

Le 1^{er} mai 2023**RÉSULTATS DE LA BANQUE HSBC CANADA
POUR LE PREMIER TRIMESTRE DE 2023***Un excellent trimestre, une fois de plus***Commentaire de Linda Seymour, présidente et chef de la direction de la Banque HSBC Canada¹,
au sujet des résultats :**

« L'exercice a débuté en force et nous avons enregistré une excellente performance malgré l'importante volatilité à l'échelle mondiale au cours du trimestre. Nous avons continué de tirer avantage de la forte amélioration de notre bilan en 2022 ainsi que des majorations de taux pratiquées par la banque centrale. Par rapport au premier trimestre de 2022, nous avons également constaté une augmentation des soldes des dépôts et des activités des clients du courtage en ligne du secteur Gestion de patrimoine et services bancaires aux particuliers, des transactions bancaires dans le secteur Services bancaires internationaux et des prêts et des dépôts dans le secteur Services aux entreprises. Nous remercions notre équipe pour ses accomplissements et son dévouement envers nos clients pendant cette période particulière dans le contexte de l'entente visant la vente de la Banque HSBC Canada.

Au cours de l'exercice à venir, nous prévoyons que la conjoncture sera plus difficile étant donné les perspectives économiques. Comme toujours, nous demeurons entièrement dédiés à nos clients, les soutenons dans la réalisation de leurs projets et les aidons à surmonter les obstacles, sur les plans personnel et professionnel. »

**Faits saillants² de la performance financière (comparaison du premier trimestre de 2023 et du
premier trimestre de 2022)**

- **Le bénéfice avant la charge d'impôt sur le résultat a atteint 309 M\$, en hausse de 17 M\$, ou 5,8 %,** soit un nouveau record, surpassant celui du troisième trimestre de 2022. Tous nos secteurs d'activité ont été rentables.
- **Le total du résultat d'exploitation est demeuré solide, s'étant établi à 677 M\$, en hausse de 107 M\$, ou 19 %,** et ayant augmenté dans trois de nos quatre secteurs d'activité. Les marges d'intérêts nettes se sont améliorées, en raison de l'accroissement des prêts, de l'intensification des activités des clients au chapitre des cartes et de la hausse des commissions tirées des facilités de crédit, tandis que les conditions de marché difficiles ont entraîné une baisse des produits de commissions nets.
- **La variation des pertes de crédit attendues (PCA) a consisté en une charge d'un faible montant de 2 M\$,** principalement en raison de la persistance des variables macroéconomiques prospectives défavorables liées aux prêts productifs, facteur atténué en partie par une reprise liée aux prêts non productifs.
- **Le total des charges d'exploitation a augmenté de 46 M\$, ou 14 %,** principalement en raison de la nouvelle évaluation de la durée d'utilité des immobilisations incorporelles et de leur dépréciation, à la suite de l'entente visant la vente de la Banque HSBC Canada³.
- **Le total de l'actif s'élevait à 123,3 G\$, en baisse de 5,0 G\$, ou 3,9 %** par rapport au 31 décembre 2022.
- **Le ratio des capitaux propres ordinaires de catégorie 1⁴ s'est situé à 12,4 %, soit une hausse de 80 points de base** par rapport à celui de 11,6 % au 31 décembre 2022.
- **Le rendement des capitaux propres moyens attribuables à l'actionnaire ordinaire⁵ a atteint 16,7 %, en hausse de 120 points de base** par rapport aux 15,5 % enregistrés au 31 décembre 2022.

¹ La Banque HSBC Canada, ainsi que ses filiales (collectivement, la « banque », « nous », « notre »), est une filiale en propriété exclusive indirecte de HSBC Holdings plc (« HSBC Holdings »). Dans le présent document, HSBC Holdings est désigné comme le « Groupe HSBC » ou le « Groupe ».

- 2 Comparaison du trimestre clos le 31 mars 2023 et de la période correspondante de l'exercice précédent (sauf indication contraire). Les abréviations « M\$ » et « G\$ » signifient millions et milliards de dollars canadiens, respectivement.
- 3 Le 29 novembre 2022, le Groupe HSBC a annoncé une entente visant la vente de la totalité de sa participation dans la Banque HSBC Canada à la Banque Royale du Canada (« RBC »). Pour plus de précisions, il y a lieu de se reporter à la rubrique « Entente visant la vente de la Banque HSBC Canada » du présent document.
- 4 Les ratios du capital et les actifs pondérés en fonction des risques sont calculés au moyen de la ligne directrice sur les normes de fonds propres du Bureau du surintendant des institutions financières (« BSIF ») et le ratio de levier est calculé conformément à la ligne directrice sur les exigences de levier de ce même organisme. Ces lignes directrices sont fondées sur celles de Bâle III.
- 5 Pour évaluer sa performance, la banque utilise des mesures financières supplémentaires qui sont établies à partir de chiffres calculés selon les Normes internationales d'information financière (« IFRS »). Pour plus d'informations au sujet de ces mesures financières, il y a lieu de se reporter à la rubrique « Utilisation de mesures financières supplémentaires » du présent document.

