



COFINPRO

Die Experten für Kredit und Wertpapier

Managementberatung

Fachberatung

Technologieberatung

Cofinpro berät führende Banken und Kapitalverwaltungsgesellschaften

Kompetenz und unternehmerische Expertise sind die Erfolgsfaktoren unserer Management-, Fach- und Technologieberatung. Wir bewältigen erfolgreich Projekte zu neuen Marktanforderungen, sich verändernder Regulatorik und zur Digitalisierung von Geschäftsmodellen. Es ist daher kein Zufall, dass unsere Kundenbeziehungen langfristige Partnerschaften sind.

Wir beraten Deutschlands führende Banken und Kapitalverwaltungsgesellschaften

Cofinpro ist ein Beratungsunternehmen mit Fokus auf die Finanzindustrie. Wir verfolgen ein Beratungskonzept, das alle Elemente der Wertschöpfungskette von Unternehmen im Finanzsektor berücksichtigt: die Beratung auf der Managementebene, die Fachberatung speziell für Kredit und Wertpapier und die Technologieberatung für agile Architekturen.

Das Fachwissen, die Praxiserfahrung und die unternehmerische Expertise unserer Berater sind die Erfolgsfaktoren von Cofinpro. Wir unterstützen Sie dabei, neue Marktanforderungen, sich verändernde Regularien und wirtschaftliche Erfordernisse erfolgreich zu bewältigen.

Die Cofinpro Beratungsfelder



Management-
beratung



Fach-
beratung



Technologie-
beratung

Dazu nutzen wir eine besondere Fähigkeit: Als Experten für Kredit und Wertpapier verstehen wir die Hintergründe Ihrer spezifischen Prozessabläufe, ermitteln den Handlungsbedarf und stellen uns sehr flexibel auf Sie ein. Das unterscheidet uns von vielen Beratungsunternehmen. Wir liefern keine vorgefertigten Modelle – wir orientieren uns an Ihrer individuellen Situation und entwickeln gezielt Lösungen für Ihre Anforderungen.

Wir denken pragmatisch, lösungsorientiert und arbeiten praxisbezogen mit Ihnen und Ihren Experten zusammen. Es ist daher kein Zufall, dass unsere Kundenbeziehungen langfristige Partnerschaften sind, die wir nachhaltig pflegen.

Die Wettbewerbsfähigkeit eines Finanzdienstleisters hängt entscheidend davon ab, wie schnell und ressourceneffizient er an seinen Produkten, Prozessen, IT-Systemen und Strukturen Veränderungen vornehmen kann. Kontinuierliche Innovation und die permanente Anpassung des Produktangebots sind die wichtigsten internen Impulse für Veränderungen. Vor allem die Finanzdienstleister sehen sich überdies mit einer Vielzahl regulatorischer Anforderungen mit festen Umsetzungsfristen konfrontiert.

Cofinpro hilft in der Managementberatung bei der Ableitung konkreter Strategien und neuer Geschäftsmodelle aus Innovationen und Trends. Daneben bewerten wir die Auswirkungen von regulatorischen Anforderungen auf das Geschäftsmodell und erarbeiten mögliche Handlungsalternativen. Wie sieht ein neues Geschäftsmodell für eine bestimmte Zielgruppe oder Nische aus? Wie lässt sich eine Strategie an einem aktuellen Trendthema ausrichten, um neue Kunden zu gewinnen?



Christine Naber & Gerald Prior, Vorstand

Wir unterstützen unsere Kunden dabei, neue Marktanforderungen, Regularien und wirtschaftliche Erfordernisse erfolgreich zu bewältigen.

