

COFINPRO

Besser beraten.

MANAGEMENT-, FACH- UND TECHNOLOGIEBERATUNG
FÜR FÜHRENDE BANKEN UND FONDSGESELLSCHAFTEN



Inhalt

1 Besser beraten mit Cofinpro **4**

2 Managementberatung **6**

3 Fachberatung **10**

4 Technologieberatung **18**

5 KI-Transformation **22**

Besser beraten in den Themen Kredit, Wertpapier und Zahlungsverkehr.

Wir sind die Management-, Fach- und Technologieberatung für Deutschlands führende Banken und Fondsgesellschaften. Mit unserer Expertise in Kredit, Wertpapier und Zahlungsverkehr begleiten und navigieren wir unsere Kunden durch die Herausforderungen von Digitalisierung, neuen Marktanforderungen und Regulatorik.



2007
Gründung



> 260
Mitarbeitende



>200
Mitarbeitenden-
Aktionäre



Nearshore-
Development
in Portugal



16-mal in Folge:
»Beste Arbeitgeber
Deutschland«



Ecovadis
Silber-
Medaille

Fokussierung

Über 90 % unseres Umsatzes erzielen wir mit sieben führenden Finanzdienstleistern. Im Kerngeschäft unserer Kunden – dort, wo es um Kredite, Wertpapiergeschäft und Zahlungsverkehr geht – begleiten wir Change- und Innovationsprojekte.

Kompetenz

Wir sind spezialisiert auf die Modernisierung von Geschäftsmodellen, skalierfähige Plattformen, aktuelle Trendthemen sowie auf Regulatorik und Prozessberatung. Die Komplexität und die besonderen Herausforderungen führender Finanzinstitute sind unser tägliches Arbeitsfeld, in dem wir herausragend erfolgreiche Lösungen schaffen.

Nachhaltigkeit

Als Mitarbeitenden-AG sind wir an langfristigen Erfolgen orientiert und beraten vollständig unabhängig. Über 260 Consultants unseres Cofinpro-Teams denken und handeln unternehmerisch, ganz im Sinne unserer Kunden. Das beweisen unsere dauerhaften Beziehungen mit führenden Finanzinstituten.

Cofinpro ist der ideale Partner:

- **Unabhängige Beratung** ohne Verpflichtung durch Produkt- und Softwarepartnerschaften
- **Hohe Integrität** durch wertorientiertes Handeln und interdisziplinäre Zusammenarbeit im Team
- **Konstante Ansprechpartner** und hohe Mitarbeitenden-zufriedenheit aufgrund niedriger Fluktuation
- **Übernahme von Verantwortung** vom Projektstart bis zum erfolgreichen Abschluss unserer Projekte
- **Skaliert agile Vorgehensweisen** sorgen für die besten Lösungen und kontinuierlichen Nutzen



**Geschäftsmodelle
erfolgreich
gestalten**

Managementberatung

Unsere Managementberatung

Durch Rebundling die Wertpapierprozesse von morgen gestalten

Durch flexible Lösungen moderner Partner und Technologien werden Prozesse effizienter und Innovationen schneller realisiert. Das Wertpapiergeschäft profitiert von reduzierten Kosten und neuen Wachstumschancen.

Mit der Digital Wallet einen entscheidenden Wettbewerbsvorteil sichern

Als Anbieter einer digitalen Wallet etablieren sich Banken als zentrale Kundenschnittstelle. Dies ermöglicht Ertragssicherung sowie Wachstumschancen. Durch die Auswahl strategischer Partnerschaften, welche nahtlos in die Digital Wallet integriert werden können, wird das Produktangebot sinnvoll erweitert.

Innovationsmanagement – Zukunftsfähig bleiben

Durch ein effektives Innovationsmanagement werden Produkte, Prozesse und Geschäftsmodelle stetig verbessert. So entstehen kundenzentrierte, nachhaltig validierte Lösungen, die neue Einnahmequellen erschließen, Erträge sichern und Zukunftsfähigkeit stärken.

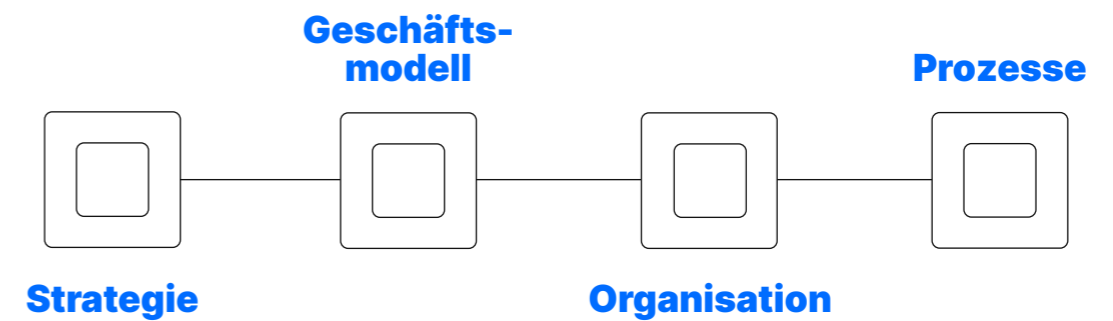
Agil transformiert – auf Kunden fokussiert

Die strukturelle und kulturelle Transformation zu einer agilen Organisation schafft die Grundlage, um schneller als andere auf die sich permanent ändernden Einflüsse zu reagieren und so dauerhafte Wettbewerbsfähigkeit sicherzustellen. Die Skalierung agiler Vorgehensweisen auf Unternehmensebene ist der Schlüssel für eine höhere Kundenzentrierung.

