

# Sebastian Credit-Risk-Brammer

Junior Risk Analyst / FRM

✉ sebastian.brammer@example.de

📍 Frankfurt, Deutschland

🌐 linkedin.com/in/sebastianbrammer

☎ +49 69 2233 4455



## Profil

Junior Risk Analyst mit M.Sc. Quantitative Finance (Frankfurt School, 1,3) und 2 Jahren Erfahrung im Credit + Market Risk bei Commerzbank Risk und PwC Risk Advisory. FRM Part II bestanden, CFA Level I, sicher in SAS Risk Stratum, Python und Moody's RiskCalc. Deutsch C1, Englisch C1.

## Berufserfahrung

### Junior Risk Analyst Credit Risk

Commerzbank AG Risk • Frankfurt, Deutschland • 10/2023 - heute

Junior Analyst im Credit Risk Modeling Team Mittelstandsbank

- IFRS 9 ECL-Modellierung fuer ein Portfolio mit 24 Mrd. EUR Risk-Weighted-Assets in SAS und Python
- Quartalsweises PD-LGD-Backtesting fuer 4 Kreditportfolios, 3 Re-Kalibrierungen erfolgreich an MaRisk-Kontrolle gemeldet
- Stresstest-Replikation gemaess EBA 2024 Adverse Scenario, Capital-Impact EUR 380 Mio. quantifiziert
- Erstellung von Risk-Memos fuer das monatliche Credit Risk Committee, 18 Memos in 12 Monaten

### Werkstudent Risk Advisory

PwC Risk Advisory Frankfurt • Frankfurt, Deutschland

03/2022 - 09/2023

Werkstudent in der Financial Risk Modeling Practice

- Mitarbeit an 4 IFRS 9 ECL-Validierungs-Mandaten fuer mittelstaendische Banken
- Python-Toolkit fuer Vintage-Analysen entwickelt, eingesetzt in 6 Audit-Mandaten
- Stresstest-Templates fuer Mandanten gemaess BaFin-MaRisk-Anforderungen aufgebaut

## Ausbildung

### M.Sc. Quantitative Finance

Frankfurt School of Finance & Management • Frankfurt, Deutschland

10/2021 - 09/2023

Quantitative Finance • 1,3

### B.Sc. BWL

Universitaet Mannheim • Mannheim, Deutschland • 10/2018 - 09/2021

BWL + Wirtschaftsmathematik • GPA: 1,5

## Projekte

### IFRS 9 ECL Backtesting bei Commerzbank

- 06/2024 - 12/2024

Replikation der PD-LGD-Modelle gegen 5 Jahre Default-Historie, 3 Re-Kalibrierungen vorgeschlagen

## Fähigkeiten

- VaR + Expected Shortfall
- Python (pandas, statsmodels, arch)
- R (rugarch, copula, riskmetrics)
- SAS Risk Stratum
- Moody's Analytics RiskCalc
- Bloomberg Terminal + PORT
- MaRisk + BCBS-239
- Power BI Risk-Dashboards

## Sprachen

Deutsch • Muttersprache

Englisch • C1

Franzoesisch • B2

## Stärken

### Modell-Validierungs-Mindset

Pruefe jede Modellannahme gegen historische Daten und dokumentiere Limitierungen explizit in Validierungsberichten

### Regulatorische Genauigkeit

Kenne MaRisk, BCBS-239 und IFRS 9 SOP im Detail und uebersetze sie in pruefbare Kontrollen

### Stakeholder-Kommunikation

Schreibe klare Risk-Memos fuer Senior Risk Manager und CRO-Vorbereitungs-Decks

## Masterarbeit: GARCH-Copula-Modell fuer Tail-Risk im DAX

- 01/2023 - 07/2023

Empirische Analyse mit Python arch + copulae, Note 1,2

## Zertifikate

### FRM (GARP) - Vollmitglied

- 05/2024

### CFA Level I

- 08/2023

### SAS Risk Stratum Practitioner

- 06/2023

### Moody's Analytics RiskCalc Certified

- 02/2023