

iPO: 31 พ.ค. – 6 มิ.ย. 2559

กองทุนรวมสำหรับผู้ลงทุนที่มีรายย่อยและผู้มีเงินลงทุนสูง

ข้อมูล ณ วันที่ 27 พฤษภาคม 2559

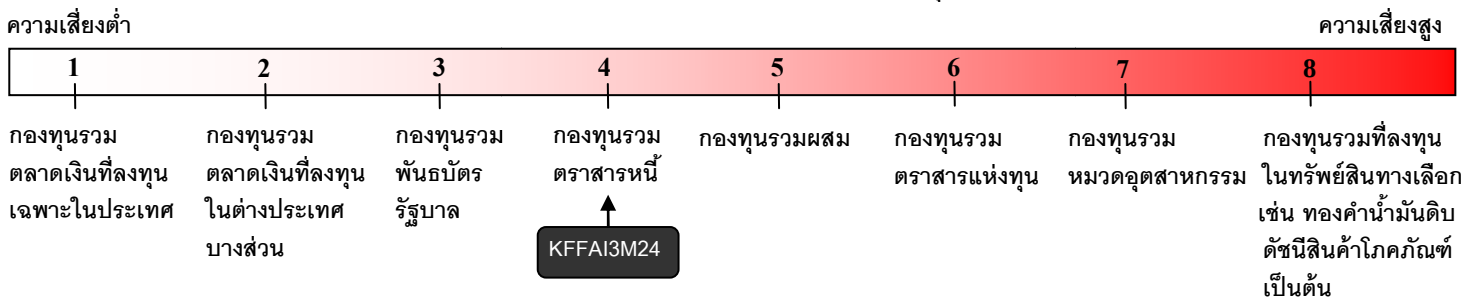
หนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ

ข้อมูลสรุปนี้เป็นส่วนหนึ่งของหนังสือชี้ชวน ซึ่งเป็นเพียงข้อมูลสรุปเกี่ยวกับนโยบาย ลักษณะผลตอบแทน ความเสี่ยง และเงื่อนไขต่าง ๆ ของกองทุน ดังนั้น ผู้ลงทุนต้องศึกษาข้อมูลในรายละเอียดจากหนังสือชี้ชวนฉบับเต็มก่อนการตัดสินใจลงทุน ซึ่งสามารถขอได้จากผู้สนับสนุนการขายและบริษัทจัดการกองทุนรวม หรืออาจศึกษาข้อมูลได้จากหนังสือชี้ชวนที่บริษัทจัดการกองทุนรวมยื่นต่อสำนักงาน ก.ล.ด. ได้ที่ website ของสำนักงาน ก.ล.ด. ทั้งนี้ หากผู้ลงทุนมีข้อสงสัยควรสอบถามผู้แนะนำการลงทุนให้เข้าใจก่อนตัดสินใจซื้อหน่วยลงทุน โดยควรลงทุนเมื่อเห็นว่า การลงทุนในกองทุนรวมนี้เหมาะสมกับวัตถุประสงค์การลงทุนของตน และยอมรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการลงทุนดังกล่าวได้

กองทุนเปิดกรุงศรีตราสารหนี้ต่างประเทศเอไอ 3M24 (Krungsri Foreign Fixed Income Accredited Investors 3M24 Fund) (ชื่อย่อ: KFFAI3M24)			 krungsri Asset Management A member of KAPIC, a global financial group
ประเภทกองทุนรวม	กองทุนรวมตราสารหนี้ต่างประเทศ	ได้รับอนุมัติจัดตั้งกองทุนรวมโดย	สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด.
ประเภทกองทุนรวมตามที่แสดงในข้อมูลที่ใช้เปรียบเทียบผลการดำเนินงานของกองทุนรวม ณ จุดขาย	Short Term General Bond	บริษัทจัดการอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ	สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด.
ชื่อบริษัทจัดการกองทุนรวม	บลจ. กรุงศรี จำกัด ซึ่งได้รับการรับรองโดย CAC 1/	กองทุนรวมนี้เป็นกองทุนรวมมีประกัน หรือ กองทุนรวมคุ้มครองเงินต้น หรือไม่	ไม่ใช่
ผู้ดูแลผลประโยชน์	ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)	ชื่อผู้ประกัน	ไม่มี
นโยบายจ่ายเงินปันผล	ไม่จ่าย	วันที่จัดทะเบียน	7 มิถุนายน 2559 (อาจเปลี่ยนแปลงได้ในกรณีที่ปิด IPO ก่อนกำหนด)
ความถี่ในการเปิดซื้อขายหน่วยลงทุน	เสนอขายเพียงครั้งเดียวในช่วง IPO และ รับซื้อคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติไม่ต่ำกว่า 1.85% โดยเฉลี่ยต่อปีของเงินลงทุนเริ่มแรก	อายุโครงการ	ประมาณ 3 เดือน
ค่าใช้จ่ายรวม	ไม่เกิน 1.82% ต่อปีของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ		

