

KI-Quick-Check für Banking4u GmbH

Professionelle Standortbestimmung und strategische Handlungsempfehlungen für Ihren KI-Einsatz im Banking



Banking4u GmbH

Kleinunternehmen mit 11–50
Mitarbeitenden in Stuttgart



Level 3 – Defined

Automatisierung und KI in
Kernbereichen etabliert



Strategische Ziele

Kundenerfahrung, Umsatzsteigerung, Wettbewerbsvorteile



Unternehmensprofil

Branche

Banking – spezialisiert auf moderne Finanzdienstleistungen in einem dynamischen, regulierten Umfeld

Unternehmensgröße

Kleinunternehmen mit 11–50 Mitarbeitenden – agil genug für schnelle Innovationen, groß genug für professionelle Strukturen

Standort

Stuttgart – Zentrum der wirtschaftsstarken Region Baden-Württemberg mit exzellentem Zugang zu Talenten und Technologie

Perspektive

CEO-Sicht – strategische Entscheidungen für nachhaltiges Wachstum und Differenzierung im Bankenmarkt

Aktueller KI- und Automatisierungs-Reifegrad

Level 3 – Defined: Solide Basis für Skalierung

Banking4u hat bereits wichtige Meilensteine erreicht und verfügt über eine fundierte KI-Grundlage. Automatisierung und Analytik sind in den Kernbereichen verankert, KI wird gezielt für konkrete Anwendungsfälle wie Forecasting und Kundenservice eingesetzt.

- **Etablierte Governance**
Klare Roadmap, definierte Verantwortlichkeiten und dokumentierte Datenschutzkonzepte schaffen Transparenz und Sicherheit für alle KI-Initiativen
- **Datenbasierte Entscheidungen**
Die Organisation nutzt zunehmend automatisierte Prozesse und Daten als Entscheidungsgrundlage – ein Kulturwandel hin zu evidenzbasiertem Management
- **Typisch für KMU**
Erste KI-Erfolge sind sichtbar, jedoch fehlt noch die unternehmensweite Skalierung. Der nächste Schritt: Von Piloten zur flächendeckenden Integration



Ziele mit KI

Strategische Schwerpunkte für nachhaltigen Erfolg

Warum KI jetzt?

Der Bankenmarkt wird zunehmend durch Technologie getrieben. KI ist kein Nice-to-Have mehr, sondern essentiell für Wettbewerbsfähigkeit und Kundenbindung.

Verbesserte Kundenerfahrung

KI ermöglicht individuelle, datengestützte Beratung und deutlich schnelleren Service. Kunden erwarten heute personalisierte Lösungen in Echtzeit – KI macht genau das möglich und stärkt die Kundenbindung nachhaltig.

Umsatzsteigerung

Intelligente Analyse von Vertriebspotenzialen und KI-gestütztes Cross-Selling identifizieren neue Geschäftschancen. Predictive Analytics helfen, den richtigen Kunden zum richtigen Zeitpunkt das passende Produkt anzubieten.

Wettbewerbsvorteil

Der Einsatz neuester KI-Technologien schafft echte Differenzierung im Bankenmarkt. Während Wettbewerber noch evaluieren, können Sie bereits messbare Vorteile realisieren und sich als innovativer Partner positionieren.

Größte Herausforderungen

Realistische Einschätzung der kritischen Erfolgsfaktoren

Jede KI-Initiative im Banking muss sich spezifischen Herausforderungen stellen. Ein bewusster Umgang mit diesen Faktoren entscheidet über Erfolg oder Misserfolg der Transformation.



Kostendruck

Als Kleinunternehmen ist jede Investition kritisch zu prüfen. KI-Projekte erfordern strikte Priorisierung und müssen schnelle, messbare Amortisation liefern. ROI-Tracking von Beginn an ist essentiell.



Datenschutz

Hohe regulatorische Anforderungen (DSGVO, BaFin) können Entwicklungs- und Rollout-Prozesse erheblich verzögern. Compliance muss von Anfang an mitgedacht werden, nicht nachträglich.



