



cryptocholy
[@cryptocholy](#)

18 декабря 2022

ЛУЧШЕЕ ВРЕМЯ КРИПТОВАЛЮТ — СЕЙЧАС

x [consentes research](#)

Оглавление

[Предисловие](#)

Часть 1, учимся на прошлом: циклы, победы и поражения:

Медвежьи рынки в перспективе

Увертюра. Как определить в каком мы цикле?

Красочная история рыночных циклов:

- 2012 - 2015: Хакеры, наркотики и зарождение Ethereum
- 2016 - 2019: Эра экспериментов. ICO и DeFi
- 2020 - настоящее время: займы, мейнстрим и стресс-тест DeFi
- Катарсис — переосмысление нашего цикла

Часть 2: Вперед, в настоящее!:

Метавселенная

GameFi

NFT

DeFi

Ethereum POST-POS

WEB3 Инвестиции

Слабости рынка:

- “Санитар леса”. Коллапс FTX
- POST-FTX: CDG -> Grayscale

Блокчейн в реальной жизни, принятие?

Стейблкоины и CBDC

Переворот индустрии

Будущие ведущие экономики web3 (и мира?):

- Индия
- Африка и Ближний Восток
- Юго-Восточная Азия
- Латинская Америка

Часть 3, новое будущее: решения и выводы:

Когда мы выйдем из медвежьего рынка

“Призыв к действию”

Как выйти из медвежьего рынка победителем?:

Участники крипторынка: от новичков до фаундеров

- [Инвесторы](#)
- [Фаундеры и прочие выдающиеся личности](#)
- [Становление web3-фаундером](#)
- [Advanced: пользователи, абьюзеры\(?\), дегены, будущие фаундеры и инвесторы](#)
- [Важные каналы и источники](#)
- [Работа в web3](#)
- [Инструменты](#)
- [Новички](#)

[Я не говорю “пока”, а: “до скорой встречи!”](#)

Предисловие

Привет, дорогой читатель моего канала [@cryptocholy](#), хочу познакомить тебя с плодом моего четырехмесячного труда. Сотни часов написания и изучения, тысячи прочитанных страниц научных работ, эссе, новостей и исследований.

Чтобы создать статью — опору, которая станет фундаментом под ногами в тяжелейшие времена, чтобы осмотреться и обнаружить простую истину, вложенную в название этой работы:

“Лучшее время криптовалют — сейчас”.

Лучшие точки входа, пространство и время для **обучения**, самая **низкая конкуренция**, самое качественное и мотивированное **окружение**.

Знаете, этот труд для меня стал чем-то **личным**. За это время удалось достичь небывалых **вершин**, многое в процессе написания у меня в жизни **менялось**: мир **рушился**, **страх** и **паника** нагнетала с каждой стороны, **друзья**, **коллеги**, товарищи **покинули** на этом пути, я даже **разъехался с любимым человеком**.

Но я продолжал идти, твердо веря в свои **тезисы**. И это приносит результат. В то время, как остальные люди **сдаются** и **отчаиваются**, мой путь только **начинается**, заложен **фундамент**, который, казалось бы, изменит **будущее**, но уже навсегда изменил **настоящее**.

Эта статья вместила мою **душу**, стала свидетелем больших **побед**, тяжелых **уроков**, и еще большего **роста** после них.

И все это я **готов разделить с вами**: я тщательно **работал** все это время, чтобы вместиť в тексте **смыслы** и **идеи**, способные дать **совершенно** уникальную **почву** для размышлений и заряд для активных **действий**, а также пространство, куда эти действия **направлять**.

Статья выпущена под началом **consentes research**, ведь все это время я **создавал** и обнаруживал идеи и **инсайты** из процесса работы над **собственным продуктом**.

Она стала проекцией усердной работы в **tier-1** среде **web3**, нашим расширенным и публичным виденьем. Я не стремлюсь ничего навязать. Отражаю **индивидуальный непредвзятый опыт** наших инвестиций, делюсь **выводами**, лежащих **фундаментом** в наш инвестиционный тезис.

[consentes](#) — это проводник инвестиций в **web3-проекты** на ранней стадии, который мы создали менее полугода назад. Мы позволяем инвестировать в криптостартапы на уровне лидеров рынка. Я еще не говорил о нем публично и не делился достижениями и результатами.

Чтобы было интересно читать, поделюсь некоторыми: мы инвестировали >\$7МЛН в ранние раунды проектов под началом **A16Z, Sequoia Capital, Dragonfly, Binance Labs, Founders Fund, CoinFund, JPMorgan**, e.t.c. Поддерживая идеи сильнейших команд нынешнего цикла, находясь в одних рядах с лучшими инвесторами.

Этот [опыт](#), и то, что находится за кадром принятия решений, гармонично дополнили **содержание статьи**.

Помимо исследований я решил включить в эту статью знание прямиком с **авангарда криптовалют**: пригласил активно-строящих **создателей web3-проектов** поделиться мнением о происходящем и перспективах их сегментов. Со многими вы уже знакомы благодаря нашим подкастам **#Hello, CEO!**

Погружаться в пучину информации, покорять вершины открытий и инсайтов приятно, особенно когда есть для кого - для вас, для тебя, мой дорогой читатель. <3

Кому-то это станет инвестиционным тезисом, кому-то может вовсе изменит жизнь. Это одна из самых серьезных моих работ, и претендует стать главной. Что же, ее вполне разберут на посты, статьи, рассказы, курсы, видео и стримы.

Эта работа является ёмким набором знаний, выводов и смыслов. **Она объемна**, но выделенное

время на ее прочтение - эквивалентно месяцам, а то и годам опыта в активном познании крипторынка.

Она самостоятельна, это значит, что несет в себе окончательный смысл, чтобы понять основные тезисы — можно не обращаться к внешним источникам, не указанным здесь.

Но, одновременно **интертекстуальна** — обращается и отсылается к моим предыдущим работам, в которых я уже разбирал очень **важные тезисы**, которые не только подкрепляют выводы изложенные ниже, но и банально позволили к ним дорасти.

Для вашего удобства, я приведу основные тезисы от **важнейших игроков** рынка криптовалют, которые уже **лежат в фундаменте** этой статьи, и были **разобраны ранее**, поэтому **отдельно не оговариваются**:

Наш "медвежий" 2022-год **бьет все рекорды** по объему инвестиций: в месяц, квартал; за полгода больше, чем за любой год за **всю историю** .

К 2031 году у web3 может быть уже **миллиард** пользователей.

Самый **большой риск** сейчас — **не рисковать**. Другими словами, придерживаться традиционных инвест. взглядов и принципов - рискованно для капитала. Чтобы его сохранить и приумножить, нужно рисковать и изучать/применять новые/рискованные классы активов. Криптоактивы стали необходимым и важным элементом портфеля.

Находиться в крипте сейчас — это как застать интернет на этапе 1995 года. Сопоставимо: по количеству пользователей, капитализации и другим метрикам принятия. А что если **действовать?**

Сейчас сфера **криптовалют** занимает всего 1.2% в общем объеме мирового рынка. Через 5 лет — 5%, через 10 лет — 10%, через 30 лет — 20%, - в доле фондового рынка. В течение 25 лет рынок достигнет капитализации в \$100 ТРЛН.

Криптовалюты сейчас — самый доходный класс активов на следующие 20-30 лет.

Величайшие, фундаментальные и **самые прибыльные** проекты зарождаются преимущественно на **медвежьем рынке**: Ethereum, Opensea, Uniswap, MakerDAO, Ledger, Polygon, Solana, Chainlink e.t.c. = **Наибольшую прибыль получают средне-долгосрочные инвесторы периода медвежьего рынка.**

Почему так? Это основные важнейшие тезисы, которые обязаны быть в контексте данной статьи, они взяты из моей предыдущей работы о рынке: **[Bear market — конец или новое начало?](#)** к ней стоит обратиться, чтобы найти подкрепление вышеперечисленному. Также, она толкуется через призму взглядов фондов — поэтому здорово **объясняет** и даже **предсказывает** почему они активны как никогда.

На момент ее написания (закончился первый квартал (q1) 22-го), был поставлен рекорд в 10 \$МЛРД инвестиций в крипту за квартал (q1). После этого за следующий квартал (q2) - новый рекорд, привлечено в 2.5 раза больше. А значит, что первое **полугодие** 22-го побило по объемам (30.3 \$МЛРД, приятно быть в их числе) **любой предыдущий год** за всю историю.

Время подтвердило и подкрепило изложенное в ней, что благоволит уделить ей внимание.

Контекст дан, перейдем к настоящей статье и сразу к ее целям = зачем читать, что содержит:

- Описана **магия циклов** — почему **медвежий прибыльнее бычьего**, уроки прошлого, которые актуальны и **внедряются уже сейчас**.
- Наглядно выражены **вызовы** каждого из **циклов** и к чему они привели = становится понятнее какие существуют **закономерности**, как они **приносят прибыль**.
- Выражен опыт всей индустрии: от **идеи** к всеобщему **принятию**, мы смотрим на растущий тренд сверху, что позволит больше **не сомневаться, а действовать**.
- Извлекли уроки и смотрим на рынок сейчас: обнаруживаем, как **закладывается фундамент** следующего импульса роста, с чем стоит "**познакомиться**", а **smart-money** уже жадно "**общаются**".
- Между строк объясняет, почему сейчас **не время для паники и сомнений**, а лучшее

время для действий: изучения, работы и инвестиций.

- После прочтения, даже если вы не найдете себя в этом рынке, что маловероятно, вы отыщите **ответы** на множество **вопросов**, которые побудят вас **двигаться дальше**, вы будете **благодарны**, что начали именно сейчас.

Хоть эта статья наиболее **актуальна** и применима в **контексте крупных инвестиций**, так как несет в себе множество инсайтов, формирующих уверенный инвестиционный тезис.

Но не менее актуальной будет для тех, кто **только желает найти свое место в рынке, вне зависимости** от размеров банка, навыков и опыта.

Пишу я ее с мыслями о том, что был бы безмерно благодарен, если бы обнаружил что-то подобное раньше. Она дает возможность разглядеть лучи света, сквозь крошечную тьму, что говорит нам о том, что их остается только дождаться.

Приятного прочтения, ваш [@cryptocholy](#).

Подготовка завершена, мы можем приступить. **Осилить прочтение за один раз** покажется **непростой задачей** — я поделил статью на **части**, чтобы было **удобнее возвращаться**. <3

Она состоит из **трех** частей:

О прошлом: рассмотрим важнейшие события прошлых циклов, касаясь нашего, обнаружим закономерности: почему кто-то **стабильно богатеет**, а кто-то **только теряет**? Почему **криптовалюта** только **укрепляется** с каждым **падением**? Это позволит иначе взглянуть на **настоящее** и применить выводы в **будущем**, и даже **обнаружить** в каком горизонте начнется **бычий рынок**.

О настоящем: через призму открытий из прошлой части, посмотрим на события, происходящие сейчас в сфере криптовалют.

Эту часть я поделил на сегменты и описал их перспективы в следующем цикле, это полезно и помогает расширить представление о том, что нас ждет, правильно подготовиться.

О будущем: здесь вложены выводы по статье, на основе этого я предложил **идеи**, как наилучшим образом **распорядиться** нынешней **ситуацией**.

Я постарался разобрать варианты от **новичков** до **крупных инвесторов** и **фаундеров**. Эта часть включает в себя отобранные мной **полезные материалы** для изучения, **необходимые инструменты**, **качественные источники** по **образованию** и дальнейшему **устройству в web3**, **альтернативный взгляд на перспективность инвестиций** и даже идеи по будущему тренду.

Эти части могут восприниматься отдельно, как и их содержание, но наилучшим образом они раскрываются, если эту статью изучать едино.

Первая часть может показаться **сложной**, но точно стоит **внимания**, так как наилучшим образом **раскрывает**, что написано **дальше**, а там уж, поверьте, читается **просто и приятно**, и очень **интригующе**.

Прочтение стоит разделить на несколько этапов, ведь главное — это **дойти до финиша** <3

Начинаем!

Часть 1, учимся на прошлом: циклы, победы и поражения

Медвежьи рынки в перспективе

В октябре 2008-го это сообщение разошлось по эмейл-рассылке шифропанков:

Я работаю над новой системой электронных денег без участия третьих лиц. Вайт-пейпер доступен здесь:pdf

Через несколько месяцев, **3 января 2009 года**, человек или люди под псевдонимом **Сатоши Накамото** основали сеть **Биткойн**. Тринадцать лет спустя биткойн стал источником вдохновения для совершенно новой индустрии и нового класса активов стоимостью около 1 триллиона долларов. Хотя биткойн и называют "**самым доходным активом десятилетия**", ведь с момента создания он вырос более чем на 40 000 000%, его путь, как и у всей сферы, не всегда был гладким.

Подробнее о появлении и развитии Биткойна можно прочитать в статье с канала priv.eth - ["Восхождение на Олимп" или "История Bitcoin"](#)

Я говорил о взаимосвязи кризисов и зарождении важнейших проектов в прошлой статье - когда происходит коллапс, отсеиваются слабые команды и их проекты, остаются сильные, верящие в сферу и самые прибыльные в перспективе — **ethereum, solana, polygon, uniswap, opensea, daomaker**, e.t.c.

Это локально для криптосферы. Но что говорить, когда даже она зародилась с появления сети биткойна. То есть, после кризиса 2008.

Циклы рынка несут куда больше информации, чем нам кажется, этому и посвящена первая глава.

Из идеи децентрализованной сети, изложенной на **девяти страницах** white-paper, превратилась в отрасль стоимостью триллион долларов, внедряющую инновации в таких областях, как: устойчивая **энергетика, финансы, развлечения, искусство** и многое другое.

Мы переживаем значительное снижение цен, неопределенность продолжает омрачать криптовалютные рынки. Однако, понимание того, где именно мы находимся в этом рыночном цикле, дает перспективу и понимание ситуации.

Увертюра. Как определить в каком мы цикле?

Увертюра ([фр. ouverture](#) от [лат. apertura](#) «открытие; начало») - это своеобразное предисловие к произведению. Она играет весьма важную роль, так как заранее подготавливает зрителей к действию или событиям, которое далее будут изложены.

Подобно традиционным финансовым рынкам, в крипте также присутствуют сменяющие друг друга циклы. В среднем **цикл длится 4 года**, сопоставимо периодичности халвинга **\$BTC**.

Смена цикла знаменует глобальный переход рынка от медвежьего к бычьему.

Существует множество методов определения смены циклов, количественно мы можем определить это когда **реализованная цена \$BTC** становится **ниже рыночной**.

Реализованная цена — цена, по которой был куплен/продан актив. Она дает понять сколько позиций в рынке находится в прибыли либо в убытке.

Чтобы понять лучше - посмотрим на график:

Циклы рынка: рыночная цена и реализованная цена

Реализованная цена ниже **рыночной** подразумевает, что большинство активов удерживается выше цены, по которой они были куплены = большинство в плюсе, и наоборот. **РЦ** выше **рыночной** = большинство в минусе.

Определив когда большинство **\$BTC** удерживаются **выше цены**, по которой они были куплены, мы можем **определить**, когда **рынок** начинает **переходить** от **медвежьего рынка** к **бычьему рынку**, а значит **новому циклу**.

И это прекрасно видно по графику выше. Новый цикл приходит, когда **медвежий рынок** сменяется **бычим**.

Цена **\$BTC** выступает в роли индикатора рынка, так как по сей день отражает рыночные настроения и интерес к сфере, занимая **40%** ее капитализации.

Мы уже в медвежьем рынке?

13 июня мы *официально* вступили в медвежий рынок и находимся в конечной стадии 4-го

криптоцикла.

Мы находимся пять месяцев в этой зоне, и мы можем увидеть еще **~120 дней*** благоприятных возможностей для покупки по сравнению с предыдущими циклами.

***Эта цифра базируется на [исследовании](#) Grayscale от Июля 2022-го года и выведена математически на основе данных предыдущих циклов.**

Крах FTX - масштабное событие, которое оказало влияние на этот прогноз, другие компании выпускали похожие исследования, уже после и их я разберу дальше в этой статье. Эту цифру предположительно можно сдвинуть на несколько месяцев, однако, прошлые медвежьи рынки также сплошь и рядом состояли из падений, например, взлом биржи Mt. Gox на 800.000 \$BTC, хардфорк Ethereum и так далее. И математика уже это вмещает, поэтому вполне разумно **взять прогноз Grayscale как точку отсчета.**

Другими словами — медвежий рынок продлится предположительно еще 120 дней.

показана средняя цена биткойна в зонах, где реализованная цена > рыночной цены биткойна. данные от 6 июля 2022

Вполне логично, что подобные периоды считаются одними из **лучших точек для входа в рынок**. Статистически это верно, по таблице прибыль колоссальная. Главное суметь определиться с

правильным активом;)

С каждым новым циклом рынок становится более зрелым. Криптовалюты не только стали более доступными для розничных инвесторов, но и для институциональных инвесторов, которые ранее не могли инвестировать в этот класс активов, пока не появились **ETF в Европе, Канаде и Бразилии**. Вполне возможно, мы увидим и **США** в этом списке, а это приходит из сотрудничества **BlackRock** и **Coinbase**.

Кроме того, децентрализованные приложения (**dApps**) набирают обороты и находят свое применение на рынке **децентрализованных финансов, игр, искусства** и многого другого.

*Следующий **буллран** мы увидим по-крупному.*

Каждый **новый цикл** ознаменовывался фундаментальными **достижениями**. Это служило **ступенькой для следующего цикла**.

Мы видели взлеты и падения, всплеск разнообразия в **2021-м** году, когда обрели популярность направления **GameFi, NFT, Metaverse**.

Хотя проекты, которые заложили этому фундамент: **Axie Infinity, Sandbox Game, Decentraland, CryptoPunks** — появились в периоде **2017-2018**, а значит в период полного упадка предыдущего цикла.

Пофантазируем, что же нас ждет в следующем цикле, когда учтут **открытия и ошибки 2021-2022?**

Раскрывая и иллюстрируя тезис выше, предлагаю вам немного ностальгии: ниже приводится краткий обзор знаменательных событий, начиная с цикла **2012**.

Красочная история рыночных циклов

Настоятельно рекомендую всматриваться в события и сопоставлять с реальным временем, даже на первый взгляд рисуются довольно интересные закономерности — мозг лучше понимает как на сферу влияют определенные ситуации. Я заботливо буду отмечать наиболее интересные моменты.

2012 - 2015: Хакеры, наркотики и зарождение Ethereum

В 2012 году криптовалютный рынок состоял практически только из **биткоина**. **CoinMarketCap** не существовал до конца 2013 года, позже отслеживал менее 30 монет.

Помимо торговли и обменов основным применением **\$BTC** были онлайн-покупки товаров на таких сайтах, как **Silk Road**.

Silk Road — маркетплейс в даркнете, в большинстве, располагающий запрещенными товарами. Более 70% — наркотики, в остальном: *оружие, детская порнография, фальшивые деньги и даже услуги киллера*. Работал с 2011 по 2013 год.

В то время "**Шелковый путь**" был большой движущей силой в привлечении новых пользователей в сеть **биткоина**, да и в крипто в целом. А **Mt. Gox**, крупнейшая биржа **\$BTC**, тогда отвечала за большую часть транзакций по всему миру.

Лейтмотивом этого цикла стало распространение новых **криптовалютных бирж и кошельков**. Несмотря на небольшой возраст сферы, предприниматели надеялись извлечь выгоду. Однако процессы, связанные с **хранением и управлением** такими активами, как **\$BTC**, были относительно несуществующими, что привело к **неоднократным взломам и краже более миллиона \$BTC**.

Многие из ранних эксплойтов, такие как [Linode](#) и [Bitcoinica](#), казалось, не оказали большого

влияния на общую цену **\$BTC**, поскольку цены продолжали расти в **2013** году.

*Забавно наблюдать, как к определенному моменту рынок "перегревается", после, происходят события подобные коллапсу **\$LUNA**, **3AC**, **Celcius** и происходит переоценка ценностей.*

"Фундамент" этого цикла разрушен. *Черный пиар* криптосферы захлебнулся, **Silk Road** пал в октябре **2013**. Ощущения двоякие, но именно этот опыт здорово раскрыл возможность применения крипты и привел первых адептов.

Китай запретил **\$BTC**, до того, как это стало мейнстримом.

Крупнейшая биржа **Mt. Gox** потеряла **850k \$BTC** пользовательских средств посредством взлома. На секундочку — **\$20,4 МЛРД**, что больше капитализация **\$SOL** + **\$DOT**.

Цена **\$BTC** упала на **~80%** в течение года после пика **16 декабря 2013** года. События повлекли **конец** этой **бычьей фазы** цикла. Снижение цен сопровождалось **ослаблением доверия** к этому классу активов, поскольку многие из новых участников покинули отрасль.

Те, кто остался, продолжали строить, разрабатывая сложные процедуры хранения для

централизованных организаций и новые криптографические методы.

Средняя цена \$BTC последующего медвежьего цикла $\pm 300\$$

Пожалуй, самым важным проектом, созданным во время спада цикла **2012** года, является **Ethereum**. Появился в **2015**-м, до **2017** года цена на **\$ETH** колеблется в диапазоне от **1\$** до **10\$**. Сегодня же **Ethereum** является фундаментом всей сферы криптовалют.

Его появление открыло возможности, выходящие за рамки отправки и получения цифровых активов. Зародилась новая эпоха — *децентрализованные приложения*. **Ethereum** открыл нам "умные контракты", это зародило направления, которые уже навсегда изменили наш мир: **DeFi**, **DAO**, **Metaverse**, **GameFi**, **NFT**. Только вдумайтесь, что с появления Эфириума не прошло и 10 лет.

Подробнее про о направлениях можно узнать из статей:

- [Скажи priv.eth DeFi](#)
- [DAO: предвестник алгократии](#)
- [NFT: просто дорогие обезьяны, или что-то большее?](#)
- [Metaverse: хайп или наше будущее?](#)

Существующие проблемы, на которые указал даунтренд:

- Крипта, которая лежит не на вашем лэджере, вам не принадлежит (в **2022**-м мы словно только начинаем решать эту проблему)
- Нужны более **безопасные** и **надежные биржи**
- Для дальнейшего **адопшена** крипта не может быть просто "**ценным активом**", нужны какие-то **реальные юзкейсы** и новая инфраструктура/инструменты
- Децентрализация не защищает крипту от регуляций

Какие решения были предприняты:

- В **2014** появились аппаратные кошельки (и **Trezor** и **Ledger**)
- **Coinbase** и **Gemini**, биржа, запущенная в **2015** году, начали страховать депозиты своих пользователей
- В **2015** году был запущен **Ethereum** и явил миру **смартконтракты**

- В начале **2016** года был показан вайтпейпер **Lighting Network**
- В **2015** году был запущен **Tether**
- В **2016** году был запущен **Metamask**
- В начале **2016** года появились первые **DAO**
- Появились первые торговые площадки, например, **Curve** запустили в начале **2016** года
- На биржах начали появляться первые деривативы
- Появились объединения, лоббирующие интересы крипто индустрии. Первыми были **Coincenter** в **2014**, позже появились **Blockchain Association**
- Некоторые биржи начали менять свою юрисдикцию на ту, где осуществлялась мягкая политика регулирования в отношении криптовалют.

Вот так мы видим, что большинство привычных нам инструментов возникли как ответ на трудности с которыми индустрия столкнулась в прошлом.

2016 - 2019: Эра экспериментов. ICO и DeFi

В этот период настроения восстановились, **Ethereum** привнес в криптовалюту больше возможностей - сфера заиграла новыми красками. На этом фундаменте скорость зарождения новых проектов начала расти по экспоненте.

Закономерно, что возникли **первичные предложения монет (ICO)** и приобрели огромную популярность как в качестве инструментов для сбора средств, рекламы проектов и привлечения новых пользователей. Так и в качестве механизмов мошенничества.

Оглядываясь назад, мы понимаем, что популяризации нового раздела сферы криптовалют зачастую соответствует повышение мошеннической активности: период скамов в **ICO 2017-го** вполне можно сопоставить с таким же периодом в **NFT в 2021-м**. Видимо, это присуще натуре человечества. Мы лишь можем **учиться** на чужих **ошибках** и быть **осторожными**.

Пользователи коллективно **вливали миллионы долларов** в покупку **токенов** для поддержки идей и проектов, которые в конечном итоге никогда не были реализованы.

Во время пика эйфории проекты могли собрать стартовые раунды в размере **\$10МЛН+** с веб-сайтом на коленке и неизвестной командой.

Кроме того, криптобиржа **BitMEX** запустила **бессрочные свопы (perps)** - инновационный фьючерсный продукт, не существующий на традиционных финансовых рынках, предоставляя

трейдерам новые возможности для торговли с **кредитным плечом**.

Торговля токенами **ICO** только усугубила бешеную динамику цен.

С октября **2017** года по **2018** год макрофакторы вызвали распродажу **развивающихся рынков и рискованных активов** (т.е. криптовалют). **ICO** также стерло с рынка значительную долю рыночной капитализации и стоимости.

Феномен **ICO** **отпугнул** львиную долю **аудитории** от крипты, с другой стороны, этот период **открыл врата проектам нового поколения**, которые, в последствии, **перевернули сферу**.

Несмотря на семикратное падение, в этот период было запущено множество протоколов, которые сегодня представляют собой фундамент **DeFi**.

Например, **Uniswap**, концепция которого была [теоретизирована годом ранее основателем Эфириума Виталиком Бутериным](#), был создан для того, чтобы позволить без разрешения обмениваться активами более эффективно, чем это было возможно ранее.

Aave, ставший одним из первых приложений, позволяющих вкладчикам получать проценты за счет децентрализованного кредитования с использованием смарт-контрактов и блокчейна.

Эти протоколы расширили полезность платформы **Ethereum** и стали основой-катализатором следующего криптоцикла, начавшегося в **2020**-м году, открывшегося с **DeFi-Summer**.

Проекты этого цикла.

Существующие проблемы, на которые указал даунтренд:

- Для защиты инвесторов необходимы некоторые действия со стороны регулирующих органов
- Инвесторы заинтересованы в проектах из **финансового сектора**
- **ERC-20** примитив может/должен использоваться в **искусстве**
- Нужны другие фундаментальные проекты, помимо **биткойна** и **эфира**

Какие решения были предприняты:

- **SEC** заинтересовались криптовалютами и начали следствие с **ICO**
- Появились лэндинговые протоколы. Среди первых были **AAVE** и **Compound**
- В **2018** году был запущен **\$USDC**
- Началось строительство инфраструктуры для **DeFi**
- Первые популярные **NFT (Cryptokitties)**
- Появились инструменты разработчика **Web3 API/WEB3js** и **OpenZeppelin**
- Бум **ICO** привел к появлению большого количества скама, однако появились и такие проекты, как **Polkadot, Bancor, Tezos, Filecoin, Binance**.
- С того времени не было ни одного серьезного хака, “**теневые**” биржи **потеряли** свою **популярность**, а **безопасность** существующих лучших крипто бирж **находится** на очень **высоком** уровне. (Исключение **FTX**, открывший уязвимость слепого доверия)

Во время бесконечного потока из FOMO и проектов-однодневок, в индустрии зародился фундамент, благодаря которому нам удалось привлечь сотни миллионов пользователей.

2020 - настоящее время: займы, мейнстрим и стресс-тест DeFi

Текст ниже может показаться слегка сложным, но он принесет понимание происходящего в этом цикле, поможет извлечь урок из чужих ошибок, поэтому я постарался раскрыть некоторые моменты простыми словами.

Нынешний цикл - это **сага о кредитном плече**.

Между ростом популярности бессрочных свопов и запуском **Чикагской товарной биржей (CME)** фьючерсов на **\$BTC**. инвесторов побудили начать использовать кредитное плечо, поскольку государственные расходы в ответ на пандемию COVID-19 поддержали экономику.

Бессрочный своп можно воспринимать как **фьючерс** без срока погашения и с иной ставкой финансирования.

Так сложилось, что **приток новых денег благоприятно влияет** на крипторынок, многие стараются на этом дополнительно спекулировать используя **кредитное плечо**.

Кредитное плечо позволяет увеличить собственную позицию заемными средствами, отношение может достигать от **1-го** к нескольким **сотням**.

Это прибыльный инструмент, но он несет соответствующий риск потерять все при малейшем колебании цены.

\$BTC достиг первого пика в \$64,8 тыс 14 апреля 2021 года, но его цена снизилась из-за высокого леввериджа от бессрочных свопов и других деривативов*.

**Другими словами, люди занимали больше денег, чем у них есть в обеспечении и вставали в лонг. Это оказывает огромное давление на рынок - мешает его росту, проще ликвидировать такие позиции, чтобы расти дальше. Это может происходить произвольно: на рынок перестает приходиться достаточное количество игроков, чтобы поддерживать столько лонгов.*

Ставки финансирования - периодические платежи между трейдерами для выравнивания фьючерсной цены с ценой спотовой - были положительными, что указывало на то, что рынок непропорционально преобладал позициями лонг.

Трейдеры продолжали наращивать свои позиции, используя **криптовалюту** в качестве залога. **Цены на обеспечение упали**, что вызвало принудительные продажи и каскады ликвидации, в результате чего летом 2021 года \$BTC упал до \$29 тыс.

К концу лета, казалось бы, рынок **извлек уроки** из предыдущих **ошибок**. Открытый интерес стал снова расти уже более умеренно.

CeFi-платформы и **хедж-фонды** активнее всех использовали кредитное плечо в этом периоде. Отсутствие прозрачности в деятельности этих компаний привело ко второй волне злоупотребления займами, продолжаясь вплоть до **ATH \$BTC** в \$68,9 тыс 10 ноября 2021 года.

CeFi - централизованные финансы, эту категорию часто соотносят с биржами, например, на них также можно стейкать токены и получать доходность. Но в эту категорию также входят агрегаторы доходности вроде **Anchor**, деятельность которых, в отличие от **DeFi**, не прозрачна и поддается централизованному влиянию. Считается, что преимущество **CeFi** перед **DeFi** в безопасности и простоте, ибо обязательства по сохранности на себя берет централизованный орган. Но не все так просто;)

Хедж-фонды - это инвест. фонды, целью которых можно назвать **извлечение прибыли при любых рыночных условиях**. Для этого существует широкий финансовый инструментарий, в т.ч. кредитное плечо, и различные рыночные стратегии. Такие фонды зачастую **ограничены лишь слабым нормативным регулированием, либо не регулируются вовсе**. К слову, **ЗАС - хедж-фонд**. Традиционные фонды жестко регулируются, поэтому часто ограничиваются лишь куплей-продажей активов.

CeFi предлагали пользователям доходность около **3-8% APY**. Использовали средства пользователей, чтобы повысить доходность ради собственной рекламы, еще хуже, когда дополнительно использовалось **кредитное плечо**. В период расцветка рынка это было легко сделать.

На радаре появился протокол **Anchor**, предложивший доходность в **±20%**.

Вспомним тягу хедж-фондов к **максимизации прибыли**: с помощью стратегии **перезайма** и **кредитного плеча** они разгоняли доходность вплоть до **100%**, естественно, это повышало риск.

Вне сферы криптовалют мир окутывали **экономические проблемы**. В игру вступает **ФРС**, повышая процентные ставки из-за опасений по поводу инфляции. Цены стали падать во второй раз за этот цикл.

Волатильность ликвидировала множество позиций, наказав за использование рискованных инструментов. Это вылилось в целую **лавину**.

Все началось с краха **Terra (UST)**. Он стер с криптовалютного рынка более **\$35 млрд**.

Затем случился анпег **Lido**, ликвидных ставок на **\$ETH**, позволяющих извлекать из него доходность. Не обошлось без участия кредитного плеча.

Естественно, это вызвало каскад ликвидаций, который разросся настолько широко, что и по сей день имеет [свои последствия](#).

Более подробно об этом периоде коллапсов, а также влияния макрособытий на рынок криптовалют я рассказывал в статье: "[Паника на рынке или принцип домино](#)".

После случился кризис **FTX, Alameda, CDG**, который здесь и сейчас влияет на индустрию, о чем я расскажу позже.

Этот хаос обнажил множество проблем, и одновременно стал оплотом **фундаментальных проектов в DeFi**, которые послужили толчком к росту отрасли, продолжали работать должным образом.

В отличие от своих централизованных аналогов, смарт-контракты **Aave, Compound** и **MakerDAO** оставались устойчивыми к рынку.

Uniswap продолжает обрабатывать объемы обменов в **десятки миллиардов долларов**.

*Каждое падение вызывает **рефлексию**, заставляет задуматься: действительно ли эта **сфера инновационная**, есть ли у нее будущее или это **попросту спекуляции**?*

Вполне закономерно полагать, чем **сильнее падение**, тем **большая значимость** у проблемы вызвавшей его, **это непосредственно помешало** дальнейшему **развитию**.

Последующие **проекты должны** уже **включать** ее **решение**, способные на это и **рождают инновационные продукты**, которые **катализируют** дальнейший **рост**.

Сфера учится на своих ошибках и открытиях.

Этот период запомнился **не только проблемой** кредитного плеча, он **дал нам возможность** заглянуть в будущее расширенного **utility** криптовалют. Зерна прошлого цикла проросли: успехи **NFT, GameFi, Metaverse** и **DeFi** проектов привели в сферу огромное число билдеров, причем уже из мира мейнстрима.

Чего только стоит ребрендинг **Facebook** в **Meta**, официальный визит **Sequoia Capital** в криптосферу и бесчисленное количество брендов и стран, начавших возделывать технологии **web3**. Очевидно, что большинство отсеется, но те продукты, которые смогут выстоять и выгравировать свою идею до блеска, — в следующем цикле станут звездами пославшими огонь в глаза людей.

Чтобы более глубинно оценить эти события, можно просмотреть эту [статью](#): она здорово раскрывают **запущенные** процессы в сферах **metaverse, gamefi, xtoearn** e.t.c.

Существующие проблемы, выводы и открытия, на которые указал цикл:

- Деятельность ключевых игроков рынка должна быть более прозрачной.
- У пользователей должна быть возможность предоставлять свои репутационные данные, по типу кредитной истории, ончейн, что позволит протоколам выдавать займы с частичным обеспечением (undercollateralized lending). Как вариант, использование [Soulbound](#) NFT.
- Он-чейн системы репутации, по типу **Lens Protocol** и **ENS**.
- Более совершенные системы лендинга, базирующая на надежных смартконтрактах
- Настоящая децентрализация: Вся сфера он-чейн финансов должна быть **открытой и аудируемой**.

- **DAO** нужны реформы, поскольку в топовых **DAO** более **90%** голосов принадлежат **1%** пользователей.
- **Алгостейблы** не работают, держитесь от них подальше
- Если вам кажется, что **APR** на площадке выглядит оторванным от реальности, значит, скорее всего, так оно и есть: протоколам следует сфокусироваться на **реальной экономической модели** с доходами, которые обеспечиваются **реальной деятельностью** на площадке
- **NFT** в данный момент в основном являются либо **артом** либо **спекуляцией**: **NFT** для дальнейшего развития нужно какое-то утилити (внутриигровая ценность, использование на децентрализованных социальных площадках, он-чейн верификация и т.д.)
- Привлечение в криптосферу новых пользователей и создание лучших условий для действующих пользователей: создание юзер френдли **мобильных децентрализованных приложений**, создание удобного **интерфейса** для **доступа к L2** решениям, больше приложений, связанных с **реальной жизнью** пользователей.
- Запуск приложений, позволяющих, например, осуществлять стриминговые платежи, спонсирование научной деятельности, регенеративные финансы, предоставляющие возможность взять заём под залог реального актива и т.д.
- Проблемы кросс-чейн безопасности: разработчикам следует сфокусироваться на развитии более безопасных моделей кросс-чейн передачи сообщений (таких, как например **IBC** в экосистеме **Cosmos**).
- Развитие и укрепление существующих **L1** решений
- Образование криптопользователей для перехода в ончейн-пространство, популяризация и упрощение использования некастодиальных кошельков.

Постепенный переход из **CeFi** в **DeFi**, уже пользуется спросом смежное направление, с регуляцией и защитой пользователей (например, от хакеров) от **CeFi** и децентрализация, your keys - your money от **DeFi**.

Естественно, информация выше - на вес золота. Только что вы получили методичку из проб и ошибок прошлого, направлений, к которым стоит присматриваться уже сейчас. **Но это не все;**)

Сферы с большим потенциалом роста в будущем цикле от команды **Messari**:

- **GameFi**

- Децентрализованные соц. сети
- Стриминговые платежи
- Mobile GameFi
- [DeSci](#) - децентрализованная наука
- [Regenerative finance](#) и некоторые другие

Не беспокойся, если не все понятно:

если не слышал о сферах ранее, если не знаешь как применить эти знания.

Мы уже активно следим за ними. На нашем канале мы будем делиться наиболее перспективными проектами этих направлений, а также расскажем подробнее, что все это значит и как заработать на такой информации. Подпишись на [@cryptocholy](#), выжмем максимум из нынешнего рынка, чтобы собрать плоды на буллране.

Перед тем, как подойти к переоценке ценностей, предлагаю взглянуть на наболевшие ситуации с другой стороны.

2022-й год полон падений и разочарований (также он несет в себе открытия и победы о которых мы поговорим позже).

Но если взглянуть на нынешние события в контексте вышепрочитанного, возникает простая мысль: **"мы стали сильнее"**.

Большинство крахов криптовалют — только укрепили ее истинную ценность.

События с **\$LUNA**, **\$UST** — это начало полноценного чекапа крипторынка, обнаружения и профилактики болезней, которые могли бы убить организм.

И эта болезнь вскрыла остальные, когда-то я написал статью "[паника на рынке или принцип Домино](#)", где разобрал историю с \$LUNA, упали следующие фишки.

Интересно, что **FTX**, **DCG**, **3AC** и даже **LUNA** — отражают проблемы *доверия*.

Что забавно, абсолютно все крахи и компании-участники между собой связаны:

Крах **LUNA** -> Крах **3AC** (игрались с стейкингом \$UST, холдили \$LUNA, прокручивали \$GBTC) -> крах **FTX** (крутили с \$GBTC, кредиторы **3AC**), -> тяжбы с **DCG** (описанные **FTX** и **3AC**)

С **\$LUNA** и **\$UST** мы помним, что система дала сбой и взаимно ликвидировалась: необоснованно высокий **APY** привлекал новые деньги, играющиеся с рисками **хедж-фонды** разгоняли **APY** до сотни процентов, с помощью кредитного плеча раздувая пузырь.

Признаки провальности системы [всплывали](#) за несколько месяцев до краха. Снова слепая жадность и **кредитное плечо**. Конечно, возникшая лавина задела упомянутые **хедж-фонды**...

...Одним из них оказался **3AC**, тоже масштабный конфликт, миллиардные потери и долги, продажа долей криптопроектов на **ОТС**, дамп оставшихся.

Что касается **FTX**, **\$GBTC** (**DCG**), ситуация :

Эти два краха можно было бы избежать — **заимев криптокошельки** и научившись им распоряжаться: большинство клиентов **FTX** просто хранили там средства, да, удобно конвертировать крипту во что-то другое. Да, вроде кажется, что **легче доверять именитой бирже**, чем какой-то **мошеннической криптовалюте**, тут же **не обманут**.

