

阿联酋的银行业

林腾斌

内容提要：文章通过对阿拉伯联合酋长国经济发展的回顾，对该国银行业的发展做了较详细的介绍，同时，分析了该国银行业存在的一些问题，并对我国银行进入该国提出了有益的建议。

关键词：阿联酋 本地银行 外资银行

中图分类号：F831 文献标识码：A

一、阿联酋的经济与银行业

阿拉伯联合酋长国（以下简称阿联酋）地处西亚，自1971年建国后，依靠原油开发，国民经济高速发展，国民生产总值（GDP）在

30多年的时间里增长超过500%，2003年GDP达到2931亿迪拉姆（阿联酋中央银行2003年报告），约折合800亿美元（1美元约折合3.67迪拉姆）。扣除通货膨胀影响，以可比价格计算，GDP实际增长率如表1。

1973年的石油危机，使石油价格高启，由

表1 阿联酋GDP增长率 (单位：%)

年份	1974	1975	1976	1977	1978	1979	1980
GDP增长率	12.7	5.9	13.1	14.8	-2.4	19.9	20.9
年份	1981	1982	1983	1984	1985	1986	1987
GDP增长率	2.8	-9	-5.7	4.4	-7	-23.1	5.9
年份	1988	1989	1990	1991	1992	1993	1994
GDP增长率	-2.4	11.9	14.9	0.2	2.6	-0.9	2.2
年份	1995	1996	1997	1998	1999	2000	2001
GDP增长率	5.8	9.1	2.1	-6	3.0	4.9	3.7

(数据来源：World Resources Institute: GDP YEARLY GROWTH RATE)

此带动了阿联酋经济长达7年的快速增长，GDP从1973年的146亿美元增长到1982年的308亿美元。在这一时期，本国银行纷纷设立，外资银行连续涌入，使阿联酋的银行总数超过40家，基本奠定了阿联酋银行业的总体格局。随着1982年后石油价格震荡和走低，阿联酋的经济发展受到困扰，银行业的竞争也很激烈。业内人士纷纷质疑阿联酋能否容纳更多的银行，阿联酋的本国银行更是认为外资银行的

增长严重影响本国银行的生存，于是，阿联酋中央银行在1985年后直到目前近20年里未再发放新的银行营业执照。其间，阿联酋经济虽然在经过1982~1987年连续6年的衰退后逐步复苏，并曾在1989、1990和1996等年度经济表现良好，但“银行已足够多”的论调始终在阿联酋金融界占主导地位，截至2003年底，阿联酋银行的数量始终保持在46家，其中，本国银行21家，外资银行25家，私营金融投资公

作者简介：林腾斌，男，毕业于对外经济贸易大学国际贸易系，经济学学士学位，现任中国驻阿联酋大使馆经济商务参赞处二等秘书。

司 6 家。

投资公司由于运营风险较高，目标客户地位重要，因此，阿联酋中央银行对其审批较一般银行更严。阿联酋境内比较有名的投资公司是阿布扎比投资公司，它代表王室管理着巨额石油美元，其管理的资金达 1500 亿美元，其收益是阿联酋的重要外汇来源之一；但其主要在海外运营，与阿联酋国内金融业关联不大。

自 2000 年以来，国际石油价格基本上在高位运行，并自 2002 年后节节走高，而阿联酋多年来贯彻的经济多元化政策业已开花结果，经济全面繁荣，非石油产业已占 GDP 的 2/3 以上，良性发展势头非常强劲，银行金融业受益非浅，很快成为阿联酋经济中除通讯业、房地产以外最受瞩目的行业之一。外资银行也因此对阿联酋的关注再度升温，且阿联酋加入 WTO 后的过渡期在 2004 年底结束，银行准入成为阿联酋银行界目前最敏感的议题之一。

二、阿联酋银行业的经营现状与问题

1. 阿联酋境内银行业的经营现状

截至 2003 年 12 月底，阿联酋境内 46 家银

行，共有 454 个分（支）行；其中，以本地银行及其分支机构为主，达 367 个。根据有关规定，外资银行最多只能在阿联酋的 7 个酋长国中选择三个酋长国设立分行，且每个酋长国最多只能设立 2 个营业机构，因此，外资银行及其分支机构总数仅 87 个。