Prozessexzellenz als Treiber für Performance

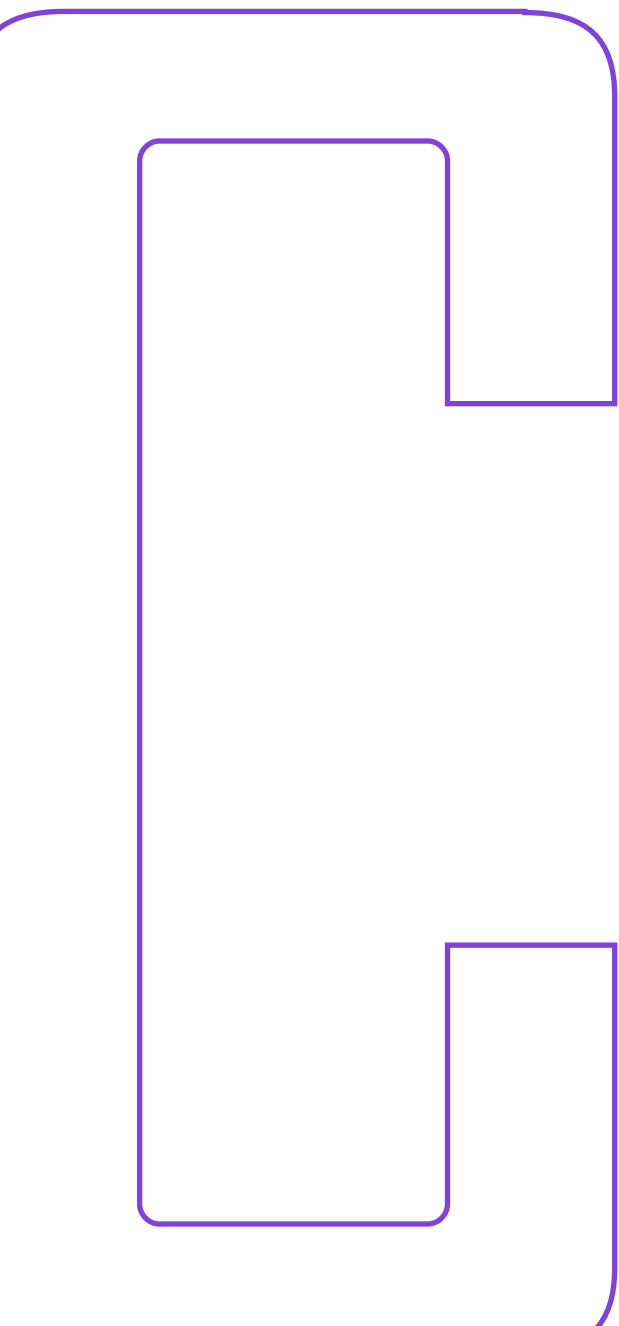
In der Managementberatung sind wir Begleiter auf dem Weg zur ganzheitlichen und unternehmensweiten Prozessexzellenz. Wir vernetzen Prozesse mit Anforderungen zu Governance, Risk & Compliance (GRC). Damit gestalten wir End-to-End-Prozesse und optimieren diese mit modernsten Automatisierungstechnologien.

Angebot in der Managementberatung



Hier begleiten wir Sie

This section features six distinct icons, each enclosed in a blue-bordered box. The icons represent various services: 'Rebundling Wertpapiergeschäft' (puzzle pieces), 'Produktentwicklung Digital Wallet' (digital wallet with Euro symbol), 'Innovationsmanagement' (lightbulb with gear), 'Business Agility' (gears and arrows), and 'Prozessexzellenz' (circular process flow).



**Wir haben
Expertise in den
Themen Kredit,
Wertpapier und
Zahlungsverkehr**

Fachberatung

Unsere Fachberatung im Kreditgeschäft

So geht Kreditgeschäft von morgen: kundenorientiert, digital und nachhaltig

Gemeinsam mit unseren Kunden entwickeln wir langfristige Erfolgsmodelle für ein Kreditgeschäft auf der Höhe der Zeit – und setzen diese Kosten-Nutzen-orientiert sowie regulatorikkonform um. Wir legen unseren Fokus auf die führenden Privat-, Landes-, Zentral- und Förderinstitute.

