

# Digitalisierung von Kreditprozessen

✓ automatisiert ✓ digital ✓ effizient

## Ihr Leitfaden für einen optimalen Transformationsprozess

- End-to-End-Digitalisierung von Kreditprozessen
- Workplace-Lösungen im Firmenkundengeschäft
- Zusammenspiel von klassischen und innovativen Optimierungshebeln
- Der Einsatz von Robotics und künstlicher Intelligenz zur Prozessautomatisierung
- Künstliche Intelligenz in der Dokumentenanalyse
- Big Data-basierte Frühwarnsysteme
- Beyond Banking – neue Geschäftsmodelle abseits des heutigen Bankenmarkts

### Interaktive Workshops

- ✓ Digital Roadmap und Erwartungen an die digitale Bank
- ✓ Steigerung der Prozesseffizienz durch optimierte Kreditprozesse

Ihre Experten sind u. a.



Tomas Rederer  
**PricewaterhouseCoopers GmbH**



Marius Gerwin  
**filee GmbH**



Christoph Scheuermann  
**figo GmbH**



Gerrit Sindermann  
**Contovista AG**



Dr. Matthias Nolte  
**Berliner Sparkasse**

### Exklusive Praxisberichte

- ✓ AI-basierte Haushaltsrechnung
- ✓ Digitalisiertes Dokumentenmanagement

Bitte wählen Sie Ihren Termin

24. und 25. Oktober 2019 in Frankfurt/M.

25. und 26. November 2019 in Frankfurt/M.

Hoher Lernerfolg durch begrenzte Teilnehmerzahl!

30 Jahre

MANAGEMENTCIRCLE®

# Digitalisierung und Industrialisierung im Kreditgeschäft



Ihre Seminarleiter  
Tomas Rederer, Partner und E. André Hettermann, Senior Manager,  
PricewaterhouseCoopers GmbH Wirtschaftsprüfungsgesellschaft, Frankfurt



Empfang mit Kaffee und Tee **ab 8.45 Uhr**

## 9.30 Herzlich willkommen

- Begrüßung und kurze Vorstellungsrunde
- Überblick über Ziele und Inhalte des Seminars und Abstimmung mit Ihren Erwartungen

## 9.45 Markt-Trends und Entwicklungen

- Trend zur Industrialisierung in der Finanzbranche
  - In welchen Segmenten und Bereichen ist dieser Trend am stärksten?
  - Wie schnell kommt die Umsetzung?
- Gesamtsicht auf die technologische Entwicklung

## 10.30 Interaktiver Workshop: Die digitale Bank

- Standortbestimmung der Teilnehmer auf einer digitalen Roadmap
- Erfahrungsaustausch der Teilnehmer und Referenten zum Stand der Digitalisierung in den verschiedenen Häusern
- Erwartungen der Kunden an die digitale Bank



11.15 Kaffee- und Teepause

## 11.30 Beispiele klassischer Methoden zur Digitalisierung und Industrialisierung

- Workplace vs. Workflow
- Prozessdifferenzierung und -steuerung
- Automatisierte Kreditentscheidungen

13.00 Business Lunch

### Get-together

Ausklang des ersten Tages in informeller Runde. **Management Circle** lädt Sie zu einem kommunikativen Umtrunk ein. Entspannen Sie sich in angenehmer Atmosphäre und vertiefen Sie Ihre Gespräche mit den Referenten und den Teilnehmern.

## 14.15 Datenveredelung in der Kreditdigitalisierung



- Datenaggregation im Kontext der PSD2 und DSGVO
- Datennutzen vor, bei und nach dem Kreditantrag
  - Lead Gen im Bestandskunden-PF, Selbstauskunft/ Finanzanalyse, Kundenprofile für Cross- und Upselling
- Informationsgehalt von Transaktionsdaten
  - Dimensionen der Daten, Metadaten, -muster etc.
- Herausforderungen bei der Datenanalyse
  - Erläuterung einiger Sonderfälle, die Aufmerksamkeit/Berücksichtigung in der Enrichment Engine erfordern
- Erfolgsfaktoren
- Unerschlossene Datenpotenziale – Upgrade von Kreditgeschäft und Kundenbeziehung