„Aus Trends entstehen neue Geschäftsmodelle. Den institutsspezifisch richtigen Zuschnitt für die Anwendung neuer Trendthemen zu wählen, erfordert langjährige Erfahrung.“

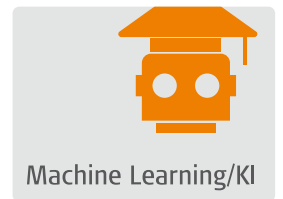
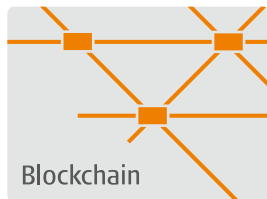


Wir gestalten neue Geschäftsmodelle

In der Managementberatung unterstützen wir unsere Kunden bei der Gestaltung und Umsetzung neuer Geschäftsmodelle in den fachlichen Themenschwerpunkten Kredit und Wertpapier.

Wir beraten unsere Kunden zu Möglichkeiten und Auswirkungen relevanter Trendthemen. Dabei sind wir am Puls der Zeit und bewerten die Bedeutung aktueller Trendthemen. Chancen und Nutzen werden den Risiken und Restriktionen gegenübergestellt, um daraus die optimalen Handlungsempfehlungen abzuleiten. Wir zeigen konkrete Einsatzszenarien für Banken und Kapitalverwaltungsgesellschaften auf und skizzieren die wichtigsten Anwendungsfälle.

Die aktuell von uns in der Praxiseinführung begleiteten Trendthemen sind:



Ines Ackenheil, Leading Consultant



Holger Pflieger, Executive Consultant

Weitere Beratungsschwerpunkte sind die Steigerung der Effektivität, der Effizienz und der Innovationskraft bei Banken und Kapitalverwaltungsgesellschaften.

Hier unterstützen wir beispielsweise beim Aufbau neuer Geschäftsmodelle oder bei der Organisationsentwicklung. Projekte zur Effektivitäts- und Effizienzsteigerung sorgen für eine Optimierung von Fachprozessen und für die Verschlankung von IT-Landschaften. Bei der Technologie- und Dienstleisterauswahl begleiten wir den Entscheidungsprozess z. B. beim Request for Proposal (RfP) oder Proof of Concept (PoC).

Effizienz, Effektivität und Innovationskraft

**Aufbau neuer
Geschäftsmodelle**

**Organisations-
entwicklung**

**Projekte zur
Effektivitäts- und
Effizienzsteigerung**

**Technologie- und
Dienstleisterauswahl
(RfI, RfP, PoC)**



„Unsere Fokussierung auf ausgewählte Kredit- und Wertpapierthemen bietet unseren Kunden einen hohen Nutzen. Wir wissen, wovon wir sprechen und unterstützen bei der pragmatischen Umsetzung.“

Die Experten für Kredit und Wertpapier

Die Wettbewerbsfähigkeit eines Finanzdienstleisters hängt entscheidend davon ab, wie schnell und ressourceneffizient er an seinen Produkten, Prozessen, IT-Systemen und Strukturen Veränderungen vornehmen kann. Kontinuierliche Innovation und die permanente Erweiterung und Anpassung des Produktangebots sind die wichtigsten internen Impulse für Veränderungen. Vor allem die Finanzdienstleister sehen sich überdies mit einer Vielzahl regulatorischer Anforderungen mit festen Umsetzungsfristen konfrontiert.

Im Rahmen unserer Fachberatung setzen wir daher auf agile Business-Lösungen. Unser fachlicher Schwerpunkt liegt auf dem Kredit- und Wertpapiergeschäft, wobei unsere Berater in diesen Geschäftsfeldern ihre fachliche Expertise mit einer hohen methodischen und technologischen Kompetenz verbinden. Wir verstehen die fachlichen Hintergründe, z. B. regulatorische Anforderungen, und können so Ihre Prozesswelt exakt erfassen und die passende Methode für ein effektives Optimierungskonzept bestimmen.



Birgit Küsel, Leading Consultant



Beate Sengle, Leading Consultant & Dirk Ungemach-Strähle, Executive Consultant

Auf der Basis langjähriger Praxiserfahrung und umfassenden fachlichen Know-hows wählen wir für Sie die richtigen Methoden aus, Ihrer individuellen Situation und Ihrem Bedarf entsprechend.

