今天醒的早.

IB连接又断了. 这地方的网有人搞猫腻, 可能是zf. 别的地方的网都没有这么差. VPN一段时间就掉一次. 有可能是开会前的紧张.

Compliance stacking method: take photos at tourists places, 在桂林的时候曾经被用到过一次.

南方用online dating的更多, 原因是南方的互信更差, 在real world的交流基本break down. 信任成本比较高, 说到底还是骗子比较多. 历史上来讲就很多骗子, 还有治安问题, 民诈. 所以有各种奇葩. 北方明显民风更加朴实.

让子弹多飞儿一会, 以逸待劳. 己方不做投入. 看对方是否能提供价值. 时间自然就会筛选初正确的人.

以前接触的人都质量太差了. 例如在温哥华, 台湾人普遍不大气, 而且有民族隔阂, 对立很明显. 在台湾接触的台湾本地女生也是如此, 性格不大气. 香港人则是奴隶心态, 只认钱. 烟台大连则是比较虚荣.

什么都是个概率问题. 不要把自己的选择面弄的太窄. 社会上的人都是按正态分布来进行的. 稍微交流一下, 就知道大概是什么样的人, 喜好是什么, 是否可交. 有些人爱抬杠, 有些人脾气躁, 有些人反应慢, 有些人爱钻牛角尖. 而有些人聪明, 有些人耐性好, 有些人有礼貌. 人与人之间的差距比人与动物之间的差距还要大. 接触的人多了, 就可以在很短的时间内摸到起喜好.

跟人交流时, 要见风使舵,八面玲珑, 了解其所好, 说其所爱听. 广泛交际, 但是把关要严格, 不是什么人都可以放进到生活内圈. 有些人只适合粗浅的接触.

任何时候都不要留把柄在别人手里, 致于人是大忌.

善于厚黑权术. 拔箭法和补锅法. 曹操之黑和刘备之厚, 值得揣摩.

深圳普遍没文化, 不尚读书, 只顾钱, 这种生活很难真正幸福, 跟这些人也没什么说的. 人无癖者不可交也. 这些人聊的是房价, 炒股之类的. 没有文学的造诣. 说到底就是没文化. 这些人不读书, 不提升自己, 没有critical reflection, 只是无意义的循环, 有钱的时候展现出有钱的傲慢, 没钱的时候展现出没钱的自卑. 所以说钱可以测试一个人的品格. 有些人则是在另一个极端, 所谓的知识的傲慢, 觉得自己学历很高就了不起, 这也是一种傲慢, 也是不好的. 刚接触人的时候不需要太过于急躁的熟知, 一般这都有目的性. 让子弹飞一会, 看看性格是如何的. 是否能够多聊聊, 是否有耐心. 钱能迅速改变一个人, 尤其是之前没钱的人, 身边就有很多例子, 有钱后自我意识迅速膨胀, 要求用公筷, 对过去的自我持否定态度, 自认为自己的阶级有所提升. 这种因为钱而变化的人, 可称之为小人, 浅交即可, 不可深交. 这些人的特点是胜骄败馁. 如果深交, 容易受这些人的恶劣影响. 这些人是不学无术的, 而且思想永远不会进步, 你完全可以预测他的想法, 知道他想什么, 做什么, 完全吃定了. 不读书, 不交流, 没有思想进化的人注定要被淘汰. 人要不断读书, 不断学习新的事物, 不断思考, 这样才会进步. 我这些年一直读书, 各种都读, 读书是我最大的爱好之一.

到青岛点过两次外卖, 一个是李先生, 用的是地沟油, 一个是景福宫, 炒杂菜很难吃, 拌饭也没有北京的汉拿山好吃.

