

# UN APERÇU DE L'IA DANS L'ENVIRONNEMENT FINANCIER

Eclairage comprenant des cas d'usages par ligne métier

Mars 2024



## En bref

En adoptant une approche stratégique et collaborative, les acteurs du secteur financier peuvent exploiter le potentiel de l'IA pour améliorer leur efficacité opérationnelle, offrir des services plus personnalisés et répondre aux besoins changeants des clients tout en assurant la conformité réglementaire et éthique.

### Un vrai levier d'efficacité opérationnelle...

L'IA générative a été vulgarisée à partir de 2022 grâce notamment à ChatGPT de l'Open AI. Pour le secteur financier, au-delà des cas d'usage les plus évidents autour de la génération de contenu, plusieurs autres usages, pour certains déjà en vigueur depuis quelques années, émergent et se précisent :

- Automatisation des **tâches répétitives**
- Amélioration de **la précision** et de **la rapidité**
- Optimisation **des process métier**
- Personnalisation des **offres et services**
- Prédications des **tendances et des comportements**

### ...venant avec des défis technologiques, réglementaires et éthiques

1

**COLLECTE ET GESTION  
DES DONNEES**

- Sources de données multiples, internes et externes
- Confidentialité avec risque de fuite de données sensibles

2

**INFRASTRUCTURE  
TECHNOLOGIQUE**

- Dépendance à des technologies non pleinement maîtrisées en interne
- Projets de mise en œuvre pouvant être coûteux et complexes

3

**GESTION DU  
CHANGEMENT**

- Recrutement et formation de talents
- Anticipation des changements organisationnels

4

**ETHIQUE ET  
TRANSPARENCE**

- Respect des guidelines de l'IA Act
- Mise en place d'une gouvernance interne

L'adoption réussie de l'IA dans le secteur financier repose largement sur la **capacité à définir des cas d'utilisation pertinents et stratégiques.**

Nous avons exploré différents cas d'utilisation en nous basant sur l'approche suivante :

- **Réponse à un besoin réel** : apporter une valeur significative, que ce soit en réduisant les coûts, en augmentant les revenus, en améliorant l'efficacité ou en réduisant les risques.
- **Disponibilité des données** : savoir que les données nécessaires au cas d'usage sont bel et bien existantes dans les SI et datamart permet d'envisager concrètement l'usage de modèles d'IA
- **Potentiel d'adoption** : que ce soit des équipes de fonctions opérationnelles ou supports, des front ou directement les clients finaux, l'impact des modèles IA doit être perçu comme positif afin qu'ils soient largement acceptés et utilisés.

## 01 Sécurité financière /Risques

	Finance	Risks	Compliance
Amélioration de la surveillance des transactions / LCB-FT		✓	✓
Amélioration de la surveillance des transactions / Abus de marché		✓	✓
Prévention de la fraude par carte de crédit		✓	✓
Analyse de la fraude d'assurance		✓	✓
Analyse prédictive pour évaluer le risque de crédit	✓	✓	
Simulation de scénarios de marché pour la résilience financière	✓	✓	

## 02 Ressources Humaines

	RH
Screening CV et analyse d'entretiens videos	✓
Tests techniques pour validation compétences	✓
Création de supports de formation	✓
Programmes personnalisés de formation pour le personnel	✓
Réalisation de formations interactives	✓
Chatbots pour les questions RH	✓
Analyse du sentiment dans les communications internes	✓



CIB	Insurance	Asset Management	Wealth Management	Retail Banking	Finance	Risks	Compliance
-----	-----------	------------------	-------------------	----------------	---------	-------	------------

## 01 Relation Client

Recommandation personnalisée de produits		✓		✓	✓		
Création d'expériences interactives		✓		✓	✓		
Identification des segments de marché clés		✓		✓	✓		
Identification des moments clés de vie pour générer des ventes		✓		✓	✓		
Service d'assistance téléphonique et chat en direct	✓	✓		✓	✓		
Gestion des feedbacks et des plaintes	✓	✓	✓	✓	✓		

