

И С С Л Д Е Д О В А Н И Е

РОЗНИЧНАЯ ТОРГОВЛЯ FOOD И ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ РЫНОК РОССИИ

Итоги 2016 года.
Перспективы развития до 2019 года.

INFO *Line*

информационное агентство

information agency

- ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ РОЗНИЧНОЙ ТОРГОВЛИ
- КЛЮЧЕВЫЕ СОБЫТИЯ РОЗНИЧНОЙ ТОРГОВЛИ
- РЕЙТИНГИ КОМПАНИЙ РОЗНИЧНОЙ ТОРГОВЛИ

ОГЛАВЛЕНИЕ

- INFOLine - краткая история компании
- INFOLine - клиенты
- Исследование РОЗНИЧНАЯ ТОРГОВЛЯ FOOD И ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ РЫНОК РОССИИ
- ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ВСТУПЛЕНИЕ: НЕОПРЕДЕЛЕННОСТЬ ВОЗРАСТАЕТ, НО ЭКОНОМИКА АДАПТИРУЕТСЯ



- Геополитическая неопределенность – абсолютный лидер среди современных угроз. Неустойчивая ситуация проявляется уже и в развитых странах. Непредсказуемые результаты референдума, состоявшегося 23 июня 2016 г., относительно членства Великобритании в ЕС (Brexit) и неожиданная победа на президентских выборах в США республиканца Дональда Трампа яркий тому пример.



- В рейтинге **Doing Business** РФ улучшила свои позиции и заняла **40 место**. За 5 лет в общемировом рейтинге удалось подняться со 120 позиции. Российская Федерация входит в десять лучших стран в мировом рейтинге по регистрации собственности, а также в топ-50 в части регистрации бизнеса, подключения к сетям, получения кредитов, исполнения контрактов. Второй год подряд Россия в рейтинге опережает страны БРИКС.



МИНИСТЕРСТВО
ЭКОНОМИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

- 15 ноября произошел неожиданный арест и отставка министра экономического развития РФ Улюкаева Алексея. Последующее **назначение нового министра – Максима Орешкина**, ранее занимавшего должность заместителя министра финансов. После своего назначения он стал самым молодым министром в нынешнем правительстве (34 года).



- Быстрых изменений структуры экономики России ожидать не приходится, а потому темпы ее роста в ближайшем будущем останутся невысокими, заявила глава ЦБ Эльвира Набиуллина. Динамика мировых цен на нефть по-прежнему будет создавать серьезные риски для экономики России в силу ее "низкой диверсификации". В результате потенциальные **темпы роста ограничатся 1,5-2% в год**, тогда как необходимо существенно больше.

Неопределенность мешает экономическим агентам вести себя рационально и является препятствием на пути эффективного использования ресурсов

INFOLine - краткая история компании



- Начало работы в 1999 году.** Нестабильное положение экономики страны потребовало от многих компаний постоянного отслеживания рыночных показателей. В ситуации ограниченного числа источников информации мы создали услугу по рассылке факс-сообщений (FAXLine) для предприятий.
- В 2000 году создана услуга **"Тематические новости"** – мониторинг СМИ, она позволяет нашим клиентам оценивать текущую ситуацию на рынке, отслеживать информацию о потенциальных клиентах, конкурентах и т.д.
- IT-специалистами агентства INFOLine была разработана уникальная программа **"Обозреватель"**, которая в будущем позволила осуществлять сбор и обработку тысяч новостных материалов в день, формировать из них неограниченное число структурированных новостных выпусков. На сегодня подготовлено более **3,5 млн** материалов **по 50 отраслям** за 10 лет.



- В 2004 году мы начали работы в направлении **исследований и анализа рынков**. По отраслям: железнодорожное машиностроение и транспорт, энергетика, строительство, торговля и т.д.
- В 2005 году отдел аналитики ИА INFOLine начал подготовку **периодических отраслевых обзоров**, первыми из которых стали: обзор "Торговых сетей России" и "Инвестиционные проекты в строительстве".
- В 2007 году агентство INFOLine было **принято в единую ассоциацию консалтинговых и маркетинговых агентств мира ESOMAR**.
- На сегодняшний день специалистами агентства подготовлено более 200 инициативных и заказных исследований. INFOLine – это больше 60 специалистов, работающих в собственном офисе в Петербурге. Количество клиентов агентства в этом году превысит 9 тыс. компаний.

