

Electronic Banking – Basics

Cash Management Sales

At a glance

1 Registration and Start Page

2 Access account data

3 Recording of Orders
a) Detailed view of Credit Transfers
b) Detailed view of Foreign Transfers

4 File Manager
a) Signatures Folder
b) Download Agent

5 Job Status

Registration and Start Page

Hamburg Commercial Bank Electronic Banking Start page - Tasks

- Start page
- Account information
 - Account overview
 - Retrieval
 - Export
- Creation
 - Credit transfers
 - Credit transfer templates
 - Direct debits
 - Direct debit templates
 - Cross-border remittances
 - Cross-border remittance templates
 - Periodic orders
- File manager
 - File outbox
 - File transfers
 - Signature folder
 - Download agent
- Order status
 - Status overview
 - Status report
 - Bank protocol
- Settings
 - Customer settings
 - User settings
- Log
 - Log view
 - Log retrieval

Browser and operating system
Browser: Firefox, version: 104
Operating system: Mac OS 10.15

A guided tour is available.
Take a guided tour through the application.

The file outbox contains files which are ready for further processing.
2 files are waiting in the file outbox.

2 recorded credit transfers are available for transfer.
2 recorded credit transfers are available which have neither been created as a file nor been sent yet.

Settings
Configure start page

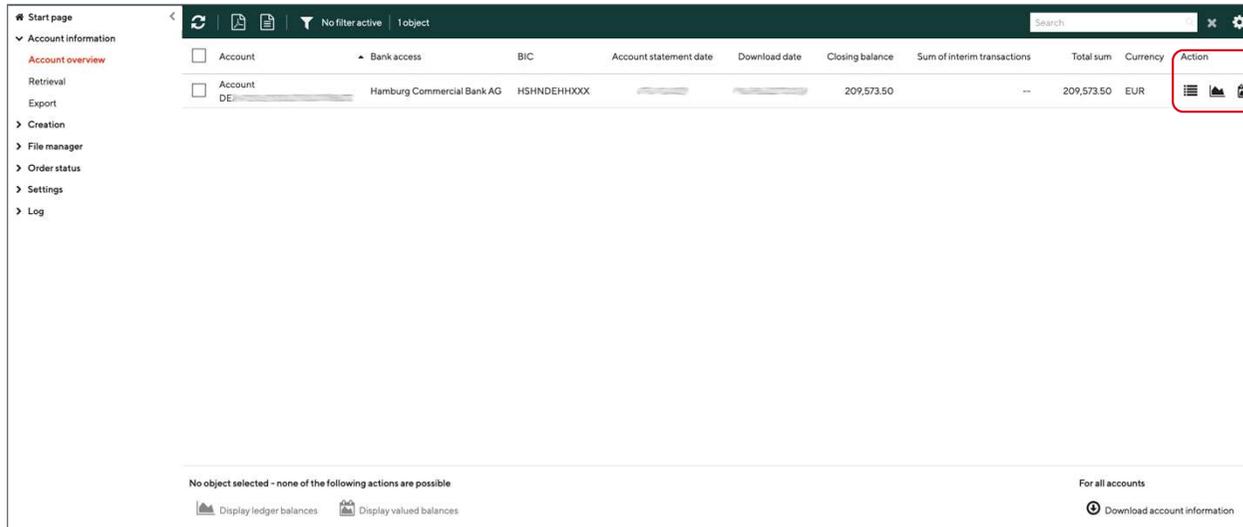
Language selection
English

Successfully logged in

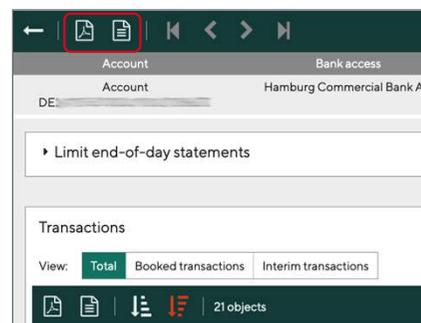
- The Electronic Banking Portal is accessed via the Hamburg Commercial Bank homepage <https://www.hcob-bank.de/en/meta-navigation/electronic-banking/internet-banking/>. You will also find our FAQs on this page.
- After the successful login in, you will be taken to the start page, where you can configure your own settings. In addition to an introductory tour, this page also contains open orders that you can switch to directly.
- Via the menu bar in the left area, you can access the respective functions.
- Using the question mark in the header, you can call the online user help. This includes various manuals in PDF and HTML format on different topics (e.g. Payment Creation, File Manager).

