

THỊ TRƯỜNG TÀI CHÍNH TIỀN TỆ

ISSN 1859-2805

FINANCIAL
& MONETARY
MARKET REVIEW

NĂM THỨ XXI

Số 17
(458)

THÁNG 9/2016

CƠ QUAN NGÔN LUẬN CỦA HIỆP HỘI NGÂN HÀNG VIỆT NAM



Tăng cường các biện pháp phòng, chống rủi ro,
giản lược trong hoạt động thanh toán

ỔN ĐỊNH TỶ GIÁ TÁC ĐỘNG TÍCH CỰC TỐI
HOẠT ĐỘNG SẢN XUẤT KINH DOANH VÀ NỀN KINH TẾ

THỊ TRƯỜNG TÀI CHÍNH TIỀN TỆ

FINANCIAL & MONETARY MARKET REVIEW

HỘI ĐỒNG BIÊN TẬP

TS. Dương Thu Hương
PGS.TS. Trần Thị Hà
PGS.TS. Đinh Thị Diên Hồng
TS. Hoàng Huy Hà
TS. Phùng Khắc Kế
PGS.TS. Nguyễn Thị Mùi
GS.TS. Dương Thị Bình Minh
GS.TS. Nguyễn Văn Nam
TS. Vũ Việt Ngoan
PGS.TS. Nguyễn Thị Nhung
PGS.TS. Nguyễn Ngọc Oanh
TS. Nguyễn Văn Thạnh
TS. Nguyễn Thành Toại
ThS. Nguyễn Đức Vinh

TỔNG BIÊN TẬP

ThS. Trần Thị Thanh Bích

PHÓ TỔNG BIÊN TẬP

Nguyễn Thị Thanh Hương

TRÌNH BÀY

Đặng Huy Hoàng

TÒA SOẠN

193 Bà Triệu,

Quận Hai Bà Trưng, TP. Hà Nội
Điện thoại: (04) 38218685;
39742309; 38218683
Fax: (04) 39742307

E-mail: taichinhiente@yahoo.com
Website: http://www.vnba.org.vn

Tài khoản: Tạp chí Thị trường
tài chính tiền tệ.
Số hiệu: 12010006089393
tại Ngân hàng TMCP Đầu tư
và Phát triển Việt Nam,
chi nhánh Sở giao dịch 1.
191 Bà Triệu, Hà Nội.

VĂN PHÒNG ĐẠI DIỆN PHÍA NAM

Số 8 Võ Văn Kiệt.

Quận 1, TP. Hồ Chí Minh

Điện thoại: (08) 38216608; 38213957
Fax: (08) 38296076

Giấy phép hoạt động số 343/GP-BTTT
ngày 28/6/2016
(Giấy phép cũ số 54/GP-BVHTT)
Ché bản điện tử tại Tòa soạn
In tại Xưởng in NXB Nông nghiệp
Khuôn khổ 22cmx32cm - 44 trang,
xuất bản 02 kỳ/tháng

