

決算説明資料

2020年3月期 第3四半期

インヴァスト証券株式会社

四半期決算概要 (2019.10~12)

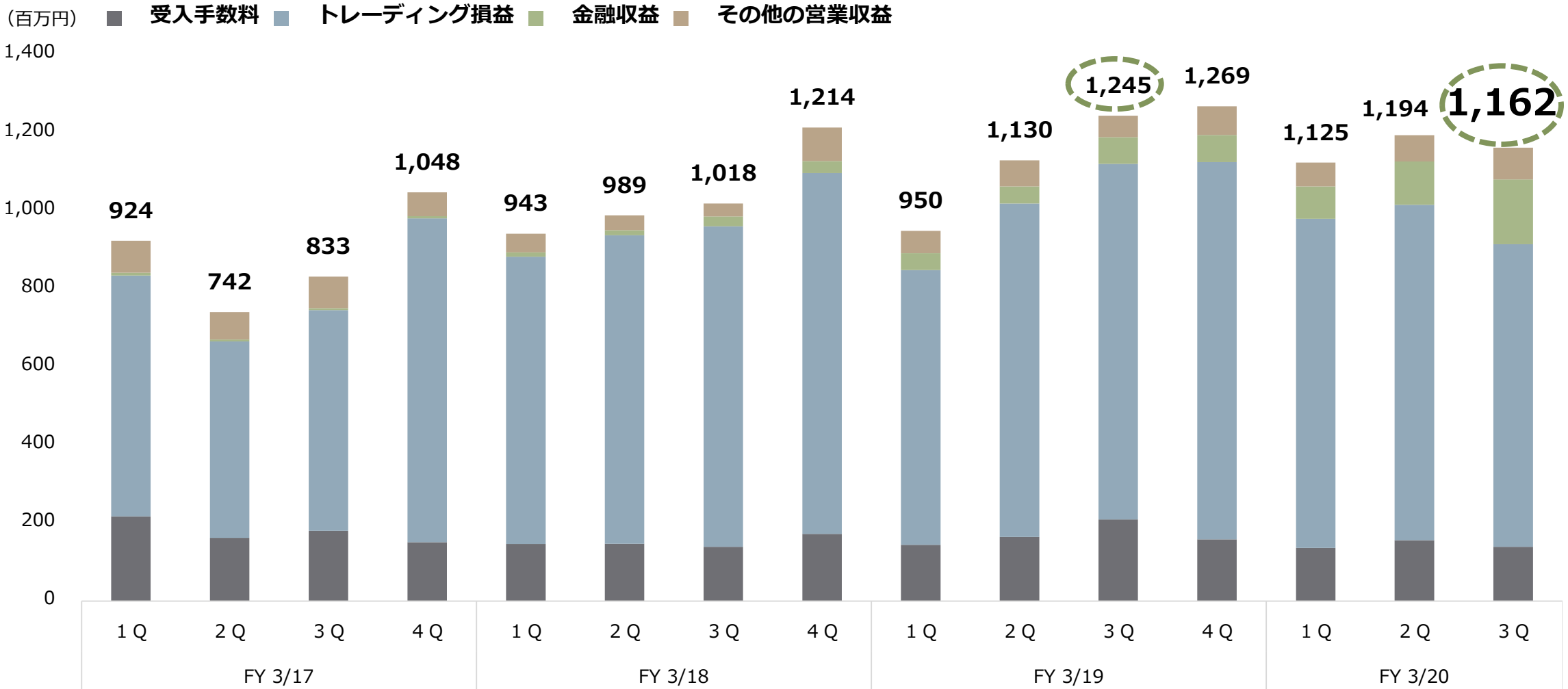
第3四半期決算 業績サマリー

単位：百万円	2019年3月期 3 Q (2018.10-12)	2020年3月期 3 Q (2019.10-12)	対前年同期 増減率
営業収益	1,245	1,162	△6.7%
純営業収益	1,197	1,039	△13.2%
営業利益	273	98	△64.0%
経常利益	251	129	△48.7%
親会社株主に帰属する 四半期純利益	171	86	△49.5%

営業収益の内訳

営業収益は、前年同期比△6.7%の11億62百万円

受入手数料が同△33.7%の1億39百万円、トレーディング損益が同△15.0%の7億75百万円

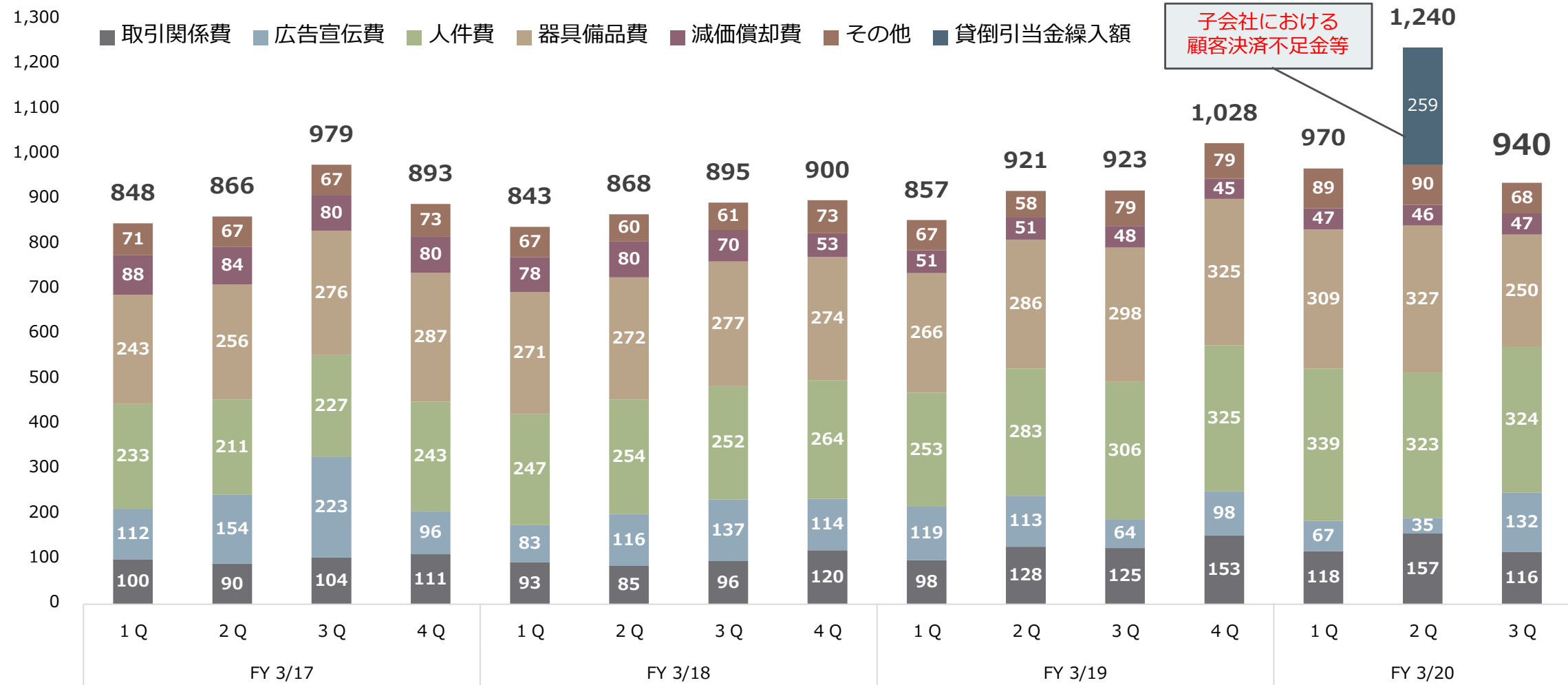


販売費・一般管理費の内訳

販売費・一般管理費は、前年同期比+1.8%の9億40百万円

トライオート事業強化のため積極的なP R活動を再開、広告宣伝費が同+104.6%の1億32百万円

(百万円)



