

GLEIF Meet the Market 東京 2019

LEIの活用事例について

山崎大輔

株式会社野村総合研究所

IR室

2019年10月18日

NRI

Share the Next Values!



01 日本におけるLEI登録の現状

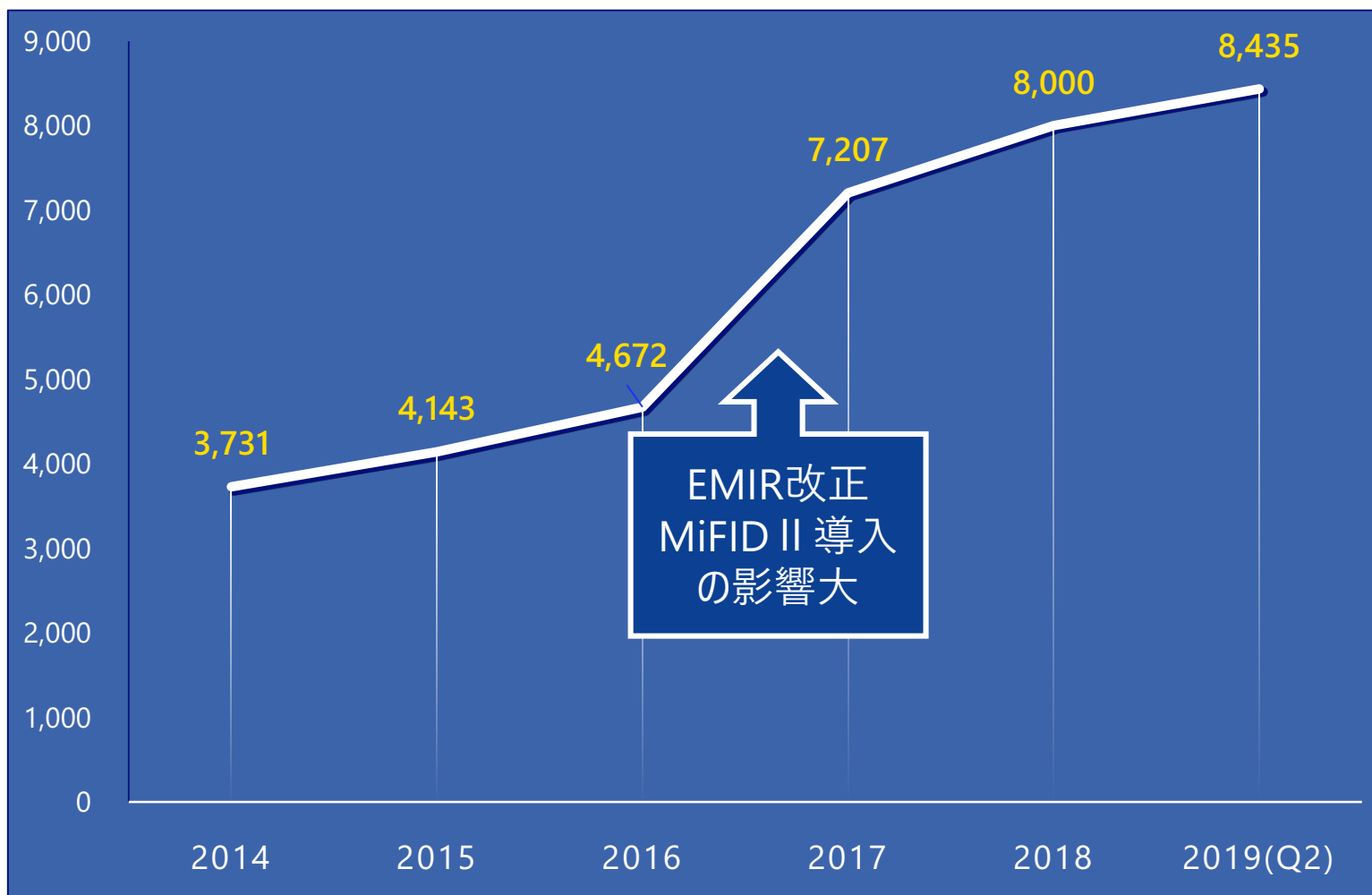
02 LEIの活用分野と事例

03 LEI活用のメリット

1. 日本におけるLEI登録の現状

他国の規制導入による影響を主因に、日本の法人・ファンドのLEI登録が進展

日本法人・ファンドのLEI登録数(Activeのみ)

