

格·鮑曼著

上至銀行

世界知識出版社

新學書局

銀行至上

新學書局發行

銀 行 至 上

格·鮑曼著

王志涵、羅萬森譯

何思源校

世界知識出版社

1959年·北京

G. Baumann
BANKEN, BANKEN
ÜBER ALLES

Verlag Die Wirtschaft Berlin
Berlin 1956

根据柏林经济出版社1956年版译出

銀 行 至 上

〔德〕格·鲍曼著

王志涵、罗万森译 何思源校

出 版 者 世界知识出版社

(北京千面胡同27号)

北京市书刊出版业营业许可证出字第101号

印 刷 者 北京新华印刷厂

发 行 者 新 华 书 店

定 价 每 本 六 角 三 分

开本 787×1092 公厘 $\frac{1}{32}$ · 印张 7 · 插页 2 · 字数 154,000

1959年10月第1版 1959年10月北京第1次印刷

统一书号 4003·81

目 录

前言	1
第一章 历史的回顾	3
1. 古代的銀行	3
2. 从私人銀行到股份銀行	4
3. 銀行业的集中	8
4. 銀行网	12
5. 銀行势力的内幕	14
6. 銀行家所扮演的政治角色	20
第二章 希特勒时代和 1945 年以后的銀行	25
1. 希特勒的資助者	25
2. 德国大銀行的侵略战	27
3. 1945 年后的“分散政策”	29
4. 在德意志民主共和国所失掉的垄断地位	33
第三章 今日的私人銀行家	35
1. 西德私人銀行业务的变迁和意义	35
2. 西德三十家主要私人銀行表	37
3. 沙·奥本海姆銀行公司, 科隆	42
4. 布林克曼-威尔茨銀行公司, 汉堡	51
5. 斯坦恩-施尼彻莱尔-施罗德集团	53
6. 法兰克福(美因)私人銀行家的盛衰	55
7. 鲁尔区的私人銀行家	57
8. 巴伐利亚州的銀行集中	61
第四章 大銀行	66
1. 什么是大銀行?	66

2. 西德最大的商業銀行和它們的資產負債額	70
3. 德意志銀行	73
(1) 它的發展途徑	73
(2) 它的股東	78
(3) 德意志銀行的“主人”	79
(4) 德意志銀行的統治力量	84
(5) 老板阿布斯擔任的職務	87
(6) 德意志銀行的投資	91
(7) 德意志銀行的經理們	94
(8) 德意志銀行的國外關係	97
4. 德累斯登銀行	104
(1) 它的發展途徑	104
(2) 德累斯登銀行的“主人”	106
(3) 德累斯登銀行的投資	109
(4) 德累斯登銀行的國外關係	112
(5) 德累斯登銀行的經理們	113
5. 商業銀行	117
(1) 它的發展途徑	117
(2) 商業銀行的“主人”	119
(3) 商業銀行的經理們	121
(4) 商業銀行的投資	122
6. 柏林商業公司	124
7. 三大銀行與柏林商業公司的財政資本關係	128
8. 1954 年是各大銀行的“厚利年”	132
第五章 地方銀行	137
1. 它的意義	137
2. 巴伐利亞抵押承兌銀行，慕尼黑	138
3. 南德地方銀行集團	140
4. 威斯特伐利亞銀行，博胡姆	144
5. 漢堡聯合銀行	145

6. 不来梅的銀行	148
7. 法兰克福銀行	149
8. 德意志証券承兌銀行(以前的路·阿·汉恩銀行), 法 兰克福	150
9. 德意志联合銀行, 法兰克福	151
10. 迪雷內尔銀行	151
11. 西柏林的銀行	152
第六章 专业銀行	157
1. 指定担任特种任务的銀行	157
2. 抵押銀行	157
3. 經營海外貿易的銀行——西德帝国主义的工具	158
4. 出口信貸公司, 法兰克福	161
5. 从事推銷信貸的銀行	162
6. 投資公司	164
7. 合作經濟銀行	167
8. 工业信貸銀行有限公司	169
第七章 在垄断組織支配下的国家金融机构	172
总结	176
附录	181

