ARS Akademie

WHITE PAPER

ZUKUNFT DES RISIKOMANAGEMENTS IN BANKEN

ars.at

INHALTE

- Risikomanagement im Wandel
- Die Ergebnisse der Umfrage
- Die Ergebnisse im Überblick
- Aspekte bei Schulungen im Risikomanagement
- Aktuelle Insights aus der Praxis
- Fallstudien von KI-Einsatz im Risikomanagement
- Praktische Tools für die Regulatorik
- Schulungsangebote der ARS Akademie

EXPERTIN DER ARS AKADEMIE

Ina Dimitrieva

Die Unternehmensberaterin im Bereich Risikomanagement unterstützt Organisationen dabei, regulatorische Anforderungen in echte geschäftliche und gesellschaftliche Werte umzusetzen. Sie berät Finanzinstitute, Unternehmen, Beratungsfirmen und öffentliche Organisationen in den Bereichen Regulatorik, Stresstesting, ESG & Digitalisierung sowie Berichtswesen und Erfüllung von Offenlegungspflichten. Außerdem ist sie im Forschungsfeld tätig und PhD-Kandidatin im Bereich Politische Ökonomie.

Impressum: ARS Akademie, Seminar-und Kongress Veranstaltungs GmbH, Schallautzerstraße 4, 1010 Wien. Änderungen, Irrtümer, Satz- und Druckfehler vorbehalten. Es gelten die AGB der ARS Akademie: ars.at/agb.

Risikomanagement im Wandel

Wenn es eine Eigenschaft gibt, die das Risikomanagement bei Banken kennzeichnet, dann ist es die Dynamik und die Geschwindigkeit, mit der neue Denkweisen und Fähigkeiten von den Verantwortlichen gefordert sind. Aktuell sind fünf Hauptursachen auszumachen, die den Wandel im Risikomanagement vorantreiben.

1 **Aufkommende Risiken**

Geopolitische Umwälzungen, der immer stärker werdende Fokus auf ESG sowie finanzielle Instabilitäten sind Risiken, auf die der Finanzsektor reagieren muss.

2 **Digitalisierung**

Die zunehmende Digitalisierung birgt Chancen, aber auch bedrohliche Cyberrisiken, die zu Systemunterbrechungen & Betrugsmaschen für Kund*innen führen können.

3 **Wandelnde Regulierungen**

Die Vorschriften werden nicht nur strenger, sondern auch immer komplexer und unübersichtlicher. Diese Intransparenz schafft Unsicherheiten, weshalb Risikomanager*innen regulatorische Resilienz aufbauen müssen.

4 **Organisatorische Komplexität**

Veraltete Systeme, Prozesse und Daten verhindern effizientes Arbeiten im dynamischen Bankenumfeld. Unternehmen müssen anpassungsfähig werden und sind auf Mitarbeitende angewiesen, die lernfähig und resilient sind.

5 **Technologische Disruption**

KI verändert unser aller Leben – sie erleichtert auch die Risikoprozesse und Risikosteuerung bei Banken. Dies kann zwar einen Teil der Komplexität auflösen, jedoch stellen ethische und Bias-Risiken ein neues Problem dar.

Die aus diesen Entwicklungen zu ziehenden Learnings sind:

Chief Risk Officers sollten intensiv in die Weiterbildung von Talenten, den Aufbau einer risikobewussten Kultur sowie integrierte ERM-Plattformen investieren.

Ergebnisse der Umfrage

Die ARS Akademie hat Risikomanager*innen und Mitarbeitende des Risikomanagements aus dem Finanzsektor zu aktuell wichtigen Themenbereichen, den größten Herausforderungen und den wichtigsten Aspekten einer Schulung befragt.

