

Виды на урожай: настоящее и будущее продовольственного рынка

Оглавление

Обзор агропромышленного комплекса России	1
Внешняя торговля	5
Обзор рынка продуктового ретейла	7
Крупнейшие игроки продуктового ретейла	9
Основные тенденции в продуктовой розничной торговле	10
Онлайн-продажи	10
Изменение формата магазинов	11
Внедрение IT-технологий	12
Собственные торговые марки	12
Персонализация программ лояльности	13
Экологичность и цели устойчивого развития	13
Ожидания в розничной торговле	14
Продовольственные сертификаты	14

Обзор агропромышленного комплекса России

Согласно расчетам, проведенным на основе данных Росстата за 2020 год, сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство создают 4,4% валовой добавленной стоимости, занимая десятое место среди видов экономической деятельности по вкладу в ВДС, причем 3,9% от ВДС приходится на растениеводство, животноводство, охоту и предоставление услуг в этих областях.

Согласно данным Федеральной службы государственной статистики, доля занятых в сельском хозяйстве в 2020-м составила 6%, что значительно меньше доли занятых в сфере услуг – 67,5% и в сфере промышленности – 27,5%, причем среднегодовая численность занятых в сельском и лесном хозяйстве, охоте, рыболовстве и рыбоводстве сокращается.

Антон Табах,
управляющий директор
по макроэкономическому анализу
и прогнозированию
tabah@raexpert.ru

Контакты для СМИ
+7 (495) 225-34-44 (доб. 1706, 1650)
+7 (495) 225-23-54 (доб. 1706, 1650)
pr@raexpert.ru

АО «Эксперт РА»
Москва, ул. Николаямская, дом 13, строение 2
+7 (495) 225-34-44
+7 (495) 225-23-54
info@raexpert.ru

© 2021 АО «Эксперт РА». Все материалы и публикации Агентства, размещенные на сайте Агентства либо в любом другом источнике размещения и вне зависимости от формата публикации информации, являются интеллектуальной собственностью АО «Эксперт РА» (кроме случаев, когда прямо указано другое авторство) и охраняются законом.

Представленная информация предназначена для использования исключительно в ознакомительных целях.

Никакие из материалов, размещенные на сайте Агентства либо в любом другом источнике размещения информации, не должны копироваться, воспроизводиться, перепечатываться, использоваться, размещаться, передаваться или распространяться любым способом и в любой форме без предварительного письменного согласия со стороны Агентства и ссылки на источник. Использование информации в нарушение указанных требований запрещено.

Агентство не несет ответственности за перепечатку материалов Агентства третьими лицами, в том числе за искажения, несоответствия и интерпретации таких материалов.

Рейтинговые оценки, обзоры, исследования и иные публикации, размещенные на сайте Агентства либо в любом другом источнике размещения и вне зависимости от формата публикации информации, выражают мнение АО «Эксперт РА» и не являются установлением фактов или рекомендаций покупать, держать или продавать те или иные ценные бумаги или активы, принимать инвестиционные решения. Агентство не принимает на себя никакой ответственности в связи с любыми последствиями, интерпретациями, выводами, рекомендациями и иными действиями, прямо или косвенно связанными с рейтинговой оценкой, совершенными Агентством рейтинговыми действиями, а также выводами и заключениями, содержащимися в рейтинговом отчете и пресс-релизах, исследованиях, обзорах и иных публикациях, выпущенных Агентством, или отсутствием всего перечисленного.

Агентство не несет ответственности и не имеет прямых или косвенных обязательств в связи с любыми возможными или возникшими потерями или убытками любого характера, связанными с содержанием сайта и с использованием материалов и информации, размещенных в любом другом источнике размещения и вне зависимости от формата публикации информации, в том числе прямо или косвенно связанных с рейтинговой оценкой, независимо от того, что именно привело к потерям или убыткам.

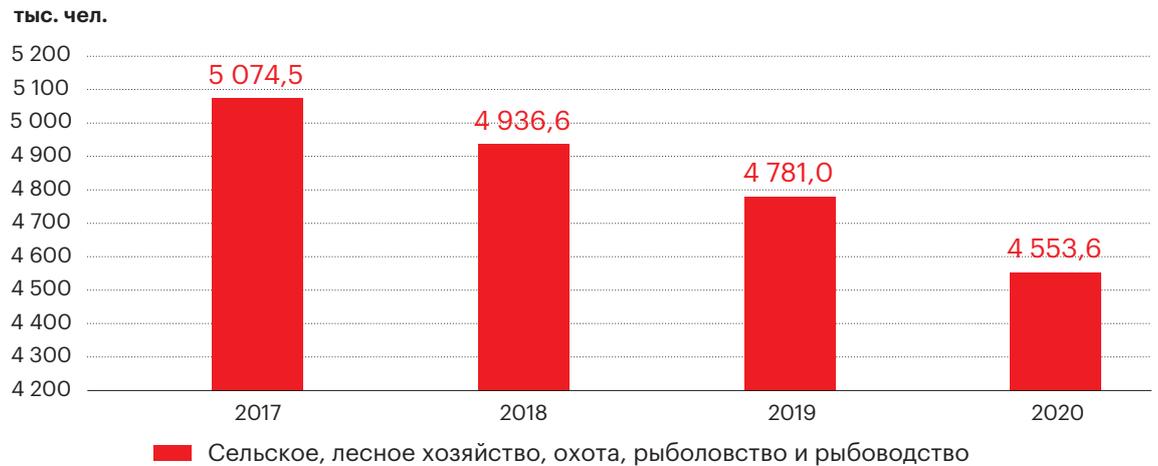
Никакие материалы, отчеты, исследования, информация или разъяснения, размещенные на сайте Агентства либо в любом другом источнике размещения и вне зависимости от формата публикации информации, не могут в каком бы то ни было отношении служить заменой иных проверок и процедур, которые должны быть выполнены при принятии решений, равно как и заменять суждения, которые должны быть выработаны относительно вопросов, представляющих интерес для пользователей. Никто не должен действовать на основании таких материалов, отчетов, исследований, информации или разъяснений, которые могут предоставляться Агентством в связи с ознакомлением с указанными материалами, отчетами, исследованиями, информацией, разъяснениями в каких бы то ни было целях.

На сайте Агентства могут быть предоставлены ссылки на сайты третьих лиц. Они предоставляются исключительно для удобства посетителей сайта. В случае перехода по этим ссылкам, Вы покидаете сайт Агентства. АО «Эксперт РА» не просматривает сайты третьих лиц, не несет ответственности за эти сайты и любую информацию, представленную на этих сайтах, не контролирует и не отвечает за материалы и информацию, содержащуюся на сайтах третьих лиц, в том числе не отвечает за их достоверность.

Единственным источником, отражающим реальное состояние рейтинговой оценки, является официальный сайт АО «Эксперт РА» www.raexpert.ru.

АО «Эксперт РА» оставляет за собой право вносить изменения в информационные материалы сайта в любой момент и без уведомления третьих лиц. При этом Агентство не несет никаких обязательств по обновлению сайта и материалов, представленных на сайте.

График 1. Среднегодовая численность занятых в сельском хозяйстве, лесном хозяйстве, охоте, рыболовстве и рыбоводстве, 2017–2020 годы, тыс. чел.



Источник: Росстат

Сельскохозяйственные организации по данным на 2020 год используют 66% всей посевной площади (52 677,83 тыс. га), 31% – фермерские хозяйства и индивидуальные предприниматели (25 004,22 тыс. га), а граждане – 3% посевной площади (2 265,95 тыс. га); общая посевная площадь в 2020-м составила 79 948 тыс. га.

На двадцатилетнем временном интервале можно увидеть, что общая посевная площадь остается практически неизменной, однако сокращается доля использования площадей сельхозпредприятиями и увеличивается доля фермерских хозяйств и индивидуальных предпринимателей. Всего на зерновые и зернобобовые культуры отводится 58,4% посевных площадей сельскохозяйственных организаций, из них 35,7% – на пшеницу. Масличные культуры занимают второе место по отводимой посевной площади – 18,2%; 13,2% отводится на многолетние травы.

