



(19) 中華民國智慧財產局

(12) 新型說明書公告本

(11) 證書號數：TW M643101 U

(45) 公告日：中華民國 112 (2023) 年 06 月 21 日

(21) 申請案號：112203182

(22) 申請日：中華民國 112 (2023) 年 04 月 07 日

(51) Int. Cl. : G06Q40/00 (2012.01)

G06Q40/02 (2012.01)

(71) 申請人：中國信託商業銀行股份有限公司(中華民國) CTBC BANK CO., LTD. (TW)

臺北市南港區經貿二路 166、168、170、186、188 號

(72) 新型創作人：陳庭芳 (TW)；陳筱文 (TW)；吳宗彥 (TW)；張慈玉 (TW)；陳致翰 (TW)；王雅蓁 (TW)；黃珣玲 (TW)；劉哲豪 (TW)；陳品慈 (TW)；吳泓毅 (TW)；陳坦杰 (TW)；

曾鼎凱 (TW)；陳嫻穎 (TW)；許祥展 (TW)；沈志穎 (TW)

(74) 代理人：高玉駿；楊祺雄

申請專利範圍項數：7 項 圖式數：1 共 16 頁

(54) 名稱

資產品質管理系統

(57) 摘要

一種資產品質管理系統包含一資料庫設備及一電腦終端裝置，該電腦終端裝置包括一處理模組，及電連接該處理模組的一顯示模組、一輸入模組、與一通訊模組。該處理模組接收來自該輸入模組且對應一理財專員的一候選客戶的一客戶選擇指令，以藉由該通訊模組電連接該資料庫設備而讀取對應該理財專員的多個理財客戶的多個資產資訊，且根據該等資產資訊，計算與分析出該候選客戶相對於該理財專員的該等理財客戶所對應的多個資產品質資料，並控制該顯示模組顯示一投資品質儀表板，該投資品質儀表板包括該等資產品質資料。

