陈桢涵

中国上海 | +86 136-3651-6727 | chen@zhenhan.link | zhenhan.link

个人简介

金融与数据分析复合背景，拥有美国对冲基金实习经验，并在银行、保险、专业服务等外资机构积累了跨行业经历，兼具市场洞察与量化分析能力。擅长借助 AI 搭建工作流，把复杂问题转化为可复用、数据驱动的流程。英语接近母语水平。

教育背景

史蒂文斯理工学院 Stevens Institute of Technology（U.S. News：2027 全美第 59 名；投资回报第 9 名） 美国新泽西州

理学硕士，金融科学与分析（Financial Technology and Analytics） 2026 年 5 月

- 累计 GPA：3.51/4.0
- 主修课程：金融机器学习与量化建模、金融风险管理、金融数据分析、区块链与数字金融、数据可视化

文学学士，视觉艺术与技术；辅修经济学 2025 年 5 月

- 院长嘉许名单（5 个学期）；Global Scholarship 获得者

工作经历

HJM Capital LLC – 金融分析实习生（CPT），美国新泽西州 2026 年 3 月 – 2026 年 5 月

- 嵌入基金投研流程，为基金经理提供跨资产（股指、商品、A 股、港股）夜盘及亚洲时段市场监控与异动预警，支持美股开盘前的仓位决策。
- 研究目标公司的商业模式、行业竞争格局和财务表现，分析营收、利润率与现金流，结合宏观与政策环境形成投资判断，并向基金经理汇报研究结论。
- 将财报电话会、卖方研究与中国政策动态提炼为与持仓相关的投资要点；用 Python 把日常研究任务自动化。

史蒂文斯理工学院 – Justine Hervé 教授研究助理，霍博肯 2024 年 8 月

- 深度参与人机协同决策研究的实验全流程（设计与搭建、预测试、线上招募与投放、数据清洗、统计分析），并协助撰写论文 "When AI Gives Bad Advice: Critical Thinking in Human-AI Collaborations"。

东亚银行 – 市场部实习生，上海 2023 年 8 月

- 核对金融产品销售数据并完成对账，保障业务报表准确；审核市场部费用支出的合规性，支持部门预算管控。

招商信诺 – 市场部实习生，上海 2019 年 8 月 – 2019 年 10 月

- 梳理并简化团队费用报销的汇报流程，提升内部运营效率；在宣传物料发布前识别版权合规风险并推动整改，避免潜在法律纠纷。

普华永道 – 审计实习生（上海电气项目组），上海 2017 年 2 月

- 参与上海电气审计项目：凭证抽查、客户资料（PBC）跟进及分析性复核。

连卡佛 – 仓储及销售实习生，上海 2016 年 6 月

- 参与奢侈品零售运营：核对库存差异，分析各品类销售表现。

志愿活动

- Key Club 副主席：策划并带领为期一个月的广西农村支教项目，获当地教育局优秀奖（2016）。

项目经历

基于反转指数的分析师一致预期预测 – 硕士毕业项目，导师 Dragos Bozdog 教授 2026 年春

- 构建原创"反转指数"因子，衡量分析师对 EPS 拐点的预判能力，并作为第四个因子纳入一个已发表的分析师评分模型（WRDS I/B/E/S，78 只美国大盘股）。
- 围绕 4,837 次财报事件（2005–2024）回测多空策略，并用滚动前推（walk-forward）检验消除前视偏差，报告样本内结果有多少得以保留。
- 论文经导师推荐，扩写后投稿 NBEA（美国东北商业与经济学会）第 53 届年会。

机器学习股票收益预测 – 统计学习课程 2025 年秋

- 在 89 万条股票-月度样本上比较线性、正则化、LightGBM 与神经网络模型（2009–2017 训练，2018–2021 测试）；最优模型样本外 IC 0.18，多头前 100 组合扣费前夏普比率 1.23。

组合与债券风险分析 – 金融风险管理课程，团队项目 2025 年秋

- 从风险调整收益角度（夏普比率、Jensen's alpha、特雷诺比率、信息比率）评估 24 只核心、杠杆及反向 ETF（2015–2024），并为客户案例构建均值-方差有效组合。
- 为美国国债定价，求解隐含收益率和久期，测算利率上行 50 个基点的价格敏感性，并通过久期匹配在两只债券之间配置 10 万美元，达到 4 年和 8 年的久期目标。

技能与兴趣

语言：英语（接近母语）、普通话（母语）、上海话

数据与建模：Python（pandas、scikit-learn、LightGBM、PyTorch）、R（tidyverse、quantmod）、WRDS

AI 应用：搭建多模型协作的 AI 工作流，用于研究、数据处理与日常工作的自动化

其他技术：JavaScript、Swift、Solidity、FastAPI、Docker、Git、Linux/VPS、Adobe CC

投资：2022 年起独立管理个人美股账户，无追加入金下实现显著增长；目前运行基于规则的期权收益策略。

自建系统与工具：利用软路由和自建 VPS，让家中网络环境与美国完全相同，任何设备只要连接家中 Wi-Fi 就能完整使用互联网和全球金融服务；自建游戏服务器；拼豆图案插件

兴趣：木工、摄影、D&D