

(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  
2017年8月3日 (03.08.2017)



(10) 国际公布号  
WO 2017/128393 A1

- (51) 国际专利分类号:  
G06Q 40/00 (2012.01)
- (21) 国际申请号: PCT/CN2016/072963
- (22) 国际申请日: 2016年1月30日 (30.01.2016)
- (25) 申请语言: 中文
- (26) 公布语言: 中文
- (72) 发明人; 及
- (71) 申请人: 杨钰 (YANG, Yu) [CN/CN]; 中国广东省深圳市龙岗区布吉康达尔花园蝴蝶堡 2C-24A, 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, DK, DM, DO, DZ, EC, EE, EG, ES, FI, GB, GD, GE, GH, GM, GT, HN, HR, HU, ID, IL, IN, IR, IS,

JP, KE, KG, KN, KP, KR, 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。

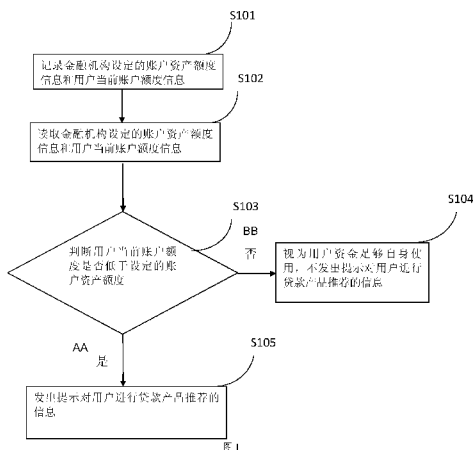
(84) 指定国 (除另有指明, 要求每一种可提供的地区保护): ARIPO (BW, GH, GM, KE, LR, LS, MW, MZ, NA, RW, SD, SL, ST, SZ, TZ, UG, ZM, ZW), 欧亚 (AM, AZ, BY, KG, KZ, RU, TJ, TM), 欧洲 (AL, AT, BE, BG, CH, CY, CZ, DE, DK, EE, ES, FI, FR, GB, GR, HR, HU, IE, IS, IT, LT, LU, LV, MC, MK, MT, NL, NO, PL, PT, RO, RS, SE, SI, SK, SM, TR),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

(54) Title: METHOD OF PROVIDING MATCHING LOAN RECOMMENDATION ON THE BASIS OF ACCOUNT FUND AMOUNT, AND LOAN INDICATION SYSTEM

(54) 发明名称: 根据账户资金额度匹配贷款推荐方法及贷款提示系统



S101 Record account asset balance information as set by a financial institution and current client account balance information

S102 Read the account asset balance information as set by the financial institution and the current client account balance information

S103 Determine whether the current client account balance information is less than a preset account asset balance

S104 Determine that the fund is sufficient for the client to use, and indicate to the client no information of recommending a loan product

S105 Issue to the client the information of recommending the loan product

AA Yes

BB No

(57) Abstract: Provided are a method of providing matching loan recommendation on the basis of account fund amount, and a loan indication system. The method comprises: recording account asset amount information as set by a financial institution and current user account amount information (S101); reading the account asset amount information set by the financial institution and the current user account amount information (S102); determining whether the current user account amount is less than a preset account asset amount (S103); if not, determining that there are sufficient funds for the user to use, and not indicating to the user a recommendation for a loan product (S104); and if so, providing to the user loan product recommendation information (S105). The method and system relates to the field of intelligent finance. By matching the remaining amount in a user account with the remaining amount in an account fund as set by a financial institution, the system can determine whether the user has sufficient funds for daily operation and production, thereby timely identifying a loan lending opportunity, increasing user loan provision efficiency, implementing precise marketing, reducing marketing costs of a financial institution, and increasing fund turnover efficiency.

(57) 摘要:

[见续页]

WO 2017/128393 A1



---

一种根据账户资金额度匹配贷款推荐方法及贷款提示系统，所述方法包括：记录金融机构设定的账户资产额度信息和用户当前账户额度信息（S101）；读取金融机构设定的账户资产额度信息和用户当前账户额度信息（S102）；判断用户当前账户额度是否低于设定的账户资产额度（S103）；若否，视为用户资金足够自身使用，不发出提示对用户进行贷款产品推荐的信息（S104）；若是，发出提示对用户进行贷款产品推荐的信息（S105）。所述方法及系统属于智能金融领域，通过将用户账户资金余额与金融机构设定的账户资金余额相匹配，让系统能够及时发现用户是否有充足资金进行日常生活，进而及时发现贷款商机，提升用户贷款效率，实现精准营销，降低金融机构营销成本，提高资金使用效率。

