

OLAĞAN GENEL KURUL TOPLANTISINA İLİŞKİN BİLGİLENDİRME DÖKÜMANI

Bankamızın 2018 yılı Ortaklar Olağan Genel Kurul Toplantısı 25 Mart 2019 Pazartesi günü saat 14:00'da aşağıdaki gündemde belirtilen hususları görüşmek üzere Sabancı Center 4.Levent/İstanbul adresindeki Genel Müdürlük binasında yapılacaktır.

Genel kurul toplantılarına katılma hakkı bulunan pay sahiplerimiz, yukarıda belirtilen adreste toplanacak olan genel kurula şahsen veya temsilcileri aracılığı ile katılabilir veya dilerse güvenli elektronik imzalarını kullanarak Merkezi Kayıt Kuruluşu ("MKK") tarafından sağlanan Elektronik Genel Kurul Sistemi ("EGKS") üzerinden de genel kurula elektronik ortamda şahsen veya temsilcileri aracılığı ile katılabilirler.

Pay sahipleri, temsilcilerini; EGKS'ni kullanarak yetkilendirebileceği gibi, Sermaye Piyasası Kurulu'nun ("SPK") II-30.1 Tebliğ hükümleri çerçevesinde Banka merkezimiz ile Bankamızın www.akbank.com internet adresinden temin edebilecekleri vekâletname formunu doldurup imzalarını notere onaylatarak veya noterce onaylı imza sirkülerini kendi imzalarını taşıyan vekâletname formuna ekleyerek de toplantıda kendilerini temsil ettirebilirler.

Genel Kurul Toplantısına fiziken katılacak;

- Gerçek kişi pay sahipleri kimliklerini,
- Tüzel kişi pay sahipleri, tüzel kişiyi temsil ve ilzama yetkili olan kişilerin kimlikleri ile beraber yetki belgelerini,
- Gerçek ve tüzel kişilerin temsilcileri kimlik belgeleri ile temsil belgelerini,
- EGKS'nden yetkilendirilen temsilciler ise kimliklerini,

ibraz ederek hazır bulunanlar listesini imzalamak suretiyle katılabilirler.

EGKS üzerinden elektronik ortamda genel kurula katılacak pay sahiplerimiz katılım, temsilci tayini, öneride bulunma, görüş açıklama ve oy kullanmaya ilişkin usul ve esaslar hakkında MKK'nın internet adresi olan www.mkk.com.tr bağlantısından bilgi alabilirler.

Toplantıya elektronik ortamda katılmak isteyen pay sahiplerinin veya temsilcilerinin 28 Ağustos 2012 tarih ve 28395 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Anonim Şirketlerde Elektronik Ortamda Yapılacak Genel Kurullara İlişkin Yönetmelik", 29 Ağustos 2012 tarih ve 28396 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Anonim Şirketlerin Genel Kurullarında Uygulanacak Elektronik Genel Kurul Sistemi Hakkında Tebliğ" hükümlerine uygun olarak yükümlülüklerini yerine getirmeleri gerekmektedir.

Bankamızın 2018 yılı Finansal Tablolarını içeren yıllık rapor ve denetçi raporları, Yönetim Kurulunun Kâr Dağıtım Önerisi, Değişiklik Tasarısı ve Genel Kurul Bilgilendirme Dokümanı toplantı tarihinden en az yirmibir gün önce MKK'nın internet sitesinde EGKS sayfasında, Bankamızın internet adresi olan www.akbank.com bağlantısında "Yatırımcı İlişkileri" sayfasında, İstanbul'da Finansal Koordinasyon ve Raporlama Bölümü ile Ankara Ticari, Adana Ticari ve İzmir şubelerimizde Sayın Ortaklarımızın incelemelerine hazır bulundurulacaktır. Ayrıca söz konusu yıllık rapor Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda da yayımlanmıştır.

SPK DÜZENLEMELERİ KAPSAMINDA EK AÇIKLAMALARIMIZ

SPK'nun II-17.1 sayılı "Kurumsal Yönetim Tebliği" uyarınca yapılması gereken bildirim ve açıklamalardan, gündem maddeleri ile ilgili olanlar aşağıda ilgili gündem maddesinde yapılmış olup, genel açıklamalar da bu bölümde pay sahiplerimizin bilgisine sunulmaktadır:

1. Hissedarlık Yapısı ve Oy Hakları (01.03.2019 tarihi itibarıyla)

Ortağın Ticaret Unvanı/Adı Soyadı	Sermayedeki Payı (TL)	Sermayedeki Payı (%)
Hacı Ömer Sabancı Holding A.Ş.	2.119.027.173,70	40,75
Diğer	3.080.972.826,30	59,25
TOPLAM	5.200.000.000,00	100,00

İmtiyazlı pay bulunmamaktadır.

2. Bankanın ve Önemli İştirak ve Bağlı Ortaklıklarının Gerçekleşen veya Gelecek Dönemde Planladığı, Faaliyetlerini Önemli Ölçüde Etkileyecek Değişiklikler Hakkında Bilgi

2018 yılı içerisinde Bankamızda ve önemli iştirak ve bağlı ortaklıklarımızda faaliyetlerimizi önemli ölçüde etkileyecek bir değişiklik olmamıştır. Gelecek döneme ilişkin planlanan, faaliyetleri önemli ölçüde etkileyecek değişiklik bulunmamaktadır.

3. Pay Sahiplerinin, SPK ve Diğer Kamu Otoritelerinin Gündeme Madde Konulmasına İlişkin Talepleri Hakkında Bilgi

Pay sahipleri, SPK ve diğer kamu otoritelerinden Gündem'e madde konulmasına ilişkin herhangi bir talep iletilmemiştir.

4. Ana Sözleşme Değişikliklerine İlişkin Bilgiler

Bankamız Yönetim Kurulu tarafından; Bankamız Ana Sözleşmesi'nin, "Sermaye ve Sermayenin Ödeme Şekil ve Şartları" başlıklı 9uncu maddesi ile "İdare Meclisi İçtimaları" başlıklı 27nci maddesinde ekte belirtilen değişikliklerin yapılmasına, bu kapsamda yetkili merciler nezdinde gereken tüm işlemlerin yürütülmesini teminen Genel Müdürlüğün yetkili kılınmasına karar verilmiştir.

Bu çerçevede; Ana Sözleşme değişikliğine ilişkin olarak Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ile Sermaye Piyasası Kurulu'na başvuruda bulunulmuş olup, maddelerinin eski ve yeni şekli Ek.3'te ekte yer almaktadır.

AKBANK T.A.Ş. 25 MART 2019 TARİHLİ OLAĞAN GENEL KURUL TOPLANTISI GÜNDEM MADDELERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1. Toplantı Başkanlığı'nın oluşturulması

6102 Sayılı Türk Ticaret Kanunu ("TTK"), ana sözleşme hükümleri ve Anonim Şirketlerin Genel Kurul Toplantılarının Usul ve Esasları İle Bu Toplantılarda Bulunacak Gümrük ve Ticaret Bakanlığı Temsilcileri Hakkında Yönetmelik ("Yönetmelik") hükümleri çerçevesinde Genel Kurul toplantısını yönetecek Toplantı Başkanlığı oluşturulacaktır.

2. Yönetim Kurulu Faaliyet Raporunun Okunması ve Müzakeresi

TTK ve Yönetmelik hükümleri çerçevesinde MKK'nun internet sitesinde Elektronik Genel Kurul Sistemi sayfasında, Bankamızın internet adresi olan www.akbank.com bağlantısında "Yatırımcı İlişkileri" sayfasında, İstanbul'da Finansal Koordinasyon ve Raporlama Bölümü ile Ankara Ticari, Adana Ticari ve İzmir şubelerimizde ortaklarımızın

incelemelerine sunulan Yönetim Kurulu Faaliyet Raporu okunarak ortaklarımızın görüşüne sunulacaktır. Söz konusu rapor, Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu'nun da yer aldığı faaliyet raporunun içinde olup, ilgili diğer belgeler ile birlikte Bankamız internet sitesinde ve Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda ortaklarımızın incelemesine sunulmuştur.