Реальность обратная, **FTX** распоряжались клиентскими средствами для своих многочисленных махинаций.

Беда **\$GBTC** — еще более "абсурдная". Это продукт, который позволяет купить **\$BTC** не покупая реальный **\$BTC**, а покупая бумажку о владении трастом, который владеет реальными **\$BTC**.

Условно, это проблемы отсутствия регуляции, когда большие деньги достаточно сложно напрямую занести в **\$BTC**, но и довольно часто играет классическое человеческое — лень разбираться. За возможность купить **\$BTC** люди платят **2% в год**, что хуже, они **не могут** его сиюминутно **обналичить**, под чем подписываются.

И это очевидная проблема доверия, когда доверие на себя перетягивает **бренд**, остается **человеческий фактор** махинаций.

Криптовалюта же **открывает возможности** этого избежать.

Открывается проблема отсутствия регуляции и образования. Другими словами, с каждым днем **криптосреда будет становиться прозрачнее, технологии и инновации** встанут на **первое место**, ведь попросту пропадут возможности мошенничества.

Главное, чтобы люди понимали, что проблема не в криптовалюте, а в людях, которые наживаются на чужом доверии, непонимании и страхах.

Чтобы добавить баланса, внесу на чашу весов интересные новости **датированные неделей до выхода** статьи:

Goldman Sachs [объявили](#) охоту на выгодные криптосделки на фоне краха **FTX**.

По словам главы отдела цифровых активов **Goldman Sachs** Мэтью Макдермотта, скандал с **FTX** не только не снизил, но и, напротив, усилил потребность в более надежных, прозрачных и регулируемых компаниях на рынке криптовалют.

«Мы видим некоторые действительно интересные возможности [для инвестирования в криптобизнес] по гораздо более разумной цене», — сказал **Макдермотт**.

Платежный гигант **Stripe** (оценка **\$95МЛРД**) [запускает](#) продукт для конвертации фиата в криптовалюту.

Stripe обеспечивает решение по принятию платежей в интернете — обрабатывает 200+ миллионов запросов транзакций каждые сутки.

Другими словами, это проводник платежей привычного нам мира без криптовалют. Чтобы сделать покупку, пользователь сначала сталкивается с **Stripe**, а потом уже с **Mastercard, Visa** e.t.c.

У криптовалют есть простая боль: **а где эту криптовалюту вообще взять?**

Такой гигант как **Stripe**, навсегда способен решить эту проблему, читая статью дальше, вы глубже раскроете эту мысль, обнаружив, что **Mastercard** и **Visa** имеют схожие цели.

Что интересно, если **Stripe** добавит криптовалюту еще как форму оплаты, это навсегда изменит индустрию и продвинет ее на несколько лет вперед.

Telegram добавил **NFT-Username**, это все слышали, но теперь можно заиметь и **NFT**-номер, чтобы зарегистрироваться на платформе.

В статье я рассказал, что сейчас достаточно простой **сим-карты** без интернета, чтобы совершать криптовалютные транзакции, это давно практикуется в **Африке**, а теперь и в [Украине](#).

Постепенно мессенджер идет к разработке полноценной крипто-экосистемы, с собственным **DEX**. Такие формулировки мы видели часто, но от платформы с 700 миллионов пользователей это имеет настоящий вес.

Именитый **Артур Хейс** в первой половине декабря [заявил](#), что цена **\$BTC** достигла минимума текущего цикла, поскольку почти у всех «безответственных организаций» биткойны закончились для продажи.

Мнение о перспективах крипторынка поменялись? Это только начало, ведь включены новости лишь за последнюю неделю, перейдем же к тому, чему я уделил **четыре месяца**, поехали!

Катарсис

Κατάρσις (*др.-греч. **κάθαρσις*** — «возвышение, очищение, оздоровление») — процесс высвобождения [эмоций](#), разрешения внутренних [конфликтов](#) и нравственного возвышения.

Рынки **цикличны** и поддаются **неосязаемым закономерностям**. Каждый **новый цикл** ознаменован **толчком индустрии** и **приливом интереса** к ней. Хотя мы и находимся в **нисходящем тренде**, за **первые полгода 2022-го** было привлечено **инвестиций больше**, чем за весь **бычий 2021-й**.

Скажу больше, с момента моей последней статьи о рынке, где я давал ревью произошедшего за 1-й квартал этого года, объем инвестиций в крипто в **22-м** вырос в **±4** раза.

Ниже я приведу несколько **выборочных** примеров рыночных явлений, которые помогут посмотреть на все под другим углом, что подготовит тебя, моего читателя, к основным **смыслам** данной **статьи**.

Привлечено средств за 1-е полугодие 2022-го года.

привлечено средств за 2021-й год.

Знание о том, какие **события** происходят в период **медвежьих рынков** вполне способны привести на ответ к вопросу: "**почему так?**".

Важно **наблюдать со стороны** каких **результатов** сфера **достигла** в столь короткий промежуток **времени**. Громкие **падения** в итоге **стимулировали** более буйный **рост**.

Ведущие инвесторы извлекли уроки из предыдущих циклов и вовсе не хотят медлить, упуская, возможно, **лучшие инвестиционные возможности будущего десятилетия**:

В феврале Sequoia Cap [собрали](#) \$600 миллионов в свой **первый (!!!) криптофонд**. Тем самым **громко заявив о своем присутствии**. Чтобы получше прочувствовать знаменательность данного события, — почитайте мою [статью о Sequoia](#).

В апреле **dragonfly** [привлекли](#) \$650 миллионов для **третьего криптофонда**. Я считаю их сейчас **лучшим web3-фондом**, каждому, кто желает глубже развиваться в понимании и заработке в сфере, вырваться из череды **мимолетных** профитов, выйти за рамки простого пользователя - стоит следить за этими ребятами и пытаться понять их действия. И скоро я расскажу почему я так считаю.

Май, a16z [привлекают](#) рекордные \$4.5 миллиарда к своему скромному четвертому фонду.

За 2022-й фонды привлекли ±\$55МЛРД на инвестиции в web3.

Учтем, что многие сборы еще **не закрыты** и не опубликованы (а там много чего интересного, даже от вышеупомянутых фондов, которые совсем недавно собрали деньги), многие все еще собирают, т.к. растянули сборы из-за кондиций рынка и ситуации с FTX:

Pantera Capital [собирает](#) \$1.25МЛРД на инвестиции в web3.

И подобных незакрытых сборов предостаточно.

Лидеры сферы ежегодно жадно наращивают объемы инвестиций, и на "неудачном рынке" **бьют рекорды по объемам**. Наводит на мысли? Неужели это прибыльно?

*Вопрос открытый, я его подслащу тем, что я перечислил **только** своих любимчиков.*

Я напомню насколько ~~это-мало~~ мы рано с помощью одной из своих любимых диаграмм по **отдельному (!!!)** направлению крипты.

Мы ознакомились с происходящим в **прошлом**: мы падали, это делало нас сильнее..., сейчас же мы

заглянем в **настоящее**, чтобы увидеть *проявившиеся на фоне новых знаний (о циклах) возможности*.

Стремительными шагами мы продолжаем экспансию: несмотря на падение главной криптовалюты, объем средств, переведенный в сети **bitcoin**, бьет рекорды — **половины 2022**-го было достаточно, чтобы покорить новую вершину. Люди активнее пользуются благами блокчейна и склонны больше ему доверять.

С другой стороны, июнь **2022**-го года стал **рекордным** по показателю **вывода \$BTC** с централизованных бирж.

Декабрь 2022-го, рекорд снова побит. За 30 дней рекордные 200.000 \$BTC — \$3.4МЛРД.

Это наводит на несколько выводов:

Люди наименьшим образом склонны к продаже - наибольшим к **HODL**.

Доверие к **CeFi** **снизилось**. Но у **high-tier** инвесторов этот сегмент на **первом месте**, читай дальше, чтобы узнать почему.

Инвесторы воспользовались возможностью увеличить свои позиции. (BTC-адреса с балансом находятся на историческом пике).

Интересно отметить, что несмотря на коллапсы в непрозрачном **CeFi** (**3ac, anchor, celsius, ftx, cdg e.t.c.**). Сектор **DeFi** не только выстоял, но и увеличил свои позиции с начала года. Они работают автономно, как им диктует код, невозможно вмешаться и что-либо обойти (избежать ликвидации).

Это позволило участникам рынка **подготовиться и адаптироваться** к потенциальному **каскаду ликвидаций**.

Другими словами, **сегмент пережил стресс-тест, тест-драйв** (мы помним, что крипто стремится к **массадопшну**, и нужно быть готовым к **экспоненциальному повышению** количества участников рынка).

Что только укрепило позиции **DeFi**, поэтому момент, **когда мы вернемся к верхним значениям TVL и trading volume** - лишь вопрос времени.

*Находясь в криптосфере, даже простому **пользователю** необходимо **осознать уровень развития** важнейших **сегментов** вроде **DeFi**, и положение их лидеров. Это столь же **необходимо**, как **осознавать лево- или правостороннее** движение в стране, в которой находишься: без этого ваше **путешествие** рискует оказаться **безыдейным, слепым** и даже **опасным**.*

Мы тезисно пройдемся по лидеру DeFi-сегмента - **top-1 DEX Uniswap**.

Uniswap

Ведущие игроки жадно накапливают **\$UNI** с начала этого непростого года, почему?

Более 1-го \$ТРЛН — [объем торгов](#) на Uniswap.

У **Uniswap** почти в 5,5 раз [больше](#) ликвидности, чем у **Binance** - крупнейшей в мире криптобиржи - на парах USDC/USDT.

Торговые объемы **Uniswap** сравниваются с **Coinbase** (А это проводники китов **США** в крипторынок, значительный процент их объемов - *институциональные сделки*). В своем [посте о blackrock x coinbase](#), я рассказал, как это направление многократно усилилось.

Это все здорово, но зачем мне это знать?

Не стоит воспринимать слова ниже как призыв к действию — но они могут стать хорошим фундаментом для принятия серьезных решений.

Uniswap вполне можно считать **эталонным** проектом криптосферы. Он включает в себя множество причин, почему так считать закономерно: проект децентрализованный, прошел через огонь и воду и является лидером индустрии.

И чтобы не быть голословным — обратимся к терминологии: **Эталон — средство измерения.**

Другими словами, изучая положение **Uniswap**, мы можем оценивать положение криптоиндустрии **здесь и сейчас** и даже заглядывать **вперед**.

Как появился **Uniswap** и другие **DEX**:: [**DEX: Дитя единого рога**](#)

Если **цена \$BTC**, как самого популярного актива, **отражает настроение рынка** — интерес к нему со стороны общественности, **веру в идеи**. Его **цена** постоянно **меняется**, хотя он сам — **практически нет**.

То **Uniswap** — **кровеносная система крипторынка**. Его состояние отражает — настоящее

положение дел, без лишних эмоций.

Проект является отражением **идей криптосферы**, когда сегмент **CeFi** — скорее **обслуживают идеи криптовалют**: они не децентрализованны, не прозрачны, но упрощают доступ к рынку для более широкого круга пользователей.

Ликвидность **Uniswap** больше, чем суммарно у двух крупнейших бирж (**Binance & Coinbase**), торговые объемы сравниваются с одной из них, протокол работает 24/7 и на него никто не влияет. Его метрики продолжают расти, он масштабируется — организуя **многомиллиардное DAO, запуская** собственный инвест. фонд.

На этом примере мы видим, что несмотря на падения, вера в криптосферу только усилилась, сильные проекты индустрии наращивают экспансию.

На фоне всеобщей паники здорово **остановиться, осознать происходящее, чтобы увидеть невероятные возможности.**

И когда мы видим, что ведущие сегменты и их проекты чувствуют себя **замечательно**, — это вполне хороший звоночек **пересмотреть свой инвест. тезис**, пока метрики крипторынка **далеко** от своих **ATH**.

Как говорилось ранее — **лучшего времени для действий не найти**, — как для изучения, так и для **активного участия**.

Рынок *спокоен*, конкуренция *низкая*, что только благоволит к тому, чтобы к следующему циклу выйти во **всеоружии**: с охапкой **бриллиантов** на **продажу** или с **подготовленным оборудованием** по их **добыче**.

Всего за декаду мы **начинали** от **стресс-тестов идей** децентрализованного **обмена ценностью (bitcoin)**, застав **рассвет надстройки** над этой идеей (**Ethereum**), позволившей создавать **децентрализованные приложения**, сегодня же это **развилось** до рынка **метавселенных**, который уже насчитывает **сотни тысяч пользователей** и **десятки миллиардов долларов**.

Удивительно видеть безверие на этом поприще.

Конечно, существуют еще сотни, может тысячи проблем, которые следует решить, чтобы раскрыть потенциал технологий: одной из таких проблем является **вопрос истинной децентрализации**.

Мы все равно от кого-либо **продолжаем зависеть**: **централизованные** хостинги сайтов, хранилища данных, сервера.

Например, большинство нод сети **Ethereum** и **Solana** **расположены** у централизованных провайдеров услуг. Причем у **Ethereum** **53,7%** приходится только на **Amazon**. Что дает **теоретическую** возможность компании **Amazon** влиять на работоспособность сети **Ethereum**. И еще более **теоретическую** — совершить **атаку** **51**.

Ряд блокировок веб-интерфейсов, санкционный список кошельков и прочее также являются примерами **недостатка децентрализации**.

Но, как мы уже поняли, **крипто-циклы — это есть процессы обнаружения и решения проблем**.

И на этом поприще есть прогресс:

Важным подсектором криптовалютных рынков является **децентрализованная инфраструктура**.

Зародившийся в **2014-м**, инициированный в **2017-м** при поддержке **A16Z, Sequoia Cap**, старожил рынка находящийся в **топ-50, Filecoin — эталонный пример** проекта данного сегмента.

Проект решает проблему **децентрализованного хранения данных**. А данные = **фундамент**, и если кто-то **посторонний** может ими завладеть или даже в них вмешаться — это постоянный **риск потерять все**.

В июне **2021** года запустила обновление **hyperdrive**, в результате чего пропускная способность транзакций увеличилась в **10-25 раз**.

На графике ниже показано, что после обновления сети доход протокола снизился, несмотря на экспоненциальный рост использования сети (**Daily Active Deals**).

Хотя доходы от протокола важны, развитие не всегда зависит от них. В случае с **Filecoin** это обновление позволило масштабировать сеть, чтобы продолжать предоставлять файловое хранилище за **(!!!!)**

0,001% от стоимости файлового хранилища Amazon AWS.

Это доказывает, что сфера богата представителями, стоящими на ее **защите**.

Великие фонды понимают, что **децентрализация** уже неизбежна, поэтому стремятся быть первыми, кто ее **поддержал** и на этом **заработал**.

Filecoin привлекли рекордные **200 \$МЛН** за объективно **перегретый 2017-й** год, и даже на **нижних границах** рынка они оцениваются более, чем в **1.5 \$МЛРД**, доходя до **\$12МЛРД** в пике.

Забавно, что **Filecoin** — это кейс одной из первых инвестиций **Sequoia Cap** в крипторынок.

Спустя **пять лет** они **официально** вошли в крипту с **первым** запущенным фондом, инвестируя **сотни миллионов** во время паники на рынках. **Интересен** масштаб их **инвестиций** сейчас? Есть о чем рассказать, идем дальше.

Мне было приятно поддержать несколько проектов с бейкерами в виде **Sequoia Cap**, инвестируя в том же **раунде**.

Мы проинспектировали **волатильный**, но **непокорный** тренд развития идей **криптовалют**. Серьезные **ошибки** сменялись **гениальными решениями**, колоссальные **падения** — более масштабным **ростом**.

Нам **повезло** застать меняющую жизнь эпоху, сопоставимую с **развитием интернета** в **90-х**,

находясь рано, мы урвали **лакомый кусочек** возможности **определить** всю будущую жизнь.

От **искренней радости**, в **узком круге посвященных**, за возможность приобрести пиццу за **10.000 \$BTC**, мы пришли к стремительно-растущей **триллионной экосистеме**, уже **вовлекающей государства**, которой хоть и сопутствует **множество проблем**, оглянувшись назад, и заглянув немного вперед, мы **убедились**, что они **решаемы**.

Я поделюсь выводами по теме от команды **Grayscale**, на материалы которых я неоднократно опирался, и мы воодушевленно перейдем к более предметному разговору о событиях насущных, чтобы понять, что делать **здесь и сейчас**.

Опытным криптоинвесторам **не чужды колебания цен**, просадки в **90%** - это вполне ожидаемо для **зарождающегося класса активов**.

Технология, лежащая в основе всей отрасли, имеет потенциал **навсегда изменить** все аспекты цифровой жизни, от финансовых технологий до развлечений.

У нас не **было возможности** по-настоящему **владеть цифровыми активами**, не управляя физическим оборудованием, на котором они живут, пока не **был создан биткоин**.

Легко потерять из виду, насколько далеко мы продвинулись как отрасль. **(!!!) Плохие новости** можно рассматривать как **хорошие новости** для **инвесторов с длинным временным горизонтом**.

То, что **начиналось** как **хобби-проект анонимного криптографа**, который раз за разом объявляли **мертвым**, сегодня **приносит пользу** бесчисленным отраслям по **всему миру**.

Технология **блокчейн** - спасение для **развивающихся стран**, **катализатор развития интернета**.

Каждый рыночный цикл, через который прошла криптоиндустрия, **оставил экосистему сильнее предыдущего**. В криптоиндустрии мы видим, что **неудачи не являются фатальными** для отрасли, а наоборот, **необходимый шаг в продвижении к будущему**.

Этот рыночный цикл уже дал нам **проверенные в боях протоколы DeFi и инфраструктуры, инновации** в решениях для масштабирования, растущую индустрию **метавселенной** и многое другое.

Несмотря на снижение цен, ликвидацию и волатильность, криптоиндустрия **продолжает строить и внедрять инновации, расширяя границы возможного**.

Часть 2: Вперед, в настоящее!

Мы разобрали множество событий уже **прошедших циклов**, не так просто уместить **десять лет** в **несколько глав**.

Следующим логичным шагом — **взглянуть** на нынешний рынок, чтобы собрать **плоды** своего **старания и терпения**.

Снарядив себя новым **знанием**, мы теперь готовы **взглянуть** на **реальность иначе**.

Я *побеспокоился* о том, чтобы было на что смотреть. Отобрал **значимые события** рынка, которые вполне **достойны** лечь в **фундаменте** наших **будущих радостей, достижений** и побед. Заложим этот фундамент мы **здесь и сейчас**.

Ниже я **выделил** несколько **сегментов рынка** и разбил их по главам. Главы состоят из событий/фактов внутри сегмента, промежуточных мыслей и выводов к ним. **Важно**, что *выборка* взята всего за **несколько месяцев**. Отражена лишь часть значимых новостей.

Главы, взгляд на такие сегменты, как:

[Метавселенная](#)

[GameFi](#)

[NFT](#)

[DeFi](#)

[Ethereum POST-POS](#)

[WEB3 Инвестиции](#)

[Слабости рынка:](#)

- [“Санитар леса”. Коллапс FTX](#)
- [POST-FTX: CDG -> Grayscale](#)

[Блокчейн в реальной жизни, принятие?](#)

[Стейблкоины и CBDC](#)

[Переворот индустрии](#)

[Будущие ведущие экономики web3 \(и мира?\):](#)

- [Индия](#)
- [Африка и Ближний Восток](#)
- [Юго-Восточная Азия](#)
- [Латинская Америка](#)

Критерии выбора многогранны — но цель одна:

Паника и страх присущи темным временам, когда не знаешь чего ожидать, не можешь найти и даже разглядеть опору. Но, зачастую, это эфемерно — иллюзии, не имеющие отношения к реальности.

Мы стремимся разогнать пелену у глаз, чтобы осмотреться, обнаружить новые горизонты и смело к ним двигаться во всеоружии.

Metaverse spotlight

Time: метавселенные будут контролировать большую часть физического мира.

Воспользуюсь возможностью эффектно начать: **метавселенная** для меня — **емкая иллюстрация** широты **возможностей** исходящих из технологий **криптовалют**.

Она **вмещает** в себя аспекты финансов, искусства, рынка труда, недвижимости, **gamefi, nft, блокчейнов, инфраструктуры, инвестиций, интернета** и бесконечного множества других включенных в **криптосферу** направлений.

Эта глава будет **самой объемной и емкой**, так как несет в себе потенциал **криптосферы** в целом, прочтение этой главы дает **широкое понимание** контекста реального положения **криптовалют** за **короткий промежуток времени**. Enjoy.

Это не только **пересечение** множества **сегментов** — но и **изящная иллюстрация**.

Говоря о **метавселенных**, как о направлении, включающем в себя множество сегментов **крипты**, — вполне можно позволить **воспринимать** ее как **индикатор веры** в **блокчейн-возможности**.

Конечно, метавселенные могут быть и вне блокчейна, но его преимущества бездоверительного обмена ценностью, возможностью владеть и, подобно лего, соприкасать и внедрять целые миры - безоговорочно вытеснит конкурентов, не только я так думаю:

Виталик Бутерин [предсказывает](#), что метавселенная будет построена, но любая существующая корпорация, пытающаяся намеренно построить ее, не добьется успеха, добавив, что попытки Meta сделать это будут «осечками».

Но только подтверждает, обнаруженные возможности этой ниши:

Цукерберг [считает](#), что разработка метавселенных приведет к сотням миллиардов, если не триллионов долларов прибыли.

И это логично, метавселенная — буквально целый мир с теми же возможностями извлечения прибыли: от продажи виртуальной одежды:

Nike [лидирует](#) в секторе виртуальной моды, выручив \$185МЛН с продажи цифровых активов.

Пока мы переживаем, что криптосфера никому не нужна, традиционные конгломераты извлекают сотни миллионов прибыли.

До продажи островов и домов, к слову пришлось [исследование](#):

Объем продаж недвижимости в метавселенных вырастет на \$5 млрд к 2026г.

Другое [исследование](#) гласит, что в ближайшие несколько лет рынок метавселенных получит оценку от **800 \$МЛРД**, до **2 \$ТРЛН**, когда сегмент получит широкую огласку, будет оцениваться от **3** до **30 \$ТРЛН**, в перспективе до **2031** года. — *сотни и тысячи раз с нынешних позиций.*

Это становится лакомым кусочком для игроков любой категории: "Инвесторы [готовятся](#) к "золотой лихорадке" аппаратном обеспечении метавселенной".

Государства настроены еще более серьезно:

Дубай уже запускает обширную **стратегию** в области **метавселенных**, ставя цели на пятилетку: **x5** блокчейн и метаверс компаний, стать **топ-1 регионом** в экономике метавселенных, входить в **десятку лучших городов** той же категории, создать **40.000 рабочих мест**, добавив **4 \$МЛРД** в бюджет.

И у них все получится, учитывая активность в среде: выдача лицензий биржам, создание условий для компаний.

Пекин **сн** [анонсировал](#) двухлетний план по инновациям и развитию **метавселенной**. Поднебесная активно погружается в понимание и внедрение данных технологий, создано **более 100 предприятий**, прорабатываются сценарии использования **единого приложения** для **метавселенных**.

Компании получают поддержку и адаптацию по работе с технологией — включая интеграцию передовых **5G** и **8K, AI, ML, AR**. Проектирование города будет включать в себя контекст **метавселенной** = развитие **виртуального туризма**.

Больше всего удивило, что несмотря на натянутые отношения с криптоиндустрией, правительство настояло на активном изучении и внедрении **NFT**-технологий, и :*"Ускорить внедрение технологий **zero knowledge**".* *Вопросов становится больше, а сомнений меньше.*

Но, по моим наблюдениям, в вопросах метавселенной дальше всего продвинулось правительство **Южной Кореи** кр:

Сеул кр, в тестовом режиме, [запускает](#) первый этап своего проекта **метавселенной** **"Metaverse Seoul"**. В ходе тестового запуска будет представлена виртуальная реконструкция мэрии **Сеула** и торгового центра **Seoul Plaza**, где участники смогут принять участие в

интерактивных мероприятиях.

Хочу напомнить, что выборка включает лишь события последних пары месяцев, до этого Южная Корея [отличалась](#) партнерством с метавселенной **SandBox**, проведением заседаний в метавселенных и многое другое.

Правительство Ю.Кореи [инвестирует](#) дополнительные **\$140** млн в развитие метавселенных в стране в 2023г.

Fortune: [прогнозируют](#) среднегодовой темп роста рынка метавселенных в **47,6%**. Для наглядности ниже график конкретно по **Северной Америке**.

Но оставим *прогнозы* и перейдем к *фактам*:

Сегодня **проще пересчитать топ-бренды**, которые еще **не инициировали** свое присутствие в сегментах крипторынка.

С начала **2022г** в США было подано более **4180 заявок** на товарные знаки для метавселенной, причем мы уже опередили взрывной всплеск интереса и громких событий **2021-го**, он насчитывает всего **1798** заявок, для сравнения, на **2020-й** пришлось **155**.

First day = Unicorn in metaverse

Не стоит забывать, что **больше года назад (!!!)** влиятельные *мира сего* [привлеки](#) рекордный **\$1МЛРД** для сегмента **метавселенных (и крипты)**. Привлекли к продукту, который даже к тому моменту, больше всех походил на метавселенную по концепту и масштабу: **Fortnite**.

Это включает средства (**\$200МЛН**) и ресурсы **Sony, BlackRock** — которые недавно нацелились на экспансию крипты, перенося внимание клиентов с совокупным портфелем **\$10ТРЛН** в сферу, и множество других больших имен.

Я хочу сказать, что на создание чего-то действительно великого хотя бы в сегменте гейминга, [нужно в среднем 2-3 года](#). Даже известные нам по своим взлетам в 2021-м метавселенные (с одними и теми же [бейкерами](#), ха-ха): **Axie Infinity, Decentraland, The SandBoxGame** начинали свой путь одновременно в диапазоне **2017-2019**. Как раз ушло это количество времени, чтобы продукт "расцвел".

Оцениваются/лись в миллиарды долларов, для справки, в [статье об Animoca Brands](#), экосистеме, поддерживавшей перечисленные проекты, где еще в **феврале этого года** я [спрогнозировал](#) тренд **move-to-earn**, я рассказал о том, что они выкупили **SandBox** в 2018-м за **\$5МЛН**, направив его в крипту. В 2020-м [запартнерила](#) метавселенные с **Ubisoft**.

В 2020-м SandBox привлек всего \$2МЛН инвестиций. В пике, пришедшемся на ноябрь 21-го стоил \$7.5 МЛРД, ранние инвесторы получили сотни и тысячи иксов. Сейчас он оценивается в \$1.5МЛРД.

Долгое время эти три проекта занимали первые строчки в рейтинге капитализации **metaverse**, 50% от общей капитализации. Их сместил **ApeCoin**, к которому **Animoca** тоже [приложила](#) руку.

Другими словами, топ-4 проектов сегмента **Metaverse** - backed by **Animoca Brands**.

Оцениваются в диапазоне \$800МЛН - \$1.5МЛРД.

Так к чему я это, хочу чтобы вы оценили масштаб: проекты, которые уже принесли тысячи иксов и лидируют в индустрии — оцениваются в диапазоне инвестиций на разработку метавселенной уже **многомиллиардной** компании.

Проект, который строится уже более **полутора лет**. Пахнет жареным?

А что если я скажу, что еще в том же золотом и очень медвежьем 2018-м зародилась вся прошлая, настоящая и будущая метавселенная?

И все, что происходит **сейчас** — **плоды работы и инвестиций того периода?**

Становится очевиднее, почему **медвежий рынок** — **лучшее время для инвестиций?**

Я уже сказал, что **инвесторы медвежьего 2018-го** в метавселенные **получили тысячи иксов**, их опыт дал ключ к **ApeCoin**, на котором снова сделали **огромнейшую прибыль**. Один **SandBox** дал **1000-кратную прибыль** в пике.

Но как зародилась **будущая?**

В этой же одноименной статье я рассказывал, что в **18-м** году **Animoca Brands** объявила о партнерстве с **Tencent**, разработчиками **PUBG, LOL**, владельцами **40%** акций **EpicGames**, создавших... **Fortnite**.

<https://teletype.in/@cryptocholy/research.animocabrands>

Вполне очевидно, что и **с первого дня, к миллиардной** метавселенной, приложат руку те же ребята, что возвели на пьедестал **4 (!!!)** ведущие, самые дорогие и **работающие** метавселенные, *имея ограниченные ресурсы.*

Имея понимание, на что способен *опыт* в купе с *безграничными ресурсами*, мы понимаем, что

настоящий заработок для группы умных инвесторов медвежьего 2018-го года начинается примерно сейчас.

Надеюсь мне удалось проиллюстрировать магию находиться в **нужном времени с нужными знаниями.**

Чтобы избавить от **скептицизма:**

А как получить прибыль или проинвестировать в миллиардном раунде?

Цена **\$SAND** на **IEO** от **Binance** была **0.0083\$**.

Напомню, что **IEO** является **публичным** сбором средств. В подавляющем большинстве цена **ранних частных** раундов — ниже.

Но даже сейчас каждый токен с **IEO** можно продать в более чем **x100**, а в ценовом **±8.4/0.0083\$** пике — **более 1000 иксов прибыли.**

Инвестируя **1.000\$** получаешь **1.000.000\$**.

Инвестируя **200.000\$** — получаешь **200.000.000\$**. А это уже **объем инвестиций от Sony** в

Fortnite.

Для опытных игроков ясно, что **200.000\$** не такая уж и баснословная сумма инвестиций. Например, вместе с [consentes](#), менее, чем за **6 месяцев** работы мы проинвестировали более **\$7.000.000** в **web3**.

Если говорить о невозможности войти в сделку такого уровня, мало того, что на **ОТС можно** купить **Consensys (Metamask)**, **Animoca Brands** и мн. другое.

Ответ простой — вопрос вашей ценности и качества связей.

Нам удастся **поставлять сделки** по входу в проекты в раундах с лидерами индустрии, фондами и командами: **Sequoia Cap, A16Z, Dragonfly, Binance Labs** e.t.c.

Хоть о перечисленных **Animoca Brands** так подробно и масштабно мы рассказали первыми, сейчас мы с ними пока не инвестируем по ряду причин. Мы также открыли Sequoia Cap in crypto для снг-аудитории.

Прочтение этой статьи поможет получше понять **тезисы** и **принципы**, опираясь на которые, мы и **достигли ценность**, повлекшей **связи**.

Статьи по остальным из четверки уже готовы и просто **ждут** своего **момента**. *Stay Tuned*.

Но и это не все: дополняя важность и масштабность события **Fortnite-\$1МЛРД-Метавселенная**, приведу совсем недавнее событие — [партнерство Gala Games](#) с создателем **Fortnite Epic Games**, на фоне [запрета Valve](#) на игры с блокчейном.

Gala Games стремятся строить игры на блокчейне, в которые *действительно интересно играть*. Эта экосистема насчитывает **14** игр, большинство которых в разработке.

Партнерство обеспечит легкий доступ к играм **web3**, открывая их **более чем 194 млн.** пользователей **Epic Games**.

Последние, в свою очередь, получили опытного партнера в блокчейн-пространстве. Для примера, **CEO Gala Games Eric Schiermeyer**, является одним из первых крупных майнеров, владельцем множества патентов на блокчейне.

Пазл сложился.

Хорошо, **Fortnite-метавселенная** — это интересно, но она даже **не вышла**, есть ли какие-то осязаемые **успехи и результаты** в сегменте?

Конечно, особо памятным примером для меня является метавселенная от **yugalabs**.

Я принимал участие в **минте их земель**, **ажиотаж** был настолько **высок**, что значения **gwei** доходили до **10.000**, на тот момент, ты мог заплатить от **5.000\$ до 10.000\$ только за газ**.

Этот проект является сейчас **эталонным**, из **10.000 обезьянок** на блокчейне переросли в целую **экосистему**, красиво **выпустили токен**, **привлекли** сотни миллионов инвестиций, **построили многомиллиардную метавселенную**, **пошумели** в мейнстриме и даже **выкупили** своего главного конкурента-первопроходца — проект **CryptoPunks**.

Я уже молчу о том, что их метавселенная **otherside** задумана так, чтобы иметь возможность **присоединять и строить** на себе **другие миры**.

Otherside успешно провели первое путешествие, разместив **4500** участников-холдеров **NFT Экосистемы**.

Что интересно, игру можно было запустить **через браузер**, она не тормозила и была **красочной**. Создатели применили новую **технологию** от [improbable](#), позволившей облегчить пользовательский путь и **сделать** игру **плавной** даже в **браузере**.

Мы знаем, насколько искренни участники крипторынка в своих выражениях, если что-то пошло не так — **Twitter** разорвется от **FUDa**. Что интересно и позволяет действительно оценить успех первого запуска — реакция коммьюнити, — неожиданно, [последовал](#) огромный восторг.

Посмотреть *как это было* можно в [видео](#) моего знакомого-блоггера.

Мы прошли **большой путь** — но **впереди еще больший**, отойдя от **скептицизма**, явно прослеживается **устойчивый** и **уверенный тренд** принятия и роста. Всего за **пять лет** мы выросли от **опыта криптокотят**, к **сильной многомиллиардной индустрии**.

Ей **есть что показать!** Но еще **больше** тех, кто **желает посмотреть** — величайшие **конгломераты** привлекают **инвестиции** на **покорение метавселенных**, **бренды** жадно выстраиваются в **очередь**, регистрируя права строить виртуальную экономику, но еще **больше** тех **глаз**, которым **еще не открылись** эти **миры**, ради которых все это и **строится** — нас с **вами**, **простых пользователей**.

Ведь настоящей **метавселенной мы пока не видели**, но эта **возможность** к нам **бесконечно приблизилась**.

Заглянем шире: чего стоит ждать от метавселенной?

Октябрь 2017, парень активно движется к своей цели:)

Совместно с **consentes research** мы подготовили отчет на тему "**Будущее метавселенной**". Он публичный, [посмотреть его можно здесь](#).

Метавселенная изменит наши жизни: хоть в крипте этот сегмент находится далеко не на **первом месте по популярности инвестиций** в крипте — около **\$1МЛРД**, против **\$30МЛРД+** всей сферы в этом году, это не говорит о его **несостоятельности**, скорее **наоборот**.

На горизонте уже **нарисовались** основные **сильнейшие игроки**, о которых мы уже говорили ранее. Логично, что **блокчейн** невероятно **раскрывает** потенциал **метавселенных**, но в криптосреде все еще не так много компаний, **способных с нуля построить конкурента Fortnite**.

Вполне вероятно, что **криптокомпании** станут **фундаментом** больших **метавселенных** — их инфраструктурой, не зря **блокчейн-инфраструктура** - это **самый популярный для инвестиций сегмент** крипты.

Другими словами, особую роль играют проекты, способные эти **метавселенные обслуживать**, хорошим примером является **Filecoin** (децентрализованное хранение данных), о котором мы [говорили выше](#).

Вспоминая, что мы в крипте — особенно важно понимать, практически все идеи авангарда: **DeFi, GameFi, DAO, NFT e.t.c.** могут быть легко **внедрены** в **метавселенную**.

Ничто не мешает **перенести** локальный **успешный кейс** из **крипты**: обновленный **LP**, приносящий больше дохода, новаторский контракт для маркетплейсов **GameFi**, более справедливая модель **DAO**, облегченный контракт **NFT**, экономящий газ — в **метавселенную**, облегчив опыт миллиона игроков.

Другими словами:

Рост технологий и открытий в крипте — влияет на **потенциал развития метавселенных**.

По мере **роста** интереса к **метавселенным** будет **расти** и **рынок криптовалют**, являясь **фундаментом** и **скелетом** новых **миров**.

Эти направления **взаимосвязаны** и имеют **корреляцию**: чем **больше** инвестируют в **метавселенную**, тем больше **нуждаются** в **технологических решениях криптовалют**, что влечет за собой **инвестиции в блокчейн-сферу**.

Поэтому не так важно, **сколько** инвестиций в **metaverse** в контексте криптовалют, куда **важнее**, **сколько интереса** у инвесторов в целом.

А тут есть о чем рассказать:

Все мы слышали, что **Facebook** -> **Meta**, и инвестируют десятки **\$МЛРД** в сферу метавселенных, **но:**

[Amazon](#), [Apple](#), [Google](#), [Microsoft](#), [Nvidia](#), [Tencent](#) — также заняты подготовкой к внедрению метавселенной.

Например, в январе **Microsoft** объявила о крупнейшем приобретении в истории **Big Tech**, [заплатив 75 миллиардов долларов](#) игровому гиганту **Activision Blizzard**, который «предоставит строительные блоки для метавселенной».

\$120МЛРД корпорации **вложили** в метавселенные с начала года, [по оценкам McKinsey & Company](#).

Что в несколько раз бьет **рекордные для криптовалют объемы инвестиций**.

Но ладно **деньги**, стоит понимать у кого они в **руках**: самых **опытных** и **влиятельных компаний** мира в среде **технологий**.

Уже сейчас на **метавселенную** большие планы и ожидания:

По данным [Citi](#) и [KPMG](#), к 2030 году метавселенная может приносить доход до **\$13ТРЛН** в год.

Morgan Stanley [оценивает](#) **\$8ТРЛН** как в **США**, так и в **Китае**.

Что аналогично [глобальному прогнозу Goldman Sachs](#) между **\$2,5ТРЛН** и **\$12,5ТРЛН**.

[Прогнозы McKinsey](#) 5 триллионов долларов по всему миру.

Дженсен Хуанг, основатель и генеральный директор Nvidia, которая большую часть года входила в десятку крупнейших публичных компаний мира, считает, что **ВВП метавселенной** в конечном итоге **превысит ВВП «физического мира»**.

Бытует три сценария дальнейшего развития:

- 1-й гласит о том, что **метавселенные** будут "игрушками избранного круга лиц", которые не будут **способны заменить** существующие технологии, это станет лишь **отдельной индустрией**.
- 2-й предсказывает несколько **ключевых метавселенных**, где **пользователю** нужно будет **сделать выбор** к чему быть причастным (IOS/Android;Microsoft/Macos;XBOX/PS;e.t.c.), рынок будет очень **активным** и **емким**, метавселенные **заменят** множество технологических решений.
- 3-й предсказывает **одну общую открытую и доминирующую метавселенную**, которая откроет миру **иммерсивный** опыт бытового и делового взаимодействия.

Иммерсивный опыт — опыт многогранного восприятия среды, находясь в одной системе ты: **читаешь** научный текст или даже комикс, **играешь** в VR, **слушаешь** музыку, **чувствуешь** запахи, и это все в рамках одной идеи или даже **бренда**. Например, **вселенная+бренд marvel** — хороший пример **иммерсивного опыта**: **комиксы, игры, фильмы, одежда** e.t.c. Но в будущем у этого куда более **широкий горизонт возможностей**.

Далеко не всем понятно, что из себя представляет **метавселенная**, мы только делаем **первые шаги**.

Это сравнимо с **зарождением четвертой эпохи**, сменяющую эпоху **вычислительных машин 1950-1970-х**, эпоху **персонального компьютера и интернета в 80-х и 00-х**, сегодняшнюю эпоху **мобильной и облачной среды**.