Analyse des résultats financiers consolidés du premier trimestre clos le 31 mars 2023¹

Les **produits d'intérêts nets** se sont établis à 452 M\$, en hausse de 115 M\$, ou 34 %. Ces augmentations ont résulté de l'incidence des majorations de taux pratiquées par la banque centrale au cours de l'exercice précédent et de l'essor du bilan, du fait de l'augmentation de 8,0 % de la moyenne des prêts et avances à des clients par rapport au premier trimestre de 2022.

Les **produits de commissions nets** se sont chiffrés à 189 M\$, en baisse de 8 M\$, ou 4,1 %, car les conditions de marché difficiles ont entraîné un recul des commissions tirées des fonds d'investissement sous gestion de Gestion de patrimoine et services bancaires aux particuliers et une baisse des commissions de prise ferme liées aux Services bancaires internationaux. La diminution des activités des clients du courtage en ligne du secteur Gestion de patrimoine et services bancaires aux particuliers a également contribué à la baisse. Ces facteurs ont été partiellement compensés par l'intensification des activités au chapitre des cartes dans l'ensemble de nos secteurs d'activité et une hausse des commissions tirées des facilités de crédit dans le secteur des Services aux entreprises grâce à l'accroissement des volumes des acceptations bancaires. Les charges de commissions ont augmenté puisque les activités ont été plus intenses principalement au chapitre des cartes.

Les **produits nets tirés des instruments financiers détenus à des fins de transaction** sont demeurés inchangés en regard de ceux de 27 M\$ à la période correspondante de l'exercice précédent. Les produits d'intérêts nets sur les activités de négociation ont augmenté en raison de la montée des taux d'intérêt, contrebalancés par la baisse des produits tirés des activités de négociation imputable aux conditions de marché actuelles.

Les **autres éléments de produits du trimestre** se sont situés à 9 M\$, restant inchangés par rapport au trimestre précédent.

La **variation des PCA** a consisté en une charge de 2 M\$, principalement en raison de la persistance des variables macroéconomiques prospectives défavorables liées aux prêts productifs, facteur atténué en partie par une reprise liée aux prêts non productifs, comparativement à une reprise de 42 M\$ en 2022 découlant essentiellement d'une amélioration des variables macroéconomiques liée aux prêts productifs, à ce moment, partiellement neutralisée par une charge nette au titre d'un prêt de stade 3 d'un montant élevé.

Le **total des charges d'exploitation** s'est chiffré à 366 M\$, une hausse de 46 M\$, ou 14 %, principalement en raison de la nouvelle évaluation de la durée d'utilité des immobilisations incorporelles et de leur dépréciation, à la suite de l'entente visant la vente de la Banque HSBC Canada² et de la hausse des coûts liés au personnel.

Charge d'impôt sur le résultat. Pour le premier trimestre de 2023, le taux d'imposition effectif a été de 27,7 %. Le taux prévu par la loi était de 27,8 %, ce qui inclut la taxe additionnelle imposée aux banques et aux groupes de sociétés d'assurance-vie annoncée en avril 2022. Les passifs d'impôt ont quelque peu diminué par rapport au taux prévu par la loi. Pour le premier trimestre de 2022, le taux d'imposition effectif avait été de 26,7 %.

¹ Comparaison du trimestre clos le 31 mars 2023 et de la période correspondante de l'exercice précédent (sauf indication contraire).

² Le 29 novembre 2022, le Groupe HSBC a annoncé une entente visant la vente de la totalité de sa participation dans la Banque HSBC Canada à la Banque Royale du Canada (« RBC »). Pour plus de précisions, il y a lieu de se reporter à la rubrique « Entente visant la vente de la Banque HSBC Canada » du présent document.