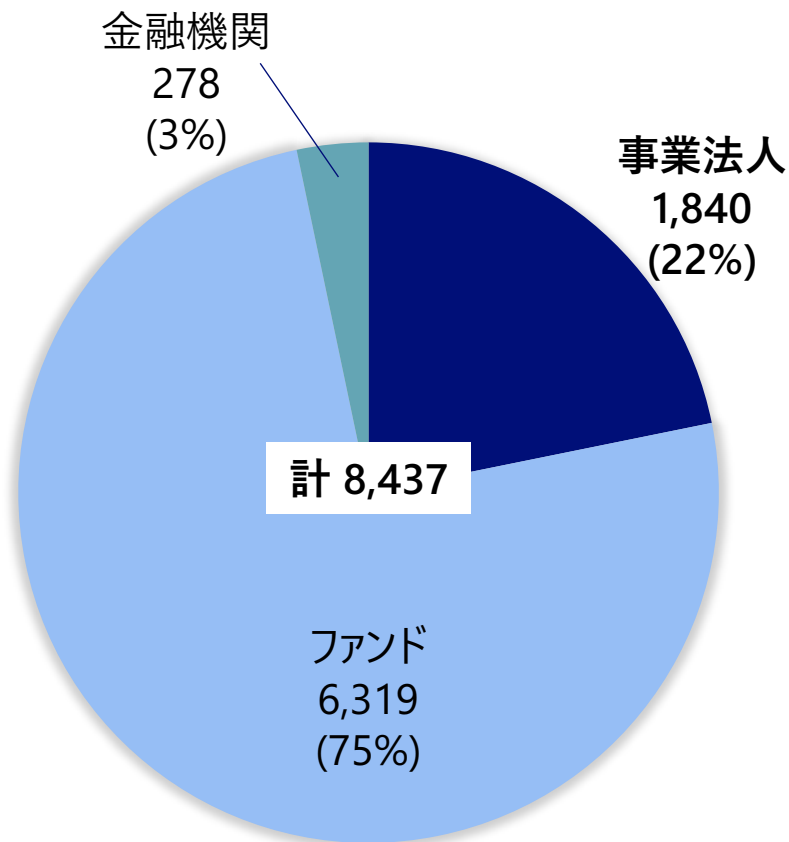


(注) 各年(期)末における、国(法域)別のActiveなLEIの登録数
(出所) GLEIF Annual Report, Business Reportをもとに作成

1. 日本におけるLEI登録の現状

金融機関・ファンドに加え、多くの事業法人がLEIを登録

東京証券取引所のLEI登録数(2019年8月末)



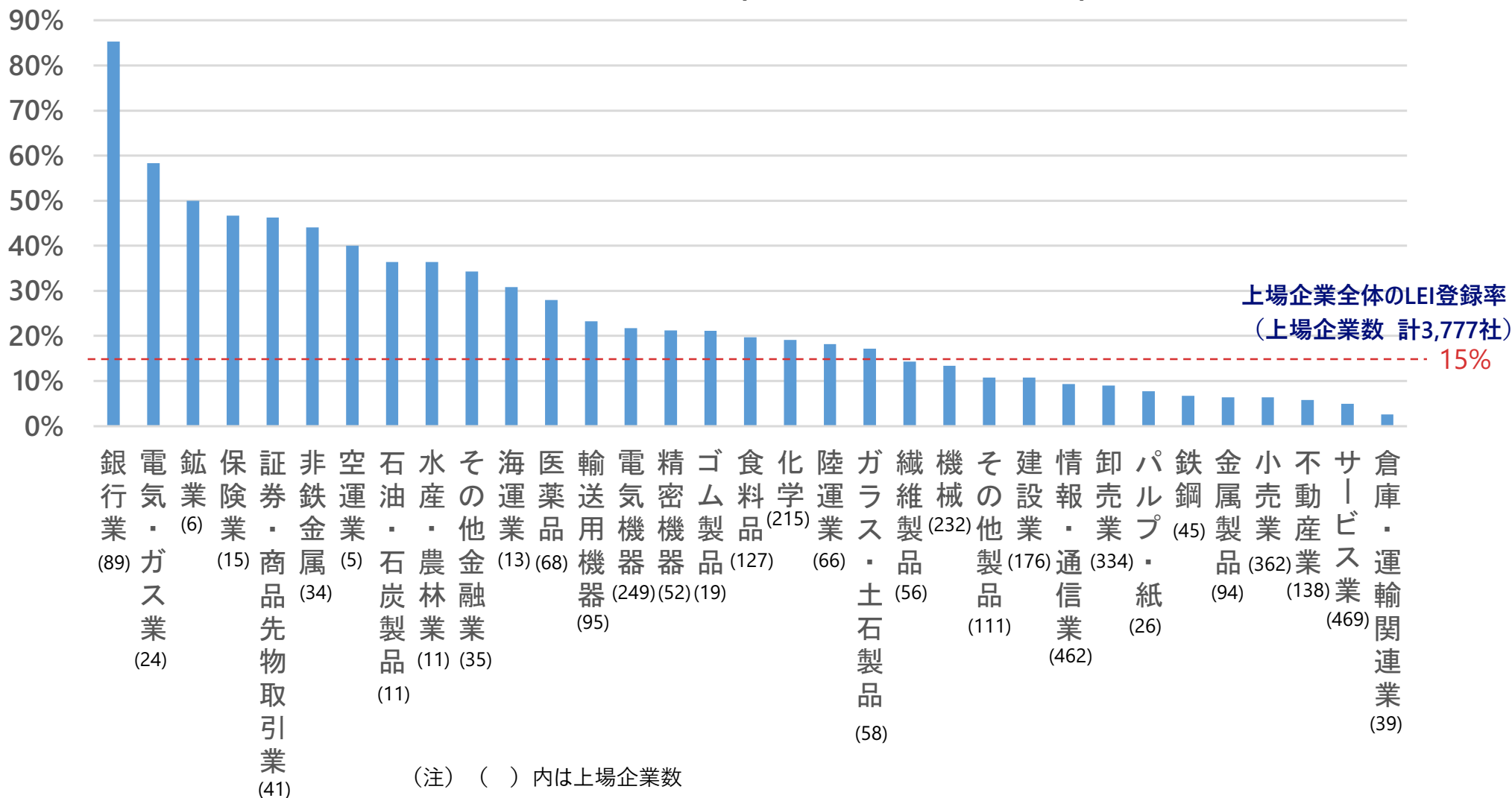
(注) 失効済みを除く登録数

(出所) 株式会社東京証券取引所

1. 日本におけるLEI登録の現状

多様な上場企業がLEIを登録

上場企業のLEI登録率(業種別、2019年8月末)



