

3月10日，总资产高达2000亿美元，排名美国第十六的硅谷银行，因为严重流动性不足及资不抵债而轰然倒塌，引发全美银行业地震，恐慌情绪迅速蔓延，一些害怕无法支取存款的储户，开始通宵排队加入挤兑的队伍，一场金融危机正在上演。

但仅隔三天时间，事件却突然发生反转，硅谷银行10日宣布倒闭，13日又宣布正常营业，且所有储户全部存款均可正常支取。看似一场血雨腥风席卷而来，却又瞬间变得和风细雨，谜之操作令人大惑不解。

其实本次危机之所以能够得到迅速化解，正是因为美国财政部、美联储和联邦存款保险公司（FDIC）等多机构联动，开好了处方并及时对症下药。这副药就是储户存款全额兜底。

硅谷银行倒闭之时，作为接管方的联邦存款保险公司给出的赔付方案并不是全额兜底，而是部分先行赔付，剩余部分从清算财产中按照比例受偿，所以才引发储户恐慌挤兑。

按照美联储和存款保险法相关规定，FDIC的最初方案是（受保护存款中）：25万美元以内全额偿付，超过部分先行按照30 - 50%赔付，不足部分再在硅谷银行破产清算财产中按比例受偿。

结果被美财政部和美联储一票否决！为什么？因为这一方案太理想化了，根本无法阻止恐慌情绪蔓延，而且遭到了科技公司、财阀和政客的围攻。甚至可以这样说，如果稍微处置不当，极有可能在全美引发一场系统性金融危机，动摇经济根基。

首先，从硅谷银行客户结构看就非常特别，必须精准施策，一刀入魂。截止2022年底硅谷银行总存款为1731亿美元，但其中不受保护存款就有1654亿美元，占比高达95.6%，而这1654亿恰好绝大部分是高科技初创企业机构存款，而不是小鱼小虾个人客户。

同时还包括美国国内存款1515亿美元，国外存款只有139亿美元。所以，如果按照最初方案都不会兜底，全部在清算财产中受偿，这就意味着美国纳税人将为硅谷银行的不慎经营而买单，这岂不要闹翻天。

其次，FDIC的第一方案一出炉就遭到多方游说和围攻。包括红杉资本在内的125家风投公司迅速联合发出呼吁，要尽量降低硅谷倒闭影响，避免科技公司出现“灭绝级事件”。更有议员威胁施压，如果处置不当极有可能会出现系统性风险，令经济严重受挫，要求监管机构务必在3月13日前采取有效应对措施。一句话，几乎所有企业、资本财团以及政客都对最初方案表示反对。

一边是风险随时蔓延外溢，一边是国内多方压力，美财政和美联储是心急火燎，所以迫于现实国情，最终否决了第一方案只赔25万美元，而改为储户存款全部兜底。

从本次事件中，我们不难发现我国现行“存款保险制度”已经超越了老美。首先境内中资或外资法人银行必须参加存款保险；其次无论公司存款还是居民存款，也无论是本币存款还是外币存款均受存款保险条例保护；第三，存款保险最高偿付限额50万，能够使超过99%的储户利益受到保护。因此说我国目前金融体系总体运行稳健，风险可控是有依据的。