

分析數據演算評估 港銀AI投資吸客

匯立：回報近24% 華僑銀行：選股快捷

經濟透視

隨着人工智能（AI）技術近年加快發展，AI在各行各業的應用也漸趨普及，包括金融業。本港其中一家數字銀行（前稱虛擬銀行）的匯立銀行（WeLab Bank）大約三年前已推出智能理財顧問服務「GoWealth」，其投資回報近24%。另一家零售銀行華僑銀行香港上月也推出人工智能選股工具「AI Oscar」，冀協助客戶作出更明智的交易決策。

大公報記者 黃裕慶

經過大約2個月的測試，匯立銀行於2022年7月宣布正式推出智能理財顧問服務GoWealth，成為亞洲主要市場內首間獨立於傳統銀行集團而又推出智能理財顧問服務的全數字銀行。GoWealth旨在結合金融科技的力量和全球領先資產管理公司之一安聯投資（AllianzGI）的專業投資知識，為客戶的理財目標「智動」導航。

WeLab Bank發言人回覆《大公報》查詢時表示，GoWealth投資組合指數自推出以來回報表現亮麗，高達23.8%，而GoWealth智動投資顧問的98%持倉客戶享有正回報。

預測投資目標成功率

自推出以來回報是指GoWealth股價混合組合指數自2022年6月30日至2024年12月31日的回報表現。投資正回報是根據截至2024年12月3日GoWealth智動投資顧問持倉客戶的投資組合回報計算，計算時不包括適用的費用和收費。

GoWealth透過匯立銀行與安聯投資共同研發的智能投資引擎，能根據客戶建立目標時提供的目標設定、投資組合建議分配以及GoWealth對資本市場的假設，通過模擬財富的潛在增長，即時以演算法運算投資計劃的「目標成功率」，並將最新的資本市場假設融入投資建議，為客戶管理風險。

智能系統亦會追蹤客戶的目標進度，萬一遇上市場波動影響進度，會「智動」提示客戶調整部署，助客戶管理財富，持續向投資目標進發。

華僑銀行上月正式推出AI選股工具，名為AI Oscar（即OCBC Securities' Customer Artificial-Intelligence Radar縮寫）。該選股工具由該行自主研發，專為個人投資者而設。

華僑銀行香港回覆《大公報》查詢時說，OCBC華僑銀行在AI Oscar的自主研發上投入了充分資源，整個研發過程長達三年。不同於傳統的基於規則（rule-based model）的人工智能模型，AI Oscar採用先進的深度學習網絡（deep learning network）建構而成，每天處理並分析大量金融市場數據，透過智能演算法進行平行評估。除了參考交易專家常用的基本面和技術指標外，AI Oscar還透過具有數百萬參數的深度學習模型，識別市場中個股的潛在價格信號，為投資者提供寶貴的資訊。

迅速對市場變化作反應

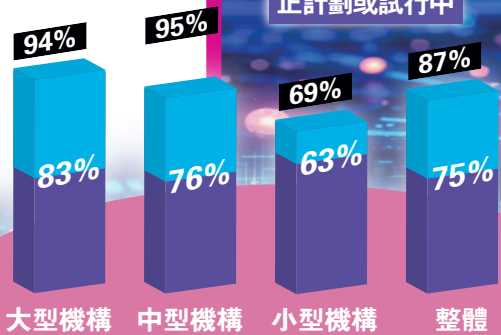
自AI Oscar於香港推出以來，華僑銀行形容客戶反應「非常正面」。客戶對AI Oscar提供的股票精選表示讚賞，認為這些基於龐大數據分析得出的見解，對他們的交易決策具有重要的參考價值。AI Oscar並能有效節省他們分析數據的時間，有助他們更快地對市場變化作出反應，捕捉更多投資機遇。



▲ WeLab Bank約三年前已推出智能理財顧問服務「GoWealth」。



▲ 華僑銀行香港表示，AI Oscar整個研發過程長達三年。



香港金融服務業應用GenAI狀況

預期在未來三至五年應用

應用中

正計劃或試行中

推動發展更個人化銀行服務

加快應用

人工智能（AI）除了應用於投資層面，因應近年AI使用的維度及深度日漸成熟，匯立銀行發言人表示，WeLab Bank計劃進一步研發以AI結合銀行服務，正在積極探索AI代理服務客戶的可行性，現正就不同場景展開測試，期望為客戶提供更貼心、更個人化的數字銀行服務。

