

Electronic Banking – Basics

Cash Management Sales

Auf einen Blick

1 Anmeldung und Startseite

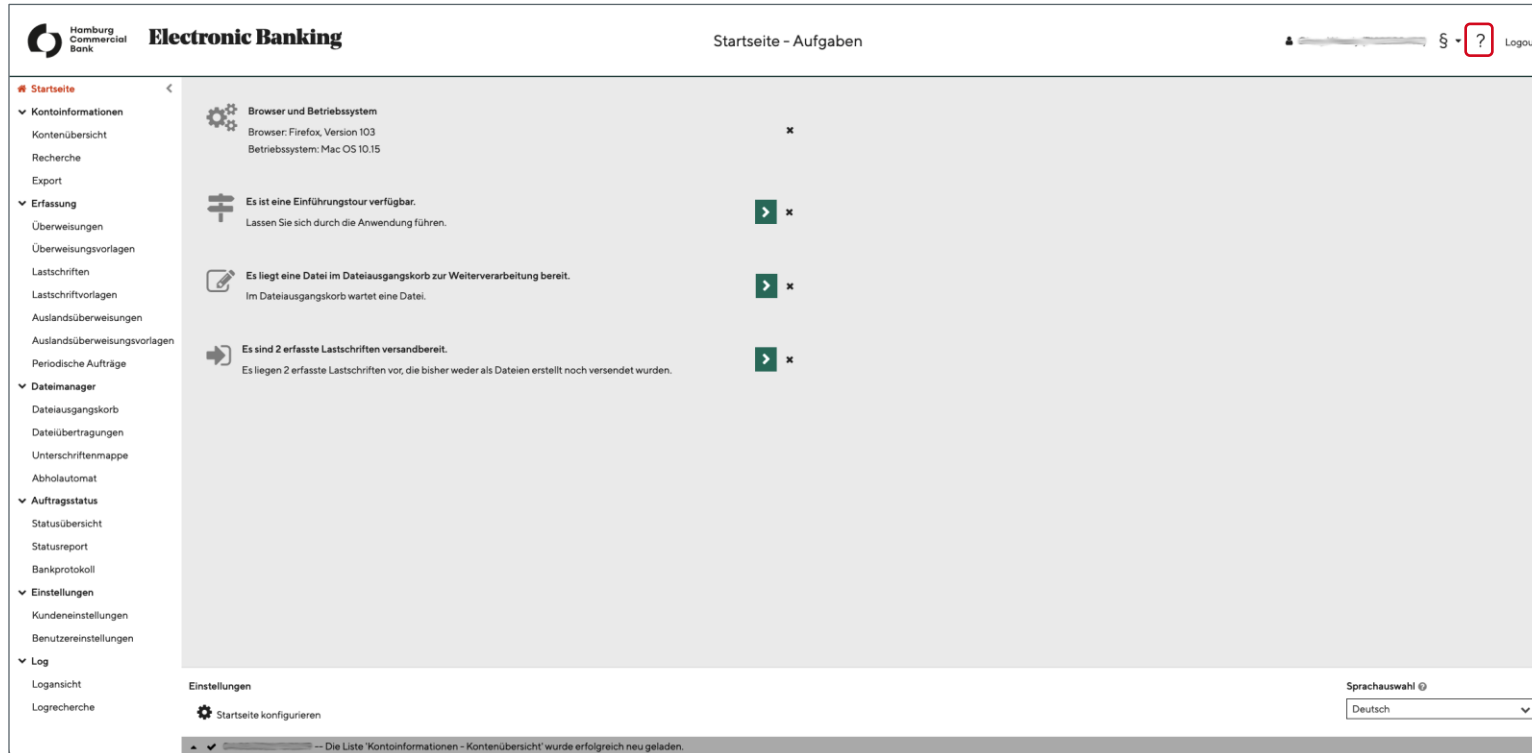
2 Kontodaten abrufen

3 Erfassung von Aufträgen
a) Detailansicht Überweisungen
b) Detailansicht Auslandsüberweisungen

4 Dateimanager
a) Unterschriftsmappe
b) Abholautomat

5 Auftragsstatus

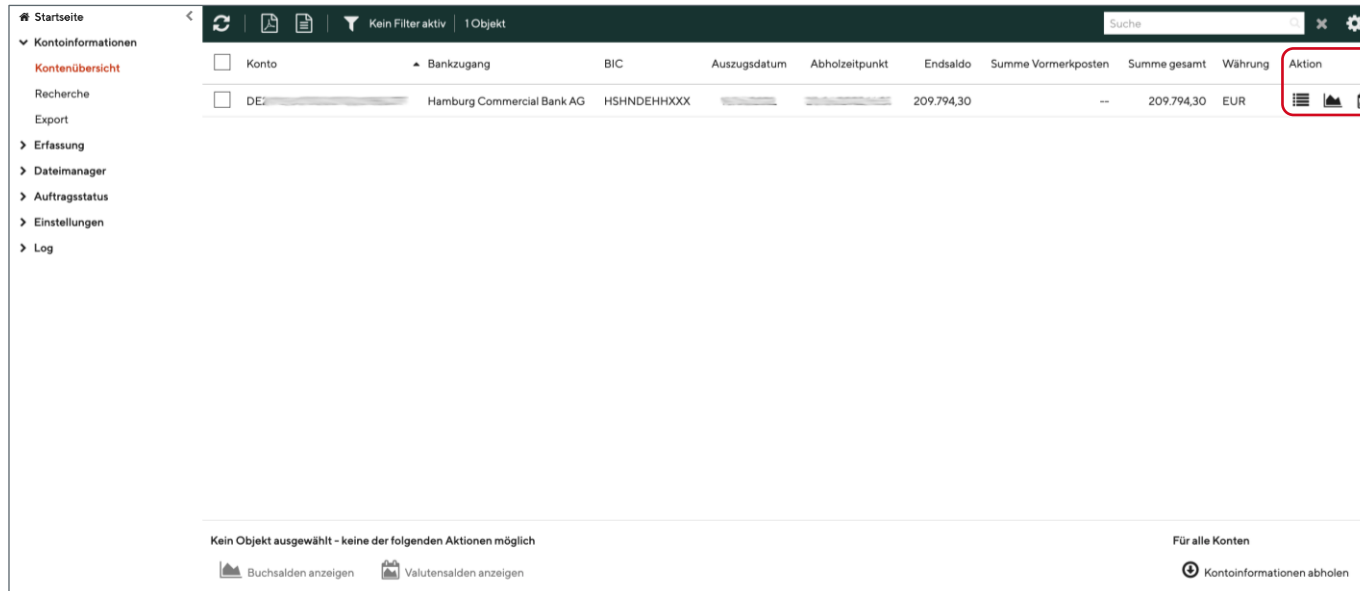
Anmeldung und Startseite



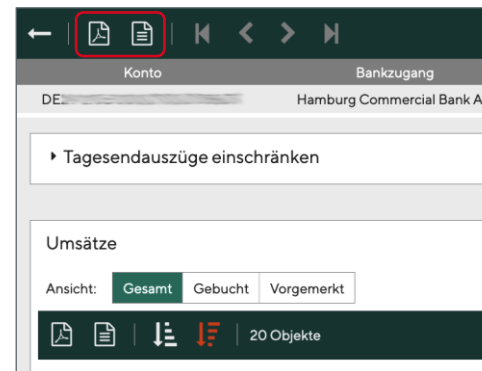
- Das Electronic Banking Portal wird über die Homepage der Hamburg Commercial Bank <https://www.hcob-bank.de/de/meta-navigation/electronic-banking/internet-banking/> aufgerufen. Auf dieser Seite finden Sie auch unsere FAQs.
- Nach der erfolgreichen Anmeldung gelangen Sie auf die Startseite, welche Sie individuell konfigurieren können. Auf dieser befinden sich neben einer Einführungstour ebenfalls offene Aufgaben, in die Sie direkt wechseln können.
- Über den Menübaum im linken Bereich gelangen Sie in die jeweiligen Funktionen.
- Über das Fragezeichen im Kopfbereich rufen Sie die Online-Benutzerhilfe auf. Diese umfasst diverse Handbücher in PDF- und HTML-Format zu verschiedenen Themen (bspw. Zahlungserfassung, Dateimanager).

