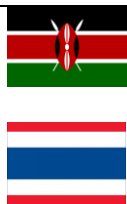


ข่าวเด่นรายสัปดาห์จากเคนยา  
วันที่ 15-21 มี.ค. 2564  
รายงานโดย สศต. ณ กรุงไนโรบี



Kenya Weekly News  
Date 15-21 Mar. 2021  
Office of Commercial Affairs,  
Nairobi

## เปิดเผยสินเชื่อที่แพงที่สุดและถูกที่สุดของเคนยา



ภาพ : สำนักงานใหญ่ของ Absa ใน เวสต์แลนด์ ของ ไนโรบี

Absa Bank Kenya เป็นสถาบันสินเชื่อชั้นนำรายใหญ่ที่ปล่อยเงินกู้มีดอกเบี่ยแพงที่สุดในตลาด ขณะที่สถาบันสินเชื่อขนาดเล็กอื่นๆ ปล่อยเงินกู้ที่ดอกเบี้ยถูกที่สุด

สมมติว่า ผู้กู้ทำการกู้ยืม 1 ล้าน KES จาก Absa จะต้องเสียดอกเบี้ยเงินกู้ 143,007 KES เงินกู้จำนวนเดียวกันในระยะเวลาเดียวกัน Sidian Bank จะคิดดอกเบี้ยเงินกู้ 140,807 KES , Ecobank Kenya คิดดอกเบี้ย 121,407 KES , Family Bank คิดดอกเบี้ย 115,624 KES, Standard Chartered Bank Kenya คิดดอกเบี้ย 115,000 KES และ Equity Bank คิดดอกเบี้ย 108,057 KES

การจัดอันดับในตารางการเรียกเก็บค่าใช้จ่ายของธนาคารบนเว็บไซต์ที่พัฒนาโดย Kenya Bankers Association (KBA) และ Central Bank of Kenya (CBK) ทั้งนี้ เพื่อเพิ่มความโปร่งใสและสร้างการแข่งขันในตลาดสินเชื่อ แสดงให้เห็นว่าอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ที่เรียกเก็บโดยธนาคาร 36 แห่ง มีตั้งแต่ 11.00% ถึง 13.63% การเปลี่ยนแปลงในต้นทุนรวมสินเชื่อส่วนใหญ่เกิดจากความแตกต่างในค่าธรรมเนียมที่ไม่ใช่ดอกเบี้ย

นโยบายภาครัฐ

Call Center 1169  
[www.thaitrade.com](http://www.thaitrade.com)  
[www.ditp.go.th](http://www.ditp.go.th)

เศรษฐกิจการลงทุน

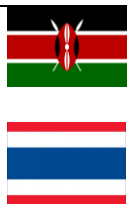
กรมส่งเสริมการค้าระหว่างประเทศ  
563 ถ.นนทบุรี ต.บางกระสอ อ.เมือง  
จ.นนทบุรี 11000

แนวโน้มตลาด

Office of Commercial Affairs,  
Royal Thai Embassy,  
Nairobi, Kenya

รายงานสินค้าและบริการ  อื่นๆ

Rose Avenue (off Denis Pritt Rd)  
P.O. Box 58349 - 00200 Nairobi, Kenya  
E-mail: [info@ocanairobi.co.ke](mailto:info@ocanairobi.co.ke)



Bank	Loan Cost (Sh)
Absa	143,007
Sidian	140,807
Ecobank	121,407
Family	115,624
StanChart	115,000
Equity	108,057
May Fair	107,807
Stanbic	105,470
Bank of Africa	105,185
Co-operative	101,849
GT Bank	101,807

ภาพ : สถาบันปล่อยสินเชื่อดอกเบี้ยแพงที่สุด 10 อันดับ (หลักประกัน 1 ล้าน KES ชำระคืนใน 12 เดือน)

ตัวอย่าง เช่น Bank of Baroda ได้รับการจัดอันดับมติดอกเบี้ยสินเชื่อที่ถูกที่สุดโดยมติดอกเบี้ย 60,580 KES จึงสะท้อนได้ถึงค่าธรรมเนียมดอกเบี้ยที่แท้จริง สถาบันสินเชื่อขนาดเล็กจะไม่มีค่าธรรมเนียมอื่น ๆ เช่น ค่าธรรมเนียมสัญญา ค่าธรรมเนียมประกันภัย และ ค่าธรรมเนียมดำเนินการ ค่าธรรมเนียมที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยเหล่านี้ เป็นสิ่งที่ทำให้ดอกเบี้ยกู้ยืมโดยรวมของธนาคารรายใหญ่สูงเกินความเป็นจริง ด้วยเหตุนี้ ผู้ให้กู้รายย่อยอื่นจึงมีความสนใจเช่นเดียวกับ Bank of Baroda จึงมอบข้อเสนอดอกเบี้ยสินเชื่อที่ถูกที่สุด ด้วยเช่นกัน อาทิ เช่น Credit Bank , First Community Bank , Housing Finance และ Kingdom Bank ซึ่งกำหนดดอกเบี้ยสำหรับสินเชื่อส่วนบุคคล 1 ล้าน KES อยู่ที่ 71,807 KES

