COFINPRO

Besser beraten.

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

Inhalt

1 Besser beraten mit Cofinpro 4

2 Managementberatung 6

3 Fachberatung 12

4 Technologieberatung 20

5 KI-Transformation 24

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 werteorientiertes 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

Zukunftsfähig durch Innovation, Agilität und Prozessexzellenz

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.

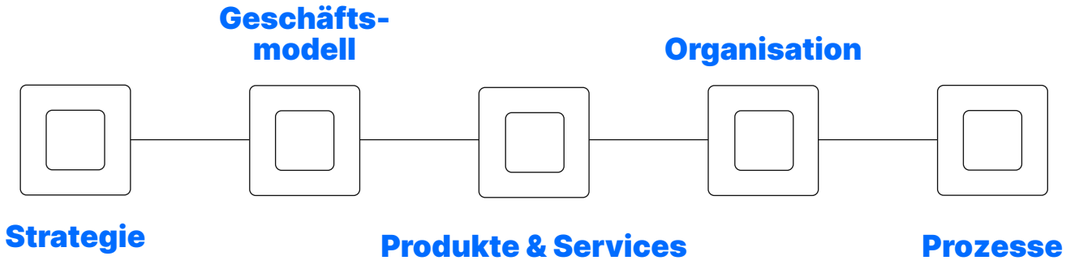
Tokenisierung der Finanzindustrie – Kosten senken, Prozesse beschleunigen, Wettbewerbsfähigkeit stärken

Digitale Assets verändern die Wertschöpfung in der Finanzindustrie. Wir unterstützen Finanzinstitute dabei, ihre künftige Marktrolle zu definieren, bestehende Geschäftsmodelle weiterzuentwickeln und neue Ertragsquellen zu erschließen.

Mit personalisiertem Banking Relevanz und Erträge steigern

Datenbasierte Echtzeit-Impulse und maßgeschneiderte Customer Journeys ermöglichen Banken, ihre Kunden im richtigen Moment mit dem passenden Angebot anzusprechen. Schnell testbare MVPs schaffen messbaren Mehrwert und bilden die Basis für eine skalierbare Personalisierung.

Angebot in der Managementberatung



Hier begleiten wir Sie

- **Rebundling Wertpapier-geschäft**
- **Produkt-entwicklung Digital Wallet**
- **Tokenisierung der Finanzindustrie**
- **Personalized Banking**

Unsere Managementberatung

Zukunftsfähig durch Innovation, Agilität und Prozessexzellenz

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 für das Zeitalter agentischer Systeme

Wir gestalten die nächste Generation der Prozessexzellenz – von Optimierung mit oder ohne Automatisierung bis zu agentischen Prozessen. Dazu verbinden wir Prozessoptimierung, moderne Prozessarchitekturen und geeignete Technologien mit klarer Governance und menschlicher Kontrolle. So bleiben Prozesse transparent, auditierbar, steuerbar und regulatorisch konform.

Hier begleiten wir Sie

Innovations-management

Business Agility

Prozess-exzellenz

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.

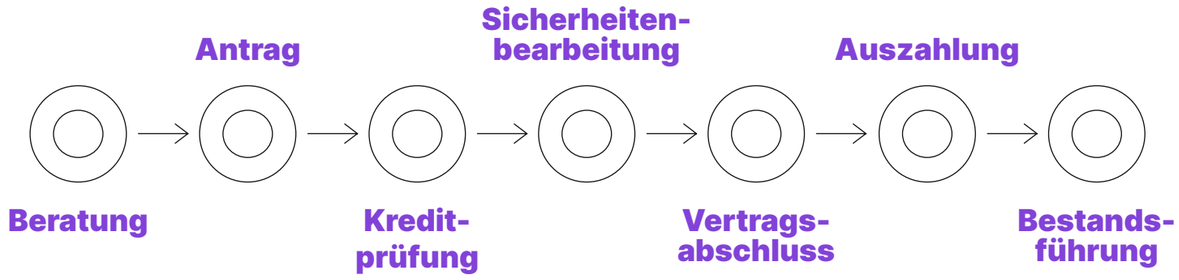
Im Wettbewerb bestehen

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

- Konsumenten-finanzierung
- Private Baufinanzierung
- Gewerbliche Finanzierung
- Strukturierte Finanzierung

Unsere Fachberatung im Wertpapiergeschäft

Wir beraten entlang des gesamten Wertpapierprozesses

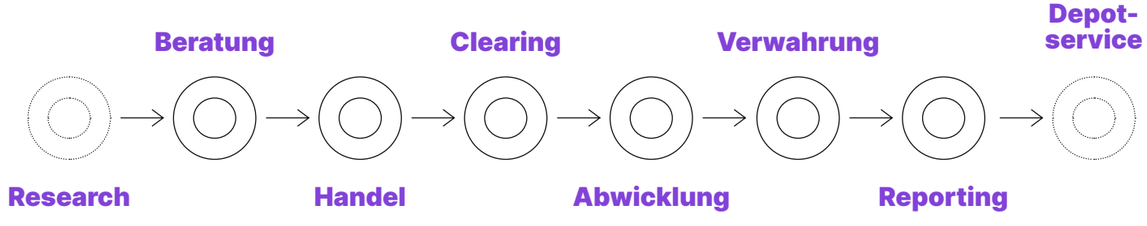
Banken und Fondsgesellschaften unterstützen wir beim Aufbau von Wertpapierplattformen, bei der Modernisierung des Wertpapierhandels- und Depotgeschäftes, im Kontext Tokenisierung, im Settlement und Asset Servicing, im Reporting sowie Risikomanagement.

