

程蒙博

求职意向：AI 产品经理 / AI Agent 产品经理

联系电话：18811763017 | 联系邮箱：CMengbo@163.com

教育背景：对外经济贸易大学（211） | 投资学 | 2015.09—2019.06

GitHub：<https://github.com/mengxiaoxian>



个人优势

产品规划与复杂业务抽象：拥有 6 年金融行业与产品相关经验，能够从用户场景和业务目标出发，完成产品定位、业务流程、功能架构、权限规则和版本规划，并推动复杂产品从方案设计走向上线交付。

AI 产品设计与落地：熟悉 AI Agent 产品从场景判断、流程设计到工具接入和上线验证的完整过程，能够设计人机协作、效果评估、异常处理与人工兜底机制，并与研发共同完成版本交付；独立作品已发布并开源。

金融行业与客户交付：长期服务证券、理财、信托等金融机构，熟悉金融科技领域的业务场景与系统建设要求，以及多角色审批、权限管理、复杂状态流转、数据分析、操作记录和合规要求，具备从客户需求澄清到项目验收的完整经验。

工作经历

摹范科技有限公司 | AI Agent 产品经理 | 2026.06—2026.09（因资金问题，团队解散）

- **AI 产品设计与架构：**规划 TabTin 企业 AI 协作办公平台，设计个人 Agent 工作区、IM 与项目空间；制定 Agent Runtime 接入规范与 Harness Contract，明确任务续接、状态反馈及工具能力边界。
- **Vibe Coding 与研发推进：**将需求方案转化为可运行的功能验证，通过 Vibe Coding 参与功能迭代、问题定位与修复验证，配合研发推进版本交付，并沉淀产品说明与最佳实践。
- **产品管理与 AI 辅助验收：**统筹需求优先级与版本计划，制定结合 AI 工具的测试验收规范；建设用例设计、回归批次管理及客户反馈提报 Skill，实现问题分类、查重、责任人匹配与 Bug / 需求入库，组织复测和验收，推动项目上线。
- **开源交付与产品文档建设：**负责 TabTin 开源版本的 README、产品概念及使用说明编写，梳理产品定位、使用场景与能力边界，完善开源用户的理解和使用路径。

同花顺网络信息股份有限公司 | AI 产品经理 | 2026.05

- 负责智能投顾观点生成及合规发布流程，将投顾调仓行为、市场信息、文章生成和券商审核要求衔接。
- 对比云端自助开发、企业自研与开源方案，基于 Multica 搭建产品与研发 Agent 协作流程，封装可复用技能，经产研审核试用推动 4 个需求进入生产环境。

恒生电子股份有限公司 | 金融产品经理 | 2022.03—2026.04

- **B 端客户沟通与复杂需求治理：**前后承接并交付 16 家机构客户的需求调研与方案沟通，覆盖银行理财子、信托、保险及代销业务；梳理复杂业务范围，平衡定制化需求与产品标准化能力，并提炼优秀的定制化需求反哺标准产品。
- **需求分析与业务架构抽象：**拆解中信证券电子投保项目中 3 家保司的线下投保规则，设计“共用主流程 + 差异化分支”，解决多场景业务冲突；将多机构通用的产品展示与营销需求沉淀为中台可复用组件，支持差异化配置，减少重复开发。
- **产品全案设计与交付管理：**主导银行理财 App 从 0 到 1 的架构设计与建设，持续推动从 1 到 10 的能力迭代，使其成为理财行业覆盖率领先的 App；统筹 App、H5 与综合理财的版本管理，协调多方资源，保证需求功能一致性并推动上线。
- **数据分析与业务效果评估：**在渝农商理财直销理财季项目中建立交易转化漏斗，结合用户画像设计持仓推荐策略，推动产品曝光率提升 27.2%；通过优化渠道 H5 配置策略提升流量转化效率，帮助业务降低获客成本 42%。
- **AI 应用探索、工具研发与团队赋能：**2025 年底通过知识星球相关内容接触 AI 开发，自主学习大模型应用、MCP 与 Vibe Coding；针对重复绘制原型的痛点，使用 Claude Code 自主开发 Penpot Copilot，完成结构化输入到可编辑画布的 Alpha 验证，实现组件复用与字段替换，并在事业部内首次将工具及实践经验用于组内产品经理赋能。

