

(12) 按照专利合作条约所公布的国际申请

(19) 世界知识产权组织
国际局

(43) 国际公布日
2018 年 11 月 8 日 (08.11.2018)



(10) 国际公布号
WO 2018/202175 A1

(51) 国际专利分类号:
G06Q 40/06 (2012.01)

(21) 国际申请号: PCT/CN2018/085729

(22) 国际申请日: 2018 年 5 月 4 日 (04.05.2018)

(25) 申请语言: 中文

(26) 公布语言: 中文

(30) 优先权:
201710311975.X 2017年5月5日 (05.05.2017) CN

(71) 申请人: 平安科技(深圳)有限公司(PING AN TECHNOLOGY (SHENZHEN) CO., LTD.) [CN/CN]; 中国广东省深圳市福田区八卦岭八卦三路平安大厦六楼, Guangdong 518000 (CN)。

(72) 发明人: 董兴华(DONG, Xinghua); 中国广东省深圳市福田区八卦岭八卦三路平安大厦六楼, Guangdong 518000 (CN)。 肖雁飞(XIAO, Yanfei); 中国广东省深圳市福田区八卦岭八卦三路平安大厦六楼, Guangdong 518000 (CN)。

(74) 代理人: 深圳市沃德知识产权代理事务所(普通合伙)(SHENZHEN WORLD INTELLECTUAL PROPERTY AGENCY (GENERAL PARTNERSHIP)); 中国广东省深圳市福田区园岭街道八卦四路10号中浩大厦1528-1530室于志光, Guangdong 518000 (CN)。

(81) 指定国(除另有指明, 要求每一种可提供的国家保护): AE, AG, AL, AM, AO, AT, AU, AZ, BA, BB, BG, BH, BN, BR, BW, BY, BZ, CA, CH, CL, CN, CO, CR, CU, CZ, DE, DJ, DK, DM, DO, DZ, EC, EE, EG, ES, FI, GB,

(54) Title: INTERBANK ASSET MONITORING SYSTEM AND METHOD

(54) 发明名称: 同业资产监控系统及方法

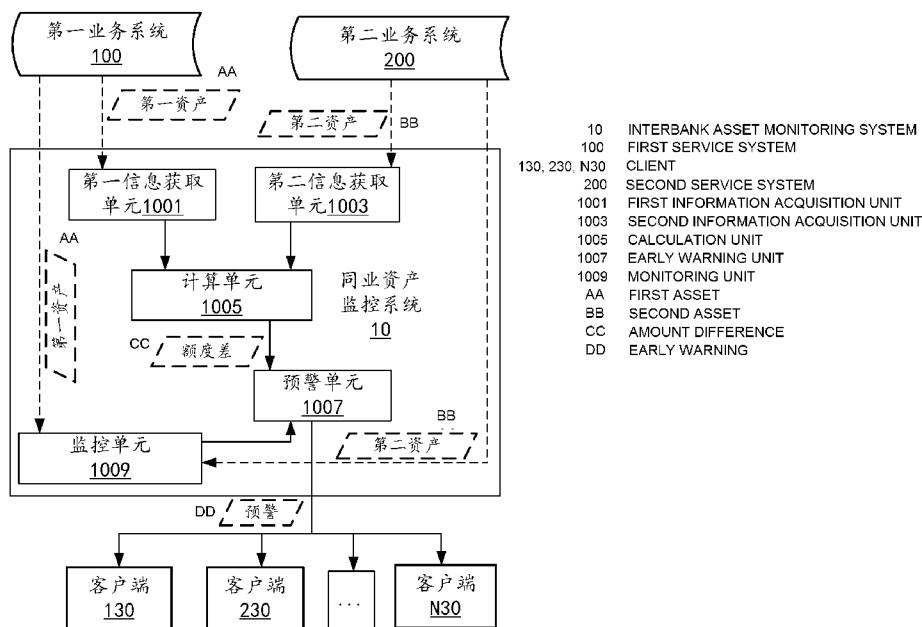


图 3

(57) Abstract: The present application provides an interbank asset monitoring system, comprising a series of program modules. Using the program modules, the system can obtain, from a first service system, a first asset configured in a financial service organization corresponding to the first service system by a customer of the financial service organization, and obtain, from a second service system, a second asset configured in a financial service organization corresponding to the second service system by the customer, calculates the amount difference between the first asset and the second asset of the customer, and notifies a preset client by means of an early

GD, GE, GH, GM, GT, HN, HR, HU, ID, IL, IN, IR, IS, JO, JP, KE, KG, KH, KN, KP, KR, KW, KZ, LA, LC, LK, LR, LS, LU, LY, MA, MD, ME, MG, MK, MN, MW, MX, MY, MZ, NA, NG, NI, NO, NZ, OM, PA, PE, PG, PH, PL, PT, QA, RO, RS, RU, RW, SA, SC, SD, SE, SG, SK, SL, SM, ST, SV, SY, TH, TJ, TM, TN, TR, TT, TZ, UA, UG, US, UZ, VC, VN, ZA, ZM, ZW。

(84) 指定国(除另有指明, 要求每一种可提供的地区保护): ARIPO (BW, GH, GM, KE, LR, LS, MW, MZ, NA, RW, SD, SL, ST, SZ, TZ, UG, ZM, ZW), 欧亚 (AM, AZ, BY, KG, KZ, RU, TJ, TM), 欧洲 (AL, AT, BE, BG, CH, CY, CZ, DE, DK, EE, ES, FI, FR, GB, GR, HR, HU, IE, IS, IT, LT, LU, LV, MC, MK, MT, NL, NO, PL, PT, RO, RS, SE, SI, SK, SM, TR), OAPI (BF, BJ, CF, CG, CI, CM, GA, GN, GQ, GW, KM, ML, MR, NE, SN, TD, TG)。

本国际公布:

— 包括国际检索报告(条约第21条(3))。

warning. The system can also monitor the changes of the first asset and the second asset configured by all customers of financial service organizations corresponding to the first service system and the second service system, and also can notify the preset client by means of an early warning. The present application also provides an interbank asset monitoring method.

(57) 摘要: 本申请提供一种同业资产监控系统, 该系统包括一系列程序模块。利用这些程序模块, 该系统可以从第一业务系统获取该第一业务系统对应的金融服务机构某客户在该金融服务机构配置的第一资产, 从第二业务系统获取该客户在该第二业务系统对应的金融服务机构配置的第二资产, 计算该客户的第一资产、第二资产的额度差, 并以预警的方式通知预设的客户端。该系统还可以对该第一业务系统、第二业务系统对应的金融服务机构的所有客户配置的第一资产、第二资产的变化情况进行监控, 当客户配置的第一资产、第二资产的变化超出预设范围时, 以预警的方式通知预设的客户端。本申请还提供一种同业资产监控方法。

同业资产监控系统及方法

本申请要求于 2017 年 5 月 5 日提交中国专利局,申请号为 201710311975X、发明名称为“同业资产监控系统及方法”的中国专利申请的优先权,其全部内容通过引用结合在本申请中。

技术领域

本申请涉及信息监控技术,尤其涉及一种应用于金融行业的同业资产监控系统及方法。

背景技术

银行或者其他金融机构经常需要对用户的资产进行评估。现有评估资产的方法是使用人工规则对客户的资产多少进行评估。例如,对于某一用户,可以统计该用户过去三个月内的最大存款、过去三个月内最大单笔转入金额和过去三个月的平均待发工资,根据上述数据估算出该用户当前可能的金融资产。

随着金融产品的多样化,除了银行,客户在证券市场也多有资产配置。证券市场是整个国民经济的重要组成部分,它在宏观经济的大环境中发展,同时又服务于国民经济的发展。从根本上说,证券市场的运行与宏观的经济运行应当是一致的,证券市场的变化反映了经济周期的变动。在当前经济日新月异的变化过程中,如何对证券市场的资产异动进行监控、预警,是目前行业亟待解决的问题。

发明内容

鉴于以上内容,有必要提供一种同业资产监控系统,可以对金融市场的资产异动进行监控、预警。

本申请提供一种同业资产监控系统,该系统包括:

第一信息获取单元,用于从第一金融服务机构的业务系统获取该第一金融服务机构某客户在该第一金融服务机构配置的第一资产;

第二信息获取单元,用于从金融服务总机构的业务系统获取该客户在该金融服务总机构配置的第二资产;

