

Harald Lösel

Nationalität: Deutsch

Sprachen:

- Deutsch (Muttersprache)
- Englisch (fließend)



Zusammenfassung

- Unternehmensberater (seit 2008)
- Erfahrung aus Großbanken, Landesbanken und Privatbanken
- Erfahrung aus Kapitalverwaltungsgesellschaften
- ehem. Leiter Controlling (in Banken und KVGen)
- Auslandserfahrung & interkulturelle Kompetenz

Fachliche und methodische Kompetenzen

- Projektleitung & Projektmanagement
- Bankcontrolling & Reporting
- Aufsichtsrecht & Compliance
- Business Analyse

Technische Kompetenzen

- MS Office

Ausbildung und Zertifizierungen

- Dipl.-Kfm. (Univ.)
- Bankkaufmann
- zertifizierter SCRUM-Master (TÜV Süd)
- akkreditierter BAFA-Berater
- diverse Fachseminare (Controlling & Gesamtbanksteuerung)

Karriere

- Unternehmensberater (HLCons)
- Partner (consultnet GmbH)
- Senior Manager (Protiviti GmbH)
- Director Finance & Controlling and IT (K2 Sports Europe)
- Leiter Planung & Steuerung (Deka FundMaster)
- Leiter Strategische Planung & Controlling (HVB Wealth Management)
- Leiter Controlling Firmenkunden International (HVB)
- Projektleiter im Zentralen Stab Konzernentwicklung/ Konzerncontrolling (Commerzbank)
- Leiter Betriebswirtschaft (Stadtsparkasse Nürnberg)

Projektüberblick

Diverse Banken & Finanzdienstleister

2022 – 2021 (fallweise)

Thema:	Unterstützende Tätigkeiten für Stammkunden
Funktion:	<i>Beratung & Business Analyse</i>
Inhalt:	<ul style="list-style-type: none">- Pflege und Weiterentwicklung selbst erstellter Managementtools- Nacharbeiten zu früheren Themenkomplexen- Sparring und Recherche zu verschiedenen Themen

FinTech | Brokerage (Zero Commission)

2020 – 2018 (20 Monate)

Thema:	Unterstützung bei der Erstellung des Geschäftskonzepts sowie Begleitung der Firmengründung und Geschäftsaufnahme
Funktion:	<i>Beratung & Business Analyse</i>
Inhalt:	<ul style="list-style-type: none">- Diskussion der Wettbewerbssituation und Geschäftsidee- Überprüfung des Businessplans- Überprüfung der Investitions- und Liquiditätsplanung sowie der Rentabilitätsvorschau- Sparringspartner zum Finanzierungskonzept und zur Investorensuche sowie zu strategischen Fragestellungen

Leasinggesellschaft (einer Automobilbank) | IT

2019 (3 Monate)

Thema:	Anpassung der Arbeitsanweisungen auf die neuen aufsichtsrechtlichen BAIT-Anforderungen
Funktion:	<i>Projektmanagement, Beratung & Business Analyse</i>
Inhalt:	<ul style="list-style-type: none">- Review der bestehenden Dokumentenvorlagen (sfO) in der IT und Überführung auf die neuen BAIT-Anforderungen- Definition und Beschreibung der erforderlichen Ergebnistypen (Pflicht- vs. optionale Elemente) für das IT-Projektmanagement und die IT-Verfahrensdokumentation- Abstimmung der Ergebnistypen auf die jeweiligen Vorgehensmodelle (Standard vs. agil) im IT-Projektmanagement- Erstellung neuer bzw. Anpassung bestehender Templates und Tools gem. IT-Projektmanagement

Großbank | IT/ORG (Zentrale Dienstleistersteuerung)

2018 (5 Monate)