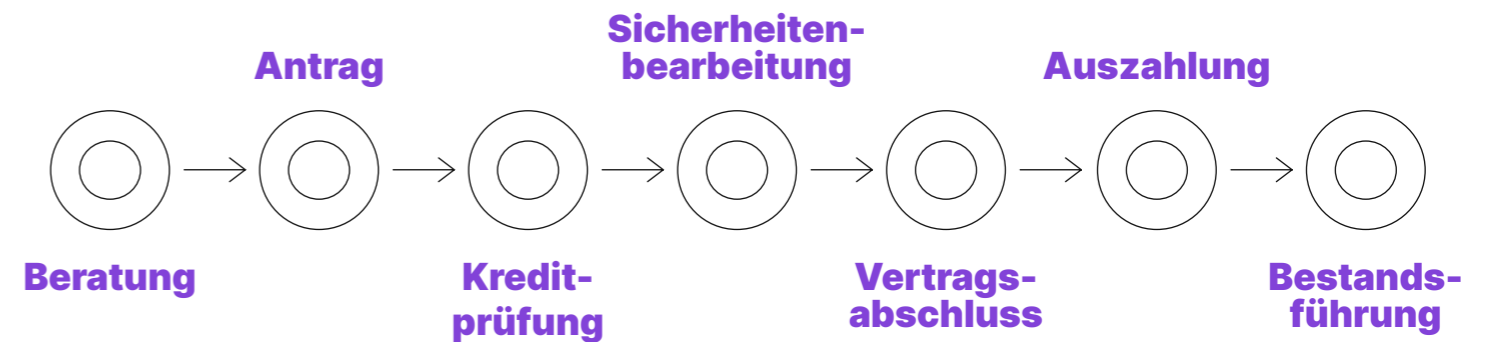
Im Wettbewerb bestehen

Die Kreditbranche ist von starkem Wettbewerb und volatilen Marktgegebenheiten geprägt, wodurch Institute herausgefordert sind, sich stetig zu verbessern. Das heißt: Produktionskosten müssen sinken und moderne Technologien – wie KI – genutzt werden, um konkurrenzfähig zu bleiben, aber Optimierungen dürfen auch nicht zu Lasten von Kunden gehen. Schließlich sind Kundengewinnung und Kundenbindung erfolgsentscheidender denn je. Dazu kommt, dass es im Kontext der Digitalisierung und Industrialisierung der Kreditprozesse nicht nur um die konsequente Steigerung der Wettbewerbsfähigkeit geht, sondern auch um die Umsetzung regulatorischer Anforderungen. Dafür braucht es kreative Lösungen.

Die Zukunft kann kommen

Mit unserer Expertise im Kreditgeschäft kombinieren wir Wissen und langjährige Praxiserfahrung mit Beratungsmethoden und interdisziplinärem Know-how, das wirkt. Es ist diese Kompetenzbündelung, mit der wir die passenden Konzepte, effiziente Prozesse und agile Lösungen entwickeln. So lassen sich Kosten senken, und Sie können auf die Marktanforderungen und Regularien flexibel reagieren. Und natürlich sorgen wir auf Wunsch dafür, dass unsere Empfehlungen auch in die Praxis state of the art umgesetzt werden.

Kreditprozess aus Kundensicht



Unsere Themen

Konsumentenfinanzierung

Private Baufinanzierung

Gewerbliche Finanzierung

Strukturierte Finanzierung

Unsere Fachberatung im Wertpapiergeschäft

Wir beraten entlang des gesamten Wertpapierprozesses

Banken und Fondsgesellschaften unterstützen wir beim Aufbau von Wertpapierplattformen, bei der Modernisierung des Wertpapierhandels- und Depotgeschäftes, bei der Erweiterung der bestehenden Prozess-, Produkt- und Systemlandschaft um digitale Assets, im Settlement und Asset Servicing, im Reporting sowie Risikomanagement.

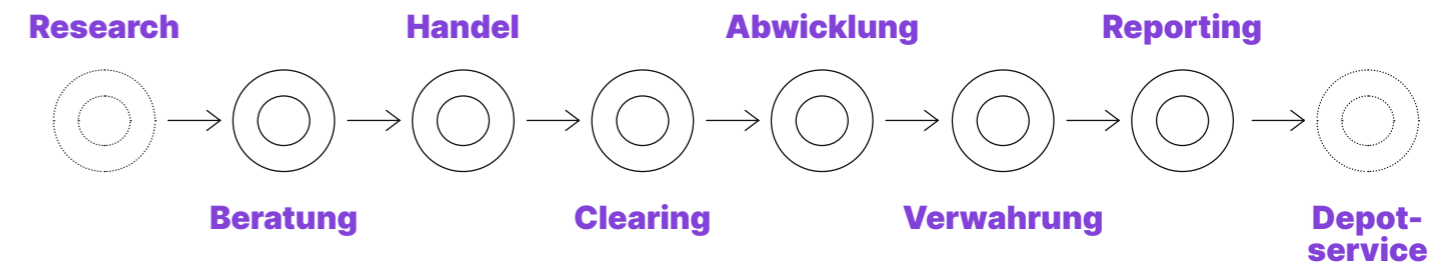
Alles greift ineinander

Was bewegt Cofinpro im Wertpapiergeschäft? Jede Menge! Kurz gesagt, fokussieren wir uns mit unseren Themen auf die Wertpapierprozesse von Banken und Kapitalverwaltungsgesellschaften. Doch der Markt hat sich in den vergangenen Jahren stark verändert. In Deutschland und weltweit ist Regulierung ein strenger Kostentreiber und hat fortlaufend Einfluss auf die Wertpapierprozesse. Dazu kommen neue regulatorische Vorhaben sowie Neuerungen für Wertpapierinstitute, die schon heute in Planung oder Umsetzung sind. Themen wie die Umstellung des Settlement Zyklus EU / UK auf T+1 und technologische Neuerungen und Trends, etwa digitale Assets, machen es bei alledem schwieriger denn je, im Wettbewerb zu bestehen.

