【NEWS RELEASE】

2019 年 3 月 25 日

株式会社三井住友フィナンシャルグループ
ＳＭＢＣ日興証券株式会社
ＨＥＲＯＺ株式会社

日本初、AI（人工知能）を活用した個人向け株式提案サービスの提供開始

ＳＭＢＣ日興証券株式会社(代表取締役社長:清水 喜彦、以下「ＳＭＢＣ日興証券」)は、ＨＥＲＯＺ株式会社(代表取締役 CEO:林 隆弘、以下「ＨＥＲＯＺ」)とともに開発した AI を活用した投資情報サービス「AI 株式ポートフォリオ診断」(以下「本サービス」)を、ダイレクトコース※1のお客さま向けに 3 月 29 日より提供開始いたします。

本サービスは、株式会社三井住友フィナンシャルグループ(執行役社長グループ CEO:國部 毅、以下、当社グループを総称して「ＳＭＢＣグループ」)が運営する共創プログラムであるＳＭＢＣ ＢＲＥＷＥＲＹから創出した初のサービスとなります。

昨今のデジタル化の流れにより、ご自身で情報収集等を行い、株式投資を行うお客さまは増加傾向にあります。しかし、株式投資は、時に高度な情報分析を求められることがあり、資産運用を始めたばかりのお客さまにとって、難しく感じる一因となっています。

本サービスは、現代ポートフォリオ理論に基づく、効率的な複数銘柄での運用を、ＨＥＲＯＺの持つ最新の AI 技術を活用し、実用化することで、インターネットを通じ、幅広くお客さまにご利用いただき、一人一人に寄り添う、お客さま本位の業務運営を具現化するサービスとして開発いたしました。

【本サービスの特徴】

1. AI による個別株式ポートフォリオ提案

お客さまのご資金や保有株式、リスク許容度に合わせて、より効率的なポートフォリオを提案

2. AI による銘柄スコア予測

ディープラーニング（深層学習）手法を用いて学習させた、株価予測 AI による期待収益性のスコア化

なお、個人のお客さま向けに、AI を用いて個別株式のポートフォリオ提案を行うサービスは日本初となり、間もなく特許を取得する予定となっております。

ＳＭＢＣ日興証券とＨＥＲＯＺは、昨年 10 月より実用化に向けた取組みに着手し、2019 年度上期のサービス提供に向け準備を行っている「AI 株価見守りサービス」をはじめ、今後も、最新の AI の技術を用いた様々なサービスを提供いたします。

1. AI による個別株式ポートフォリオ提案

最新の AI モデルとファイナンス理論・投資手法を組み合わせることにより、お客さま一人一人に寄り添ったサービスを実現しました。本サービスでは、お客さまのニーズに合わせて 2 つの提案コースをご用意いたしました。

■新規ポートフォリオの提案

本サービスの機能の 1 つである新規ポートフォリオの提案では、お客さまに 1 銘柄と投資金額を選択していただき、それを基に AI がお客さまの選択した銘柄と相性の良い銘柄を提示し、より効率的なポートフォリオの提案を行います。

①投資金額等の条件を入力

②新規ポートフォリオを提案

■保有するポートフォリオのリバランス提案

本サービスでは、既存保有銘柄の状況を診断、より効率的な運用を行うためにポートフォリオのリバランスの提案を行います。

①当社保有残高より現状を診断

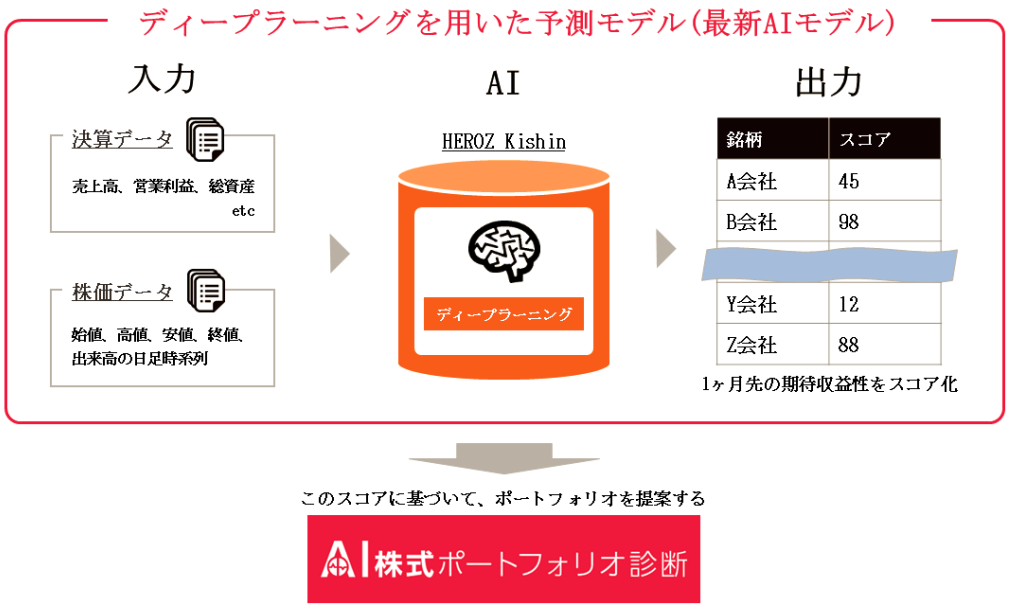
※他社保有銘柄を入力すれば合せて診断も可能

②追加投資金額等を入力

③リバランスを提案

2.　AI による銘柄スコア予測

本サービスでは、ディープラーニングの手法を用いて、決算データや株価データを学習させた株価予測 AI が、国内株式上場銘柄※2 の１ヶ月先の期待収益性を予測し、スコア化いたします。



【ＨＥＲＯＺ株式会社について】

ＨＥＲＯＺは、「驚きを心に」をコンセプトとして AI 等の技術で「世界を驚かすサービスを創出する」ことを目指しています。

今後も独自 AI「HEROZ Kishin」※3 を軸にディープラーニング等の機械学習の研究開発やビジネス活用を続け、AI 革命を起こし、未来を創っていきます。

【ＳＭＢＣ ＢＲＥＷＥＲＹについて】

ＳＭＢＣ ＢＲＥＷＥＲＹは、ＳＭＢＣグループ各社と異業種企業が対等な関係でビジネス開発を行うためのプログラムです。

多様な企業が一堂に会するワークショップを主軸に新しいビジネスの創出を目指しています。

2017 年 11 月からこれまでに 6 回開催しており、異業種企業が 26 社、ＳＭＢＣグループ 22 部署が参加。ここから生まれた 200 超のアイデアのうち、1 割程度について実証実験や商用化に向けた継続検討に至っています。

ＳＭＢＣ日興証券とＨＥＲＯＺは、本プログラムでの出会いを通じて、昨年 10 月より、本サービスの実用化に向けた取組みに着手し、今回のサービス化に至りました。

（※1）ダイレクトコースは、情報収集やお取引を主にパソコンやスマートフォンからご自身で行う方向けのコースで、現物株式の委託手数料は最低 135 円、信用取引の委託手数料は 0 円、投資信託は 1,000 本以上取り揃えています。
詳細はこちら → https://www.smbcnikko.co.jp/service/course/direct/

（※2）上場後１年以内の銘柄等、一部の銘柄は予測の対象外となります。

（※3）「HEROZ Kishin」（https://heroz.co.jp/service/btob/）は、将棋 AI をはじめ、ＨＥＲＯＺで培った AI 技術を活かし、これまで人間には解決できなかった問題に挑戦し、新時代を創造するＨＥＲＯＺ独自 AI です。

以　上