CLUSTERING

DETEKSI TRANSAKSI ANOMALI MENGGUNAKAN ALGORITMA DBSCAN PADA DATASET "BANK CUSTOMER SEGMENTATION"

LAPORAN

Oleh:

Tim GCD

IF-A PAGI

- 211110347 CINDY SINTIYA
- 211110948 GRACE HELENA HUTAGAOL
- 211111930 DAVID BATE'E



PROGRAM STUDI S-1
FAKULTAS INFORMATIKA
TEKNIK INFORMATIKA
UNIVERSITAS MIKROSKIL
2024/2025

Judul

Deteksi Transaksi Anomali Menggunakan Algoritma DBSCAN pada Dataset "Bank Customer Segmentation"

Latar Belakang

Algoritma DBSCAN (*Density-Based Spatial Clustering of Applications with Noise*) merupakan salah satu algoritma pembelajaran mesin yang mengelompokkan (*clustering*) data dalam grup (*cluster*) berdasarkan kepadatan (*density*) dan jarak antar titik-titik data.

Pada awalnya, kami ingin menggunakan algoritma ini untuk membentuk *cluster* berdasarkan transaksi nasabah sesuai dataset yang dipilih. Namun, *cluster* yang terbentuk cenderung kecil (hanya -1, 0, 1 dengan fokus data di cluster 0 sebanyak >90%) dan tidak sesuai.

Setelah menganalisis lebih lanjut, kami memutuskan untuk tetap menggunakan data yang sama dan melihat dari pola *clustering* yang terbentuk mengarah ke pemisahan data berdasarkan *outliers/noise*.

Tujuan

- 1. Mendeteksi aktivitas transaksi yang tidak wajar dan mencurigakan (unusual/suspicious transaction) dari para nasabah
- 2. Mendeteksi kemungkinan pencucian uang dari nasabah dengan saldo rekening banyak namun aktivitas transaksi sangat kecil
- 3. Mendeteksi kemungkinan rekening transaksi bodong atau penyalahgunaan rekening
- 4. Membagi nasabah dalam kelompok tertentu untuk penawaran promosi

Sumber Data

kaggle.com/datasets/shivamb/bank-customer-segmentation

Tentang Dataset

Dataset yang digunakan diperoleh dari <u>kaggle</u> dan berisi lebih dari 1 juta transaksi dari 800 ribu nasabah sebuah bank di India.

Fitur/ Kolom Data

TransactionID : id unik transaksi
 CustomerID : id unik nasabah

3. *CustomerDOB* : tanggal lahir nasabah

4. *CustGender* : jenis kelamin

5. *CustLocation* : lokasi nasabah

6. *CustAccountBalance* : jumlah saldo nasabah

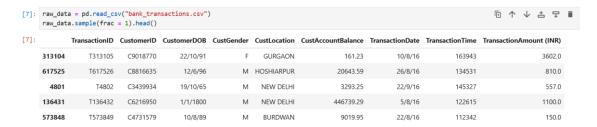
7. *TransactionDate* : tanggal transaksi dilakukan 8. *TransactionTime* : waktu transaksi dilakukan

9. TransactionAmount (INR): biaya transaksi (dalam India Rupee)

Ukuran Dataset

1.048.567 baris data, 9 kolom fitur

Preview Dataset



Preprocessing

1. Menghapus baris data yang berisi nilai "NaN"

Tahapan awal yang dilakukan adalah membersihkan dataset dari data-data yang tidak lengkap (NaN). Karena data yang hilang berada pada detail informasi terkait nasabah yang akan dipakai sebagai fitur yang penting, maka baris data yang bersifat NaN akan dibuang saja.

	Before		After [12]: # Drop row(s) with nan value preprocessed_data = raw_data.dropna() display(preprocessed_data.isna().sum())			
[10]:	<pre># cek apakah ada dataset y raw_data.isna().sum()</pre>	rang hilang				
[10]:	TransactionID CustomerID CustomerDOB CustGender CustLocation CustAccountBalance TransactionDate TransactionTime TransactionAmount (INR) dtype: int64	0 0 3397 1100 151 2369 0 0	Transaction CustomerID CustomerDOE CustGender CustLocatio CustAccount Transaction Transaction	DAMOUNT (INR)		
[8]:	raw_data.shape		[13]: preproce	essed_data.shape		
[8]:	(1048567, 9)		[13]: (1041614	4, 9)		