หมายเหตุ: 1/ CAC หมายถึง โครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (Thailand's Private Sector Collective Action Coalition Against Corruption) ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

แผนภาพแสดงตำแหน่งความเสี่ยงของกองทุนรวม



นโยบายการลงทุน
● ทรัพย์สินที่กองทุนรวมลงทุน - กองทุนจะลงทุนในต่างประเทศโดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของ NAV โดยจะลงทุนในตราสารหนี้และ/หรือเงินฝากที่ออก รับรอง รับอาวัล หรือค่าประกันการจ่ายเงิน โดยภาครัฐบาล รัฐวิสาหกิจ สถาบันการเงิน และ/หรือภาคเอกชน โดยอาจลงทุนหรือมีไว้ซึ่งตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่าที่สามารถลงทุนได้ (Non-Investment grade) หรือที่ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (Unrated Bond) ทั้งนี้ กองทุนจะพิจารณาการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าโดยการทำสัญญาป้องกันความเสี่ยงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินเต็มจำนวน (fully hedge)
● กลยุทธ์ในการบริหารกองทุนรวม - กองทุนนี้จะลงทุนครั้งเดียว โดยจะถือทรัพย์สินที่ลงทุนไว้จนครบอายุโครงการของกองทุนรวม (buy-and-hold fund)
● ปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อผลตอบแทนของกองทุนรวม - ความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร ซึ่งอาจทำให้ผู้ลงทุนไม่ได้รับเงินลงทุนคืนหรือไม่ได้รับเงินคืนตามที่คาดหวังไว้ - กองทุนนี้มีสภาพคล่องจำกัด เนื่องจากเป็นกองทุนที่ไม่เปิดให้ซื้อขายแบบกองทุนเปิดทั่วไป โดยกองทุนมีการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนโดยอัตโนมัติเท่านั้น
คำเตือนที่สำคัญ
- กองทุนนี้สามารถลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่าอันดับที่สามารถลงทุนได้ (Non-Investment grade) หรือที่ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (Unrated Bond) ในอัตราส่วนที่มากกว่ากองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนทั่วไป ผู้ลงทุนอาจมีความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร ซึ่งส่งผลให้ผู้ลงทุนขาดทุนจากการลงทุนบางส่วนหรือทั้งจำนวนได้ และในการขายคืนหน่วยลงทุนอาจไม่ได้รับเงินคืนตามที่ระบุไว้ในโครงการจัดการ

