

BANK SMBC INDONESIA
 Menara SMBC CBD Mega Kuningan,
 Jakarta 12950, Indonesia
 Tel: +6221 1500 365
 www.smbci.com

**SURAT KEPUTUSAN
 DIREKSI
 PT BANK SMBC INDONESIA Tbk
 No. SK.001/DIR/IAPI/III/2026**

Tentang

**PIAGAM AUDIT INTERN
 PT BANK SMBC INDONESIA Tbk**

Direksi PT Bank SMBC Indonesia Tbk

Menimbang:

Bahwa:

1. Perusahaan Publik wajib memiliki Piagam Audit Intern yang menetapkan tujuan/fungsi, tanggung jawab dan wewenang dari Audit Intern;
2. Penetapan Piagam Audit Intern perlu dituangkan dalam Surat Keputusan Direksi.

Mengingat:

1. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (OJK) No. 1 /POJK.03/2019 tentang Penerapan Fungsi Audit Intern pada Bank Umum;
2. Peraturan OJK No. 56 /POJK.04/2015 tentang Pembentukan dan Pedoman Penyusunan Piagam Unit Audit Internal;
3. *The Institute of Internal Auditors* (IIA) – Global Internal Audit Standards (2024).

Memperhatikan:

Memorandum No. 008/IA/I/2026 perihal Permohonan Persetujuan Dokumen Piagam Audit Intern dan Kebijakan Audit Intern.

**DECREE OF
 THE BOARD OF DIRECTORS OF
 PT BANK SMBC INDONESIA Tbk
 No. SK.001/DIR/IAPI/III/2026**

Concerning

**INTERNAL AUDIT CHARTER
 PT BANK SMBC INDONESIA Tbk**

The Board of Directors of
 PT Bank SMBC Indonesia Tbk

Considering:

Whereas:

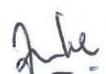
1. Public Company must have Internal Audit Charter that determines the purpose/function, responsibility and authority of Internal Audit;
2. Internal Audit Charter should be specified within the Board of Directors (BOD) Decree.

Bearing in mind:

1. Regulation of the Financial Services Authority (OJK) No. 1/POJK.03/2019 regarding the Implementation of Internal Audit Function in Commercial Bank;
2. Regulation of OJK No. 56 /POJK.04/2015 regarding the Establishment and Guideline of Internal Audit Charter;
3. The Institute of Internal Auditors (IIA) – Global Internal Audit Standards (2024).

Concerning:

Memorandum No. 008/IA/I/2026 regarding Request for Approval of Internal Audit Charter and Internal Audit Policy Document.



MEMUTUSKAN

Menetapkan:

Pasal 1

Menetapkan Piagam Audit Intern PT Bank SMBC Indonesia Tbk sebagai acuan atau pedoman kerja bagi Audit Intern untuk melaksanakan tugas dan tanggung jawabnya.

Pasal 2

1. Piagam Audit Intern tersebut menggantikan Piagam Audit Intern yang sebelumnya dinyatakan pada Surat Keputusan Direksi No. SK.001/DIR/IAQA/I/2025 tanggal 23 Januari 2025, dan dengan ini Surat Keputusan tersebut dicabut dan dinyatakan tidak berlaku;
2. Surat Keputusan Direksi ini merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari Piagam Audit Intern termasuk perubahannya;
3. Jika terjadi perselisihan atau perbedaan persepsi atas keputusan ini, maka Bahasa yang digunakan adalah Bahasa Indonesia;
4. Surat Keputusan ini berlaku sejak tanggal ditetapkan.

Anke
 Ditetapkan di : Jakarta
 Tanggal : 05 Maret 2026

Direksi PT Bank SMBC Indonesia Tbk


Henoch Munandar
 Direktur Utama /
 President Director

DECIDE

To promulgate:

Article 1

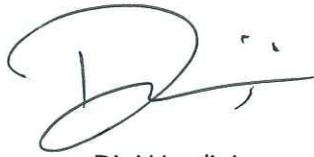
Determine the Internal Audit Charter of PT Bank SMBC Indonesia Tbk as a reference or guideline for Internal Audit to carry out its duties and responsibilities.

Article 2

1. This Internal Audit Charter is to replace the prior Internal Audit Charter stated in BOD Decree No. SK.001/DIR/IAQA/I/2025 dated January 23th, 2025, and therefore the said BOD Decree is revoked and stated as not valid;
2. This Decree shall be inseparable part with Internal Audit Charter including its amendment;
3. In the event that dispute or difference in perception arises as a result of this Decree, the prevailing language to be used shall be Bahasa Indonesia;
4. This Decree is valid since its promulgation.