2. Membuang baris data invalid

Pengecekan nilai unik dari masing-masing kolom sudah dilakukan dan ditemukan bahwa terdapat beberapa baris data yang nilainya tidak sesuai

(*invalid*), salah satunya terdapat nasabah dengan tahun lahir 1800 dan transaksi terakhir di tahun 2016, maka data tersebut juga akan dihapus dan menyisakan 985 ribuan data.

```
[15]: for data in preprocessed_data["CustomerDOB"].unique():
    date, month, year = data.split("/")
    if int(year) > 100: # remove more than two digit year
        print(data)
        preprocessed_data = preprocessed_data[preprocessed_data["CustomerDOB"] != data]

1/1/1800

[16]: preprocessed_data.drop(preprocessed_data[preprocessed_data['CustGender']=='T'].index, inplace=True)
    preprocessed_data.shape

[16]: (985322, 9)
```

3. Format tipe data dan encoding fitur

```
Nama kolom: CustomerID (884265, object)
['C1010011' 'C1010012' 'C1010014' ... 'C9099919' 'C9099941' 'C9099956']
Nama kolom: CustomerDOB (17255, object)
['10/1/94' '4/4/57' '26/11/96' ... '18/7/65' '15/5/42' '24/10/44']
Nama kolom: CustGender (4, object)
['F' 'M' nan 'T']
Nama kolom: CustLocation (9356, object)
['JAMSHEDPUR' 'JHAJJAR' 'MUMBAI' ... 'KARANJIA'
 'NR HERITAGE FRESH HYDERABAD' 'IMPERIA THANE WEST']
Nama kolom: CustAccountBalance (161329, float64)
[0.00000000e+00 1.00000000e-02 3.00000000e-02 ... 6.97993296e+07
 8.22446299e+07 1.15035495e+08]
Nama kolom: TransactionDate (55, object)
['1/8/16' '1/9/16' '10/8/16' '10/9/16' '11/8/16' '11/9/16' '12/8/16' '12/9/16' '13/8/16' '13/9/16' '14/8/16' '14/9/16' '15/8/16' '15/9/16'
 '16/10/16' '16/8/16' '17/8/16' '18/8/16' '18/9/16' '19/8/16' '2/8/16'
 '2/9/16' '20/8/16' '21/10/16' '21/8/16' '22/8/16' '22/9/16' '23/8/16'
 '23/9/16' '24/8/16' '25/8/16' '25/9/16' '26/8/16' '26/9/16' '27/8/16'
 '27/9/16' '28/8/16' '29/8/16' '3/8/16' '3/9/16' '30/8/16' '30/9/16'
 '31/8/16' '4/8/16' '4/9/16' '5/8/16' '5/9/16' '6/8/16' '6/9/16' '7/8/16'
 '7/9/16' '8/8/16' '8/9/16' '9/8/16' '9/9/16']
Nama kolom: TransactionTime (81918, int64)
[ 0 1 2 ... 235957 235958 235959]
Nama kolom: TransactionAmount (INR) (93024, float64)
[0.00000000e+00 1.00000000e-02 2.00000000e-02 ... 9.91132220e+05
 1.38000288e+06 1.56003499e+06]
```

Kolom-kolom yang berisi nilai tanggal dan waktu masih bertipe '*object*' sehingga perlu dilakukan konversi ke format tanggal yang sesuai. Untuk kolom jenis kelamin, perlu dilakukan *feature encoding* atau konversi ke nilai numerik agar dapat diproses oleh model.

Setelah format kolom sudah sesuai, kita dapat menghitung usia nasabah saat transaksi berdasarkan tanggal tahir dan tanggal transaksinya. Data kemudian di-filter lagi agar hanya tersisa nasabah dengan usia diatas 0 tahun (sisanya dianggap *invalid* untuk usia -1 dan dibawahnya).