กองทุนรวมเหมาะกับผู้ลงทุนประเภทใด
- กองทุนนี้เป็นกองทุนรวมสำหรับผู้ลงทุนที่มีรายย่อยและผู้มีเงินลงทุนสูง ไม่เสนอขายให้แก่ผู้ลงทุนทั่วไป จะเสนอขายเฉพาะต่อผู้ลงทุนดังต่อไปนี้เท่านั้น (1) ผู้ลงทุนที่มีรายย่อย หมายถึง “ผู้ลงทุนสถาบัน” และ “ผู้ลงทุนรายใหญ่” ตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (2) ผู้มีเงินลงทุนสูง หมายถึง ผู้ที่ลงทุนในกองทุนนี้ในครั้งแรกตั้งแต่ 510,000 บาทขึ้นไป - เหมาะสมสำหรับเงินลงทุนของผู้มีเงินออมที่สามารถลงทุนได้เป็นระยะเวลาประมาณ 3 เดือน และต้องการมีโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูงกว่าการฝากเงิน
ปัจจัยความเสี่ยงที่สำคัญ
ความเสี่ยงจากความสามารถในการชำระเงินต้นและดอกเบี้ย เมื่อครบกำหนดอายุของตราสารที่กองทุนได้ลงทุนไว้ ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน : ไม่มี เนื่องจากมีการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินทั้งจำนวน ความเสี่ยงอื่นที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนในต่างประเทศ : กองทุนอาจมีปัจจัยความเสี่ยงจากการลงทุนในต่างประเทศ (Country and Political Risk) และปัจจัยความเสี่ยงจากข้อจำกัดจากการนำเงินลงทุนกลับประเทศ (Repatriation Risk)
คำเตือนที่สำคัญ (ต่อ)
- กองทุนมีการกำหนดอัตราส่วนการลงทุนไว้เป็นการเฉพาะ โดยมีการกระจายการลงทุนน้อยกว่ากองทุนรวมทั่วไป - การกำหนดเป้าหมายอัตราส่วนการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติเป็นเพียงเป้าหมายที่เป็นเหตุให้มีการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติเท่านั้น ไม่ใช่ว่าการประมาณการหรือการรับประกันว่าผู้ลงทุนจะได้รับผลตอบแทนจากการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ ทั้งนี้ หากภาวะตลาดหรือภาวะการลงทุนเปลี่ยนแปลงไปจากที่คาดการณ์ กองทุนอาจไม่ดำเนินการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติก็ได้

ค่าธรรมเนียม	
● <u>ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (% ต่อปีของ NAV)</u>	
การจัดการ	ไม่เกิน 1.50
ผู้ดูแลผลประโยชน์	ไม่เกิน 0.07
นายทะเบียน	ไม่เกิน 0.15
ค่าใช้จ่ายอื่นๆ	ไม่เกิน 0.10
รวมค่าใช้จ่ายทั้งหมด	ไม่เกิน 1.82
● <u>ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วยลงทุน (% ของมูลค่าซื้อขาย)</u>	
ค่าธรรมเนียมขาย	ไม่มี
ค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืน	ไม่มี
ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน	ไม่มี
ค่าธรรมเนียมมีผลกระทบต่อผลตอบแทนที่ผู้ลงทุนจะได้รับ ดังนั้น ผู้ลงทุนควรพิจารณาการเรียกเก็บค่าธรรมเนียมดังกล่าวก่อนการลงทุน	
รายชื่อผู้จัดการกองทุน	
(1) นายจาตุรนต์ สอนไ	วันที่เริ่มบริหารกองทุนนี้: 7 มิถุนายน 2559
(2) นายศุภจักร เอิบประสาทสุข	วันที่เริ่มบริหารกองทุนนี้: 7 มิถุนายน 2559

ข้อมูลการซื้อขายหน่วยลงทุน	
- การซื้อหน่วยลงทุน : - วันทำการซื้อ : ระหว่างวันที่ 31 พฤษภาคม – 6 มิถุนายน 2559 ทั้งนี้ จะรับชำระเป็นเช็คจนถึงวันที่ 3 มิถุนายน 2559 เท่านั้น - มูลค่าขั้นต่ำของการซื้อครั้งแรก : 510,000 บาท - มูลค่าขั้นต่ำของการซื้อครั้งถัดไป : 2,000 บาท - การขายคืนหน่วยลงทุน : - กองทุนนี้ไม่รับซื้อคืนหน่วยลงทุนแบบปกติระหว่างอายุโครงการ และจะรับซื้อคืนหน่วยลงทุนโดยทำการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนอัตโนมัติไปยังกองทุนเปิดกรุงศรีตราสารเงินในวันทำการก่อนวันสิ้นสุดอายุโครงการ - ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบมูลค่าทรัพย์สินรายวันได้ที่: เว็บไซต์ (Website) ของบริษัทจัดการ	
สอบถามข้อมูลเพิ่มเติม	
- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด - ที่อยู่ : 898 อาคารเพลินิจิตทาวเวอร์ ชั้น 1-2 โซนเอ ชั้น 12 ชั้น 18 โซนบี ถนนเพลินิจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330 - โทรศัพท์ : 0-2657-5757 โทรสาร 0-2657-5777 - Website : www.krungsriasset.com - Email : krungsriasset.clientservice@krungsri.com - ผู้ลงทุนสามารถสอบถามข้อมูลเพิ่มเติม และรับหนังสือชี้ชวน และโครงการและข้อมูลพันธได้ที่บริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายฯ	

