

与读者闲聊（2021/11/14）

首先是学习时间。

上周最最最重要的事情不用说了，可以自己去看新闻，读公报。

记者招待会谈了一些大家关心的问题。有些人抓取重点的能力不足，有些媒体还特意划了重点。



"即使把所有国民收入平均分配，也达不到共同富裕，必须靠中国人民艰苦奋斗来实现"

观察者网 前天

关注+星标 不错过任何一次推送

11月12日上午10时，中共中央举行新闻发布会，中央宣传部分管日常工作的副部长王晓晖，中央政策研究室主任江金权，中央财经委员会办公室分管日常工作的副主任韩文秀，中央党史和文献研究院院长曲青山介绍党的十九届六中全会精神，并答记者问。发布会由中央宣传部副部长、国务院新闻办公室主任徐麟主持。

新闻发布会直播实录：

中央宣传部副部长、国务院新闻办主任 徐麟：

女士们、先生们，记者朋友们，上午好。欢迎出席中共中央新闻发布会。11月8日—11日，中国共产党第十九届中央委员会第六次全体会议在北京召开。这次全会是在我们党百年华诞的重要时刻，在“两个一百年”奋斗目标历史交汇关键节点上召开的



中央财经委员会办公室分管日常工作的副主任 韩文秀：

关于共同富裕，习近平总书记指出，要在高质量发展中促进共同富裕，这就指明了共同富裕的实现途径和努力方向。推动共同富裕，解决发展问题是第一位的，分配问题也很重要，但不能仅仅靠分配来实现共同富裕。**我国人均国内生产总值虽然已经超过1万美元，但还没有达到高收入国家的水平，即使把现在所有的国民收入全部平均分配，也还达不到共同富裕。共同富裕没有捷径，不是变戏法，必须靠14亿多中国人民艰苦奋斗来实现。**第一，推动共同富裕，需要实现高质量发展。我国仍然是世界上最大的发展中国家，我们仍然要用发展的办法解决前进中的问题，新时代的发展必须完整、准确、全面贯彻新发展理念，实现高质量发展。要增强发展的平衡性、协调性、包容性，持续缩小城乡、区域发展差距，从源头上打好共同富裕的基础。要坚持以人民为中心的发展思想，保障人民在参与发展中机会公平、规则公平、权利公平，共同创造社会财富，共同分享发展成果。可以说，推动高质量发展的过程就是解决发展不平衡不充分这一主要矛盾的过程，是提高中等收入者比重、优化分配结构的

我不解释，大家自己去反复读。

一定要反复读，读明白字里行间的意义。



只要都明白了，就可以明白短则几个月，长则一两年甚至更长的时间的宏观政策选择取向。

大会开完了，各种重磅消息来袭。

市场各方也纷纷作出反应。

人民银行党委召开会议认真传达学习党的十九届六中全会精神

字号 大 中 小

文章来源: 沟通交流

2021-11-12 20:01:10

[打印本页](#)

[关闭窗口](#)

2021年11月12日上午,人民银行党委召开会议,认真传达学习习近平总书记在党的十九届六中全会上的重要讲话和全会精神,研究部署人民银行系统贯彻落实措施。人民银行党委书记、副行长郭树清主持会议,党委副书记、行长易纲及各位党委委员参加会议。

会议一致认为,党的十九届六中全会是在党成立一百周年的重要历史时刻,在党和人民胜利实现第一个百年奋斗目标、全面建成小康社会,正向着全面建成社会主义现代化强国的第二个百年奋斗目标迈进的重大历史关头召开的重要会议。全会审议通过的《中共中央关于党的百年奋斗重大成就和历史经验的决议》,全面系统总结党百年奋斗的重大成就和历史经验,着重阐释十八大以来党和国家事业取得的历史性成就,充分彰显了我们党高度的历史自觉和历史自信,是一篇马克思主义的纲领性文献,必将对推动全党统一思想、统一意志、统一行动,团结带领全国各族人民以史为鉴、开创未来,在新时代更好地坚持和发展中国特色社会主义产生重大而深远的影响。《决议》强调确立习近平同志党中央的核心、全党的核心地位,确立习近平新时代中国特色社会主义思想的指导地位,反映了全党全军全国各族人民共同心愿,对新时代党和国家事业发展、对推进中华民族伟大复兴历史进程具有决定性意义。人民银行党委完全赞成并坚决拥护。