График 2. Динамика посевной площади сельскохозяйственных культур, 2000–2020 годы, тыс. га



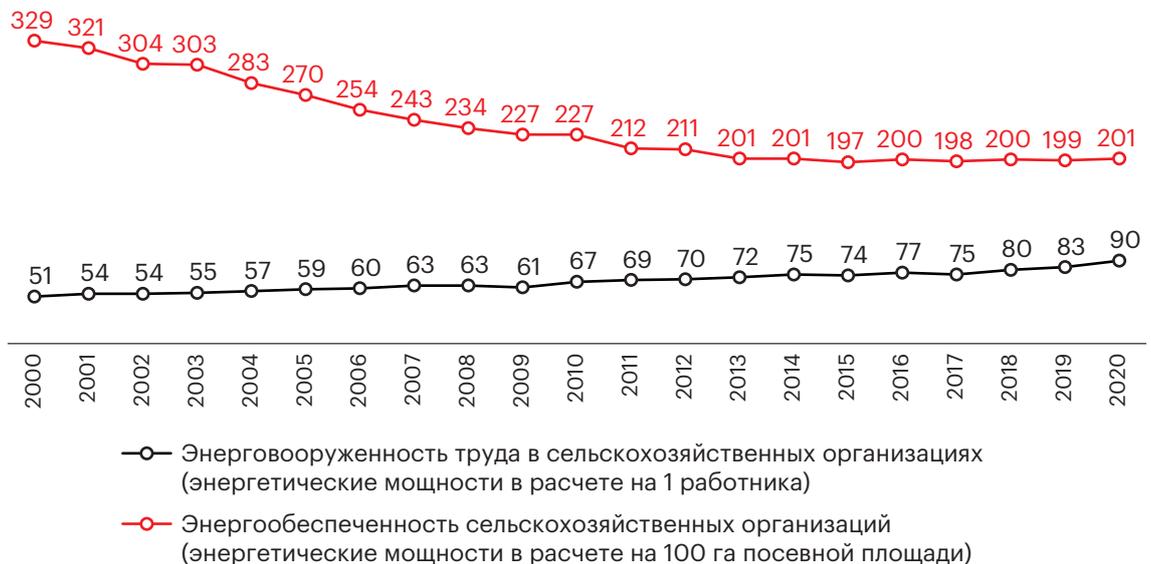
Источник: Росстат

Энергообеспеченность сельскохозяйственных организаций определяется как энергетические мощности в расчете на 100 га посевной площади, то есть рассчитывается путем деления суммы всех энергетических мощностей тракторов, комбайнов, сельскохозяйственных машин на общую посевную площадь и умножения на 100. Энерговооруженность считается как отношение всех энергетических мощностей к среднегодовой численности работников¹.

Так, на двадцатилетнем интервале энергообеспеченность сельскохозяйственных организаций снижается, а энерговооруженность труда увеличивается. Заметим, что снижение среднегодовой численности работников положительно влияет на энерговооруженность труда. Получается, что энерговооруженность труда в сельскохозяйственных организациях растет главным образом не за счет увеличения размера энергетических мощностей, а за счет снижения среднегодовой численности работников.

Согласно данным Росстата, Россия занимает первое место в мире по производству сахарной свеклы, седьмое место – по производству молока.

График 3. Энергообеспеченность сельского хозяйства, 2000–2020 годы, л. с.

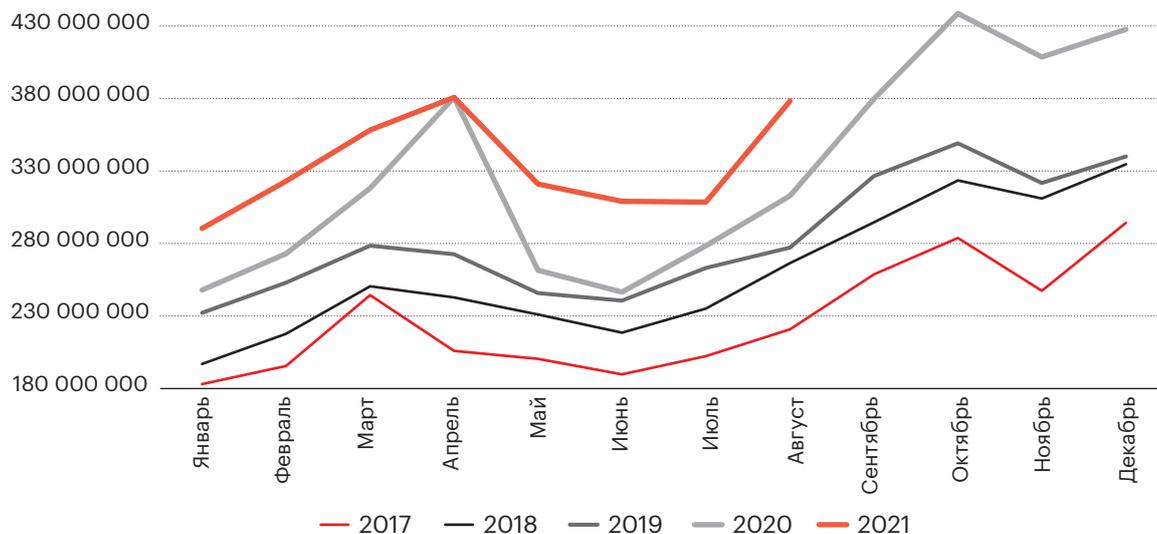


Источник: Росстат

Оборот организаций агропромышленного комплекса резко вырос в апреле предыдущего года, вероятно, из-за желания потребителей купить продукцию впрок, подготовиться к карантину, затем в мае оборот просел. По Графику видно, что в 2021 году оборот был нормализован.

¹ Приказ Росстата от 21.07.2020 № 399.

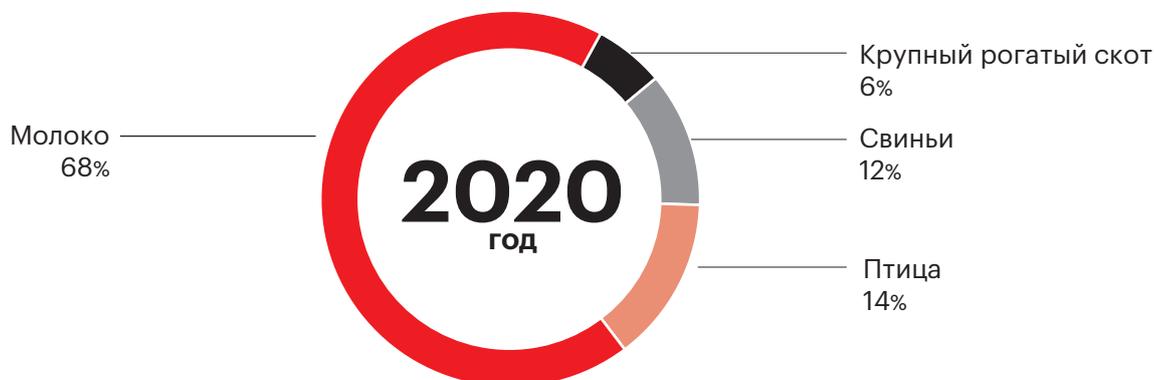
График 4. Оборот организаций сельского хозяйства, лесного хозяйства, охоты, рыболовства и рыбноводства, 2017-2021 годы, тыс. руб.



Источник: Росстат

Что касается объемов производства, то 68% от выпуска основных продуктов животноводства в России – это молоко, 32% отводится на скот и птицу на убой (лидирует птица – 14%, затем свиньи – 12% и 6% – крупный рогатый скот).

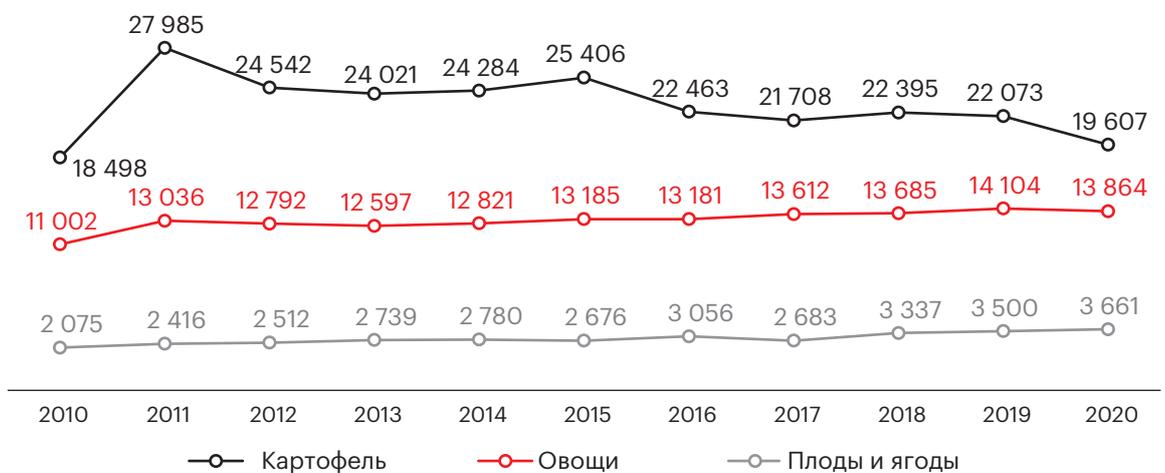
График 5. Объем производства основных продуктов животноводства в РФ в 2020 году, тыс. т



Источник: Росстат

В растениеводстве надо отметить, что в 2020 году снизилось производство картофеля и овощей, при этом производство плодов и ягод продолжило набирать обороты.

