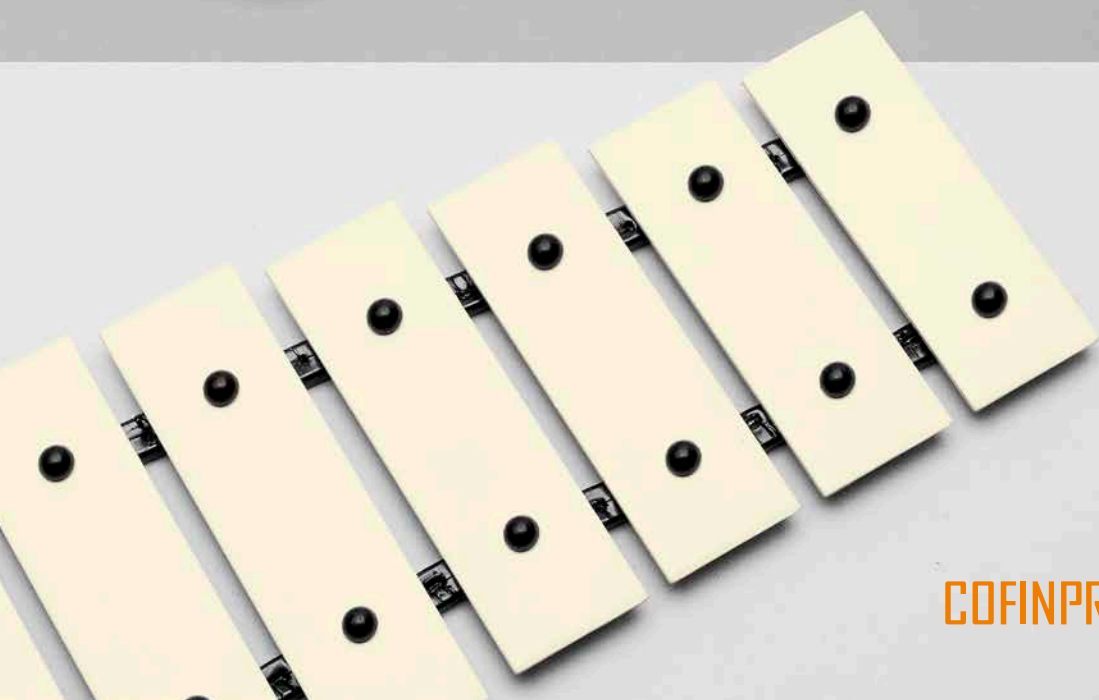


Die Experten für Kredit und Wertpapier

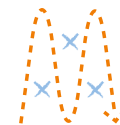
Managementberatung
Fachberatung
Technologieberatung
Digitalisierung



COFINPRO

Hallo, hier ist Cofinpro

Wir sind die Management-, Fach- und Technologieberatung für Deutschlands führende Banken und Kapitalverwaltungsgesellschaften. Als Experten für Kredit und Wertpapier begleiten und navigieren wir unsere Kunden durch die Herausforderungen von Digitalisierung, neuen Marktanforderungen und Regulatorik.



Wir sind Managementberater

In der Managementberatung entwickeln wir Digitalisierungsstrategien, bereiten den Weg zur agilen Organisation, begleiten Auswahlverfahren und verantworten Vorhaben zur Effizienzsteigerung bei führenden Finanzinstituten.



Wir sind Fachberater

Als Spezialisten für Kredit und Wertpapier begleiten und navigieren wir unsere Kunden durch die Herausforderungen von Digitalisierung, neuen Marktanforderungen und Regulatorik und konzipieren nutzenoptimierte Prozesse und Lösungen.