从资产总规模上看，根据阿联酋中央银行统计，2003 年，阿联酋境内 46 家银行的总资产达到 1002 亿美元，比 2002 年的 906 亿美元增长 10.6%。其中 21 家本国银行的总资产为 761 亿美元，增长 10%，平均每家银行的资产规模约 36 亿美元；25 家外国银行的总资产为 241 亿美元，比 2002 年增长 12.6%，平均每家银行的资产规模约 9.7 亿美元。

从资本金的情况看，2003 年阿联酋银行资本金（shareholder's equity）达 131 亿美元，比 2002 年的 111 亿美元增长 12%，资本金充足率达 12%，远高于巴塞尔资本协议规定的 8% 的标准；其中，本国银行资本金总额为 98.6 亿美元（2002 年数据为 90.7 亿美元），外资银行资本金总额 32.4 亿美元（2002 年为 20.3 亿美元），其资本金充足率提高速度高于本国银行。根据 2002 年底的数字，阿联酋银行资本金规模在阿拉伯世界里仅次于沙特阿拉伯，居第

表 2 2002 年阿拉伯银行资本规模表 (单位：亿美元)

沙特	阿联酋	埃及	科威特	黎巴嫩	摩洛哥	突尼斯	约旦	卡塔尔	阿尔及利亚
126	111	101	54	33	32	23	21	20	16

(数据来源：United Arab Bank 2002 Report)

2 位，有关数据见表 2。

阿联酋银行服务范围主要包括储蓄、借贷、信用卡、银行中间业务等，经中央银行核准，有关收费标准如附表 1 和附表 2。阿联酋银行在上述收费标准不变的情况下，受利率下降影响，2000~2002 年营业收入出现普遍下降，但银行存款从 2002 年底的 573 亿美元增到 2003 年的 649 亿美元；其中，本国存款占绝大部分，约 618 亿迪拉姆（约 168 亿美元左右），外国人存款约 31 亿美元；发放贷款额由

2002 年的 431 亿美元增长到 2003 年的 527 亿美元，其中对本国人（公司）贷款额为 451 亿美元，对外国人（公司）贷款额为 76 亿美元。贷款主要投入贸易、建筑、私人借贷，其中贸易贷款为 156 亿美元（2002 年为 133 亿美元），建筑业贷款 73 亿美元（2002 年为 74 亿美元），个人商业贷款 66 亿美元（2002 年为 57 亿美元），个人消费贷款 58 亿美元（2002 年为 48 亿美元），制造业 30 亿美元（2002 年为 27 亿美元）。

2003 年阿联酋银行净利润总额为 15.4 亿美元, 比 2002 年 13.6 亿美元增长 11.3% ,平均净资产赢利率达 12.7% ,这一数字延续了阿联酋银行 2000 年以来赢利良好的势头 ,详见表3。

表 3 2000 ~ 2002 年阿联酋部分银行利润率表 (单位: %)

银行名称		利润率					
		净利润/资本			净利润/营业收入		
外资银行		2000	2001	2002	2000	2001	2002
1	Bank of Baroda 印度巴洛达银行	16.43	12.7	15.27	32.71	33.33	51.16
2	Bank Melli Iran 伊朗美利银行	16.67	14.55	19.89	27.97	23.16	43.78
3	Standard Chartered Group 渣打银行	17.16	18.5	23.99	26.09	17.61	31.55
4	HSBC Bank Middle East 汇丰中东银行	22.47	23.54	20.67	24.85	27.04	29.34
5	Habib Bank AG Zurich 苏黎世银行	27.68	24.98	24.74	19.09	21.72	29.26
6	Bank Saderat Iran 伊朗萨德拉特银行	26.74	12.91	16.21	28.77	13.55	27.96
7	ABN - Amro 荷兰银行	8.84	-14.79	16.03	14.30	-19.28	27.32
8	Al Ahli Bank of Kuwait 科威特阿赫里银行	4.27	-76.46	7.35	12.66	-144.04	21.74
9	Citibank 花旗银行	23.11	22.22	21.39	20.05	22.07	21.26
10	Banque Banorabe 巴诺拉比银行	14.53	14.63	12.36	16.54	19.31	20.94
11	Barclays Bank 巴克利银行	9.43	10.32	7.74	5.08	11.04	18.29
12	United Bank Ltd. 联合银行	-0.30	0.20	9.02	-0.58	0.34	17.42
13	Credit Agricole Indosuez 法商东方汇理银行	18.34	17.31	10.56	13.76	13.08	11.42
14	Lloyds Bank 劳埃德银行	6.87	5.65	3.3	7.47	9.13	9.18
15	Habib Bank Ltd 巴基斯坦哈比卜银行	-5.14	2.67	6.45	-5.08	2.61	9.13
17	Janata Bank 孟加拉贾拉特银行	2.04	0.89	1.46	5.24	3.24	4.85
16	Banque Libanaise Pour Comrce 黎巴嫩商业银行	8.11	1.81	N/A	15.98	4.59	N/A
18	Banque Paribas 法商法国巴黎银行	15.70	N/A	N/A	24.15	N/A	N/A
19	National Bank of Bahrain 巴林国民银行	10.13	N/A	N/A	27.16	N/A	N/A
20	Arab Bank 阿拉伯银行	20.61	N/A	N/A	19.67	N/A	N/A
21	National Bank of Oman 阿曼国民银行	9.38	N/A	N/A	13.37	N/A	N/A
22	Arab African International Bank 阿拉伯非洲国际银行业	5.32	N/A	N/A	21.74	N/A	N/A
23	Banque Du Caire 开罗银行	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A