График 6. Динамика производства основных продуктов растениеводства, 2010–2020 годы, тыс. т



Источник: Росстат

В прогнозе социально-экономического развития сообщается, что к 2024 году относительно уровня 2020-го; ожидается увеличение объемов производства сельскохозяйственной продукции на 4,1%, пищевой промышленности – на 7,8%¹.

Для поддержки экономики был разработан список системообразующих предприятий. Такие предприятия имеют право на субсидии, особые условия по отсрочке налоговых платежей, для них введен мораторий на банкротство на полгода. В список системообразующих предприятий растениеводства вошло 16 предприятий, животноводства – 31 предприятие. Предприятия растениеводства, включаемые в список системообразующих, соответствуют трем критериям: выручка более 6 млрд рублей, численность персонала от 1,5 тыс. человек, а количество организаций не должно превышать 30; для животноводства действуют следующие правила: выручка более 10 млрд рублей, численность персонала также от 1,5 тыс. человек, а количество организаций не должно превышать 40.

Министерство сельского хозяйства занялось проблемой доступности каналов сбыта с помощью альтернативных способов реализации продукции, решив прибегнуть к интернет-площадкам «Яндекс» и Ozon, чтобы сбывать сельскохозяйственную продукцию². Предполагается, что подобная мера будет способствовать уменьшению цены «борщевой набора» ввиду возможности сократить издержки за счет прямого выхода к покупателям. Для фермеров это возможность открытого выхода на рынок: управлять ценой и продвижением своего продукта. Это может оказаться значительной поддержкой для малого бизнеса.

Внешняя торговля

Продовольственные товары и сельскохозяйственное сырье (кроме текстильного) составляют порядка 12,5% во всей структуре импорта и 5,5% в структуре экспорта, согласно данным Росстата.

В соответствии с требованием Постановления Правительства РФ от 06.02.2021 № 117 Министерство сельского хозяйства России с 1 апреля 2021 года приступило к расчету «плавающей» пошлины на экспорт зерновых за пределы ЕАЭС. Пошлина рассчитывается

¹ https://www.economy.gov.ru/material/file/d7f5f5dea44bda4c30d42aac04cc1fca/prognoz_socialno_ekonom_razvitiya_rf_2022-2024.pdf.

² <https://mcx.gov.ru/press-service/news/minselkhoz-rossii-i-ozon-razvivayut-sovremennye-kanaly-sbyta-fermerskoy-produktsii/>.

еженедельно и публикуется на сайте Минсельхоза. С 2 июня 2021 года этот механизм был введен, ранее пошлина была фиксированной. Средства, полученные за счет пошлин, будут направлены в регионы для субсидирования предприятий растениеводства.

Также «плавающая» пошлина была одобрена на подсолнечное масло¹, а экспорт подсолнечника будет облагаться пошлиной в 50% (но не менее, чем 320 долларов за тонну) с 1 июля 2021 года по 31 августа 2022 года, что соответствует Постановлению от 6 апреля 2021 года № 547. Эта мера позволит стабилизировать цены на внутреннем рынке.

С 1 июля 2021 года была снижена пошлина на экспорт сои с 30 до 20% от стоимости продукции (но не менее, чем 100 долларов за тонну)². С одной стороны это позволит увеличить экспорт сои, с другой стороны не даст возможности ценам на нее вырасти. Действие такой пошлины ограничено датой 31.08.2022.

В планах на 2021 год Минсельхоз обозначил целевые показатели по уровню самообеспечения сельскохозяйственной продукцией, сырьем и продовольствием. В таблице приведены плановые значения на 2021-й и 2020-й, а также фактические показатели, достигнутые в прошлом году.

Таблица. Уровень самообеспечения сельскохозяйственной продукцией, сырьем и продовольствием
Ведомственный проект «Развитие отраслей агропромышленного комплекса, обеспечивающих ускоренное импортозамещение основных видов сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия»

	Плановое значение 2021 г., %	Плановое значение 2020 г., %	Фактическое значение 2020 г., %
Зерно	95	95	167,60
Картофель	95	95	89,20
Овощи и бахчевые	87,10	87	87,10
Масло растительное	90	90	195,90
Сахар	90	90	99,90
Фрукты и ягоды	40,20	40	41,20
Мясо и мясопродукты	85	85	99,50
Молоко и молокопродукты	84,50	85	84,10
Рыба и рыбопродукты (в живом весе – весе сырья)	85	85	149,70

С точки зрения экспорта по данным за 2020 год³:

Масложировая отрасль АПК – исключительно положительная динамика экспорта (темп роста экспорта подсолнечного масла – 27%, соевого масла – 21%, рапсового масла – 14%).

Зерновая отрасль АПК – положительная динамика экспорта пшеницы, ячменя, кукурузы (темпы роста – 28, 42 и 13% соответственно), отрицательная – для риса и ржи (отрицательные темпы роста 14 и 82% соответственно).

Рыба и морепродукты – снижение экспорта моллюском на 13% и мороженой рыбы на 6%; увеличение экспорта ракообразных на 6%.

¹ Постановление от 6 апреля 2021 года № 546.

² Постановление Правительства от 27 мая 2021 года № 803.

³ Источник: аналитические данные РЭЦ.

Мясная и молочная продукция:

- увеличение экспорта свинины (на 99%), мороженой говядины (на 199%), мяса и субпродуктов (на 31%);
- снижение экспорта баранины на 63%.

Пищевая и перерабатывающая отрасли:

- увеличение экспорта сахара (72%), концентратов кофе и чая (52%), подготовленного табака (26%), смешанных продуктов на основе муки или молока (23%);
- снижение экспорта муки пшеничной (23%), сигарет (26%), пива (12%).

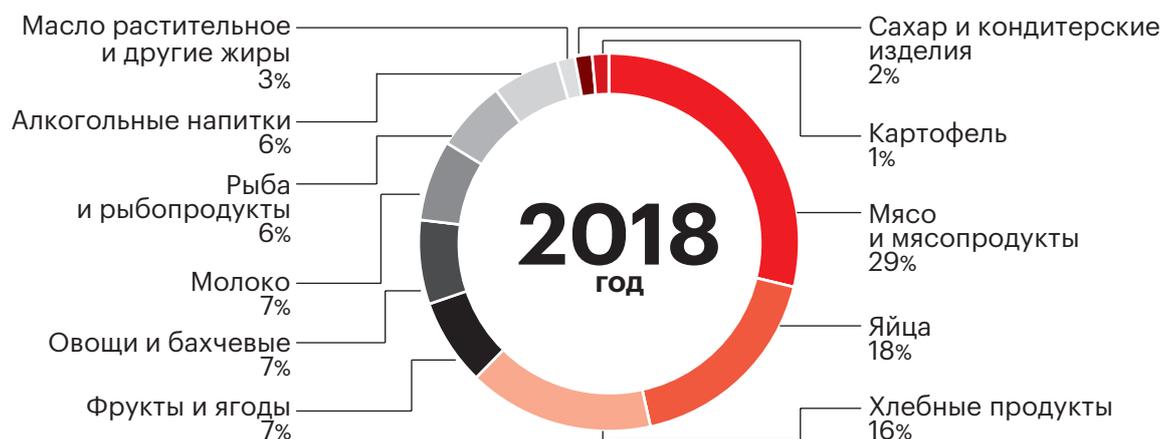
Прочее:

- увеличение экспорта: подсолнечник (120%), соя (76%), рапс (78%), готовые корма для животных (32%), приготовленные фрукты, орехи (31%);
- снижение: зернобобовые (3%), бананы (35%), крепкие спиртные напитки (8%), птичьи перья, пух, шкурки и пр. (50%), пушнина (40%).

Обзор рынка продуктового ретейла

По информации Росстата, затраты на конечное потребление домашних хозяйств в 2020 году составили 50% в структуре использования ВВП, из них, по данным ЕМИСС, продукты питания занимают 35,2% всех расходов домашних хозяйств, причем наибольшая доля (28,8%) отводится на мясо и мясопродукты, вторую строчку в статье расходов на продукты занимают яйца, после чего идут хлебные продукты; наименьшая доля расходов относится к растительным маслам.

