

稳定币可以在2020年“DeFi夏天”期间以与治理令牌相同的方式将用户和收入投入平台。制作

趋势需要三个例子、至少两个知名的基于以太网的平台设计了新的稳定币——，这一情况说明了这些资产的重要性和竞争对加密货币推动的创新。至少，这不仅仅是时尚。

Aave社区的成员为以压倒性多数投票支持为主的贷款平台开发了名为GHO的本地稳定货币。

距离创始人确认他的团队正在开发自己的法币挂钩资产差不多一周了。

稳定币是一种基于区块链的令牌，它采用了多种手段来保持与美元、欧元等法定货币的平价。通常，在Aave和Curve相关领域的中心化金融(DeFi)中选择所需的族。这些令牌与超额抵押的加密货币数量保持平衡。这意味着协议中的加密货币数量超过了稳定货币的价值。

稳定货币也是加密货币最重要的创新之一，无疑是历史上增长最快的子经济块之一。数据显示目前流通中的稳定货币价值超过1500亿美元。来自竞争中心化公司/基金会的两种美元相关资产，Tether和USDC，占了这个市场的三分之二以上。

DeFi已经拥有大量的稳定货币这些是这种无许可证经济的重要组成部分。它们用于交易配对，作为保护资本免受价格波动影响并通过贷款获得收益的一种方法。MakerDAO的DAI令牌是最大、最古老的“DeFi本机”稳定硬币。

所有基于区块链的稳定货币允许同业无中介交易，但由算法而非正规企业执行的真正中心化稳定货币符合可编程金融包容性加密精神。例如Tether和Circle有时会阻止交易，或者将地址列入黑名单。

但是，对于Aave和Curve来说，进入稳定硬币游戏似乎是纯粹的商业意识。这两个协议的令牌都还没有建立但两者都有可能为平台增加收入，吸引用户。

Aave计划对GHO的贷款收取利息，这笔收益将用于该平台的中心化自治市(DAO)。借款人还可以从为铸造代币而发行的抵押品中获得利息。

由Aave Cos

.作为协议的改善提出，99.9%的选民支持这个想法，承诺提供50万个AAVE令牌。同时，Curve的用户尽管没有进行正式投票，却大力支持所谓“稳定货币战争”的协定的原生稳定货币。正如

defi贸易出版物The Defiant所说，

逻辑上、Curve稳定货币的基本机制是对流动性提供者(LP)头寸进行铸造。在较高水平上，这类似于MakerDAO的抵押债务首付模式。

理论上、LP头寸作为抵押品使用时，Curve上的流动性应该更具粘性。因为对LP头寸的未偿贷款要求用户在取回抵押品之前偿还该贷款。毕竟，人们部分地使用了Maker所以他们没必要卖ETH。在这种情况下，人们可以利用他们的Curve LP首付借款。这样，他们就不用放弃产生费用的抵押品就能获得流动性。

[ xy001 ]在curve的开发团队开始公开谈论其计划后，Aave社区似乎受到了刺激，该社区有了较早的稳定货币提案。成为第一有好处。稳定货币之战，本质上是DeFi内部的竞争这意味着哪个令牌能吸引最多的用户，保持最大的流动性，从而确保价格的稳定。

也就是说，Aave过去因扩大到社交媒体等不相关的广泛市场而受到批评。稳定货币可以促进利润，为用户提供折扣但是，品牌也会被淡化。“Aave又做了什么？”可能会反驳。

虽然这种情况还不是趋势，但我还是会想起2020年的DeFi Summer。当时，所有其他协议都发表了治理令牌。如果更多的合同进入了游戏，特别是资本和用户退出，看看抵押不足的稳定货币(或这些资产的安全保证)市场会发生什么会很有趣。

值得记住那个夏天有多么丑陋，协议专门被启动，通过“吸血鬼攻击”和有吸引力的令牌补助金从别人那里吸取用户。如果Maker不太突出——，或者每次去中心化交易所都有母语稳定的货币(la binance coin)不能说用户或者整个DeFi是否能得到更好的服务。

但是，DeFi的所有承诺是开放市场推动创新，即使风险增加。在Sushi决定铸造自己的稳定货币之前，说市场已经过度饱和可能还为时尚早