17.1. Возникновение банков

17.1.1. Храмы и храмовое хозяйство как основной источник и организатор денежного хозяйства

Для периода зарождения первых государств на древнем Восто­ке (XXX в. до н. э.) характерно использование в качестве денег, как отмечалось ранее, наиболее важных общественно значимых предметов потребления (скот, зерно, меха, кожи и пр.).

Товарные деньги обладали высокой транспортабельностью, сохранностью в течение длительного времени, сравнительно низ­кими издержками на содержание. Постепенно они начинают иг­рать роль повседневного средства обращения. Использование то­варных денег требовало их накопления в качестве всеобщего эк­вивалента.

Местом сохранения товарных денег становились культовые сооружения, храмы. Особо важное значение храмы имели пото­му, что являлись страховым фондом общин и государств. В них концентрировались создаваемые продукты, которые предназнача­лись на обмен с другими общинами и странами.

Устойчивость храмового хозяйства основывалась на сложив­шемся веками доверии как со стороны государства, так и общи­ны. Относительно высокая стабильность храмового хозяйства служила важным условием поддержания денежного обращения. Она способствовала упрочению и постоянному проведению хра­мами денежной операции - **сохранение товарных денег.** Естест­венная порча, снижение качества, вынужденное обновление то­варных денег обусловили закрепление за храмовым хозяйством функции **регулирования денежного обращения (кассовые** опера­ции).

Выполнение данной функции храмами потребовало дополни­тельных денежных операций - **учетной и расчетной.** Они велись в весовых единицах. Сложности, связанные с несовершенством видов всеобщего эквивалента (большие объемы хранения, скла­дирования, учета) вынуждали периодически заменять одни экви­валенты другими, для которых свойственны более четкие весовые характеристики: *делимость, соединяемость, однородность* и глав­ное - *сохранность,* не требующая значительных затрат по времени и по усилиям.

В качестве всеобщего эквивалента несомненными преимуще­ствами обладали металлы (медь, олово, бронза, серебро, золото), Постепенно выделялись СЕРЕБРО и ЗОЛОТО, которые имели дополнительные качества: *портативность,* т. е. *большая стои­мость при малом объеме* и *устойчивость к внешней среде.*

Вытеснение товарных денег металлическими осуществлялось длительное время, при этом зачастую металлические деньги со­храняли свою товарную форму. Храмы были заинтересованы в затягивании процесса замены товарных денег металлическими, так как за ними закреплялась и упрочивалась новая денежная операция — **обменная.** В то же время для упрощения и облег­чения денежного обращения, его регулирования необходимо было способствовать быстрой замене одних видов денег на другие.

Развитие денежных операций храмового хозяйства государств древнего Востока находилось под влиянием зарождающихся то­варных отношений и создаваемых институтов государственной власти. Денежные операции учитывались в натуральном измере­нии, через прямой обмен. Например, в древнем Египте до XV в. до н. э. не было даже слова, обозначавшего понятие «ТОРГО­ВЕЦ». Деньги, поступавшие в качестве государственных налогов, в течение многих веков откладывались в царских сокровищницах, изымались из обращения. Для торговли не хватало драгоценных металлов в слитках, что принуждало к сохранению натурального хозяйства, заставляло вновь прибегать к прямому обмену товара­ми, к использованию товарных денег.

Храмы, выполняя основные денежные операции (сохранные, кассовые, учетные, расчетные, обменные), в условиях постоянной нехватки денежных средств (при господстве натурального хозяй­ства) были единственными, кто мог удовлетворять общественные и частные потребности в получении металлических денег (в виде слитков серебра и золота), при высоком качестве их предложе­ния. Государства были крайне заинтересованы в безопасности и умелом использовании денежных средств. Постоянный приток в храмы денежных средств от государств часто имел форму да­рений.

В рамках храмового хозяйства, наряду с бесплатным хранени­ем имущества и денежных средств, начинает осуществляться операции государственных и храмовых складов **по платному хранению.** Храмы одновременно и непосредственно занимаются предостав­лением ссуд, отсрочивая уплату всеобщего эквивалента. Расшире­ние **кредитных операций** позволило им покупать и продавать зе­мельные участки, взыскивать налоги, управлять государственным имуществом.

В силу того, что со всякой ссудой и взиманием процентов в древних цивилизациях связывалось ростовщичество (выдача кре­дита под высокий процент), кредитные операции храмов офор­млялись с особым соблюдением юридических норм. Условия предоставления ссуд были жесткими, а ответственность по долго­вым обязательствам очень высокая. Подобная регламентация прослеживается, начиная с XVIII в. до н. э., по своду законов ва­вилонского царя Хаммурапи.

Таким образом, храмы производили основные денежные опе­рации, способствовали зарождению кредитных операций, осу­ществляли расчетно-кассовые операции, совершенствовали пла­тежный оборот.

Сложившиеся традиции доверять денежные средства храмам распространяются не только на древнем Востоке, но активно перенимаются в древней Греции и древнем Риме, а затем - в сре­дневековой Европе. Знаменитые греческие храмы (Дельфийский, Делосский, Самосский, Эфесский) передоверяли выполнение де­нежных операций отдельным лицам, функционально закрепляли за ними отдельные денежные операции. По мере усложнения операций укреплялось положение лиц, которые становились фи­нансовыми посредниками.

Храмы имели широкие возможности, обусловленные общест­венным и государственным доверием, накоплением материаль­ных богатств различного происхождения. В средневековой Евро­пе место за алтарем каждой церкви постоянно являлось хранили­щем денег, которые временно оставлял меняла, обычный горожа­нин или крестьянин. Сложившиеся обычаи строго соблюдались в течение многих веков. Могуществом своих монастырей славился орден тамплиеров. Благодаря честности в денежных операциях, рациональной организации бухгалтерии облегчалось движение де­нежных средств. В XIV в. н. э. орден насчитывал около 20 тыс. рыцарей, значительная часть которых занималась денежными операциями.

