Как сохранить dbf в csv:

1. Открываем Excel
2. Перетаскиваем файл dbf в окно
3. Сохраняем файл как csv-разделитель запятые
4. Открываем полученный файл в Sublime Text 3
5. В меню File – Reopen with encoding выбираем Cyrrilic Цштвщцы 1251
6. В том же меню Save with encoding – UTF-8

Нормативы достаточности капитала, ликвидности, фин устойчивости

**2010 пропускаем! И 1 месяц 2011**

15-20 показателей

Из отчетности банка (ежемесячно или раз в квартал)

% Риск на 1 заёмщика коды 12345 и

В 135\_4 форме зафиксированы даты нарушений нормативов

Из каждого месячного архива вытащить 135\_1 –

REGN – номер лицензии (уникальный)

C1\_1 коды внутри нормативов, C2\_1 значение кода

135\_2 норматива

C1\_2 норматив, C2\_2 посчитанное значение норматива (Нормативов меньше)

135\_3 не берем

135\_4 НАРУШЕНИЯ НОРМАТИВОВ!

Отозванные лицензии – это совсем труба

До этого множественные нарушения нормативов!

В модели будут все нормативы (или нет)

Н1.0, Н1.1, Н1.2, Н 1.4, Н2, Н3, Н4, Н12, Н10.1, Н7 – оставляем обязательно

Середина квартала, по (февраль, апрель, июль, октябрь) (02 04 07 10)

После какого квартала отозвали?

Банк

№ лицензии

Дата ликвидации

Город

[**Апабанк**](https://bankir.ru/bank/1398870/)

2404ОТОЗВАНА

31.01.2020

Москва

[**Нижневолжский коммерческий банк (НВКБанк)**](https://bankir.ru/bank/93306/)

931ОТОЗВАНА

24.01.2020

Саратов

[**Нэклис-Банк**](https://bankir.ru/bank/1398794/)

1671ОТОЗВАНА

10.01.2020

Москва

[**Кранбанк**](https://bankir.ru/bank/1398226/)

2271ОТОЗВАНА

13.12.2019

Иваново

[**Невский народный банк**](https://bankir.ru/bank/93473/)

1068ОТОЗВАНА

13.12.2019

Санкт-Петербург

[**Осколбанк**](https://bankir.ru/bank/1398092/)

1050ОТОЗВАНА

29.11.2019

Старый Оскол

[**Кредпромбанк**](https://bankir.ru/bank/1399422/)

1165ОТОЗВАНА

22.11.2019

Ярославль

[**Кредитинвест**](https://bankir.ru/bank/1399556/)

1197ОТОЗВАНА

15.11.2019

Кизилюрт

[**Чувашкредитпромбанк**](https://bankir.ru/bank/635852/)

1280ОТОЗВАНА

08.11.2019

Чебоксары

[**Эксперт Банк**](https://bankir.ru/bank/1399032/)

2949ОТОЗВАНА

01.11.2019

Омск

[**Данске банк**](https://bankir.ru/bank/1404250/)

3307АННУЛИРОВАНА

01.11.2019

Санкт-Петербург

[**ГринКомБанк**](https://bankir.ru/bank/1398220/)

1184ОТОЗВАНА

12.09.2019

Усолье-Сибирское

[**Ассоциация**](https://bankir.ru/bank/93455/)

732ОТОЗВАНА

29.07.2019

Нижний Новгород

[**РАМ Банк**](https://bankir.ru/bank/1403766/)

3480ОТОЗВАНА

26.07.2019

Москва

[**Жилкредит**](https://bankir.ru/bank/1398908/)

1736ОТОЗВАНА

19.07.2019

Москва

[**Национальный Банк Взаимного Кредита**](https://bankir.ru/bank/1398644/)

3214АННУЛИРОВАНА

12.07.2019

Москва

[**Взаимодействие**](https://bankir.ru/bank/1399024/)

1704ОТОЗВАНА

06.06.2019

Новосибирск

[**Прайм Финанс**](https://bankir.ru/bank/1398404/)

2758ОТОЗВАНА

06.06.2019

Санкт-Петербург

[**ДельтаКредит**](https://bankir.ru/bank/93381/)

3338ЛИКВИДИРОВАНА

01.06.2019

Москва

[**Кемсоцинбанк**](https://bankir.ru/bank/1398316/)

96ОТОЗВАНА

31.05.2019

Кемерово

[**Балтийский Банк**](https://bankir.ru/bank/93414/)

128ЛИКВИДИРОВАНА

08.05.2019

Санкт-Петербург

[**Социнвестбанк**](https://bankir.ru/bank/93386/)

1132ЛИКВИДИРОВАНА

30.04.2019

Уфа

[**Холдинвестбанк**](https://bankir.ru/bank/1398652/)

2837ОТОЗВАНА

26.04.2019

Москва

[**Тройка Диалог**](https://bankir.ru/bank/1401434/)

3431ОТОЗВАНА

17.04.2019

Москва

[**Иваново**](https://bankir.ru/bank/1398216/)

1763ОТОЗВАНА

05.04.2019

Иваново

[**Международный расчетный банк**](https://bankir.ru/bank/1404288/)

3028ОТОЗВАНА

28.03.2019

Москва

[**РТС-Банк**](https://bankir.ru/bank/1401314/)

3401ОТОЗВАНА

14.03.2019

Тольятти

[**Роскомснаббанк**](https://bankir.ru/bank/353019/)

1398ОТОЗВАНА

07.03.2019

Уфа

[**Банк АВБ**](https://bankir.ru/bank/93257/)

23ЛИКВИДИРОВАНА

07.03.2019

Тольятти

[**Жилстройбанк**](https://bankir.ru/bank/1398632/)

