

银行业可持续 相关信息披露

2024年报告周期基准分析结果



本研究的目的是

本报告介绍了我们对33家全球性银行的2024年报告周期可持续相关信息披露进行基准分析的主要发现。

2024年，我们对与银行业具有战略相关性且明确挂钩的可持续相关主题进行了深入研究。此次研究在我们前几年对气候相关信息披露的重点分析的基础上进行了深入拓展。鉴于许多银行的气候报告已经相对成熟和全面，此次分析进一步评估了其他可持续相关主题的披露情况。

当前，可持续相关信息披露领域正迅速发生演变。2025年，我们已经看到了基于欧盟《企业可持续发展报告指令》（CSRD）编撰的首批报告。我们也看到欧盟委员会发布了“综合方案”提案，这些提案可能会导致对在欧洲运营的实体的可持续发展报告要求发生变化。同时，预计国际可持续准则理事会（ISSB）准则将在各个司法管辖区得到更广泛的推广使用。

本报告并非基于任何报告框架的具体要求对银行业进行基准分析，而是旨在说明银行业在可持续相关信息披露方面的现状，展示此类披露与前一年相比的发展演变，并指出进一步完善的机会点。

目录

范围和方法	3
摘要	4
01 概况	5
02 环境	11
03 社会	16
04 治理	19
缩略语	21

范围和方法

范围

我们审视了全球**33家主要银行**针对其最近报告周期的可持续相关信息披露，覆盖欧洲、英国、加拿大、美国、巴西、中国、日本、印度及澳大利亚共九个司法管辖区。银行所作出的披露均基于一系列自愿和强制性框架。

重要主题

此次分析侧重于通常与银行具有相关性的特定报告主题。

环境

- 融资排放和促进排放
- 净零和减排目标
- 可持续金融
- 排放数据质量

社会

- 与客户相关的计划
- 社会影响评估

治理

- 可持续发展治理和商业行为

分析方法

我们审视了年度报告以及其他相关独立文件（如有）中与气候和可持续相关的公开披露信息。

这些披露信息针对2024年报告周期，并与2023年进行了适当比较。此次分析涵盖了与上一年相同的银行，但两家由于发布日期较晚而无法获取其2024年报告的银行除外。

大多数银行的最新年度报告对应于截至2024年12月31日的财政年度。对于财年为非日历年的银行，我们采用了其最新报告（如截止2024年9月30日的报告）。

在比较和评估披露时，我们进行了一定程度的判断。

摘要

随着银行扩大其与可持续相关的披露，提供一个相互关联、重点突出的叙述变得越来越重要。多种披露框架的使用，可能给对比和了解环境、社会和治理（ESG）绩效带来困难。

概况

银行的披露在不同的国家或地区之间存在差异，这在所处的披露阶段、披露框架及采用的方法等方面得到体现。

大多数银行将披露重点放在气候变化，客户和员工相关的主题上，这些主题的披露要求明确、银行的数据也最完备。

生物多样性等主题的披露通常通过下游价值链呈现，内容不够详尽。这可能是由于数据获取受限、披露框架不完善，或是银行认为这些主题重要性不足。

银行可以在确定披露主题时采取更为聚焦的方法，以进一步优化报告，使其能够突出反映最具影响的重大问题。

与预期信用损失（ECL）披露挂钩

在信用风险披露中，对气候因素的提及日益增多。尽管部分银行对与气候相关的预期信用损失进行了量化，但披露的金额规模仍然较小。

融资排放和促进排放

大多数银行都对融资排放情况进行了报告，部分银行还披露了促进排放的相关信息。一种逐渐兴起的良好实践是运用映射方式，展示银行总体的资产组合在多大程度上被其排放披露所覆盖。

可持续金融

大多数银行都披露了可持续融资和/或转型金融目标，此类信息在范围界定、成果呈现方面的透明度有待提高。

排放目标和数据质量

越来越多的银行开始披露贷款组合的碳核算金融联盟（PCAF）数据质量分数，以及融资排放指标和目标。

当数据质量较低时，考虑到存在错报风险，部分银行暂未披露相关目标。

衡量社会影响

银行披露了许多关于金融包容性和消费者权益保护的举措。然而由于缺乏标准化的指标和成果目标，很难评估这些举措的有效性。

治理

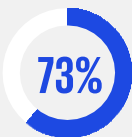
银行对于商业行为的披露主要是定性的，所提及的指标较少、目标更少。部分银行已经开始披露其对人工智能伦理和算法偏见的风险管理方法。

01 概況

银行业披露实践比较

同步报告并精简可持续发展介绍可以提高清晰度和一致性

披露时效性



同时发布年度报告和可持续发展信息披露 (2023年: 43%)

