

# ÅRSBERETNING OG REGNSKAP 2001

123. REGNSKAPSÅR



FANA SPAREBANK

## INN H O L D

Styrets årsberetning	3
Resultatregnskap	11
Balanse	12
Kontantstrømanalyse	14
Generelle regnskaps- og vurderingsprinsipper	15
Årsmelding fra Kontrollkomiteen	16
Noter til regnskapet	17
Utviklingen av noen nøkkeltall de siste 5 år	28
Medlemmer av Forstanderskapet	29
Næring & Finans	30
Privatmarked	32
Nettbank/elektronisk satsing	33
Fana Sparebank Eiendom AS/ Fana Sparebank Regnskaps- service AS	34
Tildeling av gaver til allmennyttige formål	35



*Fana Sparebank er nå én av kun to banker som har sitt hovedkontor i Bergen. Samtidig er vi eneste bank som kun har Bergen som sitt definerte markedsområde. Vi kan trygt si at vi nå er bergensernes lokalbank!*

*Banken ekspanderer – men vi gjør det på en naturlig og trygg måte. I vår snart 125-årige historie har vi fundert vår vekst og tatt hånd om våre utfordringer gjennom overskuddene vi kontinuerlig legger til våre fond. Vår egenkapital nærmer seg nå en halv milliard kroner, vår forvaltingskapital overstiger 5 milliarder, og dette gir oss en handlefrihet som kommer kundene til gode. Det er gjennom vår lønnsomme drift og solide fondsoppbygging vi har klart oss så godt gjennom de kriser bankverden ellers har opplevd – også gjennom den som rammet verdensøkonomien i fjor høst. Derfor kan jeg også i år presentere regnskapet med glede!*

*Fana Sparebank er etablert på en grunnleggende ide, og vår strategi støtter seg til grunnleggende verdier – blant annet langsiktig tenkning og soliditet. Dette er av stor betydning for de kunder vi allerede har, og dem vi ønsker velkommen som kunder i banken.*

*På mange måter ønsker vi det samme for våre kunder som vi ønsker for oss selv – økonomisk integritet. Derfor oppleves banken som rimelig nøktern, vi passer oss for typiske motebølger i bankverdenen – uten at vi dermed blir oppfattet som gammeldags – tvert i mot. Vår strategi er å være gode på nettbaserte tjenester – og vi har nå en av Norges 3 beste internettbaserte banktjenester. Samtidig kan vi tilby økonomisk rådgiving kundene merker kommer dem til gode. Vi har også fordelene av korte beslutningsveier, og beslutningene som tas gjøres i et nært forhold til kunden.*

*Dette er blant de ting som gjør at våre kunder blir værende i banken, og at nye kunder kommer. En god bank for bergenserne er både nær og kunnskapsrik, personlig og moderne – på samme tid. Klart det er hyggelig å se når stadig flere av menneskene mellom de syv fjell bekrefter vårt ståsted.*

*Jeg vil takke alle bankens kunder, ansatte og øvrige forbindelser for deres positive bidrag til resultatet i året som gikk.*

NILS MARTIN AXE  
Adm. banksjef

## 1. Den økonomiske bakgrunn for årets virksomhet

Det har vært en vekst i fastlandsøkonomien på 1,1 prosent i 2001. Dette var noe lavere enn foregående år. Etter en sterk innledning på året flatet veksten i privat konsum ut i andre kvartal. Mens veksten i år 2000 utgjorde 2,4 prosent, var den i år 2001 redusert til 2 prosent.

Det er nærliggende å se den reduserte forbruksveksten i sammenheng med det høye rentenivået, og økende gjeldsbelastning. Norges Bank økte rentenivået 4 ganger i 2000, og det høye rentenivået har holdt seg høyt gjennom mesteparten av 2001. Investeringene i fastlands-Norge gikk ned med 0,6 prosent i 2001. Det er særlig bedriftene som har redusert sine investeringer.

Gjennom forskriftsendring ble den norske pengepolitikken lagt om i retning av inflasjonstyring i mars 2001. Den underliggende inflasjonen skal styres mot 2,5 prosent på to års sikt. Konsumprisveksten for 2001 ble 3,0 %, noe som er på nivå med året før. Det er imidlertid noe høyere enn flere av våre handelspartnere. En frykt for etterspørselsdrevet inflasjon gjorde at Norges Bank holdt renten uendret frem til 12. desember 2001.

