



金融服务业领导网络
应对人工智能在金融
服务业的迅猛发展

2024 年 4 月



ChatGPT推出后不久，比尔·盖茨（Bill Gates）表示，人工智能（AI）“将彻底改变我们的生活。”¹人工智能的飞速发展的确令全世界印象深刻，有些人，譬如盖茨先生，宣扬其前景，而另一些人则关注其风险。金融服务业高层领导认为，人工智能既有可能为机构创造新机遇，也有可能带来新风险。一位安永与会高管表示：“虽然人工智能仍处于起步阶段，但在过去10个月内已经取得重要技术突破。这项技术具有改变金融服务业的巨大潜力。”²

2023年9月27日和11月8日至9日，银行业和保险业的与会者与谷歌、微软、安永等组织机构的高管和行业专家分别在纽约和伦敦召开会议，讨论正在进行的金融服务业技术转型、新兴人工智能应用的前景，以及金融服务生态系统的持续演变。本期《视点》总结了针对人工智能讨论的关键主题。

有关与会者名单，请参见附录1（第10页）。

本期《视点》概述了会议和相关讨论中的以下关键主题：

[评估人工智能对金融服务业的潜在影响](#)

[帮助机构发挥人工智能的潜力](#)

[搭建人工智能治理和监督框架](#)

评估人工智能对金融服务业的潜在影响

虽然大型银行和保险公司使用人工智能已有多年，但与会者认为，人工智能的重要突破源于ChatGPT和类似生成式人工智能（生成式AI）工具的推出。一位与会者表示：“借助OpenAI工具包，你可以处理数十亿个数据点，设备的处理能力得到了提升，可用的数据也发生了变化。”许多人看到了这项技术的巨大潜力。一位与会高管称，“我们已身处工业革命之中，效率将得到大幅提升。”

金融机构仍在初步探索如何应用更强大的生成式AI工具。在测试新应用程序时，与会者对人工智能及其对行业的潜在影响提出了一些初步看法。

- ▶ **生成式AI和传统AI可针对性解决不同类型的问题。** ChatGPT的推出使人工智能进入主流视野，但这种关注也在很大程度上模糊了ChatGPT等生成式AI应用程序与更成熟的人工智能技术之间的区别。一位与会高管表示：“人工智能被炒得沸沸扬扬，人们正在过度使用这个词。”一位与会董事指出，传统AI“是基于历史数据来发现模式”，而生成式AI“是通过将大量信息源整合在一起来生成洞见”。在尝试评估如何最有效地应用人工智能时，金融机构必须了解这种区别。一位与会高管作出解释：“生成式AI在创造性和概率性用例中能发挥最佳作用。大多数确定性问题最适合应用机器学习，而非生成式AI。”虽然生成式AI比传统AI更先进，但其随机性引起了一些行业高层领导的担忧。一位与会者承认：“我们面临的挑战是如何确保可以控制其随机性……目前我们还没有做到这一点。”
- ▶ **金融机构正在探索生成式AI的潜在用例。** 大型银行和保险公司仍在尝试使用生成式AI工具，寻找在机构内部安全地应用这些工具的方法。有些机构发现了真正的机遇。一位与会者表示，无论是在授信审贷、财务咨询、文件审阅还是客户服务优化方面，“我们还有很大的空间可以深入探索”。

“我们已身处工业革命之中，效率将得到大幅提升。”

——与会者

一位与会董事指出，人工智能在处理客户投诉时“可节约一半时间”，因为“其模型非常精密，能够查看大量数据，找出投诉原因，并决定如何处理”。一位保险业高管意识到数据分析的潜力，指出，“保险公司的文件和报告中含有大量专业知识和信息。生成式AI可以帮助我们理解先前难以理解的信息。GPT-4能够出色地找出合同和保单中的措辞差异，并且可以识别多种不同语言。”但并非所有人都对此持积极态度。许多金融机构不愿将这些未经证实的工具用于直接接触客户的业务中，一位与会董事认为：“将其应用到客户身上还需要一定时间。”其他人则认为生成式AI根本没有价值。一位与会高管跟进表示：“我们在工作中并没有使用生成式AI，但一直在使用机器学习……目前绝对没有使用大型语言模型或生成式AI。”