73%的银行在发布年度报告后一个月内披露了可持续发展相关信息，剩下24%的银行在发布年度报告一个多月后披露。

在提供某些可持续发展数据方面，银行面临一定的新挑战。融资排放数据的获取尤为困难，因为此类数据源于价值链。

因此，57%的银行在披露融资排放时使用了比报告期更早一个年度的数据。

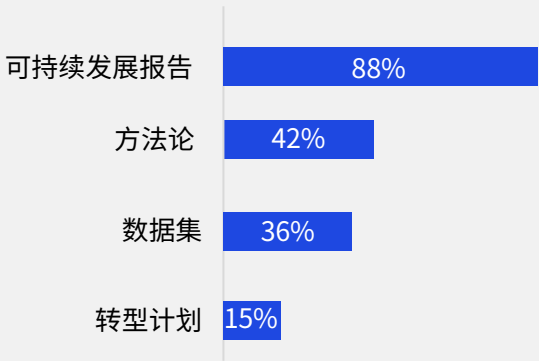
剩余银行中，一些会使用与报告期一致的融资排放数据，另一些则二者兼有。

披露位置

除了年度报告外，大多数银行都会单独发布含更详细信息的可持续发展相关报告。此类报告旨在提供额外的背景或专门信息，以避免使关键消息遭到混淆。

披露信息之间的相互关联非常重要。若存在多个报告，全面了解情况并评估财务和非财务信息之间的关联可能更加不易。

除年度报告外，银行应单独发布以下一项或多项内容：



披露信息量

银行在可持续相关信息披露的丰富程度和信息量上存在较大差异。

银行在环境范畴的披露占主导地位，这反映出他们对气候和碳排放等主题的报告更加成熟和全面。

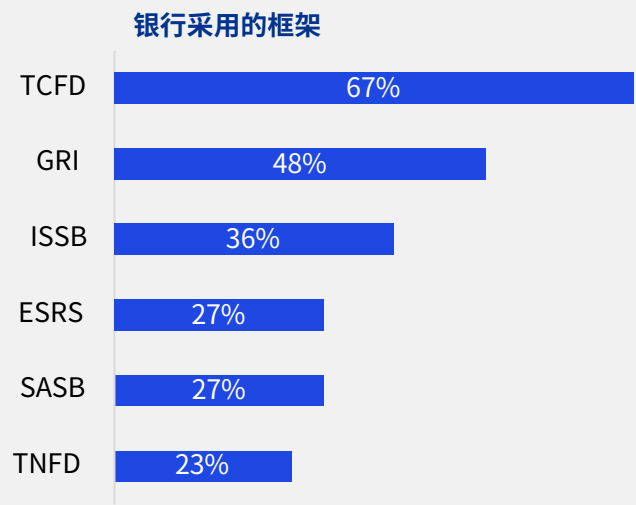
银行可以考虑进一步精简其可持续发展叙述，将重点放在符合战略目标和监管要求的量化指标和关键信息上。



银行业披露实践比较（续）

报告框架

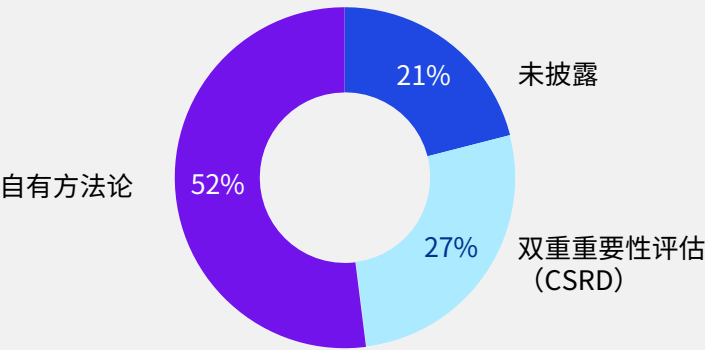
银行参考不同的框架作为开展可持续相关披露的指引，但对于报告框架遵从度的披露在很大程度上受司法管辖区的监管要求驱动。