4. Membuat ringkasan transaksi per nasabah

Pengelompokkan data dilakukan untuk menggabungkan ringkasan transaksi berdasarkan '*CustomerID*' (id unik nasabah), mulai dari jumlah transaksi yang dilakukan, total nominal transaksi, saldo awal, tanggal transaksi terakhir dilakukan, dan jangka waktu antar transaksi.

```
◎ ↑ ↓ 古 ♀ ▮
      # Flatten the MultiIndex column:
       transaction_summary.columns = [
          'CustomerID',
'TransactionCount',
          'TotalAmount',
          # 'AverageAmount',
'FirstTransactionDate',
          'LastTransactionDate',
      transaction_summary['Age'] = preprocessed_data.groupby('CustomerID')['CustomerAge'].first().values
      transaction\_summary['Gender'] = preprocessed\_data.groupby('CustomerID')['CustGender'].first().values
      # Add customer account balance
      transaction_summary['AccBalance'] = preprocessed_data.groupby('CustomerID')['CustAccountBalance'].first().values
       # Add recency (days since Last transaction)
       transaction_summary['Recency'] = transaction_summary['LastTransactionDate'].apply(
         lambda date: (datetime.now() - pd.to_datetime(date)).days
      # Group by customer and calculate the date range transaction_summary['DayRange'] = (transaction_summary['PirstTransactionDate']).dt.days
```

Tampilan ringkasan data dari masing-masing nasabah sebagai berikut:

	# Check the re transaction_su	esults ummary.head(10)								
:	CustomerID	TransactionCount	TotalAmount	FirstTransactionDate	LastTransactionDate	Age	Gender	AccBalance	Recency	DayRange
(C1010011	2	5106.0	2016-08-09	2016-09-26	24	0	32500.73	3003	48
1	1 C1010012	1	1499.0	2016-08-14	2016-08-14	22	1	24204.49	3046	(
2	C1010014	2	1455.0	2016-08-01	2016-08-07	24	0	38377.14	3053	
3	C1010018	1	30.0	2016-09-15	2016-09-15	26	0	496.18	3014	
4	4 C1010028	1	557.0	2016-08-29	2016-08-29	28	0	296828.37	3031	
	C1010031	2	1864.0	2016-08-03	2016-08-04	32	1	1754.10	3056	
(6 C1010035	2	750.0	2016-08-01	2016-08-27	24	1	7284.42	3033	2
7	7 C1010036	1	208.0	2016-08-26	2016-08-26	20	1	355430.17	3034	
8	C1010037	1	19680.0	2016-08-09	2016-08-09	35	1	95859.17	3051	
9	9 C1010038	1	100.0	2016-09-07	2016-09-07	24	0	1290.76	3022	

5. Pemilihan fitur dan subset dataset

Beberapa percobaan dilakukan untuk memilih fitur yang paling relavan untuk mendeteksi transaksi mencurigakan (anomalous/fraudulent/outlier).

```
[19]: # Select features for clustering
columns = [
    'Age',
    # 'Gender',
    # 'DayRange',
    'AccBalance',
    # 'TransactionCount',
    'TotalAmount',
    # 'AverageAmount',
    # 'Recency',
]
features = transaction_summary[columns]
features.sample(frac = 1).head()
```

[19]:		Age	AccBalance	TotalAmount
	435550	40	86685.34	400.00
	139609	21	3972.83	4200.00
	592661	32	8897.50	201.73
	465142	22	11719.55	90.00
	534332	23	13232.97	400.00

Karena keterbatasan sumber daya, hanya 3% data (sekitar 23 ribuan data) yang akan digunakan untuk diproses oleh model.

```
[20]: # Process only 3% of data cause Lack of resource features = features.sample(frac = 0.03, random_state = 1000) features.head() [22]: data_length = len(scaled_features) data_length

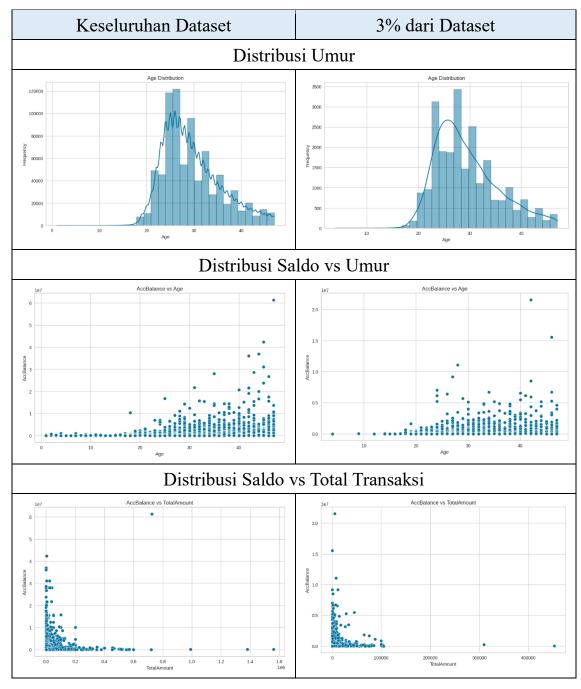
[22]: 23988
```

6. Normalisasi (atau Standarisasi)

Normalisasi data dilakukan menggunakan salah satu *library* dari sklearn, yaitu StandarScaler, yang akan mentransformasi data dengan pengurangan dengan nilai rata-rata kemudian dibagi dengan standar deviasi dari masingmasing fitur secara independen.

