

与读者闲聊（20191109）

原创 MRAnderson 卢瑟经济学之安生杂谈

2019-11-10原文

1、有人问，怎么看美联储近期的降息。

垄断资本主义时代，一旦技术储备耗尽，社会经济必然进入，滞涨沫崩四种形态之一或者其中几种的组合。

究竟进入哪种状态，首先看央行的选择，然后看具体政策细节。

如果央行增加货币供应，降低利率，那无非就是涨沫两种形态。当然，还可能结合停滞。

如果减少货币供应，提供利率，那就是崩后出现停滞。

最终必然陷入左右为难的局面，一方面是恶性通货膨胀，一方面是泡沫破裂、经济暴跌。两方面的压力都在上涨，政策选择空间越来越小。

影响央行选择的原因，

一是央行的价值取向：更倾向于维持币值稳定，选择金融危机，还是更倾向于坚决杜绝系统性金融风险，牺牲币值。

二是危机紧急程度，两权其害取其轻：物价失控和金融危机哪个更火烧眉毛。今年以来，由于贸易战导致各种日用品价格上涨，普通美国人怨声载道。但是美联储仍然坚持数次降息，说明金融风险极大。

三是最高领导人的选择：特朗普多次批评美联储的货币政策。明年特朗普要竞选连任，特朗普任期内政绩乏善可陈，所谓让美国再次强大，基本是吹牛逼。这个节骨眼上自然不能发生金融危机，只能打肿脸充胖子。

美联储年内3次降息也没让特朗普满意。

美国总统特朗普于当地时间10月31日再次发推特(29.9223, -0.13, -0.42%)批评美联储及主席鲍威尔，称人们对鲍威尔和美联储非常失望。

当地时间10月30日，美联储宣布下调联邦基金利率25个基点至1.50%-1.75%。这是今年以来，也是2008年12月以来美联储的第三次降息。

与此前两次降息，特朗普当日即表态“不满意”不同。这一次，特朗普的“抱怨”推特稍稍来晚了1天。

特朗普称人们对美联储主席鲍威尔和美联储“非常失望”，美联储从一开始就做错了，不是收得太快，就是行动太慢。

“美元和联邦利率正在损害美国的制造业，美国的利率应低于德国、日本和其他所有国家。美联储将美国置于一个竞争性劣势，它就是美国的问题所在。”特朗普在推特上写道。

现在，大家可以想想美联储屡次下调利率的原因了，也可以结合现实分析一下这意味着什么。

2、有人问，怎么看人民币汇率重回7以下。

这种事也不是头一回。过几天看看离岸市场的流动性和季度末的外债余额就知道了。

3、有人问，猪肉价格走势如何？

大量货币总会有去向，楼市不涨，股市不动，汇率上涨的时代，会怎么样？

顺便说一句，双十一，我买了一些蛋白粉。不是爱喝那东西，而是那东西可能是价钱合理的范围内，最好贮存的蛋白质了。

4、有人问，要不要囤一年的生活用品？

你知道究竟什么涨价吗？你有贮藏条件吗？

年初苹果的价格和现在有天壤之别，原因很简单，苹果丰收了。

贮藏苹果，你有冷库吗？做苹果期货，以你的信息量和资金量，不怕被打爆仓吗？

5、有人问，如何看待大湾区内地城市放开香港居民购房，豁免个税社保等限购条件？将带来哪些利好？

谢邀了，回答了，被知乎删除了。知乎真是蜜汁标准。有兴趣的，可以去我的新浪微博（ID：MRneoanderson）看看我的回答。

6、问题回答完了，说点别的。

关于伊川商业银行和营口沿海银行因为谣言被挤兑的事情，官方已经出面澄清，造谣者已经被拘留。大家要不信谣，不传谣，一切以公开媒体信息为准。

河南伊川农商行出现储户集中取款背后，到底发生了什么？



澎湃新闻

发布时间：10-30 08:33 | 上海东方报业有

10月29日，河南伊川农商银行出现储户集中办理业务的事件，网传的一张办理个人业务的排队票单显示，该银行所属网点取到1490号、办个人业务的用户需等待419人方可办理业务，银行门口有多人排队。

当日下午，河南伊川农村商业银行股份有限公司（下称“伊川农商行”或伊川农商银行）官方微信公号发布一份盖有伊川县委、县政府公章的通告，称当日伊川农商银行各营业网点出储户集中办理业务，由于人员较多、业务集中，办理过程变慢。伊川农商银行营业时间为9：00-17：00，请广大储户不要听信谣言，以讹传讹，避免个人切身利益受到损失，合理安排时间，避开业务高峰期。

