

## 佩鲁齐家族

### 银行的威力

早期银行业在 13 和 14 世纪于意大利诞生以来，在几个世纪里已经繁衍由银行、债券、股票、保险、房地产等市场组成的世界金融体系，并随着全球化不断扩张演化，对中世纪欧洲的经济的发展产生了重要的影响，而他们是近代资本主义金融业的先驱。■艾冀闻

2009 年寒冬，从迪拜传来的一股寒流让世界再次胆战心惊，银行业的风险再次位于危机的浪尖上，让人们自去年由雷曼破产、大量银行倒闭引发的金融危机阴霾再次感到风声鹤唳。

过去几百年来，银行业的威力让人们杯弓蛇影，乃至在英国女王伊丽莎白二世在 2008 年底视察伦敦政治学院时候，对一些经济学家发问说，为什么没有人能够预测到金融危机的到来？过去人们以为自豪的金融银行业，成为风险和不负责任的代名词，银行业的经营一再让人们质疑，而这不得不回到世界最早的银行起源，以及其本质——让金钱本身来赚钱增值。

### 最早的银行巨鳄

银行家是世界上最早的金融巨鳄，动作迅猛、出手凶猛而强悍，在当时世界上最为繁荣的城市拥有备受尊敬的地位、富可敌国的资产，掌握了这个国家的经济命脉。

1272 年，意大利的佛罗伦萨就出现一家巴尔迪银行（Bardi），1310 年佩鲁齐银行（Peruzzi）成立。在 13 世纪和 14 世纪的欧洲，意大利银行家是全欧洲资金最雄厚、势力最强大的团体。

虽然直到 1587 年建立的“威尼斯银行”才被认为是现代意义上的银行，但佩鲁齐和巴尔迪这两个由富贵家族为经商便利而设立的银行业遍布了整个西欧，一方面经营商业，另一方面从事兑换业务，在英格兰等欧洲主要城市都设有分支机构，欧洲的大部分贸易都掌握在他们手上。英国法国的国王、教皇、贵族都是他们的客户，甚至委托他们代征税收、筹集军费。

让历史回溯到 700 年前，银行业起源于意大利并不只是个巧合。在十三世纪，由于羊毛和纺织业的迅速发展，佛罗伦萨一夜崛起成为当时意大利重要的城市。那时佛罗伦萨的政治权力由各行会控制，1282 年建立起共和国，国家的权力转移到最有权势的贵族手中。十四世纪早期，佛罗伦萨商贸发达，经商公司遍布整个欧洲西部。

据历史学家记载，佛罗伦萨有近 200 家制衣厂和染色厂，大约 3 万余人从事贸易等活动，而制衣用的羊毛等都是从西班牙、葡萄牙和英格兰进口。佛罗伦萨的每一个人，从下层到经商贵族，都参与了财富的生产。而佛罗伦萨的繁荣兴旺是巨大的银行、放贷等交易堆积而成的，随着制衣业、染色业等制造业蓬勃发展，

商品贸易也越来越频繁地发展，最终促成了中世纪早期银行的产生与发展，高利贷盛行，因业务兑换交易的需要，信贷业务应运而生。

## 国际商业银行的崛起

这些是最早的国际商业银行，由一些商人为促进长途贸易和跨国交易产生的“超级公司”，将借贷、销售业务同传统的商业经营相结合，让人们了解到货币、银行、利息的威力，懂得了财富不仅仅可以用掠夺、暴力的方式获取，还可以用钱本身来赚钱。

1338年，佛罗伦萨有80多家商号经营银行和货币兑换业，首屈一指的是巴尔迪家族和佩鲁齐家族。佩鲁齐家族中最出色的一个是菲利普·阿弥多·佩鲁齐，他是佛罗伦萨最早的一批银行家族。1275年佩鲁齐异军突起，在那不勒斯、巴黎、伦敦等地开设办事处，在他几十年的银行家生涯里，以他为中心，佩鲁齐家族从事的商业投机活动遍及整个欧洲，他们还经营羊毛、香料、首饰和丝绸批发，并且拥有轮船、酒店、教堂，能够在欧洲各地畅通无阻。

历史学家们为这段珍贵的历史提供了可供后人研究借鉴的证据，他们发现了佩鲁齐家族遗留下来的1335年到1343年的银行账簿。这些记录清晰地显示，当时叱咤银行业的佩鲁齐家族是由六、七个同姓氏的家族成员组成。他们各自追求不同的事业，累积独立资本，而整个家族则如一个完善的信息系统，充当搜集各方面讯息的角色。这种独特的家族经营式结构，让佩鲁齐家族迅速崛起，1330年，佩鲁齐家族成为了欧洲第二大银行，从中东到伦敦，横跨欧亚大陆建立了15个分支，总资产超过10万佛罗林币。