Metode ini cocok untuk fitur data dengan jangkauan terlalu jauh (misalnya '*TransactionCount*' dalam *range* 1-4 dengan '*TransactionAmount*' dengan nilai diatas 50.000), sehingga fitur dengan nilai yang terlalu besar tidak mendominasi fitur lainnya.

Visualisasi Distribusi Subset Data



Dari grafik yang ditampilkan, subset data masih memiliki distribusi yang cukup mirip dengan dataset aslinya. Diharapkan dengan 3% subset data yang akan digunakan sudah dapat merepresentasikan keseluruhan dataset yang ada.

Modelling

Data yang sudah bersih kemudian diteruskan ke model DBSCAN. Namun, karena keterbatasan sumber daya, model yang sudah dibangun dan akan dijalankan menggunakan server yang disediakan Mikroskil hanya mampu

memproses kurang dari 100.000 data, sehingga kami hanya memilih 3% data pertama (sekitar 20 ribu data) untuk di-*training* oleh model. Hal ini mungkin saja mempengaruhi hasil/ jumlah *cluster* yang terbentuk karena percobaan menggunakan 2% hingga 10% data secara acak memberikan perbedaan hasil *cluster* yang cukup signifikan.

Pemilihan hyperparameter terbaik

Hyperparameter yang terdiri dari eps (epsilon; jarak maksimum 2 poin data agar dikatakan sebagai tetangga) dan min_samples (jumlah data minimum untuk dapat membentuk core point/ cluster).

```
eps_range = np.arange(0.5, 3.5, 0.5) # Example range for eps
min_samples_range = np.arange(10, 30, 5) # Example range for min_samples

results = []

for eps in eps_range:
    for min_samples in min_samples=min_samples)
    dbscan = DBSCAN(eps=eps, min_samples=min_samples)
    dbscan.fit(scaled_features)

# Label cluster
    labels_dbscan = dbscan.labels_

# menghitung jumlah elemen dari tiap cluster
    print(f"(eps), (min_samples)) Done, Next", end="-->")
    if len(np.unique(labels_dbscan)) > 1: # Check if more than one cluster is found
        # Remove the 'ignore_index' argument as it's not supported by sithouette_score
        score = sithouette_score(scaled_features, labels_dbscan)
        results.append([eps, min_samples, score, np.unique(labels_dbscan, return_counts=True)])
print("Finish.")

result_df = pd.DataFrame(results, columns=['eps', 'min_samples', 'silhouette_score', 'clusters'])

display(result_df)

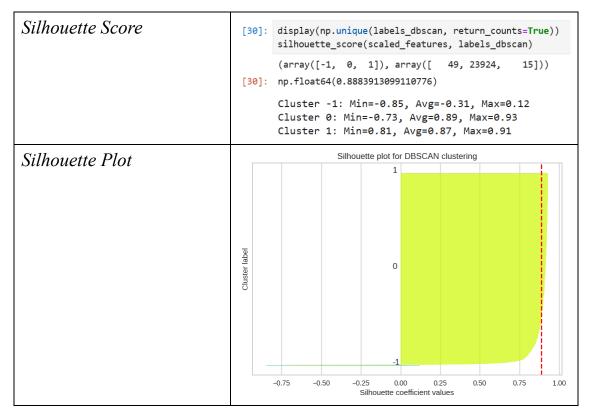
0.5, 10; Done, Next --> 0.5, 15; Done, Next --> 0.5, 20; Done, Next --> 0.5, 25; Done, Next --> 1.0, 15; Done, Next --> 1.0, 20; Done, Next --> 1.0, 25; Done, Next --> 1.0, 20; Done, Next --> 1.0, 20
```

Pencarian *hyperparameter* terbaik untuk model DBScan dilakukan secara manual dengan *looping for*, kemudian dilakukan pemetaan hasil pada grafik garis untuk melihat nilai *silhouette* terbaik dari kombinasi *hyperparameter* yang sudah dibuat.

