

ПРОМО

Карта, чтобы все вокруг знали, кого вы читаете

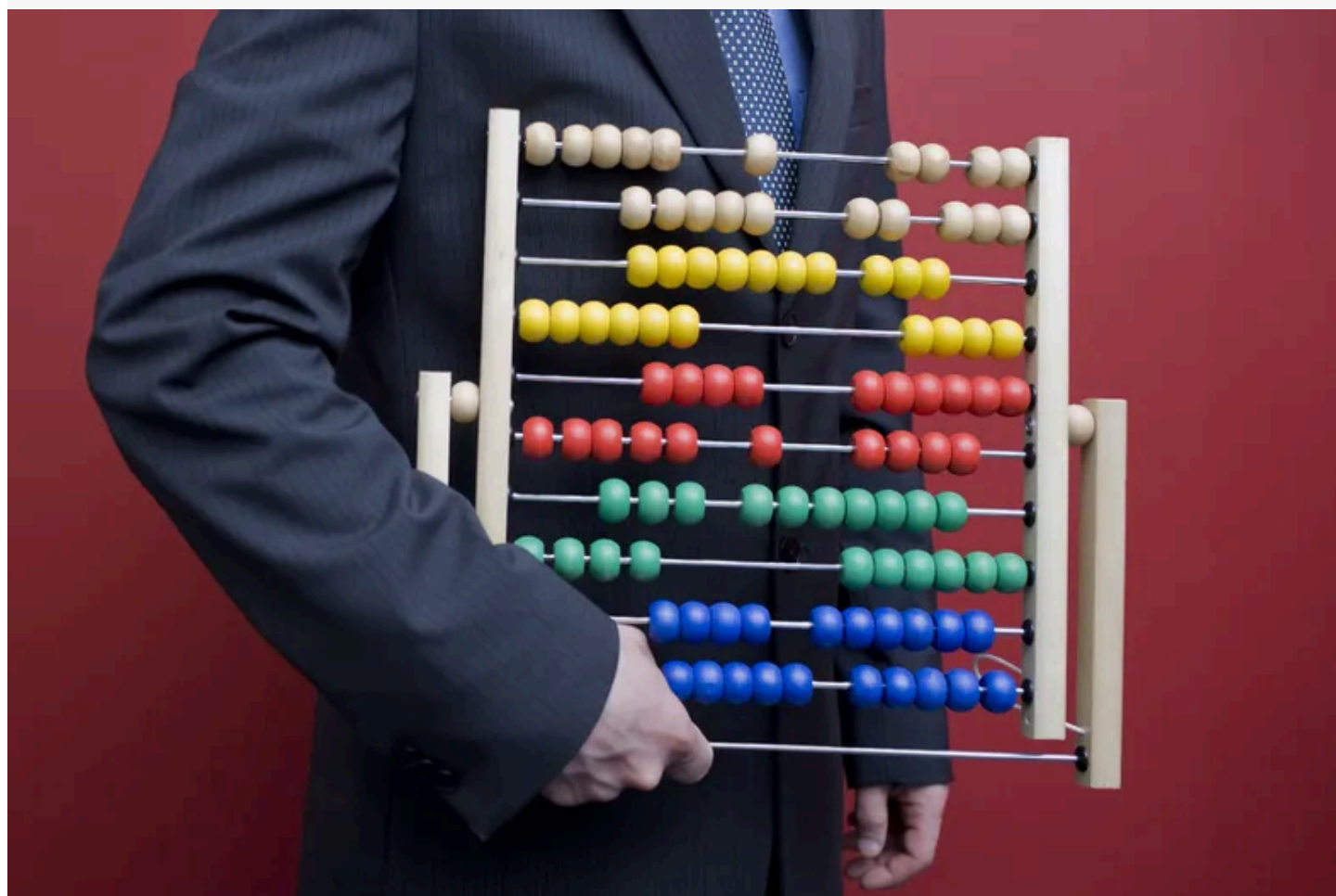
Заказать



Т-Ж



Учебник Сообщество Аптечка Дневники трат Инвестиции Права и обязанности



Инвестразборы 22.05.24 5K Фотография — michellegibson/ Getty Images

Как рассчитать денежный поток от облигаций в 2024 году

И автоматически получать данные будущих выплат по облигациям в гугл-таблице

12 Сохранить

**Михаил Шардин**

считает доходность облигаций

Российские облигации — это удобный способ сберегать деньги и получать пассивный доход. Кроме того, с ними нет инфраструктурных проблем — в отличие от многих других инструментов. А еще облигации позволяют рассчитать будущий доход, ведь все выплаты обычно известны заранее.