- ▶ 数年后，生成式AI才有可能实现其宏伟前景。一位与会董事指出，“支持大规模使用生成式AI的架构还没有达到我们的期望。”另一位与会者表示：“目前对于生成式AI的讨论最为激烈，但热度不一定代表技术本身的价值。”尽管已有广泛试验，但大多数金融机构目前还没有将生成式AI部署在生产环境中。摩根士丹利可能除外，该公司在今年早些时候推出了一款生成式AI工具来辅助财务顾问的工作。³ 许多行业高层领导认为，生成式AI将在未来几年对业务产生巨大影响。一位与会者表示：“我认为各个行业不会在短期内发生颠覆性变化或得到明显提振，但从长远来看，这种情况一定会发生。”一位与会董事表示认同并指出：“我认为我们目前高估了短期影响，低估了长期影响。”

“我认为，我们目前高估了短期影响，低估了长期影响。”

——与会董事

帮助机构发挥人工智能的潜力

人工智能技术的进步使机器能够承担更多工作，也扩展了机器的工作内容，越来越多的董事会开始讨论如何通过应用人工智能创造价值。一位与会高管坚信，“每家企业都必须制定人工智能战略”，而不是继续试验临时应用程序。

战略上重视人工智能

董事会和管理层需要根据机构目标部署人工智能，关注如何利用这项技术应对关键业务挑战。与会者确定了制定人工智能战略的思路以及如何为战略实施提供制度支持。

- ▶ 关注人工智能如何应对核心业务挑战。制定企业层面的人工智能战略时，必须全面审视整个业务，以确定人工智能能够在哪些领域创造价值并发挥最大作用，以及如何实现这一点。一位与会高管评论道：“机构需要明确，将人工智能应用到哪个领域能达到四两拨千斤的效果？用于进行授信决策，比如判断向谁授信以及如何管理贷款？用于管理舞弊？还是辅助营销？”一位安永与会行业专家也持类似观点并指出，“在保险业，关键在于承保，即机构能否承保更好的风险或更有效地承保风险。如果机构能以较低成本评估风险，这将影响最终盈亏情况。”一位与会董事指出，机构的目标是“找出业务中最大的收入驱动因素和最大的成本驱动因素，使用人工智能来大幅增加收入和降低成本”。这位董事指出，“我的公司还没做到这一点，这个目标对我来说很有意义。”
- ▶ 认识到人工智能需要扫清的障碍，并提出潜在用例。一位安永与会高管强调，“董事会确实有必要思考用例的适用性，并在可控环境中进行试验，这种做法能在大规模使用相关应用程序之前确定用例的价值。”对人工智能风险的担忧比比皆是。未来的应用程序需要扫清诸多障碍才能打消这些顾虑。一位与会高管表示：“人工智能的能力必须远超人类，不能只是略高一点。”特别是对于审贷等核心业务职能而言，挑战在于如何证明人工智能比人类优秀，“当你认为人工智能比人类优秀时，你要能解释为什么它更优秀以及它在哪些方面比人类优秀……如果‘优秀’仅仅意味着它能更快或更大规模地完成人类现有工作，那它还不够优秀。”

“人工智能的能力必须远超人类，不能只是略高一点。”

——与会者

消除人工智能将取代人工的恐惧，也许能打消顾虑。一位与会者表示：“算法不会取代人类，它将赋予人类一种超能力。”为支持这一观点，一位与会者描述了一项研究，该研究表明，在预测患者结果方面，机器学习算法只比人类医生略胜一筹，但算法和医生合作生成的结果却比医生独立工作生成的结果好上数倍。

