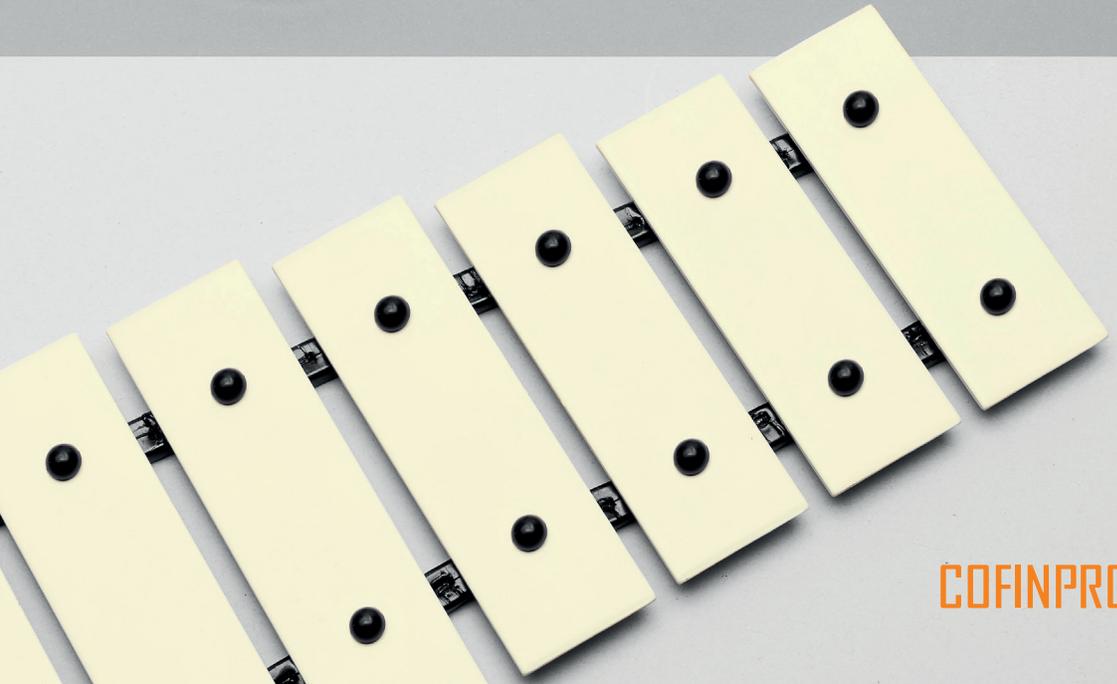
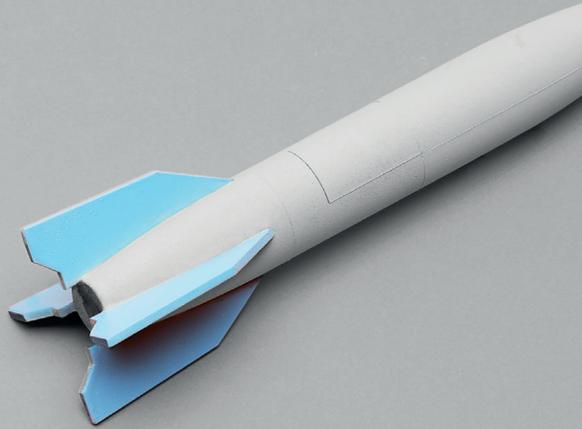


# Die Experten für Kredit und Wertpapier

Managementberatung  
Fachberatung  
Technologieberatung  
Digitalisierung



COFINPRO

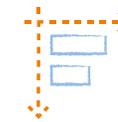
# Hallo, hier ist Cofinpro

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.



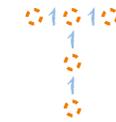
## Wir sind Managementberater

In der Managementberatung begleiten wir unsere Kunden in der Digitalen Transformation auf dem Weg zur agilen Organisation und entwickeln Digitalisierungsstrategien. Wir etablieren und optimieren Governance-Strukturen, verantworten Vorhaben zur Effizienzsteigerung und steuern Auswahlverfahren.