在R语言会议上, 跟一个华南师大研究睡眠的小哥学到, 睡眠缺乏的时候要做创造力高的事情, 不适合做重复性的事情. 这次听R语言会议的一个心态转变就是这个东西对我有没有用, 有没有实用价值, 每次听完一场演讲, 我都问自己是不是学到了能够改善我人生的东西. 两年前参会的时候, 记了很多的数学公式, 可是有帮助吗? 没有. Munger这次开股东大会又说, 若喜欢公式, 会研究所读书吧, 都是没有的公式. 这次R会议的keynote就是FARM,成片累牍没有用的公式, 为的是数学上的elegance, 损失了实际应用的价值. 对于这些书呆子学者, 他们考虑也不是实际的应用价值, 数学上elegant, 能推出closed form solution是最好. 这种重理论轻实际的做法, 尤其在金融领域, 是不可取的. 金融是心理学和经济的一个结合体. 过分依赖数学, 过分重视数学是学术界的通病. 多接触业内人士, 尤其是精英, 这些人对纯理论的事物不但没兴趣, 还会嗤之以鼻, 因为不但会限制你的思维, 产生错误的熟知一而并非二的傲慢, 犯纸上谈兵的错误, LTCM的高精度模型就是个例子, 高学历, 几百年的经验, 用大杠杆照样完蛋. 这就是书呆子的傲慢, 觉得数学可以解释一切, 最后市场先生才是检验的最终标准. 在市场面前, 要谨慎, 卑微, 永远不承担自己承担不了的风险, 不依赖数学模型.

这次江西人又上我的黑名单了, 接触了这么多个江西人, 总体感觉是小家子气, 没有美德, 人品有问题. 人真是千差万别.

必死，可殺也；必生，可虜也；忿速，可侮也；廉潔，可辱也；愛民，可煩也。人有各种弱点, 利用其弱点攻之.

还有就是fish where the fish are. 中国地大, 每个地方人性格不同, 血统也不同. 都是经过几千年的演变形成. 要多走多看, 这样可以提高对人性的了解. 长期旅游可以获得很多经验, 是在一个地方长期生活所无法提供的.

到了北京, 北京人性格都不错, 适合交朋友, 连cmilk都看出北方人适合交友. 南方重利, 北方重义. 青岛这边餐饮业还是有蛀虫. 例如这个李先生加州牛肉面. 问题很大.

海南人民风淳朴. 人不坏. 不过普遍教育程度低.

深圳人杂. 周围的南方人大部不重视学历. 很早就出来打工, 没有文化.

纵观你在国外这么多年, 混过这么多个地方, 接触哪个地方的人感觉比较舒服就可以继续接触. 台湾香港还是有一部分人很好, 例如Kaman, Sharon, 不过是少数. 大部分都是redneck. 尤其是近期在台湾的台湾年轻人, 普遍反中. 香港这些年更是直线下降, 服务差, 性躁, 这种躁也影响了深圳, 把炒房的习气传给了深圳. 接触人还是要小心谨慎, 多让子弹飞一会.

过滤这点很重要. 要用各种方式净化所在群体. 最好用的就是钱, 或者教育背景. 大多数小气的人的花钱这关就被淘汰了.

1205

中午去万象城吃. Diner不开门说要等到1140才开, 我就去了旁边这家vida, 一个牛肉汉堡72. 价格不便宜. 汉堡肉比较肥, 吃着没食欲. 薯条也不行, 干巴巴的, 沙拉还好.

出店的时候发现diner已经有10桌了. 对比明显. Diner要远好于这家.

每天吃一餐多, 其余餐少这样很好, 昨天晚上吃的水果, 面包, 就已经很饱. 所以一天三顿饭这个传统也不一定非得要这么做. 一天两餐也可以. 人不需要那么多的营养就可以生存. 尤其晚上, 少吃为妙. 这家店的素质还比较差, 当着客人互相骂, 完全不把客人当外人, 也是素质差, 没收过教育的表现, 你怎么能相信这些人能在做食物上花心思? 而且我11点11到, 25分钟以后才上来, 这种速度也真是够慢的了, 只有我一桌. 这几天接触了一些服务行业人员, 发现素质比较差. 这也是中国的通病. 最好的是日本, 连7-11都要鞠躬. 其次是台湾, 服务也还可以, 会不断地询问怎么样. 香港的服务是一塌糊涂, 食物质量也是一塌糊涂. 例如旺角朗豪坊里的韩餐, 我吃了几次, 13年还好, 后来越来越难吃, 用的也是不好的牛肉. 因为租金上来了, 没法保证利润就要滚蛋, 所以肉的质量下降的厉害. 荃湾的dondonya也是砸这个品牌的饭碗, 简直太差. 香港整个餐饮业都饱受高租金的困扰, 变得很垃圾.