ข้อมูลเกี่ยวกับเป้าหมายการลงทุนของกองทุนเปิดกรุงศรีตราสารหนี้ต่างประเทศเอไอ 3M24

(1) รายละเอียดของตราสารที่คาดว่าจะลงทุน

ชื่อตราสาร / ผู้ออก	อันดับเครดิต	ประมาณการ		
		ผลตอบแทนของตราสาร	สัดส่วนการลงทุน	ระยะเวลาลงทุน
เงินฝากธนาคาร First Gulf Bank (สหรัฐอาหรับเอมิเรตส์)	A2/P-1/Moody's	1.65%	20%	3 เดือน
เงินฝากธนาคาร Abu Dhabi Commercial Bank (สหรัฐอาหรับเอมิเรตส์)	A1/P-1/Moody's	1.70%	20%	3 เดือน
ตราสารหนี้ EMTN ออกโดยธนาคาร Yapi Ve Kredi Bankasi (ประเทศตุรกี)	Baa3/P-3/Moody's	2.20%	20%	3 เดือน
ตราสารหนี้ EMTN ออกโดยธนาคาร Turkiye Vakıflar Bankasi (ประเทศตุรกี)	Baa3/P-3/Moody's	2.15%	20%	3 เดือน
ตราสารหนี้ EMTN ออกโดยธนาคาร Turkiye Isbank Bankasi (ประเทศตุรกี)	Baa3/P-3/Moody's	2.15%	20%	3 เดือน

(2) ค่าใช้จ่ายทั้งหมดของกองทุนประมาณร้อยละ 0.12 ต่อปีของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ และผลตอบแทนของกองทุนหลังหักค่าใช้จ่ายทั้งหมดแล้ว ประมาณร้อยละ 1.85 โดยเฉลี่ยต่อปีของเงินลงทุนเริ่มแรก

(3) ตราสารที่คาดว่าจะลงทุนอาจมีการเปลี่ยนแปลงเป็นตราสารอื่นตามที่บริษัทจัดการเห็นสมควร โดยอาจพิจารณาลงทุนในตราสารอื่นแทนและ/หรือเพิ่มเติมจากตราสารที่ระบุไว้ข้างต้น เช่น ตราสารทางการเงินของ ธ. Bank of China (BOC), ธ. Industrial and Commercial Bank of China Asia (ICBC), ธ. Bank of East Asia (BEA), ธ. China Construction Bank (CCB), ธ. Doha Bank (DHBK), ธ. Woori Bank (WB), ธ. Standard Chartered Bank (Singapore), ธ. Standard Chartered Bank (Hong Kong), ธ. Agricultural Bank of China (ABC), ธ. Union National Bank (UNB), ธ. Commercial Bank of Qatar (CBQ), ธ. Kookmin Bank (KB), ธ. Suhyup Bank (NFFC), ธ. Banco Bradesco (BBDC), ธ. Banco Santander Brasil (SANB), ธ. Banco do Brasil (BdB), ธ. Banco Itau Unibanco (ITUA), ธ. Sberbank of Russia (SBER), ธ. Gazprombank (GPB), ธ. Akbank T.A.S. , ธ. Industrial Credit and Investment Corporation of India (ICICI), ธ. Doha Bank, ธ. Ahlibank, ธ. Bank Rakyat Indonesia, พันธบัตรรัฐบาลเกาหลีใต้, ตราสารหนี้ภาครัฐไทย, บริษัท ศุภาลย์ จำกัด (มหาชน), บริษัท เมืองไทย ลิสซิง จำกัด (มหาชน), บริษัท ภัทรลิสซิง จำกัด (มหาชน), บมจ. ไทคอน อินดัสทรีล คอนเน็คชั่น จำกัด (มหาชน), บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน), บริษัท อยุธยา แคปิตอล ออโต้ ลิสซิง จำกัด (มหาชน), ธนาคาร กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน), ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน), ธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน), ธนาคาร อาคารสงเคราะห์(ไทย) , ธนาคาร ออมสิน(ไทย), ธนาคาร เกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) , ธนาคาร ธนชาด จำกัด (มหาชน), บริษัท เอฟ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) และ/หรือตราสารที่อยู่ภายใต้การรับประกันการลงทุนของ บลจ.กรุงศรี จำกัด