Kredittveksten blant norske husholdninger er fortsatt høy, og har ligget på over 10 prosent de siste år. Gjeldsbelastningen ventes å ha passert 130 prosent i 2001 (husholdningens bruttogjeld i prosent av disponibel inntekt). Økningen i gjeldsbelastningen må sees i sammenheng med den kraftige veksten i boligprisene.

Internasjonalt var 2001 preget av stadig svakere konjunkturer. Terrorangrepet i USA forsterket dette bildet. Dette førte til at både den amerikanske sentralbanken, og den europeiske sentralbanken gjennomførte en rekke rentenedsettelsler i 2001. Konjunkturbildet ga også negative impulser til norsk økonomi. Det internasjonale aksjemarkedet var preget av store svingninger i 2001. Etter en betydelig nedgang i tredje kvartal, steg kursene noe i slutten av 2001. Det norske aksjemarkedet falt med hele 14,7 prosent i 2001, noe som er den nest svakeste kursutvikling på 20 år.

Høy oljepris og oljeproduksjon, men også tradisjonell eksport, medførte en solid utenriksøkonomi i 2001. Veksten i eksporten har imidlertid vært lavere enn tidligere år.

## 2. Bankens virksomhet i 2001

### 2.1 Den daglige drift

Det har også i 2001 vært stor aktivitet i Fana Sparebank, men økningen i forvaltning har vært noe mindre i 2001 enn året før. Veksten er en konsekvens av økt utlånt kapital. Næringsområdet har hatt en betydelig større vekst i 2001 enn privatkundemarkedet.

Nytt av året 2001 var momsreformen. Fra 1. juli ble det innført merverdiavgift på tjenester. I praksis betydde det at banken måtte innføre moms på noen tjenester. Utleie av bankbokser er en av tjenestene som må momsbelegges. For kundene vil dette ha virkning fra 1.1.2002.

Det har vært to renteendringer i 2001. Den siste med virkning fra medio januar 2002 på eksisterende lån.

*Internasjonalt var 2001 preget av stadig svakere konjunkturer*

*Filial Torget*





Med bankens tilknytning til Terra-gruppen har tilbudet på produksiden vært økende. Det er stadig sterkere fokus på salg av forsikring, fond og betalingsformidlingstjenester. Banken har også et mål om å være langt fremme på nettbaserte tjenester. Banken viderefører også målsetningen om å dreie virksomheten fra ekspedisjon til rådgivning og salg.

## 2.2 Lokalisering

Hovedkontoret til Fana Sparebank er plassert på Nesttun og banken er i dag representert i Arken, i Åsane, Torget i Bergen sentrum, Minde, Lagunen og Fanatorget i Fana. Vi er dermed lokalisert i nærområdene til en betydelig del av Bergens befolkning, enten der de bor eller der de har sine arbeidsplasser. I tillegg er det lett å nå banken via telefon, og mange banktjenester er tilgjengelige via automatiske tjenester og internett.

Bankens datterselskaper, Fana Sparebank Regnskapsservice AS og Fana Sparebank Eiendom AS, er lokalisert i bygningen banken kjøpte i 1999, og som ligger vegg i vegg med hovedkontoret på Nesttun. Banken har også andre funksjoner lokalisert i denne bygningen.

## 3. Resultatregnskapet

Årsregnskapet er avgitt under forutsetning av fortsatt drift. Styret kjenner ikke til at det er vesentlig usikkerhet knyttet til årsregnskapet og kjenner ikke til ekstraordinære forhold som har betydning for vurdering av bankens regnskap. Det har ikke inntruffet forhold etter regnskapsårets slutt som har betydning for vurdering av regnskapet.

### 3.1 Bankens inntekter

Banken kan se tilbake på nok et godt år, med en tilførsel til egenkapitalen på ca. 41 mill. kroner. Dette utgjør 0,83% av gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK).

#### 3.1.1 RENTENETTOEN

Bankens rentenetto utgjør ca. 134,5 mill. kr., en økning på ca. 11,5 mill. kr. fra 2000. Netto rente- og provisjonsinntekter i % av gjennomsnittlig forvaltningskapital er redusert fra 2,77% til 2,73%. Vi betalte i 2001 3,4 mill. kr. i sikringsfondsavgift (0 i 2000).