Thema:	Umsetzung der aufsichtsrechtlichen BAIT- und MaRisk-Anforderungen bzgl. Auslagerungen
Funktion:	<i>Projektmanagement, Beratung & Business Analyse</i>
Inhalt:	<ul style="list-style-type: none">- Analyse der Anforderungen aus MaRisk AT 9 und BAIT 8- Ableitung der sich daraus ergebenden, konkreten Handlungsnotwendigkeiten- Vorbereitung und Unterstützung der Umsetzung- Identifizierung des Handlungsbedarfs für die Altbestände und Erarbeitung der Umsetzungsmaßnahmen

Großbank | Group Risk Management (Intensive Care)

2018 – 2017 (6 Monate)

Thema:	Entwicklung eines Managementtools zur Selektion und Steuerung von Verkaufsportfolien
Funktion:	<i>Projektmanagement & Business Analyse</i>
Inhalt:	<ul style="list-style-type: none">- Konkretisierung der Projektplanung- Bestandsaufnahme und Strukturierung des mit den Forderungsverkäufen verbundenen Workflows- Darstellung der im Front-end durch das Tool bereitzustellenden Daten und Informationen- Unterstützung bei der Etablierung einer Berechnungslogik zur Wirtschaftlichkeitsberechnung des selektierten Portfolios

Privatbank | Vorstand & Finanzcontrolling

2017 – 2016 (15 Monate)

Thema:	Entwicklung eines Simulationstools für den aufsichtsrechtlichen LSI-Stresstest (NZU) der Gesamtbank
Funktion:	<i>Beratung</i>
Inhalt:	<ul style="list-style-type: none">- Erarbeitung der konzeptionellen Grundlagen und Berechnungslogik- Erweiterung des Tools um die aufsichtsrechtlichen Anforderungen- Integration des Tools in die bestehende Mehrjahresplanung- Validierung aller Ergebnisse- Erstellung einer Dokumentation und Schulung der verantwortlichen Mitarbeiter

Privatbank | Vorstand & Finanzcontrolling

2017 – 2015 (fallweise)

Thema:	Weiterentwicklung der Gesamtbanksteuerung sowie Unterstützung im Finanzcontrolling
Funktion:	<i>Beratung & Interim Management</i>
Inhalt:	<ul style="list-style-type: none">- Beratung der Abteilungsleitung beim Aufbau einer integrierten Gesamtbanksteuerung- Sparringspartner für Vorstand und Abteilungsleitung zu controllingrelevanten Fragestellungen- Plausibilisierung von Ergebnissen und Unterstützung in operativen Themenstellungen

Großbank | Marktfolge Kredit

2016 (3 Monate)

Thema:	Neuausrichtung des Risikocontrollings für Ship Finance im Zuge einer Restrukturierung
Funktion:	<i>Projektleitung & Projektmanagement</i>
Inhalt:	<ul style="list-style-type: none">- Sparringspartner und Unterstützung des internen Gesamtprojektleiters- Aufbau einer Entscheidungs-Matrix zum Vorgehen bei den bestehenden Stabsaufgaben (Übergabe vs. Verschlingung vs. Entfall)- Führen der To-Do-Listen und Erstellung regelmäßiger Statusberichte- Plausibilisierung der Rückmeldungen aus den Geschäftseinheiten

Privatbank | Finanzcontrolling

2016 (4 Monate)

Thema:	Aufbau einer Produktsegmentrechnung
Funktion:	<i>Beratung & Business Analyse</i>
Inhalt:	<ul style="list-style-type: none">- Bestandsaufnahme und Strukturierung der bereits vorliegenden Daten- Klärung methodischer Fragestellungen und Einbezug weiterer Ergebniskomponenten- Entwicklung einer ganzheitlichen Berechnungslogik, einschließlich Simulationsmöglichkeit für alternative Preismodelle- Validierung der Ergebnisse

Privatbank | Finanzcontrolling

2016 – 2015 (3 Monate)

