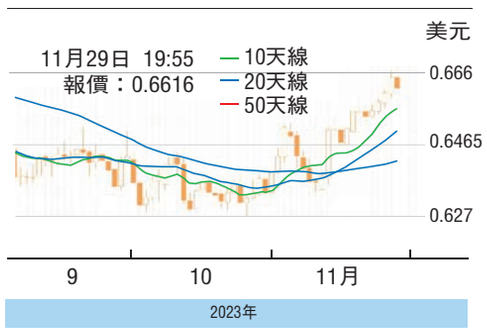
金匯動向

馮強

澳元兌美元



候澳洲央行會議結果 澳元升幅放緩

澳元上周初守穩65.00美仙走勢持續偏強，本周早段重上66美仙水平，周三曾向上逼近66.80美仙約4個月以來高位。澳洲統計局本周三公布10月份消費者物價指數年率上升4.9%，遜於9月份的5.6%升幅之外，更是3個月以來首次升幅放緩，數據符合澳洲央行11月份貨幣政策報告對第四季通脹年率升幅將放緩至4.5%的評估，澳洲央行下周二會議頗有機會維持利率政策不變，澳元升幅暫時放緩。

雖然美元指數本周三從102.46水平逾3個半月低點迅速反彈至102.93水平，同日澳元未能向上衝破66.80美仙阻力後遭遇回吐壓力，但美國通脹趨於放緩，美元指數過去兩周處於下行，反彈乏力，有助抑制澳元回吐幅度。預料澳元將反覆走高至68.00美仙水平。

金價料反覆上行

周二紐約12月期金收報2,040美元，較上日升27.60美元。現貨金價周二企穩2,011美元水平升幅擴大，周三曾向上觸及2,052美元逾半年高位。美國聯儲局決策官員Christopher Waller本周二晚發出偏鴿言論，美國10年期債息本周三曾向下挨近4.25%水平約11周低點，美元指數一度回落至102.46逾3個半月低點，支持金價擴大升幅。預料現貨金價將反覆上試2,060美元水平。

金匯錦囊

澳元：澳元將反覆走高至68.00美仙水平。

金價：現貨金價將反覆上試2,060美元水平。

退休理財「三階段」投資保收益

投資攻略

隨着年紀增長、離退休時間點越來越近，「個人化」退休理財計劃的需求會越高，富蘭克林投顧建議，檢視退休理財需求可分累積期、過渡期、退休期三個階段，「累積期」着重提高投資金額的比重並以追求資本利得的長期布局為主；50歲以上的「過渡期」，需因應工作或家庭成員變動等差異而機動調整不同資產配置；來到「退休期」，需求差異更為明顯，則適合量身訂做以滿足不同退休目的的收益來源。

◆富蘭克林投顧

每月定時扣款的傳統定期定額策略，是踏出投資理財與存退休金的第一步，年齡與收入能力增加，行有餘力之時不妨讓定期定額再進化，加入投資組合的概念，透過更有策略性「母子基金」配置，以配息養基金提升資產運用效率。

「母子基金」宜防守可吼

隨着升息進入尾聲，債優於股的氣勢日益明確，較側重投資組合整體報酬率者，建議採取富蘭克林坦伯頓穩定月收益基金(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)或富蘭克林坦伯頓精選收益基金(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)做為母基金，用其配息收益作為養大子基金的本金來源。

科技氣候板塊可定期配置

生成式AI題材行情噴發、淨零排放議題成全球矚目的焦點，亦為被視為引領這一波黃金十年的雙主流趨勢，富蘭克林坦伯頓科技、氣候變遷基金擇一或是兩者互搭，是納入子基金持續定期定額的優選。

紐央行意外放鷹 紐元升勢料受限

金匯出擊

英皇金融集團 黃楚淇

由於市場預期美國聯邦儲備理事會(Fed)將很快降息，美元周三一度跌至逾三個月低位，但其後已稍為喘穩。美聯儲理事沃勒周二表示未來幾個月可能降息，導致美國公債收益率和美元周二下滑。由於沃勒是知名鷹派官員，且在美聯儲深具影響力，他的談話加劇了市場對美國利率已經見頂的預期。