Promulgated in : Jakarta
 Date : March 05, 2026

BOD of PT Bank SMBC Indonesia Tbk


Dini Herdini
 Direktur/
 Director

MEMORANDUM

No.:008/IA/I/2026

Kepada : Direktur Utama
Komite Audit
Dewan Komisaris
*Operational Risk Management
Head
Head of Compliance*

To : *President Director
Audit Committee
Board of Commissioners
Operational Risk Management
Head
Head of Compliance*

Dari : *Head of Internal Audit*
Perihal : Permohonan Persetujuan atas
Piagam Audit Intern dan
Kebijakan Audit Intern

From : *Head of Internal Audit*
Subject : *Request for Approval on
Internal Audit Charter and
Internal Audit Policy*

Bersama ini kami sampaikan permohonan persetujuan atas Piagam Audit Intern dan Kebijakan Audit Intern.

We hereby submit request for approval on Internal Audit Charter and Internal Audit Policy.

Demikian Memorandum ini kami sampaikan, atas persetujuannya kami ucapkan terima kasih.

Please kindly be informed and thank you for your approval.

Lampiran dokumen:

1. Lembar Persetujuan
2. Piagam Audit Intern
3. Kebijakan Audit Intern

Attachment:

1. *Approval Sheet*
2. *Internal Audit Charter*
3. *Internal Audit Policy*

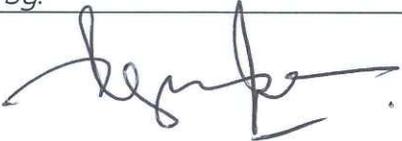
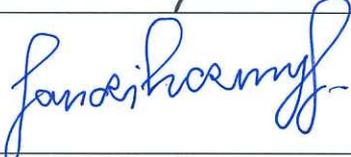
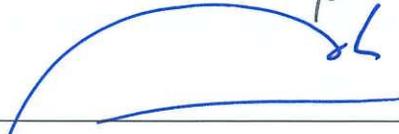
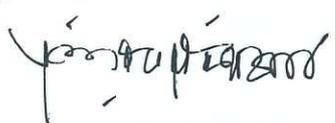
PT Bank SMBC Indonesia Tbk.
Jakarta, 30 Januari 2026



f **Anke Subandy**
Head of Internal Audit

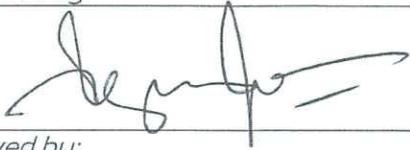
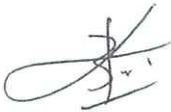
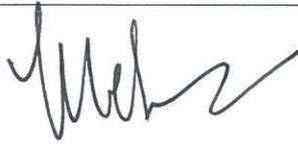
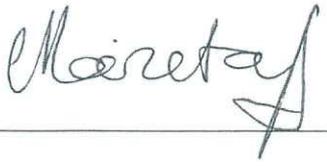
Lembar Persetujuan/Approval Sheet

Permohonan Persetujuan atas Piagam Audit Intern dan Kebijakan Audit Intern/
Request for Approval on Internal Audit Charter and Internal Audit Policy

Diajukan oleh/Submitted by:	
Anke Subandy <i>Head of Internal Audit</i>	
Ditinjau oleh/Reviewed by:	
Indra Adinata Sihombing John Pariama <i>Delegation of Authority (DoA) – Operational Risk Management Head</i>	
Butet Sondang Sitepu <i>Head of Compliance</i>	Ref. to HUK M.007/CCMP-HUK/11/2026 
Disetujui oleh/Approved by:	
Henoch Munandar Direktur Utama <i>President Director</i>	
Onny Widjanarko Ketua Komite Audit <i>Chairman of Audit Committee</i>	
Kusumaningtuti S. Soetiono Anggota Komite Audit <i>Member of Audit Committee</i>	
Marita Alisjahbana Anggota Komite Audit <i>Member of Audit Committee</i>	
Aria Kanaka Anggota Komite Audit (Pihak Independen) <i>Member of Audit Committee (Independent Party)</i>	
Jacobus Sindu Adisuwono Anggota Komite Audit (Pihak Independen) <i>Member of Audit Committee (Independent Party)</i>	

Lembar Persetujuan/Approval Sheet

Permohonan Persetujuan atas Piagam Audit Intern dan Kebijakan Audit Intern/
Request for Approval on Internal Audit Charter and Internal Audit Policy

Diajukan oleh/Submitted by.	
Anke Subandy Head of Internal Audit	
Ditinjau oleh/Reviewed by:	
Indra Adinata Sihombing John Pariama Delegation of Authority (DoA) – Operational Risk Management Head	
Butet Sondang Sitepu Head of Compliance	Ref. to HUK M.007/CCMP/HUK/11/2026 
Disetujui oleh/Approved by.	
Chow Ying Hoong Komisaris Utama President Commissioner	
Takeshi Kimoto Komisaris Commissioner	
Ninik Herlani Masli Ridhwan Komisaris Independen Independent Commissioner	
Onny Widjanarko Komisaris Independen Independent Commissioner	
Kusumaningtuti S. Soetiono Komisaris Independen Independent Commissioner	
Marita Alisjahbana Komisaris Independen Independent Commissioner	