Giá: 15.000 Đồng

Trong số này

SỐ 17 (458) - THÁNG 9/2016

THỜI SỰ

- 2 **TẬP TRUNG THÁO GỠ KHÓ KHĂN THÚC ĐẨY PHÁT TRIỂN SẢN XUẤT KINH DOANH**

MINH QUANG

HOẠT ĐỘNG NGÂN HÀNG

- 3 **HỘI NGHỊ TẬP HUẤN KỸ NĂNG ĐĂNG KÝ TRỰC TUYẾN GIAO DỊCH BẢO ĐAM BỘI VỚI ĐỘNG SAN**

PHẠM VĂN HIẾU

- 4 **NGÂN HÀNG TÍCH CỰC ĐỘNG HÀNH, HỖ TRỢ DOANH NGHIỆP**

LÊ CHUNG

DIỄN ĐÀN NGHIÊN CỨU VỀ TÀI CHÍNH - TIỀN TỆ

- 12 **NGÀNH NGÂN HÀNG TRƯỚC TÁC ĐỘNG CỦA CUỘC CÁCH MẠNG CÔNG NGHIỆP LẦN THỨ TƯ**

TS. TỐ HUY VŨ - THS. VŨ XUÂN THANH

- 15 **TỪ INTERNET OF THINGS ĐẾN BANK OF THINGS VÀ TÁC ĐỘNG ĐỐI VỚI HOẠT ĐỘNG KINH DOANH NGÂN HÀNG**

TS. NGUYỄN MINH SÁNG

- 19 **ÔN ĐỊNH TỶ GIÁ TÁC ĐỘNG TÍCH CỰC TỐI HOẠT ĐỘNG SẢN XUẤT KINH DOANH VÀ NỀN KINH TẾ**

MINH PHƯƠNG

- 21 **TÍN DỤNG ƯU ĐÃI CẦN ĐƯỢC DUY TRÌ VÀ MỞ RỘNG**

TS. NGUYỄN THỊ KIM OANH - THS. NGUYỄN THỊ NGỌC LOAN - THS. ĐÀO XUÂN SƠN

- 24 **THỰC TRẠNG VÀ GIẢI PHÁP PHÁT TRIỂN TÍN DỤNG XANH TẠI CÁC NHTM VIỆT NAM**

TS. ĐÀO LÊ KIỀU OANH

- 27 **KINH NGHIỆM PHÁT TRIỂN NGUỒN THU PHÍ DỊCH VỤ CỦA CÁC NGÂN HÀNG NƯỚC NGOÀI**

THS. TRẦN THỊ THU NGUYỆT

NHÌN RA THẾ GIỚI

- 32 **KINH NGHIỆM QUẢN LÝ RỦI RO TÍN DỤNG CỦA MỘT SỐ QUỐC GIA TRÊN THẾ GIỚI**

TS. VŨ VĂN THỰC

- 35 **CHÍNH SÁCH TRUYỀN THÔNG CỦA NGÂN HÀNG TRUNG ƯƠNG: KINH NGHIỆM THẾ GIỚI VÀ BÀI HỌC CHO VIỆT NAM**

TS. NGUYỄN MINH SÁNG - NGUYỄN THỊ PHƯƠNG THẢO - THÁI THỊ THỦY LINH

TƯ VẤN PHÁP LUẬT - NGHIỆP VỤ

- 40 **TĂNG CƯỜNG CÁC BIỆN PHÁP PHÒNG, CHỐNG RỦI RO, GIAN LẬN TRONG HOẠT ĐỘNG THANH TOÁN**

SBV

VĂN HÓA - XÃ HỘI

- 42 **TUYÊN NGÔN ĐỘC LẬP VỚI SỰ VIỆC GIỮ VỮNG ĐỘC LẬP CHỦ QUYỀN, THÔNG NHẤT, TOÀN VẸN LÃNH THÔ HIỆN NAY**

NGUYỄN VĂN THANH



BIDV

CHIA SẺ CƠ HỘI, HỢP TÁC THÀNH CÔNG

**NGÂN HÀNG TMCP ĐẦU TƯ
VÀ PHÁT TRIỂN VIỆT NAM**



ANH: XUÂN TRƯỜNG

TỪ INTERNET OF THINGS ĐẾN BANK OF THINGS VÀ TÁC ĐỘNG ĐỐI VỚI HOẠT ĐỘNG KINH DOANH NGÂN HÀNG

TS. NGUYỄN MINH SÁNG

Thuật ngữ internet of things (IoT) hay internet kết nối vạn vật đã được giới thiệu lần đầu vào năm 1999 bởi Kevin Ashton (Kevin, 2009). Theo Kevin (2009) đây mới chỉ là viễn cảnh của thế giới trong tương lai khi các thiết bị có khả năng tự kết nối và trao đổi với nhau theo hình thức từ máy tới máy - M2M (Machine to Machine) qua các cảm biến và mạng lưới internet mà không cần thông qua giao tiếp giữa con người với con người hoặc con người với máy tính. Tuy chỉ mới xuất hiện nhưng IoT đã nhận được sự quan tâm rất lớn và quan điểm ủng hộ của nhiều nhà nghiên cứu bởi IoT được dự báo có tốc độ tăng trưởng nhanh và tác động đến tất cả mọi lĩnh vực trong đời sống hiện tại của con người. Theo báo cáo của Verizon (2016), sẽ có khoảng 30 tỷ thiết bị kết nối trong năm 2020 với tổng doanh số cho thị trường IoT đạt 1.3 nghìn tỷ USD vào năm 2019. Với thế giới vạn vật kết nối sẽ tạo ra cơ hội gần như vô hạn cho các doanh nghiệp trong đó có hệ thống ngân hàng.