Die drängendsten Themen

Die Ergebnisse der Multiple Choice Frage zeigen klar: **Advanced Analytics, Automatisierungen & KI** sind die beherrschenden Themen in der Branche, dicht gefolgt von **Risk Governance, Risikokultur und dem Risk Appetite Framework (RAF)**. Auch **Data Governance** und die Qualität der Daten werden stark diskutiert und als essenziell erachtet. Etwas seltener werden Szenarioanalysen und Stresstests sowie ESG-, Klima- und geopolitische Risiken wichtiger als die anderen Themen eingestuft.

Die größten Herausforderungen

Um aufgeschlossen für alle aktuellen Anliegen und Probleme der Bankbranche zu sein, wurde diese Frage bewusst offen formuliert. Die Teilnehmenden der Umfrage konnten somit ihre individuellen Herausforderungen nennen. Dabei kristallisierte sich die **Umsetzung der neuen regulatorischen Anforderungen** (ICAAP-Mindeststandards, EBA Final Guidelines, ESG, CRR III, DORA) als größte Herausforderung heraus.

Hot Topics im Risikomanagement in Banken

1. Advanced Analytics, KI & Automatisierung

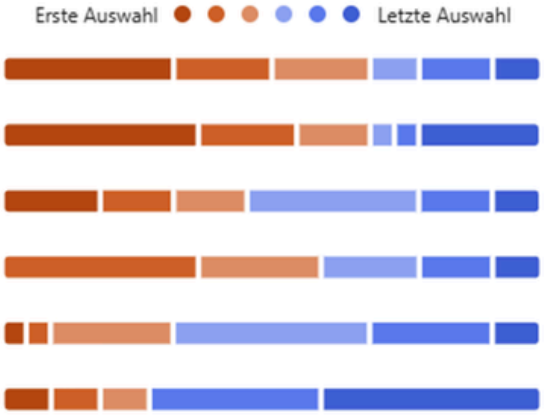
2. Risk Governance, Risikokultur & Risk Appetite Framework

3. Data Governance & Datenqualität

Die Ergebnisse im Überblick

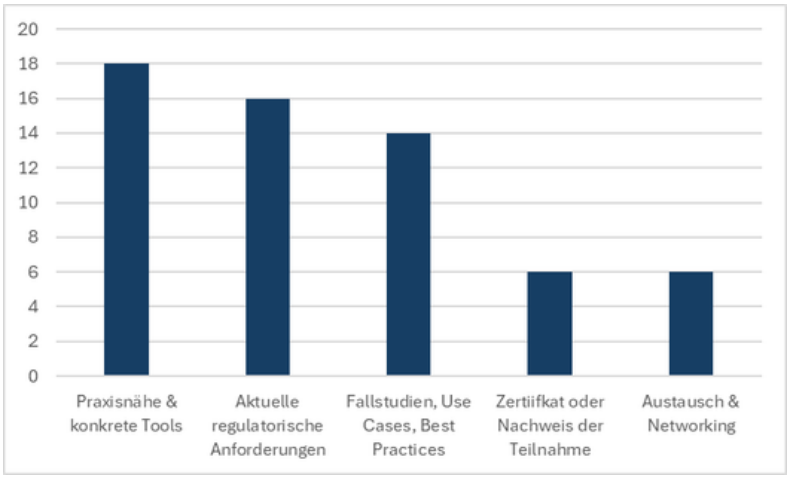
Welche Themenbereiche sind für Sie aktuell am wichtigsten?

Rang	Optionen
1	Advanced Analytics, KI & Automatisierung
2	Risk Governance, Risikokultur & Risk Appetite Framework (RAF)
3	Szenarioanalysen & Stresstests
4	Data Governance & Datenqualität
5	ESG- und Klimarisiken
6	Geopolitische Risiken



Die größten Herausforderungen

Was ist bei einer Schulung am wichtigsten?



