2025 年 7 月 30 日
住信ＳＢＩネット銀行株式会社
株式会社 FOLIO

住信 SBI ネット銀行と FOLIO による
新たな資産運用サービスの提供に向けた業務提携基本合意書締結のお知らせ

住信ＳＢＩネット銀行株式会社（本社：東京都港区、代表取締役社長(CEO)：円山 法昭、以下「住信 SBI ネット銀行」）と、SBI グループで革新的な金融ソリューションを提供する株式会社 FOLIO ホールディングスの子会社である株式会社 FOLIO（本社：東京都千代田区、代表取締役：四元 盛文、以下「FOLIO」）は、住信 SBI ネット銀行のお客さまに向けた新たな資産運用サービス（以下「新共同サービス」）の共同開発を目的として、「業務提携基本合意書」を締結いたしました。

本業務提携の背景・経緯

住信 SBI ネット銀行は、「テクノロジーと公正の精神で、豊かさが循環する社会」の実現に向け、BaaS 事業[*1]である NEOBANK®[*2]等利便性の高い金融サービスの提供や、最先端テクノロジーを活用した革新的なビジネスモデルの創造により高い顧客満足度を獲得し、成長を続けています。

FOLIO は 2015 年に創業し、AI 活用や投資一任プラットフォームの提供を通じて、個人のお客さまや金融機関に向けた投資一任運用ソリューションを提供しています。一般のお客さま向けには、AI が相場上昇・下落を予測し、投資配分をダイナミックに変更するという特徴を持つ AI 投資「ROBOPRO」を提供しており、住信 SBI ネット銀行のお客さま向けには、2023 年 12 月から「ROBOPRO for 住信 SBI ネット銀行」を提供しています。

また、銀行・証券会社等の金融機関に対しては、SaaS 型の投資一任プラットフォーム「4RAP（フォーラップ）」の提供を通じて、自社のお客さまの口座・預り残高を活用した投資一任運用サービスの普及に貢献しています。さらに AI 予測を活用した投資助言などを通じて、様々な金融機関との連携を拡大しながら、資産運用の拡充・高度化を進めており、2025 年 7 月には FOLIO グループの総取扱残高[*3]は 4,000 億円を突破しました。

昨今、日本銀行による金融政策や金利情勢の見直し等、金融資本市場環境は大きな変化の局面を迎えており、大手 IT 企業や既存金融機関などによる金融市場への参入や新サービスの提供など、競争環境にも変化が生じています。

このような環境をふまえ、両社は住信 SBI ネット銀行のお客さまにご満足いただけるサービスを追及し、議論を重ねてまいりました。その結果、銀行・証券投資のサービスの垣根を超えた、UI/UX の高度化による誰もが直感的で快適にご利用いただける新たなサービスを、企画・開発・提供することに合意しました。なお、新共同サービスの開始は 2026 年秋頃を予定しております。

住信 SBI ネット銀行は、お客さま中心主義のもと最先端のテクノロジーを活用することで、金融サービスを変革し、社会をより快適で便利なものに変えていくことを目指してまいります。

FOLIO は、今後も AI を活用した資産運用の拡充・高度化を進めると共に、投資一任プラットフォームの提供を通じてより多くのお客さまの資産形成に貢献できるよう努めてまいります。

*1 BaaS 事業：Banking as a Service の略称。銀行が提供しているサービスを、API を利用し事業会社等が自社サービスとして提供できるようにする仕組みを指します。

*2 「NEOBANK」とは、住信 SBI ネット銀行のフルバンキング BaaS（バンキングアズアサービス）サービスブランドです。「NEOBANK®」は住信 SBI ネット銀行の登録商標 登録商標第 5953666 号。「ネオバンク®」は住信 SBI ネット銀行の登録商標 登録商標第 455993 号。

*3 「総取扱残高」とは、「FOLIO が直接お客さまに提供する投資一任運用サービスの運用資産残高」、「銀行・証券会社等の金融機関における、4RAP を活用した投資一任運用サービスの預り資産残高」、「FOLIO が投資助言業者として関与する金融商品の資産残高」の合計金額を指します。