Integration in Systeme

KI-Lösungen müssen nahtlos mit banktypischen Legacy-Systemen und Kernprozessen gekoppelt werden. Fehlende Schnittstellen oder Datensilos führen zu Mehraufwänden und gefährden den Projekterfolg.



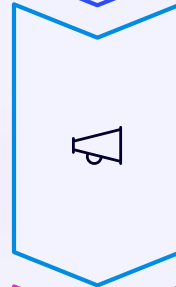
Fokusbereiche für KI

Drei strategische Handlungsfelder mit maximalem Impact



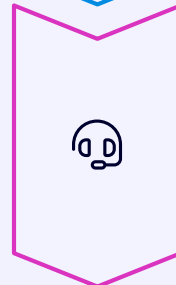
Finance & Accounting

Automatisierte Buchungsabgleiche und Transaktionsüberwachung reduzieren Fehlerquoten. KI-gestützte Risikoberichte und Compliance-Prüfungen beschleunigen regulatorische Prozesse erheblich.



Sales & Marketing

Intelligente Kundensegmentierung und Personalisierung von Kampagnen steigern Conversion Rates. Prognose von Verkaufschancen und Churn-Vorhersage ermöglichen proaktives Handeln.



Customer Service

KI-basierte Chatbots bearbeiten wiederkehrende Anfragen rund um die Uhr. Automatische Priorisierung von Support-Tickets optimiert Ressourcennutzung und verkürzt Reaktionszeiten.

Konkrete KI-Use-Cases

Priorisierte Handlungsfelder nach Quick Wins, Piloten und strategischen Vorhaben

Finance & Accounting

QUICK WIN

Automatisierte Buchungsabgleiche zur Fehlerminimierung – schnell umsetzbar, sofort wirksam

PILOTPROJEKT

KI-unterstützte Erkennung von Compliance-Risiken bei Transaktionen – Proof of Concept in 3–6 Monaten

STRATEGISCH

KI-basierte Vorhersagemodelle für Kreditrisiko – langfristige Wettbewerbsdifferenzierung

Sales & Marketing

QUICK WIN

KI-gestützte Kundensegmentierung für gezielte Ansprache – bestehende Daten sofort nutzbar

PILOTPROJEKT

Prognose von Cross- und Upselling-Potenzialen mit KI – messbare Umsatzsteigerung

STRATEGISCH

Personalisierte Banking-Produkte basierend auf KI-Analysen – Innovation als Markenzeichen

Customer Service

Quick Win: Intelligenter Chatbot für Standardanfragen | **Pilot:** Automatische Analyse eingehender Anfragen | **Strategisch:** Omnichannel-Serviceplattform

Empfohlene KI-Roadmap

Phasenplan für die nächsten 3–12 Monate

0–3 Monate

Schnelle Erfolge sichern: Einführung von KI-Chatbots im Kundenservice für 24/7-Verfügbarkeit. Automatisierte Buchungsabgleiche in Finance reduzieren manuelle Aufwände um 40%. Interne Workshops zu Datenschutz und KI-Ethik schaffen Awareness und Akzeptanz im Team.

1

2

3

6–12 Monate

Strategische Transformation: Aufbau eines umfassenden KI-gestützten Risikomanagementsystems für präzisere Kreditentscheidungen. Entwicklung einer integrierten Omnichannel-Serviceplattform für nahtlose Kundenerfahrung über alle Kanäle hinweg.

3–6 Monate

Pilotierung und Skalierung: Start der Compliance-Prüfungen mit KI zur Risikominimierung. Entwicklung kundenspezifischer Marketingkampagnen durch intelligente Segmentierung. Stärkung der IT-Governance und nahtlose Anbindung bestehender Kernsysteme.