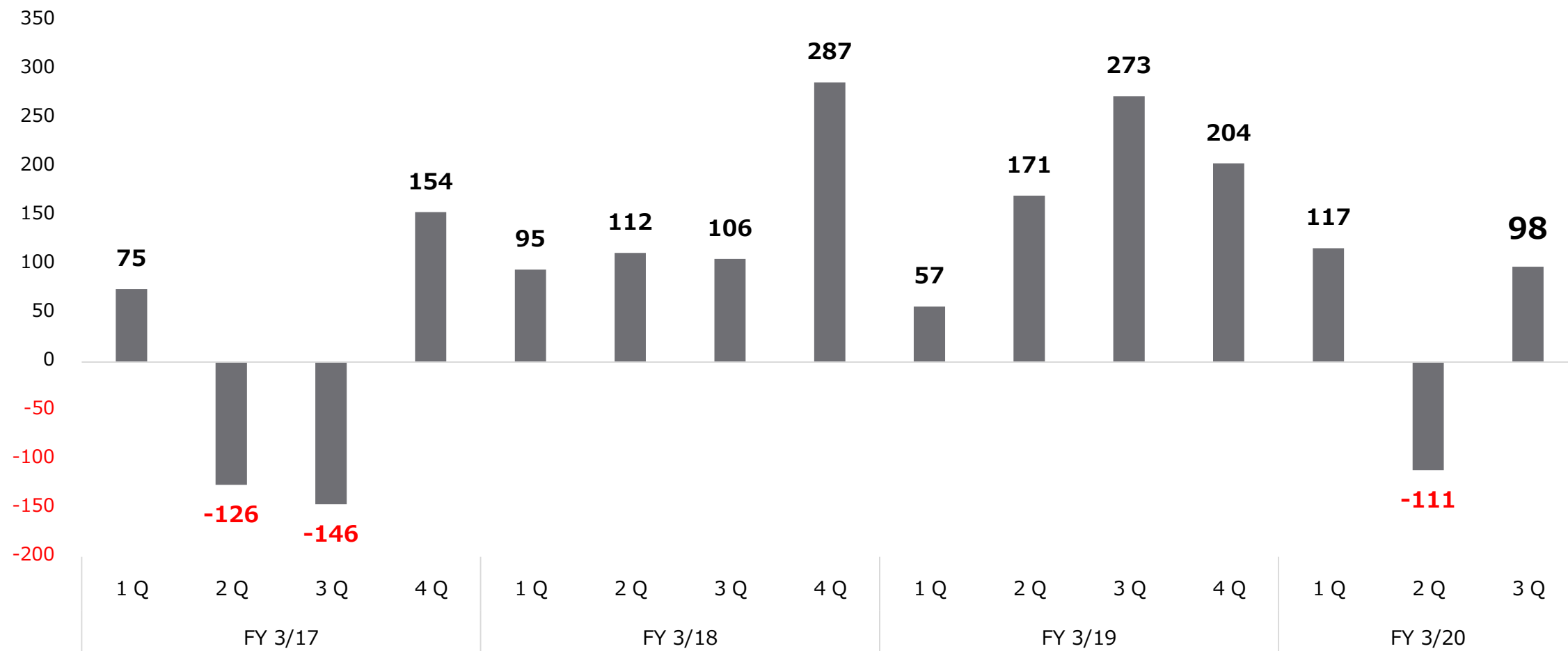
子会社における
顧客決済不足金等

営業利益推移

営業利益は、前年同期比△64.0%の98百万円

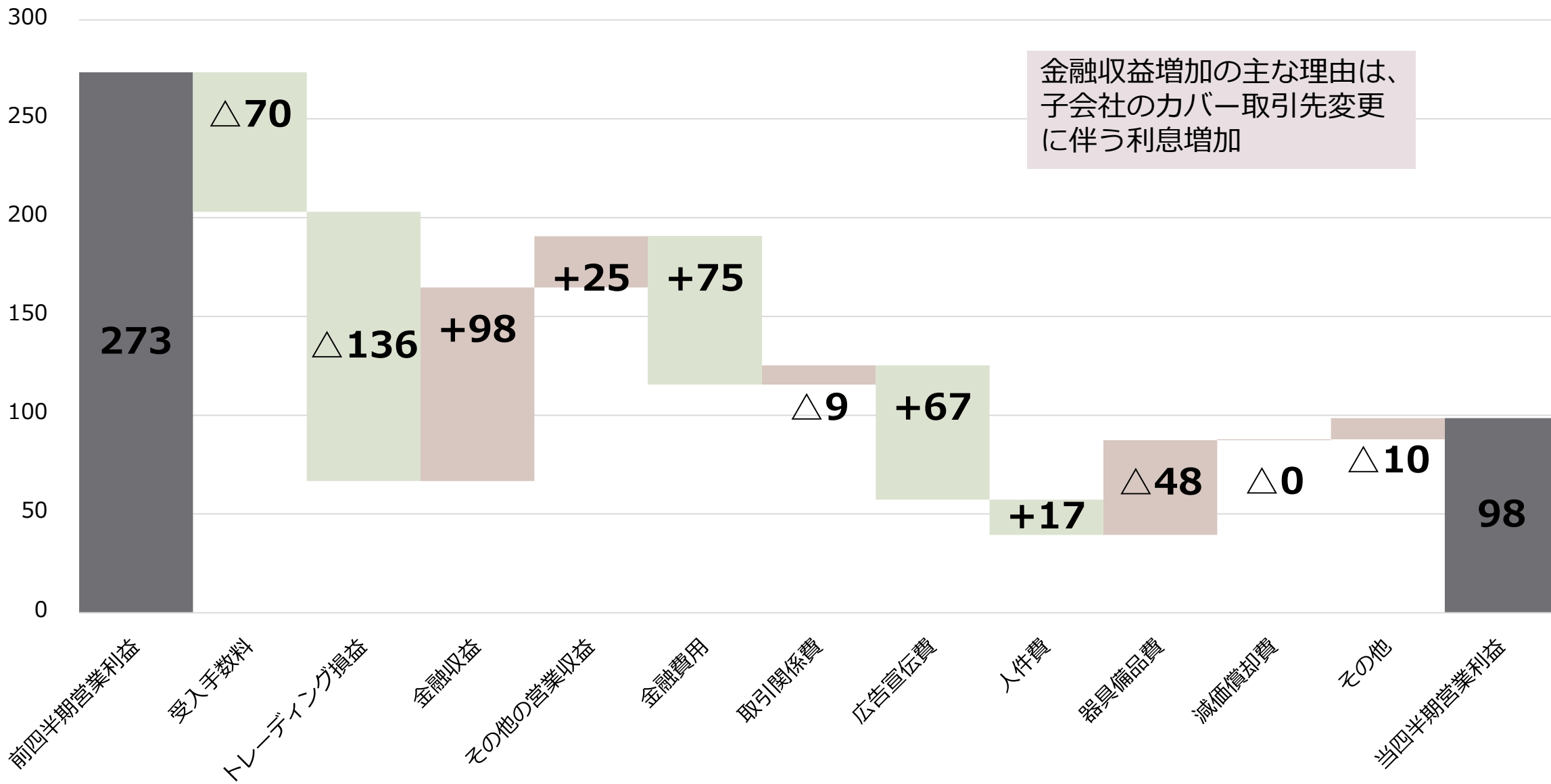
F X市場のボラティリティ低下を反映し、営業収益が伸び悩む中、広告投下による販管費が先行
国内・海外金融事業ともに業績好調だった前年同期と比較し、大幅な減益

(百万円)



営業利益増減（前年10-12月比）

(百万円)