在2023年，银行中有许多已宣布支持自然相关财务披露工作组（TNFD）框架；2024年，23%的银行已参考TNFD框架进行自然相关信息披露。

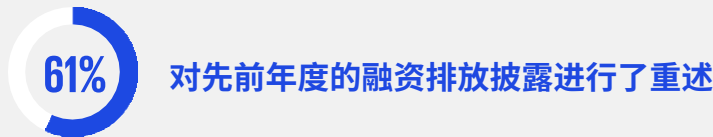
重要性和重述

银行采用重要性方法



52%的银行则采用自有方法论进行重要性分析，其中六家使用了自有方法论进行双重重要性评估。

对于重要性的判断也会影响信息重述的类型和性质。由于融资排放数据和方法论正不断发展演变，对过往披露的信息进行重述并不少见。



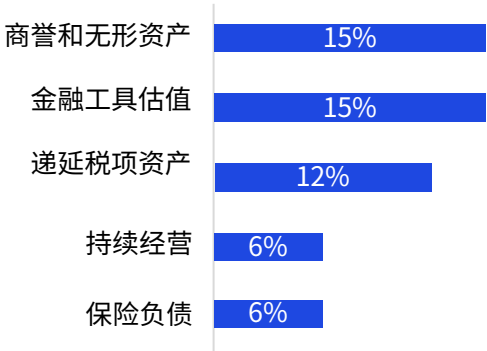
与财务报表的关联

信用风险披露中时常会提及气候相关风险，而其他领域则存在多样的做法

可持续发展报告与财务报告之间的联系日益紧密。气候风险通常基于信用风险管理和预期信用损失进行披露。然而，气候风险对预期信用损失的量化影响仍然相对有限。

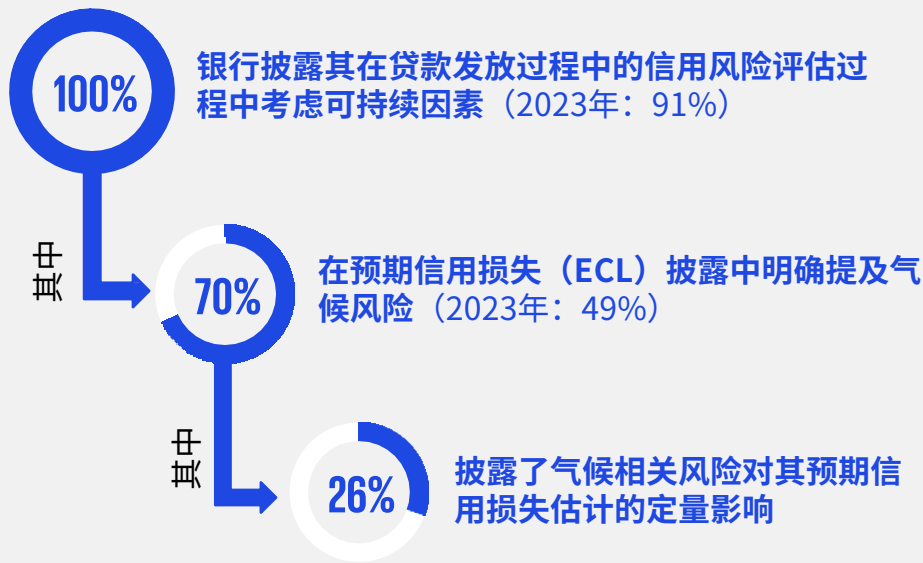
财务报表的其他领域则较少提及气候风险。

财务报表中的气候风险披露



而在财务报告中，银行通常会根据客户和商业行为事项确认预计负债或披露或有负债。然而，在可持续发展报告的社会和治理范畴中，是否或如何考虑这些问题往往不清楚。

信用风险披露



气候风险对预期信用损失的影响包括行业和/或宏观经济影响，以及极端天气事件对特定地域造成的物理损害。

诉讼及赔偿



这些银行中的大多数只在财务报表中确认或披露财务处罚、不当行为和客户赔偿。

只有少数几家银行在客户和商业行为事项维度将财务报告和可持续相关披露挂钩。他们通常会解释自身对罚款所作的反应（例如开展根因分析）或披露相关事项对高管薪酬的影响。

可持续披露主题概览

与气候变化、客户和最终客户、治理和员工事务方面的披露最为全面

几乎所有的银行都已全面开展了与气候相关的披露。在其他的可持续主题中，银行在客户和最终用户、治理和员工事务方面的披露较为全面。而关于其他主题的披露较为有限，这可能由于银行认为该主题重要性较低（在欧洲最为明显）或属于新兴话题，以及面临数据可用性方面的挑战（如生物多样性和生态系统）。

主题		澳大利亚	亚洲	英国	欧洲	美洲
环境	气候变化					
	水和海洋资源*					
	生物多样性和生态系统*					
	资源利用与循环经济					
社会	内部员工					
	供应商及其员工					
	受影响的社群					
	客户和最终用户					
治理	商业行为					
	税务透明度					

全面披露（即通过专门的报告或其子章节）包括指标、目标、比较和风险信息等内容

常规披露，缺少指标、目标或风险信息中的任意一个要素

较少披露，缺少指标、目标或风险信息中的任意两个要素

仅包含数据点或少量说明

*水和海洋资源在《欧洲可持续发展报告准则》（ESRS）中被视为一个单独的报告主题，但在其他一些报告框架中则包含在“自然和生物多样性”主题之中。

可持续相关披露概览

气候

在所有地区，与气候相关的披露都最为成熟。银行通常会利用专门章节或发布独立报告提供全面的气候战略信息，包括指标和目标、风险评估和进展等。请参阅[第2节](#)了解更多具体内容。

水和海洋资源

此项主题的披露仍在改进之中，当前存在较大差异，因为该主题主要反映价值链中本地和行业层面的信息。银行业的披露侧重于运营用水，包含的指标或目标有限。很少描述与缺水或海洋生态系统影响有关的具体风险或影响。

生物多样性和生态系统

银行最常披露的信息包括与自然相关的风险、基于自然的解决方案、土地使用和森林管理以及生物多样性保护融资。尽管此类披露通常描述了所采取的行动和纳入风险框架的情况，但很少有银行提及具体目标或可衡量的生物多样性相关指标。

资源利用与循环经济

此类披露主要聚焦银行自身运营实践，例如回收和减少废物。循环经济原则尚未在融资战略中得到广泛体现。开展披露的银行提供的是运营信息，而非战略信息。

内部员工

此项主题的披露较为完善，通常包括与多元化、包容性、参与度和人才发展相关的指标和目标。许多银行还报告与员工相关的风险，以及为吸引和留住员工所采取的行动。

供应商及其员工

银行较少披露其价值链上下游的劳动实践的信息，通常仅涉及披露供应商行为准则或ESG筛选标准。很少有银行会披露外包服务提供商或投融资活动中的工作条件。

受影响的社群

与社群相关的披露通常包括慈善计划、志愿服务和社群投资举措。少数银行会评估其金融产品或投资活动对社群的风险和影响。

客户和最终用户

越来越多的银行开展与客户和最终用户相关的披露，其中包括各种指标。这与商业行为一样，银行可通过自身运作对其产生直接影响，而非通过价值链间接影响。请参阅[第3节](#)了解更多具体内容。

商业行为

虽然大多数银行披露了包括董事会构成、政策和可持续发展监督等治理实践信息，但仍需进一步将行动与结果关联起来。请参阅[第4节](#)了解更多具体内容。

税务透明度

税务透明度披露是一个新兴领域。部分银行仅对其税务透明度策略、风险管理方法和相关指标进行了说明，而部分银行很少或未曾针对该主题进行披露。

02 环境

- 融资排放和促进排放
- 净零和减排目标
- 可持续金融
- 排放数据质量

融资排放和促进排放

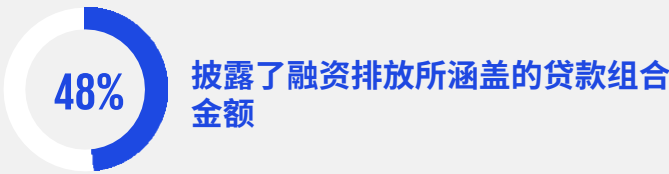
投资组合的融资排放和促进排放披露范围日益受到关注

当前，银行业正加强与气候相关的披露，但各关键领域进展不一。大多数银行都制定了中长期净零排放目标，并努力提高特定贷款行业的融资排放的透明度。平均而言，银行披露的融资排放信息平均涵盖七个贷款行业。

