

DIN SPEC 91512:2025-09 (D)

Fairness von KI-Anwendungen im Finanzsektor

Inhalt	Seite
Vorwort.....	4
Einleitung.....	6
1 Anwendungsbereich.....	7
2 Normative Verweisungen.....	7
3 Begriffe.....	7
4 Regulatorische Aspekte.....	10
4.1 Allgemeines.....	10
4.2 KI-Verordnung.....	11
4.3 BaFin.....	11
5 Fairnesskonzepte und -metriken.....	12
5.1 Grundlagen.....	12
5.2 Individuelle Fairnessmaße.....	13
5.3 Gruppenfairnessmaße.....	14
6 Assurance Cases als Methode zur Ermittlung eines angemessenen Verständnisses von Fairness.....	19
7 Anwendungsfall: Grundgerüst für anwendungs- und situationspezifische Messungen und Begründungen im Kontext der Finanzdienstleistungen in der Praxis.....	20
7.1 Einsatz von Künstlicher Intelligenz im Sanktionsscreening.....	20
7.1.1 Problembeschreibung.....	20
7.1.2 Einsatz von KI im Sanktionsscreening.....	23
7.1.3 Praktische Ansätze zur Messung von Fairness von KI-Modellen im Rahmen des Finanzsanktionsscreenings.....	26
7.1.4 Anwendung Assurance Case und Beispiele geeigneter Fairnessmaße.....	28
7.2 Einsatz von Künstlicher Intelligenz in der Kreditwürdigkeitsprüfung.....	29
7.2.1 Allgemeines.....	29
7.2.2 Anwendung von KI in der Kreditwürdigkeitsprüfung für Kleinkredite.....	29
7.2.3 Messung und Bewertung von Fairness von KI-Modellen im Rahmen der Kreditwürdigkeitsprüfung für Kleinkredite.....	30
7.2.4 Anwendung Assurance Case und geeignete Fairnessmaße.....	31
Anhang A (informativ) Assurance Case des Anwendungsfalls Sanktionsscreening.....	32
A.1 Legende.....	32
A.2 Assurance Case des Anwendungsfalls Sanktionsscreening.....	32
Literaturhinweise.....	34
Bilder	
Bild 1 — Konfusionsmatrix.....	14
Bild 2 — Übersicht Struktur eines Assurance Case.....	19
Bild 3 — Prozessübersicht „Post-Alert Clearing“ ohne Einsatz von KI.....	24

Bild 4 — Prozessübersicht „Post-Alert Clearing“ mit Einsatz von KI	25
Bild A.1 — Legende.....	32
Bild A.2 — Beispielhafter Assurance Case	33

Tabellen

Tabelle 1 — Gängige Qualitätsmaße in Anlehnung an [11] und deren Implikationen	15
Tabelle 2 — Übersicht Gruppenfairnessmaße	16
Tabelle 3 — Übersicht „Predictive Parity“	18
Tabelle 4 — Geeignete Fairnessmaße im Anwendungsfall Sanktionsscreening	29
Tabelle 5 — Eignung von Fairnessmaßen im Anwendungsfall Kreditwürdigkeitsprüfung.....	31