3. Denetçi Raporlarının Okunması

TTK ve Yönetmelik hükümleri çerçevesinde MKK'nun internet sitesinde Elektronik Genel Kurul Sistemi sayfasında, Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda, Bankamızın internet adresi olan www.akbank.com bağlantısında "Yatırımcı İlişkileri" sayfasında, İstanbul'da Finansal Koordinasyon ve Raporlama Bölümü ile Ankara Ticari, Adana Ticari ve İzmir şubelerimizde ortaklarımızın incelemelerine sunulan Denetçi Raporları okunacaktır. Söz konusu raporlar, Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu'nun da yer aldığı faaliyet raporunun içinde olup, ilgili diğer belgeler ile birlikte Bankamız internet sitesinde ortaklarımızın incelemesine sunulmuştur.

4. 2018 Yılı Finansal Tablolarının Okunması, Müzakere Edilip Tasdiki

TTK ve Yönetmelik hükümleri çerçevesinde MKK'nun internet sitesinde Elektronik Genel Kurul Sistemi sayfasında, Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda, Bankamızın internet adresi olan www.akbank.com bağlantısında "Yatırımcı İlişkileri" sayfasında, İstanbul'da Finansal Koordinasyon ve Raporlama Bölümü ile Ankara Ticari, Adana Ticari ve İzmir şubelerimizde ortaklarımızın incelemelerine sunulan 2018 yılı Finansal Tabloları Genel Kurul'da okunarak ortaklarımızın görüşüne ve onayına sunulacaktır. Söz konusu Finansal Tablolar, Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu'nun da yer aldığı faaliyet raporunun içinde olup, ilgili diğer belgeler ile birlikte Bankamız internet sitesinde ortaklarımızın incelemesine sunulmuştur.

5. Yönetim Kurulu Üyelerinin İbrası

Yönetim Kurulu Üyelerinin 2018 yılı faaliyetleri, işlem ve hesaplarından ötürü ayrı ayrı ibra edilmeleri Genel Kurul'un onayına sunulacaktır.

6. 2018 Yılı Kârının Dağıtım Hakkında Karar Alınması

PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından denetlenen 01.01.2018 – 31.12.2018 hesap dönemine ait finansal tablolarımıza göre 5.689.643.567,48 TL "Net Dönem Kârı" elde edilmiş olup, Yönetim Kurulu tarafından Genel Kurul'a teklif edilecek kâr dağıtım önerisine ilişkin tablo Ek.1'de yer almaktadır.

7. Görev Süreleri Dolan Yönetim Kurulu Üyeleri İçin Seçim Yapılması

Görev süreleri dolan Yönetim Kurulu Üyeleri için seçim yapılacaktır.

Bağımsız üye ile ilgili olarak, II-17.1 sayılı "Kurumsal Yönetim Tebliği"nin 6ncı maddesinin 3üncü fıkrasının b) bendi gereği bir Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi için "Sermaye Piyasası Kurulu Kurumsal Yönetim İlkeleri"nin 4.3.6, 4.3.7 ve 4.3.8. numaralı ilkelerinin uygulanması gerekmektedir. Bu kapsamda Banka'nın Bağımsız Yönetim Kurulu Üye adayı İsmail Aydın Günter olup, özgeçmişi Ek.2'de sunulmaktadır.

8. Yönetim Kurulu Üyelerine Yapılacak Ödemelerin Tespit Edilmesi

Mevcut Yönetim Kurulu üyelerine aylık brüt 10.000 TL ücret ödenmekte olup, yeni dönemde seçilecek üyelere ödenecek ücret Genel Kurul'da belirlenecektir. Buna ilave olarak seçilecek Yönetim Kurulu Üyelerinin Bankamızda belirli başka bir görev üstlenmeleri durumunda üyelere yapılacak ödemeler hususunda Genel Kurul tarafından karar alınması beklenmektedir.

9. Denetçinin Seçilmesi

Yönetim Kurulumuzun 29.09.2016 tarihli toplantısında, Denetim Komitesi'nin görüşü alınarak, Bankamızın 2019 yılına ilişkin denetimi için seçilen "Yetkili Kuruluş" olarak, PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Eski ünvanı: "Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (a member of PricewaterhouseCoopers)") firması Genel Kurul'un onayına sunulacaktır.

10. Gerekli tüm yasal izinlerin alınmış olması kaydıyla Banka Ana Sözleşmesi'nin 9 ve 27nci Maddesinde Değişiklik Yapılması

Ana Sözleşme değişiklikleri, gerekli tüm yasal izinler alınmış olması kaydıyla Genel Kurul'un onayına sunulacaktır. Söz konusu değişiklikler Ek.3'te yer almaktadır.

11. Yönetim Kurulu Üyelerinin TTK'nun 395 ve 396ncı Maddeleri Kapsamına Giren Hususlarda Mezun Kılınmaları Hakkında Yönetim Kurulu'na Yetki Verilmesi

Yönetim Kurulu üyelerimizin TTK'nun "Şirketle İşlem Yapma, Şirkete Borçlanma Yasağı" başlıklı 395 ve "Rekabet Yasağı" başlıklı 396ncı maddeleri çerçevesinde işlem yapabilmeleri ancak Genel Kurul'un onayı ile mümkündür. Bu düzenlemelerin gereğini yerine getirebilmek amacıyla, söz konusu iznin verilmesi Genel Kurul'da ortaklarımızın onayına sunulacaktır.

12. Banka'nın 2019 Yılı Bağış Sınırının Belirlenmesi

Sermaye Piyasası Kanunu'nun 19uncu maddesinin 5inci fıkrası gereği Bankanın yapabileceği bağış sınırının Genel Kurul'un onayına sunulması gerekmektedir. Bankacılık Kanunu gereği bankalar bir mali yılda özkaynaklarının azami %0.4'üne kadar bağış yapabilmekte olup, Genel Kurul'da bağış sınırı için Bankacılık Kanunu hükümlerini dikkate alan bir öneri yapılması beklenmektedir.

Bankamızın 2016, 2017 ve 2018 yıllarında yaptığı bağış tutarları ve özkaynaklara oranları, sırasıyla, 5.109.306,54 TL (%0,0167), 72.440 TL (%0,0002) ve 44.165 TL (%0,0002) dır.

13. 2018 Yılında Yapılan Bağışlar ve Güncellenen Bankamız Ücretlendirme Politikası Hakkında Bilgi Verilmesi

a) **Bağışlar:** 2018 yılı içinde vakıf, dernek ve benzeri kurumlara yapılan bağış tutarı 44.165 TL'dir. Söz konusu husus Genel Kurul'un onayı gerektirmemekte olup, sadece bilgilendirme amacını taşımaktadır.

b) **Ücretlendirme Politikası:** "Sermaye Piyasası Kurulu Kurumsal Yönetim İlkeleri"nin 4.6.2. numaralı ilkesi uyarınca Yönetim Kurulu üyelerinin ve idari sorumluluğu bulunan yöneticilerin ücretlendirme esaslarını da içeren Bankamız Ücretlendirme Politikası güncellenmiş olup, Ek.4'te yer almaktadır.