INFOline - партнер по информационному обслуживанию и исследованиям ведущих компаний России

Более 2000 постоянных клиентов



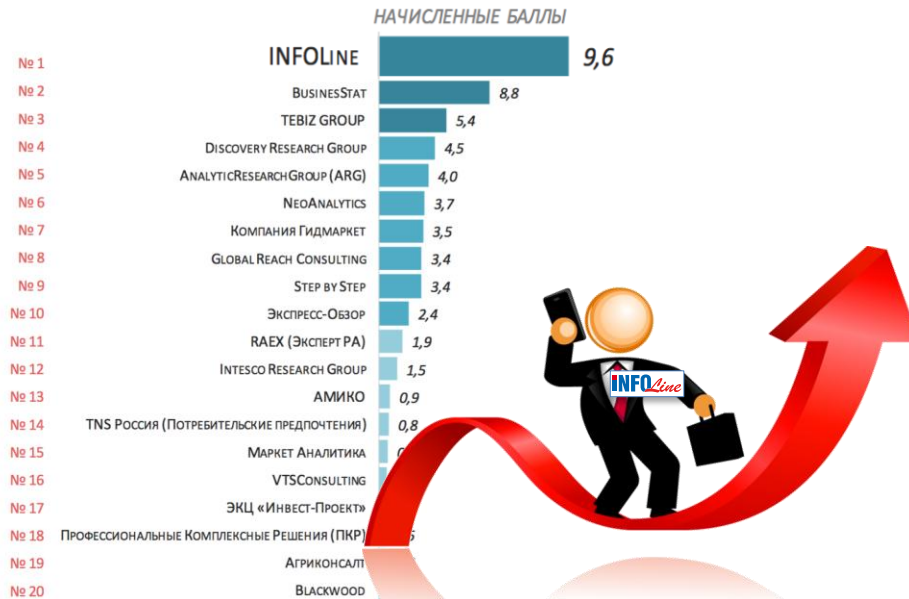
**Мы гордимся клиентами
Они рекомендуют нас**

INFOline - лидер рейтинга аналитических компаний РБК



Новый продукт INFOline –
«Рынок Household России» - 2016 год

Итоговый рейтинг партнеров



Партнеры, не набравшие ни одного балла, не вошли в рейтинг
Источник: AT Internet и данные бухгалтерского учета компании, III квартал 2016

СТРУКТУРА ИССЛЕДОВАНИЯ

- ЧАСТЬ I. Основные показатели розничной торговли и потребительского рынка
 - 1.1. Оборот розничной торговли
 - 1.2. РТО по видам товаров
 - 1.3. Структура РТО по сегментам
 - 1.4. Региональная структура РТО Food
 - 1.5. Региональная структура РТО Non-Food
 - 1.6. Динамика доходов и расходов населения
 - 1.7. Состояние потребительского кредитования и депозиты
 - 1.8. Структура денежных доходов и расходов населения
 - 1.9. Поведение потребителей

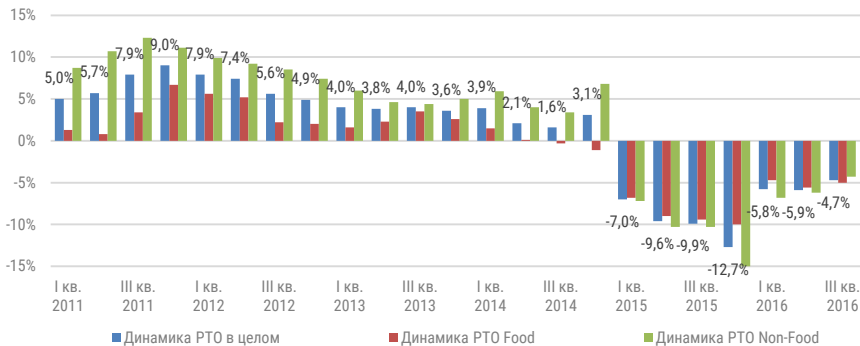
 - ЧАСТЬ II. Важнейшие события розничной торговли
 - 2.1. Государственное регулирование
 - 2.2. События и деятельность международных компаний
 - 2.3. Контроль качества потребительских товаров

 - ЧАСТЬ III. Положение на рынке розничной торговли FMCG
 - 3.1. Структура оборота розничной торговли продовольственными товарами
 - 3.2. Количество объектов и объем площадей топ-150 сетей FMCG РФ
 - 3.3. Структура и прирост площадей топ-150 сетей FMCG
 - 3.4. Рейтинг торговых сетей FMCG
 - 3.5. Рейтинг торговых сетей FMCG по выручке
 - 3.6. Сопоставимые продажи публичных сетей FMCG
 - 3.7. Рейтинг торговых сетей FMCG по форматам
 - 3.8. Открытие и закрытие гипермаркетов FMCG
 - 3.9. Ввод РЦ сетей FMCG
 - 3.10. События в розничной торговле FMCG
 - 3.11. Сделки M&A
 - 3.12. Отставки и назначения
- Список источников
 - Список сокращений
 - Об авторе – информационно-аналитическое агентство INFOline
-
- Список источников:
 - Sberbank CIB «Потребительский индекс Иванова»
 - Ipsos Comcon «Потребительское поведение обеспеченных потребителей»
 - X5 Retail Group, «Индекс «Пятерочки»» и др.