(4) แหล่งที่มาของข้อมูล: จาก Quotation ของผู้ออกตราสาร และ/หรือ ThaiBMA และ/หรือ Bloomberg ณ วันที่ 27 พฤษภาคม 2559

หมายเหตุ:

หากไม่สามารถลงทุนให้เป็นไปตามที่กำหนดไว้เนื่องจากสภาวะตลาดมีการเปลี่ยนแปลงไป ผู้ถือหน่วยลงทุนอาจไม่ได้รับอัตราซื้อคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ และ/หรือ อัตราผลตอบแทนตามที่ระบุไว้ ทั้งนี้ ตราสารที่จะลงทุน สัดส่วนการลงทุน ประมาณการผลตอบแทนและค่าใช้จ่ายของกองทุน อาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ตามที่บริษัทจัดการเห็นสมควร

- การลงทุนในหน่วยลงทุนไม่ใช่การฝากเงิน รวมทั้งไม่ได้อยู่ภายใต้ความคุ้มครองของของสถาบันคุ้มครองเงินฝาก จึงมีความเสี่ยงจากการลงทุนซึ่งผู้ลงทุนอาจไม่ได้รับเงินลงทุนคืนเต็มจำนวน
- ในสถานการณ์ไม่ปกติ ผู้ถือหน่วยลงทุนอาจไม่สามารถขายคืนหน่วยลงทุน หรืออาจได้รับชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุนล่าช้ากว่าระยะเวลาที่กำหนดไว้ในหนังสือชี้ชวน
- ผลการดำเนินงานของกองทุนรวมไม่ได้ขึ้นอยู่กับสถานะทางการเงินหรือผลการดำเนินงานของบริษัทจัดการกองทุนรวม หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

การพิจารณาว่าหนังสือชี้ชวนในการเสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวมนี้มีได้เป็นการแสดงว่าสำนักงาน ก.ล.ต. ได้รับรองถึงความถูกต้องของข้อมูลในหนังสือชี้ชวนของกองทุนรวม หรือได้ประกันราคาหรือผลตอบแทนของหน่วยลงทุนที่เสนอขายนั้น

ทั้งนี้ บริษัทจัดการกองทุนรวมได้สอบทานข้อมูลในหนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ ณ วันที่ 27 พฤษภาคม 2559 แล้วด้วยความระมัดระวังในฐานะผู้รับผิดชอบในการดำเนินการของกองทุนรวม และขอรับรองว่าข้อมูลดังกล่าวถูกต้อง ไม่เป็นเท็จ และไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด

ภาคผนวก

● คุณสมบัติของผู้ลงทุนประเภทผู้ลงทุนที่มีรายย่อยและผู้มีเงินลงทุนสูง

คุณสมบัติของผู้ลงทุนที่มีรายย่อยและผู้มีเงินลงทุนสูงดังต่อไปนี้ ซึ่งเป็นไปตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมทั้งกรณีที่เป็น การกำหนดบทนิยามเพิ่มเติมหรือแก้ไขตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน หรือประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ในอนาคต

1. ผู้ลงทุนที่มีรายย่อย ได้แก่

(1) ผู้ลงทุนสถาบัน ได้แก่ ผู้ลงทุนที่มีศักยภาพในการดูแลตนเองสูง เช่น ธนาคารพาณิชย์ บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทประกัน กองทุนรวม กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนประกันสังคม กองทุนส่วนบุคคล เป็นต้น

(2) ผู้ลงทุนรายใหญ่ (high net worth) ได้แก่ผู้ลงทุนดังต่อไปนี้

(1) นิติบุคคลที่มีลักษณะใดลักษณะหนึ่งดังนี้

(ก) มีส่วนของผู้ถือหุ้นตามงบการเงินปีล่าสุดที่ผู้สอบบัญชีตรวจสอบแล้วตั้งแต่ 100 ล้านบาทขึ้นไป