17.1.2. Децентрализация денежного хозяйства, расширение его основы и форм

Для постепенной ликвидации монополии храмов по осущест­влению денежных операций древние государства начали прово­дить с VII в. до н. э. самостоятельную чеканку металлической мо-неты. Стандартизация и монетизация денежного обращения стали прерогативой государств. Чеканка денег способствовала развитию торговых отношений между странами. Концентрация денежных средств облегчалась вследствие более удобных форм хранения и накопления. Внутренние и внешние экономические связи государств начинают приобретать более стабильный и ус­тойчивый характер. Денежный оборот создает основу для даль­нейшей разработки различных форм и методов ускорения торго­вого и платежного оборотов.

Растущее общественное разделение труда, обособление реме­сел и промыслов увеличивало количество торговых сделок и пла­тежей. При наличии коммерческих рисков и затруднений необхо-дима была концентрация денежных запасов. Она стала возмож­ной при создании «торговых домов» на древнем Востоке. При большой правовой неуверенности и слабой устойчивости регули­рования монетного дела данные предприятия, обслуживающие торговый промысел, неизбежно должны были заниматься дея­тельностью в области денежного хозяйства в пределах экономи­ческого интереса.

Вавилонские торговые дома Эгиби и Мурашу (VII - V в. н. э.) славились разнообразием выполняемых ими операций: **комисси­онные операции по купле-продаже; выдача ссуд под расписку и залог; продажи и платежи за счет клиентов; участие в торговых делах в качестве финансирующего дело вкладчика; посредничество (как советника или доверенного лица) при составлении разного рода актов и сделок.**

В древнем Вавилоне государство постепенно начинает юриди­чески регулировать личные кредитные отношения и выражать интересы владельцев денег. Поэтому большое значение для тор­говых домов приобретает операция - **выдача кредита под заклад товаров,** имеющие определенные рыночные цены. Зная информа­цию о конъюнктуре местного или дальнего рынков, спросе на тот или иной товар, они предоставляли денежные средства на опре­деленный срок таким образом, чтобы путем продажи и последую­щей купли данного товара повышенного качества удавалось с лихвой перекрывать предоставленный кредит. Занимаясь в основном приемом сельскохозяйственных продуктов, **их** продажей и уплатой за клиентов государственных налогов, торговый дом Му­рашу *располагал в течение года 350 кг серебра, а единовременно* -20 кг и более.

Торговые дома осуществляли собственно коммерческие опера­ции, а денежные как бы их опосредовали. Они имели постоян­ный доход с расчетных и кредитных операций, но он не пускался в оборот, а вкладывался в недвижимость и рабов. Постоянное взвешивание металлических слитков серебра с государственным клеймом сдерживало объемы кредитных операций.

Принципиальное значение приобретали такие **кредитные опе­рации,** которые в определенной степени формировали эластич­ность системы денежных платежей. С развитием денежного хо­зяйства забота о платежных средствах становится важнейшей за­дачей государства, формируется обоюдный интерес между госу­дарством и торговыми домами, поскольку они выступали посредниками в платежах. Торговые дома, нередко сознательно идя на убытки, изъявляли готовность оказывать кредит крупным клиентам. Выполнение функций доверителей по составлению коммерческих договоров между клиентами, выпуск во внутрен­нем торговом обращении специальных расписок («гуду»), имев­ших значение металлических денег - выделяло и функционально закрепляло денежные операции торговых домов.

Одновременно с появлением частных кредиторов в лице тор­говых домов и отдельных лиц, занимавшихся коммерческой дея­тельностью, действуют государственные торговые агенты - на древнем Востоке их называли *томкарами.* В документах они не назывались по личному имени, очевидно, функция здесь была важнее личности. Формируя оптовый характер определенным видам торговли, тамкары усиливали свое влияние внесением де­нежных вкладов и созданием депозитного сбора, являвшимся страховым фондом торговой общины. Важной операцией подоб­ных торговых общин стала **продажа и купля денег в виде металли­ческих слитков,** торговля ими в других государствах.

Система расчетов позволяла тамкарам проявлять самостоя­тельность при неуклонной подотчетности своей деятельности перед государством. Они могли одновременно вести коммерчес­кие дела как за счет государства, так и за собственный счет. За­траты могли превышать полученный агентами доход. С течением времени крупные тамкары создавали свои торговые дома: либо они «кредитовали» государство, либо сдавали не всю выручку, а имели постоянный запас денежных средств на текущие нужды. С помощью помощников *(шамаллу) — странствующих торговцев,* нерасполагавших собственными денежными средствами, тамкары выполняли множество операций, в том числе кредитных, в зна­чительном количестве районов, включаясь в международную тор­говлю и кредитование.

**Всю зарождавшуюся торгово-обменную** деятельность, в основ­ном, выполняли рабы. Платившие оброк, действуя самостоятель­но, на **свой** страх **и риск,** они были более выгодны государству и **торговым** домам. **Как** свободные, распоряжаясь предоставленным **им имуществом** *(пекулием),* рабы брали и давали **ссуды** деньгами и натуральными продуктами себе подобным. Занимаясь торгов­лей, выступая в качестве свидетелей тех **или** иных денежных опе­раций, **они** признавались **объектами** и субъектами права. **Раб** не **только** мог заложить, купить и продать имущество (в **том** числе недвижимое: дома и земельные участки), но и мог выступать как залогодержатель **имущества** свободных и рабов. **Раб** мог даже быть поручителем своего хозяина в **тех** случаях, когда они брали ссуду **совместно.** Кредитор мог арестовать неплатежеспособного должника и заключить его в долговую тюрьму, однако он не имел права продавать должника в рабство третьему лицу.