Оглянувшись назад, многие из **идей**, которые **принесли миллиарды и триллионы доходов** нам **очевидны**: **facebook** — **перенести общество в интернет**; **google** — **библиотека информации**; **netflix** — **видео-контент в каждый дом**, и т.д.

Но во времена зарождения нашей эпохи они были **прорывными** и с точки зрения **идеи** и с точки зрения **реализации бизнес-модели**. **Осознавшие и поверившие** в них — **озолотились**.

Сейчас такая же стадия **зарождения**, эпоха **новаторства**. Те, кто в ней **разберутся** — **построят и инвестируют в компании**, которые **определят реальность**.

Это подтверждает, что **актуальные знания в контексте времени** - **стократно ценнее** других. **Правильно ими воспользовавшись** можно **изменить** не только свою жизнь, но и **уклад всего человечества**.

Наша **цель** - **понятно и интересно их донести**, **повлечь развитие сферы**, **вдохновить создателей**, **направить строителей**, **открыть дорогу инвесторам**.

За этим мы и привели тебя, дорогой читатель. На этом приятном слове глава **metaverse** подходит к концу, открывая врата новых знаний.

GameFi Spotlight

"в мир крипты приходят большие игровые гиганты (персонажи из известных игр здороваются с криптой, лежат в биткоиноах" — мейнстрим-игры + крипта"

Этот **сегмент** здорово **дополняется** и **вытекает** из предыдущего — **метавселенных**.

Перед прочтением предложу вам **аперитив**:

Big Daddy Back In The Game: Animoca Brands [планируют](#) запустить \$1-2МЛРД фонд.

Для разработки, внедрения и даже наслаждения играми и метавселенными используются смежные знания, ресурсы и девайсы: пишется код, рисуются виртуальные города, люди пользуются шлемами виртуальной реальности, приставками, компьютерами и телефонами.

Они **схожи** даже **компаниями**, которые **ныряют** в данные **пространства**.

Поэтому, чтобы не повторяться в смыслах, дам интро:

Для осознания потенциала и масштаба сегмента **GameFi** в крипте - достаточно двух действий, одно из которых вы уже совершили: [прочитать статью о лидере данного направления — Animoca Brands](#).

[Прочитать предыдущую главу о метавселенных](#). Это даст **широкое представление** о *прошлом*,

настоящем и будущем сегмента и даже может вызвать неистовое желание во всем разобраться.

Сейчас же, я стремлюсь **актуализировать** данные о **состоянии** и **перспективах** этого сегмента: задать нужные **вопросы**, — найти уместные **ответы**.

Ведь многим **показалось**, что **GameFi**-индустрия в крипте **умерла**, не имеет потенциала: **Game**-сообщество ее **отвергает**, **тысячи** вторичных **play-2-earn** игр никогда не увидят свет, **сотни** вышедших **находятся на законном дне**, **десятки** продолжают **существовать**, имеют **скудный геймплей**, либо **онлайн** пользователей бьет **антирекорды**.

Не буду отрицать: все **вышеперечисленное** - **правда**.

Но, **GameFi**-направление сейчас **привлекает рекордные объемы инвестиций** (**GameFi>>DeFi**),

GameFi - 3-й по объему, после, очевидных лидеров: инфраструктуры и sefi, первые полгода 2022-го, тенденция сохраняется.

Все **больше гигантов** традиционной **game-индустрии** совершают шаги по переходу в **web3**: **Ubisoft, Tencent** в сфере еще с **18-го** и уже извлекли множество **ценности**.

Square Enix (**Final Fantasy, Life is strange**, e.t.c.) в сфере давно, и даже **продали** часть активов ради **инвестиций в блокчейн-среду**.

Пришли **EpicGames** и установили рекорды инвестиций, готовятся десятки по-настоящему **AAA+** игр.

И это несмотря на "**крах**" индустрии.

Почему?

За последние годы **блокчейн-игры** привлекли **75% новичков** в криптосреду.

89% из этого числа игроков покинули сферу за период криптозимы, причинами стали:

Плохо реализованная игровая **токеномика**, **падение** основных **токенов** в цене, страх перед **мошенничеством** в сочетании с **плохого** качества **графикой**.

По итогу, **41%** считают, что **росту сегмента** поможет присутствие **традиционных игроков** (что и происходит сейчас).

К сфере есть **огромный интерес**, несмотря на все исправимые нюансы.

Мы видим, что в большинстве — лишь **прибыльность** привлекает новых пользователей, а **плохо проработанная система вознаграждения** их наоборот отталкивает.

Есть широта возможностей развиваться — стоит **улучшить игровой опыт** и **проработать** токеномику.

Более того, **81%** инвесторов **GameFi** отходят от **традиционного** мышления и отдают **предпочтение** фактору **удовольствия**, а не получению **прибыли**, что подтверждает тезис выше.

Другими словами, **GameFi** — катализатор привлечения новых пользователей в среду криптовалют: **большим** non-gamefi-игрокам попросту **выгодно инвестировать** в сектор, так как он **увеличивает количество их целевой аудитории**.

Несмотря на скудный игровой опыт, **доказано**, что **люди испытывают** огромный интерес к сегменту, осталось сделать все **правильно: лидеры традиционного рынка уже пришли к нам**, чтобы исправить ошибки.

Гейминг сам по себе — очень **уверенная** ниша, создавая **игры в крипте**, сфера **web3** побочно привлекает инвестиции другой направленности:

Наши любимчики **A16Z** **запустили** первый игровой фонд.

Размер мирового игрового рынка — **\$175МЛРД**, из которых **лишь 4%** - **блокчейн-игры**.

Это более простое направление привлечения инвестиций и в криптосреде: **Immutable** (ориентированный на игры **web3**-проект) [запустили](#) венчурный фонд на **\$500МЛН**.

▲ И это все интересно, действительно воодушевляет. Но вот почему мы с [consentes](#), как никогда, **по-настоящему bullish** на направление **GameFi**. ▲

Как говорил ранее: мы стали свидетелями: **тысяч скамов** — **сотен проб и больших ошибок**, **десятков** ценнейших **уроков** и выводов как сделать **лучше**.

Традиционная индустрия тратит на это миллиарды и десятилетия.

Игры больше **не делают** на **коленке**, продвинувшиеся в крипте **дегены**, осознавшие возможность заработать.

Их делают **профессионалы**, качество работ которых уже **несет ценность**, теперь они получили новые **возможности** извлечения прибыли — **блокчейн**.

Криптосреда доказала, что ее технологии действительно приносят **уникальный опыт** для игроков и **широкие возможности** для разработчиков.

На создание хорошей игры уходит от **двух до трех** (и более) лет, и многие топовые студии **уже работают годами**.

Всплеск активности, **взлеты и падения** в периоде **2021-2022** - принесли бесконечное количество материалов для изучения, примеров для подражания.

Открытость криптовалют позволяет не тратить **миллиарды долларов** на эксперименты.

Прозрачность истории дала **возможность исправить ошибки** других, и, наоборот, **перенять их гениальные решения**.

Только вдумайтесь: **опытнейшие гуру, величайшие умы** игровой индустрии, с **опытом в десятки лет**, за последние несколько лет получили открытую **инструкцию** по применению **блокчейна**: как **делать не стоит**, что **следует доработать**, а что **обязательно к внедрению** каждому игровому проекту мира.

А теперь эти гуру привлекают рекордные **миллиарды долларов** не для экспериментов, а для **применения** полученных знаний.

Говоря в начале этой статьи о циклах: что **рост обусловлен решением проблем предыдущих циклов и привлечением более крупных и продвинутых игроков.**

Этих знаний достаточно, для осознания, что **великие игры следующего цикла**, будут включать **решение проблем**, повлекшие **падение предыдущих**. А их **рост** обеспечит мастерство и опыт лучших представителей традиционного сегмента.

Эти слова имеют и практическое применение:

Отражая **собственный индивидуальный опыт**, нам с [consentes](#) удалось оказаться в числе тех, кто **активно инвестирует** в этот сегмент: уже сейчас зарождаются проекты несущие в себе **полевой опыт разработчиков и создателей** лучших **web3** проектов, с **мастерством и талантом создателей шедевров традиционной игровой индустрии**: LoL, Fifa, Wow, Final Fantasy, COD, e.t.c. с их **многолетним опытом** и **многомиллионной аудиторией**.

Думаю многие с нетерпением **ждут**, когда выйдет **полноценная игра мирового масштаба** с

внедрением **блокчейн-экономики**, я в вашем числе! По ощущениям, мы максимально **близки к этому**.

Здорово видеть, чего мы успели достичь и без этого: игры с **графикой** и **подходом устаревшего поколения** уже сейчас создают **тысячи объединений**, создают **сотни тысяч "рабочих мест"**, мотивируют **миллионы** вести активный **здоровый образ жизни**.

Находясь в таком окружении, приятно находить ответ на неоднозначные вопросы: "**почему, несмотря на крах, инвестиции в сегмент только растут?**".

Еще более **приятно делиться этим опытом с вами**, спасибо что читаете и поддерживаете.

Добавлю экспертного мнения, пригласив **ко-фаундера** беттинг-протокола [Azuro](#) Дэна Кайзера.

Проект движется отлично в кондциях рынка, на [нашем подкасте](#) фаундеры рассказали, что видят перспективы в развитии беттинга в **GameFi**, вполне логично узнать, что Дэн думает о перспективах самого **GameFi**.



cryptocholy

Hello, CEO! Parvur Shahbani *And CTO Dan Kaizer Azuro



#HelloCEO ! #4 Azuro

Мы не останавливаемся и продолжаем развивать web3, как и гости нашего подкаста:

Парвур Шахбани и Дэн Кайзер, основатели Azuro

choly: Какое вы видите будущее сегмента **GameFi** в перспективе следующего цикла?

Dan: **GameFi** - на мой взгляд в текущей стадии развития в большинстве случаев завязан на «**понзиномике**» и не несёт в себе ценности как игра, а является чисто **инструментом** для заработка и спекуляций.

Следующий этап очевидно должен привести к тому что **игра** станет **ценной** не только за счёт **финансовой составляющей**, как это происходит сейчас и в классической индустрии игр.

choly: В этой же перспективе что думаете о **принятии** крипты: перехода **web2-бизнеса** в **web3**?

Dan: Здесь важно, что у многих, кто разрабатывает в **web3**, есть такая проблема, что они делают все “трушно” и зачастую не думают про какой-то **UX**. В итоге получается условный **Curve Finance**, которым объективно **сложно** пользоваться какому-то **казуальному** пользователю. Но зато там все “трушно” и **децентрализованно**

Но надо просто искать какие-то **компромиссы** здесь, понятно дело что не нужно использовать кастодиальные кошельки, заставляя юзера вводить почты на каждый чих, как это происходит в обычных сервисах.

Но можно искать компромиссные решения с помощью в том числе **мультисигов**, на этом как раз наше решение строится. И так постепенно **погружать** пользователя в эту **среду**.

Потому что просто так на старте довольно сложно пользователю **пояснить**, что ему **нужно установить Metamask** или что-то еще.

Поэтому тут должны начинаться **компромиссы**, нужно улучшать именно **UX** для обычных пользователей в первую очередь. А не просто говорить: "**Чувак иди разбирайся**, ставь кошельки, потому что так трушно".

В целом если сейчас посмотреть, то в **web3** **забывают**, что главное чтоб **пользователю** было "по кайфу", а делают так как "по кайфу" разработчикам.

choly: Какая роль будет в этом у вашего продукта?

Dan: Мы много работаем над тем как привлекать **новых юзеров** в крипту, в том числе **новичков** у которых нет кошелька, для этого делаем даже отдельный **подпродукт** - важно при этом не забывать о принципах **веб3** и не сводить это все к кастодиальным кошелькам. Приватные **ключи** должны быть по прежнему только на клиенте, **только у юзера**.

Из этого диалога можно сделать простой вывод: следующий цикл очень вероятно будет проходить под мотивом: "**USER FRIENDLY**", что приблизит криптовалюты к повседневному использованию на многих уровнях жизни.

Вспоминая многочисленные партнерства, например, у **Polygon**, масс-адопшн тренд у проектов, можно **предвосхитить**, что нас ждет ожидает **яркий цикл**.

В первой половине следующего цикла закончится "инкубационный период" (а что-то запускается прямо сейчас) разработки многих интереснейших **игровых решений**, например, таких как:

Fortnite Metaverse

[Delysium](#)

[Shrapnel](#)

Двигаемся дальше!

NFT Spotlight

Технология и феномен **NFT** здорово заявили о себе за последние 2 года.

Из первых успешных попыток в **2017-м: Cryptopunks, CryptoKitties**, о которых мы говорили ранее, — сфера выросла до многомиллиардных экосистем.

Несмотря на то, что рынок переживает падение интереса, снижается количество уникальных кошельков, понижается ценность транзакций:

В периоде мы наблюдаем, насколько вырос этот сегмент в столь короткий промежуток:

Май 2021-го, [совокупный](#) объем торгов NFT на блокчейне Ethereum — \$1МЛРД

Сентябрь 2022-го, — \$70МЛРД.

Демонстрация способностей **NFT** интегрироваться в современный мир и завладеть вниманием сообщества — это то, что жадно привлекло представителей больших корпораций:

Тысячи лучших мировых брендов регистрируют свои товарные знаки.

В **2022-м** зарегистрировано более **5800**, в бычьем **2021-м** — всего **2087**.

Неплохой альтернативный взгляд на аналитику интереса к сфере, помимо прямых инвестиций.

Можно было бы перечислить наиболее значимые бренды, но зачем? — Практически все уже устремились в индустрию.

Здорово олицетворяет происходящее сейчас — интерес к "*падающему рынку NFT*" от конгломерата, который **владеет мейнстрим-культурой** - **Disney**:

рассмотреть поближе: <https://www.titlemax.com/wp-content/uploads/every-company-disney-owns.jpeg>

Disney [нанимает](#) юриста для "агрессивных" планов в индустрии NFT и DeFi.

Я считаю, что **потенциал** технологии **NFT** не **раскрыт даже на 5%** и сейчас находится на достаточно раннем и любительском уровне, мировые бренды способны его раскрыть с **развлекательной** стороны, когда же технологические компании — со стороны его **применения**.

Не стоит забывать, что данная технология способна изрядно упростить жизнь:

[Уместить](#) наши документы от [диплома](#) до **трудовой книжки** в цифровом виде, что позволит избежать недели бесполезного ожидания в среде бюрократических процессов.

Мы сможем **продавать** и **обменивать активы** вроде **недвижимости, земли, доли** в компаниях, **автомобили** и пр. **в два клика**, как сейчас картинки.

Один актив может вмещать **целые миры**, доступ к: **метавселенным, членским клубам, эксклюзивным продуктам, новейшим играм, закрытым показам.**

Падение активности в сегменте **NFT** вполне **объяснимо**: мы и так находимся в **медвежьем рынке**,

когда львиная **доля участников** рынка попросту **вымыты** из-за его падения.

Это приводит к **кризису идей** и исходящих из них **проектов** — люди уже не готовы покупать просто картинки, если за ними не стоит что-то большее.

А проекты **мировых брендов** еще попросту не успели развиться, учтем, что и сейчас не лучшее время для выхода, но лучшее для строительства.

И будущие лидеры индустрии это понимают, — привлекая капитал и ресурсы к уже успешным NFT-брендам, ведь они станут проводниками в сегмент для **web2-гигантов**:

Dust Labs ([degods](#), [y00ts](#)) — [\\$7МЛН](#) для создателей tier-1 коллекций на Solana.

Chiru Labs ([Azuki](#)) — [приближаются](#) к сбору \$30МЛН.

[PROOF Collective](#) ([Moonbirds](#)) — [получили](#) чек в \$50МЛН (led by a16z).

[Doodles](#) — [фандрейз](#) \$54МЛН (led by 776 - фонд кофаундера Reddit).

Yuga Labs ([BAYC](#), [MAYC](#), [CryptoPunks](#), Otherside e.t.c.) [привлекли](#) \$450МЛН (led by a16z).

Впишу в этот список **Magic Eden** — Solana NFT-маркетплейс, постепенно включающий **Ethereum**, — [привлекли](#) \$130МЛН, всего через 3 месяца, когда [получили](#) \$27МЛН от Paradigm & Sequoia (вот так за пару месяцев Sequoia Cap уже насчитывают несколько иксов к своим многомиллионным инвестициям, когда продукт еще даже не торгуется публично).

Да-да, и все это в период рекордно низких объемов торгов NFT, снова повторяется тенденция, когда будущее рынка определяется в промежутке даунтренда, — **сейчас**.

[Делюсь статьей](#), которая раскрывает проблемы NFT-сегмента с точки зрения построения бизнеса — взгляд на будущее.

Когда прошлые идеи себя уже изжили, а новые только зарождаются — в реальности происходит переосмысление: *деконструкция, деградация*:

Сегмент реагирует метой **free-mint** — тысячи коллекций, сделанные на скорую руку, коллекции —

как выражение **протеста**, отсылающие к **примитивному искусству**.

Первичная цель — **спекуляция**, ты платишь только **за газ**, создатели извлекают прибыль с комиссий **вторичных продаж** = стремятся *развлекать* коммьюнити.

В среднем это выглядит так, что здорово отражает настроение рынка:

Параллельно этому:

С помощью **NFT** в Китае **установлен** рекорд продаж для спортивной индустрии.

VMR: объем рынка **NFT** к 2030-му году **вырастет** в >20 раз, с \$11,3МЛРД до \$231МЛРД.

Интерес дает плоды, аукционный дом **Christie's**, о инвест. фонде которого мы говорили выше, **запустил** **Christie's 3.0** — аукционную платформу для **NFT**, ее оснастили инструментом налоговых отчислений и **aml-проверкой**. Напомню, что аукционный дом уже способствовал рекордам для **NFT**-индустрии, например, **продажей** **NFT** за \$69,3МЛН.

Вспоминая инвестиции в **NFT**-лаборатории, огромный интерес **web2-брендов** — долгосрочная картина проявляется четче.

Для понимания происходящего стоило бы копнуть глубже.

Здорово было бы заглянуть в закулисы не со стороны пользователя, а **успешного создателя проектов** в индустрии **NFT**, имеющего опыт сотрудничества с **известными** артистами и **web2-брендами**, работающего напрямую с гигантами индустрии вроде **Magic Eden**.

К счастью — мы в **нужном месте**.

Мы идем дальше и делаем эту статью более информативной и уникальной:

Посмотрим на сферу глазами тех, кто все это время ее строит?

Я пригласил своих коллег, которые прямо сейчас сражаются в авангарде двух популярнейших блокчейнов **NFT: Ethereum** и **Solana**.

Они являются создателями успешных **NFT-коллекций** и проектов на блокчейне [Solana](#), вместе с ними мы разработали [NFT-франшизу](#) на блокчейне **Ethereum**.

У нас в гостях **Alex** и **Tim**:

Начали активно свой путь в **NFT** в августе **2021** года, в пике интереса к сфере. Пройдя путь дегенства, наделав кучу ошибок, и полностью погрузившись в среду, в декабре **2021** года создали первый проект на **Solana** —

[Generous Robots](#) - коллекция, которая дает доступ к инвестициями в **private-rounds** и **IDO** крипто-стартапов.

Проект показал отличные результаты достаточно хорошо и сейчас активно развивается:

- С минта двух коллекций привлекли **35.000 \$SOL** (тогда **\$SOL >100\$**), совокупный объем торгов **±85.000 \$SOL**.
- Эксперименты с **NFT**, реализовали технологии: **launchpad**, **staking**, **breeding**, **raffles**.
- **RobotsDAO** владеет **Blue-chip** коллекциями: [DeGods](#), [SAC](#), [SMB](#), [BSL](#).
- Являются спонсорами футбольного клуба в **Англии**: [Charlton Athletic](#).
- Стратегическое партнерство с [Zebec](#).

Ребята держат руку на пульсе индустрии **NFT**, посещая культовые мероприятия, находятся в закулисье, общаясь с проектами и компаниями сегмента.

Я (*cryptocholy*) познакомился с ними в апреле, с того момента мы [начали совместную работу](#) над **NFT**-коллекцией на **Ethereum** — [Gakko](#), открывающим проектом **Gakko Labs**.

Для меня это невероятно интересный опыт, я всегда был неравнодушен к искусству, также активно интересуюсь пересечением индустрий web2 и web3, онбордингу традиционных брендов в крипту, на что мы и нацелились.

В этом контексте особенно приятно работать с такой командой, в послужной список ребят входит сотрудничество с: **Nike, Asus, Travis Scott, Migos** и **Lady Gaga**, номинанты и победители европейских премий в области дизайна.

В рамках **Gakko** нам удалось достичь видных результатов:

Ключевое [партнерство](#) с **Magic Eden**.

Подписчики: 110k+ в Twitter, 40k+ в Discord.

Нынешние и будущие **коллаборации с проектами** уровня **Doodles**, известными в **web2/web3** артистами и ведущим брендом одежды, о котором пока не можем рассказать.

[Распродали](#) коллекцию из **5555 NFT**.

Вернемся к **Алексу и Тиму**, ребята немного расскажут о проекте, над которым работают, а также поделятся **мнением** о состоянии **индустрии NFT** и ее **перспективах**.

Также они поделятся своим **опытом** и советами по **созданию NFT-проектов**.

Далее повествование идет от их лица, общение происходило на английском, я любезно его перевел.

Над чем, помимо **Generous Robots** вы сейчас работаете?

В **марте 2022** года, нам написали наши друзья, с которыми мы работали над **web2**-проектами и рассказали нам об их идее создания **Gakko Labs**.

Основная концепция проекта заключалась в создании **метафраншизы** и развитии проекта как **web3**-бренда.

У ребят набралась опытная команда **дизайнеров**, веб-разработчиков и **3D художников**, успевших поработать с крупнейшими **мировыми артистами** и **брендами**.

Основной целью ребят было создание качественного проекта, которых не хватает **NFT** рынку.

Мы увидели в этом большую возможность и решили присоединиться к команде. Стоит отметить, что в ходе работы над проектом, мы несколько раз модифицировали основную идею и **value proposition** для холдеров (хотя виденье и миссия) оставались теми же.

Сейчас **Gakko Labs** состоит из **студии креативных решений** в **web3**, **NFT-коллекции**, **environments** для существующих метаверсов и интерактивной сторителлинг платформы, объединяющей ютилити коллекции (**Gakko**, а также партнерские ютилити).

Мы видим большую нишу в развитии целостного **web3-бренда** (вспомним **RTFKT**, **Yuga Labs**, **Doodles** и инвесторский интерес к ним, о котором я говорил ранее).

Наша долгосрочная цель - **построить инфраструктуру и площадку для онбординга web2**

компаний в web3.

Есть ли перспективы у технологии NFT в будущем?

Да, безусловно. Главная идея технологии **NFT** заключается в том, что можно однозначно **подтвердить право владения** чем-либо. Поэтому я считаю, что существует огромное **пространство для применения** технологии **NFT**, не ограничиваясь цифровым **артом обезьян** или **криптопанков**.

Документы о владении недвижимости или автомобиля, цифровой **паспорт, билеты**, и тд - все это может быть представлено в виде **NFT**, что позволяет однозначно определить подлинность документов, а также настоящего владельца.

Многие говорят о крахе, так ли это, как вы считаете? (blue-chip упали, коллекций стало меньше)

С **2020** года мир кардинально изменился. Правительства ведущих стран ускоренно продолжили печатать деньги, чтобы помочь нуждающимся людям и компаниям.

В **2022** году **инфляция** догнала мир из-за чего все рынки находятся в большом упадке с начала года. Поскольку крипто, и в частности **NFT** - высокорисковые активы, они пострадали больше всего.

Сейчас запускается намного меньше коллекций, при этом почти все предоставляют различные уникальные продукты. (тенденция медвежьего рынка, на котором остаются сильные и уникальные идеи)

Каково сейчас быть фаундером коллекции, ведь есть с чем сравнить?

Отличный вопрос. Моя жизнь кардинально изменилась за последний год. Быть фаундером **NFT** проекта - очень интенсивная работа, требующая постоянно находится онлайн.

Находясь в закулисе NFT, общаясь с топовыми коллекциями и инфлюенсерами, что можете сказать о настроениях там?

Медвежий рынок сильно повлиял на выходящие коллекции очень **сильно подняв** планку. Выросла конкуренция, при этом снизились средние **mint price** и **supply**, — прибыльность.

По сути фаундеры известных **NFT** коллекций являются фаундерами **технологических стартапов**. Поэтому **выживают** только проекты, которые **оптимизируют** свои затраты и имеют дополнительные **источники дохода**.

Вы имеете опыт на Солане и Эфире, какие перспективы у этих блокчейнов в контексте NFT?

Если ограничивать ответ именно NFT-составляющей, то ликвидность на **Эфире** в разы превышает ликвидность на **Солане**. В основном это связано с тем, что эфир появился гораздо раньше, набрал критическую массу пользователей, которые непосредственно владеют криптой - отсюда и больший **adoption**.

Солана подходит больше для людей, начинающих свой путь в NFT - низкие цены за комиссии транзакций, большее количество транзакций.

У пользователей **Эфира Солана** пока не вызывает уважения - в виду того, что периодически блокчейн "падает" и невозможно вообще совершать никакие транзакции.

В плане перспектив, стоит отметить, что оба блокчейна занимают лидирующие позиции - у **Ethereum** гораздо больший объем торгов в NFT в долларовом эквиваленте, в то время как у **Solana** гораздо большее количество транзакций (покупок).

В целом, в среднем ликвидность на Эфире в **10** раз превышает ликвидность Соланы (на графике можно видеть, что 09/07 Market Volume был примерно одинаков - в этот день был минт второй коллекции **DeGods, y00ts** - крайне значимое событие).

Очевидно, эфир более влиятелен, там больше ликвидности, больше **VC** денег (**Doodles, RTFKT, Moonbirds, Yuga Labs**) - все эти **NFT** проекты - единороги (или почти), которые подняли огромные раунды.

На какие факты можно положиться сейчас, создавая свой нфт-проект, есть ли у этого дела перспективы?

В первую очередь это связи. В декабре **2021** года, когда мы создавали свой первый проект на **Solana**, нам повезло попасть в менее конкурентный рынок и зацепить людей интересной идеей. Бюджет на продвижение был достаточно небольшой.

Но не нужно также забывать и про скиллы - в первую очередь технические (генерация арта, понимание работы смарт контрактов, структур минта).

Самый важный и как, мне кажется недооцененный скилл - это хорошее владение английским.

Чтобы собрать успешный проект, нужно постоянно общаться с партнерами, **community**, проводить **AMA, Spaces**, общаться с инвесторами - чем выше уровень знания языка, тем проще повысить уровень доверия и уровень понимания вашей идеи.

Большинство платежеспособных покупателей NFT - американцы. Их культура оказывает огромное влияние на рынок - поэтому очень важно быть на одной волне и иметь схожий менталитет.

Возможно, вот почему большинство **не-англоговорящих фаундеров** проваливается на нфт рынке. Большинство фаундеров успешных коллекций, которых я встречал, либо долго живут в **США** ли других развитых странах, либо уже родились там.

Сейчас рынок гораздо более конкурентный и для успеха проекта нужно следующее:

- Хороший **художник** (желательно популярный в nft-пространстве)
- Хороший **разработчик**
- **Web2-связи** (интеграция бренда)
- **Стартовый капитал** (от \$50к)
- **Связи** с китами / инфлами / инвестрами
- **Fluent** уровень **английского**
- Интересная **идея**, которая даст конкурентное преимущество

Сейчас ребята занимаются общением с **VC** для привлечения **инвестиций** на свои дальнейшие планы по **интеграции брендов** в **web3**, пожелаем им удачи.

Продолжить обзор NFT я пригласил **keksich13**, создателя аналитического инструмента **tweetscout**, автора канала **ПОТОК**.

Мы вместе работали над **Gakko**, и чтобы передать впечатление от уровня работы, просто взгляните на четыре вещи:

[Сайт](#)

Тизер-1

Мерч-дроп

Тизер-2

keksich подготовил для нас разбор интересного феномена в **NFT**-пространстве: **Art Gobblers**

Это целая история и даже *драма*.

С простого **13-секундного ролика**, до поддержки **tier-1** фондом **Paradigm**, флора на медвежьем рынке до **23 \$ETH**, и это ради того, чтобы возвысить конкурента **Opensea — Blur?**

За этим событием следил весь **Twitter**, оно уже **навсегда в истории**.

Art Gobblers — коллекция от соавтора и исполнительного продюсера **Рик и Морти**.

Ее поддержал один из влиятельнейших фондов **Paradigm**.

Ее феномен, законный преемник **NFT**-инноваций, сопоставимых с **CryptoPunks BAYC, CLONEX, Goblin Town**.

Этот опыт стоит изучить, чтобы держать руку на пульсе **NFT** и уметь *предугадывать* тренды, оценивать **мощность потенциала**.

[Подробная статья о феномене Art Gobblers от ПОТОКА.](#)

Ребята заметили этот проект еще **10 июня**, когда о нем буквально никто не знал и ничего не было понятно.



Внушительных размеров Альфа

Админы Потока находятся в небольшом путешествии, но все равно продолжают зорко наблюдать за выходящими проектами. А здесь появилось нечто прямо **ОЧЕНЬ** стоящее.

🤪 Art gobblers 🤪

• [Twitter](#)

На первый взгляд может показаться, что это просто очередная NFT коллекция, но это не совсем так

А это только то, что доступно из **открытых источников**, а сколько же остается за сценой? Но и к этому мы скоро подберемся!

На этой приятной ноте мы завершаем главу об **NFT**, мы увидели широкий **интерес**, **пообщались** с **создателями** индустрии и **обнаружили**, что **инновации** только **начинаются**.

И у каждого есть шанс стать частью этого.

Как? Расскажу в конце статьи <3

DeFi Spotlight

Сегмент **DeFi** мы кратко уже рассмотрели в первых главах статьи. Наиболее важным тезисом является, что фундаментальные **DeFi**-проекты **выдержали** коллапсы **2022**-го, даже больше — **DeFi** - укрепились, как идея, особенно в сравнении с **CeFi** (**Anchor, Celcius**, непрозрачные займы **ЗАС**, **баны со стороны бирж**).

Благодаря этому, индустрия стала более **уверенной**, несмотря на то, что мы находимся на нижних позициях рынка, **сомнений** стало **меньше**: фундаментальным проектам можно доверять больше, что закладывает огромный **потенциал**. Ранее мы **не испытывали** столь **масштабных потрясений** в данном сегменте.

Для меня важной новостью является, что **Uniswap** уже составляет конкуренцию централизованным биржам: объем торгов сопоставим с **Coinbase**, ликвидности больше чем у **Binance + Coinbase**.

Мы столкнулись с **проблемами**:

Арест разработчиков, санкции коснулись криптоадресов: [дело Tornado cash](#).

Те самые "фундаментальные" **DeFi**-проекты также зависимы и **вынуждены** блокировать своих

пользователей, децентрализация?

За первую половину 2022-го в **локальном сегменте DeFi - межсетевых мостах**, объем **убытков** от [взломов](#) - \$2МЛРД сопоставим с объемом инвестиций для **всего сегмента DeFi** за такой же промежуток - \$2,2МЛРД.

Первые два поднимают проблему **истинной децентрализации**, о которой мы уже говорили: это действительно **проблема широчайшего масштаба**, стоит понимать, что она **существовала всегда**.

Участники крипторынка косвенно **берут** на себя **мировое бремя решения сложных задач**, у них **это активно получается**. Этими проблемами озадачены **величайшие умы** нашей ниши, а самые **умные деньги** уже несколько лет к ряду **их поддерживают**.

Из урока предыдущих циклов мы помним, **обнажив проблему**, мы **ускоряем** прогресс и **процесс их решения**. Осталось только ждать, либо действовать, ведь на этом уже активно зарабатывают.

Что касается мостов, это печально, большая прибыль сопутствует большим рискам, **но**: этому тоже есть косвенное решение, — тренд пересечения идей **DeFi** и **CeFi**, в который мы уже инвестируем больше всего, и не только мы, ведь **CeFi** занимает **второе место** по популярности **инвестиций**. Странно, ведь **Anchor** и **Celsius** должны были отпугнуть инвесторов? Как бы не так, ведь они **обнажили** столько **проблем**.

И даже **фундаментальные проекты** сейчас создают **новые вопросы**, волатильность **Curve** способна влиять на другие лендинговые протоколы, [разбор ситуации](#).



0x_unidentified

Куда пропали часть рынков на AAVE и при чем тут Curve (часть 2)

Произошедшая “атака” ставит ряд вопросов перед лендинговыми протоколами и дефи-комьюнити в целом:

- поиск разумного баланса между конкретностью протокола (чем меньше активов ты принимаешь, тем больше людей захотят уйти в другой протокол, который такие активы примет) и рисками (прежде всего, рисками в связи с недостаточной ликвидностью активов);
- пределы ответственности риск-менеджеров и консультантов типа Gauntlet;
- необходимость наличия консула/гардиана, который может оперативно без участия DAO менять параметры протокола в случае чрезвычайных ситуаций;
- адекватность практики “перезакладывания” (rehypothecation) активов в лендинговых протоколах (так называемая схема loop-borrow).

DYOR:

- анализ ситуации от [BlockWorks](#) и [DeFi Lending](#);
- ключевые обсуждения и пропозалы: [изменение](#) риск-параметров в сети Ethereum (AAVE 121), в тч дополнительный [пропозал](#), [возмещение](#) bad debt, изменение риск-параметров в сетях [Polygon](#) и [Avalanche](#), [корректировка](#) модели управления, [корректировка](#) риск-параметров для DAI и USDC;
- [как лендинговые протоколы поступают с bad debt](#).

t.me/uselesscryptoscam/142

1.7K

Dec 2 at 13:19

Здорово, что они поднимаются **сейчас**.

О сегменте **DeFi** мы поговорим более **предметно** в главе о **стейблкоинах**, также затронем его в главах о **победах** и **поражениях** крипторынка.

Моей целью остается — донести **всестороннюю информацию** о **рынке**, чтобы снять пелену паники и **вдохновиться** на новые начинания.

Для этого, был изучен отчет о **DeFi** одного из старейших **банков**, а также приглашен **практический** участник крипторынка, который буквально держит руку на пульсе **DeFi**. Наш загадочный гость...

Пожалуй, начнем с **банка**:

ING Wholesale Banking — европейский **банк**, входящий в топ-10 компаний **Европы** по **выручке**. В **топ-30 крупнейших банков** в мире с **>\$1ТРЛН** активов. Один из старейших в мире, основанный в **1845-м**, корни компании разрослись с **1743-го**.

Финансовая компания, 250+ лет истории, выпускает [отчет](#) с простым названием:

"Уроки, извлеченные из децентрализованных финансов"

Наш друг, который пожелал остаться в тени, любезно выделил основные выводы этой работы, вкратце, она о будущем сегмента **DeFi** и **CeFi**, к некоторым я оставил комментарии:

1. Совместимость и составляемость.

Совместимость позволяет **DeFi**-разработчикам **соединять** и **повторно** использовать **существующие** компоненты на блокчейне для создания новых **финансовых** услуг.

Например, технологическое решение **DeFi**-проекта можно легко применить в другом направлении, например, в **GameFi**.

Составляемость - эффект **открытого** и **публичного** источника финансовых услуг в **DeFi**. У корпоративных **CeFi** нет такой возможности по многим причинам.

2. **DeFi** отличается гибкостью.

Транзакции доступны 24/7, меньше времени на "сделку".

3. Законодательство.

Для общего **принятия DeFi** должен пройти **долгий путь**. Основная сложность - понять кто несет **ответственность за неисправности в протоколе**.

4. Доступность

CeFi дорого обходится **соблюдение** многочисленных **нормативных актов**. К **DeFi** же может присоединиться **любой человек**, имеющий подключение к интернету.

5. (не)Свойства DeFi

Эффективность, прозрачность, децентрализация и окончательность пока не всегда реализуются на **практике**. Хороший пример - откат **Ethereum** и появление **Ethereum Classic**.

6. Нечеткое определение DeFi

Это **парадигма** и концепция/все публичные блокчейны и б/ч с правом доступа. Одно из самых емких звучит как: **“финансовая услуга, которая находится на блокчейне”**.

Однако **CeFi** не смогут принять **DeFi** пока нет четкого определения.

7. Прозрачность сделок противоречит основным правам человека, нарушая конфиденциальность.

8. DeFi пока не может заменить CeFi.

Крупные сделки вряд ли будут заключаться через сложный и **открытый смарт-контракт**. Также смарт-контракт вряд ли сможет **заменить юриста**, поскольку дух закона не может быть передан в только в коде.

9. В DeFi нет ответственности.

Кому-то покажется это скорее плюсом, но большая ответственность повысит доверие к сфере.

Свойство децентрализации и анонимности смущает конечного пользователя, вызывает сомнения в качестве платформы, недоверие к автору смарт-контракта.

10. Сложно привязать реальные активы к DeFi.

Сейчас большинство инноваций в **DeFi** направлены на **улучшение** фин. услуг и связь **цифровых токенов и активов**.

Основная **проблема DeFi** - **обеспечить** связь между **цифровым токеном** и его **физическим эквивалентом**. На данный момент **центральная сторона** (например нотариус) должна **обеспечить и гарнитровать** существование такой связи.

11. Сложно **определить** риски **DeFi** и способы их уменьшения.

Чтобы корпорации серьезно относились к этому сектору нужно прорабатывать эти пункты. В DeFi много неявных рисков, что затрудняет их обнаружение и уменьшение. Маловероятно, что один смарт-контракт на такое способен.

12. В **DeFi** практически нет **AML**.

Онбординг и **оффбординг** клиентов **DeFi** могут обеспечить **централизованные учреждения**. Необходимо провести доп. исследования взаимодействия между банками и **DeFi**.

Большинство этих проблем открывают поле возможностей для новых идей и проектов, многие из них уже появились и развиваются.

Теперь о нашем госте это [Dan Okhlopkov](#), co-founder и CTO via protocol (CEO которого Serafim.eth приходил в гости на наш первый подкаст).



cryptocholy

Hello, CEO! serafim

VIA PROTOCOL



Создание проекта в WEB3 от идеи до первых инвестиций. #HelloCEO!

yo! Это было супер. 🙄

Мне очень понравился ваш подкаст Hello

Via protocol — это агрегатор мостов, инструмент, с помощью которого ты в два клика можешь

перенести ценность с одного блокчейна на другой.

Ребята поддерживают **25 сетей** (!!!включая **bitcoin, cosmos, solana, optimism, tron**).

Простыми словами, ты можешь перегнать любой токен из сети-1 в любой токен сети-2. (Например **\$BUSD** бинанс-смарт-чейн в **\$LINK** эфира). Удобно, если как я не пользуешься биржами.

Мы обнаружили этот проект на очень **раннем этапе** и начали общаться, ради **эксперимента** рассказав об этом аудитории, чтобы вместе следить за ранним развитием **перспективного проекта**, такие кейсы повышают **понимание рынка**.

Дела идут хорошо! Когда мы познакомили вас с **via** (середина мая), ребята достигли показателя в **2.000.000\$** объема торгов через их агрегатор.