clusters	silhouette_score	min_samples	eps	
([-1, 0, 1, 2, 3], [316, 23623, 31, 8, 10])	0.695793	10	0.5	0
([-1, 0], [425, 23563])	0.803552	15	0.5	1
([-1, 0], [505, 23483])	0.789556	20	0.5	2
([-1, 0], [561, 23427])	0.780932	25	0.5	3
([-1, 0], [126, 23862])	0.889953	10	1.0	4
([-1, 0], [150, 23838])	0.881662	15	1.0	5
([-1, 0], [164, 23824])	0.876581	20	1.0	6
([-1, 0], [181, 23807])	0.870994	25	1.0	7
([-1, 0, 1], [57, 23918, 13])	0.888455	10	1.5	8
([-1, 0], [78, 23910])	0.912663	15	1.5	9
([-1, 0], [99, 23889])	0.902984	20	1.5	10
([-1, 0], [116, 23872])	0.896720	25	1.5	11
([-1, 0], [41, 23947])	0.930488	10	2.0	12
([-1, 0, 1], [49, 23924, 15])	0.888391	15	2.0	13
([-1, 0], [67, 23921])	0.918941	20	2.0	14
([-1, 0], [69, 23919])	0.917989	25	2.0	15
([-1, 0, 1], [17, 23961, 10])	0.916101	10	2.5	16
([-1, 0], [41, 23947])	0.930769	15	2.5	17
([-1, 0], [56, 23932])	0.924035	20	2.5	18
([-1, 0], [59, 23929])	0.922682	25	2.5	19
([-1, 0, 1], [14, 23966, 8])	0.916025	10	3.0	20
([-1, 0], [33, 23955])	0.934758	15	3.0	21
([-1, 0], [39, 23949])	0.932207	20	3.0	22
([-1, 0], [48, 23940])	0.927700	25	3.0	23

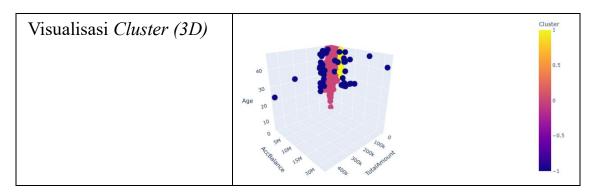
Evaluasi Model

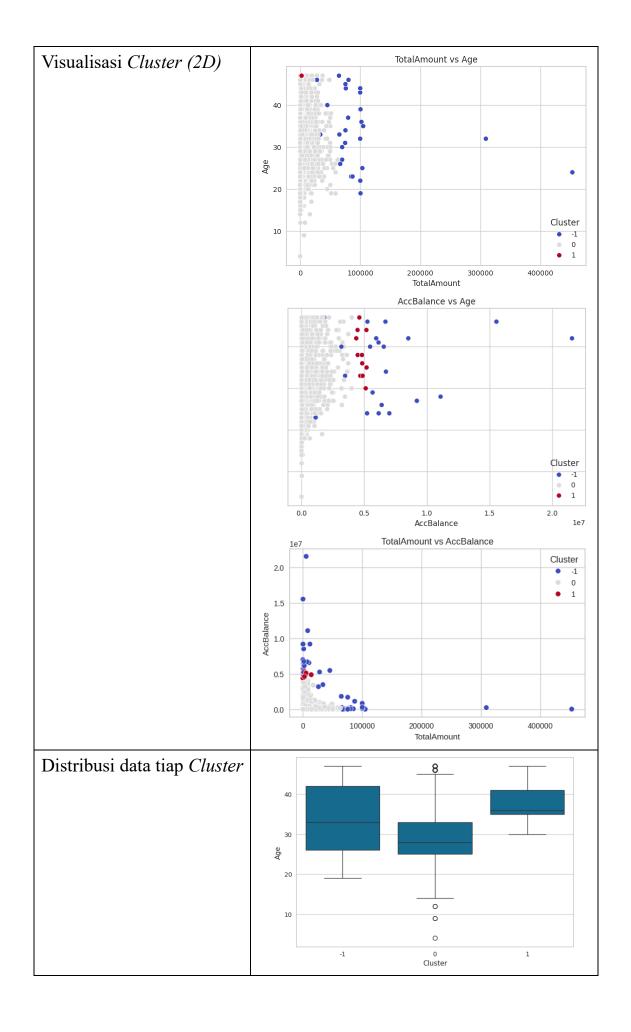
Kami memilih kombinasi *eps=2.0* dan *min_samples=15* dengan nilai *silhouette score* sebesar 0.888 untuk digunakan pada model karena menghasilkan *cluster* yang lebih seimbang.

