

Opdrachtformulering

Het opstellen van een kennismodel van het hypothekendomein middels de conceptuele analyse met CogNIAM. Dit kennismodel staat los van enige technische benadering en vervult de spilfunctie tussen de business en de verschillende IT-/systeemmodellen.



1. Specifieke kenmerken

- **Het opstellen van het conceptuele model van het ABN AMRO hypothekendomein middels CogNIAM**
- **Applicatieoverstijgend beeld van het hypotheekdomein**
- **Verwerken van de toekomstvisie van ABN AMRO voor het hypothekendomein**
- **Solide fundament voor toekomstige communicatie, implementaties en wijzigingen**

2. De klant

ABN AMRO is een van oorsprong Nederlandse bank met wereldwijd meer dan 4.500 vestigingen in 53 landen en meer dan 110.000 medewerkers. Het hoofdkantoor van ABN AMRO is gevestigd in Amsterdam. ABN AMRO biedt diverse producten en diensten aan voor zowel particuliere als zakelijke klanten.

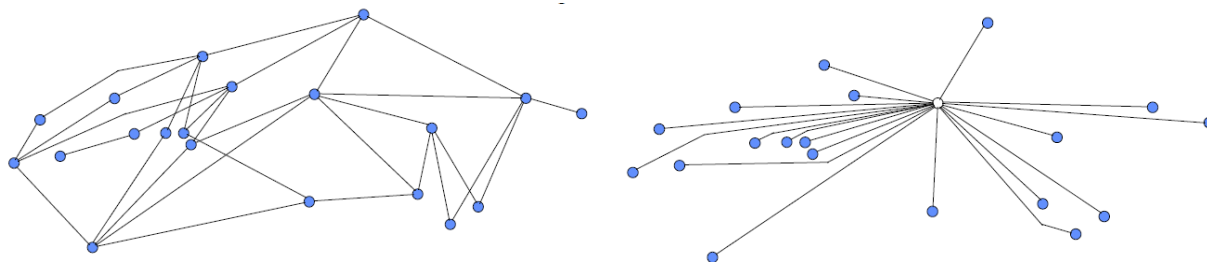
Het uitgangspunt van ABN AMRO is het inspelen op de veranderende markt en dus op de eveneens veranderende behoeften van de klanten. Bij ABN AMRO staat de totaalrelatie met de klant centraal (het huisbankierschap). Dit onderscheidt ABN AMRO van haar concurrenten. In de marktstrategie zijn hypotheekmomenteel geen leidend element. ABN AMRO ambieert echter een belangrijkere en meer zichtbare positie van hypotheek binnen de totaalrelatie. Dit vergt aanpassingen in de klant- en adviesprocessen. Een en ander heeft geresulteerd in het "H van Hypotheken" programma.

3. De uitdaging

ABN AMRO is binnen het hypothekendomein bezig om op basis van nieuwe visie, business requirements, business processen en systeem requirements, de processen en architectuur betreffende de automatisering van de hypotheekketen te herzien. Binnen dit programma, dat

H van Hypotheken wordt genoemd, is het project SPIN Model gedefinieerd (hiermee wordt gerefereerd naar 'de spin in het web').

In de huidige situatie vindt communicatie tussen de hypotheeksystemen onderling en tussen hypotheeksystemen en overige systemen plaats via een point-to-point communicatiemodel. Realisatie van het SPIN Model vervangt (delen van) het point-to-point communicatiemodel door een spoke-and-hub model. Het voordeel hiervan wordt duidelijk in figuur 1.



Figuur 1: point-to-point vs spoke-and-hub

Naarmate het aantal systemen (de gesloten punten) groeit, neemt in het point-to-point model het aantal verbindingen (interfaces) hiertussen en daarmee de complexiteit toe. Het spoke-and-hub model is minder complex aangezien alle verbindingen plaatsvinden over de hub (de open punt).

Het ABN AMRO hypothekendomein kent een aantal uitdagingen:

1. Een aantal systemen met dezelfde functie (als gevolg van de integratie met Fortis) draait naast elkaar.
2. De overgang naar een nieuw front office pakket en de onzekerheid voor wat betreft het voortbestaan van diverse systemen.
3. Nieuwe regels (denk aan betaald advies) en onzekerheid voor wat betreft bestaande regels, die van toepassing zijn/worden verklaard door de AFM (Autoriteit Financiële Markten) en het ministerie van Financiën.

Deze uitdagingen hebben tot gevolg dat meer dan honderd interfaces moeten worden aangepast of vervangen en dat nieuwe systemen en interfaces geïmplementeerd moeten worden. Door de realisatie van het SPIN Model (in feite dus het spoke-and-hub model) wordt een flexibeler, beheersbare en goedkopere informatie-uitwisseling beoogd, waarbij dubbele invoer vermeden moet worden en de juiste gegevens op het juiste moment aanwezig moeten zijn. De hub in dit kader wordt MIM (Mortgages Information Manager) genoemd.