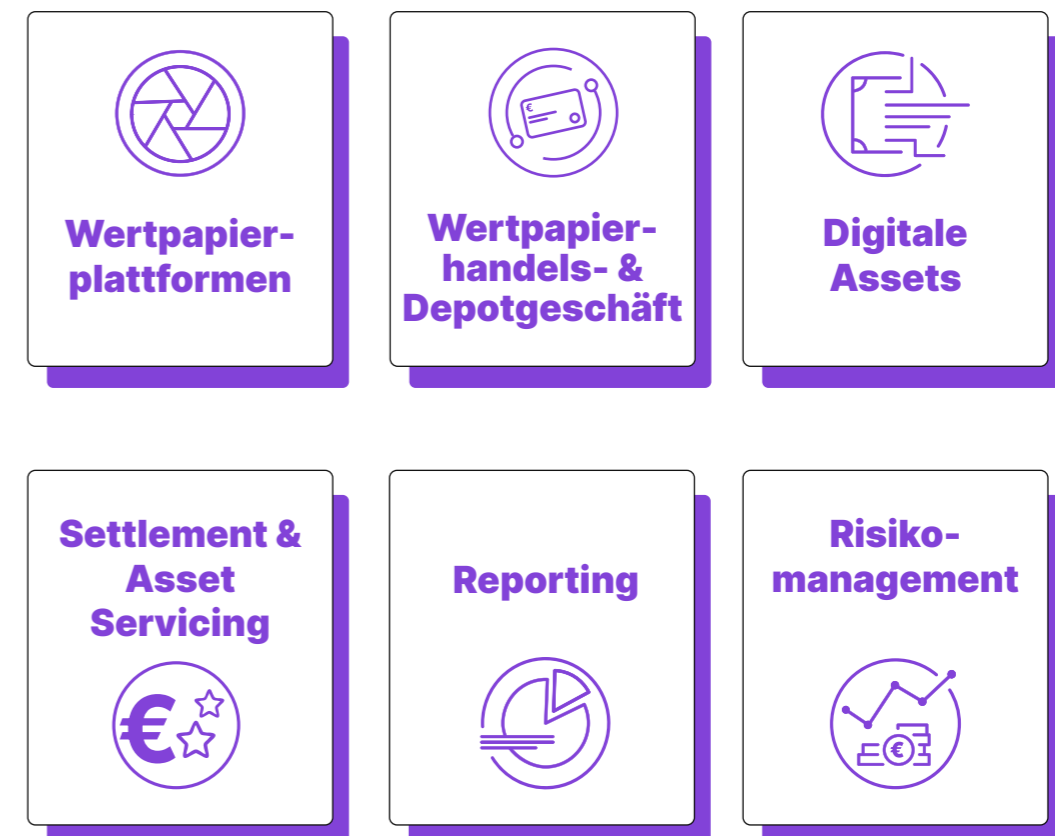
Da ist es nur konsequent, dass wir das Wertpapiergeschäft unserer Kunden ganzheitlich gestalten, damit so viele Prozesse wie möglich sinnvoll ineinandergreifen. Ergänzt um den strategischen Blick können wir also – über die regulatorische Pflicht hinaus – Unternehmen für die Zukunft rüsten.



Wertpapierprozess



Unsere Themen



Unsere Fachberatung im Zahlungsverkehr

Zukunft leicht gemacht: mit Innovation und Evolution

Wir unterstützen, wenn es um die Umsetzung von innovativen Lösungsansätzen an der Kundenschnittstelle und die Evolution von Prozess- und Systemlandschaften im Zahlungsverkehr geht.

Herausforderungen? Gemeistert!