Gerrit Sindermann  
Head Intern. Business Development,  
**Contovista AG**,  
Schlieren/Schweiz



Christoph Scheuermann  
Head of Partnerships,  
**figo GmbH**,  
Hamburg

15.45 Kaffee- und Teepause

## 16.00 Beispiele innovativer Methoden zur Digitalisierung und Industrialisierung

- Künstliche Intelligenz in der Dokumentenanalyse
- Big Data basierte Frühwarnsysteme
- Die richtigen Prozesse für die Automatisierung mittels Robotics identifizieren

17.45 Zusammenfassung und Gelegenheit für Ihre noch offenen Fragen

Ende des ersten Seminartages und anschließend Get-together **ca. 18.00 Uhr**

# Prozessautomatisierung und neue Geschäftsmodelle

Ihre Seminarleiter  
Tomas Rederer  
E. André Hettermann

### 9.00 Es geht weiter

- Überblick über Ziele und Inhalte des zweiten Seminartages

### 9.10 Robotic Process Automation – Wie kommt man vom ersten Proof of Concept zur skalierbaren Unternehmenslösung?

- Typische Herausforderungen auf dem Weg zur vollständigen Integration von RPA in den unternehmensinternen Technologie-Stack
- Wie schwer ist der Weg zur friedlichen Koexistenz von Mensch und Bot wirklich?



Dr. Matthias Nolte  
Head of Business Intelligence Services,  
**Berliner Sparkasse Niederlassung der Landesbank Berlin AG**, Berlin



### 10.45 Kaffee- und Teepause

### 11.00 Mobile Finanzierungsassistenten – ein Praxisbeispiel

- Erhöhung der Kommunikationseffektivität
- Automatisierung von typischerweise papierhaften Abläufen und Prozessen
- Verbesserung des Kundenerlebnisses



Marius Gerwin  
Geschäftsführer,  
**fileee GmbH**,  
Münster



### 12.30 Business Lunch

### 13.15 Wie erkenne ich die richtigen Effizienzhebel zur Industrialisierung und Digitalisierung für mein Haus?

- Herunterbrechen der Effizienzhebel auf konkrete Wirkungsfaktoren
- Konkrete Quantifizierung der Industrialisierungshebel
- Wechselwirkung und Abhängigkeiten der verschiedenen Methoden
- Zusammenführung in ein Zielbild

### 14.30 Interaktiver Workshop: Der ideale, digitale Kreditprozess

- Einsatz von Digitalisierungs- und Automatisierungshebeln zur Steigerung der Prozesseffizienz
- Customer Journey am Beispiel einer Immobilienfinanzierung – der ideale, digitale Kreditprozess



### 15.45 Kaffee- und Teepause

### 16.00 Was wird kommen? – Einzelne Einblicke

- Factory-Modelle – Kooperationen von Banken
- Neue Geschäftsmodelle abseits des heutigen Bankenmarktes
- Überblick über FinTechs als Ergänzung zum traditionellen Bankgeschäft

### 17.00 Zusammenfassung und Abschlussdiskussion

Ende des Seminars **ca. 17.30 Uhr**

## Banken-Blog

News und Trends aus der Bankenwelt!

30 Jahre  
MANAGEMENTCIRCLE®

Jetzt folgen!



[www.management-circle.de/banken](http://www.management-circle.de/banken)



@banken\_circle

## Marius Gerwin

ist Gründungsmitglied der **fileee GmbH** in Münster und maßgeblich für die Unternehmensidee verantwortlich. Als CEO verfolgt er die Vision, eine neue Service-Ökonomie zu schaffen, in der Konsumenten Teil der Serviceprozesse werden. Ohne Warteschleifen und Medienbrüche.

## E. André Hettermann

ist Senior Manager bei der **PricewaterhouseCoopers GmbH Wirtschaftsprüfungsgesellschaft** in Frankfurt/M. Er verfügt über langjährige Erfahrung in der Durchführung von Automatisierungs- und Industrialisierungsprojekten im Financial Services Sektor.