指定代表圖：

符號簡單說明：

1:電腦終端裝置

11:處理模組

12:顯示模組

13:輸入模組

14:通訊模組

2:資料庫設備

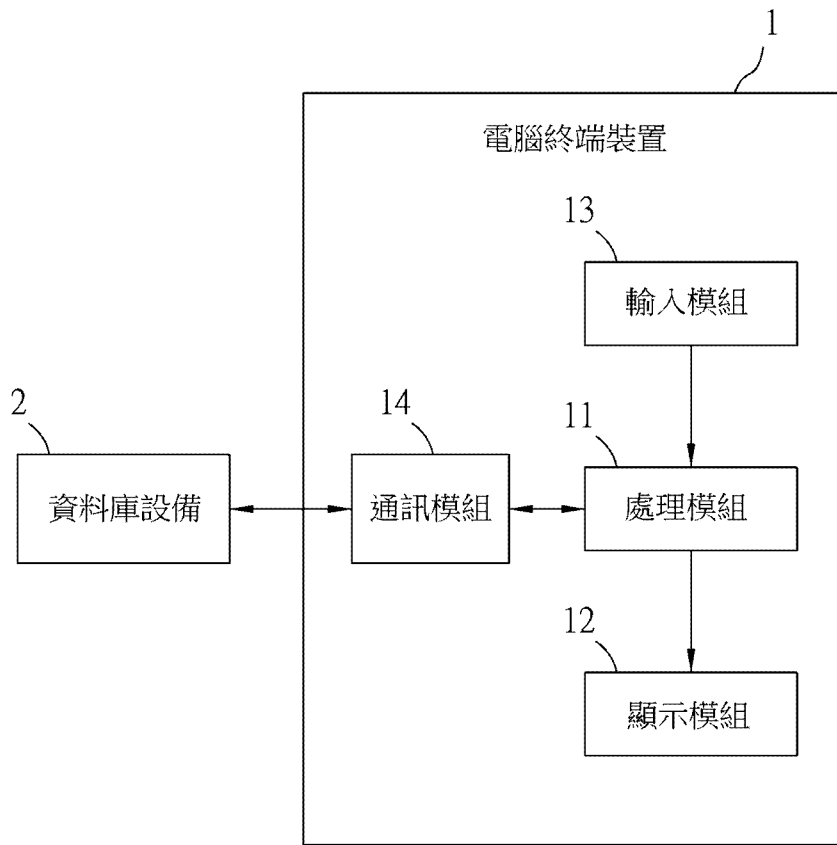


圖1



M643101

【新型摘要】

【中文新型名稱】 資產品質管理系統

【中文】

一種資產品質管理系統包含一資料庫設備及一電腦終端裝置，該電腦終端裝置包括一處理模組，及電連接該處理模組的一顯示模組、一輸入模組、與一通訊模組。該處理模組接收來自該輸入模組且對應一理財專員的一候選客戶的一客戶選擇指令，以藉由該通訊模組電連接該資料庫設備而讀取對應該理財專員的多個理財客戶的多個資產資訊，且根據該等資產資訊，計算與分析出該候選客戶相對於該理財專員的該等理財客戶所對應的多個資產品質資料，並控制該顯示模組顯示一投資品質儀表板，該投資品質儀表板包括該等資產品質資料。

【指定代表圖】：圖（1）。

【代表圖之符號簡單說明】

- 1:電腦終端裝置
- 11:處理模組
- 12:顯示模組
- 13:輸入模組
- 14:通訊模組
- 2:資料庫設備

【新型說明書】

【中文新型名稱】 資產品質管理系統

【技術領域】

【0001】本新型是有關於一種資產品質管理系統，特別是指一種提供銀行業者的理財專員能夠更有效地掌握客戶資產品質的資產品質管理系統。

【先前技術】

【0002】銀行理財業務是銀行業者利用自身掌握的經濟資訊與金融知識，為理財客戶提供各種資產與財富的保增與增值的金融服務，尤其是投資服務。然而，現有的銀行理財專員通常僅能以數據或圖表顯示單一客戶的資產狀況，但無法得知其他更具參考性的指標，例如單一客戶的資產品質相對於整體客戶的資產品質的概況。因此，是否具有其他能夠提供更多客戶的資產品質的系統，以使得理財專員能夠快速掌握手中客戶的資產品質的狀況，進而能夠即時地提出更理想的投資建議便成為一個待解決的問題。

【新型內容】

【0003】因此，本新型之目的，即在提供一種提供銀行業者的理

財專員能夠更有效地掌握客戶資產品質的資產品質管理系統。

【0004】於是，本新型提供一種資產品質管理系統，適用於一銀行的一理財專員，並包含一資料庫設備及一電腦終端裝置。該資料庫設備儲存該銀行的多個理財客戶的多個資產資訊。該電腦終端裝置電連接該資料庫設備，並包括一顯示模組、一輸入模組、一通訊模組、及一處理模組。該顯示模組用於顯示資訊。該輸入模組用於輸入指令。該通訊模組用於提供連網功能。

【0005】該處理模組電連接該顯示模組、該輸入模組、及該通訊模組，並接收來自該輸入模組且對應該理財專員的一候選客戶的一客戶選擇指令，以藉由該通訊模組讀取該資料庫設備所儲存且對應該理財專員的該等理財客戶的該等資產資訊，且根據對應該理財專員的該等理財客戶的該等資產資訊，計算與分析出該候選客戶相對於該理財專員的該等理財客戶所對應的多個資產品質資料，並控制該顯示模組顯示一投資品質儀表板。該投資品質儀表板包括該等資產品質資料。

【0006】在一些實施態樣中，其中，該投資品質儀表板包含一資產品質區塊。該處理模組根據該候選客戶的該資產資訊，所計算與分析出的該等資產品質資料包含對應報酬率的一子項目、一燈號、一實際值、與一亮燈原因，及對應風險的另外多個子項目、另外多個燈號、另外多個實際值、與另外多個亮燈原因，及對應專家觀點

(House view)的另一子項目、另一燈號、另一實際值、與另外一亮燈原因，及一整體燈號，並將該等資產品質資料顯示於該資產品質區塊。

【0007】 在一些實施態樣中，其中，該投資品質儀表板還包含一投資共識區塊。該處理模組藉由該輸入模組輸入指令而能夠新增或修改對應該候選客戶的一預計可投資期間、一投資偏好、一投資限制、一檢視資產頻率、及互相對應的一風險屬性、一可承受的預期年化報酬率、與一可承受的預期年化波動度。

