

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 : SWBIDJJA
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		2010		2009	
Per 30 September 2010 dan 2009		(Dalam Jutaan Rupiah)		(Dalam Jutaan Rupiah)	
ASET	POS-POS	2010	2009	2010	2009
1. Kas		23.194	16.948		
2. Penempatan pada Bank Indonesia		111.787	78.936		
3. Penempatan pada bank lain		54.375	74.288		
4. Tagihan spot dan derivatif		651	1.297		
5. Surat berharga					
a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi					
b. Tersedia untuk dijual		28.624	10.057		
c. Dimiliki hingga jatuh tempo		395.021	324.328		
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		1.126	322		
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		977.018	935.695		
10. Pembiayaan syariah					
11. Penyertaan					
12. Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/					
a. Surat berharga		(1.248)	(639)		
b. Kredit		(19.379)	(15.673)		
c. Lainnya		(3.117)	(3.117)		
13. Aset tidak berwujud		1.333	1.174		
Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/		(1.275)	(1.157)		
14. Aset tetap dan inventaris		37.922	36.344		
Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/		(24.456)	(22.715)		
15. Properti terbelanja					
16. Aset yang diambil alih		12.645	272		
17. Rekening tunai					
18. Aset antar kantor					
a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia					
b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia					
19. Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/					
20. Penyisihan penghapusan aset non produktif -/			(272)		
21. Sewa pembiayaan					
22. Aset pajak tangguhan		1.979	2.043		
23. Rupa-rupa aset		18.268	13.373		
TOTAL ASET		1.616.267	1.451.504		

PERHITUNGAN LABA-RUGI		2010		2009	
Periode 01 Januari s/d 30 September 2010 dan 2009		(Dalam Jutaan Rupiah)		(Dalam Jutaan Rupiah)	
	POS-POS	2010	2009	2010	2009
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL					
A. Pendapatan dan Beban Bunga					
1.	Pendapatan Bunga				
a.	Rupiah	117.307	110.031		
b.	Valuta asing	10.824	9.009		
	Jumlah	128.131	119.040		
2.	Beban Bunga				
a.	Rupiah	58.583	59.180		
b.	Valuta asing	3.113	3.109		
	Jumlah	61.696	62.289		
	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	66.435	56.751		
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	651	1.297		
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)	4.530	12.887		
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	5.338	3.183		
g.	Pendapatan lainnya	350	1.121		
	Jumlah Pendapatan Operasional selain bunga	10.869	18.488		
2. Beban Operasional Selain Bunga					
a.	Penurunan nilai wajar aset keuangan (mark to market)				
i.	Surat berharga				
ii.	Kredit				
iii.	Spot dan Derivatif	646	1.217		
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)	2.827	10.348		
e.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (Impairment)				
i.	Surat berharga				
ii.	Kredit				
iii.	Aset Keuangan lainnya	7.024	3.338		
iv.	Pembiayaan syariah				
f.	Penyisihan penghapusan transaksi rekening administratif	1.148	2.162		
g.	Penyisihan kerugian risiko operasional				
h.	Kerugian terkait risiko operasional				
i.	Kerugian dari penyertaan dengan equity method				
j.	Komis/provisi/fee dan administrasi	308	370		
k.	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)				
l.	Penyisihan penghapusan aset non produktif				
m.	Beban tenaga kerja	15.786	14.325		
n.	Beban lainnya	316	267		
	Jumlah Beban Operasional selain bunga	40.013	42.580		
	Pendapatan (Beban) Operasional selain Bunga Bersih	(29.144)	(24.092)		
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	37.291	32.659		
PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL					
1. Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris					
		163	86		
2. Keuntungan (kerugian) penjualan transaksi valuta asing					
		18	(70)		
3. Pendapatan (beban) non operasional lainnya					
		(152)	70		
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	29	86		
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	37.320	32.745		
2. Transfer laba (rugi) ke kantor pusat					
a. Pajak Penghasilan					
		9.330	9.169		
b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan					
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK BERSIH	27.990	23.576		
LABA (RUGI) KEPENTINGAN MINORITAS					
	LABA (RUGI) SETELAH KEPENTINGAN MINORITAS	27.990	23.576		
DIVIDEN					
		20.832	17.360		
	LABA BERSIH PER SAHAM	32.25	27.16		