Сейчас они целят на миллиард, ведь недавно достигли **500.000.000\$** объемов. **x250+**, *Глаз-алмаз!*



serafim.eth



\$525,059,418

Total Tx Volume

Новый классный майлстоун Via
Пол миллиарда долларов прошло через роутер



t.me/serafimcloud/76

1.5K

Dec 11 at 22:18

Я думаю это откинет вопросы чистоты наших намерений и понимания, что ребята из **via** знают свое дело.

Передаю слово **Дэну (его канал)**:

С каждым годом **TVL** все больше распределяется от **Ethereum** к другим сетям. Поэтому в будущем будет несколько блокчейнов. А мы тут как связующее звено, которое убирает головную

боль не только: *“а как перевести деньги на другой чейн?”*, но и: *“а точно ли это самый выгодный способ?”*.

Миграция ценности в среде блокчейнов. Март 2021 Ethereum >90%, сентябрь 2022 <60%.

Через цикл на сайдчейнах запутятся еще больше проектов: от **DeFi** до крипто-игр. Поэтому нужен будет максимально **UX-friendly** способ перевести актив на другой чейн, чтобы закупить нужную **NFT**, токен или просто "дернуть" смарт-контракт.

По аналогии с **Transferwise**: ты приложил карту с **USD** в чужой стране, чтобы купить что-нибудь за **EUR**, а система сама разобралась с конвертациями и трансграничными переводами. В крипте ты захочешь такую же автоматизацию, не жертвуя децентрализацией. И тут тебя будем ждать мы - **Via Protocol**.

*(прим. **cryptocholy**: помимо прямой аналогии с **Transferwise**, мне кажется, что понять концепт **via** — хорошо получится на примере **Aviasales**, ищешь самый дешевый/быстрый/выгодный маршрут, - легко покупаешь).*

Чтобы настало счастливое **мультичейн будущее**, необходимы **инфраструктурные проекты**. И я сейчас говорю не о умном алгоритме поиска выгодных маршрутов обмена токенов от чейна к чейну, а о **базовом мультичейн блок эксплорере**.

Все больше и больше токенов **перегоняются** между сетями, но все еще нет нормальной возможности **посмотреть историю** транзакции в одном месте.

Есть крутые проекты, которые решают эту проблему (**zerion, debank**), но у всех есть свои минусы: например, история транзакций показывается не во всех желаемых сетях.

Возвращаясь к тезису, что смарт-мани "целятся" в инфраструктурные проблемы, подтверждается и активным билдером рынка: **debank** [закрыл](#) раунд, с lead-инвестором **Sequoia China**.

Мы в **Via Protocol** столкнулись с другой **важной инфраструктурной проблемой**. Чтобы дать возможность нашему юзеру перегнать одни токены в другие, нужно показать, а *какие токены у него вообще есть*.

То есть нужно знать балансы всех токенов во всех сетях. На данный момент нет сервиса, который сможет выдать во всех **EVM-like** чейнах балансы во всех токенах. Приходится пилить и поддерживать свой собственный микросервис, вместо того, чтобы заниматься инновациями.

[Что такое EVM-чейны и чем они отличаются?](#)

Анализ данных в мультичейн мире тоже хромает. Самый популярный **block explorer** для **EVM-like** блокчейнов - это **Etherscan**, но его **API** выдает **мизерную информацию** про транзакции и кошельки.

Также он не во всех чейнах расшифровывает **call data** транзакций, чтобы понимать, что же подписал юзер своим **Метамаском**. Большинство действительно полезных данных о транзакциях и кошельках приходится доставать из закрытых недокументированных API - это очень сильно тормозит развитие кросс-чейн проектов.

Спасибо, **Дэн**!

Берите на вооружение телеграм-каналы фаундеров, наблюдать очень приятно и дает множество инсайтов:

[Дэн](#) и [Серафим](#).

<https://www.forbes.ru/svoi-biznes/466779-kak-osnovateli-via-protocol-zapustili-plateznuu-sistemu-dla-kriptovaluty>

Если интересно, что сейчас происходит с проектом ребят — CEO Via [выпустил](#) статью о реконцепции их **будущего** проекта. Пришли они к этому после общения с A16Z и Variant Fund.

А для самых внимательных, берите на радары — [leto.xyz](#)

Мы заглянули в закулисы DeFi-сцены, видим, что билдеры даже не сомневаются в дальнейшем росте и развитии индустрии, они наоборот **прокладывают путь**, чтобы конечному пользователю было легче освоиться в среде криптовалют.

И даже подкидывают актуальную идею для стартапа, в которой уже нуждается рынок;)

С каждой всплывшей **проблемой** постепенно **назревает** и ее **решение**, что в перспективе делает **пользовательский путь** проще, для сферы это значит, что она готова **принять** больше **участников**.

Не все успели **заметить**, что переносить **ценность** из **блокчейна** в **блокчейн** стало значительно **проще**, мы не успели **уловить** как за короткий **срок** выросла целая **индустрия мостов**, не то, чтобы научились в идеале им пользоваться: теперь эти мосты успешно агрегируют, делая нашу жизнь еще **проще**.

Успеем ли мы **оглянуться**, как пользоваться **криптой** станет привычнее и легче банковского перевода с мобильного приложения?

Вероятно, так и будет, вопрос в том: многим ли удастся остаться в сфере, не утратив **веру**, не **потеряв** свои **сбережения**?

***Вера** переходит в **факты**, **потери** не так **страшны**, если **знаешь**, что **получишь** больше.*

Необходимые знания приобретаются из подходящего окружения, это же и мотивирует их применять.

Так что давайте дружить! Ваш [@cryptocholy](#).

Закрывая блок о *децентрализованных финансах*, стремящихся прийти на смену традиционных, посмотрим на планы **крупнейшего в Америке** по объему средств под управлением **банка JPMorgan**:

JPMorgan о своих [криптопланах](#): «Общая цель — перевести **триллионы** долларов активов в **DeFi**».

Триллионы долларов? Дружественно приведу инфографику от **a16z**, где объемы средств в **DeFi** сопоставляются с объемом средств в банках **Америки**.

chiao!

ETH-POS-POW-MERGE-SURGE-*PUDGE* Spotlight

Одно из самых обсуждаемых событий последних месяцев, но так ли оно важно? Вопрос открытый.

Мы лишь посмотрим на череду фактов:

Cumberland, один из крупнейших маркет-мейкеров в крипте [утверждает](#), что сейчас *институционалы* активно покупают **\$ETH**.

Влияет ли это на что?

Kaiko: впервые (и неоднократно) в этом году объем торгов **\$ETH** сравнялся с объемом торгов **\$BTC**

Coinbase [добавил](#) стейкинг **\$ETH** для *институционалов* в **США**, объединившись с **Blackrock** (крупнейшими представителями институционалов, обслуживая их **\$10ТРЛН+** портфолио).
Больше [рассказал в этом посте](#).

Шаг за шагом, на крипту жадно нацелились группы **крупных игроков** с суммами, в десятки раз **превышающими общую капитализацию криптовалют**, ключевой вопрос: **кто будет первым?**

Не сложно догадаться, что традиционных игроков **останавливает отсутствие прямой регуляции**,

также они понимают, что больше **выиграют первые игроки**, чьи **прецеденты повлекут невиданные ранее объемы инвестиций**.

Fidelity Investments: новые более **молодые блокчейны не смогут выиграть** в конкурентной борьбе с крупными экосистемами **\$BTC** и **\$ETH**, доля доминирования которых на рынке сейчас **можно сравнить с позицией Apple** в техсекторе. Даже если будет изобретено что-то лучшее, будет очень трудно дотянуться до лидеров из-за их масштабов на рынке

IntoTheBlock: отмечается активное накопление **\$ETH** крупными кошельками с конца июня - в преддверии перехода на **PoS**. — Июль

Виталик Бутерин: После перехода, сеть **\$ETH** [сможет обрабатывать](#) более **100 000 транзакций в секунду**. Переход на **PoS** может принести популярность криптоплатежам.

Виталик Бутерин: рынки еще полностью [не заложили](#) переход ETH на PoS.

Нарастает количество транзакций >100.000\$ в \$ETH, увеличивается количество кошельков. Летом устанавливались [рекорды](#) по выводу \$ETH с бирж, что также указывает на накопление.

Суммируя факты выше, мы видим, что актив *активно* (ого) **накапливают**. Причем значительная часть транзакций стала приходиться на **институционалов**. Другими словами, \$ETH активно переходил из слабых в **сильные** руки, открывая новые горизонты роста.

Также это предполагает, что эти держатели не нацелены продавать актив при малейшем отскоке в любую из сторон, так как нацелены на долгосрок.

В совокупности это говорит о том, что мы увидим совокупный **эффект** от **слияния в перспективе**. За последние несколько месяцев произошло значительное количество событий, открывшие новые перспективы для \$ETH.

Мы наблюдаем событие, сопоставимое с халвингом \$BTC, в народе, **merge \$ETH** нарекли **тройным халвингом**. Чтобы понимать, чего ожидать — посмотрите как реагировал (как долго?) на свои халвинги \$BTC.

Это открывает понимание, что даже если **мы увидим всплеск спекулятивной активности** и последующей **волатильности** на фоне масштабности события, **перспективы** его остаются на **долгосрок**.

Оставаясь непредвзятым, приведу параллельно существующие тезисы из популярной [статьи гласящей](#), что **слияние сети ethereum — переоцененное событие**:

Статья противопоставляется тезисам **Артура Хейса** о росте \$ETH.

Объясняет, почему **\$ETH** может не стать дефляционным, и чем заблокированные **\$ETH** могут наоборот навредить цене актива.

Что с прибыльным стейкингом **\$ETH** не все так красочно.

\$ETH и его сообщество стоят перед сложным выбором: отражать децентрализацию, сопротивляясь цензуре/стать лишь новым, но прибыльным инструментом в руках властимущих.

На начало **декабря**:

С момента **Merge** в сети **Ethereum** чистая эмиссия новых монет составила всего **2317 \$ETH**.

131454 \$ETH распределены среди валидаторов **PoS**, а **129137 \$ETH** сожжены.

Хардфорк **Shanghai** [запланирован](#) на **март**, обновление позволит выводить \$ETH из стейкинга.

Наблюдаем.

WEB3 Investments Spotlight

Мы уже дали простой ответ, почему "*разочаровавшие*", "*рухнувшие*" сегменты крипты, такие как: **CeFi, GameFi** занимают **наибольший** интерес в кругах **лидирующих инвесторов** индустрии криптовалют.

Почему в "*плохой*" "*ненадежный*" рынок криптовалют сейчас **инвестируют больше**, чем когда-либо.

Инвестируют **организации**, которые уже много лет извлекают прибыль в этой **сфере**, легко **прошедшие** через падения.

Инвестируют **конгломераты**, которые в "*надежном*" и "*уверенном*" традиционном сегменте десятилетиями **занимают лидирующие** позиции.

Пока простой **ритейл-участник** **сторонится** и **боится**, ожидая красивых новостей. Пока **тир-2/3 фонды** продолжают фиксировать **убытки**, опасаясь **связи с проектами**, способными **изменить индустрию**.

Пока весь мир уже пытается **не заработать**, а **сохранить** капитал.

Тем временем, тезисы [прошлой статьи](#) подтвердились, квартала было достаточно, чтобы **в 4 раза увеличить**, и так **рекордный**, прошлый показатель объема инвестиций в **2022-году**.

Изначально эта статья задумывалась как обзор происходящего в **Q2**, но я увидел больше

перспектив в том, чтобы глубже раскрыть **положения** на **рынке**, поэтому сюда входят и события **Q3**, на которые дам небольшое ревью, для этого я обратился к [отчету Galaxy Digital](#) и отобрал наиболее важное:

Забегая вперед, в конце октября **основатель Galaxy Digital Майк Новограц** выдвинул мнение: текущая **медвежья** фаза криптовалютного рынка может **продлиться** еще **от трех до шести месяцев**.

Что здорово сходится с мнением **Glassnode** (несколько месяцев), **Messari**, **Grayscale** (+- 120 дней) что я описывал выше. Опять же, *независимые* организации.

Очень наглядный график, который описывает положение дел в индустрии, на фоне бума в 21-м году совпало очень много карт (в т.ч. **game-meta-nft**), что привлекло к сфере криптовалют значительное количество *умных* денег.

Более важно, что в **медвежьем 22-м** тенденция только набирает обороты, ведь **значительная** часть **инвесторов сейчас** — это **тир-1 VC мира**, а в 21-м значительное количество объемов было посвящено **проектам-однодневкам**, которые поддерживали **тир-3 VC**, большинство которых на данный момент уже **распались**.

В Q3 2022-го фонды в среднем **проинвестировали меньше** ($\pm \$5$ МЛРД, что все равно больше любого квартала, до 21-го года), но на это есть ряд причин: на фоне кризиса **проявляется дисбаланс** в портфелях, когда **ликвидных активов** становится меньше.

Также влияет **отставание в отчетности** по марочным показателям, опять же на фоне того, что **крипторынок** более **волатильный**, и более **выраженные** периоды **нисходящего** и **восходящего** рынка, а **инвестируют** в него сейчас фонды из TradFi, где метрики релевантные для традиционного рынка. Но они понимают важность момента медвежьего рынка, как самого эффективного с точки зрения инвестиций:

Из-за **неспокойных условий** на криптовалютном рынке в мае и июне фонды, вероятно, **переносят осенний сбор** средств на Q4 (наше время), чтобы позволить рынкам **перекалиброваться**. Другими словами, в Q3 в VC период более **осторожного поведения**, — поддерживаются более **уверенные** идеи, перенесен сбор средств на четвертый квартал.

А значит, что с некоторой **вероятностью** в конце 22-го (Q4) и начале 23-го года (Q1-Q2) мы увидим **повышенное количество сделок** по инвестированию в **криптостартапы** и **привлечению средств** в **криптофонды**.

Не стоит забывать про классическую *шутку-поговорку* инвесторов:

Sell in May and Go Away!

Она основана на исторической **низкой доходности** акций за шестимесячный период с мая по октябрь.

Академическая статья, в которой изучались фондовые рынки за пределами США, обнаружила ту же закономерность, назвав тенденцию сезонной дивергенции «**удивительно надежной**».

Дополняя картину, опыт **фандрейзинга** подсказывает, что ближе к концу года в Q4 происходит "денежный бум", т.к. у компаний **традиционного сектора** заканчивается **финансовый год**, — и нужно **успеть распределить** выделенные на направления **бюджеты**. (В некоторых странах и компаниях даты отличаются).

В подтверждение этих мыслей можно посмотреть на график привлечения средств в **криптофонды** по кварталам, где Q4 явно преобладает.

На декабрь 22-го, после краха FTX эти тезисы остаются актуальными, стоит наблюдать.

И есть множество способов **правильно** распорядиться данной информацией, я лишь дополню, что несмотря некоторое падение объемов инвестиций в криптосферу, мы **продолжаем бить рекорды:**

В Q3 установлен исторический рекорд по среднему объему сделки.

Что говорит о **прежнем** интересе и более **избирательном** и **качественном предложении проектов.**

Почему так происходит? — Эта статья дает сотни ответов на этот вопрос, я лишь дополню их этим графиком:

Привлечение инвестиций в crypto и blockchain выделяется на фоне других **быстрорастущих секторов**, поскольку это **единственный сектор с непрерывным ростом** в годовом исчислении.

Говоря простыми словами: **средний инвестор криптовалют выигрывает значительно больше**, чем **инвесторы других перспективных направлений**.

Но с этой мыслью мы уже давно знакомы, здорово укрепить ее в очередной раз.

Сейчас я с дополнительно поделюсь очень **ценными наблюдениями**:

С начала **2022**-го года:

Суммарный объем инвестиций в сферу криптовалют **более \$36МЛРД**.

Фонды **привлекли** более **\$55МЛРД** на инвестиции в криптосферу.

Учтем, что в **\$36МЛРД** распределенных также входят средства, которые были привлечены еще в **2021-м**.

А значит **десятки миллиардов долларов нереализованного** капитала нацеленного на **web3** в ближайшем будущем будут **вовлечены в сферу**.

Хоть это кажется неоднозначным, но это даст **поддержку инновациям**, и именно **инновации** приводят к **фазе роста**. Происходит что-то **прорывное**, все об этом **говорят и хотят** принять участие, чем позже, тем больше **FOMO**.

Вспомним, что ожидается еще бум привлечения средств в **Q4-Q2**, а значит, что с **нынешней точки отсчета**:

(!!!) Сфера криптовалют **уже заочно поставила рекорд объемов инвестиций на будущий 2023-й**.

Теперь вспоминаем, что это **умные деньги**, именно на эти ресурсы и строится **фундамент индустрии**, на который, спустя время, и приходит **ритейл-инвестор**, а **ранние инвесторы** закрываются с **десятикратной/стократной** прибылью. Вы будете удивлены, на **какие суммы** запускались **нынешние топ-100** проектов.

Просто наблюдать за ростом таких зерен (**seed**) — удовольствие, но когда ты сам **часть этого**, — многократно приятнее.

Нас ожидает **сильнейшее в истории** развитие в **сфере криптовалют**. Я вас уверяю, можно найти **изящное** применение информации, вне зависимости от вашего **положения** и **состояния**: **новичок** или **уверенный инвестор**.

Но не все сразу, этим я буду постепенно делиться в своих медиа, например в [@cryptocholy](#).

Сейчас же предлагаю более **предметно** посмотреть на интересные **новости** и **события** прошедших месяцев.

В периоды **кризисов**, сильнейшим не только удастся **устоять**, для них это лучшее время для **действий**, чтобы **дешево** заполучить **наилучшие предложения**.

По данным **Spartan Labs**, с 2014-го года криптовалютные проекты привлекли **\$59.4МЛРД**, из которых около **\$40МЛРД** в 2022-м.

Valkyrie (акулы **TradFi** (традиционных финансов), нацелены перенести сей опыт в crypto) [запустит](#) венчурный фонд ориентированный на **web 2.5** (ранний **web3**).

— *Достаточно актуальное направление, способствующее переносу многих бизнес-моделей **TradFi** в мир криптовалют. Дополняет картину, какие игроки теперь наполняют рынок.*

Binance не остаются в стороне, не сейчас: генеральный директор **Binance** [обновляет](#) свой венчурный капитал на **рекордные \$7.5МЛРД**, говоря, что **сейчас лучшее время для инвестиций в криптовалюту** (где же мы это неоднократно слышали?).

Christie's (один из старейших и богатейший аукционных домов, **основан в 1766**, совместно с **Sotheby's** занимает **90% рынка** аукционной продажи антиквариата и предметов искусства) [запускает](#) венчурный фонд для инвестиций в сферы **web3**.

Его брат **Sotheby's** не стоит в стороне: [принимают](#) оплату в крипте, [развивают](#) свою метавселенную.

Вот так незаметно лидеры своих ниш прокрадываются в крипту.

Глава цифрового направления **PwC** покидает компанию и одновременно с этим [создает](#) фонд цифровых активов в **Дубае**. (что подтверждает наши тезисы из главы о метавселенных, что **Дубай** становится лидирующим крипто-регионом). В конце ноября [принял](#) новый этап развития метавселенной, целью которого построить вокруг себя сообщество из **стартапов**, инвесторов и создателей.

CZ: только в июле криптовалютные венчурные капиталисты **ПРОВЕЛИ 160 государственных (!!!)** инвестиций на общую сумму **\$1,91МЛРД**.

Вопрос времени, опрос **Statista**: по сравнению с летом **2020г**, по состоянию на лето **2022г** **выросло** число людей, **заинвестированных** в крипте, планирующих планируют инвестировать в будущем, несмотря на крах на рынках.

BAI Capital (уже китайские акулы **TradFi**, с 2008-го поддержали 200 стартапов, каждый 5-й - **единорог**) [завершила](#) первый сбор средств в размере \$700МЛН, и ее диверсифицированный портфель будет охватывать области **web3** и **metaverse**.

Aglaé Ventures (vs, поддерживаемая капиталом **Бернара Арно**, держателем контрольного пакета акций и ген. диром LVMH (Louis Vuitton, Moët, Hennessy), 1-м [богачейшим](#) человеком в мире, **AV** - бейкеры **Netflix, Slack, Airbnb**) [запускает](#) €100МЛН web3-фонд.

Brevan Howard, (хедж-фонд TradFi, действующий с 2002-го, **>\$23МЛРД** под управлением) [добился](#) крупнейшего в истории запуска крипто-хедж-фонда **>\$1МЛРД**.

CoinFund (бейкеры: **Dapper** (nbatopshot, flow, e.t.c.), **Rarible**, **TheGraph**, **polkadot**, **messari**, **near** e.t.c.) [собрали](#) фонд на **\$300МЛН**.

Invesco (**>\$1.6ТРЛН** под управлением) [запускает](#) инвест-фонд для сегмента **metaverse**.

Seven Seven Six, (vs ко-фаундера **Reddit**) [ищут](#) **\$178МЛН**, чтобы запустить крипто-фонд, у них [хорошо получается](#), **776** возглавили раунд инвестиций в NFT-проект **Doodles**, выписав чек на **\$54МЛН**.

Northzone (бейкеры: **Spotify**, **Klarna**) [запустили](#) **\$1МЛРД** крипто-фонд.

Pantera [собирает](#) \$1,25МЛРД в свой второй блокчейн-фонд, опираясь на повышенный интерес институциональных инвесторов.

Charles Schwab, Citadel Securities, Fidelity Investments, Paradigm, Sequoia Capital [запустят](#) криптобиржу **EDXM**.

NEAR Foundation [запускает](#) венчурный фонд на **\$100МЛН** и лабораторию для **web3**.

Дополняя картину выше, приведу общие факты: только за **первую половину (H1) 2022-го** крипто- и традиционные фонды **привлекли \$35.9МЛРД** на инвестиции в **web3**.

Не путать с объемом инвестиций в проекты (ex. **Sequoia** возглавила seed-round проекта **Finblox** - это *инвестиция* в проект, **Sequoia [запустила](#)** крипто-фонд на **\$500-600МЛН** - это *привлечь* на инвестиции), другими словами, **львиная доля этих средств еще не реализована** и ждет момента, т.к. это, зачастую, происходит в перспективе 1-2 лет.

Интересный факт: это в **8.5 раз превышает** этот же показатель, но уже **Н1 2021-го**.

Причем **\$10МЛРД** — для традиционных фондов, это показатель огромнейшего роста интереса к сфере.

К слову, это картинка из приведенного выше [отчета Messari x Dovemetrics](#)

Мы обвели компании, с которыми разделили инвестиции в проекты:

Эти данные на момент Августа, с тех пор добавилось больше.

Более трети традиционных хедж-фондов [инвестируют](#) в крипто, в ± 2 раза больше, чем год назад.

Осознав все выше, с легкостью приходишь к мнению, что **паника и неуверенность** в перспективах рынка — чувства присущие **определенному инфополю** и кругу общения.

В кругах больших **инвестиций** и еще больших **заработков** мы видим, насколько **серьезно нацелились** на крипто.

Что интересно, увеличивается количество дотошных инвесторов из **TradFi**, что косвенно только

увеличивает уверенность в крипте.

Активный рост объемов инвестиций в **web3** выглядит как масштабное **FOMO**, но, вдумайтесь, **FOMO во времена холодного беспросветного медвежьего рынка?**

FOMO, у лучших инвесторов мира, которые как раз [на ошибках, тяжестях упущенной выгоды](#), построили наиболее эффективные инвестиционные системы?

FOMO, о ситуациях, нонсенсах, рекордах, о которых сейчас практически никто не говорит?

По-моему, происходит ровно наоборот: **FOMO** возникает тогда, когда **упускаешь переворотные моменты индустрии, которые происходят сейчас**.

Вам не забавно, что когда **происходят величайшие события в истории криптоиндустрии**, абсолютное **большинство не находит места в рынке, ничего не делают и попросту молчат, ничего не замечая?**

Но когда они заговорят, они заговорят о **огромнейших достижениях, прибылях с проектов, инвестиции**, то есть, **зерно**, в которые было заложено сейчас? Сожалея о том, а почему я не знал?

Это и есть **FOMO**.

Благо, тебя, мой дорогой читатель, я от этой участи уберег. <3

Компании, поддерживающие рынок, разрослись в разнообразии: **величайшие** аукционные **дома**, владельцы **luxury** и **fashion** индустрии, создатели ведущих **социальных сетей**, эксперты бюрократично-дотошных сфер TradFi.

И все они появились в кратчайшем промежутке **впрыска величайшего в истории интереса*** умных денег к индустрии криптовалют.

Для крупных игроков **интерес = деньги, не количество пользователей в моменте, не цена котировок. Они увидели потенциал в сфере и здесь надолго, в этом году **зародился новый фундамент криптовалют**.*

Интересно, к чему приведет подобная череда событий?

Увидим через пару лет;)

Для истории, сегодня, 14.09.22 общая капитализация крипторынка <\$1ТРЛН
upd. 16.11.22: \$850МЛРД

Для понимания дальнейших масштабов, прикреплю интересное мнение:

Капитализация практически всех финансовых рынков составляет от \$200 до 300 ТРЛН, криптовалюты в будущем достигнут этого уровня в рамках «самого быстрого и масштабного роста» в истории. В перспективе 10-15 лет.

Казалось бы, очередной кликбейтный заголовок от "гуру-прогнозиста", как бы не так: автор этого мнения — **Пауль Пал**, бывший топ-менеджер **Goldman Sachs**, мультимиллионер, он уверен, что рыночная капитализация криптовалют взлетит сразу после окончания макроэкономических потрясений.

Высказал это мнение он в рамках [подкаста с Google](#), там вы можете узнать о его биографии и убедиться в экспертизе.

Может возникнуть логичный тезис:

- Да, хоть это все и понимающие в инвестициях люди с совершенно отличным и разнообразным опытом вне крипты, что уже принесет сфере невероятный импруз, но их очень много - вряд ли все заработают.

Но если боится обычный ритейл-инвестор, которому сейчас [необходимо рисковать](#), чтобы

хотя бы сохранить капитал.

Компании себе подобного поведения и в мыслях **позволить не могут**, в силу бюрократических устоев, многие довольствуются 3% годовых доходов, которые с радостью съедает инфляция.





Но сейчас они, компании, инвестируют активно (рекордно), инвестируют в рискованные активы (рекордно), причем это делают лучшие:

Раз инвестируют много и инвестируют многие - вряд ли все заработают — хороший тезис,

Но, вспоминаем интро к этой статье: за этот год мы побили все рекорды по инвестициям, к 2031 году индустрия может насчитывать 1 миллиард пользователей, сейчас самый большой риск — не рисковать, и, одновременно, находиться в крипте — застать период роста интернета 1995 года, криптовалюты — самый доходный класс активов на следующие 20-30 лет, занимая всего 1.2% мирового рынка, в течение 25 лет достигнет \$100ТРЛН, самые прибыльные и передовые проекты зарождались во времена рынка как сейчас, и у нас есть еще ± 120 дней этого цикла.

На это и претендуют инвесторы нынешнего цикла.

Также, не забываем сколько лет в рынке **активные** (не просто инвестируют, а **поддерживают** проекты на всех этапах) **Sequoia, A16Z, Dragonfy e.t.c.**, вероятно, они уже стали первопроходцами, эталоном, на который будут ориентироваться другие фонды.

Логично, что если об этом не говорит большинство, хоть и новости **публичные** - им это **не интересно**, или, что более логично, они этого **не замечают**, находясь в **инфополе мимолетных** доходов, **лотереи** кредитного плеча, ожиданий **темок** и **абузов** проектов, сейчае-как раз-**закрывающих** раунды, любителей заработать на **собако-коинах**, вложиться **очередную**    ракету ~~???~~ с командой **нереальных людей**. 

В такой атмосфере и в голову не приходит, откуда берутся **фундаментальные** проекты, дающие **настоящие** x100-x1000, кто эти **люди**, их **поддержавшие**.

Да и как вообще находиться в **одних рядах** с инвесторами, бьющих все рекорды, когда о большинстве фактов выше — вовсе **не слышал**?

Уникального **решения** здесь **нет**, я могу лишь транслировать **свой** индивидуальный **опыт**, что и делаю в [@cryptocholy](#).

И этот **индивидуальный опыт** гласит о том, что я **очень устал** находиться в **ненужном** инфополе и искать **нужное**. Пришлось создавать свое.

Так появился мой проект: проводник инвестиций в **web3** [consentes](#):

Как **применение** знаний и опыта, **реализация** навыков и амбиций **действительно влиять на сферу**.

За скромные **150 дней** существования, мы проинвестировали **>\$7МЛН** в ранние раунды **бриллиантов** индустрии, находясь в **одних рядах** с: **A16Z, Sequoia Cap, Dragonfly, Binance Labs**, работая с лучшими командами, кому-то **доказав**, что это **возможно**, себе — что это **начало**.

Значительная часть капитала — наш **собственный**, что подкрепляет **уверенность** в тезисах. Наша работа открыла больше **возможностей**, и поэтому мы **расширяемся**.

Мы запускались **публично**, и хотим продолжить традицию: дать шанс читателям моего канала инвестировать с **consentes**.

Первые инвесторы прошли **тщательный отбор**, но теперь инвестируют с **лучшими** фондами в **web3**.

Предвосхищая уличения в рекламе, задам риторический вопрос:

Может ли называться рекламой прецедент, когда из 15.000 человек, **подают заявку** на участие 400, из них мы **отбираем** 10 (<0.1%)?

Больше походит на **кастинг** или же **лотерею**.

Если же ваш ответ **да**,

То это реклама, на канале, на котором **никогда не было реклам**.

По конверсии **сопоставимая** с рекламой **роскоши**, что, в свете событий — близко к правде.

Тем же, кому впечатление от прочитанного выше позволяет не сомневаться в серьезности наших намерений, мы рады открыть наши ряды! Если ты:

- Представитель **vc**, желающий расширить портфолио
- Криптоинвестор, разочаровавшийся в **предложениях**, но не тезисах
- Инвестор из **традиционного** сектора, желающий **обезопасить** портфолио
- Представитель группы **активных инвесторов**
- Криптомиллионер, созревший играть по-крупному и в долгосрок
- Находишься вне рамок и категорий

[Заполняй заявку через нашего бота в телеграм @consentesbot](#)

[Подробнее о consentes, часто задаваемые вопросы.](#)

Подписывайся на [@cryptocholy](#) и [@consentes](#), чтобы следить за обновлениями, мы скоро ответим!

Мы рассмотрели общую картину сверху: **фонды много инвестируют**, еще больше собирают, сфера привлекает все больше интересных и значимых игроков, но **на что же направлены их**

внимание? —

Какие проекты сейчас привлекают деньги лидеров рынка?

Для более глубинного понимания, разберем предметно один из таких проектов:

MoHash [привлекает](#) \$6МЛН в seed-раунд, чтобы обеспечить устойчивый и стабильный доход в DeFi

Звучит типично, мы видели много попыток *альтернативно* взглянуть на фарминг. Зачастую это приводило лишь к очередной понци-схеме, пирамиде и прочему "новаторству" DeFi/CeFi-индустрии.

Anchor (*\$ust-staking*), **Celsius**, и тысячи **99999% APR-bsc-фармилок** прямо или косвенно были движимы схожей целью.

Может ли этот **MoHash** быть интересен, особенно после подобных крахов?

Как бы не так, посмотрим список бейкеров:

Seed-раунд MoHash возглавила Sequoia India совместно с QUONA.

[С Sequoia все понятно](#), даже про **India** немного расскажу.;

QUONA? - Сейчас разберемся, остальные инвесторы не менее интересны:

Quona - один из примеров проникновения институционалов **TradFi** в крипту: фокус на **fintech** в активно растущих регионах: **Индия, ЮВА, ЛАТАМ**. Крайне **редко** инвестирующий в **seed**-раунды.

В основном **Series A** и выше, когда полностью готов продукт, предпочитая **полную уверенность** в проекте вместо риска **seed**-раундов. Обычно инвестирует **\$5-30МЛН**, забирая **десятикратные** прибыли в течение нескольких лет.

Инвестиции: **CoinsPh**, крупнейшей биржи **Филиппин**, топ-5 **Азии**; **Creditas**, топ-1 кредитор **Бразилии**, оценка **\$5МЛРД**; **Shubham**, лидеры кредитования в сфере недвижимости в **Индии** (78 городов-клиентов); **Neon**, банк Бразилии >20kk клиентов; **Tiaxa** — лидеры кредитования **ЛАТАМ**, кредитуют на миллиарды; **Eseye**, аппаратное обеспечение, телефония, sim, обработка платежей (клиенты: **Amazon, Siemens, Phillips**) и т.д.

Другими словами, **Quona** — эксперты в сфере кредитования, банкинга, оценки недвижимости,

обработки платежей по **Индии, ЮВА, ЛАТАМ**, запомним.

К слову, **Индия** остаётся самой **быстрорастущей экономикой мира**, к 2027-му станет **первой** страной по **количеству населения**, обойдя Китай.

Китай, мощь которого сейчас внушает трепет, **Китай**, который 25-30 лет назад считался страной 2-3 мира, благодаря **росту экономики и населения**, стал первой экономикой планеты. Похожее сейчас происходит и с **Индией**.

А страны **ЮВА** — лидеры по владению и интересу к Крипте.

Теперь можно перейти к сути исследуемого **MoHash**:

Перенесут **\$20ТРЛН(!!!)** из секторов реальной экономики в **DeFi**. Как?

Проект **оцифрует** торговлю недвижимостью и кредитование в **Индии, Сингапуре, Индонезии** и **Великобритании**.

Также стремится **токенизировать** сферу недвижимости и доли в финтех компаниях в указанных странах.

MoHash предоставляет **реальные активы** пользователям **DeFi**, впервые обеспечивает **стабильную, некоррелированную и труднодоступную доходность** в сети.

Они уже получили **лицензию** в перечисленных **странах**, запартнерились с ведущими экспертами в **крипто/банкинг-безопасности**.

Проект здорово синергирует с разросшимся портфолио **Sequoia** в сегменте **DeFi/CeFi**, открывая экосистему партнерств, *"Это тот продукт, который нужен **DeFi** — тот, который использует сильные стороны блокчейнов и помогает решить реальную проблему."* - управляющий директор **Sequoia** **Индия и ЮВА**.

MoHash — **прорывной** проект, соединяющий экономику реального и цифрового мира, его поддержали сильнейшие эксперты в своих областях. Открывает доступ к быстрорастущим экономикам, раскрывая потенциал самого быстрорастущего класса активов, давая блокчейну и **DeFi** более широкое и надежное применение.

Звучит **невероятно**, но насколько это **возможно**?

Если вас не убедило наличие **Sequoia India** и **Quona** в инвесторах, может рассмотрим остальных?

Ангелом является невероятный **Balaji Srinivasan** — бывший ген. партнер **A16Z**, **СТО** Coinbase. *Для понимающих, на этом можно было бы закончить, идеальный пример для знакомства с crypto VC, посмотрите его лекцию в **A16Z** в 2020-м, чтобы отпали вопросы.*

Coinbase - построенные с 0, подконтрольные, проинвестированные by **a16z**. Интересно, а если вспомнить о их партнерстве с **BlackRock**, то через **MoHash** еще большее количество институционалов **США** получит билетик в крипту.

Coinswitch - [привлекли](#) \$260МЛН lead by a16z (остальные инвесторы: Sequoia Capital, Tiger Global, Paradigm), инвестирующие только по их согласованию. MoHash единственный проект данного суб-фонда, который они посчитали действительно топовым за весь 2022.

Для красивого завершения: MoHash также поддержали **первые [крипто-миллиардеры](#) Индии** фаундеры Polygon: Sandeep Nailwal и Jaynti Kanani, раунд которого на \$450МЛН [лидировала](#) Sequoia Capital India.

К слову, над MoHash ведется работа уже более года, вот такие бриллианты зарождаются в периоды медвежьих рынков.

И вот кого поддерживают нынешние [лидеры рынка](#).

К слову, "по счастливой случайности":

Мы с [consentes](#) оказались в их числе: (!!!) профинансировав MoHash на сумму >\$1.000.000 совместно с Sequoia Cap, Quona и остальными.

MoHash является эталонным проектом нашей инвест. стратегии: пересечение TradFi и web3, экспансия **активно растущих экономик**, фундамент будущего CeFi-DeFi, и, конечно же, команда

лучших экспертов мира на борту.

Забавный факт, что также он является **5-м** проектом, в который мы проинвестировали на **раннем** раунде **совместно** с **Sequoia Cap.**

Для нас является честью быть на передовой развития **web3**, поддерживая идеи, которые уже сейчас меняют наше будущее.

Мы представили один из проектов, образующих наше портфолио.

Мы не собираемся **останавливаться**, приглашая на борт новых участников.

Ведь **сейчас лучшее для инвестиций**, а эта **статья** сотни раз **отвечает — почему**.

Завершая этот блок, поделюсь еще несколькими проектами **портфолио** [consentes](#), чтобы вы **поупражнялись в аналитике**.

Впечатлило? Подавай заявку -> @[consentesbot](#)

[Больше информации о нас.](#)

CRINGE-MARKET

В индустрии остается **немало проблем**, их стоит **принимать** к сведению: это открывает **множество возможностей** и говорит о том, что **впереди** еще достаточно **работы** - мы **находимся рано**.

Приводя *параллели* с **прошлыми циклами**, несложно **догадаться**, что уже в следующем мы сможем наблюдать **взлет проектов**, которым удалось решить **некоторые** из приведенных ниже проблем.

Сейчас мы проживаем время, которое несет в себе **ценнейший опыт** — сопоставляя события **медвежьего** и **бычьего** рынков, мы приближаемся к **реальному взгляду на вещи**: взвешивать плюсы и минусы, оставаясь в холодном рассудке.

Поэтому приведу сводку подходящих под описание выше новостей:

22 июля 2021 года **Илон Маск** дал понять, что не продаст **\$BTC**, спустя ровно год выходит новость о том, что большая часть **\$BTC Tesla** уже зафиксирована.

Новость о покупке **Теслой \$BTC** в свое время здорово отыграла на курсе, что **касается** продажи, не все так однозначно: я решил взять известную **громкую новость**, чтобы дать на нее посмотреть с другой стороны — научиться смотреть на события в криптосфере иначе.

CEO **Binance** считает, что новости с **Tesla** не имеют большого значения.

До **\$100МЛРД** в **\$BTC** торгуются ежедневно, если кто-то продает **\$1МЛРД** - это [капля](#) в море.

Джастин Сан выражает *неожиданное* мнение: продажа **\$BTC** Теслой это *позитивный* сигнал институционалам о ликвидности рынка криптовалют. Сигнал, что можно торговать объемами. Этот прецедент может послужить для большего числа институционалов и дальнейшим триггером для покупки и торговли **\$BTC**.

На этом примере становится понятно, что множество *негативных* новостей могут иметь совершенно **обратный** эффект. Забавно, что **CZ** и **Сан**, которые выразили противоположное большинству мнение, на рынке чувствуют уверенно последние несколько циклов, **Binance** активно инвестируют, управляют **многомиллиардным** фондом, **Джастин** [выкупает](#) компании на похожие суммы. Поэтому, к их мнению, как минимум, стоит присмотреться.

