



publicis  
sapient



Thought  
Machine

---

# Mô hình cùng tồn tại có mục đích trong hành trình tới lõi kỹ thuật số

Tháng 3 năm 2023

## Người biên soạn

Fraser Morant, Migrations Lead (Châu Á Thái Bình Dương) và Ben Harrison, Migrations Lead (Vương quốc Anh)

Abhishek Bhattacharya, Phó chủ tịch mảng Công nghệ của Publicis Sapient

Cian Ó Braonáin, Giám đốc cấp cao Quản lý sản phẩm của Publicis Sapient



## Mô hình cùng tồn tại có mục đích trong hành trình tới lỗi kỹ thuật số

Chi phí và độ phức tạp của công nghệ ngân hàng lỗi thời là nguyên nhân buộc các tổ chức tài chính phải hiện đại hóa các hệ thống của họ. Các ngân hàng cần rời bỏ dần cơ sở hạ tầng cũ ngăn bước đổi mới và cản trở trải nghiệm ngân hàng cá nhân hoá theo thời gian thực mà khách hàng mong đợi. Các ngân hàng có thể khai phá cơ hội nâng cao độ linh hoạt, tăng cường khả năng thích ứng và phục hồi và giảm bớt chi phí vận hành bằng cách chuyển công nghệ lỗi sang đám mây.

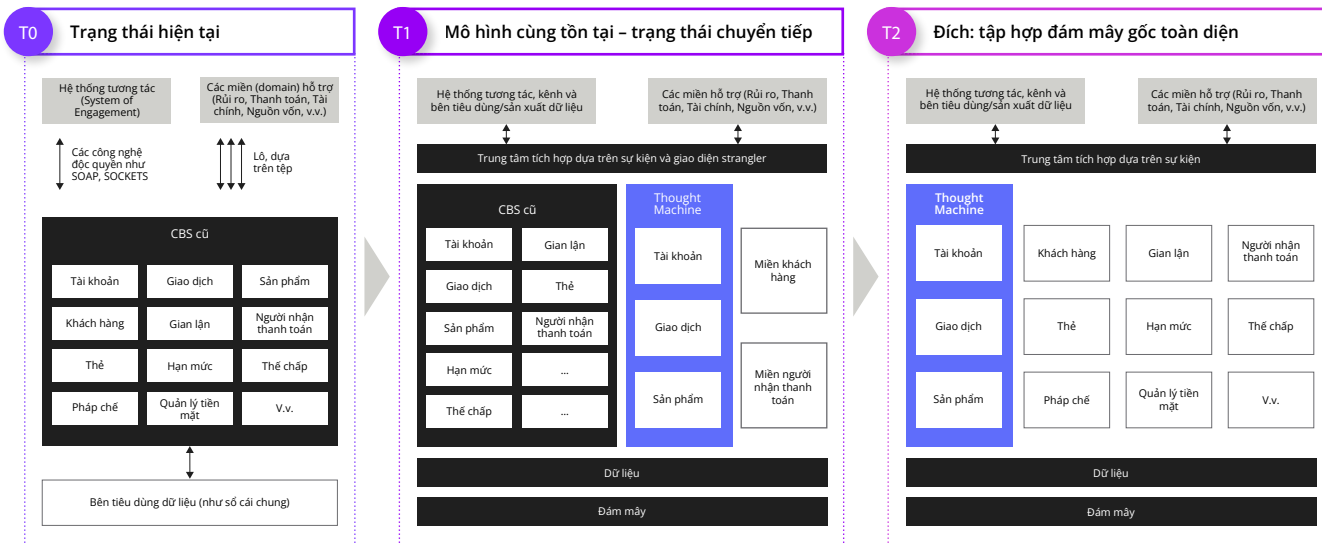
Trước đây, các ngân hàng đã áp dụng phương pháp di chuyển dữ liệu quy mô lớn theo kiểu big bang để chuyển sang nền tảng lỗi mới. Quá trình này sẽ bao gồm một giai đoạn di chuyển duy nhất, trong đó tất cả dữ liệu sản phẩm được trích xuất, chuyển đổi và tải lên trong thời gian ngắn nhất có thể.

