

真心欢呼央行对数字货币的打击以及一系列的措​​施，老实说，我不爽比特币已经很久了，不知道是哪个脑袋进水的哥们想出了一招利用计算机的电能转化为“挖矿”游戏，全球这么多的电脑和能量乐此不疲，再不制止，我们冬天的取暖都成问题了。

为了早日碳达峰碳中和，为了我们不至于到几十倍的气价，电价，比特币这个怪物，还是早死早超生比较好。

比特币害人不浅

就连美国，也开始大力监管加密货币世界，让黑钱无地遁形，让所谓的交易平台和获利方也需要实时纳税。

不过呢，从今年整个加密圈的快跑乱逃中，我也总结了几个规律，想和各位读者分享，不吐不快，也是给自己留一份笔记。

总结来说就是4句话：

多链竞技格局已经形成；

交易市场的金融创新仍然将不断演进；

游戏市场必然会映射元宇宙的丰富想象空间；

获胜者在技术和金融领域方面都必须有较强的领跑能力！

多链好才是真好

长期以来，比特币都占据着加密世界40%以上的市值，这个很奇怪的现象，尽管看不出它有什么用，主要的存在就是浪费了不少电能。

耗电的怪兽

西方的学者一向认为“存在即合理”，认为比特币就该这么贵，最好涨到100万去，反正有人信即可。

不过我并不这样认为，几年前痴迷比特币的人，主要是因为并没有价值可以选择，然而随着时代的变迁，这么大的市值比例和影响力，必然会成为过去。

不信你看看当年的邮票，一张猴票动则参买一套房，现在邮票变得没有消耗没有作用，所有的邮品都不断下降，就连猴票也就几千块一张了。

曾经很贵的猴票

所以，市场是动态的，之前的估值并不是一成不变，而且并不是永远向上的。

比特币最大的问题在于算法原始，交易慢，可扩展性差，只能供收藏为主，于是就出来了ETH。

ETH提供基于区块链的SaaS服务，代码全开源，只要有好的商业模式就能快速通过ETH的区块链搭建自己的平台，因此受到了大量新项目的欢迎，其风头一时无两。

虽然以太坊的市值还没有超过比特币，但是它的交易量早就超过BTC，而且基于ETH的各类生态系统的市值也接近以太坊的市值，一时之间欣欣向荣。

但是到了2021年，这一切都变了。

由于以太坊的生态发展太快，导致交易量迅速扩大，ETH建立于3年前的那套计算体系依然不够用了，由于其速度约相当于第秒15次交易，很难应对大规模交易的场景。

以太坊的数据结构

在实际应用时，你要想实现以太坊的转帐或其它业务，就不得不等上10分钟以上的区块确认，为了提高速度，不得不提高Gas费用，用天价的交易费来实现交易，你的资金量越少，交易费的比例越高。

在传统的以太坊转帐网络中，由于交易拥塞，最小一笔交易费用差不多15美元左右，超过100元。

也就是我转帐相当于1000左右的以太坊，转帐费用就去了10分之1，简直是叹为观

止，对于不少中小型的交易者来说，这简直就是抢钱啊。

所以2021年2月以来，以太坊上的日均交易量，差不多达到了一个瓶颈，很难往上涨了，其多出来的交易市份额被更新一代的区块链技术抢走，它们有着差不多十分之一以下的转帐费用，更快的交易速度。

