

ケニア

企業訪問調査レポート【5】:

KENYA WOMEN MICROFINANCE BANK LIMITED (KWFT)

～ 銀行 (マイクロファイナンス) ～

■ ケニア共和国 — 基礎データ —

- 面積: 591,958平方キロメートル [日本の約1.5倍]
- 人口: 約4,180万人 (2013年 推計値 ケニア国家統計局)
- 首都: ナイロビ / 人口約314万人 (2009年 ケニア国家統計局)
- 名目GDP総額: 552億 4,100万ドル (2013年)
- 1人あたりのGDP(名目): 1,016ドル (2013年)
- 実質GDP成長率: 5.7% (2013年)
- 為替レート: 1ドル ≒ 86.12 ケニア シリング (2013年 平均値)

出所: JETROホームページ 国・地域別情報(J-FILE)「ケニア概況(2015年1月更新)」



■ 調査実施日: 2014年 12月29日

■ 分野: 銀行(マイクロファイナンス)

■ 特徴: ● 女性の社会進出を促進すべく女性に焦点を当て、起業資金の貸付業務を行っている。
● 担保とする財産がなく、一般の金融機関から融資を受けられない女性に対して融資の道を開いている。

企業概要

■ 社名: KENYA WOMEN MICROFINANCE BANK LIMITED (KWFT)

■ 所在地: Kiambere Road, Upper Hill Nairobi, P.O. Box 4179 -00506, Nyayo Stadium, Nairobi

■ URL: www.kwftdtm.com

■ 国内拠点: 支店71カ所、営業所233カ所(全国47県のうち45県に所在)

■ 設立年: 2008年

■ 従業員数: 本社2,596人、支店・営業所等2,413人

■ 事業規模: 顧客: 約60万人
貸付額: 約195億ケニア シリング
預金額: 約173億ケニア シリング
ケニアにおける正規マイクロファイナンス市場において47%のシェアを占めている(ケニア中央銀行調べ)。

■ 社是: 女性と共にあり、その富を創造する。

■ 沿革: KWFTはKenya Women's Holding(1982年設立)を母体として2008年に設立され、同ホールディングから全額出資を受けて2010年に営業許可を取得した金融機関。Kenya Women's Holdingの旧称Kenya Women Finance Trustの略称KWFTを引き継ぎ、Kenya Women's Holdingの100%子会社となっている。
KWFTの株主は、Kenya Women's Holdingの他、Employee Share Ownership Plan、Director Share Ownership Plan、Rural Impulse Fund II、Norwegian Microfinance Initiative Frontier Fund、Norwegian Microfinance Initiative Fund IIなど。



KWFT本社

顧客対象

農村部、貧困地域で暮らす女性。

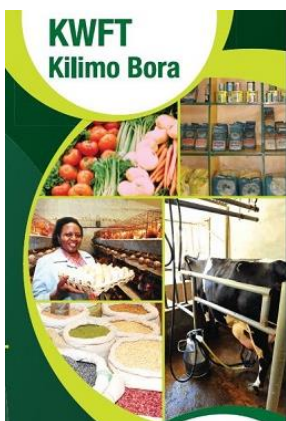
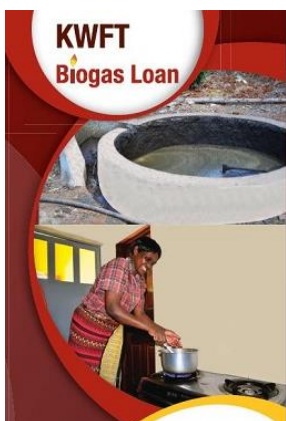
女性への金融サービスに特化しているが、家計において重要な役割を果たす女性への融資を通じ、その家族にも恩恵をもたらしている。

事業内容

支店・営業所において、預金口座の開設やローン貸付業務、資金相談を行っている。

低金利で融資を行い、顧客の財務状況や社会的環境などを判断し、土地などの担保は取らず、知人の女性同士が連帯責任を負うことなどを条件に貸付を行う。

KWFTでは、女性や女性企業家のための通常の貸付に加え、環境に配慮した安全な家庭用ソーラーエネルギーの購入のためのローンや、若い女性(18~26歳)や女生徒のための教育ローン、酪農家支援ローン、子供のための貯蓄など、女性の社会での役割を想定し、様々な商品を用意している。また融資や預金の他、送金、ATMの設置などその他の一般的な銀行サービスも行っている。



