



 TAIWAN NATIONAL BANK

Customer Default Payment Prediction

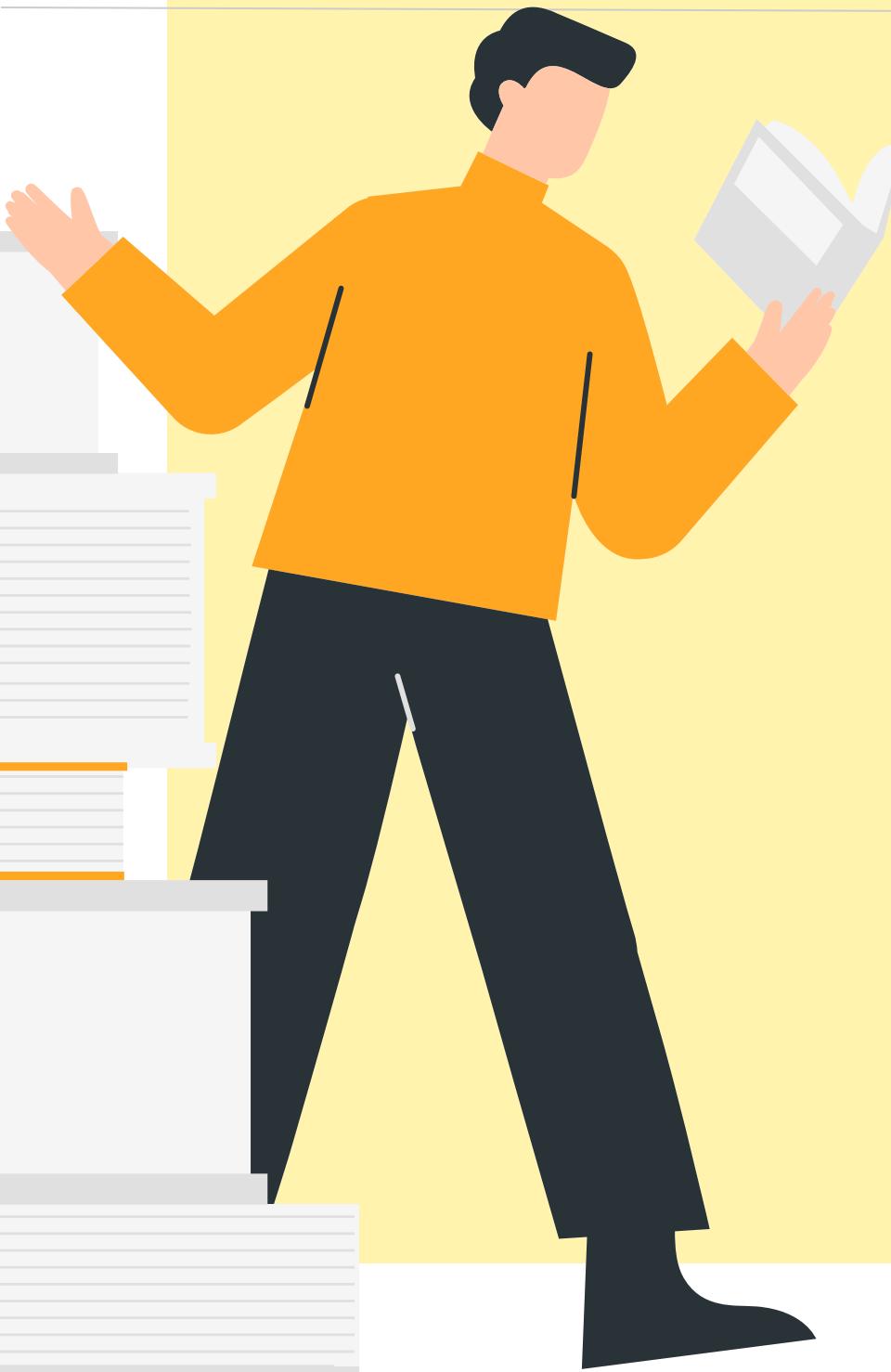
by Data Magician



Meet Our Team!

Data Magician

- Muhammad Iqbal M
- Dharmawan Cendana
- Lalu Fathony E. N
- Lutfia Husna K
- Alwi Al Hadad
- Pramudya Taufik Walla
- Rica Kesuma Mansyur
- Yosi Setiadi





PROJECT BACKGROUND

Company Background



TAIWAN NATIONAL BANK

Bank Taiwan nasional/national Taiwan bank (NTB) merupakan bank terkemuka di Asia. Bank ini berdiri sejak 1946 dengan awal mula nama adalah " Bank Of National Property ".

Bank ini menyediakan kemudahan dalam bertransaksi berupa debit card dan credit . Namun bank ini mempunyai sebuah masalah resiko credit yang perlu kami atasi.





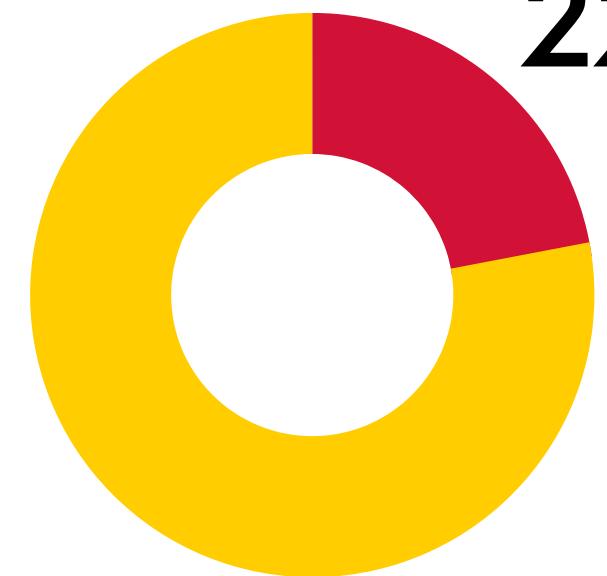
Introduction

Apa masalah utama yang sedang dihadapi?

Default rate Taiwan National Bank pada bulan
Oktober 2005 sebesar 22%.

Jika tidak diminimalisir kemungkinan dapat mengarahkan ke masalah finansial karena **turunnya pemasukan bank**, mengganggu kestabilan keuangan bank, dan dapat menurunkan reputasi bank di mata nasabah maupun investor hingga mengarah ke penurunan harga saham bank.