Bei allen Angaben handelt es sich um fiktive Testdaten.

Kontodaten abrufen

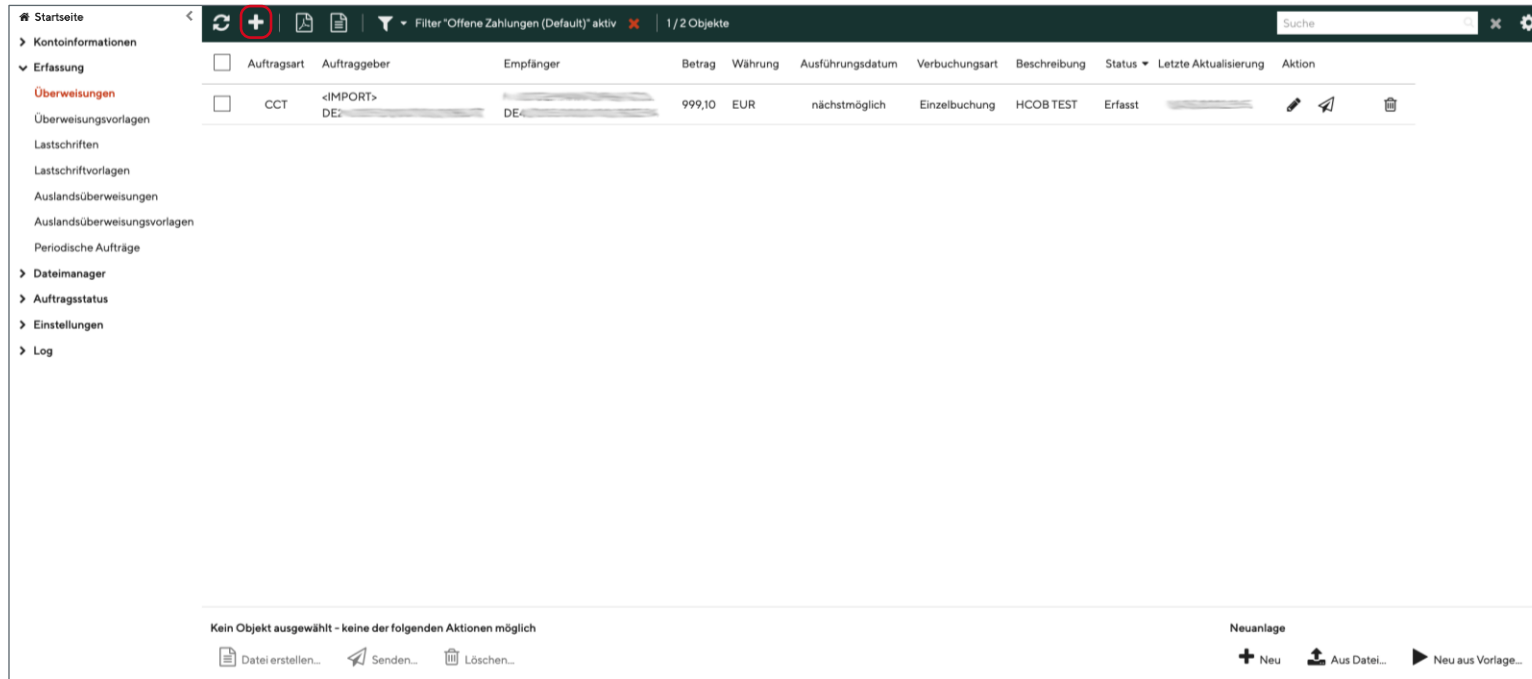


- Über den Menüpunkt **Konto-informationen – Kontenübersicht** lassen sich die Umsatzdaten von Ihren Konten abholen und importieren.
- In der Spalte **Aktion** können Sie sich die Umsatzdaten, Buchsalden und Valutensalden für ein Konto anzeigen lassen.
- Unter dem Menüpunkt **Recherche** suchen Sie gezielt nach Umsätzen, die bestimmte Kriterien erfüllen.
- Auszüge und Umsätze exportieren Sie über den Menüpunkt **Export** als Textdatei.
- Alternativ können Sie wie bspw. in der Detailansicht *Umsatzdaten* eine PDF-Datei oder CSV-Datei erzeugen und speichern.



