Kristoffer A. Løken | Senior finansanalytiker med fokus på verdsettelse, risiko og kapitalmarkeder

Storgata 45, Oslo, Oslo, Norge, 0182
+47 912 34 567 • kristoffer.loken@fjordkapital.no • https://www.kristofferloken.no
@kristoffer-loken • @kloken-finance

Grunnleggende informasjon

- Finansanalytiker med mastergrad i finansiell økonomi og flere års erfaring fra bank og kapitalforvaltning
- Sterk kompetanse i verdsettelse, kredittanalyse, makroøkonomi og risikostyring
- Erfaren med å bygge modeller og automatiserte rapporter i Excel, SQL, Python og Power BI
- Opptatt av å omsette analyse til tydelige anbefalinger for beslutningstakere

Utdanning

Norges Handelshøyskole **https://www.nhh.no**
Master, Finansiell økonomi, Poeng: 3,9/4,0 *aug. 2015–juni 2017*

- Fordypning i verdsettelse, kapitalmarkeder og kvantitativ analyse
- Masteroppgave om kredittrisiko i nordiske obligasjonsfond
- Gjennomsnittskarakter 3,9 av 4,0

Kurs: Selskapsfinans, Verdsettelse og investeringsanalyse, Risikostyring og derivater, Regnskapsanalyse, Makroøkonomi, Porteføljeteori, Kvantitative metoder, ESG og bærekraftig finans

Universitetet i Oslo **https://www.uio.no**
Bachelor, Samfunnsøkonomi, Poeng: 3,7/4,0 *aug. 2012–juni 2015*

- Grunnleggende fordypning i samfunnsøkonomi og statistikk
- Prosjektoppgave om renteutvikling og boligmarkedet i Norge

Kurs: Mikroøkonomi, Makroøkonomi, Statistikk, Økonometri, Finansmarkeder, Regnskap og budsjettering

Arbeidserfaring

Fjordkapital Forvaltning **https://www.fjordkapital.no**
Senior finansanalytiker *jan. 2021–Nå*

- Ansvarlig for verdsettelsesmodeller (DCF, DDM) for nordiske aksjer og obligasjoner
- Utarbeider kvartalsvise investeringsanbefalinger til porteføljeforvaltere og risikokomité
- Bygger automatiserte rapporter i Power BI og Python som reduserer manuell rapportering med 30 %
- Overvåker makro-, rente- og kredittmarkeder og bidrar i ESG-analyse
- Mentorerer to junioranalytikere og kvalitetssikrer modeller og investeringsnotater

Nøkkelord: Verdsettelse, DCF, ESG, Porteføljestyring, Power BI, Risikoanalyse

Nordlys Bank **https://www.nordlysbank.no**
Finansanalytiker *sep. 2017–des. 2020*

- Analyserte kredittporteføljer og laget månedlige risikorapporter til ledelsen
- Utviklet stresscenarier og makroøkonomiske prognoser for kapitalplanlegging
- Forbedret datakvalitet i SQL-baserte rapporteringsløsninger
- Presenterte funn for kredittkomité og bidro til beslutningsgrunnlag

Nøkkelord: Kredittanalyse, Stresscenarier, SQL, Rapportutvikling, Kapitalplanlegging

Oslo Analytics Partners **https://www.osloanalytics.no**
Sommeranalytiker *juni 2016–aug. 2016*

- Bygget markedspaneler og scenarioanalyser for energisektoren
- Støttet senioranalytikere med datainnsamling og kvalitetssikring
- Laget Excel-modeller for kostnads- og inntektsprognoser

Nøkkelord: Excel, Markedsanalyse, Energi, Modellering

Språk

Norsk: Morsmål eller tospråklig nivå — **Nøkkelord**: Morsmål

Engelsk: Fullt profesjonelt nivå — **Nøkkelord**: C1, Forretningsengelsk

Tysk: Begrenset arbeidskunnskap — **Nøkkelord**: A2, Grunnleggende

Ferdigheter

Finansiell modellering: Ekspert — **Nøkkelord**: DCF, DDM, LBO, Scenarioanalyse, Excel, VBA

Dataanalyse og visualisering: Avansert — **Nøkkelord**: SQL, Python, Pandas, Power BI, Tableau, R

Risiko og kapitalstyring: Avansert — **Nøkkelord**: Kredittrisiko, Markedsrisiko, Stresscenarier, Basel III, ICAAP

Investeringsanalyse: Avansert — **Nøkkelord**: Aksjeanalyse, Obligasjoner, Makroøkonomi, Porteføljeteori, ESG

Kommunikasjon og rådgivning: Ekspert — **Nøkkelord**: Investeringsnotater, Presentasjoner, Interessentstyring, Mentoring

Utmerkelser

Årets analytiker

Fjordkapital Forvaltning — *des. 2023*

Tildelt for fremragende analysearbeid og bidrag til forbedret investeringsprosess i nordiske aksjer.

Beste masteroppgave i finansiell økonomi

Norges Handelshøyskole — *juni 2017*

Pris for masteroppgave om kredittrisiko og likviditet i nordiske obligasjonsfond.

Sertifikater

CFA nivå II — **https://www.cfainstitute.org/programs/cfa**

CFA Institute — *aug. 2020*

FMVA –finansiell modellering og verdsettelse — **https://corporatefinanceinstitute.com/certifications/fmva/**

Corporate Finance Institute — *mars 2019*

Publikasjoner

Nordisk tidsskrift for finans — **https://www.nordiskfinans.no/artikler/kredittrisiko-i-nordiske-obligasjonsfond**

Kredittrisiko i nordiske obligasjonsfond — *nov. 2018*

- Analyserer hvordan likviditet og kredittspreader påvirker avkastning i nordiske obligasjonsfond
- Funn tyder på at stresstester bør inkludere likviditetspremier i større grad

Prosjekter

ESG-risikomodell for nordiske aksjer — **https://www.fjordkapital.no/innsikt/esg-risikomodell**

Modell for å integrere ESG-indikatorer i verdsettelse og risikovurdering — *jan. 2022–okt. 2023*

- Utviklet scoringsrammeverk for klimarisiko, styring og sosiale forhold
- Integrerte modellen i kvartalsvis investeringsprosess
- Presenterte resultater for investeringskomité og kunder

Nøkkelord: ESG, Klimarisiko, Verdsettelse, Power BI

Automatisert månedsrapport for kredittportefølje — **https://www.nordlysbank.no/om-oss/rapportering**

Python-basert rapportløsning som samler kredittdata og nøkkeltall — *feb. 2019–nov. 2020*

- Reduserte manuell rapporttid fra tre dager til fire timer
- Sikret konsistent datakvalitet og sporbarhet i rapporteringen
- Bygget dashboards for ledelsen i Power BI

Nøkkelord: Python, SQL, Power BI, Automatisering

Interesser

Friluftsliv: Fjellturer, Langrenn, Kajakk

Samfunn og økonomi: Makroøkonomi, Bærekraft, Litteratur

Frivillig arbeid

Norsk Forum for Finansanalyse **https://www.norskfinansanalyse.no**

Mentor og fagansvarlig *jan. 2022–des. 2024*

- Mentorerer studenter og nyutdannede innen finansiell analyse
- Bidrar til fagkvelder om verdsettelse, makro og ESG
- Koordinerer case-konkurranse for studenter