График 7. Структура расходов домашних хозяйств на покупку продуктов питания, 2020 год, %



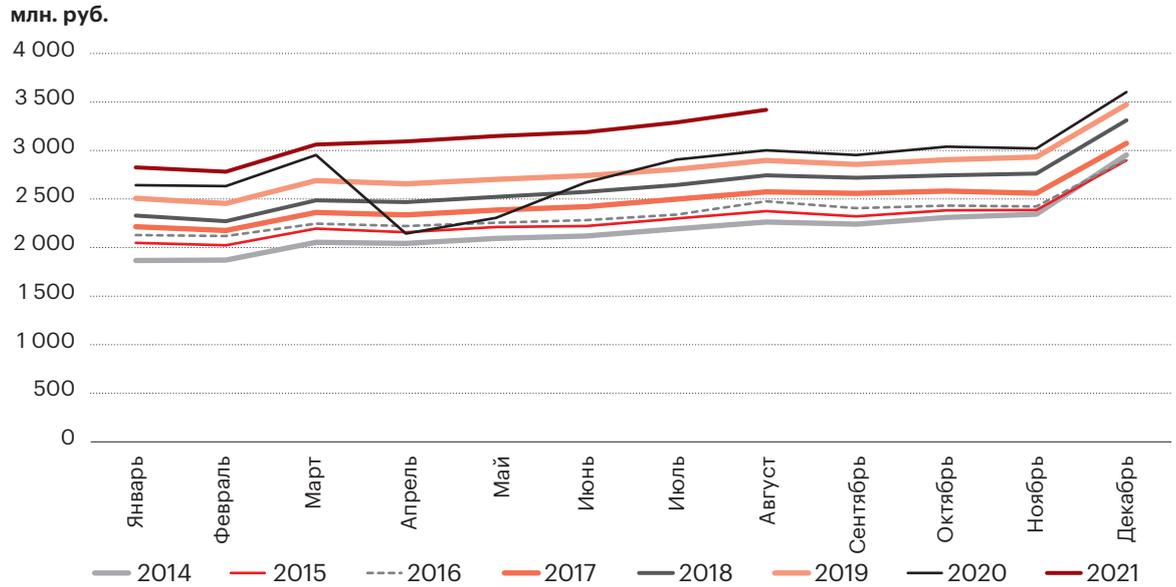
Источник: ЕМИСС

Согласно расчетам, произведенным на основе данных Росстата за 2020 год, розничная торговля создает 4,8% валовой добавленной стоимости, занимая седьмое место среди видов экономической деятельности по вкладу в ВДС.

При резком снижении оборота розничной торговли в апреле 2020-го на 23,89% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года и на 37,71% по отношению к марту 2020-го оборот пищевого ретейла также сократился. Однако его падение не было столь стреми-

тельным и составляло всего 4,79% по сравнению с апрелем 2019 года, 16,36% по отношению к марту 2020-го. Интересно, что к июлю 2020 года оборот розничной торговли восстановился. Стоит также отметить, что, по данным Группы Сбер, в августе 2021 года розничная торговля уже превысила докризисный уровень.

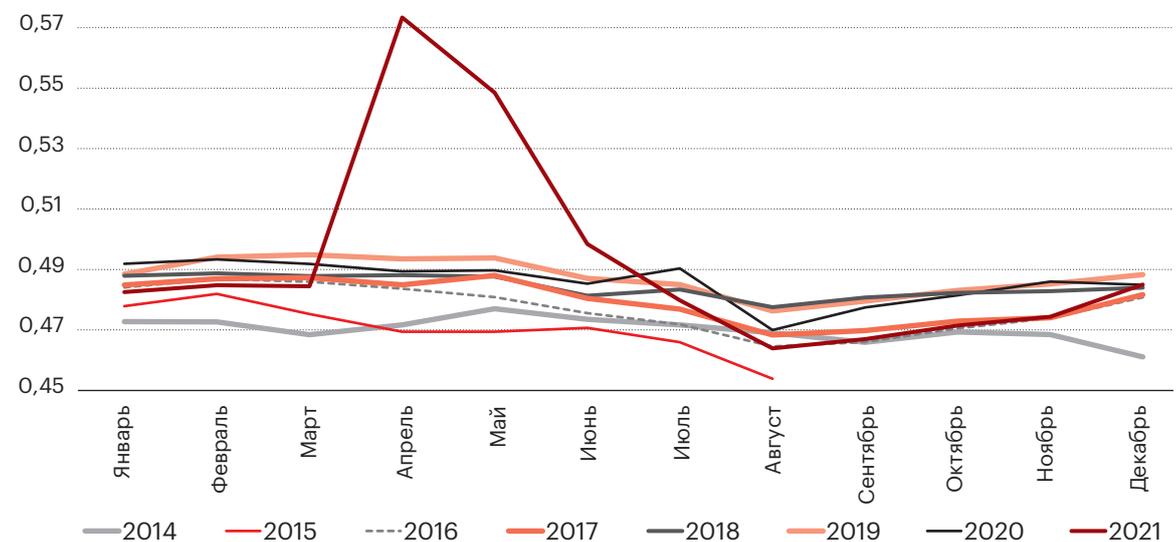
График 8. Динамика оборота розничной торговли по месяцам, 2014–2021 годы (в абсолютном выражении с накопленным итогом, млн руб.)



Источник: Росстат

В основном доля пищевых продуктов (включая напитки и табачные изделия) в обороте розничной торговли составляет 46,1–49,4%, однако в апреле 2020 года доля пищевых продуктов резко увеличилась до 57,33%, снизившись в мае до 54,8%. В июле доля пищевых продуктов в обороте розничной торговли вернулась к прежним значениям. Увеличение доли пищевых продуктов в обороте произошло за счет того, что падение оборота непродовольственных товаров оказалось более значительным. Также стоит отметить, что в августе 2021 года доля пищевых продуктов составляла всего 45,4%, что является наименьшим значением за последние восемь лет.

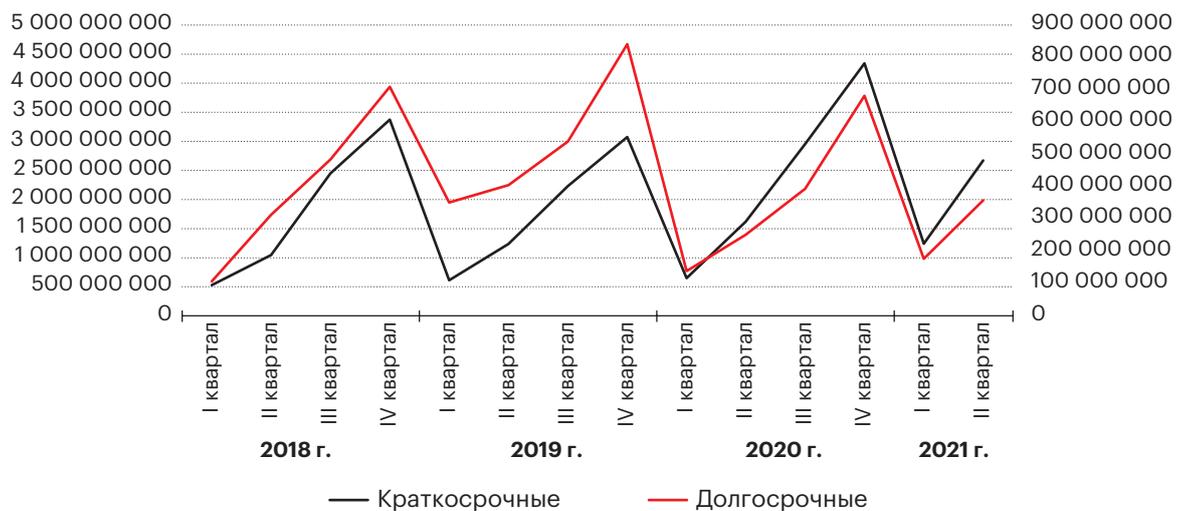
График 9. Динамика доли пищевых продуктов в обороте розничной торговли, 2014–2021 годы



Источник: Росстат

Объем долгосрочных финансовых вложений в розничную торговлю в IV квартале 2019 года составлял более 840,8 млрд рублей, а в аналогичный период 2020-го – 681,18 млрд рублей, что на 18,9% ниже. В II квартале 2021 года было заметно восстановление объема долгосрочных вложений: увеличение на 42,37% по сравнению с аналогичным периодом 2020-го, но пока показатель остался ниже докризисного уровня на 11,6%. Что касается краткосрочных вложений, то по данным за IV квартал они, наоборот, увеличились в 2020-м на 41,22% по сравнению с уровнем 2019-го; в текущем году объем краткосрочных вложений продолжил рост: в II квартале 2021-го произошло увеличение на 64,84% по сравнению с аналогичным периодом 2020-го.

График 10. Объем финансовых вложений без субъектов малого предпринимательства в розничную торговлю, кроме автотранспорта и мотоциклов, 2018–2021 годы, тыс. руб.



Источник: Росстат

По данным Росстата, обеспеченность населения торговыми площадями современных форматов в среднем по России составляет 278,8 кв. м на 1 тыс. человек населения. Магазин современного формата определяется как магазин самообслуживания с площадью более 400 кв. м, с широким ассортиментом и наличием дополнительной инфраструктуры (кафе, парковка и проч.), то есть это супер- или гипермаркеты. Наименее обеспеченный торговыми площадями субъект РФ – город Севастополь: всего 0,3 кв. м на 1 тыс. человек населения. Затем идут Ненецкий АО (11,3 кв. м), Дагестан (26,4 кв. м), Северная Осетия (33,5 кв. м) и Чукотский АО (37,1 кв. м).

