

Giulia Santoro

ANALISTA RISCHI JUNIOR



Milano, Italia | giulia.santoro@gmail.com | +39 347 891 2345 | linkedin.com/in/giuliasantoro

Laureata in Finanza Quantitativa alla Bocconi con **110/110 e lode**. Stage di 6 mesi presso UniCredit nella divisione Risk Management, dove ho contribuito al monitoraggio di un portafoglio crediti di **2,3 miliardi di euro** e alla calibrazione di **4 modelli di scoring**. Competenze in analisi statistica, modelli VaR e normativa Basilea III/IV.

ESPERIENZA

Stagista Risk Management, UniCredit S.p.A., Milano

Giu 2025 – Dic 2025

Stage nella divisione Credit Risk Management per il monitoraggio del portafoglio corporate.

- Monitorato un portafoglio crediti corporate di **2,3 miliardi di euro** con **180+ controparti**
- Contribuito alla calibrazione di **4 modelli di scoring** con miglioramento dell'accuracy del **12%**
- Prodotto **24 report settimanali** di rischio per il Comitato Rischi
- Analizzato **35 posizioni deteriorate** per la classificazione NPL secondo le linee guida EBA

Tutor di Statistica, Università Bocconi, Milano

Set 2024 – Mag 2025

Attività di tutoring per gli studenti del corso di Statistica per la Finanza.

- Tenuto **40 ore di esercitazioni** per **85 studenti** del secondo anno
- Preparato **12 set di esercizi** su distribuzioni di probabilità e regressione
- Ottenuto una valutazione media di **4.6/5** dagli studenti

ISTRUZIONE

Titolo e specializzazione, Università Commerciale Luigi Bocconi, Milano

Set 2020 – Lug 2025

Voto di laurea: **110/110 e lode**. Tesi sulla validazione dei modelli IRB secondo la normativa Basilea IV.

- Corsi rilevanti: Risk Management, Econometria Finanziaria, Matematica Finanziaria, Regolamentazione Bancaria
- Borsa di studio ISU Bocconi per merito per **4 anni consecutivi**

COMPETENZE

Modelli Value at Risk (VaR) • Credit Scoring e Rating • Normativa Basilea III/IV • Python (pandas, scipy) • R Statistical Computing • SQL e Database • SAS Enterprise Miner • Stress Testing • Analisi NPL/UTP • Microsoft Excel Avanzato • Bloomberg Terminal • Pensiero Analitico

CERTIFICAZIONI

FRM Part I, GARP

Mag 2025 – Mag 2025

Python for Finance, Coursera - University of Michigan

Mar 2024 – Mar 2024

LINGUE

Italiano (madrelingua) • Inglese (C1) • Tedesco (B1)

PROGETTI

Validazione Modelli IRB - Tesi Magistrale

Set 2024 – Giu 2025

Analisi empirica sulla performance dei modelli IRB nel sistema bancario italiano.

- Analizzato i dati di **12 banche italiane** su un orizzonte di **10 anni**
- Testato **3 metodologie di backtesting** su portafogli da **500+ milioni di euro**
- Pubblicato un working paper con il relatore sul Journal of Banking Regulation

REFERENZE

Dott.ssa Francesca Moretti

Head of Credit Risk, UniCredit S.p.A.

f.moretti@unicredit.eu, +39 02 8862 4567

ATTIVITÀ EXTRACURRICOLARE

Membro - Bocconi Students for Risk Management

Set 2023 – Giu 2025

Associazione studentesca dedicata alla cultura del risk management.

- Organizzato **3 eventi** con professionisti del settore bancario
- Partecipato alla competizione Risk Challenge con **40 team** universitari