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 Tokenisierung, machen es bei alldem 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

- Wertpapierplattformen
- Wertpapierhandels- & Depotgeschäft
- Tokenisierung
- Settlement & Asset Servicing
- Reporting
- Risikomanagement

Unsere Fachberatung im Zahlungsverkehr

Zahlungsverkehr zukunftsfähig gestalten – mit Innovation an der Kundenschnittstelle und Evolution im Kern

Wir verbinden Innovation an der Kundenschnittstelle mit der schrittweisen Evolution von Prozessen und Systemlandschaften im Zahlungsverkehr.

Zahlungsverkehr im Wandel

Der Zahlungsverkehr wandelt sich grundlegend. Fintechs, BigTechs und spezialisierte Zahlungsdienstleister erhöhen mit digitalen, kundenzentrierten Angeboten den Wettbewerbsdruck. Gleichzeitig erwarten Privat- und Firmenkunden einfache, sichere und jederzeit verfügbare Zahlungen.

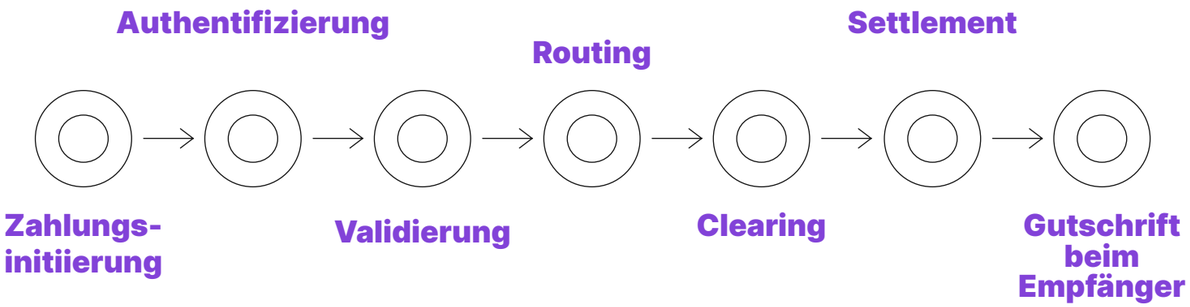
Banken müssen dabei Verfügbarkeit, Datenqualität und regulatorische Konformität gewährleisten. DORA, die Instant Payments Regulation einschließlich Verification of Payee, neue Fraud- und Sanktionsvorgaben erzeugen parallelen Handlungsdruck. ISO 20022 schafft die Grundlage für strukturierte Zahlungsdaten und eine stärkere End-to-End-Automatisierung. Parallel dazu wird mit dem digitalen Euro eine neue europäische Bezahlmöglichkeit vorbereitet, die Bargeld ergänzt und Europas digitale Souveränität stärkt.

Innovation ermöglichen, Komplexität beherrschen

Mit fachlicher, regulatorischer und technologischer Expertise gestalten wir den Zahlungsverkehr ganzheitlich weiter. Wir unterstützen bei der Modernisierung von Prozessen und Systemlandschaften, entwickeln innovative Lösungen für die Kundenschnittstelle und optimieren End-to-End-Geschäftsprozesse – auch durch den gezielten Einsatz KI-gestützter Lösungen. Darüber hinaus begleiten wir die Einführung neuer Zahlverfahren sowie die Umsetzung regulatorischer Anforderungen – von Instant Payments und digitaler operationaler Resilienz bis zu Embargo-, Sanktions- und Financial-Crime-Prävention.

Dabei verbinden wir Strategie, Fachkonzeption, Technologie und Umsetzung zu einem durchgängigen Beratungsansatz, der Innovation ermöglicht und bestehende Strukturen schrittweise zukunftsfähig weiterentwickelt.

Prozess Zahlungsverkehr



Unsere Themen

- Open Finance
- Regulatorik Zahlungsverkehr
- Auslands-zahlungsverkehr
- Digitaler Euro

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.