Крупнейшие игроки продуктового ретейла

Рассмотрим крупнейших игроков продуктовой розничной торговли, получивших наибольший объем выручки по результатам 2020 года.¹ Бессменным лидером оказался X5 Retail group. В тройку лидеров также вошли «Магнит» и «ДКБР Мега Ритейл Групп», объединяющий в себе «Дикси», «Красное и белое» и «Бристоль». Пятерку лидеров замыкают «Лента» и «Ашан». Как сообщается в отчете X5 Retail Group, доля рынка пяти крупнейших игроков составляет 32%, еще 5% рынка принадлежит следующим пяти ретейлерам: «METRO», дискаунтерам «Светофор», сети гипермаркетов «О'кей», магазинам «Монетка» и «Вкусвилл». Что касается онлайн-ритейлеров, то лидером также является X5 Retail Group, затем идет Сбермаркет, занимающийся исключительно онлайн-торговлей, на третье место поднимается «Вкусвилл». Что интересно, четвертую строчку рейтинга

¹ Источник: INFOLine.

занимает Wildberries, причем продукты не являются основным товаром интернет-магазина, большая часть товаров – fashion-сегмент. Пятерку лидеров замыкает «Утконос», доля рынка которого сократилась в 2020 году по сравнению с 2019-м (ранее она составляла 19,5%, по итогам 2020 года – всего 9%). Следом идут OZON, «Яндекс.Лавка», «Самокат», iGoods и «Азбука Вкуса». Что примечательно, десятка лидеров составляет 78,4% рынка, показатель для онлайн-формата превышает тот же показатель для офлайн-продаж более чем в два раза, то есть онлайн-рынок сконцентрирован в большей степени.

Основные тенденции в продуктовой розничной торговле

Онлайн-продажи

Основной тренд, который набрал обороты вследствие событий 2020 года, – увеличение процента онлайн-продаж вследствие пандемии, соответственно, рост продаж через Интернет должен сопровождаться расширением зон доставки, созданием экспресс-доставки. Доставка на дом стала актуальной ввиду желания покупателей сократить число социальных контактов из соображений безопасности и сохранения здоровья. Еще одной причиной актуальности является переход на удаленный формат работы – из дома; также практика показала, что работа из дома возможна, поэтому число людей, трудящихся вне офиса, не сильно сократится при стабилизации ситуации с пандемией. Период пандемии показал, что онлайн-покупка продуктов – это не только безопасный способ, но и удобный, часть пользователей привыкли к данному формату, пропало скептическое отношение к покупкам онлайн. Соответственно, увеличенное количество онлайн-заказов не должно сократиться впоследствии в значительной степени. Доставка продуктов на дом также стала выходом для тех, кто находится в изоляции или на карантине. По данным Федеральной службы государственной статистики, в целом по России процент продаж через Интернет почти удвоился в 2020-м по сравнению с 2019 годом, раньше доля составляла 2%, на конец 2020-го – 3,9%. Лидеры продаж через Интернет в 2020 году – Москва (9,3% от общего оборота розницы), Новосибирская область (8%), Севастополь (7,8%), Санкт-Петербург (7,3%). В Москве показатель 2020 года увеличился более чем в два раза: в 2019-м он был на уровне 4,3%. Наибольший прирост объема продаж через Интернет произошел в Республике Саха – процент увеличился в 20 раз, составив в 2020 году 2%. Наименьшая доля продаж через Интернет в общем объеме оборота розничной торговли наблюдается в Северо-Кавказском федеральном округе (0,5%), в т. ч. 0% в Чеченской Республике, по 0,1% в Дагестане и Ингушетии, 0,3% в Кабардино-Балкарской Республике.

Как сообщается в отчете X5 Retail Group, ожидается, что к 2023 году объем продуктового рынка онлайн-торговли достигнет 704 трлн рублей, а к 2030-му – 2 836 трлн рублей, причем будет увеличиваться доля экспресс-доставки и уменьшаться доля онлайн-гипермаркетов. Сейчас же объем рынка составляет 155 трлн рублей, 33% из них – онлайн-гипермаркеты, 25% – экспресс-доставка.

X5 Retail group имеет свою стратегию в ответ на эту тенденцию. Во-первых, сейчас существует онлайн-гипермаркет «Перекресток Впрок», который в дальнейшем планируется трансформировать в маркетплейс товаров повседневного спроса. Во-вторых, существует экспресс-доставка в течение часа из близлежащих магазинов «Перекресток» и «Пятерочка». В-третьих, X5 видит перспективу в развитии сервиса «Около» с возможностью принятия заказов из магазинов, не принадлежащих компании.

«Магнит» также решает вопрос об онлайн-доставке с помощью нескольких способов. Крупные закупки, закупки впрок клиенты компании имеют возможность осуществить с помощью собственной доставки «Магнита» из суперсторов. Для экспресс-доставки компания использует несколько каналов: собственную экспресс-доставку из магазинов у дома и дарксторов, а также с помощью компаний-партнеров («Яндекс.Еда», Delivery Club).

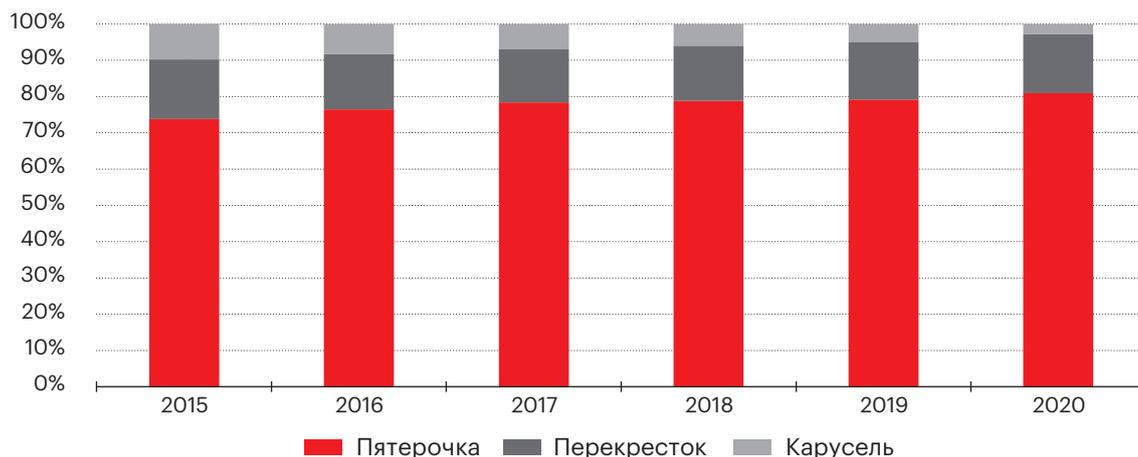
«СберМаркет» занимается обоими вариантами доставки: плановой (в течение полутора – двух часов, в основном из «METRO», «Ленты» и «Ашана») и экспресс (в течение 20 минут – 1 часа, в основном из «Мираторга», «Магнита» и «ВкусВилла»); реализуется три варианта операционных моделей: маркетплейс, доставка из дарксторов и офлайн-магазинов. Отмечается, что наиболее перспективной является модель маркетплейсов, потому что в этой модели низкие капитальные расходы, цены либо сопоставимы с ценами в офлайн-магазинах, либо ниже, ассортимент широкий. Единственный минус – зависимость маржинальности от ретейлеров.

Изменение формата магазинов

Покупательское поведение изменилось: основной тренд заключается в увеличении онлайн-покупок, в этой связи формат гипермаркетов становится невостребованным, ведь крупные покупки можно совершить через Интернет, не нужно до гипермаркета ехать далеко и после нести тяжелые покупки самостоятельно, то есть это экономия и времени, и сил, и транспортных расходов.

Как сообщается в годовом отчете X5 Retail Group, компания в 2019-м решила сократить количество гипермаркетов, обосновывая это тем, что такой формат розничной торговли стал менее востребованным ввиду того, что спрос на непродовольственные товары в гипермаркетах снизился из-за развития онлайн-торговли, а продовольственные товары чаще приобретаются в ближайших точках. Подходящие магазины были переданы в управление «Перекрестку».

График 11. Доля отдельных брендов X5 Retail Group в чистой розничной выручке, 2015–2020 годы, %



Источник: годовые отчеты X5 Retail Group

Продуктовые ретейлеры стараются предоставить самый востребованный ассортимент в магазинах меньшего формата, но расположить их в тех локациях, где будет удобнее офлайн-покупка. Например, «Магнит», ориентируясь на импульсивный спрос, видит перспективу в киосках «МагнитGO» в местах с высоким трафиком¹.

¹ <https://www.magnit.com/ru/about-company/store-formats/>.

Также в офлайн-форматах становится важной инфраструктура магазина, наличие товаров категории «фреш», возможности не просто сходить в магазин и купить необходимое, но и провести время. Так, «Магнит» видит перспективу в развитии сети «Магнит Сити», где предполагаются продажа снеков, фруктов, молочных продуктов, чая, кофе, выпечки и готовой еды, также оборудование зоны кафе с wi-fi и возможностью зарядить телефон¹.

