

貿易デジタル変革 市場動向と業界課題

Trade Digital Transformation

Market Study & Industry Challenges

EXECUTIVE SUMMARY | なぜ今、貿易DXなのか

外部3要因が同時加速し、業界変革は不可逆へ

Three external forces are accelerating together, making trade DX an irreversible industry agenda

REGULATION | 規制圧力の高まり

FATF第5次相互審査、FinCENのTBML注意喚起、EU AMLR等により、TBML統制の説明責任が高まる。

FATF 5th round evaluations, FinCEN TBML advisories and EU AMLR raise expectations for explainable TBML controls.

01



TECHNOLOGY | AI・LLMの成熟

生成AI・LLMにより、B/L・Invoice等の非構造化書類から意味情報を抽出しやすくなる。

GenAI and LLMs make it increasingly practical to extract meaning from unstructured trade documents.

02



MARKET | デリスキング加速

コルレス銀行網の縮小や保険のリスク選別により、サプライチェーン全体で説明可能性の需要が拡大。

Correspondent banking contraction and risk-based insurance selection increase demand for explainability across the trade ecosystem.

03

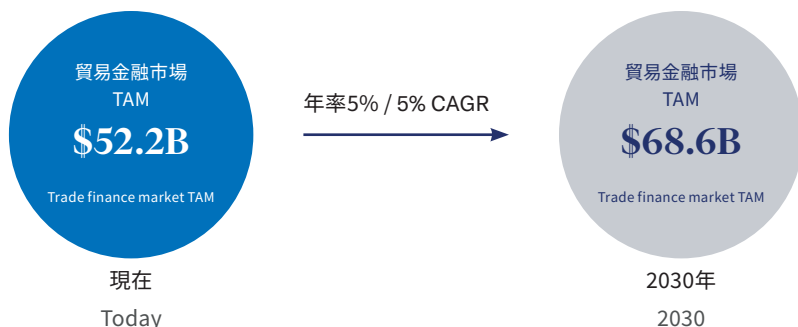


投資判断の論点は「やるか／やらないか」から「いつ、どの範囲で取り組むか」へ。
The question is shifting from “whether to act” to “when and how broadly to act.”

MARKET MOMENTUM | 市場の成長性

2030年に向け、貿易金融市場は年率5%拡大、貿易AMLの負担も拡大

Trade finance continues to grow, while AML / compliance burden increases across the ecosystem



市場拡大の背景 / GROWTH DRIVERS

- 規制圧力の強化
Stronger regulatory pressure
- クロスボーダー取引の複雑化
More complex cross-border transactions
- AI/機械学習の実装進展
Operationalization of AI / ML

REGULATORY PRESSURE | 規制環境

各国のAML/CFT評価は、形式的な対応から「実効性の証明」へ

AML/CFT evaluations are moving from formal compliance toward evidence of effectiveness

FATF 相互審査はAML/CFT/CPF体制の実装状況と有効性を評価。5th roundは2024年に開始。 Mutual evaluations assess implementation and effectiveness of AML/CFT/CPF frameworks; the 5th round began in 2024.	EU AMLR Regulation (EU) 2024/1624により、EU AMLルールは直接適用型の単一ルールブックへ。 Regulation (EU) 2024/1624 moves EU AML rules toward a directly applicable single rulebook.	FINCEN TBMLに関するAdvisory・SARガイドラインを継続的に更新。 FinCEN continues to issue TBML advisories and SAR guidance for financial institutions.	JAPAN / APAC 取引先管理、制裁・輸出管理、TBML対応を含む貿易リスク管理の高度化が継続テーマ。 Trade risk management remains a priority across CDD, sanctions, export controls and TBML.
--	--	--	--

Implication: 書類・取引・相手先・貨物情報を横断し、判断根拠を残せる統制設計が必要。
Controls need to connect documents, transactions, counterparties and goods with auditable evidence.

REGULATORY LANDSCAPE | 規制環境

4つの規制枠組が同時にTBML統制強化を要求

Four regulatory frameworks are simultaneously increasing expectations for TBML controls

FATF 金融活動作業部会（第5次相互審査） 各国のTBML対策の実効性が評価対象に。日本を含むアジア各国は相互審査を控え、対応強化が急務。 Effectiveness of TBML controls is increasingly scrutinized through mutual evaluations.	FinCEN 米国財務省 金融犯罪取締ネットワーク TBML Advisory・SARガイドラインを継続的に更新。米ドル建て取引では貿易書類の実質的な精査要求が強まる Advisories and SAR guidance reinforce expectations for substantive review of trade documents.
EU AMLR EUマネーロンダリング規則（統一規則） EU AMLルールは統一規則へ。EU取引に関わる日本企業への波及も想定される。 EU AML rules are moving toward a single regulation, with potential spillover for non-EU firms involved in EU trade.	JFSA 金融庁ガイドライン 貿易金融における書類精査、継続的顧客管理、実効的なリスク管理の高度化が求められる。 Japan-focused guidance continues to emphasize document review, ongoing CDD and effective risk management.