Thema:	Weiterentwicklung des internen Kontrollsystems (IKS) gem. COSO bzw. IDW PS 982
Funktion:	<i>Beratung & Business Analyse</i>
Inhalt:	<ul style="list-style-type: none">- Konzeption einer Risiko-Kontroll-Matrix (mit Prozess- und Risikolandkarte, Kontrollmaßnahmen, Überwachung IKS-Regelprozess)- Überprüfung und Vervollständigung der bestehenden Prozesslandkarte- Abgleich der bestehenden Risikolandkarte mit den im Bereich OpRisk definierten Prozessen und Risiken- Festlegung der Kontrollziele, Schlüsselkontrollen, Verantwortlichkeiten und Dokumentation der Kontrollmaßnahmen- Festlegung eines Vorgehens zur Beurteilung der Wirksamkeit der Kontrollen und des sich daraus ergebenden IKS-Anpassungsbedarfs

Großbank | Marktfolge Kredit

2016 – 2015 (10 Monate)

Thema:	Neuausrichtung des Kredit-Risikocontrollings im Zuge einer Restrukturierung
Funktion:	<i>Projektleitung & Projektmanagement</i>
Inhalt:	<ul style="list-style-type: none">- Sparringspartner und Unterstützung des internen Gesamtprojektleiters- Aufbau einer Entscheidungs-Matrix zum Vorgehen bei den bestehenden Stabsaufgaben (Übergabe vs. Verschlinkung vs. Einstellung)- Führen der To-Do-Listen und Erstellung regelmäßiger Statusberichte- Plausibilisierung der Rückmeldungen aus den Geschäftseinheiten

Privatbank | Finanzcontrolling

2016 sowie 2014 (3 Monate)

Thema:	Weiterentwicklung der Zinskalkulation unter Einbezug der Liquiditätskostenverrechnung
Funktion:	<i>Beratung</i>
Inhalt:	<ul style="list-style-type: none">- Zusammenstellung der offenen Punkte und zu klärenden Fragen- Begleitung der Workshops zur Festlegung der Methodik- Implementierung der neuen Methodik in die Steuerungsinstrumente des Finanzcontrollings

- Validierung der Ergebnisse

Privatbank | Vorstand & Finanzcontrolling

2015 (5 Monate)

Thema: Vorbereitung der **Integration** einer **akquirierten Bank**

Funktion: *Teilprojektleitung & Projektmanagement*

- Inhalt:
- Sparringspartner und Unterstützung des internen Gesamtprojektleiters
 - Leitung des Teilprojektteams Finanzen
 - Erstellung der regelmäßigen Statusberichte an den Lenkungsausschuss
 - Führen der To-Do-Listen

Privatbank | Finanzcontrolling

2015 (4 Monate)

Thema: Schaffung der konzeptionellen **Grundlagen** für eine integrierte **Gesamtbanksteuerung**

Funktion: *Beratung*

- Inhalt:
- Zusammenfassung des Ist-Zustands und Entwicklung eines Zielbilds
 - Darlegung der erforderlichen Umsetzungsschritte
 - Aufstellung eines Umsetzungsfahrplans

Privatbank | Risikocontrolling

2015 – 2014 (8 Monate)

Thema: Gap-Analyse und Weiterentwicklung der Kalkulationsgrundlagen für das **Zinsänderungsrisiko** im **Risikocontrolling**

Funktion: *Beratung*

- Inhalt:
- Bestandsaufnahme der bestehenden Methodik und Aufzeigen von Verbesserungsmöglichkeiten
 - Erstellung einer Parallelrechnung nach neuer Methodik und Validieren der Ergebnisse
 - Vorstellung im Vorstand
 - Umsetzung der neuen Methodik im laufenden Reporting

Großbank | Marktfolge Kredit

2015 – 2014 (13 Monate)