Внедрение IT-технологий

Абсолютно логичным трендом также является технологичность: развитие цифровых экосистем, электронная коммерция, внедрение инноваций.

Компания «Дикси», например, 13 мая 2021 года заключила соглашение о стратегическом сотрудничестве с «МТС»: планируется внедрение интеллектуальных систем для оптимизации процессов, роста продаж и улучшения качества обслуживания, внедрение облачных систем, обеспечение магазинов услугами связи². Это сотрудничество также способствует организации защищенной корпоративной сети. Внедрение облачных систем способствует развитию каналов связи с потребителем, онлайн-продаж, а также позволит разрабатывать и тестировать новые цифровые решения. Сотрудничество компаний «Дикси» и «МТС» также открывает новые перспективы для анализа больших данных, что решит различного рода задачи: начиная с более эффективных решений таргетированной рекламы и заканчивая тем, что по «тепловым картам» будут приниматься решение о местах открытия новых точек. Также планируется внедрение интеллектуальных систем, которые будут упрощать взаимодействие с потребителем и сокращать издержки: внедрение цифрового помощника, как оценивает «Дикси», позволит сократить издержки на 15–20%. Сейчас компании реализуют совместный проект, с помощью которого происходит управление затратами на электроэнергию. Также компания «Дикси» открыла «умный» магазин, где автоматически отслеживается ассортимент товара на полках, необходимость коррекции температуры в магазине и т. п.², внедрила программу лояльности с помощью интеллектуальной платформы Manzana³, улучшила электронные площадки, ввела оплату через системы быстрых платежей по QR-коду⁴.

Собственные торговые марки

Еще один очевидный тренд крупных игроков – развитие собственных торговых марок и создание дискаунтеров для реализации продукции СТМ. Так, X5 Retail Group в 2021 году тестирует дискаунтеры «Чижик», причем впоследствии объем СТМ в общем объеме продукции планируется на уровне 60%. Пример из «Магнита» – создание дискаунтеров «Моя цена», где также планируется реализация продуктов собственных торговых марок. Интересно, что «Вкусвилл» продает продукцию собственных торговых марок, однако в данном случае они скорее обозначают высокое качество продукции, нежели делается акцент на низкой цене⁵. В METRO также распространены собственные торговые марки, причем они варьируются в зависимости от целевой аудитории: для кофеен – Rioba, для кафе и ресторанов – METRO Chef, для офисов – SIGMA, а для розничных магазинов – ARO, товары для дома выпускаются под брендом СТМ Tarrington House⁶.

¹ https://group.dixy.ru/upload/iblock/1fd/13_05_2021_1.pdf.

² https://group.dixy.ru/upload/iblock/181/08.12.2020_1.pdf.

³ https://group.dixy.ru/upload/iblock/cb8/28_04_2021_1.pdf.

⁴ https://group.dixy.ru/upload/iblock/8f6/28.01.2021_1.pdf.

⁵ https://www.retail.ru/tovar_na_polku/kak-vkusvill-rabotaet-s-postavshchikami-stm/.

⁶ <https://www.metro-cc.ru/assortiment/sobstvennye-torgovye-marki>.

Персонализация программ лояльности

Персонализированные предложения от продуктовых магазинов сменяют скидочную систему, представлявшуюся ранее. Например, во «Вкусвилле» действует система «любимый продукт», компания «Дикси» запустила такое же предложение в конце апреля этого года. Помимо этого, в «Клубе друзей Дикси» персонализирован раздел с рекомендуемыми товарами. Также в «Дикси» введена градация статусов пользователей программы лояльности. Подобная градация применяется и в «Азбуке Вкуса», где ранее были лишь две карты – обычная и platinum, однако теперь градация имеет четыре ступени: ценитель, амбассадор, легенда и club platinum. В «Пятерочке» участникам программы лояльности приходят СМС-сообщения о персонализированных акциях.

Экологичность и цели устойчивого развития

Важным трендом является осознанное потребление, забота об окружающей среде за счет сокращения выбросов в атмосферу, использования разлагаемых и перерабатываемых материалов и упаковок, уменьшения потребления воды и электроэнергии. Продуктовые ретейлеры предусматривают специальный раздел о соответствии целям устойчивого развития.

Стратегия устойчивого развития X5 Retail Group в первую очередь фокусируется на следующих целях: улучшение здоровья, ответственный подход к потреблению и производству, предоставление достойных условий труда и ликвидация голода. В 2019-м по сравнению с предыдущим годом объем выброса парниковых газов уменьшился на 3%, а целевой показатель к 2023-му – сокращение выбросов на 10%. Компания намеревается к 2030 году сократить на 30% выброс парниковых газов, а также показатель отношения образующихся отходов к объему розничных продаж. Промежуточная цель к 2023 году – снизить коэффициент генерации отходов на 10%, 40% пищевых отходов с истекшим сроком реализации отправлять на переработку. Также X5 Retail Group планирует, что к 2030 году 30% используемой энергии будет добыто из возобновляемых источников. В 2019 году 19,2 тыс. семей получили помощь от социального благотворительного проекта «Корзина доброты», цель компании – удвоить показатель к 2023-му.

ПАО «Магнит» заявляет о том, что важной особенностью ведения деятельности компании является соответствие принципам устойчивого развития. Так, одним из центральных векторов развития является снижение влияния на экологию. Согласно политике компании, долгосрочными целями названы минимизация объема отходов упаковки продукции СТМ ПАО «Магнит», отказ от использования неэкологичных материалов в упаковке в пользу перерабатываемых альтернатив. Также компания планирует снижать потребление энергии, рассматривает возможности использования возобновляемых источников энергии, снижать углеродный след, возникающий в т. ч. из-за эксплуатации холодильного оборудования. Контроль над влиянием на окружающую среду компания обязуется осуществлять посредством ежегодного раскрытия статистики использования ресурсов, установления целевых показателей и расчета объема выбросов парниковых газов. Другой важной задачей в рамках концепции устойчивого развития компания выделяет создание благоприятной среды для своих сотрудников. Одним из целевых показателей компании является преодоление текучести кадров, к 2025 году значение не должно превышать 40%, а уровень вовлеченности сотрудников должен быть на уровне 70%. ПАО «Магнит» осуществляет обучение сотрудников согласно современным тенденциям и технологиям, контролирует состояние здоровья персонала, обеспечивает безопасность.

Ожидания в розничной торговле

Рынок в целом и рынок розничной торговли в частности будет зависеть от развития ситуации в период пандемии: динамики вакцинации, темпа роста заболеваемости, смертности, а также от того, насколько долго еще продлят ограничения и какими они будут в работе предприятий, от размера доходов населения и того, каким образом оно станет тратить деньги, и насколько быстро компании смогут найти качественный способ получать прибыль при существующих ограничениях. В продуктовом ретейле 14 системообразующих предприятий; это те из них, которые могут рассчитывать на поддержку государства в случае ухудшения финансового положения, так как данные компании оказывают существенное влияние на экономику страны, обеспечивают большое количество рабочих мест. Критерии включения в список системообразующих предприятий: оборот без НДС – не менее 15 млрд рублей, величина налогов – не менее 1,8 млрд рублей.

Оценить перспективы розничной торговли помогут опережающие индикаторы¹, рассчитанные Росстатом. Например, индекс предпринимательской уверенности к I кварталу 2021 года оказался положительным, продолжив свой рост в II квартале. Если в I квартале года большинство респондентов ожидали ухудшения экономической ситуации, то в II и III кварталах высокая доля опрошенных прогнозировала улучшение таковой. Позитивные прогнозы в II и III кварталах года касаются также и оборота розничной торговли, причем эти ожидания наиболее высокие за последние пять лет. Розничные ретейлеры также прогнозируют перспективу увеличения ассортимента товаров, цены реализации, прибыли и обеспеченности собственными финансовыми ресурсами. В первых двух кварталах 2021 года удельный вес розничных ретейлеров, отметивших факторы, ограничивающие производственную деятельность (недостаточный платежеспособный спрос, недостаток финансовых средств, высокие налоги, арендная плата, конкуренция со стороны других организаций розничной торговли, транспортные расходы), оказались рекордно низкими по сравнению с оценками за последние пять лет. Однако по-прежнему называют проблемой недостаточный платежеспособный спрос 45% респондентов, считают препоной высокую конкуренцию со стороны других организаций розничной торговли 41% опрошенных.

Продовольственные сертификаты

В декабре 2020 года в Госдуму был внесен законопроект о введении продовольственных сертификатов для поддержки населения с низким уровнем дохода². Согласно законопроекту³ продовольственные сертификаты должны быть доступны нуждающимся малоимущим гражданам старше 18 лет, среднедушевой доход семьи которых ниже величины прожиточного минимума трудоспособного населения, установленного в субъекте РФ; в случае если гражданин проживает один, то его доход должен быть ниже прожиточного минимума.