นาย Habil Olaka ประธานเจ้าหน้าที่บริหารของ KBA กล่าวว่า สถาบันสินเชื่อมีความน่าเชื่อถือมากขึ้น เมื่อมีการเปลี่ยนแปลง ธนาคารก็จะมีการปรับปรุงฐานข้อมูลเสมอ กรณีมีการปรับปรุงฐานข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับต้นทุนรวมของสินเชื่อ ธนาคารจะได้รับการแจ้งเตือนทุกๆ 2 สัปดาห์เพื่อทำการปรับปรุงข้อมูล ซึ่งโดยปกติทั่วไปจะปรับปรุงทุก 2 เดือนตามวาระการประชุมนโยบายการเงิน

นโยบายภาครัฐ

Call Center 1169  
[www.thaitrade.com](http://www.thaitrade.com)  
[www.ditp.go.th](http://www.ditp.go.th)

เศรษฐกิจการลงทุน

กรมส่งเสริมการค้าระหว่างประเทศ  
563 ถนนพหลโยธิน ต.บางกระสอ อ.เมือง  
จ.นนทบุรี 11000

แนวโน้มตลาด

Office of Commercial Affairs,  
Royal Thai Embassy,  
Nairobi, Kenya

รายงานสินค้าและบริการ  อื่นๆ

Rose Avenue (off Denis Pritt Rd)  
P.O. Box 58349 - 00200 Nairobi, Kenya  
E-mail: [info@ocanairobi.co.ke](mailto:info@ocanairobi.co.ke)



KCB เป็นธนาคารขนาดใหญ่เพียงแห่งเดียวที่ติดอันดับในกลุ่มสถาบันสินเชื่อที่ดอกเบี้ยถูกที่สุดเป็นอันดับสอง โดยกำหนดดอกเบี้ยเงินกู้ให้ใกล้เคียงกันที่ 71,807 KES KCB ได้เปิดเผยค่าธรรมเนียมที่ไม่ใช่ดอกเบี้ย ข้อมูลบนเว็บไซต์แสดงให้เห็นชัดเจนว่า มีการเรียกเก็บค่าธรรมเนียมการเจรจาสัญญา 2.5% และ ภาษีอื่นๆ

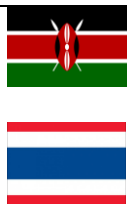
ภาพ : สถาบันปล่อยสินเชื่อดอกเบี้ยถูกที่สุด 10 อันดับ (สำหรับการกู้ยืมเงินมีหลักประกัน 1 ล้าน KES ชำระคืนใน 12 เดือน)

Bank	Loan Cost (Sh)
Bank of Baroda	60,580
KCB	71,807
First Community	71,807
HF	71,807
Jamii Bora	71,807
Credit Bank	71,807
Transnational	79,589
Bank of India	83,807
Habib	83,807
M-Oriental	83,807
Victoria	83,807

จากข้อมูลแสดงให้เห็นว่าธนาคารขนาดใหญ่ส่วนใหญ่ยังคงเสนอดอกเบี้ยสินเชื่อแพงที่สุด ในขณะที่ธนาคารเองก็จ่ายดอกเบี้ยเงินฝากต่ำอยู่ รวมถึง ยังมีการเก็บค่าธรรมเนียมจากการทำธุรกรรมต่างๆ อีกด้วย

การเปิดเผยข้อมูลโดยธนาคารชั้นนำ อย่างเช่น KCB , Equity และ Cooperative Bank ในอดีตที่ผ่านมาแสดงให้เห็นว่า อย่างน้อย 70% ของดอกเบี้ยเงินฝากไม่ได้ดึงดูดความสนใจจากลูกค้า ยกตัวอย่างเช่น Equity ระบุว่าต้นทุนของ 691 พันล้าน KES ณ สิ้นเดือนกันยายน ปี 2563 ที่ผ่านมา เติบโตลดลง อยู่ที่ 2.2% เมื่อเทียบกับเดือนกันยายน 2562 ที่เติบโต 2.4%

นักวิเคราะห์หามองว่า ต้นทุนสินเชื่อที่สูงขึ้นของธนาคารรายใหญ่ๆ ขึ้นอยู่กับอำนาจที่แข็งแกร่งในการกำหนดอัตราดอกเบี้ย โดยมีสาขาจำนวนมาก กระจายทั่วทุกแห่ง การบริการที่หลากหลาย และ ความเชื่อมั่นต่อธนาคาร



