

# 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

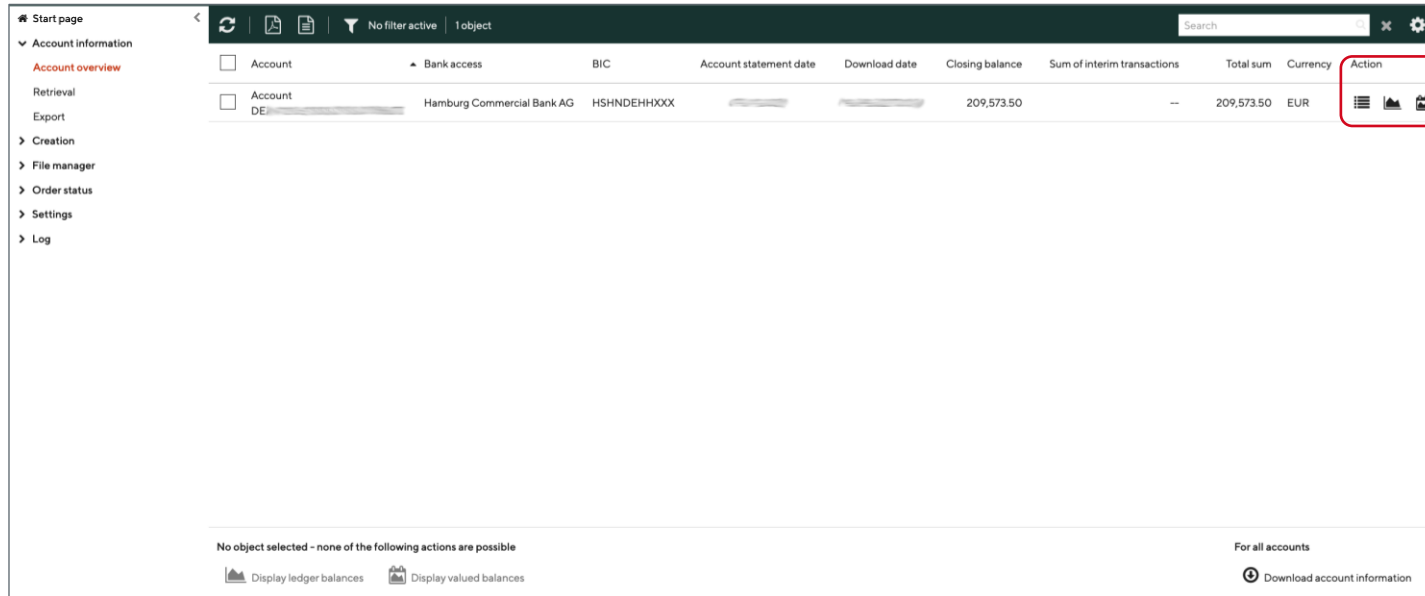
Language selection @  
English

Successfully logged in

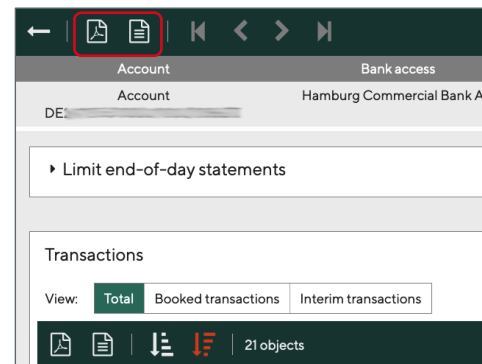
- The Electronic Banking Portal is accessed via the Hamburg Commercial Bank homepage <https://www.hcob-bank.de/en/meta-navigation/electronic-banking/internet-banking/>. You will also find our FAQs on this page.
- After the successful login in, you will be taken to the start page, where you can configure 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