计算单元，用于计算该客户的第一资产、第二资产的额度差；及

预警单元，用于根据该额度差判断该客户在该第一金融服务机构以外的其他金融服务机构的资产配置情况，并以第一预警的方式通知预设的客户端。

本申请还提供一种同业资产监控方法，该方法包括步骤：

从第一金融服务机构的业务系统获取该第一金融服务机构某客户在该第一金融服务机构配置的第一资产；

从金融服务总机构的业务系统获取该客户在该金融服务总机构配置的第二资产；

计算该客户的第一资产、第二资产的额度差；及

根据该额度差判断该客户在该第一金融服务机构以外的其他金融服务机构的资产配置情况，并以第一预警的方式通知预设的客户端。

本申请还提供另一种同业资产监控方法，该另一同业资产监控方法包括步骤：

监控该第一金融服务机构的所有客户在第一预设时间区间内在该第一金融服务机构配置的第一资产的变化情况；及

当有超过第一预设比例数量的客户在该第一金融服务机构配置的第一资产的变化超过第一阈值时，以第二预警的方式通知预设的客户端。

此外，本申请还提供另一种同业资产监控方法，该另一同业资产监控方法包括步骤：

从金融服务总机构的业务系统获取所有客户在该金融服务总机构配置的第二资产；

监控该金融服务总机构的所有客户在第二预设时间区间内在该金融服务总机构配置的第二资产的变化情况；及

当有超过第二预设比例数量的客户在该金融服务总机构配置的第二资产的变化超过第一阈值，以第四预警的方式通知预设的客户端。

相较现有技术，本申请提供的同业资产监控系统及方法，可以对金融系统中每一个金融机构的所有客户的资产配置进行监控、根据客户资产配置异动情况发送预警至相应的客户端。

附图说明

图1为本申请同业资产监控系统较佳实施例的硬件架构图。

图 2 为本申请同业资产监控系统较佳实施例的运行环境图。

图 3 为本申请同业资产监控系统较佳实施例的程序模块图。

图 4 为本申请同业资产监控方法较佳实施例的流程图。

图 5 为本申请同业资产监控方法另一较佳实施例的流程图。

图 6 为本申请同业资产监控方法另一较佳实施例的流程图。

附图标记：

第一业务系统	100
第二业务系统	200
第 N 业务系统	N00
服务器	110、210、N10
存储设备	120、220、N20
客户端	130、230、N30
网络	140、240、N40、101
同业资产监控系统	10
存储器	11
处理器	12
显示器	13
第一信息获取单元	1001
第二信息获取单元	1003
计算单元	1005
预警单元	1007
监控单元	1009

本申请目的的实现、功能特点及优点将结合实施例，参照附图做进一步说明。

具体实施方式

如图 1 所示,是本申请同业资产监控系统 10 较佳实施例的硬件架构图,或者是说应用环境图。

图 1 包括多个业务系统,例如第一业务系统 100、第二业务系统 200、...、第 N 业务系统 N00。在本实施例中,一个业务系统可以是同一个金融体系下的某一个金融服务机构的业务系统,例如各家证券公司分别有自家的业务系统,第一业务系统可以是某证券公司 A 的业务系统,第二业务系统可以是某证券公司 B 的业务系统。其中,有一个业务系统是某个金融体系下的一个金融服务总机构的业务系统,例如中国证券登记结算有限公司的业务系统。

每个业务系统包括至少一台服务器,该至少一台服务器通过网络连接该金融服务机构的所有客户的终端装置,以及该金融服务机构的工作人员的终端装置。此外,该至少一台服务器连接存储设备。该存储设备存储了该金融服务机构的所有客户的资料,例如客户身份信息、账号信息及资产配置信息等资料。该至少一台服务器连接的存储设备可以是本地的存储设备,也可以是通过网络连接的存储设备。

例如,在本实施例中,第一业务系统 100 包括至少一台服务器 110。该至少一台服务器 110 通过网络 140 连接存储设备 120 及多个客户端 130(图 1 中仅示出两个)。

第二业务系统 200 包括至少一台服务器 210。该至少一台服务器 210 通过网络 240 连接存储设备 220 及多个客户端 230(图 1 中仅示出两个)。

第 N 业务系统 N00 包括至少一台服务器 N10。该至少一台服务器 N10 通过网络 N40 连接存储设备 N20 及多个客户端 N30(图 1 中仅示出两个)。

客户端 130、230、N30 可以为桌上型计算机、笔记本、平板电脑、手机,或其它可以通过网络与服务器进行通信的终端装置。

存储设备 120、220、N20 包括至少一种类型的存储介质,所述存储介质包括闪存、硬盘、多媒体卡、卡型存储器(例如,SD 或 DX 存储器等等)、随机访问存储器(RAM)、静态随机访问存储器(SRAM)、只读存储器(ROM)、电可擦除可编程只读存储器(EEPROM)、可编程只读存储器(PROM)、磁性存储器、磁盘、光盘等等。

网络 140、240、N40 为企业内部网(Intranet)。网络 101 为企业外部网(Internet)。

在本实施例中,本申请提供的同业资产监控系统 10 应用于同一个金融系统

下的某个业务系统的服务器，例如第一业务系统 100 的服务器 110，第二业务系统 200 的服务器 210，或者第 N 业务系统的服务器 N10。

如图 2 所示，是该同业资产监控系统 10 在第一业务系统 100 的服务器 110 中的运行环境示意图。

服务器 110 包括，但不限于，存储器 11、处理器 12 及显示器 13。

存储器 11 存储同业资产监控系统 10 的程序代码，该存储器 11 可以包括至少一种类型的存储介质，所述存储介质包括闪存、硬盘、多媒体卡、卡型存储器(例如，SD 或 DX 存储器等等)、随机访问存储器(RAM)、静态随机访问存储器(SRAM)、只读存储器(ROM)、电可擦除可编程只读存储器(EEPROM)、可编程只读存储器(PROM)、磁性存储器、磁盘、光盘等等。

处理器 12 从存储器 11 读取并执行同业资产监控系统 10 的程序代码，提供 I 同业资产监控系统 10 的下述功能。显示器 13 显示处理器 12 执行同业资产监控系统 10 的程序代码的结果。图 2 仅示出了具有组件 11-13 的服务器 110，应当理解的是，服务器 110 可以包括更多或者更少的组件。

在其它实施例中，本申请提供的同业资产监控系统 10 也可以应用于不同金融系统下的某个业务系统的服务器。

图 3 为本申请同业资产监控系统 10 较佳实施例的程序模块图。

该同业资产监控系统 10 包括第一信息获取单元 1001、第二信息获取单元 1003、计算单元 1005、预警单元 1007 及监控单元 1009。

第一信息获取单元 1001，用于从第一业务系统 100 获取该第一业务系统 100 对应的金融服务机构某客户在该金融服务机构配置的第一资产。例如，在本实施例中，第一资产可以为客户 a 在某证券公司 A 的 T-2 日 20 日均资产。

第二信息获取单元 1003，用于从金融服务总机构的业务系统获取该客户在该金融服务总机构配置的第二资产。在本实施例中，假设第二业务系统 200 为金融服务总机构的业务系统。该第二资产为客户 a 在该金融服务总机构的 T-2 日 20 日均资产。在该金融服务总机构的打新配号额度、通过打新配号计算规则估算得到的(例如沪市 1 万 1 个打新号，深市 5 千 1 个打新号)。

计算单元 1005，用于计算该客户的第一资产、第二资产的额度差。例如，客户 a 在某证券公司 A 的 T-2 日 20 日均资产为 10W，客户 a 在该金融服务总机构的 T-2 日 20 日均资产为 20W，那么客户 a 的第一资产、第二资产的额度差为 10W。

预警单元 1007，用于根据该额度差判断该客户在该第一业务系统 100 的金融机构配置以外的其他金融机构的资产配置情况，并以第一预警的方式通知预设的客户端 130。例如，客户 a 在某证券公司 A 的 T-2 日 20 日均资产为 10W，客户 a 在该金融服务总机构的 T-2 日 20 日均资产为 20W，那么客户 a 在证券公司 A 以外的其他金融机构还配置有 10W 资产，预警单元 1007 将该信息以第一预警的方式通知预设的客户端 130，例如证券公司 A 相关证券从业人员的电脑。

监控单元 1009，用于监控该第一业务系统 100 对应的金融机构的所有客户在第一预设时间区间内（例如 30 天、60 天）在该第一金融机构（例如证券公司 A）配置的第一资产的变化情况。

