

KANTOR PUSAT : Jl. H. Samanudi No. 37, Jakarta, Telp. : 021-3500007 (Hunting), Fax : 021 - 3808178, Website : www.bankswadesi.co.id, e-mail : corporate@bankswadesi.co.id, SWIFT BIC : SWBAIDJA
KANTOR CABANG : Mangga Dua, Jakarta, Telp. : (021) 6260007 • Tunjungan, Surabaya, Telp. : (031) 5326666 • Coklat, Surabaya, Telp. : (031) 3521156-57 • Denpasar, Bali, Telp. : (0361) 249622 • Medan Barat, Medan, Telp. : (061) 4517943
KANTOR CABANG PEMBANTU : Kelapa Gading, Jakarta, Telp. : (021) 4522244 • Sunter, Jakarta, Telp. : (021) 65301010 • Kramat Jati, Jakarta, Telp. : (021) 87799864-65 • Ngagel, Surabaya, Telp. : (031) 5022073-74 • Sungkono, Surabaya, Telp. : (031) 5623674-78

NERACA
Per 31 Maret 2011 dan 2010
(Dalam Jutaan Rupiah)

POS-POS	2011	2010
1. Kas	19.617	20.031
2. Penempatan pada Bank Indonesia	184.724	136.066
3. Penempatan pada bank lain	32.603	121.117
4. Tagihan spot dan derivatif	1.260	793
5. Surat berharga	-	-
a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-	-
b. Tersedia untuk dijual	-	28.105
c. Dimiliki hingga jatuh tempo	219.393	375.849
d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	-	-
6. Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-	-
7. Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	-	-
8. Tagihan akseptasi	6.183	10.839
9. Kredit	-	-
a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-	-
b. Tersedia untuk dijual	-	-
c. Dimiliki hingga jatuh tempo	-	-
d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	1.135.836	1.016.346
10. Pembiayaan syariah	-	-
11. Penyertaan	-	-
12. Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	-	-
a. Surat berharga	(431)	(975)
b. Kredit	(22.541)	(15.138)
c. Lainnya	(727)	(2.088)
13. Aset tidak berwujud	1.333	1.293
Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(1.293)	(1.253)
14. Aset tetap dan inventaris	41.760	36.664
Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(25.295)	(23.521)
15. Properti terbelakang	-	-
16. Aset yang diambil alih	3.502	891
17. Rekening tunda	-	-
18. Aset antar kantor	-	-
a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-	-
b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-	-
19. Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	-	-
Penyisihan penghapusan aset non produktif -/-	(104)	(195)
21. Sewa pembiayaan	-	-
22. Aset pajak tangguhan	2.330	1.979
23. Rupa-rupa aset	7.418	9.679
TOTAL ASET	1.605.565	1.716.482

PERHITUNGAN LABA-RUGI
Periode 01 Januari s/d 31 Maret 2011 dan 2010
(Dalam Jutaan Rupiah)

POS-POS	2011	2010
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1. Pendapatan Bunga		
a. Rupiah	35.483	40.086
b. Valuta asing	4.244	3.217
Jumlah	39.727	43.303
2. Beban Bunga		
a. Rupiah	16.852	19.277
b. Valuta asing	926	1.172
Jumlah	17.778	20.449
Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	21.949	22.854
B. Pendapatan dan Beban Operasional Selain Bunga		
1. Pendapatan Operasional Selain Bunga		
a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan (mark to market)	-	-
i. Surat berharga	-	-
ii. Kredit	-	-
iii. Spot dan derivatif	1.260	793
iv. Aset Keuangan lainnya	-	-
b. Penurunan nilai wajar kewajiban keuangan (mark to market)	-	-
c. Keuntungan penjualan aset keuangan	-	-
i. Surat berharga	-	-
ii. Kredit	-	-
iii. Aset Keuangan lainnya	-	-
d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised)	2.653	1.638
e. Dividen, keuntungan dari penyertaan dengan equity method	-	-
f. Koreksi atas cadangan kerugian penurunan nilai, penyisihan penghapusan aset non produktif, dan penyisihan penghapusan transaksi rekening administratif	1.938	1.833
g. Pendapatan lainnya	155	138
Jumlah Pendapatan Operasional selain bunga	6.006	4.402
2. Beban Operasional Selain Bunga		
a. Penurunan nilai wajar aset keuangan (mark to market)	-	-
i. Surat berharga	-	-
ii. Kredit	-	-
iii. Spot dan Derivatif	1.215	773
iv. Aset Keuangan lainnya	-	-
b. Peningkatan nilai wajar kewajiban keuangan (mark to market)	-	-
c. Kerugian penjualan aset keuangan	-	-
i. Surat berharga	-	-
ii. Kredit	-	-
iii. Aset Keuangan lainnya	-	-
d. Kerugian transaksi spot dan derivatif (realised)	1.222	1.153
e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (Impairment)	-	-
i. Surat berharga	-	-
ii. Kredit	1.248	2.547
iii. Pembiayaan syariah	-	-
iv. Aset Keuangan lainnya	-	-
f. Penyisihan penghapusan transaksi rekening administratif	-	525
g. Penyisihan kerugian risiko operasional	-	-
h. Kerugian terkait risiko operasional	-	-
i. Kerugian dari penyertaan dengan equity method	88	98
ii. Komisi/provisi dan administrasi	-	-
j. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-	-
k. Penyisihan penghapusan aset non produktif	5.892	4.999
l. Beban tenaga kerja	139	129
m. Beban promosi	4.107	3.655
n. Beban lainnya	-	-
Jumlah Pendapatan Operasional selain bunga	13.911	13.879
Pendapatan (Beban) Operasional selain Bunga Bersih	(7.905)	(9.477)
LABA (RUGI) OPERASIONAL	14.044	13.377