## Dr. Matthias Nolte

ist seit 1991 für die Entwicklung und den Betrieb von Managementinformationssystemen in der Finanzindustrie verantwortlich. Bis Mitte 1997 war er als Leiter des Global Riskmanagements / Bilanzstrukturmanagements bei der Credit Suisse tätig. Danach war er für das Performance-Controlling des Kapitalmarktgeschäftes der Bankgesellschaft Berlin sowie der LBB Berlin verantwortlich. Aktuell leitet er die Business Intelligence Services in der **Berliner Sparkasse**. Als zentraler BI-Volldienstleister nimmt diese Einheit alle übergreifenden und querschnittlichen Aufgaben zur Sicherstellung der Informationsbewirtschaftung wahr. Dr. Matthias Nolte ist seit 2016 Mitglied im Vorstand des TDWI e.V.

## Tomas Rederer

ist Partner im Bereich Financial Services bei der **PricewaterhouseCoopers GmbH Wirtschaftsprüfungsgesellschaft** in Frankfurt/M. Mit mehr als 20 Jahren Erfahrung ist er Experte in der Optimierung von Prozesslandschaften in Banken.

## Christoph Scheuermann

ist seit 2016 Head of Partnerships bei **figo** in Hamburg und verantwortet die internationale Betreuung von neuen und bestehenden Partnern wie Banken, FinTechs und Finanzportalen. Der Diplom-Wirtschaftsjurist (FH) und MBA war zuvor bei PayPal Deutschland für neue Partnerschaften zuständig. Davor war er als Director Business Development beim Berliner Start Up enfore und betreute für die Software AG in Darmstadt die EZB sowie die europäischen Nationalbanken. Seinen Einstieg in die Welt des Bankings und Payments fand Chris Scheuermann Ende der 90er Jahre als Leiter Account Management bei Star Finanz in Hamburg.

## Gerrit Sindermann

ist ein international erfahrener FinTech-Experte und bei **Contovista** in Schlieren/Schweiz verantwortlich für Internationalisierung & Partnerschaften. Zuvor war er u. a. Geschäftsführer eines Online Payment-Startups, managte Mobile Payment Projekte für ein Telekommunikationsunternehmen und arbeitete 10 Jahre im Banksektor, in Funktionen wie Strategie und Risikomanagement.

### BEACHTEN SIE AUCH UNSERE VERANSTALTUNG

## Digital Compliance in Banken

24. und 25. September 2019 in Frankfurt/M.  
29. und 30. Oktober 2019 in Frankfurt/M.

Nähere Informationen gibt Ihnen gerne **Stephan Wolf**  
Tel.: +49 6196 4722-800, Fax: +49 6196 4722-888,  
E-Mail: kundenservice@managementcircle.de  
Web: [www.managementcircle.de/09-87392](http://www.managementcircle.de/09-87392)

### AUCH ALS INHOUSE TRAINING

#### So individuell wie Ihre Ansprüche – Inhouse Trainings nach Maß!

Zu diesen und allen anderen Themen bieten wir auch firmeninterne Schulungen an. Ihre Vorteile: Kein Reiseaufwand – passgenau für Ihren Bedarf – optimales Preis-Leistungsverhältnis!

Ich berate Sie gerne und erstelle Ihnen ein individuelles Angebot. Rufen Sie mich an.



**Malena Palinski**

Tel.: +49 6196 4722-932

[malena.palinski@managementcircle.de](mailto:malena.palinski@managementcircle.de)

[www.managementcircle.de/inhouse](http://www.managementcircle.de/inhouse)



## Warum dieses Seminar jetzt wichtig für Sie ist

Banken stehen aktuell durch veränderte Kundenansprüche, niedrige Zinsen und eine anhaltenden Flut neuer aufsichtsrechtlicher Vorgaben extrem unter Druck. Zum einen müssen sie Wachstumspotenzial generieren und zum anderen die Effizienz ihrer Abläufe optimieren. Hinzu kommt die große Herausforderung einer umfangreichen digitalen Transformation, die im Finanzsektor unausweichlich ist.

Um in diesem herausfordernden Umfeld wettbewerbsfähig zu bleiben, müssen sich Banken neben anderen Handlungsfeldern dringend mit einer Neugestaltung ihrer End-to-End-Kreditprozesse auseinandersetzen. Papierlose digitale Prozesse ermöglichen eine effizientere Bearbeitung und dadurch konkurrenzfähigere Preise. Gleichzeitig vereinfacht eine Automatisierung der Kreditprozesse die effiziente Umsetzung regulatorischer Vorgaben.