所述预警单元 1007，还用于当有超过第一预设比例数量的客户在该第一业务系统 100 对应的金融机构（例如证券公司 A）配置的第一资产的变化超过第一阈值时，以第二预警的方式通知预设的客户端。例如，假设所述第一预设比例设置为 50%，第一阈值设置为第一资产的 40%，当监控单元 1009 监控发现证券公司 A 有超过（包含等于）50% 的客户配置的第一资产的市值减少了 40% 及以上，预警单元 1007 将该信息以第二预警的方式通知预设的客户端 130，例如证券公司 A 相关证券从业人员的电脑。在本实施例中，“超过”包含“等于”的情况。在其他实施例中，“超过”也可以不包含“等于”的情况。

所述监控单元 1009，还用于：

监控在所述第一业务系统 100 对应的金融机构配置的第一资产的变化超过第一阈值的客户在该第一预设时间区间内在该金融服务总机构配置的第二资产的变化情况；及

判断在所述第一业务系统 100 对应的金融机构配置的第一资产的变化超过第一阈值的客户在该金融服务总机构配置的第二资产的变化情况是否与其在该第一金融机构配置的第一资产的变化情况一致。

例如，证券公司 A 有超过 50% 的客户在证券公司 A 的资产市值减少了 10w，那么这些客户在该金融服务总机构的市值是减少了还是增加了？如果是减少了，减少的额度是大于 10w 还是小于 10w？如果大于 10w，则表明这些客户在整个证券行业的资产配置减少了；如果小于 10w 或是不减反增，则表明这些客户在证券公司 A 的资产额度减少了 10w、但是在其它证券公司的资产额度增加了。

所述预警单元 1007, 还用于当在该第一预设时间区间内、在所述第一业务系统 100 对应的金融服务机构配置的第一资产的变化超过第一阈值的客户在该金融服务总机构配置的第二资产的变化情况与其在该第一金融服务机构配置的第一资产的变化情况不一致时, 以第三预警的方式通知预设的客户端。

例如, 若证券公司 A 有超过 50% 的客户在证券公司 A 的资产市值减少了 10w, 而这些客户在该金融服务总机构的市值减少的数量小于 10W, 或者是这些客户在该金融服务总机构的市值增加了, 则预警单元 1007 将该信息以第三预警的方式通知预设的客户端 130, 例如证券公司 A 相关证券从业人员的电脑。

所述监控单元 1009, 还用于监控该金融服务总机构的所有客户在第二预设时间区间 (例如 30 天、60 天、90 天) 内在该金融服务总机构配置的第二资产的变化情况。该第二预设时间区间可以设置为与第一预设时间区间相同, 也可以设置为与第一预设时间区间不同。

所述预警单元 1007, 还用于当有超过第二预设比例数量的客户在该金融服务总机构配置的第二资产的变化超过第二阈值, 以第四预警的方式通知预设的客户端。该第二阈值可以设置为与第一阈值相同, 也可以设置为与第一阈值不同。

例如, 当大批量证券客户在某一个金融体系下的总机构 (例如中国的中登公司) 的资产发生大幅度下降时, 可能预示当前金融市场 (例如证券市场) 行情不乐观, 资金从当前金融市场抽离, 预警单元 1007 可以将该信息以第四预警的方式通知预设的客户端, 例如金融服务总机构的相关从业人员。金融行业人员可以据此分析金融服务业当前面临的困难, 及时、有效采取相应的措施调整业务模式, 避免风险发生。

图 4 为本申请同业资产监控方法较佳实施例的流程图。

步骤 S110, 第一信息获取单元从第一业务系统 100 获取该第一业务系统 100 对应的金融服务机构某客户在该金融服务机构配置的第一资产。例如, 在本实施例中, 第一资产可以为客户 a 在某证券公司 A 的 T-2 日 20 日均资产。

步骤 S120, 第二信息获取单元 1003 从金融服务总机构的业务系统获取该客户在该金融服务总机构配置的第二资产。在本实施例中, 假设第二业务系统 200 为金融服务总机构的业务系统。该第二资产为客户 a 在该金融服务总机构的 T-2 日 20 日均资产。在该金融服务总机构的打新配号额度、通过打新配号计算规则估算得到的 (例如沪市 1 万 1 个打新号, 深市 5 千 1 个打新号)。

步骤 S130, 计算单元 1005 计算该客户的第一资产、第二资产的额度差。例如, 客户 a 在某证券公司 A 的 T-2 日 20 日均资产为 10W, 客户 a 在该金融服务总机构的 T-2 日 20 日均资产为 20W, 那么客户 a 的第一资产、第二资产的额度差为 10W。

步骤 S140, 预警单元 1007 根据该额度差判断该客户在该第一业务系统 100 的金融服务机构配置以外的其他金融服务机构的资产配置情况, 并以第一预警的方式通知预设的客户端 130。例如, 客户 a 在某证券公司 A 的 T-2 日 20 日均资产为 10W, 客户 a 在该金融服务总机构的 T-2 日 20 日均资产为 20W, 那么客户 a 在证券公司 A 以外的其他金融服务机构还配置有 10W 资产, 预警单元 1007 将该信息以第一预警的方式通知预设的客户端 130, 例如证券公司 A 相关证券从业人员的电脑。

图 5 为本申请同业资产监控方法另一较佳实施例的流程图。

在该另一较佳实施例中, 该方法可以只包括步骤 S210、S220、S230。

步骤 S210, 监控单元 1009 监控该第一业务系统 100 对应的金融服务机构的所有客户在第一预设时间区间内(例如 30 天、60 天)在该第一金融服务机构(例如证券公司 A)配置的第一资产的变化情况。

步骤 S220, 监控单元 1009 判断是否有超过第一预设比例数量的客户在该第一业务系统 100 对应的金融服务机构(例如证券公司 A)配置的第一资产的变化超过第一阈值。若该第一业务系统 100 对应的金融服务机构(例如证券公司 A)的所有客户中, 没有超过第一预设比例数量的客户的第一资产的配置变化超过第一阈值, 则监控单元 1009 继续监控。当有超过第一预设比例数量的客户在该第一业务系统 100 对应的金融服务机构(例如证券公司 A)配置的第一资产的变化超过第一阈值时, 流程进入步骤 S230。

步骤 S230, 预警单元 1007 以第二预警的方式通知预设的客户端。例如, 假设所述第一预设比例设置为 50%, 第一阈值设置为第一资产的 40%, 当监控单元 1009 监控发现证券公司 A 有超过(包含等于) 50% 的客户配置的第一资产的市值减少了 40% 及以上, 预警单元 1007 将该信息以第二预警的方式通知预设的客户端 130, 例如证券公司 A 相关证券从业人员的电脑。在本实施例中, “超过”包含“等于”的情况。在其他实施例中, “超过”也可以不包含“等于”的情况。

在该另一较佳实施例中, 该方法还可以包括步骤 S240、S250。

步骤 S240, 监控单元 1009 监控在所述第一业务系统 100 对应的金融服务机

构配置的第一资产的变化超过第一阈值的客户在该第一预设时间区间内在该金融服务总机构配置的第二资产的变化情况，判断在所述第一业务系统 100 对应的金融服务机构配置的第一资产的变化超过第一阈值的客户在该金融服务总机构配置的第二资产的变化情况是否与其在该第一金融服务机构配置的第一资产的变化情况一致。

例如，证券公司 A 有超过 50% 的客户在证券公司 A 的资产市值减少了 10w，那么这些客户在该金融服务总机构的市值是减少了还是增加了？如果是减少了，减少的额度是大于 10w 还是小于 10w？如果大于 10w，则表明这些客户在整个证券行业的资产配置减少了；如果小于 10w 或是不减反增，则表明这些客户在证券公司 A 的资产额度减少了 10w、但是在其它证券公司的资产额度增加了。

若一致，则流程结束。

若不一致，则流程进入步骤 S250，预警单元 1007 以第三预警的方式通知预设的客户端。

例如，若证券公司 A 有超过 50% 的客户在证券公司 A 的资产市值减少了 10w，而这些客户在该金融服务总机构的市值减少的数量小于 10W，或者是这些客户在该金融服务总机构的市值增加了，则预警单元 1007 将该信息以第三预警的方式通知预设的客户端 130，例如证券公司 A 相关证券从业人员的电脑。

图 6 为本申请同业资产监控方法另一较佳实施例的流程图。

步骤 S310，第二信息获取单元 1003 从金融服务总机构的业务系统获取所有客户在该金融服务总机构配置的第二资产。

步骤 S320，监控单元 1009 监控该金融服务总机构的所有客户在第二预设时间区间（例如 30 天、60 天、90 天）内在该金融服务总机构配置的第二资产的变化情况。该第二预设时间区间可以设置为与第一预设时间区间相同，也可以设置为与第一预设时间区间不同。