Phương pháp này tuy rủi ro nhưng khả thi hơn trong thời kỳ ngân hàng có lịch làm việc 9 giờ sáng - 5 giờ chiều, khi ấy khách hàng chấp nhận không được phục vụ suốt ban đêm và cuối tuần. Trong nhiều trường hợp, bản chất xử lý theo lô của các lỗi truyền thống chỉ khiến quá trình kết nối giữa cũ và mới càng phức tạp hơn khi phân giai đoạn cho các sự kiện di chuyển.

Do phương pháp triển khai thời đó có phạm vi lớn theo kiểu big bang, thông thường chỉ những ngân hàng tân tiến nhất mới quản lý các bản phát hành phần mềm theo quý — nên việc di chuyển dữ liệu theo cách này thường rất hợp lý.

Thái độ không hài lòng của khách hàng với những sự cố thường xuyên của mô hình di chuyển quy mô lớn kiểu big bang này đã là điều ai cũng biết – bất chấp sự giám sát chặt chẽ của cơ quan quản lý sau đó. Điều này rõ ràng gây ra mối lo ngại lớn đối với bất kỳ ngân hàng nào đang tìm cách hiện đại hóa hệ thống lỗi. Với thực tế này và mong muốn mạnh mẽ làm sao giảm thiểu rủi ro cho các sự kiện di chuyển, các ngân hàng đã hiểu ra rằng mô hình di chuyển lỗi cùng tồn tại là con đường hiệu quả hơn để đạt thành công.

Cùng tồn tại, tức là chạy hai lỗi trở lên cùng nhau trong một khoảng thời gian, là một vấn đề quan trọng đối với đội ngũ điều hành công nghệ ngân hàng. Khả năng kết nối giữa các lỗi cho phép chuyển đổi theo giai đoạn từ cũ sang mới và hạn chế rủi ro cũng như tăng tính sáng tạo cho các chiến lược triển khai. Các khuôn mẫu (pattern) cùng tồn tại kết hợp việc di chuyển dữ liệu tương ứng với các phương pháp phần mềm hiện đại, cho phép ngân hàng triển khai, di chuyển, thử nghiệm và học hỏi từ các đợt di chuyển thành phần trong toàn chương trình theo cách có kiểm soát hơn.



Nguồn: Publicis Sapient

Tuy mô hình cùng tồn tại tạo nên bước đột phá cho việc di chuyển dữ liệu nhưng việc chuẩn bị chưa đầy đủ lại gây ra những vấn đề nghiêm trọng. Quá thường xuyên, việc di chuyển chỉ được coi là việc cần có phải làm: tức là được nhìn nhận như gây trở ngại đạt được các khả năng mới, tính năng và sản phẩm mới mà quá trình hiện đại hóa lỗi sẽ mang lại. Các ngân hàng mong muốn ít phải can thiệp thủ công vào quá trình này và các bên liên quan sẽ điều chỉnh vào đúng thời điểm có nguy cơ xảy ra sự cố. Với bề dày kinh nghiệm trong di chuyển dữ liệu, chúng tôi tin rằng cần lập kế hoạch cho mô hình cùng tồn tại, đặc biệt là khi quy mô của ngân hàng tăng lên.

Cùng tồn tại là một hành trình phức tạp, khác nhau ở mỗi chương trình. Dẫu vậy, chúng tôi đã biên soạn một số bài học phổ biến mà các đội triển khai có thể sử dụng để hỗ trợ hành trình cùng tồn tại:

### 1. Nắm bắt mô hình cùng tồn tại và trao quyền cho đội ngũ trung tâm

Nhận diện mô hình cùng tồn tại và tích cực lập kế hoạch cho mô hình này trong các giai đoạn hoặc giai đoạn chuyển tiếp của quý vị. Đừng coi đây là một vấn đề thiết kế giản đơn.