**Кредитор также мог взять** в залог должника, если последний не **вернул ссуды. Поэтому** должник бесплатно работал на креди­тора, **сохраняя свою свободу. После** отработки долга и процентов по нему такие должники теряли всякую связь с кредитором. **Вместе с** тем дети должников, **взятые** в залог, могли быть обра­щены в рабство в случае неуплаты долга. Практика «самозаклада» **постепенно** исчезает с переходом залога в собственность кредито­ра. **Возможность** приобретения единовременно крупных земель­ных *владений в результате присвоения кредиторами заложенной* земли **несостоятельных** должников свидетельствовала о распро­странении займов **под** залог земли **без** изъятия у владельца *(ипо­тека).*

Прочность и устойчивость древнего денежного хозяйства за­кладывалась в подневольном человеке, рабе, постоянная функция которого заключалась в непосредственном и четком осуществле­нии кредитных, расчетных или кассовых операций. Необходимы были условия, при которых традиция приняла необратимый ха­рактер. Если выполнение денежных операций храмами и торго­выми домами древнего Востока в значительной степени представ­ляло собой их внутреннее дело, то появление *трапезитов* (в пере­воде с древнегреческого — «человек за столом»), в древней Греции имело важное государственное и межгосударственное значение. Развитие внешней торговли благодаря колонизации ближайших территорий, массовый завоз рабов, в основном - иноземцев, имевших опыт ведения денежных операций, формирование го­родского, промышленного характера рабовладения, обязывающе­го концентрировать денежные средства, - позволили закрепить традиции проведения денежных операций.

В Древней Греции было 33 города, где действовали трапезиты. К концу V в. до н. э. у них наблюдается специализация: одни (трапезиты) принимали вклады и производили платежи за счет клиентов; другие *(аргирамойсы) —* занимались меняльным делом;

третьи — выдавали мелкие займы, как правило, **под** залог.

Деятельность трапезитов получила почет только с III в. до н. э. благодаря собственным усилиям наиболее отличившихся: Пасио-на, Формиона, Гермиоса, Эвбула и др. В то же время история ос­тавила и имена первых трапезитов, которые в результате банкрот­ства, судебных разбирательств прекратили свою деятельность (Аристолох, Созином, Тимодем, Гераклид и др.).

В наибольшей степени овладев меняльным **делом (валютной операцией - купля-продажа монет разных государств),** трапезиты получали высокие доходы. Знание содержания металла в монетах, курса разных монет отдельных полисов (свою монету в Древней Греции чеканили 1136 полисов), определение степени их износа, предвидение возможности перечеканки создавали в лице трапези­тов профессионалов своего дела.

Одновременно в государственных казначействах (хранилищах) деятельность профессионалов денежного хозяйства была резко ограничена, унифицирована, локальна. Так, в Древней Греции принимали и выдавали деньги — *наукрарии,* отчитывались по до­ходам и расходам — *полеты,* собирали денежные средства — *аподе-ки,* оценивали правильность осуществления денежных операций — *логисты,* судебно разрешали вопросы по неправильной отчетнос­ти - *эфвины* и т. д. Децентрализация денежных операций в рам­ках государственного аппарата была логически приемлема и в лучшем случае способствовала зарождению государственного кре­дита.

Традиции ведения денежного хозяйства получили свое разви­тие и в Древнем Риме. Длительное время денежными операциями занимались лица греческого происхождения. (История оставила имя легендарного из специалистов - Луция Цецилия Юкунда из Помпеи). Они часто привлекали для своих денежных расчетов рабов, которым поручалось их осуществление *{диспенсаторы).*

Таким образом, развитие рабства и закрепление за рабами де­нежных операций (сохранных, кассовых, учетных, расчетных, об­менных, кредитных, депозитных) в рамках отдельных государств, храмов, торговых домов обеспечили совершенствование посредничества в платежах, стимулировали рост денежных накоплений и их концентрацию, стали основой зарождения банков.

17.1.4. Стабилизация форм и методов регулирования денежного и кредитного хозяйства

Европа стала центром устойчивого проникновения денежных операций, свойственных для возникновения банков, в экономи­ческую деятельность создаваемых государств. Истинное значение банковского *дела прояснялось в процессе развития торговых свя­зей* между государствами. Итальянский опыт ведения банковско­го дела становится лишь стимулирующим фактором создания собственных банков. Предпринимательский слой, служивший ис­точником появления специалистов банковского дела, постепенно расширяется. Купцы первые расширяют свое дело не только за счет собственных денежных средств, но и чужих, им доверенных. Рост товарооборота позволял позднее рассчитаться торговцу с участвовавшими в его деле лицами товарами и деньгами. В той же степени и другие предприниматели (ремесленники, продаю­щие свою продукцию на рынок, и крестьяне, вырастившие свой урожай и пускающие его в товарный оборот) сначала нерегуляр­но, а затем все чаще и постоянно начинают выполнять нужные денежные операции, прибегают к ссудам или выдают их сами. Сезонный характер отдельных видов предпринимательства, нали­чие текущих временных затруднений, необходимость иметь де­нежные запасы в ликвидной форме и другие факторы — все это приводило к усиленной потребности в платежных средствах в развитии денежных операций.

Появившиеся в платежном обороте европейских городов и стран кредитные деньги (векселя), даже при распространении вексельных ярмарок, осуществлении переводных операций, когда собиравшиеся вместе торговцы и другие предприниматели взаим­но засчитывали свои требования, не ускоряли процесс денежного обращения.

Вексель имел относительно ограниченную сферу обращения, которая охватывала, как правило, оптовую торговлю. Посредст­вом векселя невозможно было приобрести розничный товар в кредит. Рост вексельного оборота зависел от уровня развития кредитных отношений, которые, в свою очередь, были опосредо­ваны расширением товарооборота. Сжатие объема вексельного обращения определялось как сокращением размеров кредитного обращения, так и сроком погашения векселей.