将银行的总贷款组合与其融资排放指标和目标进行映射，能够帮助信息使用者评估银行的整体业务活动对这些行业减少排放的影响。

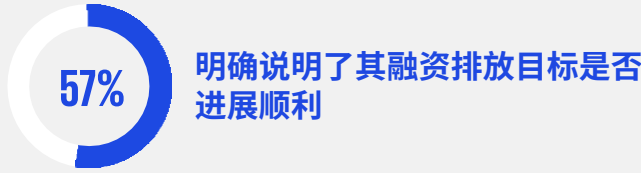
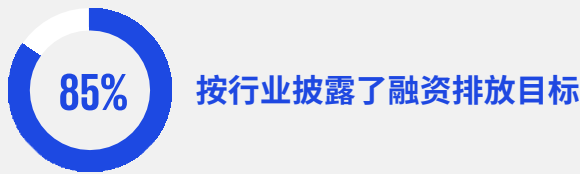
当前，与促进排放相关的披露仍处于早期阶段，部分银行披露了此类信息，也有部分银行提出了不进行披露的理由。

融资排放

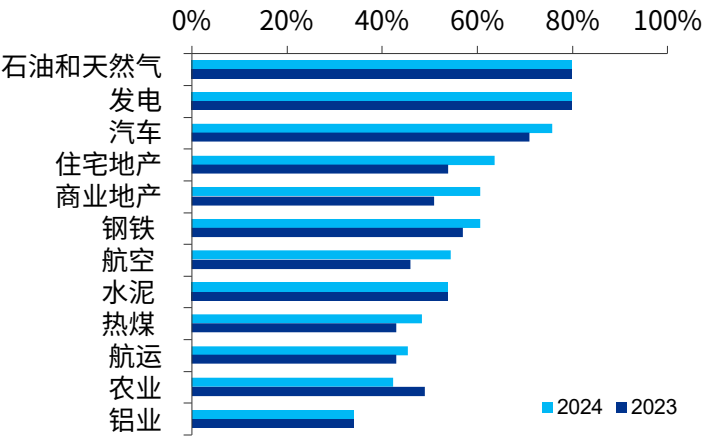


银行通常会披露融资排放信息所涉及的贷款在其贷款总额中的占比情况。

一些银行还披露了对表内和表外风险敞口的映射，并为其设定了指标和目标。



已披露融资排放的授信行业*



促进排放



部分银行提出需要更多时间以披露所有促进排放信息，其他银行则未解释为何没有披露此类信息。

*为确保可比性，2023年的数据已进行调整，使其仅包括2024年基准分析涵盖的银行。

净零和减排目标

随着中期目标日期的临近，有关风险和依赖性的披露正逐步扩大

大多数银行都制定了长期和中期净零目标，但进展和纠正措施的透明度仍然较低。这使得难以评估当前措施是否充分、可行。

部分银行已退出净零银行联盟（NZBA）：受访银行中，目前只有57%属于净零银行联盟成员，而2023年这一比例达83%。然而，这似乎并未影响他们的净零目标。

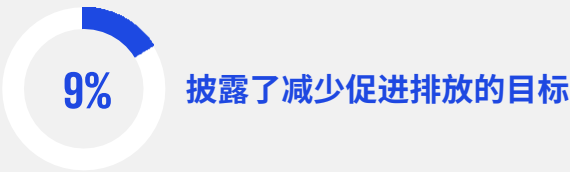
大部分银行已经披露了可能阻碍实现净零目标的风险和依赖性要素。披露重点关注外部要素，但未说明银行计划如何将此类要素纳入目标设定、风险评估、资本配置和战略规划之中加以考虑。

净零转型目标



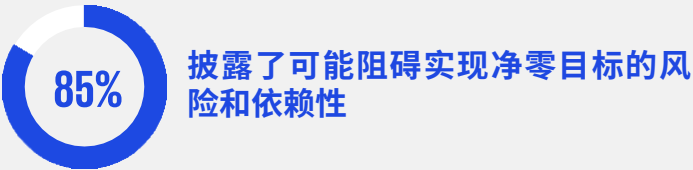
所有作出净零排放承诺的银行都至少设定了一个减少自身融资的温室气体排放的目标，对应的中期时间介于2025年至2035年之间。