PIAGAM AUDIT INTERN

INTERNAL AUDIT CHARTER

Internal Audit

Januari / *January* 2026

Handwritten initials

PENDAHULUAN

Piagam Audit Intern (IA) merupakan dokumen resmi dalam penetapan mandat, hubungan pelaporan, ruang lingkup pekerjaan, tipe layanan dan spesifikasi lainnya dari fungsi IA. Piagam ini menegaskan perihal posisi IA dalam organisasi PT Bank SMBC Indonesia Tbk. ("Bank"), independensi serta hubungan kerja dengan pihak ekstern. Sebagai konfirmasi resmi, Piagam IA ini menetapkan bahwa IA berkomitmen untuk menjunjung tinggi kode etik sebagai nilai dalam melaksanakan kewajibannya.

Piagam IA disusun setidaknya berdasarkan:

- Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (POJK) No. 18/POJK.03/2014 dan Surat Edaran OJK No. 15/SEOJK.03/2015 tentang Penerapan Tata Kelola Terintegrasi bagi Konglomerasi Keuangan.
- POJK No. 56/POJK.04/2015 tentang Pembentukan dan Pedoman Penyusunan Piagam Unit Audit Internal.
- POJK No. 1/POJK.03/2019 tentang Penerapan Fungsi Audit Intern pada Bank Umum.
- POJK No. 30 Tahun 2024 tentang Konglomerasi Keuangan dan Perusahaan Induk Konglomerasi Keuangan.
- *The Institute of IA (IIA) – Global IA Standards (2024).*
- Piagam Korporasi (edisi kedua, 2025).
- Pedoman Tata Kelola Terintegrasi (edisi pertama, 2024).

PRELIMINARY

Internal Audit (IA) Charter is a formal document to stipulate the IA function's mandate, reporting relationships, scope of work, types of services and other specifications. The Charter affirms the position of IA within PT Bank SMBC Indonesia Tbk. ("Bank") organization, the independency and working relationship with external parties. As formal confirmation, the IA Charter stipulates that IA are committed to uphold code of ethics as the values in performing their responsibilities.

The IA Charter is at least based on:

- *Financial Services Authority (OJK) Regulation No. 18/POJK.03/2014 and OJK Circular Letter No. 15/SEOJK.03/2015 concerning the Implementation of Integrated Governance for Financial Conglomerate.*
- *OJK Regulation No. 56/POJK.04/2015 on the Establishment and Guideline of Internal Audit Charter.*
- *OJK Regulation No. 1/POJK.03/2019 on the Implementation of Internal Audit Function in Commercial Bank.*
- *OJK Regulation No. 30 Year 2024 concerning the Financial Conglomerate and Financial Conglomerate Holding Company.*
- *The Institute of IA (IIA) - Global IA Standards (GIAS) 2024.*
- *Corporate Charter (second edition, 2025).*
- *Integrated Corporate Governance Manual (first edition, 2024).*

1. Definisi, Visi dan Misi

Definisi

IA adalah fungsi yang independen dan objektif dalam melakukan aktivitas pemberian *assurance* dan *advisory* yang bertujuan untuk memberikan nilai tambah dan perbaikan efisiensi operasional di dalam organisasi melalui pendekatan yang sistematis dan melakukan evaluasi terhadap efektivitas pengelolaan risiko, pengendalian intern dan proses tata kelola dalam organisasi. Dalam rangka melaksanakan fungsinya, IA Bank memiliki visi dan misi sebagai berikut:

Visi

Untuk menjadi mitra bisnis yang strategis bagi Bank melalui verifikasi terhadap kecukupan dan efektivitas Tata Kelola, Manajemen Risiko dan Pengendalian Intern serta menerapkan *best practice* standar audit melalui auditor yang kompeten dan profesional.

Misi

Untuk menciptakan, melindungi dan mempertahankan nilai organisasi melalui pemberian *assurance*, saran, *insight* dan *foresight* yang independen, berbasis risiko dan objektif.

2. Struktur dan Kedudukan IA

- IA dipimpin oleh *Head of IA*.
- *Head of IA* diangkat dan diberhentikan oleh Direktur Utama (PD) dengan persetujuan dari Dewan Komisaris (BoC) dengan mempertimbangkan rekomendasi Komite Audit (AC).

1. Definition, Vision and Mission

Definition

IA is an independent and objective function who performs assurance and advisory activities with the objective to provide added values and improve operational efficiency within organization by using a systematic approach and conducting evaluation on the effectiveness of risk management, internal control and governance in the organization. In order to implement the functions, IA of the Bank has the following vision and mission:

Vision

To be strategic business partner for the Bank by verifying the appropriateness and effectiveness of Governance, Risk Management and Internal Control as well as conducting best practice audit standards through competent and professional auditors.

