

Le 31 juillet 2023

## RÉSULTATS DE LA BANQUE HSBC CANADA POUR LE DEUXIÈME TRIMESTRE DE 2023

**Commentaire de Linda Seymour, présidente et chef de la direction de la Banque HSBC Canada<sup>1</sup>, au sujet des résultats :**

« La performance est demeurée solide au cours du deuxième trimestre de 2023, les tendances que nous avons constatées au premier trimestre de l'exercice s'étant poursuivies. Le bénéfice avant la charge d'impôt a augmenté de 53 % par rapport au deuxième trimestre de 2022, les produits et le bénéfice de trois de nos quatre secteurs d'activité ayant crû, en grande partie en raison de la hausse des produits d'intérêts nets découlant de l'amélioration des marges, de la croissance des prêts et de la baisse des pertes de crédit attendues, comparativement à une importante sortie du bilan ayant eu lieu au cours de l'exercice précédent. Ces facteurs ont été contrebalancés en partie par une augmentation des charges d'exploitation, principalement liée à l'entente visant la vente<sup>2</sup> de la banque.

L'économie canadienne et nos clients sont demeurés résilients devant les grandes difficultés entraînées par l'inflation, les taux d'intérêt et les perturbations des échanges commerciaux liées à la main-d'œuvre. Nous remercions nos équipes de continuer à soutenir nos clients au cours de cette période prolongée de difficultés économiques ».

### Faits saillants<sup>3</sup> de la performance financière (comparaison du deuxième trimestre de 2023 et du deuxième trimestre de 2022)

- **Le bénéfice avant la charge d'impôt sur le résultat a atteint 302 M\$, en hausse de 104 M\$, ou 53 %.** Tous nos secteurs d'activité ont été rentables, des augmentations du bénéfice avant la charge d'impôt sur le résultat et du total du résultat d'exploitation ayant été enregistrées dans trois de nos quatre secteurs d'activité.
- **Le total du résultat d'exploitation est demeuré solide, s'étant établi à 681 M\$, en hausse de 82 M\$, ou 14 %,** surtout en raison de l'amélioration des marges d'intérêts nettes par suite de l'accroissement continu des prêts, de la hausse des produits de négociation et de l'intensification des activités des clients au chapitre des cartes, tandis que les conditions de marché difficiles ont entraîné une légère baisse des produits de commissions nets.
- **La variation des pertes de crédit attendues (PCA) a consisté en une charge de 13 M\$,** principalement en raison des nouvelles défaillances sur les prêts non productifs et de l'incidence de la montée des taux d'intérêt sur le portefeuille de prêts hypothécaires, neutralisée en partie par une reprise liée aux prêts productifs en raison d'une amélioration relative des variables macroéconomiques prospectives.
- **Le total des charges d'exploitation a augmenté de 47 M\$, ou 15 %,** principalement en raison des coûts liés à l'entente visant la vente<sup>2</sup> de la Banque HSBC Canada, partiellement neutralisés par la baisse des dépenses d'investissement en 2023.

### Faits saillants<sup>3</sup> de la performance financière (comparaison du premier semestre de 2023 et du premier semestre de 2022)

- **Le bénéfice avant la charge d'impôt sur le résultat a atteint 611 M\$, en hausse de 121 M\$, ou 25 %**, du fait de l'augmentation de 189 M\$, ou 16 %, du résultat d'exploitation et de la diminution de la charge au titre des PCA. Le total des charges d'exploitation a augmenté de 93 M\$, ou 15 %.
- **Tous nos secteurs d'activité ont été rentables**, des augmentations du bénéfice avant la charge d'impôt sur le résultat et du total du résultat d'exploitation ayant été enregistrées dans trois de nos quatre secteurs d'activité.
- **Le total de l'actif s'élevait à 121,1 G\$, en baisse de 7,2 G\$, ou 5,6 %** par rapport au 31 décembre 2022.
- **Le ratio des capitaux propres ordinaires de catégorie 1<sup>4</sup> s'est situé à 12,8 %, soit une hausse de 120 points de base** par rapport au 31 décembre 2022.
- **Le rendement des capitaux propres moyens attribuables à l'actionnaire ordinaire<sup>5</sup> a atteint 16,0 %, en hausse de 270 points de base** par rapport 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 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.