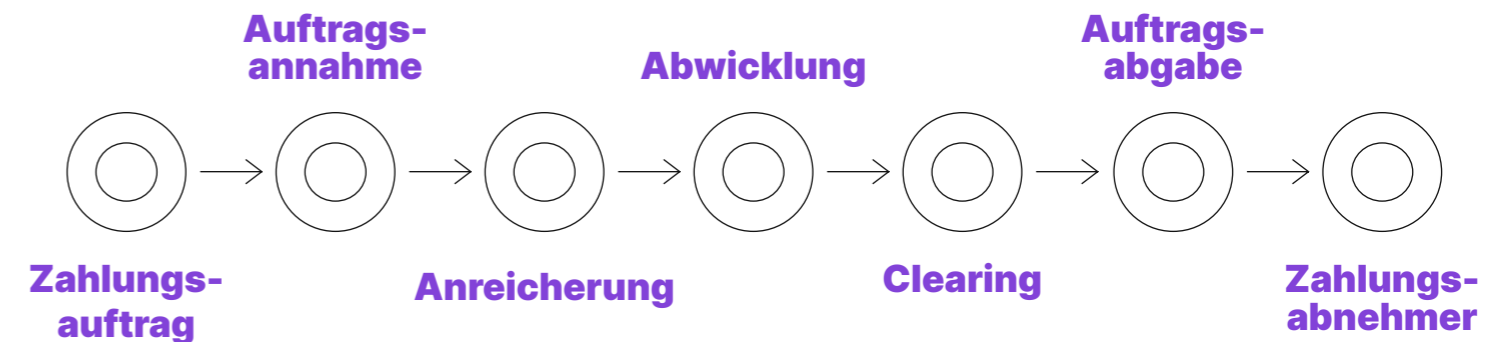
Die Marktsituation ist für Banken disruptiv – auch, weil viele Innovationen im Bereich Bezahlverfahren von Fintechs und Non-Banks übernommen wurden. Stetig wachsen Kundenansprüche an moderne und flexible Lösungen und erhöhen den Innovationsdruck mit der Gefahr, dass das Vertrauen der Kunden verloren geht. Schnelligkeit, Stabilität und Korrektheit sind die Mindestanforderungen an den Zahlungsverkehr. Diese müssen auch dann erfüllt sein, wenn Anforderungen aus der Regulatorik (z. B. ISO 20022), neue Embargo- oder Sanktionsvorgaben, und aus Modernisierungsbedarf parallel eine Vielzahl an Anpassungen in der Zahlungsverkehrs-Systemlandschaft nötig machen.

Gleichzeitig wird die Digitalisierung von der Zentralbank vorangetrieben – die Etablierung von Instant Payments als »new normal«, Request-to-pay und der Digitale Euro werden die Integration digitaler Bezahlverfahren in die Geschäftsprozesse der Bankkunden verstärken.