1.1. ОБОРОТ РОЗНИЧНОЙ ТОРГОВЛИ

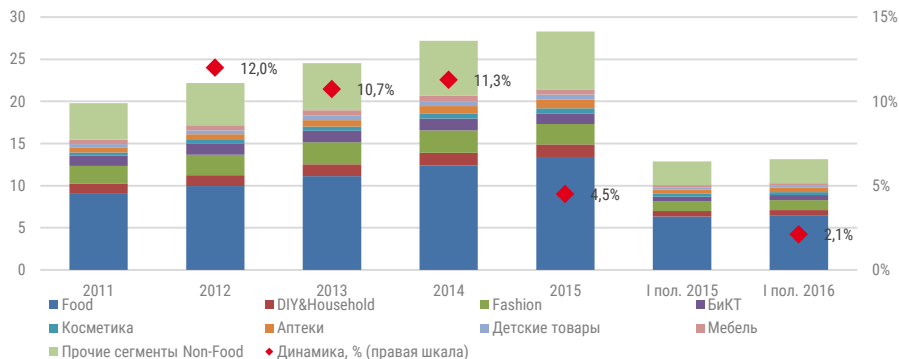
- Оборот розничной торговли (РТО) за 9 мес. 2016 г. снизился на **5,4%** в физическом выражении и составил **20340,1 млрд руб.** При этом в денежном выражении РТО вырос на **2,4%**. Согласно базовому прогнозу Минэкономразвития РФ, представленному в октябре 2016 г., в 2016 г. падение РТО составит **4,6%**, а с 2017 г. розничный рынок перейдет к росту: так, в 2017 г. прогнозируется увеличение РТО на **0,6%**, в 2018 г. – на **1,1%**, в 2019 г. – на **1,8%**.
- Население России продолжает рационализацию расходов на товары повседневного спроса в условиях снижения реальных доходов за 9 мес. 2016 г. на **5,3%** и отказа Правительства РФ от второй плановой индексации пенсий в 2016 году, которая заменена на единовременную выплату в размере 5000 руб. в январе 2017 г.
- На фоне стагнации потребительского спроса и высокой базы предыдущего года инфляция за 9 мес. 2016 г. замедлилась до **7,5%** против **15,9%** за 9 мес. 2015 г. При этом в III кв.2016 г. зафиксирован самый низкий за последние 5 лет показатель инфляции **+0,7%** относительно II кв. 2016 г.

Оборот розничной торговли, в % к соотв. периоду пред. года



Источник: ФСГС, расчеты INFO Line

Оборот розничной торговли по сегментам и группам товаров, трлн руб.



Источник: ФСГС, расчеты ИА INFO Line

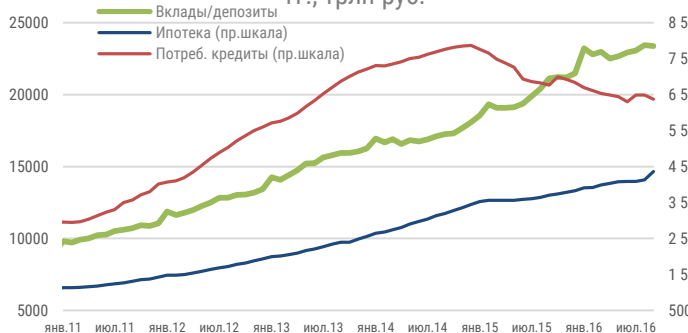
1.6. УРОВЕНЬ ЖИЗНИ НАСЕЛЕНИЯ: ДОХОДЫ И ЗАНЯТОСТЬ

- За два года оборот розничной торговли снизился на **15%**, падение доходов россиян составило **14%**, а зарплат – **7,4%**. Бедными при оценке материального положения стабильно считают себя **22%** населения, а при оценке потребительских возможностей – **41%**, такие данные приводятся в отчете Высшей школы экономики.
- Оборот ритейла с очисткой от сезонного фактора впервые с середины 2014 года начал расти в июле 2016 года, прибавив 0,5% к предыдущему месяцу, 0,1% в августе и 0,2% в сентябре. За III квартал 2016 года отрасль в сумме прибавила **0,8%** по сравнению с II кварталом. При этом рост розницы наблюдается лишь в каждом пятом регионе.
- Объем выдачи ипотечных кредитов в январе-сентябре 2016 г. превысил **1 трлн руб.**, вплотную приблизившись к результату, достигнутому за весь 2015 год. В сентябре сохранилась тенденция к снижению ставок. Средневзвешенная ставка по ипотечным кредитам за 9 мес. 2016 г. составила **12,6%** (против 13,8% за 9 мес. 2015 г.),

Динамика зарплаты и доходов населения 2011-2016 гг., %

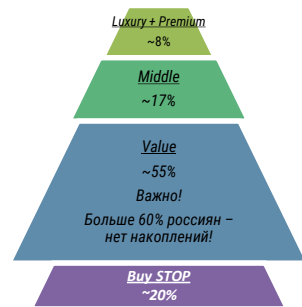


Вклады и кредиты физических лиц 2011-2016 гг., трлн руб.