据上游新闻报道，10月28日晚，伊川农商行一名主要负责人被相关部门带走问话，此

作者最新文章

中央这个督查组今天来沪开展工作，上海市市长作表态讲话

河北阜平北果园派出所所长范振华突发疾病殉职，年仅38岁

相关文章

和讯首页 新闻 股票 基金 期货 外汇 债券 更多

免费股市视频

登录

注册

和讯财经

又一中小行遭挤兑 辽宁营口沿海银行风险资产规模快速增长

2019-11-08 17:27:31 和讯名家



河南伊川农商行储户排队计提事件刚过去不久，又一中小银行遭遇挤兑。近期辽宁营口沿海银行因盛传财务危机，大批储户前往银行兑现，剧情雷同的是，当地政府部门纷纷露面为营口沿海银行背书，称目前营口沿海银行资金充裕，各项业务均正常开展

股市聚焦



sina 新浪财经 产经 > 正文

行情 简称/代

河南伊川农商行倒闭系谣言 网友因造谣被拘5日

2019年10月30日 14:16 新京报网



新浪财经APP



营口沿海银行遭遇“财务危机”谣言，警方称造谣者已被拘留

2019年11月07日 05:36:40

来源：蓝鲸财经 大风号

0人参与 0评论



继伊川农商行遭遇“破产”谣言后，又一城商行被造谣“深陷财务危机”。11月6日，营口开发区公安局发布辟谣通报称，已对网上公开散播营口沿海银行危机谣言者依法给予治安拘留，并呼吁公众“不信谣”、“不传谣”。

国务院金融委：要重点支持中小银行多渠道补充资本

11月6日，国务院金融稳定发展委员会召开第九次会议。会议指出，当前要重点支持中小银行多渠道补充资本，优化资本结构，增强服务实体经济和抵御风险的能力。要注意推广一些中小银行经营管理中的好经验好做法，改进中小银行的商业模式。

浙江省数字大湾区建设行动方案出炉：到2022年数字经济总量翻一番

11月7日讯，《浙江省数字大湾区建设行动方案》近日出炉。方案指出，通过加快建设现代智慧、大湾区数字基础设施网络，到2022年实现大湾区县级以上城市和重点区域5G网络全覆盖；试点建设“城市大脑”，率先建成杭州城区一体覆盖的“城市大脑”。到2022年，大湾区数字经济总量较2017年翻一番，达3.5万亿元以上。

【公司动态】

营口市政府辟谣！营口沿海银行被造谣引发储户兑现

11月7日讯，近日，网上盛传关于营口沿海银行深陷财务危机的不实谣言，导致大批储户前往银行兑现，造成银行网点正常营业秩序紊乱，周边治安环境出现不稳定因素。事件发生后，营口市人民政府、营口银保监分局和市金融发展局快速出面辟谣：目前营口沿海银行资金充裕，各项业务均正常展开。截至2019年10月末，营口沿海银行资产总额达907.71亿元。请广大市民和储户放心，大家的钱在营口沿海银行是安全的，存取是自由的。

7、有朋友响应号召返乡创业。

当时觉得沿海一线人生地不熟，房价高、自己资本量小，发展空间有限。老家熟人多、房价低、人工成本低、自己的业务在当地没有开展，是一片有待开发的蓝海。自己可以业务下沉，喝头一口汤。