畜産農家支援ローン



生活改善のためのローン商品：
給水タンク・ローン



支店の窓口



資金相談



支店の外観



モバイルバンキング



国際送金会社「Western Union」と提携



モバイル送金「M-PESA」も取り扱っている



銀行キャッシュカードとATM(ATMは全国に800台以上設置、24時間年中無休)

ビジネスの概要 ②

マーケティング：広告・宣伝

テレビやラジオ、インターネットを通じた消費者への認知度とブランド力を高める宣伝に加え、看板、チラシ、融資担当職員の直接訪問・面談を通じた販売促進のための宣伝を行っている。



KWFTのホームページ

競合する金融機関

| 認可マイクロファイナンス機関 | 一般銀行 |
|--------------------------------|------------------------|
| Faulu Microfinance Bank Ltd. | Equity Bank Ltd. |
| SMEP Microfinance Bank Ltd. | Cooperative Bank Ltd. |
| Remu Microfinance Bank Ltd. | Kenya Commercial BANK. |
| Rafiki Microfinance Bank Ltd. | Family Bank |
| Uwezo Microfinance Bank Ltd. | |
| Century Microfinance Bank Ltd. | 非正規金融機関 |
| Sumac Microfinance Bank Ltd. | 貯蓄信用組合、個人資金業者など |
| U&I Microfinance Bank Ltd. | |

社会貢献活動

成績優秀な貧困家庭の女兒・女学生に奨学金を提供。卒業後、KWFTの従業員として働く女性もいる。

訪問後の編集後記

マイクロファイナンス業界の概況

一般の銀行では対応に限りがあるため、低所得層の融資需要を背景に、マイクロファイナンスはケニアにおいて最も活況を呈している業態の一つである。ケニア国内には数千を越す非正規の金融機関や個人の貸金業者があるが、ケニア中央銀行により認可を受けているマイクロファイナンス機関はKWFTを含め9団体にとどまっている。マイクロファイナンス機関には、融資に加え預金サービスも行う業態のものと、融資のみ行う業態のものがある。

KWFTの強み

女性に特化したサービスを行っていることがKWFTを業界の中で独自の存在としている。KWFTは土地などの担保がなくても融資を受けられるなど、一般の銀行に比べてローンの借り手に優しいのが特徴。女性は家族や自分のエンパワメントに資金を使うことに積極的であり、社会・経済を牽引していく力がある。これに着目したことがKWFTの成功につながっている。



東アフリカ「BANKING AWARDS 2014」においてベスト・マイクロファイナンス賞を受賞

今後の課題

- 他のマイクロファイナンス機関や銀行などとの競合
- 貸付金の未返済

ケニアにおけるマイクロファイナンス市場とKWFTのビジネス

- ケニアの金融業界は、成長するケニア産業全体の牽引役として、今後も着実な成長を続けるものとみられる。
- 現在ケニアでは、かつて見られなかった規模で中央政府から地方政府への権限委譲が進んでおり、これまで中央政府が重点をおいてこなかった地方部への営業網の拡大が容易となっている。KWFTもこれに支えられケニア全国47県中、45県に支店・営業所を展開するなど、ネットワークを拡大することができた。
- 中小企業の経営を担う女性企業家は、ケニア経済に活力を与え、底支えている。KWFTは女性企業家への貸付をニッチ市場と捉え、事業の柱としている。小規模ビジネスを志す女性への資金融資は今後も高い需要が見込まれる。
- マイクロファイナンスは、一般の銀行に比べて融通性に富んだ融資を行っている等、他行との差別化が図られていることなどから政府の支援も厚く、投資家や顧客からも好意的に見られている。KWFTでは、女性向けのプログラムを一層拡充する計画であり、これがさらに投資家を引き付けるセールスポイントになるものと思われる。



KWFTによる、かまど等の展示。KWFTのローン利用により購入に繋がる。



JETRO

【免責事項】本レポートで提供している情報は、ご利用される方のご判断・責任においてご使用ください。ジェトロでは、できるかぎり正確な情報の提供を心掛けておりますが、本レポートで提供した内容に関連して、ご利用される方が不利益等を被る事態が生じたとしても、ジェトロおよび執筆者は一切の責任を負いかねますので、ご了承ください。