3 Comparaison du trimestre et du semestre clos le 30 juin 2023 et des périodes correspondantes de l'exercice précédent (sauf indication contraire). Les abréviations « M\$ » et « G\$ » signifient millions et milliards de dollars canadiens, respectivement.

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 deuxième trimestre clos le 30 juin 2023<sup>1</sup>

**Les produits d'intérêts nets** se sont établis à 442 M\$ pour le trimestre, en hausse de 73 M\$, ou 20 %, et à 894 M\$ pour le semestre, en hausse de 188 M\$, ou 27 %. Ces hausses s'expliquent par l'incidence des majorations de taux pratiquées par la banque centrale au cours du dernier exercice et l'augmentation de la moyenne des prêts et avances à des clients par rapport au deuxième trimestre de 2022, partiellement contrebalancées par les variations de la composition des dépôts.

**Les produits de commissions nets** se sont chiffrés à 194 M\$ pour le trimestre, soit une légère diminution de 2 M\$, ou 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. La diminution des volumes des remises et des garanties a également contribué à la baisse. Ces diminutions ont été partiellement neutralisées par l'intensification des activités au chapitre des cartes et l'augmentation des transactions des services à l'égard des comptes, ce qui a entraîné une hausse des produits de commissions nets.

Pour le semestre, les produits de commissions nets se sont élevés à 383 M\$, en baisse de 10 M\$, ou 2,5 %. Cette baisse découle des mêmes facteurs que ceux pour le trimestre et de la diminution des commissions de prise ferme des Services bancaires internationaux, facteurs compensés par la hausse des commissions tirées des facilités de crédit du secteur Services aux entreprises découlant de l'accroissement des volumes des acceptations bancaires.

**Les produits nets tirés des instruments financiers détenus à des fins de transaction** se sont chiffrés à 40 M\$ pour le trimestre, en hausse de 16 M\$, ou 67 %, et à 67 M\$ pour le semestre, en hausse de 16 M\$, ou 31 %. L'augmentation s'explique principalement par une variation favorable des instruments de couverture des flux de trésorerie et la hausse des produits sur les activités de négociation, comparativement à la variation défavorable de la valeur d'une facilité de syndication de prêts au cours 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. Ces hausses ont été partiellement neutralisées par la diminution des variations favorables des ajustements d'évaluation de crédit et de la juste valeur liés au financement par rapport à l'exercice précédent.

**La variation des PCA** pour le trimestre a consisté en une charge de 13 M\$, qui découle principalement des nouvelles défaillances sur les prêts non productifs et de l'incidence de la montée des taux d'intérêt sur le portefeuille de prêts hypothécaires, facteurs neutralisés en partie par une reprise liée aux prêts productifs en raison d'une amélioration relative des variables macroéconomiques prospectives. En 2022, la charge s'élevait à 82 M\$ et découle essentiellement de la sortie du bilan d'un prêt de stade 3 d'un montant élevé et d'une charge liée aux prêts productifs, ce qui s'explique par la détérioration des variables macroéconomiques prospectives à ce moment.

Les PCA pour le semestre ont consisté en une charge de 15 M\$, comparativement à une charge de 40 M\$ en 2022. La charge pour le semestre découle des mêmes facteurs que ceux du trimestre. En 2022, les PCA découlaient d'une charge importante au titre d'un prêt de stade 3 d'un montant élevé, partiellement compensée par une reprise au titre des prêts productifs au cours du premier trimestre de 2022 en lien avec des corrections de valeur attribuables à la COVID-19.

**Le total des charges d'exploitation** s'est chiffré à 366 M\$ pour le trimestre, une hausse de 47 M\$, ou 15 %, et à 732 M\$ pour le semestre, une hausse de 93 M\$, ou 15 %. La hausse pour le trimestre et le semestre est imputable aux coûts liés à l'entente visant la vente<sup>2</sup> de la Banque HSBC Canada, qui tient compte de la nouvelle évaluation de la durée d'utilité des immobilisations incorporelles et de leur dépréciation. L'augmentation des coûts liés au personnel a également contribué à la hausse. Ce facteur a été partiellement atténué par la baisse des dépenses d'investissement en 2023.

**Charge d'impôt sur le résultat.** Pour le deuxième trimestre de 2023, le taux d'imposition effectif a été de 28,0 %. 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 augmenté par rapport au taux prévu par la loi. Pour le deuxième trimestre de 2022, le taux d'imposition effectif avait été de 26,7 %.