Default Rate
22%



Fokus Bisnis



Our Role

**RISK ANALYST
TEAM**



Business Metrics
DEFAULT RATE



Goal

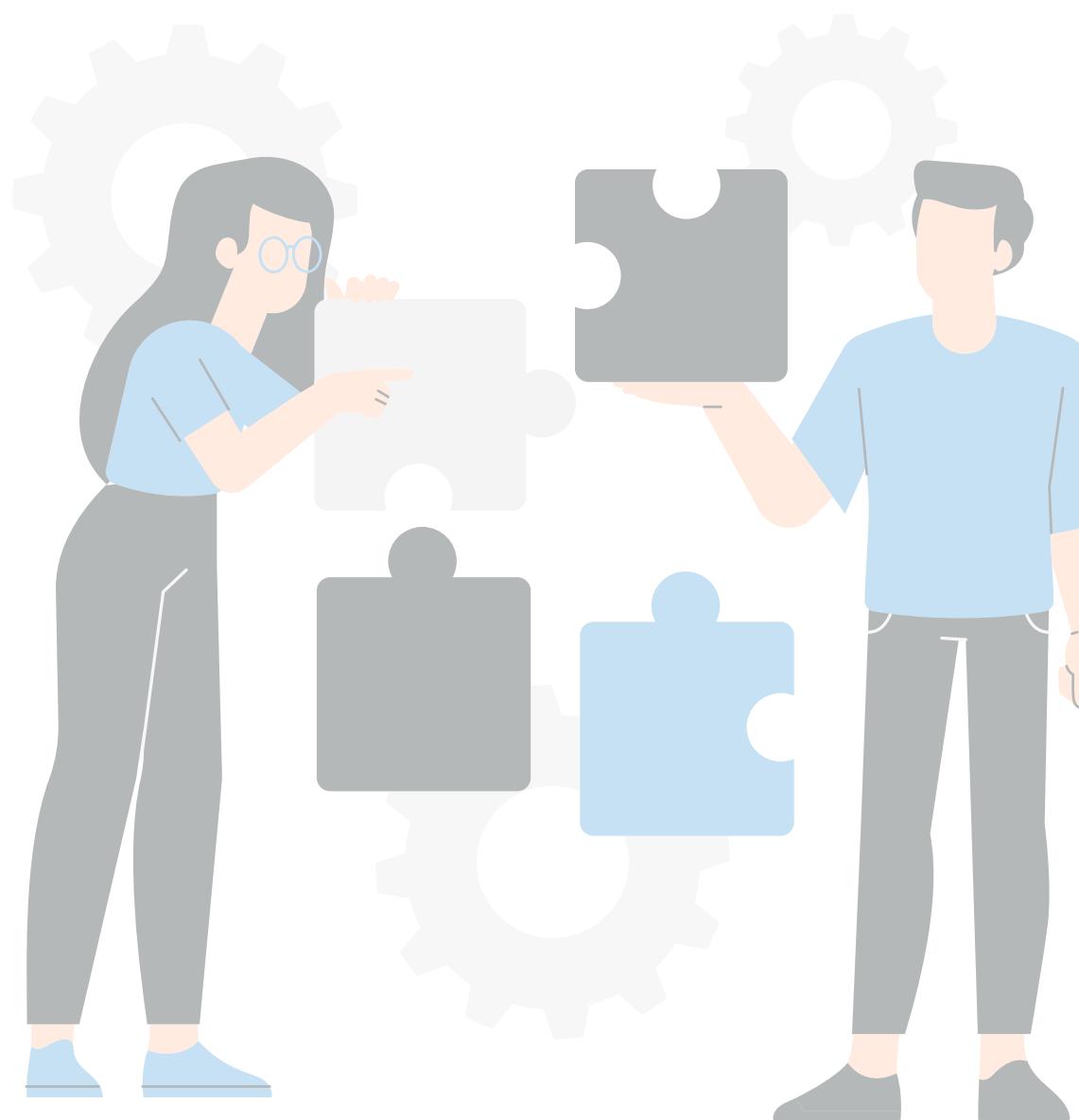
Menurunkan
angka default
rate sehingga
meminimalisir
kerugian bank



Solution

Model Machine Learning
yang dapat digunakan
untuk memprediksi
customer dengan
tendensi melakukan
payment default pada
bulan depan.

Alur Kerja



1

Data Collection & Overview

2

Exploratory Data Analysis

3

Data Preprocessing

4

Data Modeling & Evaluation

5

Implementation & Conclusion



DATA COLLECTION & OVERVIEW



Data Collection & Overview

Dataset

Dalam membuat model prediksi customer, kami menggunakan dataset Payment Default Prediction dari Kaggle



AV Janata Hack- Payment Default Prediction
Credit Card Payment Default Prediction Hackathon
[kaggle.com](https://www.kaggle.com)



Dataset terdiri dari **25 kolom** dengan **21000 baris** data

Data Overview

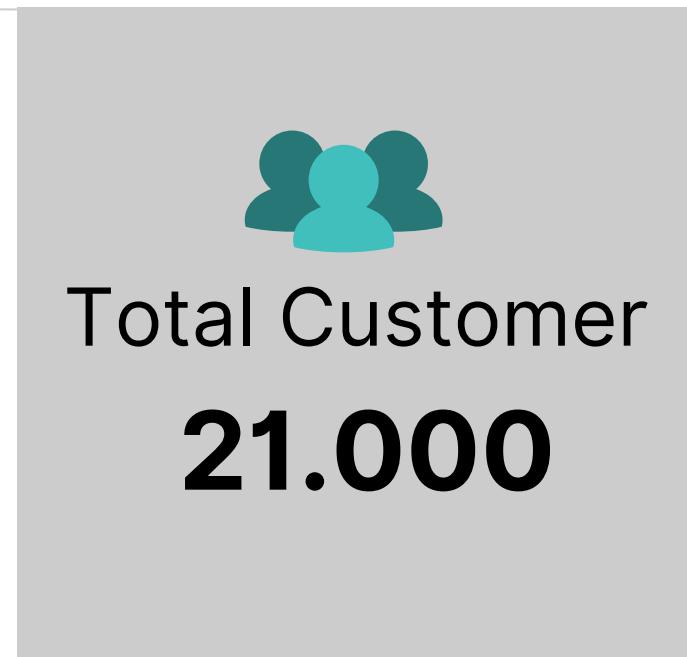
Satu baris data berisi informasi dari seorang customer, yaitu :

- **Profil pribadi** seperti gender, usia, limit kredit, marital status, dan pendidikan
- **Riwayat kredit** customer seperti status pembayaran, total tagihan, dan total pembayaran tiap bulannya pada periode April - September 2005
- **Label** default payment bulan depan yang menjadi target prediksi.