AKBANK T.A.Ş. 2018 Yılı Kâr Payı Dağıtım Tablosu (TL)		
1. Ödenmiş/Çıkarılmış Sermaye		4.000.000.000,00
2. Genel Kanuni Yedek Akçe (Yasal Kayıtlara Göre)		1.532.027.260,68
Esas sözleşme uyarınca kar dağıtımda imtiyaz var ise söz konusu imtiyaza ilişkin bilgi		-
		Yasal Kayıtlara (YK) Göre
3.	Dönem Kârı	6.975.855.949,31
4.	Vergiler (-)	1.286.212.381,83
5.	Net Dönem Kârı (=)	5.689.643.567,48
6.	Geçmiş Yıllar Zararları (-)	0,00
7.	Genel Kanuni Yedek Akçe (-)	0,00
8.	NET DAĞITILABİLİR DÖNEM KÂRI (=)	5.689.643.567,48
9.	Yıl İçinde Yapılan Bağışlar (+)	
10.	Bağışlar Eklenmiş Net Dağıtılabilir Dönem Kârı	
11.	Ortaklara Birinci Kâr Payı	0,00
	-Nakit	0,00
	-Bedelsiz	0,00
	-Toplam	0,00
12.	İmtiyazlı Pay Sahiplerine Dağıtılan Kâr Payı	0,00
13.	Dağıtılan Diğer Kâr Payı	0,00
	- Yönetim Kurulu Üyelerine	0,00
	- Çalışanlara	0,00
	- Pay Sahibi Dışındaki Kişilere	0,00
14.	İntifa Senedi Sahiplerine Dağıtılan Kâr Payı	0,00
15.	Ortaklara İkinci Kâr Payı	0,00
16.	Genel Kanuni Yedek Akçe	0,00
17.	Statü Yedekleri	0,00
18.	Özel Yedekler	
19.	OLAĞANÜSTÜ YEDEK	5.689.643.567,48
20.	Dağıtılması Öngörülen Diğer Kaynaklar	
	- Geçmiş Yıl Kârı	-
	- Olağanüstü Yedekler	
	- Kanun ve Esas Sözleşme Uyarınca Dağıtılabilir Diğer Yedekler	

AKBANK T.A.Ş. 2018 Yılı Kâr Payı Oranları Tablosu

	TOPLAM DAĞITILAN KÂR PAYI		TOPLAM DAĞITILAN KÂR PAYI / NET DAĞITILABİLİR DÖNEM KÂRI	1 TL NOMİNAL DEĞERLİ PAYA İSABET EDEN KÂR PAYI	
	NAKİT (TL)	BEDELSİZ (TL)	ORANI (%)	TUTARI (TL)	ORAN (%)
BRÜT	0,00	-	0,00	0,00000	0,00000
NET (*)	0,00		0,00	0,00000	0,00000

YÖNETİM KURULU ÜYE ADAYLARININ ÖZGEÇMİŞLERİ

II-17.1 sayılı “Kurumsal Yönetim Tebliği”nin 6ncı maddesinin 3üncü fıkrasının b) bendi gereği bir Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi için “Sermaye Piyasası Kurulu Kurumsal Yönetim İlkeleri”nin 4.3.6, 4.3.7 ve 4.3.8. numaralı ilkelerinin uygulanması gerekmektedir. Bu kapsamda Banka’nın Bağımsız Yönetim Kurulu Üye adayı İsmail Aydın Günter olup, özgeçmişi aşağıda sunulmaktadır.

İsmail Aydın Günter (Bağımsız Üye Adayı)

27 Mart 2014 tarihinde Akbank'a Yönetim Kurulu Üyesi olarak katılmıştır. İsmail Aydın Günter, Sabancı Holding bünyesinde 1974-1994 yılları arasında Mali İşler ve Finansmandan Sorumlu Daire Başkanlığı dahil olmak üzere çeşitli görevlerde bulunduktan sonra, 1994 yılında kendi danışmanlık şirketini kurmuş ve 1998 yılından itibaren çeşitli yönetim kurulu üyelikleri görevlerinde bulunmuştur. İsmail Aydın Günter Grup Bünyesine katılmadan önce Hesap Uzmanı olarak Maliye Bakanlığı'nda çalışmıştır. İsmail Aydın Günter, Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi mezunudur.

ESKİ ŞEKİL	YENİ ŞEKİL
Sermaye ve Sermayenin ödeme şekil ve şartları: Madde : 9-	Sermaye ve Sermayenin ödeme şekil ve şartları: Madde : 9-
A- Banka, Sermaye Piyasası Kanunu hükümlerine göre kayıtlı sermaye sistemini kabul etmiş ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun 2/12/1999 tarih ve 116/1376 sayılı izni ile kayıtlı sermaye sistemine geçmiştir. Bankanın kayıtlı sermaye tavanı 10.000.000.000.-(Onmilyar) TL. olup, her biri 1 Kuruş itibari değerde nama yazılı 1.000.000.000.000 (Birtrilyon) paya bölünmüştür. Sermaye Piyasası Kurulu'nca verilen kayıtlı sermaye tavanı izni, 2017-2021 yılları (5 yıl) için geçerlidir. 2021 yılı sonunda izin verilen kayıtlı sermaye tavanına ulaşılammış olsa dahi, 2021 yılından sonra yönetim kurulunun sermaye artırımı kararı alabilmesi için; daha önce izin verilen tavan ya da yeni bir tavan tutarı için Sermaye Piyasası Kurulu'ndan izin almak suretiyle genel kuruldan 5 yılı geçmemek üzere yeni bir süre için yetki alması zorunludur. Söz konusu yetkinin alınmaması durumunda Yönetim Kurulu kararıyla sermaye artırımı yapılamaz. Yönetim Kurulu, Sermaye Piyasası Kanunu hükümlerine uygun olarak gerekli gördüğü zamanlarda, kayıtlı sermaye tavanına kadar yeni pay ihraç ederek çıkarılmış sermayeyi arttırmaya yetkilidir. B- Bankanın çıkarılmış sermayesi her biri 1 Kuruş itibari değerde 520.000.000.000 (Beşyüzirmimilyar) nama yazılı paya bölünmüş 5.200.000.000.-(Beşmilyarikiyüz milyon) TL.'dan ibarettir. C- 5.200.000.000.-(Beşmilyarikiyüz milyon) TL.'lık çıkarılmış sermaye muvazaadan ari şekilde tamamen ve nakden ödenmiştir. Sermayeyi temsil eden paylar kaydileştirme esasları çerçevesinde kayden izlenir. Banka'nın sermayesi, gerektiğinde Türk Ticaret Kanunu ve Sermaye Piyasası Mevzuatı hükümleri çerçevesinde artırılabilir veya azaltılabilir D- Bankanın mevcut ortakları -aksine Genel Kurul kararı olmadıkça- nakdi sermaye karşılığı yeniden ihraç olunacak paylardan sahip oldukları paylar nispetinde pay almak hakkını haizdirler. Bu paylar için, Sermaye Piyasası Kurulu'nun ilgili tebliğleriyle Türk Ticaret Kanunu'nun ilgili hükümleri mucibince ve mezkur mevzuatlarda öngörülen olgudan itibaren başlamak üzere 15 günden az 60 günden fazla olmamak üzere	A- Banka, Sermaye Piyasası Kanunu hükümlerine göre kayıtlı sermaye sistemini kabul etmiş ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun 2/12/1999 tarih ve 116/1376 sayılı izni ile kayıtlı sermaye sistemine geçmiştir. Bankanın kayıtlı sermaye tavanı 10.000.000.000.-(Onmilyar) TL. olup, her biri 1 Kuruş itibari değerde nama yazılı 1.000.000.000.000 (Birtrilyon) paya bölünmüştür. Sermaye Piyasası Kurulu'nca verilen kayıtlı sermaye tavanı izni, 2017-2021 yılları (5 yıl) için geçerlidir. 2021 yılı sonunda izin verilen kayıtlı sermaye tavanına ulaşılammış olsa dahi, 2021 yılından sonra yönetim kurulunun sermaye artırımı kararı alabilmesi için; daha önce izin verilen tavan ya da yeni bir tavan tutarı için Sermaye Piyasası Kurulu'ndan izin almak suretiyle genel kuruldan 5 yılı geçmemek üzere yeni bir süre için yetki alması zorunludur. Söz konusu yetkinin alınmaması durumunda Yönetim Kurulu kararıyla sermaye artırımı yapılamaz. Yönetim Kurulu, Sermaye Piyasası Kanunu hükümlerine uygun olarak gerekli gördüğü zamanlarda, kayıtlı sermaye tavanına kadar yeni pay ihraç ederek çıkarılmış sermayeyi arttırmaya yetkilidir. B- Bankanın çıkarılmış sermayesi her biri 1 Kuruş itibari değerde 520.000.000.000 (Beşyüzirmimilyar) nama yazılı paya bölünmüş 5.200.000.000.-(Beşmilyarikiyüz milyon) TL.'dan ibarettir. C- 5.200.000.000.-(Beşmilyarikiyüz milyon) TL.'lık çıkarılmış sermaye muvazaadan ari şekilde tamamen ve nakden ödenmiştir. Sermayeyi temsil eden paylar kaydileştirme esasları çerçevesinde kayden izlenir. Banka'nın sermayesi, gerektiğinde Türk Ticaret Kanunu ve Sermaye Piyasası Mevzuatı hükümleri çerçevesinde artırılabilir veya azaltılabilir D- Bankanın mevcut ortakları -aksine Genel Kurul kararı olmadıkça- nakdi sermaye karşılığı yeniden ihraç olunacak paylardan sahip oldukları paylar nispetinde pay almak hakkını haizdirler. Bu paylar için, Sermaye Piyasası Kurulu'nun ilgili tebliğleriyle Türk Ticaret Kanunu'nun ilgili hükümleri mucibince ve mezkur mevzuatlarda öngörülen olgudan itibaren başlamak üzere 15 günden az 60 günden fazla olmamak üzere

