陳家豪 | 高級財務分析師 | CFA 特許金融分析師

中國香港，香港島，香港，香港中環皇后大道中 99 號
+852 9123 4567 • ka.ho.chan@example.com • https://www.chan-kaho-finance.com
@chan-ka-ho-finance • @chan.kaho.finance

簡介

具備 7 年投資銀行與資產管理經驗的高級財務分析師，專注於財務建模、估值分析、預算預測及管理層決策支援。

- 精通三表模型、DCF、可比公司分析及情境分析，能將複雜數據轉化為可執行洞察
- 熟悉香港上市公司財務披露、IFRS 及 ESG 報告要求
- 擅長以 Excel、SQL、Python 及 Power BI 建立自動化儀表板，提升月度結算與差異分析效率
- 持有 CFA 特許資格，具備優秀的中英文溝通及跨部門協作能力

教育背景

香港中文大學 **https://www.cuhk.edu.hk**

學士，計量金融學，成績：3.7/4.0 2014 年 9 月–2018 年 6 月

- 主修計量金融，成績排名前 10%，連續兩年獲院長榮譽錄
- 完成企業估值、投資組合管理及固定收益證券等專題研究
- 擔任金融學會學術幹事，組織行業分享會及模擬投資比賽

課程：財務管理、投資分析與資產定價、衍生工具與風險管理、計量方法與統計推論、會計學原理、企業估值、金融市場與機構、程式設計與數據分析

工作經歷

香港交易所 **https://www.hkex.com.hk**

高級財務分析師 2021 年 3 月至今

- 負責集團月度及季度財務分析，涵蓋收入、成本、資本開支及現金流，支援管理層制定年度預算
- 建立並維護三表財務模型、DCF 及可比公司估值模型，用於新業務投資及策略評估
- 主導差異分析與滾動預測，將預測週期由 4 週縮短至 10 個工作天
- 與業務、風險及合規部門協作，編製董事會及監管機構匯報材料
- 指導初級分析師，制定財務建模及數據視覺化最佳實務

關鍵字：財務建模、估值分析、預算預測、差異分析、管理層匯報、團隊指導

恒生銀行 **https://www.hangseng.com**

財務分析師 2018 年 7 月–2021 年 2 月

- 支援零售銀行業務的預算編製、月度結算及績效追蹤，管理年度預算逾 8 億港元
- 分析產品盈利能力及客戶分群表現，提出定價及資源配置建議
- 開發 Excel VBA 及 Power BI 自動化報表，減少每月手動處理時間約 60%
- 參與 IFRS 9 撥備模型校驗及監管報表準備工作

關鍵字：預算管理、績效分析、產品盈利、監管報表、Power BI、Excel VBA

語言

粵語：母語或雙語水平 **關鍵字**：母語

英語：完全專業水平 **關鍵字**：IELTS 7.5、商務簡報

普通話：完全專業水平 **關鍵字**：普通話水平測試二級甲等、跨區業務溝通

專業技能

財務分析與建模：專家 **關鍵字**：三表財務模型、DCF 估值、可比公司分析、情境與敏感度分析

數據分析與視覺化：高級　　**關鍵字**：Excel VBA、SQL、Python、Power BI、Tableau

會計與報告：高級　　**關鍵字**：IFRS、管理層報告、預算與預測、差異分析

金融工具：高級　　**關鍵字**：Bloomberg Terminal、Capital IQ、FactSet、SAP ERP

榮譽

最佳財務分析項目獎

香港交易所　　2022 年 12 月

表揚在集團新業務投資評估中建立自動化估值模型，將分析週期縮短 35%，並提升董事會決策資料的準確性。

院長榮譽錄

香港中文大學　　2017 年 5 月

因學術成績優異而獲頒，連續兩年位列商學院前 10%。

證書

CFA 特許金融分析師資格　　**https://www.cfainstitute.org**

CFA 協會　　2022 年 8 月

金融風險管理師（FRM）　　**https://www.garp.org**

全球風險管理專業人員協會　　2020 年 11 月

出版刊物

香港財務分析師學會期刊　　**https://www.hksfa.org/publications/esg-valuation**

香港上市公司 ESG 披露與估值相關性研究　　2023 年 6 月

- 分析 2018 至 2022 年香港上市公司 ESG 評分與市盈率、資金成本的關係
- 發現高 ESG 評分企業在市場波動期間展現較低資金成本
- 提出適用於本地市場的 ESG 整合估值框架

項目

港股 ESG 估值整合模型　　**https://github.com/chan-ka-ho-finance/esg-valuati**

結合 ESG 評分、財務預測及情境分析的可配置估值模型，供投資研究團隊使用。　　2023 年 1 月–20

- 以 Python 串接公開 ESG 數據及財務報表，自動計算調整後資金成本
- 建立行業中性評分及敏感度分析，支援投資委員會討論
- 模型獲研究部門採用於 20 間恒生指數成分股之初步篩選

關鍵字：ESG、估值模型、Python、情境分析

零售銀行預算自動化儀表板　　**https://github.com/chan-ka-ho-finance/budge**

為零售銀行業務設計的預算監控與差異分析儀表板，整合多個資料來源並自動更新。　　2020 年 2 月–2

- 使用 SQL 及 Power BI 建立產品、渠道及客戶分群維度的預算追蹤
- 將每月管理報表編製時間由 3 天縮短至半天
- 增設異常警示及下鑽分析，協助業務主管快速定位偏差原因

關鍵字：Power BI、SQL、預算管理、差異分析

興趣愛好

金融科技：區塊鏈、量化交易、數據視覺化

運動：跑步、羽毛球、遠足

志願服務

香港財務策劃師學會　　**https://www.ifphk.org**

社區理財教育義工　　2019 年 9 月–2023 年 12 月

- 為中學生及基層家庭主持理財教育工作坊，主題包括預算管理、儲蓄及風險保障
- 協助設計互動教材及案例，累計服務超過 300 名參加者
- 與社區中心合作統籌年度理財同樂日，協調義工及活動流程