

# **Electronic Banking – Basics**

Cash Management Sales

Hamburg, April 2025



#### At a glance



2 Access account data

Recording of Ordersa) Detailed view of Credit Transfersb) Detailed view of Foreign Transfers



**5** Job Status

## **Registration and Start Page**



- The Electronic Banking Portal is accessed via the Hamburg Commercial Bank homepage <u>https://www.hcob-</u> <u>bank.de/en/meta-navigation/electronic-</u> <u>banking/internet-banking/</u>. 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).



### **Download Account Information**

tart page	< 2   🖄 🗎   T	No filter active   1 object					Se	arch		_ × ¢
ccount overview	Account	<ul> <li>Bank access</li> </ul>	BIC	Account statement date	Download date	Closing balance	Sum of interim transactions	Total sum	Currency	Action
etrieval xport	Account DE	Hamburg Commercial Ban	k AG HSHNDEHHXXX			209,573.50		209,573.50	EUR	ii 🖿 🛍
reation										
ile manager										
ettings										
og										
	No object selected - none of t	the following actions are possible						For all ac	counts	
	Display ledger balance	s Display valued balances						🕑 Do	wnload acco	untinformation



- 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*.





#### **Creation of Orders**

# Start page <	<b>2 +</b>   2	🖹 ╞ 🕇 🕇 🕶 Filter "Open	payments (default)" active 🛛 🗮 🏾 1/5 obj	ects						Sea	ırch		<u> × </u> ¢+
<ul> <li>Creation</li> </ul>	Order type	Ordering party	<ul> <li>Recipient</li> </ul>	Amount	Currency	Execution date	Booking type	Description	Status	Last update	Action		
<ul> <li>Creation</li> <li>Credit transfers</li> <li>Credit transfer templates</li> <li>Direct debits</li> <li>Direct debit templates</li> <li>Cross-border remittances</li> <li>Cross-border remittance templates</li> <li>Periodic orders</li> <li>File manager</li> <li>Order status</li> <li>Settings</li> <li>Log</li> </ul>	Corder type	Ordering party IMPORT> DEP	Recipient  DE	Amount 999.10	EUR	Execution date as soon as possible	Booking type Single booking	Description HCOB TEST	Status	Last update	Action		
	No object selected	-none of the following actions are Send   Delete	possible							Creation	L From file	New from	n template

- 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 + Itton 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



### **Creation of Orders – Detailed view of Credit Transfers**

C 🔍 🖪			
Basic data		Recipient	Payment
Account*          IBAN       IBAN         Account number       IIII         BIC       IIIII         Bank code       IIIIIIIIIIIIIIIIIIIIIIIIIIIIIIIIIIII	<import></import>	Account* Create manually  Name*  Street No.  Postal code City Country  Account IBAN*	Amount EUR   Execution date Image: Constraint of the sector of the
Postal code City Country* Order type*	Test Germany CCT CCT SEPA Credit Transfer CCU Same day urgent payment in Euro (pain.001) RFT Request for transfer	Institution BIC Save recipient	Additional information <ul> <li>Add alternative ordering party</li> <li>Add alternative recipient</li> </ul>
Save and create n	next 🛛 Send		Save



### **Creation of Orders – Detailed view of Foreign Transfers**

Basic data	Recipient	Payment
Account* <import>   IBAN DE   Account number    BIC HSHNDEHHXXX   Bank code 21050000   County Germany   Currency EUR   Name*</import>	Account* Create manually  Name* Name* Street No. Postal code City Country* Account Account BAN Account number BAN Account number*  Institution BC Bank code Address BIC* Current Save recipient	Amount* USD Euro equivalent payment Execution date Contact person/telephone Remittance Information Instruction keys Add instruction keys Expenses Remuneration account Fees* 00-Shared fees v 2
🖺 Save and create next 🛛 🗭 Send		Save as template