【0008】 在一些實施態樣中，其中，該處理模組還藉由該輸入模組選擇對應該理財專員的該候選客戶的一資產品質頁籤，以藉由該顯示模組顯示對應該候選客戶的該資產資訊且互相對應的多個產品種類、多個資產項目、多個標的編號與名稱、多個未實現報酬率、及多個投資部位佔比，並還顯示每一該標的名稱是否屬於一負向市場標的或一非精選籃標的。

【0009】 在一些實施態樣中，其中，該整體燈號是一紅燈、一黃燈、或一綠燈。該處理模組還藉由該輸入模組選擇對應該理財專員的一池(Pool)投資部位管理功能，以藉由該顯示模組顯示一資產品質警示人數區塊、一全資產配置區塊、一投資類資產配置區塊、及一負向市場佔比區塊。該資產品質警示人數區塊顯示對應該理財專員的該等理財客戶的該等整體燈號分別是該紅燈及該黃燈的兩個

數值。該全資產配置區塊顯示對應該理財專員的該等理財客戶在該銀行的各個投資商品與現金在各個幣別的比例與金額。該投資類資產配置區塊顯示對應該理財專員的該等理財客戶的該等投資商品在各個資產類別的比例，及在所有風險屬性的比例。該負向市場佔比區塊顯示對應該理財專員的該等理財客戶的該等投資商品屬於該負向市場標的且佔比不為零的數值。

【0010】 在一些實施態樣中，其中，該投資品質儀表板還包含一服務提醒區塊。該處理模組根據該候選客戶的該資產資訊，在該服務提醒區塊顯示一最近風險屬性更新日、一給投資建議內容、及一發送售後通知內容。

【0011】 在一些實施態樣中，其中，在該池投資部位管理功能被選擇時，該處理模組還藉由該顯示模組還顯示一投資產品客戶查詢選項。當該處理模組藉由該輸入模組接收到該投資產品客戶查詢選項被選取時，該處理模組藉由該顯示模組顯示一查詢條件區塊。該查詢條件區塊包括一客戶條件區塊。在該客戶條件區塊包括一資產品質主體選項，該理財專員藉由選擇該資產品質主體選項是該紅燈、該黃燈、或該綠燈而能夠篩選出該理財專員的該等理財客戶之其中該整體燈號相符合者。

【0012】 本新型之功效在於：藉由該處理模組根據該輸入模組所選擇的該候選客戶，計算與分析出該候選客戶相對於該理財專員的

所有該等理財客戶所對應的該等資產品質資料，並藉由該顯示模組將該等資產品質資料顯示於該投資品質儀表板，使得該理財專員能夠有效掌控每位客戶的資產現況，加速給予更理想的調整及建議。

【圖式簡單說明】

【0013】本新型之其他的特徵及功效，將於參照圖式的實施方式中清楚地呈現，其中：

圖 1 是一方塊圖，說明本新型資產品質管理系統的一實施例。

【實施方式】

【0014】在本新型被詳細描述之前，應當注意在以下的說明內容中，類似的元件是以相同的編號來表示。

【0015】參閱圖 1，本新型資產品質管理系統之一實施例，一銀行的一理財專員，並包含一資料庫設備 2 及一電腦終端裝置 1。該資料庫設備 2 例如是一個或多個伺服器的儲存節點、磁碟陣列、或其他儲存裝置，以儲存該銀行的多個理財客戶的多個資產資訊。

【0016】該電腦終端裝置 1 例如一電腦主機或一伺服器的終端裝置，並包括一顯示模組 12、一輸入模組 13、一通訊模組 14、及一處理模組 11。該顯示模組 12 例如是一顯示器，以用於顯示資訊。該輸入模組 13 例如是一滑鼠及一鍵盤，以用於輸入指令。該通訊模

