

MARINE INSURANCE: NEW FOR OLD

GEORGE GRISHIN
OAKESHOTT INSURANCE
LONDON - KIEV - DENIA - ALMATY

ПОЗДРАВЬТЕ НАС!

- OAKESHOTT INSURANCE - ПЕРВЫЙ БРОКЕР ЛЛОЙДС ЗА 330 ЛЕТ С ВОСТОЧНОЕВРОПЕЙСКИМ ПРОИСХОЖДЕНИЕМ
- ВО ВСЕМ МИРЕ НАС 196
- ПОМОГАЕТ В РАБОТЕ. НО НЕ УПРОЩАЕТ
- РАНЬШЕ ПОДГОНЯЛИ ДРУГИХ БРОКЕРОВ - ТЕПЕРЬ САМИ ХОДИМ ПО РЫНКУ
- А РЫНОК ИЗМЕНИЛСЯ. ВСЕЛ МИР ИЗМЕНИЛСЯ.
- СТАТЬЯ “30 ЛЕТ В СТРАХОВАНИИ: 1984-2014 - ОТ ОРВЕЛЛА ДО КАФКИ”. ЧИТАЙТЕ!

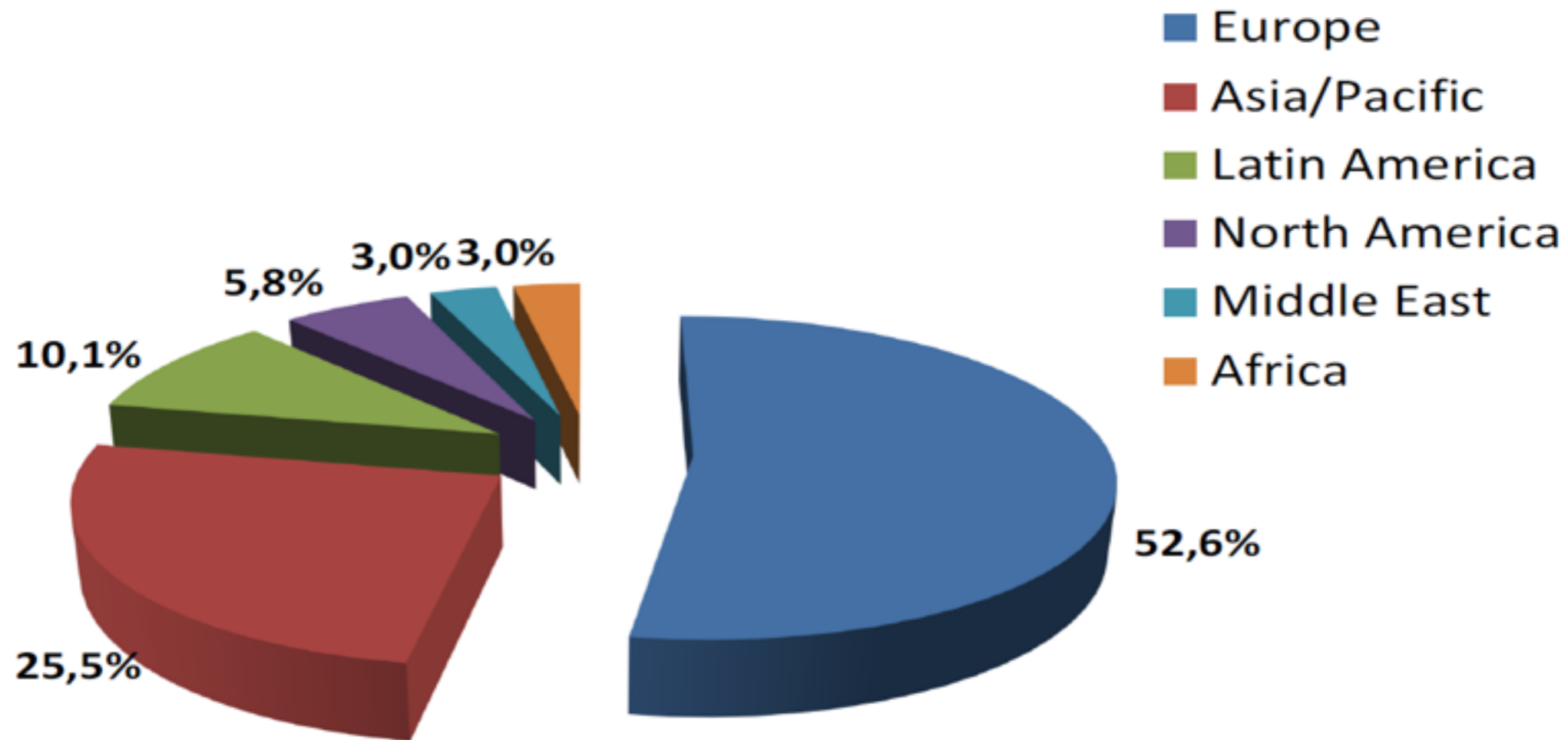
ЧЕМ ЗАНИМАЕМСЯ?