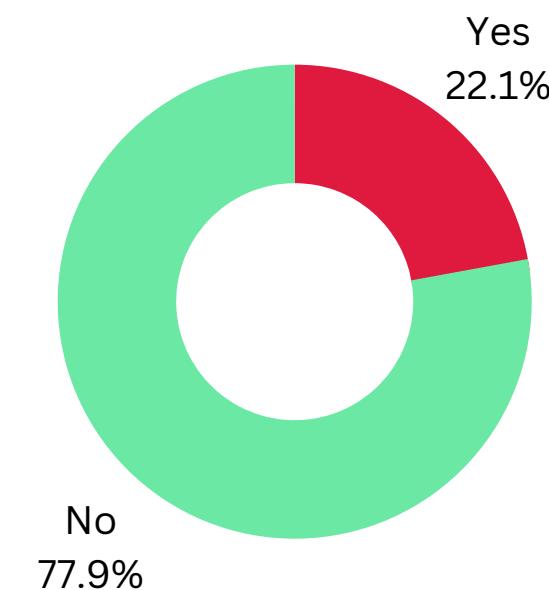


EXPLORATORY DATA ANALYSIS

Exploratory Data Analysis



Default Rate

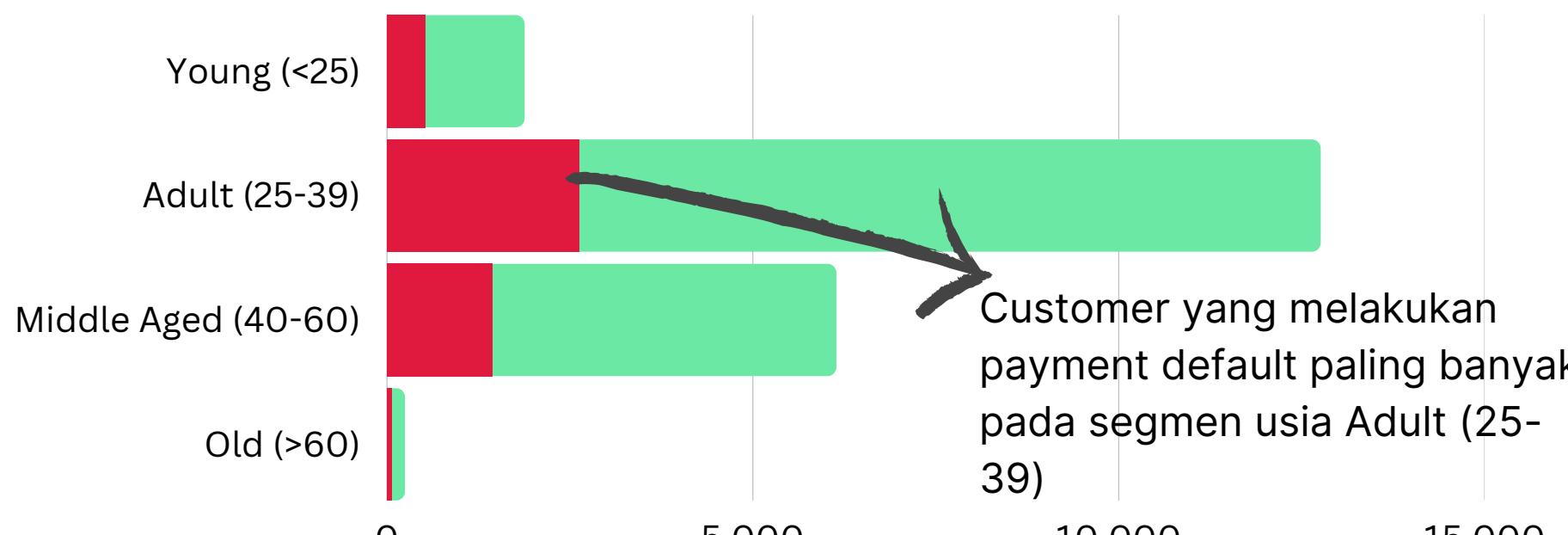


4.645

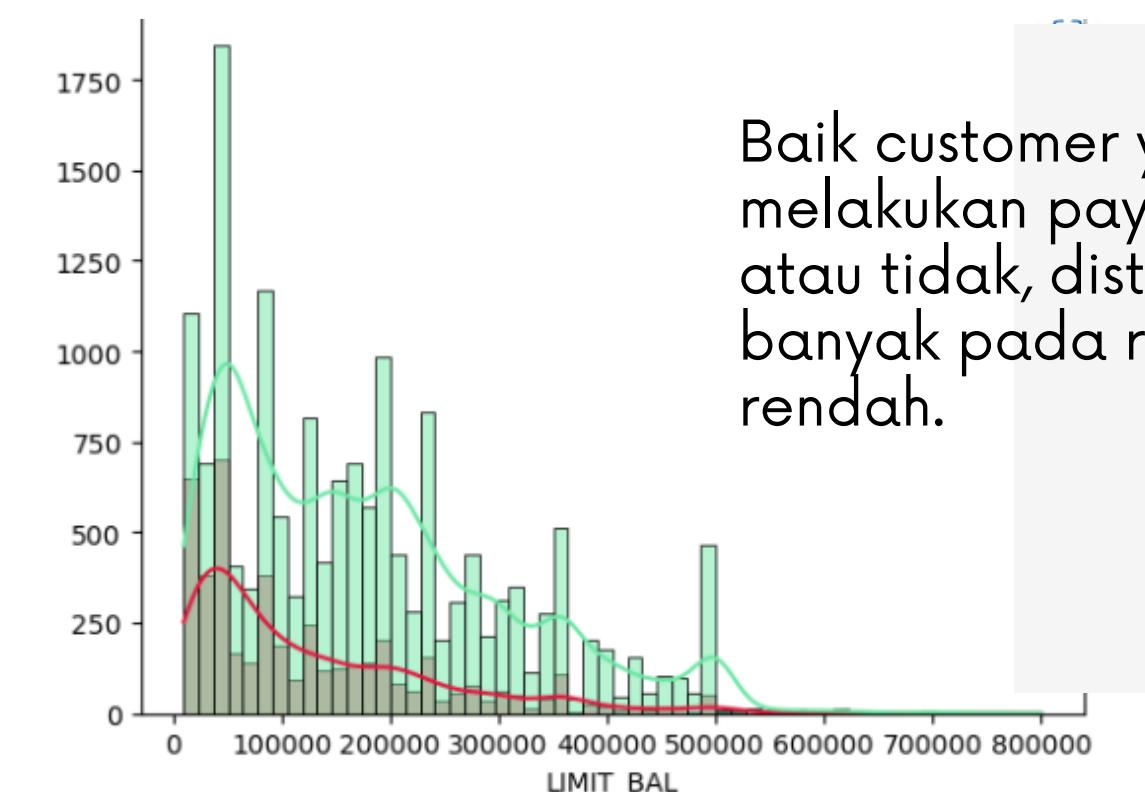
customer
gagal bayar pada
bulan **Oktober**

