

金融可以颠覆历史

王巍

过去金融一直在民间。在中国是从袁世凯开始，金融才国家化。袁世凯当直隶总督的时候，在天津做了中国第一个银行，叫做官银号，到了北京当皇帝了他才统一全国货币，制造袁大头。秦始皇的时候货币量极小，那时候是金布，上流社会才用。秦始皇统治中国没有多长时间，他提出的那都是一种概念，从来没有实行过，货币从来没有统一过。到袁世凯时期，当时统计有60多种货币，各省都有自己的货币，还有西班牙双柱、墨西哥银元、新疆红钱，什么都有，而最主要的，老百姓随时可以造币，如果钱多了，就把银元铸成佛像放在家里，缺钱的话，把银元掉，再变成银元。袁大头的时候中国才真正开始统一货币，从这以后，金融变成官家的了。

我们来看一些金融颠覆历史的例子。

宋代交子。宋朝初年很乱的时候，“蜀道难难于上青天”，蜀国变成一个自然封闭的区域，当时成都货币主要是靠铁，但是因为战乱，铁越来越少，很多人没有交易手段，只能以物易物，这使得经济严重萧条。商家之间互相欠白条，大商家这个白条就可以多次周转，赵家欠李家的，但是李家可以把白条送到丁家、白家，来回窜。最后把16家弄到一块开个会，统一造这么一个可以交换的票子，只要盖上官府的章，就可以通用，这16家的白条都是信用很好的，16张白条结合在一块就变成了中国最早的货币——交子。流通的时候是百分之五抵押，后来发现不需要这些抵押，于是准备金越来越少。交子做得很好以后，内地学会了，浙江商人就开始搞会子，后来迅速泛滥，背后没有准备金，所以就通货膨胀，所有人都开始干，用了三百年以后就完蛋了。元朝的时候也发，不断印钞票，根本兑不了钱，于是军队谋反，最后一任皇帝不知所终。所以许多学者认为元朝就毁在通货膨胀上。

犹太人的故事。犹太人在基督教来说是一个罪恶的民族，他不能做任何正当职业，那时候什么叫正当职业？种地、拥有房产、从事正当的经商，那都不允许犹太人做，这逼着他只能干两件事：收税和放贷。收税是坏事，国外不像中国，中国收税是官员的事，是有权威的，你不给要杀头的，西方不是，收税是讨价还价的，高兴给你点钱，不高兴就不给，西方是弱政府，收税是一个屈辱的行业。再一个就是放贷。犹太人干不了别的，只好在收税和放贷方面做生意，结果把这个民族变成一个极具金融智慧的民族，今天几乎所有的金融工具都是犹太人发明的，支票、汇票、本票、银行连锁经营、对冲……

再看中国的温州人。大概明朝时期，中国就出现了永嘉学派，这些人在中国学术界很少见，因为它始终是一个功利派，要计其功更计其利。他们是学术圈的少数派，但是真正造就了温州那一带延绵了几百年的类似犹太精神的文化区。1985年我研究生毕业，到中国银行工作，看到触目惊心的资料：“温州地下钱庄猖獗，资金已经近亿元。”当时我们都很紧张，去调查温州，全国排查。现在这个数字是8000亿到1万亿。怎么也打不死，还越打越大。所以，地下钱庄逻辑上肯定是个有生命力的好东西。否则，你这个政府就是无能了，你无法根除坏的东西。

Bank是凳子，500年前意大利的银行就在商人经常进行香料买卖的路上，坐个板凳帮着兑换货币。那叫坐商，其他行商来回走，香料骆驼来回换，到凳子那里就是换钱的地方，换钱就是搞银行，就是钱庄。其他行商三天两头来回变，那些坐商不会变？大家很担心，为了显示自己已有信用、稳当，于是坐商开始盖房子、盖楼，所有银行的传统都是从这儿来的。为了建立信用，显示我是永远不会走的，我永远不会动的，房子都非常坚固，给人一种信心。