С 1 января 2021 года прожиточный минимум и минимальный размер оплаты труда устанавливаются исходя не из потребительской корзины, а на основе медианной зарплаты и медианного дохода населения (такой способ расчета используется в большинстве развитых стран). При новом способе минимальный размер оплаты труда составляет 42% от медианного значения заработной платы, прожиточный минимум – 44,2% от медианного дохода населения. Ранее в ФЗ «О прожиточном минимуме в Российской Федерации» был прописан термин «потребительская корзина», а прожиточный минимум определялся как «стоимостная оценка потребительской корзины, а также обязательные платежи и сборы», теперь введено понятие медианного среднедушевого дохода⁴.

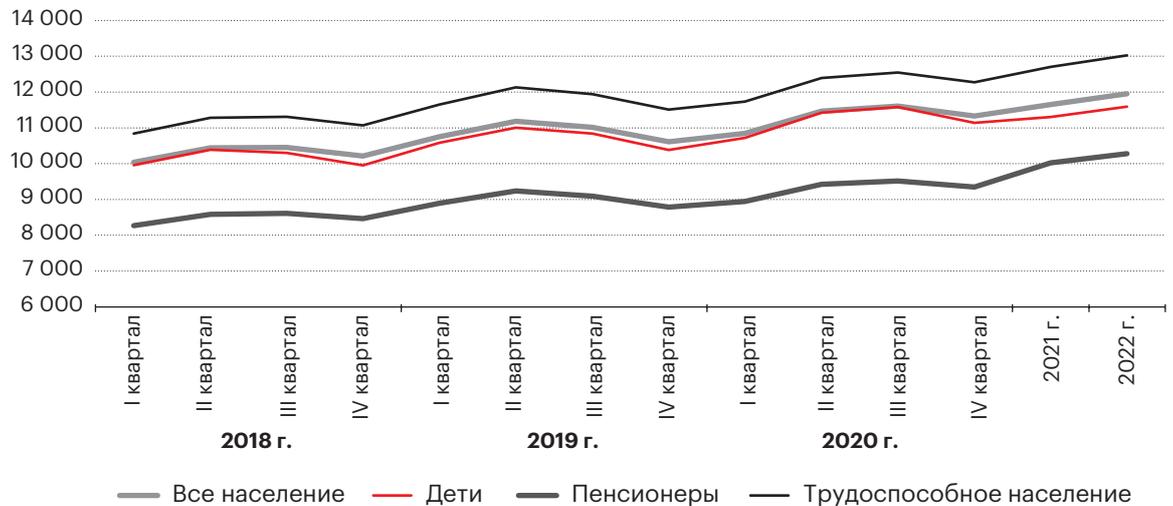
¹ Источник: <https://rosstat.gov.ru/storage/mediabank/9AZu4Hc4/C-rozn-torg.xls>.

² Источник: <https://tass.ru/obschestvo/10156315>.

³ Источник: https://t.me/nilov_official/273.

⁴ Источник: Федеральный закон от 24 октября 1997 г. № 134-ФЗ «О прожиточном минимуме в Российской Федерации».

График 12. Величина прожиточного минимума, 2018–2022 годы, руб.

Прожиточный минимум, руб.


Источник: ЕМИСС

По данным, приведенным ЕМИСС, численность населения с доходами ниже прожиточного минимума в 2020-м составляет 17,8 млн человек, что на 1,66% меньше, чем в предыдущем году. Если рассматривать долевые показатели, то в 2020-м 12,1% населения имеют доходы ниже прожиточного минимума, последние пять лет это значение ежегодно сокращалось.

График 13. Динамика доли населения РФ с денежными доходами ниже величины прожиточного минимума, 2011–2020 годы, % от общей численности населения


Источник: ЕМИСС

Рассмотреть этот показатель можно и по субъектам Российской Федерации. Наиболее свежие данные (от 2020 года) позволяют рассмотреть, какой процент населения субъекта РФ имеет доход ниже прожиточного минимума, установленного в целом по России. Этот показатель меньше всего в Ямало-Ненецком автономном округе, Санкт-Петербурге и Москве; хуже всего дела обстоят в Тыве, Ингушетии и Кабардино-Балкарской Республике.

Таблица 1. Субъекты РФ с наибольшей и наименьшей долей населения с доходами ниже величины прожиточного минимума (по данным 2020 года)

Топ-11 субъектов РФ с наименьшей долей (в процентах от общей численности населения) населения с доходами ниже величины прожиточного минимума по данным за 2020 год		Топ-10 субъектов РФ с наибольшей долей (в процентах от общей численности населения) населения с доходами ниже величины прожиточного минимума по данным за 2020 год	
Субъект РФ	Доля, %	Субъект РФ	Доля, %
Ямало-Ненецкий автономный округ	5	Республика Тыва	34,1
Санкт-Петербург	5,9	Республика Ингушетия	30
Москва	6,3	Кабардино-Балкарская Республика	24,2
Республика Татарстан	6,6	Республика Алтай	23,8
Московская область	6,8	Еврейская автономная область	23,7
Белгородская область	7,2	Карачаево-Черкесская Республика	23,6
Сахалинская область	7,8	Республика Калмыкия	22,7
Чукотский автономный округ	8	Забайкальский край	21
Ханты-Мансийский автономный округ – Югра (Тюменская область)	8,4	Чеченская Республика	20,4
Воронежская область	8,5	Республика Бурятия	20
Липецкая область			

Источник: ЕМИСС, расчеты

Тем не менее законопроект, упомянутый выше, предполагает, что получать пособие смогут те граждане, чей доход ниже прожиточного минимума, установленного в субъекте РФ. Последние данные, в которых учтено сопоставление дохода населения именно с прожиточным минимумом, установленным в субъекте РФ, приведены за 2018 год. По-прежнему, наиболее благоприятная обстановка наблюдается в Ямало-Ненецком автономном округе, Санкт-Петербурге и Москве, однако уже на седьмой строчке рейтинга происходят изменения: ее занимает Ленинградская область, которой не было в топ-11 субъектов, когда сравнение делали с прожиточным минимумом РФ. Из рейтинга пропадают Ханты-Мансийский автономный округ и Воронежская область. Что касается антилидеров, то первые девять строчек занимают те же субъекты, что и при сравнении доходов с прожиточным минимумом РФ, на десятой строчке Марий Эл заменяет Бурятию.

Таблица 2. Субъекты РФ с наибольшей и наименьшей долей населения с доходами ниже величины прожиточного минимума, установленного в субъекте (по данным 2018 года)

Топ-10 субъектов РФ с наименьшей долей населения с доходами ниже величины прожиточного минимума, установленного в субъекте РФ по данным за 2018 год		Топ-10 субъектов РФ с наибольшей долей населения с доходами ниже величины прожиточного минимума, установленного в субъекте РФ по данным за 2018 год	
Субъект РФ	Доля, %	Субъект РФ	Доля, %
Ямало-Ненецкий автономный округ	5,8	Республика Тыва	34,4
Санкт-Петербург	6,6	Республика Ингушетия	30,4
Москва	6,8	Кабардино-Балкарская Республика	24,2
Республика Татарстан	7	Республика Алтай	24
Московская область	7,3	Еврейская автономная область	23,7
Белгородская область	7,5	Республика Калмыкия	23,6
Ленинградская область	8,4	Карачаево-Черкесская Республика	22,9
Сахалинская область	8,5	Забайкальский край	21,4
Липецкая область	8,7	Чеченская Республика	20,5
Чукотский автономный округ	8,8	Республика Марий Эл	20,4

Источник: ЕМИСС, расчеты

Предложенная номинальная стоимость сертификата в месяц эквивалентна 25% прожиточного минимума за II квартал года, предшествующего дню обращения за помощью. Согласно законопроекту сертификат может использоваться для покупки продук-

тов питания в течение срока действия сертификата; перечень товаров, которые можно приобрести с помощью сертификата должен быть установлен уполномоченным органом. Действие сертификата также было бы ограничено перечнем предприятий розничной торговли, с которыми соответствующий орган исполнительной власти заключил бы договор. Предполагалось, что средства на реализацию проекта будут выделены за счет субвенций из федерального бюджета. Также выдача сертификата согласно законопроекту предполагалась по заявлению нуждающихся граждан. Госдума отклонила законопроект в первом чтении¹.

В II квартале 2019 года (то есть предыдущего относительно 2020-го) величина прожиточного минимума составляла 11 185 рублей², значит, в 2020-м граждане могли бы получать продовольственные сертификаты номиналом 2 796 рублей. Если численность населения с доходами ниже прожиточного минимума в России по данным за 2020 год составляет 17,8 млн человек, то на такую программу в 2020-м пришлось бы выделить не более 600 млрд рублей. Эта оценка несколько выше, чем та, которая предполагалась в законопроекте, по нескольким причинам. Во-первых, в законопроекте выдача продовольственных сертификатов предполагается исключительно совершеннолетним гражданам, а в 17,8 млн человек, взятых для расчетов, входят граждане всех возрастов. Во-вторых, законопроект предполагает, что если человек живет в семье, то с прожиточным минимумом сравнивается среднедушевой доход семьи, значит, в расчеты могут быть ошибочно включены граждане с низким доходом, которые живут в семьях со среднедушевым доходом выше прожиточного минимума. В-третьих, граждане получают сертификаты в случае обращения и написания заявления, соответственно, возможно, что не все граждане обратятся за выдачей продовольственного сертификата. Как отмечается в СМИ³, авторы предполагают, что годовые затраты составят 200 млрд рублей.