Thema: Weiterentwicklung des **Reportings** in der **Marktfolge Kredit**

Funktion: *Projektleitung & Projektmanagement*

- Inhalt:
- Beratung und Unterstützung des internen Gesamtprojektleiters
 - Erstellung regelmäßiger Statusbericht sowie der Unterlagen für den Lenkungsausschuss
 - Leitung des Teilprojektteams Reporting und Führen der To-Do-Listen
 - Sparringspartner für inhaltliche Fragestellungen zur Entwicklung eines effizienteren Reportings

Privatbank | Finanzcontrolling

2014 (4 Monate)

Thema: **Gap-Analyse** zu den bestehenden **Controllingtools**

Funktion: *Beratung*

- Inhalt:
- Bestandsaufnahme der eingesetzten Controlling-Tools
 - Bewertung der angewandten Controllingbausteine (Instrumente und Prozesse), einschl. externen Benchmarkings
 - Erarbeitung von Verbesserungsvorschlägen und Präsentation der Ergebnisse im Vorstand

Kapitalverwaltungsgesellschaft | Finanzcontrolling

2014 – 2013 (5 Monate)

Thema: Unterstützung im **Finanzcontrolling** sowie Weiterentwicklung der **Reportingtools**

Funktion: *Interim Management & Beratung*

- Inhalt:
- Unterstützung in der Aufbereitung, Analyse und Präsentation der Geschäftsergebnisse an die Konzernmutter
 - Detailanalyse der Kosten sowie Erarbeitung von Vorschlägen zur Kostenreduktion unter Berücksichtigung der Risikosituation
 - Erarbeitung eines Budgetierungstools und Begleitung des Budgetierungsprozesses
 - Detailanalyse der Erlöse je Fonds und Weiterentwicklung des Reportings für Zwecke der Auslagerung oder Übertragung von Fonds
 - Bestandsaufnahme der Geschäftsvorfälle, Lagerstellenbelege und Kontobewegung zur Überprüfung der Kapitalertragssteuerzahlung von bzw. an Lagerstellen und Finanzbehörden

Großbank | IT/ORG (Zentrale Dienstleistersteuerung)

2013 – 2012 (5 Monate)

Thema: Vorstudie zur Optimierung der **Prozesse** im zentralen **Outsourcing Management**

Funktion: *Beratung & Business Analyse*

- Inhalt:
- Konzeption und Aufstellung der Soll-Prozesse
 - Erhebung des künftig erforderlichen Ressourcenbedarfs
 - Abschätzung der Effizienzen und Synergiepotenzial

Start-up (IT-Services)

2013 – 2009

Thema: **Unternehmensgründung** mit Partnern

Funktion: *Verantwortung der CFO-Themen*

- Inhalt:
- Klärung der Wettbewerbssituation und Geschäftsidee sowie strategischer Fragestellungen
 - Aufstellung des Businessplans
 - Erstellung der Investitions- und Liquiditätsplanung sowie der Rentabilitätsvorschau
 - Erstellung des Finanzierungskonzepts

Software-Unternehmen (IT-Services) | Geschäftsführung

2012 (1 Monat)

Thema:	Vorstudie zur Erweiterung der Bankensoftware um eine Prozesskostenrechnung sowie einer Ausweitung auf Kapitalverwaltungsgesellschaften
Funktion:	<i>Beratung</i>
Inhalt:	<ul style="list-style-type: none">- Bewertung des bestehenden Softwaretools (Gap-Analyse)- Erarbeitung von Verbesserungsvorschlägen, einschließlich der Integration einer Prozesskostenrechnung- Untersuchung der Einsatzmöglichkeiten der Software in Kapitalverwaltungsgesellschaften- Präsentation der Ergebnisse auf einer internen Bankenfachtagung

Großbank | Group Credit Risk Management

2012 – 2011 (3 Monate)

Thema:	Vorstudie zur Optimierung der Risikoaktiva mittels höherer Portfolioreagibilität
Funktion:	<i>Projektleitung</i>
Inhalt:	<ul style="list-style-type: none">- Leitung des Projektteams für die Ramp-up Phase- Erarbeitung der konzeptionellen Grundlagen- Initiierung erster Analysen zur Simulation der Portfolioentwicklung und Einflüsse aus Basel III- Formulierung erster Handlungsempfehlungen (bzgl. Covenants, Policies, etc.)