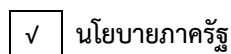
ในทางกลับกัน ผู้ให้กู้รายย่อยจำเป็นต้องแข่งขันเพื่อหาลูกค้าโดยเสนอดอกเบี้ยสินเชื่อที่ค่อนข้างถูกกว่า ส่วนทางกับเมื่อหลายปีก่อน ที่ธนาคารรายย่อยจะมีดอกเบี้ยสินเชื่อสูงที่สุด ผู้ให้กู้รายย่อยจะปล่อยดอกเบี้ยให้กับกลุ่มค้าส่งในราคาที่สูงเพื่อทำกำไรและส่วนต่างของอัตราดอกเบี้ยนี้เกิดขึ้นระหว่างเดือนกันยายน 2559 ถึง พฤศจิกายน 2562 ทำให้ช่วงนั้นส่วนใหญ่ ทุกธนาคารปล่อยกู้ในอัตราสูงสุด 14%

แม้ว่าจะมีการยกเลิกการควบคุมอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ แต่ยังไม่มีการปรับอัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นอย่างรวดเร็ว ซึ่งธนาคารกลางของเคนยา (CBK-Central Bank of Kenya) ได้ลดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้มาตรฐานและเดือนทุกธนาคารเกี่ยวกับการขึ้นอัตราดอกเบี้ยโดยพลการ

อย่างไรก็ตาม ค่าธรรมเนียมที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยที่เรียกเก็บโดยธนาคารส่วนใหญ่จะเพิ่มต้นทุนดอกเบี้ยสินเชื่อสำหรับผู้กู้ นี่เป็นการพิสูจน์ให้เห็นแล้วว่า ต้นทุนรวมของสินเชื่อปล่อยกู้ของ Absa จะมากกว่า Bank of Baroda อยู่ที่ 82,427 KES แม้ว่าอัตราดอกเบี้ยที่เรียกเก็บจากในอดีตจะสูงกว่าเพียง 2% เท่านั้น ต้นทุนดอกเบี้ยสินเชื่อปล่อยกู้ทั้งหมดของ Absa ที่ 143,007 KES อาจแบ่งออกเป็น ดอกเบี้ย 71,807 KES ค่าธรรมเนียมการเจรจาสัญญา 33,000 KES ค่าธรรมเนียมทางกฎหมาย 25,000 KES การทำประกันชีวิตคุ้มครองสินเชื่อ 6,600 KES และ ภาษีสรรพสามิต 6,600 KES

สมาคมธนาคารแห่งเคนยา (KBA - Kenya Bankers Association) กล่าวว่า ต้นทุนสินเชื่อที่ระบุบนเว็บไซต์อาจไม่สะท้อนถึง ภาระการชำระคืนเงินกู้ที่แท้จริง อีกทั้งเป็นจุดเริ่มต้นสำหรับผู้กู้ที่ซื้อข้อเสนอที่ดีที่สุด สมาคมระบุในเว็บไซต์ “การประมาณการที่ให้ไว้ไม่ใช่สัญญาสินเชื่อและเป็นการประมาณที่ไม่มีการผูกมัดของต้นทุนสินเชื่อจากธนาคาร เพื่อช่วยผู้ที่จะกู้ประมาณการค่าใช้จ่ายสินเชื่อได้” “หากคุณสนใจสินเชื่อของธนาคาร คุณควรติดต่อธนาคารโดยตรงเพื่อขอประมาณการกู้สินเชื่ออย่างเป็นทางการ เนื่องจากค่าใช้จ่ายและค่าธรรมเนียมของธนาคารอาจจะมีหลายอย่าง” ตัวอย่างเช่น ผู้ให้กูบบางราย ได้ยกเว้นค่าธรรมเนียมที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยของตนซึ่งอาจทำให้ดอกเบี้ยสินเชื่อถูกกว่าที่เป็นจริง

อัตราดอกเบี้ยสินเชื่อมีราคาถูกในปีที่แล้ว แต่เนื่องจากการแพร่ระบาดของโรค Covid-19 จึงนำไปสู่การปลดพนักงานจำนวนมากและการลดการจ่ายเงินค่าจ้าง แล้วยังส่งผลกระทบต่อความต้องการของผู้ให้กู้ในการขยายระยะเวลาการกู้ยืม อัตราการปล่อยสินเชื่อโดยเฉลี่ยอยู่ที่ 11.75% ในเดือนกันยายนปีที่แล้วซึ่งต่ำที่สุดนับตั้งแต่ต้นทศวรรษ



นโยบายภาครัฐ

Call Center 1169

[www.thaitrade.com](http://www.thaitrade.com)

[www.ditp.go.th](http://www.ditp.go.th)



