

王文卓, FRM

185-6952-9963

中国上海

18569529963@163.com



工作经历

花旗集团 | 中国上海

2022年2月 - 至今

需求分析师, 机构客户组-信用风险科技

- 需求分析:** 紧密协同全球信用风险分析师收集和分析业务需求, 设计核心业务逻辑与用户界面/工作流, 将复杂的风险分析方法转化为高效技术方案, 实现风险报告自动化与数据可视化
- 项目管理:** 管理5+个的信用风险工具/仪表板的端到端项目全周期(敏捷开发), 应用于花旗在全球市场的衍生品、证券融资、固收产品的交易; 和来自美国、欧洲的项目利益相关人明确项目目标, 主导技术团队迭代计划与执行, 通过每日站会识别和化解项目风险, 主导用户验收测试(UAT), 确保符合风险管理目标
- 敏捷迭代:** 为全球信用风险分析师和前台部门开展新工具培训, 推动工具使用率, 收集用户反馈并迭代, 最大化业务价值

德硕管理咨询有限公司 | 中国上海

2019年7月 - 2022年1月

咨询顾问

- 方案设计:** 制作客户演示方案, 展示技术方案如何解决财务报告难题
- 系统实施:** 实施SAP BPC(业务计划与财务报表合并)方案, 通过访谈收集用户需求, 配置系统满足IFRS/GAAP财务报告要求, 设计财务合并验证规则, 确保数据准确率

重点项目

- 交易对手信用风险(CCR)监控仪表板

2023年6月 - 至今

- 目标:** 开发实时交互式仪表板, 识别并展示风险敞口(PSE/NSE)波动超阈值的重点交易对手
- 核心举措:**
 - 管理产品开发待办清单, 拆分用户故事, 协调干系人排定需求优先级
 - 深度访谈5+信用风险分析师, 定义关键风险指标/可视化需求/阈值规则
 - 设计交易对手风险分类映射、风险敞口聚合、整合限额数据以实现风险预警等核心业务逻辑
- 成果:** 消除每日3+小时手工数据处理; 风险识别准确率提升至98%, 加速风险决策与报告交付

- 交易对手信用风险(CCR)敞口波动分析引擎

2022年2月 - 至今

- 目标:** 研发自动化多维度敞口波动根因分析工具, 生成驱动报告提升风险决策精度
- 核心举措:**
 - 协调跨职能和跨国家跨地区交付, 联动定价引擎团队、风险分析师及9人开发/QA团队, 确保迭代目标对齐
 - 设计分析框架, 整合定价模型、交易数据和数据质量问题, 实现衍生品/证券融资交易敞口波动归因
- 成果:** 年服务1000+全球风险用户, 成为风险用户每日工作流程的核心工具; 分析时长从小时级压缩至分钟级, 决策效率提升40%

教育经历

格拉斯哥大学 | 英国格拉斯哥

2017年9月 - 2018年11月

硕士学位, 国际银行与金融专业, GPA: 3.9/4.0

湖南农业大学 | 中国湖南

2013年9月 - 2017年6月

学士学位, 金融学专业, GPA: 3.5/4.0

专业技能

技术工具: Excel(Pivot), SQL, Tableau, Visio, JIRA, Confluence

金融资格证书: FRM (金融风险管理师), CFA (特许金融分析师) 一级, 证券从业资格