Thiết lập một đội ngũ trung tâm gồm các chuyên gia để đảm bảo quá trình lập kế hoạch và ra quyết định toàn diện. Đội ngũ này có thể khác biệt và không liên quan đến đội ngũ kinh doanh và kỹ thuật, những người có trách nhiệm xác định mô hình và kiến trúc hoạt động của trạng thái mục tiêu.

Đội ngũ này cần được trao quyền và được hỗ trợ phù hợp từ cấp cao. Mô hình cùng tồn tại sẽ có hiệu ứng lan tỏa giữa nhiều đội ngũ. Cần thường xuyên đưa ra các quyết định quan trọng một cách nhanh chóng để đảm bảo chương trình và các bên liên quan đi đúng hướng, đồng thời tiến tới một chiến lược quản lý thay đổi toàn diện.

### 2. Đừng cố giải đáp mọi thắc mắc từ ban đầu

Xác định câu trả lời cho tất cả tình huống của mô hình cùng tồn tại khi bắt đầu một chương trình chuyển đổi quan trọng là điều không thực tế. Đội ngũ trung tâm của mô hình cùng tồn tại sẽ thiết lập định hướng về môi trường cùng tồn tại từ sớm trong chương trình. Từ đó, họ sẽ vạch ra lộ trình triển khai cần thiết, giải quyết từng thử thách theo từng phần nhỏ.

### 3. Sử dụng công nghệ để hỗ trợ mô hình cùng tồn tại tốt hơn

Đã qua rồi thời kỳ kết hợp một quy trình thủ công mà chắc chắn sẽ gây thêm áp lực cho các nhân viên vận hành. Thay vào đó, hãy tận dụng kiến trúc đích của chương trình để hỗ trợ mô hình cùng tồn tại tập trung vào công nghệ.

Các ngân hàng có thể an tâm khi biết rằng có thể dễ dàng thay đổi bất kỳ kết cấu tạm thời nào khi chuyển từ trạng thái này sang trạng thái khác với kiến trúc mềm lỏng hơn. Ví dụ: một dịch vụ chuyên dụng có thể được đứng lên đóng vai trò 'trung tâm điều khiển' chuyên quản lý các điểm cần lưu ý của mô hình cùng tồn tại trải trên nhiều hệ thống gốc (Systems of record) khác nhau.

#### 4. Xác định các điểm kiểm soát mô hình cùng tồn tại

Xác định vị trí nào trong tập hợp công nghệ cho phép quý vị kiểm soát các luồng dữ liệu cần để vận hành trong mô hình cùng tồn tại dễ dàng nhất. Số điểm quý vị phải kiểm soát để chuyển từ trạng thái cùng tồn tại này sang trạng thái cùng tồn tại khác càng ít thì càng tốt.

Trong các kiến trúc hiện đại, điều này thường không thuộc hệ thống khách hàng hoặc hệ thống sản phẩm mà nằm trong lớp tích hợp hoạt động như nền tảng trung tâm cho ngân hàng.

#### 5. Đầu tư có chiến thuật vào hệ thống cũ

Có thể cần thay đổi hệ thống nguồn hoặc dữ liệu để đảm bảo chuyển đổi thành công. Ví dụ: các tài khoản cũ có thể gắn cờ hoặc thẻ bổ sung để biết các tài khoản cũ nào đã được di chuyển.

Lên kế hoạch sớm cho những thay đổi này cùng các đội ngũ hỗ trợ lõi cũ — bao gồm cả các bên thứ ba.

#### 6. Phân tách mô hình di chuyển và cùng tồn tại

Di chuyển, hay cụ thể hơn là di chuyển dữ liệu, là việc chuyển dữ liệu từ A sang B: lõi cũ sang lõi mới. Ngược lại, cùng tồn tại là một trạng thái, hoặc tập hợp các trạng thái, mà trong đó ngân hàng sẽ hoạt động trong khoảng thời gian từ vài tuần đến vài năm.

Khó có khả năng là đội ngũ di chuyển với trọng tâm quản lý việc xây dựng luồng ETL sẽ có kiến thức cần thiết trong ngân hàng để kích hoạt và triển khai mô hình cùng tồn tại trên toàn bộ tập hợp công nghệ một cách thành công và độc lập. Tuy mô hình di chuyển và cùng tồn tại phụ thuộc vào nhau nhưng cả hai đều có những mục tiêu riêng biệt và khác nhau và nên được coi là như vậy.