佩鲁齐家族在美第奇（Medici）家族崛起之前占据着主要地位。佩鲁齐家族的历史从11世纪中期开始，与整个佛罗伦萨地区的兴起交织在一起：佛罗伦萨的对外交易为这个家族带来了几十年的繁荣，而这个家族的繁荣又扩大了意大利文艺复兴的影响力，他们利用赚来的财富，赞助了佛罗伦萨大教堂等文艺复兴艺术品。

仔细分析就可以发现，佩鲁齐家族的繁荣与当时纺织业的兴盛时密不可分。整个家族的经营主业是纺织业，这也是带动佛罗伦萨繁荣的主要经济力量。在当时各个国家都相对独立发展本国经济的时候，佩鲁齐家族就探索出了一条对外贸易之路。它们从英国买入高档羊毛，然后贩卖到巴黎、那不勒斯等高档场所，将丝绸、药物、香料从东方连接起来。庞大的市场需求，尤其是意大利之外的贸易要求广泛的信贷网络，这正好为佩鲁齐家族带来了垄断的机会。

学者保罗·加拉格尔（Paul Gallagher）研究发现，在14世纪前后的欧洲，重要的大宗商品如粮食、羊毛、制衣、盐业、钢铁等都是由政府专营，因为这些大宗商品能够影响政局，但政府只是利用自己的政治特权获得了这个权力，真正从事经营活动的，是当时十分活跃的银行家们。1325年，佩鲁齐银行拥有那不勒斯王朝的所有财政税收，他们负责组建和管理国王的军队，搜集税收，任命官员，以及销售粮食等必需品。此外，佩鲁齐家族还是英国、法国国王的债主，并垄断英国羊毛的销售。

这些交易者、银行家们成为了这个城市的领头羊，这些早期的银行家既是放款者又是商人。他们放贷的主要对象通常是奢侈豪华却又财力不足的国王和贵族们，这使得掌握巨大财富的商人们同有政治权力与社会地位的贵族勾结在一起，继而为自己谋求更大的财富谋求机遇。

佩鲁齐家族的银行业随着经济的发展进一步繁衍，自以货币和信贷为主的早期银行业在 13 和 14 世纪于意大利诞生以来，在几个世纪里已经繁衍由银行、债券、股票、保险、房地产等市场组成的世界金融体系，并随着全球化不断扩张演化。这些工商业和高利贷家族的经济活动，对中世纪欧洲的经济的发展产生了重要的影响，而他们本身也完成了大量的资本原始积累，也是近代资本主义金融业的先驱。

佩鲁齐家族之后，比较具有近代意义的银行则是 1587 年建立的威尼斯银行，以及此后的米兰银行和阿姆斯特丹银行等，而随着古希腊和古罗马的古典文明向北欧和西欧渗透，以及 15 世纪到 17 世纪工业革命的萌芽，整个社会对成熟的金融系统的需要显得迫在眉睫，社会化的大生产给现代商业银行一个前所未有的发展契机。1694 年，第一家以股份制形式组建的银行——英格兰银行成立，这标志着真正现代资本主义商业银行的诞生。

需要提及的是，在同一时期的东方，中国也出现了和银行类似的钱庄（票庄）业务，由个体私营商人扮演主角，在全国范围内面向社会进行信贷服务。但是碍于当时中国的经济并不如欧洲活跃，这种起源于民间的活动，一直发展到清末早期才变成了官方的银行业，直到 1908 年清政府将户部银行改为大清银行，并在 1912 年改为中国银行，交通银行才真正建立了中国现代意义的银行业，比欧洲晚了 200 年。

### 最早的“金融海啸”

所谓盛极而衰，佩鲁齐银行的繁华带来了佛罗伦萨的辉煌，正因为它渗透进入了经济生活的各个方面，1345 年佩鲁齐银行突然倒闭时，才导致整个佛罗伦萨银行业崩溃，并掀起来历史上第一次大规模的破产和全球金融衰退。

时间推进到 15 世纪，由于近东连绵不断的战争，佛罗伦萨也出现政治动荡，原来受到政治庇荫的商人阶层这次深深卷入其中，成为了政治体系的牺牲者。有人被以被判罪判刑，财产遭到，战争给这个城市带来巨大的损失。这一切对佛罗伦萨而言，简直是灾难，佩鲁齐家族凭借其丰厚的财产和政治声望，也不免遭受震动。