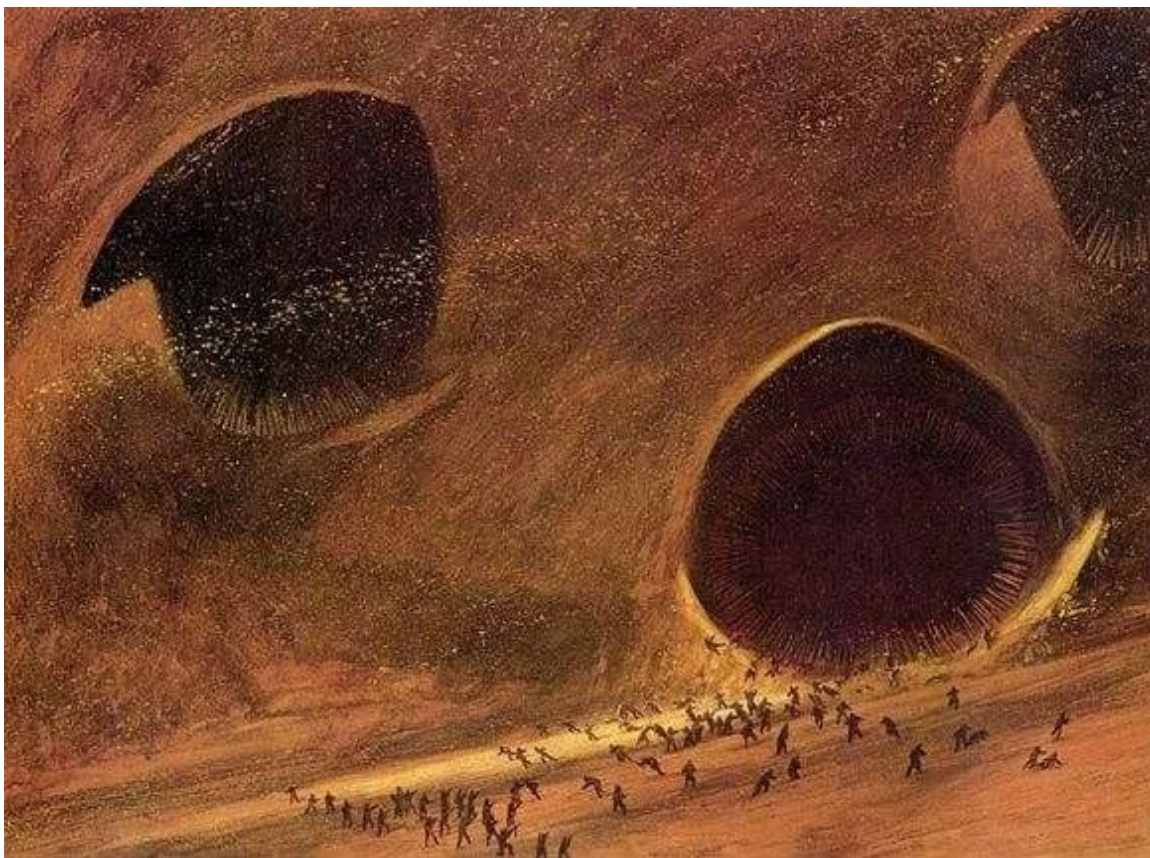
理想很丰满，现实很骨感。

回乡创业，才发现当地各种资源早就被牢牢垄断了。垄断者如同食人花，展开藤蔓，守株待兔。除非有大象、犀牛、河马那样的体魄，直接从上面踩过去，否则就会被吸血的藤蔓缠绕，失血至死。

几年过去，没赚到钱还赔了，数量还不少，想撤出不出来，苦苦挣扎中。

弗兰克·赫伯特的科幻小说《沙丘》中，有一种体长数百米，满口獠牙的沙虫。这种庞然大物经常从沙漠中骤然冒出，吞噬一切。

一望无际的没有人开发的荒原，也许是处女地，也许是沙虫的领地——无数前人进入沙虫的领地，被沙虫吞噬，尸骨无存。



8、在国内能自由浏览的某弹丸小国的中文报纸的APP说，小银行可能被重组。

我的一位朋友今年春天被迫从小银行辞职了，现在看，塞翁失马焉知非福。



zaobao.com.sg



消息：中国酝酿推动小银行合并重组以降潜在风险

2019年11月8日 9:53 AM



市场对中国中小银行潜在风险的担忧节节攀升之际，中国金融监管当局高度关注，据称考虑推出一揽子方案以进一步深化中小银行改革，防范化解金融风险。

9、读书杂感：

手执大棒面带微笑，那样的微笑才让人感动。否则，就是二哈傻笑。没有大棒，给糖也只能是肉包子打狗。一边吃糖一边继续上房揭瓦。苏联解体后，许多

分裂势力在西方国家的支持下，疯狂打击亲俄派。亲俄派被迫内迁。人口结构改变以后，分裂派推动公投。糖，由当地996的人出。俄罗斯有广袤的领土，但是没有一寸是多余的，这话是普京说的。普京是豪杰啊。

