



Hello!

巫彬微 AI 产品经理

#金融AI产品经理 #金融数据口径校验 #信贷业务×风险合规×法务流程 #DOT
#MUSE #human in the loop #规则与大模型协同 #AI评测与迭代
#SOP拆解 #AI辅助流程设计 #badcase归因 #AI native

* 15924348087 ◆ 深圳 | 求职城市 23 岁 · 工作经验 3 年

个人优势

- **AI 原生构建力 | AI-Native Builder:** 以 AI 为认知与执行杠杆，贯通业务理解、产品设计与原型实现。善于将复杂问题拆解为可执行任务，组合大模型、业务规则与工具流程，借助 AI 编程和工作流编排，将想法转化为可运行、可验证的产品原型。
- **金融数字化到AI产品:** 3年AI产品项目经验，深刻理解金融科技产品底层逻辑，善于以AI技术为支点，敏锐捕捉业务机会和风控规则
- **银行业务与风险合规:** 具备**银行信贷业务、风险合规与不良资产处置**项目经验，了解法务复核要求，能够从业务推进、风险约束与证据核查三个角度定义金融 AI 产品需求。
- **产品从 0 到 1 闭环:** 将银行 SOP 转化为产品流程与验收标准，贯通需求拆解、PRD 与原型设计、AI 工作流搭建及反馈迭代；借助 AI 编程工具推进贷前 Copilot 本地原型，验证债务核查、偿债计算与人工复核机制。
- **金融 AI 质量与迭代:** 设计**金融数据口径校验、规则与大模型分工、来源引用及版本关联机制**；结合 Langfuse Trace、Bad Case 分析和 Prompt 对照开展复验与回归，依据残留错误做版本取舍。
- **业务价值落地:** 1.AI资料筛选项目Agent投入使用后，同等工时单日材料处理量提升**4倍**，2.AI历史档案匹配Agent按内部口径测算，风险识别与提前干预机制减少直接风险损失约**500万元**，**结合拨备及利润影响，综合经营影响约1500万元**，3. 同业务与研发团队完成需求评审及 UAT，覆盖材料缺失、信息冲突、审核退回、重复提交等异常场景；产品上线后持续推动迭代，相关业务客诉率由 **3% 降至 1%**。

工作经历

台州银行股份有限公司宁波分行 2024.09 - 2026.09

客户线索分配与协同工作台 | AI 产品经理 2024.09-2025-06

- **项目背景：**面向银行客户线索受理与分配场景，接线员、行长、主管和客户经理需要跨岗位交接客户信息。围绕信息核对、分配依据、客户归属与后续承接，设计客户线索分配与协同工作台。
- **落地结果：**借助 AI 编程工具推进可操作本地原型，在隔离资料上完成真实推荐、人工确认及经理端可见性检查；通过离线隔离场景验证退回改派、客户归属和权限控制，保留验证与审计记录。
- **需求洞察：**依据客户线索处理流程，梳理客户画像、融资需求、信息缺口及各岗位交接职责，明确客户信息确认、候选筛选、推荐解释与经理承接的产品需求。
- **流程重构：**设计“客户信息确认—支行路由与下发—行长选择主管—主管推荐并确认经理—经理承接与跟进”流程，明确状态流转、退回原因、重新分配及客户归属变更要求。
- **产品设计：**设计客户信息包、支行与经理候选、推荐依据、人工确认、承接待办和退回改派等模块；确定性资格条件由规则校验，模型辅助理解客户信息与解释候选，人员分配由有权员工确认。

风险合规智能决策 Agent | AI 产品经理 2025.06–2026.04

- **项目背景：**面向银行信贷周期风险管理，针对信贷风险审查中材料阅读耗时、判断依赖人工经验、历史坏账案例难复用、制度检索效率低等问题，设计覆盖贷前风险识别、风险初审、贷后预警及不良处置的风险合规 Agent，构建风险辅助决策体系。
- **落地结果：**落地端到端 Workflow，形成统一风险审查卡，集中展示客户事实、风险信号、案例依据、制度依据及待核事项，单案件材料整理及初审时间由约 40 分钟缩短至 10 分钟，效率提升约 75%；持续回溯 Agent 筛选出的高风险客户，其中约 60% 在两个月内于其他金融机构出现逾期及偿债能力恶化情况。结合资产结构压力测算，若相关客户形成授信，预计可能增加 0.3 个百分点不良率风险敞口，对应潜在拨备成本约 300 万元。
- **需求洞察：**深入贷前调查、风险审查、贷后管理、不良处置及诉讼执行场景，识别材料阅读耗时、判断依赖人工经验、历史坏账案例难复用、制度检索效率低等问题，设计覆盖贷前风险识别、风险初审、贷后预警及不良处置的风险合规 Agent。
- **流程重构：**将风险工作拆解为“事实获取—风险识别—规则校验—历史案例比对—处置建议—人工复核”，依据任务确定性、风险等级划分规则引擎、LLM、RAG 与人工决策边界，通过 LLM + RAG + 规则引擎 + Workflow + Human-in-the-loop 构建风险辅助决策体系。
- **产品设计：**设计客户风险 Schema，通过 OCR / 文档解析 + LLM，从合同、征信、流水、尽调报告、催收记录及司法文书中抽取融资结构、现金流、担保、抵押物、逾期及涉诉等关键字段，通过 source_ref 记录信息来源，实现风险事实可追溯；搭建 Bad Case + 合规双 RAG，建设历史不良案例库，对行业、融资结构、还款来源、担保方式、风险信号及坏账原因进行标签化，通过向量

