Édition de lecture | 2026-11-20

L’IA en pratique pour la gestion d’actifs financiers

Harbour Think Tank, Caribbean AI Association, under the leadership of Adrian Dunkley | 2026-11-11

Édition de lecture abrégée. Harbour Think Tank, Caribbean AI Association, sous la direction du président Adrian Dunkley. Octobre 2026. Révision du 11 novembre 2026.

Édition de lecture abrégée. Harbour Think Tank, Caribbean AI Association, sous la direction du président Adrian Dunkley. Octobre 2026. Révision du 11 novembre 2026.

Champ et limites

Commencer par publications, preuves de recherche et procès-verbaux autorisés. Garder les systèmes de négociation déconnectés. Les calculs restent dans les outils contrôlés. Une explication ne justifie ni notation, ni ordre, ni conseil d’investissement.

Dix usages à tester

01. Publications d’émetteur. Comparer deux versions, identifier modifications, retraitements et absences avec devise et base. Un second analyste vérifie chaque différence importante sur les deux pages d’origine.

02. Recherche. Classer preuves favorables et contraires pour une question. Le responsable conteste l’interprétation et un autre analyste reconstitue un échantillon depuis les sources.

03. Mandat. Rattacher chaque condition à sa clause et à sa date d’effet. Des spécialistes comparent avec leur référence et tranchent les limites ambiguës.

04. Positions. Rapprocher dans les deux sens selon des règles fixes d’identifiant et de date. Les opérations étudient écarts et faux rapprochements sans modifier les livres.

05. Opérations sur titres. Inscrire avis, versions et dates au calendrier. Le responsable vérifie les échéances et consigne les titres ou marchés sans couverture.

06. Prix douteux. Appliquer les règles approuvées de péremption et de tolérance. Le contrôle de valorisation teste des défauts introduits et sépare omissions et fausses alertes.

07. Performance. Expliquer uniquement les attributions calculées par le système approuvé avec période, référence et base. Le spécialiste vérifie chiffres, réserves et causes avancées.

08. Liquidité. Consigner hypothèses et dates, puis tester l’effet d’un changement d’hypothèse contestée. Les spécialistes examinent chacune avant d’accepter le scénario.

09. Comité. Relier décision, conditions, responsable et preuve de clôture au procès-verbal. Le secrétaire vérifie un échantillon et isole les propositions non approuvées.

10. Rapport d’investissement. Associer chaque chiffre et date à sa cellule source. Le responsable introduit des erreurs, compte les omissions et approuve les corrections avant diffusion.

Essai sur 90 jours

Jours 1–15: choisir une tâche, désigner le responsable et la personne habilitée à interrompre le test. Consigner sources autorisées, accès, délais et erreurs actuels. Jours 16–45: tester les dossiers difficiles ou contradictoires et contrôler chaque sortie, en séparant l’essai du service courant.

Jours 46–75: comparer des travaux équivalents et compter le temps de préparation, de vérification et de correction. Jours 76–90: examiner les erreurs importantes et décider de poursuivre, modifier ou clore. Les circuits de travail et les priorités sont des propositions du groupe. Aucun résultat de déploiement n’a été mesuré. L’original anglais détaille tâches, responsabilités, critères et sources.

Références

[1] Caribbean AI Association. Think Tanks. Harbour: economy, work and enterprise. Accessed 26 October 2026.

[2] Bank of Jamaica. Financial Stability Report 2024. Table A.2, page 68; securities-dealer coverage note.

[3] International Organization of Securities Commissions. 2025. Artificial Intelligence in Capital Markets: Use Cases, Risks, and Challenges. Consultation Report CR/01/2025, March; asset-management uses, pages 26–27; model and data limitations, pages 38–40.

[4] CFA Institute. 2025. CFA Institute Equips the Investment Sector to Navigate AI Developments. Official publication announcement, 18 November.

[5] Financial Services Commission, Jamaica. 2020. Market Conduct Guidelines for Securities Dealers. Effective 1 May; confidentiality, communications and suitability.

[6] Office of the Information Commissioner, Jamaica. Data Protection Standards. Accessed 26 October 2026.

[7] Agent Skills. Agent Skills Overview. Accessed 10 November 2026.

Cette édition abrégée accompagne le texte intégral en anglais.

Édition en anglais (PDF)