## 02 Génération de contenus

Rédaction de synthèse de veille réglementaire et juridique	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Rédaction d'analyses de marché et notes conjoncturelles	✓	✓	✓	✓	✓			
Génération de rapports financiers						✓		
Génération de rapports ESG		✓	✓	✓				
Constitution des rapports de gestion et prospectus de fonds			✓					
Génération de contenu marketing personnalisé		✓		✓	✓			
Rédaction des emails récurrents	✓	✓	✓	✓	✓			



# Application de l'IA dans le secteur financier

## 6 cas d'utilisation liés à la relation client

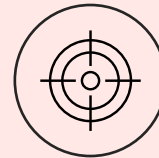
### OPTIMISATION DE L'EXPÉRIENCE CLIENT



**1** Recommandation personnalisée de produits

**2** Création d'expériences interactives

### STRATEGIE DE VENTE



**3** Identification des segments de marché clés

**4** Identification des moments clés de vie pour générer des ventes

### GESTION DES RÉCLAMATIONS CLIENT



**5** Service d'assistance téléphonique et chat en direct

**6** Gestion des feedbacks et des plaintes



# Application de l'IA dans le secteur financier

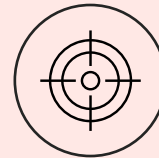
## 6 cas d'utilisation liés à la génération de contenus

### VEILLE, R&D



- 1 Rédaction de synthèse de veille réglementaire
- 2 Rédaction d'analyses de marché et notes conjoncturelles

### DOCUMENTS REGLEMENTAIRES



- 3 Génération de rapports financiers
- 4 Génération de rapports ESG
- 5 Constitution des rapports de gestion et prospectus de fonds

### REDACTION DE CONTENU CLIENT



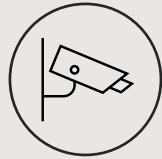
- 6 Génération de contenu marketing personnalisé
- 7 Rédaction des emails récurrents



# Application de l'IA dans le secteur financier

## 6 cas d'utilisation liés à la sécurité financière et aux risques

### CONFORMITE REGLEMENTAIRE



**1** Amélioration de la surveillance des transactions / LCB-FT

**2** Amélioration de la surveillance des transactions / Abus de marché

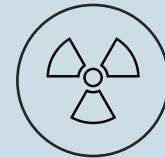
### FRAUDE



**3** Prévention de la fraude par carte de crédit

**4** Analyse de la fraude d'assurance

### ANALYSE DES RISQUES



**5** Analyse prédictive pour évaluer le risque de crédit

**6** Simulation de scénarios de marché pour la résilience financière



# Application de l'IA dans le secteur financier

## 7 cas d'utilisation liés aux fonctions RH

### RECRUTEMENT



**1** Screening CV et analyse d'entretiens vidéos

**2** Tests techniques pour validation compétences

### FORMATION



**3** Création de supports de formation

**4** Programmes personnalisés de formation pour le personnel

**5** Réalisation de formations interactives

### ENGAGEMENT ET BIEN-ÊTRE DES EMPLOYÉS



**6** Chatbots pour les questions RH

**7** Analyse du sentiment dans les communications internes





### Comment profiter des capacités de l'IA pour améliorer la surveillance des transactions

#### ENJEUX

*Améliorer la qualité et la rapidité des investigations et des rapports de soupçon, de réduire les faux positifs et les coûts opérationnels qui en découlent.*

