

國泰君安國際正式發布搭載 AI 合規校驗機制的智能投顧系統 Archer

2026/6/30

【香港，2026 年 6 月 30 日】國泰海通集團下屬公司國泰君安國際控股有限公司（“公司”、股票代號：1788.HK）6 月 30 日正式發布自主研发的人工智能投顧系統——**Archer（君薦）**。該系統定位為搭載 AI-vs-AI 合規校驗機制的生成式 AI 財富管理投顧系統（AI-Powered Wealth Management Advisory System with AI-vs-AI Compliance Verification）。目前，該系統已實時投入財富管理部的銷售團隊及客戶經理（RM）日常工作中使用，標志著國泰君安國際在人工智能驅動的財富管理轉型與負責任 AI 應用上邁出里程碑式的一步。

雙向賦能：高質量投顧規模化與信息平權平臺

作為一款前沿的 AI 賦能財富管理投顧系統，Archer（君薦）旨在全面解決傳統財富管理中“千人一面”與響應時效的痛點：

- **助力團隊突破效率瓶頸**
 - 智能精準匹配：系統綜合分析市場動態與客戶畫像，高效匹配客制化的投資建議與內部輔助材料，助力客戶經理（RM）快速捕捉市場機遇。
- **提升財富管理客戶投資體驗**
 - 量身定制方案：基於客戶真實風險承受力與資產組合，提供專屬的財富管理方案，告別傳統模板化推薦。
 - 透明信息平權：提供清晰的投資邏輯與合規披露，推進信息平權，幫助客戶進行客觀、理性的長期投資決策，緩解情緒化決策帶來的行為偏差。

嚴格治理：數據安全邊界與全方位風險評估

在財富管理領域，客戶隱私與合規高於一切。Archer（君薦）依托其核心的 AI-vs-AI 合規校驗機制（AI-vs-AI Compliance Verification），確立了極高的安全與合規標準：

- **數據安全邊界與本地部署防護**：Archer 由國泰君安國際自主研发，依托自建算力基礎設施與本地部署大模型運行。所有客戶敏感信息與交易數據嚴格限制在受控的封閉環境內，絕不外流至任何外部第三方 API，確保數據隱私安全萬無一失。

- **首創 AI-vs-AI 雙模型校驗：**系統採用先進的異構多模型架構。在前臺模型生成策略後，實時由獨立的後臺合規大模型進行逐項斷言式的主動篩查，嚴防幻覺、錯配或信息泄漏，實現高度自動化的合規前置控制。
- **嚴格人工介入（Human-in-The-Loop）與剛性護欄：**系統內置不可逾越的剛性合規風控矩陣。AI 定位於「智能助手」，所有投資報告及建議必須經由持牌客戶經理（RM）100% 人工審核及把關後方可觸達客戶，確保持牌經紀人的問責制。
- **全鏈路不可篡改審計：**系統對從數據調取、AI 生成到 RM 審核的完整生命周期進行全量追蹤，形成不可篡改的審計痕迹（Immutable Audit Trail），完全符合監管對可追溯性的高預期。

展望未來：深化 AI 治理，釋放科技韌性

國泰君安國際始終堅持"科技向善"與"負責任的人工智能（Responsible AI）"原則。公司建立完善的 AI 倫理審查和多維度風險評估機制，確保技術的每一次迭代都建立在安全、合規、可控的基石上。

未來，國泰君安國際將持續以 AI 驅動業務，在積極配合監管、築牢風險韌性的基礎上，逐步擴展數字化財富管理平臺的應用場景，以更高標準的合規與治理水平，為廣大投資者及全球同業夥伴創造更高的數字化財富價值。

關於國泰君安國際

國泰海通集團下屬公司國泰君安國際（股票代號：**1788.HK**），是中國證券公司國際化的先行者和引領者，公司是首家通過 IPO 於香港聯合交易所主板上市的中資證券公司。國泰君安國際以香港為業務基地，並在新加坡、越南和澳門設立子公司，業務覆蓋全球主要市場，為客戶境外資產配置提供高品質、多元化的綜合性金融服務，核心業務包括財富管理、機構投資者服務、企業融資服務、投資管理等。目前，國泰君安國際已分別獲得穆迪和標準普爾授予“Baa2”及“BBB+”長期發行人評級，MSCI ESG“AAA”評級，Wind ESG“A”評級及商道融綠 ESG“A”評級，同時其標普全球 ESG 評分領先全球 81% 同業。公司控股股東國泰海通證券（股票代號：601211.SH/2611.HK）為中國資本市場長期、持續、全面領先的綜合金融服務商。更多關於國泰君安國際的資訊請見：<https://www.gtjai.com>