Всего на Мосбирже торгуются 2300 облигаций. Но большинство из них неликвидные — по ним мало предложений о продаже. А ликвидных наберется в лучшем случае несколько десятков. Вот уже четыре года я публикую в Тинькофф Журнале скрипт, [который отбирает интересные и ликвидные бумаги](#).

В этой же статье разберем мой новый скрипт для гугл-таблиц. Он рассчитывает ожидаемый денежный поток от облигаций — это купоны и номиналы. Скрипт помогает понять, в какой месяц и сколько денег получит инвестор. Расчет идет на месяц и год вперед, но длину периода при желании можно легко изменить.

КАЛЬКУЛЯТОРЫ Т—Ж

Как подгадать время для покупки валюты?

Никак. Зато есть способ покупать валюту и не сильно зависеть от курса



Узнать

Чем таблица лучше брокерского приложения

Многие российские брокеры дают информацию о будущих выплатах по облигациям. Но если инвестор держит бумаги у разных брокеров, то придется заходить в каждое приложение отдельно. Кроме того, брокеры рассчитывают выплаты только для тех облигаций, которые уже есть в портфеле инвестора.

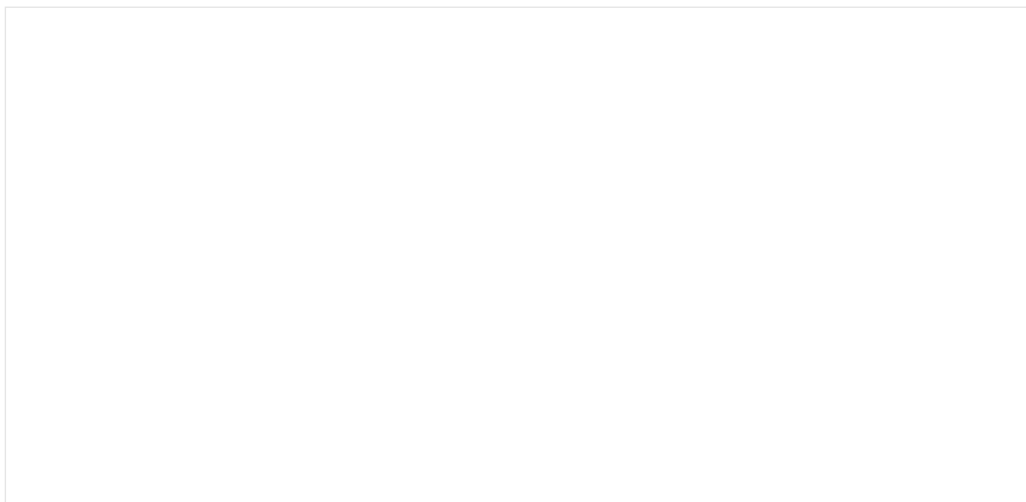
Моя гугл-таблица решает обе эти проблемы. Во-первых, в нее можно добавить все свои облигации, даже если они хранятся у разных брокеров. Во-вторых, в таблицу получится добавить и те бумаги, к которым инвестор пока только присматривается.

Как подключить таблицу

По ссылке ниже откроется ваша копия таблицы. Если в браузере выполнен вход в разные гугл-аккаунты, то нужно оставить только один, иначе при переходе по ссылке может появиться ошибка.

[\[Т—Ж\] Шардин. Расчет прогнозируемой доходности от облигаций](#)

При первом запуске скрипту необходимо авторизоваться для работы. Для этого перейдите в меню «Расширения» → «Макросы» → «Скачать денежный поток».