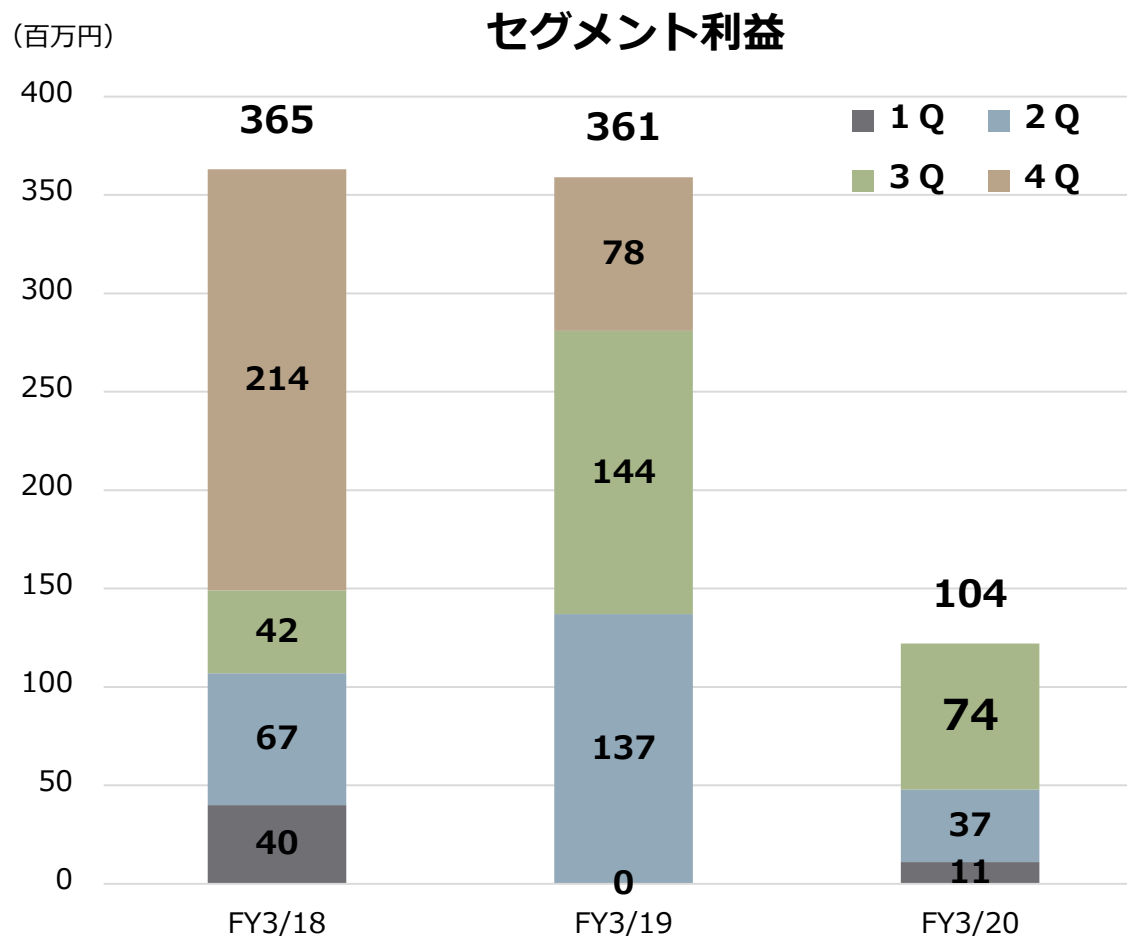
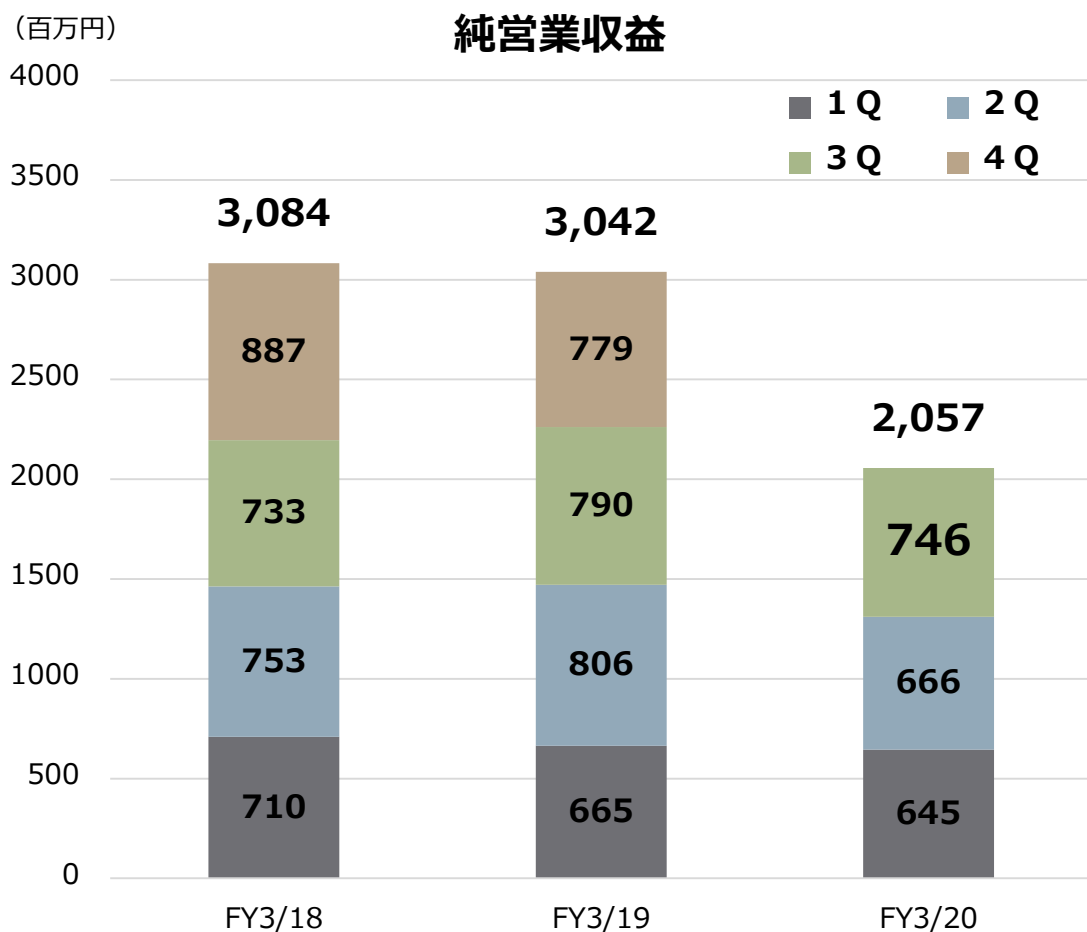
金融収益増加の主な理由は、
子会社のカバー取引先変更
に伴う利息増加

セグメント情報

国内金融事業

国内金融事業

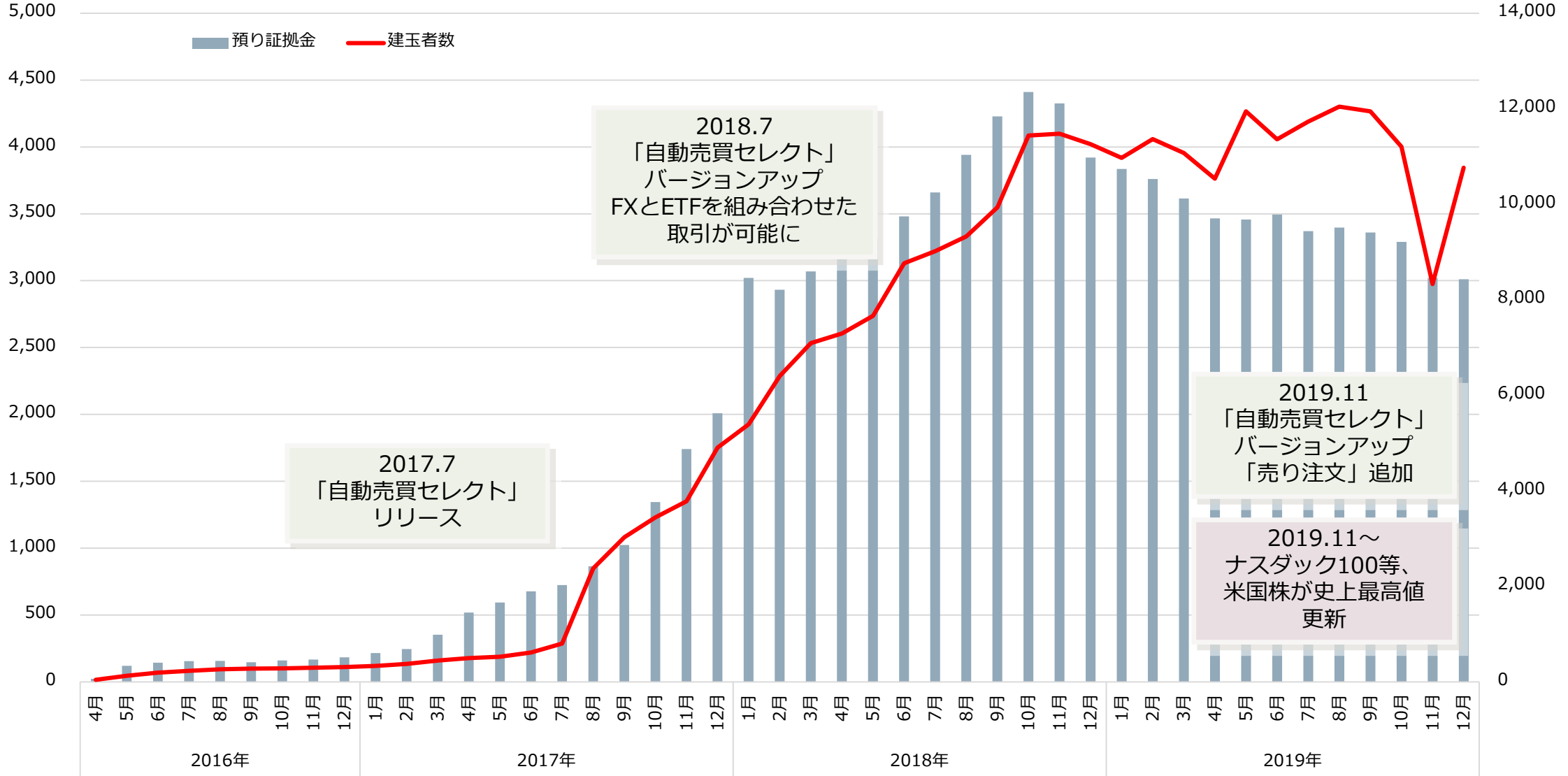
- ・純営業収益は、前年同期比△5.6%の7億46百万円、セグメント利益は、同△48.2%の74百万円
- ・顧客基盤強化のため、トライオートFX/ETF事業を中心に抑制していたマーケティング施策を実施（キャンペーン、「自動売買セレクト」バージョンアップ等）
- ・米国市場好調を受けETFの取引量は回復基調となった一方で、FXは市場全体の取引高減少により苦戦



