

# Beraterprofil

## Dr. Thomas Hudetz, M.Sc.



ADVISORY@HUDETZ

Thomas Hudetz	Lebenslauf - ausgewählte Erfahrungsschwerpunkte		
	Jahrgang	1965	
	1983 – 1992	<b>Universität Wien</b>   Mathematische Physik/angewandte Mathematik, Vertragsassistent	Wien
	1995 - 1996	<b>TU Wien &amp; Oakland University, MI/USA</b>   Engineering- & Project Management (M.Sc.)	Wien
	1999 – 2005	<b>OeNB</b>   Bankprüfer (1999-2002) – <b>FMA</b>   Prüfung IRB-Modelle Basel II, u.a. (2003-'05)	Wien
	2002 – 2003	<b>Finance Trainer Int.</b>   Financial Engineer VaR-Modelle, Consultant Marktrisiko/Treasury	Wien
	2008 (1 Jahr)	<b>1 PLUS i GmbH</b>   Berater (Gesamtbank-Risiko, Treasury,...), fallw. Bank-Inhouse-Trainer	Frankfurt/M.
	2009 – 2012	<b>Bausparkasse Wüstenrot</b>   Leiter Gesamtbank-Risikomanagement (auch f. KI-Gruppe)	Salzburg
	2012 – 2016	<b>SKS Österreich</b>   (zuletzt:) Managing Expert Consultant, Schwerpkt. Basel III & ICAAP	Wien / FFM
	2016 – 2018	<b>Vakifbank International</b>   Abt.-Leiter ‚Strategic Risk Management & Risk Controlling‘	Wien
Ab Mai 2018	<b>Freelance Consultant</b>   Risk Management, Regulatory Requirements, Meldewesen u.a.	von Wien	
Kontaktdaten als EPU	Themenschwerpunkte   Software-Kenntnisse   Sprachen		
<p><b>Advisory@Hudetz e.U.</b></p> <p>Sterngasse 3/2/6 A - 1010 Wien</p> <p>Mobil für Österreich: + 43-(0)660-7240509 Mobil für Deutschland: +49-(0)151-12208584 <a href="mailto:Advisory@Hudetz.info">Advisory@Hudetz.info</a> Web: <a href="http://www.hudetz.info">www.hudetz.info</a></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Kredit- / Marktrisikomanagement, insbes. Zinsrisiko im Bankbuch</li> <li>▪ ICAAP/SREP, insbesondere: SREP für LSI's</li> <li>▪ Stress Testing und Szenarioanalysen</li> <li>▪ Basel III bzw. Basel IV – Regulatory-Requirements-Projekte</li> <li>▪ ILAAP und operatives Liquiditätsrisikomanagement / Treasury</li> <li>▪ Regulatorisches Meldewesen, u.a. Erfahrung m. GMP-Cubemeldungen</li> <li>▪ Entwicklung von praxistauglichen u. aufsichtskonformen Risikomodellen</li> <li>▪ Zahlreiche High-Level-Fortbildungen &amp; Trainings, aus fast 20 Jahren Erfahrung</li> <li>▪ MS Office inkl. VBA, Mathematica u.a.</li> <li>▪ FO-/MO-Systemerfahrung (diverse)</li> <li>▪ Deutsch, Englisch</li> </ul> <p><b>20 Jahre Erfahrung</b> im österreichischen und deutschen Bank- &amp; Finanzsektor, inkl. eigener Aufsichts- u. Prüfertätigkeit</p>		

