



# 青岛金融简史

1898—1935

王丽艳  
著

青岛史

# 青岛金融简史

## 1898—1935

王丽艳 著

青岛出版社

## 图书在版编目 ( CIP ) 数据

青岛金融简史. 1898—1935 / 王丽艳著. —青岛 : 青岛出版社, 2017.5

ISBN 978-7-5552-5498-0

I. ①青… II. ①王… III. ①金融—经济史—青岛—1898—1935

IV. ①F832.9

中国版本图书馆CIP数据核字 ( 2017 ) 第121872号

- |      |                                                         |
|------|---------------------------------------------------------|
| 书 名  | 青岛金融简史 ( 1898—1935 )                                    |
| 著 者  | 王丽艳                                                     |
| 出版发行 | 青岛出版社                                                   |
| 社 址  | 青岛市海尔路182号 ( 266061 )                                   |
| 本社网址 | <a href="http://www.qdpub.com">http://www.qdpub.com</a> |
| 邮购电话 | 13335059110 ( 0532 ) 68068026                           |
| 责任编辑 | 程兆军                                                     |
| 封面设计 | 祝玉华                                                     |
| 照 排  | 青岛乐喜力科技发展有限公司                                           |
| 印 刷  | 青岛国彩印刷有限公司                                              |
| 出版日期 | 2017年6月第1版 2017年10月第3次印刷                                |
| 开 本  | 32开 ( 890mm × 1240mm )                                  |
| 印 张  | 6.25                                                    |
| 字 数  | 120千                                                    |
| 书 号  | ISBN 978-7-5552-5498-0                                  |
| 定 价  | 49.00元                                                  |

编校印装质量、盗版监督服务电话 4006532017 0532-68068638

## 序一 走进近现代青岛金融发展的历史

在现代社会中，谁抓住金融命脉、占领金融制高点，谁就掌握了发展和竞争的主导权。放眼当今世界，凡是经济比较发达的地区，无一例外其金融产业亦十分发达。

地方金融是国家金融体系的重要组成部分，植根于地方，服务于地方，与地方经济社会发展休戚相关、共生共融。青岛是一座与金融有着不解之缘的城市，从开埠不久就注入了“金融基因”。早在20世纪二三十年代，凭借着开埠通商带来的发达贸易，植根于繁荣的现代工商业，青岛的金融业就活跃兴盛起来，金融业辐射整个华北地区。新中国成立后特别是改革开放以来，青岛金融业有了长足发展。青岛作为全国首批对外开放城市之一，不仅对山东省对外开放发挥了带动作用，而且在地方金融改革创新上也走在了前列。

在近现代，青岛金融历史发展有其特殊性。从1891年建置开始，行政当局就致力于扩大贸易规模，采取了兴建港口、修筑铁路等措施，胶济、津浦两条铁路大动脉的贯通及青岛港的兴建，使青岛的经济腹地大大扩展，对外贸易不断发展，确立了青岛在山东的贸易中心地位。口岸贸易不仅造就新的市场体系和带来了商业革命，还

刺激了近代工业生产和发展。近代贸易、商业，尤其是工业的发展又促进了货币流通，进而也扩大了金融市场，促使银行等新式金融机构在青岛的萌生，众多外资金融机构也纷纷在青岛设立。新式金融机构的不断出现，满足了工商业者对融资的需求。

正是由于经济的发展出现了对金融功能的大量需求，而有效金融功能的不断增加，不仅满足了青岛经济发展由农业经济向商业经济再到工业经济的过渡，同时也使自身由初级金融发展到现代金融。就是在这样的背景下，20世纪二三十年代，青岛凭借其发达的贸易、商业和工业以及经济的辐射力，造就了其金融业的繁荣，成为影响范围覆盖山东乃至辐射华北的金融中心。可以说，青岛金融历史既是中国金融历史的一个缩影，又具有金融开放与本土金融发展交织融合的特点，在中国城市早期金融发展监管方面进行了许多探索。选取青岛作为研究中国城市金融历史的样本，对于了解中国金融发展史具有独特的意义。

王丽艳同志曾在中国人民银行青岛市中心支行工作多年，有丰富的的一线工作经验和素材积累。她坚持理论联系实际，不断深化对青岛金融业发展历史的认识，写作了《青岛金融简史》一书。按照时间顺序，翔实地记载了从近现代至当代青岛金融的发展情况，客观地展现了这段珍贵的历史史料。这是一次有益的总结和探索，是留给后人的一笔宝贵财富。