По мере развития кредитных отношений наблюдается все большее несоответствие между товарным оборотом, которое ком­пенсируется расширением вексельного обращения, и объемом обращающихся **полноценных металлических** денег. Монетизация денежного обращения **европейскими** городами и государствами позволяла лишь **засвидетельствовать** право на определенное коли­чество денег. **Денежное хозяйство** оставалось слабым по ряду причин, к которым относились: быстрое стирание находившихся в обращении металлических денег; ограниченные объемы необхо­димого металла в распоряжении государств; рост количества мо­нетных дворов для поддержания денежного обращения; отсутст­вие надлежащих технических средств, обеспечивающих чеканку монет **и** т. д. **Поэтому** учреждаемые в европейских государствах ассоциации или **товарищества** объективно становились инстру­ментом стабилизации денежного обращения, укрепления зарож­давшихся денежных систем отдельных стран.

Наиболее наглядно этот процесс прослеживается в центре Ни-дерландов **- АМСТЕРДАМЕ. В** результате конкурентной борьбы действовавшего в городе института самостоятельных кассиров и учрежденного городскими властями разменного банка в тече­ние нескольких веков удалось упрочить голландскую денежную систему (с конца XVIII в. на протяжении более чем века основ­ной стандартной монетой стала монета достоинством в три гульдена).

В условиях международной торговли, принявшей широкие масштабы в Амстердаме, постоянное наличие при крупных торго­вых сделках значительного количества различной пробы и досто­инства металлических денег потребовало создания системы кас-сиров, которые должны были заменить менял. Кассиры, получая от купцов, пользующихся их услугами, известные суммы денег, открывали на эти суммы «кредит» в своих книгах. Затем они по­сылали долговые требования купцам, по которым получались деньги и происходило кредитование. Кассиры производили пла­тежи по распоряжениям купцов, уменьшая на соответствующую сумму их текущие счета. Поскольку система кассиров была задей­ствована в огромных оборотах международной торговли, доходы приобрели предпринимательскую основу. Кассиры, обслуживая платежи многих купцов, балансировали, регулировали их взаим­ные требования. Полученные от купцов металлические деньги использовались кассирами для обменных операций.

Городские власти Амстердама усмотрели опасность в соедине­нии профессий кассиров и менял и приняли решение об учреж­дении организации, которая заменяла кассиров и действовала бы открыто по уставу. В 1609 г. был создан разменный банк "для удовлетворения постоянной потребности в размене металлических денег, который стал крупным центром банковского предпринимательства. **Попытка** упразднить деятельность кассиров не имела успеха.

Банк осуществлял размен монет с установлением официально­го лажа (ажио), создав прецедент монополизма. Он открывал у себя кредит на внесенные в различной монете деньги. Под метал­лическое обеспечение принятых вкладов выдавались банком рас­писки. Но цель превратить банк в единого кассира не была до­стигнута, поскольку к распискам стали также приплачивать лаж. Это противоречило целям, преследуемым учреждением банка (ажио до 5 %). Проведя резкое отличие между полноценными и порчеными металлическими деньгами, банк оказывал положи­тельное влияние на товарооборот города. Расписки придавали торговле твердую предпринимательскую основу. В 1621 г. была восстановлена в полном объеме прежняя система кассиров, уси-яилась конкуренция между ней и банком.

Для приближения стоимости обращавшихся денег к установ­ленной законом цене в 1641 г. некоторые виды монет были объ­явлены «хорошими банковскими деньгами». Банк в качестве кре­дитора принимал «хорошие» виды монет, а в качестве менялы оперировал мелкой монетой, получившей название «кассовых денег». Разделение функций банка в качестве кредитора и меня­лы объяснялось недостаточностью собственных денег, что чрез­мерно повышало ажио. Банку приходилось изучать конъюнктуру спроса на различные виды денег, что позволило на практике сни­зить ажио.

Урегулирование городскими властями в 1659 г. монетной сис­темы, установившей твердый тариф мелкой монеты, способство­вало чеканке собственной городской монеты - *гульденов,* начиная с 1681 г. **В связи с этим разменный банк был преобразован в депо­зитный и переводной (жиро) банк, основная задача которого своди­лась к определению качества видов монет ддя отбора в ранг «хоро­ших».**

Постепенно ссуды банка расширяются в обмен на хранившие­ся в монете вклады, получатель квитанции *(рецеписсы)* мог по предъявлении ее в течение определенного срока забрать обратно монеты. Повышение курса квитанций привело к тому, что без них нельзя было получить необходимые металлические деньги. Несмотря на высокую репутацию банка, доверие к нему со сторо­ны купцов, квитанции оказались ненадежными и их курс держал­ся на авторитете банка (счетная монета, по которой определялись «хорошие деньги», не имела твердого содержания металла, посто­янно находилась в состоянии колебаний в сторону обесценения). Для ограничения подобного влияния в качестве залога за предоставленные ссуды банком практиковался прием благородных ме­таллов (золота и серебра). **Имея счета не более 2900 купцов, банк постепенно из депозитного превращается в ссудный.** Все виды

монет, представленных квитанциями, постоянно находились в наличии, и выдача ссуд осуществлялась под запасы металличес­кого обеспечения.

Перейдя к активным спекулятивным действиям, скупая и про­давая в периоды резкого колебания курса собственные квитан­ции, банк одновременно использовал их в вексельном обороте. Банк превращался в центр европейского вексельного обращения.

17.1.5. Особенности зарождения банков в отдельных странах Европы

Не все европейские города и государства средневековья рас­сматривали банки как институт укрепления денежного обраще­ния. Опыт **АМСТЕРДАМА** имел ограниченные рамки. Только в крупных городах международной торговли он нашел свое приме­нение (например, в немецких городах **ЛЮБЕКЕ и ГАМБУРГЕ).** На территориях, не связанных регулярными морскими и речны­ми путями, становление банков имело те же основы, что и в древние века (прежде всего посредническая роль храмов, торго­вых домов и отдельных купцов).

