

金管局擴金融科技合作 打擊洗錢

▶金管局未來將通過一系列活動，擴大金融科技領域的合作。



大勢所趨

金融科技已是大勢所趨。金管局近日推出FiNETech系列，匯集約100家銀行、證券公司、保險公司以及科技企業，共同發掘在財富科技、保險科技、綠色科技、人工智能和分布式分類賬技術的進階合作安排。

在未來6至12個月，金管局將通過FiNETech系列活動擴大在金融科技領域的合作，包括透過後續的FiNETech活動，繼續與各協辦機構、行業協會和市場專家合作，聚焦人工智能（包括生成式人工智

能）、分布式分類賬技術和綠色科技領域的發展；就銀行與其他金融機構在採用金融科技方面爭取實質進展；跟進創新案例並分享行業實務經驗；以及適當參考全球發展和國際經驗，進一步就重點科技領域主題發布實務指引。

此外，金管局持續致力推動業界採用打擊洗錢及恐怖分子資金籌集（反洗錢）合規科技，並以此作為主要監管重點之一。金管局鼓勵業界採用合規科技，和支持該局對香港發展反洗錢合規科技的願景。

香港金融科技發展願景

金融業界於2025年前全面應用金融科技，提供合理、高效金融服務，惠及市民與整體經濟



資料來源：金管局

阮國恒：擬推生成式AI沙盒項目 支援業界 港銀擁抱科技 加快培育人才

財富增值

智能投資成趨勢 帶動資管規模飆兩成

本港智能資產管理投資平台StashAway業務發展迅速，單是今年第一季於香港管理的資產總值按季已錄得超過20%增長，主要來自高淨值與新晉富裕客戶。StashAway集團投資總監梁穎瑩表示，對香港發展十分有信心，將以香港為北亞洲的據點，再拓展至其他地區。

港人偏好較高風險投資

近年不少智能投資平台冒起，梁穎瑩認為，以人工智能配合數據分析大市走向是大勢所趨，愈來愈多智能投資平台出現，就更證明這個方法可行。她亦不擔心競爭，反指愈多智能投資平台，會令智能投資更為普及。

梁穎瑩又提到，儘管經濟環境充滿挑戰，但StashAway過去三年在香港的業務仍錄得強勁增長。她指，這有賴於平台所提供智能、簡易且具成本效益的投資產品，讓客戶能按照其目標及風險承受能力來累積財富；而香港的投資者普遍願意承擔較高的投資風險，相較其他市場，如新加坡

的投資者，香港客戶的投資組合中股票份額更重。

她續稱，香港高淨值與新晉富裕客戶的投資需求大，但他們一般無法透過傳統金融機構獲得只限「超級富豪」可享的投資服務，加上最低認購額及較高的費用，令他們難以投資私募市場，而StashAway正正能夠解決這個痛點，為高淨值與新晉富裕客戶提供理財及投資建議。

StashAway於2016年成立，總部位於新加坡，其後業務拓展至馬來西亞、泰國和中東北非等地區，並於2021年4月進駐香港。根據公司官網，StashAway旗下管理資產總值超過10億美元。

AI制定投資組合進行管理

StashAway的智能投資系統以人工智能AI算法為基礎，為用戶建立並管理投資組合，主要投資於交易所買賣基金ETF。簡單來說，管理資產的不是人類，而是AI智能機器人。AI智能機器人通過客戶輸入的信息，如個人背景、投資目標、風險偏好等，制定適合的投資組合並進行管理。

▶StashAway香港區總經理嚴逸朗（左）與集團投資總監梁穎瑩。 大公報攝



人工智能（AI）對全球各行各業產生變革性影響，銀行業也不例外。香港金管局副總裁阮國恒表示，為應對未來的轉變，銀行業必須及早部署，在人力資源管理方面做好規劃。市場人士分析說，香港是吸引人才及培育人才的好地方，可協助大灣區吸引國際人才，「國際人才港」的角色沒有人可以替代。

大公報記者 彭子河



▶阮國恒指出，銀行業要及早部署人才規劃，提升員工的專業知識和技能。

阮國恒透過專欄《匯思》撰文，指出銀行業要及早部署人才規劃，提升員工的專業知識和技能，以便在人工智能時代與科技共存、互補不足，能更好地運用創新科技令客戶有更好的服務體驗，為銀行員工、客戶及銀行本身帶來「三贏」的局面。而金管局作為銀行業監管者，在政策指引方面積極作出相應調整。經過諮詢業界，金管局已經更新一份與人才發展相關的監管政策手冊，並於昨日正式發布。

金管局積極調整政策指引

監管政策手冊的更新內容主要圍繞人才規劃和培訓。阮國恒表示，金管局要求銀行有清晰的人才規劃以配合未來的業務發展，並因應未來的人才需求，制定有效的策略填補人才缺口，包括投入充足的財政資源，為員工安排合適的培訓。

