FISCALITÉ

Résultat fiscal des banques : maîtriser les retraitements et sécuriser ses positions

La détermination du résultat fiscal d'un établissement de crédit combine les règles de droit commun et des traitements propres au secteur. Provisions sur créances, instruments financiers et charges internes de groupe appellent des retraitements que les outils comptables ne produisent pas seuls. Les écarts se révèlent souvent au moment d'un contrôle. Ces deux jours suivent le chemin complet du résultat comptable au résultat fiscal appliqué au secteur bancaire. Les participants travaillent les retraitements caractéristiques, la documentation des positions retenues et la préparation de la liasse. Les points sensibles régulièrement discutés en contrôle sont identifiés et argumentés.

DURÉE	MODALITÉ	TARIF	DÉLAI D'ACCÈS
2 jours — 14 h	**Présentiel ou à distance**	**À partir de 2 065 € HT**	**11 jours ouvrés après validation du financement.**

Mon Pôle Formation est un organisme certifié Qualiopi. La certification qualité a été délivrée au titre de la catégorie d'action suivante : **ACTIONS DE FORMATION** — certificat n° 76 31 02622 31 (SGS ICS)

01 Public visé et prérequis

PUBLIC VISÉ
Fiscalistes et comptables d'établissements de crédit et de sociétés de financement, responsables de la consolidation, collaborateurs de cabinets intervenant auprès du secteur financier et auditeurs.

PRÉREQUIS
Maîtriser les principes généraux de détermination du résultat fiscal des entreprises.

POSITIONNEMENT À L'ENTRÉE
Analyse du besoin et test de positionnement. Vos réponses sont partagées avec votre formateur afin d'adapter la formation à votre niveau et votre contexte professionnel.

02 Objectifs pédagogiques

À l'issue de la formation, le participant sera capable de :

- Organiser le passage du résultat comptable au résultat fiscal dans un établissement financier
- Traiter les retraitements liés aux provisions sur créances et aux dépréciations
- Analyser le régime applicable aux instruments financiers détenus
- Identifier les charges à réintégrer et les produits à déduire propres au secteur
- Documenter les positions fiscales retenues en vue d'un contrôle
- Préparer les états de la liasse et les annexes attendues

03 Programme détaillé

M1 Cadre du résultat fiscal bancaire

- Situer les règles propres au secteur
- Articulation entre référentiel comptable bancaire et règles fiscales
- Spécificités du produit net bancaire dans la construction du résultat
- Organisation du tableau de passage et des retraitements extracomptables
- Rôle de la documentation dans la sécurisation des positions
- À retenir : Un retraitement non documenté au moment où il est opéré devient très difficile à justifier des années plus tard.

M2 Créances provisions et pertes

- Traiter le cœur du risque de crédit
- Conditions de déductibilité des dépréciations sur créances
- Distinction entre provision et perte définitivement acquise
- Suivi des reprises et de leur traitement fiscal
- Créances abandonnées et opérations de restructuration
- Justification des méthodes statistiques de provisionnement
- Cas pratique : Les participants retraitent un portefeuille de dépréciations et justifient chaque position retenue.

M3 Instruments financiers et opérations de marché

- Faire coïncider comptabilisation et fiscalité
- Classement des instruments et conséquences sur le résultat imposable
- Traitement des écarts de valorisation et des instruments de couverture
- Produits et charges liés aux opérations de refinancement
- Titres de participation et régimes particuliers applicables
- Opérations en devises et écarts de conversion
- Atelier : Le groupe reconstitue les retraitements d'un portefeuille de titres à partir d'extraits comptables.

M4 Charges internes liasse et contrôle

- Boucler la déclaration et anticiper la vérification
- Charges financières et limitations de déduction applicables
- Prestations intragroupe et documentation des prix de transfert
- Impôts et taxes propres au secteur et leur traitement
- Préparation des états de la liasse et cohérence des annexes
- Points régulièrement discutés lors des vérifications de comptabilité
- Mise en situation : Un participant défend deux retraitements devant un vérificateur joué par le formateur et le groupe.

04 Modalités pédagogiques, méthodes et moyens

MODALITÉS PÉDAGOGIQUES
Présentiel ou à distance

LIEU / FORMAT
Dans vos locaux — jusqu'à 10 collaborateurs, Paris — Présentiel, À distance — Classe virtuelle

MÉTHODES MOBILISÉES
• Apports théoriques, ateliers et cas pratiques. Support de cours numérique et fiches méthodes fournis.

ENCADREMENT
Formateurs qualifiés et expérimentés, experts de leur domaine, sélectionnés par Mon Pôle Formation.

05 Modalités d'évaluation et de suivi

ÉVALUATION DES ACQUIS
• QCM et mises en situation. Évaluation des acquis en début et en fin de parcours, évaluation à chaud et à froid à 60 jours.

SUIVI DE L'EXÉCUTION
• Émargement des participants
• Certificat de réalisation remis à l'issue de la formation

SANCTION DE LA FORMATION
Attestation de fin de formation et certificat de réalisation remis à chaque participant.

06 Type de reconnaissance

Formation non certifiante — Attestation de fin de formation et certificat de réalisation remis à chaque participant.

07 Modalités d'accès, financement et tarifs

MODALITÉS D'INSCRIPTION
Inscription en ligne, par téléphone, par devis ou via votre OPCO.

DÉLAI D'ACCÈS
11 jours ouvrés après validation du financement.

FINANCEMENTS POSSIBLES
- OPCO et plan de développement des compétences
- FAF et CFP
- France Travail
- Paiement jusqu'à 6 fois sans frais

DATES / SESSIONS
Entrées permanentes

FORMULE	DÉTAIL	TARIF
Inter-entreprises	-10 % dès 2 participants, -15 % dès 3, -20 % à partir de 4 inscrits sur la même session.	**À partir de 2 065 € HT**

Prix nets — exonération de TVA, article 261-4-4° du CGI.

08 Accessibilité aux personnes en situation de handicap

Accessible aux personnes en situation de handicap. Contactez notre référent handicap pour construire une solution adaptée : contact@monpoleformation.fr

RÉFÉRENT HANDICAP
Tiffany LESTROUBAC

CONTACT
contact@monpoleformation.fr

09 Indicateurs de résultats

INDICATEUR	RÉSULTAT	MODALITÉS DE CALCUL
Taux de satisfaction	**N/A**	Moyenne des notes de satisfaction des stagiaires sur les 12 derniers mois
Taux d'abandon	**N/A**	Calculé sur les 12 derniers mois

Résultats arrêtés au 26/09/2026. N/A : donnée non disponible ou effectif insuffisant sur la période.

10 Contacts

INSCRIPTIONS ET INFORMATIONS
contact@monpoleformation.fr
01 87 66 57 66

ADRESSE
10a rue du Maréchal de Lattre de Tassigny, 76420 Bihorel

RÉCLAMATIONS
Par e-mail : contact@monpoleformation.fr