Các ứng dụng của IoT trong hoạt động kinh doanh ngân hàng chưa được nghiên cứu nhiều, tuy nhiên

hiện nay thuật ngữ "the bank of things" (tạm dịch: ngân hàng kết nối vạn vật - BoT) đã và đang là mối quan tâm rất lớn của các ngân hàng cũng như chuyên gia phân tích. Chính vì thế, bài viết này sẽ giới thiệu chi tiết hơn về tiềm năng phát triển IoT trong lĩnh vực ngân hàng cũng như các tác động của thời đại BoT đối với hoạt động kinh doanh ngân hàng hiện nay.

1. Từ internet of things đến bank of things

Trong thời đại IoT, các ngân hàng không thể phân loại khách hàng theo các tiêu chí truyền thống như giới tính, độ tuổi, mức thu nhập. Ngày nay, khách hàng có khả năng kết nối rất cao, nhu cầu về sản phẩm dịch vụ cao và rất khắt khe trong việc quyết định sử dụng dịch vụ vì có nhiều cơ hội lựa chọn. Khách hàng luôn muốn tự quyết định thời gian và cách thức thực hiện các dịch vụ mà họ đã yêu cầu. Về phía ngân hàng, từ các kết nối của khách hàng và các thiết bị, ngân hàng sẽ có bộ cơ sở dữ liệu khổng lồ và phải tìm ra cách thức chuyển đổi, phân tích và khai thác dữ liệu đó để hiểu rõ hơn về khách hàng cũng như những nhu cầu của khách

hang, từ đó có thể cung cấp sản phẩm, dịch vụ tốt hơn. Cuộc cách mạng IoT sẽ tạo ra cơ hội tuyệt vời cho các công ty dịch vụ tài chính và các ngân hàng cung cấp các dịch vụ tư vấn, các sản phẩm và dịch vụ trong thời gian "gắn" thực - nhu cầu của khách hàng sẽ được đáp ứng gần như ngay lập tức tại mọi lúc và mọi nơi khách hàng yêu cầu. Bằng cách khai thác sức mạnh của IoT trong lĩnh vực kinh doanh ngân hàng, các ngân hàng có thể thay đổi vai trò của ngân hàng trong cuộc sống của khách hàng và hình thành nên kỷ nguyên BoT (Accenture, 2014). Chính IoT là yếu tố quan trọng cho phép hệ thống ngân hàng có khả năng kết nối vạn vật (BoT).

Hiện nay, chưa có định nghĩa chính thức, tuy nhiên trong nghiên cứu này thuật ngữ BoT hay ngân hàng kết nối vạn vật được hiểu là trạng thái internet kết nối vạn vật trong lĩnh vực kinh doanh ngân hàng. Khi đó, các ngân hàng có khả năng kết nối đến tất cả các khách hàng và các thiết bị thông minh có khả năng kết nối của khách hàng thông qua mạng internet. Khi đó, các chi nhánh có khả năng sẽ biến mất

khi khách hàng không còn yêu cầu dịch vụ mặt đối mặt. Tất cả các thiết bị cầm tay, thiết bị sinh trắc học xe hơi, nhà cửa, văn phòng và cả thành phố thông minh sẽ kết nối và giao dịch trực tiếp với ngân hàng trong thời gian thực.

Theo Accenture (2014), trong kỷ nguyên BoT các ngân hàng trở thành một phần tất yếu và liên quan mật thiết đến cuộc sống hàng ngày của khách hàng:

(i). Ngân hàng là nhà cung cấp các dịch vụ tư vấn

Đây là vai trò truyền thống của hệ thống ngân hàng, các ngân hàng phải là nhà cung cấp dịch vụ tư vấn các dịch vụ tài chính và phi tài chính chuyên biệt cho từng khách hàng bất cứ thời gian cũng như địa điểm nào mà khách hàng yêu cầu.

(ii). Ngân hàng là người tổng hợp thông tin và dữ liệu từ các mối quan hệ khách hàng để cung ứng đúng giá trị của sản phẩm và dịch vụ cho khách hàng

Trong kỷ nguyên BoT, các ngân hàng phải trở thành một phần quan trọng trong hệ sinh thái của khách hàng và cộng đồng xã hội khi cung cấp các dịch vụ mang lại giá trị gia tăng cho khách hàng. Các ngân hàng sẽ đạt được điều này bằng cách triển khai các liên minh và quan hệ đối tác đặc biệt để giúp các ngân hàng có thể cung cấp những đề nghị mời chào giá một cách đặc biệt hấp dẫn dành riêng cho các khách hàng tìm kiếm giá trị mang lại của các sản phẩm và dịch vụ ngân hàng.