- Default Customer
- Non Default Customer

Default Payment by Age (Oct 2005)



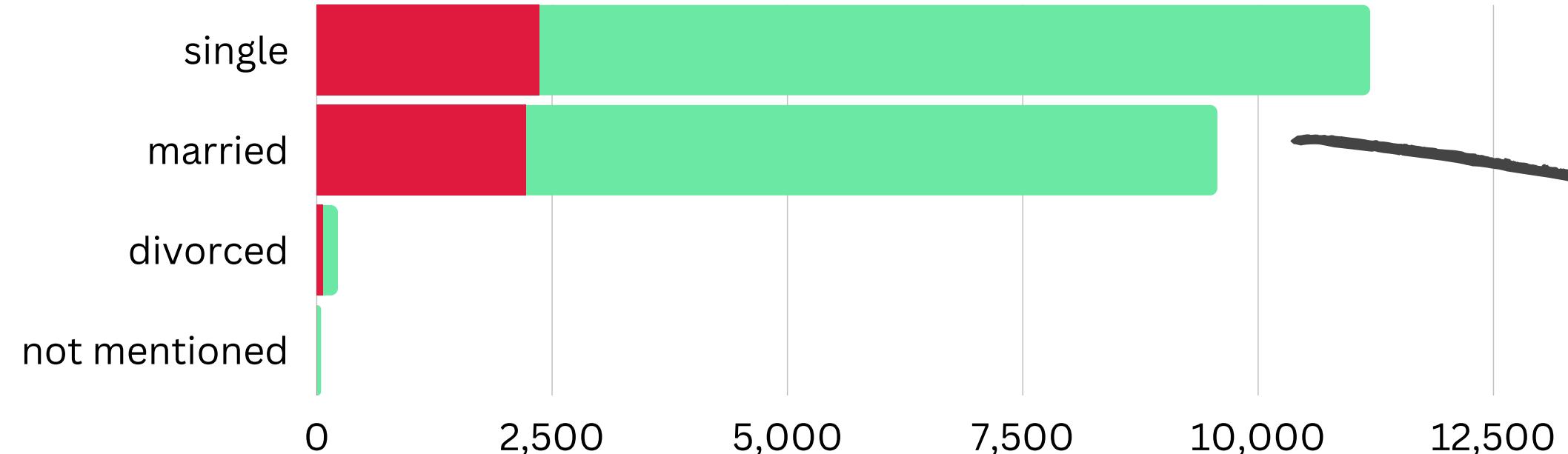
Limit Balance Distribution (Oct 2005)



Exploratory Data Analysis



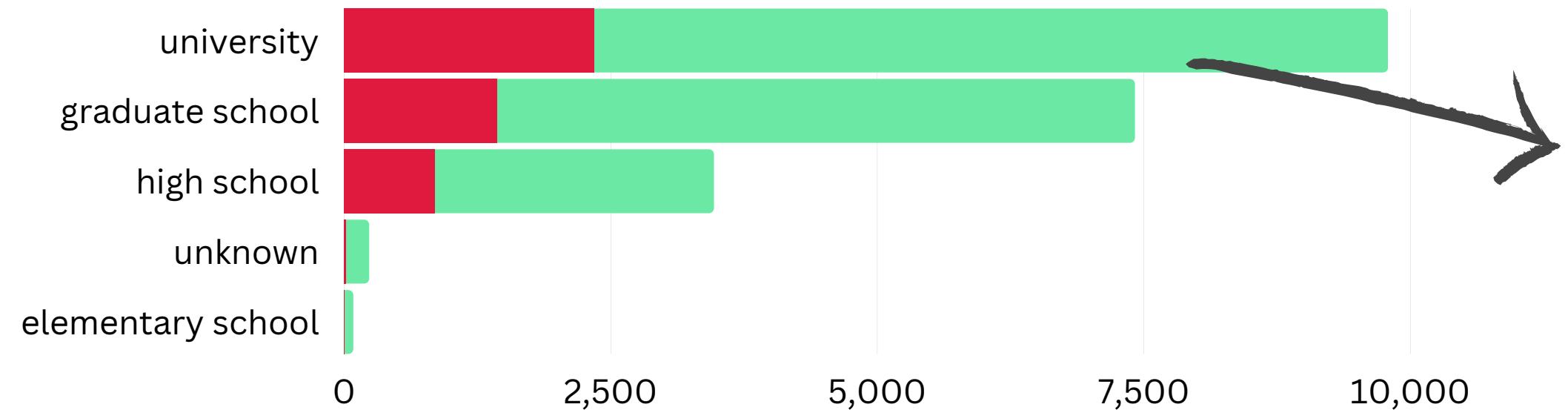
Default Payment by Marital Status (Oct 2005)



Default Customer
Non Default Customer

Walaupun tidak terlalu
berbeda jauh dari customer
married, customer Single
lebih banyak yang melakukan
payment default

Default Payment by Education (Oct 2005)