#### 7. Xây dựng một lớp dữ liệu chung

Cần nhắc xây dựng một lớp dữ liệu chung để tổng hợp dữ liệu và nạp liệu cho các hệ thống hạ nguồn như số cái và báo cáo. Điều này sẽ giảm thiểu tác động ở hạ nguồn và đơn giản hoá quá trình triển khai chương trình cùng tồn tại.

#### 8. Tạo lớp định tuyến

Cần có lớp định tuyến để nạp dữ liệu vào các hệ thống ngân hàng lõi. Đây là yếu tố cần thiết để mô hình cùng tồn tại thành công. Giải pháp bộ đệm dữ liệu sẽ cho phép lớp định tuyến đưa ra các quyết định định tuyến hiệu quả và minh bạch.

#### 9. Xem xét các miền (domain) và khả năng

Cần xem xét các miền và khả năng trong ngân hàng và bắt đầu xây dựng một số miền hỗ trợ quan trọng như khách hàng hoặc thanh toán. Chúng tôi thường gọi điều này là 'làm rộng lõi'. Việc này đảm bảo phân tách thành công các khả năng và miền nhất định, đảm bảo sự hoạt động của các mô-đun dùng ngay trong đó các lõi cũ và hệ thống ngân hàng lõi mới đều có thể sử dụng.

## 10. Đầu tư vào đối soát tự động

Nhu cầu đối soát các nguồn dữ liệu sẽ tăng lên đáng kể trong giai đoạn mô hình cùng tồn tại. Như một chương trình, hãy đảm bảo đầu tư chính thức vào việc nâng cao năng lực đối soát vận hành và đối soát tài chính thường xuyên và có thể lặp lại, kết hợp liền mạch các nguồn dữ liệu khác nhau bằng cách sử dụng công nghệ tốt nhất mới nhất.

## 11. Đi sâu vào phân tích dữ liệu cùng tồn tại

Đừng chạy theo các giả thiết và kiến thức chủ quan quan sát được về dữ liệu lỗi cũ và những trạng thái cùng tồn tại tiềm năng mà quý vị cần phải và không cần phải đáp ứng. Trích xuất và lập hồ sơ toàn bộ tập dữ liệu của quý vị để xác định cách giảm độ phức tạp của mô hình cùng tồn tại cũng như tác động tới khách hàng và đồng nghiệp. Hiểu rõ về dữ liệu của bạn sẽ cung cấp thông tin tốt hơn cho việc xác định các đơn vị di chuyển dữ liệu, thúc đẩy quá trình chuyển dữ liệu thành các đợt nhỏ. Ví dụ: mỗi đợt sẽ tương ứng với một nhóm khách hàng, nhóm sản phẩm hoặc có thể là một thuộc tính khác (ví dụ: một pháp nhân)?

## 12. Kiểm thử và kiểm chứng mô hình cùng tồn tại trong môi trường chạy thực từ sớm

Tùy theo bối cảnh pháp lý và rủi ro sở tại của quý vị, có thể có cơ hội loại bỏ rủi ro đối với bất kỳ quá trình chuyển đổi nào sang trạng thái cùng tồn tại. Ví dụ: liệu quý vị có thể chuyển một số lượng nhỏ khách hàng bị ảnh hưởng bởi mô hình cùng tồn tại sang môi trường chạy thực để kiểm chứng hành vi từ đầu đến cuối trước khi chuyển sang trạng thái cùng tồn tại ở quy mô lớn và chính thức hơn không?

## 13. Lên kế hoạch tháo bỏ hệ thống cũ từ sớm

Việc này rất quan trọng để đảm bảo việc tiết kiệm chi phí cho chương trình hiện đại hóa lỗi được hiểu đúng, được theo dõi và diễn ra theo lịch trình sớm nhất có thể trong kế hoạch di chuyển. Điều này rất quan trọng để đảm bảo các bên liên quan đều đồng thuận tham gia vào hành trình và nhận ra toàn bộ lợi ích của chương trình hiện đại hóa lỗi.

