

БАНКИ СРЕДНЕВЕКОВОЙ ЕВРОПЫ**Людмила Александровна МУРАВЬЕВА**

кандидат исторических наук, доцент кафедры экономической истории и истории экономических учений, Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, Москва, Российская Федерация
lam1812@mail.ru

История статьи:

Принята 23.01.2015

Одобрена 23.01.2015

УДК 33:93/94(045)(4–15)

Ключевые слова:

Средневековье, деньги, монета, золото, серебро, купец, торговля, город, феодализм, король, церковь, банк, депозит, переводной вексель, страхование

Аннотация

Предмет и тема. В статье рассматриваются основные направления, особенности становления и развития банковской системы в Европе в эпоху Средневековья. Отмечается, что в период зрелого Средневековья центр экономической деятельности начал перемещаться в города, которые становились сосредоточием ремесла и торговли.

Цели и задачи. Сделана попытка доказать, что именно в эпоху Средневековья было положено начало формированию новой культурной и социально-экономической системы европейской цивилизации. Расширение торгово-ремесленной деятельности в XIII в приводило к возрастанию роли и значения денег в европейском обществе и стимулировало процесс создания централизованных национальных государств.

Методология. Исследование базировалось на российских и зарубежных исторических и историко-экономических трудах.

Результаты. Подчеркнуто, что разнообразие средневековых денег и необходимость совершать обменные операции, не нарушая порядка денежного обращения, способствовали появлению профессии менял. Обменные лавки появились во многих европейских городах. В XIV в. менялы начали именоваться банкирами. Наряду с обменными операциями банкиры торговали драгоценными металлами и давали деньги в долг. Самой экономически развитой страной была Италия, так как она располагалась на пересечении мировых торговых путей. Рост международных связей привел к развитию кредитно-денежных отношений и становлению банковской системы. На смену первым частным банкам пришли общественные. Депозитные банки существовали во многих городах Италии. Появление переводного векселя облегчило банковские операции. Позднее банки были открыты и в других странах Европы.

Выводы и значимость. Сделан вывод, что за многовековую историю существования феодальной экономической системы была создана материальная и общественно-культурная основа производства. Произошло становление школьного и университетского образования. Вассально-ленные отношения закрепляли сеньоральный режим хозяйствования, основанный на одновременном существовании крупной земельной собственности и мелких хозяйств. Сельскохозяйственное производство на протяжении Средневековья пережило значительные изменения. Вместе с тем европейская система все больше ориентировалась не на расширение земельной недвижимости, а на накопление капитала. Эта тенденция сохраняется и в наше время.

© Издательский дом ФИНАНСЫ и КРЕДИТ, 2015

Становление и развитие банковской системы

В эпоху Средневековья было положено начало формированию новой культурной и социально-экономической системы европейской цивилизации. Принятое в гуманитарных науках понятие «средние века» охватывает период между Античностью и Новым временем. Средневековье, соответствующее феодальному способу производства, просуществовало с V по XVII вв. и прошло в своем развитии три этапа.

На первом этапе раннего Средневековья (V–IX вв.) закладывалась основа государственных образований, формировалась крупная феодальная

собственность, происходило постепенное закабаление свободных крестьян-общинников. К концу периода государственное строительство вступило в полосу феодальной раздробленности и междоусобных войн.

На втором этапе классического (высокого, зрелого) Средневековья (X–XV вв.) окончательно сформировался слой феодалов с четкой и жесткой иерархией. Все свободные люди делились на благородных дворян (сеньоров) и недворян. Активно развивались ремесла и торговля в городах, формировались крупные централизованные государства.

На третьем этапе (XVI–XVII вв.) феодализм вступил в полосу кризиса, начался период первоначального накопления.

За двенадцать веков существования и развития феодальной экономической системы была создана материальная и общественно-культурная основа производства. Господство рыцарского кодекса чести существовало параллельно с развитием школы и становлением университетского образования. Вассально-ленные отношения закрепляли сеньоральный режим хозяйствования, основанный на одновременном функционировании крупной земельной собственности и мелких хозяйств. Сельскохозяйственное производство на протяжении Средневековья пережило значительные изменения. Вместе с тем европейская система все больше ориентировалась не на расширение земельной недвижимости, а на накопление капитала. Этот процесс стал возможен с увеличением числа городов, считавшихся центрами ремесла и торговли. Горожане (буржуа) владели собственными домами и занимались нужной городу профессиональной деятельностью.

Расширение торгово-ремесленной деятельности приводило к возрастанию роли и значения денег в европейском обществе на рубеже XII–XIII вв. В XIII в. начался процесс создания централизованных национальных государств, что способствовало утверждению единой денежной системы в странах Европы. Опорой короля в процессе централизации выступали города. Удельная власть феодалов слабела, и королевская монета постепенно вытесняла все остальные, становясь символом королевской власти.

Города превращались в финансовые центры. Деньги Средневековья были не очень многочисленными, но весьма разнообразными. В условиях феодальной раздробленности существовало множество монетных дворов по чеканке собственных денежных единиц во владениях и общинах. Деньги одинакового наименования, преимущественно динарии, обладали различной стоимостью. Это обстоятельство затрудняло межгосударственную и межрегиональную торговлю. Необходимость совершать обменные операции, не нарушая порядка денежного обращения, вызвала к жизни процесс расширения применения профессии *campsores*, т.е. менял. Первые документальные сведения о менялах относятся к 1111 г. Менялы не ограничивались операцией обмена денег, а занимались переводом денежных ссуд и ростовщичеством. Расширение кредитно-ссудных операций по транзиту и оптовым сделкам произошло с началом Крестовых походов. Город Брюгге первоначально насчитывал 4

меняльные конторы. В Париже менялы находились под строгим контролем, хотя относились к городской элите. Зато в Шартре их богатства позволяли выделять средства на отделку готических соборов: менялы оплачивали установку витражей.

Число менял в каждом городе заметно увеличивалось, что позволяло им объединяться в ремесленные цехи и разрабатывать уставы своих объединений. Во Флоренции официальный статус менял был утвержден в 1299 г. Упоминания о менялах можно встретить даже в рыцарских романах.