前 言

在过去出版的某些有关銀行“巨头”的生平事略及各种“銀行”的書籍中，它們所着重的或忽略的地方，都是我們所能預料到的，因为那些書籍的出版几乎都是依靠銀行貸款的。至于分析占統治地位的銀行資本的讀物那就很少了。

直到現在我国还缺乏这样的書籍，它既不是叙述銀行的业务，也不是說明銀行表格或銀行規章，而是揭露那些“操縱現金和信貸的老板們”的陰謀詭計。鮑曼的“銀行至上”这一本書却弥补了这一漏洞。这样的著作需要长期的研究工作，因为銀行經理們是慣于“守口如瓶”的。

學者們对于一本系統处理問題而有材料的書籍所期待的是什么呢？当然是指那对于历史发展、錯綜复杂的关系、以及人物和数字能作真实的报导。这一切都能在这本書里得到。

一位对政治有兴趣的讀者在这本著作中得到什么呢？这本書能帮助他看清楚金融垄断資本的“黑暗”世界，使他了解这种势力对于政治的影响，从而扩大了他的知識領域。

对于一般的讀者又有些什么作用呢？他們所要求的，不外是通过尽可能不复杂的方式能够明了經濟界的某些情况，这本書就有助于达到这一目的；因为对于本書著者，無論在材料方面以及表达方面，經濟学都不是一种神秘的科学。

在資本主义世界上，其中当然也包括着西德在內，籠罩着一个銀行网，主要的是为了榨取每一分錢，和支配每一分錢，为了利用每一分錢来謀取最大的利潤。和銀行有关系的人很

多，但在幕后操縱的却只是少数几个。这种集中就是壟斷。这些“部門的巨頭們”对于这一事实絕不喧嚷。相反的，他們尽量利用一切巧妙方法把实况隱蔽起来。在西德也曾談到提高小股東的權益，也曾談到保护小股東的權益、保护儲戶、投資等權益。但在帷幕之前和在帷幕之后的实际情况究竟如何，本書却加以說明了。

通过一系列的統計图表，从各方面說明大銀行王国中的相互关系，就显示出并且証明了真实情况。除了档案外，本書作者首次又使用了某些“巨頭”——現在仍是銀行的“巨頭”——的私人往来信札作为参考資料。那些大銀行經理們是怎样成为“大王”的，又怎样下台的，他們是怎样使用狡詐和欺騙手段来把国家机器当作自己行使权力的工具，以达到其追求最高利潤的目的。关于这些，本書中有許多原始文件提供佐証，这些原始文件的发表对于德意志銀行經理，新出爐的格丁根大学名誉博士，黑尔曼·約賽夫·阿布斯，可能是一件不討他欢喜的事。

第一章 历史的回顧

1. 古代的銀行

古代巴比倫和埃及都是近代銀行的发源地。远在公元前两千年前，它們的华丽建筑物就展示着財富和势力。供奉神仙的庙宇就是原始的銀行，并且僧侶們就是第一批銀行家。

銀行事业在古代希腊得到进一步的发展和繁荣。奴隶社会的銀行家們把他們的鋪子設立在希腊的各城市，地中海的各島嶼以及那些用貨物和奴隶換取現錢的交易場所里，或者把他們的鋪子設立在市集和港口。他們主要经营兌換业务，但也經營放款和存款业务。掌握了存款的銀行家們又发展了汇划和汇票业务。通过汇兌业务就能使那时的交易可以不用現款支付，并且由于汇票的流通，商人們在长途旅程中也就毋需攜帶現款了。

以后，錢鋪和銀行又伸入到德国，但掌握大权的仍是意大利北部商业城市，如佛罗倫薩、热那亚和威尼斯等地的商人和銀行家。当时这些人控制着欧洲的兌換和高利貸的市場。第一家德国銀行在1402年創立于美因河畔的法兰克福商埠，那正是中古时期的商业极盛时代。等到其他的貿易和轉口中心相繼成立起来之后，于1421年在卢卑克，1498年在紐倫堡，都先后設立了銀行。但是，大型的、国际性的金融业务却掌握在德国南部特别是奥格斯堡的几家重要貿易行的手里。