В **США** [заведено](#) первое дело об инсайдерской торговле криптовалютами. Бывшие менеджеры **Coinbase** торговали на информации по предстоящим листингам.

Похожая ситуация наблюдается с [Opensea](#), забавно, что эти компании схожи традиционным

взглядом на бизнес: **CB** выпустили акции, **OS** [планируют](#) (?) тоже.

Специалисты по банкротству, нанятые **Celsius**, [утверждают](#), что пользователи **не имеют прав на свои криптоактивы** т.к. отказались от законных прав на свои средства в момент, когда внесли их на платформу.

В очередной раз подтверждает неблагонадежность направления **CeFi**.

Дополняя это, в июле произошел **крупнейший в истории** отток **\$BTC** с централизованных бирж:

Это произошло на фоне [новостей](#) о **Coinbase**, что в случае банкротства биржи, клиентские средства будут использованы в процедуре ее банкротства.

DAO не работает? Или все как в реальной жизни.

[Исследование](#) Chainalysis : в 10 крупнейших DAO в криптоиндустрии **90% голосов** принадлежат **менее 1%** холдеров "governance" токенов.

DeFi также оставляет вопросы:

Согласно [данным Chainalysis](#) (на август 2022,), с начала **2022** года хакеры вывели из кроссчейн-мостов DeFi-протоколов **криптовалюту** на сумму **\$2МЛРД**, успешно проведя 13 **взломов**.

К слову, инвестиции в сегмент **DeFi** за этот же период насчитали приближенную к этому сумму в **\$2.2МЛРД**, т.е. взломы лишь одного сектора (bridges) целого сегмента по ущербу соизмеримы с инвестициями в весь сегмент **DeFi**.

А что с блокчейнами?

"Убийца *Ethereum*" Solana [пережила](#) очередное **отключение**, — четвертый крупный сбой с начала января.

Доля **Alameda Research** в токене **\$SOL** также обрушила интерес к блокчейну.

Народное творчество

BNB Chain остановлена после хакерской атаки на **>\$500МЛН** моста **BSC Token Hub**. Ущерб **±\$100МЛН**.

Хоть **Binance** среагировали оперативно, минимизировав ущерб, возможность "**остановить**" блокчейн вызывает **вопросы**.

[**CZ**](#): Мы попросили валидаторов временно остановить **BSC**.

Народное творчество

Резюмируя данный блок, мы можем обнаружить, что нам есть куда **расти** и к чему **стремиться**, не все так однозначно, как кажется:

Громкие продажи могут быть **позитивными** для рынка.

DAO несет в себе **огромнейший** потенциал, но требует **переосмысления**, мы еще застанем **рассвет** этой технологии.

Гонка **блокчейнов** только **начинается**: пока **звезды** нынешнего **цикла** сталкиваются с **проблемами**, инвесторы обращают внимание на более **современные** решения, в *заигрывающей тени* остаются друзья из **cosmos**.

К **централизации** все меньше доверия.

Но она **привлекает** новых **игроков**, адаптируя под них сферу.

Но и **децентрализованные** решения вызывают опасения взломов.

Хотя стоит вспомнить, что топ-биржи — сейчас считается гарантом безопасности, а несколько циклов назад биржи были главной жертвой хакеров.

В итоге новые обороты набирает популярнейшее сейчас в tier-1 инвестиционной среде направление: **CeFi + DeFi** — стремящееся привнести прозрачность и технологичность **DeFi**, безопасность и защищенность **CeFi**, с целью открыть сферу большим инвестициям, дать новый инструмент традиционному сектору.

Другими словами, этот блок как **исключение**, которое лишь **подтверждает правило**: находясь здесь и сейчас мы закладываем колоссальный интеллектуальный и финансовый капитал своего будущего.

Хоть и кажется, что все что нужно **изобретено**, уже **слишком** поздно этим **интересоваться**, **заработают единицы**.

Правда только **последнее**, так как эти **единицы** сейчас **активно работают**, чтобы возвести фундамент **будущего** индустрии.

"Санитар леса". Альтернативный взгляд на коллапс биржи FTX.

CZ одним твитом уничтожил вторую по влиянию биржу в мире.

Безусловно, это **грустно**, что **миллионы** пользователей потеряли **миллиарды** средств. Это коснулось **компаний и фондов**. И, вероятно, вызовет за собой **каскад “вымирания”** множества игроков криптосреды.

Заглядывая в будущее, мы понимаем благоприятность произошедших событий, избавившись от такого игрока, как **FTX&Alameda Research**, мы проложили **дорогу в будущее**, избавились от очередного и самого увесистого **якоря криптоиндустрии**.

За неделю стерлось **\$30МЛРД**, но раз мы говорим о **массовом** принятии, представьте, если бы этого не случилось, и через пару лет мы бы увидели **триллионы долларов потерь**? Такие цифры уже способны **вызвать необратимый кризис** по всему миру, а не только в рынке криптовалют.

Сейчас же, нам на блюдечке вынесли **десятки проблем**, которые в той или иной степени будут уже **учтены в следующих циклах**:

Например, у **Alameda** были [специальные API-ключи](#), что позволяло быстрее других пользователей совершать сделки на бирже, зарабатывать на них с помощью манипуляций.

Корни кризиса отношений **FTX** и **Binance** берут начало еще в **2019-м**, когда **Alameda Research** [попытались](#) атаковать **Binance**, но ликвиднули сами себя.

Alameda Research [наплодили](#) множество "карманных-проектов" (**\$OXY**, **\$MAPS**, **\$LQUID**, **\$SRM**) с помощью **FTX** манипулировали их ценой и оценкой, что позволяло им использовать их токены как залог, создавая виртуальную валюту.

В рынок выпускали около 1% токенов, что размывало оценку, прошу обратить внимание, на less liquid, та самая дыра в миллиарды.

На эту виртуальную валюту **Alameda Research** инвестировала в проекты, или же вовсе их выкупала.

Что забавно, большинство монет [являлись](#) залогом только для биржи **FTX**, удобный инструмент.

На эти же деньги **SBF** финансировал кампанию **Байдена**, добиваясь легитимности биржи и продвигая собственные интересы. Семья **SBF** достаточно прямо [относится](#) к политике.

Забавно, насколько мал земной шар. Я часто рекомендую лекции **MIT** о блокчейне от **2018** года, которые ведет профессор **MIT** **Гари Генслер**, сейчас же он глава **SEC**. **Гари** [тесно](#) связан с **SBF**.

Также можно отнести **многомиллионную** маркетинговую кампанию, чтобы завоевать **популярность**.

Естественно, свою политическую силу **SBF** [использует](#) чтобы получить **преимущество** над основным и самым страшным **конкурентом** — **DeFi**.

К слову, нам с **consentes**, предложили инвестировать в проект **Alameda Research**, в последствии выйти на **знакомство** с **командой**. Дело было в **конце октября** и мы — **отказались**.

Казалось бы, — **нонсенс**, один из лучших в мире фондов и "**такая возможность**". Но инвестиции — штука сложная и нужно держать **руку** на **пульсе**.

Да, пришлось вежливо объяснить, что и в экосистеме Соланы есть риски, но дело было преимущественно в **Alameda Research**, когда их основной состав "перетасовался", Сэм Трабукко [покинул](#) команду и стал эдвайзером, жена **SBF** стала **CEO**.

Учитывая **вышеперечисленное**, более чем за сутки до **закрытия выводов**, — мы рекомендовали основным инвесторам **consentes** не **хранить деньги** на **FTX**.

(±7 ноября 20:30 МСК, на скрине +5 МСК)

В целом, достаточно давно в **VC-среде** от **Аламеды** стараются держаться **подальше**, на **FTX** были надежды, учитывая серьезность их **бэйкеров**, в своем письме **Sequoia** достаточно здраво ответила: "**мы находимся в бизнесе полном рисков**", ведь в год инвестиции **Sequoia Cap FTX** сгенерировал солидную прибыль.

Да и в целом, инвестиции — очень часто **игры разума**, которые многим кажутся ставками против себя. Хотя еще в сентябре 2022-го года **Sequoia** диверсифицировалась, [поддержав](#) прозрачную и отрегулированную институциональную биржу. Ох, а какие у них планы на **CeFi+DeFi**, о которых я рассказывал в этой статье еще до краха **FTX**, а решение уже **включало** возможность подобного коллапса.

С другой стороны, будет интересно наблюдать за дальнейшей судьбой **FTX**: вот [мысли Баладжи](#) (ex-CTO **Coinbase**, ex-GP **A16Z**) о том, почему многие медиа и даже вовлеченные в политику люди "покрывает" **FTX**.

Мы понимаем, что коллапс **FTX** и **Alameda** случился еще в самом начале их истории, но то, что произошло недавно — спровоцировано [расследованием CoinDesk](#).

После чего вышли из закулисья **Binance** и **CZ**. Филигранно вскрыв ситуацию и обернув ее капитуляцией **FTX**.

Знаете что забавно? **Alameda** + **FTX** [использовали](#) средства своих пользователей, чтобы **пампить** собственный **\$FTT** или же **шортить** рынок, блокируя его рост, средства пользователей рынка играли против индустрии.

Продавали пользовательские **\$BTC**, **выкупая** токены вроде **\$FTT**, **\$SOL**(?).

Сложно **оценить масштаб** данного влияния, но оно **однозначно** огромное и теперь такого игрока с нами нет и подобные прецеденты в будущем менее вероятны. С рынка **сняли петлю**, что тянула его на дно.

Чтобы наиболее репрезентативно **оценить** причинно-следственные связи **случившегося**, предлагаю **ознакомиться** с **историей** человека, который познакомился с **SBF** еще до появления **FTX**, заставшим **взлет** и **падение** биржи и **Alameda Research**, история берет **начало** в **2018**:

[Собранный воедино тред](#)

Ознакомиться — необходимость. Полезно знать как строится и рушится **империя**, чтобы в будущем не повторить подобных ошибок и не быть **вовлеченным** во что-то **подобное**.

Что касается **Binance**, этим шагом они обратили на себя ключевое внимание, создав впечатляющий образ **хорошего игрока**. Позиции биржи укрепились нереально, скорее всего дальше будет восприятие **Binance** и все остальные. (искл. Coinbase? хотя и у них случаются проблемы).

Это линейно отражается в графике **\$BNB/\$BTC** — трактовать можно просто, криптодоверие к **Binance** — **ATH**.

Это значит, что нужно активно следить за их **действиями**, учитывая, что они [создали "восстановительный фонд"](#), чтобы избежать **каскада** капитуляций **проектов**. На самом деле, это здорово, что достойные проекты получают руку помощи и не канут в лету.

С другой стороны, это серьезный **стратегический ход** со стороны **Binance** и самого **CZ**: в тяжелейший период индустрии они заполучат **задешево** очень **крутые** и **важные** проекты, **усилив** свое **влияние** в индустрии.

К их действиям можно относиться как угодно, но стоит отдать должное, я восхищаюсь конечному итогу:

Вместо того, чтобы строить из себя **мессию** и говорить что только биржа **Binance** **достойный** игрок, **CZ** достает из рукава козырь и [говорит](#), возможно, скоро **бирж** **вовсе не будет** существовать, мир идет к **децентрализованным финансам**.

Параллельно этому напоминает о проекте **Binance** — **Trust Wallet**, кошельке, децентрализованном хранилище криптовалют, к которому только у вас есть доступ.

Подтасовывая выпуск важного события — [деSKTOPного интерфейса](#), который просочился месяцы назад.

Это дает новое дыхание тренду: **not your keys — not yours coins**.

Хорошо разыграли карты: **TWT x2 в цене, и обновил ATH на глубоком медвежьем рынке**, браво, остается только похлопать.

Какие выводы можно отсюда сделать?

Это подкрепляет **перспективность** направления **CeFi+DeFi**, которым я **интересуюсь** (и **инвестирую**) последние **полгода**, и вам обязательно советую его **изучить**.

Также раскрывает эти **события** 1-я **часть** этой статьи — **ретроспектива циклов**, это помогает **относиться с пониманием**, что это повлечет **позитивные** изменения в сфере.

Многие люди **потеряли огромные деньги**, это действительно **печально**, если это не коснулось вас — **поздравляю**, очень надежный урок. Если все же вам не посчастливилось стать участником этих событий, надеюсь, моя статья даст **мотивацию продолжать деятельность** в сфере криптовалют и советы, как из этого **выбраться**, это **лучшее**, что я могу **дать**.

Благодарю вас за то, что остаетесь сильными и продолжаете тянуться к знаниям.

В большинстве случаев, мы не знаем, какая игра ведется на самом деле:

Но кто сказал, что к этому нельзя приблизиться? 🤖

Что интересно, коллапс **FTX** **не стал** (пока?) самой тяжелой точкой для рынка в этом году. Крах **LUNA**, коллапс **3AC** и **Celsius** привели к гораздо большим реализованным потерям.

Лавина post-FTX: CDG -> Grayscale

Еще немного о "*поражениях*" нашего цикла:

При написании первой части я опирался на материалы [Grayscale](#) и [Messari](#) о медвежьих рынках.

Я часто упоминал **Grayscale** в своих статьях, до того, как о них говорили в принципе.

Некоторые тезисы их исследований приведены и в этой работе. С первого взгляда логично указать — *а можно ли полагаться на их исследования, если материнская компания испытывает проблемы?*

Материнская компания **Grayscale - Digital Currency Group** под общественным наблюдением, так как их коснулось падение **FTX**.

Валюта \$GBTC от **Grayscale** торгуется с **40%** дисконтом на фоне проблем **Digital Currency Group**.

Если углубиться в конструкт **Grayscale**, там **не было обмана** ожиданий инвесторов, начиная с ними работу ты подписываешь бумаги, где включены и объяснены **риски** того, что ты **не сможешь обналичить** свои активы и их **цена может отличаться** от материнского актива:

Они создали упрощенную оболочку для инвесторов по покупке криптовалют и в частности **\$BTC**. Создали [траст](#), привлекли деньги, закупили **\$BTC**, выпустив **\$GBTC**.

То, что между активами сейчас такой дисконт — продукт человеческой **жадности** и **неосмотрительности**. Причем двусторонний. Но все касательно **Grayscale**, как бы обидно не звучало, **честно**.

Остаются тривиальные вопросы — а разве инвесторы не могли создать кошелек и сами

купить \$BTC? Размышление над этим вопросом может привести к важным выводам.

Вернемся к [исследованиям](#), они полагаются на данные десятков достоверных источников со статистикой и инфографикой.

Все, что они в этих исследованиях делают — эти **данные интерпретируют**, дают им описание, сравнивают и отождествляют, применяют к ним экономическую форму.

Другими словами, на этой почве в принципе **нет возможности** для **махинаций**, это выборка данных, которая уже и наводит читателя на определенные выводы. Они не дают рекомендаций и прогнозов, ведь следуют юрисдикциям и для них это вне закона.

Grayscale часть компании **Digital Currency Group**, у нее есть проблемы, поэтому **Grayscale** также всплывают в инфополе. Раз мы говорим об исследованиях, приведу-ка я вам насущный недавний пример:

2-го ноября Coindesk, вероятно, [первыми четко и публично обозначили проблемы](#) с балансом FTX&Alameda.

Естественно, это спровоцировало шум, на который [отреагировал CZ 6-го ноября](#), заявив о постепенной ликвидации позиции \$FTT.

Все, что было дальше, — уже история.

Однако вернемся к нашему примеру. Падение **FTX** и **Alameda** привели к волнениям и интересу в отношении **Digital Currency Group**, т.к. они взаимосвязаны, **FTX**, **Alameda** занимали у **DCG** активы, одновременно являясь холдерами **\$GBTC**.

Сложно понять? — **Артур Хейс** хорошо [объяснил](#) эти махинации.

Этот шум и затронул дочернюю компанию **DCG** — **Grayscale**.

Какова развязка?

Coindesk, которые, можно сказать, публично инициировали пересмотр отношения к **FTX&Alameda**, **SBF**, что привело к проблемам у **DCG**, как и **Grayscale** являются частью конгломерата ...**DCG**.

“Выходит, что одна статья, запущенная в ручном издании **Digital Currency Group - Coindesk** - смогла как вывести на чистую воду фрод биржи **FTX**, так и в следствии потопить **Genesis**, за ним материнскую компанию **Digital Currency Group....**” - [DFSC](#).

Если это новостной сайт, то к исследованиям **Grayscale** вопросы уже отпадают.

Мы готовы перейти к реальным делам!

Блокчейн в реальной жизни, принятие?

Эта глава содержит события и их очерк на тему присутствия, принятия и применения блокчейн-технологий в **обыденной, реальной жизни**.

Считаю важным обратить внимание не только на **рост объемов инвестирования** в среду, но и насколько она **приживается и реализуется** как часть **современного мира**.

Реальность такова, что пока следуют *нарративу* "убийц **Mastercard/Visa**", который активно используется в продвижении идей [Solana](#) или [Lightning Network](#), противопоставляя пропускную способность сетей.

Эти **web2-компании** уже активно наращивают присутствие в крипте.

Блокчейн-технологии — **новая эра платежей**, это правда: *открытость, автоматичность, автономность, безопасность, доступность 24/7*.

Хоть в маркетинге очень удобно противопоставлять **web2** и **web3**: "[Новый Twitch](#)", "[Instagram на блокчейне](#)", "[web3-youtube](#)", "[крипто-visa](#)".

Реальность остается где-то **по-середине**: опыт и подход **web2** в сочетании с инновациями и технологиями **web3**, вместе создают **невиданные ранее возможности**.

Самостоятельному проекту в **web3** будет практически **нереально** сместить **лидеров существующих** сегментов. А то, что последние **верно** и **осторожно осваивают** и применяют решения индустрии **криптовалют**, только **усиливают** ее будущее **положение**.

Ведь многие **web2-решения** могут перестать быть актуальными на фоне инноваций **web3**, **стоять в стороне** для них сейчас — **риск**.

Так и происходит слияние, образующее сегмент раннего **web3** (иногда используется [web2.5](#)), — пересечений и партнерства представителей индустрий **web2** и **web3**, чтобы создавать лучшие продукты и решения.

Поэтому привычные нам решения вроде **Visa** и **Mastercard**, **адаптируют** свою **стратегию** под новую **реальность**.

Visa и **Mastercard** предоставляют платежные продукты, являясь крупнейшими корпорациями в сфере **обработки платежей**.

И пока криптосообщество "**воюет**" с банкингом, фундаментом которого являются **Visa** и **Mastercard** (еще **Stripe** объявился), разве что-то им мешает направить свои ресурсы, чтобы расширить "**обработку платежей**" и до индустрии **криптовалют**?

Так и произошло:

Mastercard [сосредотачивается](#) на 5 ключевых областях, чтобы превратить криптовалюту в «повседневный способ оплаты».

Криптокарты, над которыми уже работает с **Binance** и **Gemini**.

Платежи, сотрудничая с **Paxos (\$BUSD)**, **Circle (\$USDC)**, **Evolve** и **Uphold** и пр. что позволит людям быстро конвертировать свою криптовалюту в фиат для осуществления платежей.

Внедрение технологий криптографии в собственные сети = реновация бизнеса **Mastercard** с помощью блокчейн-решений.

Предоставление доступа к Метавселенным. Уже сейчас благодаря партнерству с **Coinbase** можно с карты покупать **NFT**.

И, вишенка на торте:

Сервисы для крипты.

Начну издалека, бизнес-модель **Mastercard** строится на том, что они **предоставляют сервисы** практически по всем вопросам в **сфере банковских услуг**. Другими словами, предоставляют **платежную инфраструктуру** для компаний по **всему миру**, на которой строится **современный банкинг**.

Их опыт в **сегменте платежей** — **ценнейший в мире**, теперь это **переносится в крипту**, чтобы ее адаптировать и **популяризировать** для большего количества **пользователей**.

Компания собирается использовать **те же инструменты** «для оказания **большей поддержки крипто-игрокам** и эмитентам».

Mastercard - платежный гигант **уже управляет «надежной глобальной сетью**, которая позволяет осуществлять платежи одним касанием или щелчком мыши».

«Это то, что нужно **криптоэкономике** для поддержки следующего **миллиона** пользователей — или **следующего миллиарда**».

«Мы рады расставить приоритеты в этих основных областях, чтобы **предоставить** людям более **широкий доступ к криптоэкосистеме** и помочь ей продолжать внедрять инновации и развиваться.» — здорово раскрывают тему [слова](#) топ-менеджера **Mastercard**.

Что касается **Visa**:

Регистрируют товарные знаки для экспансии криптовалют.

[Заключили и расторгли партнерство](#) с FTX - планировали запустить дебетовую крипто-карту в 40 странах.

Перешли к [сотрудничеству](#) с Blockchain.com для запуска дебетовой **криптокарты**.

С crypto.com [разработали](#) nft-коллекцию приуроченную к **Fifa World Cup**.

Вот так в этих новостных строках мы видим как **Visa** помогла продвинуть экспансию криптовалют на многомиллионную аудиторию.

Мы понимаем, что это только начало **стратегического** партнерства по освоению **криптоиндустрии**.

И это как один из примеров тренда **web2.5**-партнерств.

Очень близким к примеру **CeFi + DeFi**, который приводил ранее: светлейшие умы индустрий **традиционных и децентрализованных финансов объединяются**, чтобы создать **наиболее**

подходящее нашему времени решение: сегмент привлекает инвестиции и кадры из **лучших банков мира** и **экспертов DeFi**.

Забавно наблюдать, как это направление уже косвенно захватывает и привычный сектор **DeFi**:

BlackRock [предоставляет](#) **Maker** услуги по инвестированию в облигации США.

Мы помним о **JPMorgan**, крупнейшем в **Америке** банке, [стремящемся](#) перенести **триллионы долларов** в **DeFi**. Совместно с **Visa** устанавливают связь между своими глобальными частными **блокчейн-сетями**, в пользу развития трансграничных платежей. Что является большим шагом на пути к цели банка.

Дополняя картину: **Mastercard** и **Visa** [разработают](#) технологию криптовалютных транзакций в партнерстве с криптостартапом **MinePlex**.

MinePlex — мобильный цифровой банк, проект уже [привлек](#) **\$100МЛН**.

Решение позволит **миллионам пользователей совершать** быстрые и безопасные цифровые **транзакции** с помощью **банковских карт, мобильных приложений и криптовалют**.

Другими словами, видим тенденцию к тому, что **криптоплатежи** выйдут на **один уровень** нативности с **банковскими. go-go, web2.5**

[Stripe](#) собирается предложить новый продукт, упрощающий **хранение криптовалюты без регистрации на централизованных биржах**.

Новый виджет компании [для преобразования фиата в криптовалюту](#) может быть встроен в любой крипто-продукт, чтобы пользователи с помощью карты могли приобретать криптовалюту, которую можно использовать в другом продукте **web3**.

Другими словами, **масштаб** аудитории любого нового **криптопроекта** **увеличился** в разы, **Stripe** знают и им доверяют, это достаточно большой шаг в сторону гладкости пользовательского опыта и постепенного массадопшна, когда **криптовалюта** будет **проще банкинга**.

Таким образом мы наблюдаем, что "**антигерои**", которыми их выставил **маркетинг бычьего рынка**, в период консолидации на **медвежьем**, — активно **развивают индустрию**, перенося свой опыт и ресурсы, что уже привело к **популяризации криптовалют** в **десятках стран**, а криптопроектам **доступ к знаниям о работе с многомиллиардной аудиторией**.

Но мы здесь не только для того, чтобы **отстоять справедливость**: а чтобы **обнаружить** насколько **значительный фундамент** будущего **роста** индустрии сейчас закладывается:

Когда даже многомиллиардные **web3-проекты разваливаются** и покидают сферу, в ней наращивают присутствие лидеры сегмента **web2**, открывая новый горизонт возможностей.

Забавно, что в период рынка, когда его многие **покидают**, совпадение? — **лейтмотив** этой статьи **намекает, что нет**.

А мы открыли эту главу и перейдем к другим гласным событиям:

Илон Маск выпустил птичку и приобрел **Twitter**, это одно из важнейших для крипты событий этого года.

Я не буду *повторяться* и приводить *известные* параллели, этого достаточно в **публичном** доступе. Я лишь подкреплю свое мнение о **криптонативности** данного **события**.

Я вас уже познакомил с выдающейся личностью в сфере криптовалют — **Баладжи Шринивасаном**.

Полгода назад, в период обсуждения первых новостей о сделке **Twitter**, он выпускает статью с **неординарным** названием: [The Elondrop](#)

Это рассуждение о том, как с помощью технологии криптовалют можно реализовать величайший продукт современности — **децентрализованную социальную сеть**.

"До появления социальных сетей у большинства людей не было *практической* свободы слова." — говорит автор.

И звучит все это достаточно фантастически, если бы не вес и опыт **Баладжи** в **web3** и некоторые детали сделки:

Сделку поддержали **Bank of America, Morgan Stanley** и хоть мы говорили о банках и компаниях такого уровня в контексте интереса к **криптовалютам**, вряд ли можно их инвестицию напрямую отнести к криптонативности.

Также в списке инвесторов числится **Sequoia Capital**, это уже ближе к крипте, но все равно лишь косвенно, **Sequoia** на всем пути **Илона Маска** поддерживает его начинания, да и давно имеют свои интересы на **Twitter**.

Чек в **\$500МЛН** выделил на сделку **Binance**.

"Мы стремимся играть роль в объединении социальных сетей и **Web3**, чтобы расширить использование и внедрение технологии криптографии и блокчейна" — **CZ**, причем он выделил участие в сделке **одним из главных приоритетов** в этом году.

Дополняя картину, вспомним как фаундер **AAVE** (ведущий **DeFi**-проект) и **Lens.protocol** (ведущая децентрализованная **соц. сеть**;) **Stani Kulechov** [заигрывал](#) с Илоном Маском.

Также статья от [Nasdaq](#), подтверждающая теории о крипто-будущем **Twitter**.

Маск стремится сделать из **Twitter** суперприложение по аналогии с **WeChat**, добавив, при этом, криптоплатежи и борьбу с ботами с помощью блокчейна.

Это стало известно, как [всплыла](#) стенограмма общения **Маска** с братом.

«Я думаю, что необходима новая социальная сеть, основанная на блокчейне и включающая платежи», — сказал **Илон** в сообщении своему брату **Кимбалу** 9 апреля 2022 года.

Также у **Илона** есть влиятельный союзник, — **Джек Дорси**, создатель и бывший **CEO Twitter**, активный сторонник крипто, который считает, что его величайшей ошибкой был факт того, что **Twitter** стал компанией. (а не протоколом)

Невозможно представить что нас ждет, если это **действительно случится**.

Но это влияет на сферу уже сейчас, в выводах к этой статье я поделился мыслями как это повлияет на сферу, тренды будущего буллрана и можно ли на этом заработать?

Думаете я на этом закончил?

Twitter ([X](#)) обгонит **\$ETH** по капитализации.

Это прямой транш **\$44МЛРД** в [marketcap](#) крипты, с потенциалом до **\$200МЛРД**.

Звучит нереально, но это, кажется, это ближе чем **\$BTC** по **\$100.000**.

Эта теория возникла на базе [твиттер-расследования](#).

1999 год начало этой истории.

Илон Маск продал **Zip2** компании **Compaq Computers** за **\$307МЛН**, что принесло ему **\$22МЛН**.

Месяц спустя он вложил \$12МЛН в [x.com](#), один из первых в мире онлайн-банков.

2000 год. [x.com](#) объединился с **Confinity**, так появился **PayPal**.

Илон Маск был уволен, сохранив акции. **PayPal** был приобретен **eBay** за \$1,5МЛРД в 2002 году, что принесло **Илону Маску** примерно \$175,8МЛН.

На этом история [x.com](#) не закончилась. Домен был выкуплен **Илоном Маском** у **PayPal** в июле 2017 года. Сайт украшен загадочной буквой «x» на главном экране.

Причем тут **Twitter**?

Маск зарегистрировал три холдинговые **компании** под названием «**X Holdings**», чтобы завершить **приобретение**.

Покупка была пронизана **юридической** драмой, раскрывая некоторые примечательные тексты из судебного процесса. В них **Илон Маск** даже подробно рассказал о своем **намерении использовать технологию блокчейн для Twitter**.

Известно, что создатель **Twitter** задумывал его как [протокол](#), к слову, **Интернет** — это тоже **протокол**.

Вот, например, вырезка из диалога с **SBF** о **blockchain-twitter**, **Маск**:

"Мой план **B** — это версия твиттера на основе **блокчейна**, где «**твиты**» встроены в **транзакцию** в виде комментариев. Таким образом, вам придется платить, возможно, **0,1 \$Doge** за комментарий или репост этого комментария".

Интересно, что Илон Маск [отклонил](#) предложение финансирования сделки на \$15МЛРД от CEO FTX — SBF. За несколько месяцев до краха, чуйка?

Вернемся к [x.com](#)

Покупка Twitter – ускорение создания X – приложения для всего (экосистемы)

Вспоминая, что **Twitter** не далек от крипты, помимо **NFT pfps** еще есть **децентрализованная соц. сеть Bluesky**, запущенная в **2019-м**.

Вспоминая интерес от **CEO FTX** и **CEO Binance**, становится понятно, что **twitter** не будет прежним.

Дополняя картину с потенциальной миграцией **\$44МЛРД** в крипторынок, как вам [план Meta](#) инвестировать **\$250МЛРД (!!!)** за **10 лет** в собственную **метавселенную**. Что сопоставимо с полной капитализацией **\$ETH**.

Оценили масштаб возможностей?

Еще считаю важным раскрыть эпопею **Polygon**.

В феврале 2022 года **Sequoia Cap** [возглавила](#) раунд инвестиций на \$450МЛН в **Polygon**.

Признаюсь честно, мне тогда эта инвестиция была не **понятной**, но, кажется, я **подобрался** к разгадке.

Мое мнение, что **Polygon** стремится стать **мейнстрим-блокчейном**, и его в этом уже серьезно поддержали.

Что значит **мейнстрим-блокчейн**?

Это технологическое **решение** и одновременно **среда**, направленная на **вовлечение** в индустрию криптовалют **конгломераты брендов web2**.

Если **Ethereum** — **материнский блокчейн**, цель которого — **прямые инновации**, это авангард "**высоких криптовалют**", проект, в который вовлечены уже **миллионы людей** и **миллиарды средств**, где **цена ошибки** — **крайне велика**.

Polygon же выполняет свою прямую функцию — **масштабируемость**, однако, не просто **увеличивает пропускную способность**, но и **наполняет** среду игроками, которые **способны заполнять** эту пропускную способность.

Далеко идти не буду, последняя (на момент написания) [**новость**](#):

Polygon используется для работы с **NFT** в **Instagram**.

JPMorgan использовал **Polygon** для [проведения своей первой реальной сделки](#) в блокчейне, что стало конкретным шагом на пути к интеграции криптовалют в традиционные финансовые структуры.

Фаундер **Polygon** не успокоится, пока его проект не станет топ-3 после \$BTC, \$ETH.

Но и это еще, естественно, не все:

Как я говорил ранее, **Polygon** — продукт из Индии, фаундеры первые индийские крипто-миллиардеры, а государство Индии будет использовать блокчейн для борьбы с коррупцией.

Запущенная на **Polygon** NFT-коллекция от **Reddit** — сравнивается по объемам с **OpenSea**.

Дочерняя компания **Walmart** (8 лет подряд первое место [Fortune 500](#)) **Flipkart** совместно с **Polygon** запустили пилотный проект **метавселенной**.

СТО Walmart Суреш Кумар считает, что **криптовалюты** станут **основой технологического прорыва** в способах оплаты виртуальных и физических товаров.

Starbucks совместно с **Polygon** [запустили](#) инновационную программу лояльности через блокчейн (мысли о подобном продукте **закрадывались** ко мне еще **полтора года** назад). Если она выйдет удачно, это станет **ориентиром** для всего мира.

Партнерства Polygon в этом году: Robinhood, Starbucks, Nothing, Walt Disney Co, Reddit, Meta (Instagram), Stripe, eBay, NFL, Circle, Tether, Adidas, Prada, Adobe, Liverpool FC, Opera, DraftKing, Telefonica, Sequoia Capital, ApeCoin, Robinhood, Red Village, UniSwap, TimeSwap, SandBox, Decentraland, Givenchy, Bulgari, Boomland, Nansen, PaxWorld, Nubank, SportFive, ShoppingIO, AnimocaBrands, Quest3, The City of Lugano, Mercedes-Benz Group, BitPay, Axelar.

И дальше — больше, именно на **нынешнем рынке** закладывается **фундамент** невероятного **масс-адопшна следующего цикла**, когда к криптовалюте, вероятно, присоединится **рекордное количество участников**.

Дополняя мысли, прикреплю говорящее за себя изображение:

Большинство из них присоединились в период **даунтренда**, внушительно:)

Перейдем к остальным событиям:

Solana [открыла](#) свой первый физический магазин в **Нью-Йорке**

Хоть это может прозвучать **неоднозначно** и не так **важно** — *зачем это делать?* В этом есть смысл:

1. **Популяризация и адаптация крипты** — в пространстве ты можешь получить **помощь** по настройке **кошелька**, в покупке первой **NFT**, узнать о **GameFi** и **DeFi** и получить свою **первую криптовалюту** и вознаграждения.

Для многих такой опыт является решающим фактором, способствующим начать свое путешествие в **web3**.

2. **Прецедент для индустрии** — если опыт будет удачным, все больше проектов будут ориентировать свои продукты в т.ч. на физический опыт, расширять границы бренда.

80% посетителей магазина **были новичками**, а открытие магазина **[увеличило](#)** продажи на рынке на **7,4%**.

76% мировых финансовых учреждений хотят начать использовать **крипту** в течение следующих трех лет при условии **ясности в регулировании** - [исследование](#) Ripple.

Starbucks [реализовал](#) программу лояльности с помощью технологий **web3**.

Крипто-компании [участвуют](#) в аукционах на **нефте-газовые** участки в **Конго**.

PayPal полностью [интегрировал](#) **крипту** в свое приложение.

Сейчас это не кажется чем-то интересным, но **формируется фундамент: прошлые буллары новичкам** нужно было *потанцевать с бубном*, чтобы воспользоваться **криптой**.

Несложно догадаться сколько **потенциальных новичков** мы **упустили** из-за **сложности** этого процесса.

Сейчас же **появляется** такое количество **понятных, привычных традиционных инструментов**, сфера привлечет **невиданное** ранее количество **человеческих и материальных ресурсов**.

Институционалы получили **Blackrock + Coinbase**, [Abrdn](#), [Charles Schwab](#).

Продвинутые — **Paypal**.

Традиционный ритейл — **Visa и Mastercard**.

Даже для **cash-дегенов** растет количество **криптоматов**.

Что уж говорить, когда даже **пенсионные фонды** [наметились](#) инвестировать.

Вспомните **бычий рынок**, когда **глаза горят**, нужно действовать **быстро и решительно**, и каждое **препятствие** может **лишить** тебя **прибыли**, в новом цикле **крипта** будет приобретаться **в два клика**.

Активизировалось множество **банков и традиционных бирж и фондов** по всему миру, они не только строят фундамент, но и активно инвестируют: на них приходится **более 25%** объемов **инвестиций**.

Развивается направление **образования** — ведь **медвежий рынок**, - лучшее время для этого.

Раньше можно было насчитать единичные случаи: культовый курс от **MIT** (проводил нынешний глава **SEC**) проходил в **2018-м**. Школа крипто-стартапов от **a16z** в **2020-м**. (оба перевели на русский ребята из [ср0х](#)).

То сейчас образование **распространяется повсеместно** и на **гос. уровне**:

us Пенсильванский университет [запускает](#) курс по **бизнесу в metaverse**.

JP Токийский университет [вводит](#) курсы по погружению в **metaverse**.

RU В **России** впервые [выдали](#) дипломы в виде **NFT** выпускникам магистратуры **МФТИ** по

программе «Блокчейн».

cn NUIST [запускает](#) инженерный факультет метавселенной.

es Правительство Испании [объявило](#) о выдаче ряда грантов для разработок в области метавселенных.

br Рио-де-Жанейро [закупит](#) \$BTC в резервы городской казны.

Сеть ресторанов в США Chipotle [раздала](#) \$200 000 в крипте в рамках акции "Buy the Dip".

Мы видели много подобное на бычьем рынке, но сейчас такие акции говорит о другом отношении - рынки на низах, но есть поддержка.

Ведущий американский продавец мебели Rooms To Go теперь [принимает](#) криптовалюты. И даже поощряет оплату в крипте кэшбэком в 7%.

Rooms To Go является третьим по величине розничным продавцом мебели в **США** с более чем **132** магазинами.

Крупнейшая в Испании телекоммуникационная компания **Telefonica** добавила возможность оплаты в криптовалютах. **Можно купить** различную электронику: **смартфоны, планшеты, ноутбуки, электросамокаты** и т.д.

Китай планирует к концу 2025г построить индустрию метавселенной на \$52МЛРД.

Гондурас строит «BTC-долину» в туристическом городке **Санта-Лючия**.

Топ-1 инвестиционный банк в Бразилии запускает крипто-трейдинг-платформу.

3 ноября - \$USDT стал доступен в более чем **24000** банкоматах по всей **Бразилии**.

Сфера **банкинга** здорово углубилась в сферу **криптовалют**, это было предсказуемо: в мае 2021-го (когда со стороны **банков** в крипте было явное затишье) **мировой экономической форум** выпустил отчет о **криптовалютах, цифровых** активах и технологии **блокчейн**. На русский его перевели наши друзья из CRYPTUS.

К его созданию приложило руку более 60-ти ведущих **компаний** в сегменте **традиционных финансов**.

Основная информация отчета базируется на данных 2020-го, и даже на основе этого было выдвинуто **предположение**, что

децентрализованные финансы могут сместить **традиционный** сегмент, включающий в себя **банковское дело**.

Достаточно смелое **заявление**, особенно от тех, кто в **группе конкурентного риска**, - **ведущие мировые банки**. Но они все понимают и **адаптируются**.

Прошло больше года и мы увидели достаточно **громкие анонсы** в этом сегменте, что **банки** постепенно **"сливаются"** с криптой.

Те, кто владел этой информацией более года назад, сейчас здорово **зарабатывают**. Мы активно следим и инвестируем в том числе в этом **направлении**. Оно заслуженно претендует стать **трендом следующего цикла**.

Поставщик платежных услуг **Hyosung America** **объявил** об эксклюзивном партнерстве с крипто-компанией **DigitalMint**. Что поспособствует **внедрению крипто-транзакций в 175000 банкоматах по всей Америке**.

В **Соединенном Королевстве** впервые **появился** премьер-министр, **открыто дружественный к криптовалютам**.

Индия **задействует** блокчейн **Polygon** для борьбы с коррупцией.

Малайзия объявила о планах по созданию национального публичного **блокчейна**

Третья по величине политическая **партия в США** Libertarian Party называет **\$BTC** «децентрализованной денежной революцией».

Чешский принц хочет **сохранить** семейную историю с помощью **NFT** (привет, soulbond).

Калифорния **разреши** политикам получать пожертвования на кампании в **крипте**.