中期的融资排放目标普遍侧重于特定行业，通常包括石油和天然气以及发电行业。

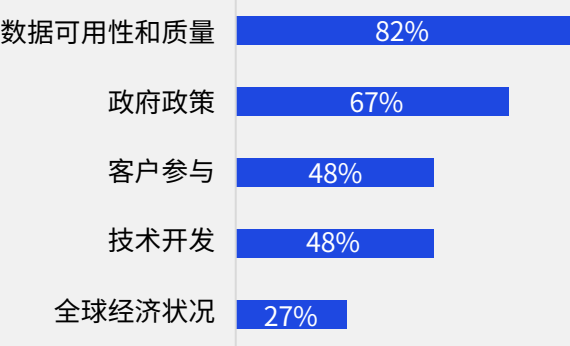


促进排放目标通常为以基准年指标为基础的减少幅度。

风险和依赖性



大多数银行已披露依赖性



其他依赖性要素包括公共电网脱碳、全球银行和监管机构之间的统一协调、方法论的演变以及供应链支持。

可持续金融

大多数银行都设定了可持续金融目标，但相关项目的资格和成果的透明度仍有待提高

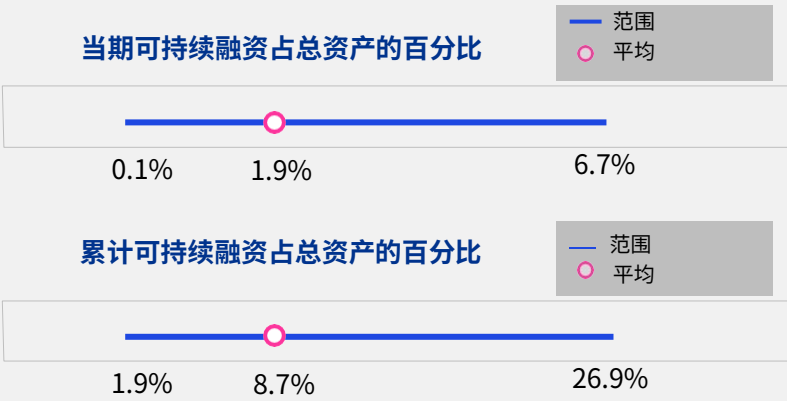
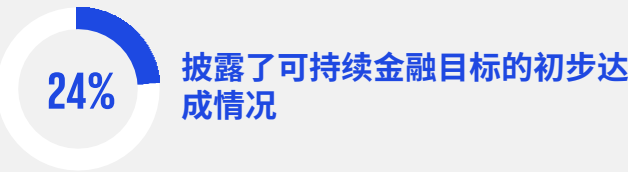
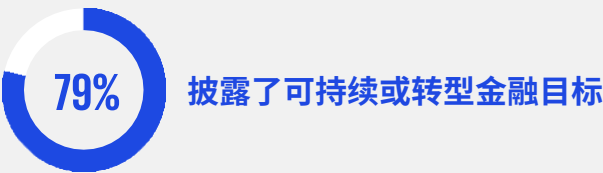
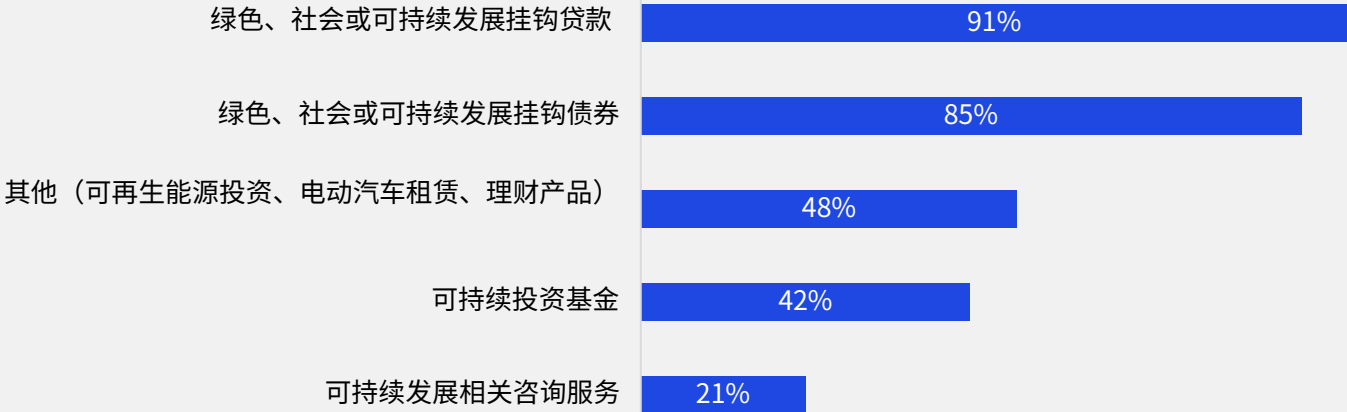
可持续金融通常涉及与可持续发展相关的绿色、转型及社会贷款和债券。其中一些金融工具针对环境或社会目标提供了财务激励条件。

其他金融工具则只用于资助可持续相关项目或资产，例如绿色抵押贷款和新能源车贷款。

当前，对绿色金融或可持续金融的准入资格缺乏普遍一致的定义。因此，银行之间仍较难进行对比。

银行应更清楚地说明此类工具的成果及其在促进可持续发展相关目标和指标（包括减排）方面的有效性。

已披露的可持续金融工具



排放数据质量

数据质量不一对可靠披露构成挑战

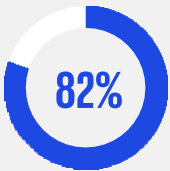
数据可用性、可访问性、及时性和质量等方面的不足，通常是银行所反映的在制定融资排放目标和衡量此类目标进展时面临的主要挑战。

碳核算金融联盟（PCAF）等框架有助于提高数据质量评估与披露的一致性和透明度。

大多数银行按行业披露PCAF数据得分。部分银行还按排放范围对行业分列得分（例如，石油和天然气行业的范围1和范围2排放，以及该行业的范围3温室气体排放）。其他银行则仅提及采用了PCAF数据得分，但未曾披露具体得分。