Dividendes

Dividendes déclarés au premier trimestre de 2023

Au cours du premier trimestre de 2023, la banque a déclaré des dividendes trimestriels réguliers d'un montant de 18 M\$ sur les actions privilégiées de catégorie 1 en circulation de la Banque HSBC Canada et a versé ces dividendes, toutes séries confondues, conformément à leurs modalités. Aucun dividende n'a été déclaré ni versé sur les actions ordinaires de la Banque HSBC Canada au cours de la période à l'étude.

Dividendes déclarés au deuxième trimestre de 2023

Le 27 avril 2023, la banque a déclaré, pour le deuxième trimestre de 2023, des dividendes trimestriels réguliers sur toutes ses séries d'actions privilégiées de catégorie 1 en circulation, dividendes qui seront versés, conformément à leurs modalités et de la façon habituelle, le 30 juin 2023 ou le premier jour ouvrable suivant, à l'actionnaire inscrit le 15 juin 2023.

Puisque les dividendes trimestriels sur les actions privilégiées pour le deuxième trimestre de 2023 ont été déclarés après le 31 mars 2023, leur montant n'a pas été inscrit au passif du bilan. Pour le moment, aucun dividende n'a été déclaré sur les actions ordinaires de la Banque HSBC Canada au cours du deuxième trimestre.

Résultats des secteurs d'activité pour le premier trimestre clos le 31 mars 2023¹

Services aux entreprises (« SE »)

Le bénéfice avant la charge d'impôt sur le résultat s'est chiffré à 207 M\$, ce qui signale un recul de 10 M\$, ou 4,6 %. Cette baisse s'explique surtout par une diminution de 34 M\$ de la reprise au titre des PCA par rapport à l'exercice précédent.

Le total du résultat d'exploitation s'est chiffré à 310 M\$, en hausse de 30 M\$, ou 11 %. Les SE ont maintenu leur élan en 2023, la moyenne des soldes des prêts s'étant accrue de 4,4 G\$, ou 13 %, et la moyenne des soldes des dépôts ayant augmenté de 2,3 G\$, ou 9 %, en regard de ceux enregistrés au premier trimestre de 2022. Les produits d'intérêts nets se sont accrus en raison de l'incidence des majorations de taux pratiquées par la banque centrale au cours du dernier exercice et de l'accroissement des volumes moyens. De même, les produits autres que d'intérêts ont progressé du fait des volumes des acceptations bancaires et de l'intensification des activités au chapitre des cartes de crédit d'entreprise.

Gestion de patrimoine et services bancaires aux particuliers (« GPSBP »)

Le bénéfice avant la charge d'impôt sur le résultat a atteint un nouveau sommet² de 98 M\$, en hausse de 38 M\$, ou 63 %. Cette augmentation est essentiellement attribuable à l'amélioration du résultat d'exploitation, laquelle a été partiellement contrebalancée par une variation défavorable des PCA et une hausse des charges d'exploitation.

Le total du résultat d'exploitation s'est chiffré à 281 M\$, en hausse de 64 M\$, ou 29 %. Cette hausse a découlé de l'amélioration des marges par suite des majorations de taux pratiquées par la banque centrale au cours du dernier exercice, de la forte progression des soldes des dépôts et de l'augmentation des produits tirés des activités de courtage en ligne, facteurs qui ont été neutralisés en partie par la baisse liée aux fonds d'investissement sous gestion et les variations de la composition des produits.

Services bancaires internationaux (« SBI »)

Le bénéfice avant la charge d'impôt sur le résultat s'est établi à 39 M\$, en hausse de 16 M\$, ou 70 %. L'augmentation s'explique par la hausse du résultat d'exploitation et la diminution des charges au titre des PCA.

Le total du résultat d'exploitation s'est chiffré à 60 M\$, en hausse de 13 M\$, ou 28 %. Les résultats provenant des activités au chapitre des transactions bancaires sont demeurés solides, ce qui s'explique principalement par la hausse des écarts. Ce facteur a été neutralisé partiellement par la baisse des produits générés par les marchés des capitaux, ce qui reflète en partie le ralentissement des activités des clients et les conditions de marché difficiles.

Marchés et Services liés aux valeurs mobilières (« MSVM »)

Le bénéfice avant la charge d'impôt sur le résultat s'est chiffré à 9 M\$, ce qui signale un recul de 4 M\$, ou 31 %, à cause principalement du recul du résultat d'exploitation.

Le total du résultat d'exploitation s'est chiffré à 22 M\$, ce qui représente un recul de 4 M\$, ou 15 %. La diminution s'explique surtout par la baisse des produits de négociation en raison des conditions de marché actuelles, facteur neutralisé en partie par la hausse des produits d'intérêts nets attribuable aux majorations de taux pratiquées par la banque centrale au cours du dernier exercice.