会议强调,人民银行系统要把深入学习贯彻党的十九届六中全会精神作为当前和今后一个时期的重要政治任务,以高度的政治责任感和使命感,落实好党中央各项决策部署,以优异成绩迎接党的二十大胜利召开。

一是精心组织开展学习教育。按照党中央统一部署,在人民银行系统组织好培训、宣讲、宣传工作,引导广大党员干部迅速把思想和行动统一到全会精神上来,推动形成党史学习教育新热潮。

二是全面贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想,完整、准确、全面贯彻新发展理念,加强金融支持构建新发展格局。坚持稳健的货币政策,做好跨周期设计,统筹考虑今明两年政策衔接,更好支持消费投资恢复,抑制价格过快上涨,促进经济社会高质量发展。继续稳妥有序处置高风险金融机构,压实各方责任,牢牢守住不发生系统性风险的底线。继续深化金融供给侧结构性改革,加快推进实施“十四五”金融发展规划,建设更高水平的开放型金融新体制,有效应对外部冲击风险。

三是践行以人民为中心的发展思想,聚焦发展不平衡不充分问题和经济社会民生的薄弱环节,创新货币政策工具,引导金融机构加大对小微企业、绿色发展、科技创新、乡村振兴、区域协调发展的支持力度,促进共同富裕。加快推动金融法治建设,提升金融服务保障和金融消费者权益保护水平,坚决遏制金融服务业领域的垄断和资本无序扩张,维护房地产市场平稳健康发展。

四是始终坚持党的全面领导,不断增强“四个意识”,坚定“四个自信”,做到“两个维护”,坚持党中央对金融工作集中统一领导,以配合中央巡视及落实巡视反馈问题整改为契机,坚持自我革命、自我净化,从严管党治党,严格执行民主集中制,坚持不懈推进正风肃纪反腐,坚决查处金融腐败和各种违纪违法问题。(完)

[打印本页](#)

[关闭窗口](#)

完整、准确、全面贯彻新发展理念,加强金融支持构建新发展格局。坚持稳健的货币政策,做好跨周期设计,统筹考虑今明两年政策衔接,更好支持消费投资恢复,抑制价格过快上涨,促进经济社会高质量发展。继续稳妥有序处置高风险金融机构,压实各方责任,牢牢守住不发生系统性风险的底线。继续深化金融供给侧结构性改革,加快推进实施“十四五”金融发展规划,建设更高水平的开放型金融新体制,有效应对外部冲击风险。

聚焦发展不平衡不充分问题和经济社会民生的薄弱环节,创新货币政策工具,引导金融机构加大对小微企业、绿色发展、科技创新、乡村振兴、区域协调发展的支持力度,促进共同富裕。加快推动金融法治



建设，提升金融服务保障和金融消费权益保护水平，坚决遏制金融服务业领域的垄断和资本无序扩张，**维护房地产市场平稳健康发展**。

抑制 **过快** 上涨..... **牢牢守住** **维护平稳健康** 发展.....

对这些形容词的解释，可能对未来政策的理解千差万别。我不解释，大家自己考虑。



发布时间：2021-11-12

来源：办公厅

文章类型：原创



银保监会召开党委（扩大）会议 传达学习贯彻党的十九届六中全会精神

11月12日下午，银保监会党委书记、主席郭树清主持召开党委（扩大）会议，传达学习贯彻党的十九届六中全会和习近平总书记重要讲话精神，结合银保监会实际，研究部署学习贯彻意见。

会议认为，党的十九届六中全会是在“两个一百年”奋斗目标历史交汇关键节点召开的具有全局性、历史性意义的重要会议。全会审议通过的《中共中央关于党的百年奋斗重大成就和历史经验的决议》，坚持马克思主义唯物史观和正确党史观，全面总结党百年奋斗的重大成就和历史经验，突出十八大以来以习近平同志为核心的党中央开创中国特色社会主义新时代的重大成就，是一篇光辉的马克思主义纲领性文献，是新时代中国共产党人牢记初心使命、坚持和发展中国特色社会主义的政治宣言，是以史为鉴、开创未来、实现中华民族伟大复兴的行动指南，具有极其深远的历史意义和极其重大的现实意义，必将激励全党锚定既定奋斗目标、意气风发走向未来。