- КОМПАНИИ 21 ГОД, МЫ ПО 20-35 ЛЕТ
- СЕМИНАРЫ В ОДЕССЕ С 1995 года
- СТАНДАРТ: КАСКО = H&M / ОТВЕТСТВЕННОСТЬ = P&I
- ДОПОЛНЕНИЯ: ВОЙНА = WAR / К&R = KIDNAP & RANSOM / КОМАНДА = CREW / FDD = FREIGHT, DEMURRAGE & DEFENCE = LEGAL EXPENSES ONLY / ГРУЗЫ = CARGO / ФРАХТОВАТЕЛИ = CHARTERERS / АВТОПЕРЕВОЗЧИКИ = CMR / ЭКСПЕДИТОРЫ...

ГДЕ СТРАХОВЩИКИ?

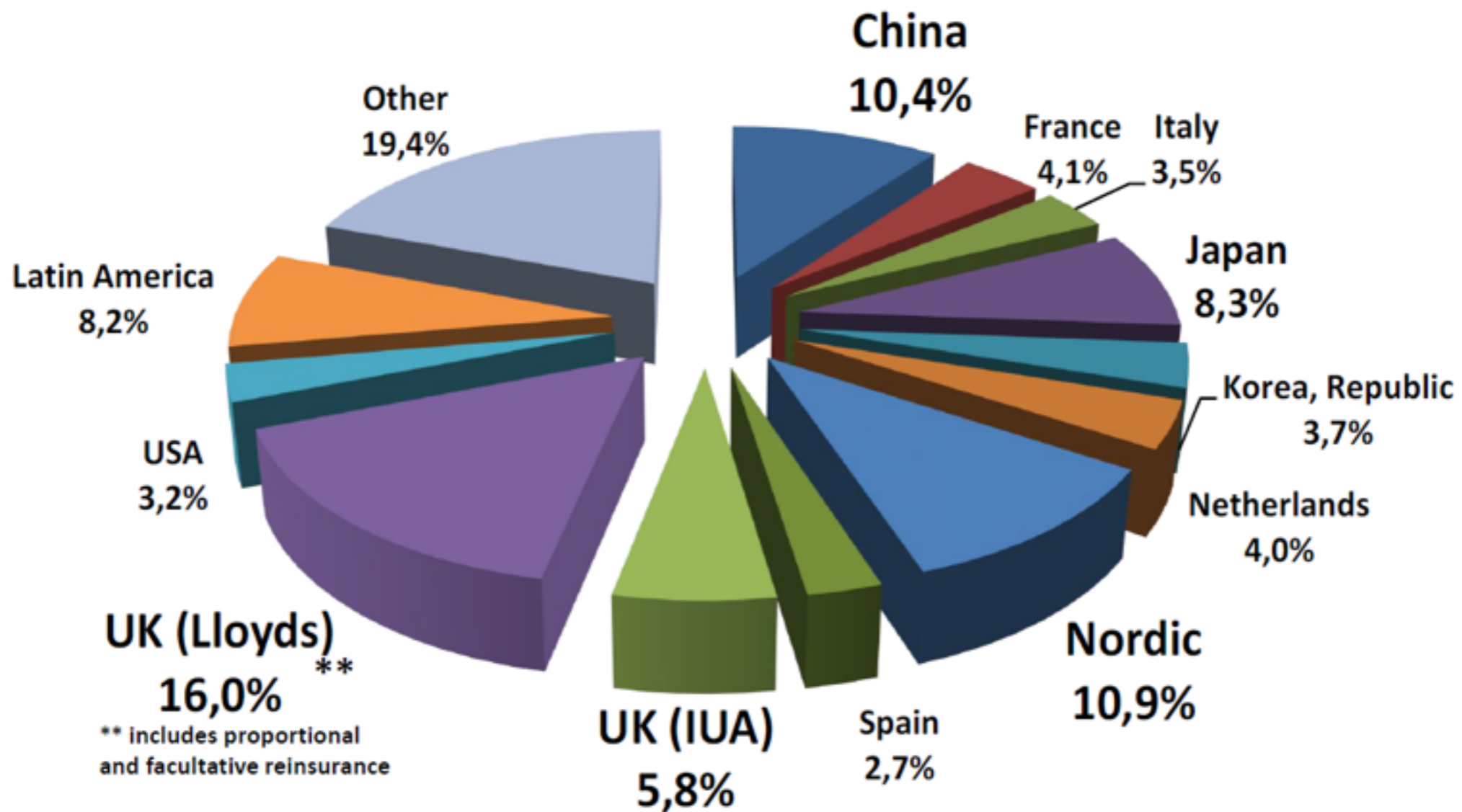
- “ТОЛЬКО НЕ В РОССИИ”? НЕ ПОЛУЧАЕТСЯ
- ОТВЕТСТВЕННОСТЬ - АНГЛИЯ, РОССИЯ И ЕВРОПА
- КАСКО СУДОВ И САМОЛЕТОВ - ПО-ХОРОШЕМУ, ТОЛЬКО В РОССИИ
- НОВЫЕ СУДА - МОЖНО И В ЕВРОПЕ
- СОВМЕЩЕНИЕ