在青岛两天, 给人的感觉一是安检太繁复, 二是服务业一般, 本地人对外地也是有排斥心理, 一看你不说青岛话, 就觉得你是过来抢他们的资源, 人心里当然不满. 这两天还没时间出去走走. 要多走走, 多考察一下. 之后去威海, 之后上海, 南京, 苏州, 武汉, 重庆, 成都.

晚上吃的奶油鸡, 分量很小, 不过也够了. 吃太多不好. 给他们足够的profit margin以降低他们在食物上造假的动力.

国内的股市, zf没有incentive搞好. 因为股市会跟楼市强资金, 而楼市去库存是要救银行和地方政府的命的. 只要稳定运行, 最好不长, 让老百姓把居民部门的杠杆提高, 给政府去杠杆. 只要房价不动, 政府继续印钱, 他就会缓慢地涨, 很多城市都是不让买, 不让卖, 给刚需一个窗口, 有户口的人才能买. 楼市缓慢上涨符合政府的利益. 有户口的人也会买, 因为他觉得长期是向上的. 泡沫局部的破裂, 像燕郊和香河, 他也不在乎, 因为这些地方本来就是投资客在买, 亏了也是白亏.

股市政府没法限买限卖, 只有把他控制死, 不让他涨, 所以老百姓就不会把钱弄进来. 手中有钱就让你往楼市里投, 也不让你把钱拿出来. 在这个结构里, 如果不买房, 政府会继续印钱, 把你手里的钱扁的一文不值, 所有工作的人的工资跟着涨, 房价继续涨, 洗劫你手里的钱. 除非你把钱拿出来给政府去库存, 这样你也会得到奖励, 这就是classic conditioning, 让你买房吃到甜头, 不让人买不让人卖, 营造房价高企的形象, 实际本地人买不起. 外地人想跑跑不了, 没法投机, 也没法让市场自然调整. 一要跌, 政府就大力放水进入房地产, 支撑房价. 让有房的人尝到甜头. 三四线城市的这一波上涨基本是这一波.

政府印钱不想让他进到股市, 只希望你炒房, 支持房价, 把你的运和国运绑在一起. 如果你不支持这种绑架, 那么你手中的人民币就会一直贬. 所有资产都跑输房价的时候, 你自然会买房. 不过从租售比来看, 买房是个很差的投资. 政府用行政手段控制了资金的流动性, 让钱死在房子里. 这招比较黑. 房子现在说是住的, 不是炒的, 其实zf只想让你买, 不想让你卖. 这招三线城市的巨幅放水是始料未及的. 现在省会城市全部长起来了, 钱的购买力比以前差多了. 连青岛这种三线城市, 吃饭的费用都已经很高了. 万象城跟深圳的所差无几.

如果没什么意外, 钱会一直贬, 房子会一直跟着物价一直涨.

Zf不希望你把钱拿出去, 因为会浪费中国的外汇储备. 前段时间, 人民币贬值论甚嚣尘上时, 中国操纵了几次汇率, 保住了人民币汇率.

老百姓给zf买单以后, 背上了巨幅的债务, 居民杠杆到了gdp的55%, 比十年前上涨了30的百分点. 普通人债务极重, 他们跟zf的利益捆绑, 这些人不能承受房价的下跌. 一旦下跌, 将是毁灭性的. 日本的租售比很多都是10倍, 按照深圳的租金, 一年10万租金, 日本的话会卖150万, 美国会卖300万, 中国会卖1000万. 超过30倍的租售比基本就是泡沫. 资产下跌的时候, 很多人没见过有多么惨烈. 持有现金, 保持对冲, 小暴险, 这些都是很重要的.

当时14年在香港, 赶上房价那波高潮, 没窗户的酒店还可以每晚500港币. 租房也不便宜, 一个月16000港币.