

Juli 2010

## Verslag van de gebruikersbijeenkomst OKB-banken

Voor de bijeenkomst hebben zich 25 van de 86 OKB-banken aangemeld en we mochten ongeveer 40 aanwezigen begroeten in de Tokio zaal van hotel-restaurant Van der Valk te Breukelen. Aan de hand van de agenda geven we U een korte impressie van de bijeenkomst. Tevens hebben wij een PP-presentatie bijgevoegd welke we als leidraad op de bijeenkomst hebben gebruikt. Alle informatie over de agendapunten vindt u daar terug.

- 1) Ontvangst met koffie
  - 2) Welkom
  - 3) Actualiteiten / punten voor de rondvraag
- De volgende zaken zijn aan de orde geweest:

- Uitfasering BBSMI.csv

*Onze verwachting is dat in de loop van 2011 de uitlevering van het BBSMI.csv bestand zal worden beëindigd. Dit kan pas als BBi alle functionaliteiten van BBS-KB volledig heeft overgenomen. L&E heeft hier reeds op geanticipeerd door de ontwikkeling van OKB 8.0 met de koppeling aan BBi en dus de ont koppeling van BBSMI.csv.*

- Ontwikkelingen en inhouse sessies BBi

*BBi is in ontwikkeling en wordt stapsgewijze uitgebreid. Rabobank Nederland organiseert inhouse sessie bij banken en stelt daarbij het gebruik van OKB ter discussie. Wij krijgen van banken terug dat men aangeeft dat OKB pas uitgefaseerd kan worden op het moment dat BBi de functionaliteiten van OKB naar tevredenheid heeft overgenomen. Wij adviseren banken ook 'gooi geen oude schoenen weg voordat u nieuwe goed passende en ingelopen schoenen hebt'. Zie ook afzonderlijk artikel in deze nieuwsbrief.*

- Contacten tussen RN en L&E

*In 2006 hebben enkele verkennende besprekingen plaatsgevonden met RN om L&E als onderneming of OKB als product over te nemen door RN. Van onze kant uit was er geen enkele reserve of blokkade. Onze laatste contacten met RN dateren van oktober 2007. Toen bleek reeds dat RN bezig was met de ontwikkeling van BBS-KB en BBSMI. Overname van L&E c.q. OKB bleek toen een reeds gepasseerd station.*

- Beleid L&E Software B.V.

*Het beleid van L&E is om systemen te ontwikkelen die lokale banken ondersteunen op die gebieden waar, naar het oordeel van de lokale banken zelf, centraal (nog) geen passende oplossingen worden geboden. Wij ontwikkelen onze systemen binnen de lokale infrastructuur (Microsoft Access) zodat deze nooit kunnen conflicteren met de aanwezige centrale of lokaal draaiende systemen. Tevens stimuleren wij het beleid van RN om conform de standaard processen te werken en voorkomen we dat onze systemen inbreuk doen op de uitvoering van de primaire processen.*

- Nieuwe versie OKB 8.0

*In het kader van bovenstaande beleid zal OKB 8.0, wat gekoppeld is aan BBi, alleen die functionaliteiten ondersteunen die (nog) niet worden aangeboden door BBi. OKB 8.0 is dus complementair aan BBi.*

Na behandeling van bovengenoemde actualiteiten bleken er geen overige punten voor de rondvraag meer aanwezig.

- 4) Presentatie nieuwe website  
*De nieuwe website is getoond aan de aanwezigen. Het is een website waar u alle informatie kunt vinden over onze producten met ook een FAQ page, nieuwsbrieven e.d. Wij willen onze communicatie meer via deze website gaan stroomlijnen.*
- 5) Toelichting nieuwe versie OKB 8.0 (koppeling BBi)  
*OKB 8.0 werd enthousiast ontvangen door de aanwezigen. Enkele banken hebben zich reeds gemeld als pilot-bank voor OKB 8.0. Zie verder in deze nieuwsbrief.*
- 6) OKB en Portefeuillebeheer en Managementrapportage  
*Er wordt een toelichting gegeven op het PDCA maken van uw operationele- en risicogerichte managementinformatie. Op onze website kunt u alle info daarover vinden.*
- 7) Pauze
- 8) Nieuwe producten:
  - a) Datahouse (koppeling Siebel – Maestro – BBi – KBF – CEA)
  - b) Toepassing Ondersteuning Bijzonder Beheer (OBB)  
*Omdat er een toenemende belangstelling is voor het systeem OBB is dit als eerste behandeld. OBB regelt het dagelijks beheer en is een mooie aanvulling op BBB. Het systeem Datahouse is nog in ontwikkeling. We zoeken nog enkele pilot-banken die mee willen denken in de outputkant van het systeem. Ook hiervoor hebben zich enkele banken gemeld voor een presentatie. Op onze website kunt u alle informatie over deze systemen vinden.*
- 9) Behandeling rondvraag  
*Er waren geen punten voor de rondvraag.*
- 10) Sluiting bijeenkomst  
*Even over vieren hebben we de bijeenkomst kunnen afsluiten.*