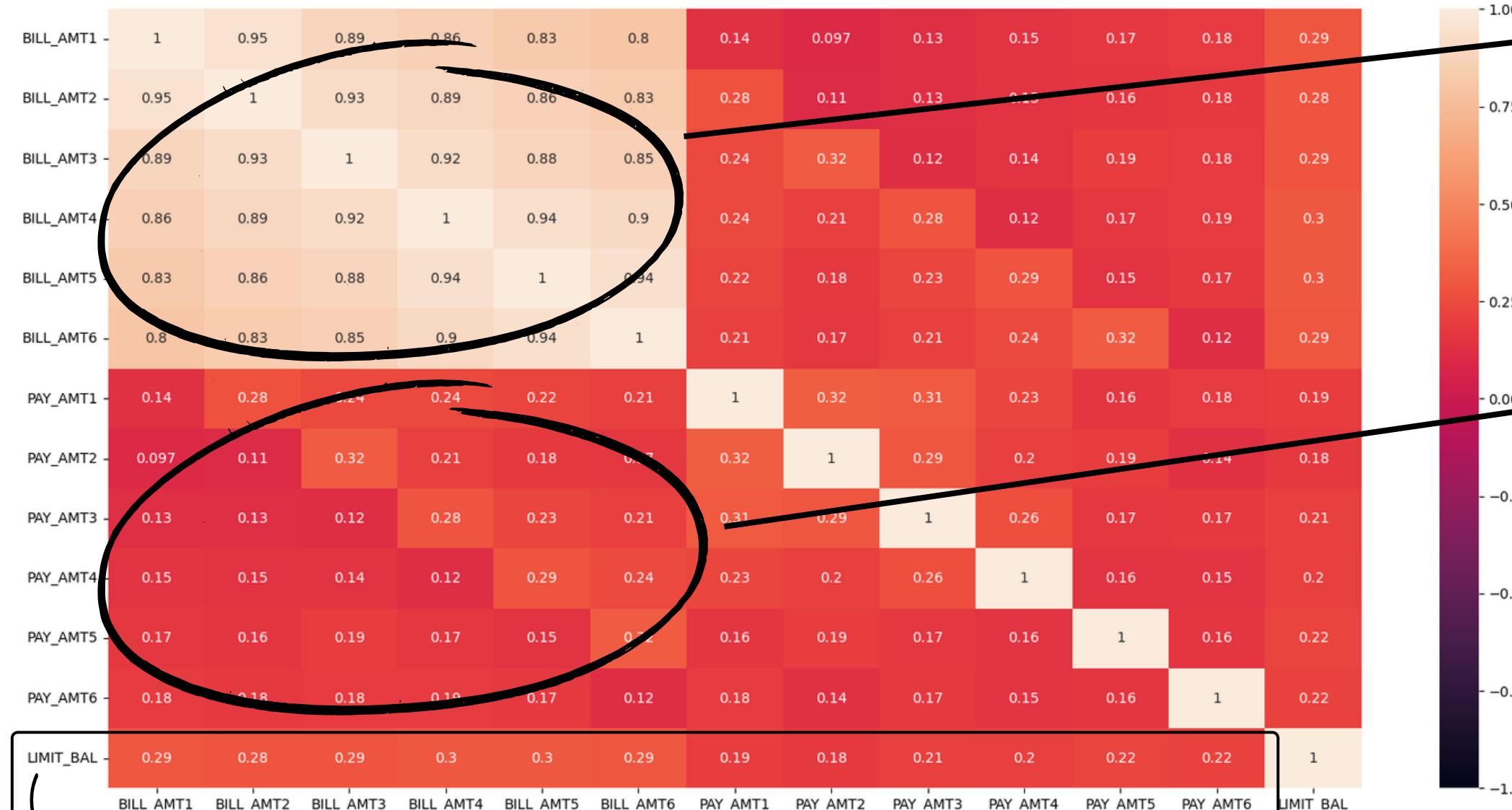


Customer dengan pendidikan
University paling banyak melakukan
payment default.