# 说明书

发明名称：根据账户资金额度匹配贷款推荐方法及贷款提示系统

## 技术领域

- [1] 本发明属于智能金融领域，提供了一种根据账户资金额度匹配贷款推荐方法及贷款提示系统。

## 背景技术

- [2] 伴随着人们生活水平的提高，对于资金的使用也更加大胆和灵活，原先是“先积累再消费”的生活理念逐渐发生改变，人们开始学会理财，关注如何使用资金做好投资，做好经营，更好的享受生活，但是现在经济下行期，各行各业收入逐渐减少，经常捉襟见肘，为了保证有足够的资金进行投资运作、经营，或更好的享受生活，提高生活品质，可以适当进行消费借贷或投资借贷，但是因为金融机构服务不到位，经常是用户在出现资金周转困难的情况下，要主动去找银行等金融机构去申请贷款，而且还要查询不同的贷款利率，额度，期限，不仅非常繁琐，而且浪费时间。
- [3] 从银行的角度看，现在经济下行期，原本各家银行都将用户营销的重点放在央企、国企、地方龙头企业等用户身上，但是伴随着金融市场体系的逐渐完善，多层次资本市场的逐渐健全，同业竞争之间日趋激烈，为实现差异化竞争，各家银行开始下沉业务重心，大力发展小微企业和零售用户，这些用户群体量大，需求各异，且资金使用点各不相同，单独跟踪并进行针对性营销压力较大，成本很高。
- [4] 综上，需要对既有金融服务系统进行适当的改造，该发明通过将用户账户资金余额与金融机构设定的账户资金余额相匹配，让系统能够及时发现用户是否有充足资金进行日常生产生活，进而及时发现贷款商机，提升用户贷款效率，实现精准营销，降低金融机构营销成本，提高资金使用效率。

## 对发明的公开

## 技术问题

- [5] 本发明实施例提供了一种根据账户资金额度匹配贷款推荐方法及贷款提示系统

，能够通过将用户账户资金余额与金融机构设定的账户资金余额相匹配，让系统能够及时发现用户是否有充足资金进行日常生产生活，进而及时发现贷款商机，提升用户贷款效率，实现精准营销，降低金融机构营销成本，提高资金使用效率。

## 问题的解决方案

### 技术解决方案

- [6] 本发明是这样实现的：一种根据账户资金额度匹配贷款推荐方法，包括以下步骤：
- [7] 记录金融机构设定的账户资产额度信息和用户当前账户额度信息；
- [8] 读取金融机构设定的账户资产额度信息和用户当前账户额度信息；
- [9] 判断用户当前账户额度是否低于设定的账户资产额度；
- [10] 若否，视为用户资金足够自身使用，不发出提示对用户进行贷款产品推荐的信息；
- [11] 若是，发出提示对用户进行贷款产品推荐的信息。
- [12] 本发明实施例还提供了一种贷款提示系统，包括：
- [13] 记录单元，用于记录金融机构设定的账户资产额度信息和用户当前账户额度信息；
- [14] 读取单元，该输入端与记录单元的输出端相连接，用于读取金融机构设定的账户资产额度信息和用户当前账户额度信息；
- [15] 判断单元，该输入端与读取单元的输出端相连接，用于判断用户当前账户额度是否低于设定的账户资产额度；
- [16] 调控单元，该输入端与判断单元的输出端相连接，若当前账户额度低于设定的账户资产额度时，发出提示对用户进行贷款产品推荐的信息。

## 发明的有益效果

### 有益效果

- [17] 该发明通过将用户账户资金余额与金融机构设定的账户资金余额相匹配，让系统能够及时发现用户是否有充足资金进行日常生产生活，进而及时发现贷款商机，提升用户贷款效率，实现精准营销，降低金融机构营销成本，提高资金使用

用效率。

对附图的简要说明

附图说明

[18] 图 1 是本发明实施例提供的一种根据账户资金额度匹配贷款推荐方法的流程示意图；

[19] 图 2 是本发明实施例提供的贷款提示系统的结构示意图。

发明实施例

本发明的实施方式

[20] 为了使本发明的目的、技术方案及优点更加清楚明白，以下结合附图及实施例，对本发明进行进一步详细说明。应当理解，此处所描述的具体实施例仅仅用以解释本发明，并不用于限定本发明。