【店頭CFD】 預り証拠金・建玉者数

(預り証拠金：百万円)

(建玉者数：人)



【店頭FX】 預り証拠金

(百万円)

22,000

20,000

18,000

16,000

14,000

12,000

10,000

8,000

6,000

4,000

2,000

0



裁量店頭FX
「FX24」時代

選択型FX自動売買
「シストレ24」拡大期

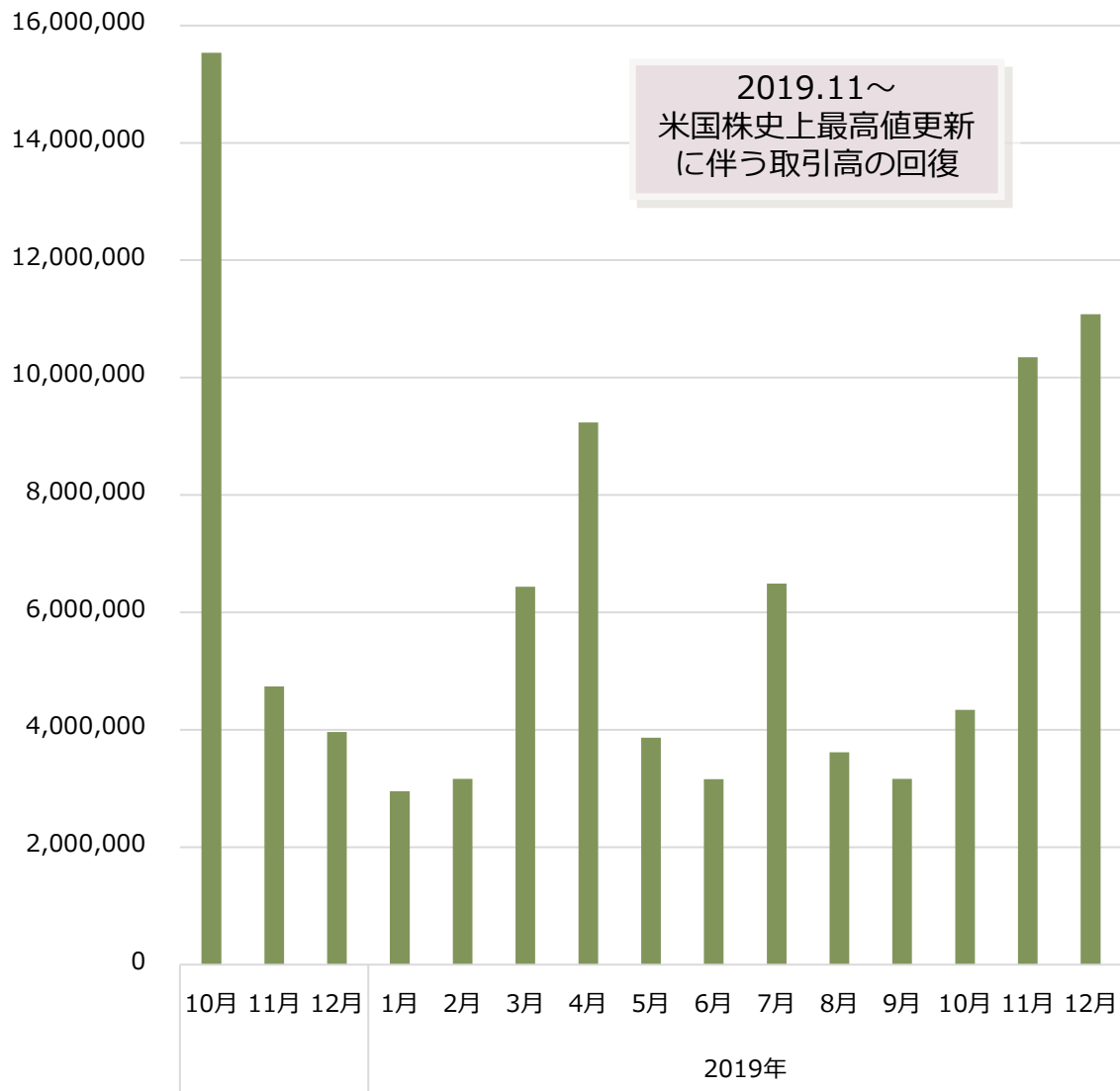
FX自動売買
「トライオートFX」
拡大期

2019.9~
キャンペーン等、
広告宣伝費増加に伴う
営業施策強化

【店頭CFD/FX】取引高

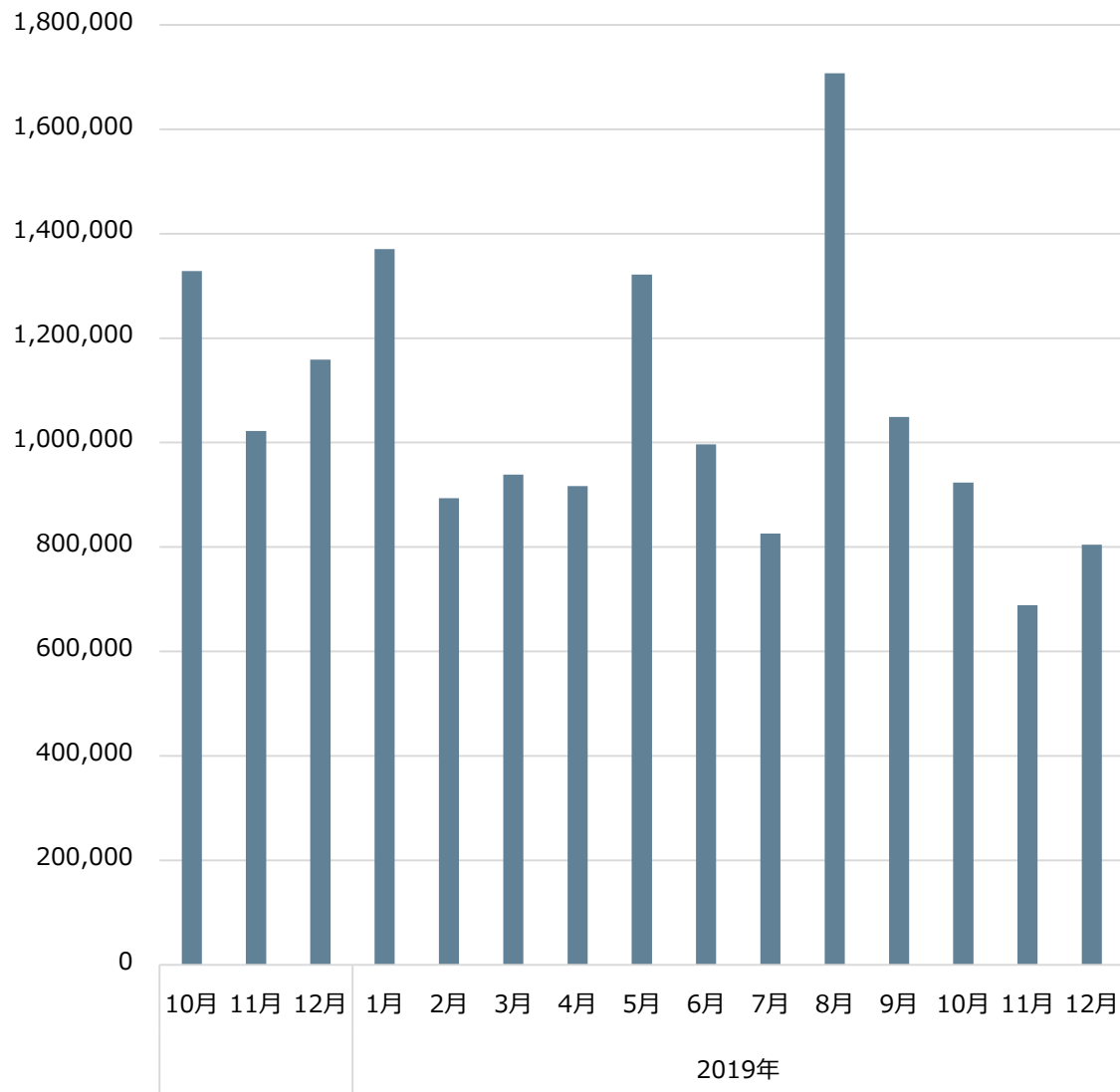
店頭CFD 「トライオートETF」

(約定代金：千円)