■住信 SBI ネット銀行について

住信 SBI ネット銀行は、2007 年にインターネット専業銀行として設立され、口座数 800 万口座・預金残高 10 兆円突破[*4]・住宅ローン新規実行額国内行 No.1[*5] の実績を有するなど、多くのお客さまにご愛顧いただいております。

また、開業以来のイノベーティブな取組みで培った最先端のテクノロジーと金融のノウハウで、「BaaS（バンキング・アズ・ア・サービス）事業」をいち早く立ち上げ、BaaS の先駆者として新たな金融サービスを生み出し続けています。

住信 SBI ネット銀行は、銀行を超えた「テックカンパニー」として、「テクノロジーと公正の精神で、豊かさが循環する社会」の実現を目指しています。

*4 預金残高、口座数 2025 年 6 月時点。

*5 住信 SBI ネット銀行調べ（2023 年 3 月 31 日時点）：2023 年度住宅ローン新規実行額。りそなホールディングス、三井住友フィナンシャルグループ、三井住友トラスト・ホールディングス、みずほフィナンシャルグループを含む国内行および当社の開示資料に基づく。

■住信 SBI ネット銀行 会社概要

本社所在地：東京都港区六本木三丁目 2 - 1
事 業 内 容：銀行業
登録番号等：登録金融機関 関東財務局長（登金）第 636 号
加 入 協 会：日本証券業協会
代 表 者：代表取締役社長（CEO）円山 法昭
設 立：1986 年 6 月（銀行業の営業免許取得：2007 年 9 月）
U R L：https://www.netbk.co.jp/contents/company/

■株式会社 FOLIO ホールディングスについて

FOLIO ホールディングスは、「明日の金融をデザインする。」をミッションとして掲げ、これからの社会に求められる金融ソリューションの創出を通じて、豊かな未来の実現を目指しています。現在は、一般のお客さまや金融機関に対して投資一任運用ソリューションや投資助言サービスを提供する株式会社 FOLIO と、投資運用およびトレーディングのための AI ソリューションを開発する AlpacaTech 株式会社を傘下に擁し、両社による強力な事業シナジーのもと、高度な技術力を駆使した金融ソリューシ

ョンを拡充しています。今後もお客さまや社会の課題に真摯に向き合い、当社グループの強みである技術力と創造力をもって新しいソリューションを設計し、より多くのステークホルダーに対して当社グループの価値を提供してまいります。なお、FOLIO ホールディングスは東京証券取引所プライム市場に上場し SBI 証券を傘下に擁する SBI ホールディングス株式会社のグループ会社です。
▶URL：https://folio-hd.com

■株式会社 FOLIO　会社概要
本社所在地：東京都千代田区一番町 16-1　共同ビル一番町 4 階
事 業 内 容：第一種金融商品取引業、投資運用業、投資助言・代理業
登録番号等：金融商品取引業者　関東財務局長（金商）第 2983 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
代　表　者：代表取締役　四元　盛文
設　　立：2015 年 12 月 10 日
U　R　L：https://folio-sec.com

【金融商品取引法等に係る表示】
商号等：株式会社 FOLIO　金融商品取引業者
登録番号：関東財務局長（金商）第 2983 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

＜手数料等及びリスク情報について＞
FOLIO の証券総合口座の口座開設料・管理料は無料です。
FOLIO で取り扱っている商品等へのご投資には、商品毎に所定の手数料や必要経費等をご負担いただく場合があります。また、金融商品の取引においては、株価、為替、金利、その他の指標の変動等により損失が生じ、投資元本を割り込むおそれがあります。ご契約の際は契約締結前交付書面等の内容を十分にご確認ください。
手数料等及びリスクの詳細はこちら
https://folio-sec.com/support/terms/transaction-fees

■本プレスリリースに関するお問合せ先
住信 SBI ネット銀行　広報・IR 部：03-6779-5495　/　kouhou_pr@netbk.co.jp
FOLIO　広報担当：pr@folio-group.com