



生物認證技術有助金融業逐步實現全流程電子化服務

生物認證技術應用是全球的熱門課題

生物認證技術在全球不少市場如英國、美國、印度、日本、台灣等逐步應用在金融服務領域，內地近年在生物認證上亦有提速發展的趨勢。概括而言，生物認證技術大意是透過電腦與聲學、光學、生物感測器和生物統計學原理等科技手段密切結合，利用每人獨有的生理特徵來進行個人身份的鑒定。

生物認證技術近年發展迅速，相信跟其技術漸趨成熟、應用成本逐步下降有莫大關係。數據顯示，生物認證技術如指紋、手指靜脈、人臉識別技術的準確度一般超過99%，辨識時間最快可於2-5秒之間完成。與此同時，市場上不少手機制造商如蘋果、三星等已把生物認證技術加入智能手機，作為身份認證的其中一種手段，可見其應用已逐漸普及。

監管條例放寬為生物認證創造成長的土壤

為配合全球性發展趨勢，金管局於2015年9月更新監管政策手冊，提到**雙重認證中的第二項認證**可利用「客戶的特徵」，正式接受了生物認證技術，令生物認證隨即在**香港**成為新的發展潮流，包括三家發鈔行在內的五家銀行已先後公佈計劃在年內推出生物認證服務。

概括而言，已公佈的本地認用方案中，主要包括指紋、聲音、虹膜及手指靜脈等四類認證手段，而應用範圍則包括手機銀行、電話銀行及自動櫃員機等。這些應用方案在海外市場基本上已有先例，應該不存在太大的技術問題。但是，客戶行為則可能因文

關振球
高級策略員
Tel:39827181
ckkwan@bochk.com

聲明：
本文觀點僅代表作者個人判斷，不反映所在機構意見，不構成任何投資建議。

化及生活習慣的差異而存在分歧，本地市場是否接受仍存在一定的變數，而經營者如何在成本與效益之間取得平衡，將會是業界的一大挑戰。

業界應用生物認證技術的三大重要方向

降低客戶成本，提高客戶體驗。對於客戶而言，生物認證技術必須能夠更快、更準地辨識客戶的身份。目前銀行客戶只要能輸入身份識別密碼便能完成大部份的銀行交易，若新的認證技術必須客戶購置新裝備（如指定型號手機）才能使用，將可能增加客戶的成本，影響成效。此外，若辨識過程過於複雜或冗長，導致客戶需要花大量時間重新學習及投入更多時間成本，亦會失卻了新認證技術的原意，影響客戶體驗，令方案難以普及。

減低營運成本，提升業務效益。對於經營者而言，每項新增的認證技術都必定涉及成本，有效把業務“成本”轉化為“成效”是成功的關鍵，這大致可從兩大方向考慮。首先，生物認證技術必須實際有效，能簡化業務流程，加快業務效率，長遠創造效益。例如，縮短前線或電話交易服務的時間、加快分行服務流程等，便能降低平均交易成本。另一個方向是讓認證技術支持創新的應用服務。例如，以生物認證技術支持電子化服務，逐步從一般查詢、交易，到賬戶維護、顧問服務、產品銷售等，均能大批量地轉移至多樣化電子渠道完成，有助減低客戶對傳統分行的依賴，降低交易成本之餘，更能提升業務成效。

支持遠程開戶，實現全流程電子化服務。近年，不少海外銀行同業均大力投入電子化服務，而一些國家及地區（如中國內地及英國）更實現遠程開戶，無需客戶親身到分行辦理，創造全流程電子化銀行服務概念。中國人民銀行於2015年12月發布了《關於改進個人銀行賬戶服務加強賬戶管理的通知》，容許客戶可通過不同渠道如櫃面、遠端視頻、網銀和手機銀行等開立個人銀行帳戶。而內地金融機構亦可透過與政府機關聯網，在客戶透過電子平台提出開戶申請時，即時利用政府特定資料庫核實申請人的身份。參考內地的經驗，若要實現遠程開戶，政府及監管機構的支持相當重要，當中包括相關條例的放寬，及建立能讓合資格金融機構使用來核實客戶身份的數據平台。只有政府與業界共同努力，才能提升本地金融業的創新能力，體現香港區域性金融中心的地位。

近期報告

- | | | | |
|-----|------------------------------|--------|-------|
| 1. | 香港的供樓負擔究竟是重是輕？ | 戴道華 | 06.10 |
| 2. | 美國勞工市場轉弱顯著壓縮加息空間 | 鄂志寰、卓亮 | 06.08 |
| 3. | 近期人民幣匯率波動的新態勢 | 鄂志寰、柳洪 | 06.07 |
| 4. | 深港通前瞻：深圳市場聚焦中國新經濟 | 蘇杰 | 06.07 |
| 5. | 香港經濟有沒有高槓桿的隱憂？ | 戴道華 | 06.03 |
| 6. | 內地 A 股離 MSCI 指數還有多遠 | 蘇杰 | 06.01 |
| 7. | 熊貓債漸入發行旺季 對點心債挑戰加大 | 應堅 | 05.31 |
| 8. | 美元轉勢下的全球外匯市場走勢分析 | 張朝陽、柳洪 | 05.27 |
| 9. | 從人民幣資產持有量看人民幣國際化 | 戴道華 | 05.27 |
| 10. | 人民幣在國際貨幣支付中的排名波動不影響人民幣國際貨幣地位 | 孔玲 | 05.26 |
| 11. | 聯儲局“加息週期”或近尾聲 | 卓亮 | 05.26 |
| 12. | 中國的貨幣環境是鬆還是緊？ | 戴道華 | 05.19 |
| 13. | 一季度香港經濟增長遜預期 | 蔡永雄 | 05.13 |
| 14. | 美元匯率變動的影響 | 戴道華 | 05.10 |
| 15. | 東盟銀行一體化為區域發展帶來新轉變 | 譚愛瑋 | 05.06 |
| 16. | 香港樓市負資產攀升今非昔比 | 張文晶 | 05.05 |
| 17. | 美國勞工市場的質素尚存改進空間 | 蔡永雄 | 05.03 |
| 18. | 市場波動減少 人民幣國際使用加快 | 應堅 | 04.28 |
| 19. | 聯儲局維持利率不變，6 月份加息機會仍低 | 蔡永雄 | 04.28 |
| 20. | 香港的眾籌發展方向何去何從？ | 張文晶 | 04.25 |