KEWAJIBAN DAN MODAL

POS-POS	2011	2010
1. Giro	144.612	139.779
2. Tabungan	89.591	101.245
3. Simpanan berjangka	1.003.643	1.119.495
4. Dana investasi revenue sharing	-	-
5. Kewajiban kepada Bank Indonesia	-	-
6. Kewajiban kepada bank lain	181	1.625
7. Kewajiban spot dan derivatif	1.215	773
8. Kewajiban atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-	-
9. Kewajiban akseptasi	6.183	10.839
10. Surat berharga yang diterbitkan	-	-
11. Pinjaman yang diterima	-	-
12. Setoran jaminan	388	375
13. Kewajiban antar kantor	-	-
a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-	-
b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-	-
14. Kewajiban pajak tangguhan	-	-
15. Penyisihan penghapusan transaksi rekening administratif	924	393
16. Rupa-rupa kewajiban	30.391	28.514
17. Dana investasi profit sharing	-	-
18. Kepentingan minoritas (minority interest)	-	-
19. Modal pinjaman	-	-
20. Modal disetor		
a. Modal dasar	200.000	200.000
b. Modal yang belum disetor -/-	(26.400)	(26.400)
c. Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/-	-	-
21. Tambahan modal disetor		
a. Agio	28.902	28.902
b. Disagio -/-	-	-
c. Modal sumbangan	-	-
d. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan	-	-
e. Pendapatan (kerugian) komprehensif lainnya	2.306	1.105
f. Lainnya	-	-
g. Dana setoran modal	-	-
22. Selisih penilaian kembali aset tetap	-	-
23. Selisih kuasi reorganisasi	-	-
24. Selisih restrukturisasi entitas sependengali	-	-
25. Cadangan		
a. Cadangan umum	14.000	10.000
b. Cadangan tujuan	-	-
26. Laba/rugi		
a. Tahun-tahun lalu	99.802	89.761
b. Tahun berjalan	9.827	10.076
TOTAL KEWAJIBAN DAN MODAL	1.605.565	1.716.482

PERHITUNGAN KAWAJIBAN MODAL MINIMUM
Tanggal 31 Maret 2011 dan 2010
(Dalam Jutaan Rupiah)