这包括BNB（币安设计的区块链平台）、SOL、AVAX（雪崩网络）、Terra LUNA、FTM以及ONE等平台。

与ETH抢生意的2大平台

为什么认为这几个平台是主流平台呢，因为它们都背靠着强大的风投基金，而且并不像那些山寨货币一样，是背靠着结结实实的技术架构，并致力于不断完善生态体系的。

我们比较一下平均的交易费用和交易时间，就知道谁的竞争力更大一些了。

独乐乐，众乐乐，谁乐也。

这几个平台的生态体系都吸引了不少各行各业的项目，比如DEX分布式市场、GameFi游戏平台等。

而像马一龙曾经干过的Doge那样，就属于纯山寨币，技术既无革新，也看不到几个生态项目在其上架设，主要靠喊，节节退后也可想而知。

央行之所以喊话，让大家不要搞虚拟货币交易，其实也担心我们遇到那种一心圈钱，毫无未来的山寨币平台，被骗后求救无门，所以打个预防针。

当然99%的币是山寨币，尤其是经常有QQ拉你入群的那种，敬而远之。

Defi金融的实践者

为什么Defi金融在2021年突飞猛进，锁仓增加了一千倍，而且还在不断发展中，我也思考了这个问题，最终我的结论还是因为收益高，赚钱快呗。

Defi金融的最常见招数是农场种菜，你把虚拟币下去，过几个月能给你接近ARP 100%的收成，种钱得钱，有几个不高兴的。

但是这么高的收益率还是比较有风险的，我仔细分析了一下，这极象前几年我国严厉打击的“资金盘”骗局。

资金盘骗局

曾横行于大陆地区的资金盘骗局是这样的，劝你投入100元，一天后返5块，一个月后差不多能返150元，如果你能拉下线投钱，返得更高。

那个资金盘的返利就不是ARP 100%了，而是X000%，你看吓不吓人。

可是一旦当你拉不到下线，或者投个几万进去，好了，这个资金盘不见了，曾经的网站，上线都消失了，你再也找不到收益。

你要的是高额的收益，人家看中的是你的本金！

就这么简单。

而区块链的Defi 金融农场，和资金盘有相似处，也有不似之处。

相似之处呢，一样是高收益，很多的年收益超过100%，要获得这个收益，需要把你的百分百的法币转换成平台币，然后再锁定一定的时间进行等待。

从圈钱这个角度来看，确实和资金盘一无二致，你付出的是钱，获得的是虚拟货币。

但是，另一方面来看，资金盘玩的是债权，而区块链玩的是股权，一个做Defi借贷的虚拟币平台，大部分会保留几亿枚的Token用于做流动性挖矿也就是锁定，这样一来，它给出的收益率大部分是有保障的，能够返回，当然挖的越多，收益比率越低。

这也就是所谓的POW权益证明模式，即按照你锁定资金的大小来确定是否能获得多少收益。

风险就在于，当锁定期结束后，这个虚拟货币是升值还是贬值，如果这个平台本身没有好的运营策略和价值创造的话，它就会贬值，这样在指定的日期到达后，你可能获得了2倍以上的虚拟货币，但兑换回法币你就亏了。

当然也有另外一种情况，就是兑换成法币后，你赚了，如果这个平台运营得不错，交易量和用户数都真实增加的话，确实你有可能双赢，既赚回了虚拟货币，也赚回了更多的价值。

投资还是投机

此外Defi金融与资金盘最大的不同是，资金盘锚定的可能只是一个虚拟网站，一关服务器就找不到了，不具备可追溯性，而大部分的Defi项目都会锚定几个主要的公链，公链依赖于成千上万的节点，通过区块链合同来确认你的收成和时间点。