[21] 图 1 是发明实施例提供的一种根据账户资金额度匹配贷款推荐方法的流程示意图，为了便于说明，只示出了与本发明实施例相关的部分。

[22] 在步骤 S101 中，记录金融机构设定的账户资产额度信息和用户当前账户额度信息。

[23] 在步骤 S102 中，读取金融机构设定的账户资产额度信息和用户当前账户额度信息；

[24] 在步骤 S103 中，判断用户当前账户额度是否低于设定的账户资产额度；若否，进入步骤 S104，视为用户资金足够自身使用，不发出提示对用户进行贷款产品推荐的信息；通过这一设置，可以有效的筛选用户，将不需要资金的用户排除在推介对象之外，实现金融机构的精准营销，此外，还可以减少对没有此类需求用户的骚扰，降低营销费用，提高营销收益；若是，进入步骤 S105，发出提示对用户进行贷款产品推荐的信息。

[25] 该发明通过将用户账户资金余额与金融机构设定的账户资金余额相匹配，让系统能够及时发现用户是否有充足资金进行日常生产生活，进而及时发现贷款商机，提升用户贷款效率，实现精准营销，降低金融机构营销成本，提高资金使用效率。

[26] 图 2 是本发明实施例提供的一种贷款提示系统的结构示意图，该贷款提示系统

包括:

- [27] 记录单元 21, 读取单元 22, 判断单元 23, 调控单元 24, 其中
- [28] 记录单元 21, 用于记录金融机构设定的账户资产额度信息和用户当前账户额度信息;
- [29] 读取单元 22, 该输入端与记录单元 21 的输出端相连接, 用于读取金融机构设定的账户资产额度信息和用户当前账户额度信息;
- [30] 判断单元 23, 该输入端与读取单元 22 的输出端相连接, 用于判断用户当前账户额度是否低于设定的账户资产额度;
- [31] 调控单元 24, 该输入端与判断单元 23 的输出端相连接, 若当前账户额度低于设定的账户资产额度时, 发出提示对用户进行贷款产品推荐的信息。
- [32] 其工作原理是: 记录单元 21 记录金融机构设定的账户资产额度信息和用户当前账户额度信息; 读取单元 22 读取金融机构设定的账户资产额度信息和用户当前账户额度信息; 判断单元 23 判断用户当前账户额度是否低于设定的账户资产额度; 调控单元 24 在当前账户额度低于设定的账户资产额度时, 发出提示对用户进行贷款产品推荐的信息。
- [33] 该发明通过将用户账户资金余额与金融机构设定的账户资金余额相匹配, 让系统能够及时发现用户是否有充足资金进行日常生产生活, 进而及时发现贷款商机, 提升用户贷款效率, 实现精准营销, 降低金融机构营销成本, 提高资金使用效率。
- [34] 以上仅为本发明的较佳实施例而已, 并不用以限制本发明, 凡在本发明的精神和原则之内所作的任何修改、等同替换和改进等, 均应包含在本发明的保护范围之内。

## 权利要求书

- [权利要求 1] 一种根据账户资金额度匹配贷款推荐方法，其特征在于，所述方法包括如下步骤：  
记录金融机构设定的账户资产额度信息和用户当前账户额度信息；  
；  
读取金融机构设定的账户资产额度信息和用户当前账户额度信息；  
；  
判断用户当前账户额度是否低于设定的账户资产额度；  
若否，视为用户资金足够自身使用，不发出提示对用户进行贷款产品推荐的信息；  
若是，发出提示对用户进行贷款产品推荐的信息。
- [权利要求 2] 一种贷款提示系统，其特征在于，所述贷款提示系统包括：  
记录单元，用于记录金融机构设定的账户资产额度信息和用户当前账户额度信息；  
读取单元，该输入端与记录单元的输出端相连接，用于读取金融机构设定的账户资产额度信息和用户当前账户额度信息；  
判断单元，该输入端与读取单元的输出端相连接，用于判断用户当前账户额度是否低于设定的账户资产额度；  
调控单元，该输入端与判断单元的输出端相连接，若当前账户额度低于设定的账户资产额度时，发出提示对用户进行贷款产品推荐的信息。