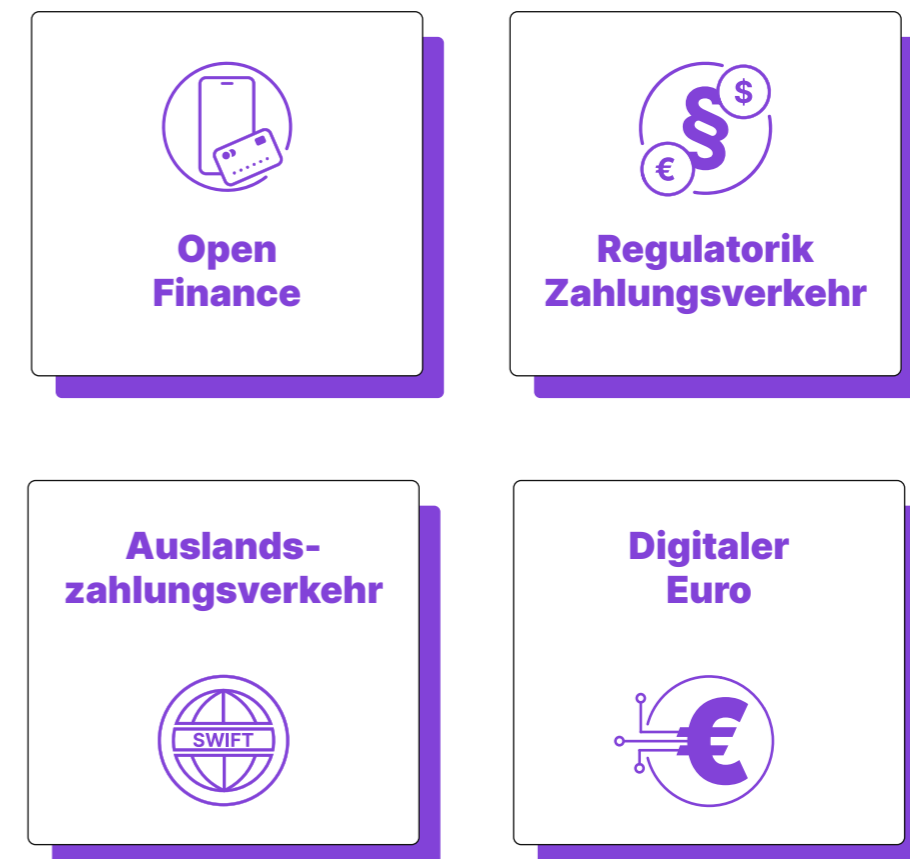
Gut gerüstet für neue Zeiten

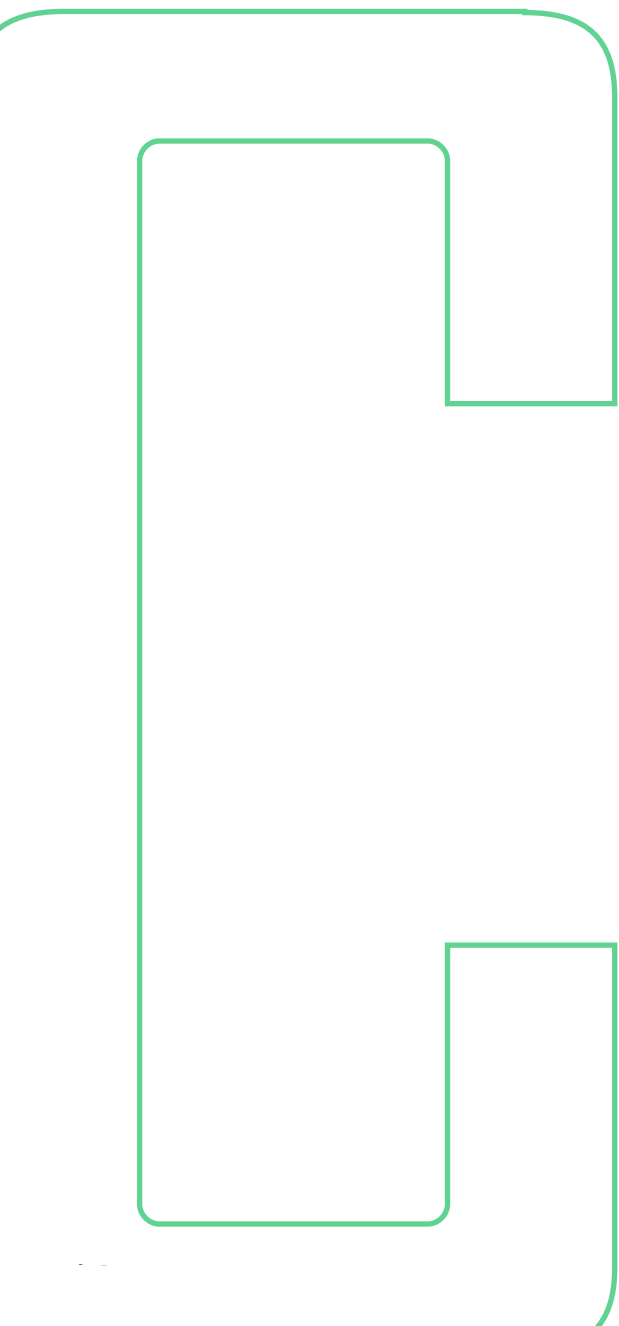
Mit unserem fachlichen und technologischen Know-how bringen wir die Evolution des Zahlungsverkehrs voran: unterstützen bei der Modernisierung der Prozess- und Systemlandschaft, helfen bei der Gestaltung und Umsetzung innovativer Lösungsansätze an der Kundenschnittstelle, beraten bei der Optimierung von Geschäftsprozessen, bei der Entwicklung neuer, innovativer Bezahlverfahren sowie bei den Herausforderungen der Umsetzung von Embargo- und Sanktionsmaßnahmen. Fazit: ein ganzheitlicher Beratungsprozess, der die erforderlichen Anpassungen End-to-End begleitet und so Innovation und Transformation möglich macht.

Prozess Zahlungsverkehr



Unsere Themen





Wie sich IT und Zukunft verbinden lassen

Technologieberatung

Wir beraten in Technologie

IT-Lösungen für die Finanzwelt von morgen

Technologische Trends verändern sich rasant, oft im Spannungsfeld zu gewachsenen Anwendungen und organisatorischen Strukturen. Wir analysieren die Ist-Landschaft, beherrschen relevante Technologie-Trends und entwickeln daraus passgenaue Lösungen. Dabei setzen wir auf die enge Verzahnung von Fachlichkeit und agilen Methoden – und sorgen mit unserer Delivery-Kompetenz dafür, dass Konzepte sowohl Onshore als auch Nearshore Realität werden.

Wir lieben Technologie, wir lieben Finance. Daraus entstehen mit uns richtig gute Lösungen.

Unsere Projektleistungen in der Technologieberatung:

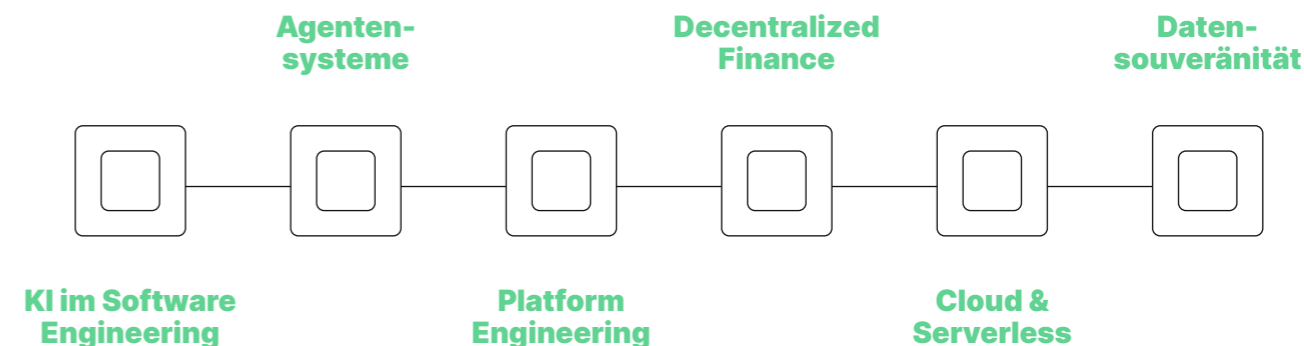
- **Vertriebsorientierte Plattformen:** Umsetzung maßgeschneiderter Plattformen unter Berücksichtigung Ihrer etablierten Systeme, Skalierbarkeit sowie User Experience.
- **Modernisierung von Bestandssystemen:** Technische Analyse bestehender Anwendungen und Architekturen. Erarbeitung von Ansätzen zur Modernisierung und Bewertung im engen Austausch. Umsetzung neuer Lösungen.
- **Künstliche Intelligenz:** Beratung entlang des Data Science Lifecycles, von Auswahl und Bewertung passender Use Cases bis zur Konzeption und Implementierung leistungsfähiger KI-Lösungen.
- **Skalierbare Datenplattformen:** Konzeption und Umsetzung ganzheitlicher Lösungen zur Erfassung, Verwaltung und Analyse von Daten. Etablierung und Umsetzung einer Data Governance.