会议指出，要全面领会这次全会的重大意义，深刻认识过去一年在中央政治局领导下我国各项事业发展取得的显著成绩，深刻认识党百年奋斗的初心使命、重大成就、历史意义、历史经验，深刻认识以史为鉴、开创未来的要求。要深刻领会到，《决议》强调确立习近平同志党中央的核心、全党的核心地位，确立习近平新时代中国特色社会主义思想的指导地位，反映了全党全军全国各族人民共同心愿，对新时代党和国家事业发展、对推进中华民族伟大复兴历史进程具有决定性意义。

会议要求，银保监会系统各级党组织要把学习贯彻党的十九届六中全会精神作为当前和今后一个时期的重要政治任务，切实把思想和行动统一到全会精神 and 党中央的决策部署上来，认真抓好贯彻落实。

会议强调，必须始终坚持党中央对金融工作的集中统一领导。要深入贯彻新时代党的建设总要求，旗帜鲜明讲政治，始终在思想上政治上行动上同以习近平同志为核心的党中央保持高度一致。深学笃用习近平新时代中国特色社会主义思想，经常对标对表，切实用以武装头脑、指导实践、推动工作。坚持底线思维，增

要毫不松懈地防范化解金融风险，**平衡好稳增长和防风险的关系，坚决守住不发生系统性金融风险底线。稳地价、稳房价、稳预期，遏制房地产金融化泡沫化倾向**，健全房地产调控长效机制，促进房地产业稳定健康发展。**加大不良资产处置力度，持续整治影子银行业务，加快推动高风险金融机构风险化解，严厉打击违法违规金融活动。**

还是大家自己去理解。



上周，双11，地产股和地产债大涨。

新闻很多，读者可以自己看。

银行间票据开闸 地产股全线飘红 房企要走出至暗时刻了？



北京商报官方账号
11月11日 18:51 北京商报社有限公司北京商报官方账号

+ 关注

继10日地产股全线反弹后，11日收盘，地产股继续整体表现出强劲反弹的态势，A=H“涨声一片”。A股中，泰禾集团、中南建设、招商蛇口、金地集团等多只个股掀起涨停潮；H股方面，旭辉控股领涨12.47%，融创中国、中国奥园、龙光集团、美的置业等多家房企跟涨。

业内分析，本轮地产股上涨，从消息面来看，虽有部分房企回购、增持等对自身对市场“情绪”的维护，但更多是市场层面的利好：除了10日央行信贷数据中，中长期贷款的远超预期；11日，保利发展发布的2021年度第四期中期票据募集说明书，更是让备受资金煎熬的房企们看到了“曙光”的窗口。为此市场不仅要问：房企要走出至暗时刻了？

代码	名称	两日图	现价	涨跌	涨跌幅*	振幅	最高
0884	旭辉控股集团		4.960	0.550	12.47%	15.42%	4.980
3883	中国奥园		2.720	0.290	11.93%	13.58%	2.760
000961	中南建设		4.13	0.38	10.13%	10.40%	4.13
000732	泰禾集团		2.08	0.19	10.05%	11.11%	2.08
001979	招商蛇口		10.87	0.99	10.02%	9.62%	10.87
600383	金地集团		11.43	1.04	10.01%	9.62%	11.43
600048	保利发展		14.85	1.35	10.00%	8.81%	14.85
601155	新城控股		35.45	3.22	9.99%	9.46%	35.45
3990	美的置业		13.500	1.220	9.93%	10.91%	13.580
000671	阳光城		2.99	0.27	9.93%	9.93%	2.99
000002	万科A		20.79	1.81	9.54%	10.27%	20.84
0832	建业地产		1.170	0.100	9.35%	11.21%	1.180
3380	龙光集团		8.500	0.720	9.25%	9.51%	8.540
1813	合景泰富集团		7.470	0.610	8.89%	9.62%	7.520
1918	融创中国		17.220	1.340	8.44%	9.57%	17.340
0095	绿景中国地产		1.720	0.130	8.18%	8.81%	1.720
1233	时代中国控股		5.240	0.380	7.82%	8.02%	5.250
000656	金科股份		4.56	0.33	7.80%	8.51%	4.61
002146	荣盛发展		4.47	0.29	6.94%	7.89%	4.51
3333	中国恒大		2.530	0.160	6.75%	9.70%	2.590
000069	华侨城A		6.64	0.41	6.58%	7.22%	6.65
000736	中交地产		5.21	0.32	6.54%	10.22%	5.38
0337	绿地香港		1.690	0.100	6.29%	8.18%	1.720

