

学历：硕士(博士在读)

教育经历

2017/09- 今 (博士阶段)	西南财经大学	会计学专业
2007/09 - 2010/06 (研究生阶段)	西南大学	会计学专业
2002/09 - 2006/06 (本科阶段)	西南财经大学	财务管理专业

注：博士论文已经完成大部分，有学校的一个科研团队在和我合作论文内容，因为目前工作为主，预计博士 2024 年毕业，该毕业不对工作有任何耽搁。

任职经历

2010-2017，西南财经大学任教，负责财务、金融等课程；

2018-2019，成都数联铭品科技有限公司，**高级算法工程师**，负责项目方案制定和实施；

2019-2022，北京海致星图科技有限公司，同时担任**方案解决团队负责人、交付侧算法团队负责人和智能对话机器人产品主管**；

2022-今，杭州同花顺**大模型产品技术总监**，

- ✓ 对外负责指导售前团队 b 端客户交流，并进行大模型技术实施方案和产品设计的制定；
- ✓ 对内规划各类场景应用中，大模型、实时数据库、逻辑图谱和能力库四位一体的产品设计、数据标注以及模型微调的代码实现；
- ✓ 同花顺大模型的所有路演、技术分享担任主讲。

同花顺 b 端所有成型大模型产品都是基于我的框架体系下，由我主持管理、落地交付的。具体包括：**投顾对话机器人、智能研报写作、保顾机器人、基金机器人、基于本地数据库的查询问答、基于本地规章制度的问答/文档审核、研报/财报解读摘要大模型等。**

能力描述

*大数据、人工智能和代码能力：

机器学习各类项目中的特征工程、模型训练、评价和调优的代码实现；

知识图谱的图特征提取的代码实现，包括图统计特征和社区网络特征；

深度学习中的自然语言处理和图神经网络，从 rnn、sltm、gru、transformer、node2vector 的项目+代码实现；

大语言模型的场景应用和产品定制化设计，包括基于场景的提示词模板设计、数据标注方案设计、大模型指令微调(ift)、全参数微调(sft)和局部微调(lora、p-tuning 等)以及强化学习优化(r1hf)的代码实现，并工程化实施落地。

*金融专业领域

熟悉金融，证券，衍生金融工具、财务、税务、审计、经济学等相关理论知识；

熟悉银行零售信用卡、对公等领域的营销、风控、反欺诈、反洗钱等业务体系。和人民银行、银保监会、中国审计署、建行、招商、中信、平安、宁波银行；

基于大模型场景应用，和招商、浙商银行，申万、东吴、海通、浙商、联储证券等机构有深入项目合作。

*主持项目/产品设计和落地概述

对商业银行提供的数据服务，涵盖大部分银行的金融科技需求，包括对公、零售的营销，风控，反欺诈，反洗钱以及基于巴塞尔新资本协议下的市场风险 FRTB、RWA 等计算框架分析等。具体服务对象有中国审计署、银保监会、深交所、人民银行、中国银联、建设银行、招商银行、中信银行以及多家城商行。

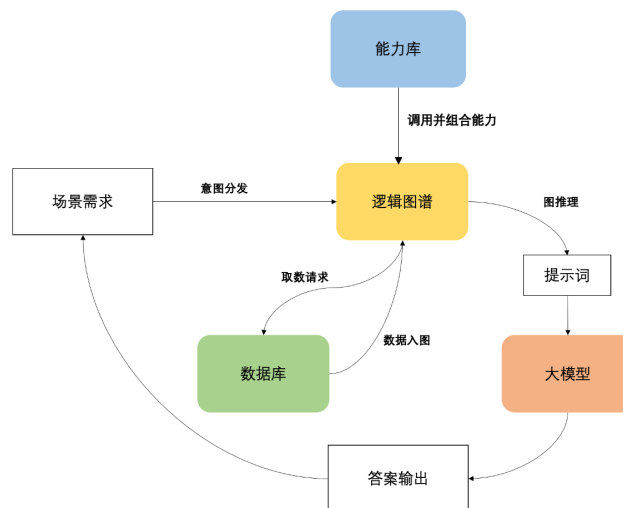
同花顺大模型 b 端产品矩阵规划，具体产品设计；基于券商、银行、政府等机构的大模型场景应用方案规划、产品项目实施管理，交付效果保障。

具体项目陈述

以下项目内容，不仅基于客户需求挖掘后，完成实施方案设计，也负责了数据开发、算法模型的代码层面的把控和优化，以及最终的交付汇报。实际主持的项目和产品超过 30 项，以下列举部分：

