

Абраменко О.И.,

студент

2 курс, факультет «Инженерный бизнес и менеджмент»

МГТУ им. Н. Э. Баумана

Россия, г. Москва

Научный руководитель: Сафонов С.В.

АНАЛИЗ РАЗВИТИЯ ФИНТЕХ-НАПРАВЛЕНИЯ КОМПАНИИ WILDBERRIES

***Аннотация:** В статье представлен анализ развития финтех-направления компании Wildberries. Исследуются ключевые финансовые сервисы платформы, такие как WB Финанс, WB Банк, подписку WB Клуб, BNPL-сервис и страхование товаров. Рассмотрены особенности каждого сервиса. Проведен анализ условий предоставления финансовых услуг для продавцов и покупателей. Выявлено, что развитие финтех-направлений способствует формированию замкнутой экосистемы и повышению конкурентоспособности платформы.*

***Ключевые слова:** маркетплейс, финансовые технологии, цифровая экосистема, платежные сервисы, Wildberries, BNPL-сервис.*

***Annotation:** The article presents an analysis of the development of Wildberries' fintech direction. It examines the platform's key financial services, such as WB Finance, WB Bank, the WB Club subscription, the BNPL service, and product insurance. The features of each service are reviewed. An analysis of the terms and conditions for providing financial services to sellers and buyers is conducted. It is revealed that the development of fintech directions contributes to the formation of a closed ecosystem and increases the platform's competitiveness.*

Key words: *marketplace, financial technologies, digital ecosystem, payment services, Wildberries, BNPL service.*

В современных условиях цифровизации экономики и стремительного роста электронной коммерции важным фактором успеха онлайн платформ становится не только отлаженная логистика и широкий ассортимент товаров, но и глубоко развитые финансовые технологии. Развитие финансовых технологий наблюдается во всех сегментах финансового сектора, включая платежи и финансовую инфраструктуру, потребительское кредитование, кредитование малого и среднего бизнеса [1]. Компания Wildberries, являясь одной из ведущих в своей отрасли, активно развивает финансовые сервисы, стремясь превратить платформу в многофункциональную экосистему. Функционал этих сервисов гораздо шире, чем у обычных онлайн-магазинов, что повышает лояльность как покупателей, так и продавцов, сотрудничающих и желающих сотрудничать с платформой.

Актуальность анализа финтех-направления компании Wildberries обусловлена несколькими факторами. Во-первых, финтех-составляющие платформы оказывают существенное влияние как на потребителей, так и на продавцов, являясь важной составляющей финансовых процессов. Во-вторых, это демонстрация трансформации торговой платформы в огромную экосистему, важной частью которой является финтех-развитие.

Финтех-стратегия компании направлена на оптимизацию внутренних процессов платформы, повышение эффективности маркетплейса и конкурентоспособности на рынке финансовых услуг. Ключевой целью является создание собственной независимой финансовой экосистемы внутри онлайн-платформы путём внедрения различных сервисов для покупателей и продавцов.

На данный момент у компании Wildberries есть несколько успешно функционирующих сервисов, а именно «WB Финанс», «WB Банк», подписка

«WB Клуб», BNPL-сервис и страхование товаров. Рассмотрим каждый из них подробнее.

«WB Финанс» – сервис, предоставляющий кредитование продавцов Wildberries. По данным на 2026 год ставка составляет от 1,33% в месяц, сумма – до 15 млн рублей для ИП и до 100 млн рублей для ООО, срок – от 3 до 18 месяцев. Сумма займа зависит от результатов продаж за последние шесть месяцев. Кроме того, для ООО свыше 15 млн рублей необходимо, чтобы компания была в реестре малого и среднего бизнеса. Погашение займа происходит равными еженедельными платежами из выручки продавца на маркетплейсе или с баланса заёмщика в личном кабинете «WB Finance». Решение об одобрении заявки в среднем принимается за один рабочий день [2]. Такой сервис кредитования помогает компании повысить уровень финансовой доступности своих продавцов: они берут кредиты для расширения собственного бизнеса, тем самым увеличивая собственные продажи. Это приводит к расширению и увеличению выручки не только продавцов, но и маркетплейса в целом.

