

Waldemar Dorhoi



Kontakt Daten:

E-Mail: consulting@dorhoi.com

Tel.: +49 (0) 160 – 858 1374

Homepage: <https://dorhoi.com>

Bildungsabschluss:

Diplom Kaufmann (FH) – Wirtschaftswissenschaft

Kaufmännische Lehre – Bankkaufmann

Sprachkenntnisse:

Deutsch

Englisch

Rumänisch

Profil:

Senior-Berater für regulatorisches Risiko- und Datenmanagement mit über 20 Jahren Projekterfahrung im Finanzsektor als Berater und Projekt-/Teilprojektleiter und über 10 Jahren Controlling Erfahrung durch den Aufbau der Controlling Abteilung einer Bank. Spezialisiert auf Regulatorik (z.B. MaRisk, Basel III, BCBS 239), Risikomanagement und Kreditcontrolling, Datenhaushalte, Test und Systemmigrationen.

Ich begleite Banken und Finanzdienstleister bei der erfolgreichen Umsetzung komplexer regulatorischer Anforderungen – mit Fokus auf datengetriebenes Risikomanagement, stabile Meldeprozesse und verlässliche Schnittstellenkonzepte.

Dabei bringe ich methodische Präzision, fachliche Tiefe und eine hohe Kommunikationsfähigkeit mit IT, Fachbereich und Aufsicht ein.

Kernkompetenzen & Fachwissen

Asset Management

- Erfahrung im Portfoliocontrolling und in der Portfoliooptimierung
- Unterstützung im Portfoliomanagement mit Fokus auf Performance- und Risikosteuerung

Investmentbanking

- Praxis in Risk Management-Prozessen im Investmentbanking
- Kenntnisse im Treasury, insbesondere Steuerung von Liquidität und Refinanzierung

Kreditgeschäft

- Umsetzung von Anforderungen nach MaK (Mindestanforderungen an das Kreditgeschäft)
- Rating- und Scoring-Verfahren: Konzeption, Einführung und fachliche Begleitung

Rechnungswesen

- Fachkenntnisse in IFRS-basiertem Reporting
- Impairment-Bewertungen im Rahmen der Rechnungslegung

Regulatorik & Compliance

- Umsetzung von regulatorischen Anforderungen nach Basel II / Basel III / CRD IV
- Erfahrung mit CRR (Capital Requirements Regulation)
- Einführung und Umsetzung von MaRisk
- Fachliche Begleitung von BCBS 239-Anforderungen (Data Governance, Data Lineage)

Risikomanagement

- Steuerung von Adressenausfall- und Emittentenrisiken
- Analyse und Reporting von Liquiditäts- und Marktpreisrisiken
- Erfahrung im Umgang mit operationellen Risiken
- Modellierung von Zinsänderungs- und Währungsrisiken

Wertpapiergeschäft

- Expertise in Aktien, Anleihen, Derivaten, Optionen, Swaps und strukturierten Produkten
- Erfahrung in Wertpapierabwicklung und -erträgen sowie Geld- und Devisenabwicklung
- Stammdaten- und Gattungsdatenpflege im Wertpapierumfeld

Datenmanagement:

- Data Governance, Data Lineage, Metadatenmanagement, Business Glossare

Prozess- & Testmanagement:

- Testkoordination
- Erstellung von Testfällen, -plänen, Anforderungsanalyse

Kommunikation & Coaching:

- Brücke zwischen Fachbereich, IT und Aufsichtsrecht
- Schulungen

Technische Skills:

- MS Office, Abacus DaVinci, VR-Control, JIRA, HPQC, ASG Rochade, SQL, OSPlus, VVS

Zertifizierung:

- ICA – International Certified Accountant (Frankfurt School of Finance)
- Der zertifizierte Meldewesen-Experte (Euroforum Deutschland GmbH)

Projekterfahrung (Auswahl)

Sparkasse (2022 – 2024) – Standardisierung EZB-Meldewesen (Projektleitung- und Testunterstützung)

- Erstellung von Entscheidungsvorlagen, Projektstatusberichten, Lenkungsausschuss- und Vorstandsunterlagen
- Aufbau und Pflege von Ressourcenplanung, Meilensteinübersichten, Risikomatrix
- Erstellung von Schulungsunterlagen (Konzept, Präsentation, Planung)
- Unterstützung im Testmanagement: Teststatusübersichten, Fehlertracking, Berichtswesen

Landesbank (2021 – 2022) – Vollintegration Tochtergesellschaft – Aufbau einer Datenschicht für die Banksteuerung (Fachliche Beratung, Test)

- Fachkonzeption Assetklassen-Reporting-Extraktionslösungen
- Erstellung Feldanforderungsliste nach Abstimmung mit den Fachbereichen und Dataowner der anzufordernden Felder aus Quellsystemen (FoCs, LoanIQ, SAP CMS, OSPlus, OSPlus VVS, Ratingsysteme und rex)
- Erstellung, hochladen der Testfälle im HP QC und Test der bereitgestellten Felder
- Erstellung Entscheidungsvorlagen