中国后来的乔家大院都是大房子，也是玩这个。但是为什么钱庄票号没有发展成银行呢？很大的原因，是社会制度。欧洲是靠契约关系建立的，所以国王看着很伟大，但是底下不交税，他只好走人，之所以交税是他得努力干活，帮底下保护家园，这就是契约关系。欧洲战乱不断，打仗的结果就要借钱，要雇兵，欧洲没有“子弟兵”之说，都是为钱而战，永远在讨价还价。欧洲长期战乱的结果是形成了一大批人长期的军事雇佣关系，这就需要融资，一般的钱庄没这个钱，最后政府开始建立银行，英格兰银行、荷兰银行最早建立都是为了发公债。打仗没钱怎么办？向市民发个债。为什么欧洲讲战争赔款，就是打胜了就拿赔款，还之前借的债，是一个完全的战争融资机制。

中国比他们早发达多了，什么都有，但是中国最大的问题是制度问题，秦始皇以后叫专制社会，专制社会是不讲契约的。皇帝欠什么钱呢，要你出征，都是无条件的，死了就是为国争光。打仗的时候底下就得出钱，不给钱不行，所以专制社会下不存在长期筹集资本的社会需求，因此就不需要创造金融，不需要创造中央银行，就这么简单，钱庄票号足矣，需要钱的时候跟你钱庄调200万银两，还就还，不还就相当于奉献金了，不存在契约关系。所以没有资本借贷关系，没有资本集聚的社会需求，当然就没有银行产生的基础了。

近代对中国冲击最大的是中日甲午战争，这场战争败得不可思议。当年中国的国力、军备、军力都比日本强，但是没钱。中国当时正好是皇帝亲政的时候，光绪长大，该亲政了，担心慈禧恋权不交政，当时不得不给慈禧造颐和园，把她养着，让老太太高兴。钱不够，挪用海军银子，中央财政空虚，地方也不给，没办法。最后海军武备三四年没有更新，中国订的战舰，交了定金，后期拿不出钱来。日本当时比中国穷，但是日本明治维新学习了西方的金融，日本开始借钱，内发公

债，外发外债，借了一大笔钱，买了二十多艘军舰，其中包括著名的吉野号，这是中国订的战舰，我们交了定金，交不起后期的钱了，日本人拿着钱买回去。日本的钱是跟德国借，而德国怕赔了夫人又折兵，派一千多人看着，不能直接打仗，在岸边帮着日本。结果中国是一败涂地，败了之后中国才发现，如果我们借了钱，日本会败，历史都有很多偶然。为这个事情，我还跑到日本国会图书馆查日本当年的借债记录，上面说，败了全民承担，胜了战争赔款，果然赚了大钱，1比15，投资1个亿，回报15个亿，而且全部是黄金。日本拿这个黄金赔款奠定了金本位，决定了日本的进一步崛起，接着越打越有情绪，打日俄战争。中国由这个事之后才明白，第一笔债券到1895年才发。

看一个最近的例子。迈克尔·米尔肯(Michael Milken)是美国的垃圾债券之王，被誉为上世纪除了JP摩根根之外的最伟大的金融人物。经过旋风般的发迹之后，他后来被起诉，判刑十年，终身禁入这个行业。米尔肯入狱以后发现患了癌症——胰腺癌，然后就提前出来。接着，米尔肯用了一年时间战胜了胰腺癌，然后开始巨额资助胰腺癌的研究，使这个领域大大领先于其他癌症的研究，延续了数万人的生命。颇为戏剧性的是，当时把米尔肯送进牢房的后来的纽约市长鲁道夫·朱利安尼也得了胰腺癌，并最后得益于米尔肯资助的研究。两人最后都到了至交。

目前发生的金融创新也正在改变历史。有人说互联网金融是金融门口的野蛮人。其实我们现今的金融体系才是野蛮人，巧取豪夺，靠特权、靠垄断做合法的高利贷，这批人才是野蛮人。互联网金融是用现代文明来打破野蛮封锁。我做了几十年的金融，是最主流金融的受益者，但是我痛切地体验到，真正的野蛮人是现存的不合理的金融体系。本来金融就是老百姓的，几千年来都是，一百多年前突然给官家拿走了，所以传统金融是从自由到垄断的过程，现在应该从垄断再回归自由。

(本文整理自作者在中欧陆家嘴国际金融研究院第62期金融家沙龙上的发言，原载《陆家嘴》杂志)

西点军校震撼军规

王言

第一条：无条件执行。很少有人可以完全听得进去别人的劝告，可以耐心地接受下达的命令，因为似乎在人们的潜意识里，“叛逆”是一种个性和值得推崇的东西。美国总统艾森豪威尔说过：“任何理由都是苍白的，你唯一需要做的就是执行力，一个行动胜过一打计划”。只有在行动中，才会让人感觉到生命的价值，才可以使人变得智慧、勇敢、坚毅和高尚起来。光说不做，什么都无法改变；抱怨着去做，只会更加难做；只说不做才是提升自我的首选。因为，服从本身也是对自我的尊重和肯定。