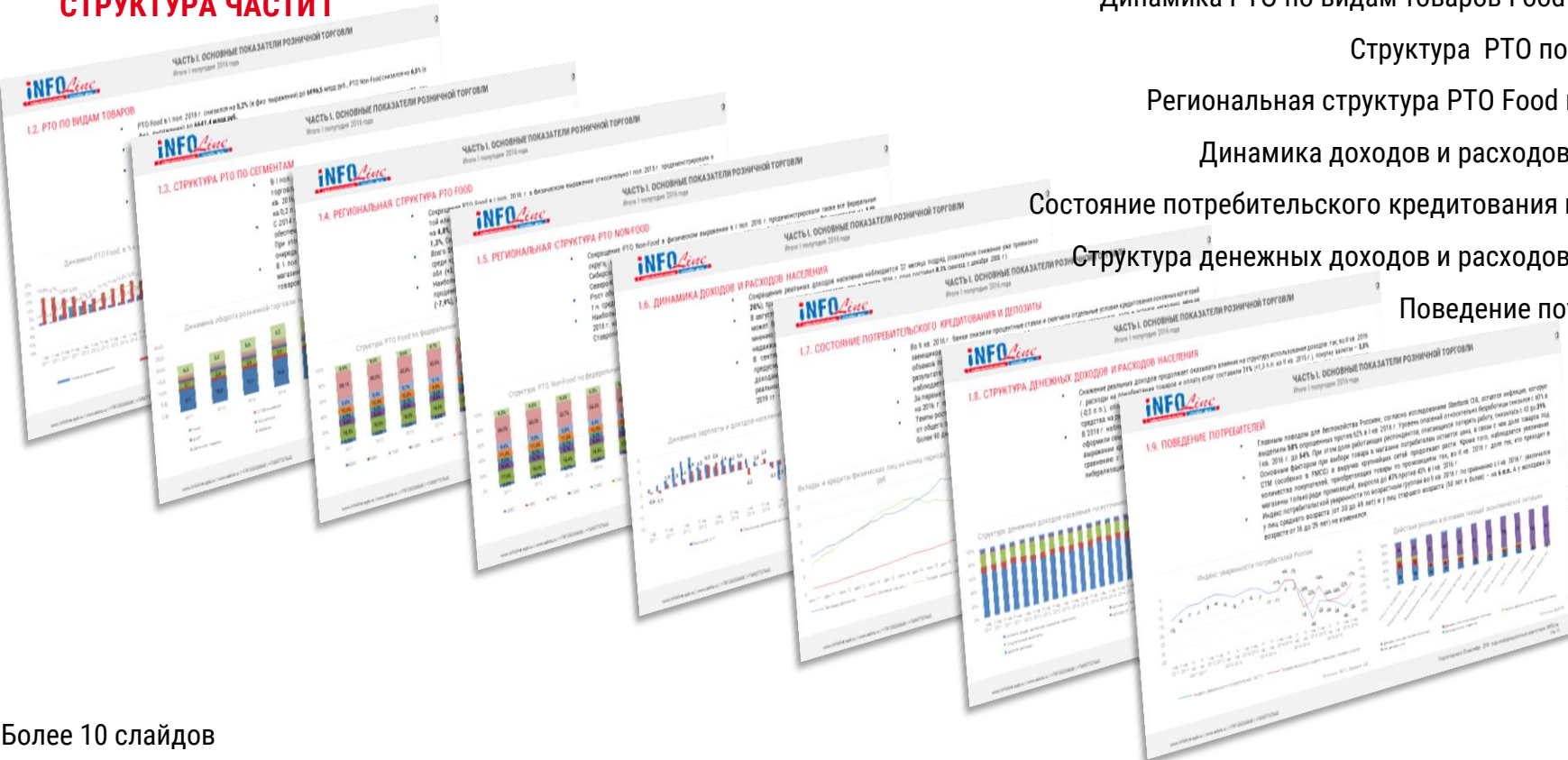
Источник: ЦБРФ, ФСГС
расчеты INFOLine

Распределение населения по размеру среднедушевого дохода



Источник: ФСГС,
расчеты INFOLine

СТРУКТУРА ЧАСТИ I



Динамика РТО по видам товаров Food и Non-Food

Структура РТО по сегментам

Региональная структура РТО Food и Non-Food

Динамика доходов и расходов населения

Состояние потребительского кредитования и депозиты

Структура денежных доходов и расходов населения

Поведение потребителей

Более 10 слайдов

2.1. ГОСУДАРСТВЕННОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ



- В сентябре 2016 г. Правительство Москвы (www.depr.mos.ru) утвердило поправки в нормативные акты города (текст документа), регулирующие порядок администрирования торгового сбора. Предложения направлены на дальнейшее совершенствование работы с налогоплательщиками. По новым правилам акты, которые составляются в отношении неплательщиков торгового сбора и направляются в УФНС Москвы, можно будет обжаловать на Межведомственной комиссии по рассмотрению вопросов налогообложения при Департаменте экономической политики и развития города. Кроме того, аналогичный упрощенный порядок предусмотрен и для исключения объектов из списка неплательщиков, который размещается на сайте Департамента. В ноябре 2016 г. администрация Санкт-Петербурга (www.gov.spb.ru) продлила мораторий на введение торгового сбора до начала 2020 г.