All data are fictitious test data.

Download Account Information

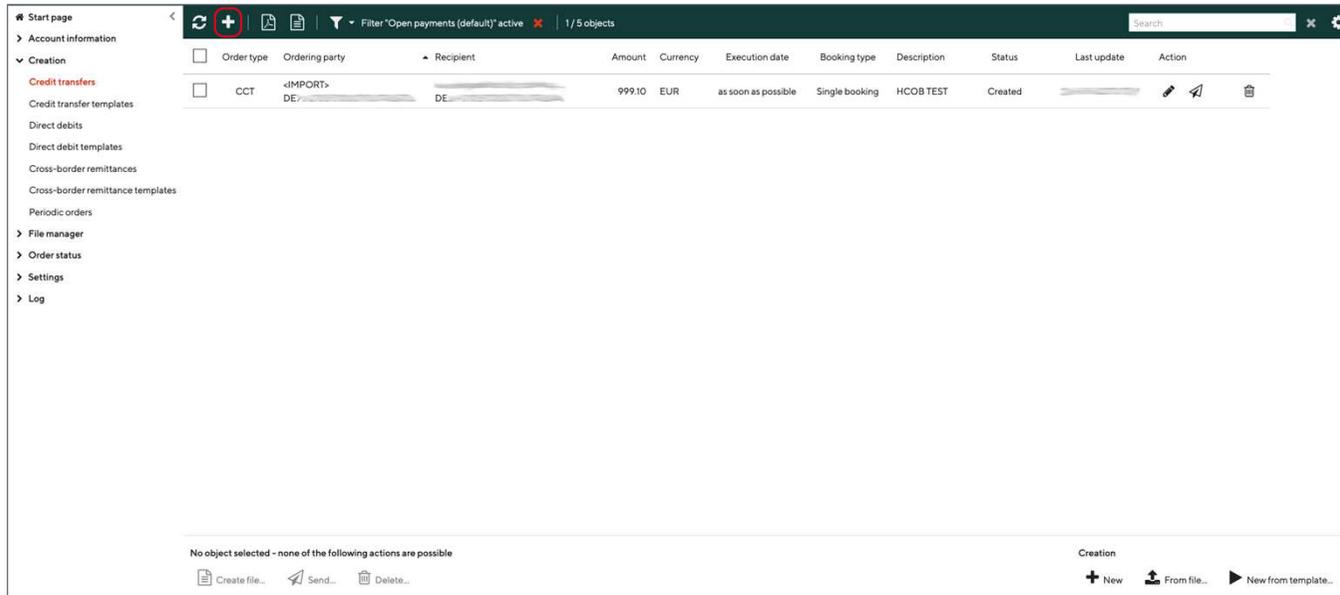


- The menu item **Account Information – Account Overview** allows you to retrieve and import the turnover data from your accounts.
- In the column **Action** you can display the turnover data, book and value balances for an account.
- The menu item **Research** allows you to search specifically for turnovers that meet certain criteria.
- Extracts and turnovers can be exported as a text file via the **Export** menu item.
- Or you can create and save a PDF file or CSV file – as you can do, for example, in the detailed view of *turnover data*.



All data are fictitious test data.

Creation of Orders



- Using the **Entry** menu item, you create various orders (credit transfers, direct debits, cross-border remittances) or manage templates and/ or already saved orders
- Use the **+** button to create a new order
- Foreign currency payments in the SEPA area or payments outside the SEPA area are entered using the menu item **cross-border remittances**.
- A fully entered payment can be
 - created as a file and signed electronically later (available under *File Manager – File Outbox*)
 - electronically signed directly and transmitted to the bank server via the Send-button

All data are fictitious test data.