(注) () 内は上場企業数
銀行業は銀行子会社の登録分を含む

(出所) 株式会社東京証券取引所

01 日本におけるLEI登録の現状

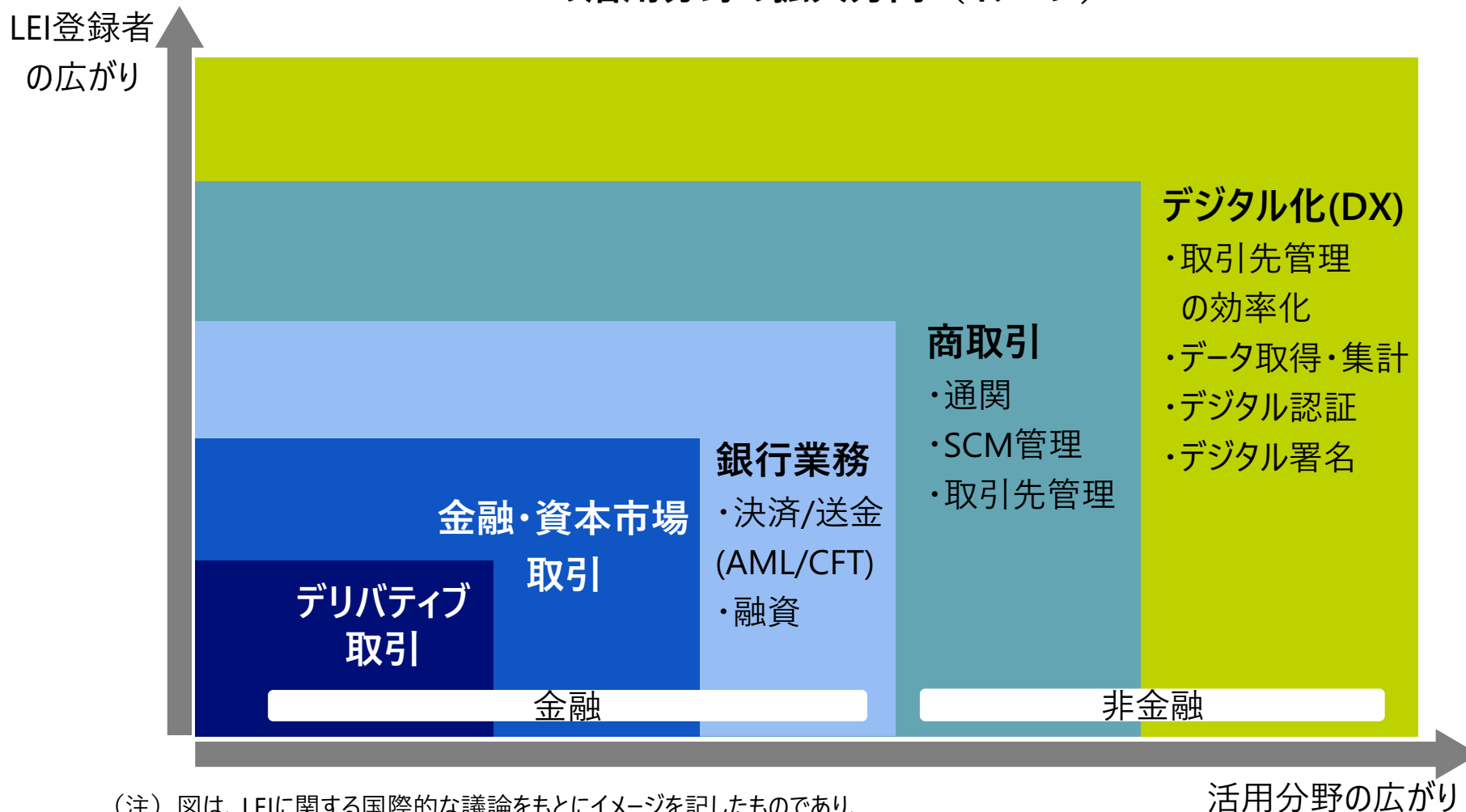
02 LEIの活用分野と事例

03 LEI活用のメリット

2. LEIの活用分野と事例

グローバルにおけるLEIの活用分野は金融から非金融へと拡大

LEIの活用分野の拡大方向（イメージ）



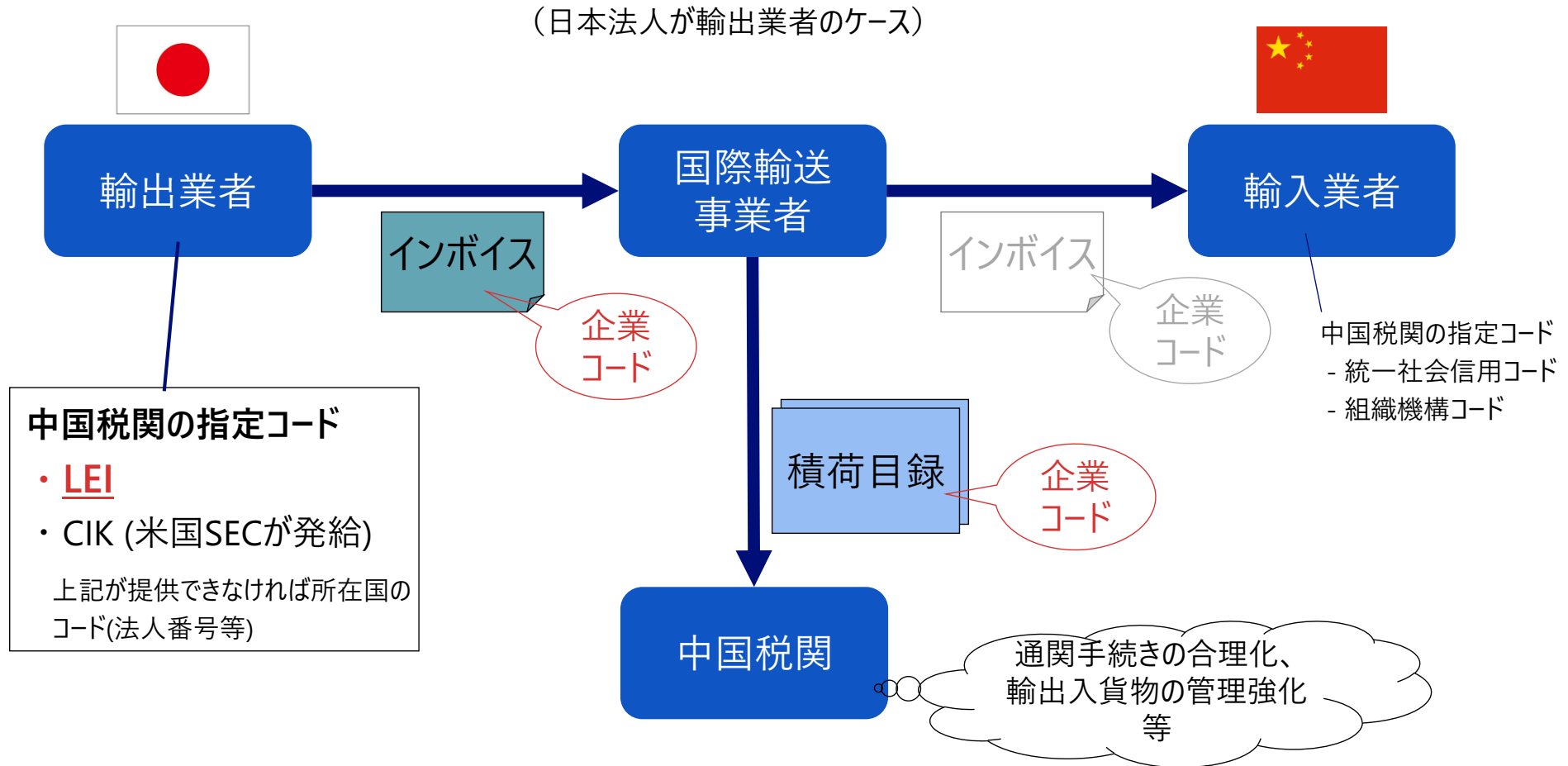
(注) 図は、LEIに関する国際的な議論をもとにイメージを記したものであり、客観的な数値等に基づくものではない