牛投邦科技咨询有限公司 | 资产配置产品经理 | 2021.05—2022.03

- 主导五矿信托等机构资产配置系统建设，设计收益、回撤、组合透视及产品对比能力。
- 结合客户生命周期设计自动化账户报告，支持机构开展资产分析与投资决策。

中信证券北京分公司 | 销售管培生 | 2019.07—2020.04

- **金融产品销售**：通过客户邀约、路演及机构拜访开展金融产品销售与推广。
- **高净值客户维护**：解读产品及市场信息，研究客户需求并拓展客户关系，保有客户总资产 1,000 万元以上。

项目经历

1. TabTin | 企业 AI 协作办公平台

- **产品规划与架构**：针对企业知识分散、AI 使用时反复补充背景的问题，与研发负责人共同规划个人 Agent 工作区、IM 和项目空间；将 Agent 设计为可分配任务、接收消息及配置权限的协作角色，支持跨入口续接任务。
- **Runtime 接入与能力边界**：针对 Pi、Codex、Cursor 等工具差异制定 Harness Contract，统一任务发起、续接、中断及状态反馈，明确平台、适配层与原生工具分工。
- **版本交付与客户落地**：统筹需求优先级，补充异常场景和验收标准，编写客户手册；项目完成初期建设并签约嘉立创等客户，开源版本累计获得 435 Star、106 Fork。

2. 同花顺 | 智能投顾观点生成与合规发布

- **观点生成流程**：围绕投顾真实调仓行为设计 AI 观点生成链路，识别调仓动作与投资意图，结合市场资讯生成观点文章，衔接交易行为与内容表达。
- **合规路径与发布设计**：按券商要求配置直接发布或合规审核后发布的差异化流程，衔接客户群同步，明确 AI 生成、人工审核及发布的业务边界。

3. 中信证券 | 电子投保 H5

- **调研与流程抽象**：针对多保司规则差异与线上办理中断问题，拆解中信保诚、太平、泰康 3 家保司流程，设计“共用主流程 + 差异化分支”；平均投保时长由 56 分钟缩短至 45 分钟，流程断点率降低 67%。
- **客户经理营销工具**：设计保险计划书生成与分享，支持链接传播及 PDF 下载，衔接线上沟通与线下营销。
- **特殊场景规则设计**：梳理非中国税收居民、未成年人及投保人、被保险人、受益人关系，补齐填写与办理分支；相关场景线上投保成功率由 51% 提升至 89%。

4. 青银理财 | App 建设

- **客户调研与需求定义**：针对青岛银行提出的存量客户线上交易需求，在缺少行业参照的情况下完整参与需求调研与客户会议，梳理办理场景，将建设意向转化为终端功能和流程。
- **从 0 到 1 产品设计**：以交易便利性为核心，设计产品展示、客户服务和交易操作，支持 App 从 0 到 1 建设。
- **直销系统业务衔接**：明确终端与综合理财直销系统的需求边界，衔接交易申请、结果查询及前端展示，形成完整的终端产品方案。

5. 渝农商理财 | App 与 H5 运营优化

- **漏斗分析与流程优化**：针对直销理财季项目的产品触达与赎回引导需求，建立交易转化漏斗，分析赎回环节行为，设计引导节点和场景化推荐。
- **持仓推荐与效果评估**：结合用户画像和已有持仓设计产品白名单与推荐功能，产品曝光率提升 27.2%。

6. 金华银行 | 代销综合理财系统

- **账户与交易规则分析**：围绕基金代销 H5 与综合理财平台衔接，梳理签约、风险测评、反洗钱及交易校验，覆盖认申购、赎回、定投、转换和撤单，明确办理条件及限制。
- **接口与交易状态衔接**：梳理综合理财基金平台及行方登录、银行卡、交易密码接口需求，区分 TA 未确认与已确认交易，衔接持仓、交易明细及结果查询。
- **运营组件与配置设计**：抽象产品推荐、广告资讯、标签、协议及提示文案等可复用组件，设计角色权限和发布管理，形成终端、交易平台与机构运营的配套需求方案。

专业资质

证券从业资格、基金从业资格、投资顾问资格、阿里云云计算助理工程师（ACA）认证。