第二条：不找任何借口。任何带一丝借口的理由都是庸者、愚者自我安慰的掌上名言。它不仅仅是西点军校对所有学员提出的一个口号，更是我们整个人生需要奉行的一个重要的思想理念和行为准则。它体现的是一种完美的执行能力，一种服从、诚实的态度，一种负责、敬业的精神。而在现实生活中，我们所缺少的正是这种精神。借口成了一张挡箭牌，这本身就是一种不负责任的态度。长此以往有害而无害，因为有着各种各样的借口可找，就会疏于努力，不再想方设法去争取成功。你若不想做，会找一个借口；你若想做，会找一个办法。

第三条：细节决定成败。有人说，无论做什么事情只要把握大方向就行了，至于那些细枝末节就不要去管了。殊不知“千里之堤，溃于蚁穴”，小事不注意往往能酿成大灾难。西点军校前校长潘莫曾指出：“最聪明的人设计出来最伟大的计划，执行的时候还是必须从小处着手，整个计划的成败就取决于这些细节。”精辟地指出了想成就一番事业必须从简单的事情做起，从细微之处入手。如果说不拘小节拥有的是豁达的人生，那注重细节的人往往会成就非凡的事业。

第四条：以上司为榜样。这个世界只在乎你达到了怎样的高度，而不在于你是踩在巨人的肩膀上还是踩在垃圾堆上上去的。上去的速度一定程度取决于学习的对象。正所谓人外山人外山，正因为有比自己强的人的存在，才有进步的动力。上司是你身边免费的老师。所以遇到好上司是件幸运的事，意味着未来无限精彩的人生。对于值得自己学习的人和事，竭尽全力，这才是正确的人生态度。

第五条：荣誉原则。荣誉是一种向人们展示自己并可以让人终身受益的资本。是否有荣誉关系到事情的成败，而荣誉感是由自己的心去决定的。世上不知有多少安于现状的人，只因没有强烈的荣誉观念，所以他们得过且过，每天重复枯燥的生活，永无为目标去努力去激情的感受。其实很多时候，他们自身明明是可以做到的，却被自己丢弃在“平庸的荒漠”。

第六条：受人欢迎。人于于世，总希望和别人和和气气、快快乐乐地相处，也是做好人办好事的前提。得人者得天下。一个能让人打心眼里喜欢的人，可以在社会上左右逢源。人有百种，各有所好。若能做到让人人都喜欢，就不是一般的有能力了。世间有这种能力的人可以更快地完成自己的追求，并获得他人的认可，一举两得。

第七条：善于合作。自己是独立的，但世界是大家的。人生在世，与人沟通和合作是必然的。善于合作，是指在需要互相配合的事情上能够与别人协调一致，做好自己的那个部分。在合作中，要学会乐于助人、虚心请教别人、团结友善、平等待人。养成良好的合作习惯，关系到生活好坏、事业成败。不要抱怨“遇人不淑”，个人力量是有限的，只有实现了资源的优化组合，善于与志同道合者合作，才能实现仅凭自己无法达成的愿望。

第八条：团队精神。一个优秀团队之所以拥有最强生命力和竞争力，在于他们可贵的团队精神，这种精神能够深入灵魂、指引心灵、激人奋进。如果非得说有什么力量是无坚不摧的，那么就是具备这种精神的团队了，而个体也只有在这样的团队中，才可能发展得更好。

第九条：只有第一。战场上没有“第二名”。只争第一，只当第一，体现常胜者处于不败之地的信心和魄力。一个第一，两个第一……永不满足，永不停下脚步。只有这样的胆大和“妄为”，才能有更为持久的竞争力和主动地位。

第十条：敢于冒险。每一年，每一天，时时刻刻，我们每个人都处在一定的风险里，有风险的存在才有预防风险的方法。那些过于保守、缺乏创新意识的人很难成功，而且很多时候，与风险结伴而来的还有机遇。风险越大，机遇越难得。选择还是放弃就成为了人生岔路口的指向标，或功成名就或一败涂地，就看是否有敏锐的眼光和敢于尝试的勇气。