# Beraterprofil

## Dr. Thomas Hudetz, M.Sc.



ADVISORY@HUDETZ

Unternehmen / Ber.-Kunde	Linienaufgabe, bzw. Projektauftrag	Tätigkeitsschwerpunkte, bzw. Detail-Projektinhalte
VakifBank International AG (10/2016-04/18)	Senior Experte sowie Leitung des Gesamtbank-Risikomanagement einer österr. Auslands-Vollbank	<ul style="list-style-type: none"> <li>Abteilungsleiter (2. Ebene) der Abt. ‚Strategic Risk Management &amp; Risk Controlling‘ einschließlich Führungsverantwortung, zuletzt 3 Mitarbeiter - enge Kooperation mit dem / Unterstützung des CRO</li> <li>Inhaltliche Verantwortung für sämtliche Gesamtbank-Risikomanagement-Themen (ICAAP, ILAAP...)</li> <li>Strategische Sonderprojekte im direkten Vorstandsauftrag, insbes.: Abarbeitung v. Aufsichtsanford.</li> <li>Unterstützung einiger anderer Abteilungen bei Gesamtbankthemen, insbes. zu Meldewesen u.a.</li> </ul>
Große deutsche Fonds-Gruppe, Hamburg - v.a. WPHandelsbank: Beratungsprojekt	Datenanalyse, Konzept, Spreadsheet-Aufbau für ges. COREP- Meldewesen (als 1-Mann-Projekt 2014)	<ul style="list-style-type: none"> <li>Entwicklung einer Spreadsheet-Vorverarbeitung auf Basis einer vollständigen Bilanzdatenanalyse</li> <li>Überleitung zu den COREP-Meldewesenbelegen – unter hohem Zeitdruck für Basel-III-Erstmeldung</li> <li>Spezialthemen für die damalige Wertpapier-Handelsbank (DE-Konzession) samt Aufsichtsstrategien</li> </ul>
Deutsche Privat-Kunden-Bank, Frankfurt/Main – Beratungsprojekt (2014)	Validierung des Konzepts der Risikotragfähigkeits-Berechnung. / MaRisk-Check	<ul style="list-style-type: none"> <li>Analyse Risikomessmethoden sowie Risikodeckungsmassen-Konzepte für die Risikotragfähigkeit</li> <li>MaRisk-Check vor einer angekündigten MaRisk-Routineprüfung der BaFin/Bundesbank</li> <li>Aufbereitung der Projektergebnisse in Präsentationsform für interne und externe Stakeholder</li> </ul>
eine der größten österr. Banken - Beratungsprojekt (2013)	Anforderungsdefinition und Schnittstellenkonz. für LCR-Berechnung und -Meldung	<ul style="list-style-type: none"> <li>Mitarbeit bzw. Unterstützung bei der Entwicklung des LCR-Fachkonzeptes und zugeh. IT-Konzeptes</li> <li>Schnittstellenanpassung Solo- und Gruppen-LCR-Berechnungsprozesse (in Abst. mit Rechenzentrum)</li> <li>Abstimmung und enge Verzahnung mit IT-seitig projektführender deutscher Spezialberatung, sowie mit intern vom LCR-Datenpool-Projektinhalt mitbetroffenen Fachabteilungen und Tochterinstituten</li> </ul>
Relativ große, österreichische „Landesbank“ – Beratungsprojekt	3 jeweils länger laufende Beratungsprojekte (2012, Sommer 2014, sowie 21 Monate 2015-2016)	<ul style="list-style-type: none"> <li>RWA-Optimierung im Rahmen des Kreditrisiko-Standardansatzes (Basel III), Maßnahmen RWA-Red.</li> <li>Vorstudie zu FRTB-Handelsbuch-Rahmenwerk aus Basel IV, auf Basis der Basler Konsultationspapiere</li> <li>Fachexperte und Projektorganisation-Mitarbeiter im Raiffeisen-AT-Gesamtprojekt „GMP“, inklusive Excel-VBA-Programmierung einer übergangsmäßigen Behelfslösung für WP-Cube (in Anfangsphase)</li> </ul>

