

Оценка и урегулирование тотальных ущербов

Шабека В.Л., Медник Г.Б.

Белорусский национальный технический университет,
ОАСО «Би энд Би иншуренс»

Практика оценки и урегулирования ущербов в автотранспортном страховании свидетельствует, что доля тотальных случаев составляет порядка 0,61- 0,74%% от общего объема и соответствует 10-15%% выплат. Ситуация является наиболее ситуацией и достойна изучения. Это связано с методическим обеспечением для оценки годных остатков. Каждое повреждение при ДТП фактически является неповторимым, а транспортное средство автоматически становится уникальным объектом оценки, т.е. разработка универсальной «расчётной» методики оценки стоимости годных остатков практически не реализуемая задача.

В данной ситуации все больше внимания страховых организаций обращается в сторону аукционов, позволяющих, пусть и при более высоких издержках на оценку, получить наиболее реальный, удовлетворяющий интересы обеих сторон результат без издержек на урегулирование в судах.

В процессе урегулирования, перед страховой организацией возникает реальный вопрос: урегулировать ли ущерб «классическим» расчетным методом или выбрать аукцион, как альтернативный, эмпирический метод оценки.

Таким образом, разработка некоторого организационно-экономического механизма урегулирования тотальных страховых событий на сегодняшний день остается актуальным практическим вопросом. Сформированная и накопленная ОАСО «Би энд Би иншуренс» и ОАО «Белаволот» статистика результатов открытых аукционов представляется весьма интересным прикладным материалом с целью выявления основных элементов сравнения, влияющих на стоимость годных остатков при тотальных ущербах.

При проведении исследования выявлены следующие факторы, которые наиболее значимо влияют на результат сделки аукциона: фактический возраст автомобиля, ставка рефинансирования (на дату аукциона), «доаварийная» страховая (действительная) стоимость, доля марки производителя на вторичном рынке; конструктивный тип кузова и сложность его ремонта, класс коммерческой классификации; объем двигателя, тип топлива, тип КПП, оценка тяжести повреждения, характер разрушающего воздействия. На основе этих факторов разрабатывается математическая модель для оценки вероятных результатов аукциона.

Полученные промежуточные результаты оцениваются достоверностью аппроксимации не ниже $R^2=0,8$.

УДК 330.115+65.5

Средние по удалённости

Трифонов Н.Ю.

Белорусский национальный технический университет

В инженерной практике часто возникает задача определения меры центральной тенденции полученных значений какой-либо величины. В частности, это может быть точечная оценка математического ожидания по данным статистической выборки. В оценочной деятельности подобная задача также возникает в процессе согласования результатов различных подходов к оценке стоимости.

В качестве меры центральной тенденции выступают разного рода средние, часто среднее (арифметическое) взвешенное, которое для набора вещественных чисел x_1, \dots, x_n с неотрицательными вещественными весами k_1, \dots, k_n определяется как

$$x_{cp} = \sum k_i x_i / \sum k_i \quad (1)$$

с условием

$$\sum k_i = 1. \quad (2)$$

При этом возникает проблема определения величины весов k_i , решаемая в зависимости от конкретных обстоятельств. В частности, возможен следующий критерий выбора веса k_i для числа x_i : **чем отдалённее значение x_i от остальных, тем меньше его вес.**

Для реализации этого критерия можно ввести понятие удалённости числа x_i от среднего арифметического:

$$\Delta_i = |x_i - \sum x_i / n| \quad (3)$$

и приписать весам чисел x_i значения

$$k_i = (-\Delta_i + \sum \Delta_i) / [(n-1)\sum \Delta_i]. \quad (4)$$

Подставляя значения весов (4) в выражение (1), получим новый вид среднего, который назовём среднее арифметическое взвешенное по удалённости, или просто среднее арифметическое по удалённости. Возможен и иной вид весовой функции (4).

Используя определение среднего арифметического, можно переписать формулу для значений весов (4) через величины чисел x_i :

$$k_i = (-| -nx_i + \sum x_i | + \sum | -nx_i + \sum x_i |) / [(n-1)\sum | -nx_i + \sum x_i |]. \quad (5)$$

Легко убедиться непосредственным вычислением, что для значений весов вида (4)-(5) условие (2) выполняется.