Мы помним прецедент от **SBF** с донатами на компанию **Байдена**, после чего он решал крипто-вопросики с конгрессом.

Новость кажется незначительной, но это не так. Даже простой факт оплаты привлекает внимание. Такие возможности способствуют взаимному проникновению индустрий: **криптаны начинают больше интересоваться политикой и влиять на нее и наоборот**. Крипта становится общественной повесткой.

Колорадо [стал](#) первым штатом **США**, начавшим принимать **крипту** для уплаты налогов.

Консервативная партия Канады [избрала](#) своим новым лидером **Пьера Пуальева** - активного сторонника **криптовалют**, который поддержал предложение разрешить **\$BTC** в качестве законной валюты в стране.

Иран [провел](#) первую международную сделку с помощью **криптовалют**.

По **[данным Helium](#)**, проект **IoT** (интернет вещей) в сочетании с **блокчейном**, обеспечил покрытие более **900 000 5G** точек доступа по всему миру. **68 тысяч городов, 182 страны.**

В 2023 году Буэнос-Айрес [развернет](#) узлы-валидаторы \$ETH.

Говоря о криптовалюте и web3 в контексте **реальной жизни**, достаточно уместно привести **сравнение с привычным нам рынком**.

Конечно, первым приходит в голову **рынок интернета**, правда мы уже достаточно привели параллелей. А что если поступить неординарно и рассмотреть рынок **музыки**? Общего больше, чем покажется на первый взгляд:

1990-е, чтобы послушать музыку, вы шли в магазин за компакт-диском, который вмещал в себя **12-14** композиций и стоил около **16\$***. (В регионах **СНГ** весомую долю рынка занимали пиратские диски.

Эта модель служила практически **монополией**: **власть у горстки** звукозаписывающих компаний. Они контролировали **какая музыка** будет **выходить** и, что наиболее важно, **как она будет распространяться**.

Люди захотели большего — большей **свободы** в **выборе** исполнителей, жанров и в **доступе** к

музыке.

Технологи дали решение, как избавиться от **посредников** в распространении музыки, используя **ПО и Интернет**.

По сути, людям надоел статус-кво в музыкальной индустрии, когда **власть** находится в руках **посредника**, и они нашли хитрый способ его разрушить — **программное обеспечение**.

Так появился **napster** — **p2p-файлообменник**, изначально нацеленный на распространение аудиофайлов.

Это навсегда изменило музыкальную индустрию.

Что примечательно, один из основателей **napster** — **Шон Паркер**, фигура, стоящая отдельного **внимания**:

Это тот самый человек, который развил **Facebook** **Цукерберга** из "форума для студентов", до мировой многомиллиардной социальной сети. Он являлся первым президентом **Facebook**.

Паркер был первым, кто увидел в компании потенциал стать «действительно большой», и что «если у Марка когда-либо возникали какие-то сомнения, Шон был тем, кто это отсекал». — [wikipedia](https://ru.wikipedia.org/wiki/Шон_Паркер).

Также у **Паркера** были свои конфликты с **Sequoia Capital**, именно после знакомства и под влиянием

Шона, Марк Цукерберг "[разыграл](#)" Секвойю, когда опоздал на встречу, пришел в пижаме и пропитчил совсем другой стартап. Менее чем через 10 лет **Sequoia** отыгралась, заработав >\$6.5МЛРД на сделке с **Facebook** по **WhatsApp**.

Также **Шон Паркер** оказал значительное влияние на лидера индустрии музыкальных стримингов — **Spotify**. Он являлся **ранним инвестором** и директором компании.

Также он является одним из создателей **Founders Fund**, одним из лидирующих VC, который активно инвестирует в крипто.

Небольшое многомиллиардное портфолио.

Вернемся к нашей истории:

Сначала музыкальная индустрия ***игнорировала*** сети **P2P**, такие как **Napster**. Потом над этим издевались.

Но когда поняли, что сражаться бесполезно — **внедрили** музыкальные **стриминги**, которая приносит музыкальной индустрии **больше денег**, чем когда-либо, **>\$25МЛРД** в **2021-м** году:

Мораль сей басни: когда музыкальная индустрия стала «**цифровой**», она стала представлять бизнес **совершенно** нового **уровня**.

Тоже самое сейчас происходит и с **финансами**:

В то время, как муз. индустрия — крошечный рынок, **±\$75МЛРД.**

Рынок финансов — это **сотни триллионов** долларов.

Криптовалюты — это "цифровые" деньги. Никогда еще рынок не был таким **огромным** и готовым к **разрушению** и **переосмыслению**. Нет рынка большего, чем рынок всех **финансов**.

Банки, как и **звукозаписывающие** компании, на протяжении десятилетий практически **монополизировали** **финансовые** услуги и **деньги**.

Как изобрели Биткоин — мир (обычный и криптовалют) полностью изменился..

Текущая общая рыночная капитализация криптовалюты составляет менее **\$1ТРЛН** долларов.

Если вы предполагаете, что рыночная капитализация денег составляет **\$1000ТРЛН** (сюда входят инвестиции и деривативы), то, если криптовалюта захватит всего **1%** от этой суммы, разумной целью для ее будущей рыночной капитализации будет **\$10ТРЛН**.

Интересное [мнение](#), правда?

А представьте, если бы во времена **napster** существовал блокчейн?

Дополняя картину, вспомним что музыка сейчас распространяется и на блокчейне:

Несмотря на многомесячную негативную динамику в **NFT** и падение цен на ведущие коллекции (сейчас одни из самых низких за последний год показатели), темпы выпуска музыкальных **NFT** неуклонно растут и достиг в ноябре пиковых значений.

Хорошая пища для **размышлений**, а мы идем дальше, к выводам по разделу:

Мы видим интерес от многих стран в контексте собственной цифровой валюты — **CBDC**, о чем у нас отдельная глава.

Мы видим, что криптовалюта активно **проникает** во все сферы жизни, тем самым **доказывая** свою **необходимость** и **влиятельность** в мире.

За период даунтренда произошло достойное количество **качественных** событий в контексте развития крипторынка. По ощущениям, на **бычьем** происходило куда **меньше** и больше походило на **дофаминовые гонки**, когда один **Илон Маск** был способен одним твитом **запампить собакокоин**. А отдельные вышеупомянутые новости нашего даунтренда смогли бы катализировать сильнейший рост.

Messari поддерживают подобные выводы: "Следующий крупный **бычий** рынок будет определяться **технологиями** и **тенденциями**, формируемыми в **настоящее время**".

А сейчас все эти колоссальные события уже заложены в рынок, но не в цену, ведь **\$BTC** так и продолжает колебаться в диапазоне **20.000\$**.

Другими словами, они дадут **плоды** в период **восходящего** рынка, когда идеи светлых умов **непоколебимых** фаундеров найдут свою **реализацию**.

Их уже поддержали (а многие **уже используют**) достойные игроки не только уже **известного** нам **web3-сектора**, к этому подключились гиганты традиционного сектора: **мировые банки**, **полувековые фонды**, **конгломераты**, **корпорации** и **государства**.

Они вкладывают свои **ресурсы** и **капитал** — *материальный, интеллектуальный, человеческий*. Объединяя опыт **устойчивого** и **стабильного** роста и развития бизнеса с **технологиями**, которые навсегда **изменяют облик современного мира**, как в свое время это **сделал интернет**.

И **неслучайно** это происходит в период **затишья** и **отсутствия интереса масс**.

Разве компании, которые определили наш современный быт, зарождались в сумасброде и беготне? Нет, они делали самые важные первые шаги в скромных **офисах**, **гаражах** под Купертино, **общежитиях** лиги плюща.

А вот уже после их становления и началась **мировая суета**, теперь они стоят сотни **миллиардов** и

триллионы долларов.

Это был один **большой** период, когда одна **инновация дополняла другую**. Люди, которые **определили нашу реальность**, строили свои компании в достаточно **тесном кругу**.

В период с **1980-го по 2005-го** зародился самый **влиятельный** в наше время сегмент — **IT-Индустрия**. Каждый из периодов которой, озолотил находчивые умы того времени, что смогли разглядеть в этом потенциал.

Сейчас происходит тоже самое.

Только этим озабочено не с десяток компаний, а умы по всей планете прикладывают к этому свою руку.

Amazon

Paypal, SpaseX, Tesla

Microsoft

Перерыв на мотивационные речи

CEO Binance: крипто-индустрия и рынок сейчас в намного лучшей форме, чем был несколько месяцев назад - отсеялось много слабых проектов и спекулянтов, большинство которых пришли на рынок на хаях и для которых ценность индустрии не играла никакой роли. Реальные проекты остаются в индустрии.

El-Erian: большое число институциональных инвесторов полагают, что крипто-зима уже позади в том плане, что большая часть "повреждений" на рынке и в криптоиндустрии уже произошла и была успешно "поглощена" рынком. Теперь у рынка "расчищенная" и более конструктивная основа для дальнейшего движения вперед.

CEO Pantera Capital считает, что макро дно в крипте уже где-то близко: рынки падают уже более 10 месяцев, львиная доля ликвидаций на рынках уже позади как среди трейдеров, так и среди крипто-компаний

CEO Binance [назвал](#) медвежий цикл полезными для биткоин-рынка

CEO Ledger: этот медвежий цикл в крипте для нашей компании сильно **отличается** от всех других - ранее, при каждом существенном медвежьем тренде мы также наблюдали падение продаж наших аппаратных кошельков. Все было циклично. Сейчас мы наблюдаем **значительный рост спроса на аппаратные кошельки**, несмотря на криптогедон.

CEO Messari: "медвежий рынок — это [хорошо](#), они очищают индустрию".

О чем они все? Есть ли на это причины?

Stablecoins, CBDCs Spotlight

Цифровая валюта - **фундамент** и **проводник** крипторынка, что интересно, пока происходят тяжелейшие события, использование **стейблкоинов** только **нарастает**:

Объем сделок с использованием стейблкоинов [приблизился](#) к ATH.

А что же происходит внутри самого сегмента?

Обращусь к [Alex Lebed](#) фаундеру нашего дружеского проекта [StableUnit](#), в котором мы [являемся эдвайзерами](#). Проект поддержали [Fundamental Labs](#).

О проекте больше можно [узнать из нашего подкаста](#) с их [CEO - Alina Aseeva](#). Ребята сейчас поднимают новый раунд, а с **Алиной** мы также ведем работу над **consentes**.

Вернемся к **Алексу**: он разработал **\$1B+** контракты, работал в **1inch, Amazon, Facebook**.

Маскот stableunit

Мы обсудили будущее **стейблкоинов** и какая роль в этом у **StableUnit**, мнение **Алекса**:

Сейчас на медвежьем рынке все упало, а стейблкоины продолжают жить и здравствовать (занимать важную роль в рынке) Однако есть две больших **проблемы**:

Среди **±\$150МЛРД** стейблкоинов:

95% могут заморозить любой адрес

4.5% могут сломать **collateralation**: **\$DAI** или **\$FRAX**.

0.3% технически сложные непопулярные вроде **\$LUSD**.

У **\$USDT**, **\$USDC** и **\$DAI** в сумме **6.5 млн** пользователей, из них менее **30 тыс** используют эти деньги для фарминга, остальные холдят.

Очень низкая адаптация **фарминг-протоколов**, потому что фарминг очень сложно понять для обычных пользователей, им же сложно отличить рискованные решения.

Поэтому мы ожидаем, что **Stable Unit** очень хорошо решает эти проблемы. Он не замораживает активы и дает дружелюбный новичкам опыт использования.

На рынке есть два интересных проекта:

Лендинг протокол Aave и DEX Curve.

И те, и те выпускают для их существующих пользователей стейблкоины, которые позволяют им давать бенефиты.

Например **Aave**, когда ты занимаешь **\$USDT**, ты платишь тем людям, которые застейкали **\$USDT**.

Если будешь занимать нативный стейбл **Aave**, ты платишь сильно меньше. Таким образом ты потом можешь просто его обменять на **Curve** на **\$USDT**

Мы думаем, что **Aave** и **Curve** будут продвигать идею о том, что централизованные ассеты (**CBDCs**) - рискованный актив.

Таким образом **0.3% децентрализованных** стейблкоинов может стать **3%**, и вырасти вплоть до **30%**, есть потенциал роста очень массивный.

Мы ожидаем, что **\$USDC** будет продолжать наступление на протоколы, которые им не нравятся. **Tornado Cash** это был только первый прецедент.

И сейчас мы видим, что даже **Binance** использовали этот нарратив, чтобы убрать этот риск и не зависеть от **\$USDT** и **\$USDC** конвертируя активы в **\$BUSD**.

Таким образом, мы думаем, что и другие централизованные площадки могут этот кейс повторить.

Я думаю, что рынок стейблкоинов через два года будет разительно отличаться от текущего.

Скорее всего **около 30% рынка** будут незамораживаемые активы. Мы будем видеть улучшения в виде User Experience. То есть то, что мы предлагаем.

И **DAO** мое понимание, что мы сейчас находимся в начале хайпа **DAO**.

NFT сделали много **иксов с бенефитов** контент-криаторов. То есть люди которые зарабатывали на **НФТ**, которые их создавали это артисты, у них много фолловеров и поэтому всякие темы типа патреон очень быстро расходятся, потому что бенефициары это **key opinion leaders**. (Простыми словами — новая удобная форма поддержать артиста/бренд, стать частью этого)

Я думаю, что **DAO** как **концепт** очень сильно выгоден создателям **контента**, потому что они перестают зависеть от платформы и гораздо более **фундаментально** сохраняют и **капитализируют** свою **аудиторию**.

Поэтому как только будет удобный инструмент для **адаптации** и внедрения **DAO**, начнется восхождения **DAO**, они сделают **тысячи иксов**.

Поэтому я думаю, что **DAO** и стейблы, которые контролируются **DAO** это усилит обоюдный контент.

Хочется верить, что **Stable Unit** будет самым **большим игроком**. Но скорее всего мы увидим что весь рынок **замучится** таким образом, что какие-то базовые активы на рынке будут **контролировать пользователи**, нежели какой-то узкий круг лиц, девелоперы или инвесторы.

Лично мне это мнение дало множество инсайтов, советую вам **изучить** глубже тезисы, которые были непонятны. Текст был практически полностью **сохранен в оригинале**, чтобы вы могли погрузиться в мысли **создателя**, это **полезный опыт**.

Перейдем дальше к противоположному, поговорим о государственных стейблкоинах - **CBDCs**.

Осветить эту тему я пригласил звездочку крипто-аналитики и эксперта в области **CBDC** — **Таисию Романову**, автора телеграм-канала (одного из моих любимых) [GFIS](#).

В марте 2022-го **Таисия** выпустила [эссе-рассуждение](#) на тему **CBDC**, с тех пор это направление сильно развилось, но статья поможет дать фундамент восприятия.

Актуальность понимания этого направления можно описать одной инфографикой:

Июль 2022

Во времена, когда многие продолжают держаться мнения: **"криптовалюта — скам и никому не нужна"**, правительства огромного количества стран активно изучают новые горизонты. Все [как обычно](#).

Передаю слово **Таисии**:

Статья писалась еще в начале года, и сейчас большое количество **стран** запускают **CBDC**, в том числе и на стадии тестирования, и в песочнице, на сетях подобных существующим блокчейнам.

Например в **Норвегии** [запустили](#) тестирование цифровой кроны на эфироподобном блокчейне.

В **США** [проводилось](#) тестирование под эгидой некоммерческой организации, а теперь уже и

госструктуры тестируют цифровой доллар.

В **Казахстане** **Binance** официально [предложили](#) протестировать **CBDC** на **BSC**.

Но, важно понимать, что все они тестируют **CBDC** на копии уже **существующего** блокчейна.

Понятно, что у **CBDC** ноды не будут **задействованы** в исходном материнском **блокчейне**. Для государственных целей будет создана копия. Возможно, с полным сохранением функционала, или же с урезками или **дополнениями**.

И, соответственно, данная сеть будет уже полностью **централизована** и находиться под **управлением государства**. К исходному блокчейну отношения такая сеть иметь не будет. Потому что это было бы просто верхом неосмотрительности и глупости для властей размещать свои ноды на “децентрализованном блокчейне” принадлежащем третьим лицам.

Все кричат: “Смотрите **Норвегия** запускает **CBDC** на эфире!” Конечно же нет. Она не может так сделать. И тем более это пока тесты, не факт что такой **EVM-блокчейн** сохранится в итоге. Возможно, они напишут какой-то свой.

У нас в РФ тестируется **EVM-блокчейн** для цифрового рубля. К сожалению, у меня нет доступа до уровня разработчиков, поэтому я точно не могу сказать что он из себя представляет, но по факту это будет сеть с консенсусом **Proof of Authority**, как я и описала у себя в статье. Держателем **нод** будет выступать **ЦБ**. Допускаю, что ноды будут еще и у банков, но это все равно будет под эгидой **ЦБ**.

Недавно посетила **Finopolis** в **Москве**, где проходила презентация **цифрового рубля** и они объявляли, что непосредственно сейчас работают над бесшовной связкой оплат для физических и юридических лиц. Чтобы ты мог спокойно из своего аккаунта **Госуслуг** переходить на оплату товаров и услуг, с уже подключенным к системе кошельком.

То есть намерение у властей в том, чтобы это все было одной единой системой. И лично меня в этом всем беспокоит даже не диктатура и полный контроль. Это можно сделать и при помощи безнала. Это вообще не проблема. Он точно так же **маркируется**, его также можно квотировать в плане контроля трат, можно запрещать траты и по принципу передвижения. **Геолокация** же есть в **телефоне**. Переместился куда-то, и тебе заблокировали возможность расплачиваться. Или ограничили траты по типологии.

То есть, **цифровой рубль** вводят не для того, чтобы всех **контролировать**, нет.

Разницы для простого человека нет никакой. Это новые технологии, **гонка** своеобразная **между странами**, каждая хочет показать что они более инновационные. Плюс, в потенциале она приведет к снижению издержек и расходов на выпуск фиатной валюты.

Если традиционные банковские платежи в контексте международных расчетов подчиняются существующей **банковской системе**, то соответственно введение **CBDC** дает уже иной уровень взаимодействия, и те страны, которые “не дружат” с **международной банковской системой**, могут создать альтернативную систему на базе кросс-блокчейновых платежей.

Так что, внедрение таких технологий им более актуально скорее для решения задач такого рода. Мы же с нашими копеечками им вообще не сдались. Я не защищаю **ЦБ**, но просто если задуматься, если бы им **нужен был тотальный контроль**, то он давно **бы уже был**. В том же самом **Израиле** уже практически [упразднили](#) наличную оплату, там почти везде безнал и ограничение по суммам, доступным для хранения. Хотя сейчас они только [тестируют](#) **цифровой шекель**.

Бояться надо другого. Если они замахиваются так высоко и так глубоко, на уровне: “Давайте мы сделаем **бесшовный переход** из одной **службы** в **другую службу** (из госулсуг на оплату и прочее прочее).” - то это все к чему приводит? К усложнению системы. А ведь любое техническое **усложнение системы** приводит к тому, что **система становится менее устойчивой**, более подверженной атакам и возрастает количество возможных **погрешностей** в этой системе.

Потому что **человеческий фактор** тоже никто не отменял. И, соответственно, эта система будет неустойчивая, там будет куча багов и дыр, через которые будут **утекать** персональные **данные**, будут постоянные **взломы**, которые могут привести к **краже средств**. Вот этого надо опасаться. И власти это тоже понимают, потому в официальной документации сроки внедрения указаны довольно размытые. Т.е. никаких "завтра переходим на цифровой рубль" не будет, это может привести к коллапсу системы расчетов.

Мнение **Таисии GFIS** здорово сплетается с мнением **Алекса из StableUnit**, с большой вероятностью мы увидим подобное деление сегмента стейблкоинов в будущем.

Также рекомендую ознакомиться с другими материалами от **Таисии**:

[Безопасность и анонимность на интервью у CRYPTUS.](#)

[Как анализировать новостной фон.](#)

"CBDC" или гос. крипто.



GFIS

GFIS

CBDC: эффективные деньги или инструмент тотальног...

Запись стрима на тему «CBDC» или государственная крипто.

Как и обещалось ранее, [запись стрима доступна](#) к прослушиванию.

На стриме были рассмотрены как базовые технические и утилитарные особенности государственной цифровой валюты, так и рассуждения на тему влияния контроля и регуляции на возможность формирования альтернативной финансовой системы.

В посте на канале «21 идея» также размещены дополнительные ссылки на справочные материалы для самостоятельного изучения.

Вопросы по теме стрима и регуляции вы можете задать в [чате](#).

[Telegram](#)

21 идея



CBDC: эффективные деньги или инструмент тотального контроля?

Запись стрима с Таисией из GFIS, на котором мы обсудили Цифровые Валюты Центральных Банков (ЦВЦБ).

Стрим также доступен на всех популярных площадках, включая Breez и Fountain, поддерживающих...

t.me/gfishchannel/474

4.7K

Taisia, edited Aug 16, 2022 at 15:13

Завершая главу, поделюсь интересными и стоящими постами на тему **CBDC** еще одного моего [телеграм-любимчика](#):



0x_unidentified

О состоянии CBDC (часть 1)

Пока дефакто последние несколько лет были сосредоточены на поиске трехзначных APR, флипах NFT и амбассадорках, правительства и центральные банки тоже не оставались в стороне от блокчейн-технологий и активно изучали возможность выпуска цифровых валют (CBDC). Некоторые не ограничились изучением и уже запустили пилотные проекты цифровых валют. Ниже - несколько важных вводных для понимания сути CBDC, самые интересные CBDC-инициативы и ссылки для дальнейшего изучения.

Цифровая валюта или CBDC - это цифровая форма фиатной валюты, по сути - цифровое обязательство центрального банка перед держателем такой валюты. CBDC разделяются на:

- retail CBDC - цифровая валюта для широкой публики ("токены", которыми можно платить в магазине и принимать в качестве оплаты);
- wholesale CBDC - цифровая валюта для финансовых организаций и других крупных институтов (упрощение межбанковского взаимодействия, снижение риска контрагента и пр.).

Wholesale CBDC находятся на более ранней стадии развития, при этом в обоих секторах уже есть примеры успешно реализованных пилотных проектов, несколько retail CBDC запущены "в мейннете". Ниже речь пойдет в большей части о retail CBDC.

Основные пункты по CBDC:

- многие страны экспериментируют с



0x_unidentified

О состоянии CBDC (часть 2)

Наиболее заметные CBDC-инициативы:

- Китай - в 2019 г. запущен [цифровой юань](#) (без использования блокчейна), объем транзакций недавно [превысил](#) \$14b, планы по расширению использования [грандиозные](#);
- Багамы - в 2020 г. запущен [Sand Dollar](#) на базе [NZIA](#), [адопшн](#) около 8%, количество выпущенных цифровых долларов минимально (около \$300k);
- Нигерия - в 2021 г. запущена [eNaira](#) на базе Hyperledger Fabric, [адопшн](#) [невысокий](#) (около 0,5%);
- Ямайка - в 2022 г. запущен [JAM-DEX](#) в партнерстве с [eCurrency](#) (используют технологию [DSC](#) - там есть криптография, но это не про блокчейн и децентрализацию);
- Индия - недавно [объявили](#) о запуске в тестовом режиме цифровой рупии в 4-ех городах, полноценный запуск планируется к концу 2023 года (при этом частные криптовалюты [планируют](#) банить);
- Восточно-Карбиские государства - пилотный проект [DCash](#) запущен в 2021 г. на базе Hyperledger Fabric, [уходил в офлайн](#) более чем на 2 недели;
- Украина - планируется запуск [E-hryvnia](#) на базе [Stellar](#), недавно был [представлен](#) первый драфт проекта;
- Уругвай - экспериментирует с e-Peso с 2017 г. (в партнерстве с [Giori Digital](#)), все еще не запущен (подробности [тут](#));
- Швеция - экспериментирует с [e-krona](#) на базе R3 Corda с 2017 г., решение о выпуске CBDC еще не принято (отчет за 2022 год [здесь](#));
- Корея - [закончили](#) 10-месячный эксперимент с цифровой воной [в партнерстве](#) с Ground X (там

Большое спасибо нашим гостям, движемся дальше!

Industry-flip

Эта глава посвящена **переоценке происходящего**: отобраны новости, события, факты, которые наводят на мысли, что именно **сейчас происходит перелом рынка**, Первые проблески смены нисходящей фазы на восходящую.

Также я постарался сюда включить данные, которые помогут оценить потенциал дальнейшего роста.

43% зумеров и 47% миллениалов уже инвестировали в криптовалюты на будущую пенсию — [исследования](#) BlackRock и Vanguard.

Миллениалы и gen-z охватывают людей рожденных с **1981 по 2021** год. Сейчас это уже или вот-вот станут **основной экономической опорой** в мире. Так как они уже знакомы с **криптой**, с каждым годом их влияние будет усиливаться.

Стоит понимать, что **мировое богатство** пока находится в руках людей старших поколений (**80% миллиардеров - gen X**), которые находятся дальше от крипты, но с каждым годом происходит перераспределение. Что является серьезнейшей перспективой для крипторынка.

Более 50% избирателей-демократов и республиканцев [согласны](#) с тем, что крипта — это

«будущее финансов» — [опрос](#).

QryptoQuant отмечает, что в макро-масштабе, по метрике [LTH SOPR*](#), **\$BTC** находится в зоне, которая ранее ассоциировалась с формированием макро дна. Но формирование дна подразумевает **время** и **волатильность**. Другими словами это можно объяснить так: **сильно хуже уже вряд ли будет** — скорее всего мы **скоро** будем **расти**.

LTH SOPR (Long Term Holder Spent Output Profit Ratio) — служит индикатором для оценки поведения и прибыльности **инвесторов с умными деньгами**, которые имеют более **глубокое фундаментальное** понимание актива и **большой опыт** работы с **волатильностью** рынка.

Другими словами, эти **люди** с меньшей вероятностью реагируют на волатильность рынка и имеют более высокую фундаментальную **убежденность** в **необходимости удержания** актива.

А график отражает, что в совокупности их становится больше в общей массе.

Естественно, **метрики не способны** идеально **предсказать** будущее. Но это **хороший инструмент**, особенно, когда **анализируются не взаимосвязанные друг с другом данные**, но наводят на **схожие выводы**.

Исследование: Инвесторы только **0,3%** капитала вкладывают в криптовалюты, для сравнения, в акции — **25%**.

В отчете рассматривается **скорость распространения Интернета в 90-е годы, количество держателей криптовалюты** используется в качестве прокси для пользователей web3, и делается вывод, что фактический всплеск распространения еще впереди.

Стартапы **NFT и DeFi доминируют** на рынке **Азиатско-Тихоокеанского региона**, оставляя позади сектор электромобилей - **Исследование KPMG и HSBC (лидеры** в сегменте бухгалтерских услуг)

Британская финансовая ассоциация ([IAMTN](#)) в своем [исследовании](#) называет криптовалюту «хорошей альтернативой» традиционным платежам.

На фоне падения веры в традиционные активы инвесторы диверсифицируются в криптовалюту: например, на фоне падения фунта и евро, объем покупок в паре с упомянутыми валютами значительно возрос.

Емкость сети **Lightning** бьет очередной рекорд. Почему так происходит и кто этим пользуется мы рассмотрим дальше в главе о крипто-растущих регионах.

[Morgan Stanley](#): **Lightning** прямой конкурент **Visa**.

Уровень накопления BTC достиг 7-летнего максимума

\$BTC, которые **не перемещались 6 месяцев** и больше, сейчас составляют **74%** от реализованного капитала.

В последних минимумах цифры были следующие:

- **70% в 2019 году**

- **77% в 2015 году**

Почти **28%** холдят от 12 до 18 месяцев.

BCG: [прогнозируют](#) 1 миллиард пользователей в **web3** к 2030г (сейчас 140 млн).

Еще в июле объем средств (в **USD**), переведенных в сети **\$BTC** побил исторический рекорд за весь **2021**.

Рынок \$BTC прошел через **мощнейшую капитуляцию с 2011.**

Произошло **крупнейшее перераспределение \$BTC.**

Холдеры удерживают около 80% всего предложения \$BTC - ситуация напоминает периоды формирования дна в прошлом.

ЦБ Англии: выжившие в этом медвежьем цикле в крипте [могут](#) стать доминирующими игроками на рынке.

Santiment: самое страшное возможно уже позади, среди трейдеров значительно *снизилась интенсивность массового "медвежьего сознания/настроения"* . Исторически такое происходило ближе к **макро дну**.

Общее принятие **замедляется** во всем мире в условиях **медвежьего рынка**, но остается **выше** тех **уровней**, что предшествовали **предыдущему бычьему рынку**.

Важно отметить, что глобальное внедрение остается **намного выше уровней**, наблюдавшихся **до бычьего рынка 2019** года.

Холдеры смотрят оптимистично, некоторые новички, которых привлек рост цен в **2020-2021** году остаются в рынке и продолжают инвестировать, что поддерживает фундаментальные показатели рынка относительно здоровыми.

Несмотря на то, какой страх к крипте навеивает **американский SEC, Америка** и ее одна из самых **платежеспособных аудиторий** в мире, **абсолютно лидируют** в направлении **"оффлайн-крипты"** - количестве **криптоматов**.

Криптомат - **криптовалютный банкомат**, с помощью которого ты можешь купить криптовалюту за наличные и с карты, и наоборот, вывести свои токены в фиат.

В следующие 5-6 лет, индустрия аппаратных кошельков будет [расти](#) в 2 раза быстрее индустрии централизованных криптобирж.

Binance создала глобальный совет из бывших государственных и финансовых чиновников, которые займутся вопросами регулирования и порядком взаимодействия компаний с регуляторами в различных юрисдикциях.

Совет возглавляет бывший председатель сенатского комитета по финансам США **Макс Бакус**, который так же был послом США в Китае.

Макс Бакус - это известный и влиятельный сторонник криптографии, блокчейна и **Web3** По его мнению, за этими технологиями будущее и необходимо приложить все усилия для их распространения в глобальном масштабе.

В совет так же входят: бывший глава французского казначейства **Бруно Безар**, бывший старший советник президента США Барака Обамы **Дэвид Плауфф**, советник президентского комитета Кореи **Хён-Рин Банг**, бывший экономический советник премьер-министра Франции, бывший министр экономики Бразилии **Энрике Мейреллес**, бывший еврокомиссар

Дэвид Райт и другие.

Все эти люди теперь работают в **Binance** и будут **лоббировать** крипту в мире используя свой опыт, связи и деньги **Binance**.

Glassnode: Рынок переживает падение, которое сопоставимо только с криптогедоном **2011**-го.

Июнь 2022-го стал худшим месяцем в истории **\$BTC**.

Другими словами: множество слабых рук **покинуло рынок**, очень вероятно, что худшее позади = назревает **постепенный рост**.

"Цена **\$BTC** в этот день".

29 Июля я работал над этой частью статьи, оставляю на память, наводит на мысли.

CryptoQuant: Рекордный приток стейблкоинов на криптобиржи.

Председатель CFTC [ожидает](#), что криптовалюта станет «частью основных американских портфелей».

CFTC - комиссия по торговле товарными фьючерсами, независимое агенство правительства США.

Ноябрь 2022 - третья по величине распродаже активов \$BTC-майнерами в истории. Прежде было лишь две подобные капитуляции — в **2011** и **2015** годах, когда курс биткоина падал до **\$2,1** и **\$290** соответственно. Что было дальше видно по графику:

Сходство или тождество? — **\$BTC-halving 64%**

И пока мы мечтаем о **crypto to the moon**, она действительно **покоряет космос**, в том числе луну.

В Бразилии [установлена](#) первая спутниковая нода \$BTC.

ранее: Первая транзакция с \$BTC [послана](#) на Луну через радио-волны.

В начале статьи мы рассмотрели тезис от **Grayscale** датированный июлем, что **медвежий рынок** близится к своему **завершению**: осталось ± 120 дней.

Незасимые от них **Glassnode** в октябре, на основе своего [исследования](#), выдвигают похожий тезис: **близится завершение медвежьего рынка**. До **полного восстановления** может пройти еще **несколько месяцев**.

К таким выводам **Glassnode** пришли, учитывая, что цена \$BTC консолидируется **более 120 дней**, а **киты агрессивно накапливают** с конца **сентября**. Сравнив нынешний даунтренд с сопоставимыми периодами рынка в прошлых циклах. Исследование достаточно разностороннее и масштабное, ознакомиться будет полезно.

Ознакомившись с данными разных **методов и источников**, обнаруживаем, что с большой **вероятностью находимся** на макро дне.

Это можно сопоставить с периодами упадков предыдущих циклов: **время наилучших предложений и цен, наименьшего сопротивления и конкуренции.**

Периоды, когда **мог купить \$BTC по 2000, \$SOL с \$50МЛН** капитализацией.

Наблюдать с **разных сторон**, чтобы увидеть **общую картину** — это и называется **кругозор**.

Доверять **одному мнению вслепую** — подобно [притче](#) о слоне и *слепых* мудрецах.

Каждый будет видеть **свое** — хвост, хобот, бивень: кому-то будет твердо, кому-то тепло, кому-то мягко, кому-то мокро.

Но **объединив данные**, удастся обнаружить **реальность**.

Хоть сейчас цена ошибки на крипторынке минимальна, — есть время и пространство для действий, вряд ли мы увидим даже двукратное падение. Степень вознаграждения к риску

— **максимальна**. Вкладывая **силы и ресурсы** сейчас очень вероятно **получить** многократную **отдачу в будущем**.

Это касается всех **стадий развития** на крипторынке:

изучения — ты сможешь эффективно применить свои знания чтобы **заработать** или **устроиться на работу**;

строительства — обнаружишь **качественные** паттерны, что выделят тебя из **конкурентов**;

инвестиций — соберешь **портфель** проектов, которые определяют **будущее индустрии**.

И реальность **переворачивается** — упускать такую **возможность** сейчас может стать **критической ошибкой** для **будущего**.

Эта статья хоть и дала множество ответов, но также ее ключевая цель — **дать дорогу** в рынок и **желание пройти** этот путь.

Будущие ведущие экономики web3 (и мира?)

Я прошу уделить этой главе отдельное внимание, пока рынок **охвачен "макрэкономикой"** —

ситуация действительно **тяжелая**, но с этим **не стоит мириться**.

Пока кризис **распространяется** по странам **первого мира**, в странах "**третьего**" мира **экономика растет**.

Грамотно направить **средства** в этом **направлении** — это значит получить **шанс** не только **разумно диверсифицироваться**, но и **выйти** из кризиса **победителями**.

Ведь пока где-то в мире происходит **крах** и **закат**, на другой части - **новое свершение**. Благодаря **технологиям** мы сегодня абсолютно на **равных правах** можем быть **участниками** этой экономики и **сопутствующей** ей **роста**.

Этим я **не хочу приуменьшить** влияние **макро-ситуации**, скорее **наоборот**, я это четко **понимаю** и **принимаю**, отсюда рождаются **действия** и **решения**.

Страны и их союзы — это тоже **часть экономики**, у них тоже есть "**бренд**", многие **ассоциируются** со **стабильностью** и **надежностью**. Реальность часто обратная, если копнуть глубже.

Внутреннее распределение Европейского Союза, страны в профиците - обеспечивают и "занимают" странам в дефиците.

Тема **макро** — стоит **отдельного** соизмеримого **труда**, для этого нужно начинать с чего-то знакомство, я порекомендую [эссе Артура Хейса](#), важно уточнить — не стоит **напрямую следовать** его **выводам**, это лишь способ **увидеть** картину **шире**, чтобы начать **собственное изучение**.

Здесь же я сконцентрируюсь на конкретных *возможностях*: **вариантах выхода** из сложившейся ситуации. <3

Пока я пишу эту статью, побывал более чем в **пятнадцати городах**, **шести странах** и **четырех часовых поясах**. Такие активные движения, конечно, косвенно обусловлены мировыми событиями.

Но и *имеют концептуальный смысл* — чтобы **работать в сфере криптовалют на достойном международном уровне**, нужно **понимать** как она **устроена**, как к ней **относятся** и какое место она занимает по всему миру.

Опыт наиболее развитых в плане принятия стран может быть **качественно встроен** в менее продвинутые **регионы**. Этот опыт может быть также полезен проектам как способ **вовлечения** новой **большой аудитории**.

За это время я повидал **многое**:

- Рекламу **криптовалют** в самом **дорогом аэропорту** в стране, где она "**запрещена**", в ней же я познакомился с **СЕО** ведущей местной **биржи**.
- Был в **местах**, где ты можешь **расплатиться криптой** за покупку **жилья, транспорта, техники** (причем в **сетевых магазинах**) и даже прикупить пару кроссовок **adidas** или **nike**, ведь тебя вежливо встретят табличкой "**Bitcoin accepted here**".

- Обитал в местах, где за **две минуты** тебе привезут **наличку** в **обмен** на **крипту**, даже **небольшие суммы**.
- Посещал местные **криптоконференции**, например, вы знали, что в **ОАЭ** уже более **2000 криптопроектов**, а многих криптанов заманивают **ВНЖ** и **золотыми паспортами**?
- Гулял по городам, где на каждом шагу **криптомат** - ты можешь легко купить **крипту** за **фиат**, или, наоборот, ее **вывести**.
- Где **крипта** — это не **что-то дикое**, а **единственный способ социализироваться** в обществе:
был свидетелем, как **сотни студентов-африканцев** мигрируют с целью образования, и

криптовалюты для них — финансовый инструмент.

Жизнь ***crypto-nomad*** очень захватывающее явление.

Знаете, кто давно держит руку на **пульсе индустрии** — уже привык к тому, что **криптовалюты** буквально **переворачивают мир**.

Я никогда не перестану удивляться выводам, к которым удастся прийти благодаря этой сфере.

Что если я вам скажу, что нам нагло врут о мировом устройстве?

Ха-ха, шутка, хотел бы я так начинать свои статьи, но в этом есть **доля правды**:

Страны, которые общественно-принято считать "третьего мира" — это самые экономически-прогрессивные* регионы нашей планеты.

*в отношении применения технологии блокчейн, темпов роста.

Значительная часть будущего индустрии криптовалют будет приходиться на эти четыре региона:

Африка и Ближний Восток, Индия, Латинская Америка и Юго-Восточная Азия.

Они активно развиваются и являются **перспективными**, несут в себе огромный **потенциал нереализованного экономического рынка**.

Что это значит?

За примером далеко не буду идти и сравню с **криптомонетами**: есть **мировые экономики первого порядка**, они относительно **стабильны**, им **доверяют** — можем сравнить с **\$BTC** и **\$ETH**, они куда-то **движутся**, в перспективе **растут**. Но чтобы сделать даже **10 иксов**, должно произойти что-то очень **масштабное**.

А есть **hidden gems** в виде **\$AVAX**, **\$SOL**, **\$ATOM**, **\$APT** e.t.c. Их **капитализация** куда **ниже**, но апсайд **роста выше** — в итоге мы пронаблюдали как они **росли стократно**. Их можно сравнить с **активно-растущими экономиками стран третьего мира**.

Конечно, это метафора на коленке, но она облегчает понимание.