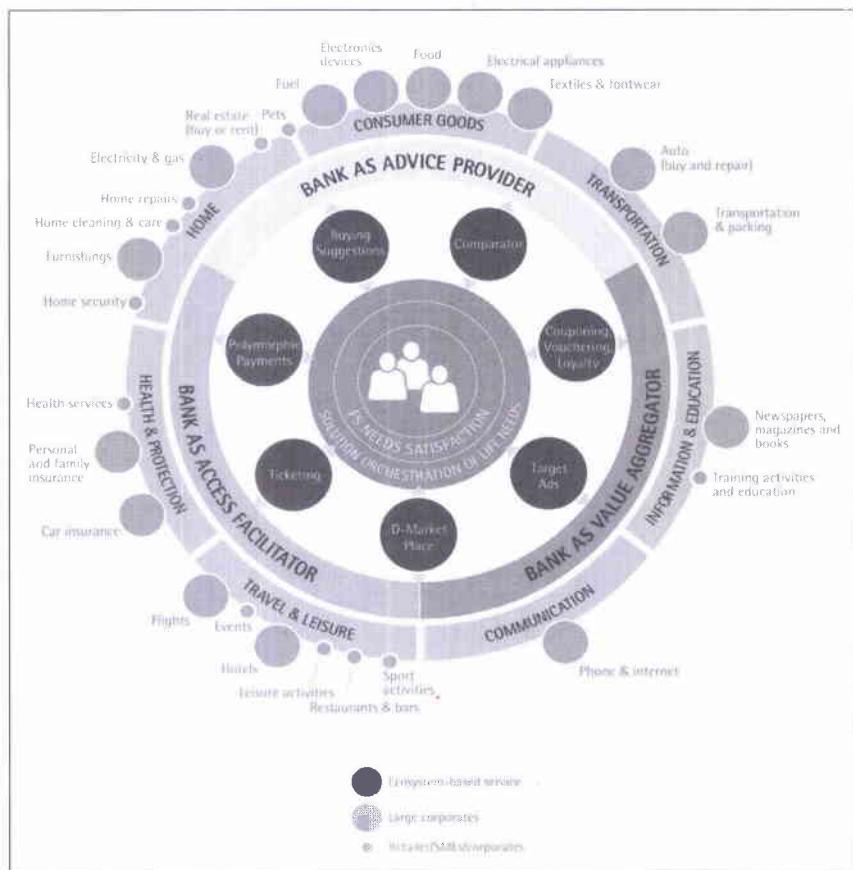
(iii). Ngân hàng thương mại là người điều phối việc tiếp cận các dịch vụ cho khách hàng

Khi ngân hàng kết nối vạn vật thì các ngân hàng phải sử dụng các mối quan hệ với khách hàng để kết nối khách hàng với các nhà cung cấp dịch vụ khác - từ các nhà bán lẻ, các công ty bảo hiểm, bệnh viện, trung tâm thương mại, các hãng hàng không, khách sạn... là những nơi cung cấp các lời mời chào phù hợp thích đáng để đáp ứng mọi nhu cầu theo sở thích của từng khách hàng trong thời gian thực.

Các ngân hàng có thể thực hiện được điều này là nhờ lượng dữ liệu khổng lồ được thu thập từ các thiết

Hình 1. Vai trò của hệ thống ngân hàng trong kỷ nguyên BoT

Nguồn: Accenture (2014)



bị kết nối internet chằng hạn như vị trí địa lý của khách hàng thông qua dữ liệu GPS từ xe hơi hay điện thoại thông minh. Điều này đòi hỏi các ngân hàng phải có hệ thống công nghệ thông tin đủ mạnh để phân tích các cơ sở dữ liệu lớn, phải có quan hệ đối tác mạnh mẽ để tạo sự tin tưởng trong việc ủy thác thực hiện dịch vụ và cuối cùng là sự kết nối các thiết bị và các nhà cung cấp dịch vụ thông qua mạng lưới vạn vật kết nối (IoT). Kỷ nguyên BoT đã thay đổi vai trò của người tiêu dùng từ việc sử dụng các sản phẩm dịch vụ ngân hàng có sẵn sang việc tự yêu cầu các gói sản phẩm dịch vụ ngân hàng theo ý muốn của khách hàng. Khi vai trò của khách hàng thay đổi, hoạt động kinh doanh ngân hàng cũng cần thay đổi để đáp ứng các yêu cầu thay đổi của khách hàng về sản phẩm dịch vụ trong thời gian thực.

