



4月25日，宾夕法尼亚州里丁市举行的“希望救援任务”活动中，人们排队领取食物、衣服和水等生活必需品。但据一位食品银行的负责人说，目前依然有50%的等待帮助的人没有得到救援。

贝略指出，经济金融化意味着在人们身上创造大量负债以取代停滞不增的收入，以便创造对商品和服务的需求，主要途径是向大部分人提供风险很高的住房贷款。同时，经济金融化涉及增进资本流动性的金融工程创新，最重要和最具危害性的创新是证券化，它使抵押等传统上不具流动性的契据变得具有流动性和可转让性，可以转让的证券化抵押会导致原本“债权人-债务人”关系消失。当数以百万计的次级抵押贷款持有人因其低收入而再也无力偿还贷款时，就会对在全球范围内交易的大量抵押证券造成连锁反应，导致持有大量此类证券的人破产，例如2008年的美国雷曼兄弟公司。在贝略看来，集聚大量消极因素的发达经济体经济就是“另类新冠病毒”，所欠缺的只是诱发危机的“导火索”，“从华尔街到法兰克福，职业经纪人都心照不宣地等待着某个大型金融玩家倒下（类似雷曼兄弟）或金融泡沫破灭（诸如美国次贷危机），可偏偏没想到是传染病的形式启动危机模式……现在我们的市场是共同的，因此无论局势从何处开始激化，所有人都会被波及”。

这只是扬汤止沸

作为世界经济重要引擎的西方国家，金融业“尾大不掉”的问题更严重。以美国为例，在2008年被联邦政府拉出泥潭的大银行已大到“不能倒”的地步，摩根大通、花旗、富国、美国银行、高盛和摩根士丹利在内的六大银行的存款总额比2008年金融危机发生前增长43%，资产总额增长84%，现金总额增长两倍，本质上，它们将曾在2008年摧毁银行系统的风险提高一倍。与此同时，引发2008年金融危机的产品仍被作为交易品，包括约6.7万亿美元的抵押贷款支持证券，其价值得以维持，仅仅因为美联储购买了1.7万亿美元此类证券，迄今美国各家银行共拥有价值超过157万亿美元的衍生品，大约是世界经济总量的两倍，比2008年金融危机之初的水平高出12%。而金融从业者正在各国央行制造的流动性海洋中积累收益，而各国央行为结束由金融危机导致的衰退而释放资金的做法已使全球债