Keterangan	2011	2010
I. KOMPONEN MODAL		
A. Modal Inti	318.887	305.322
1. Modal disetor	173.600	173.600
2. Cadangan tambahan modal	145.287	131.722
2.1 Faktor penambah	145.287	131.722
a. Agio	28.902	28.902
b. Modal sumbangan	-	-
c. Cadangan umum	14.000	10.000
d. Cadangan tujuan	-	-
e. Laba tahun-tahun lalu yang dapat diperhitungkan (100%)	97.47	87.782
f. Laba tahun berjalan yang dapat diperhitungkan (50%)	4.914	5.038
g. Selisih lebih karena penjabaran laporan keuangan	-	-
h. Dana setoran modal	-	-
i. Waran yang diterbitkan (50%)	-	-
j. Opsi saham yang diterbitkan dalam rangka program kompensasi berbasis saham (50%)	-	-
2.2 Faktor pengurang	-	-
a. Disagio	-	-
b. Rugi tahun-tahun lalu yang dapat diperhitungkan (100%)	-	-
c. Rugi tahun berjalan yang dapat diperhitungkan (100%)	-	-
d. Selisih kurang karena penjabaran laporan keuangan	-	-
e. Pendapatan komprehensif lain: Kerugian dari penurunan nilai wajar atas penyertaan dalam kategori Tersedia untuk Dijual	-	-
f. Selisih kurang antara PPA dan cadangan kerugian penurunan nilai atas aset produktif	-	-
g. Selisih kurang jumlah penyelesaian nilai wajar dari instrumen keuangan dalam trading book	-	-
3. Modal Inovatif	-	-
3.1 Surat berharga subordinasi (perpetual non kumulatif)	-	-
3.2 Pinjaman subordinasi (perpetual non kumulatif)	-	-
3.3 Instrumen Modal Inovatif lainnya	-	-
4. Faktor Pengurang Modal Inti	-	-
4.1 Goodwill	-	-
4.2 Aset tidak berwujud lainnya	-	-
4.3 Penyertaan 50%	-	-
4.4 Kurang modal pada perusahaan anak asuransi (50%)	-	-
5. Kepentingan Minoritas	-	-
B. Modal Pelengkap	11.298	12.125
1. Level Aise (Upper Tier 2)	11.298	12.125
1.1 Saham preferen (perpetual kumulatif)	-	-
1.2 Surat berharga subordinasi (perpetual kumulatif)	-	-
1.3 Pinjaman subordinasi (perpetual kumulatif)	-	-
1.4 Mandatory convertible bond	-	-
1.5 Modal inovatif yang tidak diperhitungkan sebagai Modal inti	-	-
1.6 Instrumen modal pelengkap level atas (upper tier 2) lainnya	-	-
1.7 Revaluasi aset tetap	-	-
1.8 Cadangan umum aset produktif (maks 1.25% ATM)R	11.298	12.125
1.9 Pendapatan komprehensif lain: Keuntungan dari peningkatan nilai wajar atas penyertaan dalam kategori Tersedia untuk Dijual (45%)	-	-
2. Level Bawah (Lower Tier 2) maksimum 50% Modal Inti	-	-
2.1 Redeemable preference shares	-	-
2.2 Pinjaman atau obligasi subordinasi yang dapat diperhitungkan	-	-
2.3 Instrumen modal pelengkap level bawah (lower tier 2) lainnya	-	-
3. Faktor Pengurang Modal Pelengkap	-	-
3.1 Penyertaan (50%)	-	-
3.2 Kurang modal pada perusahaan anak asuransi (50%)	-	-
C. Faktor Pengurang Modal Inti dan Modal Pelengkap Ekspor Sekuritisasi	-	-
D. Modal Pelengkap Tambahan yang Memenuhi Persyaratan (Tier 3)	-	-
E. MODAL PELENGKAP TAMBAHAN YANG DIALOKASIKAN UNTUK MENGANTISIPASI RISIKO PASAR	-	-
II. TOTAL MODAL INTI DAN MODAL PELENGKAP (A + B + C)	330.185	317.447
III. TOTAL MODAL INTI, MODAL PELENGKAP, DAN MODAL PELENGKAP TAMBAHAN YANG DIALOKASIKAN UNTUK MENGANTISIPASI RISIKO PASAR (A + B + C + E)	330.185	317.447
IV. ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO (ATMR) UNTUK RISIKO KREDIT	1.129.890	1.050.297
V. ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO (ATMR) UNTUK RISIKO OPERASIONAL	154.765	39.919
VI. ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO (ATMR) UNTUK RISIKO PASAR	-	-
VII. RASIO KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM UNTUK RISIKO KREDIT DAN RISIKO OPERASIONAL (II/(IV+V))	25,70%	29,12%
VIII. RASIO KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM UNTUK RISIKO KREDIT, RISIKO OPERASIONAL DAN RISIKO PASAR (III/(IV+V+VI))	25,70%	29,12%

