

孔令昱 Max Kon

高级产品经理 | 金融科技 | 机构级 PMS | Crypto / CeFi | 衍生品与投后管理

上海, 中国 | h27608517@hotmail.com | +86 01631592 | linkedin.com/in/lin-yu-kon-857b46126



个人简介

拥有 8 年以上金融行业经验和 5 年以上产品经验, 长期聚焦机构级金融系统、交易后管理、投资组合管理、复杂衍生品、Crypto 交易与资产运营平台。目前在 1Token CeFi 业务线担任 Product Owner / 高级产品经理, 负责面向机构客户的 PMS (Portfolio Management System) 及相关交易、资产运营、风险管理和对账能力建设。

具备传统金融与 crypto 双重背景。曾负责服务 100+ 商业银行的交易后管理系统与复杂衍生品管理能力, 也曾在 Bank of America Merrill Lynch 和 GAIN Capital 从事金融分析、金融运营、数据治理与客户服务工作。拥有数学与金融分析教育背景, 已通过 CFA Level III 考试。

知识技能

金融产品	机构级 PMS、CeFi 产品、交易后管理、投后管理、风控与对账流程、衍生品建模相关知识、结构性产品估值与报表分析
产品方法	机构客户需求分析、PRD 撰写、原型设计、规则抽象、版本规划、跨团队协作、产品验收与上线推进
数据模型	SQL、VBA、Python、数据清洗、数据监控、估值参数配置、蒙特卡罗模拟结果验证、Greeks 与收益分析
AI 自动化	Codex、Claude、Trae、OpenClaw、AI 辅助调研、PRD 草拟、知识管理、SOP 梳理、MCP workflow、自动化对账

工作经历

1Token

2024.07 至今 | 上海

Product Owner / 高级产品经理, CeFi 业务线

- 负责 CeFi 业务线机构级 PMS 产品建设, 面向 hedge fund、market maker、family office、高净值客户等机构客户, 设计 crypto 交易、投资组合管理、资产运营、风险控制与对账能力。
- 主导从客户调研、需求拆解、产品方案、PRD、原型设计、开发协作、测试验收到上线迭代的完整产品流程, 推动交易、持仓、资产、账户、风险和运营流程的系统化沉淀。
- 围绕机构客户高频使用场景设计产品能力, 包括多账户资产视图、交易与持仓管理、收益与风险分析、异常监控、资产对账、运营报表和客户工作流配置。
- 将传统金融投后管理与数字资产业务结合, 提升产品在安全性、资金效率、流动性管理、操作可追踪性和机构级风控方面的可用性。
- 将 AI 工具纳入日常产品 workflow, 用于行业调研、竞品分析、PRD 草拟、需求拆解、开发沟通、SOP 梳理和知识沉淀, 提高产品推进效率和信息复用能力。
- 协助团队搭建基于 MCP 的资产对账 workflow, 围绕资产、账户、交易记录和异常处理沉淀自动化流程, 将相关环节处理时间减少约 50%。

上海中汇亿达金融信息技术有限公司 / CFETS Financial Data

2021.03 - 2024.07 | 上海

Product Specialist / 金融产品需求分析师

- 负责面向 100+ 商业银行客户的交易后管理系统产品设计与需求分析, 覆盖银行间结构性产品、外汇、贵金属、期货及复杂衍生品管理场景。
- 推动 40+ 个系统功能和季度版本上线, 包括前中台整合、交易后管理、风险评估、贵金属 T+0、期货及复杂结构性产品管理等模块, 提升银行客户投后管理和风险分析的系统化程度。
- 主导复杂衍生品模板化管理系统设计, 将 Digital Option、Barrier Option、Range Accrual、Asian Option、TRS、Shark Fin、Snowball、Phoenix 等 50+ 类市场常见结构抽象为可组合的产品类型、触发条件、收益区间与估值参数, 减少新品接入对开发定制的依赖。
- 设计产品模板库、条件配置器、收益规则配置、模型字段生成、报表映射等核心能力, 并与外部估值引擎厂商协作完成调用、调试和结果验证, 支持蒙特卡罗模拟输出预估收益、Greeks 及报表分析数据。
- 参与工行 FRTB 计算引擎对接项目规划, 设计外汇、贵金属产品数据与计算引擎对接方案, 分析 FRTB 新规与现行商业银行资管办法差异, 并面向客户和内部团队开展培训。

Bank of America Merrill Lynch

2019.02 - 2020.07 | Pennington, NJ

Financial Analyst

- 参与 Merrill Private Wealth Report System 相关项目, 负责高净值客户外部账户接入、数据质量监控、收益报表支持和客户服务沟通。
- 支持 170+ 超高净值客户、约 5,000 个账户、合计约 160 亿美元资产的数据接入和报表服务, 协助私人财富顾问为客户输出定制化资产报告。
- 使用 VBA、Excel 和 Power BI 优化数据处理、异常筛查和管理层统计展示, 提升团队分析效率和数据输出质量。

GAIN Capital

2017.11 - 2019.02 | Bedminster, NJ

Finance Operations Specialist / 资深金融运营专员

- 负责北美、英国、开曼等地区银行账户和信用卡账户的对账、内部审计报告支持, 并代表金融运营部门与会计团队沟通资金相关问题。
- 每日监控大量外汇交易和客户账户活动, 识别潜在合规风险和异常交易, 并向合规团队报告疑似洗钱相关事项。
- 参与金额约 100 万美元的 AML 项目, 支持客户资金流入流出处理, 包括 wire transfer、credit card、e-check、check、UnionPay 等渠道。

教育背景与证书

Rutgers Business School
金融分析硕士 | 2016 - 2017 | GPA 3.79

台湾清华大学 (National Tsing Hua University)
数学学士 | 经济学辅修 | 2008 - 2013 | GPA 3.61 / 4.3

CFA Level III 通过
Beta Gamma Sigma 终身会员
台湾清华大学 Presidential Award