Damit entwickelt Cofinpro ein Optimierungs- und Harmonisierungskonzept, das sich später in der IT ressourcenschonend abbilden und umsetzen lässt – und Sie erhalten einen definitiven Mehrwert für Ihr Unternehmen: agile Lösungen und flexible Fachanwendungen, die künftige Produktveränderungen mit hoher Flexibilität und geringen Kosten realisierbar machen.

Fachberatung im Kreditgeschäft

Cofinpro setzt mit Ihnen überzeugende Lösungen für das Kreditgeschäft von morgen um.

Die Kreditbranche in Deutschland ist von einem starken Wettbewerb geprägt, der den Instituten stetige Verbesserungen abverlangt. Einerseits gilt es, die Produktionskosten zu reduzieren, um konkurrenzfähig zu bleiben, andererseits dürfen die Optimierungen nicht zu Lasten des Kunden gehen, da Kundengewinnung und Kundenbindung zu den wichtigsten Erfolgsfaktoren zählen. Gleichzeitig müssen

regulatorische Anforderungen erfüllt werden, was neue fachliche, aber auch IT-technische Lösungen erfordert. Bei der Digitalisierung und Industrialisierung der Kreditprozesse muss neben der konsequenten Steigerung der Wettbewerbsfähigkeit auch die Umsetzung neuer regulatorischer Anforderungen bzgl. Verbraucherschutz und Reporting berücksichtigt werden.






Stefan Graß, Executive Consultant

Wir sorgen selbstverständlich auch für die Umsetzung in die Praxis – Sie profitieren davon.

»»» Kreditprozess



Übergreifende Themen

-  Risikocontrolling
-  Portfoliosteuerung
-  Reporting

Unsere bankfachlich ausgebildeten Consultants kombinieren ihr Fachwissen und ihre langjährigen Praxiserfahrungen im Kreditgeschäft mit wirksamen Beratungsmethoden und dem notwendigen technischen Verständnis. Durch diese Kompetenzbündelung können wir für Sie maßgeschneiderte Konzepte, effiziente Prozesse und agile IT-Lösungen entwickeln. Sie profitieren direkt von diesem Mehrwert, indem Sie beispielsweise Kosten senken und auf neue Regularien und Marktanforderungen flexibel und ressourcenschonend reagieren können.

Mit besonderer Expertise und Praxiserfahrung berät Cofinpro Sie in den Themen:

Kundenorientierte Vertriebswege und digitale Antragsprozesse

Automatisierung in Bonitätsprüfung und Sicherheitenbewertung

Kundenbindung und Effizienz in der Bestandsführung

Data Governance für regulatorische Compliance (BCBS 239, AnaCredit ERF)

In den Themen Vertrieb, Antrags- und Bestandsprozesse sowie Reporting und Meldewesen bringen unsere Berater neben der Kenntnis der Produktfelder Konsumentenkredit, Immobilienfinanzierung und Firmenkredite auch die erforderlichen Einblicke in aktuelle Regularien ein – sei es in den Verbraucherschutz- oder in den Meldewesen-Aspekten.

Fachberatung im Wertpapierumfeld

Unsere erfahrenen Berater verbinden ihre langjährige Erfahrung im Wertpapiergeschäft mit methodischem Wissen und einer hohen Projektmanagementkompetenz.

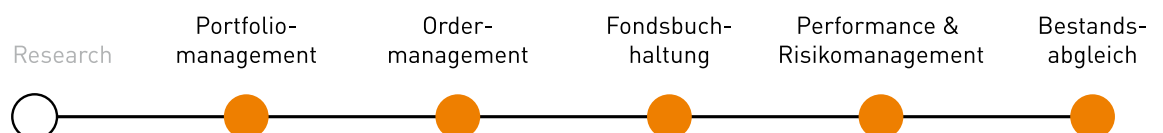
Das Cofinpro Beratungsangebot für Banken und Kapitalverwaltungsgesellschaften im Wertpapiergeschäft umfasst alle Kern- und Unterstützungsprozesse in der Wertschöpfungskette.

