


# Исследовательский анализ банковских транзакций

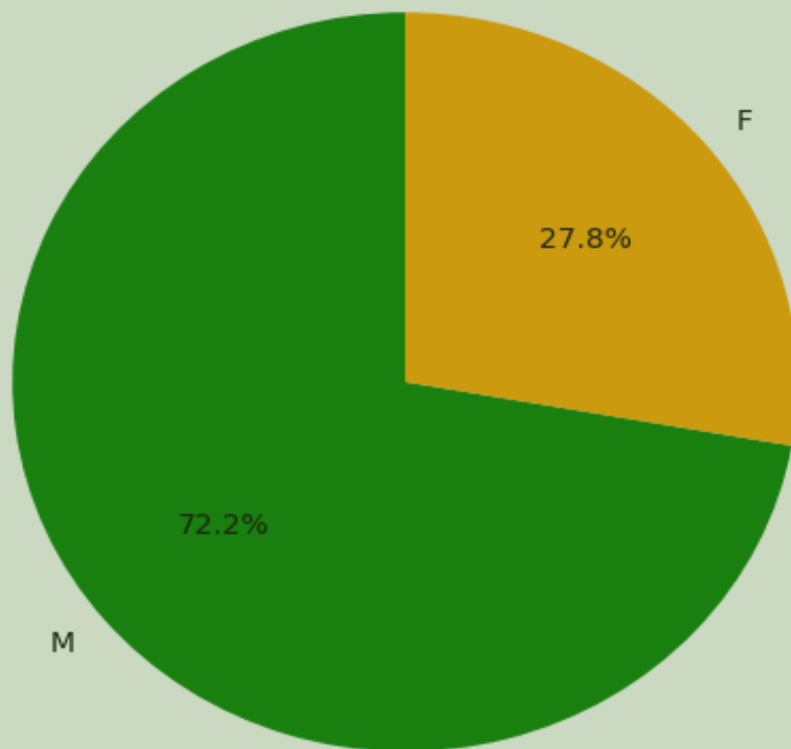


Исследование выполнил Уляшев Виталий  
в рамках курса по анализу данных

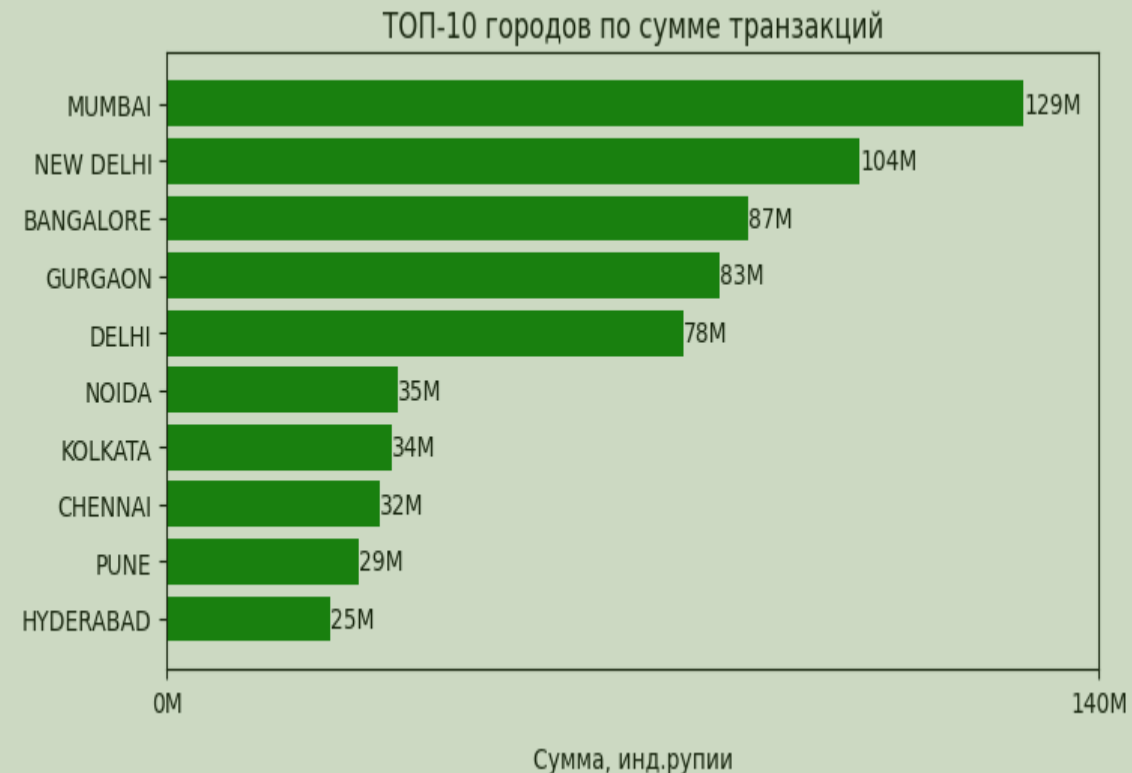
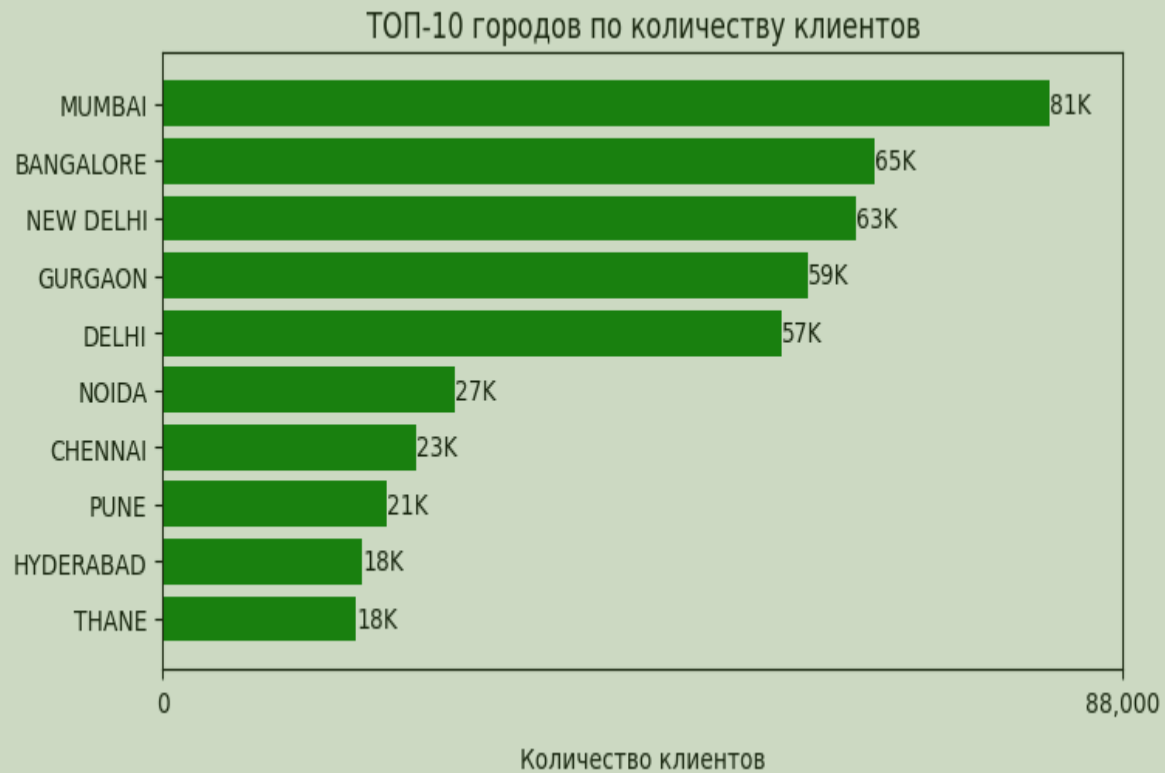
## Основная информация о данных:

- Количество уникальных клиентов 828,302. У каждого клиента есть только одна транзакция.
- Даты транзакций за период с 2016-08-01 по 2016-10-21 года.
- Суммы транзакций в основном находятся в диапазоне от 150 до 1,101 рупий. В 11% транзакций сумма перевода превышает 2,500 рупий.
- Большинство клиентов находятся в возрасте 25-30 лет.

Распределение клиентов по полу



72.2% клиентов банка - это мужчины,  
и лишь 27.8% клиентов являются  
женщинами.



Большая часть клиентов находится в городе Мумбай, там около 81,000 уникальных пользователей. Также Мумбай лидирует по суммарно сделанным транзакциям, за два месяца было сделано транзакций на сумму 129 млн. рупий.