Die wichtigsten Aspekte bei Risikomanagement Schulungen

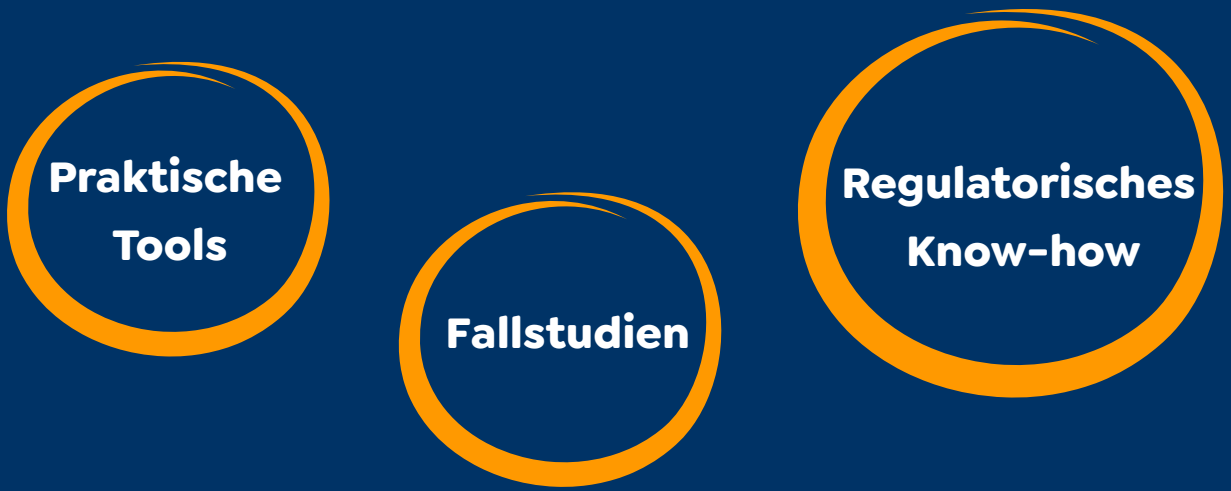
ARS Akademie

Der Wissensbedarf rund ums Risikomanagement ist groß. Wir wollten deshalb wissen, wie wir unsere Schulungen dermaßen gestalten können, dass die Teilnehmenden den größtmöglichen Nutzen daraus ziehen.

Das Ergebnis zeigt eindeutig: Es besteht ein großer Wunsch mehr über konkrete **Tools** für die praktische Anwendung zu erfahren, dicht gefolgt vom Anliegen, fundierte Einsichten zu den **regulatorischen Anforderungen** zu erlangen – am besten untermalt durch **Fallstudien**, Use Cases und Best Practices.

Die Möglichkeit einer Zertifizierung oder der Bedarf nach Networking-Gelegenheiten wird dagegen als weniger wichtig erachtet.

Bei der Wahl des Formats werden **ganztägige Präsenzseminare und Live-Online-Seminare** bevorzugt. Halbtägige Präsenzseminare oder kompakte Seminare, die nur ein bis zwei Stunden dauern, sind zwar eine Option, jedoch eher die zweite Wahl. Blended-Learning-Formate und Inhouse-Schulungen finden hingegen laut der Umfrage so gut wie keinen Anklang.

