

【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
S M B C 日 興 証 券 株 式 会 社
H E R O Z 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

S M B C 日 興 証 券 株 式 会 社 (代 表 取 締 役 社 長 : 清 水 喜 彦 、 以 下 「 S M B C 日 興 証 券 」) は 、
H E R O Z 株 式 会 社 (代 表 取 締 役 C E O : 林 隆 弘 、 以 下 「 H E R O Z 」) と と も に 開 発 し た A I を
活 用 し た 投 資 情 報 サ ー ビ ス 「 A I 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「S M B C グループ」)が運営する共創プログラムである
S M B C B R E W E R Y 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。

S M B C 日 興 証 券 と H E R O Z 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 「 A I 株 価 見 守 り サ ー ビ ス 」 を は じ め 、 今 後 も 、
最 新 の A I 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。

投資金額等の条件を入力

AI 株式ポートフォリオ 診断サービス

ポートフォリオ作成条件の設定

ポートフォリオの作成条件を設定しましょう。

投資金額を入力

0 万円

銘柄を選ぶ

購入を検討している銘柄をひとつ選んでください。
数量はご指定されなくてもご提案は可能です。

銘柄を選択する

市場を選ぶ

銘柄を購入する市場を選んでください。

東証1部 東証2部 東証JASDAQ

東証マザーズ 名証 北証

指定

リスク許容度を設定する

保有するポートフォリオのリスク許容度を選んでください。

1 堅実タイプ

リスク許容度を調整する

ポートフォリオの提案を見る

新規ポートフォリオを提案

AI 株式ポートフォリオ 診断サービス

ポートフォリオの提案

確認① 確認② 確認③

● 日経平均 ● 指定したリスク許容値

※ご提案のポートフォリオ、日経平均、TOPXXの期待収益、リスクは前日終値を基準に算出しています。
別案の期待収益、およびリスクは参考、保証するものではありません。

購入ご指定銘柄

コード	銘柄名	評価額 (円)	株数
1111	楽天証券	210,000	200

購入ご提案銘柄

コード	銘柄名	評価額 (円)	株数
3333	イーネット	473,000	300
4444	DC証券	318,000	400

同じ条件で別の提案を見る 提案条件を変更する

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。

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

AI 株式ポートフォリオ診断サービス

ポートフォリオ診断結果

● 現在のポートフォリオ ● 目録平均 ● 設定したリスク許容度

※現在のポートフォリオは、目録平均、TOP10の期待収益、リスクは目録目録を基準に算出しています。将来の期待収益、およびリスクを算出、設定するものではありません。

保有銘柄

当社保有銘柄

銘柄コード	銘柄名	評価額 (円)	数量	単価 (円)
1111	A 株式会社	210,000	200	1,050
3333	E 株式会社	471,000	300	1,570
4444	D 株式会社	318,800	400	797
6666	M 株式会社	535,000	1,000	535
1112	Z 株式会社	210,000	200	797

他社保有銘柄は登録されていません。

他社保有銘柄の追加

リバランス条件を設定する

追加投資金額等を入力

AI 株式ポートフォリオ診断サービス

リバランス条件の設定

追加投資金額を入力

0 万円

市場を選ぶ

銘柄を購入する市場を選んでください。

東証1部 東証2部 東証JASDAQ
 東証マザーズ 名証 札証
 他証

リスク許容度を設定する

保有するポートフォリオのリスク許容度を選んでください。

1 堅実タイプ

低リスク 100

リスク許容度を診断する

売却しない銘柄

1111 A 株式会社 評価額 210,000 円
 3333 E 株式会社 評価額 471,000 円
 4444 D 株式会社 評価額 318,800 円
 6666 M 株式会社 評価額 535,000 円
 1112 Z 株式会社 評価額 210,000 円

条件を保存する

リバランスの提案を見る

リバランスを提案

AI 株式ポートフォリオ診断サービス

リバランスの提案

診断済 | 診断中 | 診断済

本日同一の条件でリバランスした際のシミュレーションです。

● 現在のポートフォリオ ● 目録平均 ● 設定したリスク許容度

※現在のポートフォリオは、目録平均、TOP10の期待収益、リスクは目録目録を基準に算出しています。将来の期待収益、およびリスクを算出、設定するものではありません。

診断対象ポートフォリオ

先知する銘柄

銘柄コード	銘柄名	評価額 (円)	数量	単価 (円)
1111	A 株式会社	105,000	100	1,050
3333	E 株式会社	157,000	100	1,570

購入する銘柄

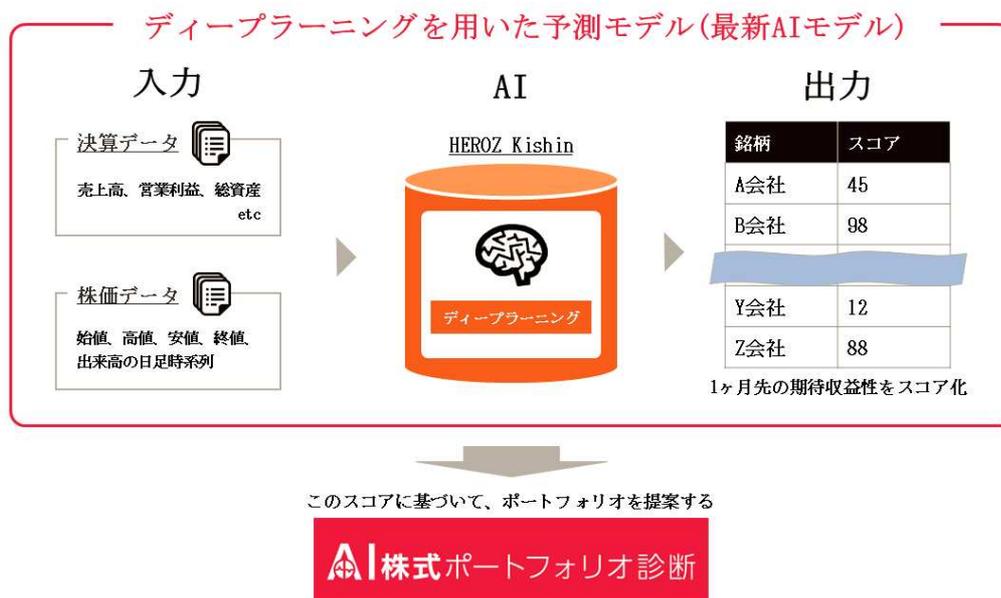
銘柄コード	銘柄名	評価額 (円)	数量	単価 (円)
4444	D 株式会社	471,000	300	1,570
1112	Z 株式会社	318,800	400	797

同じ条件での提案を見る | 提案条件を変更する

ポートフォリオ診断結果に戻る

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