<sup>1</sup> Comparaison du trimestre et du semestre clos le 30 juin 2023 et des périodes correspondantes de l'exercice précédent (sauf indication contraire).

<sup>2</sup> 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 deuxième trimestre de 2023

Au cours du deuxième trimestre de 2023, la banque a déclaré des dividendes trimestriels réguliers de 19 M\$ sur toutes les séries d'actions privilégiées de catégorie 1 en circulation de la Banque HSBC Canada et a versé ces dividendes conformément à leurs modalités. Aucun dividende n'a été déclaré ni versé sur les actions ordinaires de la Banque HSBC Canada au cours du deuxième trimestre de 2023.

### Dividendes déclarés au troisième trimestre de 2023

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

Puisque les dividendes trimestriels sur les actions privilégiées pour le troisième trimestre de 2023 ont été déclarés après le 30 juin 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 troisième trimestre.

**Résultats des secteurs d'activité pour le deuxième trimestre clos le 30 juin 2023<sup>1</sup>****Services aux entreprises (« SE »)**

Le bénéfice avant la charge d'impôt sur le résultat s'est chiffré à 195 M\$ pour le trimestre, en hausse de 79 M\$, ou 68 %, et à 402 M\$ pour le semestre, en hausse de 69 M\$, ou 21 %, en raison d'une baisse des charges liées aux pertes de crédit attendues par rapport à l'exercice précédent et d'une hausse du résultat d'exploitation.

Le total du résultat d'exploitation s'est chiffré à 311 M\$ pour le trimestre, en hausse de 18 M\$, ou 6,1 %, et à 621 M\$ pour le semestre, en hausse de 48 M\$, ou 8,4 %. Les SE ont maintenu leur élan en 2023, la moyenne des soldes des prêts s'étant accrue de 3,4 G\$, ou 10 %, et la moyenne des soldes des dépôts ayant augmenté de 2,0 G\$, ou 7,7 %, en regard de ceux enregistrés au premier semestre de 2022. Les produits d'intérêts nets se sont accrues en raison de l'incidence des majorations de taux pratiquées par la banque centrale au cours du dernier exercice et de l'accroissement de la moyenne des volumes de prêts. 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 du trimestre et du semestre a atteint un nouveau sommet<sup>2</sup>. Pour le trimestre, il s'est chiffré à 111 M\$, en hausse de 46 M\$, ou 71 %, et pour le semestre, il s'est établi à 209 M\$, en hausse de 84 M\$, ou 67 %. La hausse s'explique par l'augmentation du résultat d'exploitation, neutralisée en partie par une variation défavorable des pertes de crédit attendues et une hausse des charges d'exploitation.

Le total du résultat d'exploitation pour le trimestre s'est chiffré à 295 M\$, en hausse de 63 M\$, ou 27 %. Le total du résultat d'exploitation pour le semestre s'est élevé à 576 M\$, en hausse de 127 M\$, ou 28 %. 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 progression de la moyenne 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 36 M\$ pour le trimestre, en hausse de 21 M\$, ou 140 %, et à 75 M\$ pour le semestre, en hausse de 37 M\$, ou 97 %, en raison de la hausse du résultat d'exploitation et de la variation favorable des PCA.

Le total du résultat d'exploitation s'est chiffré à 49 M\$ pour le trimestre, en hausse de 10 M\$, ou 26 %, et à 109 M\$ pour le semestre, en hausse de 23 M\$, ou 27 %. Les résultats provenant des activités au chapitre des transactions bancaires sont demeurés solides, ce qui s'explique principalement par la hausse des écarts et des produits tirés des activités de négociation, alors qu'il y a eu une variation défavorable de la valeur d'une facilité de syndication de prêts au cours de l'exercice précédent. Ces hausses ont été neutralisées 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 8 M\$ pour le trimestre, en baisse de 10 M\$, ou 56 %, et à 17 M\$ pour le semestre, en baisse de 14 M\$, ou 45 %, à cause principalement du recul du résultat d'exploitation.