Unser Angebot für Banken reicht von Beratung über Vertrieb, Handel, Abwicklung und Verwahrung bis zur Optimierung der Markt- und Stammdaten.

➤➤➤ Wertpapierprozess Bank



➤➤➤ Investmentprozess KVG



Cofinpro unterstützt Kapitalverwaltungsgesellschaften bei der Digitalisierung von Geschäftsmodellen, der Umsetzung regulatorischer Anforderungen, im Portfoliomanagement sowie bei der Optimierung der Markt- und Stammdaten.

Von unserer ganzheitlichen Vorgehensweise profitieren Sie unmittelbar, denn das Wertpapiergeschäft wird sowohl in Deutschland als auch global von zunehmender Regulierung, dem anhaltenden Niedrigzinsumfeld und hohem Kostensenkungsdruck bestimmt.

Wir schaffen praxisorientierte Lösungen: durch langjährige Erfahrung, verbunden mit methodischem Wissen und einer hohen Projektmanagementkompetenz.



Alexandra Pirmann, Leading Consultant

Die zunehmenden Regulierungen wie z.B. MiFID II / MiFIR, PRIIPs und das Finanzmarktnovellierungsgesetz sowie die Harmonisierung der europäischen Wertpapierabwicklung und neue technologische Trends in der Abwicklung wirken sich auf Ihre Themenfelder entlang des Wertpapierprozesses aus.

Anlegerschutz
(MiFID II / PRIIPs,
FimanoG)

**Portfolio-
management**

**Regulierung von
Handelsgeschäften**
(MiFID II / MiFIR, SFTR)

**Settlement & Asset
Servicing**

**Anpassungen in der
Steuergesetzgebung**
(InvStRefG, StUmgBG)

**Optimierung Markt-
und Stammdaten-
Management**

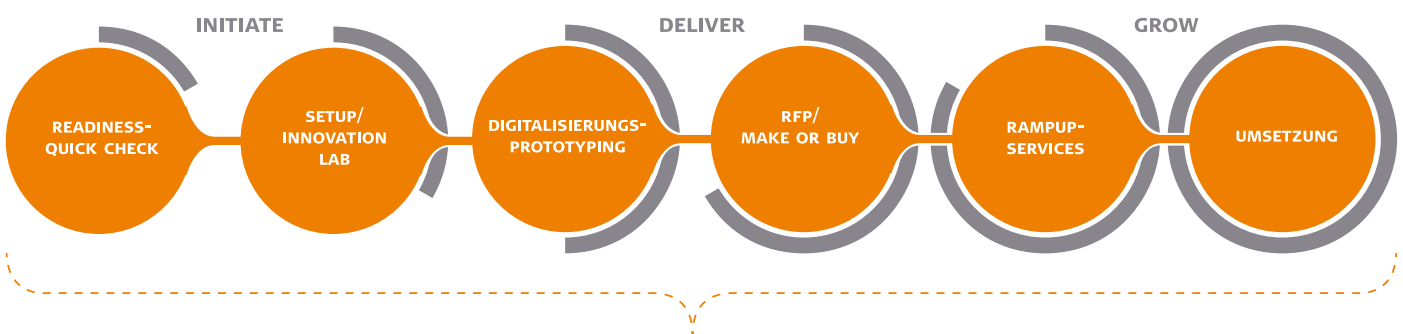
„Digitalisierung – verstanden als Instrument zur maximalen Prozesskettenstraffung – bietet für Finanzdienstleister den idealen Lösungsweg, um Regulierungs- und Marktdruck mit Fortschritt zu begegnen.“



Fokusthema Digitalisierung

Durch die Umsetzung kleiner, konkreter Vorhaben und einen schnellen Markteintritt verschaffen wir den Banken und Kapitalverwaltungsgesellschaften die notwendigen Learnings und Rückkopplungen zur Stärkung der eigenen Positionierung im digitalen Wettbewerb.