2014年2月，经国务院同意，青岛市财富管理金融综合改革试验区获批成立，成为全国唯一以财富管理为主题的金融综合改革试验区。因工作关系，在财富管理试验区申请获批和建设过程中，我多次来到这座海滨城市，加深了对青岛的了解，也感受到青岛关心金融、重视金融、发展金融的良好氛围，被各界重塑青岛金融新

辉煌的热情和决心所打动。2015年，中国金融四十人论坛作为中国有影响力的金融智库，与青岛市政府签署战略合作框架协议，积极参与青岛财富管理中心建设，将金融四十人学院、研究院、基金会落户青岛，为财富管理试验区提供人才智力支持。作为中国金融四十人论坛的高级研究员，我参与了这个过程并负责落实或者牵头相关工作。因此，我时刻关注青岛金融业的发展，也希望通过自己的绵薄之力，做一点有益于青岛金融业发展的事情。

2017年3月，第21期“全球金融中心指数”(GFCI)报告最新发布，共有88个金融中心进入榜单，中国内地有六个城市进入榜单。其中，青岛自2016年4月首次以排名第79位上榜以来，最新排名是第38位，紧随上海、北京、深圳、广州之后位列内地第五大金融中心。这标志着青岛在山东“金改”的带动下，在国家财富管理试验区建设的引领下，青岛在城市总体发展水平以及金融业改革发展实力方面的大幅提升，“财富青岛”的品牌影响力日益彰显。

以史为鉴，可以知兴替。摸清青岛金融的历史脉络，有助于加深对金融发展的认识。相信本书对各位读者会有所启发、有所裨益，成为读者了解青岛金融发展历史、指导探索未来的良师益友。我愿意推荐给更多的读者分享，特作此序。

管涛（中国金融四十人论坛高级研究员）

## 序 二

现代金融史起源于16世纪，货币以及它衍生的货币资本，横跨大洲大洋的流动。青岛金融发展的历史始于19世纪末，伴随着中国近代史的斗争而形成、发生、发展，经历了一段漫长而曲折的历史过程。

纵观天下近代纷繁，无论政、军、经、文，其源盖多出于欧洲，因此，欲了解青岛的金融发展史，得读懂中国近代史，读懂欧洲，读懂德国，同时还要了解近邻日本。德意志国家是一个思考的民族，为世界提供了许多有价值的思想，日本明治维新使日本走上强国之路，德国人创造思想，日本人付诸实践，但这个实践在近代却是殖民侵略的实践。

王丽艳女士的这本《青岛金融简史》回溯东西方，特别是中德、中日的近代史斗争伴随的岛城金融发展的历程，帮助我们了解青岛金融发展的渊源及背后的近代史背景，填补了青岛金融发展史的空白。

我和王丽艳女士相识于青岛市融资担保企业促进会，曾为了担保行业的发展开展多角度的研究和探讨。王丽艳女士退休前是中国

人民银行青岛中心支行的副行长，专业知识深厚，且一直在青岛金融发展的潮流上行走，对国内外金融业发展有透彻认识，对普及青岛金融历史的发展有着传承的责任和时代的情怀。

相信这本《青岛金融简史》能给读者带来全新的阅读体验，将对青岛金融历史文化的普及作出贡献，帮助我们在岛城金融发展的近现代时空穿越中，了解胶州湾，了解青岛，也了解我们自己。

这部作品脉络清晰，典籍性强，通过大量翔实的历史资料展现青岛金融发展的历史，是一本难得的史料级作品，值得阅读珍藏。我期望下部能早日与读者见面。

蒋军生（青岛市融资担保企业促进会会长）

## 前 言

青岛位于山东半岛南端，东北与烟台市毗邻，西与潍坊市相连，西南与日照市接壤，东、南濒临黄海。青岛地区昔称胶澳。1891年6月14日（清光绪十七年），清政府在胶澳设防，青岛由此建置。翌年，调登州镇总兵章高元率部移驻胶澳。1897年11月14日，德国以“巨野教案”为借口强占胶澳，并强迫清政府于1898年3月6日签订《胶澳租借条约》，胶澳沦为殖民地，山东也被划入德国的势力范围。第一次世界大战爆发后，1914年11月，日本取代德国侵占胶澳，开始了对青岛的殖民统治。

第一次世界大战结束后，中国人民为收回青岛进行了英勇斗争。1919年，青岛的主权问题，引发著名的“五四”运动，迫使日本于1922年2月4日同中国政府签订《解决山东悬案条约》。同年12月10日，中国收回胶澳，开为商埠，设立胶澳商埠督办公署，直属北洋政府。其行政区域与德胶澳租界地相同。1929年4月，南京国民政府接管胶澳商埠，同年7月设青岛特别市。1930年改称青岛市。