Produktionsunternehmen | Patentverwaltung

2011 (1 Monat)

Thema:	Vorstudie zur Einführung eines Patent- und Schutzrechtecontrollings
Funktion:	<i>Beratung</i>
Inhalt:	<ul style="list-style-type: none">- Erhebung der Einflussfaktoren im Zusammenhang mit Schutzrechts- und Innovationsaktivitäten- Erarbeitung der Steuerungsgrundlagen für schutzrechtsbezogene Vorfeldbeurteilungen- Vorstellung eines Konzepts zur Etablierung eines systematischen Schutzrechtecontrollings

Großbank | Group Credit Risk Management

2011 – 2010 (15 Monate)

Thema:	Konzeption und Einführung eines Corporate Performance Managementtools im Credit Risk Management
Funktion:	<i>Projektleitung, Beratung & Business Analyse</i>
Inhalt:	<ul style="list-style-type: none">- Leitung des Projektteams für die Pilotierung und den daran anschließenden Roll-out Prozess- Definition der Key Performance Indicators (KPIs) und Entwicklung einer Logik für deren Aggregation zu einer Gesamtperformance- Erstellung eines Pilotreportings (Dashboards) für den pilotierten Geschäftsbereich- Weiterentwicklung des Reportingtools und Übernahme in den regelmäßigen Reportingprozess- Management des Roll-out Prozesses auf die übrigen Geschäftsbereiche

Beratungsgesellschaft | Enterprise Solutions

2010 – 2009 (13 Monate)

Thema:	Aufbau des Geschäftsbereichs Corporate Performance Management
Funktion:	<i>Projektleitung & Kundenakquise</i>
Inhalt:	<ul style="list-style-type: none">- Leitung der konzeptionellen Erarbeitung von Enterprise Performance Lösungen im Rahmen interner Projekte- Entwicklung von Kundenbeziehungen und Akquisition von Neuprojekten

Kapitalverwaltungsgesellschaft | Finanzcontrolling

2009 – 2008 (8 Monate)

Thema:	Aufbau der Planungs- und Steuerungsinstrumente für ein neu gegründetes Joint-Venture
Funktion:	<i>Interim Management</i>
Inhalt:	<ul style="list-style-type: none">- Übernahme der vakanten Position des Leiters Finanzcontrolling- Ansprechpartner für die Geschäftsführung und den Aufsichtsrat- Aufstellung einer detaillierten Jahres- und Mehrjahresplanung für die neue Gesellschaft- Etablierung eines Kostenstellenreportings in der neuen Gesellschaft- Übergabe der bearbeiteten Themen an den neuen Leiter Finanzcontrolling

Großbank | Retail Kreditgeschäft

2008 (4 Monate)

Thema:	Weiterentwicklung der Steuerungsmethoden im Geschäftsbereichscontrolling
Funktion:	<i>Interim Management & Beratung</i>
Inhalt:	<ul style="list-style-type: none">- Unterstützung bei der Aufbereitung, Analyse und Präsentation der Geschäftsergebnis- Darstellung der Möglichkeiten für eine effizientere Erstellung der Geschäftsfeldrechnung- Erarbeitung von Vorschlägen zur Weiterentwicklung der Planungs- und Steuerungsmethoden- Durchführung von Coaching-Gesprächen (Sachthemen, Priorisierung, Mitarbeiterführung)

Kapitalverwaltungsgesellschaft | Risikocontrolling

in Festanstellung (vor 2008)