De huidige documentatie met betrekking tot de systemen is niet toereikend om deze informatie-uitwisseling te kunnen vormgeven. Deze documentatie is logisch gefocust op het systeem in kwestie binnen de gekozen technische benadering. Daarin is bijvoorbeeld geen



aandacht voor domeinoverkoepelende semantiek, waardoor een begrip in het ene systeem (net) iets anders kan zijn dan in het andere systeem.

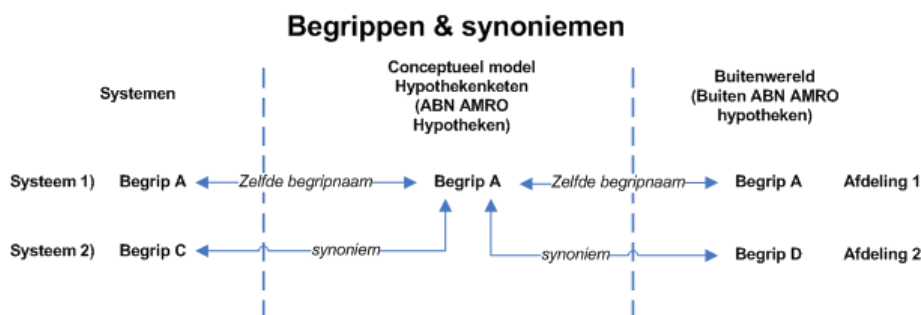
Er is daarom behoefte aan een kwalitatief hoogwaardig kennismodel, dat deze toegevoegde waarde biedt, onafhankelijk van enige technische benadering en dat de spilfunctie kan vervullen tussen de verschillende systeemmodellen. Dit model dient dan als basis voor de MIM. Aan CogNIAM Finance is de opdracht verstrekt om dit kennismodel op te stellen middels de conceptuele analyse van het hypothekendomein met CogNIAM (Cognition enhanced Natural language Information Analysis Method) gebaseerd op de OMG wereldstandaarden BPMN 2.0 en SBVR.

4. De oplossing

De scope is voor fase 1 gericht op *alle* relevante feiten tijdens de *aanvraag* van een hypotheek. Fase 1 beschrijft alle relevante feiten, begrippen en business rules van de aanvraag tot en met het passeren van de hypotheek bij de notaris. Het resultaat is een effectieve beschrijving van alle feiten die nodig zijn om een nieuwe hypotheek te kunnen effectueren. Tevens moeten alle mogelijke mutaties die plaats kunnen vinden op een lopende hypotheek geadministreerd worden.

De CogNIAM aanpak stelt ABN AMRO in staat om:

1. een algemeen geldend kennismodel voor de hypothekenketen met heldere definities van de relevante hypotheekbegrippen op te stellen los van de technische implementatie in systemen;
2. de toekomstvisie van de bank en de impact hiervan direct te verwerken en te toetsen in het conceptueel model, zodat een solide basis ontstaat voor toekomstige communicatie, implementaties en wijzigingen;
3. de interne en externe communicatie te stroomlijnen met behulp van één helder begrippen- en communicatiemodel.



Figuur 2: Relaties begrippen in systemen, het conceptueel model en de buitenwereld

5. De keuze voor CogNIAM Finance

Deze opdracht is om een aantal redenen aan CogNIAM Finance verstrekt:

- a. CogNIAM Finance is expert in het opstellen van informatiemodellen op basis van de open wereldstandaarden BPMN 2.0 (Business Process Model and Notation) en SBVR (Semantics of Business Vocabulary and business Rules).
- b. CogNIAM Finance heeft een protocol en de beschikbare tooling om een kennisdomein volledig en integraal te analyseren, te borgen en in verschillende formaten deelbaar te maken.
- c. CogNIAM wordt reeds als fundament gebruikt in diverse kennisgebieden en projecten binnen de ABN AMRO.



6. Ervaringen en follow-up

Het project is succesvol afgerond, waarbij de intentie is uitgesproken om nieuwe fases op te pakken. Gedurende het traject heeft de CogNIAM methode zijn meerwaarde duidelijk gemaakt voor dit domein en is de uitdagende materie inzichtelijk geworden.



CogNIAM Finance

CogNIAM Finance

Gevestigd in het Dialogues House
Foppingadreef 22, 1102 BS Amsterdam
Postbus 283 (AA4100), 1000 EA Amsterdam

Telefoon +31 (0) 88 777 0 555

Fax +31 (0) 88 777 0 599

E-mail info@cogniamfinance.com

Internet www.cogniamfinance.com
