

## Künstliche Intelligenz: Dieses Drei-Ebenen-Modell soll KI im Finanzsektor systematisieren

Zwölf Unternehmen der Finanzbranche erarbeiten aktuell über sechs Monate eine strukturierte Vorgehensweise für den Einsatz von Künstlicher Intelligenz. Jetzt hat das Konsortialprojekt „Künstliche Intelligenz in der Finanzdienstleistung“ unter Beteiligung des Softwareunternehmens PPI erste Ergebnisse vorgelegt. Mit Hilfe eines neuen Drei-Ebenen-Modells erhalten Finanzunternehmen die Möglichkeit, systematisch zum geeigneten KI-Verfahren vorzustoßen.



Quelle: adrian825 / Bigstock

Es gibt kaum ein Thema, das aktuell branchenübergreifend so viele Hoffnungen auf Effizienzsteigerung und einen Paradigmenwechsel in der Wirtschaft

produziert, wie die Künstliche Intelligenz (KI). Viele Unternehmen schreiben der KI ein immenses Zukunftspotenzial zu – auch und besonders im Umfeld von Finanzunternehmen und Versicherungen. Um KI aber auch wirklich zielgerichtet und wertschöpfend einzusetzen, ist eine systematische Vorgehensweise unabdingbar. Die PPI AG hat gemeinsam mit dem ibi research Institut und weiteren Partnern ein Drei-Ebenen-Modell für die Bedarfsermittlung, Implementierung und Anwendung Künstlicher Intelligenz bei Finanzdienstleistern entwickelt. Das Modell entstand im Rahmen von Deutschlands umfassendstem Konsortialprojekt zu KI im Finanzsektor. Beteiligte Unternehmen waren neben der PPI AG unter anderem die Datev, die Deutsche Leasing, die Targobank sowie die Fiducia & GAD IT.

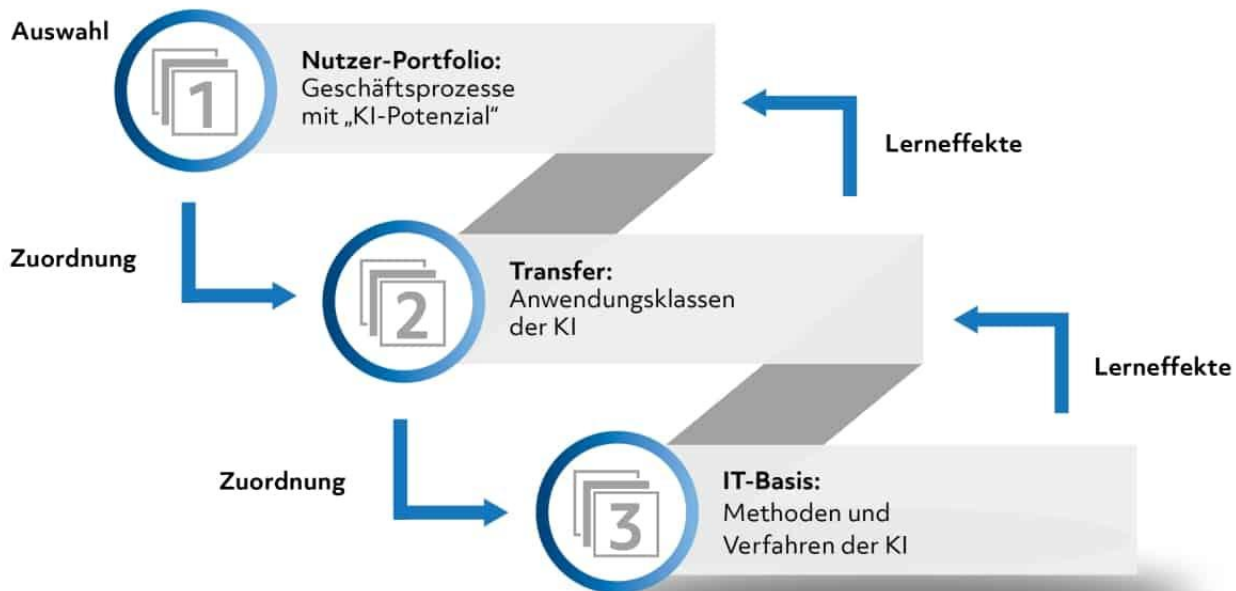
### Künstliche Intelligenz: Potenzial systematisch nutzen