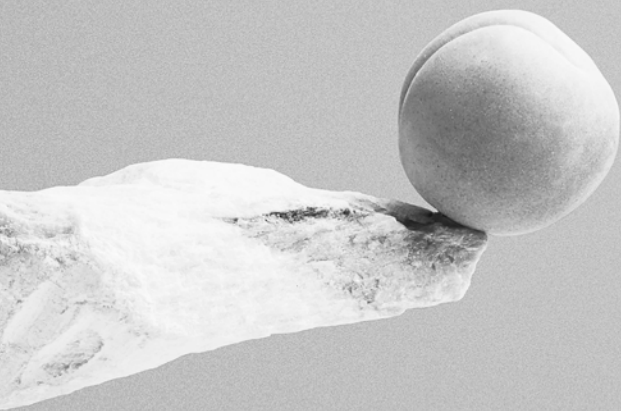


Wir sind Technologieberater

Als Technologieberater machen wir IT-Landschaften belastbar für die Anforderungen der Zukunft. Dazu gehört, dass wir analysieren, was ist, und kreieren, was neu dazukommen sollte, und zwar effizient und kostensparend. Kurz: Wir kümmern uns um die Innovation, von der Konzeption bis zur Praxis.

Geschäftsmodelle gestalten und optimieren

Managementberatung



Unsere Managementberatung

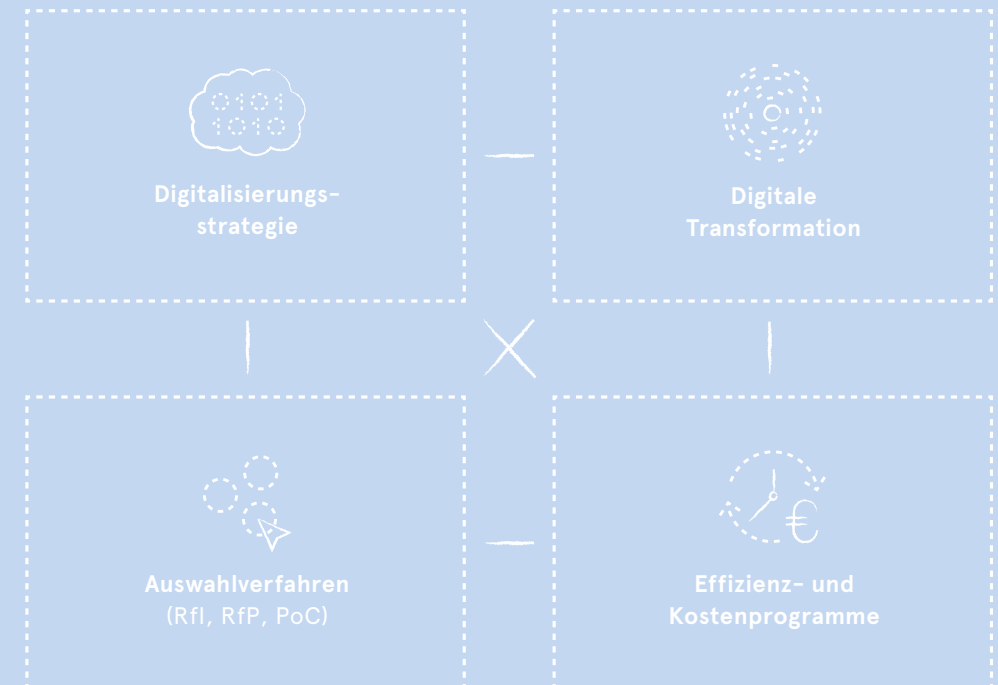
Wie wir Geschäftsmodelle gestalten und optimieren

Für uns steckt in guter Managementberatung auch »Zeitgeistberatung«. Schließlich beleuchten wir für Banken und Asset Manager, ob und wie sich Trends auf deren Geschäft auswirken. Unsere Kooperation mit Spitzeninstituten, die daraus resultierende Marktkennntnis und unsere ohnehin enorme Passion für die Finanzindustrie lässt uns genau erkennen, welche Fragestellungen es wert sind, unter die Lupe genommen zu werden. Oftmals fertigen wir eigene Studien und Foren an. So gewinnen wir Erkenntnisse, die uns wiederum helfen, Chancen und Nutzen zu bewerten und sie Risiken und Restriktionen gegenüberzustellen. Aus dem Ergebnis leiten wir für unsere Kunden realistische, sichere Handlungsempfehlungen ab.