Le total du résultat d'exploitation s'est chiffré à 20 M\$ pour le trimestre, en baisse de 11 M\$, ou 35 %, et à 42 M\$ pour le semestre, en baisse de 15 M\$, ou 26 %. La diminution s'explique surtout par les produits de négociation fixes, 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 général<sup>3</sup>

Le bénéfice avant la charge d'impôt sur le résultat pour le trimestre a représenté une perte de 48 M\$, par rapport à une perte de 16 M\$ à l'exercice précédent. Le bénéfice avant la charge d'impôt sur le résultat pour le semestre a représenté une perte de 92 M\$, par rapport à une perte de 37 M\$ à la période correspondante de l'exercice précédent. Ces facteurs découlent principalement de la hausse des coûts liés à l'entente visant la vente<sup>4</sup> de la Banque HSBC Canada, qui tient compte de la nouvelle évaluation de la durée d'utilité des immobilisations incorporelles et de leur dépréciation. Ce facteur a été annulé en partie par la baisse des dépenses d'investissement en 2023 et la hausse des produits autres que d'intérêts.

<sup>1</sup> Comparaison du trimestre et du semestre clos le 30 juin 2023 et des périodes correspondantes de l'exercice précédent (sauf indication contraire).

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

<sup>3</sup> 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.

<sup>4</sup> 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 moyenne<sup>1</sup> 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 moyenne<sup>1</sup> 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 moyenne<sup>1</sup> 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 attendues<sup>2</sup> annualisée, exprimée en pourcentage de la moyenne<sup>1</sup> 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 attendues<sup>2</sup> annualisée sur les actifs de stade 3, exprimée en pourcentage de la moyenne<sup>1</sup> 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 attendues<sup>2</sup> 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 moyenne<sup>1</sup> 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.

<sup>1</sup> 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.

<sup>2</sup> 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		Semestre clos le	
	30 juin 2023	30 juin 2022	30 juin 2023	30 juin 2022
<b>Performance financière de la période</b>				
Total du résultat d'exploitation .....	681	599	1 358	1 169
Bénéfice avant la charge d'impôt sur le résultat .....	302	198	611	490
Bénéfice attribuable à l'actionnaire ordinaire .....	198	133	403	336
Variation des pertes de crédit attendues et autres pertes de valeur liées au crédit — (charge) .....	(13)	(82)	(15)	(40)
Charges d'exploitation .....	(366)	(319)	(732)	(639)
Bénéfice de base et dilué par action ordinaire (\$) .....	0,37	0,24	0,74	0,61
<b>Ratios financiers (%)<sup>1</sup></b>				
Rendement des capitaux propres moyens attribuables à l'actionnaire ordinaire ..	15,3	11,2	16,0	13,3
Rendement de la moyenne des actifs pondérés en fonction des risques .....	2,7	1,9	2,8	2,4
Ratio d'efficience .....	53,7	53,3	53,9	54,7
Ratio du levier d'exploitation <sup>2</sup> .....	s. o.	12,3	1,6	9,0
Marge d'intérêts nette .....	1,62	1,37	1,64	1,32
Variation des pertes de crédit attendues en pourcentage de la moyenne du montant brut des prêts et avances et des acceptations .....	0,07	0,43	0,04	0,11
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 .....	0,21	0,35	0,12	0,18
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 .....	29,9	27,9	29,9	27,9
Sorties du bilan nettes en pourcentage de la moyenne des prêts et avances et des acceptations .....	—	0,67	0,02	0,35