Bei allen Angaben handelt es sich um fiktive Testdaten.

Erfassung von Aufträgen



- Unter den Menüpunkt **Erfassung** erstellen Sie verschiedene Aufträge (Überweisungen, Lastschriften, Auslandsüberweisungen) oder verwalten Vorlagen und/ oder bereits gespeicherte Aufträge.
- Über **+** erstellen Sie einen neuen Auftrag.
- Fremdwährungszahlungen im SEPA-Raum oder Zahlungen außerhalb des SEPA-Raumes werden unter dem Menüpunkt **Auslandsüberweisungen** erfasst.
- Eine vollständig erfasste Zahlung kann
 - als Datei erstellt und später elektronisch unterschrieben werden (abrufbar unter *Dateimanager – Dateiausgangskorb*)
 - direkt elektronisch unterschrieben und über die Schaltfläche Senden... an den Bankrechner übermittelt werden

Bei allen Angaben handelt es sich um fiktive Testdaten.

Erfassung von Aufträgen – Detailansicht Überweisungen

Basisdaten

Konto* ?

IBAN

Kontonummer

BIC HSHNDEHHXXX

Bankleitzahl 21050000 ?

Land Deutschland

Währung EUR

Name*

Straße Nr.

PLZ Ort

Land*

Auftragsart* ?

--

CCT SEPA-Überweisung

CCU Euro-Eilüberweisung (pain.001)

RFT Request for Transfer

Empfänger

Konto* ?

Name*

Straße Nr.

PLZ Ort

Land

Konto

IBAN*

Institut

BIC

Empfänger speichern

Zahlung

Betrag* EUR

Ausführungsdatum ?

End-to-End-ID ?

Kategorie der Zahlung ?

Art der Zahlung ?

Verbuchungsart* ?

Verwendungszweck

Zusätzliche Angaben

Abweichenden Auftraggeber hinzufügen...

Abweichenden Empfänger hinzufügen...

Speichern und nächste erfassen

Senden...

Vorlage laden...

Als Vorlage speichern...

Bei allen Angaben handelt es sich um fiktive Testdaten.

Erfassung von Aufträgen – Detailansicht Auslandsüberweisungen



Basisdaten

Konto*

<IMPORT>

?

IBAN

DE

Kontonummer

BIC

HSNDEHXXX

Bankleitzahl

21050000

?

Land

Deutschland

Währung

USD

Name*

Straße Nr.

PLZ Ort

Land*

Deutschland

?

Auftragsart

AZV

Zahlungsart*

00 - Standardübermittlung

?

Empfänger

Konto*

Manuell erfassen

?

Name*

Straße Nr.

PLZ Ort

Land*

--

?

Konto

Kontonummer

IBAN

Kontonummer*

Institut

BIC

Bankleitzahl

Adresse

BIC*

Q

 Empfänger speichern

Zahlung

Betrag*

USD

?

Ausführungsdatum

?

Ansprechpartner/Telefon

Verwendungszweck

Weisungsschlüssel

+

 Weisungsschlüssel hinzufügen...

Gebühren

Entgeltkonto

--

?

Verrechnungsart*

00 - Geteilte Gebühren

?