Die Zukunft wird gut

Wir unterstützen unsere Kunden in ihrem Ziel, Digitalisierungsstrategien zu entwickeln, und treiben als Begleiter bei der Digitalen Transformation die Organisationsentwicklung voran. Wir führen Auswahlverfahren durch und nehmen es gut und gerne in die Hand, mit objektiven, nachhaltigen Entscheidungsgrundlagen die Effizienz unserer Kunden entscheidend zu steigern.

HIER BEGLEITEN WIR SIE





Wir sind Experten für Kredit und Wertpapier

Fachberatung

Unsere Fachberatung im Kreditgeschäft

Mit Lösungen für das Kreditgeschäft von morgen unterstützen wir Sie im steigenden Wettbewerb, in der zeitgemäßen Kundenorientierung und der Bewältigung der Anforderungen aus der Regulatorik.

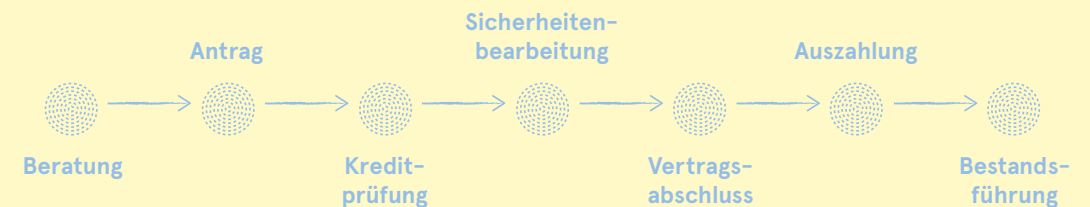
Im Wettbewerb bestehen

Die Kreditbranche ist von starkem Wettbewerb geprägt, und Institute sind herausgefordert, sich stetig zu verbessern. Einerseits müssen Produktionskosten sinken, um die Konkurrenzfähigkeit zu sichern. Andererseits dürfen Optimierungen nicht zu Lasten des Kunden gehen. Denn Kundengewinnung und Kundenbindung sind erfolgsentscheidender denn je. Im Kontext von Digitalisierung und Industrialisierung der Kreditprozesse muss nicht nur die konsequente Steigerung der Wettbewerbsfähigkeit berücksichtigt werden, sondern auch die Umsetzung regulatorischer Anforderungen. Dafür braucht es neue fachliche und auch IT-technische Lösungen.

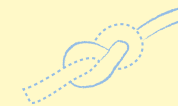
Die Zukunft kann kommen

Als Fachberater im Kreditgeschäft kombinieren wir Wissen und langjährige Praxiserfahrung mit wirksamen Beratungsmethoden und technischem Know-how. Es ist diese Kompetenzbündelung, mit der wir die zu Ihnen passenden Konzepte, effiziente Prozesse und agile Lösungen entwickeln. So lassen sich Kosten senken, und Sie können auf die Regularien und Marktanforderungen flexibel reagieren. In den Themen Vertrieb, Antrags- und Bestandsprozesse, Reporting und Meldewesen bringen wir unsere Expertise in den Produktfeldern Konsumentenkredit, Immobilienfinanzierung sowie Gewerbe- und Firmenkredit ein.

KREDITPROZESS



UNSERE THEMEN



**Kundenbindung
und Effizienz
in der Bestands-
führung**



**Automatisierung
in Bonitätsprüfung
und Sicherheiten-
bewertung**



**Kundenorientierte
Vertriebswege
und digitale
Antragsprozesse**



**Data
Governance
(BCBS239,
AnaCredit, ERF)**

Unsere Fachberatung im Wertpapiergeschäft

Langjährige Erfahrung im Wertpapiergeschäft, tiefes methodisches Wissen und hohe Projektmanagementkompetenz macht uns zu führenden Beratern.

Wir decken die gesamte Wertschöpfungskette ab

Unsere Leistungen für Banken reichen von Beratung über Vertrieb, Handel und Abwicklung bis Verwahrung. Kapitalverwaltungsgesellschaften unterstützen wir bei der Digitalisierung von Geschäftsmodellen, der Umsetzung regulatorischer Anforderungen, im Portfolio-management und bei der Optimierung ihrer Markt- und Stammdaten.