本国银行		2000	2001	2002	2000	2001	2002
1	Commercial Bank of Dubai 迪拜商业银行	16.00	15.76	15.84	32.85	40.76	53.91
2	National Bank of Umm Al Quwain 乌姆盖万国民银行	13.28	12.76	13.73	34.54	37.15	51.15
3	United Arab Bank 阿拉伯联合银行	16.87	16.77	15.91	37.82	42.95	47.11
4	Inves Bank 沙迦投资银行	15.75	15.84	15.35	32.64	36.74	44.67
5	Arab Emirates Inv. Bank 阿拉伯酋长国投资银行	7.65	5.51	5.91	30.85	33.65	44.19
6	Bank of Sharjah 沙迦银行	13.08	12.82	14.07	30.31	33.08	42.78
7	National Bank of Fujairah 富查依拉国民银行	10.12	12.60	13.03	20.34	29.11	42.67
8	National Bank of Sharjah 沙迦国民银行	17.11	11.03	8.39	61.64	46.42	42.59
9	Emirates Bank International 酋长国国际银行	13.97	12.80	12.44	28.28	35.03	42.40
10	National Bank of Dubai 迪拜国民银行	9.19	9.76	10.36	22.75	27.40	41.18
11	Abu Dhabi Commercial Bank 阿布扎比商业银行	16.20	14.96	13.42	32.82	33.89	40.99
12	First Gulf Bank 海湾第一银行	10.61	11.07	12.05	33.63	30.71	39.49
13	National Bank of Abu Dhabi 阿布扎比国民银行	16.31	17.30	16.99	19.13	26.54	37.17
14	Union National Bank 联合国民银行	15.06	16.48	17.68	22.18	25.00	37.12
15	Mashreqbank 光明银行	12.93	13.4	14.94	18.96	22.87	34.45
16	Commercial Bank Inter'l 迪拜国际商业银行	16.60	16.1	17.23	25.77	27.00	34.11
17	Rakbank 哈伊马角银行	9.65	11.1	13.04	28.68	29.72	31.20
18	Abu Dhabi Islamic Bank 阿布扎比伊斯兰银行	5.08	6.28	5.80	26.63	30.05	30.98
19	Dubai Islamic Bank 迪拜伊斯兰银行	10.97	13.5	10.58	15.74	18.35	17.69
20	Arab Bank for Inv. & For. Trade 阿拉伯贸易投资银行	8.19	3.27	2.31	33.53	14.24	13.68

(数据来源：阿联酋中央银行统计中心)

注：N/A 表示无资料

受银行业蓬勃发展的鼓舞，阿联酋于2002年提出将阿建设成中东金融中心，希望通过中心项目的建设，使迪拜从一普通的本地证券市场转化成一个真正的功能齐全的世界重要资本市场，成为联接伦敦、纽约、东京、中国香港的全球24小时资本市场中的一环；并具体选择在迪拜新区世贸中心附近地区建设迪拜国际金融中心(Dubai International Financial Center, DIFC) (以下简称中心)。阿联酋联邦政府和迪拜酋长国政府为此先后于2004年3月颁布法令，认可该中心作为迪拜国际金融自由区，园