В Англии королевская власть объявила размен монет привилегией казны. Все иностранные монеты обменивались на местные в специальном учреждении, нередко по очень невыгодному курсу для обладателя монет. Государство же наживало на этом немалые деньги. Иногда эта доходная статья отдавалась на откуп частным лицам. Такой порядок продержался в Англии до второй половины XIV в. и имел последователей в Италии.

Рост потребности в деньгах при нехватке монетной массы привел к расширению операций по кредитованию. Длительное время главными кредиторами бедняков, преимущественно крестьян, по мере расширения перехода от натурального оброка к денежному налогу выступали монастыри. Роль займодавцев в городах Европы взяли на себя евреи. Это произошло по двум причинам. Евреям запрещалось заниматься сельским хозяйством, поэтому им приходилось искать незанятые ниши. К тому же Библия осуждала взимание кредитного процента в отношениях между людьми одной веры, но допускала между евреями и христианами. Ссудами бедным горожанам евреи нажили неплохие состояния. Однако по мере изгнания евреев из Англии (1290 и 1306 гг.) и Франции (1394 г.) к кредитным операциям приобщались христиане-итальянцы, а позднее – местные жители. В связи с этим обострился вопрос о взимании ссудного процента, так как церковь запрещала такие поборы с людей одной веры, ссылаясь на библейские тексты. В книге «Левит» сказано: «Не бери с него (человека из твоей собственной страны) процентов на деньги, которые даешь ему взаймы. ... Не бери с него проценты на деньги, которые даешь ему в долг, и не старайся получить прибыль от продуктов, которые ты ему продашь». Эта же мысль повторяется в книге «Второзаконие»: «Если даешь в долг израильянину, не бери с него проценты ни с денег, ни с продуктов, ни с чего другого, что может приносить проценты. Можешь брать проценты с иноземца, но не бери их с израильянина». Ростовщичество рассматривалось

церковью как смертный грех, порожденный алчностью. Церковный собор 1179 г. постановил, что ростовщикам надо отказываться в церковном погребении. В XIII в. под влиянием трудов писателей-схоластов ростовщичество начали рассматривать и как грех перед природой – божественным творением.

Художники предпочитали символическое изображение ростовщиков в виде хищных зверей – льва, волка, лисицы, но чаще – кровожадного паука. Осуждение ростовщиков звучало во многих проповедях и литературных текстах. Проповедник Ж. де Витри считал ростовщиков порождением дьявола, которые не участвуют в человеческом труде и будут наказаны не с людьми, а с бесами. Ибо количество денег, которые они получили как процент, соответствует количеству дров, посланному в ад, чтобы их сжигать. В произведении А. Данте «Божественная комедия» все ростовщики, мздоимцы и богачи помещаются в различных кругах его «Ада». В седьмой круг помещен юрист, уличенный в занятии ростовщичеством. В восьмом круге поэт описал группу ростовщиков с кошельками на шее, на которых изображены гербы знатных флорентийских семей. Здесь же пребывает кудесник Симон. Позднее симонистами стали называть тех, кто торговал святынями или церковными должностями. Данте осудил даже целый французский город Каорсу, в котором процветало ростовщичество. Спасение ростовщикам гарантировал лишь возврат всего нажитого на процентные займы. До сих пор нет ясного ответа на вопрос, как широко эта мера применялась на практике. Но до нас дошли написанные церковниками трактаты «О возвратах».

Вместе с тем именно в XIII в. отношение церковников к ростовщикам и ростовщичеством явно начинает смягчаться. Церковь проводит многочисленные дискуссии о процентном займе и деньгах. Этой перемене способствовали два обстоятельства.

Во-первых, увеличение количества монашеских орденов, которые из сельской местности перебираются в развивающиеся города.

Во-вторых, основание университетов, которые превращаются в интеллектуальные центры обсуждения всех земных проблем.

К тому же изменению общественных представлений о роли и значении денег помогло то, что со второй половины XII в. в учении католической церкви появляется и закрепляется новое понятие промежуточного «того света» – чистилище. Попавший туда грешник проходит через некоторые адские мучения,

которые освобождают его от вечных мук. Чистилище стало своеобразным спасением для ростовщиков, так как с его помощью появлялась возможность избежать ада. Меняющийся подход отразился и на содержании церковных проповедей. В них все чаще земным раем объявляется городская площадь, выделяется особая роль купцов и богатых людей, а алчность как порок перемещается с первого на третье место.

Важную роль в оправдании ссудного процента сыграли коммутация ренты и расширение применения наемного труда. Теперь монеты для уплаты денежного оброка требовались даже крестьянам, жившим натуральным хозяйством. Нередко для уплаты денежного налога они обращались за ссудой к ростовщикам. В целом отличительной чертой XIII в. стал рост денежной задолженности представителей всех сословий. В этот же период изменилось отношение к купцам – людям, профессионально занимающимся торговлей. Церковь начинает оценивать деятельность купцов не как спекуляцию и обман, а сквозь призму полезности и вознаграждения за труд. Полезность воспринималась как поставка необходимых христианам продуктов, в том числе зерна как основы хлеба. Если ранее в средневековой шкале ценностей физический труд рассматривался как форма покаяния, то согласно новым взглядам трудящийся воспринимался уже как сотрудник Бога, который сотворил мир и отдыхал от трудов. Оправдание деятельности купцов трансформировалось в реабилитацию кредиторов, так как оба занятия были связаны с риском и требовали компенсации за труд. Однако распространение идей справедливости обусловило установление правильного (умеренного) процента. По современным представлениям он был довольно высоким и составлял 20% годовых. По вопросам размера займов богословы проводили дебаты и писали научные трактаты. Особенно трепетно к этим вопросам относились члены нищенствующих орденов – доминиканцы и францисканцы. Христиане-миряне также начали задумываться над вопросом, как богатеть, не попадая в ад. Выход виделся в ведении широкой благотворительной деятельности.

