

# Digitalisierung von Kreditprozessen

automatisiert – digital – effizient

## Leitfaden für einen optimalen Transformationsprozess

- Die wichtigsten Markttrends im Kreditumfeld
- End-to-End-Digitalisierung von Kreditprozessen
- Tools und Technologien im Überblick
- Erfolgsfaktoren für die Umsetzung am Beispiel der digitalen Baufinanzierung
- Einsatz und Potenziale von Künstlicher Intelligenz in Kreditprozessen

## Exklusive Best Practice-Beispiele

- ✓ Kreditbetrugsprävention durch Advanced Analytics
- ✓ Digitale Kundeninteraktion im Kreditprozess
- ✓ KI-basierte automatisierte Haushaltsrechnung
- ✓ Neue Möglichkeiten der digitalen Kundenidentifikation

Ihr **PLUS**: Interaktiver Workshop zur Erstellung einer Digital Roadmap

Ihre Experten sind u. a.



Tomas Rederer  
**PricewaterhouseCoopers  
GmbH Wirtschafts-  
prüfungsgesellschaft**



Marius Gerwinn  
**fileee GmbH**



Dr. Alexander Klein  
**Commerzbank AG**



Claudia Dietschi  
**Contovista AG**

Bitte wählen Sie Ihren Termin

**3. und 4. Dezember 2020** in Frankfurt/M.

**26. und 27. Januar 2021** in Frankfurt/M.

Hoher Lernerfolg durch  
begrenzte Teilnehmerzahl!

# Digitalisierung und Industrialisierung im Kreditgeschäft



Ihre Seminarleiter

Tomas Rederer, Partner und E. André Hettermann, Senior Manager,  
PricewaterhouseCoopers GmbH Wirtschaftsprüfungsgesellschaft, Frankfurt/M.



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

- 9.30** Begrüßung und kurze Vorstellungsrunde
- Überblick über Ziele und Inhalte des Seminars und Abstimmung mit Ihren Erwartungen
- 9.45** **Markttrends im Kreditgeschäft**
- Marktentwicklung Baufinanzierungsgeschäft
  - Überblick über relevante Player und Dienstleister im Baufinanzierungsumfeld
  - Überblick über neue Technologien und Trends

- 10.30** **Interaktiver Workshop: Standortbestimmung Digitalisierung**
- Live-Assessment Digitalisierungsgrad
  - Standortbestimmung der Teilnehmer auf einer digitalen Roadmap
  - Erfahrungsaustausch der Teilnehmer und Referenten zum Stand der Digitalisierung in den verschiedenen Häusern



**11.00** Kaffee- und Teepause

- 11.15** **Beispiele klassischer Methoden zur Digitalisierung und Industrialisierung**
- Prozessdifferenzierung und -steuerung
  - Automatisierte Kreditentscheidungen
  - Digitale Antrags- und Vertragserstellung

**12:15** Business Lunch

- 13.15** **Digitale Kundeninteraktion im Kreditprozess**
- Erhöhung der Kommunikationseffektivität
  - Automatisierung von typischerweise papierhaften Abläufen und Prozessen
  - Verbesserung des Kundenerlebnisses



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



- 14.30** **Die digitale Baufinanzierung – nn wenigen Minuten zur digitalen verbindlichen Kreditzusage**
- Interaktive Diskussion: Erwartungen an einen digitalen Kreditprozess
  - Vorstellung Praxisbeispiel
  - Kernkomponenten eines digitalen Kreditprozesses
  - Erfolgsfaktoren zur Umsetzung

**15.30** Kaffee- und Teepause

- 15.45** **Kreditbetrugsprävention durch Advanced Analytics**
- Entwicklung und Einsatz von Detektionsverfahren für Retail und Corporates
  - Grenzen der Digitalisierung: Investigation potenzieller Betrugsfälle
  - Integration der Betrugsprävention in den Kreditprozess



Dr. Alexander Klein  
Leiter Fraud Prevention,  
**Commerzbank AG**,  
Frankfurt/M.