Marine Premium 2013 – by region



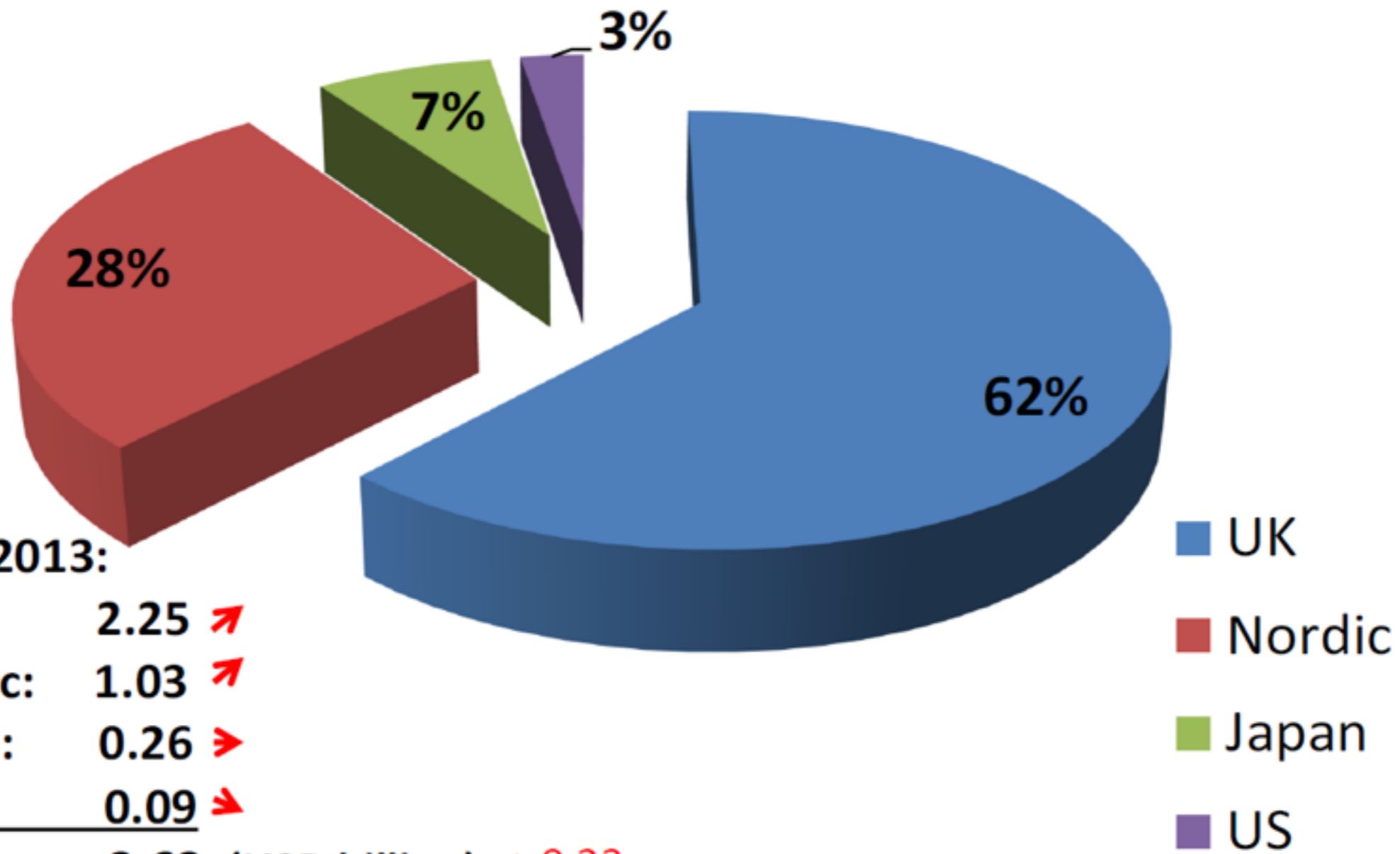
Total: 34.2 USD billion
Change 2012 to 2013: -1.7%