ESKİ ŞEKİL	YENİ ŞEKİL
Yönetim Kurulunca tesbit edilecek müddet içinde rüçhan haklarını kullanmayan pay sahiplerinin söz konusu hakları zail olur. Hakların kullanılmamasından dolayı serbest kalan kısma mevzuat hükümleri uygulanır. E- Bütün payların nama yazılı olmaları ve Menkul Kıymetler Borsasında kote edilmiş bulunmaları mecburidir.	Yönetim Kurulunca tesbit edilecek müddet içinde rüçhan haklarını kullanmayan pay sahiplerinin söz konusu hakları zail olur. Hakların kullanılmamasından dolayı serbest kalan kısma mevzuat hükümleri uygulanır. E- Bütün payların nama yazılı olmaları ve Menkul Kıymetler Borsasında kote edilmiş bulunmaları mecburidir. F- Yönetim kurulu, Sermaye Piyasası Kanunu hükümlerine uygun olarak gerekli gördüğü zamanlarda primli veya nominal değerinin altında pay ihracı konularında karar almaya yetkilidir.
İdare Meclisi içtimaları: Madde : 27-	İdare Meclisi içtimaları: Madde : 27-
İdare Meclisi, Banka umur ve muamelatı lüzum gösterdikçe içtima eder. Şu kadar ki ayda enaz bir defa içtima mecburidir. Her üye İdare Meclisinin toplantıya davet edilmesini, Reis'den yazılı olarak isteyebilir. İdare Meclisi içtimaları bankanın idare merkezinde aktolunur. Üyelerin yarısından fazlasının muvafakatı ve istinai sebeplerle münasip görülecek diğer bir mahalde içtimada caizdir.	İdare Meclisi, Banka umur ve muamelatı lüzum gösterdikçe içtima eder. Şu kadar ki ayda enaz bir defa içtima mecburidir. Her üye İdare Meclisinin toplantıya davet edilmesini, Reis'den yazılı olarak isteyebilir. İdare Meclisi içtimaları bankanın idare merkezinde aktolunur. Üyelerin yarısından fazlasının muvafakatı ve istinai sebeplerle münasip görülecek diğer bir mahalde içtimada caizdir. Bankanın yönetim kurulu toplantısına katılma hakkına sahip olanlar bu toplantılara, Türk Ticaret Kanunu'nun 1527nci maddesi uyarınca elektronik ortamda da katılabilir. Banka, Ticaret Şirketlerinde Anonim Şirket Genel Kurulları Dışında Elektronik Ortamda Yapılacak Kurullar Hakkında Tebliğ hükümleri uyarınca hak sahiplerinin bu toplantılara elektronik ortamda katılmalarına ve oy vermelerine imkan tanıyacak Elektronik Toplantı Sistemini kurabileceği gibi bu amaç için oluşturulmuş sistemlerden de hizmet satın alabilir. Yapılacak toplantılarda banka ana sözleşmesinin bu hükmü uyarınca kurulmuş olan sistem üzerinden veya destek hizmeti alınacak sistem üzerinden hak sahiplerinin ilgili mevzuatta belirtilen haklarını Tebliğ hükümlerinde belirtilen çerçevede kullanabilmesi sağlanır.

AKBANK T.A.Ş. ÜCRETLENDİRME POLİTİKASI

1. AMAÇ

Ücretlendirme politikasının amacı, BDDK ve SPK'nın Kurumsal Yönetim İlkeleri çerçevesinde, Bankanın; stratejileri, uzun vadeli hedefleri ve risk yapısı ile uyumunun sağlanmasına yönelik, aşırı risk alınmasını önleyici ve etkin risk yönetimine katkı sağlayacak usul ve esasların yazılı olarak belirlenmesidir.

Sürdürülebilir başarı için gerekli olan insan kaynağını şirketimize kazandırmak, korumak, ödüllendirmek ve motive etmek üzere yapılandırılan ücretlendirme politikası ile, müşterileri, paydaşları veya piyasaları olumsuz etkileyebilecek uygulama veya davranışların, müşteri zararı, finansal ceza veya itibar kaybına neden olması gibi risklerin engellenmesi de amaçlanır.

2. KAPSAM

Ücretlendirme Politikası, Yönetim Kurulu, Genel Müdür, Genel Müdür Yardımcıları ve tüm banka çalışanları için geçerli olan ücretlendirme ilke ve kurallarını belirler.

Bankada yetkisi kesinleşmiş bir Sendika ve yürürlükte bir Toplu İş Sözleşmesi'nin bulunması durumunda Toplu İş Sözleşmesi'nin kapsamı içinde yer alacak çalışanların (Kapsam İçi Çalışan) ücretlendirme ve özlük hakları Toplu İş Sözleşmesi ile belirlenir. Kapsam İçi Çalışanlara yapılan ve Toplu İş Sözleşmesi ile düzenlenmeyen ödemeler ile Kapsam İçi Çalışanların dışında kalan tüm çalışanların ücretlendirme ve özlük hakları işbu politika dokümanı ile belirlenir.

3. PRENSİPLER

3.1. Ücretlendirme: Yönetim Kurulu Üyelerine, Üst Düzey yönetime ve diğer personele verilecek ücretler Bankanın etik değerleri, iç dengeleri ve stratejik hedefleri ile uyumludur. Tüm çalışanlar üstlendikleri sorumluluklar dikkate alınarak ücretlendirilir.

3.2. Ücret kademesi ve ücret aralığı: Tüm çalışanlarımızın ücretleri, her kademe için belirlenmiş ücret aralıkları ile yönetilmektedir.

Ücret adaletinin sağlanması açısından benzer görevi yapan çalışanların benzer ücreti alması amaçlanmıştır. Bu amaçla yetki ve sorumluluklarına bağlı olarak görevlerin kademeleri belirlenmiştir. Ücret kademeleri ve aralıkları her zam döneminde gözden geçirilir.

3.3. Yüksek performans ödüllendirme: Performans Değerlendirme Sistemi sonuçlarına göre beklenen düzeyin üzerinde performans gösteren çalışanların daha yüksek ücret artışı ve daha yüksek prim almaları amaçlanmıştır.

3.4. Performansa dayalı ödemeler: Ücretlendirme ve prim çalışmalarında ilgili dönemlere ait performans ölçümleri dikkate alınır. Başta prim ödemeleri olmak üzere performansa dayalı ödeme miktarları önceden garanti edilmez.

3.5. Ücretin gizliliği: Banka'da ücretlerin ve diğer parasal ödemelerin özel olması ve gizliliği esastır. Çalışan tarafından gizliliğin ihlali disiplin kurulu konusudur.

4. ÜCRETLENDİRME POLİTİKASININ BELİRLENMESİ

Ücretlendirme politikası ve uygulamaları, çalışan bağlılığının sağlanmasında ve performansının geliştirilmesindeki önemli faktörlerden biridir. Yeni yetenekleri şirketimize kazandırmak ve performansı yüksek çalışanlarımızı korumak amacı ile oluşturulan ücretlendirme politikası belirlenirken aşağıda yer alan hususlar dikkate alınmaktadır.

4.1. İç etkenler:

Banka ücret yapısı belirlenirken;

- Banka içi ücret dengesi ve bütçe olanakları,
- Çalışanların görev tanımı ve sorumluluk düzeyi ile,
- Her bir çalışanın sergilediği bireysel performansı,
- Çalışanın yetkinlikleri,
- Bankanın iç ve dış mevzuatına uyum

dikkate alınmaktadır.

