

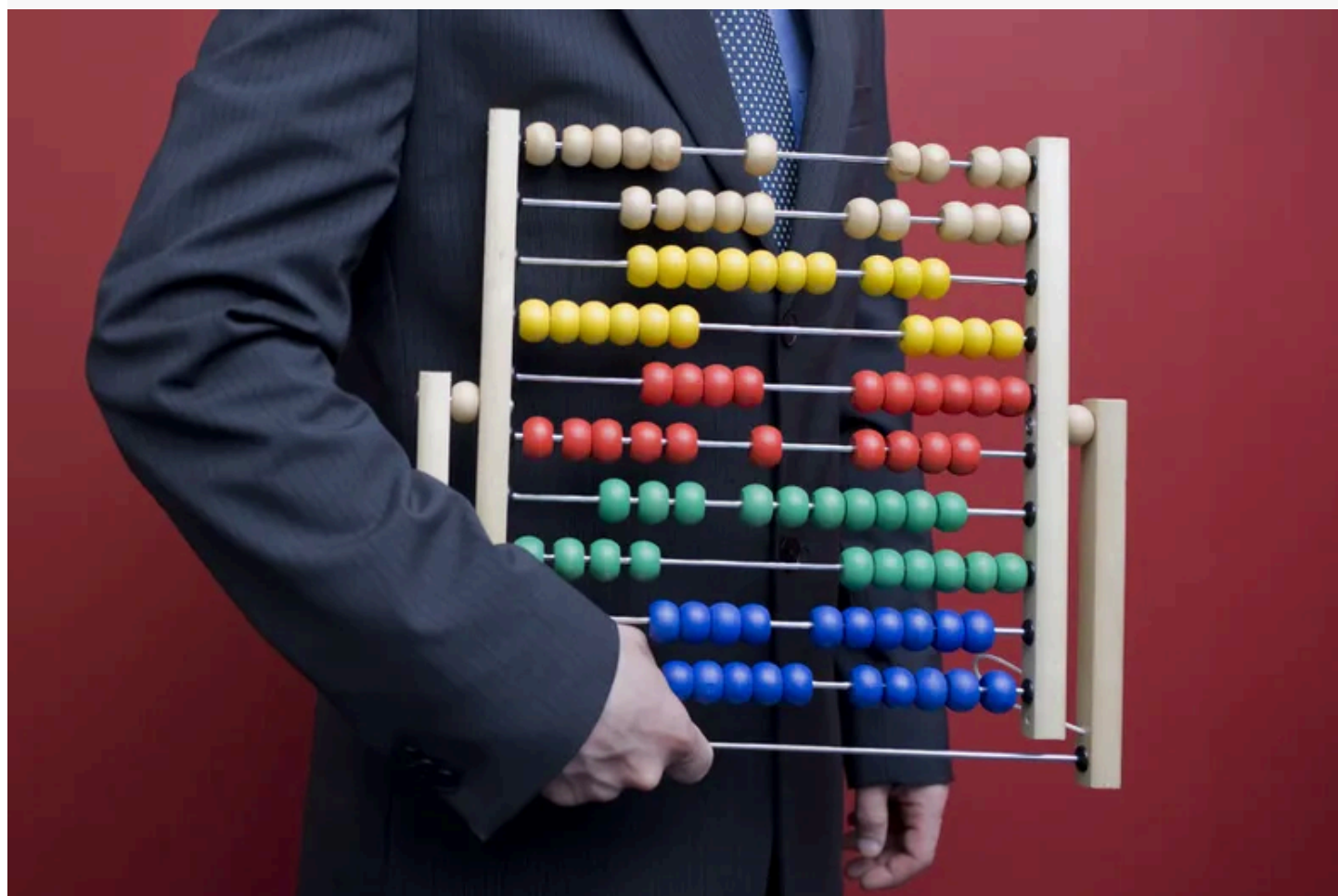
ПРОМО

Превратите свой телефон в бизнес-партнера

Узнать как



Т—Ж

[Учебник](#) [Сообщество](#) [Аптечка](#) [Дневники трат](#) [Инвестиции](#) [Права и обязанности](#)

Инвестразборы 22.05.24 6K Фотография — michellegibson/ Getty Images

Как рассчитать денежный поток от облигаций в 2024 году

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

14 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 Т—Ж 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.