清政府派兵驻守胶澳后，为了保证军需物资的运输，1892年

于前海开始修建两座码头，其中一座就是现今的栈桥。该栈桥 1893 年竣工，长 200 米，宽 10 米，是青岛最早的码头之一。德国侵占青岛之后，为达到其殖民统治、掠夺中国资源的目的，经过勘察，决定在胶澳修建胶济铁路和加快青岛港码头的建设进度。1901 年 10 月 7 日，青岛小港码头建成，成为物资的主要集散地。1904 年大港第一码头建成，商货运输移至青岛大港。胶济铁路始建于 1899 年，1904 年建成通车。港口铁路的兴建和使用，对当时胶澳和山东经济的发展起到了积极的拉动作用。之后，随着经济的发展，港口、铁路与公路的不断兴建，海内外运输四通八达，到解放前夕，青岛成为拥有 60 万人口的全国九大城市之一，华东沿海的一个外贸基地和经济中心。

德国侵占青岛之后，开始修建港口和铁路，这就需要大量的建设资金。为了筹集到资金，德国政府采取了港口建设由财政拨款，而铁路建设资金由银行贷款解决的办法。当时的胶澳由于多种原因，城内并没有现代意义上的银行机构。为了筹集铁路建设资金，德国政府决定由德华银行从上海分行派员来青，筹建德华银行青岛分行。德华银行青岛分行成为青岛近代金融史上第一家商业银行和外资银行，它的设立拉开了青岛历史上现代金融机构设立的序幕。至青岛解放前的几十年中，随着青岛经济的发展，各类金融机构从无到有，从小到大，为经济的发展提供了大量的资金和金融服务。

纵观青岛历史，从清末驻兵时算起，距今虽超过 120 余年，然而在解放前的 58 年中，它却经历了清朝的封建统治、德国和日本（两度）的殖民统治以及北洋军阀和国民党的统治等 7 个不同历史时期和社会形态。青岛是在殖民地、半殖民地的社会形态下，依靠优越的地理位置和丰富的腹地资源，从进出口起家，逐步发展成为区域

经济中心和港口城市。因此从经济发展的角度看，新中国成立前的青岛历史，可以划分为三个阶段，即：经济起步阶段、经济发展阶段和经济停滞阶段。但是，不论在哪个阶段，青岛的金融业特别是银行业，对青岛经济发展起到了至关重要的作用。

在青岛经济起步的阶段，金融市场的主权先后掌握在德国人和日本人手中，华资金融机构的设立处于起步阶段，业务量少之又少；1922年12月，中国政府收回青岛主权后，民族金融相应得到较快发展。1929年至1935年，青岛经济发展进入平稳较快发展时期，青岛银行界联手打破日本对金融市场的垄断，金融市场主权回到国人手中，之后，青岛金融进入快速发展时期，1934年成为山东省金融中心。1937年至1949年5月，由于战乱，青岛经济发展进入衰退期，金融的发展亦呈起起伏伏状态，临近解放，由于国民党政府的腐败，经济的衰退加剧，很多金融机构关门歇业。青岛近代金融发展的历程，验证了“金融是现代经济的核心”这个著名的论断。

# 目录

序一 / 1

序二 / 4

前言 / 6

第一章 战略要塞，沦为德国殖民地 / 1

第二章 设立银行，垄断金融市场 / 4

第三章 狼烟再起，沦为日本殖民地 / 20

第四章 民族金融夹缝生存 力量薄弱 / 34

第五章 齐心打破垄断 夺回金融主权 / 49

第六章 实行普惠金融扶助农工 / 63

第七章 金融市场 风云变幻 / 77

第八章 自律组织 维护金融权益 / 94

第九章 历史上曾经发生的金融风险 / 106

第十章 民族金融崛起 青岛成为山东省金融中心 / 136

第十一章 青岛金融大事 / 164

后 记 / 181

## 第一章 战略要塞，沦为德国殖民地

### 青岛口岸开放

明朝嘉靖年间，王士性《广志绎》一书中出现“青岛”一词，作为一个地名首次出现于历史文献中。青岛，昔称胶澳，扼守胶州湾口，面向广阔的黄海。胶州湾湾阔水深，浪小波轻，不冻不淤，是难得的天然良港。青岛地理位置险要，是东部沿海重要的贸易口岸和军事门户。历史上，青岛系胶澳东隅一渔村，属即墨县管辖。明朝万历六年（1578年），即墨知县许铤上书朝廷，提出开放海上运输，获准后在县境内设置青岛口（即今青岛市南区区域内，天后宫前，栈桥东），从此，拉开了青岛经济发展的序幕。随着青岛口岸海运贸易的日趋活跃，通商范围逐步拓展到闽、浙、苏等地，青岛村这个小渔村逐渐成为商贾往来之地，承担起南来北往物资的中转和贸易。天后宫前的小小港湾改变了村民半农半渔的生活方式，孕育出了青岛的第一代商人。