区内有关金融和业务事务将适用有关英国法律和国际惯例。银行、金融机构、证券市场和机构、外汇交易机构、金融咨询机构、保险和再保险公司均有资格申请进入中心。在中心注册成立的机构享有比普通离岸金融中心更广泛的营业范围，除以下几大类业务如在阿联酋境内吸收储蓄、阿联酋迪拉姆本币业务、居民个人保险和阿境内的直接保险业务外基本不受限制。目前，中心建设得到了国际投资界的广泛关注，吸引了包括美国、瑞士、沙特、科威特等数十家国际投资公司的兴趣。在全球200家顶

级金融机构中已有超过 100 家考虑今后入驻中心营业,已有超过 70 家机构递交申请,包括标准渣打银行(Standard Chartered Bank), 瑞士信贷银行(Credit Suisse)和德意志银行(Deutsche Bank)等。

2. 阿联酋银行业中潜存的问题

首先,阿联酋国民经济总体规模较小,2003 年 GDP 仅 800 亿美元,仅相当于同期香港地区 GDP 的一半,银行营业活动余地有限。其次,阿联酋经济仍受制于国际石油市场价格,一旦石油价格大幅下跌,经济将快速衰退。虽然阿联酋当前经济结构与从前相比已得到大幅改善,但石油业仍是其经济支柱。第三,阿联酋经济目前已出现过热迹象。据统计,2003 年底其通货膨胀率为 3.5%。2004 年以来,石油价格屡创新高,阿联酋国内生产原材料价格亦节节上升,钢材、水泥、木材等均在 2003 年底大幅上涨的基础上继续疯涨,其中,钢材累计涨幅达到 110%,水泥累计涨幅 70%,木材涨幅达 50%,市场汽油零售价从 2002 年底的每加仑 3.4 迪拉姆上涨到目前的每加仑 4.75 迪拉姆,涨幅近 40%。价格上涨幅度如此之大将在很大程度上影响阿联酋经济的竞争力和效率,对现在经济发展的良好势头产生威胁。第四,由于美元利率偏低,阿联酋货币紧钉美元,利率基本与美国相同,近年来维持在较低水平,导致阿联酋各银行利润的主要来源—利息差收入已连年下降。如 2000~2002 年以来,阿联酋各银行营业收入普遍下降,这与利息差收入下降密切相关。又如阿联酋中央银行,并不经营具体业务,其利润主要来源于利差收入,利差收入的减少,直接导致了中央银行利润的下降;目前其利润水平已连续两年低于 2001 年水平,(2001~2003 年三年净利润分别为 2.43 亿美元、1.44 亿美元、1.52 亿美元),总资产从 2002 年的 151 亿美元下降到了 2003 年的 149 亿美元。最后,高昂的人工成本也制约着阿联酋银行业的发展。阿联酋本国人口比例仅占其全国人口的 1/4 左右,外籍劳务占阿联酋就业市场比例达 90%。同时,阿联酋政府要求银行雇佣本国国民比例必须在 2004 年年底以前达到 40%。因此,各银行被迫高薪(3000 美元/

月)聘请本国国民,而这些人有很多不能胜任本职工作,必须另外聘人顶班。而聘请外籍员工,除工资外,还需支付来回机票、房租、签证费用、医疗保险,乃至家属费用和子女教育费等。综合计算,一个普通的柜台出纳,每月也需要支付 2000~3000 美元,而中高层员工每月则达 6000~10000 美元。居高不下的成本,相对应银行的经营管理水平提出很高的要求。这就迫使外资银行在进入阿联酋银行业前慎重考虑,全面平衡利弊,更将在一段时期内困扰现有银行的经营发展。

三、阿联酋政府对外资银行的管理

根据阿联酋中央银行的规定,只有先在该国设立代表处两年以上的银行才有资格申请设立分行机构。自 2003 年初以来,阿联酋中央银行多次表态将放松对新银行牌照的限制,一改近 20 年来严格限制发放新的银行许可的态度。阿联酋中央银行苏威迪行长自 2003 年 5 月起多次在不同场合提及将在双边对等的基础上考虑开放阿联酋银行的市场准入,尤其是在 2003 年 9 月世界银行年会在迪拜召开后,限制政策改变的趋势更加明显。科威特、卡塔尔金融界长期以来奉行与阿联酋相同的银行限制准入政策,也均已在 2004 年初出台了新政策放松对新银行牌照的限制。

根据阿联酋央行规定,外资银行代表处在阿联酋的业务范围如下,

(一)可以从事的业务包括:

1. 代表该银行机构在阿联酋境内与有关各方联系,处理有关业务并推广其服务;
2. 向该银行总部提供关于当地市场的经济发展信息;
3. 向客户提供当地市场的信息;
4. 向阿联酋客户及有关方面提供该行总部所在国的有关信息;
5. 向客户提供银行、金融和投资等方面的咨询服务。

(二)禁止从事的业务包括

1. 以任何形式接受存款;
2. 给客户开立账号;

3. 从事贷款业务；
4. 从事或参与任何普通银行业务，如提供担保或开立信用证等；
5. 从事外汇交易、证券和期货活动。

(三) 在阿联酋申请设立外资银行代表处所需文件：

1. 申请书，申请人为外资银行总部，申请书中要描述该银行历史及现状；
2. 经过审计的最近三年的财务状况；
3. 银行章程，营业范围，主要股东名字及股权比例；
4. 该银行所属监管当局无反对意见书或许可信；
5. 保证书，由银行总部签发的，保证它将支持其阿联酋代表处，在其责任和义务范围内行事，并将严格遵守阿联酋的法律、规定及条例，尤其是阿联酋中央银行所发布的规定；
6. 代表本人良好资质证明（含无犯罪记录）；
7. 在阿联酋设立代表处的原因和目标，该代表处的业务范围；
8. 该银行所拥有的其他公司和机构，及其关联机构（列明占主要股份的公司及股权比例）；
9. 在阿联酋申请设立银行代表处的该银行的实收资本不得低于 1.837 亿迪拉姆（5000 万美元），且该银行必须已持续经营 10 年以上。

外资银行在迪拜国际金融中心注册成立金融机构，手续相对简便，成立 3 年以上的金融机构均有资格向中心提出申请。中心在收到申请后将指定一专门咨询机构进行初审和辅导，并在手续齐全后由该咨询机构负责向中心管理当局推荐并提交文件，在 2~3 个月内中心管理

局（Dubai International Financial Authority, DIFA）认定该申请人合格并经查验后（Fit and Proper Test）即可批复。中心管理局审核申请人的办法参照伦敦金融管理机构的相应办法，但承诺在时间和手续上将缩短并简化。

上述两种进入阿联酋银行业的方法各有利弊。外资银行如果仅选择在迪拜国际金融中心注册设立机构，手续简便，但不能经营许多重要本地业务；如果仅选择先设立代表处并逐渐转为分行，则手续复杂，耗费时日，但有望全面介入阿联酋各经济领域，实现属地化经营；如申请方式双管齐下，则对银行短、中、长期的经营均有益，但前期投入较大，需要有实力的银行全面统筹，长远考虑。

四、对我国银行业的启示

时至今日，我国尚无一家银行在阿联酋设立分行或代表处，这在很大程度上影响了我国对阿联酋的贸易、工程承包以及引资工作的展开。以工程承包为例，由于阿联酋工程招标要求投标方必须出具由阿联酋当地银行开立的保函，而因为我国在阿无银行机构，我国企业只能通过国内银行向当地银行转开保函，成本高，手续复杂，耗时费力；尤其是规模较大的项目，企业竞争能力明显受限。阿联酋银行业已进入高速发展的快车道，且有望在不远的将来成为全球重要的资本市场之一，这要求我们对其予以高度重视，与其在其市场高度成熟时再以高昂成本进入，不如尽早选择时机进入以求在共同发展中分享其中一部分利益。

（责任编辑：冯郦君）

Abstract: This paper introduces the general situation of United Arab Emirates' Banking industry by reviewing the developing of economics in the past thirty years and point out financial problems of U. A. E, and raised some suggestions for Chinese banking industry.

Keywords: United Arab Emirates ; Native Bank ; Foreign Bank.

附表 1

阿联酋部分本国银行服务项目及收费标准

(单位：迪拉姆)