Centre général³

Le bénéfice avant la charge d'impôt sur le résultat a représenté une perte de 44 M\$, par rapport à une perte de 21 M\$ à l'exercice précédent en raison de la hausse des coûts découlant de la nouvelle évaluation de la durée d'utilité des immobilisations incorporelles et de leur dépréciation, à la suite de l'entente visant la vente de la Banque HSBC Canada⁴. Ce facteur a été annulé en partie par la hausse des produits autres que d'intérêts.

¹ Comparaison du trimestre clos le 31 mars 2023 et de la période correspondante de l'exercice précédent (sauf indication contraire).

² Record pour le premier trimestre depuis la formation de GPSBP en tant que secteur d'activité mondial distinct en 2011.

³ Le centre général n'est pas un secteur d'activité de la banque. Les nombres indiqués ci-dessus présentent un rapprochement des résultats des secteurs d'activité et de ceux de l'entité.

⁴ Le 29 novembre 2022, le Groupe HSBC a annoncé une entente visant la vente de la totalité de sa participation dans la Banque HSBC Canada à la Banque Royale du Canada (« RBC »). Pour plus de précisions, il y a lieu de se reporter à la rubrique « Entente visant la vente de la Banque HSBC Canada » du présent document.

Pour évaluer sa performance, la banque utilise des mesures financières supplémentaires qui sont établies à partir de chiffres calculés selon les Normes internationales d'information financière (« IFRS »). Ce qui suit constitue un glossaire des mesures pertinentes qui sont employées tout au long de ce document, mais qui ne figurent pas dans les états financiers consolidés. Les mesures financières supplémentaires suivantes comprennent les soldes moyens, et les chiffres annualisés de l'état du résultat net, tel qu'il est indiqué, sont utilisés tout au long de ce document.

Le **rendement des capitaux propres moyens attribuables à l'actionnaire ordinaire** correspond au bénéfice attribuable à l'actionnaire ordinaire annualisé de la période, divisé par la moyenne¹ des capitaux propres ordinaires.

Le **rendement de la moyenne des actifs pondérés en fonction des risques** correspond au bénéfice avant la charge d'impôt sur le résultat annualisé, divisé par la moyenne¹ des actifs pondérés en fonction des risques.

Le **ratio d'efficience** correspond au total des charges d'exploitation exprimé en pourcentage du total du résultat d'exploitation.

Le **ratio du levier d'exploitation** s'entend de l'écart entre le taux de variation du résultat d'exploitation et celui des charges d'exploitation.

La **marge d'intérêts nette** désigne les produits d'intérêts nets exprimés en pourcentage annualisé de la moyenne¹ des actifs productifs d'intérêts.

La **variation des pertes de crédit attendues en pourcentage de la moyenne du montant brut des prêts et avances et des acceptations** s'entend de la variation des pertes de crédit attendues² annualisée, exprimée en pourcentage de la moyenne¹ du montant brut des prêts et avances à des clients et des engagements de clients en contrepartie d'acceptations.

La **variation des pertes de crédit attendues sur les prêts et avances et les acceptations de stade 3 en pourcentage de la moyenne du montant brut des prêts et avances et des acceptations** s'entend de la variation des pertes de crédit attendues² annualisée sur les actifs de stade 3, exprimée en pourcentage de la moyenne¹ du montant brut des prêts et avances à des clients et des engagements de clients en contrepartie d'acceptations.

Le **total de la correction de valeur pour pertes de crédit attendues de stade 3 en pourcentage du montant brut des prêts et avances et des acceptations de stade 3** s'entend du total de la correction de valeur pour pertes de crédit attendues² sur les prêts et avances à des clients et les engagements de clients en contrepartie d'acceptations de stade 3 exprimé en pourcentage des prêts et avances à des clients et des engagements de clients en contrepartie d'acceptations de stade 3.

Les **sorties du bilan nettes en pourcentage de la moyenne des prêts et avances à des clients et des acceptations** correspondent aux sorties du bilan nettes annualisées, exprimées en pourcentage de la moyenne¹ du montant net des prêts et avances à des clients et des engagements de clients en contrepartie d'acceptations.

Le **ratio des avances à des clients en pourcentage des comptes des clients** correspond aux prêts et avances à des clients exprimés en pourcentage des comptes des clients.

¹ La marge d'intérêts nette est calculée à l'aide des soldes moyens quotidiens. Toutes les autres mesures financières mettent en jeu des soldes moyens qui sont établis à l'aide des soldes à la clôture du trimestre.