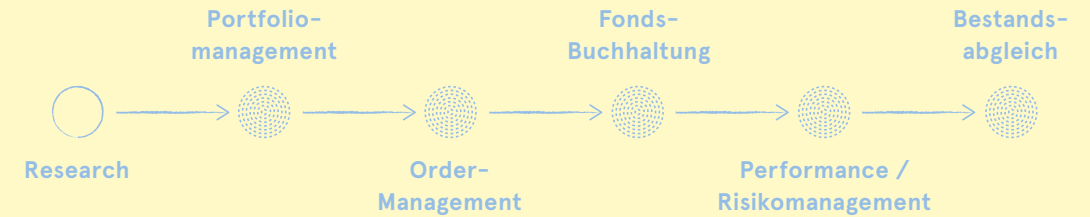
Alles greift ineinander

Der Markt hat sich in den vergangenen Jahren stark verändert. In Deutschland und weltweit greifen immer stärkere Regulierungsmechanismen, Stichworte wie MiFID II/MiFIR, PRIIPs und das Finanzmarktnovellierungsgesetz, die Harmonisierung der europäischen Wertpapierabwicklung sowie technologische Neuerungen und Trendthemen machen das Bestehen im Wettbewerb schwieriger denn je. Es ist also nur konsequent, unser Beratungsangebot ganzheitlich zu gestalten, damit so viele Prozesse wie möglich sinnvoll ineinandergreifen.

