

商业银行票据业务是商业银行谋取利润的重要手段，也是企业为降低筹资成本主要途径，票据贴现业务的风险有哪些？

票据贴现业务的风险

1、受理伪票的风险。随着犯罪分子制假水平的提高，“克隆汇票”达到了以假乱真的地步。由于受防伪鉴别机具以及验票人员鉴别能力所限，基层存在受理伪票的风险。

2、背书瑕疵的风险。在背书转让的过程中，容易出现背书人签章重叠或模糊不清、被背书人全称填写与印章不符以及背书不连续、回头背书等现象，影响汇票到期承兑结算，造成退票或逾期付款的风险。

3、资料真实性的风险。在实际操作中，未仔细核对贴现企业提供的交易合同、增值税发票等资料；忽略对提供的合同和增值税发票与企业业务是否匹配，是否合理的分析，贸易真实性审查流于形式。

4、恶意挂失的风险。在票据贴现后，若票据当事人出于种种原因恶意挂失止付，将对收款人、持票人，以及贴现银行带来很大风险。

票据贴现是什么？

票据贴现是应收和应付票据的贴现，是企业筹措资金的一种方式。企业在应收票据到期之前，将票据背书后上交银行贴现，银行将票据的到期价值，扣除按照贴现利率计算的从贴现日至到期日的利息(贴现折价)后的余款付与企业，称为应收票据贴现。应收票据贴现利息与贴现实得金额的计算公式为：

贴现利息=票据到期价值×贴现率×贴现期

实得金额=票据到期价值-贴现利息