

## История банков

Сегодня банки и банковская система вращают весь тяжелый, мощный, одновременно громоздкий и чувствительный механизм мировой экономики. При этом, как и изобретатель колеса, создатель первого банка остался неизвестным. И его можно понять: деньги любят тишину, банк — не гимн, и тот, кто первым сообразил сказать: «Конечно, я тебе дам денег! Соберешь урожай — вернешь побольше», — не стал кричать: «Эврика!».

Скорее всего, этот алгоритм работал даже в домонетную эпоху: нужда всегда нетерпелива, а богатство прижимисто. Самыми древними считаются операции по сохранению денег. Известно, что еще в древнейших государствах практиковались операции по приему вкладов. Что там звенело в кошельках у древних ассирийцев, да и были ли сами кошельки, мы можем лишь догадываться. Но вот их отдельные прочитанные глиняные таблички IX века явно использовались в качестве расписок по вкладам драгоценных металлов у менял или у храмов.

### Три тысячи лет назад

Дошедшие до нас вавилонские источники VIII века до н. э. уже сообщают о банкирах, принимавших процентные вклады и выдававших ссуды под письменные обязательства и под залог различных ценностей и даже выпускавших своего рода банковские билеты гуду (hudu), имевшие обращение наравне с золотом. Кроме того, в Вавилоне зародились ростовщичество и меняльное дело. Это еще не называлось банком, но сам «банкир» был уже не безымянен. До нас дошли имена «банкирских» домов Эгиби, Иддин-Мардука, Мурашу. Они вели торговлю и финансовые операции по всему Древнему Востоку. И эти операции были весьма разнообразны: производились прием и выдача вкладов, предоставление кредитов и учет векселей, покупки, продажи и платежи за счет клиентов, за что взималась разумная комиссия, принимались денежные вклады, клиентам предоставлялся кредит, за что кредитор получал вместо процентов право на плоды урожая с полей должника, выдавались ссуды под расписку и под залог. Банкир также выступал в качестве поручителя по сделкам и финансировал торговые предприятия, выступал в роли советчика и доверенного лица при составлении разного рода актов и сделок.

Особое развитие первые банки — «деловые дома» — получили в Нововавилонском царстве (VII–IX века до н. э.). Помимо вполне узнаваемых многообразных функций «зрелого» банка, среди которых и финансирование внутренней и внешней торговли, здесь мы видим уже хорошо знакомые и устоявшиеся цифры процентных ставок: заемщики платили 20 % годовых, вкладчики получали 13 %.

### Банк Аполлона и Дианы

Гражданам нашим и пришлым здесь стол для размена поставлен.  
Можешь свой вклад получить. Счеты всегда сведены.  
Феокрит (III век до н.э.)

В Древней Греции знаменитые храмы также не чуждались банковской деятельности. Храм Аполлона в Дельфах — один из старейших греческих храмов. Здесь Аполлон убил Пифона, пифия пророчествовала самозабвенно и безошибочно, паломники и пожертвования стекались со всей Греции. Храм процветал, а вековое доверие паствы прекрасно монетизировалось. Храм начислял проценты на внесенные для хранения деньги или имущество, а Аполлон не гневался на раздаваемые ссуды. Храм в богатейшем торговом Эфесе — тот самый, чудо света, сожженное Геростратом — помимо богослужений производил под покровительством Артемиды основные денежные операции, способствовал развитию кредитных отношений, осуществлял расчетно-кассовые операции, совершенствовал платежный оборот. И хоть писал Софокл, что «нет у смертных ничего на свете, что хуже денег» (Антигона, пер. С. Шервинского), извечный дуализм земного и небесного, процветания души и успешной торговли гармонично разрешался под солнцем благословенной Греции. Храмы аккумулировали огромные финансовые средства, их богатства были неприкосновенны — даже завоеватели не имели права разграбить храмовую сокровищницу в захваченном городе. Храмы давали долгосрочные ссуды городам под небольшие по тому времени проценты. Храм Аполлона на богатом острове Делос производил крупные финансовые операции и нередко давал ссуды не только отдельным лицам, но и своему городу — на пять лет под 10 % годовых, — и правительствам других греческих государств.