第十一条：充满激情。有人说激情是年轻人的专利，也有人说激情是需要培养和刺激的。激情到底是什么？它是每个人身上都应具有的精神，是生命对我们的馈赠。让我们都经历一次激情燃烧的岁月吧！

第十二条：提升自己。西点军校第一任校长乔治·阿诺德·威廉斯曾说过：“不管你有什么伟大，你依然需要提升自己，如果你停止在现有的水平上，实际上你是在倒退。”小到言谈举止，大到人生态度，都离不开主动自我提升。不断提升自己、不断超越自我，才有可能跻身成功者的行列。

第十三条：勇往直前。用勇气之火去点燃希望之繁星，照亮人生过往中的每一日光阴，只因时间可以摧毁一切懦弱，却埋葬不了一颗勇敢者年轻的心。只有为梦想而勇往直前的人，才能成就一段非凡的人生。

第十四条：全力以赴。留有余地还是全力以赴？这是两种不同的处世态度，猛然看去似乎都有道理，但想要成功必须全力以赴。正如这几句歌词“把握生命中的每一分钟，全力以赴我们心中的梦，不经历风雨，怎么见彩虹，没有人能随随便便成功”。

第十五条：尽职尽责。这不仅只是工作原则，也是人生原则。做事一丝不苟能够迅速培养严谨的品格、获得超凡的智慧，它不仅能带领普通人往好的方向前进，更能鼓舞优秀的人追求更高的境界。能处处以主动尽职的态度工作，即使从事最平庸的工作也能增添个人的荣耀。

第十六条：没有不可能。将“可能”变成“不可能”的人是十足的懒汉；而将“不可能”变成“可能”的人是自己人生的魔术师。这样的人常常会绝处逢生，再多的艰难困苦，在他们面前都只是“摆设”，他们能以很轻松的心态绕过前行。

第十七条：永不放弃。没有什么东西可以代替坚韧不拔的意志，在拥有这种意志力的人的身上没有所谓的“滑铁卢”，更看不到沮丧的眼泪，不论面对怎样的困境、多大的打击，他们总是埋头苦干，从不轻言放弃。因为他们明白，胜利往往就产生在再坚持一下的努力之中。这是一种可贵的品质，也是成大事立大业者的特征。

第十八条：敬业为魂。做一个踏实敬业的工作者，是表现自己的正途；用自身的积极行动去证明你是一个不可或缺的人。任何一个双手插在口袋里的人都爬不上成功的梯子。只有敬业、乐业，对事业全身心投入的人才会获得成功。

第十九条：为自己奋斗。人生就像一个金字塔，越往上走，你所享受的空间就越大。但大多数人宁愿平庸、按部就班地过日子，辛苦地维持现状。只有少数人能在塔里漫步、游刃有余地生活，欣赏塔顶的风光，享受成功的喜悦，这个人就是知道自己为谁而奋斗的人。

第二十条：理念至上。理念决定选择，选择决定生活。在瞬息万变的时代中，作为智慧之光的理念，是制胜的尚方宝剑。理念就是财富，就是资本，拥有了它就拥有了成功的契机。

第二十一条：主动作为。主动指的是随时准备把握机会，展现超乎他人要求的工作表现，以及拥有“为了完成任务，必要时不惜打破成规”的智慧和判断力。人生好比一份考卷，主动一些，比别人多答一道题，就会多一份成功的可能。

第二十二条：立即行动。一生的时间是有限的。今天你无所事事，就意味着明天的焦头烂额。时间对于每个人都是公平的，浪费自己的时间无异于慢性自杀。人生最大的成功就是在最短的时间里达成最多的目标，实现最大的价值。这就要求我们立即行动。

暖如微贷 灿若朝阳

微贷中心 刘冠宇

燕赵大地，商贾云集，中原明珠，熠熠生辉。小微业主，创业维艰，资金瓶颈，运转不畅。邯银微贷，横空出世，助力小微，高海翱翔。降低门槛，放低身段，手续简便，快捷高效。将士一心，励精图治，耕耘三载，精心培育。小微信使，年轻力壮，风雨无阻，奔走路上。和蔼可亲，沟通顺畅，灿烂微笑，暖人心房。上门服务，贴心周到，客户满意，百姓颂扬。邯城内外，百花齐放，春风送暖，风景别样。同事之间，亲如一家，团队合作，友爱互亲。坦诚相待，真情释放，邯银微贷，助我成长。服务提升，热情高涨，文武舵手，扬帆远航。邯银微笑，新风闪亮，小微金融，前途无量。