## 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

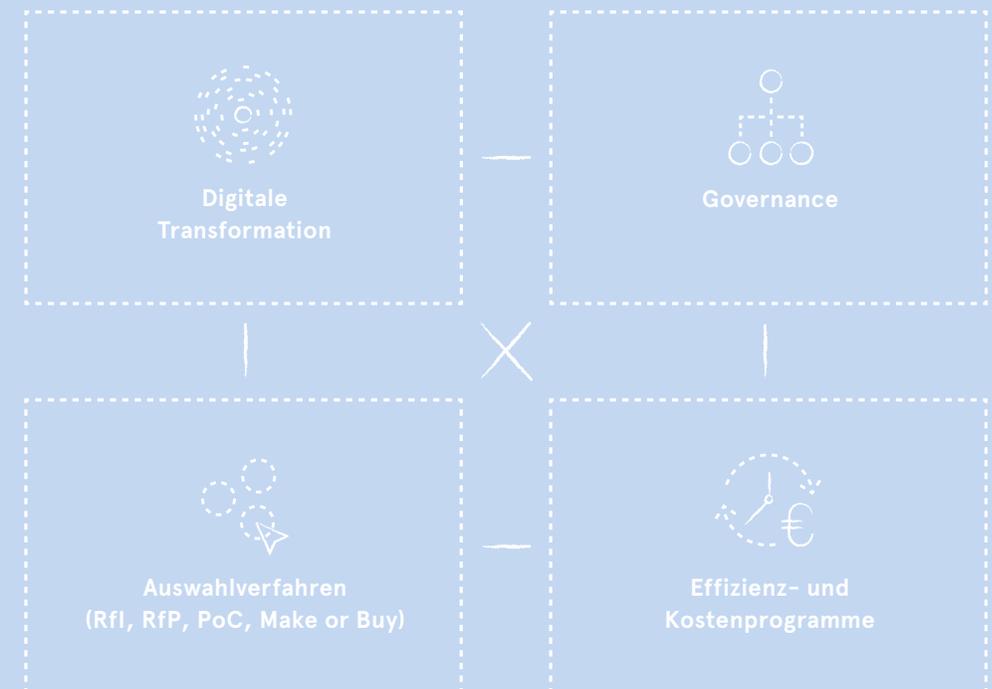
## Wie wir Geschäftsmodelle gestalten und optimieren

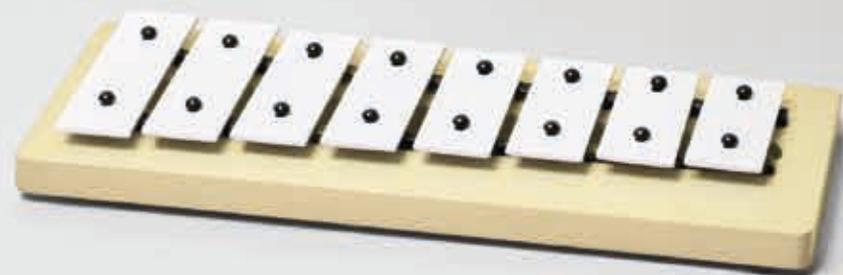
Für uns steckt in guter Managementberatung auch »Zeitgeistberatung«. Schließlich beleuchten wir für Banken und Asset Manager, ob und wie sich Trends auf deren Geschäft auswirken. Unsere Kooperation mit Spitzeninstituten, die daraus resultierenden Marktkenntnisse und unsere ohnehin enorme Passion für die Finanzindustrie lässt uns genau erkennen, welche Fragestellungen es wert sind, unter die Lupe genommen zu werden. Oftmals fertigen wir eigene Studien und Analysen 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, verlässliche Handlungsempfehlungen ab.