#### LES APPORTS DE L'IA

- **Détection des anomalies** : les algorithmes d'IA peuvent analyser de grandes quantités de données transactionnelles en vue de repérer les schémas inhabituels ou les comportements suspects (ex: transactions inhabituelles en termes de montant, de fréquence ou de lieu qui pourrait indiquer une activité frauduleuse)
- **Modèles de comportement** : en analysant les habitudes de dépenses et les schémas de transaction individuels, l'IA peut créer des modèles de comportement pour chaque client ; cela permet de repérer plus facilement les transactions qui s'écartent significativement des habitudes normales de chaque client.
- **Prévention de la fraude en temps réel** : L'IA peut être utilisée pour surveiller les transactions en temps réel et identifier les activités suspectes dès qu'elles se produisent. Cela permet aux banques d'intervenir rapidement pour bloquer les transactions frauduleuses avant qu'elles ne causent des dommages financiers.
- **Adaptabilité et apprentissage continu** : les algorithmes d'IA peuvent s'améliorer avec le temps en apprenant des nouveaux modèles de fraude et en s'adaptant aux évolutions des tactiques utilisées par les fraudeurs.
- **Analyse de texte et de données non structurées** : l'IA peut être utilisée pour analyser les données non structurées telles que les e-mails, les chats en ligne et les rapports de conformité pour repérer les indicateurs de fraude potentielle.

#### EXEMPLES DE SOLUTIONS DU MARCHÉ



- ✓ Détection / priorisation des alertes AML et MAD/MAR
- ✓ Historisation des rapports
- ✓ Génération des Déclarations de soupçons
- ✓ Analyse des comportements clients



- ✓ Gestion centralisée des alertes
- ✓ Attribution et suivi des cas avec gestion des priorités
- ✓ Collaboration en temps réel
- ✓ Notifications personnalisées
- ✓ Confidentialité des déclarations de soupçons
- ✓ Statistiques QLB



- ✓ Détection avancée de la fraude financière
- ✓ Conformité aux réglementations financières
- ✓ Analyse approfondie des données financières
- ✓ Amélioration de l'efficacité opérationnelle

### Comment profiter des capacités de l'IA pour améliorer la production de contenu

#### ENJEUX

**Garantir la précision, la personnalisation, et la conformité réglementaire, tout en gérant la sécurité des données et les coûts d'implémentation.**

#### LES APPORTS DE L'IA

- **Vieille réglementaire** : L'IA facilite l'analyse et la classification des textes réglementaires, crée des alertes personnalisées pour informer les équipes concernées des changements réglementaires et produit des résumés pertinents sur les nouvelles réglementations pour faciliter la prise de décision.
- **Recherche & Développement** : L'IA permet la production d'analyse prédictive pour identifier tendances et opportunités, pour optimiser les produits financiers, en analysant les préférences et les comportements des clients, ainsi qu'en évaluant les risques et les performances potentielles.
- **Rapports Automatisés** : L'IA transforme la création de contenu financier et ESG en automatisant la production de rapports et en personnalisant ces documents selon les préférences des clients, optimisant ainsi temps et effort tout en ciblant efficacement les besoins spécifiques des utilisateurs.
- **Contenu Marketing et Communication Client** : L'IA évalue l'engagement pour affiner les stratégies marketing et optimise la gestion des campagnes pour en augmenter l'efficacité. Elle permet également de simplifier la création de vidéos et de contenus multimédias sur mesure, rendant le marketing plus précis, efficace et captivant.
- **Communication Client** : En automatisant les communications standards et les mises à jour de contenu, l'IA facilite la gestion des tâches récurrentes dans la communication client. Elle permet l'envoi automatique et la rédaction d'emails récurrents et offre des réponses cohérentes aux questions fréquentes.

#### EXEMPLES D'UTILISATION

Morgan Stanley

##### Open IA

Mise à disposition d'un assistant basé sur ChatGPT afin d'aider les banquiers privés à apporter rapidement des réponses synthétiques à partir d'une base de connaissance



Commonwealth Bank

##### OpenAI

Appui aux middle-officers (conseillers en centre de relation client) pour répondre aux questions complexes en s'appuyant sur plus de 4 500 documents de Commonwealth Bank



Revolut

##### Cube

Adoptée par Revolut, l'ARI (Automated Regulatory Intelligence) de CUBE intègre des capacités d'IA telles que le traitement du langage naturel (NLP) et l'apprentissage automatique (ML) pour fournir une veille réglementaire automatisée.



