

2024-12-02 00:00

CFA指揮室

人工智能技術革新金融業



🔍 放大圖片

輝達 (Nvidia) 行政總裁黃仁勳去年指出，人工智能 (AI) 的「iPhone」時刻已經到來，現在正是人工智能發展的轉捩點。面對這種轉變，香港金融業積極引入人工智能技術，務求在資產配置和改善內部業務流程等方面提升客戶體驗。今集「CFA指揮室」邀請了智學資本創始人兼首席執行官林朗行, CFA，以及三菱日聯金融集團執行總監陶迪接受訪問，討論人工智能這項顛覆性技術如何革新金融業的運作模式。

節目主持、新城廣播有限公司總經理（節目規劃及頻道運作）朱子昭在節目開始時形容，每年均有一些顛覆性技術帶來突破。



一秒完成個人**20**年工作量

近年顛覆性技術最大的突破，必然是人工智能跨越式增長的工作能力。林朗行以**100**張圖像處理器（**GPU**）的人工智能模型為例，指出其一秒的工作量相當於個人**20**年的產出。人工智能的威力如此強大，林朗行將其應用於提升投資者的資產配置效率，並開發人工智能引擎**ML Brain**。

該引擎透過搜集各種數據，包括經濟和聯儲局數據，以及新聞和分析師預測等，並進行分析，最終達致數據導向的投資決策。林朗行表示，「相比個人所做的投資決定，利用人工智能有明顯優勢。個人一天能看兩份報紙已經相當不錯，但人工智能模型理論上可閱讀無限的資訊，還可在一秒內完成。」

智學資本利用這個人工智能引擎，與宏利香港合作，協助他們為強積金成員提供投資建議。林朗行認為，許多強積金成員缺乏投資知識和資訊，導致在管理投資賬戶時遇到困難，為此智學資本開發了一個介面簡單的程式，強積金成員只須按**10**個鍵，就能評估自己的風險承受能力。在**ML Brain**支援下，這個程式更可預測未來表現較好的行業，並向強積金成員提供建議。

陶迪則分享了三菱日聯金融集團的數碼策略：早在**2019**年，集團提出在**3**年內利用人工智能減少**20%**的分行櫃位，因而開發了聊天機械人，協助處理內部人力資源事務，以減少僱員輪候真人解答的情況。這個聊天機械人未來將應用於部門之間的产品推廣，從而優化內部業務流程及其時效。

她表示，公司開發的聊天機械人僅需**30**秒就能撮要內容，能更快速地回應客戶要求，有助提升客戶體驗。

金融業透過應用人工智能改善客戶體驗，但同時須符合合規要求。陶迪表明，雖然人工智能的監管仍在諮詢階段，但為審慎起見，集團內部指引禁止以人工智能處理客戶資料。

提升模型解釋性 確保合規

除保護客戶私隱外，另一個監管問題是人工智能決策的可解釋性（**Explainability**）。有別於傳統編程邏輯，人工智能引擎常被形容為「黑盒」。林朗行解釋，人工智能的邏輯基於輸入的數據，識別箇中關係並作出預測，但這個過程不透明且複雜，故業界正努力提高人工智能的可解釋性。她補充，可把人工智能引擎化整為零，將黑盒細分為一系列易於理解的子流程，提升模型的可解釋性，協助第三方判斷由人工智能引擎生成的投資建議是否合理，並確保其符合監管要求。

香港特許金融分析師學會執行董事倪智承，**CFA**提到，人工智能的應用一方面加速了金融服務的自動化，另一方面也會對金融業的職位帶來衝擊。

對於有志於投身金融業的學生，林朗行鼓勵他們保持好奇心，不斷學習，強調只有具備學習能力並關注最新技術，才能在未來的職業生涯中游刃有餘。

本欄內容由香港特許金融分析師學會（CFA Society Hong Kong）提供。學會乃CFA Institute在香港的學會會員。訪問內容摘自新城財經「104投資總部」節目【CFA指揮室】環節（逢周日晚上12時播出）。主持及嘉賓的言論純屬個人意見，並不代表本會立場。訪問內容只供參考及作教育用途，並非投資意見，亦非對任何產品或服務的建議、認許或推介。



**CFA Society
Hong Kong**