- В сентябре 2016 г. премьер-министр Дмитрий Медведев сообщил, что Правительство РФ может перенести сроки внедрения онлайн-ККТ для отдельных регионов. Он пообещал учесть качество Интернета в отдаленных регионах при формировании графика по переносу сроков введения онлайн-ККТ. Кроме того, в октябре 2016 г. он сообщил, что налоговый вычет для ИП, установивших современные контрольно-кассовые аппараты, составит 18 тыс. руб.



- В октябре 2016 г. Министр транспорта РФ Максим Соколов поддержал идею запуска региональных аналогов действующей на федеральных автомобильных дорогах системы по сбору платы с большегрузных автомобилей «Платон» (www.platon.ru). Законопроект №812244-6 (текст документа) был внесен в Госдуму РФ в июне 2016 г. Принятие законопроекта призвано исключить возможность дальнейшего ухудшения состояния региональной дорожной сети в связи с тем, что некоторые автоперевозчики для оптимизации платежей перевели часть маршрутов с федеральных дорог на региональные, состояние которых и так вызывает серьезное беспокойство.



- В ноябре 2016 г. Минтранс РФ (www.mintrans.ru) предложил повысить тариф системы «Платон» (www.platon.ru) в феврале 2017 г. с текущего уровня 1,53 руб. до 2,61 руб. за км, а в июне еще раз – уже первоначально планировавшегося уровня 3,06 руб. При этом предлагается отложить предусмотренную на 2017 г. индексацию тарифа на инфляцию до 1 июля 2018 г. Сборы системы «Платон» на 2017 г. прогнозируются в объеме 33 млрд руб.

СТРУКТУРА ЧАСТИ II

Государственное регулирование

События и действия международных компаний
Контроль качества на потребительском рынке

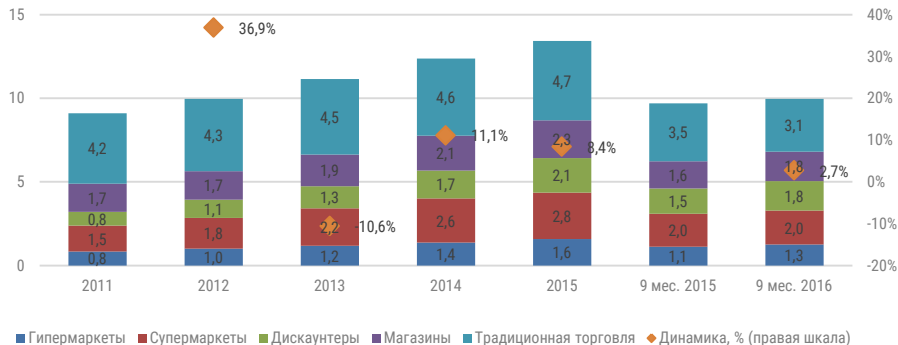


Более 5 слайдов

3.1.1. СТРУКТУРА ОБОРОТА РОЗНИЧНОЙ ТОРГОВЛИ ПРОДОВОЛЬСТВЕННЫМИ ТОВАРАМИ

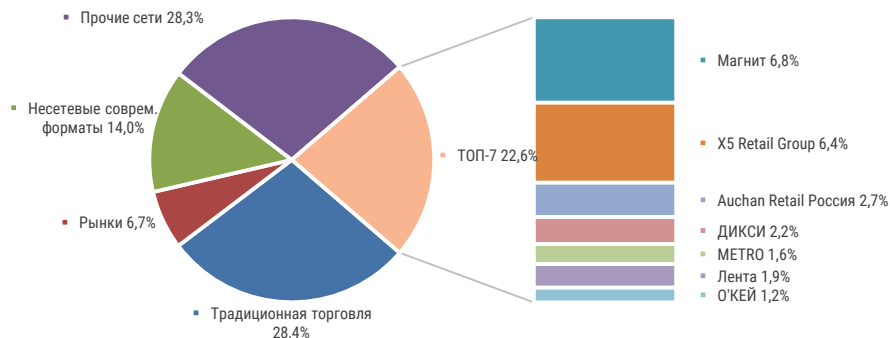
- Происходит постепенное сокращение ценового разрыва между лидерами отрасли и прочими ритейлерами, что связано с общей продолжающейся тенденцией к замедлению роста цен на продукты питания и с сезоном урожая, сопровождающимся снижением цен на открытых рынках и в магазинах традиционной торговли.
- Федеральные ритейлеры продолжают активную экспансию как путем органического развития, так и посредством сделок M&A. Так, X5 Retail Group в III кв. 2016 г. открыла рекордное количество новых объектов (**638** магазинов, преимущественно дискаунтеров «Пятерочка»), а сеть гипермаркетов «Лента» заключила соглашение о приобретении до конца ноября 2016 г. 11 гипермаркетов «К-РУОКА» в Санкт-Петербурге и Ленинградской обл. у финской Kesco.
- В условиях сокращения потребления сети FMCG оптимизируют бизнес, закрывая нерентабельные объекты, а также осуществляя реконцепцию и запуск новые форматов. Например, «Магнит» в III кв. 2016 г. закрыл самое большое с момента запуска форматов количество крупных объектов – **5** (4 гипермаркета «Магнит» и 1 «Магнит Семейный»).