² La variation des pertes de crédit attendues a essentiellement trait aux prêts, aux acceptations et aux engagements.

(Montants en M\$, sauf indication contraire)

Performance et situation financières

	Trimestre clos le	
	31 mars 2023	31 mars 2022
Performance financière de la période		
Total du résultat d'exploitation	677	570
Bénéfice avant la charge d'impôt sur le résultat	309	292
Bénéfice attribuable à l'actionnaire ordinaire	205	203
Variation des pertes de crédit attendues et autres pertes de valeur liées au crédit – (charge)/reprise	(2)	42
Charges d'exploitation	(366)	(320)
Bénéfice de base et dilué par action ordinaire (\$)	0,37	0,37
Ratios financiers (%)¹		
Rendement des capitaux propres moyens attribuables à l'actionnaire ordinaire	16,7	15,5
Rendement de la moyenne des actifs pondérés en fonction des risques	2,8	2,9
Ratio d'efficience	54,1	56,1
Ratio du levier d'exploitation	4,4	5,6
Marge d'intérêts nette	1,66	1,28
Variation des pertes de crédit attendues en pourcentage de la moyenne du montant brut des prêts et avances et des acceptations ²	0,01	s. o.
Variation des pertes de crédit attendues sur les prêts et avances et les acceptations de stade 3 en pourcentage de la moyenne du montant brut des prêts et avances et des acceptations	0,03	0,01
Total de la correction de valeur pour pertes de crédit attendues de stade 3 en pourcentage du montant brut des prêts et avances et des acceptations de stade 3	24,9	33,1
Sorties du bilan nettes en pourcentage de la moyenne des prêts et avances et des acceptations	0,04	0,02

Mesures financières et mesures du capital

	Au	
	31 mars 2023	31 déc. 2022
Situation financière à la clôture de la période		
Total de l'actif	123 267	128 302
Prêts et avances à des clients	75 000	74 862
Comptes des clients	80 910	82 253
Ratio des avances à des clients en pourcentage des comptes des clients (%) ¹	92,7	91,0
Capitaux propres attribuables à l'actionnaire ordinaire	5 166	4 818
Mesures du capital, du levier et de la liquidité		
Ratio des capitaux propres ordinaires de catégorie 1 (%) ³	12,4	11,6
Ratio du capital de catégorie 1 (%) ³	14,9	14,1
Ratio du capital total (%) ³	17,3	16,4
Ratio de levier (%) ³	5,1	4,7
Actifs pondérés en fonction des risques (M\$) ³	44 086	44 656
Ratio de liquidité à court terme (%) ⁴	172	164

¹ Il y a lieu de se reporter à la section « Utilisation de mesures financières supplémentaires » figurant dans le présent document pour obtenir un glossaire des mesures utilisées.

² La mention « s. o. » est indiquée lorsque la banque est en position de reprise nette, ce qui donne lieu à un ratio négatif.

³ Les ratios du capital et les actifs pondérés en fonction des risques sont calculés au moyen de la ligne directrice sur les normes de fonds propres du BSIF et le ratio de levier est calculé conformément à la ligne directrice sur les exigences de levier de ce même organisme. Ces lignes directrices sont fondées sur celles de Bâle III.

⁴ Le ratio de liquidité à court terme (Liquidity Coverage Ratio ou « LCR ») est calculé en accord avec la ligne directrice sur les normes de liquidité du BSIF, laquelle intègre les normes de Bâle en ce domaine. Le LCR indiqué dans ce tableau a été calculé à partir des moyennes des chiffres à la clôture de chaque mois du trimestre.

(Montants en M\$, sauf les montants par action)

Trimestre clos le

	31 mars 2023	31 mars 2022
Produits d'intérêts.....	1 256	471
Charges d'intérêts	(804)	(134)
Produits d'intérêts nets	452	337
Produits de commissions.....	221	222
Charges de commissions	(32)	(25)
Produits de commissions nets	189	197
Produits nets tirés des instruments financiers détenus à des fins de transaction.....	27	27
Profits diminués des pertes liés aux placements financiers.....	2	2
Autres produits d'exploitation.....	7	7
Total du résultat d'exploitation.....	677	570
Variation des pertes de crédit attendues et autres pertes de valeur liées au crédit – (charge)/reprise.....	(2)	42
Résultat d'exploitation net.....	675	612
Rémunération et avantages du personnel	(157)	(151)
Charges générales et administratives.....	(150)	(142)
Amortissement et perte de valeur des immobilisations corporelles	(14)	(15)
Amortissement et perte de valeur des immobilisations incorporelles.....	(45)	(12)
Total des charges d'exploitation	(366)	(320)
Bénéfice avant la charge d'impôt sur le résultat.....	309	292
Charge d'impôt sur le résultat.....	(86)	(78)
Bénéfice de la période.....	223	214
Bénéfice attribuable à l'actionnaire ordinaire.....	205	203
Bénéfice attribuable au détenteur d'actions privilégiées.....	18	11
Bénéfice attribuable à l'actionnaire	223	214
Nombre moyen d'actions ordinaires en circulation (en milliers).....	548 668	548 668
Bénéfice de base et dilué par action ordinaire (\$).....	0,37	0,37