红透了

最近两天，地产股可以用“红透了”来形容。

截至11日收盘，A股方面，中南建设、泰禾集团、招商蛇口、金地集团、保利发展、阳

品质打印，快递到家
微信公众号：唯打印



不过多解释，大家自己去理解。

有趣的是，高盛早就在积极买入中国房企债券。

央行主管媒体：积极信号显现！高盛表示正在买入中国房企债券

2021

11/09

16:47

中国金融新闻

企微号

分享









评论





高盛表示正在买入中国房企债券

在中国房企密集违约引发房企美元债市场情绪恐慌之际，外资正看准时机抄底。高盛投资组合管理团队近日接受媒体采访时表示，正在买入中国房企债券。高盛一直在通过买进中国房地产开发企业发行的美元高收益债券来增加“适度风险”投资资产。

谈及个别房企风险事件引发的连锁反应，该团队成员称，**传染风险被高估了，市场正在消化这一风险。**

另据媒体报道，金融机构对房地产企业的融资行为已基本恢复至正常状态。10月份，房地产贷款投放环比和同比均有较大幅度回升，初步估计，环比多增约1500-2000亿元。

高盛能做出这样的判断，要么是分析团队实在牛B，要么是高盛的消息比绝大多数国人灵敏得多。

具体原因不清楚，大家可以发挥想象力。

要化解债务危机，就需要有宽松的货币环境，负债累累的房企、城投和一些与之有密切关联的金融企业可以不断借新还旧，不会被债务压垮，更不会引起连锁反应。

在不断的借新还旧之中，随着货币总量的不断上涨，物价不断上涨，债务最终消化于无形。

挂面也要涨价了！“面业第一股”克明食品宣布下月起调价

澎湃 南深/中国基金报 2021-11-13 12:36

酱油、瓜子、纸巾、食用盐、食醋、豆奶、速冻食品等大众消费品纷纷宣布涨价之后，终于轮到主食了。

11月12日晚，克明食品公告，对公司各系列产品上调价格，公司将于2021年12月1日起执行新的价格政策，但未提及涨价幅度。这是这家“面业第一股”自2012年上市以来首次公告提价，财报显示其主要产品为面条、面粉、方便食品等。

券商分析，目前食品饮料行业的涨价窗口已经全面打开。另一家主营大米和食用油等厨房食品的龙头金龙鱼，也在近期的调研中暗示产品存涨价可能，今年以来私募大佬林园即便被套仍持续加仓金龙鱼，市场解读其背后逻辑即是赌产品涨价带来巨大利润弹性。

“关灯吃面”都要吃不起了？

克明食品在公告中称，鉴于面粉、包材、运输等成本持续上涨，为更好地向经销商、消费者提供优质产品和服务，促进市场及行业可持续发展，经公司研究并审慎考虑后决定，对公司各系列产品上调价格，公司将于2021年12月1日起执行新的价格政策。

克明食品称，本次部分产品调价可能对市场销售有一定影响，调价对公司未来业绩的影响具有不确定性，敬请广大投资者理性投资，注意风险。克明食品最新披露的2021年第三季度财报显示，其前三季度实现营收30.8亿元，同比增长5.61%；归属于上市公司股东的净利润为7575.56万元，同比下降73.75%。其中，第三季度实现营收10.29亿元，同比增加5.23%，实现净利润3263.5万元，同比下降50.57%。

公开资料显示，公司一直专注于米面制品的研发、生产及销售，主要包括面条、面粉、方便食品等产品，其中面条产品占比约六成。中国基金报记者注意到，这是公司自2012年3月16日在深圳证券交易所挂牌上市以来，首次公告产品提价。

挂面也涨价？



最高涨近20%！涪陵榨菜官宣涨价，这个菜还是你的“菜”吗？



21世纪经济报道

10小时前 · 21世纪经济报道官方账号

7热评

“涪陵榨菜公司通知我们，乌江榨菜产品全线涨价，涨幅20%起，最多的一款涨价了（每袋）5毛左右。”