Das Drei-Ebenen-Modell trägt einen wissenschaftlich entwickelten Ansatz in die Praxis. Zu seiner Validierung wurden im Zuge des Projekts Anwendungsfälle aus allen bankfachlichen Bereichen – etwa Beratung, Service oder Zahlungsverkehr – herangezogen. Das Modell ermöglicht es

Finanzunternehmen, die Künstliche Intelligenz einsetzen wollen, systematisch vom Geschäftsprozess über definierte Anwendungsklassen das geeignete KI-Verfahren zu identifizieren.

### Drei-Ebenen-Modell der KI

## Künstliche Intelligenz systematisch nutzbar machen



Quelle: PPI AG

Quelle: PPI „KI in der Finanzdienstleistung“

**Die obere Ebene** beschreibt den **Geschäftsprozess**: Wie sieht der zu adressierende, fachliche Geschäftsprozess aus und wie lässt sich seine Betrachtung auf die relevanten Schritte fokussieren? Heutige Einsatzbereiche von KI liegen vielfach in den Bereichen Marketing, Vertrieb sowie Risiko- und Betrugserkennung. Zukünftig ist aber ein flächendeckender Einsatz in Finanzunternehmen zu erwarten.

**Die mittlere Ebene** beschreibt **Anwendungsklassen** oder auch standardisierte **Aufgabentypen**, die sich hinter den relevanten Schritten des Geschäftsprozesses mit seinen Funktionen und Daten verbergen und durch KI unterstützt werden können. Eine mögliche Anwendungsklasse ist die Prüfung des Aufgabenkontexts, in der die Künstliche Intelligenz einen formlos auf der Website der Bank eingegebenen Kundenwunsch nach Altersvorsorge ins Portfolioangebot der Bank übersetzt und dem Kunden dann beispielsweise ETF-basierte Vermögensverwaltung offeriert.

**Die untere Ebene** hilft bei der **Zuordnung der geeigneten KI Verfahren** und deren jeweiligen Ausprägungen zu den Anwendungsklassen. Geht es in der Anwendungsklasse Input-Transformation beispielsweise um die Übersetzung von Sprache oder Text in digitalen Code, bietet sich etwa Deep Learning mittels neuronaler Netze an.

“ *Die Zusammenarbeit der Experten aus unterschiedlichen Teilen der Wertschöpfungskette der Finanzwirtschaft war äußerst*

*produktiv. Mit dem Drei-Ebenen-Modell haben wir ein effizientes Instrument entwickelt, um gemeinsam mit unseren Kunden das Thema Künstliche Intelligenz auf eine neue Ebene zu heben.“*

Stephan Heinze, Consultant, PPI

## Ziel: Ganzheitliches Verständnis von KI-Prozessen

Bereits heute ist KI Bestandteil vieler Kundenprojekte bei PPI. Die Berater und Softwareentwickler berücksichtigen auch Themen wie Chatbots, Fraud Detection oder Robotic Process Automation. „Zukünftig wollen wir unsere Kunden noch stärker dabei unterstützen, KI ganzheitlich zu verstehen zu planen und zu nutzen. Das Konsortialprojekt gibt uns hier bedeutende Impulse.“

Eine detaillierte Beschreibung des Drei-Ebenen-Modells ist Inhalt des **Whitepapers** „Künstliche Intelligenz in der Finanzdienstleistung – von der Analyse der Einsatzszenarien bis hin zur Entwicklung eines Frameworks für den KI-Einsatz“. Diese können Sie **kostenlos herunterladen** . **tw** ■

Sie finden diesen Artikel im Internet auf der Website:

<https://itfm.link/81033>