(Montants en M\$)	Au	
	31 mars 2023	31 déc. 2022
ACTIF		
Trésorerie et soldes détenus dans la banque centrale.....	5 958	6 326
Effets en cours de compensation auprès d'autres banques.....	10	9
Actifs détenus à des fins de transaction	2 877	4 296
Autres actifs financiers devant obligatoirement être évalués à la juste valeur par le biais du résultat net	19	18
Dérivés.....	4 861	6 220
Prêts et avances à des banques	1 003	344
Prêts et avances à des clients.....	75 000	74 862
Prises en pension à des fins autres que de transaction	4 930	6 003
Placements financiers	22 751	23 400
Autres actifs	1 750	2 591
Paiements anticipés et produits à recevoir	378	351
Engagements de clients en contrepartie d'acceptations	3 050	3 147
Actifs d'impôt exigible.....	141	172
Immobilisations corporelles	346	332
Goodwill et immobilisations incorporelles	114	160
Actifs d'impôt différé.....	79	71
Total de l'actif.....	123 267	128 302
PASSIF ET CAPITAUX PROPRES		
Passif		
Dépôts effectués par des banques	650	712
Comptes des clients.....	80 910	82 253
Mises en pension à des fins autres que de transaction.....	4 281	4 435
Effets en transit vers d'autres banques.....	270	227
Passifs détenus à des fins de transaction.....	2 639	3 732
Dérivés.....	5 074	6 575
Titres de créance émis	14 794	15 735
Autres passifs	3 180	3 577
Acceptations	3 057	3 156
Charges à payer et produits différés.....	776	713
Passifs au titre des prestations de retraite	207	203
Créances subordonnées	1 011	1 011
Provisions	45	54
Passifs d'impôt exigible	106	—
Passif d'impôt différé.....	1	1
Total du passif.....	117 001	122 384
Capitaux propres		
Actions ordinaires.....	1 125	1 125
Actions privilégiées	1 100	1 100
Autres réserves	(642)	(786)
Résultats non distribués	4 683	4 479
Total des capitaux propres attribuable à l'actionnaire	6 266	5 918
Total du passif et des capitaux propres	123 267	128 302

(Montants en M\$)

Trimestre clos le

31 mars 2023 31 mars 2022

Services aux entreprises

Produits d'intérêts nets	188	162
Produits autres que d'intérêts	122	118
Total du résultat d'exploitation	310	280
Variation des pertes de crédit attendues – reprise	6	40
Résultat d'exploitation net	316	320
Total des charges d'exploitation	(109)	(103)
Bénéfice avant la charge d'impôt sur le résultat	207	217

Gestion de patrimoine et services bancaires aux particuliers

Produits d'intérêts nets	204	141
Produits autres que d'intérêts	77	76
Total du résultat d'exploitation	281	217
Variation des pertes de crédit attendues – (charge)/reprise	(7)	4
Résultat d'exploitation net	274	221
Total des charges d'exploitation	(176)	(161)
Bénéfice avant la charge d'impôt sur le résultat	98	60

Services bancaires internationaux

Produits d'intérêts nets	44	25
Produits autres que d'intérêts	16	22
Total du résultat d'exploitation	60	47
Variation des pertes de crédit attendues – (charge)	(1)	(2)
Résultat d'exploitation net	59	45
Total des charges d'exploitation	(20)	(22)
Bénéfice avant la charge d'impôt sur le résultat	39	23

Marchés et Services liés aux valeurs mobilières

Produits d'intérêts nets	17	9
Produits autres que d'intérêts	5	17
Résultat d'exploitation net	22	26
Total des charges d'exploitation	(13)	(13)
Bénéfice avant la charge d'impôt sur le résultat	9	13

Centre général¹

Produits d'intérêts nets	(1)	—
Produits autres que d'intérêts	5	—
Résultat d'exploitation net	4	—
Total des charges d'exploitation	(48)	(21)
Bénéfice/(perte) avant la charge d'impôt sur le résultat	(44)	(21)

¹ Le centre général n'est pas un secteur d'activité de la banque. Les nombres indiqués ci-dessus présentent un rapprochement des résultats des secteurs d'activité et de ceux de l'entité.