Hiện tại, đám mây là lựa chọn khả thi duy nhất cho cơ sở hạ tầng công nghệ. Do đó, câu hỏi có nên chuyển sang đám mây là cấp bách trong bối cảnh hạ tầng công nghệ ngân hàng ngày nay rất phức tạp. Chúng ta dường như sẽ thấy ít đi việc di chuyển quy mô lớn kiểu big bang khi các ngân hàng lớn tìm cách số hóa lõi của họ; phương pháp này sẽ phù hợp hơn cho các thị trường nhỏ hơn và các sản phẩm cụ thể hơn. Trong hầu hết các trường hợp, mô hình cùng tồn tại sẽ còn được áp dụng và nên được coi là chủ đề hàng đầu trong toàn bộ chương trình tiến tới lõi kỹ thuật số mới.

### Thought Machine và Publicis Sapient

Nhờ hợp tác với Publicis Sapient, chúng tôi đang giúp các ngân hàng cải thiện kết quả của khách hàng, giảm chi phí và thúc đẩy đổi mới. Khám phá lợi ích dành cho quý vị từ quan hệ đối tác của chúng tôi.

Tìm hiểu thêm tại <https://xbank.publicissapient.com/partners/thought-machine>



---

## Đôi nét về Thought Machine

Thought Machine đã và đang phát triển các nền tảng của ngân hàng hiện đại với công nghệ ngân hàng lõi và thanh toán dựa trên nền tảng đám mây. Nền tảng ngân hàng lõi dựa trên nền tảng đám mây Vault Core, được các ngân hàng và tổ chức tài chính hàng đầu trên toàn thế giới tin tưởng, bao gồm Intesa Sanpaolo, ING Bank Śląski, Lloyds Banking Group, Standard Chartered, SEB, Lunar, Atom bank, Curve, v.v. Vault Payments là một nền tảng xử lý thanh toán dựa trên đám mây – ra mắt lần đầu tiên với tính năng xử lý thẻ trên mạng Mastercard với phạm vi áp dụng toàn diện hoạt động từ năm 2023.

Nền tảng Vault đã được viết từ đầu dưới dạng một hệ thống hoàn toàn dựa trên đám mây và cung cấp cho các ngân hàng toàn quyền kiểm soát để xây dựng bất kỳ sản phẩm nào cần thiết để phát triển trong một thế giới đang thay đổi nhanh chóng.

Để biết thêm thông tin, vui lòng truy cập [thoughtmachine.net](http://thoughtmachine.net).