	阿布扎比 商业银行	迪拜国民银行	沙迦银行	富查依拉 国民银行	哈伊马角银行	乌姆盖万银行	联合国民银行	阿布扎比 国民银行
存款业务								
个人消费贷款利率	8.5 ~ 12%	11 ~ 12%	8 ~ 12%	8 ~ 18%	9 ~ 15%	9 ~ 18%	6.5 ~ 14%	9.50%
管理费	400 ~ 1500	0.5% 或 500	1%	500 ~ 3265	1 ~ 1.5%	1% 或 200	2%	0.5% 或 250
购车贷款	8 ~ 8.5%	10.5%	11%	9 ~ 12%	8 ~ 14%	9 ~ 12%	7.3 ~ 13.71%	9.21%
管理费	1500 ~ 7500	0.5% 或 700	1%	500 ~ 3265	无资料	1% 或 200	2%	0.5% 或 250
住房贷款	2% + 3mEBOR or 8% P. A.	无资料	无此服务	9 ~ 12%	无资料	9 ~ 12%	无资料	7%
管理费	5000	0.50%	无此服务	500 ~ 3265	无资料	1% 或 200	无资料	1500
提前还款罚金	如转他行收 5%	如转他行收 3%	无资料	0 ~ 3%	5%	4%	无资料	无资料
账户服务 (开立账户最低金额)								
本币普通账户(无利息)	1000	3000	3000	1000	2500	1500	3000	1000
外币账户(无利息)	相当于 5000	无资料	50,000	5000	25,000	10,000	无资料	10,000
存款账户(利息)	1000	1000	500	无资料	500	500	3000	500
月末低于最低金额收 费	每月 25 元	50	75	25 ~ 250	25	50	25	50 ~ 100
关闭账户收费	50	6 个月内 100	无资料	50 ~ 200	6 个月内 50	100	25	100
支票结算：								
同城不同行间结算	免费	无资料	免费	0 ~ 25	无资料	无资料	无资料	无资料
异地不同行间结算	15	仅收邮寄费	7	35	无资料	20	15	无资料
外汇支票结算	15 ~ 30	仅收邮寄费	无资料	50 ~ 150	0.125% 或 100	0.125% 或 50	30	无资料
信用卡：								
注册费	免费	无资料	175 ~ 350	无资料	免费	无资料	150 ~ 1000	无资料
年费	250 ~ 500	150 ~ 400	250 ~ 450	无资料	免费	300 ~ 500	250 ~ 1000	250 ~ 1000
丢失/被盗换卡费	50 ~ 200	免费	100	无资料	50	100	100	100
逾期利率(月)	1.25 ~ 1.67%	1.75%	无资料	无资料	1 ~ 2%	2%	1.75 ~ 2%	1.75%
ATM 卡：								
发放 ATM 卡	免费	免费	免费	无资料	无资料	免费	免费	无资料
丢失/被盗换卡费	50	50	50	50	150	50	50	50
汇款(小额)：								
阿拉伯国家/南亚	30	45 ~ 100	50 ~ 125	40 ~ 100	25 ~ 75	35 ~ 75	50	20 ~ 80
欧洲和远东	60	75 ~ 100	50 ~ 125	50 ~ 60	75	75	50	20 ~ 80
美加	60	75 ~ 100	50 ~ 125	50 ~ 60	75	75	50	20 ~ 80

	阿布扎比伊斯兰银行	阿拉伯贸易投资银行	迪拜商业银行	迪拜国际商业银行	迪拜银行	迪拜伊斯兰银行	光明银行
贷款业务：							
个人消费贷款利率	6 ~ 12%	9.5%	10%	8.5 ~ 10.5%	6 ~ 9%	5 ~ 10%	7 ~ 15%
管理费	无	250 ~ 500	1% 或 250	1% 或 250 ~ 1000	500 ~ 2000	无资料	250 ~ 1200
购车贷款	9 ~ 11%	4.65%	8 ~ 11%	8 ~ 11.4%	8.75 ~ 11%	4.5 ~ 6.5%	7.45 ~ 12%
管理费	无	无资料	无资料	无资料	无资料	无资料	无资料
住房贷款	8.5%	无此服务	无资料	无此服务	无此服务	6 ~ 9%	6.5 ~ 7.5%
管理费	无	无此服务	无资料	无此服务	无此服务	2500	1%
提前还款罚金	无资料	4%	无资料	无资料	余款 3%	无资料	1.5 ~ 5%
账户服务 (开立账户最低金额)：							
本币普通账户(无利息)	无资料	1000	3000	1000	5000	5000	1000
外币账户(无利息)	无资料	50,000	10,000	5000	5000	20,000	5000
存款账户(利息)	无资料	500	1000	1000	5000	1000	1000
月末低于最低金额收费	无资料	50	10 ~ 100	无资料	50 ~ 150	无资料	40 ~ 75
关闭账户收费	6 个月内 50	6 个月内 100	6 个月内 100	6 个月内 100	60	无资料	0 ~ 100
支票结算：							
同城不同行间结算	无资料	无资料	无资料	无资料	无资料	无资料	50
异地不同行间结算	无资料	15 或 0.1%	25 ~ Oct	15	无资料	10 ~ May	100
外汇支票结算	50	70 或 0.125%	15	60 ~ 100	30	100	75
信用卡：							
注册费	无资料	无资料	无资料	200 ~ 400	无资料	300	200 ~ 400
年费	200 ~ 500	无资料	100 ~ 400	200 ~ 400	150 ~ 350	200	200 ~ 400
丢失/被盗换卡费	100	无资料	50	100 ~ 250	无资料	100	100
超期利率(月)	无资料	无资料	1.50%	1.56%	2%	无资料	2%
ATM 卡：							
发放 ATM 卡	免费	无资料	无资料	免费	免费	无资料	50
丢失/被盗换卡费	50	无资料	100	50	无资料	25	50 ~ 100
汇款(小额)：							
阿拉伯国家/南亚	60	50 ~ 75	50 ~ 60	60	30 ~ 100	50 ~ 100	50
欧洲和远东	80	80 ~ 100	80	60	50 ~ 100	50 ~ 100	50
美加	80	80 ~ 100	80	60	50 ~ 100	50 ~ 100	50