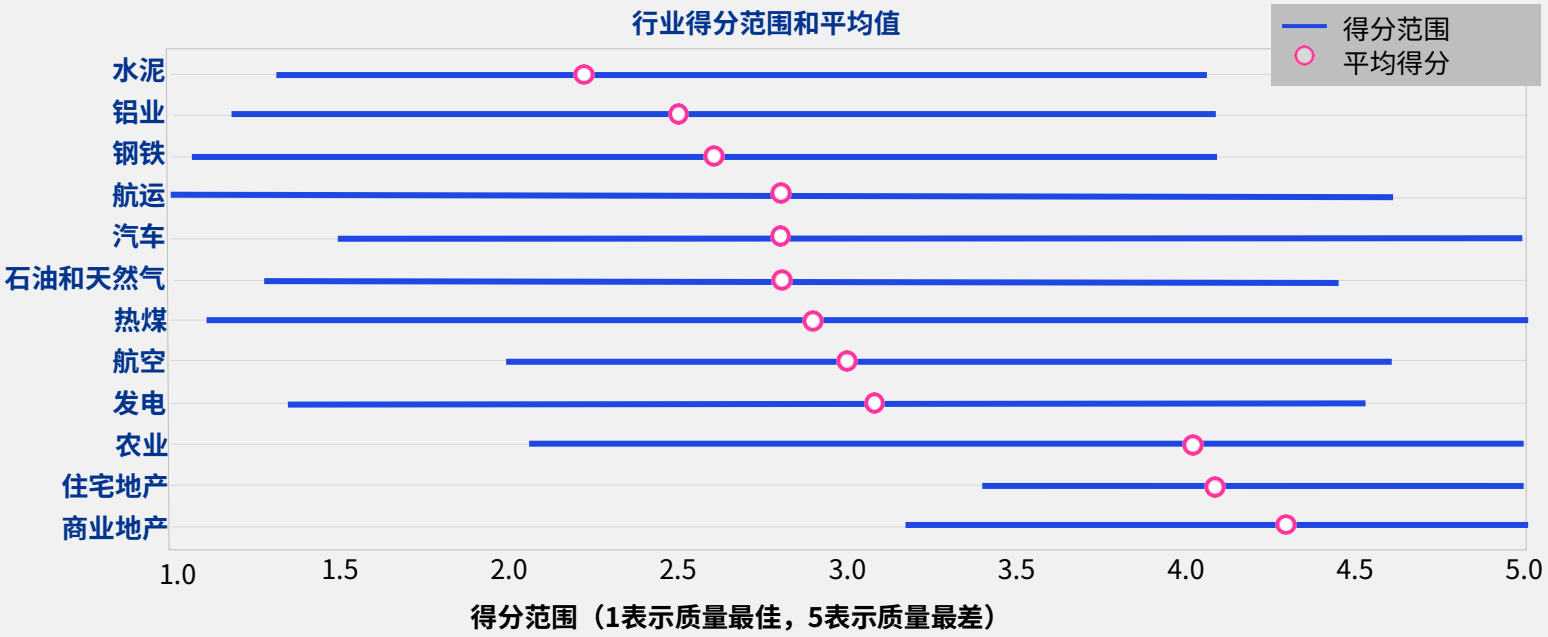
各行业的PCAF得分差距较大，这突出表明银行必须采取差异化数据质量战略，重点考虑具有高度不确定性和重大风险的行业。

PCAF数据质量得分



使用PCAF框架报告融资排放的数据质量
(2023年：75%)

由于存在较高的重述风险，部分银行未披露数据质量得分高于4分的融资排放目标。



03 社会

- 与客户相关的计划
- 社会影响评估

与客户相关的计划

尽管银行对普惠金融和客户权益保护进行了充分说明，但仍较难对成果的意义进行深入剖析

在普惠金融和客户权益保护方面，各银行披露的信息差异较大。

他们通常会将对客户负面影响视为业务风险，也披露了主要与零售客户和小型企业客户相关的举措。

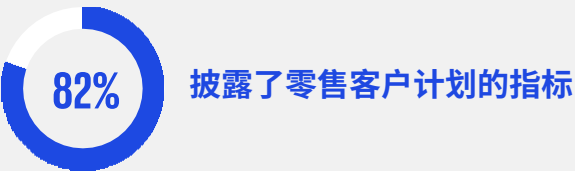
大多数银行报告了自身实施的计划及其目标客户群体，并提供了投入金额或实际用户指标。然而，很少有银行披露明确的目标或客户实际获得的成果。

银行可进一步将客户相关计划的实施和覆盖范围指标与预期成果联系起来。鉴于普惠金融和客户权益保护是银行特有的问题，因此也可在这些领域制定更有效的指标和目标。这将使各种计划更易于进行有效性评估和比较。

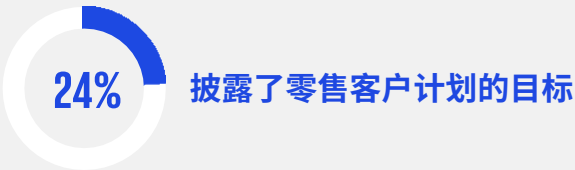
零售客户计划

大多数银行至少披露了一项客户支持计划。这些计划主要包含：

- 防欺诈培训
- 金融知识普及和教育
- 通过低费或免费账户获得银行服务
- 首次置业计划



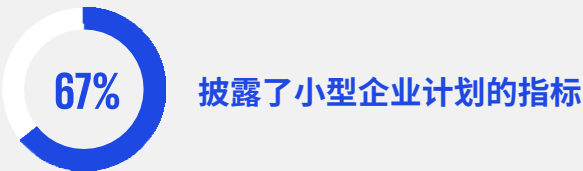
针对特定客户需求的项目的指标往往能提供最丰富的信息，例如受惠的家庭数量和提供的信贷金额等信息。



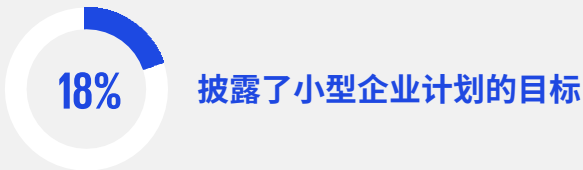
小型企业计划

大多数银行披露了至少一项旨在向企业家、小型企业或由来自银行认为被边缘化或缺乏代表的社群人士经营的企业提供支持的计划。这些计划主要包含：

- 指导课程
- 特殊贷款方案
- 金融知识宣讲和技能研讨



相关指标包括使用特定产品的小型企业数量、与客户会面的时间、对初创企业的投资金额以及企业家与指导人或资助人之间的联系。



社会影响评估

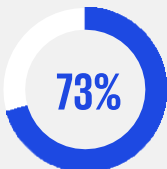
欺诈防范和投诉处理是最常报告的客户关怀指标

银行对客户的影响是负责任银行业务的一个重要方面，但衡量和报告此类影响的做法多种多样。

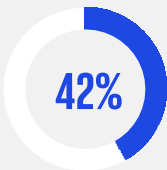
许多银行正采取措施防范外部欺诈（第三方欺诈），但缺乏标准的方法来衡量或披露由银行或其客户承担的损失。因此，难以评估对客户的实际影响。