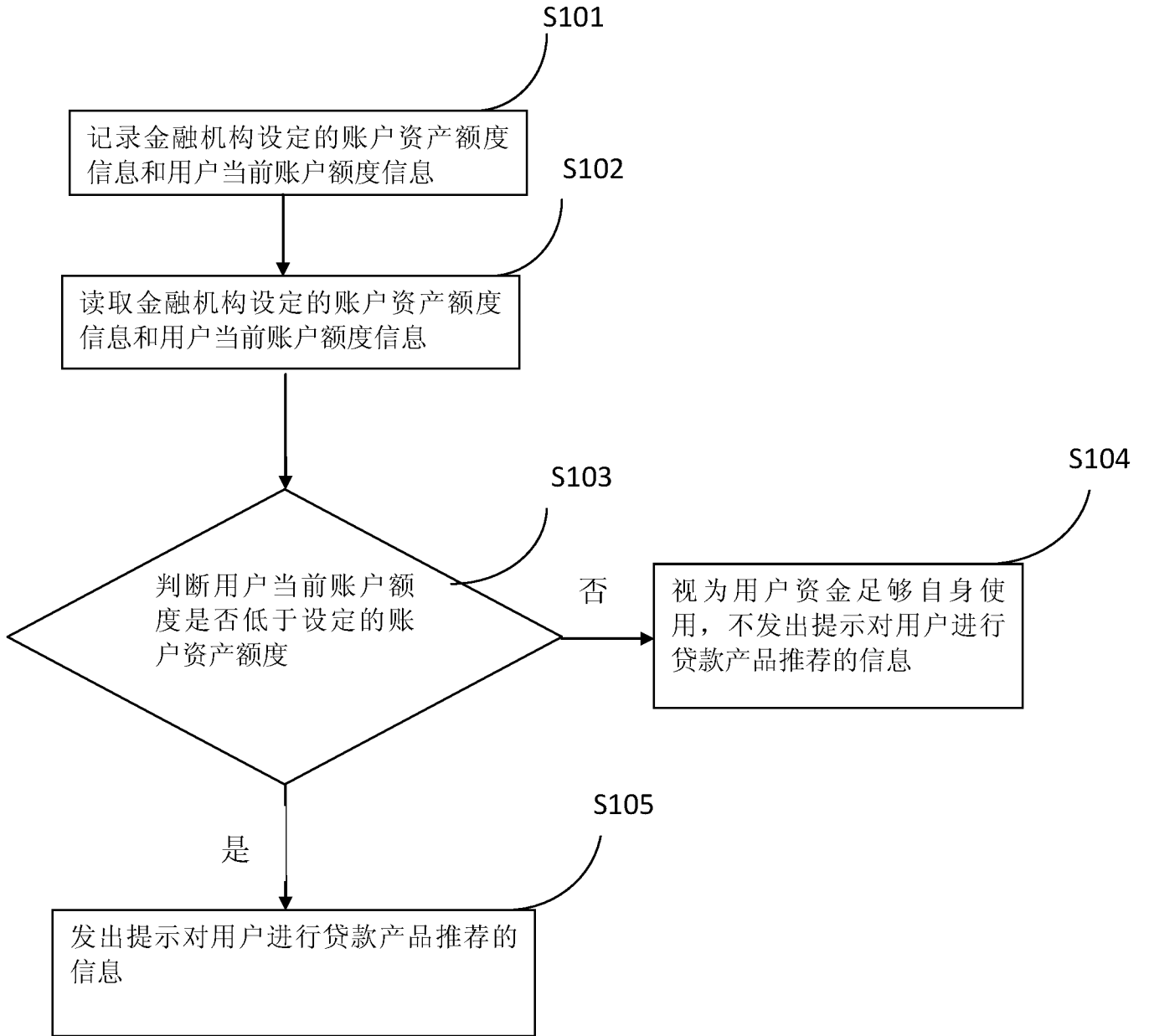


图 1

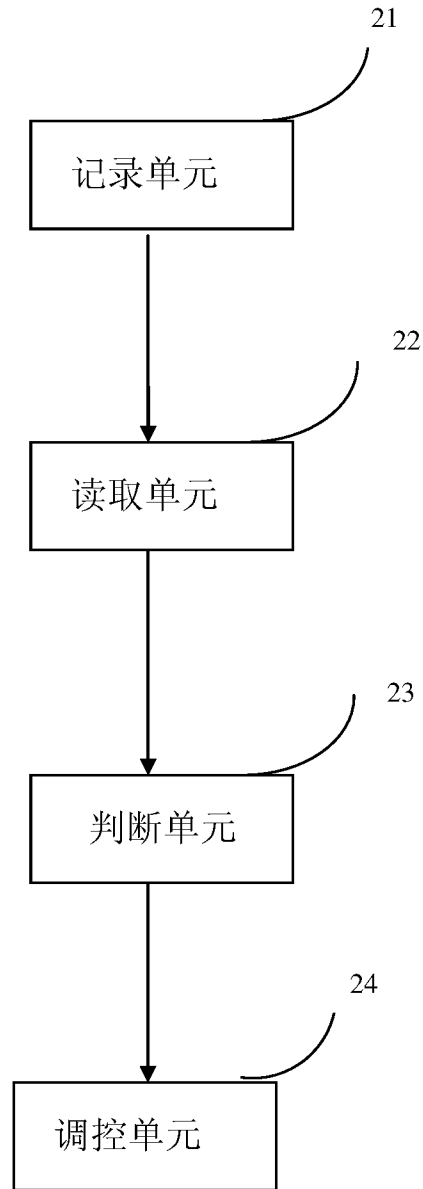


图 2

# INTERNATIONAL SEARCH REPORT

International application No.

**PCT/CN2016/072963**

## A. CLASSIFICATION OF SUBJECT MATTER

G06Q 40/00 (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

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)

CNPAT, WPI, EPODOC, CNKI: asset, debit and credit, account, money, fund, loan, borrow, credit

## C. DOCUMENTS CONSIDERED TO BE RELEVANT

Category*	Citation of document, with indication, where appropriate, of the relevant passages	Relevant to claim No.
X	CN 101512592 A (PURPOSE INTELLECTUAL PROPERTY MANAGEMENT II INC.), 19 August 2009 (19.08.2009), description, page 11, paragraph 4 to page 12, paragraph 3	1-2
A	CN 104361463 A (SHANGHAI IN-RICH FINANCIAL SERVICES CO., LTD.), 18 February 2015 (18.02.2015), the whole document	1-2
A	CN 103295156 A (XIAMEN LANXIANG NETWORK TECHNOLOGY CO., LTD.), 11 September 2013 (11.09.2013), the whole document	1-2
A	CN 103236022 A (KONG, Qingfa et al.), 07 August 2013 (07.08.2013), the whole document	1-2
A	US 2006173772 A1 (HAYES, J.B. et al.), 03 August 2006 (03.08.2006), the whole document	1-2

Further documents are listed in the continuation of Box C.

See patent family annex.

<p>* Special categories of cited documents:</p> <p>“A” document defining the general state of the art which is not considered to be of particular relevance</p> <p>“E” earlier application or patent but published on or after the