帮助机构最大限度地利用人工智能实现价值

加强必要的专业知识、人才和组织能力，以便在核心业务职能中有效、安全地使用人工智能技术，这极具挑战性。与会者讨论了一些应对方法。

- ▶ 确保机构能够充分利用其专有数据。释放人工智能潜力的关键在于使用专有数据，一位与会高管表示：“数据的重要性高于以往，而拥有数据的公司将创造价值。”另一位与会者表示认同，“数据现在已经民主化，每个人都可以访问。因此，真正的优势是专有数据，其次是文化。如果每个人都能访问数据，机构的竞争力就取决于这两方面了。”我们必须了解这些区分因素，但许多机构尚未做好利用这些竞争优势的准备。一位与会高管表示：“技术固然重要，但如果没有对专有数据进行分类，那么也不会取得成效，因为数据决定了一切。”
- ▶ 确定获取有限人工智能专业知识的方法。尽管去年人工智能相关活动激增，但高度专业化的人工智能专业知识仍然供不应求。一位与会高管认为，“在人工智能时代，有800人真正了解目前的形势，而这些人都在初创企业。董事会需要自问，我们有机会接触到‘智囊团’吗？”虽然技术公司将提供现成的应用程序，但开发定制模型以解决核心业务职能或解决特定挑战需要更深层次的专业知识。一位与会高管建议，机构可以通过三种途径获得有限的人工智能，即“内部培养、收购、或建立合作伙伴关系”。这位高管举例说，一家大型银行收购了一家人工智能初创企业，从而可以在审贷和舞弊管理领域使用人工智能应用程序。有鉴于此，或许董事们应该问的问题是“谁可以成为我们的人工智能合作伙伴？”

“数据的重要性高于
以往，而拥有数据的
公司将创造价值。”

——与会高管

- ▶ 为整个机构的业务领导提供有关人工智能的培训。仅为机构引进技术人才是不够的，对现有人才进行培训也同样重要。董事会成员、高管和员工需要提出适当的问题，了解与新兴人工智能技术相关的机遇和风险。一位与会者表示：“作为董事会成员，我将永远无法担任人工智能专家。我的工作重点是治理、风险和成本评估。我要让自己了解相关知识并接受一定培训才能完全理解这些事情。”

评估并降低风险

虽然制定战略并普及专业知识可以在金融服务业中更顺利、多样化地应用人工智能，但与会者也指出了一系列需要管理的风险。

- ▶ 可解释性问题。由于缺乏可解释性，人们无法完全信任人工智能。一位与会高管承认，无法完全对人工智能模型进行解释，高级模型中的数据输入太多，无法准确确定它们是如何生成给定结果的。这位高管表示：“我们不得不承认，尽管人工智能缺乏可解释性，但的确是更好的选择。”如果希望简化输出验证，可以“减少输入到模型中的值，以便统计数字能够显示输入值如何影响结果”。但这种方法有局限性。一位与会者表示，归根结底，机构需要把重点放在确保其了解数据来源上，“可解释性和安全性是关键。我们知道无法跟踪神经网络，但数据集来源的可解释性很重要。数据来自网络的说法是不可接受的。”
- ▶ 网络安全隐患。人工智能技术进步加剧了人们对网络安全的担忧。一位与会董事表示：“网络安全时刻令我警醒，生成式AI和量子计算等技术确实正在产生网络风险。”但人工智能在应对网络风险时也不可或缺，一位与会者指出：“不使用人工智能比使用人工智能危害更大。坏人很聪明，他们正在大量使用人工智能。我们无法使用传统工具与之抗衡。”

我们不得不承认，尽管人工智能缺乏可解释性，但的确是更好的选择。”

——与会者

此外，使用第三方供应商会减弱对流程的控制能力，一位与会董事表示：“如果分包开发方将开发工作外包给另一方，那么不知不觉中就会发生危险的事情。在公司内部，我们需要围绕治理提出适当的问题，对于公司外部的环节，我们也需要进行质疑。”

- ▶ 可能存在的偏见。开发人员如果有偏见，会导致其开发的模型出现偏差，而有偏差的训练数据会生成不公正的结果。机构有责任通过数据预处理和匿名化等方法确保其数据尽可能干净，并使数据汇编人员和人工智能模型开发人员更加多元化。一位与会者表示：“机构需要有底气地说，‘这些是我们的开发人员，他们具有不同背景’，因为【平等就业机会委员会】等监管机构会审查开发过程中是否存在偏见。”
- ▶ 法律后果。生成式AI正在引发新的监管、诉讼和政策风险。一位与会董事指出：“我们必须小心谨慎，不要不假思索地使用这些工具，因为无意中可能会形成大量对公司不利的潜在诉讼材料。”生成式AI增加了诉讼风险，因其会引发数据所有权和价值以及人工智能工具输出结果的相关问题，这会导致公司、员工、客户和合作伙伴之间的利益关系紧张。商标和版权侵权诉讼已经开始出现，虽然金融机构目前没有面临诉讼，但一位与会者提醒：“当我们建立了正式的监管框架后，诉讼才会正式出现。”另一位与会者补充道：“金融机构要知道，私人诉讼可能由董事担责，因此机构可能需要重新为其董事和高管购买责任保险。”