В период расцвета Средневековья наиболее высокого уровня товарно-денежные отношения достигли в Италии, ранее других стран вступившей в эпоху Ренессанса. Литературный и художественный прогресс Италии сочетался с передовой промышленностью и превращением ее в мировой рынок. Расцвету страны способствовали два главных обстоятельства: общественное устройство и географическое положение. Соседство Италии с древней греческой

цивилизацией и развитым Востоком, с одной стороны, и отсталой на тот момент Европой – с другой, сделали ее посредником между ними. Итальянские города оказались в центре пересечения мировых торговых путей. Успешная средиземноморская торговля привела к процветанию североитальянских городов, формированию больших богатств и капиталистических отношений. Особое место занимали города Ломбардии, в которых достаточно рано началась трансформация феодализма. В борьбе против дворянских привилегий, завоеванных силой, победили вольные городские общества. Произошла смена управления с епископского на республиканское, основанное на силе права и закона. Ключевое значение приобрели консулы, совет и народное собрание. В Италии ранее, чем в других европейских странах, люди труда оказались сильнее людей, чьим основным ремеслом была война. Располагая большим и хорошо оснащенным флотом, Италия торговала с Европой, Азией и Африкой, что привело к возникновению и постоянному совершенствованию кредитных операций. Мануфактурная промышленность и торговля способствовали накоплению капитала и развитию банковского дела.

Первые банки в Ломбардии появились в X–XI вв., и банкиры сначала именовались ломбардцами. Некоторые из них имели меняльные лавки не только в Италии, но и в других городах Европы. Ломбардцы субсидировали Крестовые походы, войны и многие королевские дворы. Кстати, более терпимое отношение христиан к деньгам также можно объяснить тем, что на них финансировались войны против врагов и представителей других религий. Французский король Филипп IV (Красивый), чтобы не возвращать долги, принимал против ломбардцев дискриминационные меры, вплоть до ареста. Короли Филипп V и Карл IV откровенно вымогали «дары» и безвозвратные ссуды, разоряя ломбардцев. Особенно преуспел в этом король Филипп VI. Он обанкротил несколько сиенских и флорентийских компаний, возложив на них оплату подготовки Столетней войны. Несколько лучше к ломбардцам относились в Англии и Нидерландах. Крупные банкиры принимались при дворе и даже допускались на высокие государственные должности. Английский король Эдуард III покупал союзников для Столетней войны на деньги, взятые у флорентийских банкирских семей Барди и Перуцци. Услугами светских банкиров активно пользовалось папство, которое в первой половине XIV в. превратилось в крупнейшую финансовую организацию христианского мира.

Первоначально операция по обмену денег проходила в лавке или на рыночной площади – на скамье или столе, покрытым зеленым сукном (*banco*). Поэтому с XIV в. менялы начали именоваться банкирами.

Роль банкиров постепенно возрастала, так как они занимались обменом монет, что становилось очень актуальным из-за их увеличивающегося многообразия. Наряду с обменными операциями банкиры также торговали драгоценными металлами. Вторая функция оказывала заметное влияние на ценовой рынок. Наконец, банки одалживали деньги, беря плату за услуги в виде процентов. На заре становления финансово-банковской деятельности еще не существовало резкого разделения между займодавцами, менялами и банкирами. Очень часто один и тот же человек был специалистом широкого профиля по работе с деньгами. Клиентура также была пестра и разнообразна. Наряду с бюргерами к ломбардцам обращались рыцари и аристократы. Банкиров той поры можно обозначить как коммерсантов, работающих с драгоценными металлами и монетами. Итальянские банкиры составляли собственные корпорации с уставами и консулами. Далеко не все принимали в свои ряды иностранцев. В Вероне в 1319 г. иностранцы-менялы подверглись наказанию.

Частные и общественные банки

Капиталы, с которыми имели дело банкиры и пускали их в обороты, появлялись в результате вкладов местных и иногородних горожан. Операциями по вкладам особенно успешно занимались банкиры Венеции. Этот город вызывал неподдельное восхищение всех посетителей. Его своеобразие в том, что он не был связан с урбанистическими принципами классической римской эпохи. В соответствии с республиканской формой правления во главе Венеции стоял Большой совет из 2 500 членов, которые тайным голосованием выбирали дожа – пожизненного правителя. С IX в. дож самостоятельно чеканил монету с собственным именем. В средневековую эпоху Венеция входила в число пяти крупнейших городов Италии и получила титул-эпитет «светлейшая». Элиту олигархической республики составляли 40 богатых семейств, получавшие доходы от землевладения и торговли.

Венеция одной из первых учредила банки и разработала банковские уставы. Самые ранние сведения о венецианском банке относятся к 1171 г. Как и в других городах Италии, с которыми соперничала Венеция, ее первые банки были частными и основывались на собственности патрициев. Частные венецианские банки существовали в течение

нескольких поколений и совершали крупные кредитные обороты. Деятельность венецианских банков содействовала накоплению капиталов и оживляла местную торговлю. Банки играли роль общественной кассы венецианцев, занимающихся торговлей. Поскольку в городе каналов не было предубеждения против этого занятия, то в Венеции торговали все. Платежи между клиентами осуществляли письменно – переводом со страницы платящего на страницу получающего. Такие операции проводились уже в XII в. Венецианские банкиры ввели передачу капиталов по банковской записи, т.е. платежи осуществлялись без передачи денег. Усовершенствование операции состояло в выпуске вкладных бумаг, которые обращались при совершении торговых сделок. По закону, банковские бумаги принимались в оплату вместо звонкой монеты, и никто не имел права отказаться от них. Записи в банковских книгах служили неопровержимым доказательством при судебных разбирательствах.

Итальянские банкиры были знакомы с таким изобретением, как бумажные деньги. Эти сведения они получили от путешественника Марко Поло, побывавшего в восточных странах в XIII в. Подробное описание производства и обращения бумажных денег дано им в книге о своих странствиях. Его сведения были подтверждены Б. Пеголотти, посетившим Китай в XIV в. Но итальянцы не стали в этом вопросе первопроходцами. В практике обращения банковские билеты и бумажные деньги стали использоваться в Италии после их распространения в других европейских странах. Средневековые итальянские банкиры полагали, что использование бумажных денег подходит большому государству с деспотической формой правления и не соответствует их политическим реалиям.