Entente visant la vente de la Banque HSBC Canada¹

Le 29 novembre 2022, le Groupe HSBC a annoncé une entente visant la vente de la totalité de sa participation dans la Banque HSBC Canada (et ses filiales) et des créances subordonnées détenues par le Groupe HSBC à la Banque Royale du Canada (« RBC ») pour un prix d'achat de 13,5 G\$. Sous réserve de l'examen et de l'approbation des autorités réglementaires et du gouvernement, la conclusion de la vente est maintenant prévue au cours du premier trimestre de 2024 afin d'effectuer une transition sans heurt.

L'entente visant la vente fait suite à un examen stratégique de la Banque HSBC Canada par le Groupe HSBC. L'examen a considéré la part de marché relativement faible de la Banque HSBC Canada et la capacité du Groupe à investir dans l'expansion et la croissance de la Banque HSBC Canada en tenant compte de la possibilité de saisir des occasions dans d'autres marchés et a permis de conclure que la meilleure décision à prendre sur le plan stratégique pour le Groupe HSBC et la Banque HSBC Canada était de vendre l'entreprise.

¹ La Banque HSBC Canada, ainsi que ses filiales, est une filiale en propriété exclusive indirecte de HSBC Holdings plc (la « société mère », « HSBC Holdings »). Le Groupe HSBC représente la société mère et ses filiales.

Départ d'une administratrice indépendante

Arrivée au terme de son mandat, Judith Athaide quittera le conseil d'administration de la Banque HSBC Canada en date du 30 juin 2023 après 6 ans de loyaux services. Le conseil d'administration maintiendra la parité hommes-femmes et l'importante représentation des administrateurs indépendants.

Samuel Minzberg, président du conseil d'administration de la Banque HSBC du Canada, a commenté son départ en ces termes : « L'expérience de M^{me} Athaide dans le secteur de l'énergie et le développement durable, de même que son engagement envers la gouvernance d'entreprise ont grandement contribué à notre succès continu. Son esprit de collégialité était également très apprécié par les autres membres du conseil d'administration. Nous lui souhaitons tout le meilleur dans la poursuite de ses activités au sein d'autres conseils d'administration. »

Renseignements relatifs à la Banque HSBC Canada

La Banque HSBC Canada, filiale de HSBC Holdings plc, est le chef de file des banques internationales au pays. Nous aidons des entreprises et des particuliers partout au Canada à faire des affaires et à gérer leurs finances, ici et à l'échelle mondiale, par l'entremise de quatre secteurs d'activité, soit Services aux entreprises, Gestion de patrimoine et services bancaires aux particuliers, Services bancaires internationaux et Marchés et Services liés aux valeurs mobilières.

Le siège social de HSBC Holdings plc, société mère de la Banque HSBC Canada, est situé à Londres, au Royaume-Uni. HSBC sert des clients du monde entier à partir de ses bureaux répartis dans 62 pays et territoires. Avec des actifs totalisant 2 990 G\$ US au 31 mars 2023, il est l'un des plus importants groupes de services bancaires et financiers au monde.

Pour de plus amples renseignements, visitez le site www.hsbc.ca ou suivez-nous sur Twitter : @HSBC_CA ou sur Facebook : @HSBCCanada.

Demandes des médias :	Sharon Wilks	647-388-1202	sharon_wilks@hsbc.ca
	Caroline Creighton	416-868-8282	caroline.x.creighton@hsbc.ca

Demandes des investisseurs :	investor_relations@hsbc.ca
------------------------------	--