各地区用于衡量客户投诉的指标不尽相同。欧洲和英国的客户关怀信息披露已有所加强，这可能得益于此类司法辖区的相关规定。

外部欺诈

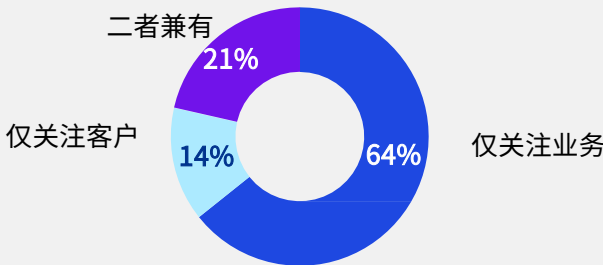


披露了用于防范欺诈并帮助客户识别欺诈的措施



披露了与欺诈防范相关的指标

欺诈防范指标类型

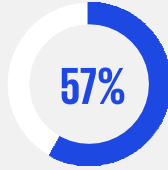


与客户相关的指标（如诈骗和欺诈案件举报数量）可以帮助银行了解其欺诈防范措施的有效性。与业务相关的指标通常用于量化欺诈导致的运营损失。

客户投诉



描述了用于处理客户投诉的程序



披露了客户投诉指标

由于各银行缺乏统一的措施并且使用了不同客户投诉指标，因此难以将其表现进行类比。

部分银行披露了利用客户投诉数据衡量商业行为结果的做法。然而，相关指标因银行而异，可能包括投诉总数或同比变化。

部分银行借助净推荐值（NPS）来衡量客户满意度，并深入了解其客户战略的总体有效性。

04 治理

· 可持续发展治理和商业行为

可持续发展治理和商业行为

治理信息披露因地区而异，商业行为信息披露在欧洲最为成熟

2024年采用《欧洲可持续发展报告准则》的许多欧洲银行对商业行为信息进行了具体披露。其他地区的银行则通常侧重于披露可持续发展相关事项的整体治理情况。无论银行采用哪种报告框架，商业行为信息的披露大多以定性为主，很少包含指标，目标则更少。风险管理方法的披露也在继续演变。常见披露主题包括可持续发展政策、董事会和委员会构成以及高管薪酬。

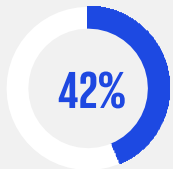
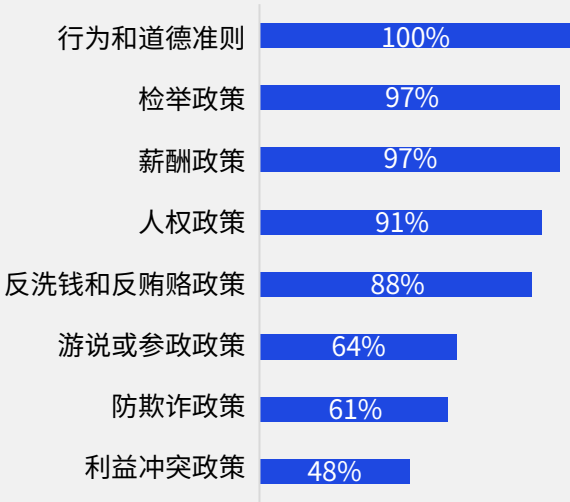
所有银行都已将可持续相关事项列为董事会层面的职责。61%的银行将可持续发展纳入原有委员会的职责范围，另外39%则为此设立了单独的委员会。