## Nieuw E-mail adres en Website

[info@lesoftware.nl](mailto:info@lesoftware.nl) is ons nieuwe e-mail adres. Het bestaande [lesoftware@planet.nl](mailto:lesoftware@planet.nl) blijft voorlopig ook in gebruik. Wanneer u mailt vanuit Applicatiebeheer OKB, OKP of OBB wordt dit e-mail adres nog automatisch aangeroepen. In de nieuwe versies wordt dit door ons aangepast. Tevens is onze nieuwe website per 1 juni in de lucht gegaan. U kunt daar alle informatie vinden over onze producten en ook een FAQ page, nieuwsbrieven e.d. Het adres is <http://www.lesoftware.nl/>

→ lesoftware → home

Home FAQ Nieuws Links Contact

**L & E**  
SOFTWARE

DATABASE-ONTWIKKELING VOOR DE FINANCIËLE SECTOR

**L&E Software ontwikkelt software voor het bankwezen!**

L&E Software zorgt ervoor dat uw organisatie op het juiste moment over de juiste informatie kan beschikken. Wij kunnen u ondersteunen vanaf het definiëren van de informatiebehoefte tot en met de technische ontwikkeling en implementatie ervan. Wij zijn gespecialiseerd in het koppelen van systemen en databestanden en gebruiken daarbij MS Access als database aangevuld met Visual Basic.

Ons motto is '**komen van gegevens naar stuurinformatie**'.

Naast gestandaardiseerde output en rapportages leveren onze systemen ook altijd een maatwerk module waarbij u zelf in staat bent eigen selecties en rapportages te ontwikkelen. Daartoe verzorgen wij de opleidingen en hebben we een helpdesk ingericht. L&E Software heeft haar specifieke kennis en ruime ervaring binnen de

Wie zijn wij

Onze producten

- Datahouse
- Kredietbeheer Bedrijven
- Kredietbeheer Particulieren
- Bijzonder Beheer
- Digitaal Dossier

Managementinformatie

- Operationeel

## BBI versus OKB

Door de implementatie van BBI 1.1 wordt BBS-MI uitgefaseerd. Gefaseerd zal BBI verder worden doorontwikkeld. Om BBS-KB te kunnen uitfaseren zal aan BBI de functionaliteiten Rekening-courantanalyse en Over- en achterstandenbeheer nog moeten worden toegevoegd.

Rabobank Nederland organiseert bij lokale banken BBI inhouse sessies om de implementatie van BBI te stimuleren. Verschillende banken hebben ons daarover geïnformeerd. Tijdens deze bijeenkomsten wordt vanuit RN richting de lokale banken lichte tot sterke druk uitgeoefend (per situatie verschillend) om te stoppen met OKB. Medewerkers van lokale banken vragen ons hoe hier mee om te gaan en wat onze visie en ons beleid in deze is. In het hiervoor afgedrukte vergaderverslag zijn we reeds ingegaan op een aantal aspecten, maar hier zetten we nog één en ander op een rij:

### Visie

Onze verwachting is dat in de loop van 2011 de uitlevering van het BBSMI.csv bestand zal worden beëindigd. Dit kan pas als BBI alle de functionaliteiten van BBS-KB volledig heeft overgenomen en er een stabiele situatie is ontstaan. Het wegvallen van dit bestand is reeds voorzien en opgevangen door de ontwikkeling van OKB 8.0 wat gekoppeld is aan BBI. Als we kijken naar de aangekondigde functionaliteiten die binnen BBI ontwikkeld worden, zal ook na volledige uitontwikkeling van BBI, OKB toegevoegde waarde blijven leveren voor lokale banken op het gebied van het kredietbeheer. Deze toegevoegde waarde zal veel minder liggen op het niveau van managementinformatie, maar veel meer op het gebied van het portefeuillebeheer door AM-IAM en Bijzonder beheer. OKB 8.0 levert het complete instrumentarium om aantoonbaar 'in control' te zijn op portefeulleniveau en dit bottum up door te zetten naar team, afdeling en directoraat. Het instrumentarium KBPP (KredietBeheer Persoonlijke Portefeuille) zal binnen OKB 8.0 worden geïntegreerd.