WERTPAPIERPROZESS



INVESTMENTPROZESS

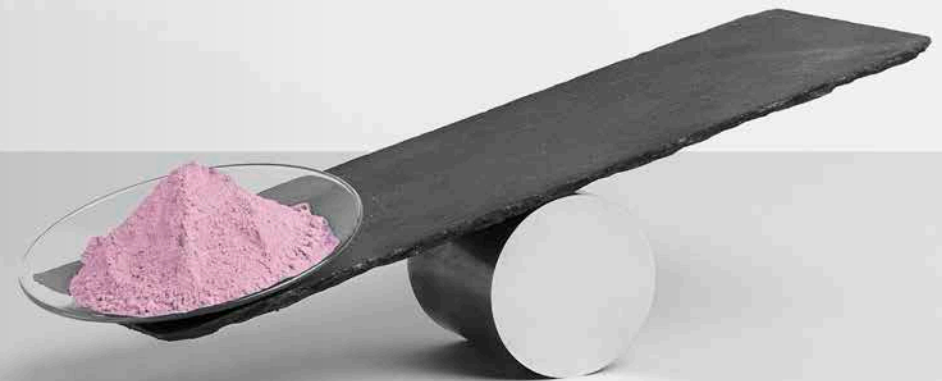


UNSERE THEMEN



Wie sich IT und Zukunft verbinden lassen

Technologieberatung



Unsere Technologieberatung

Wie wir IT und Zukunft verbinden

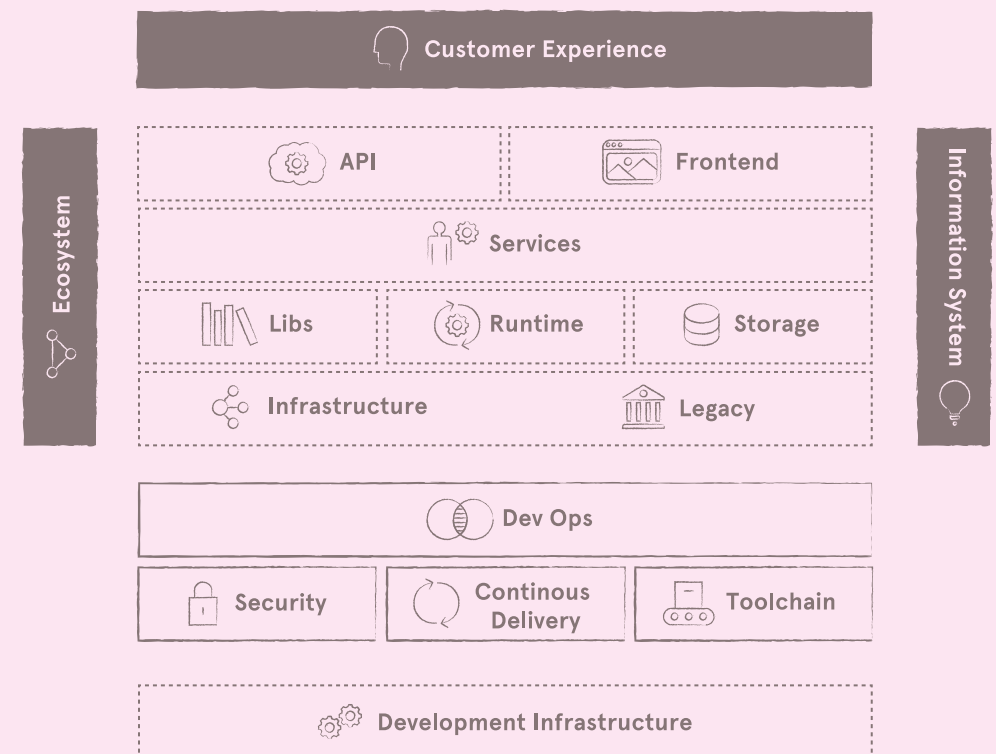
Neue Anforderungen an Unternehmen verlangen nach IT-Landschaften, die belastbar und in die Zukunft gerichtet sind. Mit unserer Technologieberatung nehmen wir die IT-Herausforderungen unserer Kunden auf, erarbeiten Lösungen und setzen sie um. Wir analysieren also Bestehendes, kreieren Neues und weisen den Weg in Richtung Zukunft. So, wie es zu unseren Kunden passt und in engem Austausch, aber das versteht sich von selbst.

Zukunft? Bitte hier entlang

Auf diese Plattformen für unterschiedliche Zielgruppen fokussieren wir uns:

- **Customer Experience:** Diese Plattform stellt den B2C-Kunden in den Mittelpunkt. Eine hohe User Experience ermöglicht den digitalen Vertrieb (komplexer) Finanzprodukte. Die Analyse des Kundenverhaltens hilft, ihn lückenlos zu verstehen. Durch die flexible Anpassbarkeit können Änderungen im Markt bzw. geändertes Kundenverhalten schnell abgebildet werden.
- **Ecosystems:** Regulatorik (PSD2) beschleunigt Marktveränderungen, der Trend zur stärkeren Spezialisierung der Banken wird gefördert. Hier kommt Unbundling Banks ins Spiel. Banken entscheiden für jedes ihrer Produkte, ob sie es selbst herstellen, von anderen einkaufen oder anderen anbieten. Damit steigen die Anforderungen an die Interoperabilität von IT-Systemen. Mit dieser Plattform setzen wir auf die Bereitstellung und Verwaltung von APIs, die Modularisierung der Systemlandschaft und auf die Anbindung von Legacy-Systemen zur Abbildung fachlicher Services.
- **Information Systems:** Diese Plattform automatisiert fachliche Prozesse im Unternehmen Ende-zu-Ende und macht sie so effizienter.

GANZHEITLICHE BETRACHTUNG DER PLATTFORMEN



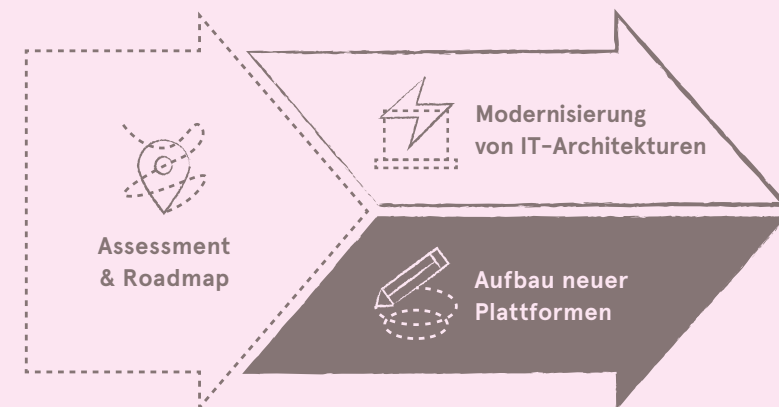
Um diese Plattformen zu entwickeln, bauen wir ein starkes Fundament. Dafür verwenden wir die aktuellste Entwicklungs-Infrastruktur, die unter anderem beinhaltet:

- **Moderne Methoden** im Software Engineering wie DevOps und Scrum
- **Continuous Delivery** zur automatisierten und schnellen Bereitstellung von Software in kurzen Zyklen
- **Toolchains** zur Steigerung von Effizienz und Qualität innerhalb der Software-Entwicklung

Unsere Projektleistungen in der Technologieberatung

- **Assessment und Roadmap:** Wir nehmen die Anforderungen an die IT unserer Kunden individuell auf, analysieren die aktuelle IT-Landschaft und erarbeiten zusammen eine Roadmap zur Weiterentwicklung.
- **Modernize:** Wir analysieren vorhandene Anwendungen und Architekturen technisch, erarbeiten Ansätze zur Modernisierung und bewerten sie im engen Austausch. Beim Konzeptionieren der IT-Architektur machen wir nicht halt, sondern setzen neue Lösungen auch um.
- **Create:** Wir kümmern uns um den Aufbau neuer Plattformen für effizientere Prozessketten. Und wir schaffen modulare Architekturen für Kooperationspartner und B2B-Kunden sowie Lösungen für digitale Geschäftsmodelle.

SO BRINGEN WIR SIE NACH VORNE



Unsere Themen in der Digitalisierung

Wo unsere Stärken liegen

Sämtliche unserer Leistungen sind auf führende Finanzdienstleister zugeschnitten. Nachdem zunächst die Modernisierung exemplarischer Geschäftsmodelle, der Aufbau von Innovationslaboren und die Digitalisierungsstrategie im Vordergrund stand, sind nun die Renovierung etablierter Vorgehensweisen, die Prozesskettenstraffung, der konsequente Transfer von Best Practices aus Keimzellen in Fachbereichen sowie die ganzheitliche Digitale Transformation ins Zentrum gerückt. Bei der Umsetzung dieser Agenda unterstützen wir Finanzinstitute mit einem fokussierten Angebot auf mehreren Beratungsfeldern.

»Wandel auf Knopfdruck funktioniert nicht. Die digitale Transformation wird Jahre dauern.«

Gerald Prior,
Vorstand Cofinpro AG

Trends sind unser Ding

Wir unterstützen unsere Kunden in ihrem Ziel, Digitalisierungsstrategien zu entwickeln, und begleiten sie auf ihrem Weg zur agilen Organisation. Themen, mit denen wir uns im Kontext der Digitalisierung aktuell beschäftigen, sind etwa digitale Transformation, Machine Learning, Unbundling Banks und Blockchain.

WORAUF SIE BAUEN KÖNNEN



**Management-
beratung**

Digitalisierungs- strategie

Geschäftsmodelle,
Innovation Labs,
RampUp

**Organisations-
entwicklung,
Digitale
Transformation**

Assessment,
Organisationsentwicklung,
Transformation

Digitalisierungs- check

Ermittlung Reifegrad,
Ideen-Entwicklung



Fachberatung

Digitalisierungs-Prototyping

Digitalisierung Wertpapier


Robo Advisor,
Algorithmic Trading

Digitalisierung Kredit

Digitale Antragsprozesse
und Kreditprüfung,
Anbindung Datenquellen,
Self Service Portale

Digitalisierung Banking

Zahlungsverkehr,
Reporting, Legitimation,
Unbundling



**Technologie-
beratung**

Assessment und Modernisierungs- roadmap

Agile Architecture,
Cloud

Aufbau neuer Plattformen

Verticals,
Machine Learning,
RPA

Toolchain & Prozesse


DevOps,
Continuous Delivery



**Digitale
Transformation**



**Machine
Learning**



**Unbundling
Banks**



Blockchain

Hier finden Sie uns

Cofinpro AG

Untermainkai 27–28
60329 Frankfurt am Main
welcome@cofinpro.de
www.cofinpro.de

www.cofinpro.de