2. Tác động của BoT đối với

hoạt động kinh doanh ngân hàng

Các tác động của thế giới kết nối và ngân hàng kết nối vạn vật (BoT) chỉ mới bắt đầu được cảm nhận. Các ngân hàng đang tìm cách thu thập, quản lý, phân tích và sử dụng có hiệu quả nhất nguồn dữ liệu khổng lồ từ mạng lưới BoT. Trong thế giới kết nối này, các ngân hàng đều muốn trở thành đối tác được tin cậy thông qua:

- Việc giám sát dữ liệu của khách hàng: hỗ trợ khách hàng trong vấn đề quản lý bảo mật thông tin và kiểm soát việc chia sẻ dữ liệu.

- Làm cầu nối giữa khách hàng và các nhà cung cấp các dịch vụ: dựa trên việc phân tích các dữ liệu của khách hàng, ngân hàng sẽ đề xuất các dịch vụ và nhà cung ứng dịch vụ phù hợp.

- Làm người quản lý cho việc thanh toán cho mọi nhu cầu của khách hàng.

Chính nhờ mạng lưới ngân hàng kết nối vạn vật mà các ngân hàng có

thể đưa ra nhiều cách thức khác nhau để tương tác với khách hàng và cung cấp cho khách hàng những lời khuyên, khuyến cáo khi sử dụng sản phẩm hay dịch vụ. Theo nghiên cứu của Dharmesh (2015), các gợi ý ngân hàng có thể đưa ra trong thời đại BoT chẳng hạn như ngân hàng sẽ gửi cho bạn một cảnh báo để "bò qua Starbucks" nếu như trong tháng bạn đã quá tay khi chi tiêu vào các đồ lặt vặt và thức uống có caffeine. Hoặc ngân hàng sẽ đưa ra cảnh báo là bạn không nên sử dụng thức ăn nhanh như pizza khi bạn đã không thực hiện đầy đủ các bài tập thể dục ngày trước đó. Hay ngân hàng sẽ đưa ra hướng dẫn cụ thể về thời gian và lộ trình để bạn đi vào trung tâm thành phố vào giờ cao điểm.

Nghiên cứu của Accenture (2014) cũng chỉ ra các kịch bản khác nhau trong tương lai khi BoT tác động đối với hoạt động kinh doanh ngân hàng thông qua dịch vụ ngân hàng dành cho cá nhân và ngân hàng cho khách hàng doanh nghiệp.

• Tác động của BoT đối với dịch vụ ngân hàng dành cho cá nhân

Trong mạng lưới ngân hàng kết nối vạn vật các ngân hàng sẽ thu thập dữ liệu từ tất cả các thiết bị thông minh xung quanh khách hàng để cung cấp cho khách hàng toàn cảnh về tình hình tài chính cá nhân và đáp ứng nhu cầu của khách hàng trong thời gian thực.

Có thể lấy một ví dụ để dễ hình dung: Một viễn cảnh không xa vào năm 2019, tại Tokyo, Nhật Bản - Yumi Sato nhận được cảnh báo từ chiếc ô tô thông minh về việc cần được sửa chữa bắt buộc. Yumi Sato phân vân chưa biết tìm nguồn ngân sách để thực hiện việc sửa chữa này. Yumi Sato mở ứng dụng của ngân hàng và trong nháy mắt với BoT ngân hàng sử dụng dữ liệu từ tủ lạnh thông minh, ti vi thông minh, đồng hồ điện, tất cả các thiết bị kỹ thuật số để đưa ra báo cáo tức thì về tình hình ngân sách hiện thời và cung cấp một số đề xuất cho việc sửa chữa xe bằng cách hủy bỏ kế hoạch đi nghỉ trong sáu tháng sắp tới hoặc tăng giới hạn thẻ tín dụng bằng số tiền sửa chữa.