(出所) GLEIF資料等をもとにNRI作成

2. LEIの活用分野と事例

事例① 中国における通関手続き（商取引）

- 国際輸送事業者が中国の税関に提出する積荷目録に、輸出入業者の**企業コード**記載を2018年6月より義務化

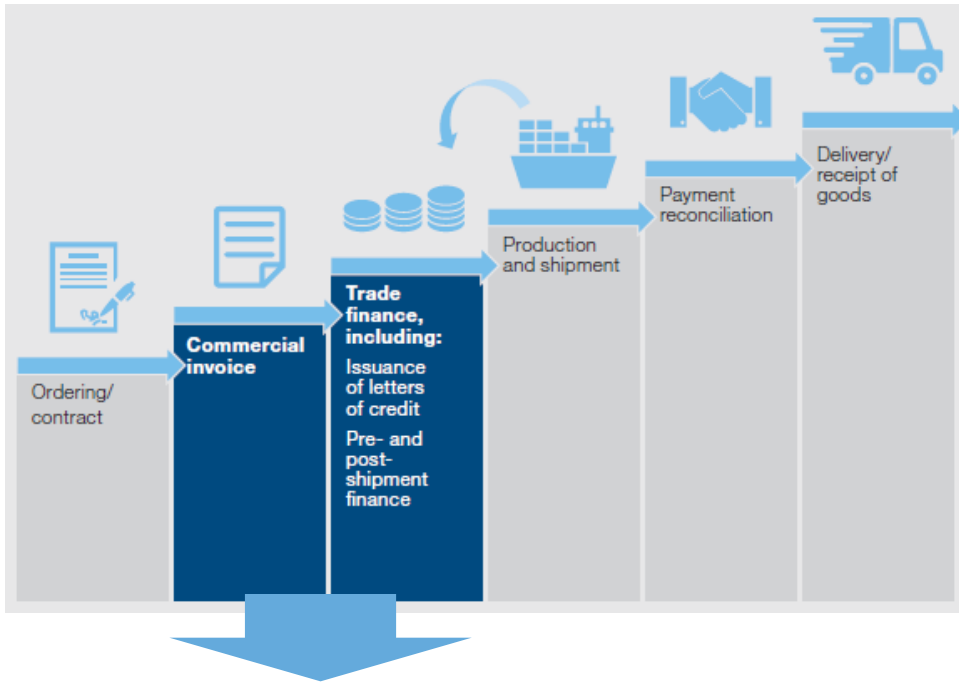


日本の事業者が中国と輸出入を行う際、LEIの利用がビジネス慣行として定着

2. LEIの活用分野と事例

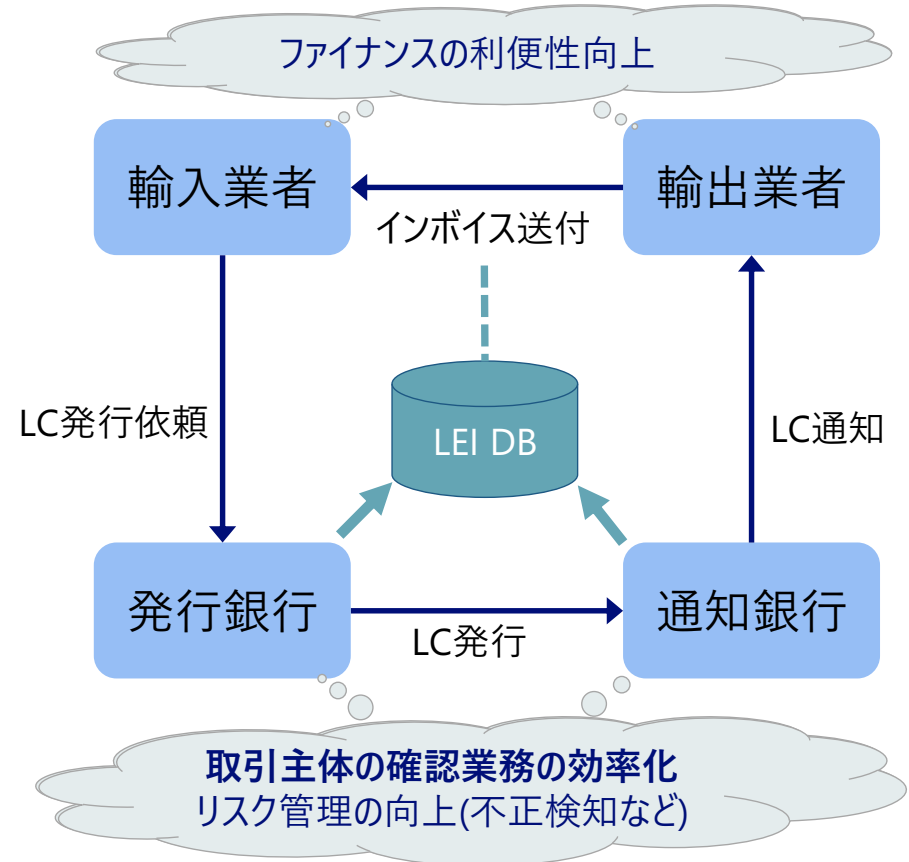
事例② 貿易金融（商取引）

貿易取引におけるLEI利用の影響範囲



- インボイス
- 貿易金融（信用状発行、輸送前後のファイナンス）の業務効率化にLEIが貢献

信用状(LC)業務におけるLEI利用イメージ

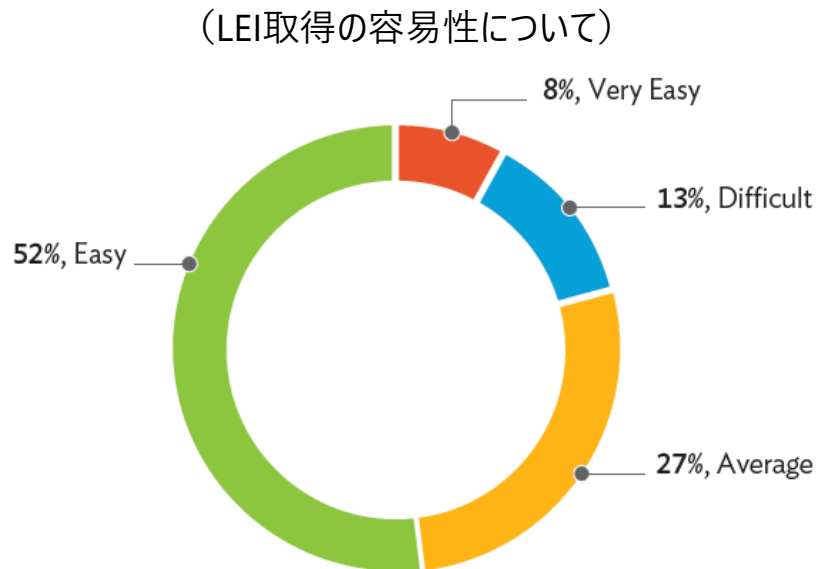


2. LEIの活用分野と事例

アジア開発銀行(ADB)の取り組み

- アジアにおける貿易取引の拡大に資するとして、LEIのグローバルな採用を推奨

アジア発展途上国におけるLEIへのアクセシビリティ調査



Source: ADB TFP Survey on LEI, March 2019.

調査を通じ、LEIのグローバルな採用は、

- ①金融へのアクセス
- ②経済取引の透明性

の2つの課題解決に寄与すると結論

LEIに関する発言・提言例

LEIデータベースの検索によって、企業は**新たな買主と売主を見つけ**、その評価が可能になるため、大きな自信を持って**事業拡大に取り組むことが可能**。アジアのサプライチェーンへの参加に意欲的な企業にとって、**多くのビジネスチャンスが生まれる**。