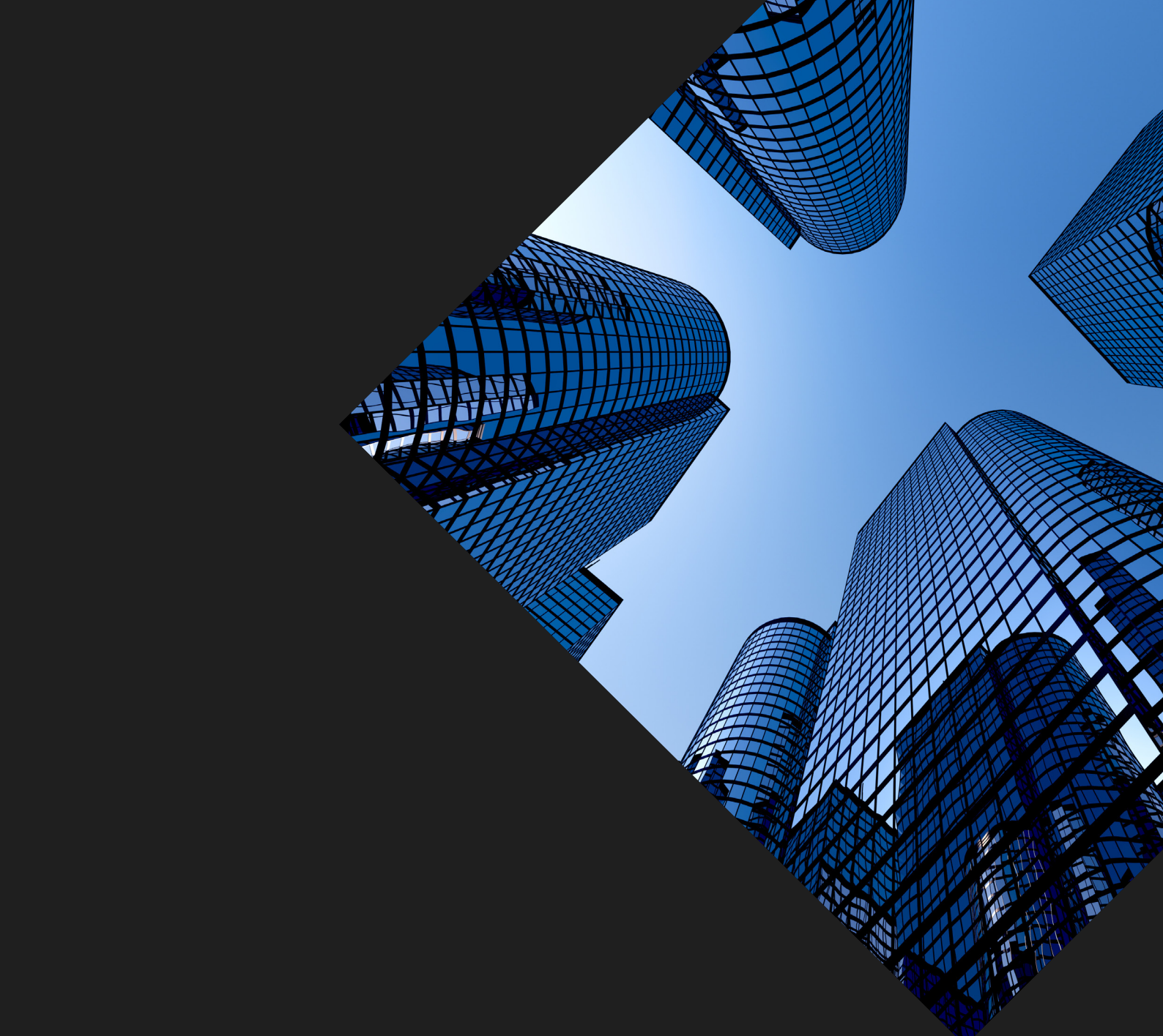


---

## Đôi nét về Publicis Sapient

Publicis Sapient là công ty chuyển đổi doanh nghiệp kỹ thuật số. Chúng tôi hợp tác với các tổ chức toàn cầu để giúp họ tạo ra và duy trì lợi thế cạnh tranh trong một thế giới số hoá nhanh chóng. Chúng tôi hoạt động dựa trên các năng lực SPEED đến từ đội ngũ chuyên gia của mình: Chiến lược và Tư vấn, Sản phẩm, Trải nghiệm, Kỹ thuật và Dữ liệu, kết hợp với văn hóa ham học hỏi và kiến thức chuyên sâu về ngành là nền tảng giúp chúng tôi tạo nên tác động có ý nghĩa đối với hoạt động kinh doanh của các khách hàng của chúng tôi thông qua việc làm mới các sản phẩm và trải nghiệm mà khách hàng của họ thực sự coi trọng. Phương pháp tiếp cận dựa trên dữ liệu, linh hoạt của chúng tôi giúp các khách hàng doanh nghiệp thay đổi, biến kỹ thuật số trở thành cốt lõi trong lối suy nghĩ và hành động của họ. Publicis Sapient là trung tâm chuyển đổi kinh doanh kỹ thuật số của Publicis Groupe với 20.000 người và hơn 50 văn phòng trên toàn thế giới. Để biết thêm thông tin, vui lòng truy cập [publicissapient.com](http://publicissapient.com).





[www.thoughtmachine.net](http://www.thoughtmachine.net)

[www.publicissapient.com](http://www.publicissapient.com)

publicis  
sapient



Thought  
Machine