international filing date</p> <p>“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)</p> <p>“O” document referring to an oral disclosure, use, exhibition or other means</p> <p>“P” document published prior to the international filing date but later than the priority date claimed</p>	<p>“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</p> <p>“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</p> <p>“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</p> <p>“&amp;” document member of the same patent family</p>
---	---

Date of the actual completion of the international search  
18 October 2016 (18.10.2016)

Date of mailing of the international search report  
**03 November 2016 (03.11.2016)**

Name and mailing address of the ISA/CN:  
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  
**ZHA, Jieli**  
Telephone No.: (86-10) 61648129

**INTERNATIONAL SEARCH REPORT**  
Information on patent family members

International application No.  
**PCT/CN2016/072963**

Patent Documents referred in the Report	Publication Date	Patent Family	Publication Date
CN 101512592 A	19 August 2009	US 2008103959 A1	01 May 2008
		WO 2008054425 A1	08 May 2008
		JP 2012178174 A	13 September 2012
		JP 2010507866 A	11 March 2010
		EP 2070037 A1	17 June 2009
		INDELNP 200900723 E	22 May 2009
CN 104361463 A	18 February 2015	None	
CN 103295156 A	11 September 2013	None	
CN 103236022 A	07 August 2013	None	
US 2006173772 A1	03 August 2006	WO 2006083755 A2	10 August 2006
		CA 2600400 A1	10 August 2006

