protiviti®
Global Business Consulting



MANAGED SERVICES · BANKING · MARKTFOLGE AKTIV

KREDITPROZESS UNTER KONTROLLE. VOM KREDITANTRAG BIS ZUR BILANZ.

Foto: Getty Images

Backlogs in Antrag und Bestand? Findings aus Aufsicht, Revision und Abschlussprüfung? Engpässe in Marktfolge und Risikomanagement und parallel der Druck zur Modernisierung? Wir übernehmen den Kreditprozess End-to-End: mit eingespielten Teams, klarer Compliance und einem Automatisierungs-Backlog, der in jedem Mandat mitläuft.

Was decken wir ab?

Kreditantrag: Anforderung und Prüfung von Unterlagen · Erfassung und Auswertung · Ermittlung der Bonität · Bewertung von Sicherheiten · Erstellung der Verträge

Bestandsmonitoring: Wiedervorlagen gemäß Offenlegungsanforderungen · Anforderung, Auswertung und Erfassung von Unterlagen · Überwachung von Covenants · Frühwarnung · Update von Ratings

Sicherheitenbewertung: Wertermittlung gemäß BelWertV und internen Richtlinien · Berechnung und Erfassung von Bewertungsabschlägen

NPE & Forbearance: Ausfallerkennung · Vereinbarung von Stundungen und anderen Forbearancemaßnahmen · Sanierungsbegleitung

Risikovorsorge: IFRS-9-Staging · EWB/PWB · Overlay-Dokumentation

Bilanzierung & Reporting: Zulieferung und Aggregation für HGB/IFRS · Anhangsangaben · FINREP-Zulieferung · internes Risikoreporting · Portfolioüberwachung · Überwachung von Watchlists und Problemkrediten

1.000
VERFÜGBARE KREDITSACHBEARBEITER

Drei Hebel, ein Service

- Kapazität: Skalierbar vom Sachbearbeiter bis zum Senior-Experten – quantitativ und qualitativ flexibel.
- Qualität: Protiviti steuert und sichert die Ergebnisqualität – mit klarer Verantwortungs- und Freigabestruktur.
- Automatisierung: Prozessanalyse und priorisierter Automatisierungs-Backlog in jedem Mandat – bis zur Rückgabe digitalisierter End-to-End-Prozesse oder Verstetigung der Auslagerung.

5
WOCHEN VOM QUICK-SCAN BIS ZUM EINSATZ UNSERER TALENTE

Schnell, sicher, compliant

- Wir können schnell, auch in Ausnahmesituationen reagieren.
- Wir arbeiten konform nach Ihrer schriftlich fixierten Ordnung und gemäß aktuellen regulatorischen Standards.

Der Kreditprozess – Kern-, begleitende und unterstützende Aktivitäten

ANTRAG	BESTANDS-MONITORING	SICHERHEITEN	RISIKO-VORSORGE	BILANZIERUNG & REPORTING
Unterlagen Bonität Votierung	Wiedervorlage Covenants Frühwarnung	Wertermittlung BelWertV Abschläge	IFRS-9-Staging PD / LGD / EAD EWB / PWB	HGB / IFRS Anhang IFRS 7/9 FINREP

QUERSCHNITT · PROZESSANALYSE & VORBEREITUNG AUTOMATISIERUNG / KI

MaRisk · KWG §18 · KWG §25b · DORA · IFRS 9 · HGB · FINREP · BelWertV

Kernprozess · Begleitend · Unterstützend

Wo wir den größten Hebel haben

Rückstände im Tagesgeschäft
Wachsende Antragsstapel, liegengebliebene Wiedervorlagen, nicht aktuelle Sicherheitenakten: Dedizierte Teams bauen den Rückstand ab und übergeben einen sauberen Regelbetrieb.

Außergewöhnliche Situationen
BaFin-Feststellungen, EZB-Prüfungen, Findings aus Interner Revision oder Konzernabschluss, Modellrekalibrierung, Migrationen - wir mobilisieren in Wochen, nicht Monaten.

Personalengpässe und Restrukturierung
Unbesetzte Stellen, Fluktuation, Umbau von Marktfolge und Risikomanagement: Wir überbrücken Vakanzen und halten den Kreditprozess auch während der Reorganisation stabil.

Automatisierung mit Substanz
Jedes Mandat liefert einen priorisierten Backlog für Dokumentenextraktion, regelbasierte Vorprüfung und Workflow-Steuerung - mit Tools, die je Prozessschritt wirtschaftlich und regulatorisch tragfähig sind, und einem priorisierten Implementierungsplan.

60 Minuten Quick-Scan genügen, um zu zeigen, wo Sie als Erstes ansetzen sollten.

IHR NUTZEN

RÜCKSTÄNDE ABBAUEN
Dedizierte Teams für Antrag, Bestand, Sicherheiten und EWB-Aufbereitung

FINDINGS BEHEBEN
Schnelle Mobilisierung für Aufsicht, Sonderprüfung, Konzernabschluss und Modellvalidierung

AUTOMATISIERUNG VORBEREITEN
Prozessanalyse und priorisierter Automatisierungs-Backlog als fester Service-Bestandteil

Ansprechpartner



ELLEN HOLDER
FSI Banking Lead Germany
+49 173 653 89 52
ellen.holder@protiviti.com



JAN ZEITZ
Associate Director
LR&C-Analytics · Banking
+49 151 554 72 837
jan.zeitz@protiviti.com

WARUM PROTIVITI?

BANKING-EXPERTISE
Kreditfachprüfung, IFRS-9-/ECL-Spezialisten, Sicherheiten- und Modell-Know-how, Bilanzierung HGB/IFRS.

AUSLAGERUNGSKONFORM
Wir sind selbst compliant mit den Auslagerungsbestimmungen der MaRisk und der EBA.

COMPLIANCE-FEST
Auslagerungsverantwortung und Kreditentscheidung verbleiben jederzeit beim Institut – regulatorische Anforderungen erfüllen wir vollumfänglich.

SKALIERBARES SET-UP
Protiviti steuert und sichert Qualität. Robert Half liefert das skalierbare Sachbearbeiter-Volumen.

KONTAKTIEREN SIE UNS!
+49 69 963 768 100
contact@protiviti.de
www.protiviti.de

© PROTIVITI GMBH

protiviti®
Global Business Consulting



90	25	11.000
Standorte	Länder	Mitarbeitende

Protiviti berät Unternehmen praxisorientiert und auf Augenhöhe in den Bereichen Strategie, Organisationstransformation und -optimierung, ESG, Digitale Transformation, Risikomanagement, Interne Revision und Kontrollsysteme, Compliance sowie IT. Gemeinsam finden wir individuelle Lösungsansätze, um Ihr Unternehmen zukunftssicher aufzustellen.

We Care. We Collaborate. We Deliver.