## Die Zukunft wird gut

Wir unterstützen unsere Kunden bei der Digitalen Transformation, entwickeln Digitalisierungsstrategien und treiben die agile Organisation voran. Wir etablieren und optimieren Governance-Strukturen und begleiten unsere Kunden bei aufsichtlichen Überprüfungsprozessen. Außerdem führen wir Auswahlverfahren durch und nehmen es gut und gerne in die Hand, mit objektiven, nachhaltigen Entscheidungsgrundlagen das Geschäft unserer Kunden entscheidend effizienter zu gestalten.

## 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.

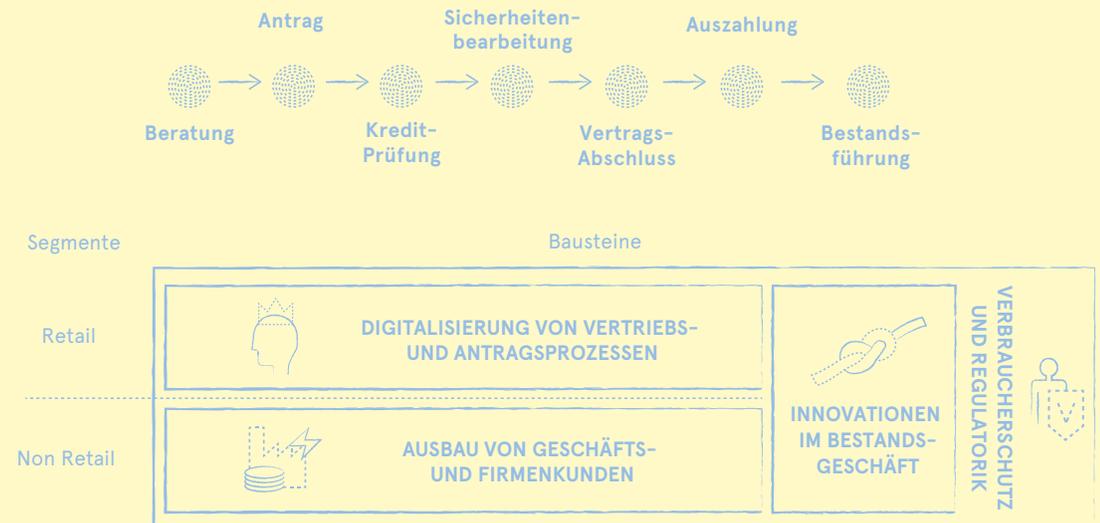
## Im Wettbewerb bestehen

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 erfolgsentscheidend denn je. Im Kontext der Digitalisierung und Industrialisierung der Kreditprozesse muss nicht nur die konsequente Steigerung der Wettbewerbsfähigkeit berücksichtigt werden, sondern auch die Umsetzung regulatorischer Anforderungen. Dafür braucht es kreative 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 bringen wir unsere Expertise in den Produktfeldern Konsumentenkredit, Immobilienfinanzierung sowie Gewerbe- und Firmenkundenkredite ein.

## KREDITPROZESS AUS KUNDENSICHT



# Unsere Fachberatung im Wertpapiergeschäft

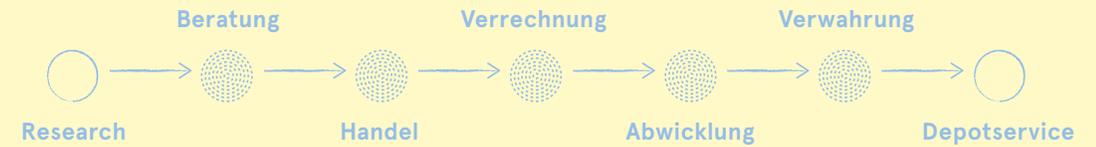
## Wir decken die gesamte Wertschöpfungskette ab

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 Portfoliomanagement und bei der Optimierung ihrer Markt- und Stammdaten.