 Speichern und nächste erfassen

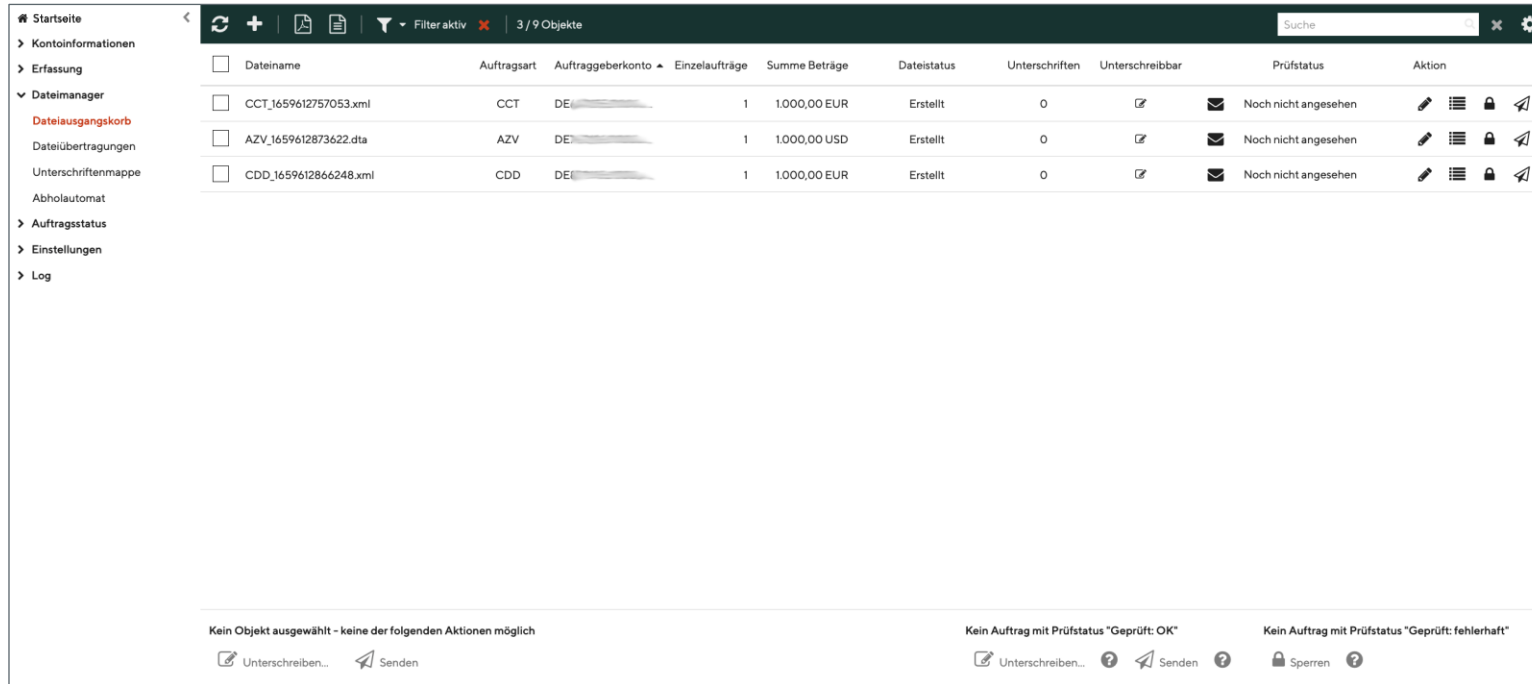
 Senden...

 Vorlage laden...

 Als Vorlage speichern...

Bei allen Angaben handelt es sich um fiktive Testdaten.

Dateimanager



The screenshot shows the 'Dateimanager' interface. On the left is a sidebar with navigation items: Startseite, Kontoinformationen, Erfassung, Dateimanager (highlighted), Dateiausgangskorb, Dateiübertragungen, Unterschriftenmappe, Abholautomat, Auftragsstatus, Einstellungen, and Log. The main area displays a table with 9 objects. The table has columns: Dateiname, Auftragsart, Auftraggeberkonto, Einzelaufträge, Summe Beträge, Dateistatus, Unterschriften, Unterschreibbar, Prüfstatus, and Aktion. Three rows are visible, all with a status of 'Erstellt' and 'Noch nicht angesehen'. At the bottom, there are three action groups: 'Kein Objekt ausgewählt - keine der folgenden Aktionen möglich' (with 'Unterschriften...' and 'Senden'), 'Kein Auftrag mit Prüfstatus "Geprüft: OK"' (with 'Unterschriften...', 'Senden', and 'Sperren'), and 'Kein Auftrag mit Prüfstatus "Geprüft: fehlerhaft"' (with 'Sperren').