根據CME FedWatch，目前市場定價顯示，預期美聯儲最早可能在明年3月開始放鬆貨幣政策的幾率超過40%，而一天前的預期幾率大約為22%。美元指數觸及8月初以來的最低點102.46，11月美元有機會下跌約3.7%，創一年來最大單月跌幅。

紐元支持位回看0.6080關

新西蘭央行周三維持指標利率在5.5%不變，但指出通脹率仍然過高，如果物價壓力沒有緩解，可能需要進一步收緊政策。這一鷹派言論令投資者感到意外，推動紐元兌美元上漲，更一度高見四個月高位0.6208美元，但其後已回撤至0.6150水平附近。技術圖表見RSI及隨機指數已呈初步回落跡象，估計當前進一步上漲動力將為受制。支持位回看200天平均線0.6080，這區同時亦為上升趨向線位置，若然破位料將更為確認紐元的回跌走勢，下一級看至0.60關口及0.5930，其後支撐位預估在0.5850及0.5770水平。至於阻力位預估在0.62及0.6280水平，中期關鍵指向0.64關口。

澳洲方面，由於商品價格下降，澳洲10月通脹率下降幅度超過預期，這為央行下周維持利率不變提供理據。澳洲10月消費者物價指數(CPI)較上年同期上升4.9%，低於9月升幅5.6%，也低於市場預測的5.2%；CPI截尾均值在10月同比上漲5.3%，低於上月的5.4%。剔除波動較大項目和假日旅遊的CPI升幅放緩至5.1%，為2022年4月以來最低。

金融市場認為澳洲央行將在12月份維持政策不變，但暗示明年上半年進一步加息至4.60%的可能性約為50%。

澳元兌美元阻力位料於0.6740關

澳元兌美元周三攀升至三個多月高位0.6676美元，一度攻破250平均線阻力，但之後已呈回撤，而技術圖表亦見RSI及隨機指數均自超買區域回落，或見澳元此輪漲勢將稍事休整。下方支持位先會回看200天平均線0.6580，下一級預料在0.65及0.6450，關鍵看至0.6340水平。阻力位則估計為0.6740及0.68水平，進一步參考7月高位0.6894。

今日重要經濟數據公布

國家	地區	報告
18：00	歐元區	11月消費者物價調和指數(HICP)年率初值・預測+2.8%・前值+2.9%
		11月扣除食品和能源的HICP年率初值・前值+5.0%
		10月失業率・預測6.5%・前值6.5%
21：30	美國	初請失業金人數(11月25日當周)・預測21.8萬・前值20.9萬
		初請失業金人數四周均值(11月25日當周)・前值22.0萬
		續請失業金人數(11月18日當周)・預測185.5萬・前值184萬
		10月個人所得月率・預測+0.2%・前值+0.3%
		10月實際個人消費支出月率・前值+0.4%

上海臨港控股股份有限公司

證券代碼 600848 900928　股票簡稱 上海臨港 臨港B股　編號：2023-060號

上海臨港控股股份有限公司 第十一屆董事會第十八次會議決議公告

本公司董事會及全體董事保證本公告內容不存在任何虛假記載、誤導性陳述或者重大遺漏，並對其內容的真實性、準確性和完整性承擔法律責任。

上海臨港控股股份有限公司（以下簡稱「公司」）第十一屆董事會第十八次會議於2023年11月29日以通訊方式召開。會議應到董事10人，實到董事10人，其中，獨立董事4人。公司監事、高級管理人員列席了會議。本次會議的召集、召開及表決程序符合《公司法》、《公司章程》及《董事會議事規則》等有關規定。會議以通訊表決方式審議通過了如下議案：

一、 審議並通過《關於上海漕河涇開發區高科技園發展有限公司增資擴股暨公司放棄優先認購權的議案》

為進一步優化上海漕河涇開發區高科技園發展有限公司（以下簡稱「高科技園公司」）資本結構，增強高科技園公司運營效率、可持續發展能力及核心競爭力，促進公司及園區高質量發展，高科技園公司擬進行增資擴股。公司擬放棄高科技園公司本次增資的優先認購權，高科技園公司股東國壽投資保險資產管理有限公司擬參與本次增資，增資金額不超過200,000萬元。增資完成後，公司持有高科技園公司的股權比例預計不低於76%，高科技園公司仍為本公司控股子公司。