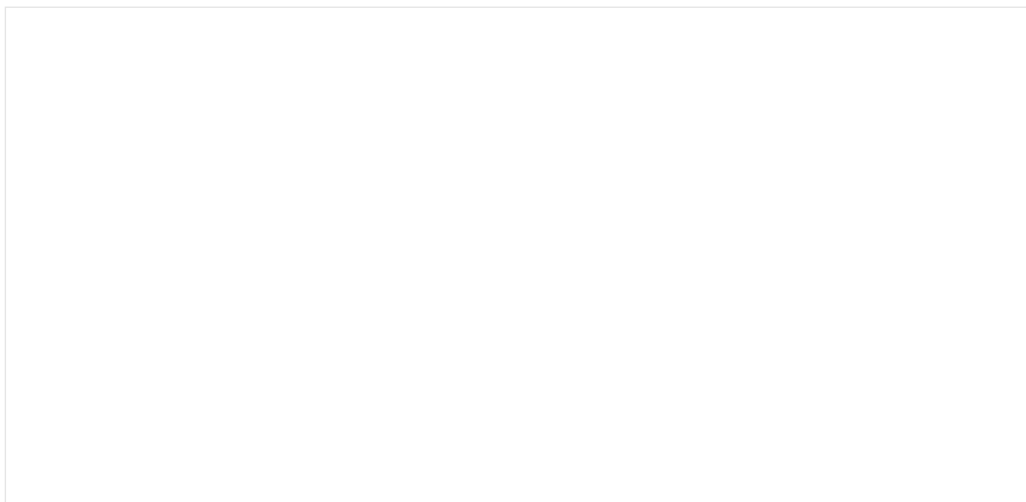
Моя гугл-таблица решает обе эти проблемы. Во-первых, в нее можно добавить все свои облигации, даже если они хранятся у разных брокеров. Во-вторых, в таблицу получится добавить и те бумаги, к которым инвестор пока только присматривается.

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 потребуются авторизация в вашем аккаунте. Не бойтесь, что скрипт как-то повредит вам: Т—Ж 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

👍 28 💬 69



БЕСПЛАТНО

Как заработать на кредитке: короткий курс

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

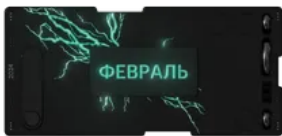
Изучить

Вот что еще мы писали по этой теме



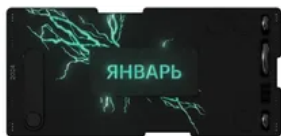
Доходность инвестиций молодых женщин в 1,5 раза превышает показатели мужчин

👍 15 💬 47 📌 9



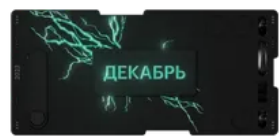
Новые ценные бумаги на Мосбирже за февраль 2024 года

👍 11 💬 9 📌 9



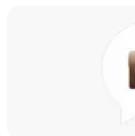
Новые ценные бумаги на Мосбирже за январь 2024 года

👍 13 💬 4 📌 4



Новые ценные бумаги на Мосбирже за декабрь 2023 года

👍 10 💬 1 📌 6



Когда лучше закрыть ИИС до или после года?

👍 24 💬 57 📌 57

Сообщество

Яна · 27.10

Бесит, что при проживании одной в отеле в 90% случаев приходится платить как за двоих 💬 18

A_T · 27.10

«Двушка превратилась в евродвушку с гардеробной»: как я сделала ремонт в сталинке 💬 13

Марина Пеньжина · 27.10

Фото питомца: собака Юта — помесь гончей и непонятно кого 💬 2

Израэль Ульянович · 27.10

Фото питомца: кот взял жилплощадь без ипотеки и доволен 💬 2

user5938056 · 27.10

Мнение: пенсионерам лучше жить в маленьких городах средней полосы России 💬 2

Стелла Сероусова · 27.10

Фото питомца: будни кота Масяни 💬 2

Софья Лapidус · 27.10

Я уронила телефон в унитаз и набрала кредитов на 900 000 ₽ 💬 2

Светлана · 27.10

Фото питомцев: собака Бусинка и ее новая подруга 💬 2

Мари · 27.10

Мы живем Умкой, на л которого п 650 000 ₽

Виктор Бор

«Уют, котор обволакива и очаровыв по Камыши жителя 💬 2

Популярное за неделю



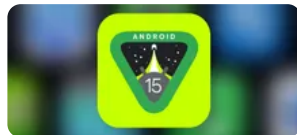
Точно нет: 6 причин не проходить диспансеризацию по ОМС

👍 60 💬 403 📌 40

21%

ЦБ повысил ключевую ставку до 21% — это рекордно высокий для России уровень

👍 77 💬 465 📌 27



Android 15: что нового и на каких телефонах доступно обновление

👍 18 💬 22 📌 14



«С 50-го размера одежды перешла на 46-й»: 4 истории о похудении после 40 лет

👍 45 💬 21 📌 31



Никогда не почему я до на работу за

👍 39 💬 25 📌 25

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@tbank.ru

