

# (12) International Application Status Report

**Received at International Bureau:** 27 September 2018 (27.09.2018)

**Information valid as of:** 16 December 2019 (16.12.2019)

**Report generated on:** 23 January 2021 (23.01.2021)

**(10) Publication number:**

WO2020/000688

**(43) Publication date:**

02 January 2020 (02.01.2020)

**(26) Publication language:**

Chinese (ZH)

**(21) Application Number:**

PCT/CN2018/106238

**(22) Filing Date:**

18 September 2018 (18.09.2018)

**(25) Filing language:**

Chinese (ZH)

**(31) Priority number(s):**

201810675971.4 (CN)

**(31) Priority date(s):**

27 June 2018 (27.06.2018)

**(31) Priority status:**

Priority document received (in compliance with PCT Rule 17.1)

**(51) International Patent Classification:**

*G06Q 10/06* (2012.01)

**(71) Applicant(s):**

PING AN TECHNOLOGY (SHENZHEN) CO., LTD. [CN/CN]; 23F, Ping'an Financial Center No. 5033 Yitian Road, Fu'an Community of Futian Street, Futian District Shenzhen, Guangdong 518000 (CN) *(for all designated states)*

**(72) Inventor(s):**

PAN, Gengsheng; 23F, Ping'an Financial Center No. 5033 Yitian Road, Fu'an Community Of Futian Street, Futian District Shenzhen, Guangdong 518000 (CN)

LUO, Bin; 23F, Ping'an Financial Center No. 5033 Yitian Road, Fu'an Community Of Futian Street, Futian District Shenzhen, Guangdong 518000 (CN)

WEI, Yaodong; 23F, Ping'an Financial Center No. 5033 Yitian Road, Fu'an Community Of Futian Street, Futian District Shenzhen, Guangdong 518000 (CN)

**(74) Agent(s):**

SHENZHEN ZHONGDING INTELLECTUAL PROPERTY AGENCY; Room 701, 7F, Block B, Zhongmin Times Square, 3012 Sungang East Road, Luohu District, Shenzhen, Guangdong 518000 (CN)

**(54) Title (EN):** FINANCIAL RISK VERIFICATION PROCESSING METHOD AND APPARATUS, COMPUTER DEVICE, AND STORAGE MEDIUM

**(54) Title (FR):** APPAREIL ET PROCÉDÉ DE TRAITEMENT DE VÉRIFICATION DE RISQUE FINANCIER, DISPOSITIF INFORMATIQUE ET SUPPORT DE STOCKAGE

**(54) Title (ZH):** 财务风险验证处理方法、装置、计算机设备及存储介质

**(57) Abstract:**

**(EN):** A financial risk verification processing method and apparatus, a computer device, and a storage medium. The financial risk verification processing method comprises: obtaining a financial approval request, the financial approval request comprising financial document data (S10); carrying out feature extraction on the financial document data to obtain feature item data (S20); inputting the feature item data into a target risk identification model based on a decision tree algorithm to carry out risk identification, and obtaining a target risk level (S30); and classifying the financial document data according to the target risk level, and distributing the financial document data to a subordinate processing flow corresponding to the target risk level so as to perform corresponding risk verification on the financial document data (S40). According to the financial risk verification processing method, risk identification is carried out based on a target risk identification model, classification processing is carried out according to risk levels, the approval efficiency for financial document data is improved, the workload of financial document data approval is saved, and the costs of manual approval are reduced.

**(FR):** L'invention concerne un procédé et un appareil de traitement de vérification de risque financier, un dispositif informatique et un support de stockage. Le procédé de traitement de vérification de risque financier consiste à : obtenir une demande d'autorisation financière, la demande d'autorisation financière comprenant des données de document financier (S10); effectuer une extraction de caractéristiques sur les données de document financier pour obtenir des données d'élément de caractéristiques (S20);

fournir les données d'éléments de caractéristiques en entrée d'un modèle d'identification de risque cible basé sur un algorithme d'arbre de décision pour effectuer une identification de risque, et obtenir un niveau de risque cible (S30); et classer les données de document financier selon le niveau de risque cible, et distribuer les données de document financier à un flux de traitement subordonné correspondant au niveau de risque cible de façon à effectuer une vérification de risque correspondante sur les données de document financier (S40). Selon le procédé de traitement de vérification de risque financier, une identification de risque est effectuée en fonction d'un modèle d'identification de risque cible, un traitement de classification est réalisé selon des niveaux de risque, l'efficacité d'autorisation pour des données de document financier est améliorée, la charge de travail de l'autorisation de données de document financier est économisée, et les coûts d'autorisation manuelle sont réduits.

**(ZH):** 一种财务风险验证处理方法、装置、计算机设备及存储介质。该财务风险验证处理方法包括:获取财务审批请求,所述财务审批请求包括财务单据数据(S10);对所述财务单据数据进行特征提取,获取特征项数据(S20);将所述特征项数据输入到基于决策树算法的目标风险识别模型进行风险识别,获取目标风险等级(S30);根据所述目标风险等级对所述财务单据数据进行分类处理,将所述财务单据数据分配到与所述目标风险等级相对应的下级处理流程,以对所述财务单据数据进行相应的风险验证(S40)。该财务风险验证处理方法基于目标风险识别模型进行风险识别,根据风险等级进行分类处理,提高了财务单据数据的审批效率,节省财务单据数据审批的工作量和减少人工审批的成本。

### **International search report:**

Received at International Bureau: 31 March 2019 (31.03.2019) [CN]

### **International Report on Patentability (IPRP) Chapter II of the PCT:**

Not available

### **(81) Designated States:**

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, 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

European Patent Office (EPO) : 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

African Intellectual Property Organization (OAPI) : BF, BJ, CF, CG, CI, CM, GA, GN, GQ, GW, KM, ML, MR, NE, SN, TD, TG

African Regional Intellectual Property Organization (ARIPO) : BW, GH, GM, KE, LR, LS, MW, MZ, NA, RW, SD, SL, ST, SZ, TZ, UG, ZM, ZW

Eurasian Patent Organization (EAPO) : AM, AZ, BY, KG, KZ, RU, TJ, TM