KEWAJIBAN DAN MODAL		2010		2009	
1.	Giro	146.909	109.983		
2.	Tabungan	85.630	78.998		
3.	Simpanan berjangka	1.038.873	943.137		
4.	Dana investasi revenue sharing				
5.	Kewajiban kepada Bank Indonesia				
6.	Kewajiban kepada bank lain	236	174		
7.	Kewajiban spot dan derivatif	646	1.217		
8.	Kewajiban atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)				
9.	Kewajiban akseptasi	1.126	322		
10.	Surat berharga yang diterbitkan				
11.	Pinjaman yang diterima				
12.	Setoran jaminan	376	376		
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	340	253		
16.	Rupa-rupa kewajiban	31.086	28.126		
17.	Dana investasi profit sharing				
18.	Keperluan 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	1.624	29		
f.	Lainnya				
g.	Dana setoran modal				
22.	Selish penilaian kembali aset tetap				
23.	Selish kuasi reorganisasi				
24.	Selish restrukturisasi entitas sependengali				
25.	Cadangan				
a.	Cadangan umum	14.000	10.000		
b.	Cadangan tujuan				
26.	Laba/rugi				
a.	Tahun-tahun lalu	64.929	52.811		
b.	Tahun berjalan	27.990	23.576		
TOTAL KEWAJIBAN DAN MODAL		1.616.267	1.451.504		

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINGENSI		2010		2009	
Per 30 September 2010 dan 2009		(Dalam Jutaan Rupiah)		(Dalam Jutaan Rupiah)	
No.	POS-POS	2010	2009	2010	2009
I. TAGIHAN KOMITMEN					
1.	Facilitas pinjaman yang belum ditarik				
a.	Rupiah				
b.	Valuta Asing				
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	85.307	27.072		
3.	Lainnya		1.967		
	Jumlah	85.307	29.039		
II. KEWAJIBAN KOMITMEN					
1.	Facilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik				
a.	BUMN				
i.	Committed				
ii.	Uncommitted				
b.	Valuta Asing				
i.	Committed				
ii.	Uncommitted	319.301	260.501		
2.	Facilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik				
a.	Committed				
i.	Rupiah				
ii.	Valuta Asing				
b.	Uncommitted				
i.	Rupiah	3.000	3.000		
ii.	Valuta Asing				
3.	Irrevocable LC yang masih berjalan				
a.	LC luar negeri	2.756	1.967		
b.	LC dalam negeri				
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	85.314	41.569		
5.	Lainnya				
	Jumlah	410.371	307.037		
III. TAGIHAN KONTINGENSI					
1.	Garansi yang diterima				
a.	Rupiah	1.456	648		
b.	Valuta Asing	29.805	22.353		
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian				
a.	Bunga kredit yang diberikan	3.152	1.483		
b.	Bunga lainnya				
3.	Lainnya				
	Jumlah	34.413	24.484		
IV. KEWAJIBAN KONTINGENSI					
1.	Garansi yang diberikan				
a.	Rupiah	1.456	1.080		
b.	Valuta Asing	29.805	22.353		
2.	Lainnya	53.315	36.134		
	Jumlah	84.576	59.567		

TRANSAKSI SPOT DAN DERIVATIF		2010		2009	
Per 30 September 2010 dan 2009		(Dalam Jutaan Rupiah)		(Dalam Jutaan Rupiah)	
No.	Transaksi	Nilai Notional	Tujuan Trading	Tagihan dan Kewajiban Derivatif	Kewajiban
A. Terkait dengan Nilai Tukar					
1.	Spot	110.557	-	110.557	112
2.	Forward	60.065	-	60.065	534
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					