匯立銀行將繼續透過創新地運用AI，理解用戶的金融需要，目標是做到比客戶更了解其需求的個人化數字銀行。

AI技術發展已久，本港銀行早年亦已

積極研究人工智能的應用。根據香港金融管理局在2019年第3季對銀行業界的相關調查，89%零售銀行已採用或計劃採用AI經營業務。零售銀行未來五年對AI的資本投資額將增加70%。

3/4港銀使用生成式AI

隨着生成式人工智能（簡稱GenAI）的興起，金管局轄下負責研究工作的香港貨幣及金融研究中心（HKIMR），在今年4月初也發表題為「GenAI新時代」的

研究報告，顯示香港金融行業正在穩步應用GenAI。75%受訪金融機構表示已經推出至少一個GenAI用例，或正試行計劃和構思用例，並探索具潛質的投資領域，預期相關比率在未來3至5年會進一步上升至87%（見附圖）。

為促進金融業應用GenAI，金管局於去年推出GenAI沙盒，首批參與者分別來自10家銀行和4家技術合作夥伴，建議用例主要圍繞提升風險管理、反詐騙措施及客戶體驗等。

AI代理功能更廣 科企巨擘搶商機

方興未艾

踏入2025年後，全球企業和投資者有更多機會接觸到各種類的人工智能（AI）的工具，企業更踴躍購買和部署這些工具，以提升工作效率及業績。而隨着人類期望AI解決的任務和問題變得複雜，一般的問答式工具或靜態的AI系統已顯示出在解決問題的局限性。因此，AI代理（AI Agent）的概念應運而生，幫助人們解決更加複雜問題和挑戰，科企巨頭英偉達及微軟等爭相推出相關產品。

AI代理通常是指具有一定自主性和智能的系統，能感知環境、與使用者或其他系統互動，並執行複雜任務以達成特定目標。因此，這些代理可進行各種複雜的任務，由軟件設計、資訊科技自動化，以至程式碼生成、對話協助等。

工作更加自動化

AI代理可以取代更多傳統的工作，令僱員可更專注於較重要的工作，雖然技術只在初階，但是，微軟正朝着這個目標進發，

正在開發一個相關的機器人，以確保它們能把工作自動化，並保證有效率。資訊科技服務公司Tech Mahindra的歐洲業務總裁Harshui Asnani表示，2025年將會是AI代理的關鍵時刻，將會令AI技術變得更廣泛、綜合能力更強。而AI在決策自動化過程方面，可以更快、更準確找出答案，以回應瞬息萬變的市場需求。

重型工業軟件公司IFS的AI部主管Bob de Caux則表示，企業轉投AI代理人，更可以改變它們與科技的互動方式。事實上，直至最近，大部分AI提供的解決方案都是以問答形式為