Exploratory Data Analysis



Correlation Plot antar Feature

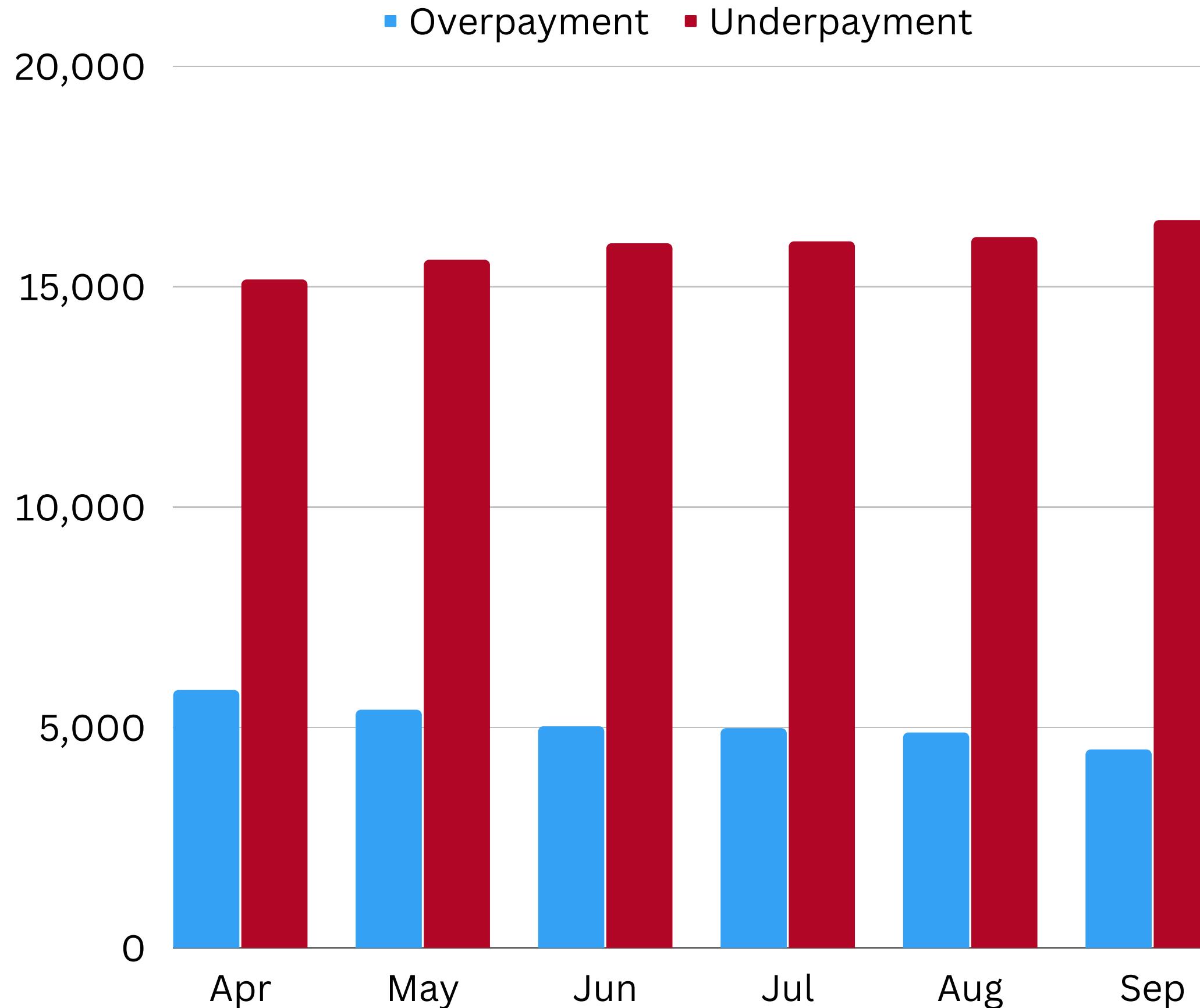


Nilai **korelasi tinggi** antar total tagihan customer tiap bulan mengindikasikan bahwa tagihan customer cenderung sama atau berulang tiap bulannya.

Total tagihan customer dan total pembayaran tiap bulannya memiliki **korelasi yang lemah**, atau customer cenderung melakukan pembayaran dengan nominal tidak sesuai dengan tagihannya.

Nilai **korelasi yang lemah** antar total tagihan maupun total pembayaran customer tiap bulannya dengan limit kredit customer mengindikasikan bahwa nilai limit kredit tidak mempengaruhi tagihan maupun pembayaran customer tiap bulannya.

Exploratory Data Analysis



Pada tiap bulannya, lebih banyak customer yang melakukan **underpayment** atau melakukan pembayaran dengan nominal kurang dari total tagihannya

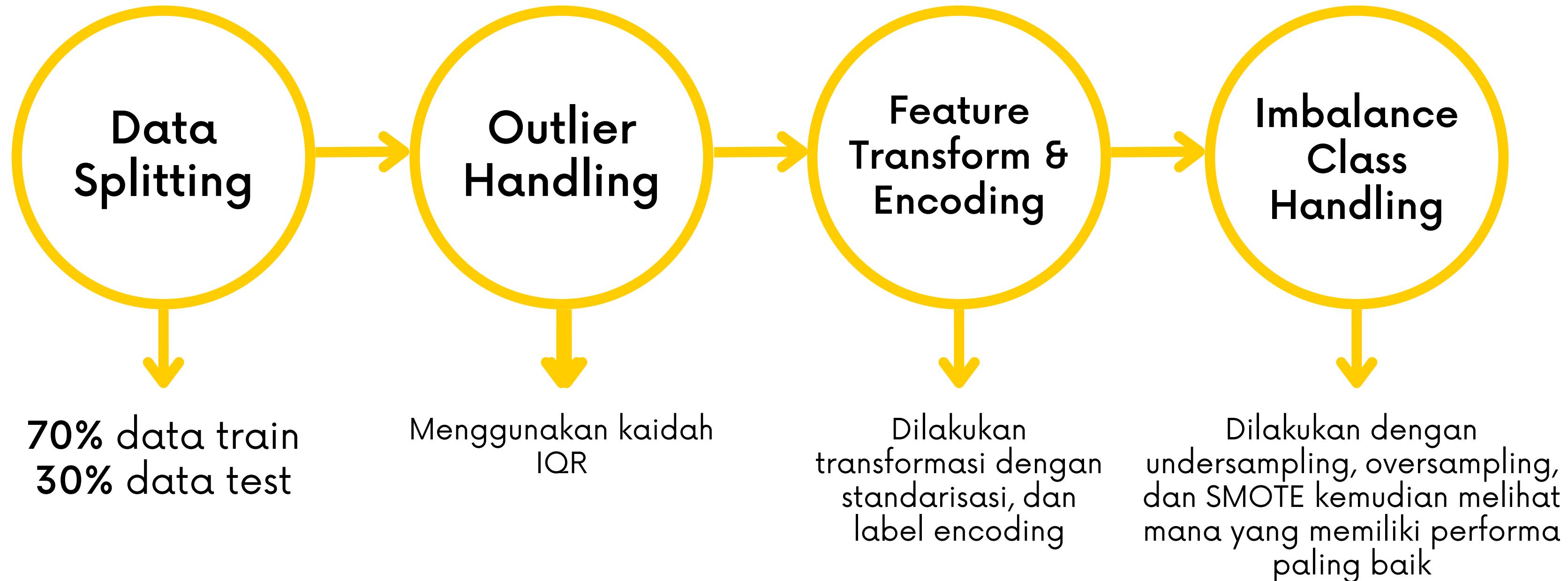


DATA PREPROCESSING



Data Preprocessing

Karena data sudah bersih dari missing value dan data duplikat, tahapan preprocessing data berupa:





DATA MODELING & EVALUATION

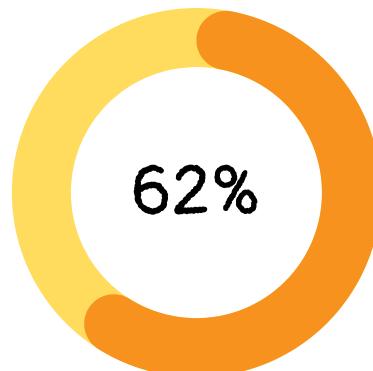


Data Modeling & Evaluation

Kami menggunakan beberapa metode Klasifikasi untuk melakukan prediksi Payment default.