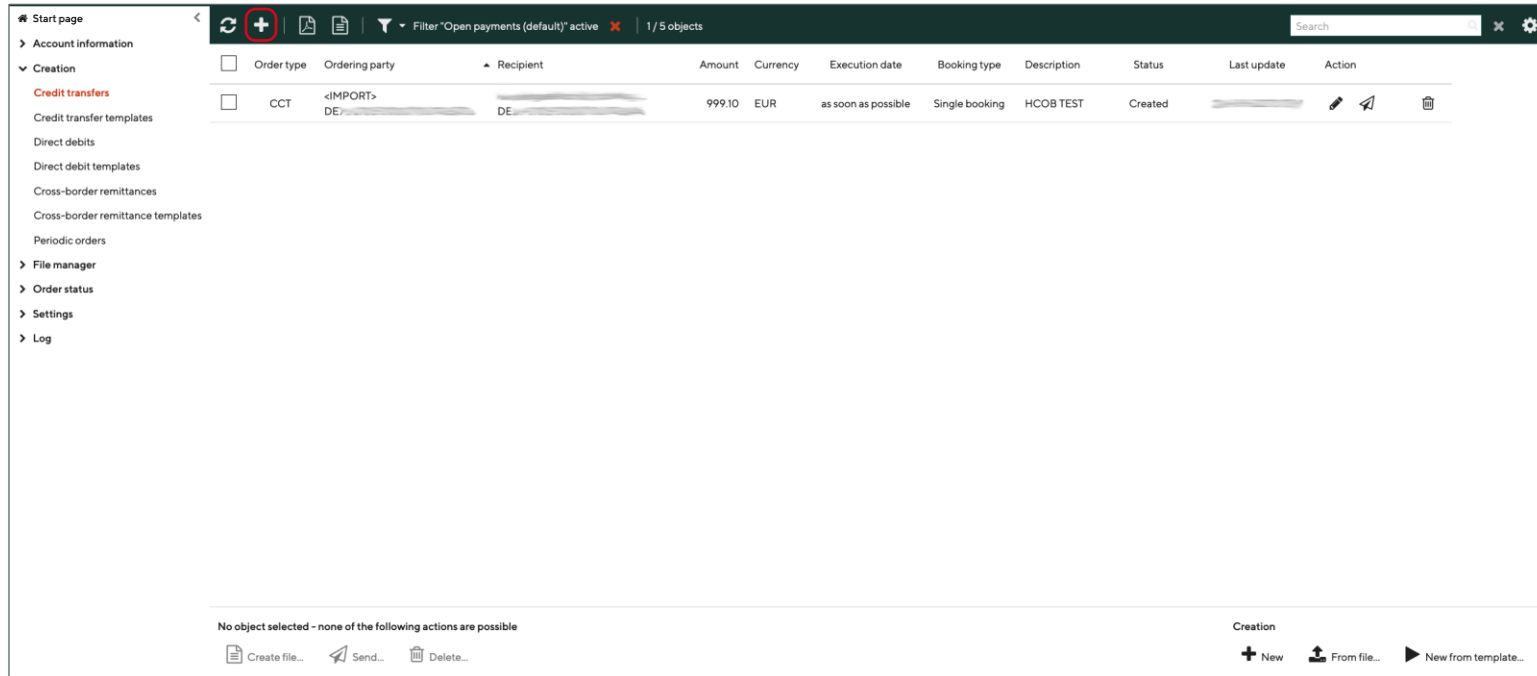


- The menu item **Account Information – Account Overview** allows you to retrieve and import the turnover data from your accounts.
- In the column **Action** you can display the turnover data, book and value balances for an account.
- The menu item **Research** allows you to search specifically for turnovers 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. At the bottom, there are additional actions and information.

