



刘成功

年龄: 28岁

婚姻状况: 未婚

籍贯: 安徽

电话: 19901678574

性别: 男

身高体重: 178cm/70kg

工作年限: 3年经验

邮箱: success65151@163.com

个人优势

具备金融行业**数据资源管理、数据治理、BI报表建设及自动化流程改造**经验,熟悉银行内部数据开发平台、报销系统、RPA工具及财务统计场景。面向计划财务、运营管理、零售金融、小微业务、风险管理等部门提供**数据提取、指标口径梳理、报表开发、自动化处理和数据质量治理**支持。具备将业务需求转化为数据模型、系统功能和自动化流程的实践能力,正在推进**AI在PDF账单识别、财务数据处理和自动化工作流中的应用**。

工作经验

2023-06 ~ 至今

浙商银行上海分行

数据分析

- 负责部门**财务费用报销场景的自动化改造**,使用Python对运营商账单和发票进行识别、解析、清洗和结构化处理,自动生成Excel明细及汇总文件,并结合银行内部RPA工具自动化填写报销流程,减少人工录入和重复核对工作。
- 负责建设**分行级数据门户、业务报表和自动化看板**,覆盖财务统计、零售信贷、小微贷款、零售金融、国际业务、监管报送、运营风险等多个场景。累计响应300+项数据需求,将高频临时取数需求沉淀为稳定的数据产品和监控报表。
- 参与**财务对账、费用报销、商户交易、国别风险、跨境人民币申报、零售信贷不良、监管报送等专题分析**,按照业务条线、机构、产品、时间、客户和风险标签等维度拆解数据,为经营决策、财务复核和风险控制提供依据。
- 参与**数据治理、数据质量和数据资源管理工作**,围绕监管报送、财务统计等数据域进行指标口径梳理、数据校验、异常排查和整改跟踪。参与源头数据质量监控规则建设及EAST检核规则配置,推动形成“监控—分析—整改—评价”的数据质量闭环。
- 面向**计划财务、业务、运营、风险等部门开展需求沟通**,将业务人员的统计、分析、对账、报送和流程优化需求转化为数据口径、字段规则、报表逻辑、自动化任务或系统优化方案,并负责上线后的问题排查、口径解释和迭代优化。

项目经验

财务账单报销自动化

需求分析 / 流程设计 / 编程开发

项目背景:运营商费用报账涉及大量PDF账单和发票,依靠人工打开PDF、识别账单、填写账单信息和上传附件,存在**处理耗时长、易出错、复核压力大**等问题。本项目设计一套自动化流程,实现报销流程无痛化。

核心行动:使用Python对运营商PDF账单进行识别处理,生成账单Excel明细表和汇总表,基于RPA工具自动化填写报销流程,保留人工审核节点,对自动生成信息和报销系统填报结果进行复核后再提交。推进AI应用到项目中,探索由流程自动化向智能化升级。

项目成果:将原本依赖人工录入和附件整理的财务报销动作标准化,降低重复操作和录入差错风险,提升费用报销处理效率,两天缩短为两小时,也为后续费用数据沉淀、预算/成本分析和流程智能化提供数据基础。

监管数据专项治理

数据标准 / 数据质量 / 监管报送

项目背景:监管报送场景下,EAST和1104等报表对数据准确性、完整性和口径一致性要求较高。部分监管指标存在口径偏差、字段映射不一致和历史数据质量问题,需要通过**专项治理定位差异来源并推动整改**。

核心行动:参与监管数据专项治理,梳理核心数据表、字段映射关系和指标计算逻辑;使用SQL对历史数据进行核查比对,定位源表字段、分类标识、加工逻辑等问题;建立**差异定位、数据修正、双重复核和规范交付流程**,保障整改结果可验证、可追溯。

项目成果:推动3项核心指标偏差消除,微型企业贷款余额偏差由1.12%降至0.18%,提升监管报送数据准确性和一致性。沉淀监管数据核查和复核流程,为后续监管报送前置校验、口径统一和跨部门协同治理提供示范。

零售信贷经营门户

报表开发 / 指标监控 / 数据分析

项目背景:零售信贷业务涉及网贷、银车分期、小微贷款等多个产品,数据分散在授信、用信、还款、贴息、分润、贷后等环节。业务部门依赖人工取数和Excel汇总,存在**口径不统一、监控滞后、异常指标难以及时发现**等问题。

核心行动:参与搭建零售信贷经营门户,整合网贷和银车等多类业务数据表,梳理贷款余额、逾期不良、贴息分润等指标口径,开发日报、月报、专题报表和异常监控看板,针对经营门户中发现的指标异常,进一步开展专题分析。

项目成果:经营门户覆盖多种零售信贷业务,10+核心指标和10+高频报表,将原有临时取数需求沉淀为常态化看板,显著降低人工汇总和线下对账成本。通过异常指标专题分析,支撑业务复盘、费用核算、渠道管理和风险监控。

教育背景

2020-09 ~ 2023-06

上海对外经贸大学

应用统计 (硕士)

荣誉证书

- 浙商银行优秀新人、研究生一等奖学金、校优秀学生、优秀组织负责人