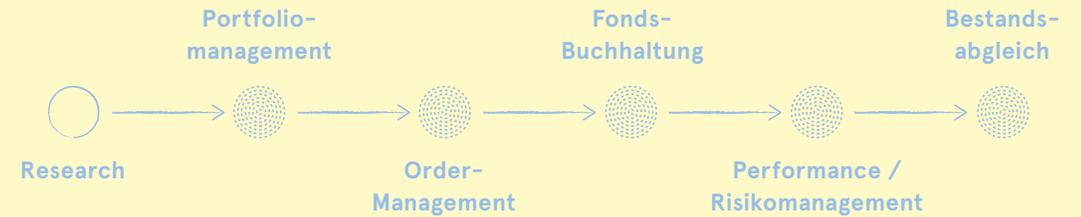
## Alles greift ineinander

Der Markt hat sich in den vergangenen Jahren stark verändert. In Deutschland und weltweit ist Regulierung ein wesentlicher Kostentreiber, nach MiFID II/MiFIR und PRIIPs haben nun auch BAIT und KAIT Einfluss auf die Wertpapierprozesse. Neue regulatorische Vorhaben, wie die Benchmark-Regulierung, sind bereits in Umsetzung oder sind absehbar, wie auch die nachhaltige Geldanlage. 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

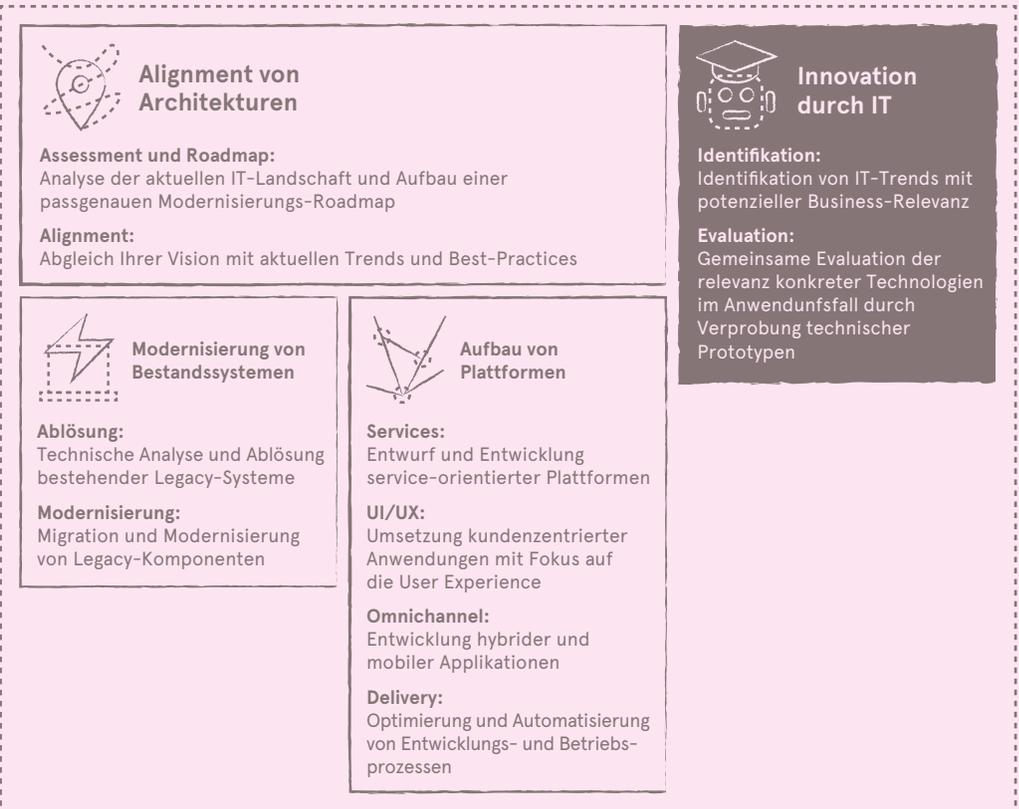
## Wie wir IT und Zukunft verbinden

Neue Anforderungen an Unternehmen verlangen nach IT-Landschaften, die belastbar und in die Zukunft gerichtet sind. Unsere Technologieberater nehmen die IT-Herausforderungen unserer Kunden auf, erarbeiten Lösungen und setzen sie um. Wir analysieren 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.