“我们必须小心谨慎，不要不假思索地使用这些工具，因为无意中可能会形成大量对公司不利的潜在诉讼材料。”

——与会董事

搭建人工智能治理和监督框架

为了有效、安全地使用人工智能，机构需要的不仅仅是制定人工智能政策。一位安永与会高管指出：“机构已有相关政策，但大多数政策缺乏治理框架。”机构需要建立治理框架，概述内部和外部使用情景，制定合乎伦理道德的使用指引，确定关键人员和专家，协调不同的角色和责任以及相应的问责制，并制定投资策略。

一位与会者指出：“首先要建立治理框架，治理框架可确保全面一致性，并在未来发展中保护机构。”

人工智能发展速度过快，以至于有关框架、董事会监督和治理的准则和最佳实践都没有得到及时完善。一位与会董事承认，“一些大型、高价值公司的治理能力尚未成熟。”另一位与会董事补充道：“我们没有训练有素的人员，也没有相关治理框架，我们甚至不知道由谁来负责。”影响可能很严重。一位与会董事提醒，“这对董事会成员来说是一个很大的风险，因为监管机构对董事会施加了很大压力，要求其了解风险所在。在得出结论之前，董事会承担了很大责任。”与会者指出了一些增加治理难度的监督问题。

- ▶ 紧跟变化的步伐。人工智能的迅速发展使得董事们难以时刻掌握其前沿动态、及时做出决策、并确保管理层拥有应对变化所需的技能。一位与会董事指出，这种情况的影响是“当事物发展得太快，机构被迫进入某个发展方向时，就可能偏离其原有目标。技术还不够成熟，我们对技术如何运作、如何发展也没有充分的了解，因此无法预测如何控制这项技术”。在董事会层面，专业知识的生成和普及至关重要，“仅仅引发人们的思考是不够的……所有董事都有责任发挥聪明才智，形成自己的观点。”另一位与会者提醒，要平衡专业知识与实用经验，“专家可以帮助董事会了解和学习相关知识。但我们也需要企业经营者的建议。”
- ▶ 确定适当的监督水平。与会者讨论了董事会应在多大程度上对人工智能进行监督，以及董事会与管理层的责任应如何划分。一些与会者认为，董事会应深入了解人工智能的使用情况，并进行相应的调查。一位与会董事指出：“用例是董事会层面的问题。我们要弄清楚问题是什么、部署人工智能是为了解决什么问题、这项技术是否节省了时间、谁是技术的所有者、谁是决策者。这些都是应该提出的问题，董事会是在讨论这些问题是件好事。”另一位与会者表示认同：“董事会需要充分认识到人工智能将在机构的哪些职能中得到应用。”然而，其他与会者认为这种做法不合适。一位与会董事表示，“说到底，作为董事会成员，我们不可能什么都知道，也不应该对管理层指手画脚。关键是让合适的人在其位谋其职，并建立适当的治理框架，而不是提出有关用例的问题，我们不应该参与这件事。”

“一些大型、高价值公司的治理能力尚未成熟。”

——与会者

- ▶ 在不断变化的政策环境中发挥作用。政策和监管规定将促进人工智能负责任地发展，但政策制定者很难跟上技术发展的速度。英国首相里希·苏纳克（Rishi Sunak）在英国首届人工智能安全峰会上指出，全球范围内缺乏监管框架，他表示：“到目前为止，只有开发人工智能模型的公司会测试其开发的新模型的安全性。我们不应该让他们为自己的工作成果打分。”⁴ 一些与会者认为，分散多变的政策和监管环境为董事会提供了参与政策制定的机会。一位与会者表示：“*董事会在影响公共政策辩论方面可以发挥重要作用。政府确定相关政策的方式将产生很大影响。董事会能够参与、也应该参与制定路线图以获得期望的人工智能成果。*”