4.2. Dış etkenler:

Banka ücret politikası belirlenirken, sektörle rekabet edebilmek, yeni yetenekleri şirketimize kazandırabilmek ve dış devinimi azaltabilmek amacı ile sektörel veriler göz önünde tutulur. Çalışanların ücret ve prim modeli oluşturulurken bağımsız kuruluşlar tarafından yapılmakta olan Bankacılık Sektörü ücret araştırması sonuçlarına göre Bankanın sektör içindeki konumu dikkate alınır.

5. ÜCRETLENDİRME POLİTİKASININ UYGULANMASI

Ücretlendirme politikası genel uygulama prensipleri aşağıdaki gibidir.

5.1. Üst Yönetime Sağlanan Mali Haklar:

Kurumsal Yönetim İlkeleri gereğince, Yönetim Kurulu üyelerine sağlanacak haklar ve ücretlendirme esasları Genel Kurul tarafından verilecek yetkiye istinaden Yönetim Kurulu onayı ile Ücretlendirme Komitesi tarafından belirlenir.

5.2. Ücret Artışları:

- Ücret artışı yılda bir kez yapılır.
- Ücret artış dönemlerinde artış bütçesinin belirlenmesinde aşağıda yer alan kriterler baz alınarak yönetimin onayına sunulur.
 - ✓ Geçmiş dönem enflasyon oranları
 - ✓ Rekabetçi politikaların uygulanacağı alanlar
 - ✓ Bankanın sektör içindeki konumu
- Eşit işe benzer ücret politikasının uygulanması ve bireysel farklılaşmaların performans bazlı olmasını sağlamak amaçlanmaktadır.

- Yüksek performansı ödüllendirmek için ücret kademesine göre Banka ücret aralığı ortalamasının altında kalan ancak yüksek performans gösteren çalışanlar daha yüksek ücret artışı alırlar.
- Bankanın sektör içindeki konumunu belirlemek amacı ile bağımsız danışmanlık firmaları tarafından yapılan ücret araştırmaları analiz edilerek Bankanın sektör içindeki durumu tespit edilir.
- İlgili döneme ait ücret artışı bilgileri çalışanlar ile paylaşılır.

5.3. Terfi veya görev değişikliği sonrası yeni ücretlerinin belirlenmesi:

Terfi eden veya görev değişikliği olan çalışanların ücret kademesinde değişiklik olduğu takdirde, çalışanın yeni kademe içindeki pozisyonuna bağlı olarak yeni ücreti belirlenir.

5.4. Performans Primi:

Prim ödemeleri:

- Kurumsal hedeflere ulaşmada çalışanların etkinliğinin artırılması, performans sürekliliğinin temin edilmesi,
- Bireysel performansın ön plana çıkartılarak başarılı çalışanların ayrıştırılması,
- Kurum için katma değer yaratan çalışanların bu doğrultuda ödüllendirilmesi

için yapılan ödemelerdir.

Prim sistemi Yönetim Kurulu, Genel Müdür, Genel Müdür Yardımcıları, Genel Müdürlük ve Saha çalışanlarını kapsamaktadır. Dağıtılacak olan prim miktarını belirlemede, uygulanmakta olan risk yönetim kavramları ile birlikte kredi riski, operasyonel risk, mevzuat riski, itibar riski gibi unsurlar dikkate alınır. Ayrıca, prime dayanak teşkil eden performansın elde edilmesini sağlayan her türlü aksiyonda Banka ve müşteri menfaatinin korunmuş olması gerekliliği de göz önüne alınır.

Teftiş Kurulu Başkanlığı, İç Kontrol ve Uyum Başkanlığı, Risk Yönetimi Başkanlığı ve Bilgi Riski Yönetimi Başkanlığı birimlerinin ayrı prim sistemleri olup bütçeleri ayrı yönetilmektedir.

BDDK'nın yayınladığı "Bankalarda İyi Ücretlendirme Uygulamalarına İlişkin Rehber" kapsamında belirlenen özellikli çalışanlar için Üst Yönetim Aködül Primi uygulaması bulunmaktadır. Banka kadrolu avukatlarının primleri ise Hukuk Performans Primi Sistemi kapsamında ödenir.

5.5. Kampanya Ödülleri:

Özellikli ve açıkça tanımlanmış bir hedefe ulaşma amacıyla düzenlenen kampanyalara ilişkin, tanımlı kurallar çerçevesinde önceden belirlenmiş kriterlerin yerine getirilmesi şartı ile hak kazanılan, çalışanlara ve/veya takımlara verilen ödüllerdir.

5.6. Diğer Ödüller:

Bankamız çalışanlarının motivasyon ve verimliliğine doğrudan katkıda bulunmak, iş konusunda tatmini arttırmak, üstün performans gösteren çalışanları tanımak, takdir ve teşvik etmek, çalışanların mesleğine ve Banka'ya bağlılığını güçlendirmek amacıyla verilen ödüllerdir.

5.7. Yan Hak Uygulamaları:

Ücrete ek olarak yapılan maddi veya maddi olmayan nitelikteki menfaat ve ödemeleri ifade eder. Görev tanımı, görev kademesi, yetki düzeyi, bütçe gibi kriterler göz önüne alınarak belirlenir.

6. ÜCRETLENDİRME UYGULAMALARININ İZLENMESİ, DENETLENMESİ VE RAPORLANMASI:

Ücretlendirme uygulamalarının Yönetim Kurulu adına izlenmesi, denetlenmesi ve raporlanması sürecini “Kurumsal Yönetim Komitesi” yürütür.

Yönetim Kurulunca faaliyetleri sonucu Bankanın emin bir şekilde çalışmasını tehlikeye düşürdükleri ya da bankanın mali bünyesinin bozulmasından sorumlu oldukları tespit edilenler hakkında performansa dayalı ödemelerin iptal edilmesi de dahil, ödemeleriyle ilgili gerekli işlemler tesis edilir.

Bankanın ücretlendirme politikası, BDDK ve SPK'nın düzenlemeleri doğrultusunda uygulanır.

AKBANK T.A.Ş.

INFORMATION DOCUMENT ON THE ORDINARY GENERAL ASSEMBLY OF THE YEAR 2018 DATED MARCH 25, 2019

Shareholders' 2018 Ordinary General Assembly of our bank will be held on Monday March 25, 2019 at 14:00, at our Head Office, Sabancı Center 4. Levent, to discuss the agenda detailed in the last page of this document.

Our shareholders who have the right to participate in the Ordinary General Assembly may attend the Ordinary General Assembly to be held at the above mentioned address personally, by proxy or by proxy in electronic environment over the Electronic General Meeting System ("e-GEM") provided by the Central Registry Agency ("CRA"), by using their safe electronic signatures, if they wish.

The shareholders may authorize their representatives by using e-GEM or have their representatives represent themselves at the Ordinary General Assembly by filling up the proxy form which might be found at our Head Office or at our web site www.akbank.com and notarize their signature, or by attaching the notarized signatory circular to the proxy form bearing their signatures, within the framework of the provisions of the Communiqué II-30.1 of the Capital Market Board ("CMB").

Those who will attend the Ordinary General Assembly physically may attend by submitting;

- Their identity cards, if they are real persons,
- Identity cards along with their certificates of representation of those who are authorized to represent and bind the legal entity, if they are legal entity shareholders,
- Identity cards and their certificates of representation of the representatives of real persons and legal entities,
- Identity cards if they're representatives authorized through e-GEM,

And also by signing the attendance list.

Our shareholders who will attend the Ordinary General Assembly in electronic environment over e-GEM may obtain information on procedures and principles about attendance, assigning proxy, making suggestions, expressing opinions and voting, from www.mkk.com.tr link which is the website of CRA.

Shareholders or representatives who wish to attend the Ordinary General Assembly in electronic environment should fulfill their obligations published on the Official Gazettes dated August 28th 2012, with no: 28395 "Regulation for the Ordinary General Meeting for Incorporated Companies in Electronic Environment" and dated August 29th 2012, with no: 28396 "Official Statement on Electronic Ordinary General Meeting system to be applied for General Meeting of Incorporated Companies"

The annual report including 2018 Financial Statements and Auditor's reports, The Board of Director's proposal on the appropriation of net profit, the amendment to the Articles of Association and Ordinary General Assembly Information Document of our Bank will be ready for our Shareholders' review at least twenty-one days before the meeting date, on e-GEM section of CRA's website, on "Investor Relations" section of our Bank's internet address www.akbank.com at the Financial Coordination and Reporting Department in Istanbul, as well as at Ankara Commercial, Adana Commercial and İzmir branches.