Существуют и другие предложения по введению продовольственных сертификатов, например, инициатива Союза потребителей России о выдаче продуктовых сертификатов номиналом 3 тыс. рублей тем гражданам, которые уже получают жилищные пособия. Эта программа потребовала бы ежегодных затрат на сумму 108 млрд.

В США существует программа SNAP (Supplemental Nutrition Assistance Program)⁴, основные ценности которой заключаются в борьбе с голодом и помощью гражданам обеспечивать себя самостоятельно. Основное направление программы – выделение целевых средств нуждающимся на покупку еды для домашнего хозяйства. Чтобы получать эту помощь, домашнее хозяйство должно соответствовать определенным параметрам, правила программы разнятся в зависимости от штата⁵. Средства отправляются ежемесячно наподобие дебетовой карты (electronic benefit transfer), использовать деньги можно только у ретейлеров, с которым заключен договор. При этом срок, в течение которого поступает помощь, определяется на этапе одобрения заявки согласно тому, в каком финансовом положении находится домашнее хозяйство. Домашнее хозяйство может владеть ресурсами до 2,5 тыс. долларов (или 3,75 тыс. долларов, если хотя бы один человек в возрасте 60 лет и старше или если хотя бы один человек имеет инвалидность), при этом не берется в расчет дом и субсидии на базовые потребности, автомобиль, если он используется как способ заработка, например. Объем выделяемых средств зависит от количества людей, проживающих вместе и ведущих общий быт, максимальная ежемесячная помощь на человека составляет 250 долларов. Что интересно, одним из требований программы является то,

¹ Источник: <https://tass.ru/obschestvo/11538351>.

² Источник: https://rosstat.gov.ru/storage/mediabank/urov_41kv.doc.

³ Источник: <https://iz.ru/1128908/evgeniia-pertceva/v-svoe-prodovolstvie-produktovye-kartochki-predlozhili-vydavat-poluchateliam-zhilishchnykh-posobii>.

⁴ Источник: <https://www.fns.usda.gov/snap/recipient/eligibility>.

⁵ Источник: <https://www.fns.usda.gov/snap/state-directory>.

что трудоспособные люди имеют определенные обязательства по ведению трудовой деятельности: зарегистрироваться для получения работы, не отказываться от предлагаемой работы, не уменьшать количество часов работы и участвовать в программе SNAP, направленной на поиск работы и получение навыков.

В июле 2021 года помощь получили 41,3 млн человек, 21,63 млн домашних хозяйств, выделено 9,6 млрд долларов¹. По итогам 2020 года средняя субсидия на человека составила 154,79 доллара, всего было субсидировано 74,085 млрд долларов, а прочие затраты составили почти 5 млрд долларов².

Положительными последствиями введения такой системы могло бы быть улучшение уровня жизни малообеспеченного населения, увеличение ВВП за счет производства большего количества продовольственных товаров (поскольку целевые средства будут выделены на покупку продовольственных товаров отечественного производства), стимулирование продуктовой розничной торговли.

Однако вместе с этим возникли бы риски мошенничества: вопрос осуществления надзора за тем, как потрачены деньги; граждане способны скрывать свои реальные доходы, у них есть возможность продать или обменять сертификат.

¹ Источник: <https://www.fns.usda.gov/pd/supplemental-nutrition-assistance-program-snap>.

² Источник: <https://fns-prod.azureedge.net/sites/default/files/resource-files/SNAPsummary-10.pdf>.

Рейтинги, которым доверяют

Крупнейшее российское рейтинговое агентство

Кредитное рейтинговое агентство «Эксперт РА» основано в 1997 году и на сегодняшний день является старейшим и крупнейшим в России.

Включено в реестр кредитных рейтинговых агентств Банка России

Рейтинги агентства используют Банк России, Министерство финансов, Министерство экономического развития, Московская биржа, а также сотни компаний и органов власти при проведении конкурсов и тендеров.

Лидер российского рынка рейтинговых услуг

Агентством поддерживается более 600 кредитных рейтингов. Мы прочно занимаем лидирующие позиции по рейтингам кредитных организаций, страховых компаний, компаний финансового и нефинансового секторов.

Наши контакты

АО «Эксперт РА»
г. Москва, ул. Николаямская, д. 13, стр. 2
+7 (495) 225 34 44

www.raexpert.ru



Следите
за нашими новостями
в Telegram
[@expert_ra](https://t.me/expert_ra)

По вопросам получения рейтинга

Роман Ерофеев,
**коммерческий директор –
член правления**
erofeev@raexpert.ru

По вопросам рейтинговой деятельности

Марина Чекурова,
**первый заместитель
генерального директора**
chekurova@raexpert.ru

По вопросам информационного сотрудничества

Сергей Михеев,
**руководитель отдела
по связям с общественностью**
mikheev@raexpert.ru

© 2021 АО «Эксперт РА». Все материалы и публикации Агентства, размещенные на сайте Агентства либо в любом другом источнике размещения и вне зависимости от формата публикации информации, являются интеллектуальной собственностью АО «Эксперт РА» (кроме случаев, когда прямо указано другое авторство) и охраняются законом.

Представленная информация предназначена для использования исключительно в ознакомительных целях.

Никакие из материалов, размещенные на сайте Агентства либо в любом другом источнике размещения и вне зависимости от формата публикации информации, не должны копироваться, воспроизводиться, переиздаваться, использоваться, размещаться, передаваться или распространяться любым способом и в любой форме без предварительного письменного согласия со стороны Агентства и ссылки на источник. Использование информации в нарушение указанных требований запрещено.

Агентство не несет ответственности за перепечатку материалов Агентства третьими лицами, в том числе за искажения, несоответствия и интерпретации таких материалов.

Рейтинговые оценки, обзоры, исследования и иные публикации, размещенные на сайте Агентства либо в любом другом источнике размещения и вне зависимости от формата публикации информации, выражают мнение АО «Эксперт РА» и не являются установлением фактов или рекомендаций покупать, держать или продавать те или иные ценные бумаги или активы, принимать инвестиционные решения. Агентство не принимает на себя никакой ответственности в связи с любыми последствиями, интерпретациями, выводами, рекомендациями и иными действиями, прямо или косвенно связанными с рейтинговой оценкой, совершенными Агентством рейтинговыми действиями, а также выводами и заключениями, содержащимися в рейтинговом отчете и пресс-релизах, исследованиях, обзорах и иных публикациях, выпущенных Агентством, или отсутствием всего перечисленного.

Агентство не несет ответственности и не имеет прямых или косвенных обязательств в связи с любыми возможными или возникшими потерями или убытками любого характера, связанными с содержанием сайта и с использованием материалов и информации, размещенных в любом другом источнике размещения и вне зависимости от формата публикации информации, в том числе прямо или косвенно связанных с рейтинговой оценкой, независимо от того, что именно привело к потерям или убыткам.

Никакие материалы, отчеты, исследования, информация или разъяснения, размещенные на сайте Агентства либо в любом другом источнике размещения и вне зависимости от формата публикации информации, не могут в каком бы то ни было отношении служить заменой иных проверок и процедур, которые должны быть выполнены при принятии решений, равно как и заменять суждения, которые должны быть выработаны относительно вопросов, представляющих интерес для пользователей. Никто не должен действовать на основании таких материалов, отчетов, исследований, информации или разъяснений, которые могут предоставляться Агентством в связи с ознакомлением с указанными материалами, отчетами, исследованиями, информацией, разъяснениями в каких бы то ни было целях.

На сайте Агентства могут быть предоставлены ссылки на сайты третьих лиц. Они предоставляются исключительно для удобства посетителей сайта. В случае перехода по этим ссылкам, Вы покидаете сайт Агентства. АО «Эксперт РА» не просматривает сайты третьих лиц, не несет ответственности за эти сайты и любую информацию, представленную на этих сайтах, не контролирует и не отвечает за материалы и информацию, содержащихся на сайтах третьих лиц, в том числе не отвечает за их достоверность.

Единственным источником, отражающим реальное состояние рейтинговой оценки, является официальный сайт АО «Эксперт РА» www.raexpert.ru.

АО «Эксперт РА» оставляет за собой право вносить изменения в информационные материалы сайта в любой момент и без уведомления третьих лиц. При этом Агентство не несет никаких обязательств по обновлению сайта и материалов, представленных на сайте.