- Wir verfügen über namhafte Referenzen für digitalisierte Geschäftsmodelle in Kredit und Wertpapier bei Banken und Kapitalverwaltungsgesellschaften.
- Wir bringen die notwendige Praxis als Unternehmer in Ihre Vorhaben ein.
- Wir bringen konkrete und langjährige eCommerce-Kompetenz in unsere Kundenprojekte mit ein – genauso wie zig Jahre Praxiserfahrung im Kredit- und Wertpapiergeschäft.



STRATEGISCHE BEGLEITUNG

Operative Umsetzung und Synchronisation mit weiteren, bereits gestarteten Vorhaben

- | | | | | | |
|---|---|---|---|--|---|
| <ul style="list-style-type: none"> ■ Überprüfung von Organisation, Prozessen und Architekturen auf Digitalisierungsfähigkeit ■ Spiegelung an Marktveränderungen | <ul style="list-style-type: none"> ■ Aufbau einer Laborumgebung zur Erschließung neuer Geschäftsmodelle und Produkte ■ Validierung und Präzisierung tragfähiger digitaler Use Cases | <ul style="list-style-type: none"> ■ Agiles Prototyping für ausgewählte Use Cases (fachlich und technisch) ■ Verprobung des Geschäftsmodells am Markt ■ Implementierung von Click-Prototypen & Wireframes ■ Vorbereitung Umsetzungsstart (Backlog, Roadmap, etc.) | <ul style="list-style-type: none"> ■ Koordination und Steuerung des Prozesses ■ Aufbau Bewertungsmatrix für Produkt- und Lösungsanbieter ■ Erstellung Entscheidungsvorlage | <ul style="list-style-type: none"> ■ Schnelle Auswahl geeigneter Projektmitarbeiter ■ Aufbau Projektstruktur mit Start-Up-Mentalität ■ Gestaltung optimaler Umfeld-Faktoren | <ul style="list-style-type: none"> ■ Fachliche, technische, rechtliche und marktorientierte Steuerung ■ Unterstützung bei rechtlichen Fragestellungen ■ Maximierung der Prozessketten-Straffung ■ Realisierung auf Basis moderner Architekturparadigmen mit kundenorientierten Plattformen und Technologien |
|---|---|---|---|--|---|



„Agile Lösungen sind ein wesentlicher Hebel zur Erhöhung der Geschwindigkeit und zur nachhaltigen Verbesserung der Prozess- und Systemlandschaft unserer Kunden.“

Technologieberatung für agile Lösungen

Eine Kernkompetenz von Cofinpro ist die technologische Expertise. Einhergehend mit der umfassenden Analyse Ihrer fachlichen Anforderungen und Prozesse entwickeln wir für Sie – exakt passend zu Ihren individuellen Rahmenbedingungen und Ihrer strategischen Ausrichtung – IT-Konzepte, IT-Architekturen und digitale Lösungen. Unser Leistungsangebot beinhaltet dabei auch die Implementierung und die Integration in bestehende IT-Prozesse und -Systeme.

Unsere Technologieberatung sorgt im engen Zusammenspiel mit unserer fachlichen und methodischen Kompetenz für agile Lösungen: Wir konzipieren und realisieren Lösungen, bei denen möglichst wenig Zeit und Ressourcen vom Impuls bis zum veränderten Marktauftritt verwendet werden, indem wir die IT-Konzeption konsequent am Nutzen ausrichten. Diese effiziente Anpassungsfähigkeit bezeichnen wir als „Business Agility“.