Creation of Orders – Detailed view of Credit Transfers

The screenshot shows a web-based interface for creating credit transfers, divided into three main sections: Basic data, Recipient, and Payment. The Basic data section includes fields for Account* (set to <IMPORT>), IBAN (DE), Account number, BIC (HSHNDEHXXX), Bank code (21050000), Country (Germany), Currency (EUR), Name*, Street No. (Test), Postal code City (Test), Country* (Germany), and Order type* (CCT). A dropdown menu for Order type* is open, showing options: CCT - SEPA Credit Transfer (highlighted), CCU - Same day urgent payment in Euro (pain.001), and RFT - Request for transfer. The Recipient section includes Account* (Create manually), Name*, Street No., Postal code City, Country, Account, IBAN*, and Institution BIC. A 'Save recipient' button is located at the bottom of this section. The Payment section includes Amount, Execution date, End-to-end ID, Category Purpose, Purpose Code, Booking type* (Single booking), and Remittance Information. An 'Additional information' section at the bottom right contains two options: 'Add alternative ordering party...' and 'Add alternative recipient...'. The bottom of the interface features a toolbar with 'Save and create next', 'Send...', 'Loading template...', and 'Save as template...' buttons.

All data are fictitious test data.

Creation of Orders – Detailed view of Foreign Transfers

Basic data

Account* <IMPORT> ?
IBAN DE
Account number
BIC HSHNDEHXXX ?
Bank code 21050000 ?
Country Germany
Currency EUR
Name*
Street No.
Postal code City
Country* Germany
Order type AZV
Payment type* 00 - Standard transmission ?

Recipient

Account* Create manually ?
Name*
Street No.
Postal code City
Country* --
Account
Account number IBAN
Account number*
Institution
BIC Bank code Address
BIC* ?
Save recipient

Payment

Amount* USD
Euro equivalent payment ?
Execution date ?
Contact person/telephone
Remittance Information

Instruction keys

+ Add instruction keys...