我随便说说，谢绝恶意联系。

10、我只能分析一些大势，提供一些原则性的建议供大家参考，具体操作还是要看各位自己实践。

精选留言



ringer1992赞：99

安大要不要给我们讲一下华为HR的那封公开信说明了什么，为什么不能相信HR[奸笑]



strider赞：90

把小银行铁索连船是个天才设想



金戈铁马踏扶桑赞：56

规律逃不过，历史上总有人唯心的认为什么坏事换一个名词就可以改变其本质。怎么可能？找女对象，南京，微信svs771004。

我这么可爱你还不把我装碗里？（应群众墙裂要求，卡哇伊一些）



快雪时晴赞：36

建议不要吃蛋白粉，那玩意儿基本上是转基因大豆做的。



tyymsy赞：33

黄豆也是优质蛋白，穷人买，黄豆泡发蒸米饭，杠杠们



肖赞：30

请问安大买的什么品牌的蛋白粉



丁丁赞：27

现在最新版本的微信可以设置不让好友看到自己点“在看”的内容，安大快点让人知道，点赞的人就多了。



桐赞：19

如果把银行换成普通企业，就不是“造谣”了，也不会有“辟谣”，任其生死挣扎，顺便一起分了[OK]。所以是否姓华（华尔街的华）是唯一的标准。



小麦兜赞：16

是真理创造历史而不是历史创造真理，真理不是人发明创造的是被不断的发现



Michael□□赞：16

安大，看不到你微博里有粤港澳的回答啊～也是被删了么.....



大兔子赞：7

鸡蛋是最好的动物蛋白来源，再上涨也不可能到蛋白粉的几十块钱一斤吧。淘宝鸡蛋粉比蛋白粉便宜多了，可以买个几十斤放冰箱里。话说去ydy国家或者非洲创业怎么样

作者赞：15

你知道沙丘里的沙虫吗？



((=￣㊟￣=))赞：15

回乡创业，才发现当地各种资源早就被牢牢垄断了。垄断者如同食人花，展开藤蔓，守株待兔。精辟



乖猫嗷嗷赞：15

地方小银行合并从去年就开始了。手中的股份已经办了两次的确权手续。



傻萌熊大赞：13

创业本来就是九死一生，或者说99死1生。我们看到马云他们的各种人生鸡汤，谁知道当年同样做电商做搜索做社交的有多少，谁还记得他们姓甚名谁。只要站在风口上，猪也能吹飞，假药停那种人都能上位。

看到银行整合让我想到点区域整合和中央垂直管理，地方公司化实行几十年了，区域协调始终困难。不仅困难，地方债务问题还非常严重，这些债务最终还得中央背。

地方国企与央企整合，央企掌握资产管理和资本投资，地方分公司负责产业运作管理。这样通过掌握经济基础，中央可以有效实现对地方的管理。问题是越把地方税收大户拿走，地方越穷，越要借债，越依赖房地产。这是一个两难局面，未来关于分税制调整可能还有新动向。



菜鸟ea赞：12

韭菜只能咬牙苟到所有敌人先崩溃，韭菜们什么都做不了



秦谦赞：11

蛋白粉保质期好像比奶粉短而且不好喝，感觉牛奶粉和豆奶粉更好些。其实大豆也行，毕竟可以做菜，但重点是大豆和豆奶提供的是植物蛋白，不如动物蛋白。



苏振赞：11

太平洋彼岸比特朗普处境有过之无不及。。。。。



董灏赞：10

唉，是大臣的思想永不过时：“任何一件事，在官方辟谣前都是假的”看来这一次的需求不振只有用时间消灭过剩生产一条路了，除非war，但作为前PLA我知道这绝对不可能，只是2020全面小康怎么实现呢？

安大你看王陶陶吗，我之前根据他的一些文章判断当今国际局势重回一战前夜。 我们的列宁在哪里.....



Dr. Loong 龍巒巒贊：10

安教授好呀 第九点的读书杂感就是回答的第五点的内容吧[玫瑰]



赢赞：10

会不会出现新一波下海大潮？



刘阿豆赞：10

有知乎大佬认为排除猪肉价格变化现在在通缩，安大你怎么看



宇赞：10

央行法第三条：货币政策的目的是保持货币币值稳定。



时光赞：9

突然想到了秦始皇。资本家和政客都在为永生而奋斗，为了这个共同的目标，他们走到了一起，而且需要世界为之疯狂。



Apricity赞：9

“这不过是资产阶级准备更全面更猛烈的危机的办法，不过是使防止危机的手段越来越少的办法。资产阶级用来推翻封建制度的武器，现在却对准资产阶级自己了。”