Сделаем метафору более реалистичной: невероятно на что способна **смесь** из эффективно **направленной дешевой рабочей силы** с **неистовым желанием лучшей жизни**.

Но не всегда это приводит к **экономическому чуду**, — необходим рычаг **воздействия**. Им стали **криптотехнологии**.

Конечно, чтобы на этом **зарабатывать**, требуется **повышенный контекст** понимания **индустрии** — это сложнее.

Но на **вложенный доллар** ты получаешь **больше**, к чему и стремятся успешные **инвесторы**, сохраняя отношение **риска к прибыльности**.

Поэтому тот, кто разберется в **контексте** этих регионов в **крипте** (и не только) — будет **зарабатывать больше**.

Множество значимых фондов уже инвестируют **преимущественно** только в **эти регионы**, либо проводят экспансию, **открывая локальные отделения**.

Перейдем к сути и фактам, начнем с **Индии**.

Индия и ее бесконечные просторы.

Для того, чтобы лучше понять **пример самой активнорастущей экономики в мире**, нам нужно... **в него поверить.**

Понять, к чему это способно привести, оценить **масштабы**, поэтому предлагаю обратиться к **реальному примеру** - метаморфозы **Китая** из **отстающей экономики** к **мировому лидеру**.

Как я уже говорил, **Китай** когда-то **считался страной третьего мира**, от него буквально воротились ведущие страны, — "**made in China**" стало именем нарицательным, шуткой, над ним насмехались.

Спустя **40 лет** роста населения и сплочения ресурсов — **Китай первая мировая экономика**.

Для наглядности прикреплю график, который здорово **отражает потенциал** возможностей у **регионов третьего мира**.

За 40 лет практически 10-ти кратное отставание испарилось.

40 лет понадобилось, чтобы из **десятикратного отставания** стать **мировым лидером**.

В двух предложениях не описать причины экономического чуда. Но это можно рассматривать как **эталон**: то, что последние **20 лет** к ряду мы **обходим стороной** и **не понимаем**, кто в следующие **два десятка лет** может заставить **подвинуться мировой порядок**.

Подобное **Китаю** сейчас происходит с **Индией**:

За **20 лет** экономика **Индии** **выросла** более, чем в 6 раз (**США** в ± 2).

В **2005-м** году она не **входила** даже в **топ-10** мировых экономик.

В **2023-м** году **Индия** **обгонит** **Китай** по населению, став первой страной в мире.

Индия — самая **быстрорастущая** экономика в мире.

К 2030-му [станет](#) третьей экономикой в мире (сейчас 6).

И это нужно обязательно **иметь в виду**, когда принимаешь **дальнейшие решения** о своем будущих действиях в **крипте**.

KuCoin провели [исследование](#) на тему принятия технологий криптовалют в **Индии**, вот основные выводы и инсайты:

Более 115 миллионов оптимистично настроенных **инвесторов в крипту**. А это **15%** от населения*, еще **10%** **планируют** инвестировать в **ближайшие полгода**.

Молодые инвесторы считают, что **криптовалюты** это **долгосрочная инвестиция**, а не "шумиха".

26% молодых инвесторов планируют начать бизнес с помощью криптовалют.

Определение "**молодых инвесторов**" очень **важно**. Мы смотрим на этот показатель не "**здесь и сейчас**", а в **перспективе**, ведь именно эти **люди** в ближайшем будущем станут **фундаментом экономики Индии**.

Для понимания важности этих данных приведу один показатель — **возрастно-половую пирамиду**. Она отражает **распределение населения** — **отношение молодого населения к пожилому**, **отношение мужского населения к женскому**.

Этот показатель наиболее эффективен с целью **оценить** и сравнить **экономический потенциал** стран и регионов.

Для примера сравним **Индию** и **Европу**.

Даже невооруженным глазом понятно к чему я веду: в **Индии преобладает более молодое население**, а значит что на **каждого пенсионера** приходится **большее количество работоспособных людей**, на фоне этого **экономика будет укрепляться**, т.к. и **через 10 лет** в этом аспекте будет **все стабильно**.

Чего не сказать о **Европе**, где преобладает более зрелое население, уже сейчас на **плечах молодого** населения существенная **налоговая нагрузка**, через **10 лет ситуация ухудшится**.

Еще проще оценить это можно с помощью **среднего возраста**, который в ЕС — **43,1** в Индии — **28,7**.

И мы живем в современном **мире**, где с **медициной** все хорошо и аргумент про **высокую смертность** уже не пройдет.

Поэтому очень важно понимать, что "**оптимистичное отношение к криптовалютам**" и "**желание создавать бизнес с помощью криптовалют**" у молодого населения **Индии** — это **вдвойне важно**, учитывая, что это самая **быстрорастущая экономика** и в следующем году станет **первой по популяции страной**.

И уже **сейчас 25%** трудоспособного **населения инвестируют** или **собираются инвестировать** в криптовалюту. Из инвестирующих **50%** собираются увеличивать свои позиции. **39%** из инвесторов моложе **30-ти лет**.

А с каждым годом **криптовалюта** будет становиться более **дружелюбной к пользователю**, а в **мире** будет **преобладать население (gen Z)**, которое с **технологиями** (в т.ч. web3) "на ты".

Теперь представляете какой **начальный потенциал** заложен в **криптопроекты**, которые начинают **развиваться** на территории **Индии**?

На данный момент наибольшую ценность выражают проекты двух категорий, которые **вовлекают активнорастущую** экономику в [открытую экономику web3](#), как это делает, например, **MoHash**, о котором я рассказывал ранее в этой статье — он подключает к **DeFi \$20ТРЛН** реальных активов активнорастущих экономик, в т.ч. недвижимость и банкинг в **Индии**.

И которые **ориентированы на масс-адопшн**, как, например, проект **Flint**, о котором я рассказывал в своем телеграм-канале, он здорово раскрывает идею привлечь к **web3 115 миллионов активных криптоинвесторов Индии**:



cryptocholy

Как и обещал, выкладываю заключительный Секвойный проект – [Flint.money](https://flint.money), остальные закидывал в [чат](#)

Я вижу, что интерес к проекту растет, но все обращают внимание только на фонды, которые в него инвестировали:

Sequoia Capital, Coinbase Ventures, Hashed, MSS, FTX, Robinhood, Terra и даже Netflix.

Но не смотря в суть продукта, которая раскрывает его потенциал:

Flint Money – проект, который имеет все возможности переплюнуть успех StepN. Почему? Это своего рода сундучок со стейблами для фондов вроде Sequoia, с помощью которого они смогут инвестировать в “тихую”. Вспомним о скаутской программе. Подробнее в [статье](#).

Ориентирован на индийский рынок, где до недавнего времени крипта была под запретом, а инструмент достаточно открыт к массадопшену.

Он будет предлагать доходность до 13% годовых и подобие реферальной системы, где за каждого друга ты повышаешь собственный процент.

Реферальная система. В Индии. Где до недавнего крипта была под запретом. Все смекнули?

А чтобы осознать мощь масс-адопшена, учтем факт, что населением Индия \pm Китай. 1.4 млрд и 1.45 млрд.

И попросту **невероятно** наблюдать подобные **графики**, что более **половины инвесторов** собираются **инвестировать еще**. Хотя этот показатель слегка **меняется** в сторону **холда**, это скорее обусловлено **действиями государства**, недостатком **опыта** и знаний и **макроэкономической ситуацией в мире**.

Также очень интересный график, отражающий, что **львиная доля инвесторов присоединилась к рынку совсем недавно**, и это только **начало**, ведь происходит в период **даунтренда**, когда новых участников привлечь **достаточно сложно**.

И все это происходит несмотря неоднозначную позицию по криптовалютам со стороны государства:

Долгое время **считалось**, что **криптовалюта запрещена**, в апреле 2022-го **ввели 30%-й налог**, который хоть и **дал прозрачности** вопроса о запрете, но **отпугнул множество стартапов** с точки зрения юрисдикции.

С другой стороны, **Индия** уже активно пользуется **блокчейн-технологиями**, [применяя](#) блокчейн **Polygon** для борьбы с коррупцией.

Что как бы тоже отражает позицию.

Индия занимает **третье место в мире** по количеству **талантливых специалистов Web3**,

причем самые **высокие темпы роста возможны** в ближайшие **1-2 года**.

США и Китай — 1 и 2-е место соответственно.

Учитывая когорту успешных **индийских криптопроектов** и **сотню миллионов** оптимистично настроенных **инвесторов**, мы понимаем, что все с **криптобизнесом** в **Индии** будет **хорошо** и это замечательная **цель**, чтобы **обратить инвесторский взор**, что мы на примере инвестиций в MoHash в [consentes](#) и делаем.

Индия забирает номинацию как **самая перспективная криптоэкономика**.

криптоАфрика! И Ближний Восток.

Не удивляйтесь, **Африка** вполне способна **конкурировать** сейчас за **самый** криптоперспективный регион в мире.

Как так вышло?

Регионы **Ближнего Востока** и **Севера Африки** — [самые](#) быстрорастущие крипторынки в мире!

В 2021-м году крипторынок Африки [вырос](#) на 1200%

[CoinGecko](#): Нигерия - самая любопытная нация в отношении крипты.

После идет **ОАЭ**, я как раз вернулся оттуда с нескольких конференций: вышел с контактами ведущих бирж, хедж-фондов, с десятка крипто-проектов, и парочкой важных партнерств для **consentes**.

Знаете, я впечатлен, мне удалось **перезнакомиться с верхушками местных коммьюнити**, солидными **инвесторами**, побывал на **закрытых мероприятиях**, вроде официальной вечеринки **FIFA** в предверии **World Cup**, а это была **коллаборация с криптокартой**, забавно, да? Как один из самых **дорогих и эффективных рекламных средств** — мировой **футбол**, станет проводником **массадопшена**.

Самое интересное, что я извлек из опыта в **ОАЭ**, они **поддерживают** преимущественно **местные проекты**, и это здорово поддерживает **экосистему**. Будет очень интересно понаблюдать, ибо по моим впечатлениям, у **Дубая** все **шансы** стать **одним** из лучших **городов** в категории **метавселенных**.

Вернемся к первому месту - **Нигерия**. А как так вышло?

Настоятельно рекомендую посмотреть это [видео](#), чтобы осознать насколько **важным аспектом жизни** стали **криптовалюты** в **Африке**:

CZ CEO Binance: только у **10-20%** населения есть доступ к банковским услугам, **Африка** является **одновременно ключевым и неосвоенным рынком с огромнейшим потенциалом.**

Джек Дорси ex-ceo Twitter, председатель **Block** (который поддержала **Sequoia**): **\$BTC** — важный инструмент для многих людей в **Африке**.

Он выступит на африканской криптоконференции, также недавно совместно с рэпером **Jay-Z** основал фонд на **500 \$BTC** в поддержку ПО для **\$BTC** в **Африке** и **Индии**.

Майк Новограц: криптовалюта — это **будущее** для Африки.

Джефф Безос **инвестировал** в финтех-стартап **Chipper Cash**. стартап предоставляет услуги торговли криптовалютами в **Африке**.

Центральноафриканская Республика стала первой страной в Африке, легализовавшей \$BTC в качестве платежной валюты.

Президент Центральноафриканской республики: Золото веками служило двигателем нашей цивилизации. В эту новую эпоху цифровое золото будет служить и в будущем.

Этим ЦАР не обошлись и проводят интересные эксперименты.

Центральноафриканская республика [начала](#) публичную продажу своего коина Sango Coin, довольно интересный прецедент:

Sango Coin дает возможность купить *гражданство*, получить электронное *резидентство* и приобрести реальные земельные участки с копией в метавселенной. Инициативу развернули, но шаг был интересным.

Cardano [ставит](#) Африку на первое место в своих планах: хочет привлечь более 100 миллионов африканцев в web3.

ЮАР - банковский регулятор разослал банкам [гайдлайны](#), в которых не советует им отрезать клиентов от крипто, так как это представляет угрозу финансовой стабильности страны в долгосрочном периоде.

Власти Нигерии и Binance [планируют](#) создать цифровой хаб.

Chainalysis: 95% всех криптотранзакций в Африке - это розничные переводы. Если взять розничные переводы <1000\$, это составит 80%.

Интервью показывают, что это отражает тенденцию многих молодых людей в странах Африки к югу от Сахары обращаться к [криптовалюте](#) как к способу сохранения и наращивания богатства, несмотря на низкие экономические возможности.

Мы уже поняли, что Африка для крипто — целевой рынок, ввиду малодоступности банковских услуг для местного населения, криптовалюты становятся спасательным кругом.

Это регион с самым большим ростом принятия криптовалюты, что превращает его даже в некоторый полигон инноваций.

Многие люди никогда не пользовались услугами банкинга, имеют проблемы не только с интернетом, но и со светом, но уже овладели работой с криптокошельками для оплаты своих нужд.

Хоть это развитие может показаться незначительным, мы видим как компании и государства делают ставку на этот регион.

Заочно я отдаю Африке номинацию региона с самым большим потенциалом в крипте.

Чтобы понять почему, сделаю небольшое отступление, оно также проявит свет, почему я обращаю внимание еще на несколько регионов в этом списке.

Предлагаю немного отойти от контекста криптовалют и обратиться к более старой инновационной технологии — Интернету.

Сейчас это кажется повсеместно уместным, мы уже не можем представить свою жизнь без интернета.

Но так было не всегда, и всего 20 лет назад интернет не занимал такую масштабную роль в контексте времени.

Хоть тогда образовывались компании, определившие наш век, мы не могли и представить, что это будет так быстро и масштабно.

Те, кто разобрались в технологии интернета в период ее зарождения сколотили себе состояние.

IT-индустрия сейчас самая влиятельная и, можно сказать, привилегированная. Например, хорошие сотрудники имеют большой спрос и могут с легкостью перемещаться по миру, не привязывая себя к месту, раньше это было роскошью, как и для многих даже сейчас.

Именно так незаметно подкрадываются инновации и становятся обыденностью жизни. Что-то подобное происходит сейчас с криптовалютой.

Поэтому считаю необходимостью привести параллели и разобраться в контексте интернета, чтобы лучше понять нашу индустрию.

Для этого я обратился к ежегодному исследованию интернета: [World Digital Report 2022](#).

Приведу самые интересные краткие выводы:

За 10 лет количество пользователей интернета выросло более чем в 2 раза!

За 10 лет количество пользователей соц. сетей выросло более чем в 3 раза. Продолжает рост на 10% каждый год.

Да-да, хотя, казалось бы, "бумы" происходили в периоде **2012-2015**, вот что значит **сетевой эффект**, что-то похожее ждет успешные **криптопродукты**.

Всего 62,5% населения подключены к интернету.

Отсюда напрашивается простой вывод: хоть **темпы роста** пользователей интернета **ослабевают**, все еще **присутствует огромный неосвоенный рынок**. Здорово, что инициативы вроде **Starlink** занимаются этим вопросом.

За последние **8 лет** человек стал проводить на **50 минут больше** в интернете. **7 часов в день!**

Хоть за последний год это значение выросло всего на **4 минуты**, это оборачивается более чем **5 миллиардов человеко-дней** в год.

Мы катимся в **беспросветную метавселенную**? Забавно, но каждая **новая минута** вовлечения — **миллиарды долларов прибыли** для индустрии.

Прошу обратить внимание, что **все страны** из **топ-10** по показателю времени проведенного в интернете **входят в список выделенных мною перспективных регионов.**

Вот кто **по-настоящему работает;**) Этим и обеспечен экономический рост. Раз это отступление пришлось на главе **Африки**, поздравим жителей с **первым местом!**

Сколько мы тратим денег и на что?

Выводов можно сделать много, но самый важный для нас — это все **потенциальные рынки, где криптотехнологии вполне применимы**. А вскоре мы можем увидеть **вовсе в одном приложении**. (Илон Маск, мы ждем X-superapp.

Гора пока **нереализованных возможностей!**

За 2021-й год количество крипто-юзеров увеличилось на 38%.

Кажется, что это просто **цифры**?

На момент исследования (2021-й год) **Россия** имеет показатель владения **криптовалютой** у трудоспособного населения в **2%**, это в **10 раз меньше**, чем у лидера — **Тайланда**, что отражает **огромный потенциал регионов СНГ**.

Криптовалюта достойно **зарекомендовала** себя как **средство сбережения**, которому **доверяет** население **стран**, чья экономика **терпит крах**.

А мы ведь к этому и идем, но **многие не замечают**.

Например, в **Турции**, где за последний год местная **лира** потеряла более **половины** своей **стоимости** по отношению к **доллару США**, за последние двенадцать месяцев доля **владения криптовалютой** увеличилась почти **вдвое (+86%)**, с **10% до 18,6%**.

Тем не менее, владение «**крипто**» по-прежнему сильно **перекошено мужчинами**, и **пожилая аудитория** также недостаточно представлена.

Сегодня **менее 1 из 20** интернет-пользователей в возрасте **от 55 до 64 лет** владеет какой-либо **криптовалютой**.

Этот вывод может иметь важные последствия для политиков, изучающих потенциал цифровых валют.

По миру **71,5%** населения от **16 до 64 лет** платят за какой-либо из видов цифрового контента **каждый месяц**.

Достаточно **удивительные данные**, ведь кажется, что **меньше**. Блогерам и артистам на заметку!

Забавно видеть **Мексику, Нигерию, Вьетнам и Индию** в топ-5?;)

Так или иначе, подобная **экономическая активность** — хороший и современный **индикатор развития экономики**.

Я навел на основные **выводы**, остальное за **вами**! Согласитесь, достаточно **неожиданные данные**. Они нам очень помогли **оценить будущие горизонты** и осознать важность **перспективных регионов**, которые приведены в этой статье.

И чтобы закончить с этим отчетом красиво, я выйду за его **рамки** и расскажу о успехах в великой миссии интернет в каждый дом от **Starlink**.

Starlink— глобальная [спутниковая система](#), разворачиваемая компанией [SpaceX](#) для обеспечения высокоскоростным [широкополосным спутниковым](#) доступом в Интернет в местах, где он был **ненадёжным, дорогим** или полностью **недоступным**.

В июле этого года **SpaceX** побили **свой рекорд** по количеству ракет, запущенных за календарный год, превысив прошлогодний план из **31** миссии на фоне **бурной кампании** по запуску **интернет-спутников** на орбиту.

Поделюсь еще одним интересным способом **обнаружить перспективные регионы**, — **посмотреть на богатых**: а именно на количество **новоиспеченных богатых** (недавно разбогатевших) в **регионе** и **состоятельных** людей в него **переехавших**.

Как раз в среде сверхсостоятельных людей образовался **новый класс**:

Центимиллионеры — обладатели активов на сумму более чем **\$100МЛН**.

Центимиллионеров в мире составляет **25 490 человек**. Это владельцы технологических и мультинациональных компаний, финансисты и наследники состояний.

За последние **20 лет** их количество **увеличилось** более чем **вдвое**, а **аккумуляция капитала ускорилась** из-за возросшей **роли технологий** и пандемии Covid.

По прогнозам, самым **быстрорастущим** рынком для центимиллионеров в следующем десятилетии будет Вьетнам, с темпами роста в **95%** в секторах **недвижимости, технологий и финансовых услуг**.

Следующей идет Индия, где к **2032** году ожидается **80%-й рост** числа людей с состоянием более **\$100МЛН**. Маврикий тоже не так давно превратился в горячую точку для миграции центимиллионеров: для этого безопасного и благоприятного для бизнеса островного государства Африки прогнозируется **75%-й** рост.

Еще три страны африканского континента войдут в высшую лигу **самых быстрорастущих рынков сверхбогатых** в следующем десятилетии — **Руанда (70%), Уганда (65%) и Кения (55%)**.

[Ссылка на отчет.](#)

Индия, страны Африки, ЮВА и Латинской Америки в очередной раз и уже с другой подтверждают мои тезисы, **доказательств достаточно.**

Теперь вернемся к **Африке**: мы поговорили об **интернете**, узнали, что **62,5%** от населения уже подключены к нему, на **Африканском континенте** — [всего 43,1%](#).

В целом, мы понимаем, что **медицина становится лучше** и цивилизация постепенно проникает во все уголки планеты, **понижая смертность, повышая качество жизни.**

Мы понимаем, на что способен **экономически-направленный** рост в купе с активным **ростом населения**, кажется, **примеров Китая и Индии**, должно быть достаточно.

Фух, я вас подготовил развязке, почему я **считаю Африку самым перспективным (крипто)регионом.**

Чтобы ответить на этот вопрос, вспомним, что только что прочитали и посмотрим лишь на **один график**:

Через **80 лет ±40%** от населения планеты, ежегодно обгоняя каждый другой регион.

Чао!

На самом деле, на холодную голову можно прикинуть, каких масштабов способны добиться успешные **Африканские** (или **грамотно и вовремя локализованные**) криптопроекты. Благо, уже есть за чем наблюдать. Но **самое ценное** в этом, что **вы предупреждены уже сейчас**.

Недавно смотрел [интервью Юрия Мильнера](#), создателя **Mail.ru**, самого популярного русскоязычного в **Кремниевой долине**, успешного инвестора-фаундера **DST Global** (его компании владели **7%** акций **Facebook**).

Цукерберг и Мильнер в 2009-м

Так вот, к чему это я, **Мильнер** поделился интересной стратегией инвестиций: **Географический арбитраж**.

Это когда, например, в **США** появился **Uber**, ты его обнаружил но не проинвестировал (Юрий был очень близок), ты можешь поддержать онлайн-такси по всему миру: в **Китае**, **ЮВА** и т.д. Что **DST** и сделали. Посещая **Азию** я пользовался этими **приложениями** и был удивлен их **инвестору** и году **инвестиции**.

Так вот, вполне вероятно, что описанные мной перспективные крипто-**регионы перевернут** этот **географический арбитраж**, когда **новаторские** крипто-**технологии** будут зарождаться в "**странах третьего мира**" и перекочевывать в **США** и **Европу**.

Юго-Восточная Азия

Немного географии: **Юго-Восточная Азия** (далее **ЮВА**) включает **11** стран: **Вьетнам, Тайланд, Индонезия, Филиппины, Сингапур, Малайзия, Восточный Тимор, Бруней, Мьянма, Камбоджа, Лаос.**

Перед тем как начать говорить о контексте данного региона, объясню свое решение включить его в этот список:

Обращаясь к продукту [исследования chainanalysis](#) —
Глобальному индексу внедрения криптовалют в 2022-м

Можно обнаружить, что в **топ-10** стран по **принятию криптовалют** входит **3** страны ЮВА, причем **Вьетнам** и **Филиппины** занимают **лидирующие две строчки.**

Чтобы лучше понять, что этот индекс значит, обратимся к его цели:
*измерить, где **больше** всего **людей** **вкладывают** в **криптовалюты** **большую** **часть** своих **денег**. Институциональная активность играет **важную** роль в расчете индекса, и также учитываются страны, где индивидуальные непрофессиональные инвесторы **активнее** всего **используют** **цифровые** **активы**.*

Второй год подряд Вьетнам занимает **первое** место по уровню принятия криптовалют.

Проведенный еще в 2020-м году опрос **показал**, что **21%** вьетнамских потребителей сообщили об использовании или владении криптовалютами, уступая лишь **Нигерии** с **32%**, и с тех пор уровень принятия криптовалют во **Вьетнаме**, вероятно, только **вырос**.

Хошимин, Вьетнам

Это удивительно, насколько **большой эффект** оказал на страну лишь **один блокчейн-проект**, превратив ее в "[самую удивительную в мире точку доступа к крипто-стартапам](#)".

Этим проектом был **Axie Infinity**.

Особенно популярны в этой стране игры на основе криптовалют. Это касается не только пользовательского интереса, но и разработчиков: **компания-разработчик** самой прибыльной **P2E**-игры в мире **Axie Infinity** базируется в **Хошимине**, и ее успех [вдохновил](#) многие стартапы в области криптогейминга.

По оценкам, 25% филиппинцев и 23% граждан Вьетнама играли в P2E игры, чтобы заработать деньги. — Блокчейн уже меняет жизни.

58% трафика региона в **DeFi** связано с **NFT**.

Обратимся к другим метрикам: криптовалютная **активность** — **объемы транзакций по странам**.

Для удобства сравнения, график включает регион центральной Азии. Индия закономерно занимает первое место с небольшим отрывом, однако, население Индии в 20 раз больше населения Тайланда, в 14 раз больше Вьетнама.

И это сумасшедшие данные, если четверть населения вовлечена в блокчейн-экономику посредством X2EARN решений, то попросту пользователей криптовалют — куда выше.

За этим прецедентом принципиально важно наблюдать, этот регион обладает одним из самых высоких значений принятия криптовалют, а значит тут будут проявляться первые паттерны реакции массового общества на всестороннее внедрение технологий блокчейна в повседневную жизнь.

Многим крипторынок уже поменял жизнь, чего только стоит пример Вьетнама и Филиппин.

Это касается и стран с более прогрессивной экономикой — криптостартапы стали самым популярным видом венчурных сделок в Сингапуре за этот год.

На примере Вьетнама хотел бы поглубже разобрать прецедент первой страны по принятию криптовалют, опираюсь на [статью cointelegraph](#):

- Во Вьетнаме нет налогов на криптовалюту, хоть она и не признается платежным

средством, гражданам **разрешено** ею **владеть и торговать**.

- **69%** населения не имеют доступа к типичным банковским услугам, криптовалюта для них — выход.
- **Вьетнам** — **8-я страна** в мире по **объему** получаемых **денежных переводов** из зарубежья. Для сравнения, по **ВВП** Вьетнам на **44-м** месте (2020 год). Комиссии традиционных переводов высокие — около **7%**, поэтому население прибегает к криптовалюте.
- **Популярность GameFi**, о которой мы говорили выше, это буквально "**трудоустроило**" миллионы жителей.

Мне самому посчастливилось изучить прецедент **Юго-Восточной Азии**. Этому региону отдам номинацию: **концентрация криптовалют**. Здесь **меняются жизни** и много **перспектив**.

Латинская Америка

Латинская Америка по-праву может быть отнесена в **авангард криптовалют**. Чего только стоит всем известный пример первой страны, официально принявшей **\$BTC - Сальвадора**.

По (не)случайным **событиям** страны-соседи по региону переняли **энтузиазм** в отношении **криптовалют**:

И чтобы помочь вам оценить степень вовлечения, воспользуюсь простой метафорой:

В этой [статье](#) рассказывается об опыте крипто-энтузиаста, который отправился в отпуск в **Коста-Рику** и полноценно **насладился отдыхом**. Правда есть один нюанс: сделал он это **без использования наличных и услуг банкинга** — все элементы путешествия **оплачены** в **\$BTC**.

Пять стран Латинской Америки вошли в топ-20 списка принятия криптовалют: Бразилия (7), Аргентина (13), Колумбия (15), Эквадор (18) и Мексика (28).

Аргентина - стейблкоины как средство обхода валютного контроля

Сохранение своих сбережений во время волатильности фиатной валюты.

Для многих стран **ЛАТАМ** характерна волатильность местной валюты, например, Венесуэльский боливар — [инфляция 2177%](#).

По разным причинам жители могут покидать свои страны. **\$BTC** становится **средством сбережения**, ибо не всегда ты можешь **вывести** свой капитал.

С экспатами из **Венесуэлы** происходила похожая ситуация, когда они меняли свои **\$BTC** на наличные с **комиссией в 10%** находясь в новых странах.

Таким образом **криптовалюта** стала самым **доступным банком** в **ЛАТАМ**.

В другом рейтинге от **Statista (2021)** уже страны **ЛАТАМ** являются лидерами в **принятии криптовалют**, т.к. ключевым индикатором является **использование**.

Причем большинство переводов — повседневные розничные, в чем **ЛАТАМ** также **лидирует**.

Почему? Ответ простой, ситуация похожа на **африканскую**, когда у большинства населения есть **доступ к телефону** (его достаточно для использования **криптовалют**), но **нет доступа к банковским услугам**.

По состоянию на июнь 2022 года **95% латиноамериканцев**, опрошенных **Mastercard**, заявили, что **планируют использовать цифровой** способ оплаты в **следующем году**, а **51%** потребителей из **Латинской Америки** уже **совершили транзакцию** с криптоактивами.

Techcrunch сообщил, что «учитывая стремление региона к инновациям, ожидается, что рынок вырастет [почти в десять раз](#) в течение **следующего десятилетия**».

Говоря со стороны, регион **ЛАТАМ** также удивил количеством перспективных **web3-проектов**, которые сейчас строятся. Перейдем к избранным новостям:

Крупнейший цифровой банк Бразилии **Nubank** с **70 миллионов пользователей** в первой половине 2023 года [выпустит](#) собственную криптовалюту **Nucoin** на блокчейне **Ethereum** в сети второго уровня **Polygon**.

«Это ещё один шаг, который мы делаем, потому что мы верим в преобразующий потенциал технологии блокчейна» — говорит исполнительный директор.

В июне банк начал продавать **\$BTC** и **\$ETH** в своем приложении, с того момента около 2 миллионов бразильцев купили криптовалюты через этот сервис.

Сам банк в мае этого года инвестировал 1% капитала в **\$BTC**.

Также Nubank, [достиг](#) 1 миллиона пользователей на своей крипто-платформе всего через месяц после запуска.

К слову о банках, **CZ** [рассматривает](#) возможность покупки банков, преследуя цель преодолеть разрыв между традиционной финансовой системой и криптовалютами.

ЛАТАМ — полигон в вопросе экспериментов с крипто-банкингом, самый прогрессивный в этом вопросе регион. И это его номинация!

Чжао уточнил, что рассмотрит как частичное финансирование, так и полное поглощение.

Большие шансы, что мы увидим рост присутствия **Binance** в этом контексте в **ЛАТАМ**, стоит позавидовать проектам банкинга в латинской Америке и их инвесторам.

Учитывая, что это уже началось:

Binance Pay - [экспансия](#) в странах Латинской Америки по криптовалютным платежам

Для меня самой значимой новостью стала эта:

\$USDT [стал](#) доступен в более чем 24 000 банкоматах по всей Бразилии.

Вы просто вдумайтесь к чему это приведет... Опять же, это прецедент, за которым стоит наблюдать, если обернется удачно, он охватит **ЛАТАМ**, вскоре весь мир.

\$USDD Джастина Сана стал законным платежным средством в Доминике. Кроме того, правительство Доминики предоставит всем цифровым активам на базе **Tron** официальный статус.

Бразилия - один из крупнейших частных банков **Itaú Unibanco** [планирует](#) начать предлагать услуги по токенизации активов и торговле криптой.

Рио де Жанейро [подтверждает](#) свои планы по внедрению крипты и блокчейна в городе. Хочет стать "крипто-экосистемой страны".

Гондурас [запускает](#) «**\$BTC-долину**» в туристическом городке Санта-Лючия.

Находясь в **Дубае** мне посчастливилось познакомиться с **СЕО** одного проекта из **Мексики**, по его словам, технологии **блокчейна** будут постепенно **внедряться** практически на всех уровнях **ЛАТАМ**, для многих уже создана **технологическая база**, например, для **корпоративной среды**.

Например в **HR**, когда зачисление **сотрудников** проходит через **блокчейн**. За этим обязательно стоит не просто **следить** но и стараться **вовлекаться** в **экономику** этих стран, это **серьезные возможности**.

По моему скромному мнению, наиболее перспективным направлением в **ЛАТАМ** будет **крипто-банкинг**, выше емко обозначил почему, и это только начало. Сам держу руку на пульсе нескольких невероятных проектов, им удалось достичь согласие на уровне **государственном** и **корпоративном**, приняв помощь от **ведущих игроков криптосреды**. Стоит делиться важными возможностями на [@cryptocholy?](#) ♥ ↻ 💬 🔔

Мне посчастливилось пообщаться с **местными** крипто-комьюнити в нескольких **странах** и это нечто: своими глазами я **увидел** и **убедился** что для многих, **криптовалюта** — это **выход**.

Даже наш **индивидуальный** опыт **переездов** ранее был бы **невозможен** без **существования** **криптовалют**, мы бы попросту остались **без денег** на жизнь в любой из **стран**. **Суммируя** эти **наблюдения**, **тезисы** и **уверенность** в них только **укрепляется**.

Еще приятнее это воспринимать, когда страны и регионы постепенно **снижают барьеры** **крипторынка** и даже идут навстречу.

У нас есть очень хороший пример — интернет. Оцените потенциал **Африки**, за **16 лет** метрика **% пользователей интернета от населения** выросла в **20 раз** и только подобралась к показателям **2005-го года** у **Америки** и **Европы**, а значит несет в себе **такой же потенциал**, как эти регионы **16 лет** назад.

Естественно, **количество пользователей** определяет **потенциал** и **качество сети** и возможностей в ней. Условно вложить вы в Африку 16 лет назад, темпы **роста** ваших инвестиций **опережали** **остальной мир**.

Конечно, **интернет** идет только на **рост**, но мы же говорим о **кризисах**. Хороший **темп роста** способен **нивелировать** падения **кризиса**, о котором все сейчас говорят.

Особенно когда в других регионах этот показатель -> **к максимуму**, расширение становится менее **эффективным** и **прибыльным**.

Подобное происходит в среде криптовалют. Но есть одна **оговорочка**:

Благодаря **интернету** история **поменялась** коренным **образом**: чтобы **подключить** новых пользователей к **интернету** — нужно проделать **серьезную** и **затратную** работу, это уже **барьер**.

Чтобы человеку пользоваться **технологиями криптовалют**, ему нужен только **интернет** и источник входа, **мобильника** за **100\$** будет достаточно.

Не секрет, что основными инициаторами развития интернета были развитые регионы **первого света**: **Америки** и **Европы**, а весь мир за ними следил и повторял.

Обусловленно это многими факторами, в том числе и **количеством** первых **нативных пользователей**. А может пользователи приходили, потому что **интернет** как раз был **развит**? Вопрос **философский**, а отвечает на него понятие [сетевой эффект](#).

Пользователи создают **качество среды**, **качество среды** **привлекает новых пользователей**, круг замкнулся.

Сейчас происходит прецедент: по множеству изложенных выше факторов (или барьеров?:экономических, технологических, политических и пр.), именно жители регионов

третьего мира являются самыми нативными пользователями криптовалют.

А когда **идея** сталкивается с **реальностью**, она получает **урок**, решая который, становится великим продуктом.

Массовый и социальный опыт принятия и взаимодействия в среде криптовалют в странах **третьего мира** ляжет в основу **развития всей сферы**.

Учитывая **современные реалии**, на эту цель не составляет труда **привлечь лучшие умы и умнейшие деньги со всего мира**, поэтому это только вопрос **времени**, когда один из **продуктов**, созданных в условиях **третьего мира**, будет способен **захватить умы пользователей из стран первого**.

В том числе этим мы и руководствуемся в [**consentes**](#) при принятии решений по **инвестициям**. Делаем отдельную ставку в перспективах **прибыльности**. Да что таить, даже я отправился с этим контекстом покорять один из вышеописанных регионов, а наши инвестиции несут эту повестку с **первого дня существования**.

Часть 3, новое будущее: решения и выводы

Дорогие читатели, в процессе написания этой статьи я обнаружил косвенную цель этой работы, к которой я шел сам того не подозревая: **мотивировать вас своим личным примером.**

Я неоднократно старался в свои строки вложить простую мысль: **нынешнее время — лучший период для активных действий**, в том числе для **обучения**, чем я эти месяцы и занимался.

Упорный **систематический труд** вывел меня на новый уровень **понимания и влияния** в сфере **криптовалют**. **Значимая доля умозаключений** в этой статье приходили ко мне **во время работы** над ней.

Это интересный опыт, в начале работы над этой статьей я писал: ***«вероятно, она способна изменить кому-то жизнь»***.

Я и **не подозревал**, что она **изменит мою жизнь**, причем это уже **случилось** даже **до публикации**. Хочу сказать, что это лишь верхушка айсберга, то, чем я могу поделиться. Значительная **ценность** **извлекается**, когда эти знания **применяются на практике**, чем я и занимался помимо работы над статьей.

Как-то кофаундер **consentes Sir Sequoia** сказал одну фразу о нас при знакомстве с одним

влиятельным человеком:

*"consentes — это один из самых **быстроразвивающихся игроков в сегменте VC** в крипте."*

Для меня было очень неожиданно и трепетно осознавать, что это действительно так: всего за **полгода** деятельности нам удалось **создать и укрепить связи**, к которым другие компании идут **годами**, далеко не все доходят.

Двигаясь за сценой, не привлекая внешнего внимания, мы достигли **достойного качества** и объемов **сделок**. Еще более трепетно от того, что это лишь **начало**, ступень на нашем пути.

Эту статью я писал последние **4 месяца**, и гласные события, которые уже поменяли рынок, вроде приобретения **Twitter** и краха **FTX**, происходили параллельно. Но оригинальные идеи и **нарративы** этой статьи не пошатнулись а только **укрепились**.

Хочу напомнить с чего эта статья начиналась — ретроспективы циклов: важно понимать, что в **каждом цикле** происходило что-то **ужасное, разрушительное и страшное**.

Биржи теряли сотни тысяч **\$BTC**.

Миллионы людей страдали от мошеннических **ICO**.

Каждый раз казалось, что это **конец**, крипто — это **скам**, который навсегда погрузится во **тьму**, никто ей не будет пользоваться после таких **событий**.

Но **фундаментальные идеи блокчейна и криптографии** помогали пройти это и пережить.

И как мы помним, **конец — это новое начало**, наступал рассвет, расцветали новоиспеченные фундаментальные проекты, зарождалась новая жизнь.

Именно поэтому, несмотря на все падения:

- Число **пользователей** криптовалют **растет**.
- **Укрепляются** меняющие мир **технологии**.
- **Верные** своим тезисам инвесторы **обогащаются**.

Есть и обратная сторона:

Каждый **новый** цикл люди **продолжают жадно лудить**, несмотря на все **печальные** падения.

Технологические прорывы порождают последователей-мошенников, забирая деньги у неосведомленных инвесторов: как это было с **NFT-на-коленке**, **DeFi-Лудилками** и переоцененными, заведомо обреченными **инвестициями**, на пике рынка и в уже устаревшие

идеи-однодневки.

И если кто-то думает, что в следующем цикле будет **иначе**, — это ваше **право**, бычьи рынки **карают неподготовленных**: слепая человеческая **жадность** и наивность **возьмет свое**.

Всех остальных же я приглашаю на борт в **светлое будущее**.

Вполне вероятно, мы сейчас переживаем **самый тяжелый** и **затянувшийся** в истории крипторынка **даунтренд**.

Одновременно с этим: величайшие **банки**, **бренды** и целые **конгломераты** уже не просто интересуются, а **строят инфраструктуру будущего web3**.

В следующем цикле мы увидим самый **масштабный** прецедент **принятия криптовалют**, который определит развитие технологий на следующие **несколько десятков лет**.

Нам же повезло застать и осознать этот переворот, вероятно, в **самой нижней точке**. Сейчас любое эффективное действие даст десятикратную отдачу в будущем.

Лучшая **точка входа** в самую **активноразвивающуюся** сферу будущих десятилетий.