根據上海東洲資產評估有限公司出具的《上海漕河涇開發區高科技園發展有限公司擬企業增資所涉及上海漕河涇開發區高科技園發展有限公司股東全部權益價值資產評估報告》（東洲評報字（2023）第2041號），截至評估基準日2023年7月31日，上海漕河涇開發區高科技園發展有限公司總資產評估值2,588,470.94萬元，負債評估值620,134.00萬元，全部股東權益價值評估值1,968,336.94萬元。上述評估結果已經有權國有資產監督管理部門備案確認。

本次增資擴股的價格以上海東洲資產評估有限公司出具的評估結果為依據，結合行業及公司發展情況，最終由各方協商一致確定。

為確保本次增資擴股工作高效推進，董事會授權公司管理層全權辦理本次增資所涉及的各項工作，包括但不限於簽署相關協議和文件、辦理工商變更手續等。

此項議案10票同意，0票反對，0票棄權獲得通過。

詳情請見公司同日於上海證券交易所（www.sse.com.cn）披露的《關於上海漕河涇開發區高科技園發展有限公司增資擴股暨公司放棄優先認購權的公告》。

二、審議並通過《關於修訂<獨立董事工作制度>的議案》

此項議案10票同意，0票反對，0票棄權獲得通過。

詳情請見公司同日於上海證券交易所網站（www.sse.com.cn）披露的《獨立董事工作制度》。

三、 審議並通過《關於修訂<公司章程>的議案》

此項議案10票同意，0票反對，0票棄權獲得通過，本議案尚需提交公司股東大會審議。

詳情請見公司同日於上海證券交易所網站（www.sse.com.cn）披露的《關於修訂<公司章程>的公告》。

四、審議並通過《關於修訂公司相關財務制度的議案》

為進一步規範公司內部控制管理，增強公司財務與經營風險防範能力，推動提高上市公司質量，現結合公司實際情況，對公司《財務管理制度總則》、《財務報告管理辦法》及《全面預算管理制度》等三項制度進行修訂。

此項議案10票同意，0票反對，0票棄權獲得通過。

特此公告。

上海臨港控股股份有限公司董事會
2023年11月30日

證券代碼：600848 900928　股票簡稱：上海臨港 臨港B股　編號：2023-061號

上海臨港控股股份有限公司 關於上海漕河涇開發區高科技園發展有限公司 增資擴股暨公司放棄優先認購權的公告

本公司董事會及全體董事保證本公告內容不存在任何虛假記載、誤導性陳述或者重大遺漏，並對其內容的真實性、準確性和完整性承擔法律責任。

重要內容提示:

●上海臨港控股股份有限公司（以下簡稱「本公司」或「上市公司」）控股子公司上海漕河涇開發區高科技園發展有限公司（以下簡稱「高科技園公司」）擬進行增資擴股。本公司擬放棄高科技園公司本次增資的優先認購權，高科技園公司股東國壽投資保險資產管理有限公司（以下簡稱「國壽投資」）擬參與本次增資，增資金額不超過200,000萬元。增資完成後，本公司持有高科技園公司的股權比例預計不低於76%，高科技園公司仍為本公司控股子公司。

●本次交易不構成關聯交易，不構成《上市公司重大資產重組管理辦法》規定的重大資產重組。本次交易事項在董事會決策權限範圍內，無需提交公司股東大會審議。

一、增資擴股交易概述

上海漕河涇開發區高科技園發展有限公司為本公司控股子公司，是上海漕河涇新興技術開發區（以下簡稱「漕河涇開發區」）開發主體之一。截至目前，上市公司持有高科技園公司84.38%的股權，國壽投資持有高科技園公司15.62%的股權。

為進一步優化高科技園公司資本結構，增強高科技園公司運營效率、可持續發展能力及核心競爭力，促進本公司及園區高質量發展，高科技園公司擬進行增資擴股。本公司擬放棄高科技園公司本次增資的優先認購權，高科技園公司股東國壽投資擬參與本次增資，增資金額不超過200,000萬元。增資完成後，本公司持有高科技園公司的股權比例預計不低於76%，高科技園公司仍為本公司控股子公司。

