

AI取代基金經理 分析市場資訊、偵測情緒、匯報表現

09-02-2025



香港金融業過去幾年面臨供過於求的挑戰，券商和資產管理公司之間競爭激烈，金融產品重疊，投資者轉投外地市場。作為一位擁有14年投行及資產管理經驗的AI科技園孵化公司創辦人，筆者認為唯有依靠創新科技，提升服務質素、產品獨特性及客戶覆蓋能力，才能在競爭中突圍。

金融行業正開始認真探索AI應用。香港金融管理局舉辦的「FiNETech - Into the A.I.verse」活動，讓我們展示了財富管理領域的AI技術，包括機器人投資顧問、投資組合管理自動化系統等。金融機構最渴望將AI整合進手機應用程式，提供市場動態即時摘要、情緒分析等功能，以提升用戶體驗並提高成本效益。香港金管局與數碼港推出的生成式AI沙盒，為金融業創新提供了政策支持。

AI將徹底改變金融業運作模式。金融機構可利用AI分析海量市場數據，為客戶提供全球股匯債市變動摘要。強積金配置可透過AI自動計算，找出最佳組合比重。投行可使用AI自動生成投資報告，資管公司則可運用AI投資策略算法，全天候監測各地市場並即時調配投資。這些AI方案不僅提高服務質素，還能降低運營成本。

AI情感分析技術可用於評估市場情緒，預測資產價格變動。從早期的詞典分析方法，到機器學習，再到現今的深度學習模型如長短期記憶 (LSTM)和卷積神經網路(CNN)，情感分析技術不斷進步，能更準確地捕捉文本中的隱含情感。我們開發的AI每天開市前會處理大量新聞，列出利好和利淡的市場摘要，促進投資者平衡分析，有助於在動盪市場中做出明智決策。

此外，AI阿凡達技術的興起為全球財經新聞報導帶來革命性變化。這些基於真實人類面孔和聲音創建的阿凡達，24/7不間斷提供市場新聞和分析，幫助投資者獲取最新市場動態，理解複雜的金融概念。對金融機構而言，阿凡達不僅提升了服務效率，還催生了創新的商業模式。基金經理可利用阿凡達報告基金表現，解釋交易策略；銷售團隊可使用主管的阿凡達發布每日產品推介視頻，讓團隊更緊貼市場變化。AlgoBot團隊開發的AI阿凡達擁有筆者的樣貌和聲線，專門報導全球市場新聞及基金產品表現，每天早上自動上傳多語種的市場報告視頻到YouTube，方便客戶和投資者快速了解最新市場情況。

人工智能阿凡達的出現，為全球金融資訊傳播帶來前所未有的變革。通過視覺和聽覺的結合，讓投資者能以更直觀的方式獲取市場動態信息，從而做出更明智的投資決策。在當前的創新環境下，金融機構應積極探索和應用AI技術，提升競爭力，為未來的市場做好準備。

曾啟邦 (Rex) CFA 聯盟



曾啟邦 (Rex) ,CFA，是AI港股買賣訊號系統AO Summit的創辦人及AlgoBot的聯合創辦人，並且是Microsoft的合作夥伴。

目前，他擔任瑯明資本的董事，利用AI全自動管理投資組合，之前在上海商業銀行財資部管理股票組合，年回報高達57%。

他曾任投資銀行交易員，專注於指數套利交易，擁有超過13年的股、匯、債投資經驗。Rex於香港大學取得金融工程學碩士（優異），並在香港科技大學以一級榮譽畢業，且為特許金融分析師（CFA charterholder）。

此外，他是RTHK、東網、InvesTalk、Sun Channel、HKEJ和信報等媒體的股評嘉賓，並且是信報的「智能伴變」專欄作者。他也是演算交易協會的創辦人及主席，主辦全球算法交易比賽。

關於「CFA聯盟」

「CFA聯盟」是由《CFA 指揮室》過往逾十年以來的節目嘉賓組成。《CFA 指揮室》是由香港特許金融分析師學會（CFA Society Hong Kong）與新城財經台共同策劃的投資者教育計劃，通過訪問金融業及商界的專業人士，提升大眾對業界和各類投資的認識。

*作者的言論純屬個人意見，並不代表本會立場。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、推許、認許或推介。

TAGGED

AI

CFA 聯盟

基金經理

曾啟邦