Первый запуск скрипта

Далее потребуется авторизация в вашем аккаунте. Не бойтесь, что скрипт как-то повредит вам: Тинькофф Журнал его проверил. В любой момент вы можете посмотреть список выданных вами разрешений [на специальной странице](#) и в один клик их отозвать.

Гугл предупредит, что приложение не проверено. Нужно выбрать «Дополнительные настройки», а потом перейти по нижней ссылке. Появится сообщение, что приложение «[Т—Ж] Шардин. Расчет прогнозируемой доходности от облигаций» сможет выполнять следующие действия:

- 1. Создание, просмотр, изменение и удаление ваших гугл-таблиц.
- 2. Подключение к внешнему сервису.

Останется нажать на кнопку «Разрешить», и на этом первоначальная настройка будет готова. В меню таблицы появится новый пункт «Расчет доходности облигаций», а внутри — кнопка «Скачать денежный поток». При помощи нажатия на нее можно будет рассчитывать свои будущие выплаты.

Как пользоваться таблицей

Для расчета потребуется ввести всего два параметра: ISIN облигаций и количество лотов. Стоит учесть, что для ОФЗ нужно вводить не ISIN, а код ценной бумаги на Мосбирже. Например, у ОФЗ-ПД 26227 17/07/24 код будет такой: SU26227RMFS7. Его можно узнать на сайте Мосбиржи.

Список всех будущих купонов и номиналов можно посмотреть на вкладке «Ден. поток». А на вкладке «Аналитика» собраны агрегированные данные. Например, расчет денежного потока по месяцам на год вперед.

Если потребуется изменить состав или количество бумаг на начальной вкладке, то скрипт нужно будет запустить заново с новыми исходными параметрами.

[Т—Ж] Шардин. Расчёт прогнозируемой доходности от облигаций

Файл Правка Вид Вставка Формат Данные Инструменты Расширения Справка Расчёт доходности облигаций

Меню

100%

р. % .0 .00 123

По ум...

10

Скачать денежный поток

	A	B	C	D
1	Название	Идентификатор	Дата выплаты	Денежный поток, Р (купон выплата номинала)
53	Автодор ГК БО-006P-01 (купон 🟡)	RU000A106XP1	28.06.2024	5 845 Р
54	Автодор ГК БО-006P-01 (купон 🟡)	RU000A106XP1	20.09.2024	5 845 Р
55	Автодор ГК БО-006P-01 (номинал 🟡)	RU000A106XP1	20.09.2024	180 000 Р
56	ПАО ЛК Европлан 001P-01 (купон 🟡)	RU000A102RU2	14.05.2024	1 593 Р
57	ПАО ЛК Европлан 001P-01 (купон 🟡)	RU000A102RU2	13.08.2024	797 Р
58	ПАО ЛК Европлан 001P-01 (номинал 🟡)	RU000A102RU2	14.05.2024	45 000 Р
59	ПАО ЛК Европлан 001P-01 (номинал 🟡)	RU000A102RU2	13.08.2024	45 000 Р
60	MT-FREE-02 (купон 🟡)	RU000A102DK3	21.05.2024	11 183 Р
61	MT-FREE-02 (номинал 🟡)	RU000A102DK3	21.05.2024	230 000 Р
62	АЛЬФА-БАНК Б2P12 (купон 🟡)	RU000A1036E6	04.06.2024	6 453 Р
63	АЛЬФА-БАНК Б2P12 (номинал 🟡)	RU000A1036E6	04.06.2024	180 000 Р
64				
65	Данные автоматически обновлены 26.03.2024 в 16:55:39 за 0.12 секунд.			
66				
67				

1/2 Вкладки «Ден. поток» и «Аналитика». На последней можно посмотреть денежный поток на месяц и год вперед. Изменить длину периода можно в ячейках A2 и A17

Что под капотом таблицы

Напоследок разберем по шагам техническую часть — как работает скрипт внутри таблицы:

1. Инициализация. Скрипт обращается к вкладке «Исходные данные» и считывает коды облигаций и количество лотов.
2. Загрузка. После считывания скрипт отправляет по каждой облигации запрос к API Мосбиржи и получает ответ — данные по всем купонам и номиналам. Можете посмотреть [пример ответа API для одной из облигаций Сбера](#).
3. Обработка. Скрипт отбрасывает все выплаты, которые уже прошли ранее. А по всем будущим выплатам он извлекает данные о дате и размере платежа и сохраняет их в массив.
4. Вывод. Скрипт выводит итоговый массив данных на лист «Ден. поток». В конце скрипт вычисляет дату и продолжительность своего исполнения.

Новости, которые касаются инвесторов, — в нашем телеграм-канале. Подписывайтесь, чтобы быть в курсе происходящего: [@investnique](#)

Подписаться на автора

инвестиции

облигации

Мосбиржа

👍 25 💬 63



БЕСПЛАТНО

Как заработать на кредитке: короткий курс

Рассказываем, как выгодно пользоваться кредиткой и получать деньги там, где другие их теряют

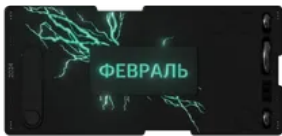
Изучить

Вот что еще мы писали по этой теме



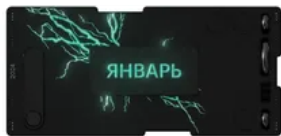
Новые ценные бумаги на Мосбирже за май 2024 года

👍 10 💬 5



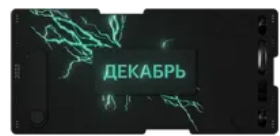
Новые ценные бумаги на Мосбирже за февраль 2024 года

👍 11 💬 9



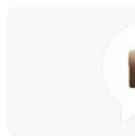
Новые ценные бумаги на Мосбирже за январь 2024 года

👍 13 💬 4



Новые ценные бумаги на Мосбирже за декабрь 2023 года

👍 10 💬 1 📌 6



Когда лучше всего открывать ИИС до или после года?

👍 24 💬 57

Сообщество

Анастасия Чиркова · 14.08

Что такое ЕИРЦ и кто платит за его услуги? 💬 8

Настя Желябина · 14.08

«Хочется вломиться и обнять»: 4 варианта, как реагировать на шум от соседского питомца 💬 1

Екатерина Поздина · 14.08

Вопрос о поступлении: можно ли получать два высших образования параллельно бесплатно? 💬 1

Vlady · 14.08

Вопрос о поступлении: как подготовиться к поступлению на ИТ специальность? 💬 1

Валерия Романова · 14.08

Что делать, если покупатель не поставил машину на учет? 💬 3

Максим Диденко · 14.08

Рекомендую: кафе «Азиаты» в Омске 💬 1

Алена Елина · 14.08

Рекомендую: ресторан «Культура» в Москве 💬 1

Coffee face · 14.08

Вопрос врачу: вредно ли для глаз и сосудов мозга долгое положение вниз головой? 💬 1

ПОЖИЛАЯ

Вопрос врачу: пульс — это

Булочка с

Как живет в Екатеринбурге с зарплатой 166

Популярное за неделю



Лучшие фильмы 2024 года

👍 51 💬 59 📌 197



33 качественных бренда мужской одежды на Wildberries

👍 56 💬 47 📌 250



Как ИТ-компании получить аккредитацию

👍 17 💬 35 📌 31



«Дом Дракона»: чем закончился второй сезон и что в нем произошло

👍 11 💬 30 📌 15



8 приемов, чтобы пережить времена

👍 140 💬 1

Эта статья могла быть у вас в почте

Избранные материалы Т—Ж, которые не стоит пропускать, — в наших рассылках. Выбирайте и подписывайтесь — мы уже готовим письмо для вас.

Подписаться

[Вакансии](#)

[Сообщить о проблеме](#)

[О проекте](#)

[Контакты](#)

[Политика конфиденциальности](#)

[Правила пользования сайтом](#)



АО «ТБанк», лицензия №2673
2024 journal@tinkoff.ru