(Janet Hyde, Aug. 2018)

個々のSMEのデータへアクセス可能とするため、**LEIをグローバルに採用すべき**。LEIは、貿易金融のギャップ縮小への主な障壁である**"KYC/AMLプロセス"**をより促進するであろう。

(ADB "2019 Trade Finance Gaps, Growth, and Jobs Survey", Sep. 2019)

2. LEIの活用分野と事例

ICC（国際商工会議所）の提言

- 2018年のG20アルゼンチンサミット向けに、経済界の立場からLEIの義務化を要請

- ① AML/KYC/CFTの各国規制要件と、FATF（金融活動作業部会）やFSBのガイダンスとの整合性確保
- ② AML/KYC/CFTコンプライアンス情報の分析用ビッグデータの蓄積、経済界での活用支援（FATF及びFSB）
- ③ 全ての輸出入企業にLEIの取得を義務付ける法制化
 - ✓ 貿易金融における市場格差の原因の一つとして顧客情報の透明性不足を挙げた上で、LEIの利用がKYC、デューデリジェンス、リスク管理における事務効率化をもたらすものと位置づけ
 - ✓ 特に新興国市場において、LEIによる信用向上は貿易金融を含めた与信可能性の増加に直結し、持続可能な開発目標（SDG）と統合的な金融包摂や発展に直接的な影響を及ぼすものと提言
- ④ UNCITRAL（United Nations Commission on International Trade Law）の電子文書に係るモデル条文の各国法制化
- ⑤ 貿易金融におけるリスクに見合った資本手当てに関する詳細な考察、ICCへの報告（FSB）