ADDITIONAL EXPLANATIONS AS PER CMB REGULATIONS

The notifications and explanations required by the “Communiqué on Principles for Corporate Governance” No: II-17.1 of the Capital Market Board regarding the agenda items are specified under the related agenda item. Other general explanations are also presented in this document for the attention of shareholders.

1. Ownership Structure and Voting Rights (as of 01.03.2019)

Corporate Title/Name/Surname of the Shareholder	Share in the Capital (TL)	Share in the Capital (%)
Hacı Ömer Sabancı Holding A.Ş.	2.119.027.173,70	40,75
Other	3.080.972.826,30	59,25
TOTAL	5.200.000.000,00	100,00

There are no privileged shares.

2. Information on Changes occurred in the Bank or in its major Equity Participations and Subsidiaries or planned for future which might materially affect our operations

In 2018, there has been no change in our Bank or in its major equity participations and subsidiaries which could materially affect our operations. There are no planned changes for future which may materially affect our operations.

3. Information regarding the Claims of the Shareholders, CMB and Other Public Authorities on Adding an Item to the Agenda

Shareholders, CMB and Other Public Authorities have not requested any additional item to be included in the Agenda of the General Assembly.

4. Information regarding the amendments of Articles of Association

The Bank’s Board of Directors has decided that; amendments presented in the appendix shall be made in article 9 “Capital and Mode and Terms of Payment of Capital” and article 27 “Meetings of the Board of Directors” of the Bank’s Articles of Association and the General Directorate shall be authorized to execute all transactions within the scope of this decision with the relevant authorities.

In this regard our Bank has applied to Banking Regulation and Supervision Agency and Capital Markets Board regarding the amendment to the Articles of Association and the old as well as new versions of the articles have been included in Annex 3.

EXPLANATIONS ON AGENDA ITEMS OF THE ORDINARY GENERAL ASSEMBLY OF AKBANK T.A.Ş DATED MARCH 25, 2018

1. Appointment of the Presidential Board

Presidential Board will be constituted to conduct the Ordinary General Assembly within the framework of Turkish Commercial Code No: 6102, provisions of the Articles of Association, Procedures and Principles of Ordinary General Assembly of Incorporated Companies and Provisions of the Regulations on Representatives of the Ministry of Customs and Trade who will Attend these Meetings (“Regulation”)

2. Communication and discussion of the Report of the Board of Directors

Report of the Board of Directors which has been submitted for our Shareholders' review on CRA's website, on e-GEM page, on our Bank's internet address www.akbank.com, in "Investor Relations" section at the Financial Coordination and Reporting Department in Istanbul, as well as at Ankara Commercial, Adana Commercial and İzmir branches within the scope of the provisions of Turkish Commercial Code and Regulations will be read at the Ordinary General Assembly and submitted to the review of our shareholders'. The aforementioned report is an integral part of the Annual Report which also includes the Corporate Governance Principles Compliance Report and with other documents, it has been submitted on our website and on Public Disclosure Platform for the review of our shareholders.

3. Communication of the Independent Auditors' Report

The Independent Auditors' Report which has been submitted for the review of our shareholders' on CRA's website, on e-GEM page, on Public Disclosure Platform, on our Bank's internet address www.akbank.com, in "Investor Relations" section, at the Financial Coordination and Reporting Department in Istanbul, as well as at Ankara Commercial, Adana Commercial and İzmir branches within the scope of the provisions of Turkish Commercial Code and Regulations will be read at the Ordinary General Assembly. The aforementioned report is an integral part of the Annual Report which also includes the Corporate Governance Principles Compliance Report and with other documents, it has been submitted on our website and on Public Disclosure Platform for the review of our shareholders.

4. Communication, discussion and ratification of the Financial Statements of 2018

The Financial Statements of 2018 which has been submitted for the review of our shareholders' on CRA's website, on e-GEM page, on Public Disclosure Platform, on our Bank's internet address www.akbank.com, in "Investor Relations" section, at the Financial Coordination and Reporting Department in Istanbul, and at Ankara Commercial, Adana Commercial and İzmir branches within the scope of the provisions of Turkish Commercial Code and Regulations, will be read at the Ordinary General Assembly and submitted to the review and approval of our shareholders'. The aforementioned report is an integral part of the Annual Report which also includes the Corporate Governance Principles Compliance Report and with other documents it has been submitted on our website and on Public Disclosure Platform for the review of our shareholders.

5. Discharge of liability of the members of the Board of Directors

Discharge of liability of every member of the Board of Directors separately regarding their operations, transactions and accounts for 2018 will be presented to the approval of the Ordinary General Assembly.

6. Decision on the appropriation of 2018 net profit

According to our financial statements which are audited by PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. the "Net Period Profit" for the accounting period 01.01.2018-31.12.2018 is TL 5.689.643.567,48. The profit distribution proposal of the Board of Directors to the Ordinary General Assembly is in Annex 1.

7. Appointment of the Members of the Board of Directors whose terms have expired

Appointment will be made for the Members of the Board of Directors whose terms have expired.

Regarding the independent Member of the Board of Directors, according to Item b, Clause 3 and Article 6 of the "Communiqué on Corporate Governance" No: II-17.1 principle clauses 4.3.6, 4.3.7 and 4.3.8. of "Corporate Governance Principles of the Capital Markets Board" will be applied. Within this scope, the Independent Member Candidate for the Board of Directors is İsmail Aydın Günter and his Curriculum Vitae is in Annex 2.

8. Determination of the compensation of the Members of the Board of Directors

A monthly gross salary of TL 10.000 is paid to the current Members of the Board of Directors. The salary to be paid to the members who will be elected in the new period will be determined at the Ordinary General Assembly. In addition to this, Ordinary General Assembly will decide regarding the payments to the Board Members who will assume an additional appointment in the Bank.

9. Appointment of the Independent Auditors

The appointment of PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Formerly known as: “Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (a member of PricewaterhouseCoopers)”) for 2019 in line with the decision of the Board of Directors held on 29.09.2016 which itself included the opinion of the Bank's Audit Committee regarding the subject matter will be submitted to the approval of the Ordinary General Assembly.

10. Amendments to be made to Articles 9 and 27 of the Bank's Articles of Association, provided that all necessary legal approvals have been obtained

Amendments to be made to Articles of Association, provided that all necessary legal approvals have been obtained, will be submitted for the approval of the Ordinary General Assembly. The amendments are included in Annex 3.

11. Empowerment of the Board of Directors in connection with matters falling within the scope of articles 395 and 396 of the Turkish Commercial Code

Our members of the Board of Directors can carry out operations within the framework of the Article 395 of Turkish Commercial Code titled “Prohibition on Operation with a Company, Borrowing to a Company” and Article 396 of Turkish Commercial Code titled “Prohibition of Competition” with the approval of the Ordinary General Assembly. The aforementioned permission will be submitted to the approval of the Ordinary General Assembly in order to comply with the requirements of the regulation above.

12. Determining the limits of donation for 2019

In accordance with clause 5 of the article 19 of Capital Markets Law, donation limit of the Bank should be submitted for the approval of the Ordinary General Assembly. According to the Banking Law, the banks can make donations up to maximum 0.4% of their shareholder's equity in a financial year. It is expected that a proposal which takes into account the provisions of Banking Law for the donation limit will be made at the Ordinary General Assembly.

The donations made by our Bank in the years 2016, 2017 and 2018 and their ratio to shareholder's equity were, respectively, TL. 5.109.306,54 TL (%0,0167), TL 72.440 (%0,0002) and TL 44.165 (%0,0001).

13. Information regarding the donations made in 2018 and the Remuneration Policy of the Bank

- a) Donations: The amount of donations made by our Bank in 2018 stood at TL 44.165. The said matter is only for information purposes and it is not subject to Ordinary General Assembly approval.
- b) Remuneration Policy: According to Capital Market Board's Communique on Principles for Corporate Governance article 4.6.2., the Bank's the remuneration policy, including the remuneration of the Board of Directors and Executives, has been updated and is available in Annex 4.