Поначалу банковская деятельность была абсолютно свободной. Первые банковские законы в Венеции появились во второй половине XIII в. Закон 1270 г. обязывал банкиров вносить торговому консулу денежный залог, который постепенно увеличился с 3 до 5 тыс. лир. Законы 1374 г. вводили запреты для банкиров на торговлю определенными товарами, а законы 1403 г. определяли суммы торговых сделок. Испытывающая недостаток в деньгах, постоянно воюющая республика такими мерами добилась предоставления займов правительству из вкладов клиентов банков.

К началу XVI в. частные банки Венеции пришли в упадок. Этому процессу поспособствовали несколько причин. Одна из них состояла в усилении контроля за

банками и банкирами со стороны правительства. Оно постоянно увеличивало денежный залог, доведя его до 25 тыс. дукатов. Затем учредили институт банковых надсмотрщиков для надзора за банкирами. Позднее ввели правило баллотировки и испытаний в совете для желающих быть банкирами. Наконец, поручили патрициям города присутствовать при совершении банковских операций и следить за соблюдением законов. Принимаемые правительством меры не привели к искоренению негативных явлений, а лишь сократили число банкиров с 50 до 2 и препятствовали созданию солидных банковских учреждений. Преобладали мелкие учреждения, возглавляемые малоопытными людьми, что превратило банкротства частных банков в обыденность.

Другой причиной упадка банков стало вложение денег в спекулятивные и рискованные операции по покупке товаров, которые не удавалось реализовать. Третья причина коренилась в платежной несостоятельности республиканского правительства. По закону, банкирам вменялось в обязанность кредитовать правительство. Банкиры выдавали деньги на покупку лошадей, оружия, хлеба, снаряжение флота, уплату жалования солдатам и задолженности по векселям. Обеспечением служили налоги, сборы и подати населения, размеры которых были недостаточными. Иногда обеспечение отсутствовало вовсе. Республика, ведущая многочисленные войны, постоянно увеличивала заемные суммы, а долги не выплачивала, обрекая банкиров на разорение. К чести правительства надо отметить, что оно пыталось помочь своим кредиторам, обязывая банковских надсмотрщиков выдавать субсидии банкирам. Но этих сумм не хватало для спасения банков. Такая участь была характерна для многих банков и в других городах Италии. Но, если венецианских банкиров разоряло отечественное правительство, то банки Флоренции терпели убытки от неуплаты долгов монархами других стран Европы, например Англии и Франции. В результате, по данным сенатора Контарини, из 103 частных банков крах потерпели 96.

На смену частным банкам пришли общественные кредитные учреждения, наиболее известными из которых стали венецианские и генуэзские. В Венеции для оживления торговли и промышленности общественный банк был основан в 1584 г. В изданном по этому поводу декрете венецианского сената запрещалось создавать частные банки, так как банковская сфера была объявлена монополией республики. Управление нового банка было возложено на государственную коллегия из трех директоров,

в помощь к которым поступали три банковских надсмотрщика. В отличие от частных банков, деятельность которых была направлена на наживу, республиканский банк создавался как учреждение, полезное для купечества. Специальная глава декрета обязывала не употреблять доверенные банку деньги для каких-либо предприятий, т.е. не пускать их в оборот. Проценты за вклады также не платились. Вскоре выяснилось, что назначенные чиновники не обладали необходимыми знаниями и опытом. Было решено привлечь к управлению частных банкиров на основе конкурса и денежного залога в 25 тыс. динариев. Через три года последовало разрешение на открытие частных банков, которые не замедлили появиться в 1596 г. В 1619 г. был основан жиробанк, который и стал единственным общественным банком. Название банка происходило от особой банковской операции, платежи по которой осуществлялись деньгами и бумагами вкладчиков или их доверенными лицами при условии, что клиенты банка со своими средствами образуют замкнутый круг (*giro*). Платежи осуществлялись за счет перевода вкладов со счетов клиентов данного круга по их устному заявлению, т.е. банк производил платежи, переводя их со счета на счет внутри узкого круга доверенных клиентов. Это делалось для ускорения и удобства введения в обращение разнообразных средств платежей – монет и бумаг, которыми располагали торгово-промышленные собственники. Такая система помогала избежать дорогостоящей операции по пересчету иностранных монет в местную, а заменялась переоценкой. Для облегчения задачи вводилась условная денежная единица, она же банковская монета. В Венеции ее роль выполнял дукат (*dukati d'argento*). Лаж при обмене монет на дукат составлял 20%. Поскольку дукат был наилучшей монетой, то закон Венеции предписывал некоторые пошлины и все векселя уплачивать банковской монетой, для чего было необходимо открывать счет в банке. Такой порядок всегда обеспечивал банку наличие определенного количества вкладов. Венецианский общественный банк тайно поддерживал деньгами правительство, создавая из сумм, оставшихся после платежей, наличную кассу. Служащим банка запрещалось разглашать сведения о банковской деятельности, поэтому все имеющиеся в распоряжении исследователей данные очень фрагментарны. В XVI в. в сенате Венеции велись острые споры на тему принадлежности банков – государству или частным лицам. До наших дней дошли речи сенатора Ф. Морозини, который отстаивал государственную монополию на банковскую сферу. Имя сенатора, защищавшего

свободу банков и доказывающего вред монополии, история не сохранила.

