TÓM TẮT ĐỀ ÁN

Hoạt động tín dụng luôn là nghiệp vụ quan trọng và chiếm tỷ trọng lớn nhất trong thu nhập của các ngân hàng thương mại (NHTM). Tuy nhiên, hoạt động này cũng tiềm ẩn nhiều rủi ro mà nguyên nhân chủ yếu bắt nguồn từ việc đánh giá chưa chính xác về khách hàng (KH) dẫn đến các ngân hàng phải có những biện pháp phòng ngừa rủi ro hiệu quả. Trong bối cảnh hiện nay, việc quản lý rủi ro tín dụng trở nên phức tạp và khó khăn hơn do sự biến động của nền kinh tế và sự cạnh tranh ngày càng khốc liệt giữa các ngân hàng. Đặc biệt, trong những năm gần đây, thị trường cho vay doanh nghiệp gặp nhiều khó khăn, khiến cho chất lượng tín dụng suy giảm. Để đảm bảo an toàn và hiệu quả trong hoạt động tín dụng, việc hoàn thiện công tác chấm điểm tín dụng và xếp hạng khách hàng tổ chức là rất cần thiết.

Mục tiêu của nghiên cứu này là làm sáng tỏ những vấn đề lý luận cơ bản về công tác đánh giá xếp hạng tín dụng khách hàng tổ chức tại ngân hàng thương mại, đồng thời phân tích và đánh giá thực trạng công tác này tại Citibank - Chi nhánh Hà Nội. Cụ thể, nghiên cứu tập trung vào các mục tiêu sau:

Hệ thống hóa cơ sở lý luận của công tác chấm điểm tín dụng và xếp hạng khách hàng tổ chức trong việc quản lý rủi ro tín dụng tại ngân hàng thương mại.

Đánh giá thực trạng công tác đánh giá xếp hạng tín dụng khách hàng tổ chức tại Citibank - Chi nhánh Hà Nội, bao gồm những thành tựu đạt được và các hạn chế cần khắc phục và nguyên nhân của hạn chế.

Đề xuất các giải pháp nhằm hoàn thiện công tác đánh giá xếp hạng tín dụng khách hàng tổ chức tại Citibank - Chi nhánh Hà Nội, góp phần nâng cao hiệu quả quản lý rủi ro tín dụng và tăng cường tính cạnh tranh của ngân hàng.

Nghiên cứu này hy vọng sẽ cung cấp cơ sở lý luận và thực tiễn để Citibank - Chi nhánh Hà Nội có thể cải thiện công tác chấm điểm tín dụng và xếp hạng khách hàng tổ chức, đảm bảo an toàn và hiệu quả trong hoạt động tín dụng.