Dateiname	Auftragsart	Auftraggeberkonto	Einzelaufträge	Summe Beträge	Dateistatus	Unterschriften	Unterschreibbar	Prüfstatus	Aktion
CCT_1659612757053.xml	CCT	DE...	1	1.000,00 EUR	Erstellt	0	✍	✉ Noch nicht angesehen	✎ ☰ 🔒 📤
AZV_1659612873622.dta	AZV	DE...	1	1.000,00 USD	Erstellt	0	✍	✉ Noch nicht angesehen	✎ ☰ 🔒 📤
CDD_1659612866248.xml	CDD	DE...	1	1.000,00 EUR	Erstellt	0	✍	✉ Noch nicht angesehen	✎ ☰ 🔒 📤

- Im **Dateimanager – Dateiausgangskorb** werden die erstellten Dateien mit den jeweiligen unterschiedlichen Statuseinträgen dargestellt und können von Ihnen geändert, gezeichnet und gesendet werden.
- Unter dem Menüpunkt **Dateiübertragungen** können Sie Ihre Abholaufträge (bspw. Kontobewegungen) und Ihre Einreichungsaufträge hoch- und herunterladen.
- Sobald die angeforderte Datei erfolgreich vom Bankrechner heruntergeladen wurde, kann diese manuell exportiert werden.

✎ Auftrag bearbeiten 🔒 Auftrag sperren

☰ Auftrag ansehen 📤 Auftrag senden

Bei allen Angaben handelt es sich um fiktive Testdaten.

Dateimanager – Unterschriftsmappe

☐	Bankzugang	Auftragsart	Auftragsnummer	Einreichung	Auftraggeberkonto	Einzelaufträge	Summe Beträge	Unterschriften	Prüfstatus	Aktion
☐		CCT	N13L	04.08.2022 13:40	DE	1	1.000,00 EUR	1/1	Noch nicht angesehen	

Kein Objekt ausgewählt - keine der folgenden Aktionen möglich

Kein Auftrag mit Prüfstatus "Geprüft: OK"

Kein Auftrag mit Prüfstatus "Geprüft: fehlerhaft"

- Unter dem Menüpunkt **Unterschriftenmappe** werden noch nicht vollständig elektronisch unterschriebene Aufträge aufgelistet, die Sie unterschreiben und ggf. stornieren dürfen.
- Wird eine Zweitunterschrift getätigt, erlischt der vorherige Eintrag, des noch zu unterschreibenden Auftrages.

Bei allen Angaben handelt es sich um fiktive Testdaten.

Dateimanager – Abholautomat

The screenshot shows the 'Abholautomat' configuration page for 'Kontoauszüge'. The left sidebar contains a navigation menu with 'Abholautomat' highlighted. The main area is divided into three sections: 'Basisdaten', 'Ausführung', and 'Vorschau'. In 'Basisdaten', 'Art' is set to 'Kontoauszüge' and 'Bankzugang' is 'Hamburg Commercial Bank AG'. In 'Ausführung', 'Ausführungsintervall' is 'Untertägig' (highlighted in green), 'Ausführungszeitpunkt' is '04:00', and 'Wochentag' is set to 'Mo-Fr' (Monday to Friday). The 'Vorschau' section shows a list of 'Geplante Ausführungen' with dates and times: 04.04.2025 04:00, 07.04.2025 04:00, 08.04.2025 04:00, and 09.04.2025 04:00.

