

【NEWS RELEASE】

2020年2月28日

SMBC日興証券株式会社
HEROZ株式会社「AI 株式ポートフォリオ診断」パフォーマンスの公開、および追加機能の提供開始について

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」)が、HEROZ株式会社(代表取締役 CEO:林 隆弘、以下「HEROZ」)とともに開発し、2019年3月29日よりサービスの提供を開始した「AI 株式ポートフォリオ診断」(以下「本サービス」)について、これまでのご提案内容の良好なパフォーマンスを公開するとともに、本サービスの追加機能の提供開始についてお知らせいたします。

【要旨】

- 本サービスで購入をご提案した銘柄群の収益率(時価評価額の変動率)は、売却をご提案した銘柄群の収益率を上回り、日経平均株価と比較しても好成績
- お客さまの多様なニーズに応えるため、本日からご提案機能をバージョンアップ

【本サービスについて】

本サービスは、ディープラーニング(深層学習)の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予測(1 か月後)を用いて、現代ポートフォリオ理論に基づき、お客さまに適した銘柄の入れ替え(リバランス)を、購入銘柄と売却銘柄をセットにしてご提案するサービスで、**ダイレクトコース***1のお客さまであれば、どなたでも無料でご利用いただけます。株式を保有していないお客さまには、新規にポートフォリオの構築をご提案する機能もございます。

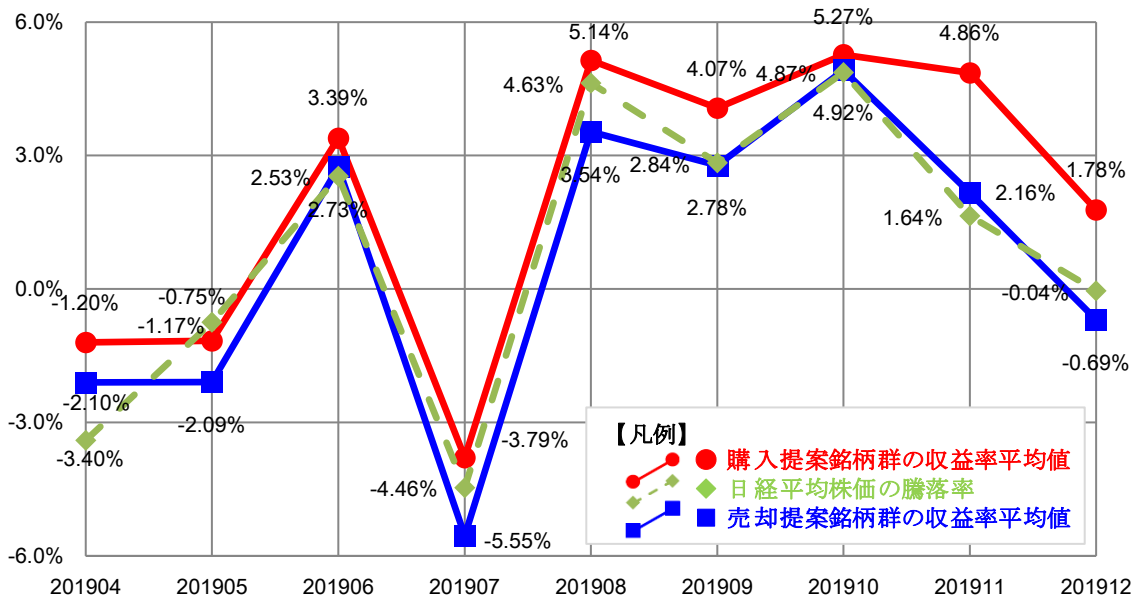
【パフォーマンスの公開について】

本サービスは、サービス開始から非常に多くのお客さまにご利用いただき、ご好評をいただいております。この度、過去のご提案内容について、収益率と収益改善確率(勝率)の両面から分析を行った結果、有意なサービスを提供させていただいていることを改めて確認し、そのパフォーマンスについて公開することにいたしました。