##### Microsoft Copilot Finance

Connecté aux fonctions financières des entreprises, Copilot Finance automatise la création de rapports financiers et offre des capacités de résumés automatisés et de visualisation de données.

## SÉCURITÉ FINANCIÈRE

- Focus sur des cas d'usage IA :
  - Pour l'automatisation des **processus KYC** (collecte et analyse des données clients)
  - Pour la **surveillance des transactions** (LCB-FT, abus de marché, fraude) via l'analyse des données et la détection des schémas inhabituels
- Analyse réglementaire **IA Act**
- Approche pour la gestion et la **gouvernance des modèles IA**



## REPORTINGS ET DATA ESG

- Focus sur des cas d'usage IA pour:
  - la réalisation du **reporting CSRD** (ESRS narratifs notamment)
  - la détection des « early warning » et les controverses ESG
  - L'analyse de **données ESG** provenant de différentes sources (providers spécialisés et communications publiques)
  - l'évaluation des **investissements durables** (scoring ESG, arbitrage)



## ASSURANCE

- Focus sur des cas d'usage IA pour:
  - les processus **d'indemnisation automobile**
  - la gestion des **sinistres avec les réassureurs**
- **Actuariat** : optimisation de la gestion du portefeuille en analysant les données financières et les projections de sinistres



Mais également des analyses détaillées concernant les métiers CIB, Asset Management, Wealth Management ainsi que la Banque de détail.  
 Contactez-nous pour avoir une présentation détaillée en fonction de vos domaines d'intérêt.



[contact@arexia.com](mailto:contact@arexia.com)

### Identification de uses cases

- Veille technologique
- Identification des opportunités offertes par les technologies d'IA
- **Diagnostic** de l'actuel dispositif et ateliers de cocréation afin d'identifier les cas d'usages et processus à optimiser
- Etablissement feuille de route (ROI, priorisation des cas d'usages)

### Réalisation de POC

- Identification du **meilleur cas d'usage** à exécuter lors du POC.
- Identification d'une **solution adaptée** : développement en interne ou solution d'IA
- **Exécution de cas d'usage** : réunion quotidienne de Scrum, exécution du backlog par le biais de sprints, rétro de Sprint et validation de sprint

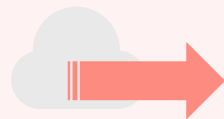
### Implémentation de uses cases

- Etablissement d'une **stratégie d'implémentation** détaillée en prenant en compte les aspects techniques, organisationnels et réglementaires
- Fournir des **formations** leur permettant d'intégrer et d'utiliser les solutions d'IA de manière fluide
- Mise en place d'une **surveillance** pour évaluer les performances et proposer des améliorations continues sur les retours d'expérience et l'évolution des besoins

### LA VALEUR AJOUTEE AUREXIA



Proposer une analyse détaillée des processus et animer les ateliers avec les équipes