**В ГЕРМАНИИ** на базе филиалов итальянских торговых домов стали развиваться немецкие торговые дома (товарищества полно­го или товарищества на вере). Они не подлежали, в силу сравни­тельной территориальной удаленности от основного торгового дома, строгой регламентации; не имели устава и не были обязаны публиковать балансы, что требовали власти итальянских городов. Для организации выполнения денежных операций достаточно было получить свидетельство определенного образца. Основные операции сводились к привлечению денег со стороны крупных вкладчиков (баронов, князей и др.) и для предоставления их нуж­дающимся в качестве ссуд под заклад (невзирая на законы об ог­раничении или запрете ростовщичества).

Торговый дом Я. Фуггера (1450-1528) выполнял все виды известных денежных операций ~ от расчетных до кредитных, внедрял в практику доверительные операции по управлению иму­ществом, опекунские и аудиторские операции. При постоянных захватах и переделах земельных владений, необходимости ш выкупа важными государственными персонами торговый дом **Я. Фуггера** предоставлял им услуги по выдаче кредита, осуществлял международные денежные расчеты. В 1637 г. имущество **Фуггеров** перешло генуэзцам.

В рамках «Священной Римской империи» (конгломерат неза­висимых государств был закреплен в 1648 г.) торговые дома раз­вернули кредитную экспансию. В начале XIV в. датский король вынужден был заложить свои земли своему кредитору - графу Гольштейнскому. Во главе чешского королевства стоял известный предприниматель Ф. фон Валленштейн (1583—1634), который с помощью целенаправленных операций с чеканкой монеты, фи­нансовых спекуляций, систематической скупкой конфискован­ных владений создал громадное состояние и учредил чешский монетный консорциум.

В отдельные германские княжества и королевства после войны 1618—1648 гг. были приглашены гугеноты, элита француз­ского купечества, специалисты вексельного и безналичного де­нежного оборотов. Они имели большой опыт ведения денежных операций, держали денежный капитал постоянно в движении, вели банковские книги. С их помощью был создан первый ремес­ленный банк «Гемайн-Кредит».

Во **ФРАНЦИИ** в X1I-XVI вв. предпринимались неоднократ­ные попытки создания товариществ для выдачи ссуд под некруп­ные залоги (заклады). Буллой римского папы Льва Х (начало **XVI** в.) предусматривалось ограничение взимания процента, не пре­вышающее расходов по управлению товариществ. В 1627 г. под­тверждались их права и преимущества вместо ломбардов, взимав­ших высокий процент за ссуды.

Товарищества получили общественное признание и доверие в противовес ломбардам, которые постоянно домогались приема в залог только крупных закладов. В 1673 г. выдача ссуд под залог регламентируется, повсеместное распространение банков достиг­ло столицы страны - Парижа. Широкое распространение банков, ориентированных на денежные средства мелких вкладчиков, до­полнялось становлением банкирских домов.

На **РУСИ** с начала XII I в. в результате активной торговли с немецкими городами определились основные центры денежных операций — Новгород и Псков. Монастыри и церкви служили местом существования торговых домов. Иваньковская община (по уставу Новгородской церкви св. Иоанна на Опоках) занима­лась денежными операциями (формирование собственного капи­тала за счет вступительных взносов купечества, прием вкладов и выдача ссуд, получение привилегий в пользовании доходов). Пер­воначально деньги (товарные и металлические) не оформлялись при предоставлении ссуды заложенным имуществом. Постепенно начинают распространяться залоговые отношения.

Русь усвоила основные положения византийского государст­венного права, приняла их организацию денежных операций (стремление государства охранять монополию в этих вопросах, регламентация операций и размера допустимых процентов), Право на занятие подобным промыслом сдавалось на откуп. Псковское ссудное право оформляло кредитные сделки на осо­бых «досках». В денежный оборот вводились долговые обязатель­ства - простые векселя. По основному правовому документу -Русской Правде - регламентировалась охрана и порядок обеспе­чения имущественных интересов кредитора, порядок взимания долга, виды несостоятельности.

На протяжении XIII-XVI вв. выполнение денежных операций было локализовано сокращением международной торговли, от­сутствием поддержки со стороны князей и их городов, пытавших­ся привить традиции мусульманского кредитного дела (ссуда вы­ступала как подарок, использование процента строго запреща­лось). Высокая ставка ссудного процента ростовщиков не стиму­лировала зарождение денежного хозяйства.

Отсутствие мобильного денежного капитала, зависимость де­нежного обращения страны от импорта иностранных металличес­ких денег в виде таможенных пошлин и акцизов на товары, пери­одически проводимые денежные реформы со стороны государст­ва, географическая удаленность отдельных регионов страны не способствовали возникновению частного денежного предприни­мательства.

Локальные очаги денежного хозяйства реально существовали в отдельных русских городах, но их развитие всецело зависело от государства. В 1665 г. псковским воеводой А. Ордин-Нащекиным была предпринята попытка создать ссудный банк для «маломоч­ных» купцов. Его функции должна была исполнять городская уп­рава, действовавшая при поддержке крупных торговцев. Отсутст­вие четко разработанного плана деятельности, определения при­оритетов, противодействия со стороны бояр и приказных чинов' ников обусловили кратковременный характер действий данного банка.

В течение нескольких веков европейские страны привносили в зарождение банковского дела новые традиции, обусловленные национальными особенностями экономического развития, уров­нем товарно-денежных и кредитных отношений.

17.2. Развитие банков

17.2.1. Внешние факторы закрепления устойчивой деятельности банков

К XVII в. сформировались объективные предпосылки измене­ния положения банков и банковского дела в Европе. Благодаря образованию мирового товарного рынка в ходе великих географи­ческих открытий XV-XVI вв., усилению национальных интересов и экономических притязаний отдельных европейских государств, качественному повышению уровня хозяйственных возможностей, интернационализации финансовых связей, обострению рискован­ности предпринимательской деятельности банковское дело неиз­бежно должно было соединиться с общим процессом глобализа-ции мирохозяйственных отношений. Банки выходят на мировую экономическую арену при поддержке собственных национальных государств, а позднее - и без нее по мере концентрации и цент­рализации денежного капитала.