Mission

To create, protect and sustain organization value by providing independent, risk-based and objective assurance, advice, insight and foresight.

2. Structure and Position of IA

- *IA is led by the Head of IA.*
- *The Head of IA shall be appointed and dismissed by the President Director (PD) with the Board of Commissioners (BoC) approval through a*

- Pengangkatan dan pemberhentian *Head of IA* harus dilaporkan kepada OJK atau lembaga lainnya sesuai dengan ketentuan yang berlaku dan disertai dengan pertimbangan terkait pengangkatan serta pemberhentian *Head of IA*.
- *Head of IA* wajib secara langsung menyampaikan laporan kepada PD dan secara fungsional kepada BoC melalui AC.
- Auditor Intern bertanggung jawab secara berjenjang kepada *Head of IA*.
- IA menjalankan fungsi IA Terintegrasi dalam rangka penerapan Tata Kelola Terintegrasi dalam Konglomerasi Keuangan (KK) SMBC dan dikepalai oleh *Group Chief Audit Executive (Group CAE)*.

3. Tugas dan Tanggung Jawab

Tugas dan tanggung jawab IA meliputi:

- Membantu tugas PD dan BoC dalam melakukan pengawasan pada Bank dengan cara menjabarkan secara operasional baik perencanaan, pelaksanaan maupun pemantauan hasil audit.
- Membuat analisis dan penilaian di bidang keuangan, akuntansi, operasional dan kegiatan lainnya melalui audit.
- Memberikan rekomendasi perbaikan dan informasi yang objektif tentang kegiatan yang diperiksa pada semua tingkatan manajemen.

recommendation from the Audit Committee (AC).

- *The appointment and dismissal of the Head of IA shall be reported to OJK or any other institution in accordance with the applicable regulations, enclosing considerations related to the appointment and dismissal of the Head of IA.*
- *Head of IA shall directly report to the PD and functionally to the BoC through the AC.*
- *Internal Auditor is hierarchically responsible to the Head of IA.*
- *IA carries out the Integrated IA function in the context of the implementation of Integrated Governance within the SMBC Financial Conglomerate (FC) and is led by the Group Chief Audit Executive (Group CAE).*

3. Roles and Responsibilities

The roles and responsibilities of IA consist of:

- *Assist the PD and BoC in performing Bank supervision by providing operational descriptions in the form of audit planning, implementation and monitoring audit results.*
- *Perform analysis and evaluation of financial, accounting, operational and other activities through audit.*
- *Provide recommendations for improvement and objective information on audited activities at all levels of management.*

- | | |
|---|--|
| <ul style="list-style-type: none"> • Mengidentifikasi segala kemungkinan untuk memperbaiki dan meningkatkan efisiensi penggunaan sumber daya dan dana. • Memastikan bahwa perkembangan dan permasalahan yang dapat mempengaruhi keberlangsungan Bank telah dipertimbangkan dan dikomunikasikan kepada PD dan AC secara tepat. • Menyampaikan laporan secara berkala kepada PD, BoC, AC dan Direksi (BoD) yang terkait. • Menyampaikan setiap laporan yang menjadi kewajiban IA kepada regulator sesuai dengan batasan waktu yang ditentukan. • Mematuhi kode etik IA dan kode etik Bank yang berlaku. • Mematuhi standar profesi yang dikeluarkan oleh asosiasi IA dan standar/peraturan relevan lainnya yang berlaku. • Bekerja sama dengan fungsi pengendalian intern yang lain termasuk Auditor Ekstern agar dicapainya hasil audit yang komprehensif. • Dalam hal Tata Kelola Terintegrasi dan peran Bank sebagai Perusahaan Induk Konglomerasi Keuangan (PIKK) Operasional atas Konglomerasi Keuangan SMBC, implementasi fungsi IA Terintegrasi yang dilakukan oleh IA memiliki tugas dan tanggung jawab, namun tidak terbatas pada informasi berikut: <ul style="list-style-type: none"> - Memantau pelaksanaan fungsi IA pada seluruh Anggota Konglomerasi Keuangan. | <ul style="list-style-type: none"> • <i>Identify any opportunities for improvement and enhancement of the efficiency of resources and the budget used.</i> • <i>Ensure trends and emerging issues that potentially have an impact on the Bank's going concern are considered and communicated to the PD and AC as appropriate.</i> • <i>Provide periodic reports to the PD, BoC, AC and respective Board of Directors (BoD).</i> • <i>Timely submission of regulatory reports under IA responsibility.</i> • <i>Comply with IA and prevailing Bank's code of ethics.</i> • <i>Comply with professional standards issued by the IA association and other relevant prevailing standards/regulations.</i> • <i>Collaborate with other internal control functions, including the External Auditor, to achieve comprehensive audit results.</i> • <i>In regards to the Integrated Corporate Governance and Bank roles as the Financial Conglomerate Holding Company (FCHC) Operations of SMBC Financial Conglomerates, the implementation of Integrated IA function that is carried out by IA has roles and responsibilities, but not limited to, the following information:</i> <ul style="list-style-type: none"> - <i>Monitor the implementation of IA function to all Members of the Financial Conglomerates.</i> |
|---|--|

Handwritten initials

- Menyusun dan menyampaikan laporan pelaksanaan fungsi IA Terintegrasi kepada Direktur Utama, Dewan Komisaris dan Direktur Kepatuhan PIKK.