Hull Premium 2013 – total USD 18,2 billion



P&I Clubs International Group

Gross Calls (premium) 2013 – Operational location



Calls 2013:

UK: 2.25 ↗

Nordic: 1.03 ↗

Japan: 0.26 ➤

US: 0.09 ➤

Total: 3.63 (USD billion) + 0.23

Коммерческие Р&I страховщики

№ пп	Компания	2012	2013
		Премия, \$	Премия, \$
1	British Marine	106 000 000	100 000 000
2	Carina	n/a	n/a
3	Eagle Ocean Marine	6 250 000	7 000 000
4	Hanseatic	20 700 000	19 500 000
5	Hydor	5 000 000	9 000 000
6	Lodestar	n/a	approx. 25 000 000
7	Navigators	22 000 000	21 430 000
8	Osprey	38 500 000	30 000 000
9	RaetsMarine	77 000 000	77 500 000
10	Charterama	8 000 000	10 000 000
11	Charterers Club	27 200 000	28 200 000
12	Norwegian Hull Club	11 500 000	11 000 000
	Всего:	322 150 000	338 630 000

Страховые премии по компаниям

№ пп	Компания	2012	2013	6 мес.2014
		Премия, млн. руб.	Премия, млн. руб.	Премия, млн. руб.
1	Группа Ингосстрах	1 704	1 725	1 024
2	Группа Росгосстрах	757	790	511
3	Группа Согласие	475	447	360
4	Группа Согаз	571	478	317
5	Группа Allianz	225	270	197
6	Группа Альфа	253	206	195
7	Группа Капитал	121	113	114
8	АМТ СТРАХОВАНИЕ	128	137	86
9	Группа Ренессанс	109	101	57
10	СПУТНИК	0	0	50
11	ВТБ СТРАХОВАНИЕ	51	60	45
12	ИСК ЕВРО-ПОЛИС	24	36	30
13	СПАССКИЕ ВОРОТА	26	26	27
14	СТЕРХ	10	24	23
15	СЕВЕРНАЯ КАЗНА	1	9	22
	Остальные	1 820	1 073	256
	Общий итог	6 273	5 496	3 313

Страховые выплаты по компаниям

№ п.п	Компания	2012		2013		6 мес.2014	
		Выплаты, млн. руб.	Уровень выплат, %	Выплаты, млн. руб.	Уровень выплат, %	Выплаты, млн. руб.	Уровень выплат, %
1	Группа Ингосстрах	911,66	53%	845,80	49%	574,35	56%
2	Группа Росгосстрах	258,51	34%	379,58	48%	427,33	84%
3	Группа Согласие	57,14	12%	99,54	22%	51,90	14%
4	Группа Согаз	151,20	26%	132,27	28%	116,42	37%
5	Группа Allianz	138,76	62%	303,74	113%	42,54	22%
6	Группа Альфа	166,24	66%	154,87	75%	70,19	36%
7	Группа Капитал	38,61	32%	48,12	43%	32,71	29%
8	АМТ СТРАХОВАНИЕ	33,17	26%	73,29	54%	11,33	13%
9	Группа Ренессанс	138,90	127%	68,85	68%	25,99	46%
10	СПУТНИК	0,00	0%	0,00	0%	0,05	0%
11	ВТБ СТРАХОВАНИЕ	0,00	0%	7,17	12%	6,47	14%
12	ИСК ЕВРО-ПОЛИС	26,66	112%	5,38	15%	3,13	10%
13	СПАССКИЕ ВОРОТА	0,00	0%	0,00	0%	0,00	0%
14	СТЕРХ	0,00	0%	2,76	11%	12,85	55%
15	СЕВЕРНАЯ КАЗНА	0,00	0%	0,09	1%	0,01	0%
	<i>Остальные</i>	812,18	45%	1124,21	105%	367,03	143%
	<i>Общий итог</i>	2733,03	44%	3245,67	59%	1742,28	53%

ГДЕ НАДЕЖНЕЙ?

