

金融人·中国梦
金融海归的追梦之路
市金融党委 新民晚报社
联合推出

在“金字塔尖”实现梦想

——记上海清算所的70后、80后

◆ 鲁雁南

上海清算所(全称:银行间市场清算所股份有限公司),作为创新型金融市场基础设施,是我国场外市场唯一兼具中央对手清算与登记托管职能的平台,也承载着许多70后、80后的金融梦想。

他们当中的许多人,如今已成为中坚力量,坚信金融可以兴邦,可以改变每个人的生活。

告别“象牙塔” 投身事业蓝海

“五加二”“白加黑”忘我工作

何鹏(系统运行部高级经理,1980年生)



2008年,美国次贷危机发生后,仿佛一夜之间,“金融风险”成了人们的口头禅。身处IT行业的我不经意间留意到了关于中央对手方清算机制和上海清算所成立的消息,看到“提高银行间市场的运行效率、加快银行间市场的业务创新、完善银行间市场的监管、推进上海国际金融中心建设”这一系列令人振奋的作用时,我不禁萌生了参与其中的愿望。

从IT通信巨头思科公司到上海清算所,虽然做的还是技术工作,但毕竟面临着从IT业到金融业、从外企到国企、从成熟企业到新建公司的一系列转变,令我心怀忐忑。

进入清算所后,忐忑没有了,取而代之的是惊讶。原以为,国企多半按部就班、压

力较小,可所里每一个人都充满着工作热情,“五加二”“白加黑”成了常态。也许,这就是梦想的力量。我也成了这些“追梦人”的一员,考虑的最多的,是如何将自己的专业、国外IT前沿技术和在美国、日本等国工作的所见所感融入清算所的系统建设和运行之中。

业务逻辑复杂、系统开发上线周期短、可靠性要求高等是清算所技术系统的特点。数据机房是一个系统的“地基”,2010年3月起,我在清算所的第一项工作就是机房建设。从基础环境、网络规划到系统设计,一切都是从无到有。机房建成后,办公系统、外汇、现券、登记托管等一个个系统不断上线,每天从早到晚,紧张、忙碌,但又充实。

清算所的工作,需要我们每个人都成为多面手:不但能进行技术规划和架构设计,还要了解和掌握的具体实现;除了会写代码、敲命令,还要写好公文;在做好技术系统保障之余,还要为外部会员、内部的业务部门和其他部门提供支持服务。系统运维人员,好比“急诊医

生”,全天候开机,随时应急。经过一次次的实战检验,我们也越发从容。

伴随着清算所的成长,我也收获了自己的成长。国际上,只有为数不多的机构进行中央对手方清算,上海清算所成立之初,就定位于国际化。2010年10月,公司派出业务和技术组成的5人小组赴德意志交易所Eurex公司学习,我有幸成为其中一员。带着嘱托和希望,白天熟悉德方系统,晚上挑灯夜战——完成笔记、整理问题,以便第二天向德方专家请教。3个月,我们带着满满的知识储备回国,不虚此行、不负所托。

我始终认为,技术工作不仅要低头做事,更要抬头看路。随着上海清算所的业务不断扩展,对技术系统服务质量的要求不断提高,互联网金融的兴起,也给整个金融行业技术系统架构带来了重大的变革和挑战。如何将清算所的业务模型与IT行业新的技术动态相结合,在保证系统可靠性的前提下,使用新的技术架构,降低对个别厂商的软硬件依赖度,成了我们新的目标。



学成英伦,植根上海。硕士毕业后,我选择了上海——这座最具经济活力、最具创新精神的城市,开始了自己的宏观经济金融研究工作。读完博士,我已经在大学和科研院所里学习研究了将近8年。

2008年金融危机,让我清晰地认识到,经济学不是圣经、模型不是水晶球,深深地陷入了对事业的反思。“纸上

得来终觉浅,绝知此事要躬行”,2010年,我加入上海清算所研究部,奔向投身实务、追寻“金融梦”的事业蓝海。以往那段“象牙塔”的经历,也算是为金融实践奠定了坚实基础。

加入上海清算所时,公司刚成立不久,机构和业务都处于快速发展阶段。我参与的研究课题不仅范围广泛,而且要求时间紧、标准高,涉及中央对手清算的理论、制度和风险管理机制等的实证分析,以及公司治理、监管政策和数据统计等一系列任务。这些研究积累,帮助我在方法和思路上进一步融会贯通,更好地从宏观角度观察、理解和研究金融,整体分析中央对手清算业务。

与此同时,我还不同程度地参与了一些央行和上海市

相关课题研究,其中,《我国衍生品市场的发展路径研究》的论文获得了2012央行青年课题组理论论文类三等奖,并通过选拔参加了中国-IMF宏观经济诊断培训,宏观经济和金融分析能力受到IMF官员的认可与高度评价。

上海清算所的使命就是创新。所有从无到有的经历,对我来说,都是“追梦”路上难忘的记忆。虽然公司成立初期工作任务重,几乎每天都要加班、直至凌晨也司空见惯,但却是我个人工作中收获最多、成长最快的一段日子,新的概念、想法随时都会出现,在与同事们的思维碰撞中,火花四溅。

能够与上海清算所共同成长,与我国场外创新事业共同成长,何等之幸!