✓ 金融垂类大模型产品设计和场景应用（部分）

* 投顾机器人



如上图，由“实时数据库”、“逻辑图谱”、“能力库”和“大模型”，4 个组件配合完成投顾能力。具体包括：

(1) 大模型和实时数据库的交互

Sql 表库：大模型 txt2sql 能力微调，包括数据标注方案、微调代码、效果评价和优化(负责微调代码:sft+rlhf)；

文档库：对文档进行句维度拆分，并构建向量数据库(把控文档拆分，以及句子向量化策略和代码:sft+rlhf)；

(2) 大模型和能力库的交互(浅层次任务)

把能力库中每种能力的 api 和不同任务进行组合，从而微调大模型，让大模型可以基于不同任务，智能调用和组合不同 api(主持数据标注方案，大模型微调代码:sft+rlhf)；

(3) 逻辑图谱和数据库/能力库交互(深层次任务)

专业性较高的长链路逻辑推理，大模型无法胜任，则需要基于业务专家构建逻辑知识图谱(挂载数据、能力 api 和业务逻辑)，进行图推理，并把推理逻辑链路输入大模型；

(4) 逻辑图推理结果和生成式大模型互动

图推理结果为逻辑链路，放入大模型提示词模板，生成的语言措辞需要单独做数据标注和模型微调(大模型微调代码:sft+rlhf)

(5) 意图识别

不同的意图，对应不同的逻辑图谱，所以需要上游意图识别模型的打造，从而将“浅层次任务”交给大模型做能力分发，“深层次任务”交给各种对应的逻辑图谱进行图推理

基于以上框架，完成投顾机器人的“金融查询”、“事件驱动”、“公告点评”、“个股/概念/大盘异动分析”、“操作建议评价”等场景能力。具体产品功能主要界面：



* 智能研报写作

扩展大模型输出 token 量，模型效果会有明显下滑，所以拆解研报结构，每个子结构借助数据库和逻辑图谱独立生成，再利用大模型进行汇总重述。

* 本地规章库进行合规审核

本地规章库，分为稳定规章和随时更新规章，前者构建训练数据集，通过微调方式把规章内置到大模型参数进行审核，后者按照外挂数据库形式，讲规章向量化，进行向量查询对合同、文件进行检验。

✓ 政务+人工智能（部分）

* 人民银行反洗钱模型

基于跨行数据的数据合并、对齐、消歧、融合等，并构建资金流向图谱，从中挖挖掘洗钱团伙、异常资金流向。

* 银保监会资金穿透/资金流向模型

银保监对资金监管，需要通过资金穿透模型，找到商业银行的消费贷、经营贷等最终流向房地产市场、股票市场或期货市场的资金走向。由于是跨行数据，所以是在上海银保监局，基于上海商业银行数据汇总进行实施的。

✓ 银行金融科技（部分）

主要对银行的营销、风控、反欺诈、反洗钱、非结构化数据处理等方向提供基于业务特征衍生、机器学习、深度学习、知识图谱的建模服务。并对各个银行开展人工智能、金融科技相关的培训。因为做项目同时，也带银行的人员参与项目帮助他们提升。

* 建设银行对公图谱建设

包括了企业知识图谱构建，关系梳理，集团派系挖掘，经济依存、亲密度计算。最终把复杂关系的异构图，降维成关系便于计算的同质图。这里面主要涉及的集团排序挖掘、资金/票据关系梳理、产业链构建和经济依存计量都是独立立项的服务内容。

* 建设银行小微快贷对公营销

基于企业的基本面数据构建静态机器学习模型，企业的账户行为数据构建动态深度学习时序模型，筛选出对行方产品有潜在需求和实时需求的存量客户。

* 建设银行对公风险传导图谱

在企业经济依存图谱基础上，对各类风险源企业进行标注，然后构建模型，对风险扩散、传导的路径、速度进行预测。

* 招商银行反洗钱特征挖掘和规则智能生成

使用原始资金数据，进行数据维度丰富和特征抽取，并再做特征组合用以数据维度提升。

再引入标签数据，基于聚类算法对样本聚类后，用标签数据对其评分，选择出识别能力最强的“类”。

最后识别“类”的核心和边缘，将其制成规则。

* 中信银行卡中心反欺诈/套现等模型

风控方向：信用卡准入反欺诈，信用卡套现识别

营销方向：信用卡睡眠客户激活

数据治理方向：地址标准化