Édition de lecture | 2026-11-20

IA pratique pour les services financiers — Gestion des risques

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

Édition de lecture abrégée du document préparé par le Harbour Think Tank de la Caribbean AI Association sous la direction d’Adrian Dunkley. Elle reprend la révision du 11 novembre 2026, les dix propositions et les limites d’intervention.

Édition de lecture abrégée du document préparé par le Harbour Think Tank de la Caribbean AI Association sous la direction d’Adrian Dunkley. Elle reprend la révision du 11 novembre 2026, les dix propositions et les limites d’intervention.

Qui décide

Les responsables des risques et les comités ont besoin de preuves traçables sur événements, contrôles et services. Acceptation du risque, crédit, calcul du capital et conduite de crise relèvent de l’institution.

Dix usages et leurs contrôles

01. Inventaire des risques. Comparer définitions et doublons possibles. Les responsables confirment avant de regrouper des risques de noms voisins. Niveau 1.

02. Incidents récurrents. Regrouper les dossiers clos et dépersonnalisés selon les défaillances observables. Les enquêteurs vérifient séparément thèmes et causes. Niveau 0.

03. Examen des contrôles. Indexer journaux, rapprochements et validations par période. Un évaluateur indépendant juge si ces preuves étayent le contrôle. Niveau 1.

04. Bibliothèque de scénarios. Préparer une fiche de perturbation pour un service défini. Les spécialistes discutent gravité et hypothèses avant l’exercice. Niveau 0.

05. Indicateurs de risque. Expliquer un mouvement dans des séries comparables. L’analyste sépare variation mesurée, faits vérifiés et causes possibles. Niveau 1.

06. Fournisseurs communs. Relier contrats et services qui dépendent du même fournisseur ou sous-traitant. Achats et responsables vérifient les liens. Niveau 0.

07. Inventaire des modèles et de l’IA. Croiser applications et achats pour proposer des fiches avec finalité, responsable et version. La gouvernance valide le classement. Niveau 1.

08. Service critique. Remonter du résultat aux personnes, systèmes et fournisseurs. Les responsables valident la carte avant un essai de résilience. Niveau 0.

09. Pertes opérationnelles. Détecter identifiants répétés, devises incompatibles et dates impossibles. Les finances vérifient séparément pertes brutes et recouvrements avant consolidation. Niveau 1.

10. Comité des risques. Préparer un dossier sourcé avec décisions demandées et actions en retard. Chaque responsable valide sa partie et conserve les objections ouvertes. Niveau 1.

Préparer et valider un essai

Au niveau 0, l’assistant répond à une demande et une personne exécute chaque étape. Au niveau 1, il rassemble les éléments autorisés et prépare un brouillon. Il ne transmet aucun message et ne modifie aucun système. Consigner source, version de la consigne, autorisations, réviseur et critère d’arrêt.

Créer un registre avec source, période et état de vérification. Tester un changement de dénominateur, une interruption des données et un vrai dépassement de seuil. Comparer au jugement de l’analyste et compter causes sans preuve et omissions importantes. Escalader les divergences avant le comité.

Mesure et limites

Comparer des tâches équivalentes au processus courant. Consigner taille d’échantillon, temps de préparation, vérification et correction, défaillances importantes, autorisations et atteintes à la confidentialité. Inclure licence, intégration, formation, supervision et coût par exécution selon le cas. Les scores servent à choisir des essais. Le document ne rapporte aucun rendement mesuré dans un établissement. Le texte intégral présente consigne initiale, outils possibles, compétences et méthode pour chaque cas.

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.1, page 67. Historical December 2019–2024 observations.

[3] Basel Committee on Banking Supervision. 2021. Principles for operational resilience. March; principles 1–6, pages 4–7.

[4] Basel Committee on Banking Supervision. 2013. Principles for effective risk data aggregation and risk reporting. January; principles 3–9.

[5] Basel Committee on Banking Supervision (BCBS). 2026. Implementation of the Principles for effective risk data aggregation and risk reporting (BCBS 239 Principles). Newsletter 36, 6 January. Informational, not new supervisory guidance.

[6] National Institute of Standards and Technology. 2023. AI Risk Management Framework 1.0, section 5, including Govern 1.5–1.6 and 2.1–2.3. Official web excerpt; revision-in-progress notice accessed 26 October 2026.

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

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

Cette édition abrégée accompagne le texte intégral en anglais.

Édition en anglais (PDF)