Локальные, ограниченные действия отдельных банков (осо­бенно итальянских и голландских) усиливали межбанковскую конкуренцию, стимулировали расширение универсализации и одновременно — специализации в проведении денежных опера­ций. Колоссальный прилив серебра и золота из Америки в Евро­пу в XVI в. подорвал монополию этих банков в обеспечении хозяйства денежными средствами. Он качественно изменил мас­штабы банковской деятельности, продемонстрировал сложившие­ся ранее ограниченные возможности данного вида предпринима­тельства и его доходности (только в Амстердаме можно было по­лучить кредит в 3 % годовых, что считалось крайне низким).

Кредитные предложения банков осуществлялись слишком долго, их сроки определялись временем перевозки товаров на длительные расстояния. Размещение и использование кредита были крайне неэффективными. Английский экономист Д. Hope (1641-1691) писал о своей стране: «Из тех денег, которые в нашей стране отдаются под проценты, едва ли десятая часть раз­мещена среди торговых людей, использующих эти ссуды в своих предприятиях; в большинстве случаев деньги даются взаймы для поддержания роскоши, для покрытия расходов тех людей, кото­рые хотя и владеют крупными имениями, однако тратят привно­симые их имениями доходы быстрее, чем эти доходы к ним по­ступают, и не желая продавать что-либо из своего имущества, предпочитают закладывать свои имения».

Основные функции банков (привлечение временно свободных денежных средств и их накопление; кредитование ремесел, про­мыслов, государств, частных лиц; осуществление денежных рас­четов и платежей в хозяйстве) получили свое развитие в рамках регулирования денежного обращения, поддержания его устойчи­вого равновесия в условиях постоянного дефицита денег.

**Подобное развитие (как становление) имело для банков свой предел, обусловленный характером металлического денежного обра­щения. Подлинное развитие банков должно было состояться тогда, когда исчезли бы ограничения, которые ставило металлическое де­нежное обращение на процесс банковского предпринимательства:**

• регулярные поступления определенного количества драго­ценных металлов для возмещения своего монетарного запаса, стершегося в ходе денежного обращения;

• крайняя неэластичность золота как денег по своему предло­жению (огромные затраты на подъем золотодобычи и природная ограниченность);

• недостаточная пригодность полноценных денег обслуживать кредитное обращение в силу неспособности золота приносить **проценты** за счет собственного **объема;**

• сдерживание увеличения скорости оборота индивидуальных денежных капиталов, уменьшение национального богатства (до­быча золота не увеличивала ни производительное, ни личное по­требление).

Одновременно с банками государства пытались различными способами ликвидировать сложившиеся ограничения, прежде всего с помощью обращения неразменных на металл государст­венных БУМАЖНЫХ ДЕНЕГ с принудительным курсом. Они получили в XVII в. распространение в Северной Америке (Мас­сачусетс), а затем в ведущих странах Европы. Это смягчило суще­ствовавшее противоречие, предохраняя часть золота и серебра в сфере обращения от потерь в результате стирания.

Однако природа бумажных денег была такова, что их количе­ство в обращении должно было соответствовать вытесненному золоту. Излишний выпуск бумажных денег приводил к их обесце­нению, что вызвало невозможность регулирования денежного об­ращения. Понижение золотого содержания монет также не реша­ло проблему. **Необходимы были носители денежных отношений, которые не зависели бы от монополии золота и объем их регламен­тировался степенью развития национального капитала. Этим требо­ваниям соответствовали** КРЕДИТНЫЕ ДЕНЬГИ. **Они замещали полноценные деньги, а не временно заменяли их в сфере обращения, как бумажные. Кредитные деньги создавали условия, при которых сфера обращения в лице банков выступала как производство по со­зданию денег.** С появлением кредитных денег уничтожается зави­симость их оборота от механически действующего фактора - ко­личества металлических денег.

Металлические деньги не нуждались в специальном, особом институте, который обеспечивал бы их функционирование. В их обращении были заинтересованы храмы и государства. Они кон­сервировали данный вид обращения. Кредитным деньгам необхо­дим был особый институт, им явились банки?

Первоосновой эмиссии кредитных денег стало обращение век­селей для коммерческого кредитования. Однако автоматизма здесь не было. Появление векселей не означало наделение их де­нежными свойствами. Размеры вексельного обращения связаны с массой реализованных в кредит товаров и с уровнем цен этих то­варов. Долговое обязательство становится деньгами тогда, когда приобретает особую форму движения, начинает использоваться как средство платежа до указанного в нем срока погашения **(по­явилась новая функция банков - выпуск кредитных средств обраще­ния).** Вексель наделяется денежным свойством при условии при­обретения им ликвидного характера.

Вексель как частное долговое обязательство обретает опреде­ленную двойственность, оставаясь продуктом функционирующего капитала, он одновременно выступает видом кредитных денег. Превращение векселя в БАНКНОТУ в качестве признанного об­ществом значимого эквивалента осуществляется в порядке **эмис­сионных операций банков.** В банках векселя обмениваются на рав­ноценное (за вычетом учетного процента) количество наличных металлических или бумажных денег. Концентрируя массы долго­вых обязательств, банки принимают ответственность по конеч­ным расчетам по учетным векселям на себя. Подобные банков­ские обязательства уже не ограничиваются узким кругом заинте­ресованных лиц, а начинают рассматриваться как наличные день­ги, входя во всеобщее употребление.

Обращение банкнот в сфере платежа наличными деньгами вы­зывает необходимость дополнительной их устойчивости в виде золотого запаса банков. Эмитируя банкноты, банки руководству­ются не интересами участников кредитных сделок, а собственной доходностью, что усиливало предпринимательские основы бан­ковского дела.

