

## Riskianalyttikko

Kokenut riskianalyttikko, jolla on 10 vuoden kokemus finanssialan luotto-, markkina- ja operatiivisten riskien mallintamisesta ja raportoinnista. Erikoistunut kvantitatiivisiin riskimalleihin, Basel IV -sääntelyyn ja sisäisten ratingmallien kehitykseen. Olen rakentanut riskimalleja, jotka ovat parantaneet merkittävästi lainaportfolioiden hinnoittelutarkkuutta. Arvostan täsmällistä numeerista analyysiä ja selkeää viestintää monimutkaisistakin riskeistä johdolle.

## Kokemus

**Senior Riskianalyttikko**, Nordea, Helsinki

Feb 2019 – Nykyhetki

Kehitän ja validoin luottoriskimalleja pankkilainaportfolioiden hallintaan, sekä vastaan regulaatioraportoinnista Finanssivalvonnalle (Fiva).

- Kehitin PD-mallin (Probability of Default) pk-yrityssegmentille, joka paransi hinnoittelutarkkuutta **18 %** ja vähensi odottamattomia tappio-oikaisuja
- Johdin Basel IV -siirtymäprojektin riskimalliosuuden, joka kattoi **14 Mrd € lainaportfolion**
- Automatisoin kuukausittaisen riskiraportointiprosessin Python-skripteillä, mikä vähensi raportointityötä **22 tuntia kuukaudessa**
- Esittelin riskijohdolle ja hallitukselle stressitestaustuloksia vuosineljänneksittäin

**Riskianalyttikko**, OP Ryhmä, Helsinki

Sep 2015 – Jan 2019

Vastasin OP:n henkilöasiakkaiden luottoriskimallien ylläpidosta ja stressitestauksesta sekä operatiivisten riskimittareiden raportoinnista.

- Rakensin uuden asuntolainaportfolion LTV-riskiraportoinnin, joka tunnisti **340 M€ aliraportoitua riskiä** olemassa olevassa portfoliossa
- Ylläpiti sisäinen ratingmalli 11 toimialasegmentille ja suoritti vuosittaiset validoinnit EBA:n ohjeistuksen mukaisesti
- Osallistui ECB:n kattavan arvioinnin (Comprehensive Assessment) valmistelutyöhön

**Riskianalyysiharjoittelija**, Danske Bank, Helsinki

Jun 2013 – Aug 2015

Toimi harjoittelijana luottoriskiosastolla, avustaan mallinnuksessa ja raportoinnissa.

- Laati kuukausittaisia **riskidashboard-raportteja** johdolle Excel- ja Tableau-työkaluilla
- Osallistui **IFRS 9 -siirtymäprojektiin** tietojen laadun tarkistamisessa
- Puhdisti ja validoi **1,8 miljoonan rivin** lainaportfolioaineiston mallinnusta varten SQL:llä

## Koulutus

**Kauppätieteiden maisteri (KTM), pääaine Rahoitus, erikoistuminen kvantitatiiviset menetelmät**, Aalto-yliopisto, Helsinki

Sep 2009 – May 2013

Pro gradu käsitteli luottoriskimallien validointimenetelmiä eurooppalaisessa pankkisääntelykehysessä. Suoritti tilastotieteen sivuaineopinnot Helsingin yliopistossa.

## Taidot

Luottoriskimallinnus (PD, LGD, EAD) • Basel III/IV ja CRR-sääntely • IFRS 9 -tilinpäätösstandardit • Stressitetaus (EBA, ECB) • Python (pandas, scikit-learn, statsmodels) • R-tilasto-ohjelmisto • SAS Enterprise Miner • SQL ja tietokantahallinta • Tableau ja Power BI • EBA-raportointi (COREP, FINREP)

## Sertifikaatit

**Financial Risk Manager (FRM)**, Global Association of Risk Professionals (GARP)

Nov 2017

**CFA Level I**, CFA Institute

Jun 2016

## Kielet

Suomi (äidinkieli) • Englanti (sujuva) • Ruotsi (hyvä)

## Projektit

**Basel IV: sisäisten mallien siirtymäprojekti**

Jan 2022 – Dec 2023

Johdin riskimalliosuutta Basel IV -sääntelyn vaatimassa siirtymässä, joka kattoi pk-yrityssegmentin luottoriskimallit.

- **14 Mrd € lainaportfolion** uudelleenmallitus uusien pääomavaatimusten mukaisiksi
- Mallivalidointi läpäisty Finanssivalvonnan tarkastuksessa ensimmäisellä kierroksella

## Suosituksia

**Petteri Aalto**

Chief Risk Officer, Nordea, petteri.aalto@nordea.com, +358 50 884 6677