店頭FX 「シストレ24・トライオートFX・FX24」

(取引数量：万通貨)

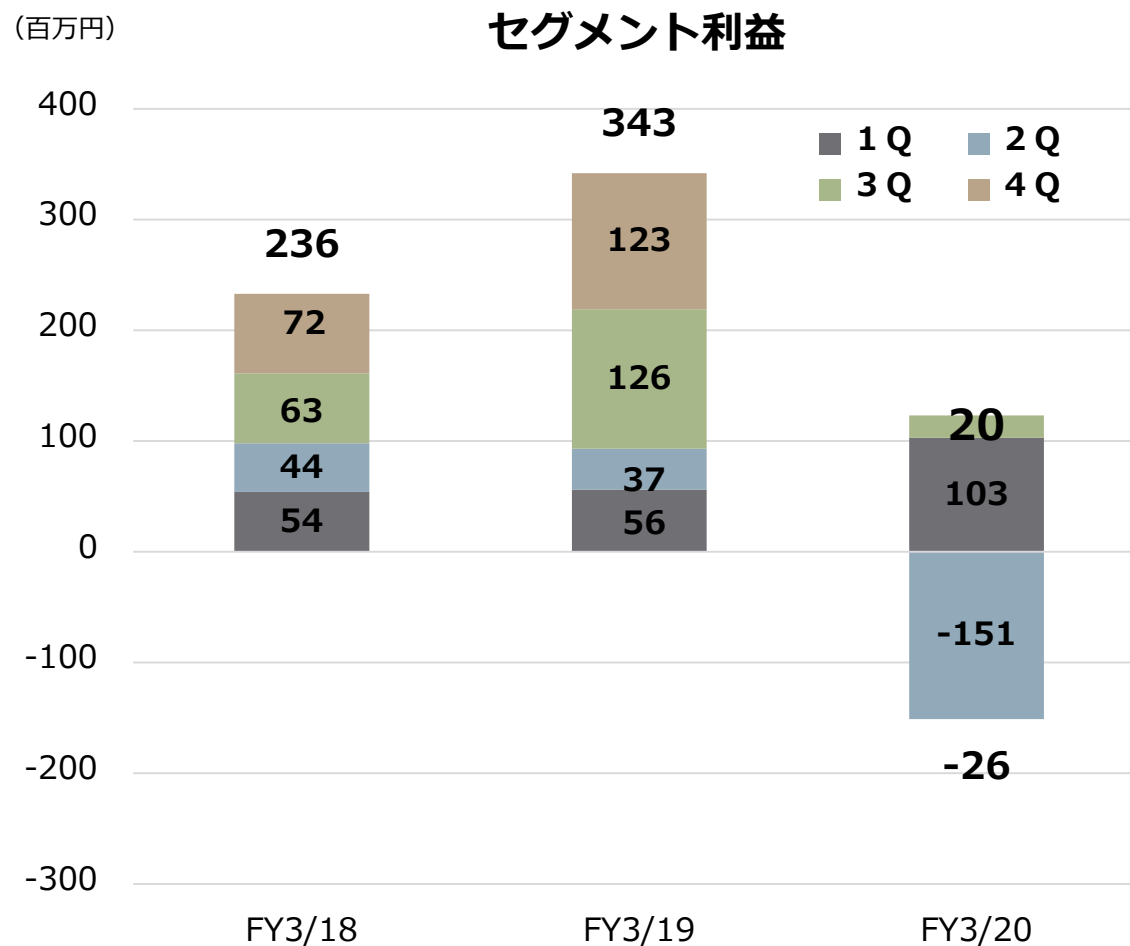
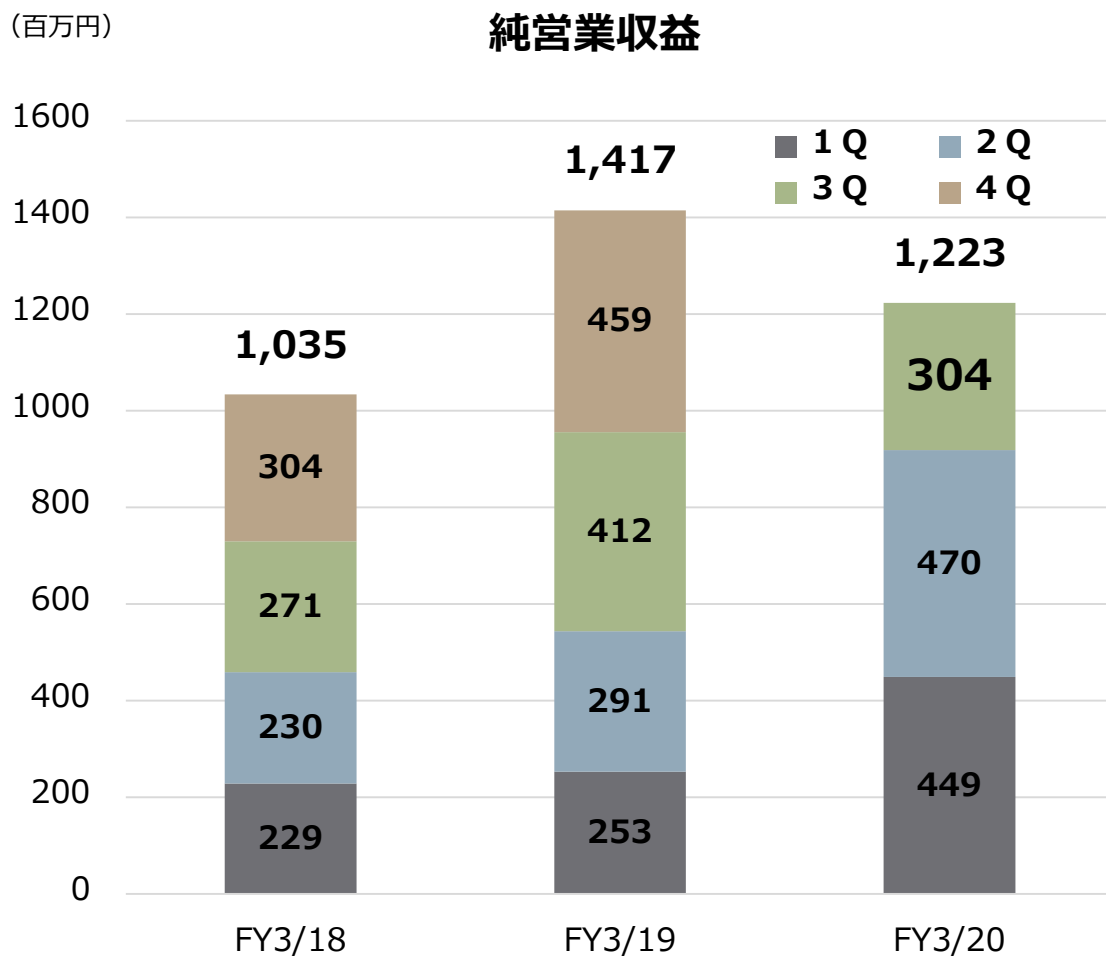