- *Prepare and submit the Integrated IA report to President Director, BoC and Compliance Director of FCHC.*

Head of IA memiliki tanggung jawab sebagai berikut:

The Head of IA has the following responsibilities:

- Mengajukan rencana audit tahunan berbasis risiko termasuk alokasi anggaran untuk dikaji ulang dan mendapatkan persetujuan dari PD, BoC dan AC.
- Melakukan komunikasi dengan PD dan AC terkait dengan strategi IA dan jika terdapat keterbatasan sumber daya (finansial, manusia atau teknologi) yang berdampak pada rencana IA atau hal lainnya untuk mendukung fungsi IA.
- Menyusun, mengkaji ulang dan menyesuaikan rencana IA, jika diperlukan, sebagai respons dari perubahan bisnis, risiko, operasi, program, sistem dan kontrol.
- Mengkomunikasikan kepada PD, BoC dan AC atas setiap perubahan sementara yang signifikan dalam rencana IA.
- Memastikan setiap penugasan dalam rencana IA telah dilakukan.
- Melaporkan temuan yang signifikan kepada BoD untuk dilakukan tindakan perbaikan dalam waktu yang cepat.
- Memantau tindakan perbaikan atas temuan yang signifikan.
- Melaporkan hasil pemantauan tindak lanjut perbaikan atas temuan yang signifikan kepada BoD dan

- *Submit an annual risk-based IA plan including budget allocation to the PD, BoC and AC for review and approval.*
- *Communicate with the PD and AC regarding the IA strategy and the impact of limitations on resources (financial, human or technological) on the IA plan and other matters to support the IA function.*
- *Prepare, review and adjust the IA plan, as necessary, in response to changes in the businesses, risks, operations, programs, systems and controls.*
- *Communicate with the PD, BoC and AC regarding any significant interim changes to the IA plan.*
- *Ensure that each engagement in the IA plan is executed.*
- *Report significant engagement findings to the BoD for immediate corrective actions.*
- *Monitor the corrective actions taken in response to significant engagement findings.*
- *Report the results of the of corrective actions on significant findings to the BoD and BoC with copy to AC and Compliance Director.*

BoC dengan tembusan kepada AC dan Direktur Kepatuhan.

- | | |
|---|--|
| <ul style="list-style-type: none"> • Memilih sumber daya manusia yang kompeten sesuai dengan kebutuhan dalam pelaksanaan tugas IA. • Memastikan bahwa perkembangan dan permasalahan yang dapat mempengaruhi keberlangsungan Bank telah dipertimbangkan dan dikomunikasikan kepada PD dan AC secara tepat. • Menetapkan Metodologi IA untuk menjadi panduan bagi aktivitas IA serta mengkaji dokumen secara periodik. • Menyusun dan mengkaji Piagam IA secara periodik. • Memastikan kepatuhan pelaksanaan fungsi IA terhadap Piagam, Kebijakan dan Prosedur IA, serta kebijakan dan prosedur Bank yang relevan, kecuali jika kebijakan dan prosedur tersebut bertentangan dengan Piagam IA. Setiap pertentangan yang ada akan diselesaikan atau dikomunikasikan kepada PD dan AC. • Memastikan kesesuaian antara kegiatan IA dengan peraturan/standar dan kode etik IA yang berlaku. • Memastikan penggunaan jasa pihak ekstern tidak mempengaruhi independensi dan objektivitas IA, patuh pada Piagam IA dan transfer pengetahuan dari pihak ketiga dilaksanakan dengan memadai. • Memastikan organisasi IA mengikuti pengembangan profesional berkelanjutan serta pelatihan lain | <ul style="list-style-type: none"> • <i>Select competent human resources in accordance with the needs for carrying out the IA tasks.</i> • <i>Ensure that trends and emerging risks that could impact the Bank's going concern are considered and communicated to the PD and AC as appropriate.</i> • <i>Establish IA Methodologies to guide IA activities and periodically review the documents.</i> • <i>Prepare and review the IA Charter periodically.</i> • <i>Ensure adherence of the IA implementation to the IA Charter, Policies and Procedures, as well as to the Bank's relevant policies and procedures, unless such policies and procedures conflict with the IA Charter. Any such conflicts will be resolved or communicated to the PD and AC.</i> • <i>Ensure that IA activities conform to the prevailing IA regulations/standards and code of ethics.</i> • <i>Ensure that the use of external party services does not compromise IA independence and objectivity, and that compliance with the IA Charter is maintained, along with adequate transfer of knowledge from third parties.</i> • <i>Ensure that IA organization follow continuous professional development and other training in</i> |
|---|--|



sesuai dengan perkembangan kompleksitas dan kegiatan usaha Bank.