召回 + Metadata Filter 检索相似案例，同步搭建风险制度知识库，使 AI 输出同时返回相似案例、风险归因及制度依据。

项目经历

客户线索分配与协同工作台 | AI 产品经理

AI 产品经理 | 2024.09—2025.06

【S | 项目背景】

面向银行客户线索受理与分配场景，接线员、行长、主管和客户经理需要跨岗位交接客户信息。围绕信息核对、分配依据、客户归属与后续承接，设计客户线索分配与协同工作台。

【T | 项目任务】

负责客户信息包、角色分工、候选规则、推荐确认与承接流程的产品设计，借助 AI 编程工具推进本地原型，并核对主链路及异常场景的验证结果。

【A | 个人行动】

- **信息交接设计：**整理客户画像、融资需求、原话依据、缺失字段与待核事项，设计结构化交接包和人工确认状态，便于跨岗位理解与核实客户信息。
- **候选规则设计：**设计服务区域、业务权限及可承接状态等候选筛选规则，展示资格状态、排除原因与缺失配置，保留人工核实入口。
- **角色与流程设计：**明确接线员确认客户信息并下发支行、行长选择主管、主管确认客户经理的职责，设计各环节待办与处理回执。
- **AI 推荐设计：**设计基于客户需求与本团队经理资料的Dify辅助推荐流程，展示候选及推荐理由，由主管人工确认分配，保留分配记录。
- **经理承接设计：**设计经理接收、查看交接包、保存沟通纪要及首次跟进待办，衔接后续客户作业。
- **异常与验收设计：**定义退回原因、归属变更、旧作业冻结和审计要求，提出权限隔离、分配冲突及失败重试的验收标准，并核对隔离验证结果。

【R | 项目结果】

- **原型交付：**形成客户线索分配与协同的可操作本地原型，贯通客户信息确认、支行交接、行长下发主管、主管确认经理及经理承接。
- **推荐验证：**在隔离资料上完成真实Dify推荐、人工确认及经理端可见性检查，保留运行与验证记录。

- **异常验证：**在离线隔离场景验证退回改派、客户归属、权限隔离与历史记录保留，为后续业务接入及验收提供依据。

风险合规与不良资产处置辅助 Agent（材料处理、案例召回与处置准备）

AI 产品经理 | 2025.06—2026.06

【S | 项目背景】

面向银行风险合规与不良资产处置人员，合同、征信、流水及司法材料分散，案情整理、证据查找和诉讼材料准备耗费较多人工。历史风险案例与制度检索依赖人员经验，需要将材料处理、案例召回和处置准备串成可复核的辅助流程。

【T | 项目任务】

参与项目产品设计，负责银行SOP拆解、规则与大模型职责划分、关键结果人工确认及效果验证，支持风险处置材料处理和风险识别。

【A | 个人行动】

- **业务流程梳理：**围绕资产排查与诉讼准备环节，将作业拆解为材料归集、事实提取、缺件核查、案例与制度检索、处置材料准备及人工审核。
- **材料与证据设计：**梳理合同、征信、流水及司法材料中的关键事实，设计带来源的案情摘要、证据清单与待核事项，明确缺失信息的补充要求。
- **案例召回设计：**按行业、融资结构、担保方式及风险成因组织历史案例标签，参与案例结构化与向量召回，设计相似案例、风险标签、证据及待核问题的展示。
- **处置辅助设计：**设计案例与制度联合检索、处置路径比较及诉讼材料草稿流程，将相关依据提供给处置人员与法务审核。
- **效果验证：**以材料处理产能、证据完整性及人工修改情况定义评估口径，结合高风险客户半年回溯和内部风险损失测算，评估产品使用效果。

【R | 项目结果】

- **材料处理产能：**产品投入使用后，同等工时岗位单日处理量由约**4份提升至约20份**，达到原来的**5倍**。
- **风险识别回溯：**对被识别为高风险的客户样本开展半年回溯，约**70%**后续出现逾期或还款困难。
- **经营影响测算：**按内部口径测算，风险识别与提前干预机制减少直接风险损失约**500万元**；结合拨备与利润影响，综合经营影响约**1,500万元**。