### Beleid

OKB zal alleen die elementen blijven ondersteunen welke niet door de centrale systemen (BBS, BBB en BBI) worden ingevuld. Het zijn de lokale banken die aangeven wat men mist in deze systemen of waar men niet tevreden over is en wat beter kan c.q. moet. Hierop zullen wij blijven inspelen en oplossingen blijven aanbieden. U kunt hierin op ons blijven rekenen! Dit zal gebeuren vanuit het systeem OKB 8.0. Wij zullen op termijn OKP en OBB ook gaan integreren met OKB, zodat u slechts één systeem hebt naast de centrale systemen, om daar die dingen te doen die centraal (nog) niet mogelijk zijn. OKB is ook niet concurrerend met BBB of BBI. Het bijt elkaar niet, zowel procesmatig als systeemtechnisch. Gedurende de 8 jaar dat OKB nu draait is daar ook nooit iets van gebleken. Naar ons beeld is er ook geen enkele aanleiding om te stoppen met OKB, daar OKB een succesvolle implementatie van BBI niet in de weg staat.

### Pluspunten OKB t.o.v. BBI 1.1

OKB 8.0 is complementair aan BBI. De OKB faciliteiten die (nog) niet in BBI 1.1 zijn opgenomen, blijven we via OKB 8.0 aanbieden. Dit zijn de processen:

- Toelichting overstanden en achterstanden
- Toelichting achterstanden BBS-agenda
- Inzicht in voortgang en afwikkeling van Siebel-CRM signalen en activiteiten met een beheer karakter.
- Periodieke strategietoetsing van posten met een negatieve continuïteitsverwachting
- Proces en registratie van kredietrelatering en debiteurenverpanding
- Rekening-courantanalyse
- Alle bij deze processen behorende rapportages
- Instrumentarium KBPP: Kredietbeheer met normenkader en ingebakken PDCA cyclus en derhalve => Aantoonbaar 'in control'.

## Nieuwe toepassing OKB 8.0

Met de nieuwe OKB versie, gekoppeld aan BBI, gaan we bij een aantal banken een pilot draaien. De verwachting is dat rond september / oktober a.s. de nieuwe versie gereed zal zijn. Het is dan aan u als lokale bank om zelf het moment te kiezen dat u gaat overstappen van OKB 7.7. naar OKB 8.0. Wij zullen zorg dragen voor een conversie zodat u geen aantekeningen e.d. op klantniveau kwijt raakt. Wij zullen u op de hoogte houden van de ontwikkelingen.

## Nieuwe toepassing OBB - Ondersteuning Bijzonder Beheer

OBB is opgebouwd conform het OKB concept. Zowel klantbeeld, procesgang en operationele en tactische managementinformatie zijn opgenomen in OBB.

- Vanuit OKB vindt periodiek een upload plaats van alle (nieuwe) D en DD posten en overige posten die binnen OKB als BB-post worden gekenmerkt. Tevens kunnen handmatig klantkaarten worden aangemaakt (voor o.a. particuliere uitwinningssposten).
- Binnen de OBB kunnen mutaties gedaan worden op het obligo wat ook maandelijks (historie bestand) wordt vastgelegd.
- Per klant kunnen diverse memo's onbepaald worden aangemaakt zoals: strategie, toetsing strategie, plan van aanpak, toelichting KC, gespreksverslag, afboekingsvoorstel, e.d. Deze memo's worden opgeslagen op datum aanmaak en mutatie.
- Vervolgens kunnen alle gewenste rapportages worden gemaakt en kunnen de memo's a.d.h.v. een op te geven datumrange aan de rapportage worden gekoppeld. Zo kunnen dus alle gewenste BB rapportages met één druk op de knop worden vervaardigd.
- De obligo- en verliesrisicogegevens (uit BBB) worden op maandniveau opgeslagen. Rapportages aangaande de ontwikkeling van klanten en portefeuilles worden zo mogelijk.
- Tevens kunt u onbepaald contact personen (met NAW) opnemen in OBB.
- Aan OBB is een module gekoppeld voor
  - o CRM (diverse soorten activiteitencodes aan elkaar te koppelen)
  - o Correspondentie (sjablonen en opmaak via Word)
  - o EKD (elektronisch klantdossier)
- U kunt vanuit OBB klantkaart direct naar OKB klantkaart klikken. Zo hebt u vanuit OBB direct (zonder zoeken) ook het complete klantbeeld uit OKB bij de hand.
- Wij onderzoeken of het haalbaar is om OBB te integreren in OKB 8.0

Op onze website vindt U alle informatie over dit product en u kunt altijd een presentatie aanvragen via: [info@lesoftware.nl](mailto:info@lesoftware.nl)

Wij hopen u met deze nieuwsbrief van dienst te zijn geweest.

Met vriendelijke groet,

Jan Louwink

Adriaan Egas