本次增資擴股事項已經公司第十一屆董事會第十八次會議審議通過，無需提交公司股東大會審議，本次增資擴股不構成《上市公司重大資產重組管理辦法》規定的重大資產重組。

二、本次增資擴股標的基本情況

公司名稱：上海漕河涇開發區高科技園發展有限公司
統一社會信用代碼：91310112630403787D
地址：上海市漕寶路1015號
類型：有限責任公司（外商投資企業與內資合資）
註冊資本（增資前）：378,321.3984萬元人民幣
法定代表人：衛祖曄
經營範圍：許可項目：房地產開發經營。（依法須經批准的項目，經相關部門批准後方可開展經營活動，具體經營項目以相關部門批准文件或許可證件為準）一般項目：園區開發，建設，經營，管理，非居住房地產租賃，信息諮詢服務（不含許可類信息諮詢），普通貨物倉儲服務（不含危險化學品等許可審批的項目），廣告製作，廣告設計、代理，廣告發佈（非廣播電台、電視台、報刊出版單位），物業管理，停車場服務，諮詢策劃服務，市場營銷策劃，會議及展覽服務，日用百貨銷售，化妝品零售，家用電器銷售，計算機軟硬件及輔助設備零售，服裝服飾零售，商業綜合體管理服務。（除依法須經批准的項目外，憑營業執照依法自主開展經營活動）

股權結構（增資前）：本公司持有高科技園公司84.38%的股權，國壽投資持有高科技園公司15.62%的股權。

主要財務指標：截至2022年12月31日（經審計），高科技園公司總資產1,485,553.97萬元，淨資產793,377.80萬元。2022年度，高科技園公司實現營業收入120,360.47萬元，淨利潤51,850.02萬元。

截至2023年9月30日（未經審計），高科技園公司總資產1,385,817.49萬元，淨資產795,412.82萬元。2023年1–9月，高科技園公司營業收入103,786.03萬元，淨利潤44,157.40萬元。

三、本次增資擴股的方案

（一）增資標的評估情況

根據上海東洲資產評估有限公司出具的《上海漕河涇開發區高科技園發展有限公司擬企業增資所涉及上海漕河涇開發區高科技園發展有限公司股東全部權益價值資產評估報告》（東洲評報[2023]第2041號），截至評估基準日2023年7月31日，上海漕河涇開發區高科技園發展有限公司總資產評估值2,588,470.94萬元，負債評估值620,134.00萬元，全部股東權益價值評估值1,968,336.94萬元。上述評估結果已經有權國有資產監督管理部門備案確認。

（二）增資擴股的價格

本次增資擴股的價格以上海東洲資產評估有限公司出具的評估結果為依據，結合行業及公司發展情況，最終由各方協商一致確定。

（三）增資擴股後的股權結構

若本次增資擴股順利實施，本公司持有高科技園公司的股權比例預計不低於76%，國壽投資持股比例預計不高於24%，本公司仍為高科技園公司控股股東。

四、本次增資擴股對上市公司的影響

高科技園公司是漕河涇開發區的開發主體之一，通過本次增資將有利於進一步優化高科技園公司治理結構，增強高科技園公司的資金實力和運營效率，提升公司可持續發展能力及核心競爭力。本次增資擴股完成後，公司將充分利用戰略投資者的資金優勢、資產優勢和資源優勢，着力提升園區品質及園區價值，激發園區發展活力，促進公司及園區高質量發展。本次增資擴股符合公司戰略發展規劃，不會對公司主要業務、經營成果構成重大影響，不存在損害公司及股東利益的情形。