“董事会在影响公共政策辩论方面可以发挥重要作用。”

——与会董事

目前，人工智能，特别是生成式AI，对金融服务业的影响尚不明确。我们将继续在金融服务业领导网络中进行讨论，关注如何增加用例、降低固有风险，以及建立更成熟的监督和治理方法

附录1: 与会者名单

以下为参与讨论的人员名单:

与会者

Joud Abdel Majeid, 贝莱德集团高级董事总经理、投资管理全球主管

Jeremy Anderson, 保诚集团及瑞银集团高级独立董事

Giles Andrews, 爱尔兰银行转型监督委员会主席

Nathan Attrell, Snowflake EMEA地区金融服务主管

Nora Aufreiter, 加拿大丰业银行人力资本和薪酬委员会主席

Alastair Barbour, 菲尼克斯集团控股有限公司董事会主席

Rohit Bhat, 谷歌云资本市场、数字资产和交易市场总监

Paul Bishop, 安盛信利及苏黎世人寿审计委员会主席, 大都会人寿(英国)董事会主席

Amanda Blanc, 英杰华集团首席执行官

Sally Bridgeland, 皇家伦敦资产管理公司分红委员会主席; Pension Insurance Corporation风险委员会主席

Craig Broderick, 蒙特利尔银行金融集团风险评审委员会主席

Nanci Caldwell, 加拿大帝国商业银行公司治理委员会主席

Jan Carendi, 伦巴第综合保险公司非执行董事

Bill Coen, 中国建设银行非执行董事

James Cole, 美国国际集团提名与公司治理委员会主席

Michael Cole-Fontayn, 摩根大通证券非执行董事

Martha Cummings, Marqeta提名与治理委员会主席

Pierre-Olivier Desaulle, Beazley非执行董事

John Dugan, 花旗集团董事会主席

Mike Eberhardt, 贝莱德集团董事总经理

Harriet Edelman, 安信龙保险信息技术委员会主席

Theresa Fallon, 俄罗斯、欧洲和亚洲研究中心创始人兼主任

Alessia Falsarone, 意大利忠利保险非执行董事

Ian Fantozzi, Beazley Digital首席执行官

Shyam Gidumal, Renaissance Reinsurance非执行董事

Jill Goodman, Genworth Financial非执行董事

Tobias Guldemann, 埃德蒙罗斯柴尔德集团风险委员会主席

Ashok Gupta, 加拿大永明金融集团风险委员会主席

Sheila Hooda, Enact Holdings提名与公司治理委员会主席

Joe Hurd, 伦敦劳合社保险非执行董事

Leslie Ireland, 花旗集团非执行董事

Arlene Isaacs-low, Equitable Holdings非执行董事

Shonaid Jemmett-Page, ClearBank高级独立董事, 英杰华集团客户与可持续发展委员会主席

Phil Kenworthy, ClearBank非执行董事

Devika Kornbacher, 高伟绅律师事务所科技集团技术法律合伙人兼联席主管

Joan Lamm Tennant, Equitable Holdings与AllianceBernstein董事会主席

Christine Larsen, 加拿大帝国商业银行非执行董事

Derek Leatherdale, GRI Strategies创始人兼董事总经理

Nick Lee, OakNorth监管与政府事务主管

John Lister, 英国耆卫保险公司精算委员会及风险委员会主席; 菲尼克斯人寿保险公司风险委员会

John Liver, 巴克莱银行非执行董事

Andrew Lowe, 美国银行EMEA地区技术业务发展主管

Ben Lockett, 英杰华集团首席创新官

Michel Madelain, 中国建设银行非执行董事

Jason Mallinder, Istari EMEA地区客户合伙人

Roger Marshall, Pension Insurance Corporation 高级独立董事兼审计委员会主席

Marcus Martinez, 微软EMEA地区全球金融服务部, 微软行业与合作伙伴销售部

Tom Mildenhall, 美国银行董事总经理兼全球技术合作伙伴关系发展主管

