có nhu cầu lớn và hiệu quả cao* như cho vay mua nhà ở, mua ô tô vay kinh doanh và thẻ tín dụng. Các công cụ hỗ trợ bán hàng (Smart Sales, Smart Agent, ACL) cũng sẽ được nâng cấp và/hoặc đầu tư mới nhằm nâng cao năng suất bán hàng, tự động hóa quy trình và giảm thời gian quản lý khoản vay.
- *Dẫn đầu thị phần bán lẻ, đầu tư vào chiến lược cho vay mua ô tô để ứng dụng:* Trong mảng này, VIB đang có 3 lợi thế chính so với các ngân hàng khác cũng cho vay mua ô tô. VIB sở hữu lợi thế về quy mô. Họ quan hệ nhiều với trên 1000 đối tác showroom. Hơn thế nữa, VIB có tốc độ giải ngân rất nhanh, hoàn thiện quy trình cho vay mua ô tô chỉ cần từ 1-3 ngày, trong khi các ngân hàng khác cần 5 ngày. Đây là một lợi thế cực lớn để VIB có định hướng phát triển hơn nữa trong mảng này.

4.2. Những giải pháp để phát triển VIB trong nền kinh tế số hiện nay

Để nền kinh tế số duy trì và phát triển hơn trong tương lai, VIB cần có các **biện pháp** cụ thể trong việc ứng dụng các công nghệ số để phát triển hoạt động kinh doanh, thay đổi mô hình kinh doanh theo hướng sáng tạo, mới mẻ, nhóm chúng tôi có đề xuất các giải pháp sau:

Một là, VIB cần tiếp tục nâng cao, đầu tư vào cơ sở hạ tầng công nghệ thông tin, đẩy mạnh phát triển các ứng dụng công nghệ hiện đại. Đồng thời đảm bảo về an toàn thông tin, tránh các rủi ro trong tác nghiệp.

Hai là, VIB cần không ngừng nâng cao chất lượng nguồn nhân lực, trong đó chú trọng đổi mới và tăng cường công tác đào tạo nguồn nhân lực công nghệ cao theo hướng chuyên nghiệp hóa. Ngoài ra VIB cần xây dựng cơ chế đãi ngộ, lương thưởng hợp lý để “giữ chân” những nhân sự chất lượng cao và thu hút những nguồn nhân lực trẻ, có đủ thể lực và trí lực.

Ba là, VIB cần đẩy mạnh những chiến lược quảng bá cho thương hiệu của mình trên các phương tiện thông tin đại chúng để thu hút khách hàng sử dụng dịch vụ ngân hàng, tạo ấn tượng và uy tín cho VIB. Các bài truyền thông cần phù hợp với xu hướng thời đại, sáng tạo, mới mẻ. Ngoài ra cần tổ chức các chương trình khuyến mãi nhằm tiếp cận khách hàng mới và khách hàng tiềm năng, tri ân khách hàng cũ để tạo dựng mối quan hệ lâu dài.

Bốn là, VIB cần tăng cường mở rộng quan hệ hợp tác với các tổ chức, tập đoàn, công ty công nghệ trong và ngoài nước để trao đổi thông tin đồng thời tiếp nhận những thông tin mới nhằm cập nhật, áp dụng các xu thế chuyển đổi về công nghệ số trên thế giới vào ngân hàng của mình.

KẾT LUẬN

Nền kinh tế số đang ngày càng khẳng định vai trò là một động lực mới đối với tăng trưởng toàn cầu. Tại Việt Nam, kinh tế số sẽ là một trong những yếu tố chính thúc đẩy tăng trưởng kinh tế của đất nước trong những năm tới. Với nền tảng kinh tế vĩ mô ổn định và vững chắc, một Chính phủ kiến tạo và dân số trẻ ngày càng hiểu biết về công nghệ, nền kinh tế số sẽ tiếp tục có những bước phát triển ấn tượng, đưa Việt Nam trở thành nền kinh tế số hàng đầu tại khu vực. Hiện nay, các NHTM Việt Nam đã và đang quyết tâm chuyển đổi mô hình vận hành và số hóa ngân hàng qua hàng loạt dự án trọng điểm, phát triển sản phẩm của ngân hàng theo hướng đẩy mạnh dịch vụ số hóa và tự động, nhằm nhanh chóng tiếp cận và thu hút khách hàng thuộc phân khúc công nghệ. Việc ứng dụng CMCN 4.0 vào mọi lĩnh vực của nền kinh tế nói chung và đặc biệt đối với lĩnh vực ngân hàng số nói riêng là một xu thế tất yếu, không thể đảo ngược trong bối cảnh toàn cầu hóa. VIB đã làm rất tốt nhiệm vụ đón đầu xu thế ứng dụng công nghệ số trong hoạt động kinh doanh hiện nay. Để làm tốt hơn nữa, Ngân hàng cần khắc phục những điểm còn hạn chế và phát huy tối đa lợi thế cạnh tranh. Trong khi môi trường pháp lý ngân hàng số Việt Nam còn nhiều rào cản về công nghệ, các nhà hoạch định, nhà đầu tư của VIB phải đưa ra các giải pháp và có những bước đi đúng đắn cho “cuộc đua dài hơi” này.

