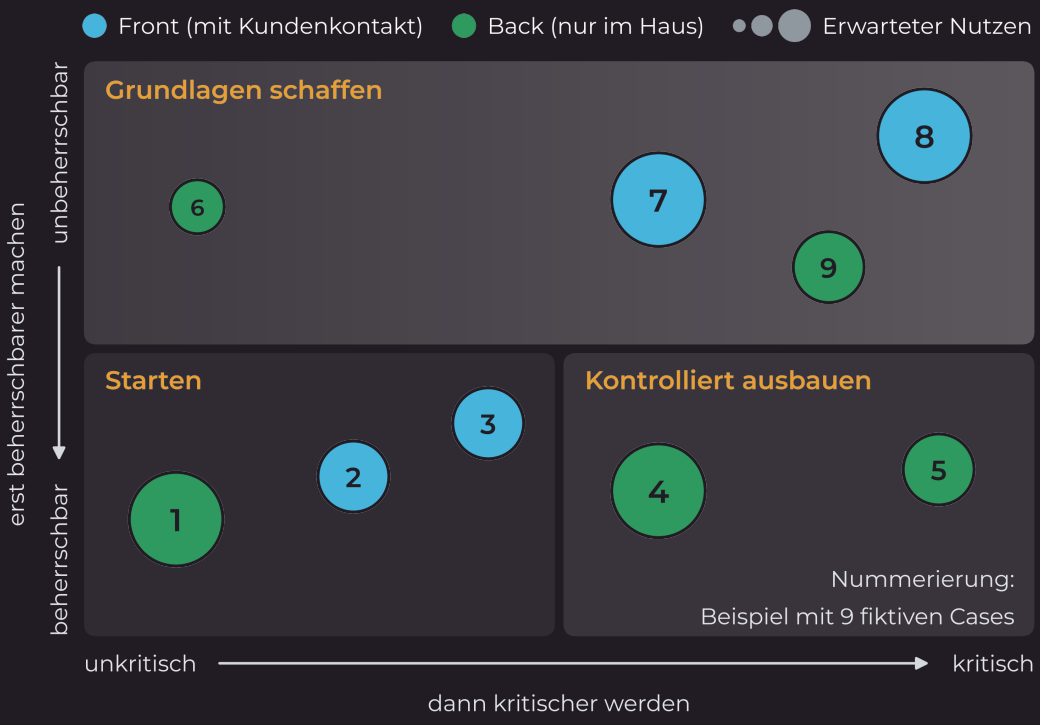
Wann KI in der Bank mehr darf

Beherrschbarkeit und Kritikalität zur Einordnung von KI-Anwendungen



Einordnen

Jede Anwendung erhält eine Position auf der Karte. Die Achsen stehen für Kritikalität und Beherrschbarkeit, die Farbe für die Kundennähe, die Grösse für den Nutzen.

Kritikalität

Wie gross ist der Schaden bei einem Fehler?

Wie viele Kunden oder Fälle sind betroffen?

Wirkt ein Fehler direkt beim Kunden, bevor jemand eingreifen kann?

Beherrschbarkeit

Erkennt die Bank einen Fehler rechtzeitig?

Lassen sich die Folgen begrenzen und ausgelöste Handlungen rückgängig machen?

Prüft eine Fachperson das Ergebnis, bevor es wirkt?

Sind Messung, Protokoll und Stichproben vorhanden?

Farbe und Grösse

Front wirkt gegenüber Kunden, Back nur im Haus. Die Farbe sagt nichts über die Kritikalität.

Die Grösse zeigt den erwarteten Nutzen aus Menge der Fälle und Wirkung pro Fall.

Ausweiten

Erst beherrschbarer machen, dann kritischer werden.

Starten

Unkritisch und beherrschbar: sofort nutzen, Erfahrung und Vertrauen aufbauen.

Kontrolliert ausbauen

Kritisch, aber nachweislich beherrschbar: Ausbau in Schritten mit Governance und Messung.

Grundlagen schaffen

Noch nicht beherrschbar: zuerst Messung, Protokoll und Rückholbarkeit aufbauen. Kritisch und unbeherrschbar bedeutet: Betrieb zurückstellen.

Stufen der Selbständigkeit

Beispiele für mögliche Cases an der Kundenschnittstelle:

1. KI arbeitet zu, ein Mensch entscheidet
2. Ergebnis geht nach Freigabe an Kunden
3. Einfache, eng begrenzte Antworten an Kunden
4. Breite Antworten oder Empfehlungen an Kunden
5. KI handelt selbständig in fachlichen Abläufen

Absichern

Governance ab dem ersten Einsatz

Benannte verantwortliche Person im Fachbereich

Geklärter Betrieb: wer beobachtet, beurteilt und stoppt

Freigaberegeln und Protokoll

Messen

Parallelbetrieb zu Beginn

Maschinelle Prüfung für die Breite

Zufällige Stichproben durch Fachleute für die Tiefe

Prüfanteil sinkt mit nachgewiesener Qualität

Einstufung

Nach festen Kriterien, nicht nach Eindruck

Von unabhängiger Seite gegengelesen

Neu bei Änderung von Umfang, Modell oder Daten

Mitarbeitende

Sorgen ernst nehmen und künftige Rolle klären

Qualifizierung und Urteilsvermögen gezielt erhalten