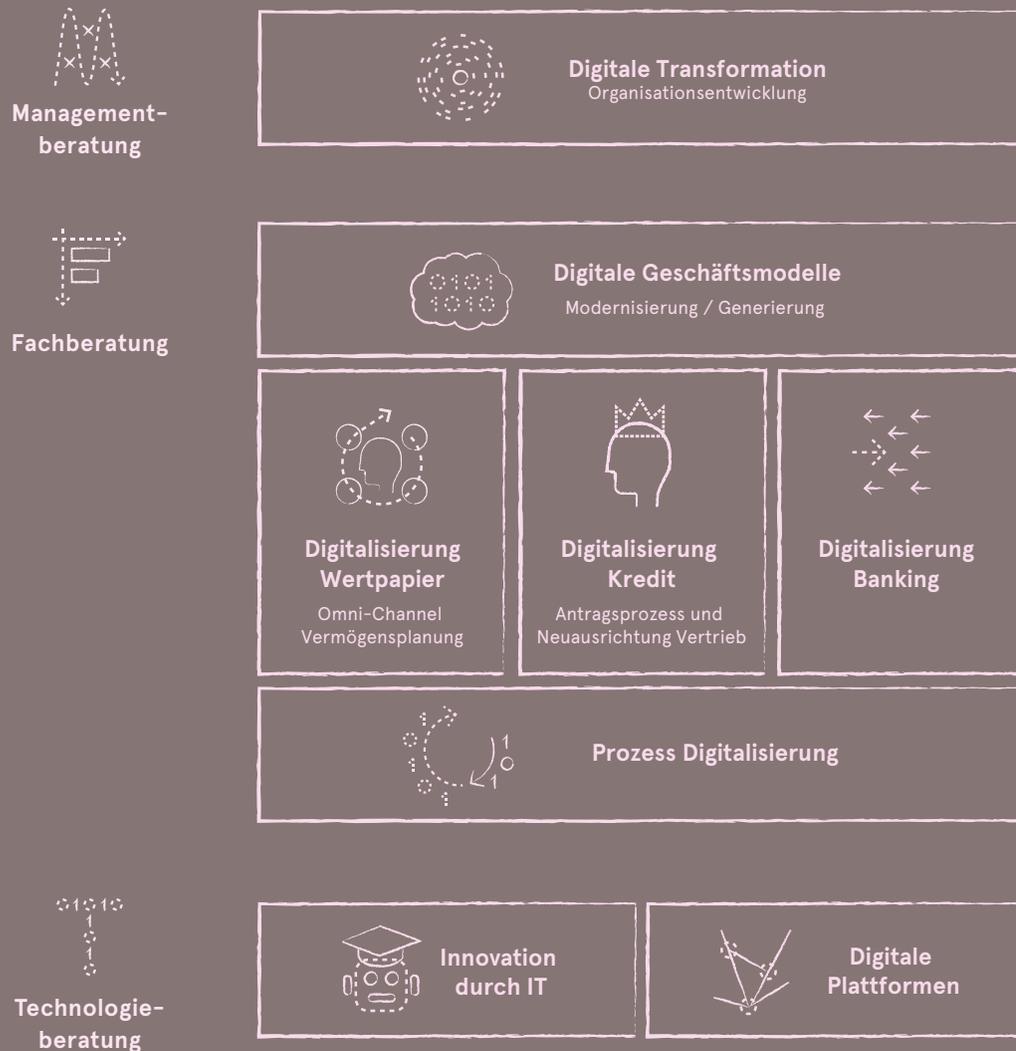
## Unsere Projektleistungen in der Technologieberatung

