

## 斥资18亿元 舜宇光学跻身蚂蚁消费金融 豪华股东团前三

记者 史旻

### 核心提示

12月24日晚，舜宇光学科技在港交所发布公告，舜宇浙江光学（下称舜宇光学）及其他认购人已同意通过向重庆蚂蚁消费金融有限公司（下称蚂蚁消费金融）分别注资人民币18亿元及人民币202亿元。

完成增资后，蚂蚁消费金融注册资本将从80亿元增至300亿元，股东持股比例也将发生变化——蚂蚁集团持股比例不变，仍为50%；中国信达集团（中国信达+南洋商业银行）持股24%，为第二大股东；舜宇光学持股6%，为第三大股东。

### 跻身豪华股东阵营

蚂蚁消费金融曾于2020年9月17日拿到“消费金融牌照”，2021年6月4日获重庆银保监局批准开业，当时注册资本为80亿元。2021年6月成立至今年第三季度末，蚂蚁消费金融实现收入2.91亿元，税前亏损6.18亿元，总资产600.98亿元，净资产74.75亿元。

开业半年后，蚂蚁消费金融就迎来首轮大幅增资，注册资本从80亿元大幅升至300亿元。四大全国性资产管理公司（AMC）之一的中国信达将出资60亿元，成为第二大股东。

12月24日，中国信达（1359.HK）在港交所披露，公司与蚂蚁消费金融、蚂蚁集团、鱼跃医疗（002223.SZ）、舜宇光学（2382.HK）、广州博冠信息科技有限公司（最终实际控制人为网易，0999.HK）、渝富资本等订立股权认购协议。根据协议，蚂蚁消费金融向全体增资认购方增发注册资本人民币220亿元。

担负花呗、借呗品牌整改重任的蚂蚁消费金融进行大笔增资，国有资本控制力量增强。而经历整改后的花呗也刚刚宣布品牌隔离，将成为蚂蚁消费金融的专属消费信贷品牌。

参与本次增资扩股的有中国信达、蚂蚁集团、鱼跃医疗、舜宇光学、博冠科技、渝富资本6家公司。除蚂蚁集团、鱼跃医疗外，其余4家为新股东。其中，蚂蚁消费金融控股股东蚂蚁集团出资110亿元，认购后持股50%（与蚂蚁消费金融增资前相同）；中国信达出资60亿元，认购后持股20%；舜宇光学出资18亿元，认购后持股6%；博冠科技出资13.22亿元，认购后持股4.41%；鱼跃医疗出资10.98亿元，认购后持股4.99%（与蚂蚁消费金融增资前相同）；渝富资本出资7.8亿元，认购后持股2.6%。

值得一提的是，也有原有股东放弃此次增资。千方科技（002373.SZ）公告称，基于发展规划和经营现状，决定放弃蚂蚁消费金融本次增资的优先认购权。蚂蚁消费金融本次增资完成后，千方科技的持股比例由7.01%降至1.869%。

从出资名单可见，蚂蚁消费金融此次增资至认购方可谓豪华阵容——除宁波上市公司舜宇光学外，还有中国信达、中国华融、渝富资本、宁德时代、鱼跃医疗等资本大鳄和知名上市公司。

蚂蚁消费金融此次增资后，股权结构变化最大的是，国资背景持股比例明显增加。在此之前，财政部通过南洋商业银行间接持股15.01%，通过中国华融直接持股4.99%，合计20%。增资之后，中国信达直接持股20%，加上南洋商业银行和中国华融的持股，财政部合计持股25.334%。另外，重庆国资委间接持股2.6%。国资背景合计持股比例从20%上升至27.934%。

蚂蚁消费金融民企股东持股比例变化不大，只是新引入了舜宇光学、博冠科技（网易）2家股东。原有的3家民企股东中，鱼跃医疗持股比例未变，宁德时代、千方科技被稀释。

“增资将增强蚂蚁消费金融的放贷能力，扩大消费业务规模。”西南证券首席分析师张刚表示，蚂蚁集团大举认购，展示力挺消费金融业务的决心。

### 增资前

股东	股东背景	出资	持股比例
蚂蚁集团	马云	40亿	50.000%
南洋商业银行	中国信达(财政部)	12.008亿	15.010%
国泰世华银行	台资	8亿	10.000%
宁德时代	上市民企	6.4亿	8.000%
千方科技	上市民企	5.608亿	7.010%
鱼跃医疗	上市民企	3.992亿	4.990%
中国华融	财政部	3.992亿	4.990%

### 增资后

股东	股东背景	出资	持股比例
蚂蚁集团	马云	150亿	50.000%
中国信达	财政部	60亿	20.000%
舜宇光学	上市民企	18亿	6.000%
鱼跃医疗	上市民企	14.97亿	4.990%
博冠科技	网易	13.222亿	4.407%
南洋商业银行	中国信达(财政部)	12.008亿	4.003%
国泰世华银行	台资	8亿	2.667%
渝富资本	重庆国资委	7.8亿	2.600%
宁德时代	上市民企	6.4亿	2.133%
千方科技	上市民企	5.608亿	1.869%
中国华融	财政部	3.992亿	1.331%

蚂蚁消费金融增资前后股权结构变化。

### 舜宇光学底气十足

舜宇光学全称舜宇光学科技（集团）有限公司，成立于1984年，总部位于余姚，是全球领先的综合光学零件及产品制造商，主要产品包括光学零件（手机镜头、车载镜头、安防监控镜头等）、光电产品（手机摄像模组、3D光电模组、车载模组等）、光学仪器（显微镜、测量及分析仪器等）。

对于此次“大手笔”出资认购蚂蚁消费金融股权，舜宇光学在公告中给出了解释——其一，蚂蚁消费金融是一家利用智慧商业决策和智慧风险控制系统提供消费信贷服务的消费金融机构，其对公司进一步显著提升生产与工作效率并更好地服务客户具有长远而深刻的战略意义；其二，舜宇光学正积极探索视觉感知在AIoT领域的应用场景，公司人脸识别和活体检测等光学相关产品与蚂蚁消费金融的消费金融场景有大量已有及潜在的业务合作机会。

无论从“家底”还是核心业务发展看，舜宇光学都底气十足。最新财报显示，今年上半年，舜宇光学实现营收198.67亿元，同比增长5.16%；净利润26.88亿元，同比增长53.68%。截至2020年12月31日，舜宇光学银行存款及其他金融资产超100亿港元（约81.7亿元人民币）。

据统计，2020年，舜宇光学车载镜头出货量达5617万颗，位居行业第一；出货量市场份额超30%。而在规格及壁垒较高的感知类镜头领域，舜宇光学市占率高达51%。

有消息称，舜宇光学已为部分iPhone13提供后置相机镜头。这也是其首次进入苹果供应链。

目前，舜宇光学已形成手机、汽车、安防、显微仪器、机器人、AR/VR、工业检测、医疗检测八大事业板块。