#### 3.1.2 ANDRE DRIFTSINNEKTER

Totale andre inntekter ble redusert fra 33,3 mill. kr. til 25,5 mill. kr. Gebyrinntektene knyttet til ordinær bankdrift hadde en økning fra 30,3 mill. kr. til 32,6 mill. kr. Økningen skyldes merforbruk av betalingstjenester, men det er også en sterk økning i provisjoner knyttet til valutilån. Kostnadene ved banktjenester gikk ned med ca. 0,3 mill. kroner siste år.

Den svake utviklingen i verdipapirmarkedet i løpet av året førte til at resultatet knyttet til verdi-papiromsetning var betydelig svakere enn i 2000. Også utbytte er betydelig redusert i forhold til

*Banken har et mål om å være langt fremme på nettbaserte tjenester*

*Banken kan se tilbake på nok et godt år*

*Filial Arken*



fjoråret, men dette skyldes i hovedsak utbytte fra Nor Forsikring som ble utbetalt i 2000, og alene utgjorde ca. 4,4 mill. kroner.

### 3.2 Driftskostnader

Totale driftskostnader utgjør 83,7 mill. kr. Dette er en økning på 2,8 mill. kr. fra 2000. Lønns- og andre personalkostnader totalt utgjør ca. 41,4 mill. kr., mot 40,5 mill. kr. året i forveien. I fjorårets kostnader inngikk en bonusutbetaling per årsverk på kr. 10.000,-, fordelt med kr. 8.000,- i lønn og kr. 2.000,- i tilskudd til sosiale aktiviteter.

Det har også vært en økning i datakostnadene i form av driftskostnader til datasentralen, og inngangsgebyr for ny programvare.

Bankens totale kostnader utgjør 51,5% (54,1% i 2000) av inntektene (ekskl. verdipapirgevinster og utbytte). Inklusiv verdipapirgevinster og utbytte blir prosentsatsen 52,3% (51,7% i 2000).

### 3.3 Tap og tapsavsetninger

Banken har i 2001 bokført netto tap på ca. 12,8 mill. kr. Tallet inkluderer en avsetning på 6,1 mill. kr. til uspesifiserte tap. Tilsvarende tall for 2000 var ca. 16,5 mill. kr., derav 10 mill. kr. som uspesifiserte tap. Tap- og tapsavsetningen utgjør ca. 0,26% av gjennomsnittlig forvaltningskapital (0,37% i 2000). Spesifiserte og uspesifiserte tapsavsetninger i balansen utgjør totalt 58,0 mill. kr. Styret vurderer dette som tilstrekkelig sett i forhold til risikoen i utlåns- og garantiporteføljen. Vi viser for øvrig til note 1.

### 3.4 Disponering av årsresultat

Fana Sparebanks årsresultat til disposisjon er kr. 41.008.569,51.

Styret foreslår en avsetning til gaver på kr. 300.000,-, og at resterende overskudd blir tilført Sparebankens Fond.

*Forvaltningskapitalen  
var ved utgangen av  
2001 på 5.168 mill. kr*

## 4. Bankens forvaltningskapital

### 4.1 Forvaltningskapital

Forvaltningskapitalen var ved utgangen av 2001 på 5.168 mill. kr. (2000: 4.701 mill. kr.). Det er en økning på 467 mill. kr., ca. 9,9% fra 2000. Veksten har vært styrt av økning i utlån, men banken har også en liten økning i plasseringer i verdipapirmarkedet.

### 4.2 Finansinvesteringer

Bankens rentebærende beholdning av verdipapirer er knyttet opp mot de likviditetsreservekrav banken til hver tid er underlagt. En betydelig del av porteføljen er plassert på en verdipapirkonto som ligger som grunnlag for sikring av bankens eventuelle lån i Norges Bank. Bankens aksjer knyttet

*Filial Minde*



til handelsporteføljen blir forvaltet av bankens egen finansavdeling, i motsetning til i år 2000, hvor en mindre del av handelsporteføljen ble forvaltet av eksterne forvaltere. Totaleksponeringen i handelsporteføljen knyttet til aksjer er øket noe i forhold til tidligere. Dette er i tråd med styrets vedtak fra høsten 2000 om å øke bankens eksponering i aksjemarkedet. Porteføljen ligger imidlertid langt under de lovmessige beskrankninger for finansplasseringer for en bank på vår størrelse.