Logistic Regression

Recall Score:

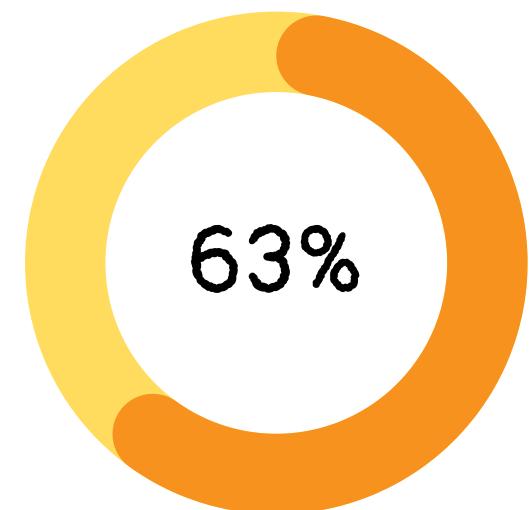


Evaluasi Model:

- Accuracy : 0.7
- Precision: 0.4
- F-1 Score : 0.48
- ROC AUC : 0.72

Random Forest

Recall Score:

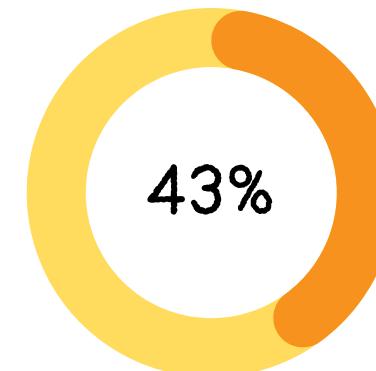


Evaluasi Model:

- Accuracy : 0.74
- Precision: 0.45
- F-1 Score : 0.52
- ROC AUC : 0.77

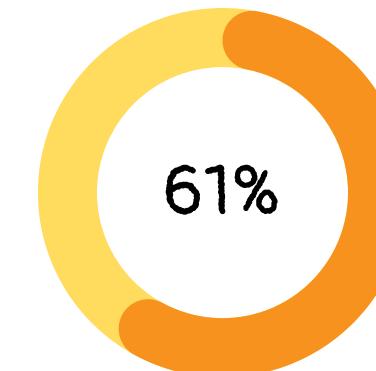
Xgboost

Recall Score:



Decision Tree

Recall Score:



Evaluasi Model:

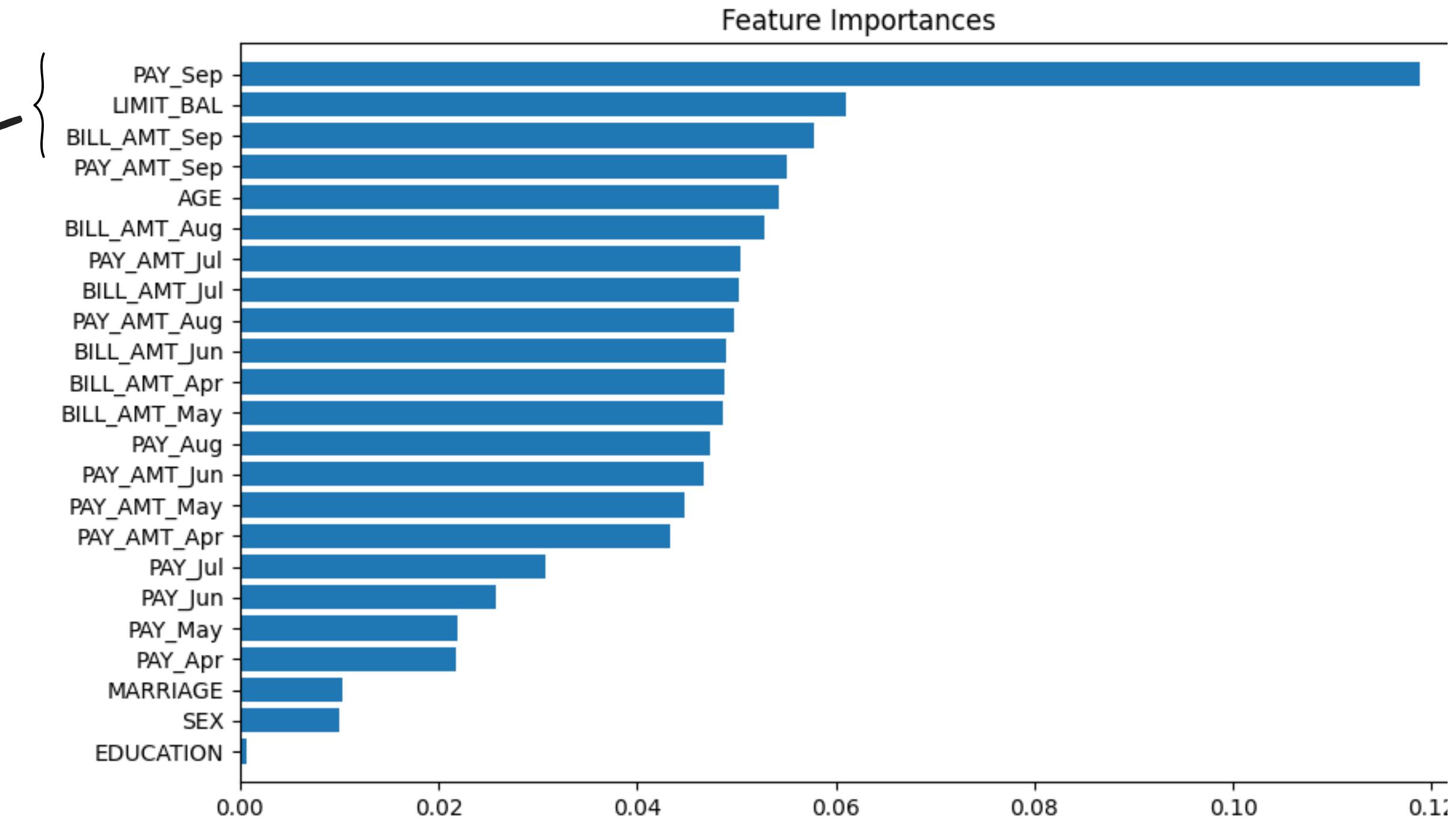
- Accuracy : 0.74
- Precision: 0.44
- F-1 Score : 0.51
- ROC AUC: 0.75



Data Modeling & Evaluation

Feature importance

Limit Kredit, Payment Status, dan total tagihan pada bulan September memiliki pengaruh terbesar terhadap hasil prediksi yang dihasilkan model





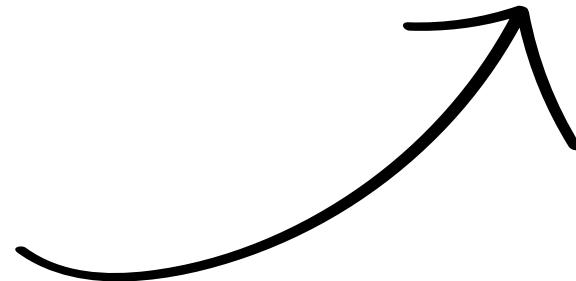
Data Modeling & Evaluation

Hasil Prediksi dengan Model Random Forest

	Non defaulting customer (Actual)	Defaulting customer (Actual)
Non defaulting customer (Predicted)	3782	1110
Defaulting customer (Predicted)	515	893