組14例如是一乙太網路卡或一無線通訊(如Wi-Fi)裝置，以用於提供連網功能，而能夠電連接該資料庫設備2。

【0017】 該處理模組11電連接該顯示模組12、該輸入模組13、及該通訊模組14，並接收來自該輸入模組13且對應該理財專員負責的一候選客戶的一客戶選擇指令，以藉由該通訊模組14讀取該資料庫設備2所儲存且對應該理財專員的該等理財客戶的該等資產資訊，且根據對應該理財專員負責的所有該等理財客戶的該等資產資訊，計算與分析出該候選客戶相對於該理財專員負責的所有該等理財客戶所對應的多個資產品質資料，並控制該顯示模組12顯示一投資品質儀表板。該投資品質儀表板包括該等資產品質資料。

【0018】 更具體的說，在本實施例中，該投資品質儀表板包含一資產品質區塊、一投資共識區塊、及一服務提醒區塊。對於該資產品質區塊，該處理模組11根據該候選客戶的該資產資訊，所計算與分析出的該等資產品質資料包含對應報酬率的一子項目、一燈號、一實際值、與一亮燈原因，及對應風險的另外多個子項目、另外多個燈號、另外多個實際值、與另外多個亮燈原因，及對應專家觀點(House view)的另一子項目、另一燈號、另一實際值、與另外一亮燈原因，及一整體燈號，並將該等子項目、該等燈號、該等實際值、及該等亮燈原因分別對應報酬率、風險、與專家觀點顯示於該資產品質區塊。

【0019】 舉例來說，在該資產品質區塊顯示一表格，該表格的多個欄的標題分別是「資產品質涵蓋項目」（即該子項目）、「燈號」（及該燈號）、「實際值」（即該實際值）、及「亮燈原因」（即該亮燈原因），且該表格的多個列的標題分別是「報酬率」、「風險」、「HV」（即該專家觀點）。「報酬率」與「資產品質涵蓋項目」所對應的內容例如是近一年已實現報酬率。「風險」與「資產品質涵蓋項目」所對應的內容例如是投組風險評分、高風險產品即中度、資產類別集中度、交易目的集中度、及另類資產集中度。「HV」與「資產品質涵蓋項目」所對應的內容例如是市場看好度。「燈號」所對應的內容例如是一紅燈、一黃燈、或一綠燈。「亮燈原因」的內容表示對應的「燈號」是因為該候選客戶在該理財專員的所有該等理財客戶中的相對關係的判斷依據，例如對應近一年已實現報酬率的「燈號」為該黃燈，且「實際值」的內容為-7%，則「亮燈原因」的內容是報酬率小於0%，且介於同風險屬性客戶排序位於相對後面的25%與50%之間，又例如對應投組風險評分的「燈號」為該綠燈，且「實際值」的內容為-0.3，則「亮燈原因」的內容是實際值小於1。而該整體燈號是根據在該資產品質區塊中該候選客戶的所有「資產品質涵蓋項目」所對應的該等實際值的平均結果所顯示的對應顏色燈號。

【0020】 對於該投資共識區塊，該處理模組11藉由該輸入模組13

輸入指令而能夠新增或修改對應該候選客戶的一預計可投資期間(如起訖日期)、一投資偏好(如科技產業、永續產業、電動車產業)、一投資限制(如高風險標的不投資)、一檢視資產頻率(如半年)、及互相對應的一風險屬性(如保守)、一可承受的預期年化報酬率(如4.1%)、與一可承受的預期年化波動度(如5%)。藉由該投資共識區塊，每一該理財專員能夠即時記錄並探索理財客戶對於投資的期望及偏好，讓理財服務團隊的資訊得以同步。

【0021】 對於該服務提醒區塊，該處理模組11根據該候選客戶的該資產資訊，在該服務提醒區塊顯示一最近風險屬性更新日(如2023年1月30日)、一給投資建議內容(如資產配置引擎的超連結)、及一發送售後通知內容(如售後通知的超連結)。藉由該投資品質儀表板，每一該理財專員能夠透過投資報酬率、風險、專家觀點共三個構面，快速檢視理財客戶投資部位的資產品質，並分析能從哪個面向的角度切入，以提供更佳的投資組合與建議。