セグメント情報

海外金融事業

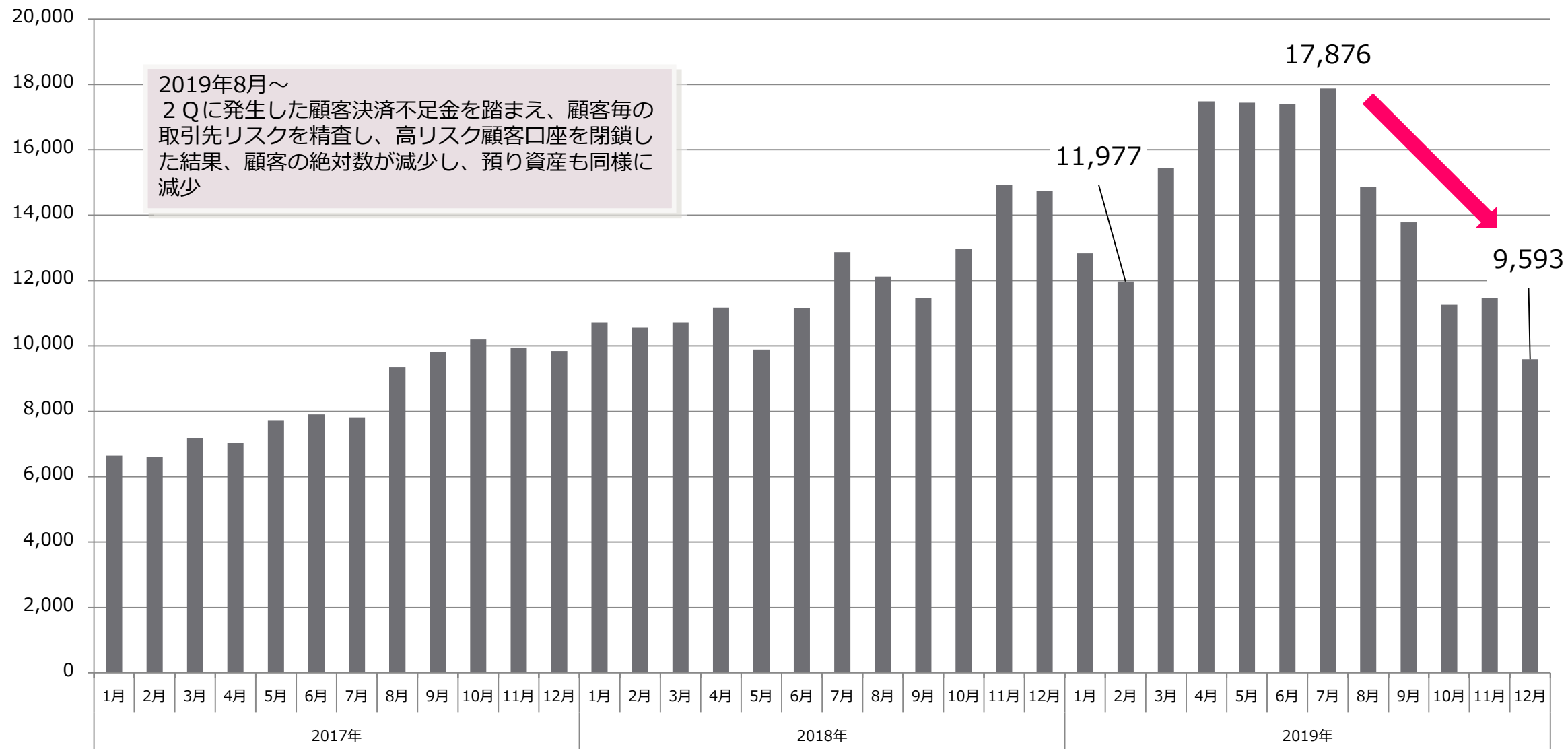
海外金融事業

- 純営業収益は、前年同期比△26.1%の3億4百万円
セグメント利益は、同△83.5%の20百万円
- 2Qに発生した顧客決済不足金を踏まえ、顧客毎の取引先リスクを精査し、高リスク顧客口座を閉鎖した結果、顧客の絶対数が減少し、業績に影響
- 売上、利益ともに四半期ベースの過去最高を更新した前年同四半期と比較し、減収減益



【IFS】 預り資産推移

(万豪ドル)



經營目標・株主還元

重視する経営指標

当社グループは、収益の源泉であり、「お客様からの信頼の証」である**顧客口座数**、**預り証拠金**に加え、グループ全体の事業活動の成果を示す**連結経常利益**を重要視しております。
また、企業価値の向上を目指し、株主資本を有効活用することが重要であるという認識のもと、**株主資本利益率（ROE）**を重要な経営指標として位置づけております。

	2019年3月期				2020年3月期			
	1 Q	2 Q	3 Q	4 Q	1 Q	2 Q	3 Q	4 Q
経常利益（百万円）	72	162	251	184	110	△90	129	

国内金融事業

預り証拠金：703億2百万円
顧客口座数：61万8,779口座

2019年12月末現在

※顧客口座数は、当社の累計開設口座数です。当社では、同一顧客による複数サービスの同時口座開設が可能となっており、サービス毎に1口座として集計しております。

海外金融事業

預り証拠金：9,593万豪ドル

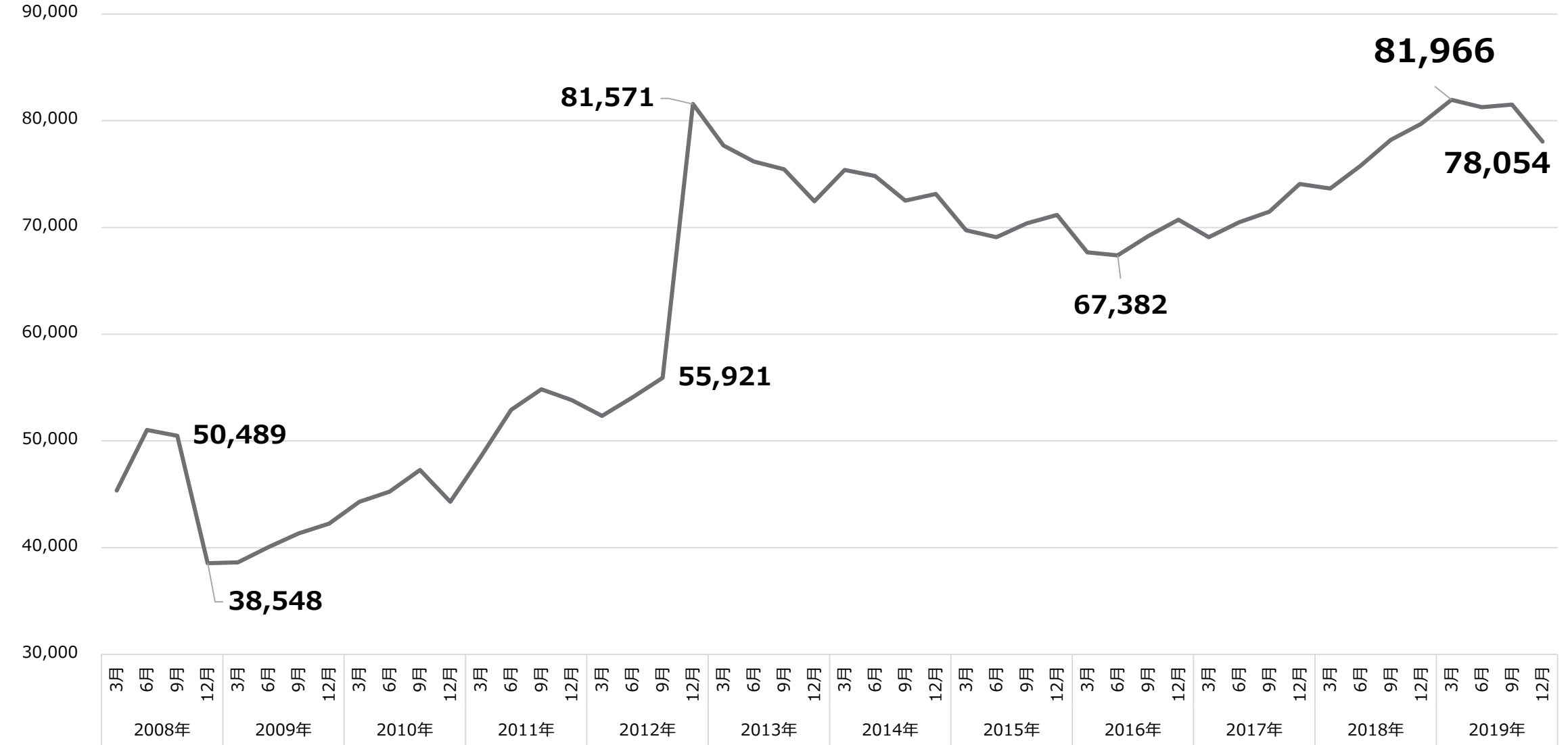
2019年12月末現在

	2019年3月期				2020年3月期			
	1 Q	2 Q	3 Q	4 Q	1 Q	2 Q	3 Q	4 Q
ROE (%)	2.6	3.6	4.6	4.6	3.0	0.3	1.3	

※ROEは、四半期純利益を年換算して算出しております。

【連結】 預り証拠金推移

(百万円)



(注) 連結子会社 I F S の決算日は12月31日となっているため、連結決算への数値の反映は発生から3ヶ月後となります。
2019年12月末の預り証拠金には、同社の9月末の実績を反映しております。