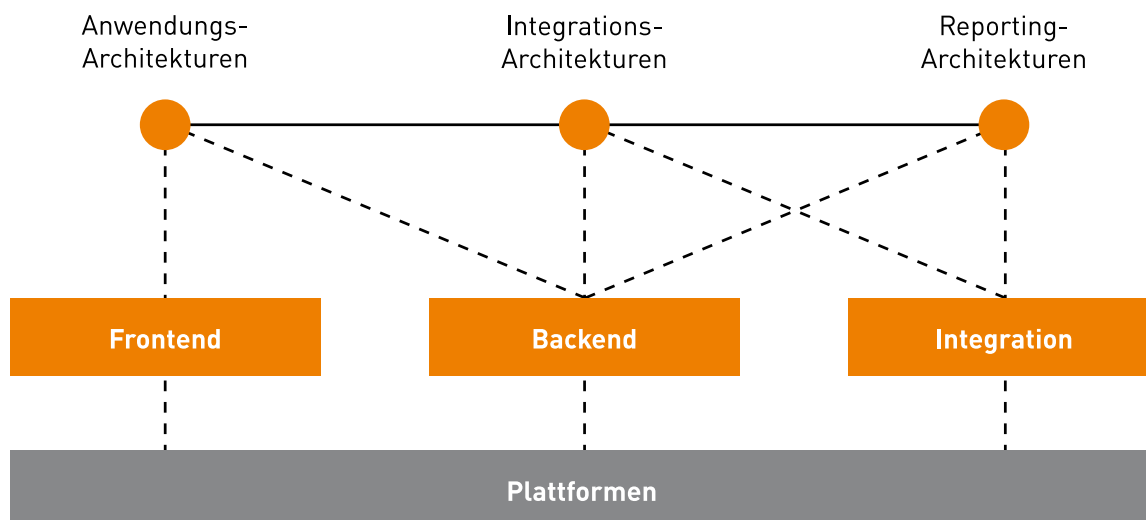
Die technologische Kompetenz von Cofinpro zeigt sich im Einsatz aktueller technologischer Standards und Markttrends für Anwendungssysteme (bspw. Enterprise Java, .NET, AngularJS) sowie in der Entwicklung von fachlich komplexen und wartbaren Lösungen. Darüber hinaus nutzt Cofinpro tiefgehende Erfahrungen mit relevanten Produkten aus dem kommerziellen sowie dem Open-Source-Bereich.



Michael Heck & Christoph Dzimiera, Senior Expert Consultants

Unsere speziellen Lösungen im Bereich Technologie:

- Anwendungs-Architekturen – Verkürzte Time-to-Market und verbesserte Wartbarkeit durch flexible und fachliche Ausrichtung der technischen Komponenten und Einsatz bewährter Architektur-Patterns wie bspw. Microservices.
- Integrations-Architekturen – Datenintegrationsarchitekturen mit besonderem Fokus auf Transparenz über Transportwege, Zeitpunkte und Transformationen.
- Reporting-Architekturen – Erhöhung der Datenqualität und Transparenz im Reporting-Prozess.



Unsere Projektleistungen in der Technologieberatung:

- Erstellung und Umsetzung von IT-Strategien, -Architekturen und -Konzepten
- Modellierung, Umsetzung und Optimierung von Geschäftsprozessen auf IT-Systemen
- Abbildung der fachlichen Logik in Business Rules
- Evaluierung und Auswahl von Technologien zur Unterstützung von Business Agility
- Implementierung von Enterprise-Anwendungen durch Verwendung etablierter Business-Technologien
- Aufbau von Integrationslösungen mit Hilfe serviceorientierter Architekturen (SOA)
- Verfahren, Prozesse und Technologien zur Analyse und Aufbereitung fachlicher Daten
- Management von Projekten

Fragen zu unserem Angebot oder anderen Themen
beantworten wir Ihnen jederzeit gerne.

Cofinpro AG

Untermainkai 27-28
60329 Frankfurt am Main
Tel. +49 (0) 69-2 99 20 87 60
welcome@cofinpro.de
www.cofinpro.de



Cofinpro AG

Untermainkai 27-28
60329 Frankfurt am Main
Tel. +49 (0) 69 - 2 99 20 87 60
welcome@cofinpro.de
www.cofinpro.de