貿易書類に対する「実質的なスクリーニング」は、業界標準化する方向へ。
Substantive screening of trade documents is becoming an industry norm.



INDUSTRY CHALLENGES | 5つの業界セグメントと課題

貿易サプライチェーン全体で顕在化している業務課題

Operational challenges are emerging across the entire trade supply chain

KEY CHALLENGES | 主な業界課題

→ 輸出書類の作成／確認工数 Heavy document preparation and checking → 制裁リスク見落とし Missed sanctions risk → SCM上流のKYCC不足 Limited upstream KYCC visibility	→ 多国間・多品目取引の統制 Controls across multi-country, multi-product trades → デュアルユース判定負担 Dual-use goods classification burden → 仲介取引のTBMLリスク TBML exposure in intermediary trades	→ B/L・貨物明細の紙運用 Paper-based B/L and cargo details → 制裁船舶・港の照合 Sanctioned vessel/port screening → 船社ネットワークの説明性 Explainability across carrier networks	→ 引受時のリスク評価情報が非構造 Unstructured risk evidence at underwriting → クレーム精査工数 Claims review workload → 再保険会社への説明責任 Accountability to reinsurers	→ TBMLに起因する貿易詐欺で数百万ドル規模の被害 TBML-driven trade fraud with multimillion-dollar impact → 書類精査コスト増大 Rising document review cost → 当局への説明可能性 Regulatory explainability → デリスキング圧力 De-risking pressure
荷主 MANUFACTURERS	商社 TRADING COMPANIES	海運 SHIPPING	保険 INSURANCE	金融機関 FINANCIAL INSTITUTIONS

共通課題：紙の貿易書類を構造化データに変換できない。
Common issue: difficulty converting paper/PDF trade documents into structured, decision-ready data.

ROOT CAUSE | なぜ課題が残るのか

貿易書類は“読める”だけでは不十分。意味・関係性・リスクに変換する必要がある

Reading documents is not enough; trade content must be converted into meaning, relationships and risk signals

01 | EXTRACT

書類から項目を抽出
Extract fields from documents

03 | CONNECT

取引・相手先・制裁情報と接続
Connect transactions, counterparties and sanctions data

02 | UNDERSTAND

貨物・当事者・港・船舶の意味を理解
Understand goods, parties, ports and vessels

04 | EVIDENCE

判断根拠と監査証跡を残す
Retain rationale and audit trail

主要メッセージ / CORE MESSAGE

POC視点ではなく、業務・統制・監査証跡までつなぐデータ化が重要。
The goal is not only a PoC; it is data transformation that connects operations, controls and evidence.

「入口の非構造化」が全ての業界課題の根本原因

Unstructured inputs are the root cause behind many downstream trade challenges

01 入口 — 貿易書類 / INPUT — TRADE DOCUMENTS

非構造化・多言語・多フォーマット /
Unstructured, multilingual and varied
formats

- B/L (船荷証券)
- Invoice (商業送り状)
- Packing List
- L/C (信用状)
- Certificate of Origin
- Insurance Certificate
- Bill of Exchange
- Customs Declaration

業界の壁 Industry wall

02 出口 — 業務／統制への影響 / OUTPUT — OPERATIONAL AND CONTROL IMPACT

構造化データがなければ、後続の全てが最適化できない /
Without structured data, downstream processes cannot
be optimized

- AML／制裁スクリーニング — 取引実体を照合できず、実質的な統制ができない
AML / sanctions screening — Hard to screen parties, goods, vessels and ports consistently
- TBML検知 — レッドフラグを機械的に判定不能
TBML detection — Difficult to detect over/under-invoicing or duplicate invoicing
- オペレーション効率 — 目視確認に依存し、処理時間・人件費が高止まり
Operational efficiency — Manual review keeps cycle time and cost high
- 規制当局への説明性 — 監査証跡・判断根拠を後追いで再現しにくい
Regulatory explainability — Hard to recreate audit trail and rationale

汎用OCRや単体スクリーニングだけでは不十分。
Generic OCR or standalone screening is not sufficient.

BUSINESS IMPACT | 経営アジェンダへの接続

どの部門にも響く“4つの価値テーマ”として語る

Frame the story around four value themes that resonate across executive, risk, operations and digital stakeholders

RISK	EFFICIENCY	RESILIENCE	EVIDENCE
制裁・TBML・取引先リスクの早期把握 Early visibility into sanctions, TBML and counterparty risk	確認工数と手戻りの削減 Reduced review effort and rework	サプライチェーン寸断やデリスキングへの備え Preparedness for supply-chain disruption and de-risking	規制当局・監査への説明可能性 Explainability for regulators and audit