Sarah Lindner

Mathematikerin für Ratingverfahren

Mathematikerin (M.Sc.) mit 5 Jahren Erfahrung in Entwicklung und Validierung von Ratingverfahren für das Firmenkunden- und Immobiliengeschäft. Verantwortlich für PD- und LGD-Modelle im IRB-Ansatz, Backtesting und Dokumentation nach CRR und EBA-Leitlinien. Sicher in logistischer Regression, SAS und Python sowie in der Abstimmung mit Aufsicht und interner Revision.

sarah.lindner@email.de
+49 171 29483760
Frankfurt am Main
linkedin.com/in/sarahlindner

Berufserfahrung

Mathematikerin für Ratingverfahren

Taunus Bank AG • Frankfurt am Main • 01/2023 - heute

- Weiterentwicklung von **4** Ratingverfahren für Firmenkunden und gewerbliche Immobilien im IRB-Ansatz
- Neuschätzung der PD-Modelle mit logistischer Regression, Gini-Koeffizient von 71 % auf 76 % erhöht
- LGD-Modelle für Immobilienfinanzierungen auf Basis von 12 Jahren Ausfallhistorie neu kalibriert
- Modelländerungen nach CRR und EBA-Leitlinien dokumentiert und in 2 Aufsichtsprüfungen erläutert

Consultant Validierung Risikomodelle

Quantrisk Advisory GmbH • Frankfurt am Main

09/2021 - 12/2022

- Validierung von 9 Ratingmodellen bei Sparkassen und Landesbanken mit jährlichem Backtesting
- Backtesting-Tool in Python mit Binomial- und Hosmer-Lemeshow-Tests entwickelt
- Validierungsberichte für 5 Kreditrisikoausschüsse mit Feststellungen und Maßnahmen erstellt
- Mitarbeit an 3 Prüfungsvorbereitungen nach § 44 KWG für Kundeninstitute

Werkstudentin Risikocontrolling

Taunus Bank AG • Frankfurt am Main • 04/2020 - 08/2021

- Datenaufbereitung in SAS für 3 Ratingmodelle
- Unterstützung beim jährlichen Validierungsbericht für die interne Revision
- Aufbau von 12 Kennzahlenreports zu Ratingmigration und Ausfallraten

Zertifikate

Certified Credit Risk Analyst

Frankfurt School of Finance & Management • 10/2022

Kenntnisse

Ratingverfahren

PD-Modelle , LGD-Modelle

IRB-Ansatz , Validierung

Backtesting , CRR

EBA-Leitlinien

Logistische Regression , SAS

Sprachen

Deutsch, Muttersprache

Englisch, C1

Französisch, B2

Ausbildung

Master of Science

Goethe-Universität Frankfurt am Main

Frankfurt am Main

10/2019 - 08/2021

Mathematik • GPA: 1,6

Bachelor of Science

Technische Universität Darmstadt

Darmstadt

10/2016 - 09/2019

Mathematik