**16.45** Zusammenfassung und Gelegenheit für Ihre noch offenen Fragen

Ende des ersten Seminartages **ca. 17.30 Uhr** und anschließend Get-together

## Get-together

Ausgang 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!

# Prozessautomatisierung und neue Geschäftsmodelle



Ihre Seminarleiter

E. André Hettermann, Senior Manager und Alexander Mäsch, Senior Associate,  
PricewaterhouseCoopers GmbH Wirtschaftsprüfungsgesellschaft in Frankfurt/M.



9.00 Überblick über Ziele und Inhalte des zweiten Seminartages

### 9.15 Künstliche Intelligenz in Kreditprozessen – Einsatzmöglichkeiten und Potenziale

- Chatbot
- Dokumentenanalyse
- Kreditentscheidung



Thorsten Schmidt  
Senior Manager,  
PricewaterhouseCoopers GmbH  
Wirtschaftsprüfungsgesellschaft, Hamburg

10.30 Kaffee- und Teepause

### 10.45 Automatisierte Haushaltsrechnung und Bonitätsprüfung



- Datenaggregation im Kontext der PSD2 und DSGVO
- Datennutzen vor, bei und nach dem Kreditantrag
- Vertriebsansätze in Selbstauskunft / Finanzanalyse, Kundenprofile für Cross- und Upselling
- Informationsgehalt von Transaktionsdaten
- Herausforderungen bei der Datenanalyse
- Erfolgsfaktoren
- Unerschlossene Datenpotenziale – Upgrade von Kreditgeschäft und Kundenbeziehung



Claudia Dietschi  
Chief Sales Officer,  
Contovista AG,  
Schlieren, Schweiz

12.00 Business Lunch

### 13.00 Digitaler Vertragsabschluss im Kreditprozess

- Einsatz elektronischer Unterschriften im Kreditprozess
- Regulatorische Einordnung & Herausforderungen

### 13.45 Alternativen zum Video-Ident Verfahren – neue Möglichkeiten der digitalen Kundenidentifikation



- Potenzial und Entwicklung der digitalen Funktionen des Personalausweises
- Personalausweis nutzen – ohne Pin und Lesegerät? – Möglichkeiten der Integration in den Kreditprozess



Andreas Plies  
Geschäftsführer  
AUTHADA GmbH, Darmstadt

14.45 Kaffee- und Teepause

### 15.00 Digital Solutions as a Service – Integration innovativer Lösungen in den Kreditprozess

- Flexible Integration von Funktionsmodulen in Kreditprozesse
- Wie Banken die Digitalisierung ihrer Kreditprozesse schnell und einfach vorantreiben
- Vorteile zu klassischen Digitalisierungsvorhaben

### 15.45 Ausblick – Weitere Innovationen im Kreditumfeld

- Ökosystem – warum die Wertschöpfungskette für Banken weit vor der Kreditvergabe anfangen sollte
- Kreditvergabe von morgen – wie Banken eine entscheidende Rolle im Kaufprozess von anderen Produkten spielen können

16.45 Abschluss und Feedback

Ende des Intensiv-Seminars ca. 17.00 Uhr

## Claudia Dietschi

ist bei **Contovista AG**, einem Schweizer Start-up im Bereich Data-driven Banking, als Chief Sales Officer für den Vertrieb und die Kundenbetreuung zuständig. Sie findet gerne kreative Lösungen, am liebsten zu Digitalisierungsproblemen und in Zusammenarbeit mit Kunden. Claudia Dietschi bringt mehr als 15 Jahre Erfahrung im Bereich B2B-Software mit und unterstützt Kunden strategisch durch data-driven Banking.

