



梁嘉麗

香港銀行學會行政總裁

銀行業應如何看待人工智能？

近年人工智能(AI)在金融領域的應用，例如在預測市場趨勢、提升交易效率和維持監管合規等方面都展示龐大發展潛力和前景。但與此同時，各地不少金融和監管機構對人工智能的大範圍應用，仍抱持謹慎的態度。面對此技術帶來的機遇和安全風險，本地銀行業該如何積極應對？

應用大致分為三大類

根據國際清算銀行於今年初發表的報告，全球央行雖然已在數據收集、宏觀經濟分析、支付系統監測和金融監管等四大範疇運用人工智能和機器學習技術，但在準確性、私隱、成本等方面仍然存在挑戰。

今天人工智能在銀行業中的應用，大致可分為三大類：第一類為「預測性分析」(Predictive Analytics)，主要用作提升銷售成功率、減低貸款時的壞帳率，或就各種市場產品的風險指標等作預測性分析。此類人工智能技術早已在零售銀行業務廣泛使用。第二類應用案例為「自然語言處理」(Natural Language Processing)，透過不斷分析人與人之間的對話，從而學習不同語言結構和語境意義，現時不少網上銀行推出的聊天機械人就是自然語言處理的常見應用之一。第三類應用案例是「電腦視覺」(Computer Vision)，「刷臉開戶」或「刷臉支付」(即透過人臉識別

開立戶口或進行支付)均屬此類。

不過，無論是央行、金融或監管機構對人工智能的全面應用始終保持審慎，只因業界都明白到人工智能一旦出錯，不論是基於人工智能模型設計的缺陷，抑或遭不法之徒惡意攻擊而導致，對客戶、金融機構自身抑或整個金融系統造成的負面影響是可以幾何級數擴散。總結國內外不同研究及報告，銀行業應用人工智能需防範的最主要風險包括：道德風險及倫理標準考量、系統安全風險、數據安全與個人資料保護、市場波動及金融消費者權益的保護等。

然而，存在隱憂絕不代表銀行業要固步自封。要在推動創新和風險之

間取得平衡，金融機構和監管機構需加強合作和構建穩健數據治理和監管框架。另一邊廂，透過人工智能的力量，業界亦可增強其網絡安全防禦，快速識別和應對可疑活動或潛在威脅，有效打擊金融罪行和降低損失。深入理解人工智能技術和影響，對銀行業充分發揮人工智能的潛力非常關鍵。

行業間合作不可或缺

要解決技能差距，銀行業除了需要培訓從業員的安全意識、操守和專業技能，行業之間的合作以及知識分享亦不可或缺。以「香港金融科技周」(Hong Kong FinTech Week)為例，

該盛事匯聚全球金融科技領袖、監管機構代表及一眾創新者，透過一系列活動和論壇演講探討不同金融科技議題，推動行業從業員的交流和加深對相關知識的了解。

而香港銀行學會作為銀行界的培訓機構及資歷認證中心，亦積極加強其專業培訓課程和專業資歷認證，例如在「銀行專業會士」(Certified Bankers)增加金融科技相關內容，以及推出了「銀行專業資歷架構—金融科技」(ECF-Fintech)等。學會近日亦舉辦「網絡安全解決方案日」，透過此年度活動探討金融科技和網絡安全議題，助業界掌握最新行業趨勢，完善長遠策略。