### **File Manager**

중 Start page 《	<b>2 +</b>   🔉 🖹	<b>T</b> - Filters	s active 💢 🛛 3 / 6 objects							Search		<u>्</u> ×	۵
<ul> <li>Creation</li> </ul>	File name	<ul> <li>Order type</li> </ul>	Ordering party account	Single orders	Sum of amounts	File status	Signatures	Signable		Check status	Action		
✓ File manager	CDD_1661780526593.x	CDD	DE	1	1,000.00 EUR	Created	0	ß	$\geq$	Not yet viewed	ø	i	
File outbox File transfers	CCT_1661780517095.xml	ССТ	DE	1	1,000.00 EUR	Created	0	ß	$\geq$	Not yet viewed	ø	<b>I</b>	
Signature folder	AZV_1661780534072.dta	AZV	DE	1	1,000.00 USD	Created	0	ß	$\geq$	Not yet viewed	ø	<b>I</b>	
Download agent													
<ul> <li>Settings</li> </ul>													
> Log													
	No object selected - none of the	he following acti	ons are possible			No	order with check stat	tus "Checked: OK"		No order with check s	status "Checked: wi	th errors	
	🖉 Sign 🛠 Send					6	🛛 Sign 🕜 🕤	🕻 Send 😈		Lock			

- 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
Edit order
Lock order

View order

✓ Send order



#### File Manager – Signature Folder

🕈 Start page 🛛 🔍	<b>∂</b>   🛃 🖹   1 object							Search	<u>्</u> × 🗘
<ul> <li>Account information</li> <li>Creation</li> </ul>	Bank access	<ul> <li>Order type</li> <li>Order number</li> </ul>	Submission	Ordering party account	Single orders	Sum of amounts	Signatures	Check status	Action
<ul> <li>Creation</li> <li>File manager</li> <li>File transfers</li> <li>Signature folder</li> <li>Download agent</li> <li>Order status</li> <li>Settings</li> <li>Log</li> </ul>		CCT N161	Submission	DE	1	1,000.00 EUR	1/1	Not yet viewed	I COUNT
	No object selected - none of the fol	lowing actions are possible			No order wit	h check status "Chec	ked: OK"	No order with check status "Check	ed: with errors"

- 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.



#### File Manager – Download Agent



Start page	< ←   @ 4   ▷ 🖹   🖌 < > 🗎		
> Account information			
> Creation	Details Records found Editing history		
✓ File manager			
File outbox			
File transfers			
Signature folder	Basic data	Execution	Preview
Download agent	Type* Interim transaction reports 🗸 🚱	Execution interval* Intraday Daily	Scheduled executions
> Order status	Bank access* Hamburg Commercial Bank AG 🗸 😪	Start time* 07:30 🗘	
> Settings		End time* 17:59 🗘	03-04-2025 09:30
> Log		To be repeated after* 30 minutes	03-04-2025 10:00
		Weekday* All	03-04-2025 10:30
		Mo-Fr	03-04-2025 11:00
		✓ Monday	· · · · · · · · · · · · · · · · · · ·
		✓ Tuesday	
		✓ Wednesday	
		✓ Thursday	
		<ul> <li>Friday</li> </ul>	
		Saturday	
		Sunday	

- 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, daily, Execution time 04:00

#### **Interim Transaction Reports:**

Monday to Friday, intraday, Start time 07:30, End time 17:59, to be repeated after 30 minutes



#### **Order Status**

F Start page	<ul> <li>C   D   T -</li> </ul>	<ul> <li>Filter "Only b</li> </ul>	ousiness status (def	ault)" activ	e 💥 🛛 2 / 19 objects			Search	
Account information	Bank access	Order type	Order number	Status	Lastundata 💌 File	e name	Action		
Creation	Dalik access	Older type	Order Humber	Status	Last update • Fil	ename	Action		
File manager	Hamburg Commercial Bank AG	CCT	N006	~	CC	CT_1658910229456.xml	۲		
rder status									
itatus overview									
atus report									
ank protocol									
ettings									
_og									
								For	all own bank acc
								0	
								6	Download sta

- 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.



#### 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.