附表 2

阿联酋部分外资银行服务项目及收费标准

(单位:迪拉姆)

	荷兰银行	汇丰银行	花旗银行	孟加拉贾拉特银行	巴林银行	渣打银行	苏黎世银行	科威科阿赫里银行
贷款:								
个人消费贷款利率	9 ~ 13%	9 ~ 12%	10.86%	15%	7 ~ 12%	7.99 ~ 17%	5 ~ 16%	6 ~ 14%
管理费	无资料	无资料	无资料	500 ~ 750	0.5% 或 500	无资料	1% 或 200	无资料
购车贷款	无资料	无资料	无资料	无资料	7 ~ 12%	4 ~ 8%	7.32 ~ 9.5%	无资料
管理费	无资料	无资料	无资料	无资料	0.5% 或 500	无资料	50	无资料
住房贷款	无资料	无资料	无资料	无资料	无资料	无资料	无资料	无资料
管理费	无资料	无资料	无资料	无资料	无资料	无资料	无资料	无资料
提前还款罚金	3 ~ 5%	2%	3 ~ 5% 或 250 ~ 2500	无资料	无资料	3 ~ 5% 或 2月利息	1% 或 100	2%
账户服务 (开立账户最低金额):								
本币普通账户(无利息)	10,000	5000	10,000	1000	2000	5000	500	10,000
外币账户(无利息)	相当本币 10,000	25,000	40,000	无资料	100,000	5000	1000	10,000
存款账户(利息)	10,000	5000	10,000	100	1000	5000	100	10,000
月末低于最低金额收费	75	100	100	差额的两倍	50 ~ 100	100	10	150
关闭账户收费	6个月内 250	6个月内 100	6个月内 100	3个月内 150	12个月内 100	100	25	50
支票结算:								
同城不同行间结算	无资料	无资料	免费	无资料	本币免费 外币 25	无资料	免费	无资料
异地不同行间结算	无资料	无资料	免费	无资料	本币 20 外币 100	40	15	15
外汇支票结算	0.625% + 邮 费或 20 美元	50	50 + 邮费或 60	50	0.001% 或 25 ~ 100	0.125% 或 51	15 ~ 25 + 邮费	100 或 30 美元
信用卡:								
注册费	无资料	无资料	免费	无资料	无资料	免费	200 ~ 350	250
年费	200 ~ 400	150 ~ 600	250 ~ 550	无资料	无资料	150 ~ 500	200 ~ 350	250
丢失/被盗换卡费	100	100	免费	无资料	无资料	免费	200 ~ 350	无资料
逾期利率(月)	2%	1.85% ~ 2%	2%	无资料	无资料	2%	1.75%	无资料
ATM卡:								
发放 ATM 卡	无资料	免费	免费	无资料	无资料	无资料	50	无资料
丢失/被盗换卡费	50	25	50	无资料	50	50	50	100
汇款(小额):								
阿拉伯国家/南亚	75	80	110	60	30 ~ 50	75 ~ 100	60	60
欧洲和远东	75	80	110	15 ~ 30	75	75 ~ 100	50 ~ 60	60
美加	75	80	110	60	75	75 ~ 100	50 ~ 60	60