Золотое обеспечение банкнот было связано с эмиссионной функцией банков, а товарное покрытие банкноты являлось важ­ной ее качественной характеристикой. Разменная банкнота была менее эластична по условиям расширения, чем вексель. Кроме решения участников кредитной сделки, нужна была еще и готов­ность банка превратить вексель посредством учета в наличные деньги. Выпуск новых банкнот зависел от объема частного кре­дитного оборота и от эмиссионной политики банка. Потребность в их создании диктовалась не увеличением товарооборота в целом, а лишь потребностью товарооборота в наличных деньгах. В то же время по условиям сжатия разменная банкнота была более эластична, чем вексель. Ее свободный размен делал воз­можным в любой момент предъявить избыточное количество банкнот банку-эмитенту, потребовав за них золото.

Объем банкнотного обращения уменьшался за счет погашения ссуд банку, выданных под учтенные векселя, и чем короче был срок этих кредитов, тем устойчивей становилось обращение. Воз­вращение банкнот в банк означало лишь предпосылку сжатия банкнотного обращения, которая становилась реальностью при росте банковской ликвидности. Тем самым появлялась необходи­мость регулирования банкнотного обращения в общегосударст­венном масштабе.

17.2.2. Внутренние факторы закрепления устойчивой деятельности банков

Среди европейских стран с 40-х гг. XVII в. эмиссионные опе­рации у банков выполняются в **АНГЛИИ и ШОТЛАНДИИ.** Так, благодаря официальной отмене запрета на взимание процентов за кредит еще в 1571 г., отказу правительства от услуг итальянских банкиров в сборе государственных налогов и платежей, повсе­местным запретам (вплоть до выселения из страны) деятельности банкиров-евреев в Англии получили возможность расширить свои операции мастера ювелирных дел. Важным условием стало и то, что в результате порчи монет металлическое содержание де­нежной единицы Англии - фунта стерлингов снизилось в 3 раза и более за период с 1290 по 1616 г.

Английские купцы стали хранить свободные денежные средст­ва у мастеров ювелирных дел. Мастера, в свою очередь, стали предлагать торговцам процент на вносимые денежные вклады, поскольку они получали возможность отдать их в рост по более высокой ставке. **Расписки мастеров (частные векселя), подтверж­дающие принятие вкладов на хранение, стали обращаться в вице банкнот.** Со временем количество небольших частных банков за­метно возросло, каждый из них обладал равными правами в выпуске банкнот в неограниченных масштабах и вне государствен­ного контроля.

В результате банкнотного обращения банкам и банкирам уда­лось завоевать доверие общества, поскольку в их деятельности данное денежное средство активно и легко использовалось при платежах.

**На хранение в банки стали поступать крупные денежные суммы под обеспечение всего лишь бухгалтерской записи (депозиты).** Более того, банки имели возможность предоставлять взаймы достаточно крупные денежные суммы из тех, что были депонированы.

Банки стремились облегчить вкладчикам распоряжение депо­нированными средствами. **Вместо личного присутствия и записей в банковских книгах путем переписываний в счетах производилась простая передача бумаги на предъявителя. Вместо уплаты наличны­ми появляется уступка (цессия) требования на банк как на общую кассу.**

Банк первоначально выступал в виде отдельного банкира или нескольких людей (двух-шести человек), объединенных эмисси­онным интересом. **Эмиссионные операции в равной степени были и переводными,** так как сумма денежных обязательств банка и его деловое (предпринимательское) состояние не изменялись. Основ­ное преимущество эмиссионной деятельности банков заключа­лось в том, что доход от нее *(сеньораж)* превышал комиссии, по­лучаемые от каждого вида денежных операций в отдельности.

Для ликвидации избыточной эмиссии в условиях сложившей­ся острой конкуренции между банками обычным стало регуляр­ное взаимное погашение банкнот. **Обмен** банкнот **происходил** дважды в неделю и сразу же подводились балансы.

Обеспечением эмиссионной деятельности стали **золотые** и се­ребряные монеты, государственные бумажные деньги, которые подлежали размену на монеты. Банкноты становились единым денежным стандартом (единицей учета), **что позволяло избежать** естественные трудности, связанные с обращением металлических денег.

Основным условием сохранения самостоятельности эмиссион­ной деятельности банков выступала форма их организации. Банки в виде обществ с неограниченной ответственностью преду­сматривали, что в случае банкротства они должны были нести от­ветственность перед вкладчиками и держателями банкнот. В Анг­лии на протяжении XVII—XIX вв., наоборот, преобладали обще­ства с ограниченной ответственностью. Уровень банкротства в Англии в 4 раза и более превосходил данный показатель для Шотландии. Убытки зачастую ложились на держателей банкнот, тогда как в Шотландии, как правило, они покрывались самими банками. Однако несмотря на это, в Англии **долго существовали частные эмиссионные банки.** В 1921 г. последним собственную эмиссию банкнот в стране прекратил один из банкирских домов.

Банкнотное обращение частных банков имело существенные недостатки (необходимость постоянного приема и выпуска; отно­шения между банком и приобретающими банкноты не носили личного характера; обладатели банкнот часто не в состоянии были судить о кредитоспособности банка). Доверие, оказанное банкнотам со стороны общества, имело слабую основу, опреде­ляемую периодом возникновения и масштабами деятельности эмиссионных банков.

Государство не могло не обратить внимание на стихийно сформировавшуюся систему банков. Для усиления своего влия­ния был учрежден в 1694 г. Банк Англии. Используя сложившую­ся форму организации бизнеса (акционерное общество), банк по­лучил от государства привилегии в виде определенной монопо­лии. Последняя предполагала значительные преимущества, в том числе предоставление права увеличения капитала в, обмен на предоставление кредита правительству. Ни один другой банк, со­стоявший из семи и более партнеров, не имел права выпуска банкнот (со сроком выплаты менее полгода). Это фактически привело к исключению акционерных обществ из эмиссионного бизнеса и из банковского дела вообще. С 1742 г. Банк Ан­глии становится единым акционерным обществом по выпус­ку банкнот.

Концентрация привилегий в Банке Англии обеспечила ему усиление положения в выпуске банкнот: многие мелкие банки перешли к практике хранения в нем своих денежных средств. К началу XIX в. Банк Англии приобрел в основном черты цент­рального банка страны.