- ТОЛЬКО ВЧЕРА - ПАРОХОД 1978, 2.5 МЛН., КЛАСС НЕ IACS
- 1. ПРЕМИЯ 50,000, ФРАНШИЗА 125,000
- 2. ПРЕМИЯ 62,500, ФРАНШИЗА 100,000
- 3. ПРЕМИЯ 35,154, ФРАНШИЗА 124,000
- УСЛОВИЯ - Institute Time Clauses – Hulls Cl. 280 (1/11/95) but Free of Particular Average unless caused by Fire, Lighting, Explosion, Grounding, Stranding, Sinking, Capsizing, Heavy Weather and Collision with Ship, Vessels or other Fixed or Floating Objects.
Violent theft, piracy and barratry exclusion JH 2005 / 047.
Excluding Collision Liabilities absolutely.

ВЫЗОВЫ



-
- **Уход с рынка либо сильное ограничение активности ряда заметных игроков**
 - **Ужесточение андеррайтерской политики страховщиков**
 - **Ужесточение процесса урегулирования убытков**
 - **Активизация использования нерыночных методов конкуренции на рынке**
 - **«Перестрахование с изъятиями»**

Последствия

- **В настоящее время в России осталось не более 10 компаний, относительно профессионально и системно занимающихся морским страхованием, из них 3-5 достаточно сильных «рыночных» игроков – «брендов».**

Тенденции – «тренды»

- **Постепенный разворот от «рынка страхователя» в сторону «рынка страховщика».**
- **Более тесное сотрудничество оставшихся игроков друг с другом. Не исключено создание различных пулов.**
- **Вероятно создание относительно крупной российской перестраховочной ёмкости.**
- **Возможен значительный отход от ряда традиционных рынков перестрахования как более не соответствующих принципу «цена-качество» и фактически работающих с неприемлемыми изъятиями.**

5+1 ВОПРОСОВ

- ЗАДАВАТЬ НА УЛИЦЕ ПОСРЕДИ НОЧИ
- КТО? / WHOM DO WE INSURE?
- ЧТО СТРАХУЕТСЯ? / WHAT DO WE INSURE?
- НА СКОЛЬКО? / SUM INSURED OR LIMIT
- ГДЕ И КОГДА? / WHERE AND WHEN?
- ОТ ЧЕГО? / WHICH RISKS ARE COVERED?
- ШЕСТОЙ - УБЫТКИ ПРОШЛЫХ ЛЕТ!

НИЧЕГО НЕ ПОМЕНЯЛОСЬ? КТО? ВЫЯСНИТЬ СЛОЖНЕЕ

- ПРИМЕР НЕМОРСКОЙ
- МАЛЕНЬКОЕ ПРЕДПРИЯТИЕ В УКРАИНЕ - 420 МЛН. ДОЛЛ.
- ПРИНАДЛЕЖИТ СПЕЦИАЛЬНО СОЗДАННОЙ КОМПАНИИ
- ТА - ДВУМ АНГЛИЙСКИМ КОМПАНИЯМ
- МЫ ЗНАЕМ, ЧТО BENEFICIARY OWNER - ОЛИГАРХ
- НЕ НАХОДИТСЯ ПОД САНКЦИЯМИ
- НО КАК ЭТО ДОКАЗАТЬ ЗАПАДНЫМ ПЕРЕСТРАХОВЩИКАМ?
- ИМ ПРОЩЕ ОТКАЗАТЬСЯ

КТО? НЕКОТОРЫЕ ИЗ САНКЦИОНИРУЕМЫХ

AK Transneft OAO

Almaz-Antey (OAO)

Aquanika (OOO) Manufacturer of non-alcoholic beverages and mineral waters. Owned by Gennady Timchenko

Avia Group (OOO) Provider of business aviation services, majority- owned by Gennady Timchenko