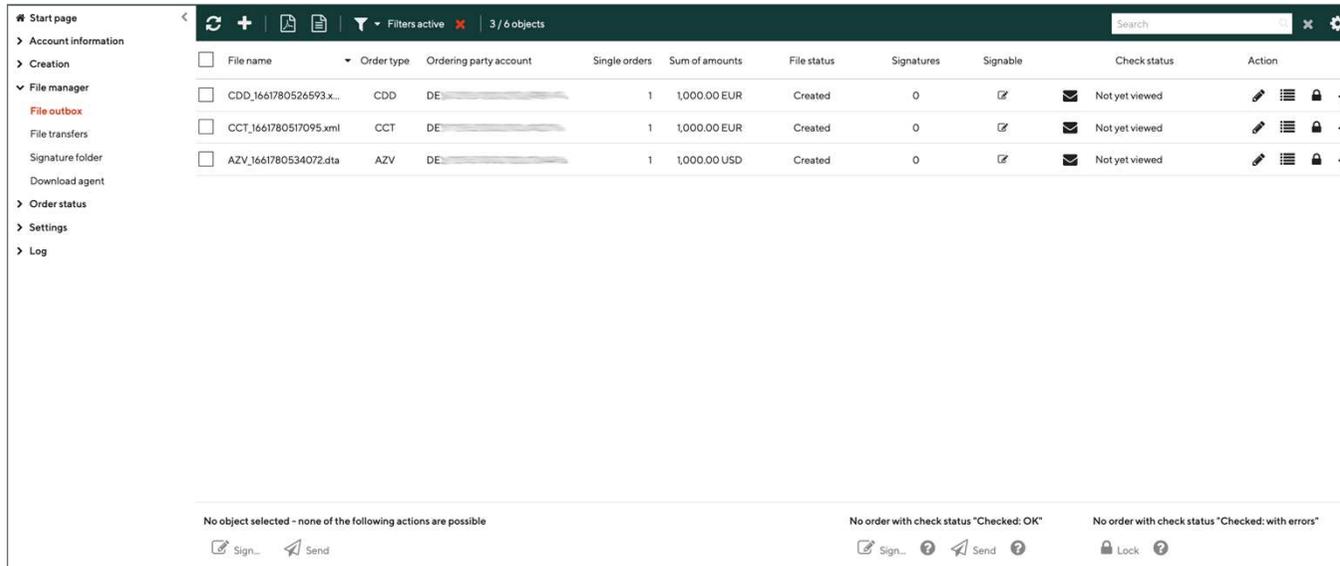
Expenses

Remuneration account --
Fees* 00 - Shared fees ?

Save and create next Send... Loading template... Save as template...

All data are fictitious test data.

File Manager



The screenshot shows a web interface for a File Manager. On the left is a navigation menu with items like 'Start page', 'Account information', 'Creation', 'File manager', 'File outbox', 'File transfers', 'Signature folder', 'Download agent', 'Order status', 'Settings', and 'Log'. The main area displays a table with columns: File name, Order type, Ordering party account, Single orders, Sum of amounts, File status, Signatures, Signable, Check status, and Action. Three rows of data are visible, all with a 'Created' status and 'Not yet viewed' check status. Below the table, there are three status messages: 'No object selected - none of the following actions are possible' (with Sign and Send icons), 'No order with check status "Checked: OK"' (with Sign, Send, and Lock icons), and 'No order with check status "Checked: with errors"' (with Lock icon).

File name	Order type	Ordering party account	Single orders	Sum of amounts	File status	Signatures	Signable	Check status	Action
CDD_1661780526593.x...	CDD	DE: [redacted]	1	1,000.00 EUR	Created	0	☑	Not yet viewed	✎ ☰ 🔒 ↻
CCT_1661780517095.xml	CCT	DE: [redacted]	1	1,000.00 EUR	Created	0	☑	Not yet viewed	✎ ☰ 🔒 ↻
AZV_1661780534072.dta	AZV	DE: [redacted]	1	1,000.00 USD	Created	0	☑	Not yet viewed	✎ ☰ 🔒 ↻

- The **File Manager – File Outbox** displays the created files with the respective different status entries and allows you to modify, sign and send.
- The menu item **File Transfers** allows you to upload and download your collection orders (e.g. account movements) and your submission orders.
- Once the requested file has been successfully downloaded from the bank server, it can be exported manually.

-  Edit order
-  Lock order
-  View order
-  Send order

All data are fictitious test data.

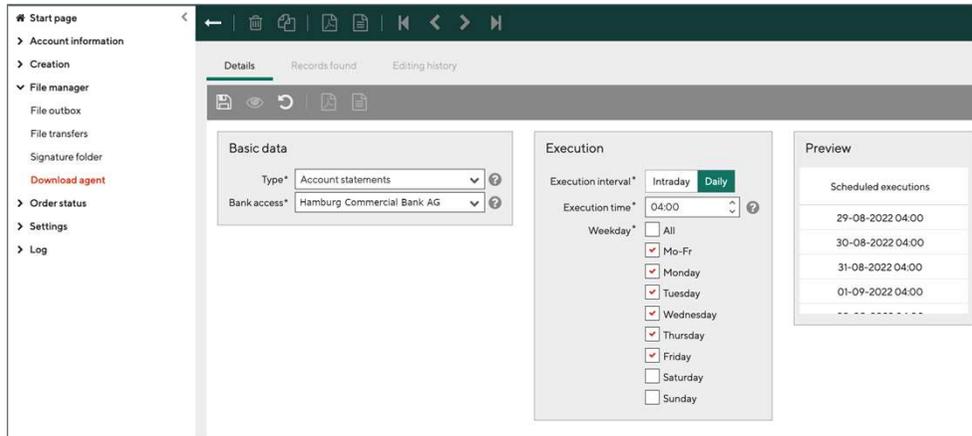
File Manager – Signature Folder

Bank access	Order type	Order number	Submission	Ordering party account	Single orders	Sum of amounts	Signatures	Check status	Action
<input type="checkbox"/>		CCT	NI&I	DE	1	1,000.00 EUR	1/1	Not yet viewed	

- The menu item **Signature Folder** lists orders that have not yet been completely signed electronically are, which you may sign and if necessary cancel.
- If a second signature is made, the previous entry for the order still to be signed expires.