为尽情“追梦” 不负机遇时代

祝佳(产品开发部总经理助理,1980年生)



2000年7月,我从上海浦东机场出发,踏上了公派留学的行程,在法国进行了为期两年的工程师学位学习。毕业后,加入了一家国际咨询公司,从事国内外金融机构咨询项目实施。其间印象最为深刻的是2008年9月15日,华尔街“百年老店”雷曼兄弟申请破产保护。

当时,我正身处法国巴黎的拉德芳斯金融区,为一家商业银行实施资金头寸管

理项目。整个上午,资金后台人员异常紧张,焦急地等待着该行与雷曼兄弟某下属子公司之间一笔货币互换交易的本金交割。让资金后台负责人大为恼火的是,由于雷曼兄弟关联公司众多且相关名称信息未能妥善维护,系统竟无法筛选出所有受雷曼倒闭牵连的未到期交易明细,只得通过“人海战术”逐条过滤。事后,由欧美监管部门推动实施了法人机构识别码(LEI)方案,妥善弥补了行业惯例中的漏洞。

所见所闻,让我对金融行业有了三点感悟:首先,风险管理是金融机构安身立命之本;其次,任何金融产品和服务制度必须通过实践检验,理论模型只可供参考;第三,国内金融机构在硬件方面丝毫不逊色于国外同行,

在组织架构、绩效管理、信息系统集成等软实力方面与国外行业领先者仍有相当的差距,但正在迎头赶上。

2010年,我加入了刚成立不久的上海清算所,从事银行间中央对手清算产品开发工作。中央对手清算,作为金融危机之后备受推崇的金融市场系统性风险防范机制,在中国银行间市场仍然是新生事物。央行高瞻远瞩,成立专门机构落户上海,履行该项重要职能,让我也由此成为建设上海国际金融中心大军中的一员,梦想,就此开启。

如今,每当我站在外滩金融街的办公室窗前,迎着红日眺望浦江对岸陆家嘴金融城的繁华,不禁心潮澎湃。我庆幸身处这充满机遇的时代,可以尽情“追梦”。

放弃“北美梦” 所有付出值得

倪骥烨(风险管理部总经理助理,1978年生)



融入所谓当地“主流社会”的中国人。只有我自己知道,“一幢房子两辆车,妻子孩子两条狗”的“北美梦”,始终无法治愈我的两个“心病”——首先是我年迈的母亲,因为语言不通、文化不通,虽然身处碧海蓝天、花香草绿的加拿大,却始终无法愉快起来,我知道对她来说,家,只有一个,在上海;与此同时,在加拿大呆了8年,走马灯般换了3个城市的我,也越发多了些老移民们口中的“乡愁”。每次有朋友从国内来,我总是又喜又怕:任何国内的趣闻轶事、小道消息,我都获如至宝,听得心驰神往;过后回味,又始终无法摆脱“what if”的遗憾,回国发展的悬念始终像个霓虹不停闪烁……

就在这个当口,命运为我打开了一扇窗。2009年,上海市政府组织多家中央在沪金融机构和上海本地金融机构在多伦多召开了“上海市海外高层次金融人才招聘会”,让我们这些海外金融界华人有了一个与国内金融机构面对面交流的机会。就是在这次招聘会上,我决定辞去手中的金饭碗,举家回国,加入上海清

算所。理由只有三个:发展、发展,还是发展。

上海清算所搭载在上海国际金融中心建设的快速跑道上,是个集新兴市场、新兴领域与新兴机构三位一体的引擎。这样的机构最需要汇聚各个领域的高层次金融人才施展所长,探索我国金融市场的未知空间;同时,也最能为海归金融人才创造极富前瞻性、创造性、挑战性的工作,触及那些在国外可能很难企及的金融市场“金字塔尖”。

我的母亲对我们举家回国万分欣喜。同时,上海也出台了一系列贴心的政策,解决“海归”家属居留、医保、就业及子女教育等问题,免除了我的后顾之忧。

如今,我加入上海清算所已经3年了。3年时间里,我参与设计了中央对手方专业化、集约化管理金融市场风险的相关制度,主导了创新金融产品公允估值体系的研发与完善。虽然刚回来时,对新环境不适应的本能反应也曾使我怀疑过当初的决定,但我逐渐意识到,自己正处于心目中的“金字塔尖”实现梦想,所有的付出便都值得。



梦想,是涌动在每个人心中幸福与活力的源泉,也是推动时代进步的不竭动力。

那一年,18岁的我,离开上海前往英伦开始留学生活和“成为一个优秀的国际化人

黄倩茹(风险管理部员工,1985年生)

才”的梦想实践。在英国6年时间里,顺利完成A-Level、伦敦大学数学本科和帝国理工大学金融数学硕士的学习。金融是国民经济的血脉。硕士毕业回到上海,作为一名金融新兵的我,有幸加入新成立的上海清算所。机构新、体制新、市场新、业务新、人员新,一切都从头做起。

一晃3年多时间过去了。回望来路,因为全面参与了产品开发的全过程,很忙、很累,但是,我很快乐,因为我找到了一个实现个人梦想的绝佳平台,一个能够将个

人梦想与中国梦、金融梦紧密相连的结点。

当前,人民币正逐步登上世界历史舞台,并迈向了走向国际化的重要一步——开展跨境贸易人民币结算。上海自贸试验区的建立,也必将创造更多的机遇。如果说,一部世界金融的发展史,就是一部没有硝烟的“战争史”,那么,我们要做的,就是做到更好。毕竟,“战争”比拼的,就是实力。

我想,不论是“中国梦”、“金融梦”,还是“我的梦”,都需要脚踏实地,在自己的岗位上不断努力、取得进步。