

冯天爱

+86-13552301517 / +1-4754399516

[ftauconn@163.com](mailto:ftauconn@163.com)

出生日期：1995/9/30

## 教育背景



|          |         |                 |
|----------|---------|-----------------|
| 美国康涅狄格大学 | 金融风险管理  | 2018.09-2019.12 |
| 深圳大学     | 国际经济与贸易 | 2013.09-2017.06 |

专业方向：STEM 方向量化金融理科硕士

研究方向：市场风险，风险敞口计算，风险度量模型；企业风险管理，担保风险，投资风险，营运风险；期权估值模型，BSM 估值欧式期权与美式期权等

荣誉奖励：校一等奖学金，“优秀毕业生”荣誉称号

毕业项目：

- 为美国管理咨询公司 Corbin Advisors 设计 ESG 评级与股价表现的相关性分析体系，数据采集 Russell 2000；
- 论文《日本经济高速增长时期对外贸易因素研究》发表于《现代营销》，期刊 CN22-1256/F, ISSN1009-2994, 2017

专业技能：SQL, Python, R, Matlab, Excel VBA, Bloomberg 证书

## 工作经历

**汇成基金** **研究员** **2023.2-至今**

- 撰写基金经理深度调研、产品研究报告等，负责部门专项研究课题；
- 与部门负责人合作开发策略，完善策略研究；
- 负责调研需求，如风格漂移基金研究、基金经理首尾业绩差距分析、黑马年金管理人分析等，与固收、量化同事合作完成轮动择时、标签、因子选基、归因等研究

**联易融数字科技集团** **项目经理** **2022.7-2023.2**

- 供应链资产证券化负责重庆怡置、四川能投、太原国投、中交地产等项目；
- 负责产品架构设计、参与项目启动、主体尽调、审核标准制定、交易文件设计、宣贯到发行后项目管理全周期，沟通核心企业、律所、券商、会计师事务所、评级机构等，与资金方案衔接，做项目方案可执行性风险评估；
- 熟悉 AMS 系统、多级流转、中控、蜂控等金融科技产品的功能和设计思路

**中诚银和** **金融工程** **2021.9-2022.7**

- 为大型国有银行，股份制银行建设风险管理系统，做前期需求分析；
- 使用 sql, oracle 等工具处理数据库从贴源层到基础层的文档存储过程；
- algo 引擎, riskwatch 进行敏感度分析，压力情境测试，衍生品定价和估值计算；
- 开发系统内部报表，改善上游系统投组设置，期权模型和结构性存款模型等；
- 通过 finereport 报表工具整理市场数据，交易数据和报表逻辑，建设风险计量平台

**美国 First Bank of the Lake** **信用分析** **2020.2-2021.06**

- 使用 RPA 从财务报表和企业资质中抓取 NAICS 代码、在职员工、平均月薪等数据，根据负债损益、现金流量等财务状况信息评估风险等级，计算贷款额度，为第二轮薪资保护计划企业核保
- 使用 R 编制贷款宽免报告，使用 nCino 系统每日核保 150 例约 375 万美金额度的贷款，提交小企业管理局
- 进行风险情景压力测试，监控风险值 (VaR)、敏感度等风险指标

**美国 Corbin Advisors** **ESG 研究** **2019.02-2019.12**

- 使用 Bloomberg 和 Crunchbase 提取罗素 2000 公司的董事会结构、企业社会责任报告、股权政策等信息，按市值和产业分组
- 使用 KLD 数据库将罗素 2000 股票基于市值断点和 ESG 评分划分，评估相对表现
- 运用 Fama-French 三因子模型识别错误定价信号，分析社会责任投资和股票价格的信息效率之间的相关性