Hypothesenbank (2018 – 2019) –Bankinterner Risikohaushalt (BIRD) -> BCBS 239 (Fachliche Beratung, Test)

- Schaffung fachlicher Data Lineages für die von der Konzernmutter definierten Key Risk Measure (KRM)
- Abstimmung mit dem Fachbereich der Hypothesenbank und mit den Projektmitarbeiter der Konzernmutter für die Harmonisierung der Data Lineages
- Erstellung des fachlichen Business Glossars
- Aufnahme von Anforderungen für die Weiterentwicklung des Tools in dem die Data Lineages und das Business Glossar abgebildet wird (ASG Rochade DI)
- Test der umgesetzten Anforderungen in ASG Rochade DI

Landesbank (2017 – 2018) – Umsetzung Anforderungen gemäß BCBS 239 (Fachliche Beratung)

- Aufnahme der Anforderungen für die Banksteuerungsprojekte (IFRS 9, Meldewesen, AnaCredit, Ablösung RisikoDatenBank)
- Abstimmung mit dem Fachbereich bezüglich der angeforderten Attribute und mit der IT (zentrale Datenplattform) bezüglich der Umsetzung der angeforderten Attribute
- Beschreibung, Normierung, Spezifikation der Ableitungen und Harmonisierung der angeforderten Attribute
- Erstellung des fachlichen Business Glossars

Förderbank (2015 – 2016) – Konzeption einer Daten-Schnittstelle der Darlehensbuchhaltung (Business Analyse)

- Fachliche Analyse der Darlehens-Stammdaten und Auswertung zur Datenqualität
- Abstimmung von Datenfeld-Anforderungen mit dem Quellsystem der Darlehensbuchhaltung
- Fachliche Konzeption der Datenschnittstelle zu Folgesystemen inkl. Definition von Transformationen und Datenmodellierung
- Erstellung von Lastenheften bei komplexen Anforderungen
- Begleitung der Testdurchführung inkl. Testfallerstellung
- Koordination der Datenanforderungen sowie Schnittstellenabstimmung
- Mitwirkung an Business Glossar und Datenliefervereinbarung (gemäß BCBS 239)

Förderbank (2015) – SAPFin -> Fachliche und technische Integration SAP (Business Analyse, Test)

- Mitwirkung bei der Erstellung der Grobkonzeption nicht-funktionaler Anforderungen aus fachlicher Sicht
- Unterstützung der Qualitätssicherung und Teststeuerung im Gesamtprojekt
- Erstellung von Dokumentationen zur Umsetzung und Testvorbereitung
- Mitarbeit im Team Lösungsarchitektur und Integration
- Eigenverantwortliche Abstimmung mit Projekten im Rahmen der SAPFin-Einführung

Förderbank (2014) – Linienunterstützung im Bilanzierungsumfeld (HGB & IFRS) (Business Analyse)

- Fachliches Anforderungsmanagement im Rechnungswesen mit Schwerpunkt Bilanzierung (HGB & IFRS)
- Aufnahme, Dokumentation und Konzeption fachlicher Anforderungen
- Abstimmung der Anforderungen mit IT und Rechnungswesen zur IT-Umsetzung
- Begleitung und fachliche Abnahme der IT-Umsetzungen
- Vorbereitung, Durchführung und Dokumentation fachlicher Abnahmetests

Förderbank (2013) – Umsetzung der neuen Anforderungen gemäß Basel III (Fachliche Beratung)

- Konzeption finale CRR

Förderbank (2013) – SAPFin -> Fachliche Konzeption des Controlling-Reportings nach IAS 39 (Fachliche Beratung)

- Erstellung Fachdokumentation mit den Anforderungen zur Ablösung des alten Datamarts und Einführung des neuen Reportings im SAP BW
- Konzeption Fachanforderung IAS 39 Controlling
- Konzeption Fachanforderung Controlling Reporting

Förderbank (2011 – 2012) – Umsetzung der neuen Anforderungen gemäß Basel III (Fachliche Beratung, Test)

- IT Konzeption Basel III Kennzahlen (CVA Charge, AVC Vorfaktor, zentraler Kontrahent, CRR)
- Erstellung Testfälle

Landesbank (2010 – 2011) – OS Plus Migration – Umstellung der Bankensysteme auf das der Finanz Informatik (Fachliche Beratung)

- Erstellung des neuen Produktkatalogs
- Prüfung und Plausibilisierung von Durchschnittsbeständen und -zinsen
- Bearbeitung und Pflege von Standardstückkosten
- Parametrisierung für Nachkalkulation (Produkte, Deckungsbeiträge, Zinskurven)
- Vertretung des internen Teilprojektleiters
- Koordinationstätigkeiten im Projektumfeld
- Unterstützung bei der Einführung des Vorkalkulationsprogramms MARZIPAN

Privatbank (2009) – Weltweit größte Integration verschiedener Systeme auf Basis einer Plattform (Fachlicher Testmanager)