Banken benytter fra tid til annen finansielle instrumenter som framtidige renteaftaler (FRA), renteswapper o.l. for å sikre/begrense renterisiko. Dessuten benyttes aksjeopsjoner for å sikre løpende avkastning på deler av bankens aksjeportefølje. Banken opererer kun med aksjeopsjoner hvor det foreligger en underliggende aksje. Styret blir løpende forelagt rapporter som m.a. viser bankens posisjoner og risikoeksponering i henhold til vedtatte rammer.

For nærmere spesifisering av verdipapirporteføljen viser vi til note 3 og 4.

*Brutto utlån til kunder  
utgjorde 4.680 mill. kr*

#### **4.3 Utlån**

Brutto utlån til kunder utgjorde 4.680 mill. kr. (2000: 4.235 mill. kr.) ved årsskiftet. Dette er en økning på 445 mill. kr. fra utgangen av 2000, dvs. 10,5% (2000: 15,4%). Bankens utlånsvekst er mer avdempet i år i forhold til tidligere år, og da spesielt innen privatkundemarkedet. Det er grunn til å tro at det høye rentenivået har vært en viktig bidragsyter til en dempet vekst. Utlånene fordeler seg med 1.511 mill. kr. til næringslivsmarkedet (2000: 1.281 mill. kr., vekst 18,0%) og 3.169 mill. kr. til privatkundemarkedet (2000: 2.954 mill. kr., vekst 7,3%). Den sterke veksten i utlån til næringslivet har øket næringslivets andel av bankens totale utlån fra ca. 28,9% i 2000 til 32,3% i 2001.

#### **4.4 Innskudd**

Innskudd fra kunder var på ca. 3.486 mill. kr. (2000: 3.135 mill. kr.), en økning på 351 mill. kr. (2000: 379 mill. kr.), dvs. en vekst på 11,2% (2000: 13,8%). Innskuddsveksten har vært særlig sterk ved slutten av året. Her må det også nevnes at et høyere rentenivå i seg selv vil være positivt for veksten ved at rentetilførselen blir høyere enn om nivået hadde vært lavere. Innskudd fra næringsmarkedet utgjør ca. 883 mill. kr. mot 2.603 mill. kr. fra privatmarkedet. Innskudd fra kunder utgjør ca. 74,5% (2000: 74,0%) av brutto utlån til kunder.

*Innskudd fra kunder var  
på ca. 3.486 mill. kr*

#### **4.5 Innlån fra pengemarkedet**

Likviditetstilgangen har vært tilfredsstillende gjennom året. Det at volumøkningen har vært større på utlån enn innskudd gjør at banken låner noe mer fra pengemarkedet enn året før. Mesteparten av bankens innlån fra markedet er i form av obligasjonslån/innskudd med løpetid over 1 år. Disse lånene har forfall 2003, 2004 og 2005. Banken har totalt 926 mill. kr. i langsiktig funding. Resten av bankens behov fra pengemarkedet, er i form av sertifikatlån med løpetid under 1 år, F-lån fra Norges Bank, samt kortsiktige lån fra andre finansinstitusjoner.

*Filial Lagunen*





*Bokført egenkapital  
utgjør 463,2 mill. kr*

#### **4.6 Egenkapital / kapitaldekning**

Bokført egenkapital utgjør 463,2 mill. kr. (2000: 422,5 mill. kr.). I egenkapitalen inngår ca. 4,6 mill. kr. (2000: 4,9 mill. kr.) som tilsvarer bankens overfinansiering av pensjonsforpliktelser med fradrag av utsatt skatt. Vi viser ellers til note 10 vedr. bankens pensjonsordning og til note 23 vedr. bankens fond.

Bankens vektete egenkapitaldekning utgjør per 31.12.2001 13,27 %, mot 12,97% per 31.12.2000. Hele egenkapitalen er kjernekapital opparbeidet ved egne overskudd. Økningen i kapitaldekningen må også ses i sammenheng med at Finansdepartementet 1.april 2001 opphevet de særlige krav om 100 prosent risikovekt ved kapitaldekningsberegningen for boliglån over 60 prosent til å gjelde for lån over 80 prosent av verdigrunnet. Endringen alene utgjør ca. 0,4 % i forbedret kapitaldekning. Se ellers note 18.