## Богиня Монета

Деньгами надо управлять, а не служить им.  
Луций Анней Сенека

Банковское дело в Риме было организовано на трезвых земных, легалистских началах. Аргентарии (частные менялы) уже в III веке до н. э. проводили здесь операции по приему денежных вкладов, переводу денежных средств, выдаче простых и ипотечных ссуд, организации и проведению аукционов. Мензарии (общественные банкиры под покровительством государства) выполняли обязанности по оценке качества монет и заботились о размещении государственных денег. И те и другие занимались частными делами и комиссиями, многие римские граждане поручали им даже управление всем своим состоянием. Торговые и банковские дома благородных семейств Описев и Игнациев вели свои операции на территории от Македонии до Геркулесовых Столбов. Банкиры должны были составлять отчеты о платежах, которые они производили от имени своих клиентов, все операции банкиры записывали в книгу текущих счетов, где каждая страница была разделена на две части: дебет и кредит (да-да, наша терминология — наследие древнеримских мензариев), что позволяло в любое время свести счета. Банкиры составляли уважаемую замкнутую корпорацию, их лавки стояли на форуме в почетном месте — близ храма Диоскуров, одного из старейших на главной площади вечного города. Сам великий Гораций не гнушался работой бухгалтера, а в римском храме Юноны (Juno Moneta — одно из имен богини) появился в 279 году до н. э. первый монетный двор...

## Проклятые и благословенные

Рыцарю все ж не пристало  
Лгать и хитрить, как меняле.  
Поэзия трубадуров

Средневековье к деньгам и денежным операциям относилось по меньшей мере противоречиво. Презрение и ненависть к деньгам насаждались церковью. Золото как проклятие — бродячий сюжет средневековой литературы. Самым распространенными сюжетами иконографии были изображения Иуды, предавшего Христа за 30 сребреников, и богача, которого висящий на шее кошель тянет в ад. Но, одной рукой предавая богатство анафеме, одновременно другой рукой церковь и монастыри собирали десятину, занимались тезаврацией, наполняя церковные сокровищницы.

Отчасти реабилитировали деньги крестовые походы. Прежде всего стало ясно, что они просто сильно нужны: на них можно попытаться освободить Гроб Господень, строить величественные соборы... Торговля и ремесла обогащают отдельных людей и семьи, а те щедро жертвуют на строительство монастырей и храмов. Сыграли свою роль и знакомство с роскошью Востока (неужто служители Христа должны быть беднее неверных?!), и рост городов, ярмарок и ремесел, подъем торговли, в том числе международной. Главными центрами международной торговли становятся города Средиземноморья.

История европейских банков в современном понимании берет начало с подъемом итальянских городов Пизы, Венеции, Генуи, Флоренции. Итальянская торговля процветала, а главным товаром становились деньги. На рубеже XII–XIII веков они словно пробуждаются из небытия. Даже отношение церкви к ростовщикам и ростовщичеству начинает заметно смягчаться. Золото, как раствор, скрепляло стены европейских готических соборов. В процессе длительных дискуссий о ростовщичестве, ссудном проценте алчность в череде смертных грехов перемещается с первого на третье место. Нет, идея греховности богатства осталась, и берущего проценты, должны были лишать причастия и христианского погребения, и наряду с богатейшим монашеским орденом тамплиеров появляются нищенствующие братства францисканцев и доминиканцев... Но флорентиец Данте в «Божественной комедии» уже помещает скупцов всего лишь меж чревоугодниками и гневливцами — в четвертом круге. Впрочем, в седьмом круге встречается ему юрист, уличенный в ростовщичестве, в восьмом круге — вновь группа ростовщиков с кошельками, на которых изображены гербы знатных флорентийских семей...

