За отчетный период банком получены следующие доходы (включая НДС):

1. купонный доход по облигациям федерального займа (выпущены01.07.2010, номинал - 10 тыс. руб., доходность - 12% годовых, купонные выплаты осуществляются 2 раз в год 1 января и 1 июля, ОФЗ приобретены банком 01.06.2011 в количестве 170 штук) - 102 тыс. руб.;
2. проценты по корпоративным облигациям (номинал облигаций - 100 тыс. руб., количество - 23 шт., ставка - 14%, дата размещения - 01.09.03, дата погашения - 01.09.05) - 322 тыс. руб.;
3. проценты по векселям (номинал векселей - 5,4 млн. руб., ставка - 20%,дата приобретения - 01.05.04, дата погашения - 01.08.04) - 270 тыс. руб.;
4. дисконтный доход по векселям (номинал векселей - 1,5 млн. руб., цена приобретения - 1,4 млн. руб., дата приобретения - 01.04.04, дата погашения - 01.08.04) - 100 тыс. руб.;
5. дивиденды, полученные от участия в уставном капитале российского акционерного общества, - 300 тыс. руб.;
6. дивиденды, полученные от участия в уставном капитале иностранной организации, - 60 тыс. руб.;
7. доходы, полученные от переоценки ценных бумаг по рыночной стоимости, - 75 тыс. руб.;
8. комиссии полученные:
* по брокерским операциям - 27 тыс. руб.,
* за хранение ценных бумаг - 52 тыс. руб.,
1. доходы от проведения форвардных операций - 19 тыс. руб.;
2. доходы от проведения фьючерсных операций - 9 тыс. руб.;
3. полученная премия по опциону - 13 тыс. руб.

Коммерческим банком произведены следующие расходы:

1) расходы по выпущенным векселям:

* 60 тыс. руб. (процент по векселю, выпущенному 01.12.2010, номинал векселя - 1,2 млн. руб., процентная ставка - 10%, вексель погашен в срок- 01.05.2011),
* 420 тыс. руб. (дисконт по векселю, выпущенному 01.10.2010 с дисконтом 14,5% от номинала, номинал векселя - 2,9 млн. руб., вексель погашен в срок - 01.09.2011);

2) проценты по депозитным сертификатам:

• 276 тыс. руб. (сертификат номиналом 4,6 млн. руб. выпущен

01.12.2010 года сроком на 1 год и доходностью 12%),

• 126 тыс. руб. (сертификат номиналом 1,8 млн. руб. выпущен

01.03.2011 года сроком на 1 год и доходностью 14%),

• 440 тыс. руб. (сертификат номиналом 5,5 млн. руб. выпущен01.04.2011 года сроком на 1 год и доходностью 16%);

1. расходы от переоценки ценных бумаг по рыночной стоимости, - 219 тыс. руб.;
2. расходы по форвардным операциям - 20,1 тыс. руб.;
3. расходы по фьючерсным операциям - 2,8 тыс. руб.;
4. комиссии уплаченные:

• единовременная комиссия, уплаченная 10.01.2011 бирже «Омега» за право проведения операций, - 10 тыс. руб. (в т.ч. 1,53 тыс. руб. НДС),

* за проведение операций на бирже по купле-продаже ценных бумаг (в размере 0,5% от оборота) - 8,1 тыс. руб. (в т.ч. 1,24 тыс. руб. НДС),
* брокеру за продажу ценных бумаг (в размере 1% от оборота) - 9,2 тыс. руб. (в т.ч. 1,4 тыс. руб. НДС).

В июне по решению общего собрания акционеров выплачены дивиденды по результатам работы банка в 2010 году в размере 2,7 млн. руб. Структура капитала банка:

* 20% (российская компания «А»);
* 12% (российская компания «Б»);
* 11% (российская компания «В»);
* 16% (иностранная организация «М»);
* 15% (иностранная организация «С»);
* 8% (Д. Смит, физическое лицо-нерезидент РФ);
* 5% (Иванов И.И., физическое лицо-резидент РФ);
* 6% (Петров П.П., физическое лицо-резидент РФ);
* 7% (Сидоров С.С., физическое лицо-резидент РФ);

Также в отчетном периоде были приобретены и проданы акции следующих эмитентов:

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Эмитент | Дата приобретения | Количество, штук | Цена приобретения, руб. (за штуку) | Дата реализации | Количество, штук | Цена реализации, руб. (за штуку) |
| акцииД | 29.12.2010 | 1000 | 300 |  |  |  |
|  | 30.01.2011 | 500 | 320 |  |  |  |
|  | 27.05.2011 | 600 | 250 |  |  |  |
|  |  |  |  | 26.04.2011 | 700 | 310 |
|  |  |  |  | 30.09.2011 | 800 | 260 |
| облигации Е | 10.01.2011 | 700 | 190 |  |  |  |
|  | 10.02.2011 | 700 | 180 |  |  |  |
|  |  |  |  | 10.08.2011 | 1000 | 185 |
| облигации К | 05.02.2010 | 200 | 400 |  |  |  |
|  | 05.02.2011 | 100 | 370 |  |  |  |
|  | 05.03.2011 | 150 | 380 |  |  |  |
|  |  |  |  | 05.08.2011 | 300 | 390 |
| акцииЛ | 10.01.2011 | 2000 | 50 |  |  |  |
|  | 10.02.2011 | 1500 | 60 |  |  |  |
|  | 10.04.2011 | 1000 | 70 |  |  |  |
|  | 10.06.2011 | 1500 | 65 |  |  |  |
|  | 10.08.2011 | 2000 | 55 |  |  |  |
|  |  |  |  | 10.03.2011 | 300 | 55 |
|  |  |  |  | 10.09.2011 | 3000 | 60 |
| облигации Н | 06.12.2010 | 300 | 140 |  |  |  |
|  | 30.12.2010 | 400 | 150 |  |  |  |
|  |  |  |  | 30.01.2011 | 500 | 130 |

Приобретение ценных бумаг Е и Л 10.01.2011 производилось на бирже «Омега», другие операции по приобретению ценных бумаг - на бирже «Дельта», продажа ценных бумаг осуществлялась на внебиржевом рынке.