步骤 S330，监控单元 1009 判断该金融服务总机构是否有超过第二预设比例数量的客户在该金融服务总机构配置的第二资产的变化超过第二阈值。该第二阈值可以设置为与第一阈值相同，也可以设置为与第一阈值不同。在本实施例中，“超过”包含“等于”的情况。在其他实施例中，“超过”也可以不包含“等于”的情况。若监控单元 1009 监控发现该金融服务总机构没有发生超过第二预设比例数量的客户在该金融服务总机构配置的第二资产的变化超过第二阈值的情况，

则监控单元 1009 继续监控。若监控单元 1009 监控发现该金融服务总机构有超过第二预设比例数量的客户在该金融服务总机构配置的第二资产的变化超过第二阈值，则流程进入步骤 S340。

步骤 S340，预警单元 1007 以第四预警的方式通知预设的客户端。

例如，当大批量证券客户在某一个金融体系下的总机构（例如中国的中登公司）的资产发生大幅度下降时，可能预示当前金融市场（例如证券市场）行情不乐观，资金从当前金融市场抽离，预警单元 1007 可以将该信息以第四预警的方式通知预设的客户端，例如金融服务总机构的相关从业人员。金融行业人员可以据此分析金融服务业当前面临的困难，及时、有效采取相应的措施调整业务模式，避免风险发生。

需要说明的是，本实施方式中提到的“一个实施例”、“另一个实施例”可以为相同的实施例，也可以为不同的实施例。

最后所应说明的是，以上实施例仅用以说明本申请的技术方案而非限制，尽管参照较佳实施例对本申请进行了详细说明，本领域的普通技术人员应当理解，可以对本申请的技术方案进行修改或等同替换，而不脱离本申请技术方案的精神和范围。

权利要求书

1. 一种同业资产监控方法，其特征在于，该方法包括：

从第一金融服务机构的业务系统获取该第一金融服务机构某客户在该第一金融服务机构配置的第一资产；

从金融服务总机构的业务系统获取该客户在该金融服务总机构配置的第二资产；

计算该客户的第一资产、第二资产的额度差；及

根据该额度差判断该客户在该第一金融服务机构以外的其他金融服务机构的资产配置情况，并以第一预警的方式通知预设的客户端。

2. 如权利要求 1 所述的同业资产监控方法，其特征在于，该客户的第二资产是依据该客户在该金融服务总机构的打新配号额度、通过打新配号计算规则估算得到的。

3. 一种同业资产监控方法，其特征在于，该方法包括：

监控第一金融服务机构的所有客户在第一预设时间区间内在该第一金融服务机构配置的第一资产的变化情况；及

当有超过第一预设比例数量的客户在该第一金融服务机构配置的第一资产的变化超过第一阈值时，以第二预警的方式通知预设的客户端。

4. 如权利要求 3 所述的同业资产监控方法，其特征在于，所述第一预设比例为 50%，所述第一阈值为所述第一资产的 40%。

5. 如权利要求 3 所述的同业资产监控方法，其特征在于，该方法还包括：

监控在所述第一金融服务机构配置的第一资产的变化超过第一阈值的客户在该第一预设时间区间内在该金融服务总机构配置的第二资产的变化情况；

判断在所述第一金融服务机构配置的第一资产的变化超过第一阈值的客户在该金融服务总机构配置的第二资产的变化情况是否与其在该第一金融服务机构配置的第一资产的变化情况一致；及

当在该第一预设时间区间内、在所述第一金融服务机构配置的第一资产的变化超过第一阈值的客户在该金融服务总机构配置的第二资产的变化情况与其在该第一金融服务机构配置的第一资产的变化情况不一致时，以第三预警的方式通知预设的客户端。

6. 如权利要求 4 所述的同业资产监控方法，其特征在于，该方法还包括：

监控在所述第一金融服务机构配置的第一资产的变化超过第一阈值的客户在该第一预设时间区间内在该金融服务总机构配置的第二资产的变化情况；

判断在所述第一金融服务机构配置的第一资产的变化超过第一阈值的客户在该金融服务总机构配置的第二资产的变化情况是否与其在该第一金融服务机构配置的第一资产的变化情况一致；及

当在该第一预设时间区间内、在所述第一金融服务机构配置的第一资产的变化超过第一阈值的客户在该金融服务总机构配置的第二资产的变化情况与其在该第一金融服务机构配置的第一资产的变化情况不一致时，以第三预警的方式通知预设的客户端。

7. 一种同业资产监控方法，其特征在于，该方法包括：

从金融服务总机构的业务系统获取所有客户在该金融服务总机构配置的第二资产；

监控该金融服务总机构的所有客户在第二预设时间区间内在该金融服务总机构配置的第二资产的变化情况；及

当有超过第二预设比例数量的客户在该金融服务总机构配置的第二资产的变化超过第一阈值，以第四预警的方式通知预设的客户端。

8. 一种同业资产监控系统，应用于计算装置，其特征在于，该系统包括：

第一信息获取单元，用于从第一金融服务机构的业务系统获取该第一金融服务机构某客户在该第一金融服务机构配置的第一资产；

第二信息获取单元，用于从金融服务总机构的业务系统获取该客户在该金融服务总机构配置的第二资产；

计算单元，用于计算该客户的第一资产、第二资产的额度差；及

预警单元，用于根据该额度差判断该客户在该第一金融服务机构以外的其他金融服务机构的资产配置情况，并以第一预警的方式通知预设的客户端。

9. 如权利要求8所述的同业资产监控系统，其特征在于，该系统还包括：

监控单元，用于监控该第一金融服务机构的所有客户在第一预设时间区间内在该第一金融服务机构配置的第一资产的变化情况；以及

所述预警单元，还用于当有超过第一预设比例数量的客户在该第一金融服务机构配置的第一资产的变化超过第一阈值时，以第二预警的方式通知预设的客户端。

10. 如权利要求9所述的同业资产监控系统，其特征在于，所述第一预设比

例为 50%，所述第一阈值为所述第一资产的 40%。

11. 如权利要求 9 所述的同业资产监控系统，其特征在于：

所述监控单元还用于：

监控在所述第一金融服务机构配置的第一资产的变化超过第一阈值的客户在该第一预设时间区间内在该金融服务总机构配置的第二资产的变化情况；

判断在所述第一金融服务机构配置的第一资产的变化超过第一阈值的客户在该金融服务总机构配置的第二资产的变化情况是否与其在该第一金融服务机构配置的第一资产的变化情况一致；以及

所述预警单元，还用于当在该第一预设时间区间内、在所述第一金融服务机构配置的第一资产的变化超过第一阈值的客户在该金融服务总机构配置的第二资产的变化情况与其在该第一金融服务机构配置的第一资产的变化情况不一致时，以第三预警的方式通知预设的客户端。

12. 如权利要求 10 所述的同业资产监控系统，其特征在于：

所述监控单元还用于：

监控在所述第一金融服务机构配置的第一资产的变化超过第一阈值的客户在该第一预设时间区间内在该金融服务总机构配置的第二资产的变化情况；

判断在所述第一金融服务机构配置的第一资产的变化超过第一阈值的客户在该金融服务总机构配置的第二资产的变化情况是否与其在该第一金融服务机构配置的第一资产的变化情况一致；以及

所述预警单元，还用于当在该第一预设时间区间内、在所述第一金融服务机构配置的第一资产的变化超过第一阈值的客户在该金融服务总机构配置的第二资产的变化情况与其在该第一金融服务机构配置的第一资产的变化情况不一致时，以第三预警的方式通知预设的客户端。

13. 如权利要求 9 所述的同业资产监控系统，其特征在于：

所述监控单元，还用于监控该金融服务总机构的所有客户在第二预设时间区间内在该金融服务总机构配置的第二资产的变化情况；以及

所述预警单元，还用于当有超过第二预设比例数量的客户在该金融服务总机构配置的第二资产的变化超过第二阈值时，以第四预警的方式通知预设的客户端。

14. 如权利要求 8 所述的同业资产监控系统，其特征在于，该客户的第二资产是依据该客户在该金融服务总机构的打新配号额度、通过打新配号计算规则

估算得到的。

15. 一种计算机可读存储介质, 所述计算机可读存储介质存储有同业资产监控系统, 其特征在于, 所述同业资产监控系统包括:

第一信息获取单元, 用于从第一金融服务机构的业务系统获取该第一金融服务机构某客户在该第一金融服务机构配置的第一资产;