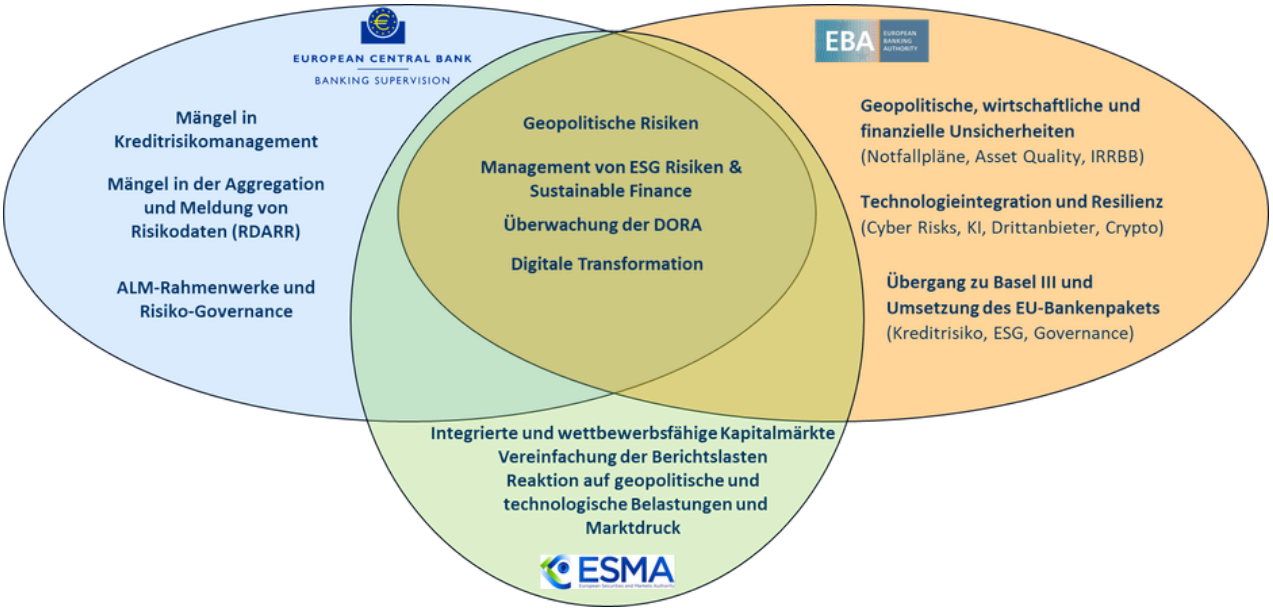


Aktuelle Insights aus der Praxis

Die regulatorischen Anforderungen an den Finanzsektor in der EU werden im Wesentlichen von drei Organisationen bestimmt: der Europäischen Zentralbank (EZB), der Europäischen Banken-aufsichtsbehörde (EBA) und der Europäischen Wertpapier- und Marktaufsichtsbehörde (ESMA).

EZB, EBA & ESMA: Jede dieser Organisationen setzt andere Themenschwerpunkte für das kommende Jahr 2026. Um die Zukunft des Risikomanagements in Banken abbilden zu können, haben wir die gemeinsame **Schnittmenge** herausgearbeitet. Als wesentliche Punkte eines modernen Risikomanagements haben sich folgende **zu priorisierende Themenfelder** herauskristallisiert:

- Geopolitische Risiken
- Management von ESG-Risiken & Sustainable Finance
- Überwachung der DORA
- Digitale Transformation (inkl. KI und Cyber-Risiken)



Fallstudien zum KI-Einsatz im Risikomanagement

Die Umfrage hat gezeigt, dass sich unsere Teilnehmer*innen praktische Fallbeispiele wünschen. Hier finden Sie drei Beispiele von Kreditinstituten, die KI im Risikomanagement eingesetzt haben.

Die **NLB in Slowenien** nutzt KI & Advanced Analytics, um ihre Risikomessung zu verbessern, bessere Entscheidungen zu treffen und ESG-Daten transparenter in die Strategie einzubinden. Die **Erste Bank in Österreich** setzt KI ein, um Risiken frühzeitig zu erkennen und darauf basierende Präventionsmaßnahmen zu entwickeln, was die Effizienz im Kredit- und Kapitalmanagement steigert. Die **Bank of Valletta in Malta** verwendet KI, um ESG-Leistungen zu überwachen, regulatorische Anforderungen einzuhalten und Reporting-Prozesse zu automatisieren, wodurch Kosten und Fehler reduziert werden.