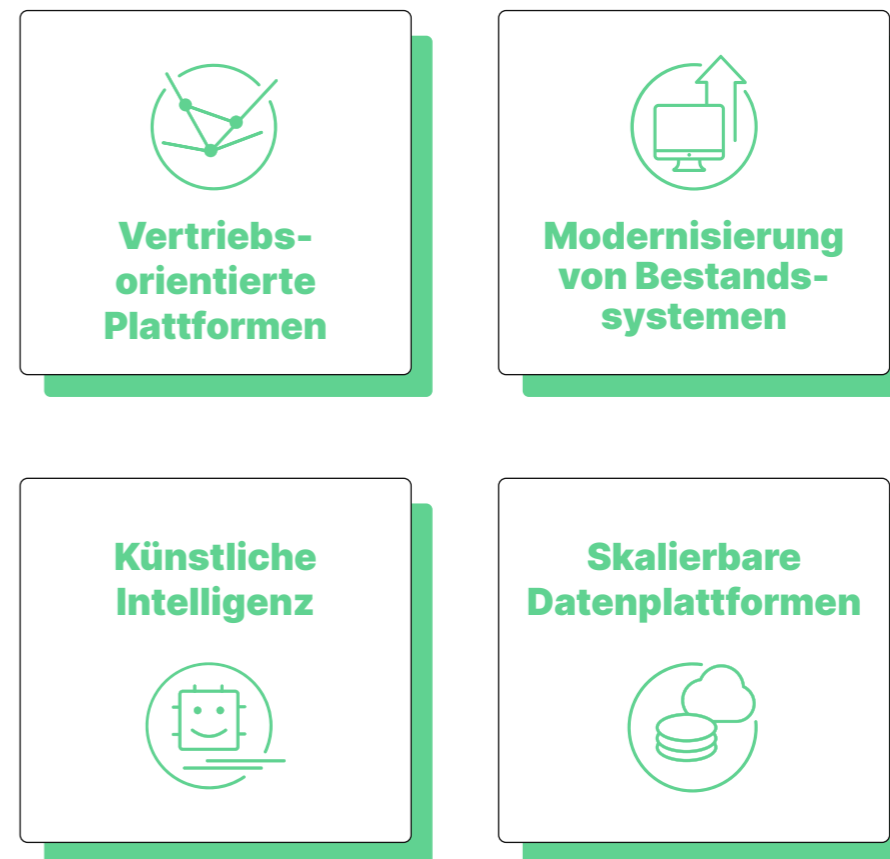
Coffee, Code & Consult – Der Tech-Podcast von Cofinpro

In unserem Podcast »Coffee, Code & Consult« tauschen wir uns mit fachkundigen Gästen über aktuelle Technologie-Trends, regulatorische Herausforderungen und die vielfältigen Aspekte des Consultings in der Finanzbranche aus. [Jetzt Reinhören.](#)