Mise en garde concernant les énoncés prospectifs

Le présent document renferme des informations prospectives, dont des énoncés concernant les activités et projets futurs de la banque. Ces énoncés se caractérisent par le fait qu'ils ne reposent pas strictement sur des données ou événements passés ou en cours. Des énoncés prospectifs renferment souvent des termes ou expressions comme « prévoir », « estimer », « s'attendre à », « projeter », « avoir l'intention de », « planifier » et « croire », ainsi que des mots ou expressions similaires qui sont employés pour décrire le rendement financier ou opérationnel à venir. De par leur nature même, ces énoncés nous obligent à poser plusieurs hypothèses et sont assujettis à divers risques et incertitudes qui leur sont

inhérents et qui pourraient faire en sorte que les résultats réels diffèrent sensiblement de ceux envisagés dans les énoncés prospectifs. Nous prions le lecteur de ne pas se fier indûment à ces énoncés puisque de nombreux facteurs de risque pourraient donner lieu à des résultats réels nettement différents des attentes exprimées par les énoncés. Dans le rapport de gestion figurant dans le Rapport et états financiers annuels 2022, la rubrique « Risques » décrit les principaux risques auxquels la banque est exposée, risques qui, s'ils ne sont pas gérés comme il se doit, pourraient influencer grandement sur ses résultats financiers à venir. Ces risques comprennent le risque de crédit, le risque de trésorerie (incluant le risque de capital, le risque de liquidité et de financement et le risque de taux d'intérêt), le risque de marché, le risque lié à la résilience, les risques climatiques (y compris les conséquences des risques de transition et des risques matériels), le risque de non-conformité à la réglementation, le risque lié aux crimes financiers, le risque lié aux modèles et le risque lié à la caisse de retraite. Les autres facteurs qui pourraient faire en sorte que les résultats réels diffèrent nettement des attentes exprimées par les énoncés prospectifs comprennent la conjoncture économique dans son ensemble et les conditions de marché, l'inflation, les politiques budgétaires et monétaires, les modifications des lois, de la réglementation et de l'approche de supervision, le degré de concurrence et les technologies de rupture, les cybermenaces et l'accès non autorisé aux systèmes, les modifications de nos notations de crédit, la transition visant les taux interbancaires offerts (« TIO ») et le taux Canadian Dollar Offered Rate (« CDOR »), ainsi que d'autres risques comme les changements touchant les normes comptables, les changements de taux d'imposition, les changements de lois et règlements fiscaux et leur interprétation par les autorités fiscales, le risque de fraude de la part d'employés ou d'autres parties, les transactions non autorisées et réalisées par le personnel et l'erreur humaine. Par ailleurs, le 29 novembre 2022, le Groupe HSBC a annoncé une entente visant la vente de la totalité de sa participation dans la Banque HSBC Canada (et ses filiales) et des créances subordonnées détenues par le Groupe HSBC à la Banque Royale du Canada (« RBC »). Sous réserve de l'examen et de l'approbation des autorités réglementaires et du gouvernement, la conclusion de la vente est maintenant prévue au cours du premier trimestre de 2024 afin d'effectuer une transition sans heurt. Les risques liés à la transition efficace des clients, des données, des systèmes, des processus et des employés de la Banque HSBC Canada à la RBC seront gérés au moyen de nos programmes et processus de gestion des risques en place. Notre capacité à concrétiser nos priorités stratégiques et à gérer de manière proactive les exigences du cadre réglementaire dépend du perfectionnement et de la fidélisation de nos cadres dirigeants et de nos employés les plus performants. Demeurer en mesure de recruter, de perfectionner et de conserver à notre emploi du personnel compétent dans un marché du travail des plus compétitifs et actifs se révèle toujours difficile. Malgré les plans d'urgence que nous avons instaurés afin d'assurer notre résilience advenant des perturbations opérationnelles à la fois prolongées et majeures, notre capacité d'exercer nos activités pourrait souffrir d'une défaillance dans les infrastructures qui soutiennent nos activités et les collectivités avec lesquelles nous faisons des affaires, incluant, sans toutefois s'y limiter, une défaillance provoquée par une urgence de santé publique, une pandémie, une catastrophe écologique, un acte terroriste et des événements géopolitiques. La rubrique « Facteurs susceptibles d'avoir une incidence sur les résultats futurs » du Rapport et états financiers annuels 2022 renferme une description de ces facteurs de risque. Nous tenons à aviser le lecteur que la liste de facteurs de risque présentée ci-dessus n'est pas exhaustive et qu'il se peut que d'autres incertitudes et facteurs éventuels non mentionnés aux présentes nuisent à nos résultats et à notre situation financière. Tout énoncé prospectif paraissant dans ce document n'est valable qu'en date de celui-ci. Nous ne nous engageons nullement à réviser, à mettre à jour ou à modifier les énoncés prospectifs en raison de nouvelles informations, d'événements ultérieurs ou d'autres circonstances, et nous déclinons expressément toute obligation de le faire, sauf dans la mesure où les lois pertinentes sur les valeurs mobilières nous y contraignent.