(ข) มีเงินลงทุนโดยตรงในหลักทรัพย์หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้าตามงบการเงินปีล่าสุดที่ผู้สอบบัญชีตรวจสอบแล้วตั้งแต่ 20 ล้านบาทขึ้นไป

(2) บุคคลธรรมดาซึ่งนับรวมกับคู่สมรสแล้วมีลักษณะใดลักษณะหนึ่งดังนี้

(ก) มีสินทรัพย์สุทธิตั้งแต่ 50 ล้านบาทขึ้นไป ทั้งนี้ สินทรัพย์ดังกล่าวไม่นับรวมมูลค่าอสังหาริมทรัพย์ซึ่งใช้เป็นที่พักอาศัยประจำของบุคคลนั้น

(ข) มีรายได้ต่อปีตั้งแต่ 4 ล้านบาทขึ้นไป

(ค) มีเงินลงทุนโดยตรงในหลักทรัพย์หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้าตั้งแต่ 10 ล้านบาทขึ้นไป

2. ผู้มีเงินลงทุนสูง ได้แก่ ผู้ที่จะลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมในครั้งแรกตั้งแต่ 500,000 บาทขึ้นไป (initial minimum subscription)

● ข้อมูลเกี่ยวกับผู้ออกตราสาร

1. ธนาคาร Türkiye İsbank Bankası

ธนาคาร Türkiye İsbank Bankası (İSBank) เป็นธนาคารแห่งแรกของประเทศตุรกีอย่างแท้จริงเมื่อมีการประกาศเป็นสาธารณรัฐในวันที่ 26 สิงหาคม พ.ศ.2467 ภายใต้การปกครองของนาย อตาเติร์ก ผู้นำประเทศตุรกี ภายหลังการประชุมสภาเศรษฐกิจสมัยแรกในอิสตันบูล ธนาคาร İSBank เริ่มดำเนินการใน 2 สาขาโดยมีพนักงาน 37 คน ภายใต้การนำของ เซลาล บาเยอร์ ซึ่งเป็นผู้จัดการทั่วไปคนแรกที่เป็นผู้บริหารกิจการของธนาคารฯ ตั้งแต่นั้นเป็นต้นมา ธนาคาร İSBank เติบโตมาโดยตลอดและยึดมั่นในหลักการพื้นฐานเพื่อเพิ่มความแข็งแกร่งและเข้มแข็งขึ้นทุกปี ธนาคารฯ ได้รับการจัดอันดับในฐานะองค์กรที่ได้รับความไว้วางใจและความน่าเชื่อถือมากที่สุดในระดับต้นๆ ของประเทศตุรกีคู่กับองค์กรขนาดใหญ่ที่สุดของโลกหลายองค์กร ธนาคาร İSBank จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์นับตั้งแต่เปิดดำเนินการและมีผู้ถือผลประโยชน์ร่วมที่ไม่เมืองค์กรใดเทียบได้ โดยกองทุนบำนาญส่วนบุคคลของธนาคาร İSBank ถือหุ้นร้อยละ 40.25 ของหุ้นของธนาคาร ร้อยละ 28.09 เป็นหุ้นของตาเติร์กที่พรรคสาธารณรัฐประชาชนเป็นตัวแทน และร้อยละ 31.66 เป็นหุ้นของผู้ถือหุ้นรายย่อย ในเดือนพฤษภาคม 2541 ร้อยละ 12.3 ของหุ้นทั้งหมดของธนาคารฯ ที่กระทรวงการคลังแห่งประเทศตุรกีถืออยู่นั้นถูกขายให้กับนักลงทุนในประเทศและต่างประเทศในการเสนอขายหลักทรัพย์แก่ประชาชน ปัจจุบันหุ้นของธนาคารฯ จดทะเบียนอยู่ในตลาดหลักทรัพย์ Borsa İstanbul (BIST) ณ เดือนกันยายน พ.ศ.2557 ธนาคารฯ มีขนาดของเงินทุนในตลาดสูงถึง 22,819,598,000 ลีรา ธนาคารฯ มีสาขาในประเทศทั้งหมด 1,324 สาขาซึ่งเป็นธนาคารที่มีเครือข่ายมากที่สุดในประเทศตุรกี และยังมีสาขาในต่างประเทศอีก 24 สาขาและเครื่องรับจ่ายเงินอัตโนมัติ 6,123 เครื่อง (โดยเป็นเครือข่ายเครื่องรับจ่ายเงินอัตโนมัติที่ใหญ่ที่สุดในประเทศ)