**Basic data**

- Account\*: <IMPORT> (dropdown)
- IBAN: DE [redacted]
- Account number: [redacted]
- BIC: HSHNDE33XXX
- Bank code: 21050000
- Country: Germany
- Currency: EUR
- Name\*: [redacted]
- Street No.: Test
- Postal code City: Test
- Country\*: Germany (dropdown)
- Order type\*: CCT (dropdown menu is open, showing options: CCT SEPA Credit Transfer, CCU Same day urgent payment in Euro (pain.001), RFT Request for transfer)

**Recipient**

- Account\*: Create manually (dropdown)
- Name\*: [redacted]
- Street No.: [redacted]
- Postal code City: [redacted]
- Country: -- (dropdown)
- Account: [redacted]
- IBAN\*: [redacted]
- Institution: [redacted]
- BIC: [redacted]
- Save recipient (button)

**Payment**

- Amount: [redacted] EUR
- Execution date: [calendar icon]
- End-to-end ID: [redacted]
- Category Purpose: -- (dropdown)
- Purpose Code: -- (dropdown)
- Booking type\*: Single booking (dropdown)
- Remittance Information: [redacted]

**Additional information**

- + Add alternative ordering party...
- + Add alternative recipient...

**Footer**

- Save and create next (button)
- Send... (button)
- Loading template... (button)
- Save as template... (button)

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...