此外，金管局也要求銀行特別針對金融科技的發展和客戶需求的轉變，對不

同崗位的工作要求所帶來的影響作出評估，並制定中長期的培訓計劃，協助相關員工學習新的知識和技能。

阮國恒昨日在「亞洲銀行家峰會」致辭時，也談及創新與穩健的關係。他說數碼化對流動性風險管理有顯著影響，而科技對營運穩健的重要性也十分明顯，外國例子反映，一旦銀行出現重大IT事故影響運作，可能招致巨大損失。此外，不法分子也會利用科技從事詐騙活動，監管機構將全力打擊。

他又預告，金管局計劃今年稍後推出一個有關生成式人工智能（GenAI）沙盒項目，在技術及監管方面支援銀行業界，令他們在風險可控的環境下驗證其GenAI解決方案。

人工智能既為銀行業帶來機遇，也帶來挑戰。生成式人工智能技術應用將如何具體影響人類



▶知識的薪酬漲幅。香港具備AI技術和專業人才將獲得近三成的薪酬漲幅。

AI在金融業六個應用場景



客戶服務



作業安全



財富管理



身份識別



風險管控



精準行銷

AI對金融業的影響

- 為客戶提供更加個人化的服務
- 推動產品服務創新
- 可更有效處理和分析大量數據，例如偵測可疑交易或欺詐行為
- 有助提升銀行的業務運作效率
- 為金融機構的人力資源管理帶來挑戰
- 不當使用或會帶來巨大風險

影響廣泛

員工掌握AI技術 薪酬漲幅最多28%

ChatGPT的面世，令到人工智能（AI）的使用進一步普及化。AmazonWebServices的最新研究顯示，當人工智能獲普及利用時，香港具備AI技術和專業知識的人才將獲得高達28%的薪酬漲幅，當中IT和研發部門人員的受益最大，其次為銷售和行銷部門。

香港的AI轉型速度驚人。研究發現，已有84%的香港企業在2023年內使用了由AI驅動的工具有，而預計到2028年，不論規模大小，相關工具的使用率將會上升至94%。雖然大多數企業預計IT部門將從AI中受益最大，但他們也預料研發和業務營運部門都將充分受益於AI。

研究顯示，在香港各行業中，AI應用所帶來的影響，以金融服務業最樂觀，與製造業、資訊科技業以及批發和零售業相比，逾七成金融服務業的受訪者表示，AI為其職業和機構帶來正面影響。目前，金融服務業有91%的受訪者正在使用AI工具，而94%的受訪者預計在2028年或之前會使用相關工具。相對其他行業金融服務業的員工正處於良好的位置，能把握AI帶來的好處。81%金融服務業

的員工表示擁有「中級」或「高級」的AI熟練程度。

金管局人才發展相關監管政策更新內容

- 要求銀行有清晰的人才規劃以配合未來的業務發展
- 要求銀行因應未來的人才需求，制定有效的策略填補人才缺口
- 要求銀行投入充足的財政資源，為員工安排合適的培訓
- 要求銀行特別針對金融科技的發展和客戶需求的轉變，對不同崗位的工作要求所帶來的影響作出評估

香港金融科技優勢與成果

- 香港有世界級的金融及科技基建、健全的監管環境，以及豐富的商機和資金支持，是擁抱金融科技發展的先行者
- 香港現時有超過800家金融科技公司及初創企業，包括國際知名的研究中心及創新實驗室等
- 虛擬銀行、虛擬保險公司及虛擬資產交易平台亦在香港開始營運，為社會提供眾多創新金融服務
- 香港金管局於2017年推出七項措施以推動「智慧銀行」發展，並於2021年6月公布「金融科技2025策略」，推動香港金融科技發展

港擬發表金融市場應用AI政策宣言

話你知

財經事務及庫務局局長許正宇上月透露，特區政府今年稍後會發表政策宣言，闡述政府對於在金融市場應用人工智能（AI）的政策立場和方針。他並期待北京和香港兩個城市未來繼續在人工智能及數字經濟領域上保持緊密交流和合作，共同開拓新的發展機遇。

許正宇上月在北京出席2024中關論壇金融科技平行論壇時，提及發展人工智能已經成為世

界的重要趨勢，香港作為國際金融中心，當然要思考它對金融業的影響。他續說，香港對應用人工智能保持開放兼容的態度。特區政府會致力建立健康和可持續的市場環境，鼓勵金融業界把握人工智能帶來的機遇，同時要維護整體金融安全，負責任地使用人工智能。

早於2022年10月，特區政府也是透過政策宣言的方式，闡明政府為在香港發展具活力的虛擬資產行業和生態系統而訂定的政策立場和方針。