

## Waldemar Dorhoi

---



### Kontaktdaten:

E-Mail: [consulting@dorhoi.com](mailto: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 **sowie KI-Integration** 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 **sowie die strategische Einführung und Steuerung von KI-Systemen im Finanzwesen.**

Ich begleite Banken und Finanzdienstleister bei der erfolgreichen Umsetzung komplexer regulatorischer Anforderungen **und der verantwortungsvollen Integration künstlicher Intelligenz** – mit Fokus auf datengetriebenes Risikomanagement, stabile Meldeprozesse, verlässliche Schnittstellenkonzepte **und KI-gestützte Prozessoptimierung.**

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

---

## Kernkompetenzen & Fachwissen

### KI-Management & Digitale Transformation (KI-Manager & KI-Beauftragter)

- KI-Strategie & Governance: Entwicklung und Implementierung von KI-Strategien im Einklang mit regulatorischen Anforderungen (AI Act, DORA, MaRisk)
- KI-Risikomanagement: Bewertung und Steuerung von Risiken bei der Einführung und dem Betrieb von KI-Systemen
- Verantwortungsvolle KI (Responsible AI): Sicherstellung von Transparenz, Fairness, Nachvollziehbarkeit und Datenschutz bei KI-Anwendungen
- KI-gestützte Prozessoptimierung: Identifikation und Umsetzung von Automatisierungspotentialen durch KI im Finanzsektor
- Data Governance für KI: Aufbau und Steuerung qualitativ hochwertiger Datengrundlagen für KI-Modelle
- Change Management: Begleitung von Organisationen bei der digitalen Transformation und KI-Adoption
- KI-Schulungen & Workshops: Vermittlung von KI-Grundlagen und praktischen Anwendungsfällen für Führungskräfte und Mitarbeiter
- Schnittstelle Fachbereich – KI-Entwicklung: Übersetzung fachlicher Anforderungen in KI-Anwendungsfälle und umgekehrt

### 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

- AI Act & KI-Verordnung – Beratung zur Klassifizierung von KI-Systemen, Implementierung von Governance-Strukturen und Erfüllung der Dokumentationspflichten
- KI-spezifische Risikobewertung: Integration von KI-Risiken in bestehende Risikomanagementsysteme
- 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)
- DORA (Digital Operational Resilience Act) -Checkup zur Prüfung der umgesetzten Anforderungen

### **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, PPS\_neo, RiMaGo, KI-Tools, Prompt Engineering

### **Zertifizierung:**

- KI-Manager und KI-Beauftragter (Hilker Consulting)
- ICA – International Certified Accountant (Frankfurt School of Finance)
- Der zertifizierte Meldewesen-Experte (Euroforum Deutschland GmbH)

## **Projekterfahrung (Auswahl)**

### **Sparkasse (2026) – DORA-Vertragsmanagement und IKT\_Dienstleistungsbewertung**

- Systematische Prüfung und Klassifizierung bestehender Verträge hinsichtlich DORA-Anforderungen
- Bewertung und Einordnung von Verträgen als IKT-Dienstleistungen gemäß Digital Operational Resilience Act
- Überprüfung der Einstufung relevanter Verträge im RiMaGo
- Qualitätssicherung der fachlichen Beschreibung und Dokumentation der vorgenommenen Risikoeinstufungen

### **Beratungsunternehmen (2025 - 2026) – Digitalisierung & KI\_Integration der Beratungsleistungen**

- Konzeption und Implementierung einer KI-gestützten Internetpräsenz zur Verbesserung der Kundeninteraktion
- Entwicklung eines KI-gestützten Beratungsassistenten für Finanzdienstleistungen mit Fokus auf regulatorische Compliance
- Aufbau einer Knowledge Base für KI-gestützte Analyse regulatorischer Anforderungen
- Integration von generativer KI für die Automatisierung von Dokumentenprozessen
- Change Management und Schulung interner Stakeholder im Umgang mit KI-Tools
- Erstellung von KI-Governance-Richtlinien im Einklang mit AI Act

### **Sparkasse (2025) – DORA-Implementierungsscheck**

- Audit zum aktuellen Umsetzungsstand (Durchsicht der Unterlagen, Check der Beschlüsse, des Organigramms, der Prozesse, der Leitfäden) in Zusammenarbeit mit dem Dienstleister der Sparkassen

### **Dienstleister der Sparkassen (2025) – umfangreiche Schulungen zum Thema DORA**

- Besprechung der Leitlinien, Leitfäden, Kurzleitfäden im Zusammenhang mit IKT-Risikomanagement, Vorfalls-Management usw.

### **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

#### **Hypothekenbank (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 Hypothekenbank 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-Informationssystem (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