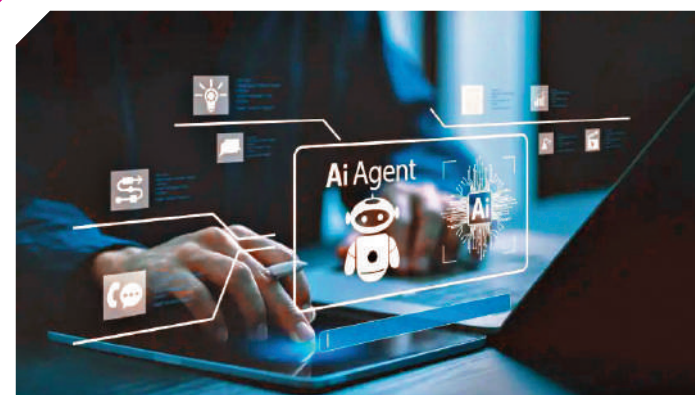


▲ 英偉達GTC 2025開發者大會上，首天會議便把AI代理作為重頭戲。

主，但轉投到AI代理後，其中一個最主要的賣點，便是能快速地進行大堆資料的處理，並會自動提供一個有用和能切合上文下理的解決方案。

英偉達在早前召開的GTC 2025開發者大會上，首天會議把AI代理作為重頭戲。例如在官網上公布了與甲骨文達成技術合作，提供160種原生AI工具和100個微服務，幫助企業構建極複雜、無縫銜接的AI代理應用，將複雜、重複的數字業務實現自動化。另外，還開發了一個專用於AI代理的基礎模型Llama Nemotron，目前微軟、德勤、SAP等，正與英偉達合作，基於該模型開發商用AI代理。

微軟在今年3月底舉行的新聞發布會上，負責安全、合規和身份等部門的副總裁Vasu Jakkal公布了Security Copilot的擴展計劃。Security Copilot現在新增了11個專用任務的AI代理，能夠與Defender、Purview、Entra和Intune等微軟安全產品進行互動。



▲ AI代理仍處於初步發展階段，目前還需要面對技術、私隱等多項挑戰。

防黑客保私隱成考驗 人類輔助排除風險

財經觀察

李耀華

人工智能（AI）發展至此，仍主要依靠人類結合機器為操作模式，但隨着AI代理（AI Agent）日趨普及，由軟件或機器全自動化為人類解決各種問題已非不可能。然而，由於這種新的AI形式仍然處於初步階段，目前還需要面對技術、私隱等多項挑戰，故人類適度的輔助仍有必要。

AI代理是一個自動化的智能系統，在沒有人類輔助下進行各種特別的工作，各大機構開始使用AI代理，目標是提高經營效率。

難以自主處理複雜情境

風險方面，傳統生成式AI主要在資料輸入和處理、模型輸出時容易出現差錯。而AI代理所遇到的風險或遠超這些層面，因為AI代理自動化程度較大，而且亦較複雜，很多時即使人類操作員亦難辨出錯處，而這種盲點，往往會構成重大的安全隱患。

而在眾多危機中，最需要注意的是在AI操作時資料或會外洩和被滲

透，同時，可能會遭到未經授權或是惡意活動入侵，包括受到黑客攻擊等。若要解決這些問題，有關機構必須嚴格保障資料的私隱要求，並需要定下措施，改善資料的安全性，防止輕易向外洩露。又例如在某些情況下，AI代理可能會產生出不公平、偏頗及失準的結果，唯有靠人類適度的檢視，才可以確保客戶從AI代理得到有用和正確的解決方案。另外，AI代理無節制地消耗系統資源（不論惡意與否）將會令資源被過度使用，這也是值得關注的危機。

而且，AI代理只是在去年底開始才受人注目，技術素質仍有待改善。AI代理目前所遇到的挑戰，比想像中要大得多。The WebArena leaderboard統計多個AI大型語言模型的表現成效，發現即使是表現最佳的AI模型，其成功達成任務的機會率也只有35.8%。

上述種種由AI代理產生的問題，反映全自動化操作的模式在現階段仍有不少缺點，如要令這種技術真正可以協助人類進行各種任務，適度的人類輔助還是有必要。

AI代理的決策思路

話你知

AI代理（AI Agent）是一種軟件，可以與環境互動，又可收集資料，更可利用資料進行自主性的任務，以達到預先設定的目標。人類定下目標，由AI代理獨立地選擇最佳的行動。

舉例來說，在一個客戶服務中心，若AI代理想解答客戶的查詢，它們會自

動向客戶問不同的問題，然後在內部文件中找尋資料，並給出一個答案。而且，AI代理亦會視乎客戶的反應，而決定解答內容，或是把問題轉給人類解答。

另外，AI代理亦可作出理性的決策，是基於其感覺和收到的資料而優化表現與結果，故可以透過實體或軟

體的界面而感覺到環境的變化。例如一個基於AI代理而運行的機器人，在沒有使用者直接輸入的情況下，主動推理、計劃並採取自主行動，而一個聊天機器人，則主要以客戶的詢問為資料的輸入，所以，AI代理機器人可根據自己收集到的資料而自行作出決策。