

2017年11月6日

報道機関各位

株式会社 Finatext

東大発フィンテックベンチャー Finatext が証券業へ参入

BaaS¹構想に基づくプラットフォーム型証券ビジネスの展開において
大和証券グループ本社等との資本業務提携を基本合意



Finatext が次世代証券プラットフォームの確立に向けて「株式会社スマートプラス」を設立。大和証券グループ本社等と年内にも資本業務提携を締結へ。

1. 証券業参入の狙い

株式会社 Finatext（代表取締役：林 良太、以下、「当社」）は、この度、「株式会社スマートプラス」（代表取締役：藤江典雄、以下、「スマートプラス」）を設立し、関係当局への登録手続き完了を条件として証券業へ参入することをお知らせいたします。

スマートプラスはブローカレッジ、注文執行をプラットフォーム化する BaaS 構想を基盤として、委託手数料のみに頼らない新たなビジネスモデルを創造します。その実効性を高めるため、株式会社大和証券グループ本社（執行役社長：中田 誠司、以下「大和証券グループ本社」）、大和証券株式会社（代表取締役社長：中田 誠司、以下「大和証券」）と資本業務提携を締結することにより、堅牢な基盤で低取引コストを実現いたします。また、当社本来の強みであるサービス開発を掛け合わせることで、個人投資家に新たな価値を提供いたします。

2. これまでの証券業界の課題

¹ BaaS(Brokerage-as-a-Service)とは、ブローカレッジ、注文執行などの典型的な証券サービスをプラットフォームとして開発および提供する構想のこと。証券サービスをプラットフォーム化することで、利用者はフロントの証券サービス開発に専念し、顧客の趣向に応じた様々な証券サービス開発が可能となる。顧客は現状よりも有利な売買条件で注文執行が行えたり、取引コストを現状よりも大きく低下させたりすることが期待されている。

昨今の証券業界は取引コストの低下を背景として、個人投資家の増加に寄与している一方で、取引ツールが複雑且つ、画一的になりがちであることで、初心者の方や長期投資を志向する方々には、投資に関して心理的な参入障壁が存在していることが当社の調査を分析した結果、判明いたしました。具体的には、当社アプリのユーザーの多くが既存の取引ツールの複雑さを理由として一度も取引しないことが判明しております。我が国において、「貯蓄から投資へ」というフレーズが長年にわたり掲げられているにもかかわらず、金融機関の預金およびタンス預金が過去最高額を更新し続けている² ³背景には、資産運用への無関心が原因ではなく、むしろ一定の関心があるお客様の大多数がその入り口で挫折してしまう点に大きな要因があるとみられます。

3. BaaS - ブローカレッジ及び注文執行のプラットフォーム化

そこで、当社のテクノロジーにまつわる知見を共有するスマートプラスは、大和証券グループ本社、大和証券との資本業務提携と同時に、先進的かつ安定的に BaaS 構想の柱となる「ブローカレッジ及び注文執行のプラットフォーム化」を推進いたします。BaaS により注文執行が効率化され、取引コストが低下することで、手数料競争とこれまでのブローカレッジ業務における価値に変わり、新たな価値が創出されるという構造的変化が訪れると当社は想定しております。

4. BaaS によって実現できること

スマートプラスは、お客様の多様なライフスタイルや投資目的にそれぞれ適切的な取引ツールを複数リリースすることで、これまでは投資に心理的障壁を抱えていた方々の投資デビューを後押しするだけでなく、中級者・上級者にも満足いただける環境を取りそろえることで、サービスにおいても他社との差別化を図ってまいります。

そのような環境を整備していくため、スマートプラスは、移動時間や家事の合間等、様々な場面で投資が可能なモバイル端末をメインとした証券会社として、お客様の多様なニーズにお応えすることを第一に営業を開始いたします。

5. 第一弾の取引アプリ概要

来年頭を目処に、第一弾のモバイル株アプリとして「STREAM (ストリーム)」を事前登録ユーザーの皆様へ提供し、近年急速に普及している「SNS を利用した投資情報の収集」という投資スタイルに特化した取引機能を早期に登録いただいたユーザー様に順次提供してまいります。STREAM の詳細につきましては今後の発表をお待ちください。

なお、本件に関するご質問等につきましては下記の窓口よりご連絡ください。

² 出所: 第一生命経済研究所

³ 出所: 日本銀行

◆株式会社 Finatext について

東大出身者を中心に 2013 年 12 月に設立した、次世代ウェルス・マネジメント・サービスを提供する Fintech ベンチャー。リテール向けにモバイルサービス(累計 200 万 DL を越える投資コミュニティアプリの開発・運営)や投資関連のアルゴリズム等を提供する Finatext(フィナテキスト)と、機関投資家向けにビッグデータ解析サービスを提供している Nowcast(ノウキャスト、2016 年 8 月統合)の両社を軸に、日本だけでなく、世界各地(台湾、マレーシア、ベトナム、イギリス)で事業を展開しております。

お問い合わせ先

株式会社 Finatext 経営企画室：高橋充

〒102-0083 東京都千代田区麹町 2-8 MLC 麹町ビル 4 階

Mail: info@finatext.com

HP: <http://finatext.com/>