Édition de lecture | 2026-11-20

L’IA en pratique pour la banque d’investissement

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 demandes de diligence, index et calendrier. Cloisonner chaque mandat. Distinguer déclarations de direction, faits contrôlés et divergences. Seuls les professionnels habilités fixent prix, divulgation et clôture.

Dix usages à tester

01. Diligence. Relier chaque pièce manquante à une question, un chantier et une décision. Le responsable élimine les doublons et compare à la liste du spécialiste. Clarifier entité ou période avant demande.

02. Salle de données. Indexer identifiant, version, entité et permission. L’administrateur teste des comptes à privilèges minimaux pour exclure tout autre mandat.

03. États financiers. Extraire chiffre, devise, période et réserves avec référence par cellule. Comparer aux réponses contrôlées et rapprocher hors du modèle.

04. Sociétés comparables. Fixer date et définitions des indicateurs, documenter les ajustements. Un second analyste recalcule dans le modèle contrôlé. L’outil ne choisit pas le prix.

05. Calendrier. Repérer dépendances et chemin critique. Le responsable compare au plan d’un coordinateur expérimenté et conteste les dates non étayées.

06. Information publiée. Relier chaque phrase à un fait approuvé et un relecteur. La direction vérifie l’exactitude et le conseil juridique autorise la divulgation.

07. Engagements contractuels. Comparer citations exactes, annexes et avenants applicables. Le conseil juridique vérifie le tableau sur ses clauses annotées et tranche les exceptions.

08. Questions des investisseurs. Consigner une réponse approuvée par question afin de fournir la même information. Émetteur et juriste vérifient avant diffusion. Protéger le confidentiel.

09. Questions ouvertes. Distinguer risques, hypothèses, problèmes et dépendances du mandat. Clore uniquement après consignation de la solution et de sa preuve par le spécialiste.

10. Clôture. Ordonner conditions préalables et nommer un vérificateur pour chacune. Le responsable contrôle les preuves d’un échantillon de conditions marquées accomplies. La liste n’autorise pas la clôture.

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 remit. Accessed 26 October 2026.

[2] Financial Services Commission, Jamaica. Guidelines for Issuers of Securities, August 2022, SR-GUID-22/08-0002, sections 1–4, 8 and 10.

[3] Financial Services Commission, Jamaica. Market Conduct Guidelines for Securities Dealers, 31 January 2020, sections 4–5.

[4] United States Securities and Exchange Commission. Beginners' Guide to Financial Statement, 4 February 2007; updated 5 February 2007. Financial-statement types, cash flows and notes.

[5] National Institute of Standards and Technology. Artificial Intelligence Risk Management Framework 1.0, 2023, section 5, framework core.

[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)