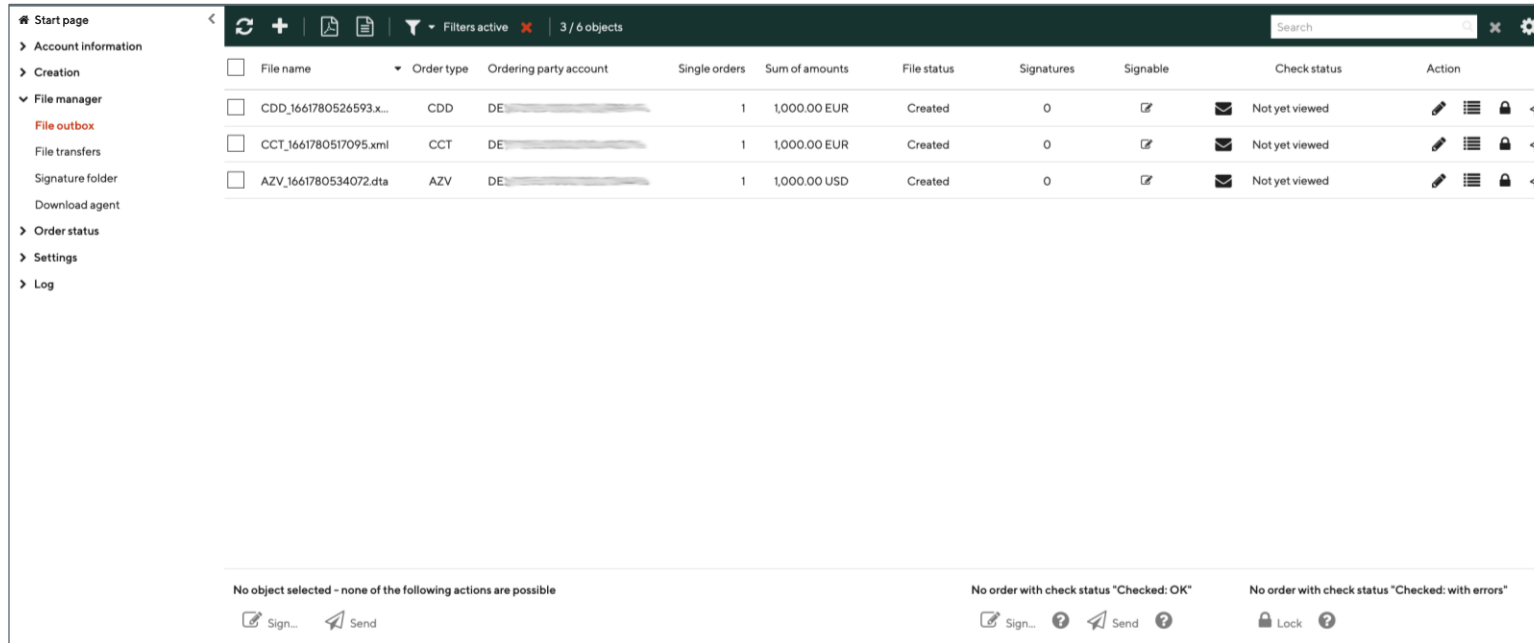
**Expenses**

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 application interface for a File Manager. On the left is a navigation sidebar with options like 'Start page', 'Account information', 'Creation', 'File manager', '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, each representing a different order type (CDD, CCT, AZV) with their respective amounts and statuses. 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-██████████	1	1,000.00 EUR	Created	0	✍	✉ Not yet viewed	✎ ☰ 🔒 📄
CCT_1661780517095.xml	CCT	DE-██████████	1	1,000.00 EUR	Created	0	✍	✉ Not yet viewed	✎ ☰ 🔒 📄
AZV_1661780534072.dta	AZV	DE-██████████	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	N161		DE: [redacted]	1	1,000.00 EUR	1/1	Not yet viewed	

No object selected - none of the following actions are possible

No order with check status "Checked: OK"

No order with check status "Checked: 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.

All data are fictitious test data.

# File Manager – Download Agent

The screenshot shows the 'Download Agent' configuration page. The left sidebar contains a navigation menu with items: Start page, Account information, Creation, File manager (expanded), File outbox, File transfers, Signature folder, Download agent (highlighted), Order status, Settings, and Log. The main content area has a top bar with 'Details', 'Records found', and 'Editing history'. Below this are three panels: 'Basic data', 'Execution', and 'Preview'. 'Basic data' includes 'Type\*' (Account statements) and 'Bank access\*' (Hamburg Commercial Bank AG). 'Execution' includes 'Execution interval\*' (Intraday, Daily), 'Execution time\*' (04:00), and 'Weekday\*' (All, Mo-Fr, Monday, Tuesday, Wednesday, Thursday, Friday, Saturday, Sunday). 'Preview' shows 'Scheduled executions' with dates: 04-04-2025 04:00, 07-04-2025 04:00, 08-04-2025 04:00, 09-04-2025 04:00.

The screenshot shows the 'Download Agent' configuration page for 'Interim transaction reports'. The left sidebar is the same as the previous screenshot. The main content area has the same top bar. The 'Basic data' panel shows 'Type\*' (Interim transaction reports) and 'Bank access\*' (Hamburg Commercial Bank AG). The 'Execution' panel shows 'Execution interval\*' (Intraday, Daily), 'Start time\*' (07:30), 'End time\*' (17:59), 'To be repeated after\*' (30 minutes), and 'Weekday\*' (All, Mo-Fr, Monday, Tuesday, Wednesday, Thursday, Friday, Saturday, Sunday). The 'Preview' panel shows 'Scheduled executions' with dates: 03-04-2025 09:30, 03-04-2025 10:00, 03-04-2025 10:30, 03-04-2025 11:00.

- 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

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 personal contact



**Stefanie Buhtz**  
Team Head Cash Management Sales

Hamburg  
 +49 40 3333 14376  
 stefanie.buhtz@hcob-bank.com



**Martin Wiedemann**  
Cash Manager  
Corporates & Aviation

Hamburg  
 +49 40 3333 14379  
 martin.wiedemann@hcob-bank.com



**Thomas Voss**  
Cash Manager  
Corporates & Project Finance

Hamburg  
 +49 40 3333 12883  
 thomas.voss@hcob-bank.com



**Torsten Rösner**  
Cash Manager  
Corporates & Project Finance

Hamburg  
 +49 40 3333 13773  
 torsten.roesner@hcob-bank.com



**Dennis Krause**  
Cash Manager  
Shipping

Hamburg  
 +49 40 3333 11145  
 dennis.krause@hcob-bank.com



**Thorsten Funk**  
Cash Manager  
Shipping

Hamburg  
 +49 40 3333 15291  
 thorsten.funk@hcob-bank.com



**Amena Akhairamka**  
Cash Manager  
Shipping

Hamburg  
 +49 40 3333 11436  
 amena.akhairamka@hcob-bank.com

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.