【0022】 該處理模組11還能夠藉由該輸入模組13選擇對應該理財專員的該候選客戶的一資產品質頁籤，以藉由該顯示模組12顯示對應該候選客戶的該資產資訊且互相對應的多個產品種類、多個資產項目、多個標的編號與名稱、多個未實現報酬率、及多個投資部位佔比，並還顯示每一該標的名稱是否屬於一負向市場標的或一非精選籃標的。該負向市場標的是指該市場未來的走勢被預測相對不

偏好，該非精選籃標的是指不屬於該銀行事先選出預期未來績效表現會相對優異的產品。舉例來說，該顯示模組12顯示另一表格，該表格的第一列依序為「產品種類」、「資產項目」、「標的編號與名稱」、「未實現報酬率」、「投資部位佔比」、「屬負向市場」、及「非精選籃」，其中一列的內容例如依序是基金、新興當地貨幣債、01300108明明全球投資系列-新興國家固定收益基金(澳幣避險)(月配息)、-57.64%、4%、打勾符號、空白。其中另一列的內容例如依序是ETF、00109652、華華台灣金融基金(成長)、0%、7%、空白、空白。藉由該資產品質頁籤，每一該理財專員能夠列出理財客戶所持有落在投顧評為負向市場或非精選籃之標的，依照標的所占部位大小及損益狀況，協助理財客戶調整資產配置。

【0023】該處理模組11還能夠藉由該輸入模組13選擇對應該理財專員的一池(Pool)投資部位管理功能，以藉由該顯示模組12顯示一資產品質警示人數區塊、一全資產配置區塊、一投資類資產配置區塊、及一負向市場佔比區塊。該資產品質警示人數區塊顯示對應該理財專員的該等理財客戶的該等整體燈號分別是該紅燈及該黃燈的兩個數值，也就是該理財專員所負責的所有該等理財客戶中有多少人的資產品質發生警示。該全資產配置區塊顯示對應該理財專員負責的所有該等理財客戶在該銀行的各個投資商品與現金在各個幣別的比例與金額。該投資類資產配置區塊顯示對應該理財專員

負責的所有該等理財客戶的該等投資商品在各個資產類別的比例，及在所有風險屬性的比例。該負向市場佔比區塊顯示對應該理財專員負責的所有該等理財客戶的該等投資商品屬於該負向市場標的且佔比不為零的數值。藉由該池投資部位管理功能，每一該理財專員能夠分別以理專角度、客戶關係經理(RM)角度、分行角度、區域角度來快速掌握客戶資產品質與配置狀況。

【0024】此外，在該池投資部位管理功能被選擇時，該處理模組11還藉由該顯示模組12還顯示一投資產品客戶查詢選項。當該處理模組11藉由該輸入模組13接收到該投資產品客戶查詢選項被選取時，該處理模組11藉由該顯示模組12顯示一查詢條件區塊。該查詢條件區塊包括一客戶條件區塊及一標的條件區塊。該客戶條件區塊包括一資產品質主體選項。該理財專員能夠藉由選擇該資產品質主體選項是該紅燈、該黃燈、或該綠燈而能夠篩選出該理財專員負責的所有該等理財客戶之其中該整體燈號相符合者。該標的條件區塊包括多個篩選項目，例如資產類別、產品種類、產品代碼/名稱、產品風險屬性、產品含息報酬率(%)、客戶停利點(%)、台幣參考現值、台幣參考成本等等。藉由該投資產品客戶查詢選項，每一該理財專員能夠以各個理財客戶及持有產品的條件，找出資產品質不佳或需要優先經營的客戶。

【0025】綜上所述，藉由該資產品質管理系統，該銀行的每一該

理財專員能夠更主動、更有效、更有品質地幫助客戶進行資產配置，且還能夠快速檢視各理財客戶投資部位的資產品質，提供更理想的投資建議，且還能夠透過理財客戶及持有產品的條件設定，篩選出資產品質不佳或優先經營的客戶，提升掌握客戶的時機，且還能夠增加理專服務效益，提升客戶被服務的感受，創造客我雙贏的局面。因此，確實能達成本新型之目的。

【0026】 惟以上所述者，僅為本新型之實施例而已，當不能以此限定本新型實施之範圍，凡是依本新型申請專利範圍及專利說明書內容所作之簡單的等效變化與修飾，皆仍屬本新型專利涵蓋之範圍內。