TRANSAKSI SPOT DAN DERIVATIF
Per 31 Maret 2011
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	Transaksi	Nilai Notional	Tujuan		Tagihan dan Kewajiban Derivatif	
			Trading	Hedging	Tagihan	Kewajiban
1.	Spot	14.094	-	14.094	36	35
2.	Forward	99.789	-	99.789	1.224	1.180
3.	Option	-	-	-	-	-
a.	Jual	-	-	-	-	-
b.	Beli	-	-	-	-	-
4.	Future	-	-	-	-	-
5.	Swap	-	-	-	-	-
6.	Lainnya	-	-	-	-	-
B. Terkait dengan Suku Bunga						
1.	Forward	-	-	-	-	-
2.	Option	-	-	-	-	-
a.	Jual	-	-	-	-	-
b.	Beli	-	-	-	-	-
3.	Future	-	-	-	-	-
4.	Swap	-	-	-	-	-
5.	Lainnya	-	-	-	-	-
C. Lainnya						
J U M L A H		113.883	-	113.883	1.260	1.215

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI
Per 31 Maret 2011 dan 2010
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	2011	2010
I. TAGIHAN KOMITMEN			
1. Fasilitas pinjaman yang belum ditarik			
a. Rupiah	-	-	-
b. Valuta Asing	-	-	-
2. Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	56.993	31.490	-
3. Lainnya	-	-	-
Jumlah	56.993	31.490	-
II. KEWAJIBAN KOMITMEN			
1. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik			
a. BUMN			
i. Committed	-	-	-
ii. Uncommitted	-	-	-
b. Rupiah	-	-	-
ii. Valuta Asing	-	-	-
b. Lainnya			
i. Committed	321.678	288.371	-
ii. Uncommitted	-	-	-
2. Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik			
a. Committed			
i. Rupiah	-	-	-
ii. Valuta Asing	-	-	-
b. Uncommitted			
i. Rupiah	3.000	2.700	-
ii. Valuta Asing	-	-	-
3. Irrevocable LC yang masih berjalan			
a. LC luar negeri	15.196	7.916	-
b. LC dalam negeri	-	-	-
4. Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	56.890	31.459	-
5. Lainnya	-	-	-
Jumlah	396.764	330.446	-
III. TAGIHAN KONTINJENSI			
1. Garansi yang diberikan			
a. Rupiah	1.212	1.378	-
b. Valuta Asing	29.442	30.046	-
2. Pendapatan bunga dalam penyelesaian			
a. Bunga kredit yang diberikan	4.249	1.956	-
b. Bunga lainnya	-	-	-
3. Lainnya	-	-	-
Jumlah	34.903	33.380	-
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI			
1. Garansi yang diberikan			
a. Rupiah	1.212	1.378	-
b. Valuta Asing	29.699	30.046	-
2. Lainnya	28.399	62.072	-
Jumlah	59.310	93.496	-

CADANGAN PENYISIHAN KERUGIAN
Per 31 Maret 2011 dan 2010
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	Pos-Pos	31 Maret 2011				31 Maret 2010			
		Individual	Kolektif	Umum	Khusus	Individual	Kolektif	Umum	Khusus
1.	Penempatan pada bank lain	-	527	321	527	-	1.972	1.204	768
2.	Tagihan spot dan derivatif	-	-	12	-	-	8	8	-
3.	Surat berharga	-	431	1.337	431	-	975	975	-
4.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (Repo)	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (Reverse Repo)	-	-	-	-	-	-	-	-
6.	Tagihan akseptasi	-	200	21	200	-	108	108	-
7.	Kredit	8.460	14.084	10.375	12.133	-	15.138	9.390	5.701
8.	Penyertaan	-	-	-	-	-	-	-	-
9.	Penyertaan modal sementara	-	-	-	-	-	-	-	-

KUALITAS AKTIVA DAN INFORMASI LAINNYA
Per 31 Maret 2011 dan 2010
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	Per 31 Maret 2011					Per 31 Maret 2010						
		L	DPK	KL	D	M	JML	L	DPK	KL	D	M	JML
I. PIHAK TERKAIT		35.175	-	-	-	-	35.175	64.589	-	-	-	-	64.589
1. Penempatan pada Bank Lain		706	-	-	-	-	706	3.162	-	-	-	-	3.162
a. Rupiah		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b. Valuta asing		706	-	-	-	-	706	3.162	-	-	-	-	3.162
2. Tagihan Spot & Derivatif		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
a. Rupiah		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b. Valuta asing		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. Surat Berharga		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
a. Rupiah		-	-	-</									