由織布师起家、嗣后又充当发行人并且最后成为大商家的富格尔氏在15世紀初期逐渐成了奥格斯堡最富有的家族。

憑借着同諸侯們与主教們的信貸关系，他的势力发展到极点。亚科布·富格尔——当时称为“富豪”——就成了欧洲的銀行家。教皇、皇帝以及諸侯們都成为他的顧客；为了有充分保証起見，他們还要把矿山的股份用来抵押。上十万的人們在西班牙、的罗尔和匈牙利的銀矿和銅矿里以血汗来增加富格尔氏的財富。但是，比他发财还要快，到了16世紀的中叶，成百万的金盾財富都一扫而光了。由于西班牙統治家族的破产使富格尔氏蒙受到无比的金錢損失。从奥格斯堡轉移到新兴的貿易都会安特卫普后，富格尔氏的銀行业务也难恢复起来。由于美洲新大陆的发现和通往印度的海运通航，貿易重点移轉到北海，因而德国南部商业城市的重要性也就随之减小了。另一方面，在17和18世紀，汉堡以及法兰克福又成为德国重要的交易所和銀行所在地。汉堡銀行(1619年設立，1875年改組)就是这一时期的象征。

当时貨物生产的范围尚狹小，又由于当时德国政治方面的分裂，使国界錯綜，币制种类繁多，同时貿易往来又不安全，这一切使得封建制度时期的銀行难以持久，而这些銀行所起的作用也只局限于銀錢汇兌。

等到資本主义生产方式占統治地位的时候，就发生了基本的变化。于是銀行就經營有关銀錢的各种业务，以便为資本家服务。銀行发展得成为不可缺少的結算中心，通过貸款就成了发展資本主义生产的有力支柱。同时銀行也使資本主义生产方式內在矛盾尖銳化起来。

2. 从私人銀行到股份銀行

一些大型私人銀行——其中許多都創立于1800年左右——还一直保留到今天，如奥本海姆、瓦尔堡(就是今天的

布林克曼—威尔茨公司)、特林克奥斯、貝特曼、梅茨勒尔等都是显著的例子。还有其他許多私人銀行都随着法西斯的日耳曼化的沒收政策而消失了,如門德耳宋和布萊什罗德等,这两家銀行当初都是极有势力的私人銀行。又如洛希尔,他虽然于1901年关闭了在法兰克福的总行,但巴黎和倫敦的分行还能在欧洲和国际金融界中保持头等地位。

有趣味的証据是:法国的資產階級革命以及拿破仑的統治对于德国私人銀行的复兴也起了推动的作用;那时期設立的銀行有奥本海姆銀行(1789),斯坦恩銀行(1790),門德耳宋銀行(1795),瓦尔堡銀行(1798),至于布萊什罗德銀行和洛希尔銀行則是在1803年設立的。

19世紀上半叶确是私人銀行的“黄金时代”。它們不只利用了它所支持的个别企业在工业方面获得的繁荣也不只是兴建了铁路和建立了保險公司,并且也插足到国际市場,各处開設了分行,这些分行的影响常常比总行还要大。

除去洛希尔銀行和它在維也納、那不勒斯、巴黎以及倫敦所設立的分行外,我們还須指出那些属于德国来源的銀行,如施罗德、斯帕尔、庫恩—罗比、斯坦恩、拉登布尔格、塔耳曼和哈尔格登等,其中有些在倫敦城和华尔街都占据着优越的地位。另外一位发源于德国的欧洲金融家埃尔恩斯特·卡薩耳,一个科隆銀行家的兒子,充当了英国国王爱德华七世的枢密顧問,也扮演着头等的政治角色。

19世紀下半叶,由于資本主义生产方式繼續发展,在德国出現了一种新式的信貸机构,即股份銀行。在几年之間就成立了不少的这类組織:

1848: 在科隆設立沙夫豪森联合銀行, 创办人是萊因企业家格·馮·梅維森,萊因铁路的理事长。

- 1861: 柏林貼現銀行。它的最高領導人是德維·馮·漢塞曼，他在1825年曾創設了“亞琛—慕尼黑火險保險公司。”
- 1868: 在達姆斯塔特成立了工商銀行(達姆斯塔特銀行)。
- 1864: 法蘭克福銀行。
- 1856: 在邁寧根成立了中德意志信貸銀行；在柏林成立了柏林商業公司。