## So profitieren Sie

In diesem sehr praxisorientierten Seminar erfahren Sie von ausgewählten Experten, wie Sie durch eine **konsequente End-to-End-Digitalisierung Ihrer Kreditprozesse** die Basis für eine **zukunftsfähige Neuausrichtung** schaffen. Gleichzeitig lernen Sie **Methoden und Instrumente zur erfolgreichen Automatisierung Ihrer Kreditprozesse** kennen. Darüber hinaus gewinnen Sie einen interessanten Einblick in innovative Methoden wie den Einsatz **künstlicher Intelligenz in der Dokumentenanalyse** und die **Identifikation von Prozessen durch Robotic Process Automation (RPA)**.

## Ihre Themen auf einen Blick

- Die Experten geben Ihnen einen **konkreten Leitfaden** an die Hand, wie Sie End-to-End-Prozessketten definieren und auf die Kreditvergabe übertragen.
- Sie lernen, welche **aktuellen Methoden** und **Instrumente** sich speziell im Kreditbereich bei der **Prozessoptimierung** bewährt haben.
- Sie erhalten einen **Überblick über die neusten Entwicklungen im Bereich der Prozessautomatisierung**.

## Ihr persönliches PLUS

- ✓ **Interaktive Workshops** und intensiver Erfahrungsaustausch
- ✓ Ausführliche **Fallbeispiele** und **Praxisberichte**
- ✓ Intensiver **Erfahrungsaustausch** mit den Referenten und Fachkollegen

## Ihre Vorteile auf einen Blick

### Ausgewiesene Experten

Sie werden von anerkannten und erfahrenen Referenten aus der Beratung und Unternehmenspraxis trainiert und begleitet. Umfangreiches Wissen zur Digitalisierung von Kreditprozessen wird direkt an Sie weitergegeben.

### Hohe Praxisrelevanz

Die Seminarinhalte werden durch zahlreiche Beispiele und Erfahrungsberichte aus der Praxis ergänzt. In jedem Seminar ist ausreichend Zeit für Ihre persönlichen Fragestellungen.

### Intensives Networking

Nutzen Sie den branchenübergreifenden Erfahrungsaustausch mit Experten und Fachkollegen und knüpfen Sie wertvolle Kontakte. Bauen Sie so Ihr Experten-Netzwerk aus.

### Umfangreiche Arbeitsunterlagen

Detaillierte Seminarunterlagen machen jedes Mitschreiben für Sie entbehrlich und werden Sie im Tagesgeschäft unterstützen.

### Integrierte Workshops

Gemeinsam mit den Seminarleitern erstellen Sie eine Digital Roadmap und erfahren anhand einer Customer Journey aus dem Bereich der Immobilienfinanzierung, wie Sie einen idealen, digitalen Kreditprozess aufbauen.

### Exklusive Praxisberichte

Spannende Einblicke erhalten Sie in einzelnen Praxisvorträgen über die Möglichkeiten der Datenveredelung in der Kreditdigitalisierung, die Implementierung von RPA in einer Sparkasse sowie die Optimierung von Abläufen durch ein digitalisiertes Dokumentenmanagement.

## Sie haben noch Fragen? Gerne!

Rufen Sie mich an oder schreiben Sie mir eine E-Mail.



**Yvonne Hofmann**

Senior Projektmanagerin

Tel.: +49 6196 4722-696

yvonne.hofmann@managementcircle.de

# Digitalisierung von Kreditprozessen

## ■ Wen Sie auf diesem Seminar treffen

Das Intensiv-Seminar richtet sich an Fach- und Führungskräfte der Bereiche **Kredit, Business Development, (Geschäfts-) Prozessmanagement, Prozesssteuerung, Prozesskostenmanagement, strategische Unternehmensentwicklung, Controlling, Organisation, Revision, Backoffice, Service Center** sowie an alle **Mitarbeiter aus Banken, Sparkassen, Genossenschaftsbanken** und sonstigen **Finanzdienstleistungsunternehmen, die in Ihrem Bereich die Prozesse effizienter gestalten wollen**. Ebenso angesprochen sind deren **Vorstände** und **Geschäftsführer** sowie interessierte Unternehmensberater.