2. ธนาคาร Türkiye Vakıflar Bankası

Türkiye Vakıflar Bankası (Vakıfbank) เป็นธนาคารพาณิชย์ที่ตั้งอยู่ในประเทศตุรกีซึ่งก่อตั้งขึ้นในปี พ.ศ.2497 โดยมี General Directorate of Foundations (GDF) ซึ่งเป็นองค์กรที่รัฐบาลประเทศตุรกีเป็นเจ้าของแต่เพียงผู้เดียว ถือหุ้นร้อยละ 58.45 ปัจจุบัน Vakıfbank เป็นธนาคารที่มีทรัพย์สินรวมมากเป็นอันดับ 7 ในประเทศตุรกีโดยในปี พ.ศ.2556 ธนาคารฯ มีมูลค่าทรัพย์สินทั้งหมด 65.01 พันล้านเหรียญสหรัฐ หรือประมาณเกือบสองเท่าของธนาคาร Bay Bank ทั้งนี้ธนาคารฯ เสนอสินค้าและบริการที่ครอบคลุมการธนาคารสำหรับบริษัท การพาณิชย์ การลงทุน และการธนาคารสำหรับบริษัทขนาดย่อม รวมทั้งให้บริการสำหรับกลุ่มผู้ให้รายย่อยและการธนาคารส่วนบุคคล นอกจากนี้ ธนาคาร Vakıfbank ยังให้บริการสินเชื่อสัญญาเช่าทางการเงิน การบริหารพอร์ตการลงทุน บริการด้านอสังหาริมทรัพย์ การประกันภัย และบริการซื้อขายลูกหนี้ทางการค้า (แฟคตอริ่ง) ผ่านความร่วมมือทางการเงินของธนาคารฯ และธนาคารฯ มีพนักงาน 14,943 คนและมีเครือข่ายสาขาภายในประเทศและสำนักงานในต่างประเทศในนิวยอร์กและบาร์เรน ขณะนี้ธนาคารฯ มีสาขาทั้งหมด 856 สาขาและกำลังขยายสาขาเพิ่มโดยได้เปิดสาขาใหม่ 115 สาขาในปีที่ผ่านมา

3. ธนาคาร Yapi Ve Kredi Bankasi

ธนาคาร Yapi Ve Kredi Bankasi (Yapi Kredi) เป็นธนาคารเอกชนที่ใหญ่เป็นอันดับที่ 4 ของประเทศตุรกี โดยได้ถูกพิจารณาเพื่อนำส่งผลงานมานับตั้งแต่ก่อตั้งธนาคารในปีพ.ศ.2487 ธนาคาร Yapi Kredi ซึ่งเป็นธนาคารเพื่อผู้บริโภคและเป็นหนึ่งใน 10 แปรณดีที่มีมูลค่าสูงสุดในประเทศตุรกี มีวัฒนธรรมองค์กรที่มุ่งเน้นการธนาคารหลัก โดยมีลูกค้าเป็นศูนย์กลางและการสร้างคุณค่า ธนาคาร Yapi Kredi เป็นที่รู้จักในกลุ่มสถาบันอันทรงเกียรติต่างๆ รวมทั้ง The Banker and World Finance ในฐานะธนาคารที่ดีที่สุดในประเทศตุรกี

ธนาคาร Yapi Kredi มีสินทรัพย์รวมจำนวน 182 พันล้านตุรกีลีรา และมีการให้สินเชื่อเงินสดรวมนับเป็นอันดับ 5 โดยมีส่วนแบ่งตลาด 9.9% และมีเงินฝากรวมนับเป็นอันดับ 6 โดยมีส่วนแบ่งตลาด 9.8%