AKBANK T.A.Ş. Profit Distribution Table for the Year 2018 (TL)		
1. Paid/Issued Capital		4.000.000.000,00
2. Total Reserve Funds (According to Legal Records)		1.532.027.260,68
According to the Articles of the Association, if there is any privilege in the profit distribution, information related with the mentioned privilege		-
		According to Legal Records (LR)
3.	Profit for the Fiscal Period	6.975.855.949,31
4.	Tax Payable (-)	1.286.212.381,83
5.	Net Profit for the Fiscal Period (=)	5.689.643.567,48
6.	Losses for the Previous Years (-)	0,00
7.	First Scheme Legal Reserve (-)	0,00
8.	NET DISTRIBUTABLE PROFIT FOR THE FISCAL PERIOD (=)	5.689.643.567,48
9.	Donations made during the year (+)	
10.	Net distributable period profit in which the donations are added to the primary dividend	
11.	Primary Dividend to the Shareholders'	0,00
	- Cash	0,00
	- Bonus shares	0,00
	- Total	0,00
12.	Dividend Distributed to the Privileged Shareholders	0,00
13.	Other Distributed Dividend	0,00
	- Board Members	0,00
	- Employees	0,00
	- People other than shareholders	0,00
14.	Dividend Distributed to Founders Shares	0,00
15.	Secondary Dividend to the Shareholders'	0,00
16.	Second Scheme Legal Reserve Fund	0,00
17.	Statutory Reserves	0,00
18.	Special Reserve Account	0,00
19.	EXCESS RESERVE	5.689.643.567,48
20.	Other Sources Proposed to be Distributed	
	- Profit for the Previous Year	-
	- Extraordinary Reserves	

- Other Reserves Distributed According to the Law and Articles of Association	
---	--

AKBANK T.A.Ş. Profit Distribution Table for the Year 2018 (TL)

	TOTAL DIVIDEND AMOUNT (TL)		TOTAL DIVIDEND / NET DISTRIBUTABLE PROFIT	DIVIDEND CORRESPONDING TO 1 TL NOMINAL VALUE SHARE	
	CASH (TL)	BONUS SHARES (TL)	PERCENTAGE (%)	AMOUNT (TL)	PERCENTAGE (%)
GROSS	0,00	-	0,00	0,00000	0,00000
NET (*)	0,00	-	0,00	0,00000	0,00000

CURRICULUM VITAE OF THE BOARD OF DIRECTORS

According to Item b, Clause 3 and Article 6 of the “Communiqué on Corporate Governance”, No: II-17.1; the principles number 4.3.6, 4.3.7 and 4.3.8. of the “Corporate Governance Principles of the Capital Markets Board” will be applied for the selection of an independent member to the Board of Directors. Within this scope, the Independent Member Candidate of the Board of Directors of the Bank is İsmail Aydın Günter and his Curriculum Vitae is presented below.

İsmail Aydın Günter (Independent Board Member)

Aydın Günter served at Sabancı Holding and held various positions including Executive Vice President in charge of Financial Control and Finance from 1974 to 1994. In 1994, he founded his own consulting firm and served as a Member of the Board of Directors in various companies beginning from 1998. Prior to joining the Sabancı Group, Aydın Günter worked at the Ministry of Finance as a Tax Inspector. Aydın Günter is a graduate of the Faculty of Political Sciences at Ankara University.

OLD FORM	NEW FORM
Capital and Mode and Terms of Payment of Capital: Article: 9 -	Capital and Mode and Terms of Payment of Capital: Article: 9 -
G- A. The Bank adopted the authorized capital system in accordance with the provisions of Capital Market Law and implemented the authorized capital system pursuant to the Capital Markets Board's permission No. 116/1376 dated December 2, 1999. The authorized capital of the Bank is TL 10,000,000,000 (ten billion) divided into 1,000,000,000,000 (one trillion) registered shares each with a nominal value of 1 Kuruş. Capital Markets Board's approval of the authorized capital is valid between 2017 and 2021 (5 years). Even if the authorized capital has not been reached at the end of 2021, in order for the Board of Directors to take a decision to raise the Bank's capital after 2021, the Board is required obtain get the authorization of the General Assembly not longer than 5 years for a new time period after obtaining the permission of the Capital Markets Board for the previously approved authorized capital or a new authorized capital level. In case the aforementioned authorization is not obtained, the Bank shall not increase its capital with a Board of Directors' resolution. The Board of Directors is authorized to issue new shares and raise the issued capital up to the authorized capital in accordance with the provisions of the Capital Markets Law. H- The issued capital of the Bank is TL 5,200,000,000 (five billion and two hundred million) divided into 520,000,000,000 (five hundred and twenty billion) registered shares each with a nominal value of 1 Kurus. I- The issued capital of TL 5,200,000,000 (five billion and two hundred million) is paid fully and in cash, free from collusion. The shares which represent the capital are registered in accordance with the principles of dematerialization. When necessary, the Bank's capital can be raised or lowered within the framework of the provisions of the Turkish Commercial Code and the Capital Markets Law. J- Unless resolved otherwise by the General Assembly, the existing shareholders of the Bank are entitled to acquire, in proportion to their current shareholding, new shares to be issued against new cash capital injection. The unused preemptive rights	A- The Bank adopted the authorized capital system in accordance with the provisions of Capital Market Law and implemented the authorized capital system pursuant to the Capital Markets Board's permission No. 116/1376 dated December 2, 1999. The authorized capital of the Bank is TL 10,000,000,000 (ten billion) divided into 1,000,000,000,000 (one trillion) registered shares each with a nominal value of 1 Kuruş. Capital Markets Board's approval of the authorized capital is valid between 2017 and 2021 (5 years). Even if the authorized capital has not been reached at the end of 2021, in order for the Board of Directors to take a decision to raise the Bank's capital after 2021, the Board is required obtain get the authorization of the General Assembly not longer than 5 years for a new time period after obtaining the permission of the Capital Markets Board for the previously approved authorized capital or a new authorized capital level. In case the aforementioned authorization is not obtained, the Bank shall not increase its capital with a Board of Directors' resolution. The Board of Directors is authorized to issue new shares and raise the issued capital up to the authorized capital in accordance with the provisions of the Capital Markets Law. B- The issued capital of the Bank is TL 5,200,000,000 (five billion and two hundred million) divided into 520,000,000,000 (five hundred and twenty billion) registered shares each with a nominal value of 1 Kurus. C- The issued capital of TL 5,200,000,000 (five billion and two hundred million) is paid fully and in cash, free from collusion. The shares which represent the capital are registered in accordance with the principles of dematerialization. When necessary, the Bank's capital can be raised or lowered within the framework of the provisions of the Turkish Commercial Code and the Capital Markets Law. D- Unless resolved otherwise by the General Assembly, the existing shareholders of the Bank are entitled to acquire, in proportion to their current shareholding, new shares to be issued against new cash capital injection. The unused preemptive rights