## ■ Warum dieses Seminar wichtig für Sie ist

- Sie erfahren, welche **Methoden, Instrumente** und **Vorgehensweisen** sich bei der **Digitalisierung von Kreditprozessen** bewährt haben.
- Sie erhalten einen aktuellen **Überblick über neueste Trends und zukünftige Entwicklungen** in der **Prozessautomatisierung**.

## ■ Termine und Veranstaltungsorte

**24. und 25. Oktober 2019 in Frankfurt/M.**

10-87523

Fleming's Deluxe Hotel Frankfurt Main-Riverside  
Lange Straße 5-9  
60311 Frankfurt/M.  
Tel.: +49 69 370030  
Fax: +49 69 37003-333  
E-Mail: frankfurt.riverside@flemings-hotels.com

**25. und 26. November 2019 in Frankfurt/M.**

11-87524

Le Meridien Frankfurt  
Wiesenhüttenplatz 28-38  
60329 Frankfurt/M.  
Tel.: +49 69 2697-834  
Fax: +49 69 2697-812  
E-Mail: reservations@lemeridienfrankfurt.com

Für unsere Seminarteilnehmer steht im jeweiligen Tagungshotel ein begrenztes Zimmerkontingent zum Vorzugspreis zur Verfügung. Nehmen Sie die **Reservierung bitte rechtzeitig selbst direkt im Hotel** unter Berufung auf Management Circle vor.

## Begrenzte Teilnehmerplätze – jetzt anmelden!

Online-Anmeldung: [www.managementcircle.de/10-87523](http://www.managementcircle.de/10-87523)

PDF zum Ausdrucken: [www.managementcircle.de/form](http://www.managementcircle.de/form)

E-Mail: [anmeldung@managementcircle.de](mailto:anmeldung@managementcircle.de)

Telefonisch: **+49 6196 4722-700**

per Post: **Management Circle AG, Postfach 56 29, 65731 Eschborn/Ts.**

### Anmeldebedingungen

Nach Eingang Ihrer Anmeldung erhalten Sie eine Anmeldebestätigung und eine Rechnung. Die Teilnahmegebühr für das zweitägige Seminar beträgt inkl. Business Lunch, Erfrischungsgetränken, Get-Together und der Dokumentation € 1.995,-. Sollten mehr als zwei Vertreter desselben Unternehmens an der Veranstaltung teilnehmen, bieten wir **ab dem dritten Teilnehmer 10% Preisnachlass**. Bis zu vier Wochen vor Veranstaltungstermin können Sie kostenlos stornieren. Danach oder bei Nichterscheinen des Teilnehmers berechnen wir die gesamte Teilnahmegebühr. Die Stornierung bedarf der Schriftform. Selbstverständlich ist eine Vertretung des angemeldeten Teilnehmers möglich. Alle genannten Preise verstehen sich zzgl. der gesetzlichen MwSt.

### Werbewiderspruch

Sie können der Verwendung Ihrer Daten für Werbezwecke durch die Management Circle AG selbstverständlich jederzeit widersprechen oder eine erteilte Einwilligung widerrufen. Hierfür genügt eine kurze Nachricht an unseren Datenschutzbeauftragten per Mail an [datenschutz@managementcircle.de](mailto:datenschutz@managementcircle.de) oder per Post an Management Circle AG, Datenschutz, an die oben genannte Adresse. Weitere Informationen zum Datenschutz erhalten Sie unter [www.managementcircle.de/datenschutz](http://www.managementcircle.de/datenschutz).

## ■ Über Management Circle

Als anerkannter Bildungspartner und Marktführer im deutschsprachigen Raum vermittelt Management Circle *WissensWerte* an Fach- und Führungskräfte. Mit seinen rund 200 Mitarbeitern und jährlich etwa 2000 Veranstaltungen sorgt das Unternehmen für berufliche Weiterbildung auf höchstem Niveau. Weitere Infos zur *Bildung für die Besten* erhalten Sie unter [www.managementcircle.de](http://www.managementcircle.de)



Reisen Sie mit der Deutschen Bahn zu attraktiven Sonderkonditionen zum Veranstaltungsort.  
Infos unter: [www.managementcircle.de/bahn](http://www.managementcircle.de/bahn)