ธนาคารฯ ให้ผลิตภัณฑ์และบริการที่มีคุณภาพแก่ลูกค้าที่ใช้บริการมายาวนานและหลากหลายกลุ่มลูกค้าจำนวน 10.4 ล้านรายผ่านเครือข่ายการให้บริการที่ครอบคลุมเครือข่ายสาขาของธนาคาร Yapi Kredi ประกอบไปด้วยสาขาทั้งหมด 978 สาขาในทุกพื้นที่ของประเทศตุรกีซึ่งสนับสนุนการดำเนินงานโดยพนักงานที่มีความกระตือรือร้นและเป็นคนรุ่นใหม่จำนวน 18,762 คน นอกจากนี้ ธนาคาร Yapi Kredi มีช่องทางนำส่งบริการที่เป็นทางเลือกขั้นสูง (ADC) ซึ่งสามารถจัดการธุรกรรมธนาคารได้ถึง 83% โดย ADC เหล่านี้ประกอบไปด้วยเครื่องเอทีเอ็ม 3,340 เครื่องซึ่งเป็นการธนาคารผ่านอินเทอร์เน็ตอันเป็นนวัตกรรม การธนาคารผ่านโทรศัพท์ชั้นนำ และยังได้รับรางวัลศูนย์บริการลูกค้าทางโทรศัพท์ถึง 2 รางวัล

ธนาคาร Yapi Kredi คือกลุ่มผู้ให้บริการทางการเงินแบบครบวงจรที่สนับสนุนโดยบริษัทย่อยทั้งในประเทศตุรกีและในต่างประเทศ ธนาคารฯ มีแนวทางกลยุทธ์ที่ชัดเจนและเป็นเอกลักษณ์ซึ่งมุ่งบรรลุการเติบโตให้มีผลกำไรและยั่งยืนพร้อมกับสร้างความพึงพอใจให้ลูกค้ามากขึ้น กลยุทธ์ของธนาคาร Yapi Kredi นั้นยึดหลักการเติบโตอย่างมั่นคงและแข็งแกร่งโดยมุ่งเน้นกิจกรรมการธนาคารหลักๆ การสร้างผลกำไรที่ดีและยั่งยืนผ่านการมุ่งเน้นธุรกิจของลูกค้า การจำกัดต้นทุนและเพิ่มประสิทธิภาพ รวมทั้งการสร้างคามพึงพอใจให้ลูกค้าที่ยาวนานและเหนือกว่า

ธนาคาร Yapi Kredi รักษาตำแหน่งผู้นำในด้านผลิตภัณฑ์และบริการที่สร้างมูลค่าโดยใช้เทคโนโลยีการธนาคารอันเป็นนวัตกรรม ในส่วนของบัตรเครดิต ธนาคาร Yapi Kredi เป็นผู้นำตลาดด้านนี้มา 26 ปี และยังคงรักษาตำแหน่งผู้นำในด้านปริมาณการใช้บัตร (โดยมีส่วนแบ่งตลาด 20.5%) ปริมาณการออกบัตร (โดยมีส่วนแบ่งตลาด 18.5%) และจำนวนบัตรเครดิต (โดยมีส่วนแบ่งตลาด 17.9%) นอกจากนี้ ธนาคารฯ ยังเป็นผู้นำในด้านสินเชื่อ (อันดับ 1 โดยมีส่วนแบ่งตลาด 20.1%) แพคเกจ (อันดับ 2 โดยมีส่วนแบ่งตลาด 10.7%) กองทุนรวม (อันดับ 2 โดยมีส่วนแบ่งตลาด 17.7%) และโบรกเกอร์ (อันดับ 2 โดยมีส่วนแบ่งตลาด 7.5%)

ธนาคารฯ มีโครงสร้างผู้ถือหุ้นที่มั่นคงซึ่งช่วยให้การเติบโตที่มีกำไรและยั่งยืน ผู้ถือหุ้นหลักของธนาคาร Yapi Kredi คือ บริษัทการเงิน Koc (KFS) โดยถือหุ้น 81.8% KFS เป็นกิจการร่วมทุนระหว่างกลุ่ม Koc และกลุ่ม UniCredit ในสัดส่วนเท่าๆ กัน หุ้นที่เหลือ 18.20% นั้นจำหน่ายให้ประชาชนในตลาดหลักทรัพย์อิสตันบูลและเป็นผู้ถือหุ้นกลุ่มน้อย หุ้นของบริษัทอยู่ในรูปของใบรับเงินฝาก (GDR) ในตลาดหลักทรัพย์ลอนดอน