	NLB	Erste Bank	Bank of Valetta
KI-Einsatz	**Analyse von Finanz- und Umweltdaten zur Optimierung der Kreditrisikobewertung**	**Algorithmen zur Bewertung ökologischer Auswirkungen und Steuerung finanzieller sowie ESG-bezogener Risiken**	**Überwachung von ESG-Performance, Automatisierung von Reporting und Audits**
Ergebnisse	Reduktion notleidender Kredite um **8 %** schnellere und präzisere Kreditentscheidungen	**Früherkennung von Risikofaktoren** und Maßnahmen Integration von **ESG-Indikatoren** in Risikomodelle	Anpassung an EU-Nachhaltigkeitsvorgaben **Automatisierung** senkt Fehler und Kosten
	Höhere Stabilität, geringere Verlustrisiken, effizientere Prozesse	Stabileres Kreditportfolio, geringere Umwelt-Risiken, bessere Entscheidungs-grundlagen	Stärkere Governance, mehr Transparenz, geringeres Reputationsrisiko

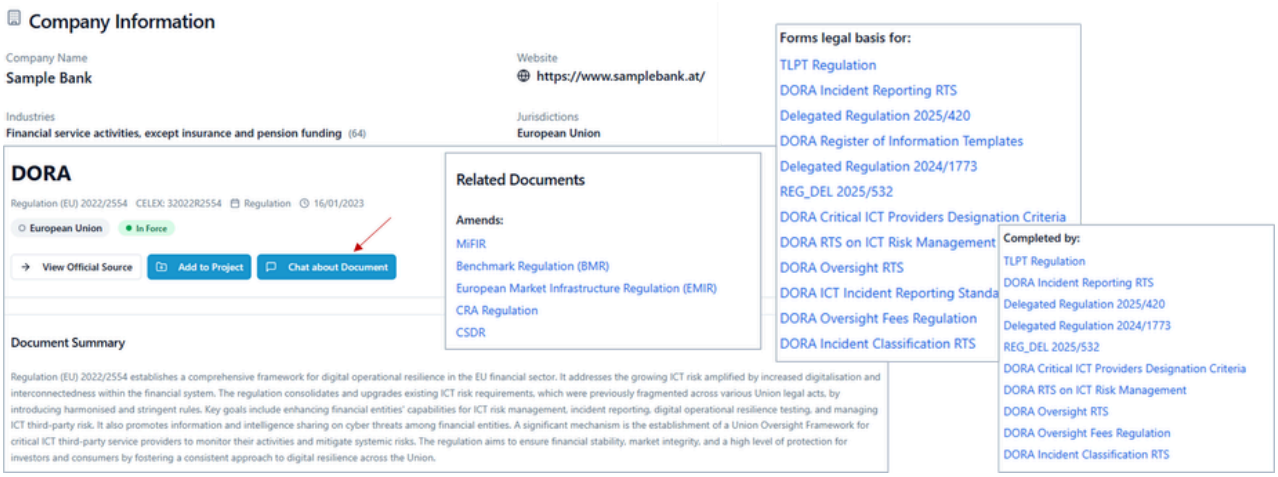
Morina & Dinaj (2025) "INTEGRATING ESG, AI, AND FINANCIAL STRATEGIES IN BANKING: ADVANCING SUSTAINABLE INNOVATION AND RISK MANAGEMENT"

Ganze Studie lesen

Praktische Tools für die Regulatorik

Laut unserer Umfrage besteht bei Banken ein großer Bedarf an praktischen Tools für das Risikomanagement.

Diese Nachfrage wollen wir schnellstmöglich bedienen und gleich einen konkreten Tipp mit an die Hand geben: Die **KI-gestützte Plattform Venato.ai** bietet zitierbasierte (also auf Quellenangaben basierende), topaktuelle regulatorische Informationen und liefert Echtzeit-Benachrichtigungen über wesentliche Änderungen. Eine umfangreiche Filterfunktion hilft dabei, Störsignale zu eliminieren.



Schulungsangebote

Gemeinsam mit der Risikomanagement-Expertin Ina Dimitrieva haben wir **drei Kursprogramme** entwickelt, dank denen Sie den ständig wandelnden Herausforderungen des Risikomanagements in Banken souverän begegnen.