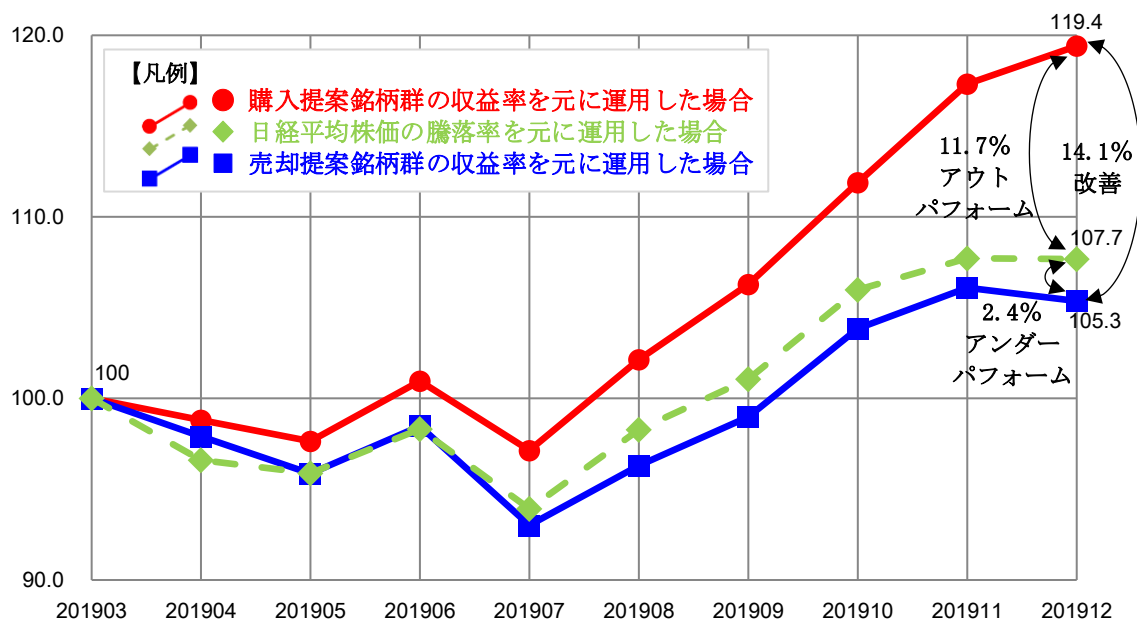
分析① 購入をご提案した銘柄群および売却をご提案した銘柄群の収益性について

購入をご提案した銘柄群および売却をご提案した銘柄群について、ご提案した 1 か月後の収益率を確認いたしました。その結果、購入をご提案した銘柄群の収益率が売却をご提案した銘柄群の収益率を上回っていること、および購入をご提案した銘柄群の収益率が日経平均株価の騰落率を上回っていることが確認できました。両銘柄群の月次の収益率の平均値および日経平均株価の騰落率推移と、当該収益率で運用を行った場合の運用成績(9 か月間)の推移を以下に示します。