# Beraterprofil

## Dr. Thomas Hudetz, M.Sc.



ADVISORY@HUDETZ

Unternehmen / Ber.-Kunde	Linienaufgabe, bzw. Projektauftrag	Tätigkeitsschwerpunkte, bzw. Detail-Projektinhalte
Bausparkasse Wüstenrot (als Consulting-Kde. nach Wechsel zu Schweers/Kemps und Schuhmann GmbH in 2012): Consultingproj.e	4 jeweils länger laufende Beratungsprojekte nach eigenem Ausscheiden als interner Mitarbeiter, s.u. - in Folgejahren 2012-2014	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ APM-Steuerung mit Berechnung einer Durationsbilanz, im Rahmen eines Pilotprojekts für bereits etabliertes Front-to-Back-System; Überleitung in die IRRBB-Meldung aus dem OeNB-Meldewesen u. für die Slowakei-Tochter (so genannte „Zinsrisikostatistik“-Meldung, inhaltlich noch aus Basel II)</li> <li>▪ Credit-Spread-Risikomodelle auf Basis CDS-Spread-Historien sowie CS01-KeyRate-Sensitivitäten</li> <li>▪ Stresstest-Neukonzeption und Implementierung im Gesamtbank-Steuerungssystem (Reverse Stress)</li> <li>▪ ICAAP – Risikotragfähigkeitsrechnung: Neukonzeption vor allem betr. Risikodeckungsmassen inkl. Quantitative Kalibrierung des Risikoappetits, Methodenkonz. Marktrisiken, Beteiligungsrisiken (u.a.)</li> </ul>
Bausparkasse Wüstenrot, inkl. KI-Gruppe (2009-Mitte 2012)	Senior Experte und Leitung des Gesamtbank-Risikomanagement einer großen österreichischen Bausparkassengruppe	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Implementierung eines Front-/Mid-/Backoffice-Systems, nachfolgende Pilotkunden-Entwicklung einer Customised-Systemerweiterung für Aktiv-Passiv-Management &amp; Treasury-Funktionalitäten</li> <li>▪ ICAAP: Risikotragfähigkeitsrechnung, quantitative Risikomessung: Zinsrisiko-VaR, Credit-Spread-VaR</li> <li>▪ Offenlegung nach Basel II / III, Basel-III-Projektarbeit zu ILAAP-Themen und Kreditrisiko, Eigenmittel</li> <li>▪ Vorbereitungs- und Begleitungsverantwortung zu FMA-/OeNB-Prüfungen, u.a. zu ICAAP-Themen</li> <li>▪ Abteilungsleiter (2. Ebene), Abt. „Risikomanagement Bausparkasse“, mit Führungsverantwortung zuletzt für 4 Mitarbeiter – enge Kooperation mit bzw. Unterstützung von ‚Group Risk Management‘</li> </ul>
DekaBank FFM, Frankfurt School, Akademie des dt. Sparkassenverb., Bundesbank, u.a.	Inhouse-Trainings zu div., zum damaligen Zeitpunkt aktuellen Themenkreisen (2008)	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Eigenständige Erarbeitung der Präsentationsunterlagen auf Basis früherer Präsentationsinhalte</li> <li>▪ Interaktive Inhouse-Trainings, natürlich in intensivem Dialog mit den bankinternen Teilnehmern</li> <li>▪ In vielen Teilen komplexe Themeninhalte, z.B.: „Mathematik und Statistik für Investmentbanker“</li> <li>▪ Schriftliche Beantwortung von aufwändigen Teilnehmer-Inputs im Nachgang zu jew. Seminartagen</li> </ul>
Norddeutsche Landesbank – Beratungsprojekt (2008)	Implementierung von Kondor+ als Front- und MidOffice-System	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Hauptschwerpunkt: P&amp;L-Controlling im Treasury und Eigenhandel – Fachspezifikation für Kondor+</li> <li>▪ Finanzmathematische Fragestellungen aus diesem Zusammenhang, tw. Dokumentationserstellung</li> <li>▪ Enge Projektzusammenarbeit mit Spezialisten der internationalen Tochter- bzw. Zweigstellenbanken</li> </ul>