<p>A. 主题的分类</p> <p>G06Q 40/00 (2012.01) i</p> <p>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</p>																				
<p>B. 检索领域</p> <p>检索的最低限度文献 (标明分类系统和分类号)</p> <p>G06Q</p> <p>包含在检索领域中的除最低限度文献以外的检索文献</p> <p>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))</p> <p>CNPAT, WPI, EPODOC, CNKI: 账户, 资产, 资金, 贷款, 借贷, 借款, account, money, fund, loan, borrow, credit</p>																				
<p>C. 相关文件</p> <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 101512592 A (颠帕斯知识产权管理 II 公司) 2009年 8月 19日 (2009 - 08 - 19) 说明书第11页第4段至第12页第3段</td> <td>1-2</td> </tr> <tr> <td>A</td> <td>CN 104361463 A (上海财安金融服务股份有限公司) 2015年 2月 18日 (2015 - 02 - 18) 全文</td> <td>1-2</td> </tr> <tr> <td>A</td> <td>CN 103295156 A (厦门蓝象网络科技有限公司) 2013年 9月 11日 (2013 - 09 - 11) 全文</td> <td>1-2</td> </tr> <tr> <td>A</td> <td>CN 103236022 A (孔庆发 等) 2013年 8月 7日 (2013 - 08 - 07) 全文</td> <td>1-2</td> </tr> <tr> <td>A</td> <td>US 2006173772 A1 (HAYES, JOHN B. 等) 2006年 8月 3日 (2006 - 08 - 03) 全文</td> <td>1-2</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 101512592 A (颠帕斯知识产权管理 II 公司) 2009年 8月 19日 (2009 - 08 - 19) 说明书第11页第4段至第12页第3段	1-2	A	CN 104361463 A (上海财安金融服务股份有限公司) 2015年 2月 18日 (2015 - 02 - 18) 全文	1-2	A	CN 103295156 A (厦门蓝象网络科技有限公司) 2013年 9月 11日 (2013 - 09 - 11) 全文	1-2	A	CN 103236022 A (孔庆发 等) 2013年 8月 7日 (2013 - 08 - 07) 全文	1-2	A	US 2006173772 A1 (HAYES, JOHN B. 等) 2006年 8月 3日 (2006 - 08 - 03) 全文	1-2
类型*	引用文件, 必要时, 指明相关段落	相关的权利要求																		
X	CN 101512592 A (颠帕斯知识产权管理 II 公司) 2009年 8月 19日 (2009 - 08 - 19) 说明书第11页第4段至第12页第3段	1-2																		
A	CN 104361463 A (上海财安金融服务股份有限公司) 2015年 2月 18日 (2015 - 02 - 18) 全文	1-2																		
A	CN 103295156 A (厦门蓝象网络科技有限公司) 2013年 9月 11日 (2013 - 09 - 11) 全文	1-2																		
A	CN 103236022 A (孔庆发 等) 2013年 8月 7日 (2013 - 08 - 07) 全文	1-2																		
A	US 2006173772 A1 (HAYES, JOHN B. 等) 2006年 8月 3日 (2006 - 08 - 03) 全文	1-2																		
<p><input type="checkbox"/> 其余文件在C栏的续页中列出。</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> 见同族专利附件。</p>																				
<p>* 引用文件的具体类型:</p> <p>“A” 认为不特别相关的表示了现有技术一般状态的文件</p> <p>“E” 在国际申请日的当天或之后公布的在先申请或专利</p> <p>“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)</p> <p>“O” 涉及口头公开、使用、展览或其他方式公开的文件</p> <p>“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</p> <p>“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</p> <p>“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</p> <p>“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</p> <p>“&amp;” 同族专利的文件</p>																				
<p>国际检索实际完成的日期</p> <p>2016年 10月 18日</p>		<p>国际检索报告邮寄日期</p> <p>2016年 11月 3日</p>																		
<p>ISA/CN的名称和邮寄地址</p> <p>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</p> <p>传真号 (86-10) 62019451</p>		<p>受权官员</p> <p>查洁立</p> <p>电话号码 (86-10) 61648129</p>																		

国际检索报告  
关于同族专利的信息

国际申请号

PCT/CN2016/072963

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	101512592	A	2009年 8月 19日	US	2008103959	A1	2008年 5月 1日
				WO	2008054425	A1	2008年 5月 8日
				JP	2012178174	A	2012年 9月 13日
				JP	2010507866	A	2010年 3月 11日
				EP	2070037	A1	2009年 6月 17日
				INDELNP	200900723	E	2009年 5月 22日
CN	104361463	A	2015年 2月 18日	无			
CN	103295156	A	2013年 9月 11日	无			
CN	103236022	A	2013年 8月 7日	无			
US	2006173772	A1	2006年 8月 3日	WO	2006083755	A2	2006年 8月 10日
				CA	2600400	A1	2006年 8月 10日

表 PCT/ISA/210 (同族专利附件) (2009年7月)