## 清廷设防

1891年5月，北洋大臣、直隶总督李鸿章在山东巡抚张曜莅的陪同下巡视胶州湾，为此地犄角拱卫之地形所折服，认定“胶澳设防，实为要图”，6月11日，奏请朝廷，延兵驻扎。李鸿章痛陈设防之必要：“北洋为京畿门户，海防一日不密，臣心一日不安。”6月14日，光绪皇帝批示：“奏拟在胶州、烟台各海口添筑炮台等语著照所请”，确定在胶州湾设防。1892年秋，登州镇总兵章高元率广武前营、广武中营、嵩武前营、嵩武中营四营兵力，约2000人移驻胶澳。章高元是青岛历史上第一任军事长官，青岛建置由此正式开始。青岛建置，极大地促进了经济的发展，使这座小渔村发生了翻天覆地的变化。章高元驻防胶澳后，修筑了胶澳镇守衙门、兵营、炮台、军火库、电报局和前海栈桥码头，修通了到胶州的公路，青岛口成为繁华的港口城镇和海防要地，逐步形成了一个颇具规模的市镇。

## 德国觊觎

正当清政府在加强胶澳防务建设的同时，远在万里之外的德意志帝国悄悄地盯上了这片具有战略意义的重镇。1896年12月，德国提出租借胶州湾50年的要求被拒绝。之后，1897年2月，德国派其建筑及土木专家佛朗求斯来山东，对胶州湾地区的水文、地质等情况进行了详细调查。佛朗求斯在其报告中写道：胶澳位于山东半岛之东南端，以崂山山脉尖端之团岛与灵山卫角相对环抱而成，海湾广阔百余里，港内可泊巨舰，天险环御，实乃战略之要地。应将此处变为帝国的领土加以建设。接到佛朗求斯的报

告后，德皇威廉二世立即召集内阁大臣们进行商议，决定寻找机会与借口逼迫清政府将胶澳租借予德国。

## 风云突起

机会终于来了。1897年11月1日的夜晚，阴云密布，月黑风高，十多个手拿匕首短刀的人，闯进山东巨野磨盘张庄教堂，杀死了在此借宿的德国神父能方济和韩理迦略，张庄教堂神父薛田资则仓皇逃往济宁，并将事由电告德国驻华大使并转德国政府。德国政府接到德国驻华大使电报后，立即报告德皇威廉二世。威廉二世是德国的最后一位皇帝，生性暴躁，妄自尊大，在接到报告后，暴跳如雷，立即命令停泊在吴淞口的德国远东舰队开赴胶州湾。11月14日，德海军陆战队720名官兵以借地操练为名，从胶州湾强行登陆，随即向清兵发起进攻。章高元没有抵抗，便率部撤至沧口，让出了胶州湾南岸。

## 沦为殖民地

为了逼迫清政府将胶澳租借给德国，1898年2月，德国增派第二批舰队抵达胶州湾。在无力抵抗的情况下，3月6日，清政府派李鸿章、翁同龢与德国驻华大使海靖签订了《胶澳租界条约》，约定租借胶州湾的陆域及岛屿面积551.753平方公里，领海576.5平方公里给德国，租期99年。同时在“租借”地周围100公里处设定中立地带界限，并获取了在山东境内修铁路、沿线30公里采矿等权益。同年10月12日，德皇威廉二世正式批准用“青岛”命名胶澳租借地区。

至此，青岛开埠，成为德国以殖民地方式建设城市的初始。

## 第二章 设立银行，垄断金融市场

### 胶济铁路的诉说

一条铁路沿胶州湾蜿蜒逶迤，见证了上百年青岛的变迁，记录了青岛沦为殖民地的耻辱，也记录了青岛金融的发展历史。

德国租借青岛之后，为了达到长期霸占青岛并把它变为远东的重要商港和海军基地的目的，一方面立即着手兴建港湾、开辟海外航线，一方面以《条约》为庇护，开始在山东境内修筑铁路和开辟矿山。这两方面的建设都需要大量资金。为了解决资金问题，德国政府采取了两条不同的渠道来解决。对于建港所需资金德国政府通过财政拨款支付；而对于修筑铁路和开矿资金则采取由商业银行贷款的方式。由于当时青岛没有商业银行，因而，筹集资金成为其建设中遇到的最大问题。1898年2月15日，德国远东舰队司令棣利士在写给德国海军部的报告中提出：“货币问题有困难，除等待德华银行从速在青岛成立汇兑机构外，别无他途；