五、本次增資擴股授權事宜

為確保本次增資擴股工作高效推進，董事會授權公司管理層全權辦理本次增資所涉及的各項工作，包括但不限於簽署相關協議和文件、辦理工商變更手續等。

六、風險提示

本次交易的價格尚未確定，交易各方尚未簽署正式協議，實施過程存在不確定性。公司將嚴格按照相關法律法規的規定，及時履行後續信息披露義務，敬請廣大投資者注意投資風險。

特此公告。

上海臨港控股股份有限公司董事會
2023年11月30日

證券代碼：600848 900928　股票簡稱：上海臨港 臨港B股　編號：2023-062號

上海臨港控股股份有限公司 關於修訂《公司章程》的公告

本公司董事會及全體董事保證本公告內容不存在任何虛假記載、誤導性陳述或者重大遺漏，並對其內容的真實性、準確性和完整性承擔法律責任。

上海臨港控股股份有限公司（以下簡稱或「公司」）於2023年11月29日召開第十一屆董事會第十八次會議，審議通過了《關於修訂<公司章程>的議案》。為貫徹落實《上市公司獨立董事管理辦法》等法律法規的要求，充分發揮獨立董事在公司治理中的作用，進一步提高公司規範運作水平，促進公司高質量發展，現結合公司實際情況，公司將對《上海臨港控股股份有限公司章程》（以下簡稱「《公司章程》」）部分條款進行修訂。具體修訂內容如下：