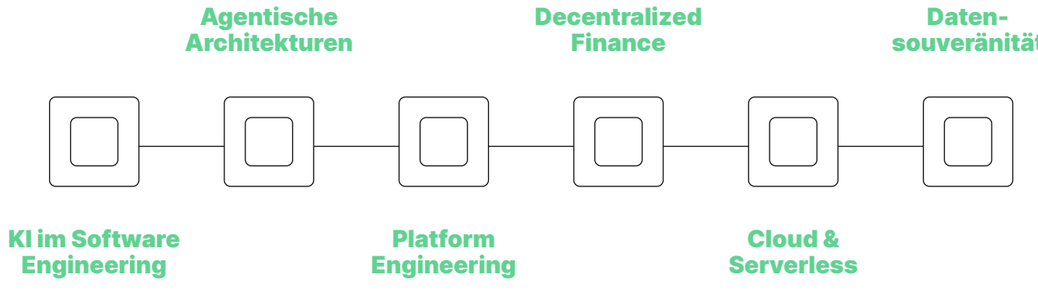
Unsere Projektleistungen in der Technologieberatung:

- **Vertriebsorientierte Plattformen:** Umsetzung maßgeschneiderter Plattformen unter Berücksichtigung Ihrer etablierten Systeme, Skalierfähigkeit 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.
- **AI Engineering:** Sichere Integration von KI-Agenten in Softwareentwicklung und Betrieb. Etablierung passender Leitplanken und Arbeitsweisen für die verlässliche und wirksame Nutzung.
- **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

- Vertriebs-orientierte Plattformen
- Modernisierung von Bestands-systemen
- AI Engineering
- Skalierbare Datenplattformen

Von der Vision zur wirksamen Umsetzung

KI-Transformation

Unsere Expertise in der KI-Transformation

KI wirksam machen

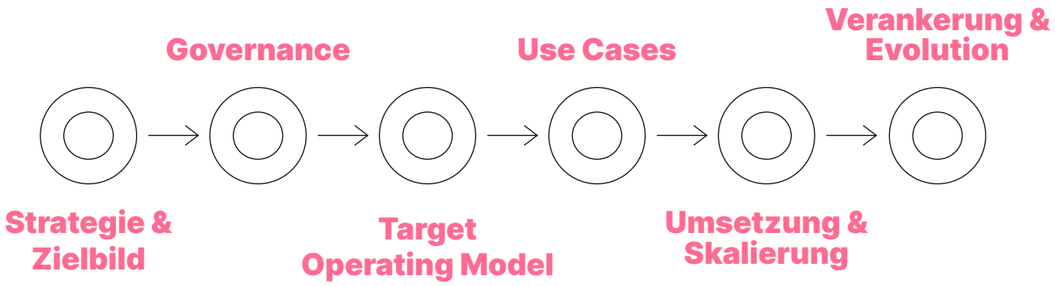
KI ist ein strategischer Erfolgsfaktor für Finanzinstitute. Entscheidend ist nun, KI wirksam zu machen: schnellere Prozesse, verbesserte Entscheidungen und spürbare Entlastung im Alltag. Genau dafür verbinden wir tiefes Fachverständnis in Kredit, Wertpapier und Zahlungsverkehr mit technologischer Expertise 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.

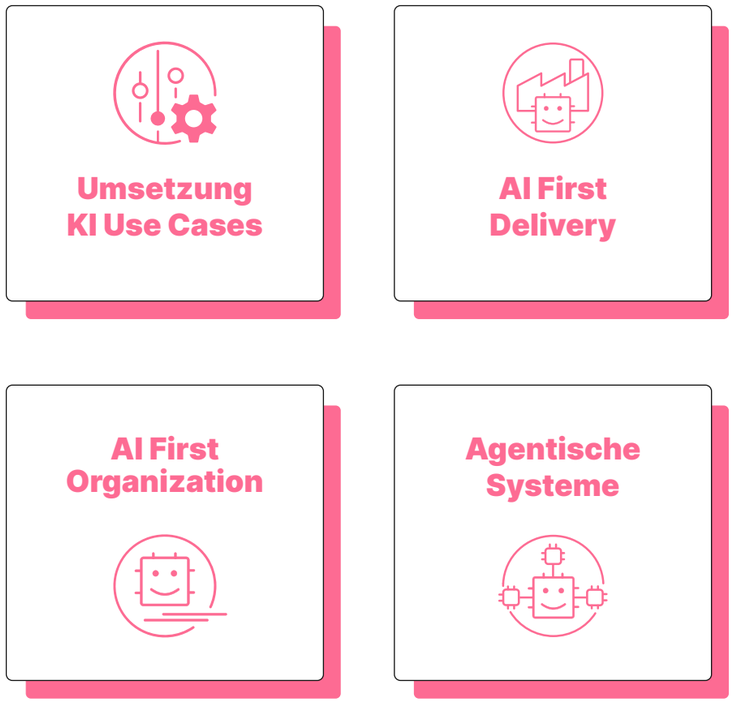
Unsere Projektleistungen in der KI-Beratung in Kürze:

- **Umsetzung KI Use Cases:** Der Mehrwert von KI entsteht erst durch Umsetzung, Integration und Skalierung von relevanten Use Cases.
- **AI First Delivery:** Für eine hohe Wirksamkeit muss die Delivery gesamtheitlich mit KI gedacht werden.
- **AI First Organization:** KI entfaltet Wirkung, wenn Rollen, Zusammenarbeit und Führung auf das Zusammenspiel von Mensch und KI ausgerichtet und Mitarbeitende gezielt befähigt werden.
- **Agentische Systeme:** KI-Agenten schaffen Mehrwert, wenn sie Aufgaben eigenständig und innerhalb klar definierter Grenzen übernehmen.

KI-Transformationsprozess



Unsere Themen



10/2026

Impressum:

COFINPRO

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