• Tác động của BoT đối với dịch vụ ngân hàng dành cho khách hàng

doanh nghiệp

Nhờ có mạng lưới BoT, các ngân hàng có thể truy cập dữ liệu của chuỗi nhà cung cấp và khách hàng của doanh nghiệp để thẩm hiểu doanh nghiệp sâu sắc hơn và cung cấp các sản phẩm, dịch vụ cho phép khách hàng doanh nghiệp đạt được lợi thế cạnh tranh trong một thị trường siêu cạnh tranh và siêu kết nối. Dựa trên bộ dữ liệu khổng lồ từ mạng lưới BoT, các ngân hàng sẽ tiến hành phân tích các dữ liệu về nhân khẩu học, sở thích của người tiêu dùng, biến động nhu cầu...để giúp đỡ những khách hàng là doanh nghiệp tinh chỉnh mô hình định giá cho phù hợp với từng đối tượng khách hàng.

Một kịch bản có thể xảy ra trong kỷ nguyên BoT năm 2021 tại New South Wales, Úc: Trang trại gia đình John Martin đã trồng lúa mì hơn 100 năm. Với mạng lưới IoT và BoT sẽ cho phép theo dõi hiệu suất của mùa vụ, sức khỏe cây trồng và vật nuôi một cách chính xác theo thời gian thực. Các ngân hàng không cần phải dựa vào hiệu suất của các mùa vụ trước đây để đưa ra lịch vay và trả nợ vay nữa mà dựa trên dữ liệu về mùa vụ hiện tại để tính toán lịch vay và trả nợ vay linh hoạt theo tình hình thực tế. Quay trở lại trường hợp trang trại của gia đình John Martin, hàng ngày John truy cập ứng dụng của ngân hàng để giám sát tất cả các hoạt động hàng ngày của trang trại và các ngân hàng cũng sử dụng cùng một bộ dữ liệu từ trang trại để cung cấp cho khách hàng với những lời khuyên tốt nhất. Các tác động của BoT đến hoạt động kinh doanh ngân hàng chưa thực sự rõ ràng nhưng chắc chắn đây sẽ là xu hướng của tương lai.

Agarwal (2015) đã đưa ra 7 kịch bản có thể xảy ra trong tương lai khi kỷ nguyên BoT chính thức bắt đầu:

• Kịch bản 1 - Khoản vay thế chấp mua nhà

Kỷ nguyên BoT cho phép các ngân hàng có thể nắm bắt được hiện trạng ngôi nhà như tình trạng ẩm ướt, tình trạng mái, trần và sàn nhà...để quyết định các khoản tài trợ và giám sát tài sản thế chấp. Trong khi đó, khách hàng sẽ không cần cung cấp các giấy

tờ chứng minh hiện trạng ngôi nhà cũng như mục đích sử dụng nợ vay.

• Kịch bản 2 - Check-in trực tuyến

Việc sử dụng dịch vụ tại các chi nhánh/ phòng giao dịch trong kỷ nguyên BoT là rất ít tuy nhiên nếu có nhu cầu được phục vụ thì với công nghệ nhận biết vị trí sẽ cho phép khách hàng tự động check-in để các điểm phục vụ chuẩn bị sẵn sàng và phục vụ ngay khi khách hàng đến. Bên cạnh đó, vì đã có dữ liệu và tình hình tài chính của khách hàng nên các gói tư vấn và yêu cầu sử dụng dịch vụ của khách hàng sẽ được đáp ứng trong thời gian sớm nhất. Đó là một quá trình chủ động, nhanh chóng, và có thể tùy chỉnh cho mỗi khách hàng.

• Kịch bản 3 - Mua sắm

Khi khách hàng thực hiện việc mua sắm trong kỷ nguyên ngân hàng kết nối vạn vật thì ngân hàng sẽ định vị được khách hàng đang mua sắm ở trung tâm nào để kết nối với các cửa hàng trong trung tâm. Dựa vào các dữ liệu sẵn có của khách hàng từ các thiết bị thông minh ở nhà, ngân hàng sẽ gợi ý các nhu cầu mua sắm cho khách hàng và nguồn tài trợ cho nhu cầu của khách hàng. Đồng thời các thông tin về khuyến mãi cũng hiện lên để kết nối nhà cung cấp và khách hàng.