Azov Distillery Plant State enterprise confiscated by the new Crimean authorities

Chernomorneftegaz Crimean oil company, formerly owned by Naftogaz and confiscated by the new Crimean authorities

Dolgoprudny Research Production Enterprise (OAO) Manufacturer of weapons and ammunition, including the Buk (“Gadfly”) system

IC Abros (OOO) Investment company wholly owned by Bank Rossiya

Kalinin Machine Plant JSC State-owned company that manufactures weapons, ammunition and combat anti-air missile systems

Kerch Commercial Seaport Crimean state enterprise confiscated by the new authorities

Magarach Crimean state enterprise of the National Institute of Grape and Vine confiscated by the new authorities

НА СКОЛЬКО? НЕ ИЗМЕНЯЕТСЯ А ВОТ “ГДЕ И КОГДА”...

- ИНТЕРЕСНО, ЧТО ПО КАСКО СУДОВ ВОЕННЫЕ ЗОНЫ НЕ ПОМЕНЯЛИСЬ - ПОЛЬЗУЕМСЯ **Listed Areas** - detailed in **JWLA021**, released in June 2013 and last reviewed in September 2014.
- Situation in Ukraine
The JWC has met to consider the developments in the area. No changes were made to the JWLA but the region remains under close review.
- Armed Guards - Legality is still questionable as many flag states have failed to clearly specify their position on armed guards, thus leaving legality an open question. UK insurance will in the first instance take account of Section 41 of the MIA, the implied warranty of legality under English law.
- JCC Cargo Watchlist = Список неблагоприятных зон для страхования военных и пиратских рисков. Составляется Объединенным комитетом страховщиков грузов = JCC. <http://www.exclusive-analysis.com/watchlists.html>

Version 116 of the JCC Cargo Watchlist, updated on 7/11/2014.

На 4/3/13 severe – наивысший риск (от 3.2 до 6.3) - Сирия 6.3, Афганистан и Сомали 6.0, Мали 5.1, Ирак и Йемен 4.8, Пакистан 4.3, Нигерия, Палестинская Автономия и Судан – 4.2, Центрально-Африканская Республика и Конго-Киншаса 4.0, Колумбия и Ливия – 3.9, Южный Судан – 3.8, Ливан – 3.7, Алжир, Буркина-Фасо, Кения – 3.5, Чад – 3.4, Кот д'Ивуар, Нигер и Гвинейский Залив – 3.3, Эфиопия, Аденский Пролив и **Россия (Северо-Кавказский ФО без Ставропольского Края) – 3.2.**

На 7/11/14 severe – наивысший риск (от 3.2 до 6.6) – Сирия 6.6, Афганистан 6.1 и Сомали 6.0, Ливия 5.4, Йемен 5.1, Ирак 5.0, Мали 4.5, Нигерия, Центрально-Африканская Республика, Южный Судан 4.4, Пакистан 4.3, Судан – 4.2, Ливан 4.1, Конго-Киншаса 4.0, Колумбия 4.0 Ливия – 3.9, Южный Судан – 3.8, Ливан – 3.7, Египет - 3.6, Камерун Cameroon (Marine: Bakassi Peninsula; Ground: All), Буркина-Фасо, Кения, Израиль и ПА, Украина Ukraine (Ground: all. Marine; Black Sea coast within territorial waters.) – 3.5, Нигер - 3.4, Алжир, Чад – 3.3, Кот д'Ивуар, Нигер и Гвинейский Залив – 3.3, Gulf of Guinea, in the sea area between 4°30'W 5°8'44.274"N and 3°6'13.966"W 2°20'12.8"N in the west, and 9°46'18.636"E 2°20'12.8"N (Cameroon-Equatorial Guinea border) in the east, Эфиопия, Аденский Пролив и **Россия (Russia (Ground: within 200km of the land border with Ukraine. Marine: Black Sea coast within territorial waters.) – 3.2.** Индия, Кашмир - India (Kashmir, Assam, Nagaland, Bihar, Jharkand, Chhattisgarh)

ПРИХОДИТЕ К НАМ!

- ПОГОВОРИТЬ... И ПОСТРАХОВАТЬСЯ
- И ПОЧИТАТЬ КНИЖКИ
- WECANHELP@OAKINSUR.COM
- WWW.OAKINSUR.COM
- WWW.OAKESHOTT.COM.UA
- ТРАВ КЛУБ - GRISHINTRAVEL@HOTMAIL.CO.UK