## Банк у алтаря

Ныне поп в любом приходе

бредит только о доходе.  
Загляните в каждый храм:  
Симон тут и Симон там<sup>1</sup>.  
Лирика вагантов

Если порок нельзя победить, надо взять его под свой контроль. Отпущение грехов, торговля небесной благодатью оказались делом прибыльным. Монастыри и церкви в целом становились богатейшим феодалом и успешно взяли на себя кредитную роль банков. Вверять богатства не просто сундукам и запорам, но и покровительству божьей длани представлялось более надежным. Место за алтарем каждой церкви являлось хранилищем денег, которые оставлял в храме меняла, обычный горожанин или крестьянин, — и это продолжалось веками. Могуществом своих монастырей славился орден тамплиеров. Репутация рыцарского ордена, его богатство и рациональная бухгалтерия облегчали движение денежных средств. К XIV веку орден насчитывал около 20 тыс. рыцарей, значительная часть которых занималась денежными операциями. Очень скоро были найдены и «законные» основания для получения проклинаемого, прямо запрещенного Библией процента. Для этого достаточно было выдать «бесплатную» ссуду на чрезвычайно короткий срок (например, на три месяца), а дальше брать высокие проценты, мотивируя это «понесением убытка» либо «неполучением прибыли». Процент на ссуды в XII–XIV веках колебался на очень высоком уровне 40–60 %.

### ...и banco на площади

Мой вексель! Ничего не стану слушать.  
Плати по векселю!  
У. Шекспир. Венецианский купец

В средневековой Европе не существовало единообразной системы монет, торговля велась монетами разных государств, городов и даже частных лиц. В одной лишь Франции насчитывалась около 40 феодальных денежных систем. Все монеты имели разный вес, форму и номинал. Нужны были специалисты, разбирающиеся в монетах и способные вести обмен. Эти специалисты располагались в местах оживленной торговли — и на площадях итальянских городов появился... **banco** (*итал.*, стол, за которым сидел меняла). Услуги *bancherios* были востребованы, они быстро богатели и стали заниматься выдачей кредитов под проценты и брать под проценты же деньги у населения. Вы узнаете их, родоначальников племени современных банкиров? Им стали поручать производить платежи из денег, отданных на хранение. При этом платеж уже мог не сопровождаться физическим путешествием денег от плательщика к получателю. Если оба держали свои деньги у одного менялы, то тот лишь делал запись о переходе средств в своих книгах. А если получателя и плательщика обслуживали разные менялы, то последние просто обменивались письмами о суммах платежа, избавляя клиентов от перетаскивания мешков с деньгами по небезопасным дорогам Европы и попутно — сами того не ведая! — выстраивая систему безналичного денежного обращения. И даже не преуспевшие, разорившиеся, обнищавшие менялы все же оставили нам грустное наследство — слово «банкрот», от *bancorotto* — «сломанная скамья», наказание и ужас задолжавшего ростовщику.

### Банк республики, банк монархии

Из-за моих же денег и процентов.  
Я все сносил с пожатьем плеч покорным...  
Так; но теперь, как видно, я вам нужен.  
У. Шекспир. Венецианский купец

Разделение труда нарастало, и деньги были нужны не только торговцам, но и крестьянам для уплаты налогов, и королям на ведение войны. И у презираемых банкиров брали деньги в долг короли и бедные земледельцы, и купцы, и рыцари, и нищие школяры, правительства и ремесленники. Бароны закладывали замки и земли. В несостоятельных должниках оказывались города и королевства. Банкиры были ненавидимы — и необходимы. В них нуждались и их проклинали. Их презирали и изгоняли. Банкиры подвергались гонениям во Франции при Людовике Святом и Филиппе Красивом и в Англии при Генрихе III. А потом изгнанные покупали

<sup>1</sup>Симония — «святокупство», продажа церковных должностей за деньги, взятки.

право вернуться в страну, и это вновь становилось источником дохода для государств и правительств.

Уже в XII веке богатые семейства в Венеции, Флоренции и других городах Италии принимали вклады от торговцев и ремесленников, оформляя это специальными расписками — собственно, банкнотами. Давали в долг и оформляли это первыми кредитными деньгами, векселями. Так постепенно, разрозненно, при решении разных экономических задач, разными людьми, в разные эпохи и в разных странах рождалась, формировалась и выстраивалась банковская система. Попутно в соответствии с нуждами дня оттачивалось и законодательство — банковское право. Все это позволило в начале XV века возникнуть уже официально первым в Европе банкам современного типа. Первенство истории отдают Банку св. Георгия, учрежденному объединением менял в Генуе в 1407 году. 1539 год считается датой рождения Банка Неаполя. В 1584 году по решению сената Венецианской республики основан первый государственный банк Bancodi Rialto (позднее — Bank of Venice), в 1609-м — банк Амстердама, в 1619-м — банк Гамбурга, в 1688-м — Банк Стокгольма, в 1694 году — банк Англии и т. д.

