

Leistungsbeschreibung für finspex

Version: 1.1

Stand: Oktober 2025

finspex ist die modulare Plattform zur automatisierten digitalen Bilanzerfassung – von der Grobstruktur bis zur KI-gestützten Analyse. Unsere drei Pakete richten sich an Banken, Analysten und Finanzentscheider, die Effizienz, Nachvollziehbarkeit und Tiefe in der Jahresabschlussverarbeitung erwarten.

finspex bronze – Groberfassung

Inhalt:

- Automatisierte Verarbeitung von aufgestellten Jahresabschlüssen (JAB)
- Erkennung der grundlegenden Bilanzstruktur (Bilanz / GuV)
- Klassifizierung der Hauptposten nach standardisiertem Schema (XBRL)
- Unterstützung verschiedener Eingabeformate (PDF, Excel, JPG, OCR-optimiert)
- Intelligente Extraktion von Zahlenwerten, Spaltenlogik und Summen

Einsatzbereich:

- Ersteinstufung von Bilanzen
- Filterung und Vorauswahl für Risikobewertungen
- Grobscreening großer Datenmengen

Geeignet für:

Institute mit Fokus auf schnelle Erfassung, Clusterung und Erstbewertung.

finspex silber – Tiefgliederung

Enthält alle Funktionen von bronze, zusätzlich:

Erweiterte Funktionen:

- Kontennachweisverarbeitung inkl. OCR-Erkennung
- Tiefenstrukturierte Zuordnung der Positionen gemäß bankindividueller Kontenrahmen
- Automatisiertes Mapping über Platzhalter-Logik bei fehlenden Angaben oder Rundungsdifferenzen
- Korrekturmechanismen und Validierungen zur Sicherstellung konsistenter Zuordnungen
- Prüfung auf Vollständigkeit und strukturelle Integrität

Einsatzbereich:

- Detaillierte Risikopositionierung auf Kontoebene
- Automatisierte Datenübernahme in Zielsysteme (z. B. Rating, Kredit, Meldewesen)

Geeignet für:

Institute mit digitaler Risikostrategie und Zielsystemintegration.

finspex gold – Analysebericht

Enthält alle Funktionen von bronze & silber, zusätzlich:

KI-gestützte Berichtslogik:

- Erstellung von standardisierten Bilanzanalysen auf Basis der erfassten Daten
- Kommentierung wesentlicher Entwicklungen und Auffälligkeiten
- Vergleich und Einordnung von Kennzahlen und Branchenniveaus (optional)
- Automatisiertes Text-Template zur direkten Nutzung im internen Berichtswesen

Einsatzbereich:

- Berichtserstellung im Kreditprozess
- Qualitätssicherung und Standardisierung von Analystenoutputs
- Automatisierung manueller Berichtsschritte

Geeignet für:

Häuser mit Fokus auf Effizienz, Standardisierung und Prüfpfade.



Zusatzleistung: Datalake & Archivierung (optional)

- Speicherung aller verarbeiteten Dokumente und Auswertungen im strukturierten Datenraum
- Zugriff auf historische Datenstände zur Revisionssicherheit
- Nachvollziehbarkeit sämtlicher Verarbeitungsschritte
- Optionaler Export für Zielsysteme und Audits



Infrastruktur & Sicherheit (für alle Pakete)

- Hosting in ISO-27001-zertifizierten Rechenzentren (Deutschland)
- Datenschutzkonforme Verarbeitung (EU-DSGVO)
- Ausfallsichere Cloudinfrastruktur mit Redundanz
- Skalierbarkeit für Massenerfassungen in der Bilanzsaison
- 24/7 Monitoring & regelmäßige Sicherheitsupdates
- SLA fertige Bilanz – 24h



Support

- E-Mail-Support: Mo–Fr, 09:00–17:00 Uhr
- SLA mit Reaktionszeiten für kritische Anfragen
- Unterstützung bei Integration, Mapping und Nachbearbeitung



Preise & Staffelung

Die Preise und Staffellungen zu den jeweiligen Paketen entnehmen Sie bitte dem separaten [Preisblatt](#)