1870年後，相繼成立的銀行如下：

- 1870: 德意志銀行(柏林)和商業貼現銀行(漢堡)。
- 1872: 德累斯登銀行。
- 1881: 德國國民銀行。

在成立新的股份銀行時，私人銀行家如果不是唯一的創辦人，也常常是積極投資的。

法蘭克福銀行就是一些法蘭克福的、富有的私人銀行家如洛希爾、梅茨勒爾和格魯納利烏斯等共同的創作。他們統制着這一銀行將近一個世紀，後來他們是被一些個大工業康采恩的代理人從這家銀行排擠出來的。

柏林商業公司的創始人當中有三個是當時極其重要的銀行家，如布萊什羅德、門德耳宋和奧本海姆(奧本海姆也是達姆斯塔特銀行創始人之一)，其他還有馬格努斯和席克果爾弟兄，也是創辦人。

上述的法蘭克福銀行和柏林商業公司都屬於開設德意志銀行的創始人集團；德意志銀行創始人集團當中還有德爾布律克—利奧公司的海特貴族和蘇耳次巴赫弟兄。

商業貼現銀行是由一些私人銀行家和大商人在漢堡成立起來的，他們的后代直到今天有的還是這家銀行董事會的成員。

私人銀行和股份銀行之間，在業務方面從來並沒有什麼

严格的界限。常常它們共同参加了工业康采恩的股票发行，或者共同参預国内以及国际間的大型借款。在許多康采恩、抵押銀行和专业銀行的董事会里它們的代表是坐在一起的。他們虽然如此“亲暱”，但这也并不表示在他們之間就不存在着尖锐的对立和剧烈的竞争。

有时它們在較长时期也能合作，洛希尔集团就証明这一点，这一集团除去洛希尔本身所屬各机构外，还包括着布莱什罗德銀行、奥本海姆銀行、达姆斯塔特銀行和貼現銀行。

私人銀行家和股份銀行通力合作的最显明的实例就是1889年所成立的德华銀行，它的5,000份基本股份是分別由以下一些行号承担的：

貼現銀行.....	805
德意志銀行.....	555
布莱什罗德公司.....	555
柏林商业公司.....	470
亚科布·茲·姆·斯坦恩.....	470
北德意志銀行.....	380
工商銀行(达姆斯塔特銀行).....	310
門德耳宋公司.....	310
尔·瓦尔紹尔公司.....	310
阿·姆·洛希尔父子公司.....	310
普魯士州銀行(海洋业务).....	175
薩·小奥本海姆公司.....	175
巴伐利亚抵押承兌銀行.....	175

由于資本主义的发展，私人銀行毕竟逐漸受到資本較强的股份銀行的排挤。

3. 銀行業的集中

当 1871 年德意志帝國成立之后,并且在法国的几十亿賠款的影响下,工业企业和銀行如同雨后春笋般地滋长出来。在极短的时期內就成立了一百多家銀行,資本总额超出 8 亿馬克之多。

但是,其中共有資本总额 423,000,000 馬克的 73 家銀行在經濟危机时期及随后經濟蕭条的几年里(1873—1879)都先后倒閉了。其中 6 家銀行归并到新設的德意志銀行,另外 4 家归并到 1872 年成立的德累斯登銀行。現款和賬戶愈来愈集中于几个少数的大銀行机构。迅速发展的大工业,在大量的資金需要方面,只能通过拥有广泛分行网的大銀行以及通过大銀行的大量参与各种地方金融机构才能得到滿足的。

到了 1890 年德国就成立了 9 大銀行:沙夫豪森联合銀行、貼現銀行、达姆斯塔特銀行、德国通用信貸銀行、柏林商业公司、德意志銀行、商业銀行、德累斯登銀行和德国国民銀行。到 20 世紀初期,这 9 家大銀行連同它們分行的資本已超过所有銀行資本总额 83%。这种几乎控制大資本家和企业主全部資本的势力使从前微小的錢業經紀人一变而成为現金資本的垄断資本家了。这一小撮垄断資本家們在整个国土上布满了密結的关系网,并且在經濟界中操縱着上千的企业。通过貸款、发行股票、公司透支以及股分参与,他們对于工业起着决定性的影响。銀行業的集中,对于有較高貸款要求的大企业來說,借貸門路就愈行狹窄,这就促使大企业依賴大銀行的趋势迅速增加。随着这种銀行業集中过程的发展,也就使工业資本家日益依賴銀行。