2769АННУЛИРОВАНА

01.03.2019

Москва

[**Камчаткомагропромбанк**](https://bankir.ru/bank/1398304/)

545ОТОЗВАНА

31.01.2019

Петропавловск-Камчатский

[**Радиотехбанк**](https://bankir.ru/bank/1398184/)

1166ОТОЗВАНА

31.01.2019

Нижний Новгород

[**Еврокапитал-Альянс**](https://bankir.ru/bank/1399496/)

2672ОТОЗВАНА

25.01.2019

Переславль-Залесский

[**БИНБАНК Диджитал**](https://bankir.ru/bank/93251/)

2827ЛИКВИДИРОВАНА

01.01.2019

Москва

[**Бинбанк**](https://bankir.ru/bank/93508/)

323ЛИКВИДИРОВАНА

01.01.2019

Москва

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Бинбанк Диджитал | 01.01.2019 | ликвидация | 2827 | Москва |
| Бинбанк | 01.01.2019 | ликвидация | 323 | Москва |
| Еврокапитал-Альянс | 25.01.2019 | отзыв лицензии | 2672 | Переславль-Залесский |
| Камчаткомагропромбанк | 30.01.2019 | отзыв лицензии | 545 | Петропавловск-Камчатский |
| Радиотехбанк | 31.01.2019 | отзыв лицензии | 1166 | Нижний Новгород |
| Роскомснаббанк | 07.03.2019 | отзыв лицензии | 1398 | Уфа |
| РТС-банк | 14.03.2019 | отзыв лицензии | 3401 | Тольятти |
| Международный расчетный банк | 28.03.2019 | отзыв лицензии | 3028 | Москва |
| Иваново | 05.04.2019 | отзыв лицензии | 1763 | Иваново |
| Аспект | 12.04.2019 | отзыв лицензии | 608 | Москва |
| Тройка-Д Банк | 17.04.2019 | отзыв лицензии | 3431 | Москва |
| Холдинвестбанк | 26.04.2019 | отзыв лицензии | 2837 | Москва |
| Социнвестбанк | 30.04.2019 | ликвидация | 1132 | Уфа |
| Балтийский Банк | 08.05.2019 | ликвидация | 128 | Санкт-Петербург |
| Кемсоцинбанк | 31.05.2019 | отзыв лицензии | 96 | Кемерово |
| ДельтаКредит | 01.06.2019 | ликвидация | 3338 | Москва |
| Прайм Финанс | 06.06.2019 | отзыв лицензии | 2758 | Санкт-Петербург |
| Взаимодействие | 06.06.2019 | отзыв лицензии | 1704 | Новосибирск |
| Межрегиональный промышленно-строительный банк | 08.07.2019 | ликвидация | 752 | Саранск |
| Банкхаус Эрбе | 10.07.2019 | ликвидация | 1717 | Москва |
| Национальный Банк Взаимного Кредита | 12.07.2019 | аннулирована лицензия | 3214 | Москва |
| Частный Расчетно-Кассовый Центр | 12.07.2019 | отзыв лицензии | 3420-К | Москва |
| 21 Век | 12.07.2019 | отзыв лицензии | 3309-К | Санкт-Петербург |
| Жилкредит | 19.07.2019 | отзыв лицензии | 1736 | Москва |
| РАМ Банк | 26.07.2019 | отзыв лицензии | 3480 | Москва |
| Ассоциация | 29.07.2019 | отзыв лицензии | 732 | Нижний Новгород |
| ГринКомБанк | 12.08.2019 | отзыв лицензии | 1184 | Иркутск |
| Инвестсоцбанк | 23.08.2019 | отзыв лицензии | 3010-К | Москва |
| Эксперт Банк | 01.11.2019 | отзыв лицензии | 2949 | Омск |
| Данске банк | 01.11.2019 | аннулирована лицензия | 3307 | Санкт-Петербург |
| Чувашкредитпромбанк | 07.11.2019 | отзыв лицензии | 1280 | Чебоксары |
| Кредитинвест | 15.11.2019 | отзыв лицензии | 1197 | Кизилюрт |
| Липецккомбанк | 15.11.2019 | ликвидация | 1242 | Липецк |
| Девон-Кредит | 15.11.2019 | ликвидация | 1972 | Альметьевск |
| Кредпромбанк | 22.11.2019 | отзыв лицензии | 1165 | Ярославль |
| Осколбанк | 29.11.2019 | отзыв лицензии | 1050 | Старый Оскол |
| Невский банк | 13.12.2019 | отзыв лицензии | 1068 | Санкт-Петербург |
| Кранбанк | 13.12.2019 | отзыв лицензии | 2271 | Иваново |

Берем все действующие банки. Берем все нормативы за 2019 год в 4 месяцах. Делаем признак – отзыв лицензий (из соответствующего файла). Потом берем все нормативы за 2020 год

Смотрим для кого модель предсказала отзыв, сравнимаем результат

Отозванные лицензии банков в 2020 году Дата отзыва лицензии Название банка Номер лицензии Место регистрации банка Занимаемое место по объему активов на момент лишения лицензии 31.01.2020 АПАБАНК 2404 г. Москва 369 24.01.2020 НВКбанк 931 г. Саратов 179 17.01.2020 ПФС-БАНК 2410 г. Москва 348 10.01.2020 Нэклис-Банк 1671 г. Москва 251  
Источник: <https://bancrf.ru/analitika/banki-lishennye-litsenzii-2020-spisok-poslednie-novosti.php>  
© bancrf.ru

Н1.0, Н1.1, Н1.2, Н 1.4, Н2, Н3, Н4, Н12, Н10.1, Н7 из 135\_2

135\_4 Нарушение нормативом – доп колонка – нарушил вообще (?0)

Исключить банки из топ 50

Regn

135\_6 н27