Рыночные котировки составили:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Эмитент | Дата | Рыночная котировка, руб. |
| минимальная | максимальная |
| Д | 28.01.2011 | 310 | 315 |
|  | 25.03.2011 | 312 | 315 |
|  | 27.04.2011 | 310 | 315 |
|  | 30.07.2011 | 270 | 285 |
|  | 01.10.2011 | 250 | 260 |
| Е | 10.02.2011 | 182 | 190 |
|  | 10.08.2011 | 180 | 190 |
|  | 30.09.2011 | 190 | 200 |
| Н | 30.12.2010 | 150 | 160 |
|  | 10.01.2011 | 140 | 150 |
|  | 31.01.2011 | 130 | 140 |

Средневзвешенная цена по аналогичным К бумагам составила: на 20.02.2011 - 390 руб. (за штуку); на 20.03.2011 - 420 руб. (за штуку); на 20.09.2011 - 400 руб. (за штуку).

Аналогичных Л ценных бумаг нет. Уставный капитал общества состоит из 1 млн. акций номиналом 50 руб. каждая. Величина чистых активов общества составляет:

на 01.01.2011 - 55 млн. руб.; на 01.04.2011 - 65 млн. руб.; на 01.07.2011 - 55 млн. руб.; на 01.10.2011 - 65 млн. руб.

Также осуществлены следующие операции с ценными бумагами:

1. 02.02.2011 продано банку «ООО» 100 акций Д за 200 руб. за штуку на условиях обратного их выкупа 06.06.2011 за 210 руб. за штуку;
2. 03.03.2011 приобретено 200 облигаций К за 300 руб. за штуку на условиях обратной их продажи 01.09.2011 за 320 руб. за штуку (01.09.2011 обратная сделка не состоялась и была пролонгирована до 25.09.2011);
3. 03.03.2011 приобретено 200 облигаций Ю за 300 руб. за штуку на условиях обратной их продажи 02.10.2011 за 320 руб. за штуку;
4. 02.07.2011 продано 100 облигаций Н за 200 руб. за штуку на условиях обратного их выкупа 01.11.2011 за 180 руб. за штуку;
5. 05.05.2011 продано 200 векселей ООО за 100 руб. за штуку на условиях обратного их выкупа 05.08.2011 за 90 руб. за штуку (векселя процентные, номиналом 110 руб. и ставкой процента - 15% годовых).

Ценные бумаги субъекта Федерации Е имеют следующие параметры: эмиссия произведена 10.12.2010, количество ценных бумаг в обращении - 70 тыс. штук, номинал - 195 руб., цена размещения - 170 руб., дата погашения ценной бумаги - 10.06.2012, ценная бумага дисконтная.

В отчетном периоде произведен дополнительный выпуск акций банка:

1. 200000 акции номиналом 1000 руб. (в связи с консолидацией ранее выпущенных акций);
2. 200000 акций номиналом 1000 руб.

Выпущенные акции размещены по цене 1010 руб. за штуку.

Уставный капитал банка на 01.01.2011 составил 150 млн. руб., на 01.10.2011 - 400 млн. руб.

01.03.2011 банк выпустил облигации со следующими параметрами: номинал облигации - 1 млн. руб., количество - 100 штук, доходность - 14% годовых, уплата процентов производится при погашении, срок обращения облигаций - два года.

**Определите** (используя условие и решение контрольного задания по теме «Особенности налогообложения банков»):

1. налоговую базу по налогу на добавленную стоимость и сумму НДС, подлежащую уплате в бюджет;
2. налоговую базу по налогу на прибыль и сумму налога на прибыль коммерческого банка, подлежащую уплате в бюджет, если:
* банк - профессиональный участник рынка ценных бумаг (имеет лицензию на осуществление дилерской деятельности),
* банк - профессиональный участник рынка ценных бумаг (не имеет лицензии на осуществление дилерской деятельности),
* банк - непрофессиональный участник рынка ценных бумаг;
1. сумму налоговых обязательств банка как налогового агента.

Сделайте необходимые комментарии.

Профессиональный участник рынка ценных бумаг (не банк) в отчетном периоде имел следующие обороты по произведенным операциям (без НДС):

 1) доходы от реализации ценных бумаг (акций) - 10 тыс. руб.;

 2) плата за пересчет наличных денежных средств, поступающих в кассу от физических лиц по операциям с ценными бумагами, - 4 тыс. руб.;

 3) доходы от оказания услуг инвестиционного консультанта - 5 тыс. руб.;

 4) плата за авалирование векселей - 12 тыс. руб.;

 5) плата за выдачу выписок по счету [депоk - 3 тыс. руб.;

 6) плата за установку клиентам системы информационного обеспечения в режиме реального времени по биржевым торгам - 15 тыс. руб.;

 7) дивиденды по акциям - 7 тыс. руб.;

 8) доходы от реализации дисконтных векселей - 4 тыс. руб.;

 9) проценты по векселям - 6 тыс. руб.;

 10) комиссия за ведение реестра акционеров - 9 тыс. руб.;

 11) плата за хранение ценных бумаг - 3 тыс. руб.;

 12) проценты по ОГСЗ - 8 тыс. руб.;

 13) штрафы по договорам аренды - 2 тыс. руб.

 Определите: налоговую базу по НДС и