## Marius Gerwin

ist Gründungsmitglied der **filee 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. Alexander Klein

leitet in der **Commerzbank AG** in Frankfurt/M. im Bereich Big Data and Advanced Analytics ein Team von Data Science-Spezialisten. Zuvor war er für die Entwicklung von Klassifikationsverfahren zur Betrugsfrüherkennung und für die operative Durchführung investigativer Analysen verantwortlich. In der Commerzbank und der Dresdner Bank war er davor in verschiedenen Führungsaufgaben im Risikomanagement und Kreditportfoliomanagement tätig.

## Alexander Mäsch

ist Senior Associate im Bereich Financial Services bei der **PricewaterhouseCoopers GmbH Wirtschaftsprüfungsgesellschaft** in Frankfurt/M. Er begleitete zahlreiche Digitalisierungsprojekte im Kreditumfeld und ist Experte für digitale FinTech-Lösungen und agile Produktentwicklung.

## Andreas Plies

ist CEO und Mitgründer der AUTHADA GmbH in Darmstadt. Er ist maßgeblich für die strategische und technologische Ausrichtung des Unternehmens verantwortlich. Zu seinen Themen- und Forschungsschwerpunkten gehören neben digitalen Identitäten zur Identifizierung und Authentifizierung, ebenfalls Crypto Currencies und mobile Banking, sowie die damit verbundenen regulatorischen Herausforderungen der Finanzindustrie.

## 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.

## Thorsten Schmidt

ist Senior Manager bei der **PricewaterhouseCoopers GmbH Wirtschaftsprüfungsgesellschaft** in Hamburg. Als Experte für Data & Analytics hat er zahlreiche Lösungen mit dem Einsatz künstlicher Intelligenz entwickelt.

### BEACHTEN SIE AUCH UNSERE VERANSTALTUNG

## Agile Banking

8. und 9. Dezember 2020 in Frankfurt/M.  
27. und 28. Januar 2021 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/12-89150](http://www.managementcircle.de/12-89150)

### 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 gleichzeitig 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 Kreditprozessen** und die **Möglichkeiten der Kreditbetrugsprävention durch Advanced Analytics**.

## 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 neuesten Entwicklungen im Bereich der Prozessautomatisierung**.

## Ihr persönliches PLUS

- ✓ **Interaktiver Workshop** und intensiver Erfahrungsaustausch
- ✓ Ausführliche **Fallbeispiele** und exklusive **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.

### Integrierter Workshop

Gemeinsam mit den Seminarleitern erstellen Sie eine Digital Roadmap für Ihr Institut und bestimmen den Digitalisierungsgrad Ihres Instituts.

### Exklusive Praxisberichte

Spannende Einblicke erhalten Sie in einzelnen Praxisvorträgen über Möglichkeiten der Kreditbetrugsprävention durch Advanced Analytics, die Einführung einer digitalisierten Haushaltsrechnung 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

**3. und 4. Dezember 2020** in **Frankfurt/M.**  
Mövenpick Hotel Frankfurt City  
Den Haager Straße 5, 60327 Frankfurt/M.  
Tel.: +49 69 788075-0, Fax: +49 69 788075-829  
E-Mail: [hotel.frankfurt.city@moevenpick.com](mailto:hotel.frankfurt.city@moevenpick.com)

12-89064

**26. und 27. Januar 2021** in **Frankfurt/M.**

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

01-89065

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/12-89064](http://www.managementcircle.de/12-89064)

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.**

★★★★★  
**KOSTENLOSE  
RÜCKTRITTSGARANTIE**

Die kostenlose Stornierung ist bis zu  
4 Wochen vor Beginn des Seminars möglich

### So melden Sie sich an

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 € 2.095,-. Sollten mehr als zwei Vertreter desselben Unternehmens an der Veranstaltung teilnehmen, bieten wir **ab dem dritten Teilnehmer 10% Preisnachlass. Buchen ohne Risiko: 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, Postfach 56 29, 65731 Eschborn. 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)