Liz Mitchell, Principal Financial非执行董事

Barbara Novick, 纽约人寿非执行董事

Sally Orton, 全英房屋抵押贷款协会非执行董事

Andy Ozment, 第一资本执行副总裁兼首席技术风险官

Doina Palici-Chehab, 安盛保险(多家实体)非执行董事

Bill Parker, Synchrony Financial非执行董事

Marty Pfinsgraff, PNC金融风险委员会主席

Tomi Poutanen, Radical Ventures联合创始人

John Reizenstein, Beazley审计委员会主席

John Rhea, 道富银行非执行董事

David Roberts, 英格兰银行理事会主席

Sabahat Salahuddin, 贝莱德集团投资管理总监

Mohit Sarvaiya, 纽约梅隆银行国际首席信息官

Agnes Bundy Scanlan, Truist提名与治理委员会主席

David Sidwell, Chubb提名与治理委员会主席

Nick Silitch, 保德信金融集团前首席风险官

Kate Stevenson, 加拿大帝国商业银行董事会主席

Scott Stoll, Farmers Group及Farmers New World Life Insurance Company审计委员会主席

Pia Tischhauser, 瑞士再保险公司非执行董事

Tim Tookey, 皇家伦敦资产管理公司审计委员会
主席

Cathy Turner, 劳埃德银行集团高级独立董事兼
薪酬委员会主席

Cathy Wallace, 州立农业保险公司高级副总裁
兼首席风险官

Nigel Walsh, 谷歌云保险业务董事总经理

安永

Omar Ali, EMEIA地区金融服务主管

Jan Bellens, 全球银行业和资本市场主管

Alok Bhargava, 数据与分析金融服务合伙人

Ed Majkowski, 美洲保险业和咨询主管

Peter Manchester, EMEIA地区保险业主管兼全球保险业咨询主管

Preetham Peddanagari, EMEIA地区数字保险主管; 英国金融服务技术咨询主管

Isabelle Santenac, 全球保险服务主管

Phil Vermeulen, 全球客户服务合伙人

John Walsh, 美国银行业和资本市场主管

Sophia Yen, 高级合伙人/总监兼保险战略和创新主管

Tapestry Networks

Dennis Andrade, 合伙人

Eric Baldwin, 总监

Tiffany Luehrs, 副总监

Brenna McNeill, 副总监

Tucker Nielsen, 合伙人

关于本文

金融服务业领导网络（FSLN）汇集了金融服务领域董事会成员、高管和利益关联方以及其他相关领域专家，旨在解决迫在眉睫的问题、提高金融市场公信力。FSLN由Tapestry Networks组织和牵头，安永提供支持，作为其对实现董事会效率及良好治理的持续承诺的一部分。

《视点》由Tapestry Networks编撰，有助于董事会针对审计委员会成员、管理层及其顾问分别对投资者履职履责时所面临的战略抉择展开及时的实质性讨论。《视点》的终极价值在于它能够帮助所有读者在这些重要问题上形成自己的观点。欢迎读者将《视点》与同行分享。参与这一对话的董事会成员、高管和咨询顾问越多，《视点》为读者创造的价值就越大。

关于Tapestry Networks

自2004年以来，Tapestry成为与全球一流组织领导者建立协作平台的顶级公司。Tapestry Networks将高层领导者聚集在一起，学习并制定解决方案，以应对当今最紧迫的挑战。我们获得董事会董事、高管、政策制定者和其他利益关联方的信任，为其提供信息、见解，同时帮助其相互联系。我们邀请顶级专家加入我们的讨论，向我们召集的领导者学习，并分享他们的知识。我们的平台有助于为市场提供培训，确定良好实践，制定共享解决方案——我们称之为关联性思维影响力。

关于安永

安永是全球领先的审计、税务、交易和咨询服务机构之一。我们的深刻洞察和优质服务有助全球各地资本市场和经济体建立信任和信心。我们致力培养杰出领导人才，通过团队协作落实我们对所有利益关联方的坚定承诺。因此，我们在为员工、客户及社会各界建设更美好的商业世界的过程中担当重要角色。安永为金融服务业提供支持，持续致力于实现金融服务业董事会效率及良好治理。