Динамика РТО Food по каналам продаж, трлн руб.



Источник: расчеты INFOline

Структура розничного рынка Food РФ в 2015 г., %

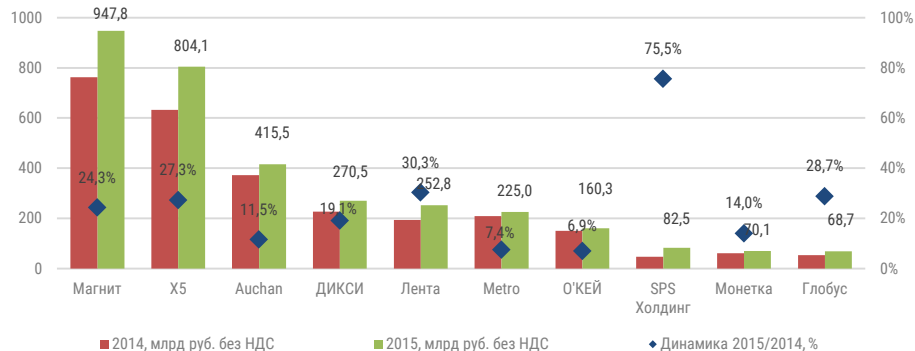


Источник: расчеты INFOline

3.1.4. РЕЙТИНГ ТОРГОВЫХ СЕТЕЙ FMCG

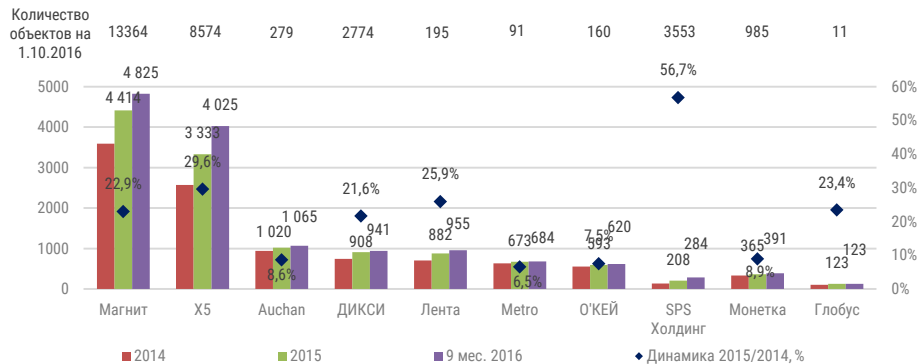
- Лидером по темпам увеличения количества магазинов и торговой площади в III кв. 2016 г. остается X5 Retail Group, увеличившая сеть на **638** торговых объектов и **277,8 тыс. кв. м** площадью. Всего в 2016 г. X5 Retail Group планирует открыть около **2 тыс.** магазинов., преимущественно дискаунтеров «Пятерочка».
- «Магнит» в III кв. 2016 г. сократил инвестиционную активность относительно III кв. 2015 г., увеличив сеть на **476** торговых объектов и **148,2 тыс. кв. м**. Всего в 2016 г. «Магнит» планирует открыть до **80** гипермаркетов, **1000–1100** магазинов у дома и **1200** магазинов «дрогери». До конца 2016 г. «Магнит» планирует переформатировать в новый формат «Магнит у дома» **150-160** действующих магазинов «Магнит», а в 2017 г. уже от **1000** до **1500** магазинов.
- «Лента» удерживает лидерство по приросту площадей в формате «гипермаркет»: так, в III кв. 2016 г. было открыто **6** гипермаркетов, а торговая площадь сети выросла на **32,4 тыс. кв. м**. В октябре «Лента» подтвердила план открытия до **40** гипермаркетов в 2016 г. (без учета приобретения в ноябре 2016 г. 10 гипермаркетов «К-Руока»).