Общественные банки имелись и в Генуе. К середине XII в. относится первый заем республики у частных лиц. Способ получения первого республиканского займа применялся и в дальнейшем, что привело к образованию нескольких товариществ кредиторов. Каждое товарищество имело свое название. Займы республике товарищество предоставляло на основе объединения капиталов нескольких частных лиц, поэтому паи были одновременно акциями товарищества и облигациями должника. Кредитные бумаги были обязательны для платежа. Кредиторы республики в уплату процентов по займу, а также в погашение самого займа получили право взимания некоторых налогов и пошлин. Гражданам, чаще других ссужавшим правительство, община ставила памятники. В середине XIII в. все товарищества объединили в одно. Однако получение новых займов вызвало к жизни появление новых товариществ. При этом нарастала путаница по вопросу права сборов налогов и таможенных пошлин. Генуя находилась в юрисдикции французского короля, и население от него требовало проведения финансовой реформы. Одним из шагов реформы стало объединение товариществ в Общество св. Георгия (патрона города) в 1407 г. Все заимодавцы государства получили паи нового товарищества. Общество св. Георгия представляло собой ассоциацию кредиторов Генуэзской республики и по своему значению являлось общественным банком. Возглавляло общество собрание из 20 лиц, исполнительную власть осуществлял совет, состоящий из 8 почетных граждан-протекторов. Протекторы избирались на год. В новых выборах разрешалось участвовать только через три года. Из протекторов составлялись три комиссии, первая из которых проверяла реестры и книги, вторая – контролировала сборы, третья – следила за соблюдением законов. Акции могли переводиться от одного лица к другому, на паи выплачивали дивиденды. Иногда их выплата задерживалась, что привело к появлению ценных бумаг, названных купонными деньгами. Дивиденды могли передаваться с помощью записи и переноса со счетов.

В банк Общества св. Георгия делали вклады частные граждане. Доподлинно неизвестно, уплачивались ли проценты по вкладам, но банк употреблял деньги для своих оборотов. Банк вел четыре книги. В две счетные книги записывались приемы и выдачи различными монетами, в третьей книге фиксировались вклады золотом, а в четвертой

книге записывались поступления серебром. Позднее банк, подобно венецианскому, перешел на расчеты условной банковской монетой.

Банк св. Георгия продолжал ссужать правительство деньгами, получая за услуги доходные статьи. Общество выделяло деньги на вооружение армии, строительство флота и фортификационных сооружений, военные действия, завоевательные походы, уплату контрибуций и компенсаций торговцам других стран за потерю имущества. Постепенно общество стало собственником многих государственных регалий и даже колониальных владений на побережье Черного моря. При этом долг правительства оставался небольшим, так как состоятельные граждане скупали паи общества и дарили их республике. Однако с помощью денег общества Генуя смогла замедлить процесс потери колоний в результате турецких завоеваний. В XVIII в. банк утратил свой престиж. Его состоятельность поколебали выплата контрибуции Австрии и французские завоевания. Окончательно банк был ликвидирован в 1816 г. в результате присоединения к Сардинии.

По принципам венецианского банка были устроены общественные банки Сицилии, появившиеся в XVI в. в городах Палермо и Мессина. Однако их деятельность не была процветающей, а в силу этого оказалась непродолжительной. В этот же период много путешествовавший гражданин Милана Д.А. Церби решил открыть в родном городе общественный банк. Испанское владычество ослабило экономику Милана. Банк был призван поправить финансовое положение города. Общинная администрация чинила Церби многочисленные препятствия. Он обнародовал свои идеи и в 1593 г. добился открытия общественного банка св. Амвросия. По своему устройству и правилам тот напоминал банк Генуи. Но, если в Генуе сначала появилась ассоциация кредиторов, затем банк, то в Милане учреждался депозитный банк, из капиталов которого выкупались общинные долги и делались ссуды городу. Капитал банка аккумулировался тремя путями: через вклады, паи и оставление процентов. На вклады не выплачивались проценты, но деньги выдавались сразу по требованию владельца или по ордеру третьему лицу. Акционеры банка составили товарищество. Держатель акций вносил 100 имперских лир и получал право на долю в доходах банка. Получить деньги обратно акционеры могли в определенное время – четыре раза в год, после сведения счетов, предупредив банк за месяц о своем желании. Прибыль банка делилась на три части: одна

поступала в пользу общины, другая распределялась среди акционеров, третья шла служащим банка. В первые годы существования банка его дивиденды составляли более 10%, но затем дела ухудшились, и к 1630 г. банк перестал существовать, превратившись в ассоциацию кредиторов общины, а затем был поглощен французскими структурами.

Декретом герцога Э. Савойского в 1568 г. общественный банк был учрежден в Пьемонте для пользы и удобства подданных. Основу капитала банка составили 6 тыс. золотых эскудо, внесенных герцогом под 5% годовых, а ссуды он получал под 12%. Управляли банком граждане Генуи.

В начале XVII в. жители Сиены для возрождения экономики города также решили учредить общественный банк. В условиях отсутствия необходимого капитала горожане обратились к правительству с просьбой о выделении доходных статей под гарантии банковских операций. В 1622 г. герцог выделил из своих доходов 200 тыс. эскудо под 5% для учреждения банка, что составляло 10 тыс. эскудо процентов в год. В свою очередь общее народное собрание обязалось выделить статьи доходов, из которых будут компенсироваться правительственные потери, если они возникнут. Так как выделенные под гарантии банка доходы получали с пастбищ, то и банк назвали Monte dei Pasci (банк пастбищ). Капитал в 200 тыс. банк разделил на паи по 100 эскудо и начал их продажу с ежегодным процентом в 5 эскудо звонкою монетой. Паевые свидетельства называли банковскими акциями. Продав 2 тыс. свидетельств, банк получил капитал для развития земледелия и промышленности. Банк выдавал ссуды под 3%. Излишек шел на уплату жалования служащим банка, которое было очень невысоким, а также на помощь монастырям и бедным жителям. Банк продолжал существовать на тот капитал, который он медленно, но верно приобрел в ходе своей деятельности, даже после ликвидации герцогской гарантии, сочетая в себе функции кредитного и благотворительного учреждений.