เศรษฐกิจการลงทุน

กรมส่งเสริมการค้าระหว่างประเทศ

563 ถนนพหลโยธิน ต.บางกระสอ อ.เมือง

จ.นนทบุรี 11000



แนวโน้มตลาด

Office of Commercial Affairs,

Royal Thai Embassy,

Nairobi, Kenya



รายงานสินค้าและบริการ

Rose Avenue (off Denis Pritt Rd)

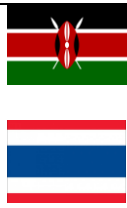
P.O. Box 58349 - 00200 Nairobi, Kenya

E-mail: [info@ocanairobi.co.ke](mailto:info@ocanairobi.co.ke)



อื่นๆ





เนื่องจากธนาคารต่างๆ ลดความต้องการในการปล่อยสินเชื่อเนื่องจากการแพร่ระบาดของโรคโควิด -19 เริ่มมากขึ้น ตัวเลขการปล่อยสินเชื่อดังกล่าวเพิ่มขึ้นเล็กน้อยเป็น 12 % ในเดือนมกราคม 2564

อัตราดอกเบี้ยเงินกู้โดยทั่วไปลดลงส่วนหนึ่งเกิดมาจากการลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายของธนาคารกลางของเคนยา (CBK) จาก 9% ในเดือนพฤศจิกายน 2562 เป็น 7% ในปัจจุบัน ธนาคารต่างๆ พยายามที่จะปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ให้กับลูกค้าที่มีความเสี่ยง แต่ ธนาคารกลางของเคนยา(CBK) ได้หยุดความพยายามโดยไม่ดำเนินการตามข้อเสนอ

### ความเห็นของ สศต.

สศต.มองว่า การพิจารณาดอกเบี้ยสินเชื่อเป็นสิ่งสำคัญสำหรับนักลงทุนหรือผู้ประกอบการไทยในเคนยาที่กำลังมองหาสินเชื่อเพื่อการปรับปรุงฟื้นฟูกิจการหรือการขยายกิจการในอนาคตข้างหน้า โดยเฉพาะอย่างยิ่งในช่วงที่เผชิญกับสภาพเศรษฐกิจช่วงภาวะโรคโควิด-19 ที่มีความผันผวนค่อนข้างสูง แต่มองอีกแง่หนึ่ง ก็มีความเป็นไปได้ที่จะกู้ได้ดอกเบี้ยที่ไม่แพงมากนักในช่วงนี้ เนื่องจากธนาคารหลายๆ แห่งก็มีความเข้าใจถึงสถานการณ์และสภาพเศรษฐกิจในปัจจุบัน ประกอบกับการแข่งขันในตลาดของธนาคารเอง ซึ่งอาจจะต่างกับช่วงที่เศรษฐกิจดีๆ ที่อาจจะไม่มีทางเลือกมากนักสำหรับผู้กู้ หากนักลงทุนสนใจข้อมูลดอกเบี้ยของแต่ละธนาคาร สามารถเข้าไปดู website ของแต่ละแห่งได้ แต่จะเป็นข้อมูลที่อาจจะไม่ใช่ต้นทุนดอกเบี้ยสินเชื่อที่แท้จริง นักลงทุนควรติดต่อเจ้าหน้าที่ธนาคารแต่ละแห่ง โดยระบุจำนวนเงิน ระยะเวลาการชำระคืน ให้ชัดเจน เจ้าหน้าที่ธนาคารจะแจ้งข้อมูลดอกเบี้ยเบื้องต้นให้ทราบ รวมถึง ควรสอบถามเกี่ยวกับค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นเพิ่มเติม เช่น ค่าธรรมเนียม ค่าประกันชีวิต ฯลฯ แล้วจึงนำข้อมูลแต่ละธนาคารมาพิจารณาเปรียบเทียบเพื่อประกอบการตัดสินใจ

ผู้ส่งออกที่สนใจข้อมูลเพิ่มเติมต่าง ๆ เกี่ยวกับประเทศเคนยา และประเทศในแอฟริกาตะวันออก ท่านสามารถติดต่อสอบถามได้ที่ E-mail: ของสำนักงานฯ ที่ info@ocanairobi.co.ke

ที่มา Business Daily



นโยบายภาครัฐ

Call Center 1169  
[www.thaitrade.com](http://www.thaitrade.com)  
[www.ditp.go.th](http://www.ditp.go.th)



เศรษฐกิจการลงทุน

กรมส่งเสริมการค้าระหว่างประเทศ  
563 ถนนพหลโยธิน ต.บางกระสอ อ.เมือง  
จ.นนทบุรี 11000



แนวโน้มตลาด

Office of Commercial Affairs,  
Royal Thai Embassy,  
Nairobi, Kenya



รายงานสินค้าและบริการ

Rose Avenue (off Denis Pritt Rd)  
P.O. Box 58349 - 00200 Nairobi, Kenya  
E-mail: info@ocanairobi.co.ke



อื่นๆ