这一期间，佩鲁齐和巴尔迪家族是这个社会最富有的阶层，同权力紧紧绑在一起，虽然佛罗伦萨经济渐渐出现困难，但他们的经营活动遍及欧洲为他们带来大量财富。灾难随着 1339 年英法直接爆发战争而来，佩鲁齐家族赖以生存的海外交易最终被战火中断。战争双方难以接受商业往来，法国大量逮捕了佛罗伦萨的商业分支机构代表，而释放他们要付出大笔赎金。

压垮这些银行家们的最终危机，始于英国国王爱德华三世宣布拒绝偿还巴尔迪和佩鲁齐银行的贷款，之后这两个银行机构立即崩溃，而两大银行巨鳄的破产，也带动了其他一系列银行机构随之走向没落边缘。这一次震荡，阻挠了商业的正常发展，地中海贸易日益衰退。

要知道，早期佩鲁齐家族银行的经营活动同英格兰王室密切相关。1290年它首次在英格兰出现，并在此后30年里借给英国国王贷款至少72631英镑。爱德华三世即位之初，对佩鲁齐家族银行也格外恩宠，授予许多特权，当然，作为回报，佩鲁齐家族需要借取大量资金，甚至英国王室的奢华生活费用都由银行家来提供。

1337年，由于英法战争爆发，英国迫切需要更多放贷，而佩鲁齐银行也变本加厉，要求控制羊毛贸易。英国的债台高筑最终葬送了这两家银行，由于对苏格兰和法国的战争，英国无法偿还债务，还不得不寻求更多贷款。1345年，两家银行要求清算账目，这直接导致了银行和英国王室的关系恶化，随即他们在英国的代理人遭到逮捕。佩鲁齐和巴尔迪两家银行前后为英王提供了近50万英镑贷款，却只收回几千英镑。

爱德华三世拒绝偿还债务，最终让两家银行破产，更重要的是，两家银行的破产随后在佛罗伦萨掀起多米诺骨牌的恐慌效应，波及整个欧洲。前文所述的历史学者保罗·加拉格尔在《威尼斯是如此引发世界上第一次也是最严重的全球金融崩溃》(How Venice Rigged the First, And Worst, Global Financial Collapse)一文中总结到，这一次的破产从人口规模上，远远超过了1930年代的经济危机：波及将近50%的欧洲人口，而且历史跨度从1340年到1440年，欧洲经济整整经历了一百年的颓废。

与今天全球经济危机所不同的是，660多年前的这一次金融危机中，14世纪的欧洲大都是城邦，连国家都还没有建立，没有任何政府有权去控制银行和信贷，或者迫使他们有秩序的破产，这与今天世界各国可以联手救市的背景完全不同。

历史学家们通常认为，世界上的第一次金融危机因英国国王爱德华三世的奢侈和拒绝偿还债务而起，是褒是贬，各有公论。也有学者为爱德华三世鼓掌，称赞他“敢于让英国从债务中复苏”。而现在，英国女王又在质问为什么没有人能够预测金融危机。其实，金融危机的爆发具有深层次的原因，当年爱德华三世拒绝偿还银行贷款，与如今经济虚高引发的泡沫一样，都只是一个触因而已。

历史学家保罗·加拉格尔总结说，“这就像是一个神话，这些清醒的银行家们被那些好战、奢侈的国王误入歧途，被迫或者愚蠢的借贷给他们，从而导致刚刚萌芽的私人资本主义再次倒退，而在此后的饥荒、战争以及黑死病中，欧洲将近3000万人丧命。唯有银行家们坚持冷静和自由贸易，并与好战挥霍的国王隔离，才能有城市和国家的繁荣”。 ■

**佩鲁齐 Filippo di Amedeo de Peruzzi (? -1303)**

职业：银行家

财富来源：做生意、借贷

资产：船、旅馆、有乔托壁画的礼拜堂

科西莫·美第奇 Cosimo de Medici (1389-1464)

职业：商业银行家

财富来源：天主教会

资产：黄金

美第奇家族经营从亚洲来的羊毛、丝绸和其他奢侈品，垄断了明矾贸易（当时是一种染色剂）。他们还以高利率向国王、教皇和商人借贷，他们最大的客户是教会，他们帮助教皇征管理巨额资产。但是科西莫·美第奇的富有激怒了其他佛罗伦萨的家族，他们被投进监狱，但通过贿赂，美第奇很容易将刑罚从死刑减轻至流放。当他的离开带来严重金融问题后，他很快被请了回来。