DANH MỤC TÀI LIỆU THAM KHẢO

Chương 1:

1. Đỗ Phong (2022) *Tỷ trọng kinh tế số chiếm 20% GDP vào năm 2025*, VnEconomy, truy cập ngày 19/03/2023 <<https://vneconomy.vn/ty-trong-kinh-te-so-chiem-20-gdp-vao-nam-2025.htm>>
2. Lê Thị Thanh Huyền (2022) *Phát triển kinh tế số ở Việt Nam theo tinh thần Đại hội lần thứ XIII của Đảng*, truy cập ngày 19/03/2023 <<https://hcma3.hcma.vn/tintuc/Pages/dua-nghi-quyet-dh13-vao-cuoc-song.aspx?CateID=638&ItemID=50154>>
3. Lê Thị Phương Hòa, Phan Thế Cao Anh (2022), *Thúc đẩy sự phát triển nền kinh tế số ở Việt Nam*, truy cập ngày 19/03/2023 <<https://vjst.vn/vn/tin-tuc/6760/thuc-day-su-phat-trien-nen-kinh-te-so-o-viet-nam.aspx>>
4. Fsvn.com (2022), *Xu hướng phát triển kinh tế số của Việt Nam và một số quốc gia trên thế giới*, truy cập ngày 9/3/2023, <<https://fsivietnam.com.vn/kinh-te-so/#:~:text=Kinh%20t%E1%BA%BF%20s%E1%BB%91%20>>

Chương 2:

1. Tài liệu học tập Ngân hàng thương mại (TS.Lê Hải Trung và TS.Phạm Thu Thủy(2021), Tài liệu học tập, Học viện Ngân hàng, TL14/21-22)
2. Lê Tùng (2021), “Ngân hàng thu hút nhân tài bằng công nghệ”, *thanhnien.vn*, truy cập lần cuối ngày 5/3/2023
<https://thanhnien.vn/ngan-hang-thu-hut-nhan-tai-bang-cong-nghe-1851026587.htm>
3. Phương Chi(2022), “Tín dụng ngân hàng góp phần tích cực hỗ trợ phục hồi và tăng trưởng kinh tế”, *gov.vn*, truy cập lần cuối ngày 10/3/2023
<https://tapchinganhang.gov.vn/tin-dung-ngan-hang-gop-phan-tich-cuc-ho-tro-phuc-hoi-va-tang-truong-kinh-te.htm>
3. Báo đầu tư (2022), “Ngân hàng ‘khát nhân’ sự chuyển đổi số”, ngày 11/11/2022
<https://www.tinnhanhchungkhoan.vn/ngan-hang-khat-nhan-su-chuyen-doi-so-post309453.html>

Chương 3 & Chương 4:

1. Ngân hàng TMCP Quốc tế Việt Nam (2023), *Về VIB*, truy cập ngày 19/03/2023 <<https://www.vib.com.vn/vn/about-vib>>

2. Cardbankvn (2020), *Ngân hàng TMCP Quốc tế VIB: lịch sử hình thành và lĩnh vực kinh doanh*, truy cập ngày 19/03/2023, < [Ngân hàng TMCP Quốc Tế VIB : lịch sử hình thành và lĩnh vực kinh doanh – CardBank.vn \(wordpress.com\)](https://cardbankvn.wordpress.com)>
3. Ngân hàng TMCP Quốc tế Việt Nam (2022), *VIB phá kỷ lục của đối tác Mastercard tại Việt Nam và trong khu vực*, truy cập ngày 19/03/2023, < [VIB phá kỷ lục của các đối tác Mastercard tại Việt Nam và trong khu vực](#)>
4. Ngân hàng TMCP Quốc tế Việt Nam (2021), *VIB lập cú đúp giải thưởng quốc tế về thẻ tín dụng*, truy cập ngày 19/03/2023, < <https://www.vib.com.vn/vn/about-vib/giai-thuong/2021/vib-lap-cu-dup-giai-thuong-quoc-te-ve-the-tin-dung> >
5. Ngân hàng TMCP Quốc tế Việt Nam (2021), *The Banker trao giải “Đổi mới sáng tạo trong lĩnh vực Ngân hàng số năm 2021” cho VIB*, truy cập ngày 19/03/2023,<<https://www.vib.com.vn/vn/about-vib/giai-thuong/2021/the-banker-trao-giai-doi-moi-sang-tao-trong-linh-vuc-ngan-hang-so-nam-2021-cho-vib> >
6. Ngân hàng TMCP Quốc tế Việt Nam (2020), *Truyền thông quốc tế ghi nhận thẻ tín dụng VIB là thương hiệu sáng tạo nhất Việt Nam*, truy cập ngày 19/03/2023 <<https://www.vib.com.vn/vn/about-vib/giai-thuong/2020/truyen-thong-quoc-te-ghi-nhan-the-tin-dung-vib-la-thuong-hieu-sang-tao-nhat-viet-nam> >
7. Ngân hàng TMCP Quốc tế Việt Nam (2020), *VIB được IFC vinh danh là Ngân hàng phát hành có nghiệp vụ tài trợ thương mại tốt nhất khu vực Đông Á – Thái Bình Dương*, truy cập ngày 19/03/2023 <<https://www.vib.com.vn/vn/about-vib/giai-thuong/2020/vib-duoc-ifc-vinh-danh-la-ngan-hang-co-nghiep-vu-thuong-mai-tot-nhat-khu-vuc-dong-a>>
8. Ngân hàng TMCP Quốc tế Việt Nam (2022), *Báo cáo thường niên 2022*, truy cập ngày 18/3/2023,<<https://www.vib.com.vn/vn/nha-dau-tu/bao-cao-thuong-nien>>
9. Ngân hàng TMCP Quốc tế Việt Nam(2023), *Ngân hàng Thương mại cổ phần Quốc tế Việt Nam*, truy cập ngày 6/3/2023, <[VIB : Ngân hàng Thương mại cổ phần Quốc tế Việt Nam | Thông tin ngân hàng | CafeF.vn](#)>
10. Hoàng Long (2022), *Ngân hàng VIB huy động 2.000 tỷ đồng trái phiếu trong một tháng*, VnFinance, truy cập ngày 5/3/2023,<[Ngân hàng VIB huy động 2.000 tỷ đồng trái phiếu trong một tháng \(vnfinance.vn\)](#) >

11. Nguyễn Ngọc (2023), *ĐHCD VIB: Bắt đầu thực hiện tăng trưởng tín dụng từ ngày mai, trong vòng 4-6 tháng hoàn thành mục tiêu năm*, VietnamBiz, truy cập ngày 15/3/2023, <[ĐHCD VIB: Bắt đầu thực hiện tăng trưởng tín dụng từ ngày mai, trong vòng 4-6 tháng hoàn thành mục tiêu năm \(vietnambiz.vn\)](https://vietnambiz.vn/vib-bat-dau-thuc-hien-tang-truong-tin-dung-tu-ngay-mai-trong-vong-4-6-thang-hoan-thanh-muc-tieu-nam) >
12. Thanh Hà (2023), *Biểu lãi suất ngân hàng VIB tháng 2/2023 mới nhất*, VietnamBiz, truy cập ngày 15/3/2023, <[Biểu lãi suất ngân hàng VIB tháng 2/2023 mới nhất \(vietnambiz.vn\)](https://vietnambiz.vn/bieu-lai-suats-ngan-hang-vib-thang-2-2023-moi-nhat)>
13. Ngân hàng TMCP Quốc tế Việt Nam (2021), *Báo cáo thường niên 2021*, truy cập ngày 10/3/2023, <<https://www.vib.com.vn/vn/nha-dau-tu/bao-cao-thuong-nien>>
14. Thanh Lan (2015), CEO VIB: 'Khách hàng hưởng lợi khi nhà băng bắt tay với bảo hiểm', *Vnexpress*, truy cập ngày 18/3/2023, <[CEO VIB: 'Khách hàng hưởng lợi khi nhà băng bắt tay với bảo hiểm' - VnExpress Kinh doanh](https://tuoitre.vn/ceo-vib-khach-hang-huong-loi-khi-nha-bang-bat-tay-voi-bao-hi-em-20150818114500.html)>
15. Ngân hàng TMCP Quốc tế Việt Nam (2022), *Báo cáo tài chính hợp nhất kiểm toán năm 2022*, truy cập ngày 18/3/2023, <[2.+VIB_Financial+Statements_FY2022_Conso+VN+\(1\).pdf](#)>
16. Website vib, *Đại diện VIB: 'Nền tảng ngân hàng số cần nhanh và đơn giản'*, truy cập ngày 18/3/2023, <[Đại diện VIB: 'Nền tảng ngân hàng số cần nhanh và đơn giản'](#)>
17. Website vib, *VIB đặt mục tiêu lợi nhuận tỷ đô, vốn hoá tăng gấp 5 lần sau 5 năm chuyển đổi*, truy cập ngày 8/3/2023, <<https://www.vib.com.vn/vn/goc-bao-chi/vib-dat-muc-tieu-loi-nhuan-ty-do-von-hoa-tang-gap-5-lan-sau-5-nam-chuyen-doi> >
18. Website vib, *Bán lẻ thuộc top đầu ngành, VIB tiếp tục bứt phá với số hóa*, truy cập ngày 16/3/2023, <<https://www.vib.com.vn/vn/goc-bao-chi/vib-tiep-tuc-but-pha-voi-so-hoa>>