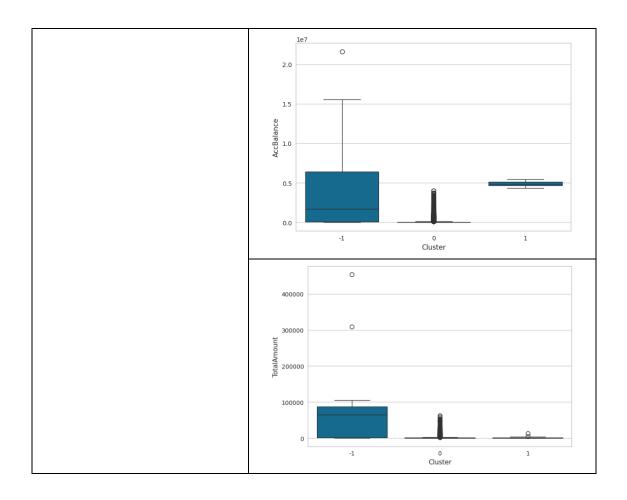


Visualisasi *cluster* yang terbentuk berdasarkan 3 fitur yang dipilih, yaitu umur, saldo, dan total transaksi menunjukkan bahwa data *outliers* (dalam *cluster* -1; ditunjukkan oleh *dot* berwarna biru) cenderung terpisah terlalu jauh dari data aktivitas transaksi yang normal. Sedangkan data yang masuk ke *cluster* 1 (ditunjukkan oleh *dot* berwarna kuning) merupakan data transaksi yang dicurigai (*suspicious*) namun masih belum masuk ke data anomali.

Untuk visualisasi *cluster* juga dibuat dalam 2D agar pembentukkan *cluster* lebih mudah dilihat.









Contoh data transaksi nasabah yang dianggap anomali ditunjukkan pada gambar diatas. Pada gambar sebelah kiri, nasabah berumur 42 tahun dengan saldo 5M hanya bertransaksi sebanyak 1.100 INR dalam waktu 2 bulan, dan juga pada gambar sebelah kanan, nasabah berumur 24 tahun dengan saldo 23k bertransaksi sebesar 453k INR dan ini bukan merupakan angka yang wajar sehingga masuk ke dalam *cluster* -1 sebagai data *outlier* atau *fraudulent*.

Tantangan yang Dihadapi

1. Keterbatasan Sumber Daya

Ketika proses *training* dilakukan dengan seluruh data yang sudah dipreprocessing (sekitar 700 ribuan data), server *crash* seketika. Setelah dicari tahu, ternyata batasan jumlah data yang dapat diproses oleh model DBSCAN hanyalah 20.000 data, sehingga jumlah *cluster* yang terbentuk juga akan bergantung dari data yang dimasukkan.

2. Mencari Jumlah Cluster Terbaik

Proses pencarian *hyperparameter* terbaik agar mendapatkan nilai *silhouette score* terbaik namun juga tetap mempertahankan jumlah *cluster* yang tidak terlalu banyak dan juga tidak terlalu sedikit, membutuhkan waktu yang cukup lama karena di-*looping* secara manual. Setelah nilai *silhouette score* didapatkan, ternyata nilai terbaik ada pada pembagian *cluster outliers* dari *cluster* data normal saja. Sehingga diputuskan untuk mengganti judul dan tujuan proyek dari "Segmentasi Nasabah Berdasarkan Transaksi" menjadi "Deteksi Aktivitas Transaksi Anomali".

Kesimpulan

Algoritma DBSCAN cocok digunakan untuk memisahkan data *outliers* berupa data aktivitas transaksi anomali pada 3% subset dataset yang digunakan. Dengan *cluster* yang terbentuk, diharapkan dapat membantu bank untuk menemukan rekening nasabah yang dicurigai melakukan aktivitas transaksi tidak wajar.

Link PPT

Akses slide presentasi GCD - Clustering with DBSCAN disini

Link Notebook

Akses notebook GCD - Clustering with DBSCAN disini