- Vorbereitung und Planung der Systemintegration
- Management und Koordination von Process Unit Tests
- Abstimmung mit fachlichen Systemverantwortlichen für Integrationstests
- Vorbereitung und Koordination von End-to-End-Tests
- Schnittstelle zwischen Auftraggeber und Abrechnungsbank im Testumfeld
- Erstellung von Testreports und Berichterstattung an das Management

Unternehmensberatung (2008) – Durchführung der jährlichen, unabhängigen Bewertung der Fondsgesellschaften in der Zeitschrift *Capital*

- Analyse und Bepunktung der Rücklaufbriefe der Fondsgesellschaften
- Veröffentlichung der Ergebnisse in Capital, Ausgabe 02/2009

Rechenzentrum (2008) – Einführung Controlling-Programm (VR-Control) bei Autobank (Fachliche Beratung, Test)

- Erstellung von Testgeschäften für das Leasinggeschäft
- Abbildung verschiedener Ausprägungen von Leasingverträgen (Annuitätendarlehen)
- Kalkulation der Geschäfte im Controlling-Rechenkern (CRK)
- Zusammenführung und Auswertung der Ergebnisse im Quality Center

Rechenzentrum (2008) – Testen der neuen Datenversorgungsart für das Controllingprogramm kleinerer Volksbanken (Fachliche Beratung, Test)

- Parallelbetrieb von BKK-File (alt) und EKV-r (neu) bei Pilotbanken
- Gegenüberstellung auf Bilanz-, Bilanzpositions-, Produkt- und Kontoebene zur Identifikation von Abweichungen

- Analyse auffälliger Bilanzpositionen mittels SQL-Abfragen
- Vorbereitung und Durchführung von Workshops mit Pilotbanken
- Ansprechpartner für Bankcontroller bei der Erstellung bankeigener Baumprofile
- Betriebswirtschaftliche Unterstützung bei der Parametrisierung des Tools

Landesbank (2008) – Fachliche Konzeption der Planung nach IFRS (Fachliche Beratung)

- Vergleich und Zusammenführung der Planungsdaten beider Banken (Mutter/Tochter) in einem Konzept
- Durchführung von Workshops zu Kosten, Wertleistung Aktiv/Passiv und Basel II
- Anpassungen und Erweiterungen der Planungslayouts und Unterlayouts

Landesbank (2008) – Dokumentation des Planungsprozesses Ertragscontrolling im SAP BI (Fachliche Beratung)

- Erstellung des Datenflusses für die Bereiche Ertragscontrolling (ECO) und Provisionsgeschäft (Bausparen, Riester)

Unternehmensberatung (2007) – Fachliche Konzeption eines Liquiditätsrisikomanagementprozesses (Fachliche Beratung)

- Entwicklung und Dokumentation des fachlichen Konzepts für ein institutsweites Liquiditätsrisikomanagement

Volksbank (2007) – Einführung und Umsetzung der Mindestanforderungen an das Risikogeschäft (MaRisk) (Projektleitung)

- Anpassung der Rahmenbedingungen aus den MaRs
- Neudefinition und Erweiterung der Adressenausfallrisiken nach Basel II
- Parametrisierung der relevanten IT-Tools

Volksbank (2004-2006) – Gesamtbanksteuerung, Risikocontrolling, Treasury (Depot A) (Projektleitung)

- Analyse variabler Zinsanpassungsklauseln unter rechtlichen Aspekten
- Einführung des Kreditrisikomanagements
- Umstellung auf Rating II
- Erstellung Meldewesenmeldungen (BISTA, GS II, Großkredite)

Volksbank (1999-2003) – Einführung und Umsetzung des Controlling-Programms VR-Control (Projektleitung, Fachspezialist)

- Einführung Zinsmanagement Tool (Steuerung und Planung von Bilanz und GuV) mit Risikoüberwachung und Überführung ins MAH-Tableau
- Einführung Management-Informationssystems (MIS)
- Einführung ZIABRIS zur Steuerung Depot A

- Einführung Controlling-Bericht-System (CBS)

Volksbank (1998) – Planung und Restrukturierung der Vertriebsstruktur (Projektleitung, Fachspezialist)

- Einführung von Überwachungstools zur Vertriebssteuerung
- Straffung und Neugestaltung der Produktpalette
- Zentrale Steuerung und Einführung von Planzahlen
- Überarbeitung der Kompetenzregelungen
- Umsetzung von Reporting-, Monitoring- und Auswertungsfunktionalitäten

Volksbank (1996-1997) – Einführung und Umsetzung der Mindestanforderungen an das Betreiben von Handelsgeschäften (MaH) (Projektleitung, Fachspezialist)

- Prüfung, ob Handelsbuchinstitut
- Aufstellung und Definition der Rahmenbedingungen
- Entwicklung von Standardszenarien
- Einführung eines Limitsystems
- Bestimmung und Abgrenzung der Funktionsbereiche (Handel, Überwachung) und Anpassung des Organisationsplans
- Aufstellung des Risikotableaus
- Einführung verschiedener Tools inkl. VR-Control