### **5. Risiki knyttet til bankens virksomhet**

#### **5.1 Markedsrisiki**

##### **5.1.1 KREDITTRISIKO**

Kredittrisikoen er knyttet til de deler av verdipapirene som ikke er garantert av staten, og til bankens utlån og garantier. Styret anser risikoen knyttet til obligasjonsporteføljen som liten, siden den overveiende delen er plassert i verdipapirer garantert av staten og i verdipapirer knyttet til finansnæringen. Innenfor utlån er derimot risikoen for tap større. Dette har banken tatt hensyn til ved at det i årets regnskap er satt av 6,1 millioner til uspesifiserte tap. Ved utgangen av året har banken satt av ca. 17,9 mill. kr. knyttet til spesifiserte engasjement, og totalt 40,1 mill. kr. til uspesifiserte engasjement, og styret mener dette er tilstrekkelig for å møte latente tap som måtte ligge i utlåns- og garantiporteføljen ved årsskiftet. Innenfor næringsmarkedet har banken endret sin risikoprofil noe innen visse bransjer, ved å redusere belåningsgraden, og det blir ikke lagt opp til at banken skal ta på seg økt kredittrisiko ved å ekspandere i spesielle bransjer eller blant spesielle kundegrupper.

Alle næringsengasjementer over en viss størrelse blir årlig klassifisert med hensyn til kredittrisiko. Her vektlegges forhold som inntjening, sikkerhet og ledelse. Det blir også tatt hensyn til lokal forankring og bankens kjennskap til den enkelte kunde. Banken har dessuten en vedtatt policy om ikke å involvere seg i, for oss, ukjente bransjer. Vi er derfor ekstra tilbakeholdne ved kredittforespørsler fra shipping/offshore og havbruk/fiskeoppdrett. Styret anser risikoen for tap i næringsmarkedet som moderat, og risikoen for tap på utlån til privatkunder som liten. Ut fra historiske tall de siste 10 - 15 år ser vi at tap på utlån har ligget på ca. 0,2% - 0,4% av samlet utlåns- og garantiportefølje. Dette må vi anse som normale tap for vår bank. De senere år har de bokførte tapene ligget i nedre del av denne rammen. Bankens resultatførte tap i 2001 utgjør ca. 0,26% av bankens samlede utlåns- og garantiportefølje (0,38% i 2000). Vi viser til note 1b vedr. klassifisering av risikoporteføljer.

*Bankens resultatførte  
tap i 2001 utgjør  
ca. 0,26% av bankens  
samlede utlåns- og  
garantiportefølje*

*Filial Fanatorget*



### 5.1.2 RENTERISIKO

Renterisikoen oppstår dersom rentebindingstiden for bankens eiendelsside og gjeldsside ikke er sammenfallende. Bankens styre har fastsatt maksimumsrammer for bankens renterisiko. Den samlede rammen for renteesponeringen gir et uttrykk i mill. kr. for hvor mye banken kan tape ved en økning i rentenivået på 1%. Bankens maksimale ramme er i løpet av høsten fastsatt til 8 mill. kr. Høyeste utnyttelse av rammen i løpet av 2001 var ca. 86%. Ved utgangen av året var den ca. 50,6%. Vi viser for øvrig til note 11 som viser reprisingstidspunkt for bankens forvaltning.

### 5.1.3 KURSRIKIO

Banken har også risiki knyttet til aksjer og grunnfondsbevis. Også for disse har styret fastlagt maksimalgrenser for beholdningene. Dagens totalrammer for omløpsaksjer utgjør ca. 1,3% av total forvaltningskapital, og styret får hvert kvartal framlagt omfattende rapporter om resultatutviklingen.

## 5.2 Likviditetsrisiko

Likviditetsrisikoen er den risikoen banken har for ikke å kunne gjøre opp sine forpliktelser til rett tid. Innskudd fra vanlige kundegrupper er bankens viktigste likviditetskilde, og den utgjør ca. 75% av bankens utlån. Det resterende låner banken inn fra markedet i form av ulike pengemarkedslån. Bankens obligasjonsgjeld utgjør 727 mill. kr., og forfaller i løpet av 1,5 til 4,5 år. Dessuten har banken et pengemarkedslån på 200 mill. kr. med i underkant av 3 års gjenværende varighet. Banken har også 125 mill. kr. i sertifikatlån med forfall under 1 år, og F-lån med forfall like over årsskiftet. I tillegg har banken avtale om trekkfasiliteter i Sparebanken Nor og i Norges Bank. Disse trekkfasilitetene har ikke vært benyttet i løpet av året. Bankens styre får hver måned framlagt oversikter som viser bankens stilling i forhold til bankens egne definerte rammer, og til de krav som framkommer i lover og forskrifter.

