

宋金钊

13404120708 | jinzhaosong1996@163.com | 金融科技硕士 | CFA Level I | CFA ESG

求职方向：金融数据分析 / 风险数据分析 / 金融科技 / 投研支持



个人简介

金融科技硕士在读，具备地产经营分析、现金流监控、KPI 管理、数据看板搭建与跨部门项目推进经验。曾在地产运营岗位中负责经营数据跟踪、业务指标监控、策略复盘与管理层报告输出，熟悉 Python、SQL、Stata、Tableau、Excel 等工具，能够将数据清洗、指标构建、异常识别、机器学习建模与金融业务场景结合，现希望长期发展于金融行业。

专业技能

金融与投资分析：CFA Level I、CFA ESG；熟悉金融市场与工具、资产组合理论、风险收益评估、财务报表分析、ESG 基础框架。

数据分析与编程：Python、SQL、Stata、Excel；可用于数据清洗、特征构建、缺失值处理、异常识别、自动化复核、指标监控与统计分析。

机器学习与建模：Logistic Regression、Random Forest、RNN；熟悉模型训练、验证集调参、测试集评估与样本外回测。

可视化与报告：Tableau、Excel、PowerPoint；能够搭建经营数据看板，输出经营分析、策略复盘、回测结果与管理层汇报材料。

工作经历

万物云空间科技服务股份有限公司 | 计划运营

2024.09 – 2025.07

- 构建覆盖客户满意度、利润、现金流等核心经营指标的内部运营台账，将分散事项转化为可追踪、可复盘、可闭环的管理清单，支持区域经营管理与风险事项跟踪。
- 监控 14 个城市公司的 KPI 绩效指标，围绕目标完成进度、异常波动和关键经营问题进行持续跟踪，提升区域管理层对业务表现的可视化掌握能力。
- 重构区域文件、制度与经营资料的系统化管理流程，统一文件发布、更新和归档口径，降低信息不一致对跨部门协作和经营决策的影响。
- 优化区域内部会议与重点事项推进机制，围绕责任人、时间节点和执行结果形成闭环跟踪，提升跨部门沟通效率与事项落地质量。

南京市齐腾电力建设有限公司 | 项目顾问

2024.01 – 2024.06

- 协调华能电厂、土建施工方与设备安装方之间的项目执行关系，推动现场施工、图纸沟通和问题处理高效衔接，保障项目按计划推进。
- 跟踪施工进度、质量标准和现场执行情况，确保项目节点、施工规范与交付要求保持一致，提升项目执行稳定性。

朗诗集团股份有限公司 | 数据运营

2021.04 – 2022.12

- 搭建基于 Tableau 与 Excel 的经营数据看板，整合营收、现金流、回款进度等多维度数据，输出 6 份经营分析报告，支持管理层业务复盘与策略调整。
- 主导多业态经营模式拆解与策略框架迭代，将分散业务经验沉淀为可复制的分析方法和执行方案，推动相关业务在三个月内实现毛利率提升 35%。
- 分析尾盘及车位市场数据，结合线下分销、项目库存、客户需求和区域市场变化制定营销策略，推动季度收入环比提升 50%。
- 构建地产多端口基础数据库，对销售、回款、现金流、项目节点等数据进行清洗、聚合和标准化处理，实现业务数据从分散表格向结构化数据库转化。
- 监测百余个项目的关键节点、回款表现和现金流变化，识别影响资金回笼的核心因素，结合各地区政策和监管资金释放条件，输出 5 份经营分析报告，推动回款效率提升 10%。
- 测算地产融资成本、供应链付款节点和工程付款安排，结合市场环境变化为地方土拍策略、付款节奏和资金安排提供数据支持。
- 制定项目营销优化方案，结合楼盘特征、周边环境、客户结构和渠道反馈调整销售策略，推动楼盘月度去化率提升 50%。

南京城镇建筑设计咨询有限公司 | 结构工程师

2020.01 – 2020.11

- 核定汤山涵田度假酒店项目工程量与装配率，并基于结构方案进行成本优化，推动结构建造成本节省约 10%。
- 统计江北砂之船项目中的设计问题、结构变更、管线避让冲突等事项，形成问题分类与复盘机制，为后续设计质量优化提供数据依据。

项目经历

30 只美股组合优化与回测分析 | Financial Market and Instruments

- 构建基于 Python 的资产组合分析流程，处理 30 只美国蓝筹股近 10 年经拆股与股息调整后的日度收盘价数据，并计算对数收益率、历史均值收益与协方差矩阵。
- 划分样本为 In-Sample 与 Out-of-Sample 两部分，仅使用样本内数据估计历史平均收益率与协方差矩阵，降低测试阶段的前视偏差。
- 设计并回测 1/N 等权基准、允许卖空的最大夏普比率、不允许卖空的最大夏普比率、允许卖空的最小方差四类组合策略。
- 评估样本内与样本外表现，输出 equity curve、drawdown curve、年化 Sharpe Ratio 与年化 CAR；绘制 30 只股票有效前沿，比较不同组合的风险收益特征。

中国 A 股机器学习收益预测与策略回测 | Data Analytics and Machine Learning for FinTech

- 参与构建中国 A 股月度横截面收益预测框架，基于 2010/01–2024/12 的月度股票面板数据，覆盖 576,853 条观测值与 5,367 只股票，以 next_month_excess_return 作为预测目标。
- 筛选并定义 11 个收益预测因子，包括 size、beta、Amihud illiquidity、turnover volatility、short-term reversal、momentum、EP、BM、ROA、asset growth 与 accruals。

- 完成 EDA 分析，系统检查缺失值、描述性统计、年度观测分布、相关性矩阵与因子预测能力；结果显示因子与未来收益之间线性相关性较弱，但存在潜在非线性与交互关系。
- 构建二分类预测，将每月未来收益排名前 10% 的股票标记为正样本，其余股票标记为负样本，使模型目标直接服务于“识别高收益股票”的投资场景。
- 实施严格时间序列切分：2010–2017 年为训练集、2018–2020 年为验证集、2021–2024 年为测试集，以避免未来信息泄漏并检验真实样本外表现。
- 训练并比较 Logistic Regression、Lasso、SVM、Random Forest、XGBoost、CNN、RNN 与 Transformer 等模型，使用 Accuracy、Precision、F1、AUC、MSE、MAE 等指标综合评估。
- 构建基于预测概率的 long-only 月度调仓策略，每月选择预测概率最高的前 10% 股票等权配置，并与 CSI 500 指数基准比较累计超额收益、Sharpe Ratio、Information Ratio、Active Return 和最大回撤。
- 优化模型验证框架，将固定窗口验证扩展为 walk-forward validation，并对 Logistic Regression、Random Forest、CNN 与 Transformer 重新评估；结果显示简单模型交易稳定性更强，深度学习模型预测识别能力更具优势。

教育背景

宁波诺丁汉大学 | 金融科技 | 硕士

2025.09 – 2026.11

核心课程：金融市场与工具、金融编程、机器学习与数据分析、计量经济学、财务报表分析、区块链与加密货币

格拉斯哥大学 | 结构工程 | 硕士

2018.09 – 2019.12

核心课程：有限元分析、结构非线性分析、工程数学、BIM 设计、高级结构分析、高级钢筋混凝土设计、概念设计

宁波诺丁汉大学 | 土木工程 | 本科

2014.09 – 2018.07

证书

CFA Level I | CFA ESG | 注册 ESG 分析师认证 (高级) | CET-6