- **Alignment von Architekturen:** Aufnahme der Anforderungen an die zukünftige IT, Analyse der aktuellen IT-Landschaft und gemeinsame Erarbeitung einer Roadmap zur Weiterentwicklung
- **Modernisierung von Bestandssystemen:** technische Analyse bestehender Anwendungen und Architekturen, Erarbeitung von Ansätzen zur Modernisierung und Bewertung im engen Austausch, sowie Umsetzung neuer Lösungen
- **Aufbau von Plattformen:** Umsetzung omnikanalfähiger Plattformen durch hybride und mobile Nutzungsszenarien mit Fokussierung auf den Kunden und die User Experience
- **Innovation durch IT:** praxisnahe und zum fachlichen Einsatzgebiet passende prototypische Verprobung neuer Technologien und Trends zur Bewertung von Risiken und Potenzialen

## SO BRINGEN WIR SIE NACH VORNE



# Unsere Stärken in der Digitalisierung



## Ganzheitlich muss es sein

Die Modernisierung durch den Umbau zur agilen Organisation ist für Finanzdienstleister alternativlos. Allerdings erfordert die **Digitale Transformation** einen langen Atem und ein kluges Konzept, um die Weichen auf allen Organisationsebenen zu stellen: Strategie, Prozesse, Systeme, Struktur und Kultur.

Finanzdienstleister sind gefordert, den neuen **digitalen Geschäftsmodellen** und den Anforderungen der Digitalen Transformation schnell und erfolgreich zu begegnen. Die Mechanismen digitaler Ökosysteme verhalten sich anders als lineare Geschäftsmodelle, das muss beim Aufsatz und bei der Konzeption berücksichtigt werden.

Neben der Digitalisierung in unseren Schwerpunkten Kredit und Wertpapier sind auch andere Themenbereiche betroffen: zum Beispiel Zahlungsverkehr, Geschäftskunden, Wohnungswirtschaft und Non-Banking-Themenfelder. Hier setzen wir an, damit Sie sich erfolgreich auf dem Markt positionieren können. Mit unserer Erfahrung aus Innovationslaboren und -vorhaben entwickeln wir belastbare und erprobte Modelle zur Weiterentwicklung Ihrer Fach- und Themenbereiche.

Viele Digitalisierungsvorhaben fokussieren sich immer noch auf Vertrieb, Produkte und die Schnittstelle zum Kunden. Interne Prozesse werden oft stark vernachlässigt. Auch wenn Kundenzentrierung zu Recht ein »Prio 1«-Thema ist, sollten die Prozesse für erfolgreiche Produkte und Geschäftsmodelle von nun an ganzheitlich digitalisiert werden.

Technologische Trends rücken für sämtliche Fachbereiche immer stärker in den Fokus. Sie sollen den Nutzen steigern und Ineffizienz senken. Nicht immer ist von Beginn an klar, wie sicher und wie wirksam ein Tech-Trend für das individuelle Vorhaben sein wird: Umso wichtiger ist es, die Sicherheit zuerst anhand konkreter Einsatzszenarien zu testen (**Innovation durch IT**).

Die IT in der Doppelrolle als Möglichmacher und Treiber hat eine immer größere Verantwortung für den Unternehmenserfolg. Der **Aufbau von Plattformen** hilft dabei, Systeme aufzubauen, die unterschiedliche Einsatzgebiete abstecken. So werden Produkte für Kunden attraktiver, interne Prozesse effizienter, die Schnittstellen zu Dritten sicherer und flexibler.

# Hier finden Sie uns

**Cofinpro AG**

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

[www.cofinpro.de](http://www.cofinpro.de)