- Memberikan konsultasi yang dibutuhkan dan/atau bimbingan/pedoman sehubungan dengan ketentuan alur komunikasi yang berlaku untuk pelaksanaan fungsi IA Terintegrasi.
- Menentukan strategi pelaksanaan IA Anggota Konglomerasi Keuangan dan merumuskan prinsip-prinsip IA yang mencakup metodologi audit dan langkah-langkah pelaksanaan pengendalian mutu.

Dalam melaksanakan tugas dan tanggung jawabnya, *Head of IA* wajib memiliki kualifikasi dan kompetensi yang memadai dalam memimpin fungsi IA sebagaimana yang dipersyaratkan oleh peraturan/standar IA yang berlaku.

Informasi pembentukan dan pelaksanaan fungsi IA Terintegrasi serta tugas dan tanggung jawab *Group CAE* dan IA merupakan satu kesatuan yang tidak terpisahkan dengan Kebijakan IA, Prosedur IA Terintegrasi, Piagam Korporasi, Pedoman Tata Kelola Terintegrasi dan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

4. Persyaratan Auditor Intern

Auditor Intern, secara individu dan/atau secara bersama-sama, harus memiliki pengetahuan, kecakapan dan kompetensi antara lain:

- Memiliki integritas dan perilaku yang profesional, independen, jujur dan

accordance with the development of the Bank's business complexities and activities.

- *Provide necessary consultation and/or guidance/advisory in relation to the prevailing communication line requirement for the implementation of Integrated IA function.*
- *Determine the IA implementation strategy of the Members of Financial Conglomerates and formulate the IA principles that include audit methodology and quality assurance steps.*

In fulfilling its roles and responsibilities, the Head of IA should possess sufficient qualifications and competencies to manage the IA function as per prevailing IA regulations/standards.

The information of the establishment and implementation of Integrated IA function as well as the roles and responsibilities of Group CAE and IA is an inseparable part of the IA Policy, Integrated IA Procedure, Corporate Charter, Integrated Corporate Governance Manual and the prevailing regulations.

4. Requirements for Internal Auditor

Internal Auditors, both individually and/or collectively, must possess the following knowledge, skills and competencies:

- *Possess integrity and professional conduct, be independent, honest*



sifat obyektif dalam pelaksanaan tugasnya.

- Memiliki pengetahuan dan pengalaman mengenai teknis audit dan disiplin ilmu lain yang relevan dengan bidang tugasnya termasuk pengetahuan tentang peraturan perundang-undangan di bidang Pasar Modal dan peraturan perundang-undangan terkait lainnya.
- Memiliki kecakapan untuk berinteraksi dan berkomunikasi baik lisan maupun tertulis secara efektif.
- Mematuhi Kode Etik IA dan Kode Etik Bank yang berlaku.
- Mematuhi standar profesi yang dikeluarkan oleh asosiasi IA.
- Menjaga kerahasiaan informasi dan/atau data perusahaan terkait dengan pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Audit Intern kecuali diwajibkan berdasarkan peraturan perundang-undangan atau penetapan atau putusan pengadilan.
- Memahami prinsip-prinsip tata kelola perusahaan dan manajemen risiko.
- Meningkatkan pengetahuan, keahlian, dan kemampuan profesionalismenya secara terus-menerus.

and objective in carrying out their duties.

- *Possess knowledge and experience in audit and other disciplines relevant to their field of work, including knowledge of laws and regulations in the field of Capital Market and other related laws and regulations.*
- *Demonstrate the ability to interact and communicate effectively, both orally and in writing.*
- *Comply with the IA Code of Ethics and the prevailing Bank's Code of Ethics.*
- *Adhere to the professional standards issued by the IA association.*
- *Maintain the confidentiality of company information and/or data related to the implementation of the role and responsibility of Internal Audit unless required by laws and regulations or court determinations or decisions.*
- *Understand the principles of corporate governance and risk management.*
- *Continuously improve their knowledge, skills, and professionalism abilities.*

5. Ruang Lingkup Pekerjaan

- Melakukan pemeriksaan dan evaluasi terhadap efektivitas, efisiensi, dan kecukupan sistem pengendalian intern, manajemen risiko, dan tata kelola secara berkesinambungan dalam

5. Scope of Work

- *Perform audit and evaluation of the effectiveness, efficiency, and adequacy of Internal Control, Risk Management, and Governance in all aspects of the Bank's activities, including those of its the Members*

Handwritten signature

keseluruhan aspek kegiatan Bank, termasuk kegiatan Anggota Konglomerasi Keuangan (jika diperlukan), dengan memberikan jasa *assurance* dan *advisory* yang independen dan objektif.