<月次収益率推移>



<運用成績の推移>

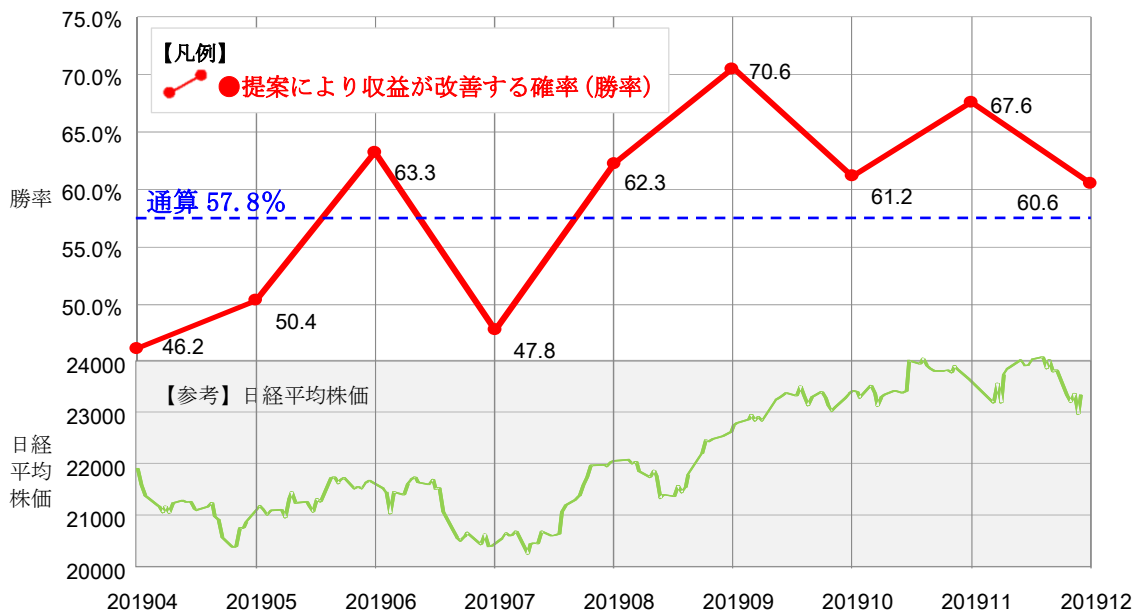


2019年3月末の資産を100とした場合の運用成績シミュレーション

分析② リバランスを実施した場合に収益が改善する確率について

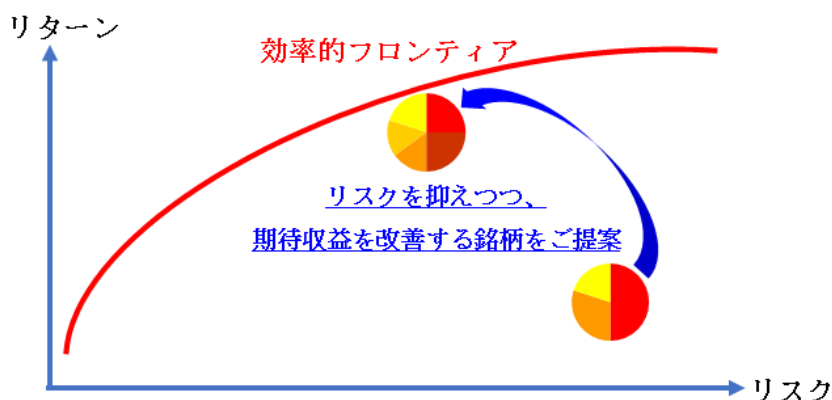
ご提案通りにリバランスを実施していただいた場合、1か月後に元のポートフォリオよりも収益が改善する確率(勝率)を確認いたしました。通算で57.8%、2019年9月には70%以上のご提案について収益の改善が確認できました。

＜月次勝率推移＞



収益率、収益改善確率ともに良好な結果となっておりますが、本サービスの提供価値は単に値上がりが見込める銘柄のご提案をするのみでなく、お客さまのポートフォリオを分析し、リスクを低減しながら収益の獲得が見込める銘柄をご提案し、効率的な資産運用を実現していただくことにあります。ぜひ本サービスをご利用いただき、効果をお確かめください。

＜本サービスのご提案によるポートフォリオの改善イメージ＞



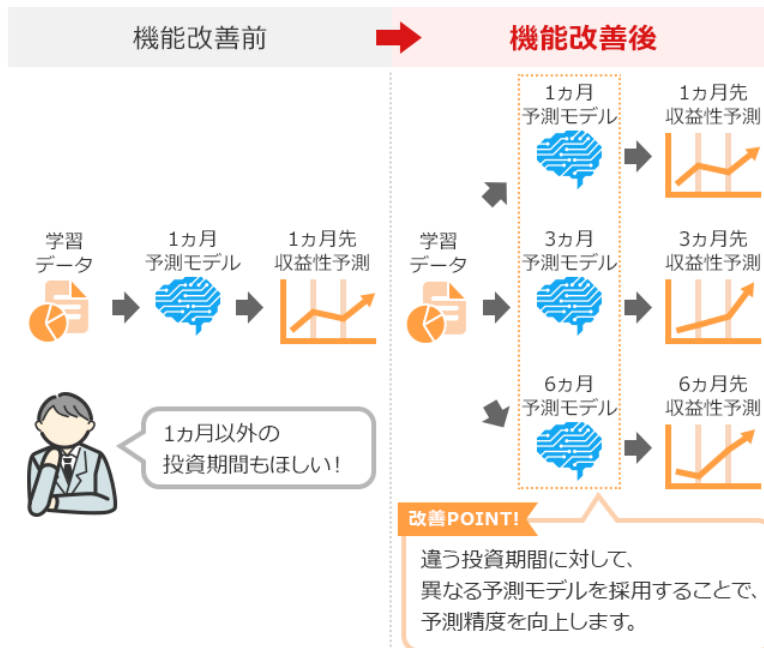
今回公開した分析結果は、実際にお客さまにご提案した実績を利用し、実際の株価の値動きに基づいて算出したものですが、本サービスにより将来の収益が得られることを保証するものではありません。投資にあたっての最終的なご判断は、お客さまご自身で行っていただきますようお願いいたします。