Банкноты Банка Англии практически стали законным средст­вом платежа, а в 1812 г. правительство объявило их универсаль­ным средством платежа. Банки стали рассматривать банкноты центрального банка в качестве средства обеспечения собственной эмиссионной деятельности. В местном денежном обращении ре­шающую роль также стали играть денежные обязательства Банка Англии.

Закон Пиля 1844 г. окончательно провозгласил монополию эмиссионной деятельности в Банке Англии. Не обеспеченная зо­лотом эмиссия ограничивалась. Все прочие существовавшие к тому времени эмиссионные банки продолжали действовать, одна­ко максимальный предел эмиссии для каждого из них фиксировался на том уровне, который был достигнут в преддверии при­нятия закона. Эмиссионные права банков терялись в тех случаях, когда они сливались либо поглощались другими банками или добровольно отказывались от них. Банк Англии приобретал эмис­сионные права банков в объеме двух третей от утвержденной эмиссии- Приобретение эмиссионных прав вновь образованными банками было запрещено.

Приостановка действия закона Пиля позволяла Банку Англии выпускать любое количество банкнот, не заботясь о покрытии их находящимся в банке золотым запасом. **Неразменные банкноты превращались в такой вид кредитных денег, сферой действия кото­рых становилась вся экономика страны** (не имели внутренней сто­имости, были напрямую связаны с движением торгового нацио­нального богатства, обеспечивали устойчивость обращения систе­мой государственного кредита, были по стоимостной характерис­тике сравнимы с бумажными деньгами).

**Отделение эмиссионной функции от кредитной в Банке Англии заложило основы денежного обращения, регулируемого центральным банком.** Активно начинает использоваться внутренний государст­венный долг для поддержания устойчивости денежного обраще­ния. За 1844-1921 гг. (почти за 80 лет) эмиссионное право утра­тили 207 частных банкирских домов и 72 акционерных банка Англии.

Первые локальные денежные системы, опиравшиеся не на зо­лото, а на национальные кредитные деньги, были созданы со вто­рой половины XIX в. в колониальных владениях Англии, а затем и в других странах ЕвропьП

За 100 лет (1815-1913 гг.) объем банкнот в структуре совокуп­ной денежной массы трех ведущих государств (Англии, Франции, США) вырос в 14,3 раза в стоимостном измерении, а их доля (с учетом металлической монеты) снизилась с 26,4 % до 19,3 %.

Концентрация эмиссии банкнот центральными банками ве­дущих европейских стран осуществляется во второй половине XIX в. - первой четверти **XX в.**

**В ГЕРМАНИИ** ко времени объединения немецких земель (70-е гг. XIX в.) действовали 33 эмиссионных банка, в 1848 г. были изданы общие правила, разрешавшие их открытие (сумма эмиссии банкнот не должна была превышать основной капитал). С 1875 г. расширение эмиссионного права стало прерогативой го­сударства. Постепенно количество особых правил по ограниче­нию эмиссии росло. Вскоре значительная часть банков отказалась от своего права эмиссии в пользу имперского (Прусского, обра­зованного в 1846 г.) банка. Их доля в случае добровольного отказа в контингенте свободных от налога банкнот, не обеспеченных металлическими деньгами, переходила на долю имперского банка. Первая часть банков была ликвидирована, вторая - поте­ряла право эмиссии вследствие истечения срока, на который они это право получили, а третья - должна была подчиняться требо­ваниям имперского банка (помещать свои средства в строго раз­решенные операции, инвестировать не более половины основно­го и запасного капиталов в ценные бумаги, обеспечивать нахо­дившиеся в обращении банкноты на '/з металлическими деньга­ми, на *2/з* учетными векселями с тремя подписями на срок не свыше трех месяцев).

Расширение операций разрешалось тем банкам, которые могли доказать, что их банкнотная эмиссия не превышала разме­ров основного капитала. Ломбардные ссуды могли выдаваться только под определенные виды обеспечения и покрытием для банкнот не могли служить. Однако последующее ограничение ломбардных операций побудило оставшиеся эмиссионные банки отказаться от выпуска банкнот к началу **XX в. В** 1909 г. импер­ским банкнотам была придана сила национального платежного средства.

Во **ФРАНЦИИ** еще с XVIII в. стали создаваться эмиссионные банки. Регулирующую роль должен был сыграть по декрету На­полеона I Банк Франции, действовавший с 1800 г. В 1848 г. уста­навливается принудительный курс банкнот существовавших эмиссионных банков и Банка Франции, что способствовало поте­ре самостоятельности девяти провинциальных банков и превра­щению их в отделения центрального банка. Поставленный в при­вилегированное положение с 1803 г. Банк Франции в течение длительного времени использовал его для концентрации выпуска банкнот. Законом 1911 г. привилегии банка были возобновлены, эмиссионное право было значительно увеличено. Беспроцентный государственный долг, подлежащий погашению только после уничтожения привилегии, активно использовался для устойчи­вости банкнотного обращения.

**В РОССИИ** банковское дело развивалось как государственное и частных эмиссионных банков не было. Созданный в 1860 г. Го­сударственный банк выступал в качестве комиссионера казны, охватывающей эмиссию кредитных билетов. Госбанк лишь про­изводил обмен кредитных билетов: ветхих - на новые, крупных -на мелкие и размен на монету, а также прием монеты и слитков из золота и серебра с выдачей за них кредитных билетов. Законо­дательство сводило на нет его эмиссионные функции. Министр финансов являлся «непосредственным главным начальником банка» с широкими распорядительными правами и возможнос­тью направлять всю деятельность банка.

С принятием нового устава в 1894 г. Госбанк все более стано­вится центральным эмиссионным банком, кредитные билеты вы­пускаются в строго ограниченном размере. В 1897 г. монопольное право эмиссии кредитных билетов устанавливается окончательно.