«WB Банк» – банк платформы Wildberries, доступный на сайте и в приложении. Посредством WB Банка, а именно WB Кошелька, можно осуществлять оплату заказов на платформе, получая при этом дополнительную скидку. Лимит базового кошелька для покупок за раз составляет 15 000 рублей и для покупок в месяц 40 000 рублей. Если же добавить данные с Госуслуг, то можно увеличить лимиты соответственно до 100 000 рублей и 200 000 рублей и получить возможность переводить деньги из кошелька по номеру телефона и быстро пополнять кошелёк в приложении Wildberries со счёта в другом банке. При расширении кошелёк будет работать в качестве накопительного счёта со ставкой 12% годовых и ежедневным начислением процентов на остаток (свыше 10 000 рублей) (сумма до 1,4 млн рублей застрахована). Кроме того, теперь можно выпустить пластиковую карту с бесплатным обслуживанием и снятием денег в банкоматах России без комиссии. В WB

Банке можно открыть вклад онлайн на срок от 3 до 12 месяцев со ставкой до 14,3% годовых и начислением процентов в конце срока. Таким образом, главными преимуществами для потребителей является удобство (бесплатная карта и отсутствие комиссии при снятии наличных) и материальная выгода (высокие проценты, дополнительные скидки).

Подписка «WB Клуб» - программа лояльности, которую маркетплейс предлагает в качестве платной услуги, обеспечивающей клиента выгодой и преимуществами. Сервис доступен по подписке: 199 рублей в месяц, 954 рубля за 6 месяцев и 1668 рублей за 12 месяцев (первый пробный месяц доступен за 1 рубль). С базовым тарифом «Шоппинг» появляется возможность получения клубных скидок на товары и дополнительной скидки WB кошелька, повышенного кешбэка, смены пункта выдачи в течение 30 минут после заказа, двух бесплатных доставок в месяц и продление хранения заказа в пункте выдачи со скидкой 50%. Кроме того, если покупки за всё время превышают 500 000 рублей, покупки за месяц – 15 000 рублей и выкуп за месяц составляет более 80%, то клиент может подключить тариф «Клуб VIP». В котором уже становятся доступными 4 бесплатные курьерские доставки в месяц, функция «Приоритетный заказ» за 1 рубль (заказ обрабатывается в преимущественном порядке), продление хранения заказа в пункте выдачи за 1 рубль и премиальная доставка товаров стоимостью выше 50 000 рублей специально обученными курьерами. Также подписка для всех тарифов предполагает дополнительные скидки от партнеров площадки. Такая подписка помогает платформе повысить уровень лояльности постоянных клиентов, предоставляя им дополнительную материальную выгоду (скидки, кешбэк и т. д.) и сервисные услуги (смена пункта выдачи, приоритетность заказов и т. д.).

BNPL-сервис – оплата заказов равными частями по графику на срок до 6 месяцев. Максимальная сумма платежа индивидуальна. Если покупатель превышает лимит, то все, что выходит за его пределы, включается в первый платеж. График платежей доступен в профиле в разделе WB банк. Услуга

доступна только постоянным покупателям, т. к. компания оценивает покупательную активность клиента на платформе (чем больше товаров покупают, тем вероятнее, что появится доступ к оплате частями). Если же покупатель редко совершает покупки на маркетплейсе или не вносит платежи вовремя, доступ к оплате частями у него пропадает. Оплату частями можно выбрать при оформлении заказа в корзине, выбрав одновременно с этим, когда спишется первый платеж. Если будет переплата, то пользователь узнает об этом при оформлении заказа. Платежи будут списываться автоматически, но их можно вносить досрочно. BNPL-сервис выгоден для платформы по следующим причинам. Во-первых, появившаяся у покупателей возможность разбиения платежа на части побуждает их добавлять в корзину более дорогие или дополнительные товары, а также завершать покупку с гораздо большей вероятностью. Во-вторых, помогает улучшить клиентский опыт, путём добавления нового удобного способа оплаты. Для покупателей такой сервис удобен низкой или нулевой процентной ставкой, отсутствием долгого одобрения заявки и проверки кредитной истории.