Thema:	Implementierung eines Controllings für die operationellen Risiken (OpRisk) im Geschäftsfeld Fondsservices
Funktion:	<i>Projektleitung & Business Analyse</i>
Inhalt:	<ul style="list-style-type: none">- Vertretung der Gesellschaft und des Geschäftsfelds zur Einführung eines OpRisk-Controllings im Konzern- Implementierung des OpRisk-Reportings im Geschäftsfeld- Risk-Officer der Gesellschaft und des Geschäftsfelds für das Thema operative Risiken

Kapitalverwaltungsgesellschaft | Finanzcontrolling

in Festanstellung (vor 2008)

Thema:	Einführung einer Preiskalkulation auf Basis von Prozesskosten für das Produkt- und Leistungsportfolio
Funktion:	<i>Projektleitung & Business Analyse</i>
Inhalt:	<ul style="list-style-type: none">- Ausbau der Prozess-Kostenrechnung und Preiskalkulationsgrundlagen- Durchführung von Wirtschaftlichkeitsanalysen und Benchmarkstudien zur Kosten- und Prozessoptimierung in der Fondsadministration

- Koordination und Durchführung der Prozesserhebung für die Gesellschaft

Kapitalverwaltungsgesellschaft | Finanzcontrolling & Risikocontrolling

in Festanstellung (vor 2008)

Thema:	Weiterentwicklung des Finanzreportings und Schaffung der Grundlagen für ein Risikocontrolling im neuen Geschäftsfeld Wealth Management
Funktion:	<i>Projektleitung & Business Analyse</i>
Inhalt:	<ul style="list-style-type: none">- Implementierung strategischer Kennzahlen und Benchmarks- Konzeption eines Risikoreportings für die zugeordneten Kapitalanlagegesellschaften, Privatbanken und Marktteams- Zentraler Ansprechpartner für das Geschäftsfeld im Konzernprojekt Basel II – Kreditrisiko und operationelle Risiken (OpRisk)- Koordinationsfunktion für alle dem Geschäftsfeld zugeordneten Privatbanken im Teilprojekt Kreditrisiko

Großbank | Group Finance

in Festanstellung (vor 2008)

Thema:	Integration einer polnischen Großbank in das Konzerncontrolling sowie Aufbau der lokalen Controllingfunktionen
Funktion:	<i>Projektleitung, Beratung & Business Analyse</i>
Inhalt:	<ul style="list-style-type: none">- Bestandsaufnahme der fachlichen Erfordernisse (Gap-Analyse)- Aufstellung eines Umsetzungsfahrplans- Einführung grundlegender Controllingbausteine (Instrumente und Prozesse)- Sicherstellung der fachlichen Vorgaben und Methodik gem. dem Konzernstandard- Fachlicher Ansprechpartner sowie Schnittstelle zum Konzerncontrolling in Deutschland

Großbank | Zentralbereich Konzernentwicklung/Konzerncontrolling

in Festanstellung (vor 2008)

Thema:	Fachliche Begleitung der edv-technischen Umsetzung im Rahmen eines konzernweiten Großprojekts zur Weiterentwicklung des Konzerncontrollings
Funktion:	<i>Teilprojektleitung & Business Analyse</i>
Inhalt:	<ul style="list-style-type: none">- Verantwortung des Teilprojekts „Gliederung des Deckungsbeitrags“ (Zerlegung der Filialergebnisrechnung mittels Standardkosten in die Ergebniskomponenten Markt-, Produktivitäts- und Risikoergebnis)- Verantwortung der Neukonzeption der Kundenergebnisrechnung für die beiden Geschäftsfelder Privatkunden und Firmenkunden- Analyse und konzeptionelle Ausgestaltung der fachlichen Anforderungen- Erstellung des zugehörigen Fachkonzepts bzgl. der edv-technische Anforderungen- Abnahme der fachlichen Tests der umgesetzten Anforderungen und Dokumentation der Testergebnisse- Erstellung der erforderlichen Einführungs- und Schulungsunterlagen