Переводной вексель и система страхования

В XIV в. в финансовой деятельности появилось два новшества – переводной вексель и практика страхования. Развитие торговли в Средневековье сдерживалось частыми разбойными нападениями лихих людей на купцов и прочих путешественников. Для облегчения обмена и уменьшения риска был введен вексель. До сих пор нет единого мнения о принадлежности этого изобретения. Одни исследователи полагают, что вексель был известен

грекам и римлянам, другие называют итальянцев, третьи – евреев, четвертые – арабов. В любом случае появление векселя диктовалось условиями жизни и развитием торговых отношений. По крайней мере, в письменных документах самое раннее упоминание векселя относится к 1097 г. и связано с уплатой по нему в ходе арабского военного похода. Вполне возможно, что итальянцы позаимствовали идею векселя у арабов. Но именно итальянцы разработали язык вексельных сделок, установили экономические и юридические нормы вексельного права. Генуя и Флоренция располагали самыми значительными рынками вексельных оборотов, а директорами вексельных бирж в других европейских странах всегда были итальянцы. Например, в Лейпциге бюллетени о вексельных курсах издавались на итальянском языке вплоть до середины XVIII в. Самое первое упоминание об итальянских вексельных сделках относится к 1157 г. Найденный в архивах вексель 1207 г. имел уже развитую форму. Упоминание о векселях можно также встретить в труде «Книга абака» Л. Фибоначчи из Пизы.

Простая форма векселя представляла собой бумагу, по которой предъявитель мог получить деньги в размере указанной в нем суммы. Наличие векселя избавляло от опасной перевозки денег на большие расстояния. К изобретению переводного векселя подтолкнули растущая потребность в монетах и сезонные колебания валютного рынка, связанные с работой ярмарок, созреванием урожая и уплатой денежного оброка в сентябре и ноябре. Определение переводного векселя можно встретить у бельгийского историка Р. де Ровера: «Переводной вексель был соглашением, по которому «кредитор» ... передавал денежную сумму «получателю» ... и получал взамен обязательство, подлежащее оплате в срок (кредитная операция), но в другом месте и в другой монете (обменная операция). Таким образом, составление любого переводного векселя предполагало кредитную операцию и обменную операцию, тесно связанные между собой». Наличие переводного векселя для людей, вовлеченных в финансово-торговую деятельность, открывало большие возможности. Вексель выступал как способ оплаты и перемещения фондов в зону действия другой монеты, а также был источником кредита и финансовой прибыли за счет колебаний обмена в различных местах.

Широкому употреблению векселей особенно способствовали Крестовые походы и поручения папского двора. Крестоносцы-рыцари Фландрии, Англии и Франции, отправляясь в поход освободить

гроб Господень, вручали деньги итальянским менялам с обязательством их получения в портах Италии, Азии или Африки. Передовые позиции в вексельном деле занимали генуэзцы. В Генуе раньше других итальянских городов появились частные банки, занимавшиеся вексельными сделками. Вскоре генуэзские вексельные банки начали создаваться вне Италии. В архивах Франции сохранилось немало ордеров платежа, заемных писем, расписок и прочих обязательств крестоносцев, по которым они получали деньги у генуэзских банкиров в странах и городах Востока – Константинополе, Палестины и Египта.

Роскошь двора Папы Римского во многом поддерживалась за счет вассальных сборов с христианских государств. Сбор подобных доходов был также возложен на итальянских банкиров, преимущественно флорентинцев. Собранные для папского двора деньги во Франции, Англии и других странах употреблялись торговцами для закупки сырья, предназначенного мануфактурам. К Папскому двору доставлялись переводные векселя, по которым получались деньги и предметы роскоши во Флоренции. Деньги не нужно было возить на большие расстояния. Однако внешний вид векселя до середины XVII в. не содержал бланковой надписи, что отражалось на положении банкира и употреблении векселей. Взамен отданных денег выдавалось письмо с указанием, кому и где вручить указанную сумму. Векселя средневековья были краткосрочными и не могли долго оставаться в обращении. Срок уплаты по векселям составлял 20 дней. Вексельная сделка заключалась в отдаче определенной суммы в целях получения денег в другом месте. Задача банкира состояла в переводе одной валюты в другую и удержании комиссии за оказанную услугу. Тонкости расчетов банкиры долгое время держали в тайне от публики. Для успешной деятельности от банкира требовались не только ловкость, но большая практика и глубокие знания курса валют всех стран, а также причин их падения и роста. Характерно, что комиссионные сборы от перевода денег не приравнивались к ростовщичеству, поэтому правоведа и церковь признали их допустимыми.

В условиях отсутствия учета векселей банкир должен был иметь в популярных торговых местах своих корреспондентов и текущий счет у банкиров других городов. Необходимость проведения периодических расчетов вызвала к жизни такое типично средневековое явление, как ярмарки векселей, проводившиеся в определенные сроки в обозначенной местности. Самая старинная вексельная ярмарка располагалась

в Шампани – центре торговых оборотов. Именно ее облюбовали итальянские банкиры, создавшие свою корпорацию и получавшие привилегии от французского короля. В январе сюда съезжались торговцы, а ближе к окончанию работы ярмарки начинались банковские операции и ликвидация счетов за истекший период. Особое учреждение не допускало на ярмарку нарушителей обязательств и правил. Постепенно на первый план вышла торговая ярмарка в Лионе, где господствующее положение заняли банкиры Флоренции. Недовольные этим обстоятельством генуэзцы основали ярмарки в Безансоне, Нови и Пьяченце. Ярмарки банкиров Генуи были исключительно вексельными, а не торгово-денежными и имели разработанные уставы. Каждые три месяца до 60 менял и банкиров прибывали на ярмарку с расчетными книгами и акцептированными и неакцептированными векселями. Банкиры составляли кредитно-дебиторский расчет, в котором справа обозначались кредиторы, а слева – должники. Все бумаги сдавались в магистрат, в котором на основе отдельных расчетов составлялся общий баланс. После проведения ликвидации при наличии дебиторской задолженности и отсутствии денег выдавался вексель кредиторам с указанием срока уплаты. Время уплаты для различных денежных рынков колебалось от 20 до 45 дней. Место расчета выбирал кредитор, но из имеющегося списка торговых городов. Таким образом, погашение долгов на вексельной ярмарке проходило с помощью векселей, выписанных на удобный кредитору город, что избавляло от перевозки денег.