2. LEIの活用分野と事例

事例③ 財務情報開示（デジタル化）

- XBRL Internationalと連携し、GLEIFはXBRLとHTMLの形式に準拠した人と機械が可読な署名入り2018年度年次報告書を公表、GLEIFのLEIを初めて財務情報に埋め込んでいる

デジタル署名

EU規制に準拠したeIDAS認証
(真正性の証明、改ざんの防止)

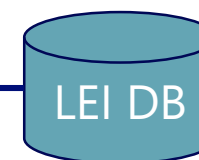


Statement of Comprehensive Income for the Period from January 1 to December 31, 2018

	Notes	Jan. to Dec. 2018	Jan. to Dec. 2017
		US\$	US\$
Fee revenue	3.1	17,655,899	7,796,002
Wages and salaries		-4,288,884	-3,404,031
Social contributions and expenses for pensions and care		-618,341	-456,337
Personnel expenses	3.2	-4,807,228	-3,860,368
Other operating expenses	3.3	-4,779,514	-4,058,493
Other operating income	3.4	772,018	539,527
Amortization and depreciation expense	4.5/4.6	-344,735	-214,955
Operating surplus		8,286,443	181,713
Subsidies and donations	3.5	40,482	61,454

XBRLタクソノミ

LEIの埋め込み



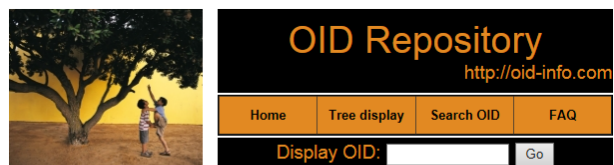
GLEIFのDBと自動リンクし、データの参照、集計が可能

2. LEIの活用分野と事例

事例④ デジタル証明書 (デジタル化)

- LEIの活用は、サイト(オーナー)の正確な実在証明と、二重・虚偽登録等による誤認・不正防止に寄与

GLEIFがLEIをオブジェクト識別子(OID)に登録



iso(1) . identified-organization(3) . dod(6) . internet
(1) . private(4) . enterprise(1) . 52266
lei(1)



- Format of this page
- Modify this OID
- Create child OID
- Create sibling OID
- Find similar OIDs
- Density of this OID

OID description

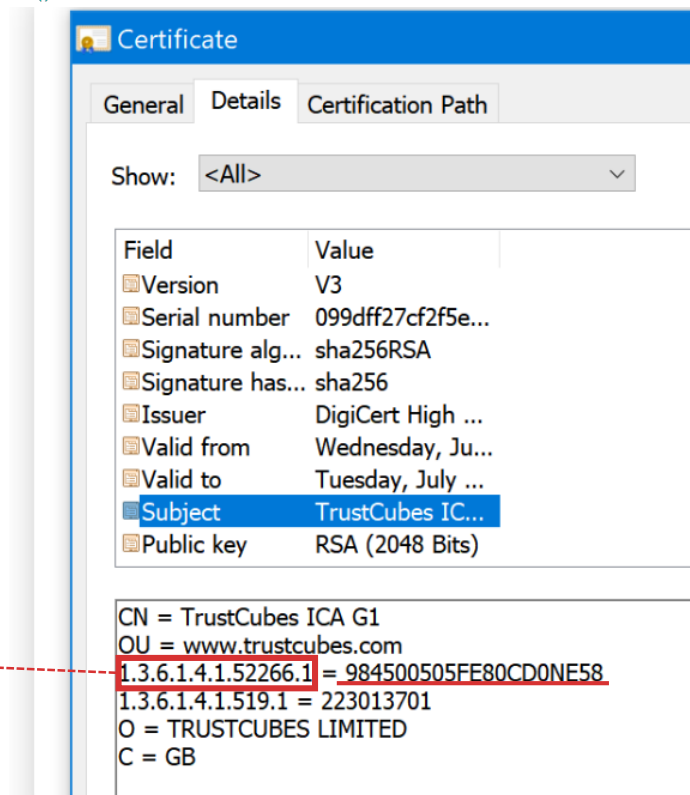
OID:	iso(1) identified-organization(3) dod(6) internet (1) private(4) enterprise(1) 52266 lei(1)	(ASN.1 notation)
	1.3.6.1.4.1.52266.1	(dot notation)
	/ISO/Identified-Organization/6/1/4/1/52266/1	(OID-IRI notation)
Description:	Certificate owning a Legal Entity Identifier (LEI)	
Information:	LEI is a 20-character alphanumeric code based on ISO/IEC 17442 which connects to key reference information that enables unique identification of legal entities participating in financial transactions.	