Метавселенная строит новые миры, игры популяризируют блокчейн, децентрализованные финансы стали спасательным кругом для жителей многих стран, новая система обмена ценностью NFT позволит сделать скачок качества жизни, сопоставимый с интернетом, децентрализованные стейблкоины управляемые сообществом навсегда изменят мир финансов.

Когда мы выйдем из медвежьего рынка?

Я привел множество исследований на тему: "Когда закончится медвежий рынок?".

Так или иначе, все они вышли до краха FTX, но математически включали его.

Glassnode, Galaxy Digital, Grayscale, по множеству метрик сошлись во мнении, что медвежий рынок продлится еще от 3 до 6 месяцев.

После краха FTX, Coinbase выпустили [исследование](#), предположив, что медвежий рынок затянется на несколько месяцев, с вероятностью продлиться до конца 2023-го года.

Другими словами, у нас есть около полугода, чтобы совершить лучшие решения, которые определяют ваше будущее: **обучиться и подготовиться, найти работу в web3, совершить прорывные инвестиции или же создать собственный проект.**

На всевозможные: "Почему?/Зачем?" эта статья уже дала ответ.

О том, "Как?" этого достичь, я расскажу ниже.

Call-to-Action

Первые позитивные звоночки смены цикла произошли **уже сейчас**:

Кейс APTOS

Медвежий рынок, листинг \$APT, начальная капитализация \$1МЛРД.

Для сравнения, листинг \$SOL в подобных условиях рынка — капитализация держалась около \$20МЛН.

О нодах этого блокчейна не слышал только ленивый, точнее не ставил. Как итог: ±3000\$ за аккаунт.

Кейс Hashflow

В ноябре \$HFT вышел на **Binance**. За *swap* с одного аккаунта можно было выручить 800\$+.

Существуют реальные кейсы, когда 1-2 человека программно создавали сотни и тысячи аккаунтов, выручив несколько сотен тысяч и иногда миллионы долларов.

Такие прецеденты являются **индикатором смены цикла**, когда большой публике деньги **достаются** за относительно **простые** и **мало-рискованные** действия.

Конечно, это **исключение** из сотен неудавшихся попыток, хотя тут нужно уметь **выбирать**. Хотя рынок и откатился назад после событий с FTX, такие события являются **предвестниками** рассвета.

Как выйти из медвежьего рынка победителем?

Из кого состоит крипторынок?

Фаундеры, инвесторы, хакеры, команды проектов и их пользователи, что их **объединяет** и чем они отличаются?

Советы уже **достигшим** многого, но не оставляющих **энтузиазма** развиваться и масштабироваться — инвесторам. А инвестором является **каждый** из нас.

Лучшая **реклама** — это ее **отсутствие**, так я считал создавая [@cryptoholy](#).

Мои взгляды **не изменились**, поэтому чтобы рассказать **даже** о **своем продукте**, я стремлюсь **поступить честно** — дать **достаточно данных**, чтобы **самостоятельно** оценить качество и принять решение.

В эту статью я постарался вложить раскрытый инвестиционный тезис, на что мы полагаемся, отбирая проекты в [@consentes](#). Вам удалось с головой погрузиться в часть мыслей, которые движут нами.

Вероятно, я многократно и всеми способами ответил на вопрос: “почему сейчас?” и ярче всего это **раскрывается** в контексте **инвестиций**.

Под **яркостью** я понимаю **классический ROI** — возврат **инвестиций**, причем не только **материальных**, но **временных** и **интеллектуальных**.

Инвесторы и фаундеры

Есть множество способов быть **частью рынка криптовалют**, самыми эффективными остаются: **инвестиции в инновации** и их **создание**. Это лежит в фундаменте **индустрии** и создает все **события** и **инфоповоды**.

Вы удивитесь, но даже создатели **Ethereum** и **Polkadot** [**вышли**](#) из-под акселерации.

Топ-менеджмент и команда проектов

Дальше в “пищевой цепочке” идет **топ-менеджмент и работники проектов**, помимо **зарплаты, доли** в проекте и **ценнейшего опыта** — они получают **ценнейшую возможность: влиять на процесс, от эффективности их действий**, если у них **доля**, зависит **успех проекта** и их **вознаграждение — материальное или душевное**. Также важно, что все вышеперечисленное позволяет **выйти на заключительный уровень — инвесторов и создателей**.

Абузеры и хакеры

После, или совсем **рядом** идут участники **злоупотребляющие системой**, — **абузеры/хакеры**.

Санитары леса или **вредители**? — Вопрос интересный, правда где-то посередине. Конечно, они часто **отнимают хлеб потенциальных новичков**, грабят караваны, **проекты и пользователей**.

С другой стороны, они **обнажают проблемы индустрии**, которые рано или поздно **кто-нибудь** бы **обнажил**. И если мы так **стремимся to the moon**, лучше бы знать о **пробоине в корабле** до того, как мы **оторвались от земли**.

Конечно, это самая **спорная группа** — они могут **зарабатывать больше** любой другой группы, **талантливые абузеры** могут делать **тысячи аккаунтов**, доводя свои **прибыли до миллионов**, если говорить о **хакерах**, до **сотен миллионов**.

Но давайте будем **честны**, **черный хакинг** — дело **неблагородное** и **уголовнонаказуемое**, с таким нарративом можно **грабить банки** или **старушек**, так что вернемся к **абузерам**.

Существуют **действительно внушительные личности**, у них в **подчинении** бывают **команды** из

сотен человек и высококлассный софт. Их бизнес-модель — работать с **инфоповодами** проектов и на этом **зарабатывать**, ожидая “**щедрый дроп**”. Это достаточно **успешно**.

Если смотреть **правде в глаза**, из **сотни** таких **инфоповодов** хорошо бы увидеть **пару дропов**.

Это полноценная **работа фуллтайм** и чтобы она проходила **эффективно**, нужно уметь **оценить проект**, которому ты **отдаешь ресурс**. И если быть совсем **откровенным**, чем же это отличается от **инвестиций**?

И так мы переходим к главе...

Инвесторы

А я скажу чем — **ROI**. В большинстве, если ты получил “**щедрый троп**” за **инфоповод**, то проект стоящий и его **ранние инвесторы** уж точно в **шоколаде** и имеют **прибыль выше**, так как их **инвестиция** уже **включила** все эти **инфоповоды**.

Есть один **нюанс**, инвесторы могут **даже** за этим **не следить** и их **работа сводится** к тому, чтобы сделать **эффективный выбор** и отослать **транзакцию**.

Конечно, это звучит **рискованно**, но разве не более рискованно отдавать свое **драгоценное время** событиям, которые в **большинстве** даже не **имеют шанс окупиться**.

Пользователи

Последняя и самая важная **категория — пользователи** (в т.ч. **бизнес и государство**), и это буквально **наполнение** всего, что описано выше.

Без них все это не имеет **практически** никакого **смысла**. Они формируют **спрос**, их интерес определяет **вектор развития**.

И чтобы не уходить в лирику попросту **напомню** написанным в этой **статье**, сколько за последние **месяцы** было **сделано**, чтобы **упростить жизнь** этим **пользователям**, внедрив индустрию то, что им уже известно — **бренды**.

Максимально **сгладив пользовательский путь**, а сколько экспериментов проходит по миру: от **криптовалют** в обычных **банкоматах**, до борьбы с **коррупцией** через **Блокчейн**.

Что уже заведомо создает новый фундамент для следующей **когорты новичков**. Стоит помнить, что это **наименее разбирающаяся** часть рынка и **наиболее поддающаяся** стимулам и **прочим колебаниям**.

Чем заниматься в рынке - **возможности и выбор каждого**, я никого не **осуждаю**: постарался

описать **категории**, чтобы поделиться своими **знаниями** и **опытом**, мне повезло напрямую **относиться** или близко **касаться** к каждой из **категорий**.

Продолжим:

В среде **абюзеров** достаточно популярны **источники информации** о подходящих для заработка **инфоповодах**, это действительно **эффективно** и приносит свою **прибыль**.

Но что если дать **возможность инвестировать** в **проекты**, которые создают **большинство** этих **инфовоповодов**?

Как пример — **Sandbox**, ранние инвесторы были способны выручить **>1000-кратную прибыль**. По сей день проект **создает инфоповоды**, за которыми **охотятся абюзеры**.

Делая **одну инвестицию** твоя **прибыль** будет **включать** то, что люди будут **обсуждать** многие **месяцы**, так и **происходит** по сей день с **достойными проектами**, ранние инвесторы большинства проектов **топ-100** совсем не **жалуются** даже **сейчас**.

К этому мы и пришли в **consentes**, углубляя и распространяя свою экспертизу **крипторынка**, повышая **эффективность** сделок.

На сегодняшний день мы **проинвестировали >7.000.000\$** в **20** проектов, которые охватывают и уже включают в себя:

- Активный **рост принятия** криптовалют в **регионах**, о которых я говорил.
- Решающего проблемы этого цикла сегмента **CeFi/DeFi**.
- Катарсис и **перерождение** сфер **NFT** и **Metaverse**, адаптированных под **бренды** и вовлечение **новой аудитории**.
- Пересечение опыта и идей **крипто** и **банкинга**.
- Или же институциональные проекты, приносящие в **DeFi** активы **реального мира**.

Из этих проектов **5** поддержала **Sequoia Cap**, в **3** из них возглавив раунд. Кстати, **Sequoia** инвестировала в **каждый 5-й единорог в мире**, какой у нас шанс на **миллиардный** проект в нашем портфолио?

Мы видели **сотни замечательных предложений** и **выделили** из них **лучшее**.

Но и это не самое главное — **consentes** — это доступ к **лучшим сделкам** одного из самых **перспективных направлений** для **инвестиций** сейчас. Проекты, которые возглавят **следующие циклы** наши **глаза** увидят **одними из первых** и мы с радостью их **предложим** вам.

Также мы активно ориентируемся на применение технологий **блокчейна** в **реальной жизни**, выходя за рамки **web3**, перенося решения и даже философию в привычный нам мир, очень рады, что наше мнение сходится с **мнением лидеров индустрии из a16zcrypto:**

Блокчейн нам подарил возможность **создавать** автономные **миры** и игры, **закрепить** **достижения** и ценность за конкретной личностью, **децентрализованно** не только **владеть**, но и **пользоваться**, дух **web3** **добрался** даже до энергии.

Вернемся к этой картинке:

[Тут можно подробнее узнать о портфолио consentes, как это работает, какие условия.](#)

**Фаундеры, инвесторы, топ-менеджеры и прочие
выдающиеся личности**

Каждый из вас **уникален**, мне даже нечего добавить, в **своих направлениях** вы знаете **больше меня**, но, в этом и есть **прелесть**

Этими знаниями можно **делиться с другом**, тем самым их же и **множить**.

Сейчас в рынке остались самые **сильные и мотивированные** — уже большой **отбор**.

Наш канал **аккумулировал** самые **светлые умы индустрии**, до которых дотянулся этот **контент**.

В силу нашей деятельности, многие **мысли и знания** мы не можем **распространять** на широкую **публику**, поэтому хотим собрать **селективное коммьюнити**, в котором сможем делиться некоторыми идеями.

Это будет клуб **влюбленных** в сферу **криптовалют личностей**, стремящихся **открыть** и постичь **новые горизонты**.

Драфтовое название — **pantheon**, планируем запустить в **следующем году**, сейчас же можно попасть в **waitlist**, это даст приоритет участия.

Следуя своим **ценностям** и **опыту** мы тем же образом **отберем** первых **контрибьюторов**, почему **хорошие рестораны** столько **стоят** — атмосфера и окружение, **гольфклубы** обходятся в сотни **тысяч долларов** чтобы произвести **отбор**.

Мы способны **раскрыть талант** уже **ценных людей**, **объединяя** и **направляя** общие **ресурсы**, можно достичь **небывалых вершин**, величайшие **проекты создавались** именно с таким **тезисом**.

Также очень важным является в любом **сообществе** иметь **общую цель** — она простая, пройти **медвежий рынок**, **выходя** из него **победителями**

Коммьюнити ориентировано на значимых **крипто-деятелей**: **фаундеров**, топ-менеджеров, **инвесторов**. Но этим не ограничиваемся, предлагая участие людям **питающих любовь** в **web3** достигших **высот** в других **направлениях**, например традиционном **бизнесе**.

Чтобы попасть в **waitlist** -> переходите в @[consentesbot](#), заполняйте форму **pantheon**.

Становление web3-фаундером

Люблю **лаконичность** и **гиперинформативность**.

Crypto Startup School от **A16Z** даст вам **>90% знаний**, необходимых для построения успешного крипто-проекта.

Ребята из [ср0х](#) сделали благое дело, [перевели курс лекций на русский](#).

Скажу больше, **фаундеры** многих существующих **крипто-проектов** попросту остаются **позади**, так как даже не подозревают о подобной информации, просмотры говорят за себя:

Ребята из [VIA](#) после общения с **A16Z**, узнали глубже из вышеописанных тем (сетевой эффект) и сделали pivot - поменяв концепт продукта, отменив сбор раунда ради репутации, хотя у их проекта >\$500МЛН оборота транзакций.

Advanced: пользователи, абюзеры(?), дегены, будущие фаундеры и инвесторы

Сначала я поделюсь **важными источниками**, но эта глава также содержит отобранные мной **инструменты** и раздел по поиску **работы в web3**. Что же, тут информация, которая даже **абюзера** сделает более близким к **индустрии**. Начнем.

[@cryptocholy](#) - ваш друг собственной персоной, избранные материалы о фондах и рынке, подкасты с выдающимися web3-личностями, аналитика и мнение из закулисья крипты. Сейчас канал переродился, будет включать совсем невероятные вещи.

Ваша **подписка** — лучшая **благодарность** за прочтение этой статьи <3.

cryptocholy by nickie zimov

Напоминаю о своем бестселлере с **>115k просмотров**:

[Крипта уровня Advanced](#)

Вместе с [@cryppi](#) мы разобрали советы и направления работы для продвинутого **web3-пользователя**, это серьезный труд, включающий в себя огромное количество материалов. Прочитав нынешнюю и ту статью можно вполне заочно выйти на уровень **advanced+**.

[Youtube](#) и [telegram](#) каналы ребят из **CRYPTUS**.

Очень достойно показывают себя на медвежьем рынке, всегда радуют глубоким контентом, как, например, перевод лекций MIT, или разбор экономических отчетов. Но также есть крутые материалы для пользователей любого уровня.

Настолько **degen**, что одного из админов недавно [похитили](#).

Для любителей **old-fashioned** - [с нуля до нуля на крипте](#). Контент **продвинутого** уровня от **старичков** рынка, у ребят внутри целая **закрытая экосистема**, предсказали **падение луны**. Оу!

[DeFi Scam Check](#) - хорошая **выборка** твитов, автор их переводит и дополняет своим **мнением**.

[tern.crypto](#) - тот самый злой абюзер, **альфа**-контент, интересные статьи. Создатель одного из лучших в СНГ **NFT-коммьюнити**.

[GFIS](#) - талантливая гостя этой статьи: "Комплексное исследование и альтернативное видение криптосферы." рекомендасьон.

[AK74-Lab](#) - легенда разработки, образовательные материалы о кодировании в web3, расследования по рынку.

Недавно автор выпустил [бесплатный технический курс о DeFi](#).

[Ox_unidentified](#) - скрытый гем, очень радует уровень материалов по рынку. Advanced во всей красе.

[broxa](#) - космос нас ждет, любимый канал об одноименной экосистеме, интернета блокчейнов.

[deep dive crypto](#) - авторский и очень приятный канал исследующий инвестиции в криптовалюты.

[degen hustle](#) - эти гады должны были участвовать в статье, но настолько заняты строительством многомиллионных проектов, что я их просто порекомендую - передовая DeFi.

[Крипто интеллигенция](#) - название говорит за себя: селективная информация очень высокого уровня.

[how to node](#) - все о нодах, мало ли... крутейший канал!

[max wayld и его шизофрения](#) - крупнейшие лонгриды, после которых выходишь другим человеком.

Например, его легендарный [гайд как стать кодером в web3](#).

[ПОТОК](#) - канал web3-билдеров, ранний альфа-контент.

[how to пейдж](#) - о нем говорят как о лучшем nft-канале, я не проверял.

[cryptohopium](#) - забирают приз "скрытая жемчужина", на канале 300 подписчиков, контент стоит 300 тысяч подписчиков.

Все эти материалы и каналы я **очень люблю** и часто **читаю**, отрываю от **сердца**, когда с вами

делюсь!

Работа в web3

Кстати, я [@cryptocholy](#) ищу себе *протеже-заместителя*, а [@consentes](#) скоро будет привлекать топ-менеджмент и ряд других специалистов. Я буду выкладывать вакансии на [канале, подпишись](#).

Знаете, этим миром правит информация, это новое золото, умение эту информацию анализировать и даже ею воспользоваться делает тебя королем ситуации. Люди, способные на это, зарабатывают 2.000.000\$ в наносекунду.

Поэтому так важно освоить профессию дата-аналитика...

...шутка!

Мир так быстро движется, что даже такие нарративы устарели, или же скорее надоели. Шаблонные профессии, образовательные курсы, надеюсь хоть кому-то это помогло.

Мы здесь за другим — уникальным и индивидуальным.

В нашем случае, куда более важно умение отделения семян от плев.

Но никто не отменяет **важность образования**, особенно качественного, актуального и интересного.

Я постарался выделить **направления, необходимость** в которых будет только **развиваться** с каждым **годом**:

В течение **нескольких** следующих лет **DAO-нарратив** раскроется как никогда, в этой технологии заложен мощнейший потенциал, способный **перекроить** восприятие общества: локальные **коммьюнити** фанатов, **гильдии** игроков, небольшие **компании**, огромные **конгломераты** и даже целые **государства** в ближайшем будущем **пропитаются** прелестями **DAO**. Тут как-никогда пригодятся **DAO-Архитекторы**.

NFT умерло? Да что вы. Скажите это большинству **мировых брендов**, которые жадно **регистрируют торговые марки** и патенты. В ближайший цикл мы увидим полное **преображение индустрии**: новые **форматы** и **юзкейсы**, **NFT** станет **повсеместным** участником нашей жизни. И тут важен не только маркетинг, но и **умелая разработка**. Соединяя **технологическую практичность** и **креативность**, можно создавать совершенно **новые решения**.

С каждым месяцем, **банки** все глубже проникают в **DeFi**, начиналось все с **инвестиций**, теперь технологии используют **напрямую**, амбиции взлетели до **триллионов**. Пройдет время, и **DeFi** будет таким же **простым** и **популярным** как **NFT**. Так как все данные ончейн, **DeFi-аналитика** становится **необходимостью**.

Окей-окей, а код кто будет писать? **Web3-разработка** уже сейчас пользуется **спросом**, **превышающим** количество **танентов** в сфере, а это еще **медвежий рынок**, что же будет, когда **каждый-первый-бизнес** ринется создавать свой **DApp**?

Это все интересно, а кто все это будет проверять? И тут вспоминаем об **аудиторах смарт-контрактов**. К слову, на **медвежьем рынке** сейчас **ОГРОМНАЯ** очередь у проектов, чтобы проверить свои контракты.

Я уже говорил, что сейчас **лучшее время** в сфере **криптовалют**. В частности, для **обучения**: сейчас **тихо** и **спокойно**, происходит мало **событий**, в отличие от **хаоса буллранов**, рынок **малоконкурентен**, в крутейшие **компании** попасть **легче**, чем когда-либо.

Образование, по хорошему, должно быть **систематичным** - **регулярным** и по определенному **плану**.

Но где эту **систему** взять — другой вопрос, ведь нужно **построить** так, чтобы материал поступал в логичной хронологии, был **актуальным** и **понятным**.

Одному через все это пройти — **архисложно** и **долго**, не все доходят до конца. **Обратная связь** также немало важна, а ее попросту не добиться, не имея рядом **специалиста**.

Поэтому я поделюсь тут одним проектом, который **решает** эти проблемы:

guidedao.xyz

Это **образовательное DAO**. Ребята создали **образовательные курсы** по направлениям, о которых я рассказал выше.

Уже привычный формат обучения: хорошо **проработанная образовательная программа**, поддержка от персональных **наставников**, совместные **стримы каждый день**.

После **6-ти месяцев** обучения ты получаешь **отличное понимание** своего направления, **солидное портфолио**, помощь в **трудоустройстве**.

И, самое главное, коммьюнити единомышленников, которые так же активно и жадно интересуются криптой, делятся идеями, вдохновляют, создают проекты и даже ищут сотрудников.

Но в новой оболочке - это **DAO**, которое с первых дней **обучения** погружает тебя в **криптосреду**. Вы вместе определяете **будущее направлений**, бок о бок помогаете известным **web3-протоколам**.

Год назад я сам **проходил обучение** у ребят, я **не кодер**, но мне это было **необходимо**:

Работая в **web3** нужно **понимать** и **уметь** очень много: я прошел [курс web3-разработки](#), чтобы...

...Иметь более **глубокое представление**, на что способны **смарт-контракты**, и, конечно же, лучше **понимать разработчиков** и их язык.

Эти знания очень здорово мне помогли в **анализе проектов** и их **команд**. Самое главное, четкое **понимание**, помогает "**предсказывать**", что в индустрии **будет трендовым** и насколько это вообще **возможно**.

Поэтому эти образовательные **программы не только** для **кодеров**, например, "[NFT-разработчик](#)" подойдет и **маркетологам** и **художникам** для более **глубокого** понимания направления.

Что я отдельно выделил: это **не душное образование**, когда тебя отторгает от каждой новой страницы, потому что упустил связь.

Курсы приятно выстроены, и, неожиданно, пропитаны **крутыми** и глубокими задачами и даже **необходимыми** тонкими мемами. Благодаря этому хотелось возвращаться снова и снова.

Что же, если ты видишь себя в новой **web3-экономике**, хочешь быстро и качественно стать ее частью, [guidedao](#) для тебя.

Мы составили [документ](#), где ты подробнее можешь узнать о данном проекте, а также получить специальный **бонус** от меня (**CHOLY**).

Учиться бесплатно онлайн без регистрации

Я ценю **возможность выбора**, не у всех есть **ресурс** платить деньги за **образование**, но есть **ресурс** другой — **время**: составить собственный план обучения, следовать ему и само-мотивироваться.

Мне есть чем **поделиться!**

Эту рубрику я позаимствовал у известной крипто-личности: [Cia Officer](#)

Это криптоэнтузиаст, который создает материалы на благо индустрии, в них входят: гайды по обучению разным сегментам и даже созданию криптопроектов.

Офицер - мастер безопасности, работавший в многих проектах, стал популярен благодаря своим расследованиям различных хакерских-атак. Он может стать хорошим примером для криптана, желающего освоить навыки разработки, либо смежной ей аналитики.

Max Wayld кропотливо [законспектировал](#) труд Офицера, собрав в одной [статье](#) более 800 образовательных материалов, также познакомил поближе с нашим героем.

Также **Max Wayld** собрал [хрестоматию блокчейн-разработчика](#): материалы на любой вкус, чтобы самостоятельно стать полноценным web3-кодером.

После того, как освоили изученное, время компенсировать вложенное время: **найти работу!**

На освоение всего понадобится, возможно, **больше года** и неистовая **дисциплина**, зато это бесплатно и изменит вашу жизнь.

Хотите **быстрее** и **надежнее**? Вспоминаем о [guidedao](#) - полгода *высококласного обучения* и **сопровождения** к желаемой профессии.

Тут уже сам **Cia Officer** делится **источниками** поиска **работы** и **подготовки** к ней:

В этом случае уже стоит освоить **english-native** уровень, так будет эффективнее.

[Ультимативный гайд по профессиональному обучению и поиски работы, вплоть до деталей, где лучше, в компании или DAO?](#)

Где искать вакансии?:

- twitter.com/jobsincrypto
- twitter.com/CryptoJobsList
- t.me/dailyapehr

- t.me/lobsters_hr
- t.me/solidity_learning
- t.me/dev_solidity

А может получить грант на собственный проект или стать частью DAO?:

- twitter.com/developer_dao
- twitter.com/LidoGrants
- twitter.com/gitcoin
- twitter.com/web3grants
- questbook.xyz
- wiki.defillama.com/wiki/LlamaoGrants

Ладно, я фрилансер, берегитесь, баунти:

- github.com/sw33tLie/bbscope
- immunefi.com
- code4rena.com
- sherlock.xyz
- github.com/blockthreat/blocksec-ctfs
- t.me/hackathonslive

На закусочку: **[через тернии к звездам.](#)**

[Гайд от Офицера, как стать аудитором смарт-контрактов и баунти-хантером.](#)

[Гайд по работе в web3 от друзей из CRYPTUS.](#)

Инструменты

Я хочу порекомендовать 2 **крипто-инструмента**, которые в паре способны сделать из вас **суперчеловека** на **крипторынке**. Они ориентированы на **advanced-пользователя**, который **постоянно: ищет, участвует, зарабатывает**.

Эти инструменты **платные**, но стоят **адекватно**, а приносят **несоизмеримую пользу**. Я даже принимал небольшое участие в разработке одного из них. Поэтому вы получите **бонусы**, как **читатели этой статьи**.

В целом, **человека** как раз и отличает умение **пользоваться инструментами**, без них мы бы остались **беспомощными** и **одинокими** в этом **животном мире**, даже простые **сапоги** — это **инструмент**, способ **сохранить здоровье**, **растянуть энергию**, и да, это стоит **денег**.

Приведенные мною инструменты подойдут **всем** уровням **крипто-пользователей**, от **новичков**, до **фаундеров** и **инвесторов**. Чем больше уровень **понимания** и **осознанности**, тем больше уровень **применения** вы **сможете обнаружить**.

[**TweetScout**](#) - весь **криптотвиттер** в одном месте.

Твиттер - **главная социальная сеть** в сфере **криптовалют**. Особенно после покупки **Илоном Маском**. Там абсолютно все, за кем мы следим: **проекты, фаундеры, инвесторы, команды**,

инфлюенсеры.

Все они **несут** огромную **ценность**, даже оставаясь **безмолвными**, да-да.

Иногда несколько **молчаливых подписок** могут сказать о проекте **больше**, чем **тысячи твитов**.

По этим же подпискам ты можешь отличить **качество** и **влияние** твиттер-профиля: это важно, например, когда ты **ищешь инфлюенсера** в свой проект, или же оцениваешь **инвесторов/команду** интересного тебе **проекта**.

Вариантов применений **много**, ты даже можешь, например, выпуститься из [guidedao](#) и с помощью правильного использования **twitter**, найти себе лучшего **работодателя**.

Все это включает в себя [TweetScout](#)

Я хорошо знаком с одним из фаундеров проекта. Мы с ним вместе работали над [Gakko](#).

Функции [TweetScout](#) **использовались** и **дополнялись**, чтобы привлечь **150к+** аудитории в соц. сети. Этот **инструмент** буквально прошел **полевую закалку**.

Инструмент дает не только **возможность** анализировать **твиттер-профиля** на предмет их реальной **популярности** и **влиятельности**.

Команда регулярно выпускает **альфа-репорты**: отчеты, в которых содержатся **значимые** обнаруженные **проекты** на **ранней стадии**. Это может позволить вам стать **OG** или даже **инвестором** следующего **крипто-единорога**. Да-да, часто случается, что удастся "угадывать" в какие проекты **проинвестирует** крупный tier-1, до каких-либо **анонсов**.

Также продукт заточен, чтобы находить и делиться **важными** крипто-активностями, которые могут **принести** хорошую **прибыль** и даже сделать вас **полноценным** членом **команды** выдающегося **проекта**, например, **амбассадором**.

Вот, например, некоторые факты-достижения **TweetScout**:

[Blur](#) (1 марта, нашли с несколькими сотнями подписчиков и без постов, определили инвест от Paradigm)

[Moonbirds](#) (6 марта, мы нашли этот проект на отметке **668** фолловеров. Проект по итогу принес около **\$50,000** прибыли в пике и стал новым **blue-chip**.

[Art Gobblers](#) (10 июня, тот самый проект, который недавно обсуждали все. Минт **бесплатный**, флор в моменте около **10-12 \$ETH**)

Постепенно **продукт** будет **включать** в себя **ончейн-данные**.

Это хороший шанс на **медвежьем рынке** запастись нерушимым **фундаментом** из достижений в проектах, которые станут **лидерами** следующего **цикла**.

Будь на шаг впереди: [tweetscout.io](#) — твой промокод: **choly**

[cryptoattack](#) - криптоновости нечеловеческого качества.

Чтобы написать подобную статью - нужно оснастить себя **качественными источниками информации**. Процесс написания здорово развил мое **понимание рынка**. Понимание рынка делает тебя его **полноценным \$участником**.

[Краткость — сестра таланта.](#)

Вместо того, чтобы **отслеживать сотню** новостных *крипто/экономических-каналов*, тратя часы на прочтение **бесполезной** для вас **информации**, можно собрать все в одном месте и **как вам удобно**.

Кто-то **nft-degen**, кто-то **трейдер**, кто-то **инвестор**, зачем читать все, когда можно настроить все **под себя**?

Я ленивый, и стараюсь **свести лишнее к минимуму**, поэтому мне нравится что канал [КриптоАтака2.0](#) агрегирует все, что **происходит в рынке**. Это бесплатно.

Они создали бота, который ты можешь очень **точно** под себя **настроить**

Кто-то, например, его использует чтобы удачно и быстро спекулировать, а кто-то для аналитики рынка (я). Вариантов **множество**. Вы **экономите время и получаете качество**.

Причем за **символическую сумму**, которая подходит даже для **новичков**. (Главное знать, как **распоряжаться** этой информацией, но моя **статья**, думаю, хороший **пример**).

Вместо того, чтобы **ждать**, как **очередной блоггер** разжует **новость** на **тысячную аудиторию**, можно **действовать самому**. Хотя бы начинать **учиться**.

Вы видели, на что способны **машины**? Часть картиной из моих статей - **ИИ**.

А представьте что машина агрегирует **новости** со всех важных **источников** и моментально отправляет вам **исходя** из **предпочтений**? Помимо сложного кода, сам **доступ** к таким источникам обошелся бы в **тысячи долларов в месяц**, бот - **несколько десятков долларов**.

Мне нравится продукт ребят из **КриптоАтаки**, поэтому делюсь им с вами:

[Описание бота](#) > [бот \(тык\)](#)

Промокод от меня: **code_Choly** ; просто пришли [боту](#).

Новички

Если вы **стремитесь выйти** за пределы простого **пользователя** криптовалют, приблизиться **теоретически и практически** к идеям и применению технологий **блокчейна**.

Хотите **погрузиться** в эту среду и начать **понимать "криптанов"**, стать **частью** этого **сообщества**.

Да и попросту глубже осознать **возможности web3** и чем тут на самом деле можно заниматься помимо перевода **токенов, спекуляций и трейдинга**.

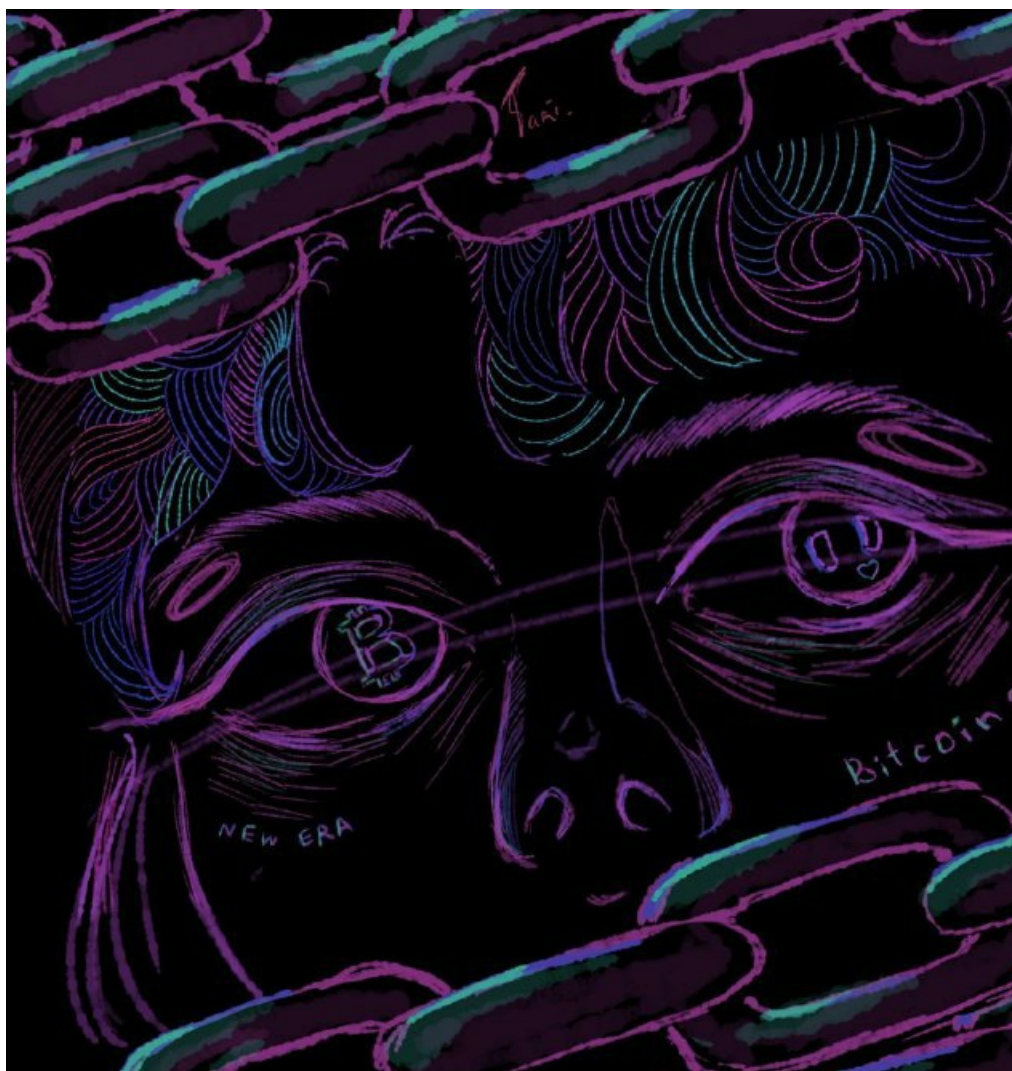
У меня кое-что есть для вас:

Я создал **бесплатный образовательный ресурс** для погружения **новичков** в сферу криптовалют.

У него достаточно простое и говорящее за себя название: [priv.eth!](https://priv.eth/)



priv.eth



priv.eth! > привет криптовалютам!

Такая же **простая идея**, я постарался **иллюстрировать** свой **собственный путь**, когда я был **новичком**, вместить свои **открытия и ошибки** и разделить это с **теми**, кому интересно стать **частью** этого **сообщества**.

Конечно, у меня уже совсем **другой уровень понимания**, мне **сложно оценить запросы и нужды новичков**, да даже говорить с ними на одном языке не всегда получается, поэтому я поступил элегантно: все **статьи на этом канале пишут новички**.

Мы даже собрали весь **обучающий контент**, который позволит вам дойти до уверенного уровня в одной статье:

[Как войти в мир крипты?](#)

Подписывайтесь на [@priv_eth](#), и **делитесь** каналом с вашими **друзьями-новичками**, он не **коммерческий** и **без рекламы**, такая обратная связь очень **поддержит** нас.

А в следующем году выйдет... полноценная **книга** о знакомстве **новичков** с миром **блокчейна**.

Для закрепления этого раздела, советую посмотреть первые [6 лекций о блокчейне от MIT](#), этих знаний хватит, чтобы комфортно себя чувствовать в среде криптовалют, понимая корни происходящего.

Я не говорю "пока", а: "до скорой встречи!"

Привет, дорогой друг, это ты из будущего, благодарю тебя за то, что **уделил** свое время прочтению статьи от [@cryptocholy](#). Твоя жизнь здорово поменяется в ближайшие несколько лет в лучшую сторону, и все благодаря тебе.

Здесь в будущем снова буллран, **зеленые** снова **теряют деньги**, рынок забыл что такое **красный**, а тебе вообще **фиолетово**, ведь ты сделал фундамент в прошлом.

Ты не **представляешь** сейчас каких горизонтов **способен достичь**, когда-нибудь то, о чем **грезил** сейчас станет **реальностью**, но это часть пути к самому себе.

Кстати, **реально, красава** что тогда обратил **внимание** новый тренд, о котором говорил **choly: SocialFi** этим (возможно, вдруг перепутал реальность) теперь **пользуются все: и стар и млад**, **невероятно повезло**, что ты [знал как инвестировать](#). Еще не зря ты **космос** изучил.

И я [@cryptocholy](#) чрезмерно благодарен, что **уделил себя** моему труду. Он важен для меня, это **единственная самостоятельная работа** в жизни, которой я **уделил столько времени**, стараясь сделать ее **кропотливой** и одновременно **сверхинформативной**, **целя** твое время.

Это смелый шаг к **светлому будущему**, я очень рад, что мы **сделали** его **вместе**.

Этот год даже по простым меркам денег стал колоссально важным для индустрии **web3**, десятки **миллиардов долларов** филигранно направлены **опытнейшими** людьми в авангард **технологий**, которые навсегда **изменяют нашу жизнь**.

А к изменениям нужно готовиться! На этом пора **прощаться**, но **не навсегда**, ты знаешь [где меня искать](#).

В списке **Forbes Midas List**, конечно же, как **президента** @[consentes](#).

Данный материал не является предложением о продаже или предложением о покупке какой-либо криптовалюты, где такое предложение или ходатайство было бы незаконным. Информация, содержащаяся здесь, не должна использоваться для принятия инвестиционного решения, и любая информация, содержащаяся здесь, не должна использоваться для этой цели. Данный контент не является рекомендацией и не учитывает конкретные инвестиционные цели, финансовое положение или потребности инвесторов.

Инвесторы не должны рассматривать данное содержание как юридическую, налоговую или инвестиционную рекомендацию относительно инвестиций в цифровые активы. Цена и стоимость активов, упомянутых в данном материале, могут колебаться. Прошлые результаты деятельности не являются показателем будущих результатов. Колебания обменных курсов могут оказать негативное влияние на стоимость определенных инвестиций.

Некоторые из содержащихся здесь заявлений могут быть заявлениями о будущих ожиданиях и другими заявлениями, которые основаны на взглядах и предположениях компании и включают в себя известные неопределенности, которые могут привести к тому, что фактические результаты, показатели или выраженные или подразумеваемые в таких заявлениях. В дополнение к заявлениям, которые являются "будет, должен, может, может, ожидает, планирует, намеревается, предвидит, считает, оценивает, продолжает" и подобные выражения обозначают заявления прогнозного характера. Никто не берет на себя ответственность за то, что вы не должны чрезмерно полагаться на такие заявления, которые действительны только на дату настоящего документа. Хотя компания предприняла разумные усилия для обеспечения точности информации, содержащейся в настоящем документе, компания не делает никаких заявлений или гарантий (включая подразумеваемые, не делает никаких заявлений или гарантий (включая ответственность перед третьими лицами, основанных на этих оценках и прогнозных заявлениях).

Перед инвестированием тщательно изучите инвестиционные цели, факторы риска, комиссии и расходы.



[cryptocholy](#) ·
18 декабря 2022, 15:00 ·

0 просмотров ·

106 реакций