大多数银行都将可持续相关要素纳入高管薪酬的考虑范围，因此各银行在这方面已不存在差别。

政策

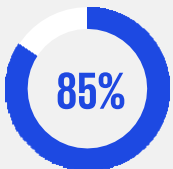
各银行已披露与可持续相关的各种商业行为和治理政策。

已披露的商业行为政策

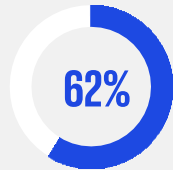


在其可持续发展相关报告中披露了人工智能伦理和算法偏见风险

高管人员薪酬

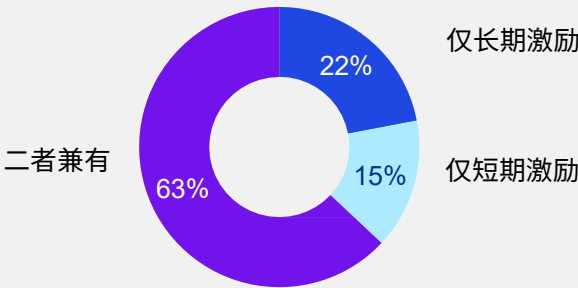


将可持续相关要素纳入高管薪酬的考虑范围



说明了与可持续相关的绩效如何进行衡量及如何影响薪酬

与可持续相关的激励措施



近三分之二的银行将短期和长期可持续发展纳入高管薪酬的考虑范围。

缩略语和关键术语

AI

人工智能

CSRD

《企业可持续发展报告指令》

ECL

预期信用损失

ESG

环境、社会和治理

ESRS

《欧洲可持续发展报告准则》

GHG

温室气体

GRI

全球报告倡议组织

ISSB

国际可持续准则理事会

NZBA

净零银行联盟

PCAF

碳核算金融联盟

SASB

可持续发展会计准则委员会

TCFD

气候相关财务信息披露工作组

TNFD

自然相关财务披露工作组

联系方式



Silvie Koppes

合伙人
毕马威荷兰
koppes.silvie@kpmg.nl



Richard Smith

毕马威荷兰合伙人兼全球
银行业审计质量负责人
smith.richard@kpmg.nl



史剑

银行业主管合伙人
毕马威中国
sam.shi@kpmg.com



李砾

金融行业研究中心
主管合伙人
毕马威中国
raymond.li@kpmg.com



朱文伟

ESG报告和鉴证服务
主管合伙人
毕马威中国
patrick.chu@kpmg.com



朱雅仪

香港ESG报告服务
主管合伙人
毕马威中国
irene.chu@kpmg.com



刘洁

金融审计合伙人兼ESG
报告和鉴证服务合伙人
毕马威中国
emma.j.liu@kpmg.com



李立书

金融风险管理咨询服务
合伙人
毕马威中国
l.l.li@kpmg.com

衷心感谢Lauren Eddy和Talita Silva对本刊物作出的重大贡献。

您可在领英上关注“KPMG IFRS”或访问kpmg.com/ifrs以了解最新信息。

不论您是刚接触还是正在使用国际财务报告准则（IFRS®）、IFRS国际财务报告可持续披露准则以及欧洲可持续发展报告准则，您都能通过上述方式找到可助您应用此类准则的最新发展概要、针对复杂要求的详细指引，以及实用工具。

[毕马威全球企业报告
研究院
\(KPMG Global
Corporate
Reporting Institute\)](#)

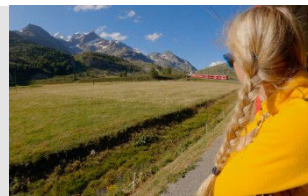


[最新动态
\(News\)](#)

查看毕马威发布的所有
与标准相关的资讯



[国际财务报告准则
\(IFRS Accounting
Standards\)](#)

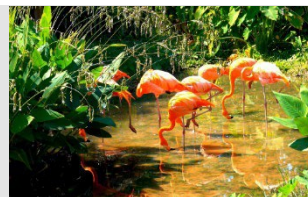


[气候报告明晰
\(Clear on climate
reporting\)](#)

数字资讯中心



[国际财务报告可持续
披露准则
\(IFRS
Sustainability
Disclosure
Standards\)](#)



[不确定性财务报告影响
资源中心
\(Financial reporting
in uncertain times\)](#)

数字资讯中心



[欧洲可持续发展报告
准则
\(European
Sustainability
Reporting
Standards\)](#)



[相互关联的报告
\(Connected
reporting\)](#)





毕马威



kpmg.com/ifrs

刊物名称：《2024年银行业可持续相关信息披露》

刊物编号：137889

发布日期：2025年6月

© 2025 KPMG IFRG Limited是一家英国担保有限公司。版权所有，不得转载。

© 2025 本刊物为KPMG IFRG Limited发布的英文原文“Banks’ s sustainability-related disclosures”（“原文刊物”）的中文译本。如本中文译本的字词含义与其原文刊物不一致，应以原文刊物为准。原文刊物的版权及所有相关权利均归KPMG IFRG Limited所有，原文刊物的所有译本/改编本的所有相关权利亦归KPMG IFRG Limited所有。

毕马威的名称和标识均为毕马威全球组织中的独立成员所经许可后使用的商标。

毕马威国际准则小组 (KPMG International Standards Group) 是 KPMG IFRG Limited 的一部分。

毕马威是指毕马威国际有限公司内的全球组织或一个或多个成员所，它们都是独立的法人实体。毕马威国际有限公司（“毕马威国际”）是一家英国私营担保有限公司，并不对客户提供服务。有关毕马威架构的更多详情，请访问kpmg.com/governance。

所载资料仅供一般参考用，并非针对任何个人或团体的个别情况而提供。虽然本所已致力提供准确和及时的资料，但本所不能保证这些资料在阁下收取时或日后仍然准确。任何人士不应在没有详细考虑相关的情况及获取适当的专业意见下依据所载资料行事。

本刊物包含国际财务报告准则基金会 (IFRS[®] Foundation) 的版权©资料和商标。版权所有，不得转载。KPMG IFRG Limited经国际财务报告准则基金会许可，转载相关资料，转载和使用权受到严格限制。更多有关国际财务报告准则基金会及其资料使用权的信息，请访问www.ifrs.org。

免责声明：在适用法律允许的范围内，国际会计准则理事会和国际财务报告准则基金会概不对任何人士因本刊物或本刊物任何译本而产生的索赔或任何性质的损失（包括直接的、间接的、附带损失或间接损失、惩罚性损害赔偿、罚款或成本）承担任何责任，无论是在合同纠纷、侵权还是其他方面（包括但不限于任何疏忽行为或不作为责任）。

本刊物所载资料不构成任何建议，亦不应替代具有适当资质的专业人员所提供的服务。

“ISSB[™]”为国际财务报告准则基金会的商标，“IFRS[®]”、“IASB[®]”、“IFRIC[®]”、“IFRS for SMEs[®]”、“IAS[®]”和“SIC[®]”为国际财务报告准则基金会的注册商标。KPMG IFRG Limited 根据许可证包含的条款和条件予以使用。如需了解国际财务报告准则基金会的商标正在哪些国家/地区予以使用和/或已经注册，请联系国际财务报告准则基金会。