

钱思宇

+8618916110516 | galeqsy@163.com | 微信: Cncq7_



教育经历

埃克塞特大学 University of Exeter

2022.09-2023.12

金融投资/硕士 | GPA: 2: 1(3.7/4)

主修课程: 投资分析、金融建模、定量研究方法、国内外投资组合管理、金融工具、股权估值模型、公司治理金融等。

上海第二工业大学

2017.09-2021.06

信用管理/本科 | GPA: 3.5/5.0

主修课程: 计量经济学、国际金融、财务管理、信用风险与度量、财务报表分析、管理学、信用评级、运营管理等。

项目经历

葛兰素史克公司股价预测研究

2023.04-2023.09

- 对 GSK 未来 5 年的增长趋势进行简单预测, 并基于此预测建立股价估值模型对下一年公司股价进行预测。
- 使用 Capital IQ、Yahoo Finance 等金融数据库收集整理并计算分析 GSK2016 年-2022 年的财务数据及比率。
- 使用 DDM、DCF、RIVM 等股价估值模型进行预测, 并使用相对价格倍数和模型结果进行相互验证, 所得结果与 Yahoo Finance、Financial Times 预测趋势相同。

UE 基金管理 with 投资组合优化研究

2023.01-2023.03

- 基于给定信息为 UE 提供优化投资组合的建议, 包括使用指数加权移动平均法和 GARCH 法估计 S&P500 指数的时变方差, 基于历史数据选择合理衰减因子, 计算被保险资产回报率等。
- 收集并整理 S&P500 指数 2016 年至 2021 年历史数据, 使用 Nelson-Siegel 模型及 Polynomial 模型估计 UE 发行债券的到期收益率, 确定 UE 是否需要发行债券进行融资。

美国股票市场周内效应研究

2022.10-2022.12

- 选取 S&P 500 指数研究美国市场 2007 年至 2022 年间是否存在周内效应, 进一步检验周一至周五效应。
- 使用 Bloomberg 数据库下载并整合 3765 组观测值, 并使用虚拟多元回归模型进行检验。
- 基于 F 检验与双尾检验得出存在周内效应以及美国股市存在周一效应, 结果显著。

玛莎百货投资分析报告

2022.09-2022.11

- 通过分析公司年报确定 M&S 的主要业务、重要发展及战略挑战, 判断是否需要继续投资该公司。
- 使用 Capital IQ、FAME 等数据库及年报收集并计算 2017 年-2021 年财务比率, 与主要竞争对手公司进行比较。
- 使用 SWOT 和波特五力分析对 M&S 分析商业战略, 并确认不同会计准则对公司评估比率的影响。分析得出由 GAAP 变为 IFRS 准则会使 M&S 的坏账准备增加, 对资本回报率、杠杆率产生负面影响。

房地产公司的信用风险及其管理研究-以绿地集团为例

2020.12-2021.06

- 以绿地集团为例分析房地产公司在经营活动中可能产生的信用问题, 分析公司财务报表及数据。
- 使用东方财富网、同花顺等网站及公司年报收集并整合 2017 年至 2020 年数据, 进行财务和信用风险分析。

基于蚂蚁花呗对上海市大学生信用消费现状的调查分析

2018.01-2018.07

- 带领团队 5 人以问卷调查的方式调研大学生对花呗类信贷消费产品的了解和使用现状, 分析影响其进行网络消费行为的因素。
- 负责分析收到的 258 份问卷结果的数据统计和分析, 使用了 SWOT 和可视化分析等方法, 最终获得市级立项。

校园经历

上海第二工业大学艺术团与西洋乐队

2017.09-2019.12

- 多次参加学校和学院相关晚会, 负责乐队节目的日常排练与组织工作。

上海第二工业大学志愿者队

2018.10-2019.12

- 石门二路社区文化中心青年志愿者, 负责周末社区活动秩序维护、整理登记参与活动人员资料。

其他信息

- 语言能力: CET4/CET6/IELTS 6
- 办公能力: 可熟练运用 office (PowerPoint、Excel、Word)、Lr 等软件;
- 备考证书: 期货从业资格证 (通过一门); 证券从业资格证 (通过一门); CFA level I Candidate