OLD FORM	NEW FORM
of the shareholders entitled to these shares - in accordance with the related communiqués of the Capital Markets Board and the applicable provisions of the Turkish Commercial Code, by addressing the Bank in the time period to be determined by the Board of Directors which is not to be shorter than 15 or longer than 60 days commencing from the event depicted by the aforementioned legislation - shall be void. The shares released due to unused preemptive rights shall be subject to the applicable legislation. K- All shares must be registered and listed on the Stock Exchange.	of the shareholders entitled to these shares - in accordance with the related communiqués of the Capital Markets Board and the applicable provisions of the Turkish Commercial Code, by addressing the Bank in the time period to be determined by the Board of Directors which is not to be shorter than 15 or longer than 60 days commencing from the event depicted by the aforementioned legislation - shall be void. The shares released due to unused preemptive rights shall be subject to the applicable legislation. E- All shares must be registered and listed on the Stock Exchange. F- The Board of Directors is authorized to pass resolutions with respect to issuing shares at a premium or at a discount to the nominal value accordance with the provisions of the Capital Markets Law.
Meetings of the Board of Directors: Article: 27 -	Meetings of the Board of Directors: Article: 27 -
The Board of Directors meets as rendered necessary by the business and transactions of the Bank. However, a minimum of one meeting per month is mandatory. Each member may request the Chairman in writing to call a meeting of the Board. The meetings of the Board of Directors take place at the Bank's headquarters. Meeting at another location which is deemed appropriate is permitted with the approval of more than half of the members and due to exceptional reasons.	The Board of Directors meets as rendered necessary by the business and transactions of the Bank. However, a minimum of one meeting per month is mandatory. Each member may request the Chairman in writing to call a meeting of the Board. The meetings of the Board of Directors take place at the Bank's headquarters. Meeting at another location which is deemed appropriate is permitted with the approval of more than half of the members and due to exceptional reasons. Those entitled to attend the Board of Directors' meeting of the Bank may do so by electronic means pursuant to Article 1527 of the Turkish Commercial Code. The Bank may establish an Electronic Meetings System by itself to enable those entitled to attend such meetings and vote by electronic means or purchase service from the systems made for this purpose pursuant to the provisions of Communiqué on Attendance at Meetings of Trading Companies by Electronic Means other than Joint Stock Companies' General Assembly Meetings. The Bank shall enable those entitled to exercise their rights set forth in the relevant regulations within the scope of the Communiqué via the said system or the service to be purchased from system providers pursuant to this provision of the Articles of Association at all meetings.

AKBANK T.A.Ş. REMUNERATION POLICY

1. OBJECTIVE

Objective of the Remuneration Policy is determining principles and procedures in written form which shall contribute to effective risk management preventing extreme risk taking for ensuring compliance of the Bank with its strategies, long-term targets and risk structure, within the framework of Banking Regulation and Supervision Agency and Capital Markets Board's Corporate Governance Principles.

By the Remuneration Policy structured to gain, protect, award and motivate human resources required for sustainable success, it is also intended to avoid risks that may arise from practices or behaviours which may affect customers, stakeholders or markets negatively causing customer loss, financial penalty or loss of reputation.

2. SCOPE

The Remuneration Policy determines Remuneration principles and rules which are effective for the Board of Directors, Chief Executive Officer, Executive Vice Presidents and all bank employees.

In case there is a Union with definite authority and a Collective Bargaining Agreement in effect at the Bank, remuneration and personal benefits of the employees which shall be within the scope of the Collective Bargaining Agreement (Employees within the Scope) are determined by the Collective Bargaining Agreement. Payments made to the "Employees within the Scope" and not arranged by the Collective Bargaining Agreement and remuneration and personal benefits of all employees other than "Employees within the Scope" are determined by this policy document.

3. PRINCIPLES

3.1. Remuneration: Wages to be paid to the Members of the Board of Directors, Top Management and other personnel are in compliance with the Bank's ethical values, internal balances and strategical targets. All employee remunerations are determined by considering the responsibilities they undertake.

3.2. Wage level and wage range: Wages of all our employees are managed by wage ranges determined for each level.

To ensure wage justice, it is intended to pay a similar wage to employees performing similar duties. For this purpose, levels of the duties are determined by depending on the authorities and responsibilities. Wage levels and ranges are reviewed at each term of wage increase.

3.3. Awarding high performance: It is intended to have the employees showing performance over the expected level according to the Performance Assessment System results get higher wage increase and higher bonus payments.

3.4. Payments based on performance: In Remuneration and bonus studies, performance measures of the relevant periods are taken into consideration. Payment amounts based on performance, primarily the bonus payments, are not guaranteed in advance.

3.5. Confidentiality of wage: Privacy and confidentiality of the wages and other financial payments at the Bank are essential. Breach of confidentiality by an employee is a subject of the disciplinary board.

4. DETERMINING REMUNERATION POLICY

Remuneration Policy and practices are one of the important factors in ensuring employee engagement and developing performance. While determining Remuneration Policy prepared to gain new talents to our company and protect our employees with high performance, the following issues are considered.

4.1. Internal factors:

When wage structure of the Bank is determined;

- Wage balance within the Bank and budget opportunities,
- Job definition and responsibility level of the employees,
- Personal performance each employee displays,
- Competencies of the employee
- Compliance with the Bank's internal and external regulations

are taken into consideration.

4.2. External factors:

While the Bank's wage policy is determined, sectoral data are considered to compete with the sector, gain new talents to our company and reduce turnover. While designing the employees' wage and premium model, the Bank's position in the sector is regarded according to the results of the Banking Sector wage survey conducted by some independent institutions.

5. APPLYING REMUNERATION POLICY

General practicing principles of the Remuneration Policy are as the following.

5.1. Financial Rights Provided for the Executives:

Pursuant to the Corporate Governance Principles, rights to be provided for the members of the Board of Directors and Remuneration principles are determined by the Remuneration Committee by the approval of the Board of Directors on the basis of the authority to be given by the General Assembly.

5.2. Wage Increases:

- Wage increase is made once a year.
- In determining increase budget in wage increase periods the following criteria are taken as the basis and submitted to the approval of the management.
 - ✓ Rates of inflation of the previous periods
 - ✓ Fields where competitive policies shall be applied
 - ✓ Position of the Bank in the sector
- It is intended to ensure applying similar wage policy to equal work and individual differentiations to be performance based.
- To award high performance, employees who are below the average of Bank wage range according to the wage level but display high performance receive higher wage increase.
- Position of the Bank in the sector is determined by analysing wage surveys conducted by independent consultancy firms to determine the position of the Bank in the sector.
- Wage increase information of the relevant period is shared with the employees.

5.3. Determining new wages after promotion or duty change:

In case there is a change in the wage level of the employees who are promoted or have a change in duty, the employee's new wage is determined according to his/her position in the new level.

5.4. Performance Bonus:

Bonus payments are payments made for:

- Increasing efficiency of the employees and ensuring performance continuity in achieving corporate targets,
- Featuring individual performance and distinguishing successful employees, and
- Awarding employees creating added value in the institution in this respect.

Bonus system includes the Board of Directors, Chief Executive Officer, Executive Vice Presidents, Head Office and Field employees. In determining the amount of bonus to be distributed, factors as credit risk, operational risk, legislation risk and reputation risk are taken into consideration along with the risk management concepts being applied. Besides, in all kinds of actions which provide obtaining the performance creating the basis of the bonus, requirement of protecting the benefits of the Bank and the customer are considered.

Internal Audit, Internal Control and Compliance, Risk Management and Information Risk Management functions have separated bonus systems and their budgets are managed separately.

For "Special Employees" determined within the scope of the "Guide on Best Remuneration Practices at the Banks" published by the Banking Regulation and Supervision Agency,

there is an Executive Aködül Bonus practice. Bonus amounts of staff lawyers of the Bank are paid within the scope of Law Performance Bonus System.

5.5. Campaign Awards:

Awards granted to employees and/or teams relevant to campaigns organized for achieving a target which is specified and clearly defined and deserved on condition of fulfilling the criteria determined in advance within the scope of defined rules.

5.6. Other Awards:

Awards granted to contribute directly in motivation and efficiency of our Bank's employees, increase satisfaction on work, to know, appreciate and encourage employees displaying high performance and empower commitment of employees to their occupation and the Bank.

5.7. Fringe Benefits Practices:

It refers to benefits and payments which are either pecuniary or not. It is determined by considering job definition, position level, level of authority, budget and such criteria.

6. FOLLOWING UP, AUDITING AND REPORTING REMUNERATION APPLICATIONS

The "Corporate Governance Committee" conducts the process of following up, auditing and reporting Remuneration practices on behalf of the Board of Directors.

The Board of Directors establishes necessary processes relevant to payments including cancelling performance-based payments for those determined that they endanger secure operation of the Bank as a result of their activities or responsible for damaging financial structure of the bank.

The Bank's Remuneration Policy is applied in accordance with the arrangements of the Banking Regulation and Supervision Agency and Capital Markets Board.

Disclaimer Statement:

This document is a convenience translation of the principal document that has been published in Turkish and provided on our website (www.akbank.com) in accordance with relevant laws and regulations. The information contained in this document is published for the assistance of recipients, but is not to be relied upon as authoritative or taken in substitution of the principal document that is published in Turkish. The Company does not accept any liability whatsoever for any direct or consequential loss arising from any use of this document or its contents.