《公司章程》的修訂內容

序號	修訂前	修訂後
1	第一百零七條 公司建立獨立董事制度，獨立董事是指不在公司擔任除董事外的其他職務,並與公司及其主要股東不存在可能妨礙其進行獨立客觀判斷的關係的董事。	第一百零七條 公司建立獨立董事制度，獨立董事是指不在公司擔任除董事外的其他職務，並與其所受聘的公司及其主要股東、實際控制人不存在直接或者間接利害關係，或者可能影響其進行獨立客觀判斷的關係的董事。
2	第一百零八條 公司董事會成員中應當有三分之一以上獨立董事，其中應至少有一名會計專業人士。獨立董事對公司及全體股東負有誠信與勤勉義務。獨立董事應當按照相關法律法規和公司章程的要求,認真履行職責,維護公司整體利益,尤其要關注中小股東的合法權益不受損害。 獨立董事應當獨立履行職責,不受公司主要股東、實際控制人、或者其他與公司存在利害關係的單位或個人的影響。 公司聘任的獨立董事應確保有足夠的時間和精力有效地履行職責，其原則上最多在5家上市公司兼任獨立董事。	第一百零八條 公司董事會成員中應當有三分之一以上獨立董事，其中應至少有一名會計專業人士。獨立董事對公司及全體股東負有誠信與勤勉義務。獨立董事應當按照相關法律法規和公司章程的要求,認真履行職責,維護公司整體利益,尤其要關注中小股東的合法權益不受損害。 獨立董事應當獨立履行職責,不受公司主要股東、實際控制人、或者其他與公司存在利害關係的單位或個人的影響。 公司聘任的獨立董事應確保有足夠的時間和精力有效地履行職責，其原則上最多在3家境內上市公司擔任獨立董事。
3	第一百一十條 擔任公司獨立董事應當符合下列基本條件： （一）根據法律、行政法規及其他有關規定,具備擔任上市公司董事的資格； （二）具有本章程第一百零八條所要求的獨立性； （三）具備上市公司運作的基本知識,熟悉相關法律、 行政法規、 規章及規則； （四）具有五年以上法律、經濟或者其他履行獨立董事職責所必需的工作經驗。	第一百一十條 擔任公司獨立董事應當符合以下基本條件： （一）根據法律、行政法規及其他有關規定，具備擔任上市公司董事的資格； （二）具有相關法律法規要求的獨立性； （三）具備上市公司運作的基本知識，熟悉相關法律、法規、規章及規則； （四）具有五年以上履行獨立董事職責所必需的法律、會計或者經濟等工作經驗； （五）具有良好的個人品德，不存在重大失信等不良記錄； （六）法律、行政法規、中國證監會規定、上海證券交易所業務規則規定的其他情形。 獨立董事候選人在提名時未取得獨立董事資格證書的，應書面承諾參加最近一次獨立董事資格培訓，並取得獨立董事資格證書。
4	第一百一十一條 獨立董事必須具有獨立性。 下列人員不得擔任獨立董事： （一）在公司或者其附屬企業任職的人員及其直系親屬、主要社會關係（直系親屬是指配偶、父母、子女等；主要社會關係是指兄弟姐妹、岳父母、兒媳女婿、兄弟姐妹的配偶、配偶的兄弟姐妹等）； （二）直接或間接持有公司已發行股份1%以上或者是公司前十名股東中的自然人股東及其直系親屬； （三）在直接或間接持有公司已發行股份5%以上的股東單位或者在公司前五名股東單位任職的人員及其直系親屬； （四）近一年內曾經具有前三項所列舉情形的人員； （五）為公司或者其附屬企業提供財務、法律、諮詢等服務的人員； （六）法律、法規及規範性文件規定的其他人員； （七）中國證監會認定的其他不得擔任上市公司獨立董事的人員。	第一百一十一條 獨立董事必須具有獨立性。 下列人員不得擔任獨立董事： （一）在公司或者其附屬企業任職的人員及其直系親屬、主要社會關係（直系親屬是指配偶、父母、子女等；主要社會關係是指兄弟姐妹、兄弟姐妹的配偶、配偶的父母、配偶的兄弟姐妹、子女的配偶、子女配偶的父母等）； （二）直接或間接持有公司已發行股份1%以上或者是公司前十名股東中的自然人股東及其直系親屬； （三）在直接或間接持有公司已發行股份5%以上的股東單位或者在公司前五名股東單位任職的人員及其直系親屬； （四）在公司控股股東、實際控制人的附屬企業任職的人員及其配偶、父母、子女； （五）與公司及控股股東、實際控制人或者其各自的附屬企業有重大業務往來的人員，或者在有重大業務往來的單位及其控股股東、實際控制人任職的人員； （六）為公司及控股股東、實際控制人或者其各自附屬企業提供財務、法律、諮詢、保薦等服務的人員，包括但不限於提供服務的中介機構的項目組全體人員、各級覆核人員、在報告上簽字的人員、合夥人、董事、高級管理人員及主要負責人； （七）最近十二個月內曾經具有第一項至第六項所列舉情形的人員； （八）法律、行政法規、中國證監會規定、證券交易所業務規則和公司章程規定的不具備獨立性的其他人員。
5	第一百三十六條 公司董事會可以按照股東大會的有關決議,設立戰略、審計、提名、薪酬與考核等專門委員會。專門委員會成員全部由董事組成，其中審計委員會、提名委員會、薪酬與考核委員會中獨立董事應佔多數並擔任召集人，審計委員會中至少應有一名獨立董事是會計專業人士。	第一百三十六條 公司董事會可以按照股東大會的有關決議,設立戰略與ESG、審計、提名、薪酬與考核等專門委員會。專門委員會成員全部由董事組成，其中審計委員會、提名委員會、薪酬與考核委員會中獨立董事應佔多數並擔任召集人。審計委員會成員應當不在公司擔任高級管理人員的董事，並由獨立董事中的會計專業人士擔任召集人。
6	第一百三十七條 戰略委員會的主要職責是： （一）對公司長期發展戰略規劃進行研究並提出建議； （二）對《公司章程》規定須經董事會批准的重大投資融資方案進行研究並提出建議； （三）對《公司章程》規定須經董事會批准的重大資本運作、資產經營項目進行研究並提出建議； （四）對其它影響公司發展的重大事項進行研究並提出建議； （五）對以上事項的實施進行檢查； （六）董事會授權的其它事宜。	第一百三十七條 戰略與ESG委員會的主要職責是： （一）對公司長期發展戰略規劃進行研究並提出建議； （二）對《公司章程》規定須經董事會批准的重大投資融資方案進行研究並提出建議； （三）對《公司章程》規定須經董事會批准的重大資本運作、資產經營項目進行研究並提出建議； （四）對其它影響公司發展的重大事項進行研究並提出建議； （五）研究公司ESG相關規劃、目標、制度及重大事項，審閱ESG相關報告，並向董事會提供諮詢建議；對ESG工作執行情況進行監督檢查，並適時提出指導意見； （六）對以上事項的實施進行檢查； （七）董事會授權的其它事宜。

除上述修改外，《公司章程》其他內容不變。因增加、刪除、排列某些條款導致章節、條款序號發生變化，修改後的《公司章程》的章節、條款序號依次順延或遞減，交叉引用的涉及的條款序號亦相應調整，上述變更最終以市場監督管理部門核准登記的內容為準。本次修訂事項尚需提交公司股東大會審議。

特此公告。

上海臨港控股股份有限公司董事會
2023年11月30日