Наряду с хождением векселей появилось еще очень важное усовершенствование. Им стала общая для всех денежная единица, названная счетным эскудо. Единый эквивалент облегчал работу в условиях часто меняющегося курса денежной стоимости и особенностей местных денег. Было установлено, что счетный эскудо приравнивается к 101 золотой монете флорентийского флорина, генуэзского и венецианского дуката, неаполитанского и испанского эскудо. Вексельный курс для разных городов устанавливался главными банкирами на вексельной ярмарке после ликвидации. В зависимости от количества векселей на тот или иной город и от размера платежей вексельный курс мог быть больше или меньше, чем 101. В каждом торговом городе имелось местное учреждение, которое корректировало вексельный курс с учетом установок вексельной ярмарки. Местный курс назывался конто, но он не считался обязательным для менял и банкиров. Иногда на вексельный курс пыталось влиять правительство с помощью принятия соответствующих законов. На

практике такие попытки были безуспешными.

Появление бланковой надписи способствовало переходу к долгосрочным векселям. При этом проценты взимались за весь срок их действия. Такой вексель стал служить скрытой ссудой под проценты. На борьбу с этим явлением были направлены законы, церковные буллы и вексельные уставы. Тем не менее такие сделки под названием «фиктивный вексель» осуществлялись и делились на два вида: безденежный и обратный вексель. Тот и другой случай был не чем иным, как спекуляцией на денежном курсе разных валют без непосредственного участия денежных стоимостей или выдачи денег под залог под проценты. Подобное вексельное обращение носило следы спекуляций на курсе. Для противостояния и осуществления контроля за такими явлениями начали создаваться вексельные рынки как прообраз бирж. Особенно оживленная торговля бумагами наблюдалась во Флоренции. Повышение и понижение стоимости бумаг приводило к их продаже или покупке. В обиходе появилось слово *monte*, что означало кассу для получения процентов, а затем – просто взимание процентов. О вексельных рынках принимались постановления общинных и городских советов. До наших дней дошли уставы Бергамского и Болонского вексельных рынков, относящиеся к XVI в. Рынки находились в юрисдикции консулов и проконсулов. В уставе обозначались место, дни и время работы рынка, а также правила совершения вексельных сделок. В уставе Болонского рынка говорилось о том, что все маклеры утверждаются консулом, а все расчеты ведутся в золотых эскудо, при этом размер комиссии не должен превышать одного золотого сольдо со ста эскудо.

Вексельные операции в эпоху средневековья были делом многотрудным. Настоящим облегчением явилось изобретение передаточной надписи (индоссамента) в начале XVII в. (скорее всего в Италии). Банкиры изобретение встретили враждебно, так как оно нарушало их монополию в вексельном деле. Законодательство многих европейских стран долго сопротивлялось введению передаточной надписи. Во Франции она была признана официально в 1664 г., через 50 лет после изобретения. Постепенно передаточная надпись прижилась и вошла во всеобщее употребление.

Уже в XIV в. начали заключать договоры страхования. Заключение договоров по поводу коммерческой операции привело к образованию постоянных коммерческих обществ. Пальма первенства в этом вопросе принадлежит Венеции. Общества выступали в двух формах – компании и сухопутные товарищества. Компания предполагала тесную связь

между участниками. Сухопутные товарищества были предтечей комменды, где страховался риск, а прибыли делились поровну. Договоры коммерческих обществ подписывались на 2–4 года и составлялись с невероятной гибкостью формулировок, обеспечивая тем самым наличие разнообразных промежуточных типов объединений. Договорные общества создавались для совершения одной операции или на ограниченный срок. Однако регулярное возобновление договоров, действующих на значительном экономическом пространстве с участием одних и тех же лиц, вносящих наиболее заметные суммы денег, превращало этих людей в руководителей достаточно стабильно существующих организаций.

Итак, самой передовой европейской страной Средневековья в торгово-экономическом отношении была Италия. Это не удивительно, так как пока остальные страны Европы усиленно воевали, Италия завоевывала позиции на международных торговых путях, которые в этот период переместились в Средиземное море. Обширные торговые связи развивали кредитно-денежные отношения и способствовали быстрому становлению банковской системы. Итальянские банкиры усовершенствовали торговлю, введя

банковские записи, которые не только облегчали платежи при сделках, но и давали возможность банкирам выполнять функции кассиров и нотариусов. Причинами упадка частных итальянских банков стали необдуманные спекуляции, правительственные законы, сдерживающие развитие банковской системы, и неоплаченные долги правительств собственных и других стран. На смену частным банкам пришли общественные. Первые из них появились в Венеции и Генуе. Затем подобные банки начали учреждать в Палермо, Милане, Неаполе и других городах Италии. Сначала банки просто принимали деньги на хранение, иногда за плату. Со временем банкиры начали использовать хранящиеся капиталы для финансовых операций, например выдачи ссуд, перестав удерживать плату за хранение вкладов.

Заставив деньги работать, банки не только получали доход, но и принципиально изменили сущность банковского дела. Хранилища денег превратились в депозитные банки, получавшие прибыль от разницы процента на вложенные суммы и выданные займы. Позднее частные и общественные банки распространились и на другие страны Европы – Нидерланды, Англию, Германию.

Список литературы

1. *Бартенев С.А.* Экономическая история. М.: Экономистъ, 2004. 442 с.
2. *Березин И.* Краткая история экономического развития. М.: Русская деловая литература, 1999. 288 с.
3. Библия. Современный перевод библейских текстов. М.: Библио-Русикум, 1997. 1150 с.
4. Город в средневековой цивилизации Западной Европы. Т. 4. М.: Наука, 2000. 362 с.
5. *Данте Алигьери.* Божественная комедия. СПб.: Азбука, 2013. 505 с.
6. История мировой экономики / под ред. Г.Б. Поляка, А.Н. Марковой. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2004. 661 с.
7. История экономического быта Западной Европы. Т. II. М.: Госкомиздат, 1926. 574 с.
8. *Контопов М.В., Сметанин С.И.* История экономики. М.: Академический проект, 1999. 367 с.
9. *Лантева Е.В.* Западноевропейская история и финансы. М.: Финансовый университет, 2011. 135 с.
10. *Ле Гофф Ж.* Средневековье и деньги. СПб.: Евразия, 2010. 224 с.
11. *Ле Гофф Ж.* Цивилизация средневекового Запада. М.: Прогресс-Академия, 1992. 376 с.
12. *Рота П.* История банков. М.: Ленанд, 2014. 200 с.
13. *Сталкер П.* Мировые финансы. М.: Книжный клуб «КниговеК», 2013. 224 с.
14. *Тимошина Т.М.* Экономическая история зарубежных стран. М.: Юстицинформ, 2010. 488 с.
15. *Трофимова Р.П.* Культура. Экономика. Финансы. М.: Финансовая академия при Правительстве РФ, 2006. 208 с.
16. *Хинштейн А.Е., Мединский В.Р.* История мировых кризисов. М.: ОЛМА Медиа Групп, 2009. 464 с.
17. *Цыганков К.Ю.* История учетной мысли. М.: ИНФРА-М, 2013. 544 с.
18. *Черняк В.З.* История предпринимательства. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2010. 607 с.
19. *Чиркова Е.В.* Анатомия финансового пузыря. М.: Кейс, 2010. 416 с.
20. Экономическая история зарубежных стран. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2013. 375 с.