• Kịch bản 4 - Liên kết sức khỏe cá nhân cho danh mục đầu tư

Khi có cảnh báo về sức khỏe cá nhân từ các phần mềm theo dõi sức khỏe hàng ngày hoặc từ bác sĩ được kết nối với tài khoản đầu tư chính của khách hàng với ngân hàng, sẽ có cảnh báo đến các quỹ đầu tư cá nhân để đảm bảo nguồn vốn và khả năng thanh khoản của khách hàng. Trong trường hợp khẩn cấp về sức khỏe cá nhân, mọi người tập trung nhiều hơn vào việc người thân của mình đến cơ sở chăm sóc sức khỏe tốt nhất hiện có và hiếm khi nghĩ về tài chính tại thời điểm đó.

• Kịch bản 5 - Mua vé máy bay bằng thẻ tín dụng

Ngay sau khi khách hàng sử dụng thẻ tín dụng để mua vé máy bay, ngân hàng sẽ gửi một đề nghị đến khách hàng các tỷ giá tốt nhất về loại ngoại tệ cho chuyến đi nếu khách hàng mua ngoại tệ trong một

khoảng thời gian cụ thể. Một đề nghị ưu tiên cho bảo hiểm du lịch cũng có thể được cung cấp.

- ♦ Kịch bản 6 - Trạm xăng

Với công nghệ định vị và dịch vụ ngân hàng di động, các ngân hàng sẽ giúp khách hàng xác định được vị trí trạm xăng gần nhất đồng thời ngay lập tức gửi cho trạm xăng yêu cầu phục vụ của khách hàng và đề nghị việc sử dụng thẻ tín dụng/ ghi nợ cụ thể của ngân hàng.

- ♦ Kịch bản 7 - Chương trình thường mục tiêu

Khả năng truy cập dữ liệu từ các thiết bị thông minh giúp các ngân hàng cung cấp cho khách hàng cái nhìn toàn diện về tài chính cá nhân và cách thức chi tiêu trong thời gian thực của khách hàng. Ngân hàng có thể dự đoán nhu cầu của khách hàng và tư vấn cung cấp các sản phẩm và giải pháp giúp khách hàng đưa ra quyết định tài chính thông minh. Các ngân hàng đang ngày càng chịu áp lực để kết nối khách hàng với các nhà cung cấp dịch vụ như các nhà bán lẻ, nhà cung cấp bảo hiểm, y tế, các hàng hàng không và khách sạn để cung cấp các dịch vụ thiết kế đáp ứng nhu cầu và phong cách sống của khách hàng.

Các ngân hàng bắt đầu hợp tác với các nhà cung cấp khác nhau để thường cho khách hàng trong thời gian thực dựa vào dữ liệu về vị trí địa lý của khách hàng.

Bên cạnh những lợi ích to lớn mà kỷ nguyên BoT sẽ mang lại, các ngân hàng cũng phải chú ý những rủi ro tiềm ẩn sẽ tác động đến hoạt động kinh doanh ngân hàng. Theo nghiên cứu của Howard và Gemalto (2016), thách thức về quản lý, bảo mật thông tin sẽ trở thành vấn đề được quan tâm nhiều nhất. Với cơ sở hạ tầng thông tin hiện tại, các ngân hàng chưa đủ điều kiện để khai thác và bảo mật cho nguồn dữ liệu khổng lồ này. Các dữ liệu về lịch sử thanh toán, vị trí cá nhân, sức khỏe, thân nhân và sở thích tiêu dùng của khách hàng đều là những thông tin nhạy cảm và được lưu trữ thông qua các đám mây sẽ là mục tiêu hấp dẫn của các tin tặc. Chính vì thế, đảm bảo an toàn và bảo mật cho dữ liệu khách hàng trong kỷ nguyên BoT là yêu cầu

thiết yếu và cấp bách đối với các ngân hàng.

3. Một vài khuyến nghị

Accenture (2014) đã nhấn mạnh 6 khuyến nghị đối với các ngân hàng để chuẩn bị cho những sự thay đổi trong hoạt động kinh doanh ngân hàng trong kỷ nguyên BoT:

- ♦ Khả năng phân tích dữ liệu

Khi ngân hàng kết nối vạn vật khối lượng dữ liệu ngân hàng thu thập và xử lý sẽ bùng nổ và khổng lồ. Chính vì thế các ngân hàng phải đầu tư nâng cấp hệ thống hạ tầng công nghệ thông tin và khả năng phân tích dữ liệu ở quy mô lớn để sẵn sàng cung cấp sản phẩm dịch vụ tốt nhất cho khách hàng.