Terdapat **893 customer** yang **tepat** diprediksi akan gagal bayar pada bulan Oktober





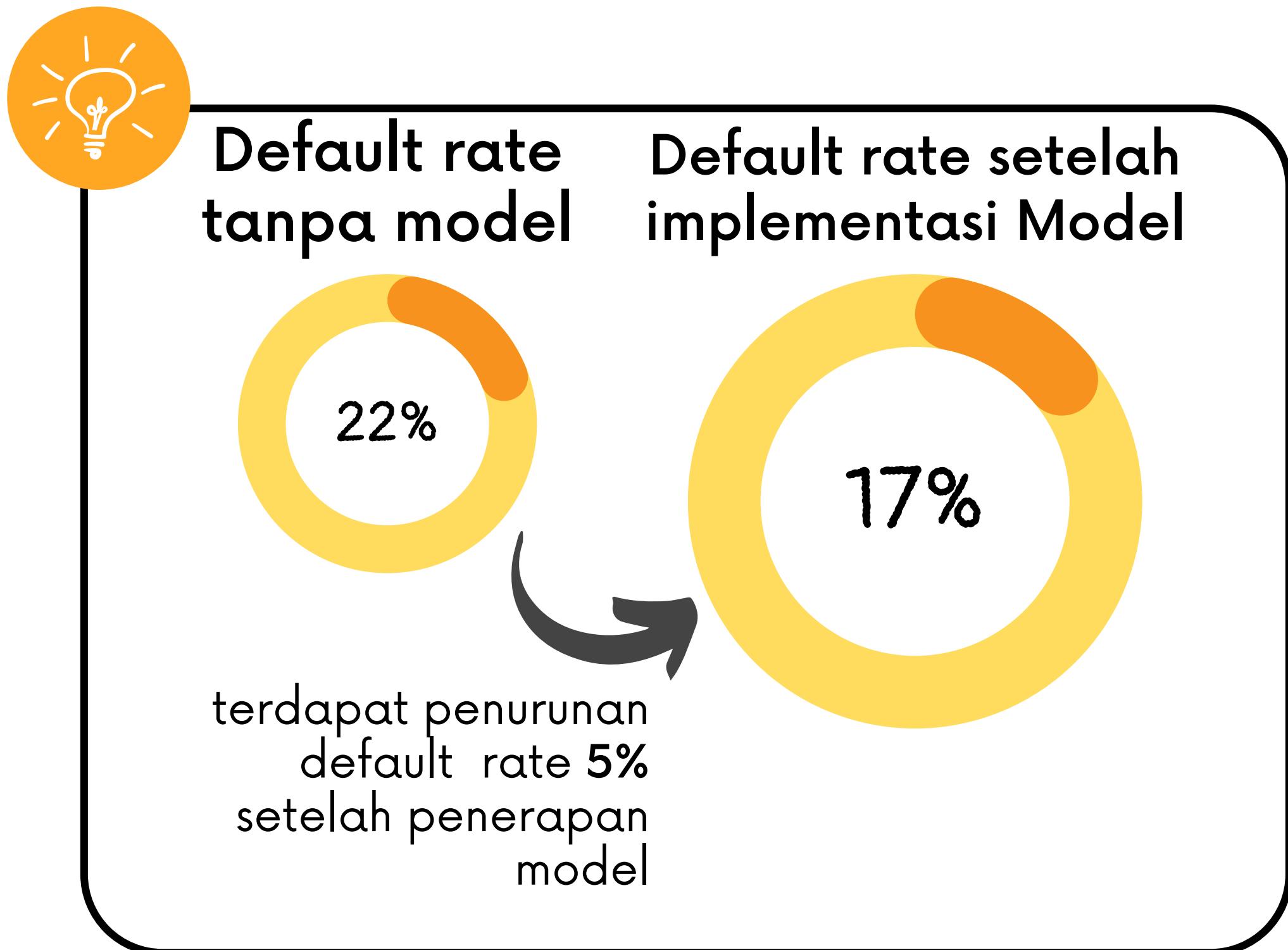
IMPLEMENTATION & CONCLUSION

Implementation & Conclusion

Diberikan **TREATMENT KHUSUS** kepada customer yang diprediksi akan gagal bayar bulan depan

	Non defaulting customer (Actual)	Defaulting customer (Actual)
Non defaulting customer (Predicted)	3782	1110
Defaulting customer (Predicted)	515	893

*Diasumsikan treatment khusus yang diberikan kepada customer akan mencegahnya dalam melakukan default payment



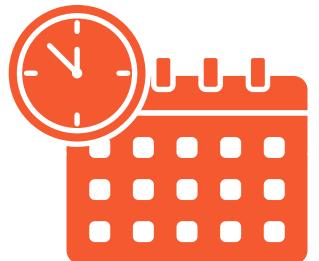
Implementation & Conclusion



Insights



Customer dengan range usia 25-39 tahun dengan background pendidikan **sarjana** dan berstatus **single** cenderung melakukan default payment



Limit kredit, status pembayaran, dan total tagihan bulan September memiliki pengaruh pada status payment default customer pada bulan selanjutnya



Recommendation

Bank dapat menggunakan karakteristik **customer terutama** limit kredit, dan status pembayaran dan total tagihan bulan **September / bulan terakhir** ini sebagai pertimbangan utama dalam **menentukan prioritas** customer yang akan diberikan treatment khusus untuk menghindari default payment.

Implementation & Conclusion



Additional Recommendation

Memberikan treatment khusus kepada customer yang diprediksi akan melakukan default payment tentu akan membutuhkan cost yang tidak sedikit, sehingga bank perlu untuk memberikan batasan dan menentukan customer mana yang diprioritaskan untuk mendapatkan treatment. Hal ini dapat diatasi dengan membuat model baru untuk melakukan **sistem scoring** kepada customer sehingga lebih mudah untuk menentukan customer prioritas.

Untuk membuat model yang lebih robust dan dapat digunakan dalam jangka panjang, sebaiknya perlu dilakukan kembali pemilihan feature yang lebih general dan dapat merepresentasikan customer lebih baik, seperti income, total asset, dsb.

**TERIMA
KASIH**