デジタル証明書の中に
LEIの埋め込みが可能



OID 1.3.6.1.4.1.52266.1
がLEIのOID番号

認証局(CA)でサイトオーナーのLEIを
組み込んだ証明書を提供(例)



01 日本におけるLEI登録の現状

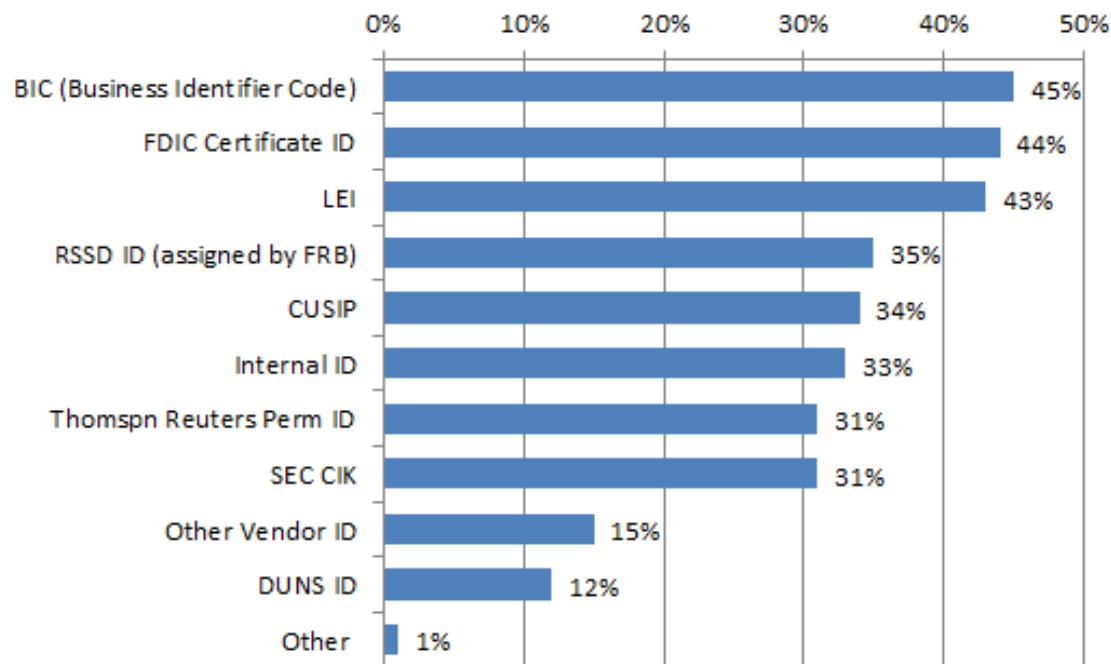
02 LEIの活用分野と事例

03 LEI活用のメリット

3. LEI活用のメリット

LEIの活用により、取引相手の識別・管理にかかる業務を効率化

新規取引先の確認に活用している識別子（英独米の金融機関）



平均で **4 つの識別子** を活用

新規取引先の確認業務の負担大

- ・参照情報が不一致・不正確
- ・確認などマニュアル作業の必要
- ・増大する規制対応

1件平均で **6~7週間** を要する

LEIは唯一の国際標準、高品質の参照情報を備えており、業務効率化に貢献可能

(注) GLEIFとLoudhouse（ロンドンの調査会社）が英独米の金融機関の営業担当者102人に対し実施した調査に基づく

(出所) GLEIF "A New Future for Legal Entity Identification", May 2018

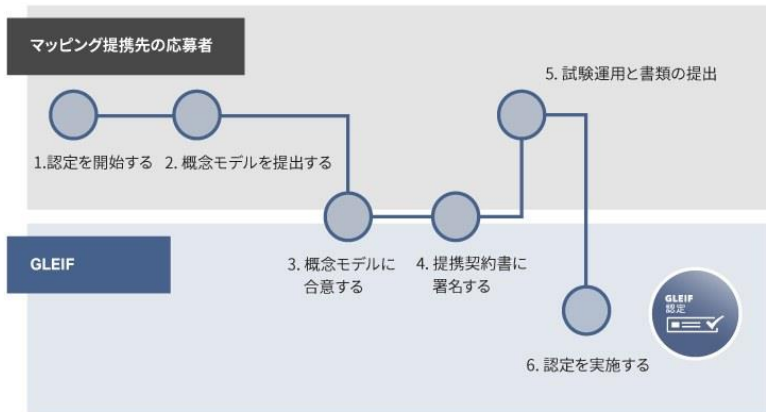
3. LEI活用のメリット

【参考】 LEIと他の識別子のマッピング（紐付け）

言語、定義、更新有無などの違い
何が正しい情報がよくわからない



多様な識別子のマッピング認定サービス



主要識別子とのマッピング作業

■ LEIとBICのマッピング

対象月	BICとLEIの関係性ファイル
September 2019	BIC-LEI-2019-09-27.csv
August 2019	BIC-LEI-2019-08-30.csv
July 2019	BIC-LEI-2019-07-26.csv
June 2019	BIC-LEI-2019-06-28.csv
May 2019	BIC-LEI-2019-05-24.csv
April 2019	BIC-LEI-2019-04-26.csv