第二信息获取单元, 用于从金融服务总机构的业务系统获取该客户在该金融服务总机构配置的第二资产;

计算单元, 用于计算该客户的第一资产、第二资产的额度差; 及

预警单元, 用于根据该额度差判断该客户在该第一金融服务机构以外的其他金融服务机构的资产配置情况, 并以第一预警的方式通知预设的客户端。

16. 如权利要求 15 所述的计算机可读存储介质, 其特征在于, 该系统还包括:

监控单元, 用于监控该第一金融服务机构的所有客户在第一预设时间区间内在该第一金融服务机构配置的第一资产的变化情况; 以及

所述预警单元, 还用于当有超过第一预设比例数量的客户在该第一金融服务机构配置的第一资产的变化超过第一阈值时, 以第二预警的方式通知预设的客户端。

17. 如权利要求 16 所述的计算机可读存储介质, 其特征在于, 所述第一预设比例为 50%, 所述第一阈值为所述第一资产的 40%。

18. 如权利要求 16 或 17 所述的计算机可读存储介质, 其特征在于:

所述监控单元还用于:

监控在所述第一金融服务机构配置的第一资产的变化超过第一阈值的客户在该第一预设时间区间内在该金融服务总机构配置的第二资产的变化情况;

判断在所述第一金融服务机构配置的第一资产的变化超过第一阈值的客户在该金融服务总机构配置的第二资产的变化情况是否与其在该第一金融服务机构配置的第一资产的变化情况一致; 以及

所述预警单元, 还用于当在该第一预设时间区间内、在所述第一金融服务机构配置的第一资产的变化超过第一阈值的客户在该金融服务总机构配置的第二资产的变化情况与其在该第一金融服务机构配置的第一资产的变化情况不一致时, 以第三预警的方式通知预设的客户端。

19. 如权利要求 16 所述的计算机可读存储介质, 其特征在于:

所述监控单元，还用于监控该金融服务总机构的所有客户在第二预设时间区间内在该金融服务总机构配置的第二资产的变化情况；以及

所述预警单元，还用于当有超过第二预设比例数量的客户在该金融服务总机构配置的第二资产的变化超过第二阈值时，以第四预警的方式通知预设的客户端。

20. 如权利要求 15 所述的计算机可读存储介质，其特征在于，该客户的第二资产是依据该客户在该金融服务总机构的打新配号额度、通过打新配号计算规则估算得到的。

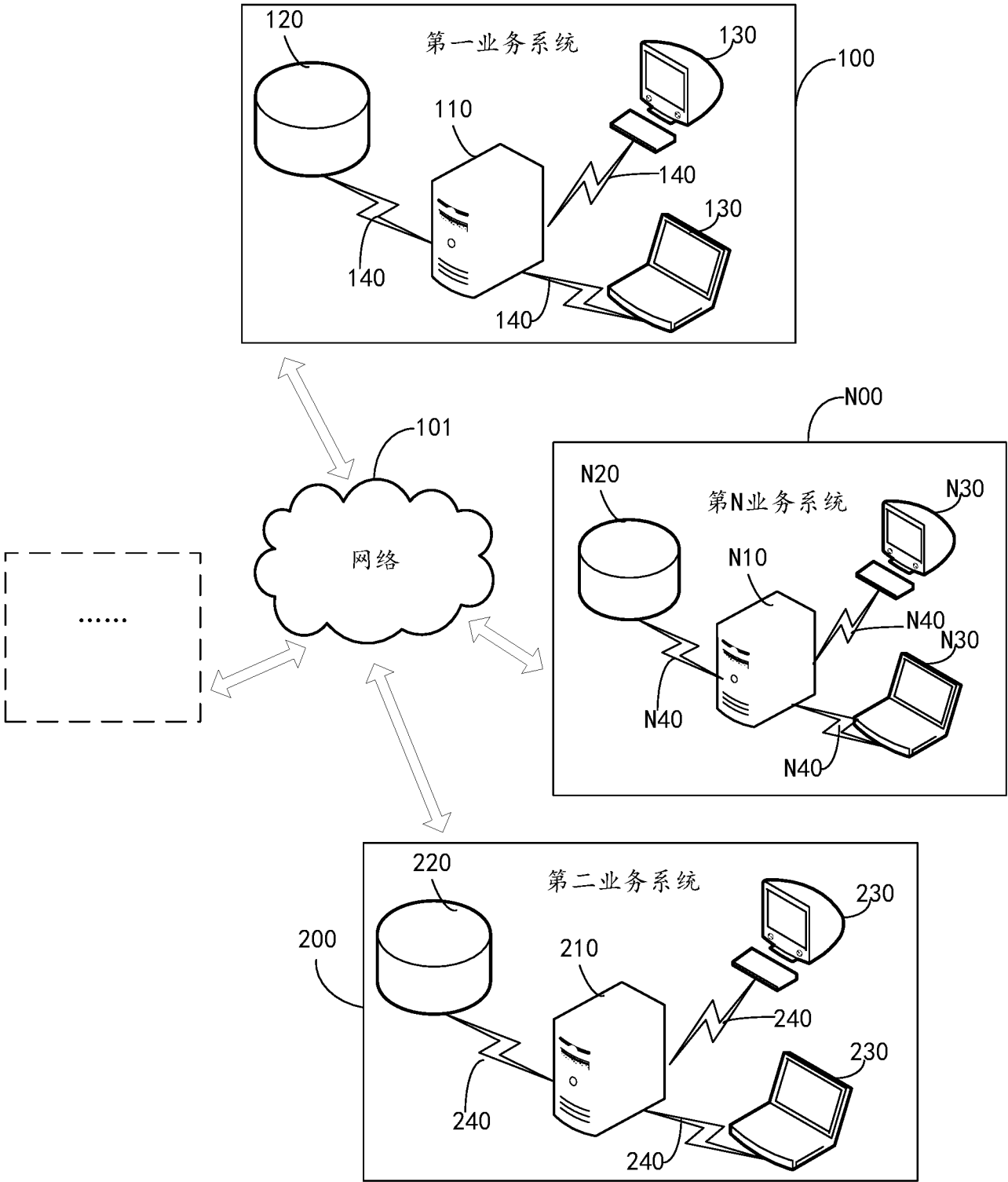


图 1

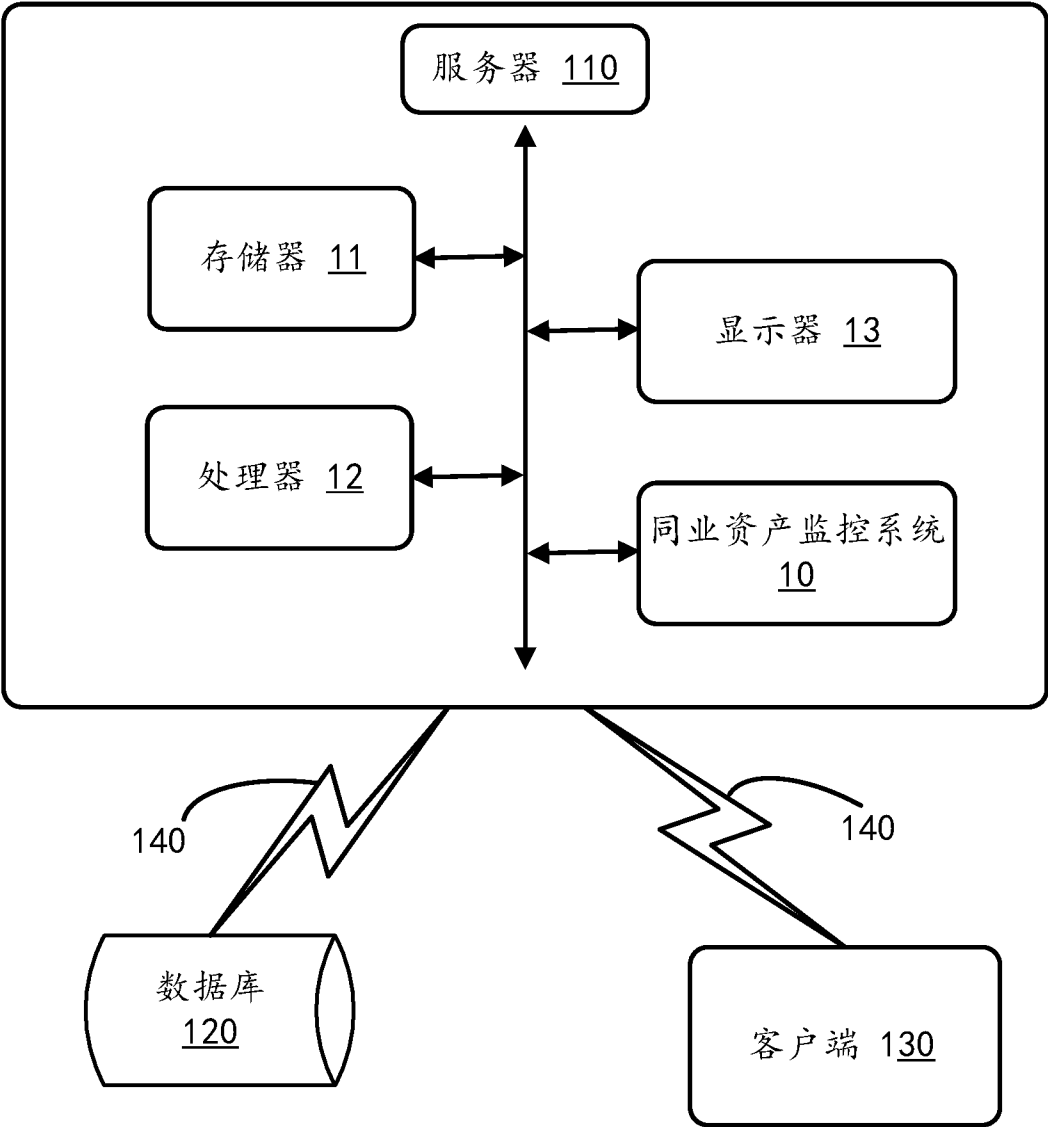


图 2

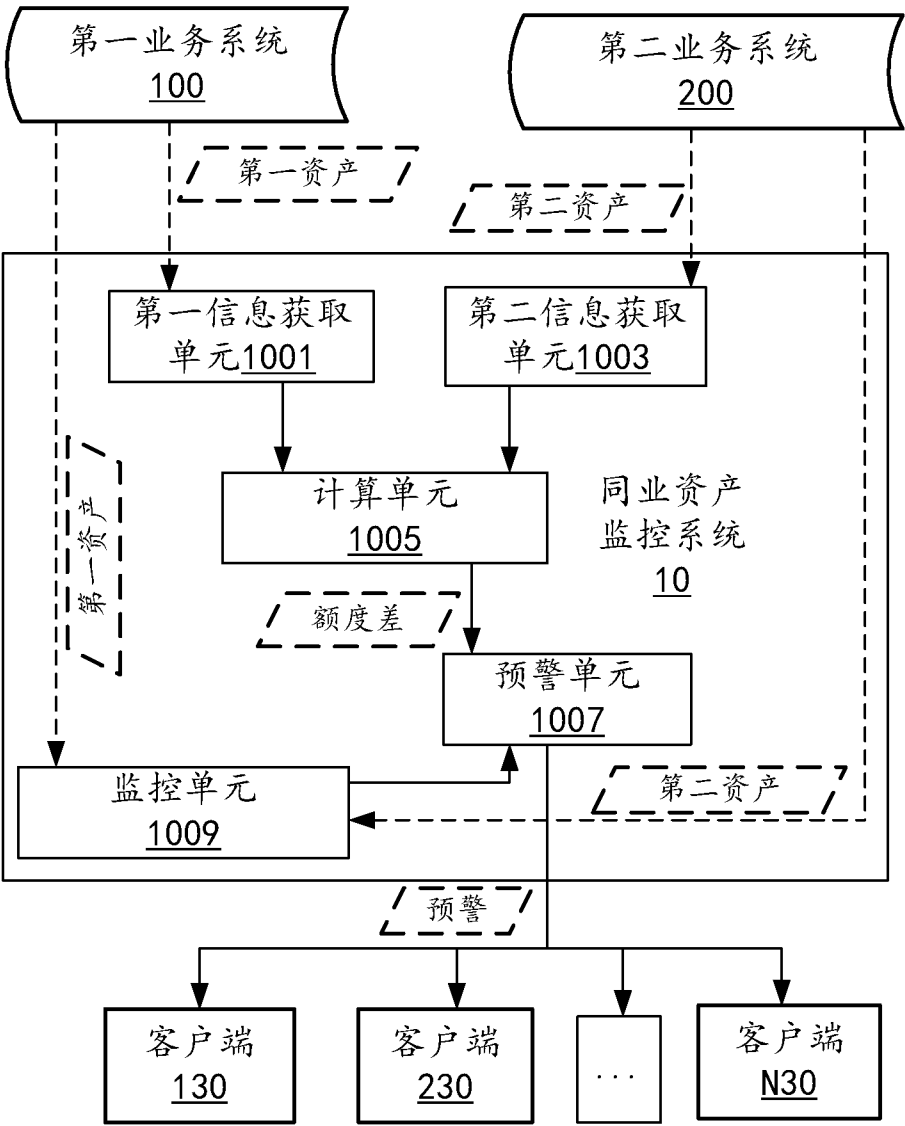


图 3

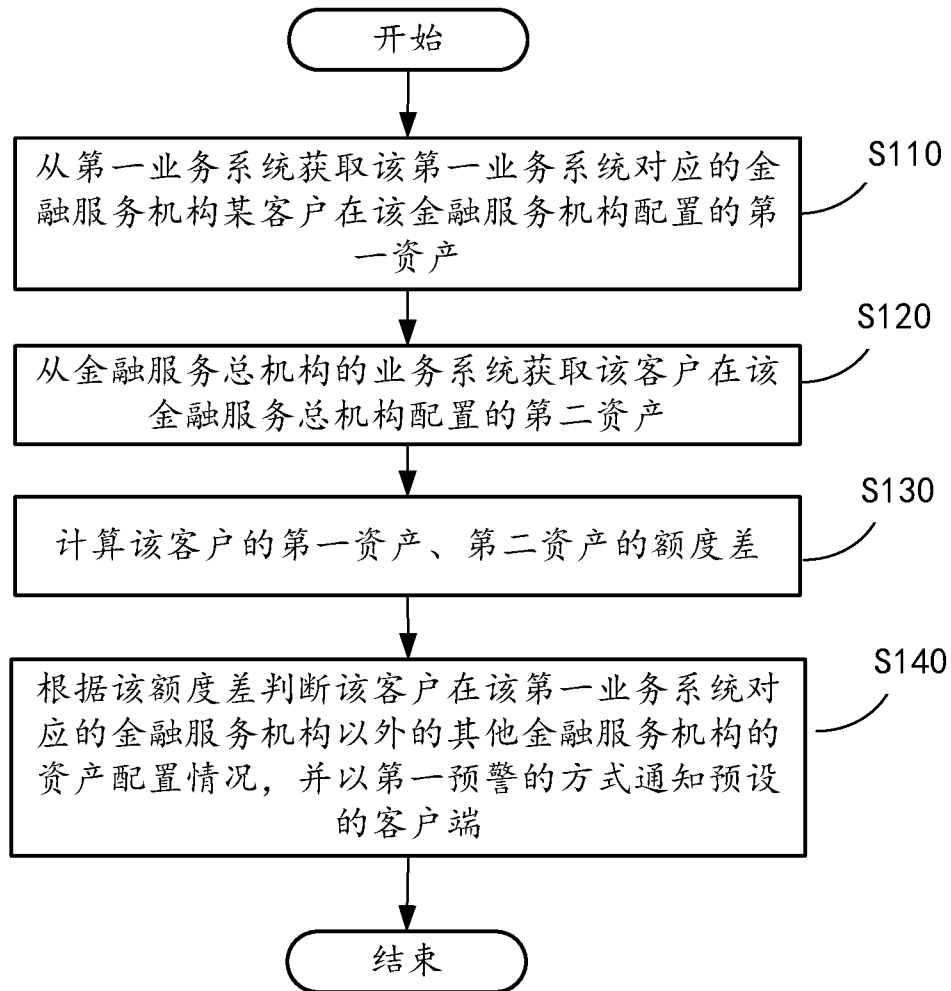


图 4

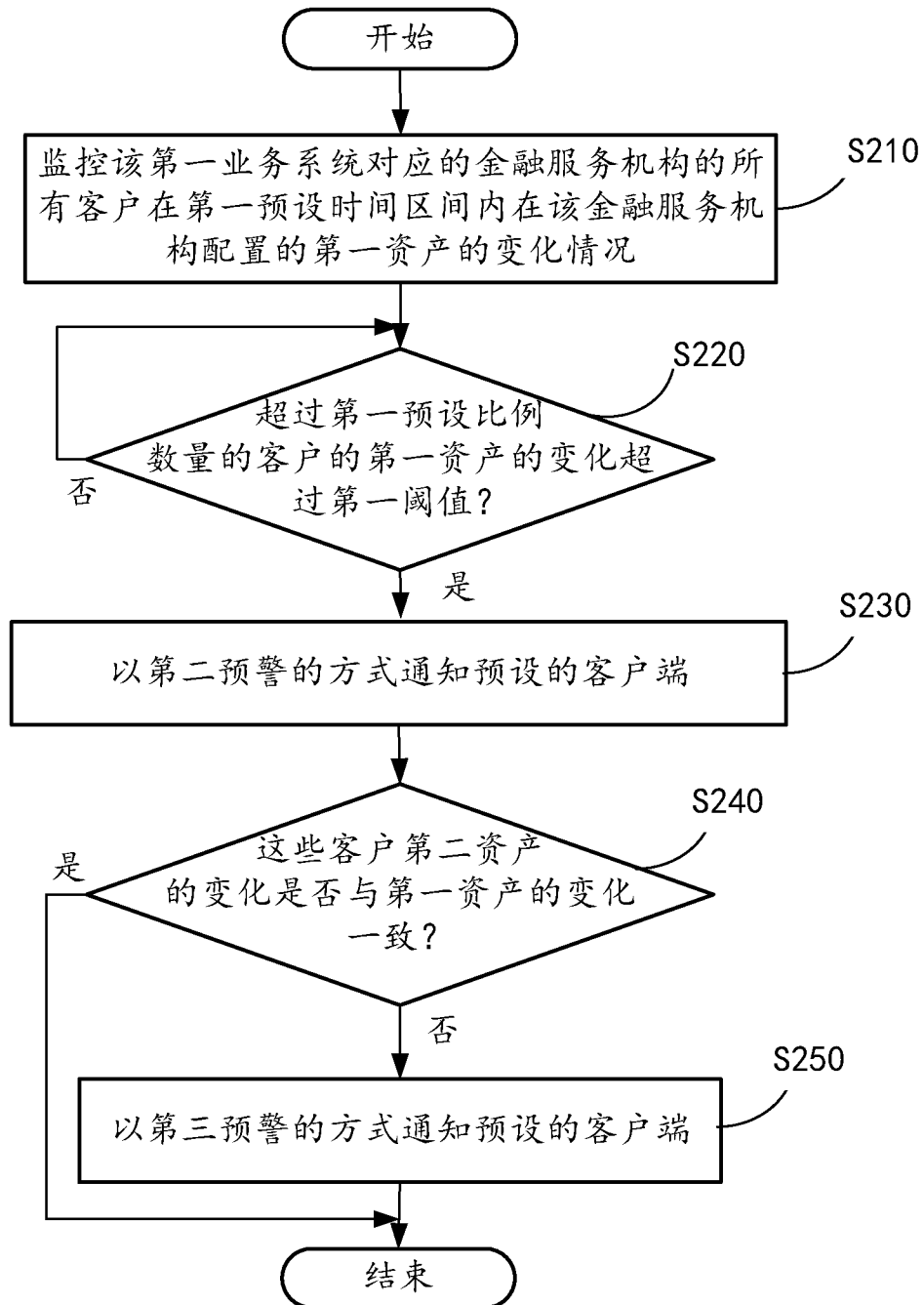


图 5

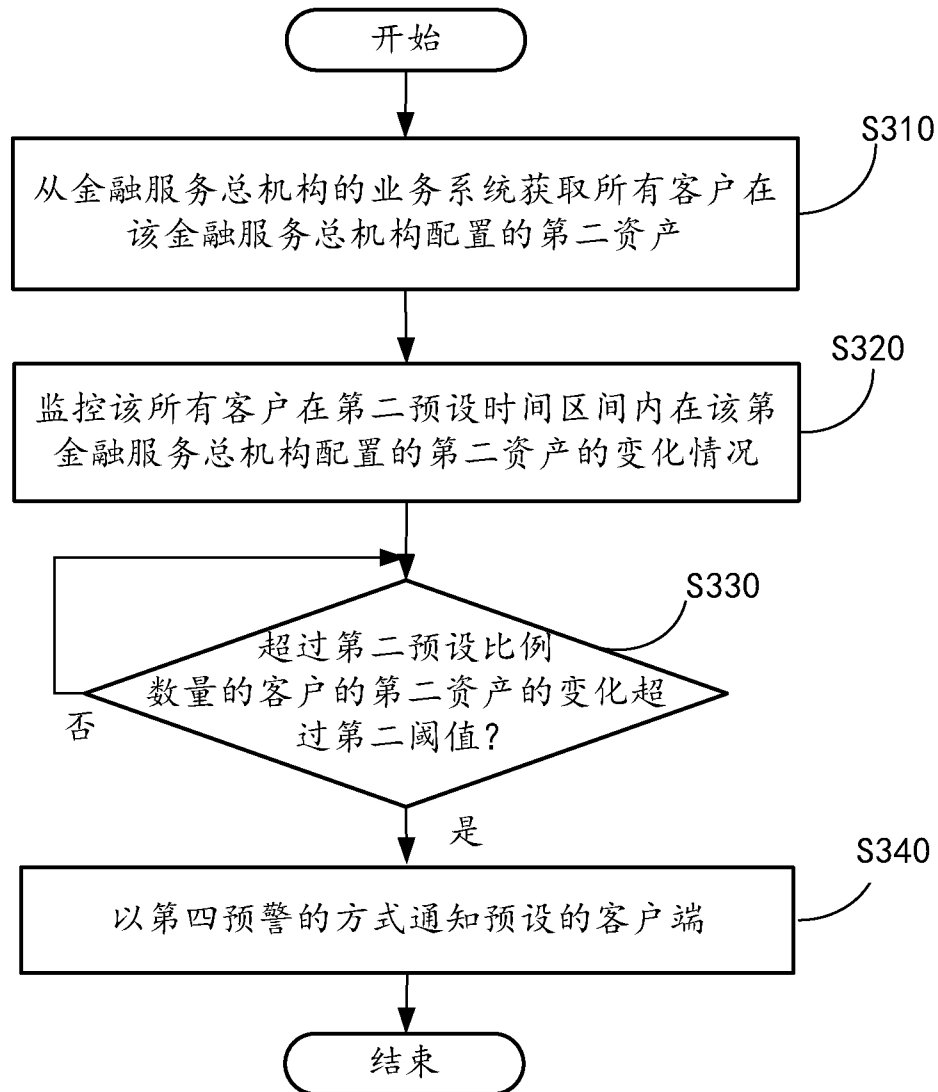


图 6

INTERNATIONAL SEARCH REPORT

International application No.
PCT/CN2018/085729

A. CLASSIFICATION OF SUBJECT MATTER

G06Q 40/06 (2012.01) i

According to International Patent Classification (IPC) or to both national classification and IPC

B. FIELDS SEARCHED

Minimum documentation searched (classification system followed by classification symbols)

G06Q; H04L

Documentation searched other than minimum documentation to the extent that such documents are included in the fields searched

Electronic data base consulted during the international search (name of data base and, where practicable, search terms used)