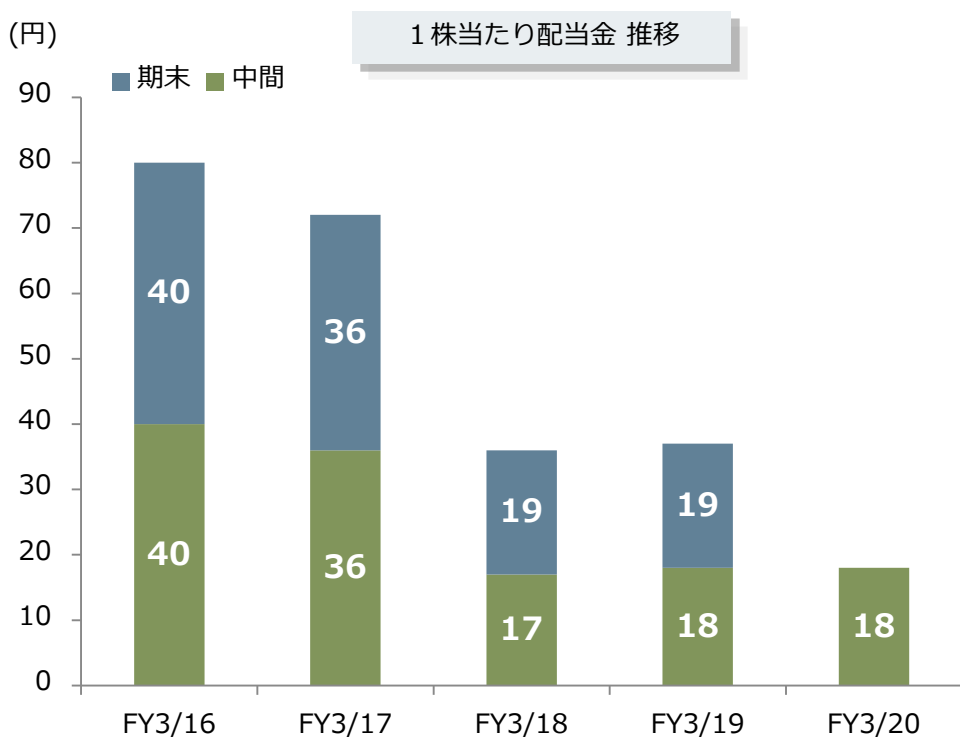
株主還元

◆配当方針（2018年3月期以降）

連結配当性向30%または連結純資産配当率（D O E）2%（年率）のいずれか高い方を目安とし、中間・期末の年2回の配当を実施

◆2020年3月期 配当

中間配当 **18.0円** 期末配当 未定



◆配当の実績

決算期		16/3月期	17/3月期	18/3月期	19/3月期	20/3月期
1株当たり 配当金額 (円)	中間	40.0	36.0	17.0	18.0	18.0
	期末	40.0	36.0	19.0	19.0	未定
	合計	80.0	72.0	36.0	37.0	未定
当期純利益 (百万円)		△404	△118	597	486	
配当総額 (百万円)		469	422	211	217	
配当性向 (%)		—	—	35.4	44.7	
R O E (%)		—	—	5.8	4.6	
D O E (%)		4.1	4.0	2.0	2.0	
配当利回り (%) ※		5.9	5.5	3.4	4.2	

※各年度末の終値で算出

Mission/Vision ・ 経営戦略

Mission 存在する目的

世界をもっと、良い場所にする

世界中の人々の金融面における課題を解決するソリューションを提供し、人々の幸せを通じて世界を「もっと良い場所」にする。私達の考える「もっと良い場所」とは、一生懸命働いている人が、ちゃんと豊かになれる世の中であり、優秀で、意欲のある学生が、お金を理由に未来の選択肢を諦めなくても良い世の中であり、どんな人でも、幸せになる為の資産形成が出来る世の中です。

私達のミッションは、世界中の人々が、それぞれに思い描く人生設計において、金融面の課題を解決するソリューションを生み出すこと、挑戦する人をサポートし、より多くの人々が人生を豊かにするためのチャンスをつかむ、お手伝いをすることです。金融という側面から、世界中の人々の幸せを通じて、より良い世界の構築に貢献していきたいと考えております。

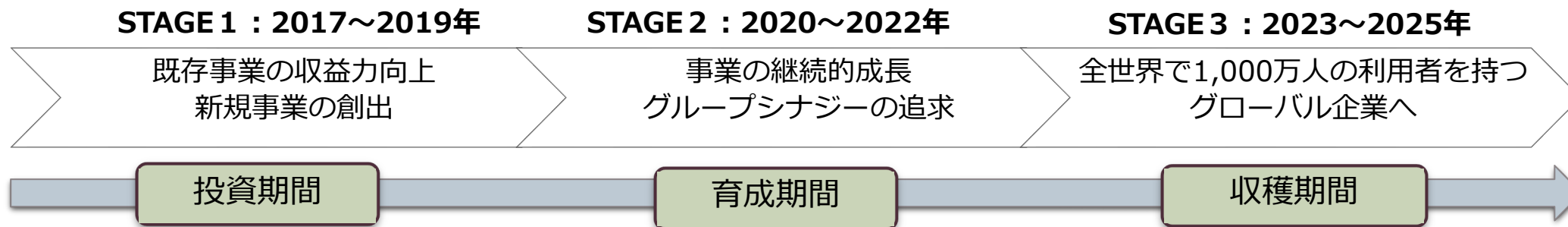
Vision 目指す姿

2025年までに全世界で1,000万人の利用者を持つ

金融ソリューションを生み出す

資産運用からスタートし、育児や教育、就職や結婚、資産形成など、世界中の人々の人生における様々な分野で、金融面の課題を解決するソリューションの創造を目指します。私達は、全世界から集まった優秀な人材が、日々、本物のプロフェッショナルとしての責任を果たし、ビジョン達成の為に議論し、決断を下し、実行に移す、世界中に顧客を持つグローバル企業になります。その第一歩として、2025年までに全世界で1,000万人の利用者を持つ金融ソリューションを生み出します。

ビジョン達成に向けた経営戦略



経営戦略 (STAGE1 : 2017~2019年)

① 既存事業の収益力向上

- ・ 独自の付加価値サービスの提供力強化 (テクノロジーを活用した自動売買ソリューション)
- ・ 高い収益性、成長が見込める事業への優先投資
- ・ システム統合、内製化等によるコスト構造改革

② 新規事業の創出

- ・ 新たなビジネス領域への進出、FX事業に次ぐ第2・第3の収益の柱を創る
- ・ 人々のお金に関する課題解決を軸とした事業模索
- ・ VCファンド出資を通じたM&A、事業提携等

③ その他

- ・ 企業ブランドの構築
- ・ グローバル展開に対応しうる優秀な人材の獲得、組織の人材基盤強化

2020年3月期の重点戦略 ~STAGE1「投資期間」最終年度~

国内金融事業

① トライオート事業の強化

- ・サービスの選択と集中、成長牽引事業へのウェイトシフト（リソース再配分）
- ・競争力の源泉として展開可能なトライオート事業に経営資源を集中投入し、収益モデルの改革を実行
- ・その他のサービスについては、今後の採算性等を判断軸に見極め

② 次期システムの構築

- ・取引サービス基盤としてAWSを利用（取引基幹システムのクラウド移行）
既に移行済みのコーポレートウェブサイト、取引システムに続き、顧客関係管理（CRM）、
帳票管理システム等々も順次移行予定

③ その他

- ・需要が見込める多様な商品ラインナップの拡充
- ・子会社ICMは安定的収益の継続確保に努めつつ、引き続きグループシナジーを模索
- ・強固なリスクガバナンスの確立（3つの防衛線、ITガバナンスの高度化）