BANKS OF MEDIEVAL EUROPE

Lyudmila A. MURAV'EVA

Financial University under Government of Russian Federation, Moscow, Russian Federation
lam1812@mail.ru

Article history:

Received 23 January 2015

Accepted 23 January 2015

Keywords: Middle Ages, money, coin, gold, silver, merchant, trade, town, city, feudalism, king, church, bank, deposit, bill of exchange, insurance

Abstract

Subject The article considers the main areas and specifics of formation and development of the banking system in Medieval Europe. In the Middle Ages, the key economic activities started moving to cities, which became centers of crafts and trade.

Objectives The aim of the study is to prove that in the Middle Ages the new cultural and socio-economic system of European civilization started its formation.

Methods The basis of the study was the analysis of works of Russian and foreign scholars on history and economics.

Results The expansion of trade and crafts in the 13th century led to the increasing role and importance of money in the European society and stimulated the formation process of centralized national States. The diversity of the medieval money and the need for exchange operations without interfering with the money circulation contributed to the emergence of the moneychanger trade. Exchange shops appeared in many European cities. In the 14th century, people began calling moneychangers the bankers. In addition to exchange operations, bankers traded in precious metals and lent money. Italy was the most economically developed country, as it was located at the intersection of the world trade routes. The developing international relations triggered the development of monetary relations and the banking system. Public banks replaced first private banks. Deposit banks existed in many cities of Italy. The emergence of bills of exchange facilitated banking transactions. Later, banks were opened in other European countries.

Conclusions and Relevance The European system was focused on capital accumulation rather than on land property expansion. Nowadays, this trend persists.

© Publishing house FINANCE and CREDIT, 2015

References

1. Bartenev S.A. *Ekonomicheskaya istoriya* [Economic history]. Moscow, Ekonomist Publ., 2004, 442 p.
2. Berezin I. *Kratkaya istoriya ekonomicheskogo razvitiya* [Brief history of economic development]. Moscow, Russkaya delovaya literatura Publ., 1999, 288 p.
3. *Bibliya. Sovremenniy perevod bibleiskikh tekstov* [The Bible. Modern translation of Scriptures]. Moscow, Biblio-Rusikum Publ., 1997, 1150 p.
4. *Gorod v srednevekovoi tsivilizatsii Zapadnoi Evropy. T. 4* [The city in the medieval civilization of Western Europe. Vol. 4]. Moscow, Nauka Publ., 2000, 362 p.
5. Dante Alighieri. *Bozhestvennaya komediya* [La Divina Commedia]. St. Petersburg, Azbuka Publ., 2013, 505 p.
6. *Istoriya mirovoi ekonomiki* [History of the world economy]. Moscow, YUNITI-DANA Publ., 2004, 661 p.
7. *Istoriya ekonomicheskogo byta Zapadnoi Evropy. T. II* [History of economic life of Western Europe. Vol. 2]. Moscow, Goskomizdat Publ., 1926, 574 p.
8. Konotopov M.V., Smetanin S.I. *Istoriya ekonomiki* [History of economics]. Moscow, Akademicheskii proekt Publ., 1999, 367 p.
9. Lapteva E.V. *Zapadnoevropeiskaya istoriya i finansy* [The West European history and finance]. Moscow, Financial University Publ., 2011, 135 p.
10. Le Goff J. *Srednevekov'e i den'gi* [Money and the Middle Ages]. St. Petersburg, Evraziya Publ., 2010, 224 p.

11. Le Goff J. *Tsivilizatsiya srednevekovogo Zapada* [Medieval Civilization]. Moscow, Progress-Akademiya Publ., 1992, 376 p.
12. Rota P. *Istoriya bankov* [Storia delle Banche]. Moscow, Lenand Publ., 2014, 200 p.
13. Stalker P. *Mirovye finansy* [The No-Nonsense Guide to Global Finance]. Moscow, Knizhnyi klub KnigoveK Publ., 2013, 224 p.
14. Timoshina T.M. *Ekonomicheskaya istoriya zarubezhnykh stran* [Economic history of foreign countries]. Moscow, Yustitsinform Publ., 2010, 488 p.
15. Trofimova R.P. *Kul'tura. Ekonomika. Finansy* [Culture. Economics. Finance]. Moscow, Financial Academy under Government of Russian Federation Publ., 2006, 208 p.
16. Khinshtein A.E., Medinskii V.R. *Istoriya mirovykh krizisov* [The history of world crises]. Moscow, OLMA Media Grupp Publ., 2009, 464 p.
17. Tsygankov K.Yu. *Istoriya uchetnoi mysli* [The history of accounting thought]. Moscow, INFRA-M Publ., 2013, 544 p.
18. Chernyak V.Z. *Istoriya predprinimatel'stva* [Business history]. Moscow, YUNITI-DANA Publ., 2010, 607 p.
19. Chirkova E.V. *Anatomiya finansovogo puzyrya* [The anatomy of the financial bubble]. Moscow, Keis Publ., 2010, 416 p.
20. *Ekonomicheskaya istoriya zarubezhnykh stran* [Economic history of foreign countries]. Moscow, YUNITI-DANA Publ., 2013, 375 p.