- Melakukan pemeriksaan dan evaluasi terhadap keandalan, efektivitas, integritas dari proses dan sistem manajemen informasi, termasuk relevansi, akurasi, kelengkapan, ketersediaan, serta kerahasiaan data dan kualitas kinerja organisasi termasuk kegiatan Anggota Konglomerasi Keuangan (jika diperlukan).
- Melakukan pemeriksaan dan evaluasi terhadap kegiatan bank mengenai kepatuhan terhadap ketentuan peraturan perundang-undangan.
- Melakukan koordinasi aktivitas serta mempertimbangkan untuk mengandalkan hasil pekerjaan pemeriksaan atas penugasan *assurance* dan layanan *advisory* yang dilakukan pihak intern dan ekstern dalam memastikan cakupan yang tepat dan meminimalkan duplikasi pekerjaan.
- Layanan *advisory* yang diberikan oleh IA tidak boleh menghalangi tugas dasar tanggung jawab, serta independensi dari fungsi IA. Tidak diperbolehkan adanya konflik kepentingan dan IA harus memiliki keahlian yang tepat untuk melaksanakan layanan tersebut. Manajemen tetap menjaga akuntabilitas dalam pengambilan keputusan untuk memilih kontrol yang tepat dalam hal mitigasi risiko.

of Financial Conglomerate (if required), by providing independent and objective assurance as well as advisory services.

- *Perform audit and evaluation of the reliability, effectiveness, integrity of information management processes and systems, including relevance, accuracy, completeness, availability, and confidentiality of data and the quality of organizational performance including the Members of Financial Conglomerates (if required).*
- *Perform audit and evaluation of bank activities regarding compliance with the provisions of laws and regulations.*
- *Coordinate activities as well as consider relying on the work of other internal and external parties providing assurance and advisory services to ensure proper coverage and minimize duplication of efforts.*
- *Advisory services provided by the IA should not impede the primary tasks, responsibilities, or independence of the IA function. There should be no conflict of interest and the IA should possess the appropriate expertise to perform these services. Management must maintain full decision-making accountability for the selection of controls to mitigate risks.*



- | | |
|--|--|
| <ul style="list-style-type: none"> • Menjalankan fungsi IA Terintegrasi dalam rangka penerapan Tata Kelola Terintegrasi dalam Konglomerasi Keuangan SMBC. | <ul style="list-style-type: none"> • <i>Conduct the Integrated IA function in the context to implement the Integrated Governance in the SMBC Financial Conglomerates.</i> |
|--|--|

6. Kewenangan

- Mengakses seluruh informasi yang relevan tentang Bank terkait dengan tugas dan fungsi IA.
- Mengalokasikan sumber daya, menentukan frekuensi, teknik, subjek audit dan cakupan kegiatan audit yang diperlukan untuk mencapai tujuan audit dan menerbitkan laporan audit.
- Menerapkan metodologi audit sesuai dengan standar profesi dan standar audit yang berlaku umum serta menyesuaikannya bila dibutuhkan.
- Memperoleh bantuan dari tenaga ahli baik yang berasal dari dalam maupun dari luar Bank sesuai dengan peraturan/standar IA dan Bank yang berlaku.
- Berkoordinasi dengan Ahli Hukum dan Auditor Ekstern.
- Berkoordinasi dengan fungsi IA Anggota Konglomerasi Keuangan sebagai bagian dari penerapan Tata Kelola Terintegrasi dalam Konglomerasi Keuangan.
- Melakukan dan/atau berpartisipasi dalam penugasan audit dengan Grup SMBC sebagai bagian dari transfer pengetahuan dan pengembangan staf.
- Melakukan komunikasi dan interaksi langsung, berkala dan/atau bersifat

6. Authority

- *Access all relevant information about the Bank related to the tasks and functions of IA.*
- *Allocate resources, determine audit frequency, techniques, audit subject and scope of the required audit activities to accomplish the audit objectives and facilitate the issuance of audit report.*
- *Apply an audit methodology that conforms to professional and generally accepted audit standards as well as to customize the methodology when necessary.*
- *Obtain necessary assistance from subject matter expert within and/or outside the Bank in accordance with prevailing IA and Bank's regulations/standards.*
- *Coordinate with Legal Expert and External Auditor.*
- *Coordinate with the IA function in the Members of Financial Conglomerates as a part of the implementation of Integrated Governance in Financial Conglomerates.*
- *Conduct joint audits and/or participate in audit assignments with the SMBC Group as part of leveraging knowledge and staff development.*
- *Engage in direct, periodic and/or incidental communication and*

M.P.

insidentil dengan BoD, BoC dan AC, termasuk melalui pertemuan secara pribadi tanpa kehadiran Manajemen serta mengikuti rapat manajemen yang bersifat strategis tanpa memiliki hak suara.