All data are fictitious test data.

File Manager – Download Agent



- The menu item **Download Agent** allows you to set up an automated retrieval of electronic account information from the bank server.
- The retrieved account information can be viewed under the menu item **Account Overview**.
- We recommend setting up the Download Agent by clicking on: **+**
Account Statements:
Monday to Friday
Advance notice items:
Monday to Friday, intraday

All data are fictitious test data.

Order Status

Bank access	Order type	Order number	Status	Last update	File name	Action
Hamburg Commercial Bank AG	CCT	N006	✓	[blurred]	CCT_1658910229456.xml	[eye icon]

For all own bank accesses
Download status overview

- The status of the respective orders can be viewed in the menu item **Status Overview**.
- The EBICS-specific logs are displayed in the **Bank Protocol** menu item. These can be viewed and be printed as a PDF file.

All data are fictitious test data.

Your contact persons

Cash Management Sales

Stefanie Buhtz

Senior Vicepresident / Teamlead

Tel: +49 40 3333-14376

stefanie.buhtz@hcob-bank.com

Thorsten Funk

Vicepresident

Tel: +49 40 3333-15291

thorsten.funk@hcob-bank.com

Dennis Krause

Senior Vicepresident

Tel: +49 40 3333-11145

dennis.krause@hcob-bank.com

Torsten Rösner

Vicepresident

Tel: +49 40 3333-13773

torsten.roesner@hcob-bank.com

Thomas Voß

Vicepresident

Tel: +49 40 3333-12883

thomas.voss@hcob-bank.com

Martin Wiedemann

Senior Vicepresident

Tel: +49 40 3333-14379

martin.wiedemann@hcob-bank.com

Disclaimer



Die in dieser Präsentation enthaltenen Marktinformationen und sonstigen Informationen sind zu allgemeinen Informationszwecken erstellt worden. Diese Präsentation ersetzt weder eigene Marktrecherchen noch sonstige Informationen oder Beratung, insbesondere rechtlicher, steuerrechtlicher oder finanzieller Art. Diese Präsentation enthält nicht alle für wirtschaftlich bedeutende Entscheidungen, insbesondere für Anlageentscheidungen, wesentlichen Angaben und kann von Informationen und Einschätzungen anderer Quellen/Marktteilnehmer abweichen. Es handelt sich weder um ein Angebot oder eine Aufforderung zum Kauf oder Verkauf von Wertpapieren oder sonstigen Anlagenformen der Hamburg Commercial Bank AG oder anderer Gesellschaften noch um eine dahingehende Beratung oder Empfehlung und insbesondere um keinen Prospekt. Anlagenentscheidungen im Hinblick auf Wertpapiere oder sonstige Anlageformen der Hamburg Commercial Bank AG oder anderer Gesellschaften sollten nicht auf diese Präsentation gestützt werden. Die Hamburg Commercial Bank AG weist daraufhin, dass die dargestellten Marktinformationen nur für professionelle Anleger mit eigener wirtschaftlicher Erfahrung, die die Risiken und Chancen des/der hier dargestellten Marktes/Märkte abschätzen können und sich umfassend aus verschiedenen Quellen informieren, bestimmt sind.

Die in dieser Präsentation enthaltenen Aussagen und Angaben basieren auf Informationen, die die Hamburg Commercial Bank AG recherchiert bzw. aus allgemein zugänglichen Quellen bezogen hat. Die Hamburg Commercial Bank AG hält die verwendeten Quellen grundsätzlich für verlässlich, kann deren Zuverlässigkeit jedoch nicht mit letzter Gewissheit überprüfen. Eine eigenständige Kontrolle der sachlichen Richtigkeit der einzelnen Informationen aus diesen Quellen durch die Hamburg Commercial Bank AG fand nicht statt.