Страхование товаров – услуга, которой клиент может воспользоваться, включив ее в заказ при оформлении за 149 рублей сроком на 30 дней. Страховка предполагает выплату в размере до 30 000 рублей в случае, если товар сломался или перестал работать, случайно повредился или был украден. Выплату можно получить при одобрении заявки в течение 10 рабочих дней. Защита покрывает такие товары, как одежда, техника, мебель и другие вещи купленные на Wildberries, пока действует полис. Получить выплату можно только один раз, после защита перестаёт работать [3]. Такой инструмент, доступный на платформе, позволяет покупателям снижать риски при приобретении товаров с повышенным риском поломки или повреждения при эксплуатации. Услуга повышает лояльность клиентов, являясь дополнительной краткосрочной страховкой к гарантии производителя.

Рассмотрим детально процесс формирования финтех-экосистемы Wildberries, представленный в виде структурированной блок-схемы (рис. 1).

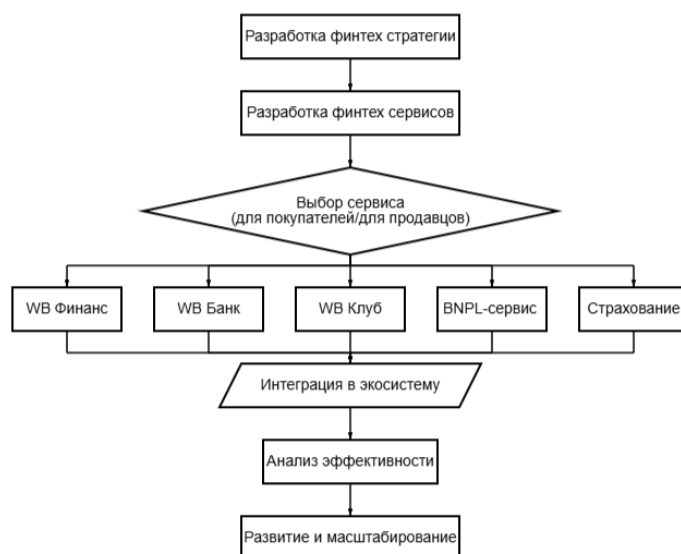


Рисунок 1. Финтех-экосистема WB

Для систематизации информации о существующих финансовых сервисах Wildberries составлена сравнительная таблица (табл. 1), включающая ключевые характеристики каждого продукта. В таблице представлены основные параметры сервисов: целевая аудитория, условия предоставления и формат доступа.

Таблица 1.

Сравнительная таблица сервисов экосистемы WB

Сервис	Доступность покупателям	Платно/бесплатно	Доступно в приложении или на официальном сайте
WB Финанс	Для продавцов	Бесплатно	Отдельный сервис
WB Банк	Для покупателей	Бесплатно	Доступно
WB Клуб	Для покупателей	Платно	Доступно
BNPL-сервис	Для покупателей	Бесплатно	Доступно
Страхование	Для покупателей	Платно	Доступно

Таким образом, проведённый анализ финансового-технического направления компании Wildberries показывает, что компания активно развивает его в отношении как покупателей, так и продавцов, повышая

лояльность и увеличивая взаимодействие с платформой посредством создания замкнутой экосистемы.

Использованные источники:

1. Акимов, О. М. Современные финансовые технологии и индустрия платежей : учебное пособие / О. М. Акимов, О. И. Ларина. — Москва : КноРус, 2023. — 205 с.
2. Заём для продавцов от wb Finance – Быстрое финансирование для бизнеса. [Электронный ресурс]. URL: <https://loans.wildberries.ru/> (дата обращения: 01.04.2026).
3. Интернет-магазин Wildberries: широкий ассортимент товаров – скидки каждый день! [Электронный ресурс]. URL: <https://www.wildberries.ru/> (дата обращения: 01.06.2026).