- ♦ Chính sách về giá sản phẩm dịch vụ phù hợp

Với bộ dữ liệu khổng lồ về khách hàng trong mạng lưới vạn vật kết nối của khách hàng, các ngân hàng sẽ phải thiết kế và cung cấp các sản phẩm phù hợp với nhu cầu của một khách hàng cụ thể với các mức giá phản ánh tình hình tài chính tổng thể của khách hàng đó.

- ♦ Khả năng phân phối

Do yêu cầu phải cung cấp sản phẩm, dịch vụ trong thời gian thực nên các ngân hàng phải đầu tư và trang bị các kênh, công cụ và phương pháp phân phối sản phẩm dịch vụ một cách chính xác để đáp ứng cho nhu cầu riêng biệt của từng khách hàng.

- ♦ Khả năng xử lý tức thời

Trong kỷ nguyên BoT, yêu cầu các sản phẩm phải được cung cấp trong thời gian thực nên các ngân hàng sẽ cần phải đầu tư vào việc phát triển năng lực để đảm bảo khả năng xử lý tức thời của ngân hàng trong bối cảnh thay đổi không ngừng của các công nghệ mới và các thiết bị kết nối.

- ♦ Liên tục sáng tạo và đổi mới

Các ngân hàng phải đảm bảo khả năng sáng tạo và đổi mới để thích nghi với sự thay đổi của công nghệ đồng thời cho phép các ngân hàng gia tăng giá trị cho khách hàng qua đó củng cố vị thế thị trường của ngân hàng.

- ♦ Khả năng quản lý rủi ro kỹ thuật số

Trong bối cảnh tất cả dữ liệu của

khách hàng và ngân hàng đều được kết nối thì khả năng quản lý rủi ro kỹ thuật số của các ngân hàng chính là bảo chứng cho niềm tin của khách hàng đối với ngân hàng. Chính vì vậy, các ngân hàng cần phải chú trọng đầu tư để nâng cao khả năng quản lý rủi ro kỹ thuật số để đảm bảo niềm tin của khách hàng và an toàn hoạt động kinh doanh ngân hàng trong kỷ nguyên BoT.

Khoa học công nghệ không ngừng thay đổi sẽ đưa con người lên các nấc thang phát triển mới. Ở thời điểm hiện tại, kỷ nguyên ngân hàng kết nối vạn vật chỉ mới manh nha bắt đầu nhưng các ngân hàng phải chủ động nắm bắt xu thế phát triển và chú trọng đầu tư về cơ sở hạ tầng công nghệ thông tin cũng như con người để biến các kịch bản thành hiện thực trong thời gian ngắn nhất■

TÀI LIỆU THAM KHẢO:

1. Accenture (2014). "The Bank of Things: How the Internet of Things will transform Financial Services". Accenture special report.

2. Agarwal, K. A. (2015). "Banking on The Internet of Things IoT", Finextra - <https://www.finextra.com/blogposting/11676/banking-on-the-internet-of-things-iot>

3. Daugherty, P., Banerjee, P., Negm, W. and Alter, A.E. (2015). "Driving unconventional growth through the Internet of Things", Accenture, pp. 1-20.

4. Dharmesh, M. (2015). "What the Internet of Things brings to banking", Temenos White paper.

5. Ginovsky, J. (2012). "Big data at the bank", American Bankers Association", ABA Banking Journal, Vol. 104 No. 3, pp. 28-32.

6. Howard, B. and Gemalto (2016). "How the Internet of Things will change banking", Finextra - <https://www.finextra.com/blogposting/12707/how-the-internet-of-things-will-change-banking>

7. Kevin, A. (2009). "That 'Internet of Things' Thing", RFID Journal <http://www.rfidjournal.com/articles/view?4986> access 19/06/2016

8. Manlio, D. G., Francesco, C. and Luca D. (2016). "The bank of things: An empirical investigation on the profitability of the financial services of the future", Business Process Management Journal, Vol. 22 (2), pp. 324 - 340.

9. Verizon (2016). "State of the Market: Internet of Things 2016", Verizon report <https://www.verizon.com/about/sites/default/files/state-of-the-internet-of-things-market-report-2016.pdf> access 19/06/2016