■ LEIとISINのマッピング



(出所) GLEIF ホームページ

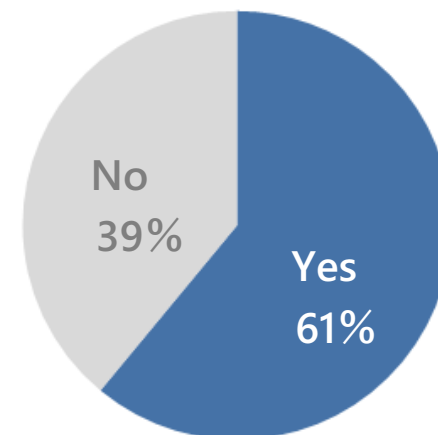
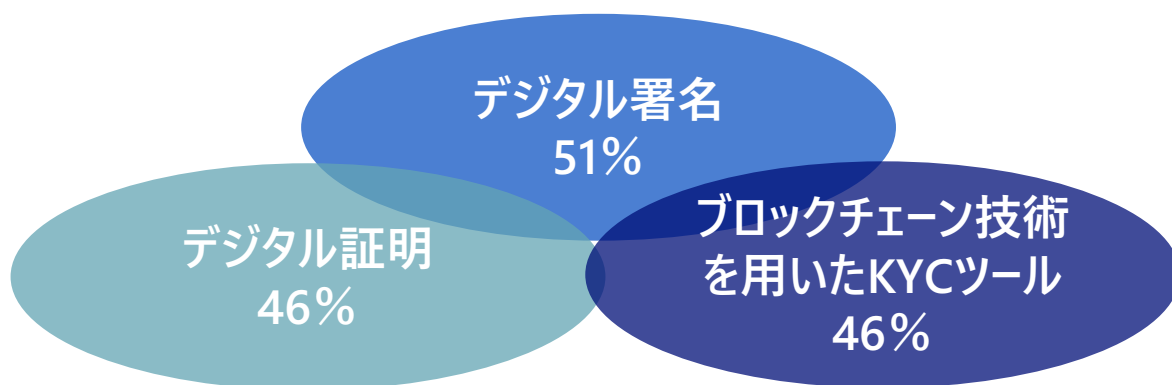
3. LEI活用のメリット

LEIは業務のデジタル化に対応したインフラを備えている

多くの金融機関が、取引先の確認プロセス
に新たなデジタル技術の採用意向を持つ



一方、61%がデジタル技術によって
プロセスがさらに複雑化することを懸念

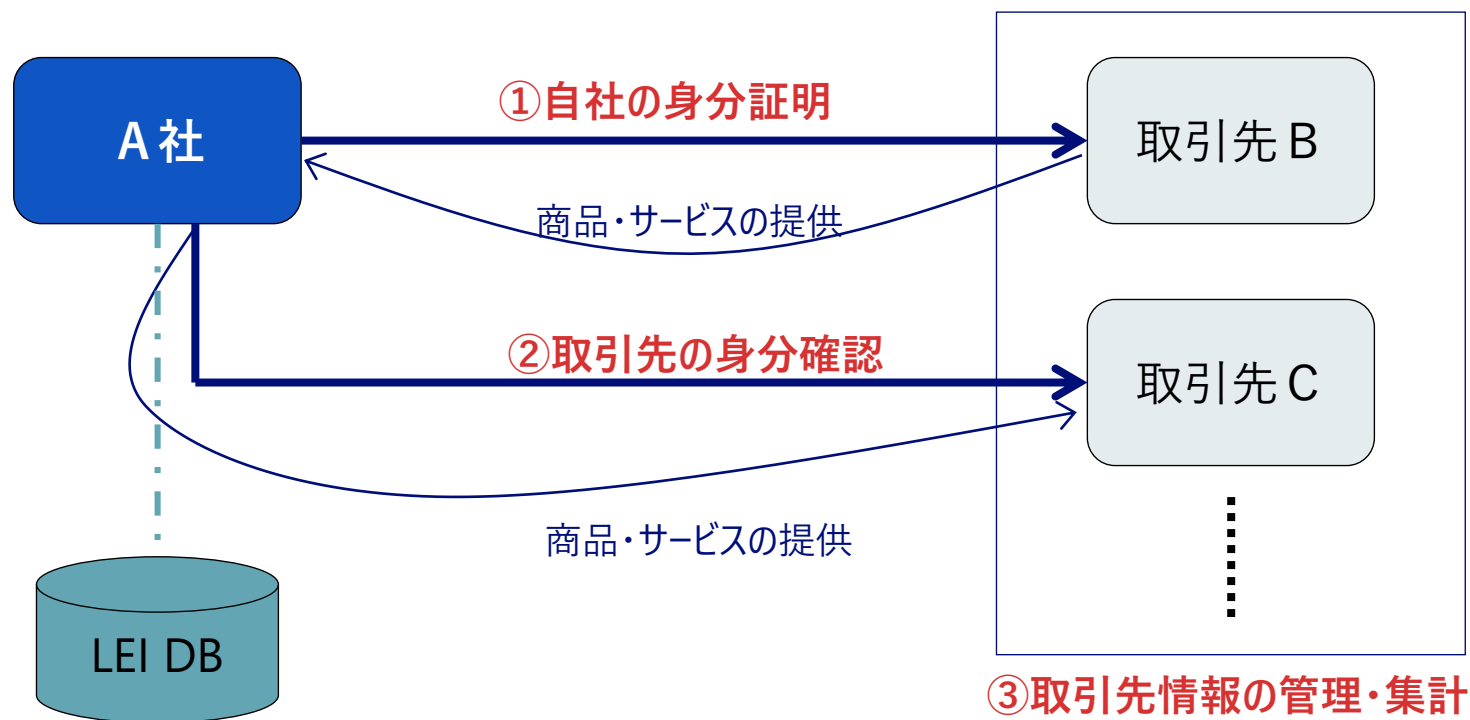


グローバルLEIインデックス(データベース)を利用することで、高品質に標準化された参照データをオンラインにてオープンに利用可能

(注) GLEIFとLoudhouse (ロンドンの調査会社) が英独米の金融機関の営業担当者102人に対し実施した調査に基づく
(出所) GLEIF "A New Future for Legal Entity Identification", May 2018

3. LEI活用のメリット

企業にとってのメリットは・・・



①は自社がLEIを取得するメリット、②③は取引先のLEIを活用するメリット

- デジタル化(DX)の進展との親和性が高く、業務効率化の可能性が将来拡大
- 望ましい活用方法があれば能動的な情報発信が有効（他方、他国規制の影響を受ける可能性）

The text is framed by two decorative swooshes. The top swoosh is a gradient bar transitioning from blue on the left to red on the right. The bottom swoosh is a solid blue bar.

Share the Next Values!