除非公链也崩了，否则项目方许诺你的币值回报总是会回来的。

目前来看Defi金融主要的参与者在于三类：DEX去中心化交易市场、供贷平台，区块链协议其中的优秀者如下：

去中心化市场(DEX)：Uniswap、PancakeSwap、SushiSwap、1Inch、Curve、MDEX、Shibaswap、DYDX；

借贷农场：AAVE、Maker、Compound、Venus、Liquity、For Tube、Cream；

锁定Defi资产的区块链协议：Eth（656亿美元）、BSC（132.7亿美元）、Polygon(34.4亿美元)、Avalanche(36.3亿美元)；

这些就是所谓的Defi金融的“蓝筹股”，今年一年的增长都是它们的。

NFT和GameFi

说实话我至今为止都对NFT不看好，目前NFT不就是个JPG，顶多加上几段音乐和视频。

要知道，在现实世界中JPG就很难卖出价，主要是拷贝太容易了，我就不信换成二次元它就能忽悠到人，这种东西曲高和寡，流动性差，很容易砸手里卖不掉的，更别说增值了。

CryptoPunk # 4156

你就看上面这个超过100万美元的NFT CryptoPunk #4156是个什么鬼，我估计自己拿个刷子1小时就干出来了，就是炒作，炒作。

央行喊大家别冲动，别交易数字资产，估计讲的就是这种，反而我对游戏更感兴趣一点。

地球最大的链游平台AXIE，目前市值已经差不多搞到1千亿了，在这个平台上上个月购买宠物的交易就接近10亿美元，宠物长得这个样子。

Axie宠物

玩家可以使用ETH购入3个一队的Axie进行游戏，在游戏的过程中能够获得一种代币SLP，贩卖到各大虚拟货币市场中，同时还需要购买AXie公司改造的AXS币来实现自己品种的繁殖和升级。

反正该公司凭借这个赚了不少钱，而生活玩家也可以利用自己的时间产出SLP获得一份游戏收入，高等级玩家可以说花出自己的钱买AXie可以更轻易地打败对手，买了荣耀和爽，这样形成了价值闭环。

玩游戏就是玩心理，只要价值闭环了，我认为这个就是创造了价值和GDP，比起纯挖矿耗电的比特币强了不知多少倍。

另外呢，由于Axie很贵，单买3个差不多就要1万以上，而且有风险，这时就有另外一个公司叫做YGG的，购买了不少Axie作为自己的资产，然后免费出租给玩家，玩家只要花费自己的时间赚SLP就可以了，不用担心投入购买Axie的资本回不了，赚回的钱按照六四开，每天稳稳地获取60%的收益即可。

所以YGG把自己这套商业模式也包装上市了，这就是YGG Token。

其它的游戏项目还有：Parallel NFT纸牌游戏、Star Atlas星战游戏、Aurory、ILV、PYR、RAIN等游戏。

Parallel 卡牌游戏

star atlas星战游戏

随着元宇宙概念的进一步发散，可能会有越来越多的游戏投入进来，这是一个趋势，游戏在前期缺乏资金的期间通过区块链募资，而早前进入的个人投资者经过游戏的发散，可以获得游戏币的增值，甚至通缩等优势。

新一代的技术革新

从一代BTC到二代的以太坊，从二代的以太坊，到仿照以太坊创立的多个公链，技术和价值在不断地发展和发散，快超过慢，新超过旧，在区块链这里成为一种必然。

那么，在未来，我们也期望有更多的新技术，新平台能够发展起来，就象我们经常说的那样，需要的不仅仅是模式的创新，垄断的创新，而是硬核技术的创新。

在区块链的世界中，也开始隐然出现一些新技术的拥有的和创新的可能性。

LUNA平台，9月底将网络升级到Columbus-5，实现与其它的区块链的整合，在Solana和Luna之间建立区块链桥以促进可操作性。

更多的区块链项目，以便在不同的币之间提供互操作性，

SYN (Synapse)：建立更多的区块链Token桥；

Secret Network：一个具备加密能力的桥接技术；

JOE：更好地自动做市商，促进交易(AMM)，获取交易手续费。

2020年：新的公链的创建和Defi的兴起；

2021年：Defi的爆发和Game FI的兴起；

2022年：？我猜不出，但愿区块链的世界给我们更有创造力的东西，我确实对比特币无感，但是能够创造价值的才是对我们这个世界有益的。

更环保，更有爱。

不是吗？

另外2022年，美国的监管加强也是必然的趋势，美国一方面希望避免加密世界对于自己金融体系的冲击，另一方面也希望能够对冲损失，从加密世界获得更多的税收和财源，要知道单以太坊一天的交易量就高达2000亿，已经超过了香港的股票市场，如果能够获得一部分的印花税和利得税，对于渴望收入来源的SEC和美国财政部，该是多么大的利好。

而我们的央行，一向以守成为主，绝不为天下先，这一次估计也要先看看美国的监管策略的得与失，然后再根据实际情况再决定我们的下一步策略吧。

无论如何，利益是永恒的！