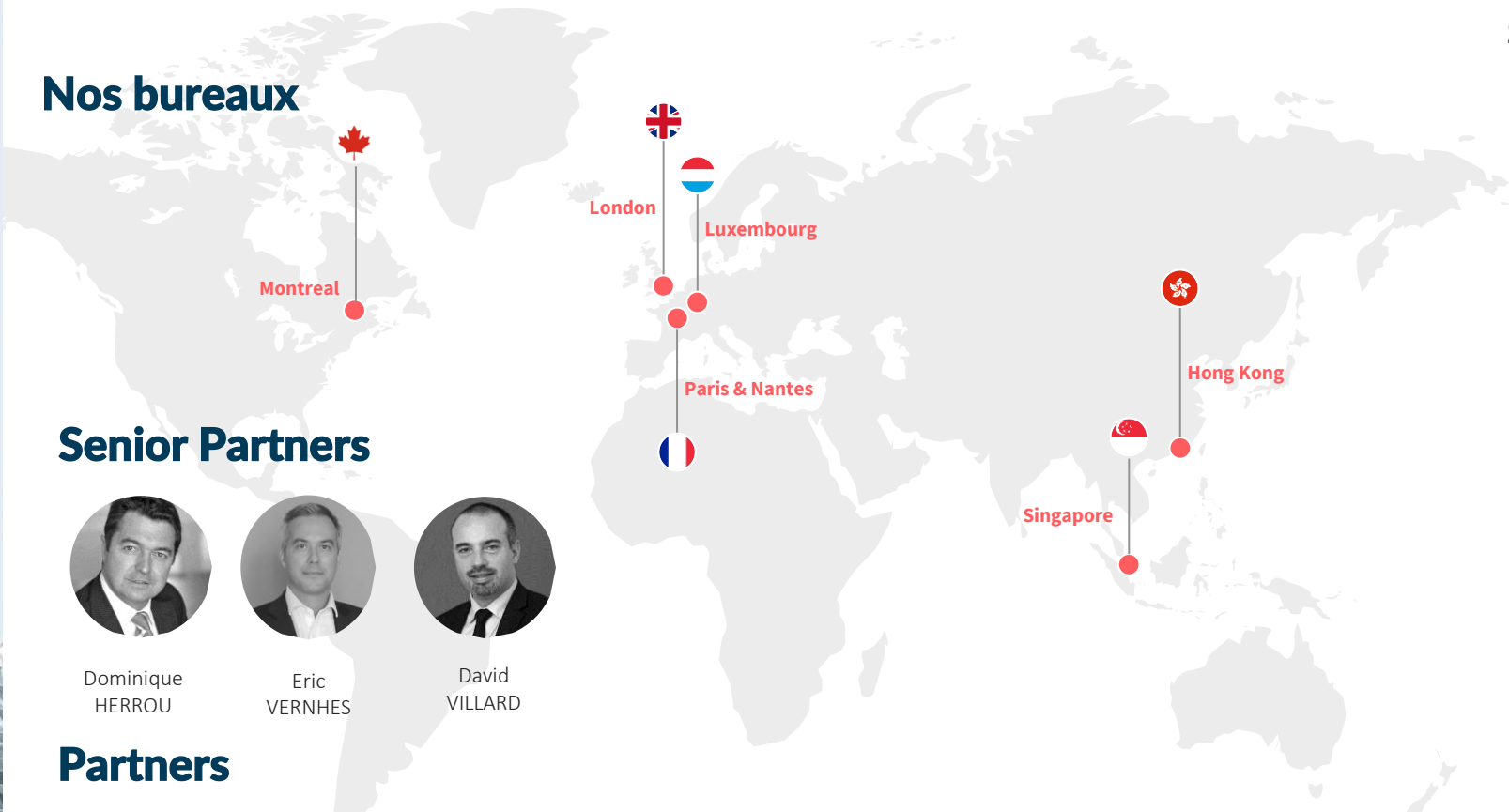
Fournir un ensemble complet de scénarios possibles pour les tests POC et les proposer aux équipes



Assurer la gestion globale du projet avec les principales parties prenantes



## Nos bureaux



## Senior Partners



Dominique  
HERROU



Eric  
VERNHES



David  
VILLARD

## Partners



Colombe  
N'ZORE



Frédéric  
ALCARAS



Geoffroy  
VUATRIN



Luc  
ESTANG



Damien  
ANDRIEU



Guillaume  
LEROY



Eric  
GRELIER



Alain  
de CIDRAC



Sithi  
SIRIMANOTHAM





# Aurexia

---

Bringing value, together