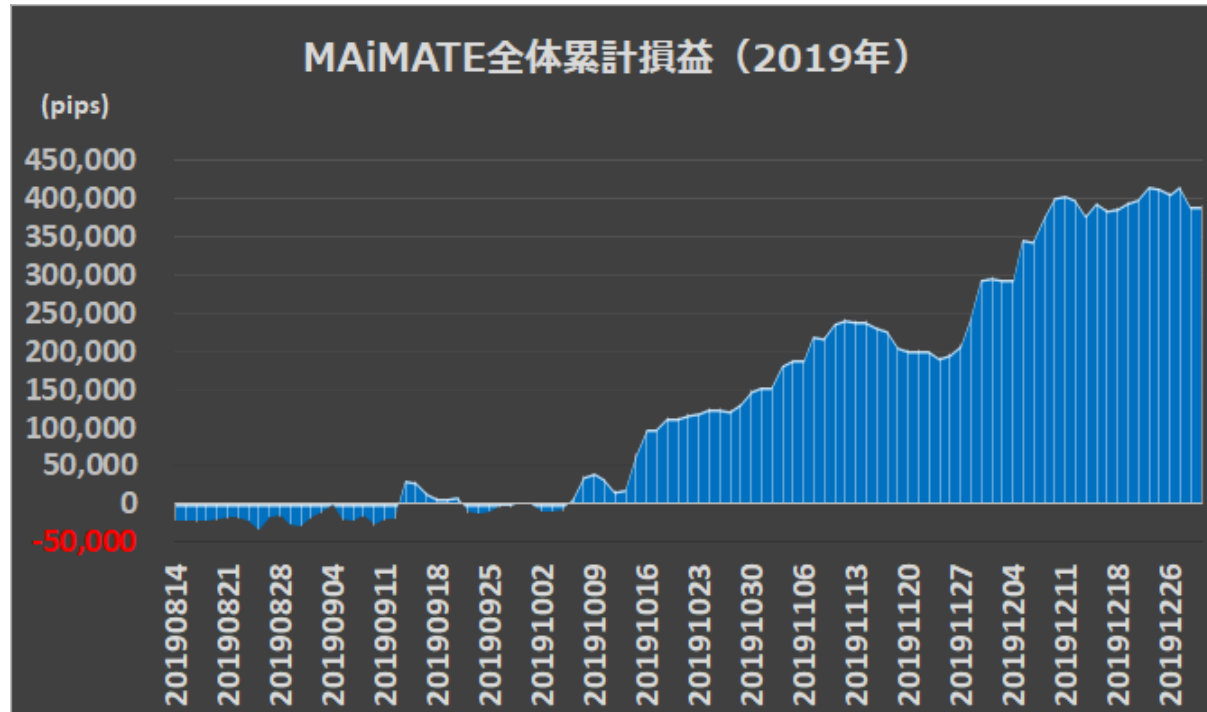
海外金融事業

- ・顧客基盤の更なる拡大と収益力拡大
- ・世界をリードするノンバンクプライムブローカーとしてのブランド認知の向上

MAiMATE

MAiMATE AIエージェント全体の2019年累計成績

個々のAIエージェントが継続学習を通して相場観を掴み着実に利益を積み上げた結果、MAiMATEサービス全体で400,000pips近い利益を獲得！登録AIエージェント数も順調に伸び3000件超に到達。AIエージェント1件あたりの平均累計損益は+129.4pipsで着地しました。



MAiMATEは、「お客様自身がAIを作り、育てていく」というユニークなコンセプトの基に誕生したサービスです。

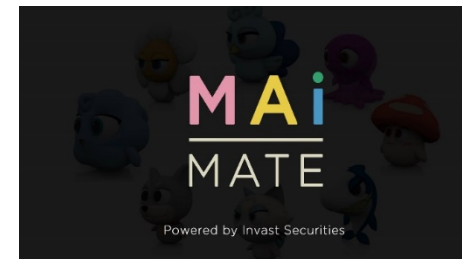
β版は、2019年8月よりFXの売買シグナル配信サービスとして提供を開始しており、既に3,000種類以上のAIが当社のお客様によって作成され、育成されております。

MAiMATEサイトはこちら >>

<https://www.mai-mate.com/>

※「AIエージェント誕生後のフォワードテスト結果のみ」を抽出

※ 疑似的なトレード結果は、インヴァスト証券「トライオートFX」のレートを使用しております。



MAiMATE

2020年夏頃、実取引化へ

当社は、AIシグナル配信サービス「MAi MATE/マイメイト」で実取引ができるサービスを2020年夏頃のサービス開始を予定しています。

新しいMAiMATEは、取引可能な資産クラスを当初FXのみの予定としておりますが、今後、複数の資産クラスを取り扱う「マルチアセット化」を視野に入れており、将来的には様々な資産クラスを取り扱う予定です。



次期バージョンの機能概要

バージョンアップ後	項目	現在
無料 (口座管理料・手数料等無料)	利用料	無料
現状どおり	利用条件	どなたでも利用可能
現状どおり	AI作成&育成条件	インヴァスト証券に口座をお持ちのお客様
MAiMATEの取引口座への接続 (追加口座開設でMAiMATEへ接続)	AI取引条件	取引不可
店頭為替証拠金取引 最大レバレッジ25倍	取引形態	取引不可
FX 18通貨ペア取扱予定	資産クラス	FX・取扱3通貨ペア 1. 米ドル/円 2. ユーロ/米ドル 3. 英ポンド/米ドル
現状どおり	学習可能な ニュース情報	4種類 1. ネット上の感情的表現 2. マーケット状況 3. マーケットアナリストの相場予測 4. 規制等の外的要因
6種類予定	学習可能な テクニカル 指標	3種類 1. 移動平均 2. RSI 3. ボリンジャーバンド
導入予定	ポイント プログラム	なし
メインキャラクター18種類 組み合わせは合計1,296種類	3D キャラクター	メインキャラクター9種類 組み合わせは合計108種類

自動売買セレクトバージョンアップ

自動売買セレクト バージョンアップ!

11.30 ETFで待望の「売り注文」自動売買が可能に！

ETF売り注文の自動売買を選択・設定できるようになりました。
米国市場が乱高下したときに、売り注文と買い注文の自動売買を仕掛けることで戦略の幅が広がります。

12.21 自動売買プログラム「認定ビルダー」が誕生！

“FX自動売買について知見の深い有名FXトレーダー”や“トライオートFXで優秀な成績をおさめている選ばれし一般個人投資家の皆様”に「ビルダー機能」を用いて自動売買プログラムを作成して頂きました。その作成者を【認定ビルダー】と命名し、【認定ビルダー】が作成した自動売買プログラムはトライオートFXの「自動売買セレクト」から発注可能です。

社会貢献ポイントプログラム

～社会貢献ポイントプログラムについて～

2016年に開始した社会貢献ポイントプログラムは、インヴァスト証券でのFX取引により貯まった社会貢献ポイントを寄付やグッズと交換し、認定NPO法人を支援できる新しいポイントプログラムです。

認定NPO法人への寄付を選んで確定申告をすれば寄付金控除（所得控除または税額控除）の対象として税制優遇のメリットを享受できます。※お客様の所得状況によっては税務上のメリットがない場合があります。

2019年 寄付金総額 2,565,145円

寄付先	寄付金総額
公益財団法人 お金をまわそう基金	197,756円
認定NPO法人 カタリバ	381,408円
認定NPO法人 3keys (スリーキーズ)	421,260円
認定NPO法人 フローレンス	702,566円
認定NPO法人 Living in Peace	862,155円
社会貢献グッズ (JAMMIN合同会社) ※2	634,975円相当



寄付金総額
702,566円

支援人数
46人

Florence
認定NPO法人フローレンス

子ども 保育



寄付金総額
381,408円

支援人数
36人

NPOカタリバ

子ども 教育 被災地



寄付金総額
421,260円

支援人数
18人

3keys

子ども 教育 コミュニティ



寄付金総額
862,155円

支援人数
34人

Living in Peace

子ども 貧困



寄付金総額
197,756円

支援人数
16人

公益財団法人
お金をまわそう基金

子ども 教育 貧困



寄付金総額
634,975円

支援人数
28人

JAMMIN

グッズ

(五十音順)

※1.寄付金総額・人数には社会貢献グッズの金額・人数は含まれておりません。

※2.社会貢献グッズは、JAMMIN合同会社提供のチャリティー商品を提供いたします。

インヴァスト証券の会社概要 (2019年12月31日現在)

■ 会社名	:	インヴァスト証券株式会社 (INVAST SECURITIES CO.,LTD.)
■ 所在地	:	東京都港区西新橋一丁目6番21号 NBF虎ノ門ビル ※2020年2月3日に「東京都中央区東日本橋一丁目5番6号」に移転予定です。
■ 設立年月日	:	1960年8月10日
■ 資本金	:	59億6,508万円
■ 上場取引所	:	JASDAQ市場 2006年3月6日 証券コード : 8709
■ 代表者	:	代表取締役社長 川路 猛 (かわじ たけし)
■ 主要な事業	:	金融商品取引業 (第1種/第2種/投資助言業) 関東財務局長 (金商) 第26号
■ 加入取引所	:	東京金融取引所

- 本資料に掲載されている情報は、当社グループの事業の情報提供を目的としたものであり、投資勧誘を目的としたものではありません。
- 本資料に記載されている情報には、将来の見通しに関する記述が含まれています。将来の見通しに関する記述には、様々なリスクや不確定要因が伴うため、現実の結果が将来の見通しに関する記述に含まれる内容または将来の見通しに関する記述で示唆されている内容と大きく変わる可能性があります。
- 本資料に掲載されている情報の正確性については万全を期しておりますが、その時点で提供可能な情報であり、その完全性、正確性、適用性、有用性等いかなる保証も行っておりません。
- 掲載された情報に基づく判断については、利用者の責任のもとに行うこととし、当社はこれにかかわる一切の責任を負うものではありません。