



Автоматизация мероприятий по
поиску и выбору оценщика при
ипотечном кредитовании
Сервис Тезерус www.tz-ocenka.ru



Банк

Клиент Банка

Оценщики

Текущее состояние

- ❖ Проводит аккредитацию оценщиков
- ❖ Публикует перечень оценщиков на своем сайте или предоставляет список клиентам Банка
- ❖ Осуществляет поиск оценщика из числа аккредитованных Банком путем обзвона или направлением запросов на email
- ❖ Взаимодействуют с клиентом банка при его непосредственном обращении

Проблематика

- ❖ Значительное количество аккредитованных оценщиков требует контроль, мониторинг, актуализацию и анализ сведений об оценщиках
- ❖ Не проводится оперативная актуализация контактных данных оценщиков
- ❖ Клиент Банка вынужден проводить самостоятельный анализ (выбор оценщика) по критериям: стоимость/сроки/время осмотра
- ❖ Требуется уточнение по времени осмотра объекта оценки для подтверждения готовности осуществить оценку

Негативные последствия

- ❖ Дополнительное время и отвлечение сотрудников на актуализацию контактных данных
- ❖ Увеличение ипотечного цикла по сделке из-за сложности выбора оценщика
- ❖ Потеря клиента из-за сложности выбора оценщика
- ❖ Дополнительное время на поиск оценщика и получения от него коммерческого предложения на оказание услуг по оценке
- ❖ Возможен выбор оценщика, стоимость услуг которого и сроки оценки существенно превышают показатели других оценщиков
- ❖ Возможна смена оценщика в связи с невозможностью им выполнить требования клиента Банка
- ❖ Дополнительное время на переговоры и подготовку коммерческого предложения в соответствии с требованиями клиента банка

Схема автоматизации мероприятий по поиску и выбору оценщика в рамках ипотечного кредитования (с использованием кнопки на сайте Банка)

Задание на оценку

- ✓ объект оценки
- ✓ местоположение
- ✓ пожелания по осмотру
- ✓ дополнительные условия
- ✓ контактные данные

3

Поиск оценщика

Уведомления о сборе КП в течение 30 мин.



Оценщики

4 ↓ КП ↓ КП ↓ КП ↓ КП

2

Формирование Технического задания

Личный кабинет Банка

База данных

- Потенциальные Клиенты Банка
 - ❖ Сведения о Клиенте
 - ✓ Ф.И.О.
 - ✓ email
 - ✓ номер телефона
 - ❖ Сведения об объекте залога
 - ✓ наименование объекта оценки
 - ✓ местоположение
 - ❖ Сведения об отборе оценщика
 - ✓ дата и время отбора
 - ✓ количество запросов
 - ✓ количество КП оценщиков
 - ✓ текущий статус отбора
- Результаты выбора оценщиков

Сайт банка



1

Взаимодействие по ипотечному кредитованию



Клиент Банка

- Просмотр КП
- Просмотр сведений об оценщике
- Выбор оценщика
- Взаимодействие с оценщиком

6

5

Результаты отбора

Номер Технического задания: 685
 Наименование объекта оценки: Земельные участки в Астраханской обл.
 Средняя стоимость услуги: 57042,06 руб.
 Средний срок оказания услуги: 7 дней
 Минимальная стоимость услуги: 55,00 руб.
 Минимальный срок оказания услуги: 2 дня

Параметры полученных коммерческих предложений представлены на графике:

Информация по отбору исполнителей

Наименование исполнителя	Регион местонахождения	Сайт исполнителя	Срок оказания услуги, рабочих дней	Стоимость услуги, руб.	Отправлено приглашение
<input type="checkbox"/> ООО «Независимый Консалтинговый Центр «Эталон»	Москва	etalon.ru	7	55 min	
<input type="checkbox"/> ООО «Восход»	Москва	vosход.ru	9	58000	
<input type="checkbox"/> ООО «ИНТЕЛЛЕКТ-ИНВЕСТЕРС»	Московская область	intell.ru	8	59000	
<input type="checkbox"/> ООО «Консалтинговая Путь» «Трайналд»	Волгоградская область	traynal.ru	8	54000	
<input type="checkbox"/> ИП Ровинко В.А.	Москва		10	70000	клетарство
<input type="checkbox"/> ООО «ИвКадит»	Санкт-Петербург	ivgroup.com	10	90000	
<input type="checkbox"/> ООО «Империал «Оценочный стандарт»	Нижегородская область	oipm.ru	10	70000	
<input type="checkbox"/> ООО «Юаня для кредитования»	Москва	otklichka-credit.ru	10	90000	
<input type="checkbox"/> ООО «ОЦЕНОЧНАЯ КОМПАНИЯ ВЭП/И»	Воронежская область	vep.ru	8	48000	
<input type="checkbox"/> ООО «ВЭР»	Челябинская область	ver-otrasla.com	10	70000	
<input type="checkbox"/> ООО «ИвЭвалюс»	Москва	potmcard.ru	5	38000	
<input type="checkbox"/> ООО «Ив Финанс-Кадит»	Омская область	ifco.ru	6	38000	
<input type="checkbox"/> ИП Фролов А.В.	Свердловский край		5	90000	
<input type="checkbox"/> ООО «ИвЭвалюс»	Москва	potmcard.ru	5	40000	
<input type="checkbox"/> ООО «ИНСТИТУТ ОЦЕНОК ЭКСПЕРТ»	Москва	ioexpert.ru	10	80000	
<input type="checkbox"/> АО «Форенкстройинформ»	Воронежская область	forstb.ru	2 min	18000	
<input type="checkbox"/> ООО «ИвКадит»	Москва	ivkadit.ru	10	108000	

ОКНАТЬ

Преимущества автоматизации

Сервис от лица клиента централизованно опрашивает и получает коммерческие предложения оценщиков, клиент Банка получает сводную информацию по условиям оценки через 30 минут после запроса

Банк

- ❖ Обеспечение клиентов Банка актуальной контактной информации аккредитованных оценщиков
- ❖ Увеличение количества рассмотренных заявок на ипотечное кредитование за счет сокращения сроков получения сведений о рыночной стоимости имущества клиентов Банка (отчетов об оценке)



Клиент Банка

- ❖ Унифицированная форма заявок на оценку с указанием требований клиента Банка
- ❖ Автоматизированная рассылка заявок на оценку в адрес аккредитованных оценщиков исключительно по их региональному присутствию (в отношении объекта оценки)
- ❖ Получение коммерческих предложений (КП) оценщиков в течение 30 минут
- ❖ Выбор исполнителя на основе результатов сбора, анализа КП и собственного анализа оценщиков



Оценщики

- ❖ Добросовестная и независимая конкуренция
- ❖ Автоматизированное получение заявок на оценку с указанием объекта оценки и требований клиента Банка по дням и времени осмотра
- ❖ Унифицированная форма коммерческих предложений, min срок подготовки и отправки – 30 сек.
- ❖ Возможность отправки КП с мобильных устройств (смартфоны, планшеты и т.п.)
- ❖ Предоставление клиенту Банка актуальных контактных данных для дальнейшего взаимодействия
- ❖ По окончании сбора КП получение средних показателей (средняя стоимость и средний срок проведения оценки) для корректировки ценовой политики



Итоговый результат:

- ✓ Сокращение времени на получение клиентом Банка кредита
- ✓ Оптимизация расходов клиента Банка на оценку и срока проведения оценки
- ✓ Рост мотивации оценщиков в аккредитации в Банке и получении заказов на оценку в рамках ипотечного кредитования



СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!

Удачи в развитии Вашего бизнеса!

С уважением и благодарностью, Ваш Тезерус

www.tz-ocenka.ru

Подробнее о возможностях Тезеруса:

Владислав Яровенко: info@tz-ocenka.ru 8-903-575-32-75