海上画家赞：8

只要日子还能过，修修补补又一年。



keavy赞：8

可代肉的植物蛋白有:大豆、青椒、南瓜、荞麦和芦笋。



水神赞：7

有这么悲观吗？小县城就是闭塞，除了感觉东西贵点，房价猛涨，其他没感觉



想自由赞：7

趁双十一打折，赶紧买了两桶乳清蛋白



九国公约赞：7

安大顺便给蛋白粉打点广告补补身体[机智]



0.0赞：6

安大以后可以把干货留在评论区里，这样既没人查。又好把控风险



跳跳赞：6

公无渡河，公竟渡河。 渡河而死，其奈公何？



小角色赞：1

请问安大，在哪里能买到你的正版书？想支持一下正版。淘宝上我看好多都是上百的，有几个店是原版定价，但是担心是假货。请给个能买正版支持的途径吧

作者赞：5

正版早没了。原价定价的，基本都是盗版。



立峰赞：5

意外呀！今天我竟然能看了《小丑》这部电影。



Shangu赞：5

安大能分析一下大湾区香港居民获得潮国民待遇吗



雷赞：5

安大能不能谈谈对国家放开金融监管的看法？



倔强青铜赞：4

评论里竟然有反转基因的，无语



途见白云赞：4

早报app 新加坡的 应该是这个 早字写法相同 已下载



Leon.赞：4

国内的普通人该做什么呢[快哭了][快哭了][快哭了]



一座城池赞：4

那个APP是什么？搜不到



吃瓜群众639赞：4

蛋白粉不好喝



朱博士赞：3

楼上那个（小角色），可以买盗版，然后过来打赏。



我在 焰山赞：3

啊啊...我在营口银行有存款啊，是网上购买的，该怎么办？



吃瓜群众639赞：3

联合早报 新加坡的



忘不掉的名字赞：3

那个弹丸小国的小报纸应该指的是新加坡联合早报



五味斋赞：3

蛋白粉显然不如瓶盖实用。



evy赞：3

截成几张图发到朋友圈。懂的自然懂，不懂的.....高兴就好。



马壮壮赞：3

同买了一袋myprotein蛋白粉 但是蛋白粉其实不耐储存



Michael□□赞：2

找到了□



颖赞：2

终于更新了[呲牙]



面包超人赞：2

弹丸小国？



昨夜星辰赞：2

冰火两重天



叶定坤赞：2

推荐下 哪款蛋白粉比较好，□



huxi赞：1

为安大的一周一更略表支持！

作者赞：1

多谢你长期的支持！



又见故乡雪赞：1

淘宝上，安大的卢瑟经济学还有正版，但比较贵，至少都一百多，需要找找，我给朋友买过。（自己读的是盗版的口）纸牌大厦，正版很多。个人觉得卢瑟经济学更通俗一点，推荐读。



LLL赞：1

安大 有机会分析下海南的发展



Dr.干赞：1

我买了3kg奶粉



潮鸣赞：1

转基因大豆出油率提高20%，那降低了呢



色舞泽赞：1

蛋白质多了伤身



牟牟赞：1

第九条是在回答第五条吗[疑问][疑问][疑问]



丁小zzzzzz智赞：1

老美两种选择下，对于黄金无非还是打压再上涨或者直接上涨？[发呆][发呆]



繁琛赞：0

目前是不会出现新一波下海大潮的。还没和历史相同到同样的纬度上，有几点都无法满足当时的大背景。



嗯哼赞：0

农商行，哈哈哈哈哈哈，这个虽说是造谣，但我不能说，不然我也成造谣了



Sicmatr1x赞：0

安大，最近华为HR的这个事情确实反映了中国现在发展中出现的一些社会问题，期待专门出一片分析文章[奸笑]



雷大炮赞：0

蛋白粉都是转基因大豆制的可太秀了。



风林火山赞：0

纸牌大厦写得很深刻，已经读了三遍



予舍赞：0

感觉对不起安大，在淘宝上买了卢瑟和纸牌大厦，居然是盗版的[抓狂]



mali.si赞：0

大湾区那个答案没有在微博找到额



浪子不会回头。赞：0

我知道安大买的肯定是乳清蛋白粉，因为健身要增肌。



李浩强赞：0

安大辛苦了，安大用的啥牌子的蛋白粉呀[呲牙]



Warren赞：0

安大蛋白粉哪里买的



保持初心（忘掉时光）赞：0

推荐下蛋白粉安大