# Beraterprofil

## Dr. Thomas Hudetz, M.Sc.



ADVISORY@HUDETZ

Unternehmen / Ber.-Kunde	Linienaufgabe, bzw. Projektauftrag	Tätigkeitsschwerpunkte, bzw. Detail-Projektinhalte
Süddeutsche Landesbank (schon 2008) - Beratungsprojekt	IKS- und Op-Risk-Status-Erhebung für Eigenhandel → Ziel: Verhinderung von „Rogue Trader“-Aktivität	<ul style="list-style-type: none"> <li>Strukturierte Interviews mit Hauptfunktionen für den Eigen- und Kundenhandel in der Bayern-LB-Gruppe, daraus Erfassung von möglichen Risikopotenzialen für unautorisierte Händleraktivitäten</li> <li>Bedrohungsszenario, auf Basis des Milliarden-Verlustes der Societ� Generale durch Trader Kerviel</li> <li>Ableitung v. IKS-Ergänzungen bzw. Op-Risk-Vermeidungsstrategien u. konkreten Einzelmaßnahmen</li> </ul>
Große deutsche Privatkunden-Bank (erst <b>2016</b> ): Beratungsprojekt	Tageweise Unterstützung im Analyse-Vorprojekt zu FRTB-Handelsbuchregeln	<ul style="list-style-type: none"> <li>Analyse des Basler FRTB-Finalstandards von Anfang 2016, Versionsvergleich zu Konsultationspapier</li> <li>Anforderungsdefinition für eine Systemumstellung zur Implementierung der FRTB-Berechnung</li> <li>Unterstützung deutscher Beratungskollegen (der SKS-Gruppe) bei Excel-VBA-Toolkonzeption f. FRTB</li> </ul>
Raiffeisen Zentralbank (2007) – Projekt-Mitarbeiter	Internes Marktrisiko-Modell: Anforderungsdefinition / -spezifikation f. versch. Systemanbieter	<ul style="list-style-type: none"> <li>Anforderungsdefinition für die Eigenmittelberechnung des Handelsbuches mittels eines VaR-basierten internen Modells, für die gesamte international agierende Bank bzw. Bankengruppe</li> <li>Test und Abgleich der Anforderungen mit zwei, damals in die engere Wahl kommenden externen Systemanbietern – Projektkoordination in Calls mit den Anbieter-Vertretern sowie Referenzkunden</li> </ul>
Verbund Austrian Power Trading & Sales	Financial Engineer und Projektleiter MiFiD / CAD (2006/07)	<ul style="list-style-type: none"> <li>Weiterentwicklung von Modellen für die Commodity-Handelsprodukt-Bepreisung (inkl. Marktdaten)</li> <li>Laufende Bepreisung strukturierter Sales-Produkte und komplexer Commodity-Finanzkontrakte</li> <li>Projektleitung f. Projekt ‚MiFiD / CADII‘, Umsetzungsordination für das Commodity-Handelshaus</li> </ul>
Finance Trainer International / sterreichische Banken-Kunden	Financial Engineer und Consultant (2002/03)	<ul style="list-style-type: none"> <li>Aufbau und Weiterentwicklung eines integrierten ‚Value-at-Risk-Rechners‘ für typische Investment-Portfolien (Aufbau der erf. Marktdatenbank, Risikomodellierung von relevanten Bankprodukten,...)</li> <li>Consulting, vor allem im Bereich Marktrisiko / APM (Zinsrisiko im Bankbuch), Treasury, und zu div. Aufsichtsrechts-Themen, bei zus. 9 mittelgroßen sterreichischen Banken (laufende Reisetätigkeit)</li> </ul>
<b>Ergänzende Information – v.a. zu strategischer Leitungserfahrung, aus mittlerweile 5 Jahren (aktuell und weiterhin)</b>		
Relativ kleine u. spezialisierte, sterreichische Privatbank	Mitglied des Aufsichtsrats (seit Mai 2013 – laufend)	<ul style="list-style-type: none"> <li>Aufsichtsratsmitglied, mit dem Alleinstellungsmerkmal der hohen Kompetenz im Risikomanagement</li> <li>Interner Berater des Aufsichtsrates (und indirekt, auch des Vorstandes) zu Aufsichtsrechts-Fragen</li> <li>Mitsprache bei sämtlichen strategischen Geschäftsentscheidungen im Rahmen des AR-Mandates</li> </ul>