【追加機能の提供について】

本サービスに対するお客さまの声にお応えし、追加機能の提供を本日より開始いたします。追加機能の内容は以下のとおりです。

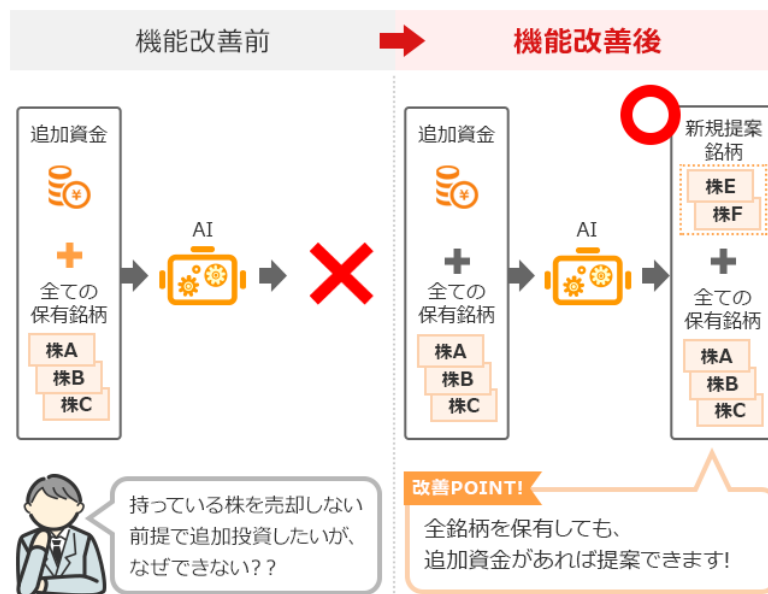
追加機能① ご提案条件の拡大

ご提案を行うための条件に、「投資期間」を追加いたします。これまでは1か月おきに再診断しポートフォリオの見直しを行うことを推奨しておりました。今回の機能追加により、より長期での予測を行い、その内容に沿った銘柄のご提案が可能になりました。



追加機能② 購入銘柄のみのご提案

これまで、リバランスのご提案は、購入銘柄と売却銘柄をセットにして行い、売却可能な銘柄がない場合にはご提案を行わない仕様となっておりますが、機能を追加したことにより、投資資金の追加がある場合には購入銘柄のみのご提案が可能になりました。



【SMBC日興証券株式会社について】

SMBC日興証券では、「お客さま本位のデジタルイノベーション」を実現するための様々な取り組みを実践しており、本サービスも含め、今後も最新技術を活用し幅広いお客さまにご利用いただけるサービスを提供してまいります。

【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」^{※2}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。

(※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 137 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)「HEROZ Kishin」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。

詳細はこちら → <https://heroz.co.jp/service/btob/>

以 上

金融商品取引法第 37 条（広告等の規制）にかかる留意事項

手数料等について

SMB C 日興証券株式会社（以下「弊社」といいます。）がご案内する商品等へのご投資には、各商品等に所定の手数料等をご負担いただく場合があります。例えば、店舗における国内の金融商品取引所に上場する株式等（売買単位未満株式を除く。）の場合は約定代金に対して最大 1.265%（ただし、最低手数料 5,500 円）の委託手数料をお支払いいただきます。投資信託の場合は銘柄ごとに設定された各種手数料等（直接的費用として、最大 4.40%の申込手数料、最大 4.5%の換金手数料又は信託財産留保額、間接的費用として、最大年率 3.70%の信託報酬（又は運用管理費用）及びその他の費用等）をお支払いいただきます。債券、株式等を募集、売出し等又は相対取引により購入する場合は、購入対価のみをお支払いいただきます（債券の場合、購入対価に別途、経過利息をお支払いいただく場合があります。）。また、外貨建ての商品の場合、円貨と外貨を交換、又は異なる外貨間での交換をする際には外国為替市場の動向に応じて弊社が決定した為替レートによるものとします。上記手数料等のうち、消費税が課せられるものについては、消費税分を含む料率又は金額を記載しております。

リスク等について

各商品等には株式相場、金利水準、為替相場、不動産相場、商品相場等の価格の変動等及び有価証券の発行者等の信用状況（財務・経営状況を含む。）の悪化等それらに関する外部評価の変化等を直接の原因として損失が生ずるおそれ（元本欠損リスク）、又は元本を超過する損失を生ずるおそれ（元本超過損リスク）があります。

なお、信用取引又はデリバティブ取引等（以下「デリバティブ取引等」といいます。）を行う場合は、デリバティブ取引等の額が当該デリバティブ取引等についてお客様の差入れた委託保証金又は証拠金の額（以下「委託保証金等の額」といいます。）を上回る場合があると共に、対象となる有価証券の価格又は指標等の変動により損失の額がお客様の差入れた委託保証金等の額を上回るおそれ（元本超過損リスク）があります。

また、店頭デリバティブ取引については、弊社が表示する金融商品の売付けの価格と買付けの価格に差がある場合があります。

上記の手数料等及びリスク等は商品毎に異なりますので、当該商品等の契約締結前交付書面や目論見書又はお客様向け資料等をよくお読みください。なお、目論見書等のお問い合わせは弊社各部店までお願いいたします。

商号等 SMB C 日興証券株式会社 金融商品取引業者 関東財務局長（金商）第 2251 号

加入協会 日本証券業協会、一般社団法人日本投資顧問業協会、一般社団法人金融先物取引業協会、一般社団法人第二種金融商品取引業協会

（2019 年 10 月 1 日現在）