WPI, EPODOC, CNPAT, CNKI: 金融, 证券, 银行, 理财, 资产, 金额, 市值, 额度, 变化, 增加, 减少, 骤增, 骤减, 波动, 浮动, 风险, 风控, 监控, 预警, finance, security, bond, bank, financ+, asset, property, money, market, value, credit, change, increas+, reduce, cut, decreas+, fluctuat+, risk, monitor+, supervis+, warn+

C. DOCUMENTS CONSIDERED TO BE RELEVANT

Category*	Citation of document, with indication, where appropriate, of the relevant passages	Relevant to claim No.
X	CN 105894376 A (ZHEJIANG AIDAI FINACIAL SERVICE OUTSOURCING CO., LTD.) 24 August 2016 (24.08.2016), claims 1-5	1, 2, 8, 15
A	CN 105760957 A (GUOYUAN SECURITIES CO., LTD.) 13 July 2016 (13.07.2016), entire document	1-20
A	CN 106169158 A (SHANGHAI YIZHANGTONG INTERNET TECHNOLOGY CO., LTD.) 30 November 2016 (30.11.2016), entire document	1-20
A	CN 1916956 A (INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA CO., LTD.) 21 February 2007 (21.02.2007), entire document	1-20
A	US 2016292680 A1 (DIGITAL ASSET HOLDINGS) 06 October 2016 (06.10.2016), entire document	1-20

☐ Further documents are listed in the continuation of Box C. ☒ See patent family annex.