- Melakukan komunikasi dengan Direktur/*Head* terkait dan PD apabila terdapat ketidaksepakatan/pembatasan terkait dengan cakupan, temuan atau aspek audit lain yang berdampak pada fungsi IA. Jika belum mencapai penyelesaian, hal ini akan dieskalasi lebih lanjut kepada AC dan BoC.

interaction with the BoD, BoC and AC, including private meeting without Management present and attend management strategic meetings with no voting rights.

- *Communicate with the relevant Director/Head and PD if there is disagreement/limitation regarding audit scope, finding or other aspects that impact the IA function. If no resolution achieved, the matter will be further escalated to the AC and BoC.*

7. Larangan Perangkapan Tugas

Auditor Intern dilarang merangkap tugas dan jabatan pada pelaksanaan kegiatan operasional Bank serta Anggota KK.

8. Kode Etik

Dalam melaksanakan tugasnya, *Head of IA* dan Auditor Intern harus mematuhi Kode Etik Bank dan Kode Etik IA yang dibentuk sesuai dengan Peraturan OJK dan GIAS.

- **Integritas** – Integritas IA membentuk keyakinan dan menjadi dasar kepercayaan terhadap pertimbangan IA.
- **Objektivitas** – IA menunjukkan objektivitas profesional pada level tertinggi dalam memperoleh, mengevaluasi dan mengkomunikasikan informasi

7. Prohibitions of Dual Roles

Internal Auditor is prohibited from concurrently holding duties and positions related to the operational activities of the Bank and the Members of FC.

8. Code of Ethics

In performing their duties, the Head of IA and Internal Auditors must abide to the Bank's Code of Ethics and IA Code of Ethics, which are established in accordance with OJK Regulation and GIAS.

- **Integrity** - *The integrity of IA establishes trust and thus provides a foundation for reliance on their judgment.*
- **Objectivity** - *IA exhibits the highest level of professional objectivity when gathering, evaluating and communicating information about the activity being examined. IA*

tentang aktivitas yang diuji. IA melakukan penilaian yang seimbang atas segala hal yang relevan dan tidak terpengaruh secara tidak semestinya oleh kepentingan pribadi atau pihak lain dalam memberikan pertimbangan, termasuk menghindari benturan kepentingan dengan memperhatikan pembatasan penugasan secara berkala dan masa tunggu penugasan termasuk dalam penugasan untuk pihak ekstern.

- **Kerahasiaan** – IA menghormati nilai dan kepemilikan informasi yang diterimanya dan tidak mengungkapkan informasi tersebut tanpa kewenangan yang sah, kecuali diharuskan oleh hukum atau profesi.
- **Kompetensi** – IA memiliki dan menerapkan pengetahuan, kecakapan, pengalaman yang diharuskan untuk memberikan jasa IA.
- **Kecermatan Profesional** – IA menerapkan kecermatan profesional dalam merencanakan dan melaksanakan jasa audit intern dengan mensyaratkan kesesuaian dengan GIAS, pertimbangan sifat, keadaan, dan persyaratan pekerjaan yang akan dilakukan, serta penerapan skeptisisme profesional.

Aturan Perilaku dari prinsip-prinsip diatas dijelaskan dalam Kebijakan IA.

Penggunaan jasa *guest auditor*, pihak ekstern, pihak alih daya atau IA yang direkrut secara intern, untuk membantu pelaksanaan audit maupun IA yang

makes a balanced assessment of all relevant circumstances and are not unduly influenced by their own interests or by others in forming judgments, including avoiding conflicts of interest by observing the restrictions on audit assignment periodically and cooling-off period of audit assignments including assignment involving external parties.

- **Confidentiality** - IA respects the value and ownership of information they receive and do not disclose information without appropriate authority unless there is a legal or professional obligation to do so.
- **Competency** – IA possess and apply the knowledge, skills, experience required to perform IA services.
- **Due Professional Care** - IA apply due professional care in planning and performing internal audit services with required of conformance with GIAS, consideration of the nature, circumstances, and requirements of the work to be performed, and application of professional scepticism.

The Rules of Conduct on the above principles are described in the IA Policy.

The use of guest auditor, external party, outsourced party or internally recruited Internal Auditor, to assist in audit execution, as well as IA staff participating



PIAGAM AUDIT INTERN
INTERNAL AUDIT CHARTER

INTERNAL

terlibat dalam penugasan audit oleh Grup SMBC, harus tetap mematuhi kode etik IA.

in audit assignment conducted by the SMBC Group, must conform to the IA's code of ethics.

Handwritten initials/signature