掌握着某些資本家們收支往来帳戶的銀行对于这些資本

家們的業務情況自然具有正確的認識，無形中工業企業就置身於銀行的監督之下了。於是銀行用放寬或收縮貸款以及減輕或加重擔保條件等方式貸款的限制、借款的收回、貸款的停放，使自己成為有決定性影響的勢力。

銀行的經理們和董事會的成員們加入了重要工商企業的董事會，並且重要工商企業的經理們和董事們同時也邁進了銀行的董事會，因而形成了緊密勾結的人事關係。1910年，6家柏林的大銀行派出它們的經理們和董事們到751家大型經濟企業里代表它們的利益，另外，在這6家大銀行的董事會也坐著51位大壟斷工業的代表人。

就是這樣，銀行資本和工業資本融合成為金融資本。一小撮金融資本家，也就是金融寡頭，於是通過這種方式就成為整個國家經濟生活的、從而也就是政治生活的統治者了。

在第一次世界大戰之前，銀行業大規模集中的過程不只是通過1873年的經濟混亂，並且也是由於1900年的經濟危機加速促成的。通過1900年的經濟危機倒閉了無數地方性的金融機構，這就更加鞏固了大銀行的壟斷地位。譬如德意志銀行集團從1901—1906年就把26家銀行和這些銀行的工業聯繫併入它的康采恩勢力範圍之內。1905年，商業銀行接收了柏林銀行，因此，這一機構的無數的儲蓄所也就相隨着轉移到商業銀行。這種由無數的微小錢業掮客轉變為一小撮壟斷業主的轉變過程，正如列寧所說的，就是由資本主義轉變到帝國主義的基本發展規律。

在第一次世界大戰之前——帝國主義發展的第一階段，有9家大銀行來確定德國銀行業的面貌，等到第二次世界大戰之前，就只剩了3家：德意志銀行、德累斯登銀行和商業銀行。這就是各銀行互相傾軋劇烈競爭的結果。由於爭取最高利、

潤，为了打倒或吞并竞争的对方，銀行垄断資本家是不择手段的。

新兴的銀行康采恩，如德意志銀行和德累斯登銀行之所以能够在竞争中成为最强的銀行集团，那也是因为它们丧心病狂在大力地参与了第一次世界大战的准备工作 和軍費的供应，并且它們除去和矿冶康采恩具有密切的关系之外，还和那些新兴的、迅速发展的、高度集中的电气和化学工业机构有着紧密的联系。另外，它們在国家机构里安排下绝对利己的影响，也是它們竞争获胜的一个主要原因。1929—1932年的經濟危机显然是三大銀行——德意志銀行、德累斯登銀行、商业銀行——争取到最后胜利的主要有利关键。

在銀行业合并的过程中，德意志銀行于1929年接收了貼現銀行的全部资产和业务（新行名：德意志銀行及貼現銀行）。同年，德意志銀行还接收了北德意志銀行（汉堡）和沙夫豪森联合銀行。

德意志銀行巧妙地渡过了1929—1932年严重的經濟危机，德意志銀行把本銀行面額 72,000,000 馬克的股票包括四厘股息在內按行情作 115% 价讓給政府。于1933年德意志銀行又拿一座空閑着的建筑物把一大部份以前善价出售給政府的本行股票收回；其余部份的股票，也复在納粹时代德意志銀行恢复为私有。

于1929年德累斯登銀行把东方商业貿易銀行以及这家銀行的分支机构和儲蓄存款都吞并到它的康采恩范围之内。于1931年又吞并了 6 家重要的地方銀行和私人銀行。于1932年，在銀行危机之后，它又吞下它所梦寐以求的“美味”——达姆斯塔特銀行和国民銀行。德累斯登銀行所以能够平安地渡过了銀行危机完全由于它能利用稅款。布呂宁政府于 1931 年曾