Strategisches Risikomanagement für Finanz- & Wertpapierinstitute

Risk Governance Programm

Kurs ID: 333018

Wissen, das Sie weiterbringt:

- Regulatorische Erwartungen verstehen und erfüllen
- Neue Technologien für Governance & Entscheidungsprozesse nutzen
- Eine zukunftsfähige Risikokultur für das dynamische Umfeld gestalten
- Von Best Practices und Fallstudien lernen

Themen, die Sie im Kurs erwarten:

- Bedeutung von Risk Governance & Risikokultur
- Regulatorische Anforderungen und Aufbau von Risk Governance
- Risk Appetite Framework (RAF), Risk Aggregation & Reporting
- Szenarioanalysen & Stresstests als Führungsinstrument
- Rolle der KI & Advanced Analytics
- Fallstudien & Diskussionen

Das Programm besteht aus drei einzeln buchbaren Modulen – Risk Governance Essentials, Risk Governance Practice und Risk Governance Advanced – und wurde so konzipiert, dass es den Ergebnissen unserer Umfrage entspricht: Es ist praxisnah und enthält viele Best Practices.

Weiterbildung. Persönlich. Passend.

ARS Akademie, Schallautzerstraße 4, 1010 Wien
Jeffrey Müller-Büchse +43 1 713 80 24-38 | jeffrey.mueller-buechse@ars.at

Schulungsangebote

Manchmal ist es notwendig, sich das Schlimmste auszumalen – mit den richtigen Szenarioanalysen und Stresstests sind Sie für alle Eventualitäten gerüstet.

Aufbau, Umsetzung & Interpretation

Szenarioanalysen & Stresstests

Kurs ID: 333032

Wissen, das Sie weiterbringt:

- Regulatorische Erwartungen verstehen und erfüllen
- Stresstest Ergebnisse interpretieren und sinnvoll nutzen
- Neue Technologien gezielt für Szenarien und Stresstests nutzen
- Von Best Practices und Fallstudien lernen

Themen, die Sie im Kurs erwarten:

- Grundlagen von Szenarien & Stresstests
- Szenarien entwickeln und kalibrieren
- Umsetzung von Stresstests in der Bankpraxis
- Integration von neuen Risikotreiber
- Rolle der KI & Advanced Analytics
- Praxistransfer & Fallstudien

Der Kurs Szenarioanalysen & Stresstests in Banken vermittelt die Grundlagen von Stresstests und hilft dabei, Szenarien zu entwickeln und zu kalibrieren, die die aktuellen Risiken in der Finanzbranche realitätsnah abbilden. Auch die Rolle von KI und die Klimarisiken werden in diesem Zusammenhang thematisiert.

Schulungsangebote

Künstliche Intelligenz – zusätzliche Bedrohung oder Chance für ein effizienteres Risikomanagement? Lernen Sie von Best Practices und bilden Sie sich eine eigene Meinung.

Analytics, Automatisierung & Governance **Kurs ID: 333028**

KI im Risikomanagement für Banken

Wissen, das Sie weiterbringt:

- KI gezielt für das Risikomanagement verstehen und einsetzen
- Potenziale und Risiken von KI erkennen
- Regulatorisch konform handeln und die Governance stärken
- Von Best Practices und Fallstudien lernen

Themen, die Sie im Kurs erwarten:

- Grundlagen und Überblick
- Chancen und Herausforderungen
- Governance- und Regulierungsanforderungen
- Praxisanwendungen & Use Cases
- Anwendungsfelder im eigenen Unternehmen

Im Seminar KI im Risikomanagement für Banken legen wir den Fokus auf Automatisierungen und Analytics. Von den Grundlagen hin zu Chancen und Herausforderungen werden die aktuellen Regulierungsanforderungen beleuchtet. Sie lernen, KI gezielt im Risikomanagement zu nutzen und dabei regulatorisch korrekt zu handeln.

Weiterbildung. Persönlich. Passend.
ARS Akademie, Schallautzerstraße 4, 1010 Wien
Jeffrey Müller-Büchse +43 1 713 80 24-38 | jeffrey.mueller-buechse@ars.at