## Российские банки

Сто на сто я терплю: процент неимоверный!  
А. С. Пушкин. 1832

Историю банковских учреждений в России принято отсчитывать с XVII века. В 1665 году в Пскове появилось первое подобие кредитной организации для купечества, но государство усмотрело в этом напоминание о прежних вольностях Пскова, стремление горожан жить «по своему уставу», и инициатива была быстро пресечена. Следующие свои шаги российское банковская система делала уже только под патронажем государства, и это станет ее родовой чертой.

В 1729 году указ Петра II разрешил монетным конторам при монетных и денежных дворах кредитовать население под залог изделий из драгоценных металлов. Услуги оказались востребованными и прибыльными, и в 1733 году список разрешенных операций был расширен — в него были добавлены операции с имуществом купечества. При Анне Иоановне ссуды из монетного двора впервые стали выдаваться под определенный процент. Первые государственные кредитные учреждения в современном понимании появились в 1754 году по указанию Елизаветы Петровны. Дворянские заемные банки в Петербурге и Москве при сенате и сенатской конторе кредитовали помещиков под залог их имений. А Купеческий банк в Петербургском порту при Коммерцколлегии давал кредиты промышленности и торговле. Банки принадлежали правительству, что сказывалось на проводимой ими прогосударственной политике, и тем не менее по прошествии 30 лет их существования эти зависимые учреждения были расформированы, а их капиталы — переданы созданному в 1786 году Государственному заемному банку. Во время царствования Екатерины Великой было создано много разнообразных форм кредитных учреждений, но основной функцией их оставалось наполнение государственной казны, развитие системы государственных займов и укрепление государственных ассигнаций, а уж попутно — прием вкладов и выдача ссуд населению, землевладельцам и промышленникам.

После отмены крепостного права вместе с подъемом промышленности получила бурное развитие и банковская система. В 1914–1917 годах кредитная система России уже включала: Государственный банк, 53 акционерных коммерческих банка и почти тысячу их филиалов, общества взаимного кредита, городские общественные банки, учреждения ипотечного кредита, кредитную кооперацию, сберегательные кассы, ломбарды. Пять крупнейших банков (Русско-Азиатский, Петербургский Международный, Русский для внешней торговли, Азовско-Донской и Русский торгово-промышленный) к 1914 году сосредоточили в своих руках почти половину ресурсов и активных операций всех российских акционерных коммерческих банков. Это не исключало и быстрого роста провинциальных банков (обществ взаимного кредита) и кредитной кооперации. Количество сберегательных касс на территории страны приближалось к 4000, а число выданных сберегательных книжек превысило 2 миллиона штук.

Слова у отца непонятны: как полисы,  
Как дебет и кредит, баланс и казна...  
И я от них бегал и прятался по лесу...

Н. Асеев. Отцы и дети [Маяковский начинается], 1936–1939

После смены власти в 1917 году все банки были национализированы и на их основе создан Государственный банк, позже — Народный банк РСФСР, а затем — Государственный банк СССР. Краткий период нэпа породил было образование негосударственных кредитных учреждений и двухуровневой банковской системы, но и это закончилось вместе с нэпом. На долгие десятилетия в глазах населения огромной страны всю банковскую деятельность воплощали сберкассы — филиалы государственного Сбербанка, возводящего свою историю еще к 40 годам XIX века.

Вновь коммерческие банки возродились в России только в 1988 году. По данным Банка России на 01.08.2018 количество коммерческих банков и небанковских организаций в России составляет 518, из которых 476 – банки. (Для сравнения: на 01.01.2016 количество коммерческих банков и небанковских кредитных организаций в России составляло 733, из них 681 — банки.)