## Mesures financières et mesures du capital

	Au	
	30 juin 2023	31 déc. 2022
<b>Situation financière à la clôture de la période</b>		
Total de l'actif .....	121 146	128 302
Prêts et avances à des clients .....	73 956	74 862
Comptes des clients .....	79 141	82 253
Ratio des avances à des clients en pourcentage des comptes des clients (%) <sup>1</sup> .....	93,4	91,0
Capitaux propres attribuables à l'actionnaire ordinaire .....	5 207	4 818
<b>Mesures du capital, du levier et de la liquidité</b>		
Ratio des capitaux propres ordinaires de catégorie 1 (%) <sup>3</sup> .....	12,8	11,6
Ratio du capital de catégorie 1 (%) <sup>3</sup> .....	15,3	14,1
Ratio du capital total (%) <sup>3</sup> .....	17,6	16,4
Ratio de levier (%) <sup>3</sup> .....	5,2	4,7
Actifs pondérés en fonction des risques (M\$) <sup>3</sup> .....	44 519	44 656
Ratio de liquidité à court terme (%) <sup>4</sup> .....	161	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 le ratio a donné 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		Semestre clos le	
	30 juin 2023	30 juin 2022	30 juin 2023	30 juin 2022
Produits d'intérêts.....	1 291	630	2 547	1 101
Charges d'intérêts.....	(849)	(261)	(1 653)	(395)
Produits d'intérêts nets.....	442	369	894	706
Produits de commissions.....	225	224	446	446
Charges de commissions.....	(31)	(28)	(63)	(53)
Produits de commissions nets.....	194	196	383	393
Produits nets tirés des instruments financiers détenus à des fins de transaction.....	40	24	67	51
Variations de la juste valeur des autres instruments financiers obligatoirement évalués à la juste valeur par le biais du résultat net.....	—	(1)	—	(1)
Profits diminués des pertes liés aux placements financiers.....	—	—	2	2
Autres produits d'exploitation.....	5	11	12	18
<b>Total du résultat d'exploitation.....</b>	<b>681</b>	<b>599</b>	<b>1 358</b>	<b>1 169</b>
Variation des pertes de crédit attendues et autres pertes de valeur liées au crédit — (charge).....	(13)	(82)	(15)	(40)
<b>Résultat d'exploitation net.....</b>	<b>668</b>	<b>517</b>	<b>1 343</b>	<b>1 129</b>
Rémunération et avantages du personnel.....	(174)	(152)	(331)	(303)
Charges générales et administratives.....	(144)	(138)	(294)	(280)
Amortissement et perte de valeur des immobilisations corporelles.....	(14)	(16)	(28)	(31)
Amortissement et perte de valeur des immobilisations incorporelles.....	(34)	(13)	(79)	(25)
<b>Total des charges d'exploitation.....</b>	<b>(366)</b>	<b>(319)</b>	<b>(732)</b>	<b>(639)</b>
<b>Bénéfice avant la charge d'impôt sur le résultat.....</b>	<b>302</b>	<b>198</b>	<b>611</b>	<b>490</b>
Charge d'impôt sur le résultat.....	(84)	(53)	(170)	(131)
<b>Bénéfice de la période.....</b>	<b>218</b>	<b>145</b>	<b>441</b>	<b>359</b>
Bénéfice attribuable à l'actionnaire ordinaire.....	198	133	403	336
Bénéfice attribuable au détenteur d'actions privilégiées.....	20	12	38	23
Bénéfice attribuable à l'actionnaire.....	218	145	441	359
Nombre moyen d'actions ordinaires en circulation (en milliers).....	548 668	548 668	548 668	548 668
Bénéfice de base et dilué par action ordinaire (\$).....	0,37	0,24	0,74	0,61

(Montants en M\$)	Au	
	30 juin 2023	31 déc. 2022
<b>ACTIF</b>		
Trésorerie et soldes détenus dans la banque centrale.....	4 682	6 326
Effets en cours de compensation auprès d'autres banques.....	10	9
Actifs détenus à des fins de transaction .....	3 006	4 296
Autres actifs financiers obligatoirement évalués à la juste valeur par le biais du résultat net .....	20	18
Dérivés.....	5 892	6 220
Prêts et avances à des banques .....	338	344
Prêts et avances à des clients.....	73 956	74 862
Prises en pension à des fins autres que de transaction .....	4 303	6 003
Placements financiers .....	23 050	23 400
Autres actifs .....	1 787	2 591
Paiements anticipés et produits à recevoir .....	326	351
Engagements de clients en contrepartie d'acceptations .....	3 176	3 147
Actifs d'impôt exigible.....	113	172
Immobilisations corporelles .....	342	332
Goodwill et immobilisations incorporelles .....	81	160
Actifs d'impôt différé.....	64	71
<b>Total de l'actif</b> .....	<b>121 146</b>	<b>128 302</b>
<b>PASSIF ET CAPITAUX PROPRES</b>		
<b>Passif</b>		
Dépôts effectués par des banques .....	523	712
Comptes des clients.....	79 141	82 253
Mises en pension à des fins autres que de transaction.....	4 789	4 435
Effets en transit vers d'autres banques.....	233	227
Passifs détenus à des fins de transaction.....	2 517	3 732
Dérivés.....	6 424	6 575
Titres de créance émis .....	12 068	15 735
Autres passifs .....	3 615	3 577
Acceptations .....	3 181	3 156
Charges à payer et produits différés.....	972	713
Passifs au titre des prestations de retraite.....	209	203
Créances subordonnées .....	1 011	1 011
Provisions .....	40	54
Passifs d'impôt exigible.....	115	—
Passif d'impôt différé.....	1	1
<b>Total du passif</b> .....	<b>114 839</b>	<b>122 384</b>
<b>Capitaux propres</b>		
Actions ordinaires.....	1 125	1 125
Actions privilégiées .....	1 100	1 100
Autres réserves .....	(797)	(786)
Résultats non distribués .....	4 879	4 479
<b>Total des capitaux propres attribuable à l'actionnaire</b> .....	<b>6 307</b>	<b>5 918</b>
<b>Total du passif et des capitaux propres</b> .....	<b>121 146</b>	<b>128 302</b>