Выручка ТОП-10 сетей FMCG



Источник: расчеты INFO Line

Торговая площадь ТОП-10 сетей FMCG на конец периода

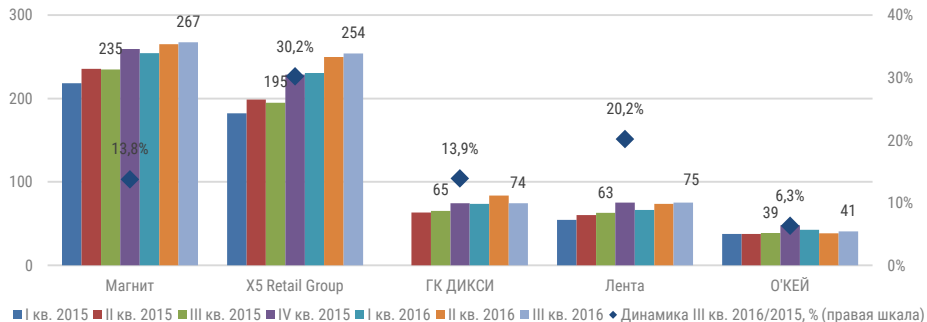


Источник: расчеты INFO Line

3.1.5. РЕЙТИНГ ТОРГОВЫХ СЕТЕЙ FMCG ПО ВЫРУЧКЕ

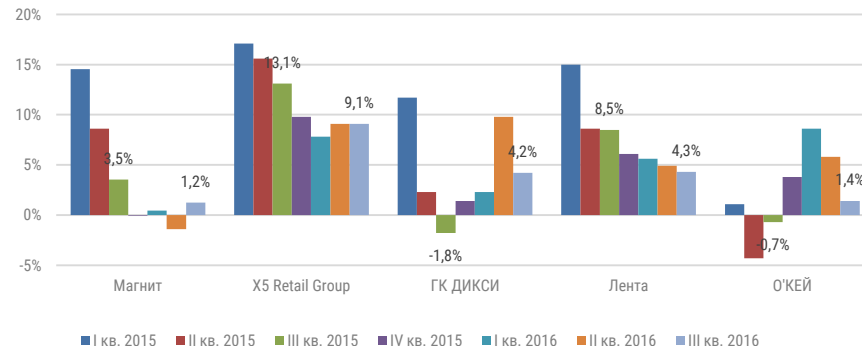
- Компания «Магнит» в III кв. 2016 г. сократила темпы роста выручки до **13,8%** относительно 21,5% в III кв. 2015 г. Это сокращение было обусловлено как отрицательной динамикой продаж в формате «гипермаркет» (-1,44%), так и сокращением темпов роста ключевого формата «дискаунтер» (**13,67%** против **17,99%** в III кв. 2015 г.).
- X5 Retail Group продолжает демонстрировать высокие темпы роста в формате «дискаунтер» в III кв. 2016 г. (+36,1%). Продолжила улучшаться динамика продаж формата «супермаркет» до **19,5%** против **12,9%** в III кв. 2015 г. Кроме того, впервые с начала 2016 г. продажи формата «магазин у дома» продемонстрировали рост (**+4,2%**).
- Компания «Лента» в III кв. 2016 г. продемонстрировала рост выручки на **20,2%**, несмотря на высокую базу III кв. 2015 г. Росту выручки способствовала рекордно высокая доля продаж в рамках промоакций, хотя маркетинговая активность «Ленты» (измеряется количеством товаров, реализуемых со скидкой и средней глубиной скидки в процентах) по сравнению с предыдущими кварталами 2015 и 2016 гг. существенно не изменилась.

Выручка публичных торговых сетей FMCG, млрд руб. без НДС



Источник: данные компаний, расчеты INFOLine

Динамика сопоставимых продаж (LFL) публичных сетей FMCG, %



Источник: данные компаний, расчеты INFOLine

3.1.10. СОБЫТИЯ В РОЗНИЧНОЙ ТОРГОВЛЕ FMCG



- В октябре 2016 г. **Правительство РФ подписало Постановление №1086** ([текст документа](#)), исключающее из перечня запрещенной к ввозу в РФ продукции мальков живой рыбы камбалы-тюрбо и лаврака обыкновенного, молоди (спата) белоногой креветки, так как производство посадочного материала этих видов в России отсутствует.



- В октябре 2016 г. **Россельхознадзор** (www.fsvps.ru) сообщил о создании электронной системы выявления компаний, которые обходят российское продуктовое эмбарго. Онлайн-база для проверки сертификатов поможет более эффективно выявлять нарушителей. Россельхознадзор сотрудничает по этому вопросу с карантинными службами 50 стран, а инспекторы ведомства регулярно проверяют места производства, складирования и отгрузки продуктов.



- В ноябре 2016 г. **Минпромторг** (www.minpromtorg.gov.ru) представит концепцию регулирования розничного рынка алкоголя, согласно которой торговля алкоголем разрешается рядом со школами и медучреждениями, военными и спортивными объектами. Инициатива направлена на снятие барьеров в отрасли и в перспективе поможет решить проблему рынка нелегального алкоголя. Концепция разработана в начале 2016 г. по поручению Минэкономразвития.

3.1.11. СДЕЛКИ M&A



- В октябре 2016 г. стало известно, что на месте нескольких магазинов сети «Остап» (ГК «Остап» (www.market.ostap.ru)) в Самарской обл. планируется открытие магазинов «Пятерочка» **X5 Retail Group** (www.x5.ru).



- 30 ноября 2016 г. торговая сеть «Лента»** (www.lenta.com) **планирует закрыть сделку по приобретению 10 гипермаркетов и 1 супермаркета сети «К-РУОКА»** (www.k-ruoka.ru). Кроме того, в сделку войдут 2 земельных участка в Московской обл. и строящийся гипермаркет в Санкт-Петербурге. Сумма сделки составит **11 млрд руб.** В октябре 2016 г. ритейлеры обратились за одобрением сделки в ФАС. После приобретения и переходного периода все гипермаркеты «К-РУОКА» будут ребрендированы в гипермаркеты «Лента». Для проведения реконструкции «Лента» может закрыть гипермаркеты «К-РУОКА» на срок от недели до двух.