Zudem enthält diese Präsentation Schätzungen und Prognosen, die auf zahlreichen Annahmen und subjektiven Bewertungen sowohl der Hamburg Commercial Bank AG als auch anderer Quellen beruhen und lediglich unverbindliche Auffassungen über Märkte und Produkte zum Zeitpunkt der Aufstellung der Schätzung bzw. Prognose darstellen. Zukunftsbezogene Angaben sind mit unbeeinflussbaren Risiken und Unsicherheiten verbunden; eine Vielzahl von Faktoren (z.B. Marktschwankungen, unerwartete Marktentwicklungen in Deutschland, EU oder USA etc.) kann dazu führen, dass sich eine zukunftsbezogene Aussage später nicht bewahrheitet. Die Hamburg Commercial Bank AG übernimmt keine Verpflichtung, die in dieser Präsentation enthaltenen Angaben zu aktualisieren.

Trotz sorgfältiger Bearbeitung übernehmen die Hamburg Commercial Bank AG und ihre Mitarbeiter und Organe keine Gewähr für Vollständigkeit, Aktualität und Richtigkeit der bereitgestellten Informationen und Prognosen. Weder die Hamburg Commercial Bank AG noch ihre Organe oder Mitarbeiter können für unmittelbare oder mittelbare Verluste und sonstige Schäden haftbar gemacht werden, die durch die (auch auszugsweise) Nutzung dieser Präsentation oder ihrer Inhalte oder sonst im Zusammenhang mit dieser Präsentation entstanden sind.

Dieses Dokument darf allgemein nur gemäß den gesetzlichen Bestimmungen in den jeweiligen Ländern genutzt werden, und Personen, die im Besitz dieses Dokuments sind, sollten sich über die anwendbaren lokalen Bestimmungen informieren. Die Hamburg Commercial Bank AG weist darauf hin, dass die Präsentation für den Empfänger bestimmt ist und eine Weitergabe der vorliegenden Präsentation oder von Informationen daraus an Dritte nicht zulässig ist. Diese Präsentation darf insbesondere nicht zu Werbezwecken verwendet werden. Schäden, die der Hamburg Commercial Bank AG aus der unerlaubten Weitergabe dieser Präsentation oder von Informationen daraus an Dritte entstehen, hat der Weitergebende in voller Höhe zu ersetzen. Von Ansprüchen Dritter, die auf der unerlaubten Weitergabe dieser Präsentation oder von Informationen daraus beruhen, und damit im Zusammenhang stehenden Rechtsverteidigungskosten hat er die Hamburg Commercial Bank AG freizuhalten. Dies gilt insbesondere auch für eine Weitergabe dieser Präsentation oder von Informationen daraus an Personen in den USA.

Steuerungssystem und definierte Steuerungsgrößen des IFRS-Konzerns

Das integrierte Steuerungssystem der Bank ist darauf ausgerichtet, die zentralen Werttreiber zielgerichtet zu steuern. Dafür nutzt die Bank (welche bis 4. Februar 2019 als HSH Nordbank AG firmierte) ein risikoadjustiertes Kennzahlensystem, das eine einheitliche und effektive Steuerung der Gesamtbank sicherstellt. Die Steuerung des Hamburg Commercial Bank Konzerns erfolgt dabei im Wesentlichen auf der Basis von Konzernzahlen nach den International Financial Reporting Standards (IFRS) bzw. nach einschlägigen bankaufsichtsrechtlichen Vorschriften.

Im Rahmen der Lageberichterstattung konzentriert sich die Bank auf die bedeutsamsten Steuerungskennzahlen zu den einzelnen Werttreibern des IFRS-Konzerns. Dabei liegt der Fokus zum einen auf der Entwicklung dieser Kennzahlen im Vergleich zum Vorjahr und zum anderen auf deren erwarteter Entwicklung. Der Halbjahresbericht 2021 enthält weitere Informationen zum Steuerungssystem und den definierten Steuerungsparametern der Hamburg Commercial Bank sowie weitere Offenlegungen.