【符號說明】

【0027】

1:電腦終端裝置

11:處理模組

12:顯示模組

13:輸入模組

14:通訊模組

2:資料庫設備

【新型申請專利範圍】

【請求項1】一種資產品質管理系統，適用於一銀行的一理財專員，並包含：

一資料庫設備，儲存該銀行的多個理財客戶的多個資產資訊；及

一電腦終端裝置，電連接該資料庫設備，並包括：

一顯示模組，用於顯示資訊；

一輸入模組，用於輸入指令；

一通訊模組，用於提供連網功能；及

一處理模組，電連接該顯示模組、該輸入模組、及該通訊模組，並接收來自該輸入模組且對應該理財專員的一候選客戶的一客戶選擇指令，以藉由該通訊模組讀取該資料庫設備所儲存且對應該理財專員的該等理財客戶的該等資產資訊，且根據對應該理財專員的該等理財客戶的該等資產資訊，計算與分析出該候選客戶相對於該理財專員的該等理財客戶所對應的多個資產品質資料，並控制該顯示模組顯示一投資品質儀表板，該投資品質儀表板包括該等資產品質資料。

【請求項2】如請求項1所述的資產品質管理系統，其中，該投資品質儀表板包含一資產品質區塊，該處理模組根據該候選客戶的該資產資訊，所計算與分析出的該等資產品質資料包含對應報酬率的一子項目、一燈號、一實際值、與一亮燈原因，及對應風險的另外多個子項目、另外多個燈號、另外

第1頁，共3頁(新型申請專利範圍)

多個實際值、與另外多個亮燈原因，及對應專家觀點 (House view) 的另一子項目、另一燈號、另一實際值、與另外一亮燈原因，及一整體燈號，並將該等資產品質資料顯示於該資產品質區塊。

【請求項3】如請求項2所述的資產品質管理系統，其中，該投資品質儀表板還包含一投資共識區塊，該處理模組藉由該輸入模組輸入指令而能夠新增或修改對應該候選客戶的一預計可投資期間、一投資偏好、一投資限制、一檢視資產頻率、及互相對應的一風險屬性、一可承受的預期年化報酬率、與一可承受的預期年化波動度。

【請求項4】如請求項3所述的資產品質管理系統，其中，該處理模組還藉由該輸入模組選擇對應該理財專員的該候選客戶的一資產品質頁籤，以藉由該顯示模組顯示對應該候選客戶的該資產資訊且互相對應的多個產品種類、多個資產項目、多個標的編號與名稱、多個未實現報酬率、及多個投資部位佔比，並還顯示每一該標的名稱是否屬於一負向市場標的或一非精選籃標的。

【請求項5】如請求項4所述的資產品質管理系統，其中，該整體燈號是一紅燈、一黃燈、或一綠燈，該處理模組還藉由該輸入模組選擇對應該理財專員的一池(Pool)投資部位管理功能，以藉由該顯示模組顯示一資產品質警示人數區塊、一全資產配置區塊、一投資類資產配置區塊、及一負向市場佔比區塊，該資產品質警示人數區塊顯示對應該理財專員的該等理財客戶的該等整體燈號分別是該紅燈及該黃燈的

兩個數值，該全資產配置區塊顯示對應該理財專員的該等理財客戶在該銀行的各個投資商品與現金在各個幣別的比例與金額，該投資類資產配置區塊顯示對應該理財專員的該等理財客戶的該等投資商品在各個資產類別的比例，及在所有風險屬性的比例，該負向市場佔比區塊顯示對應該理財專員的該等理財客戶的該等投資商品屬於該負向市場標的且佔比不為零的數值。

【請求項6】如請求項5所述的資產品質管理系統，其中，該投資品質儀表板還包含一服務提醒區塊，該處理模組根據該候選客戶的該資產資訊，在該服務提醒區塊顯示一最近風險屬性更新日、一給投資建議內容、及一發送售後通知內容。