打开腾讯新闻，查看更多图片>

来说两句

7

评论

分享

榨菜也要涨价了？

品质打印，快递到家
微信公众号：唯打印



30年来高位！美联储官员警告：美国通胀未来几个月将进一步恶化！

“今日俄罗斯”（RT）14日消息，就美国目前通胀现状，美联储官员卡什卡利14日当天作客CBS知名节目“面对国家”（Face the Nation）时发出警告，称至少在未来数月内，美国通货膨胀情况只会变得更糟。

报道称，这位明尼阿波利斯市联邦储备委员会主席在节目上说，“计算结果表明，未来几个月我们可能会看到更高的（通胀）数据，然后才可能开始下降。”报道介绍，卡什卡利称，当前美国的通胀和供应链问题是“商品需求激增”以及疫情大流行的结果。但他表示，这两个问题都是“暂时的”。

据RT援引美国劳工部数据，美国通胀率目前处于30年来的历史高位。

另据美国《华盛顿邮报》、美国广播公司（ABC）公布的最新民调结果显示，拜登的支持率当前降至41%，创历史新低。民调显示，约半数美国人认为拜登政府造成美国通胀加速。

看了看早上的新闻，腐朽堕落反动万恶的美国遭遇30年来最严重的通胀。



加州平均油价达每加仑近4.7美元 打破九年前纪录

2021年11月15日 08:12 市场资讯

新浪财经APP | A- | A+ | ☆ | 6 | 4



“股票三不进场五不抛” 黄金口诀看完恍然大悟！

投资有风险 入市需谨慎 风险提示

安装新浪财经客户端第一时间接收最全面的市场资讯→【下载地址】



根据美国汽车协会（AAA）的数据，加州汽油平均价格在周日达到每加仑4.676美元（约合人民币每升7.88元），创历史新高，打破了2012年10月

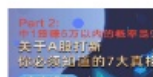
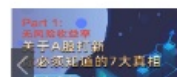
申购日历

日期	股票名称	申购代码	申购数量
11-17	金钟股份	301132	
11-17	华望股份	600935	
11-17	永安期货	600927	
11-16	云路股份	688190	
11-15	海力风电	301155	60.66

7x24小时 在线开户

新股

- 英诺激光上市！中1签赚17643元 收益率372.1%
- 航宇科技上市！中1签赚13960元 收益率243.1%
- 海泰科上市！中1签赚15500元 收益率96%



油价居然达到7.88一升，创历史新高。

尽管老百姓怨声载道，但是美国政府反应迟钝。

去年大约这个时候，有蠢红挑衅，我说他年底大概率吃不起猪肉。

年底，猪肉价格40+，50-的时候，蠢红们都倒地装死，不吭声。

年后，大资本屠杀小养殖户，中小养殖户损失惨重，大规模屠杀种猪、母猪和仔猪，猪肉集中上市，猪肉跌到10+，蠢红们都活跃起来了。

现在，种猪、母猪和仔猪杀得差不多了，猪肉价格反弹，蠢红们又不怎么说话了。

品质打印，快递到家
微信公众号：唯打印



经济规模下降、停滞或增长缓慢期，货币供应不变，自然会导致通胀。

按照经验，早期的通胀是个别产品的上涨，随后是普遍上涨，然后是全面上涨，最后是上涨速度不断加快。

尽管这样，我并不看好养猪的利润。对中小养殖户来说，猪肉价格的上涨，与劳动力价格上涨类似，是一种利润被压缩后的被动上涨。

物价一旦涨上去，下来就很难了。物价下降，意味着大批高价购进原料的企业要削价销售，在涨价中挨一刀的中小企业，在降价过程中，又要挨一刀。上世纪80年代末，90年代初，许多企业挨了两刀.....