IT-, Daten- und Compliance-Rahmenbedingungen

Technische und regulatorische Anforderungen als Leitplanken

Banking4u arbeitet in einem Microsoft 365-Umfeld mit einfachem Datenzugriff über Standard-APIs. Cloud-Lösungen sind erlaubt, jedoch gelten strikte Vorgaben für Datenhaltung und -verarbeitung ausschließlich in EU-Rechenzentren. Unternehmensdaten dürfen nicht für externes Modelltraining verwendet werden.

Arbeitsumfeld

Microsoft 365 (Teams, SharePoint etc.)

Datenzugriff

Einfach via Standard-API/Connectoren

Datenhaltung

Ausschließlich EU-Standorte

Hosting-Vorgaben

Cloud-Lösungen grundsätzlich erlaubt

Datenverarbeitung

Ausschließlich EU-Rechenzentren

Modelltraining

Keine Nutzung für externe KI-Modelle

- ❏ **Klare Empfehlung:** Fokussieren Sie auf EU-gehostete, DSGVO-konforme Cloud-Lösungen. Bevorzugen Sie Anbieter mit granularen Daten- und Modellschutzoptionen sowie transparenten Zertifizierungen (ISO 27001, SOC 2). Dies minimiert Compliance-Risiken und beschleunigt Genehmigungsprozesse.

Empfohlene nächste Schritte

Konkrete Handlungsempfehlungen für sofortigen Start

Basierend auf Ihrem aktuellen Reifegrad Level 3 und den identifizierten Zielen haben wir fünf prioritäre Maßnahmen definiert, die Sie in den kommenden Wochen umsetzen sollten. Diese Schritte bauen aufeinander auf und schaffen die Basis für nachhaltigen KI-Erfolg.

01

Pilotprojekte starten

Beginnen Sie sofort mit KI-basierten Buchungsabgleichen in Finance und einem Chatbot für wiederkehrende Kundenanfragen. Diese Quick Wins zeigen schnell Wirkung und schaffen Vertrauen im Team.

02

Governance definieren

Etablieren Sie unternehmensweite KI-Governance und Datenschutzrichtlinien. Klären Sie Verantwortlichkeiten, Eskalationswege und Freigabeprozesse für alle KI-Initiativen.

03

Mitarbeiter schulen

Führen Sie gezielte Trainings für Schlüsselrollen durch – vom Kundenservice über Finance bis zum Management. KI-Kompetenz im Team ist kritischer Erfolgsfaktor.

04

Integrationspotenziale analysieren

Prüfen Sie systematisch, wie Ihre Kernsysteme (CRM, ERP, Kernbanking) mit KI-Lösungen verknüpft werden können. Identifizieren Sie Schnittstellen und mögliche Datenhürden frühzeitig.

05

Partner identifizieren

Suchen Sie strategische Partner für die langfristige KI-Transformation. Expertise von außen beschleunigt Projekte und vermeidet kostspielige Fehler.

Ihr Partner für KI-Transformation

Ellunium AI Solutions

Wir vereinen betriebswirtschaftliche und technische Expertise auf höchstem Niveau. KI ist nicht nur unser Beratungsthema – wir leben sie in jeder Phase unserer Arbeit und nutzen sie als integralen Bestandteil unserer Services. Unser Ansatz: passgenaue Lösungen für messbaren Mehrwert, keine Theoriekonzepte.

Vassil Dimov

Software-Architekt, KI-Manager & zertifizierter Cloud-Ingenieur

- 8 Jahre Erfahrung in der Software-Entwicklung
- Ausbildung und Praxis bei IBM
- Spezialist für skalierbare KI-Architekturen
- Cloud-native Lösungen und MLOps

Fabian Denker

Geschäftsprozessexperte & zertifizierter KI-Berater

- 8 Jahre Erfahrung in der Software-Beratung
- Ausbildung und Praxis bei SAP
- Fokus auf Prozessoptimierung und Change
- KI-Integration in Unternehmensabläufe

Mehr über unsere Services erfahren: <https://www.ellunium.de/de/services>

Lassen Sie uns gemeinsam Ihre KI-Roadmap in messbare Ergebnisse übersetzen.