

**Сообщение
о существенном факте об отдельных решениях, принятых
Советом директоров (наблюдательного совета) эмитента**

(наименование сообщения, содержащего раскрываемые сведения)

1. Общие сведения	
1.1. Полное фирменное наименование (для коммерческой организации) или наименование (для некоммерческой организации) эмитента	Банк «Йошкар-Ола» (публичное акционерное общество)
1.2. Адрес эмитента, указанный в едином государственном реестре юридических лиц	424006, Российская Федерация, Республика Марий Эл, г. Йошкар-Ола, ул. Панфилова, д. 39г
1.3. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) эмитента (при наличии)	1021200004748
1.4. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) эмитента (при наличии)	1215059221
1.5. Уникальный код эмитента, присвоенный Банком России	02802-B
1.6. Адрес страницы в сети «Интернет», используемой эмитентом для раскрытия информации	https://www.edisclosure.ru/portal/company.aspx?id=3712; https://www.olabank.ru/
1.7. Дата наступления события (существенного факта), о котором составлено сообщение	13.11.2025

2. Содержание сообщения	
<p>2.1. Сведения о кворуме заседания Совета директоров (наблюдательного совета) эмитента и результатах голосования по вопросам о принятии решений, предусмотренных пунктом 15.1. Положения Банка России от 27.03.2020 № 714-П: Членов Совета директоров – 5 человек. На дату окончания приема бюллетеней для заочного голосования – 13 ноября 2025 года поступило 4 бюллетеня для голосования. Кворум для принятия решений имеется.</p> <p>Результаты голосования по вопросам о принятии решений:</p> <ul style="list-style-type: none">- Об утверждении в новой редакции Правил осуществления внутреннего контроля в Банке «Йошкар-Ола» (ПАО) в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения. <p>Результаты голосования:</p> <ul style="list-style-type: none">ЗА – 4 голоса.ПРОТИВ – 0 голосов.ВОЗДЕРЖАЛИСЬ – 0 голосов. <p>Число голосов, которые не подсчитывались в связи с признанием бюллетеней в части голосования по данному вопросу повестки дня недействительными или по иным основаниям - 0 голосов.</p> <p>Решение принято единогласно.</p> <ul style="list-style-type: none">- Об утверждении Заключения по проверке эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками и капиталом, установленных внутренними документами Банка «Йошкар-Ола» (ПАО), и полноты их применения. <p>Результаты голосования:</p> <ul style="list-style-type: none">ЗА – 4 голоса.ПРОТИВ – 0 голосов.ВОЗДЕРЖАЛИСЬ – 0 голосов. <p>Число голосов, которые не подсчитывались в связи с признанием бюллетеней в части голосования по данному вопросу повестки дня недействительными или по иным основаниям - 0</p>	

ГОЛОСОВ.

Решение принято единогласно.

2.2. Содержание решений, принятых Советом директоров (наблюдательным советом) эмитента:

- Утвердить в новой редакции Правила осуществления внутреннего контроля в Банке «Йошкар-Ола» (ПАО) в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

- Признать утратившими силу Правила осуществления внутреннего контроля в Банке «Йошкар-Ола» (ПАО) в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения, утвержденные Советом директоров Банка (протокол от 30.10.2025 № 12).

- Принять к сведению информацию, изложенную в заключении по проверке эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками и капиталом, установленными внутренними нормативными документами Банка «Йошкар-Ола» (ПАО), и полноты их применения по состоянию на 1 октября 2025 года.

- Признать, что уровень принятых банковских рисков находится в пределах лимитов, установленных внутренними документами Банка «Йошкар-Ола» (ПАО), регулирующими управление банковскими рисками и капиталом.

- Признать внутренние документы Банка, разработанные в рамках организации и функционирования системы управления рисками и оценки достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков, соответствующими стратегии развития Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, но требующими доработки в связи с признанными утратившими силу отдельных нормативных актов Банка России и вступивших в силу новых нормативных актов Банка России в области управления рисками в срок до конца 2025 года.

2.3. Дата проведения заседания совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, на котором приняты решения /дата окончания приема бюллетеней для заочного голосования: 13 ноября 2025 года.

Форма проведения заседания – заочное голосование (опросным путем).

Почтовый адрес, по которому направлялись заполненные бюллетени для голосования: **424006, Республика Марий Эл, г. Йошкар-Ола, ул. Панфилова, д. 39г, каб.309.**

2.4. Дата составления и номер протокола заседания совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, на котором приняты решения: Протокол № 13 от 13.11.2025.

3. Подпись

Президент

3.1. Банка «Йошкар-Ола» (ПАО)
(наименование должности
уполномоченного лица эмитента)

(подпись)

Р.И. Изофатов
(И.О. Фамилия)

3.2. Дата « 13 » ноября 20 25 г.