那些认为房产税将专门针对极少数人的读者，是不是该重新审视自己的观点了？

认为两岸随时可能擦枪走火的朋友，是不是可以稍微抑制一下激动的心情，或者，放松一下紧张的神经了？

大家可以扪心自问，有没有能力赢过高盛。张三跑不过熊，能确保他能跑得过李四吗？

商务部真是有良心的部委啊，当然，双十一的业绩也有商务部的功绩。

有人说，今年以来送餐的骑手中，女性比例在迅速攀升，接近30%的比例。

我基本不点外卖，不过今年我自己确实亲眼见过送餐的女骑手。是否达到30%的比例，我不敢确定。

深深怀疑这些骑手中，有相当一部分，原先是坐公司办公室的。公司经营不善，她们再就业。骑手的门槛最低，所以成了劳动力的蓄水池。

随着这些新增骑手的加入，估计骑手这个行业的待遇也要下降了。

靠辛苦赚钱不寒碜，也算艰苦奋斗。不过，女骑手要注意安全。

不要轻易借债，更不要盲目举债。借出去的钱很难回来。举债是赌工资跑赢债务，绝大多数人不知道生活必需品的涨价和工资上涨哪个先来，弄不好失业先来。

大概率是前者。



乾隆白菜居然火了。

有人问怎么看？

毁灭你，与你无关。时代抛弃你的时候，连声再见都不会说。

从经济的角度看，广播和纸媒一样，已经出局了。发展方向是死路，只是因为还有战备功能，所以还半死不活地维持着。机器人取代播音员，指日可待。

前途茫茫，人心惶惶，工作人员的心情可能都不太好，至少在可以预期的未来是愈发黯淡的，人到中年，事业不断走下坡路，经济压力越来越大，挈妇将雏鬓有丝的年纪看不到希望，一股暗火无处发泄。

设置话题，吸引观众，效果还是不理想，暴走了。

应该怎么办？

艰苦奋斗要选对方向，选错了方向，只能一头撞南墙。已经消亡的产业方向，已经被前人证明走不通的方向，继续走下去，只能路越走越窄，越走越黑。

这种时候，不要钻牛角尖。

梳理一下自己还有什么资源，别在枯萎的树上吊死，别在风停的风口等风来，能改行就改行，能润就润吧。

随着AI的发展，大多数传统行业，都会或迟或早面临这个问题。



公司也一样。

公司里面，人决定路线，路线决定人。

绝大多数时候，我们都能看到公司路线的惯性。一个公司常见的政策不是巧妙地微调，而是不撞南墙不回头。

我见识过许多公司快撞墙的时候，不是调整业务路线，管理层换血，而是削减待遇，制订各种苛刻的规章，严肃纪律，尤其是严查考勤，员工动辄得咎，然后就扣钱。

对这样的公司的员工来说，看到这些征兆就知道公司快撞上南墙，自己可能就要再就业了。公司的一粒尘，砸到个人身上就是一个磨盘。

趁着自己在劳动力市场上还有点价值，能润就润，不能润就躺平，不能躺平就让管理层知道自己不好惹，有统战价值，裁员的时候，优先裁别人。

什么都做不到，就抽空学学送外卖，琢磨琢磨自己能搞什么第二职业，也算为再就业提前积累工作经验。

有读者私信我，退伍人员在就业方面享受更多照顾。

就是有一碗粥，也要优先给退伍人员，这是必然的。

个人不要幻想能完成原始资本积累，还能全身而退。

如果不能进入双一流大学，读一个三流学校的研究生，家里又没有强大背景，未必好过投笔从戎，为国

服役几年。

至少目前看，军事技术的迭代，没有其他技术那么快。

计划经济下，货币只是购买商品的必要条件之一，另一个是计划指标或消费配额，国家可以无偿收走企业的利润，无条件弥补企业的亏损。在社会产品的分配的影响因素中，计划的作用远远超过货币。所以，可能出现计划订得太高，从原料到至成品全面短缺，却没有通货膨胀。

统制经济下，国家不能无偿收走企业的利润。所以，货币会不断淤积在经济循环中。淤积的货币会进入黑市，计划的商品也会流入黑市，最终，正常渠道买不到国家承诺的价格的商品，但是黑市却各种商品一应俱全，琳琅满目。最终价格管制陷于失效。

所以，仅有计划是不能消除通货膨胀的，还要无偿收回少数人手中多余的货币，免得他们用这些货币囤积居奇。

黑格尔说过：我们从历史中得到的唯一的教训就是我们从没有从历史中得到过教训。

列宁说过：几何公理要是触犯了人们的利益，那也一定会遭到反驳的。自然历史理论触犯了神学的陈腐偏见，引起了并且直到现在还在引起着激烈的斗争。