Aktuelle IT-Trends



So bringen wir Sie nach vorne





Von der Vision zur wirksamen Umsetzung

KI-Transformation

Unsere Expertise in der KI-Transformation

KI wirksam machen

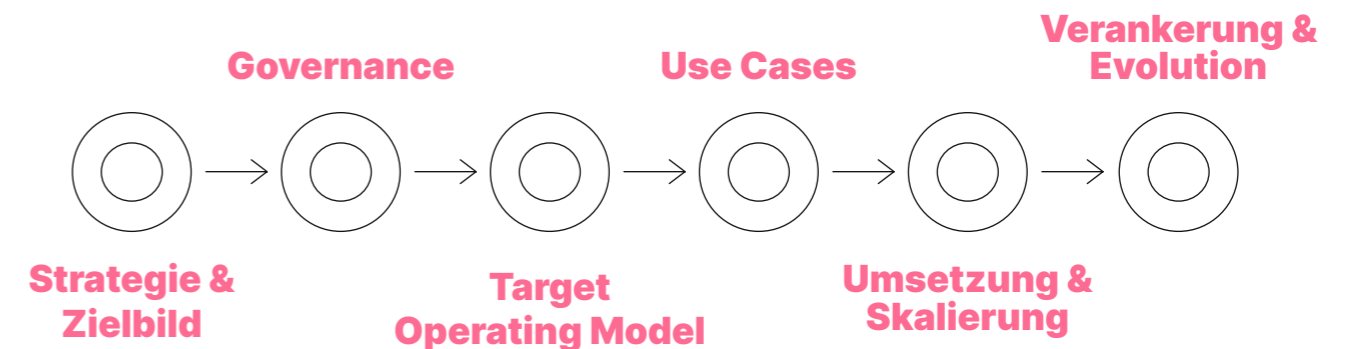
KI ist ein strategischer Erfolgsfaktor für Finanzinstitute. Entscheidend ist nun, KI wirksam zu machen: schnellere Prozesse, verbesserte Entscheidungen und spürbare Entlastung im Alltag. Genau dafür verbinden wir tiefes Fachverständnis in Kredit, Wertpapier und Zahlungsverkehr mit technologischer Expertise und Begeisterung für KI. So entwickeln wir Use Cases mit echtem Mehrwert, befähigen Mitarbeitende zum wirksamen Einsatz von KI und schaffen den Übergang von Einzelinitiativen zu einer breiten Verankerung in der Organisation.

Wir lieben KI, wir lieben Finance. Und genau deshalb entstehen mit uns Lösungen, die beides wirklich zusammenbringen.

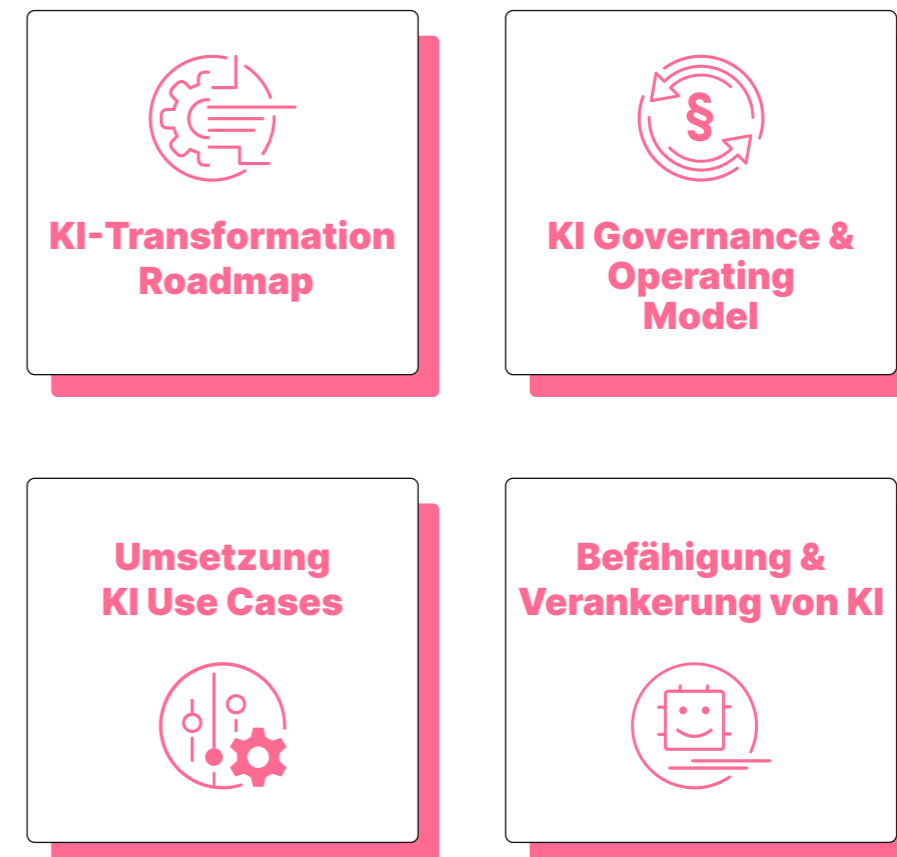
Unsere Projektleistungen in der KI-Beratung in Kürze:

- **KI-Transformation Roadmap:** Überführung der KI-Strategie in eine strukturierte, umsetzbare Roadmap. Ableitung von konkreten Initiativen und Prioritäten für eine zielgerichtete und nachhaltige Transformation.
- **KI Governance & Operating Model:** Etablierung von Governance-Strukturen und eines klar definierten Target Operating Models. Schaffung der organisatorischen und regulatorischen Rahmenbedingungen für einen verlässlichen und skalierbaren Einsatz von KI.
- **Umsetzung KI Use Cases:** Realisierung von priorisierten und mehrwertstiftenden KI Use Cases. Aufbau der notwendigen Architektur, Datenbasis und Infrastruktur für den produktiven KI-Einsatz.
- **Befähigung & Verankerung von KI:** Nachhaltige Verankerung von KI in der Organisation durch gezielte Qualifizierung der Mitarbeitenden. Kontinuierliche Weiterentwicklung hin zu einer KI-gestützten Organisation.

KI-Transformationsprozess



Unsere Themen



Impressum:

COFINPRO

Cofinpro AG
Hanauer Landstraße 211
60314 Frankfurt
welcome@cofinpro.de
cofinpro.de