(Montants en M\$)

	Trimestre clos le		Semestre clos le	
	30 juin 2023	30 juin 2022	30 juin 2023	30 juin 2022
<b>Services aux entreprises</b>				
Produits d'intérêts nets .....	185	173	373	335
Produits autres que d'intérêts .....	126	120	248	238
Total du résultat d'exploitation .....	311	293	621	573
Variation des pertes de crédit attendues – (charge).....	(8)	(77)	(2)	(37)
Résultat d'exploitation net.....	303	216	619	536
Total des charges d'exploitation .....	(108)	(100)	(217)	(203)
Bénéfice avant la charge d'impôt sur le résultat.....	195	116	402	333
<b>Gestion de patrimoine et services bancaires aux particuliers</b>				
Produits d'intérêts nets .....	212	156	416	297
Produits autres que d'intérêts .....	83	76	160	152
Total du résultat d'exploitation .....	295	232	576	449
Variation des pertes de crédit attendues – (charge).....	(12)	(4)	(19)	—
Résultat d'exploitation net.....	283	228	557	449
Total des charges d'exploitation .....	(172)	(163)	(348)	(324)
Bénéfice avant la charge d'impôt sur le résultat.....	111	65	209	125
<b>Services bancaires internationaux</b>				
Produits d'intérêts nets .....	33	29	77	54
Produits autres que d'intérêts .....	16	10	32	32
Total du résultat d'exploitation .....	49	39	109	86
Variation des pertes de crédit attendues – reprise/(charge).....	7	(1)	6	(3)
Résultat d'exploitation net.....	56	38	115	83
Total des charges d'exploitation .....	(20)	(23)	(40)	(45)
Bénéfice avant la charge d'impôt sur le résultat.....	36	15	75	38
<b>Marchés et Services liés aux valeurs mobilières</b>				
Produits d'intérêts nets .....	14	10	31	19
Produits autres que d'intérêts .....	6	21	11	38
Résultat d'exploitation net.....	20	31	42	57
Total des charges d'exploitation .....	(12)	(13)	(25)	(26)
Bénéfice avant la charge d'impôt sur le résultat.....	8	18	17	31
<b>Centre général<sup>1</sup></b>				
Produits d'intérêts nets .....	(2)	1	(3)	1
Produits autres que d'intérêts .....	8	3	13	3
Résultat d'exploitation net .....	6	4	10	4
Total des charges d'exploitation .....	(54)	(20)	(102)	(41)
Bénéfice/(perte) avant la charge d'impôt sur le résultat.....	(48)	(16)	(92)	(37)

<sup>1</sup> 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 Canada<sup>1</sup>

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 prévue au cours du premier trimestre de 2024 afin d'assurer une transition en douceur.

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.

<sup>1</sup> 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.

### 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 3 041 G\$ US au 30 juin 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](http://www.hsbc.ca) ou suivez-nous sur Twitter : @HSBC\_CA ou sur Facebook : @HSBCCanada.

<b>Demandes des médias :</b>	<b>Sharon Wilks</b>	<b>647-388-1202</b>	<b>sharon_wilks@hsbc.ca</b>
	<b>Caroline Creighton</b>	<b>416-868-8282</b>	<b>caroline.x.creighton@hsbc.ca</b>
<b>Demandes des investisseurs :</b>			<b>investor_relations@hsbc.ca</b>

### 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 »), y compris 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 prévue au cours du premier trimestre de 2024 afin d'assurer une transition en douceur. 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.