- Unter dem Menüpunkt **Abholautomat** können Sie den automatisierten Abruf von elektronischen Kontoinformationen vom Bankrechner hinterlegen.
- Die Ansicht der abgeholten Kontoinformationen erfolgt unter dem Menüpunkt **Kontoübersicht**.
- Wir empfehlen Ihnen den Abholautomaten durch Klick auf  einzurichten:

Kontoauszüge:

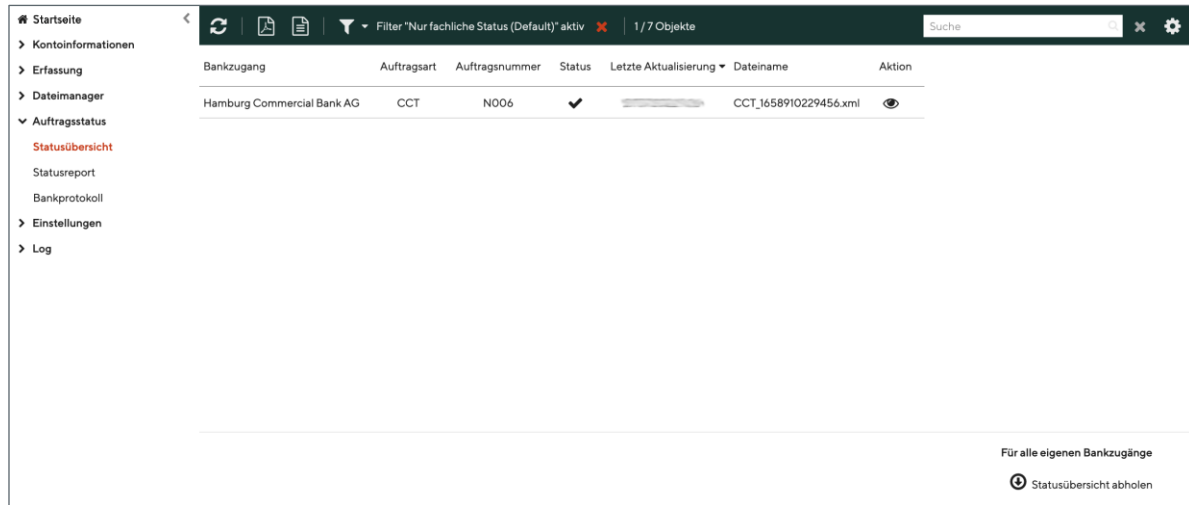
Bereitstellung von Montag bis Freitag, täglich, Ausführungszeitpunkt 04:00

Vormerkposten:

Bereitstellung von Montag bis Freitag, untertägig, Startzeit 07:30, Endzeit 17:59, Wiederholung nach 30 Minuten

The screenshot shows the 'Abholautomat' configuration page for 'Vormerkposten'. The left sidebar contains a navigation menu with 'Abholautomat' highlighted. The main area is divided into three sections: 'Basisdaten', 'Ausführung', and 'Vorschau'. In 'Basisdaten', 'Art' is set to 'Vormerkposten' and 'Bankzugang' is 'Hamburg Commercial Bank AG'. In 'Ausführung', 'Ausführungsintervall' is 'Untertägig' (highlighted in green), 'Startzeit' is '07:30', 'Endzeit' is '17:59', 'Wiederholung nach' is '30 Minuten', and 'Wochentag' is set to 'Mo-Fr' (Monday to Friday). The 'Vorschau' section shows a list of 'Geplante Ausführungen' with dates and times: 03.04.2025 09:30, 03.04.2025 10:00, 03.04.2025 10:30, and 03.04.2025 11:00.

Auftragsstatus



Bankzugang	Auftragsart	Auftragsnummer	Status	Letzte Aktualisierung	Dateiname	Aktion
Hamburg Commercial Bank AG	CCT	N006	✓		CCT_1658910229456.xml	

- Unter dem Menüpunkt **Statusübersicht** ist der Status der jeweiligen Aufträge einsehbar.
- Unter dem Menüpunkt **Bankprotokoll** werden die EBICS-spezifischen Protokolle angezeigt. Diese können eingesehen und als PDF-Datei ausgedruckt werden.

Bei allen Angaben handelt es sich um fiktive Testdaten.

Ihr persönlicher Kontakt



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/Markte 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.