瑞雪兆丰年 张刚森 摄

人生因尽责而快乐

大名支行 赵林芳

美国总统林肯曾说过“每个人都应该有这样的信心：人所能负的责任，我必能负；人所能付的责任，我亦能负。如此，你才能磨练自己，求得更高的知识而进入更高的境界。”人生在世，必然要承担各种各样的责任。在学校里，我们努力学习，这是责任；在家里，我们帮父母做点家务活，这是责任；在工作中，我们全力完成各项任务，这是责任。

责任，是重于泰山的承诺。它推动着一批又一批的员工勤勤恳恳地在

自己的岗位上奉献着。银行业是社会公认的高危行业，这里所说的危险不单指犯罪分子对于员工人身健康的威胁，更是员工自身决不能把对金钱的欲望带到工作中来，否则相当于在身边埋下了一个定时炸弹。客户是出于对银行的信任才把储蓄交给我们保管，我们要把保护客户的利益作为至高无上的责任。我们要严格遵守各项会计制度，因为每一条制度的产生都有一次血淋淋的教训。工作时我们要把全部的注意力集中到业务上，坚持

双人互相监督作业，坚持值班制度。切不可粗心大意，对细节不以为意。通过学习安全保卫案例，不难发现给银行和储户造成重大经济损失的案件均源于内部工作人员的疏忽或贪念。在工作中，我们要敢于担起这份沉重的责任。

责任，是社会的地基。每个人都有一份责任，每个企业都有一份责任，每个行业都有一份责任，这一份份责任是社会的基石。每位员工都要承担起银行工作人员该尽的责任，整个邯郸银行要承担起服务百姓的责任，我们整个金融行业要承担起带动国家经济发展的责任。

对自己负责，责任是严格的教官；对别人负责，责任是生命财产安全的保证；对社会负责，那是社会进

步的条件。抛弃它，感到了暂时的轻松，却丢失了一生的光彩。

责任，是不可丢弃的使命。既然选择了这份工作，那么我们就应该在其位，尽其责，全身心地投入到工作中去，应该勇于担当，这样就会从中收获成就感和快乐的心情。每个人的工作岗位不一样，其责任也不一样，但当我们心中有了履行责任的使命感，就会把自己的聪明才华展现出来，也正是有了这份责任，我们才能在工作中取得成绩，赢得领导的信任和肯定。

古希腊人说，人是背着一个包袱走路的，包袱里有家庭、事业、友情……历经艰辛却无法丢弃其中任何一件。负责固然辛苦，但负责同样快乐，这种快乐是责任心结出来的果子，美味香甜让人大快朵颐。

我——要保持良好的工作态度，对自己的工作认真负责，对客户温和有礼。

来到汇通支行虽然只有短短几个月的时间，但每天都能感受到这个家庭的温暖，前辈们像家长一样关心着我，不仅在工作上给我指导，更在生活上对我关心备至，前辈们的谆谆教诲和悉心解答，让我更快地融入这个集体。让我从踏入汇通的第一步起，就打消了一个新人对新环境的忐忑与不安。我很感激每一位汇通人，加入这个团队是一件与有荣焉的事。

在汇通我的第一份工作是大堂经理，可以第一时间零距离接触顾

扮靓第二人生

汇通支行 王奕莹

小时候，总听大人们说“孩子你要好好学习，考上一所好的大学，这样你的人生才不一样”。如今大学毕业进入社会，站在街头看着来来往往的人们为了自己的工作忙碌奔波，我才意识到，其实每个人都有个“第二人生”，这个第二人生就是你的工作。

一份好的工作决定了一个人接触事物的广度，决定了一个人视野的高度，决定了一个人生活的宽度。一

份好的工作可以改变一个人的人生方向，给你一个全新的人生。一开始，作为一名迷茫的毕业生，对此并没有深刻的体会，然而当迈出大学校门，来到了邯郸银行这个大家族，成为了汇通支行这个大家庭的一份子，我才意识到，我的人生将从这里再次起航。

每次踏入汇通支行，都会被她的雄伟大气所震撼，那庄重严谨而又温暖柔和的色调仿佛时时刻刻在提醒