【請求項7】如請求項6所述的資產品質管理系統，其中，在該池投資部位管理功能被選擇時，該處理模組還藉由該顯示模組還顯示一投資產品客戶查詢選項，當該處理模組藉由該輸入模組接收到該投資產品客戶查詢選項被選取時，該處理模組藉由該顯示模組顯示一查詢條件區塊，該查詢條件區塊包括一客戶條件區塊，該客戶條件區塊包括一資產品質主體選項，該理財專員藉由選擇該資產品質主體選項是該紅燈、該黃燈、或該綠燈而能夠篩選出該理財專員的該等理財客戶之其中該整體燈號相符合者。

【新型圖式】

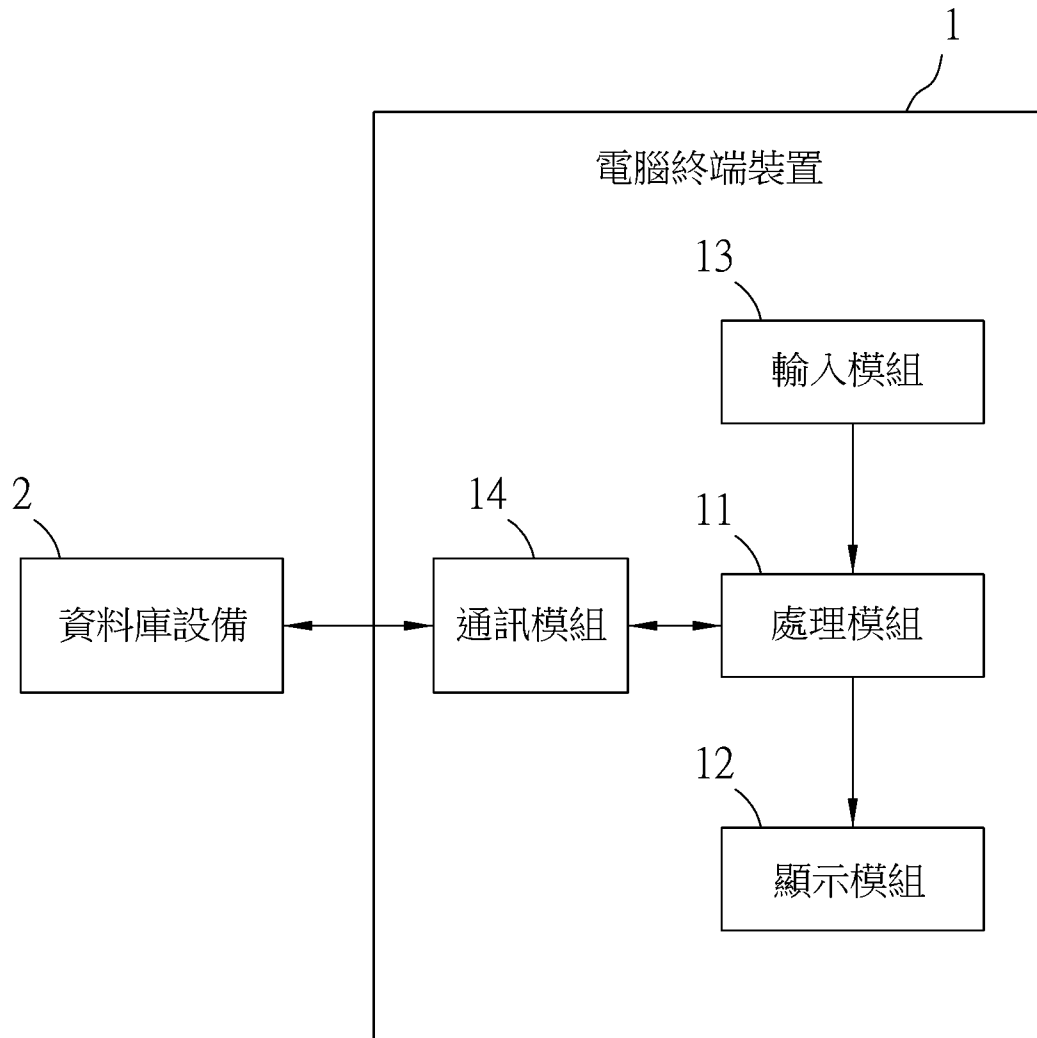


圖1