СТРУКТУРА ЧАСТИ III



Динамика емкости рынка

Рейтинг торговых сетей

Динамика операционных показателей

Инвестиционная активность

Сделки M&A, отставки и назначения

Более 15 слайдов

РОЗНИЧНАЯ ТОРГОВЛЯ: ТЕНДЕНЦИИ И ПРОГНОЗЫ

- | | |
|----------------------------|---|
| Продовольственные товары | <ul style="list-style-type: none"> ▪ За 9 мес. 2016 г. розничные продажи продовольственных товаров в рублях выросли на 2,4%, при этом начиная со II кв. 2016 г. наблюдается сокращение доли продовольственных товаров в РТО, которая увеличивалась в течение всего 2015 г. и I пол. 2016 г. Происходит постепенное сокращение ценового разрыва между лидерами отрасли и прочими ритейлерами, что связано с общей продолжающейся тенденцией к замедлению роста цен на продукты питания и с сезоном урожая, сопровождающимся снижением цен на открытых рынках и в магазинах традиционной торговли. Доля малых форматов современной торговли (дискаунтер и магазин у дома) за 9 мес. 2016 г. выросла на 3,1 п.п., что объясняется привлекательными для покупателей ценами и ассортиментом, а доля магазинов традиционной торговли, павильонов и рынков снизилась на 4 п.п. в связи с убыточностью ряда объектов в условиях сокращения продаж нелегальной алкогольной продукции после введения ЕГАИС. |
| Непродовольственные товары | <ul style="list-style-type: none"> ▪ Начиная с III кв. 2016 г. (минимальные темпы наблюдались в марте – 0,7% и мае – 0,8%) динамика продаж непродовольственных товаров улучшается. В III кв. 2016 г. продолжили рост продажи бытовой и компьютерной техники преимущественно за счет смартфонов, которые показали рост в денежном выражении на 30%, в физическом на 5%; детских товаров преимущественно за счет категорий «подгузники», «средства гигиены»; лекарственных средств и сопутствующих товаров в аптеках за счет роста цен (за 9 мес. 2016 г. средняя упаковка лекарств на коммерческом рынке выросла более чем на 5%); косметики и парфюмерии преимущественно за счет категорий: «уход за лицом» (27% в денежном выражении и 10% в ом, «средства для тела», «парфюмерия» и «уход за волосами». При этом в денежном выражении более чем на 8% сократятся розничные продажи DIY и, более чем на 1% одежды, обуви и спортивных товаров. По итогам 2016 г. рост в денежном выражении, по оценкам INFOLine, составит от 2,1% до 2,3% (в I пол. 2016 г. – всего 1,6%). |
| Online-торговля | <ul style="list-style-type: none"> ▪ Online продажи материальных товаров в 2016 г. ускорили рост, и по итогам года динамика составит более 32%. Рост трансграничной торговли опережает динамику российского e-commerce: в 2016 г. количество заказов в зарубежных интернет-магазинах увеличилось на 60-70%, а доля зарубежных компаний в online продажах в РФ в 2016 г. составит 32% (в 2015 г. – 28%). ▪ Объем трансграничных розничных продаж товаров и услуг, включая цифровые товары, продажу контента, игры и социальные сети, из РФ в другие страны в 2016 г. превысит 2 млрд долл. (около 120 млрд руб.), что на 32% выше показателей 2015 г. Наибольший объем платежей поступит из Северной Америки (42,1%), Западной Европы (30,8%) и АТР (12,2%). |

ИССЛЕДОВАНИЯ 2017 ГОДА

Исследования по итогам 2016 года будут содержать:



- **Исчерпывающие уточненные** статистические данные по итогам 2016 года
- **Важнейшие** события и новости 2016 года
- **Рейтинги компаний** по итогам 2016 года

Дата выхода: конец февраля 2017 года

ИНФОРМАЦИОННО-АНАЛИТИЧЕСКОЕ АГЕНТСТВО INFOLINE



В настоящее время для компаний как никогда остро встал вопрос необходимости проведения мониторинга и анализа отраслевых и общеэкономических событий в России и мире. Решение данной задачи не представляется возможным без профессионального и высокоэффективного информационного отдела. Агентство INFOline — это **ваш информационный отдел**, который будет работать на пользу и развитие вашего бизнеса, услугами которого смогут воспользоваться все сотрудники вашей фирмы.

Агентство INFOline является независимой компанией и работает на рынке исследований различных отраслей России с 2001 года. Проведенные в 2001–2016 гг. исследования инвестиционных процессов в различных отраслях промышленности **специалистами агентства INFOline являются лучшими на рынке**, что признано многочисленными клиентами и партнерами.

199155, Санкт-Петербург, пр. КИМа, 28

www.infoline.spb.ru | www.advis.ru | +78123226848 | +74957727640

mail@advis.ru

Спасибо за внимание!