本文件中提出的观点由Tapestry Networks 独家负责，并不一定反映网络成员或与会者及其关联机构或安永之观点。具体建议请咨询您的顾问。安永是指 Ernst & Young Global Limited 的全球组织，也可指其一家或以上的成员机构，各成员机构都是独立的法人实体。Ernst & Young Global Limited 是一家英国担保有限公司，并不为客户提供服务。Tapestry Networks 和安永为独立所有及受控的组织。本文件由Tapestry Networks 编制，版权归Tapestry Networks 所有，保留所有权利。只能对全部文件内容（包括所有版权及商标图案）进行转载或重发布。Tapestry Networks 及相关标识为Tapestry Networks, Inc.所有，EY 及相关标识为EYGM Ltd.所有。

尾注

¹ Bill Gates, “人工智能确实存在风险, 但风险可控 (The Risks of AI Are Real but Manageable)”, GatesNotes (博客), 2023年7月11日。

² 《视点》采用了《查塔姆宫规则》(Chatham House Rule)的修订版本, 按照该规则, 相关评论不归属于个人或公司。与会者会谈内容以斜体形式显示。

³ Hugh Son, “[摩根士丹利上线财务顾问助手, 开启华尔街生成式AI时代 \(Morgan Stanley Kicks Off Generative AI Era on Wall Street with Assistant for Financial Advisors\)](#)”, CNBC, 2023年9月18日。

⁴ 英国首相办公室, 英国科学、创新和技术部, Michelle Donlan和Rishi Sunak, “[首届全球人工智能安全峰会闭幕, 顶尖人工智能企业发布前沿安全性测试计划 \(Top AI Companies Set out Plan for Safety Testing of Frontier as First Global AI Safety Summit Concludes\)](#)”, 新闻稿, 2023年11月2日。

联系安永

忻怡

大中华区金融服务首席合伙人
亚太区金融科技与创新首席合伙人
+86 21 2228 3286
effie.xin@cn.ey.com

严盛炜

大中华区金融服务审计主管合伙人
安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）
+86 21 2228 2332
ron.yan@cn.ey.com

许旭明

大中华区金融服务高增长市场主管合伙人
安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）
+86 10 5815 2621
steven.xu@cn.ey.com

张超

中国区金融服务咨询主管合伙人
安永（中国）企业咨询有限公司
+86 10 5815 3502
jason-c.zhang@cn.ey.com

阮祺康

中国区金融服务科技咨询主管合伙人
安永（中国）企业咨询有限公司
+86 21 2228 7887
keith.yuen@cn.ey.com

张小东

华北区金融服务市场主管合伙人
安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）
+86 10 58153322
xiaodong.zhang@cn.ey.com

张秉贤

华南区金融服务市场主管合伙人
安永会计师事务所
+86 755 2502 8287
benny-by.cheung@cn.ey.com

吴俊

华中区金融服务市场主管合伙人
安永（上海）税务师事务所有限公司
+86 21 2228 2823
david.wu@cn.ey.com

庄智斌

香港市场金融服务主管合伙人
安永会计师事务所
+852 2846 9200
tze-ping.chng@hk.ey.com

安永 | 建设更美好的商业世界

安永的宗旨是建设更美好的商业世界。我们致力帮助客户、员工及社会各界创造长期价值，同时在资本市场建立信任。

安永坚持创新与技术投入，通过一体化的高质量服务，帮助客户把握市场脉搏和机遇，加速升级转型。

在审计、咨询、战略、税务与交易的专业服务领域，安永团队对当前最复杂迫切的挑战，提出更好的问题，从而发掘创新的解决方案。

安永是指 Ernst & Young Global Limited 的全球组织，加盟该全球组织的各成员机构均为独立的法律实体，各成员机构可单独简称为“安永”。Ernst & Young Global Limited 是注册于英国的一家保证（责任）有限公司，不对外提供任何服务，不拥有其成员机构的任何股权或控制权，亦不担任任何成员机构的总部。请登录 ey.com/privacy，了解安永如何收集及使用个人信息，以及在个人信息法规保护下个人所拥有权利的描述。安永成员机构不从事当地法律禁止的法律业务。如欲进一步了解安永，请浏览 ey.com。

© 2024 安永，中国。

版权所有。

APAC no. 03019635

ED None

本材料是为提供一般信息的用途编制，并非旨在成为可依赖的会计、税务、法律或其他专业意见。请向您的顾问获取具体意见。

ey.com/china

关注安永微信公众号

扫描二维码，获取最新资讯。