* Special categories of cited documents:	“T” later document published after the international filing date or priority date and not in conflict with the application but cited to understand the principle or theory underlying the invention
“A” document defining the general state of the art which is not considered to be of particular relevance	“X” document of particular relevance; the claimed invention cannot be considered novel or cannot be considered to involve an inventive step when the document is taken alone
“E” earlier application or patent but published on or after the international filing date	“Y” document of particular relevance; the claimed invention cannot be considered to involve an inventive step when the document is combined with one or more other such documents, such combination being obvious to a person skilled in the art
“L” document which may throw doubts on priority claim(s) or which is cited to establish the publication date of another citation or other special reason (as specified)	“&” document member of the same patent family
“O” document referring to an oral disclosure, use, exhibition or other means	
“P” document published prior to the international filing date but later than the priority date claimed	

Date of the actual completion of the international search 11 July 2018	Date of mailing of the international search report 01 August 2018
Name and mailing address of the ISA State Intellectual Property Office of the P. R. China No. 6, Xitucheng Road, Jimenqiao Haidian District, Beijing 100088, China Facsimile No. (86-10) 62019451	Authorized officer JIA, Yu Telephone No. (86-10) 53961785

INTERNATIONAL SEARCH REPORT
Information on patent family members

International application No.
PCT/CN2018/085729

Patent Documents referred in the Report	Publication Date	Patent Family	Publication Date
CN 105894376 A	24 August 2016	None	
CN 105760957 A	13 July 2016	None	
CN 106169158 A	30 November 2016	None	
CN 1916956 A	21 February 2007	None	
US 2016292680 A1	06 October 2016	AU 2018200908 A1	22 February 2018
		US 2017103390 A1	13 April 2017
		US 2017103385 A1	13 April 2017
		CN 107683488 A	09 February 2018
		EP 3281163 A1	14 February 2018
		JP 2018511137 A	19 April 2018
		AU 2016246428 A1	22 December 2016
		WO 2016164310 A1	13 October 2016
		CA 2981586 A1	13 October 2016
		US 2017103391 A1	13 April 2017
		SG 11201707962 A1	30 October 2017

国际检索报告

国际申请号

PCT/CN2018/085729

A. 主题的分类 G06Q 40/06 (2012.01) i 按照国际专利分类 (IPC) 或者同时按照国家分类和 IPC 两种分类																				
B. 检索领域 检索的最低限度文献 (标明分类系统和分类号) G06Q, H04L 包含在检索领域中的除最低限度文献以外的检索文献 在国际检索时查阅的电子数据库 (数据库的名称, 和使用的检索词 (如使用)) WPI, EPDOC, CNPAT, CNKI: 金融, 证券, 银行, 理财, 资产, 金额, 市值, 额度, 变化, 增加, 减少, 骤增, 骤减, 波动, 浮动, 风险, 风控, 监控, 预警, finance, security, bond, bank, financ+, asset, property, money, market, value, credit, change, increas+, reduce, cut, decreas+, fluctuat+, risk, monitor+, supervis+, warn+																				
C. 相关文件 <table border="1"> <thead> <tr> <th>类 型*</th> <th>引用文件, 必要时, 指明相关段落</th> <th>相关的权利要求</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>X</td> <td>CN 105894376 A (浙江爱贷金融服务外包股份有限公司) 2016年 8月 24日 (2016 - 08 - 24) 权利要求1-5</td> <td>1-2, 8, 15</td> </tr> <tr> <td>A</td> <td>CN 105760957 A (国元证券股份有限公司) 2016年 7月 13日 (2016 - 07 - 13) 全文</td> <td>1-20</td> </tr> <tr> <td>A</td> <td>CN 106169158 A (上海亿账通互联网科技有限公司) 2016年 11月 30日 (2016 - 11 - 30) 全文</td> <td>1-20</td> </tr> <tr> <td>A</td> <td>CN 1916956 A (中国工商银行股份有限公司) 2007年 2月 21日 (2007 - 02 - 21) 全文</td> <td>1-20</td> </tr> <tr> <td>A</td> <td>US 2016292680 A1 (DIGITAL ASSET HOLDINGS) 2016年 10月 6日 (2016 - 10 - 06) 全文</td> <td>1-20</td> </tr> </tbody> </table>			类 型*	引用文件, 必要时, 指明相关段落	相关的权利要求	X	CN 105894376 A (浙江爱贷金融服务外包股份有限公司) 2016年 8月 24日 (2016 - 08 - 24) 权利要求1-5	1-2, 8, 15	A	CN 105760957 A (国元证券股份有限公司) 2016年 7月 13日 (2016 - 07 - 13) 全文	1-20	A	CN 106169158 A (上海亿账通互联网科技有限公司) 2016年 11月 30日 (2016 - 11 - 30) 全文	1-20	A	CN 1916956 A (中国工商银行股份有限公司) 2007年 2月 21日 (2007 - 02 - 21) 全文	1-20	A	US 2016292680 A1 (DIGITAL ASSET HOLDINGS) 2016年 10月 6日 (2016 - 10 - 06) 全文	1-20
类 型*	引用文件, 必要时, 指明相关段落	相关的权利要求																		
X	CN 105894376 A (浙江爱贷金融服务外包股份有限公司) 2016年 8月 24日 (2016 - 08 - 24) 权利要求1-5	1-2, 8, 15																		
A	CN 105760957 A (国元证券股份有限公司) 2016年 7月 13日 (2016 - 07 - 13) 全文	1-20																		
A	CN 106169158 A (上海亿账通互联网科技有限公司) 2016年 11月 30日 (2016 - 11 - 30) 全文	1-20																		
A	CN 1916956 A (中国工商银行股份有限公司) 2007年 2月 21日 (2007 - 02 - 21) 全文	1-20																		
A	US 2016292680 A1 (DIGITAL ASSET HOLDINGS) 2016年 10月 6日 (2016 - 10 - 06) 全文	1-20																		
☐ 其余文件在C栏的续页中列出。 ☒ 见同族专利附件。																				
* 引用文件的具体类型: “A” 认为不特别相关的表示了现有技术一般状态的文件 “E” 在国际申请日的当天或之后公布的在先申请或专利 “L” 可能对优先权要求构成怀疑的文件, 或为确定另一篇引用文件的公布日而引用的或者因其他特殊理由而引用的文件 (如具体说明的) “O” 涉及口头公开、使用、展览或其他方式公开的文件 “P” 公布日先于国际申请日但迟于所要求的优先权日的文件 “T” 在申请日或优先权日之后公布, 与申请不相抵触, 但为了理解发明之理论或原理的在后文件 “X” 特别相关的文件, 单独考虑该文件, 认定要求保护的发明不是新颖的或不具有创造性 “Y” 特别相关的文件, 当该文件与另一篇或者多篇该类文件结合并且这种结合对于本领域技术人员为显而易见时, 要求保护的发明不具有创造性 “&” 同族专利的文件																				
国际检索实际完成的日期 2018年 7月 11日		国际检索报告邮寄日期 2018年 8月 1日																		
ISA/CN的名称和邮寄地址 中华人民共和国国家知识产权局 (ISA/CN) 中国北京市海淀区蓟门桥西土城路6号 100088 传真号 (86-10) 62019451		授权官员 加玉 电话号码 86-10-53961785																		

国际检索报告
关于同族专利的信息

国际申请号

PCT/CN2018/085729

检索报告引用的专利文件			公布日 (年/月/日)	同族专利			公布日 (年/月/日)
CN	105894376	A	2016年 8月 24日	无			
CN	105760957	A	2016年 7月 13日	无			
CN	106169158	A	2016年 11月 30日	无			
CN	1916956	A	2007年 2月 21日	无			
US	2016292680	A1	2016年 10月 6日	AU	2018200908	A1	2018年 2月 22日
				US	2017103390	A1	2017年 4月 13日
				US	2017103385	A1	2017年 4月 13日
				CN	107683488	A	2018年 2月 9日
				EP	3281163	A1	2018年 2月 14日
				JP	2018511137	A	2018年 4月 19日
				AU	2016246428	A1	2016年 12月 22日
				WO	2016164310	A1	2016年 10月 13日
				CA	2981586	A1	2016年 10月 13日
				US	2017103391	A1	2017年 4月 13日
				SG	11201707962	A1	2017年 10月 30日