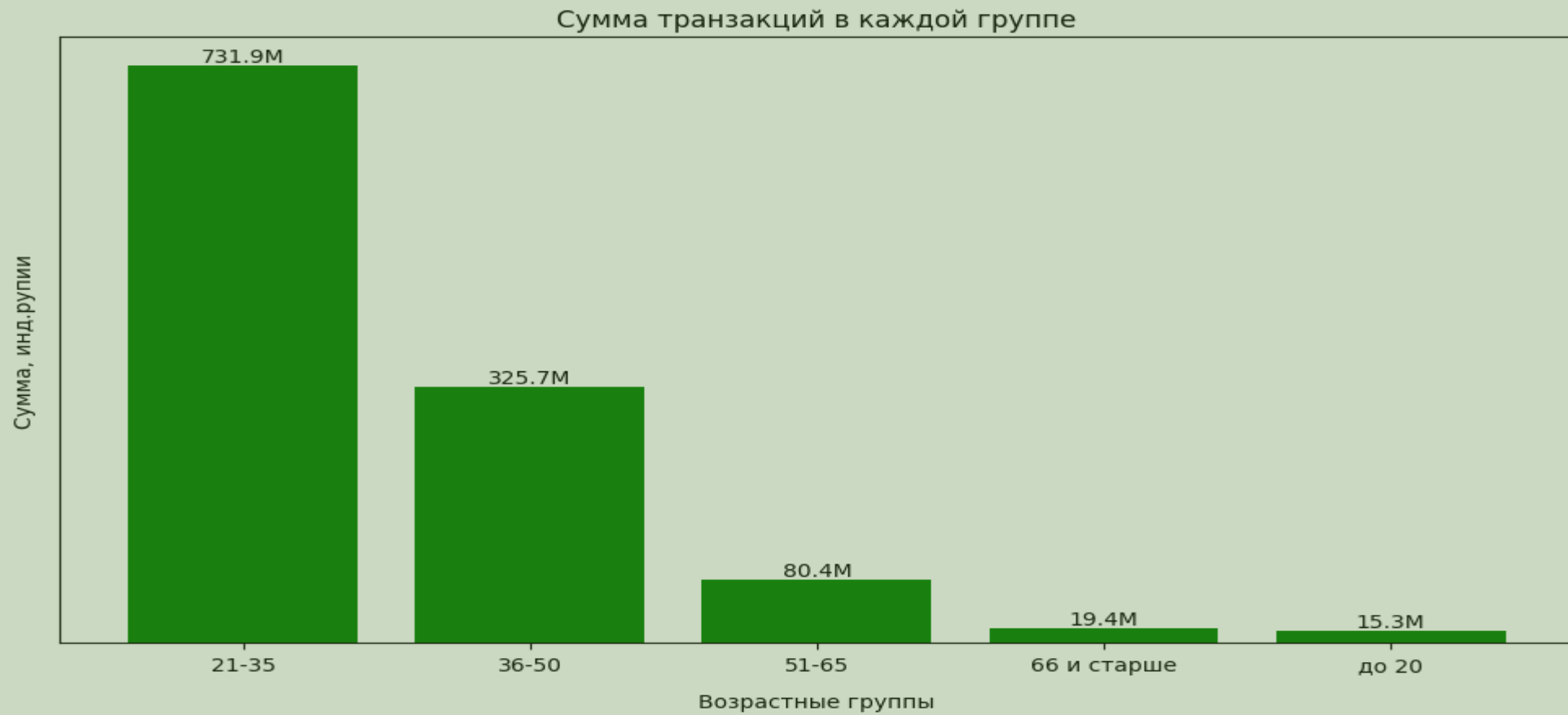


В августе количество транзакций в день совершалось от 14,000 до 20,000. В начале сентября этот показатель увеличился до 23,000, но в середине месяца произошел резкий спад и за несколько дней упал ниже 5,000 транзакций в день. Такое событие может говорить о резком оттоке клиентов или о сбое в системе обработки данных. Понять природу резкого спада, поможет дополнительная информация, например, история технических ошибок за сентябрь или финансовые отчеты за этот же месяц.



В августе сумма транзакций колебалась от 16 млн. до 32 млн. рупий, с пиковыми значениями 6 и 14 августа. В сентябре видим рост до 36 млн. рупий - 4 числа и 35 млн. рупий - 11 числа, после чего происходит резкий спад ниже 5 млн. рупий в день на конец месяца.

Спад аналогичный как на графике с количеством транзакций.



Группа в возрасте 21-35 намного чаще делают переводы, чем другие группы. Их суммарные переводы за 2 месяца составили 731.9 млн. рублей.



Дневная активность транзакций начинается после 6 утра и достигает своих пиковых значений с 20:00 до 21:00 часов. После количество транзакций резко уменьшается.



## Основные выводы:

- На основе анализа 828 302 уникальных транзакций выявлено, что основную долю клиентов (72%) составляют мужчины в возрасте 25-35 лет.
- Основные обороты приходятся на город Мумбай, но наибольшие средние суммы транзакций фиксируются в Румфорде и Мюнхене.
- В августе и начале сентября наблюдалась стабильная дневная активность с пиком 20 000-23 000 транзакций, но в середине сентября произошёл резкий спад до 5 000 операций в день, что может указывать на технический сбой или отток клиентов.
- Платежная активность достигает максимума в вечерние часы (20:00-21:00).

# Спасибо за внимание!

Уляшев Виталий Викторович  
[vitaliuliashev@yandex.ru](mailto:vitaliuliashev@yandex.ru)