## 6. Organisasjon, opplæring og arbeidsmiljø

Banken har stadig fokus på opplæring på alle plan. I år har det særlig vært lagt vekt på utdanning av plasseringsrådgivere. 12 personer i banken har gått på Bedriftsøkonomisk Institutt, for å ta et kurs som spesielt fokuserte på problemstillingene rundt verdipapirmarkedet.

Banken har også hatt flere interne opplæringsrunder. Dette er kurs som tar sikte på å øke medarbeidernes kompetanse innen produkter som banken selger, og økt kunnskap om bruk av de dataverktøy banken disponerer. Utviklingen er stor innen disse områdene, og det er helt nødvendig med jevnlig oppdateringer.

Bankens samarbeidsutvalg har hatt 3 møter i 2001.

Styret vil betegne bankens arbeidsmiljø som godt. Bankens virksomhet forurenser ikke det ytre miljø. Totalt sykefravær for 2001 var 1.436 dager, eller 5,24%. Tilsvarende tall for 2000 var 1.244 dager, eller 4,69%.

*I år har det særlig vært lagt vekt på utdanning av plasseringsrådgivere*

*Hovedkontoret på Nesttun*





## 7. Personal (se note 16)

Antall ansatte i konsernet (ekskl. adm. banksjef) var per årsskiftet:

ANSATTE I KONSERNET	2001	2000
Bankvirksomhet, heltid	105	106
Bankvirksomhet, deltid	4	4
Datterselskaper, heltid	16	12
Datterselskaper, deltid	2	2
Ansatte i alt	127	124

Det ble gjennom året utført ca. 107,8 årsverk i bankvirksomheten, det samme som i 2000. Det er noen ansatte på heltid som søker om redusert tid for 1 år av gangen. Denne reduksjonen er blitt fylt opp av vikarer.

### 7.1 Lønn og honorarer

Samlede utgifter til lønn og andre godtgjørelser til ansatte og tillitsvalgte (ekskl. ansatte i datterselskaper) var 34,1 mill. kr. (2000: 33,4 mill. kr). Tallene for år 2000 inneholder en bonusutbetaling på i underkant av 1 mill. kroner.

Det eksisterer ingen spesielle avtaler om særskilt vederlag overfor adm. banksjef eller styrets leder dersom det inntreffer endringer i ansettelsesforholdet eller vervet. Adm. banksjef er tilsluttet bankens kollektive pensjonsordning i Storebrand.

### 7.2 Lån og garantier til ansatte og tillitsvalgte per 31.12.2001

(tall i hele tusen og 2000-tall i parentes)

Lån til tillitsvalgte i styre og forstanderskap	kr 2.684	(kr 2.584)
Lån til ansatte inkl. adm. banksjef	kr 50.426	(kr 50.116)

## 8. Datterselskaper (se note 17)

### 8.1 Fana Sparedata A/S

Selskapet har en aksjekapital på kr. 500.000,- og med formål å drive utleie av betalingsterminaler og kundeinstallerte terminaler tilknyttet banken. Selskapet har for tiden ingen ansatte. Årets resultat etter skattekostnader er kr. 284.277,-.

### 8.2 Fana Sparebank Eiendom A/S

Aksjekapitalen i selskapet er kr. 758.000,-. Selskapet driver megling av fast eiendom. Det er for tiden 8 ansatte. Selskapet leier lokaler i bankens nye bygg som ligger ved hovedkontoret på Nesttun. Årets resultat etter skattekostnader er kr. 1.191.948,-.

*Fana Sparebank Eiendom  
på Nesttun*



### 8.3 Fana Sparebank Regnskapsservice A/S

Aksjekapitalen er kr 373.000,-. Selskapet er regnskapsfører for en rekke små og mellomstore virksomheter. Det er for tiden 10 ansatte. Selskapet leier lokaler i bankens nye bygg som ligger ved hovedkontoret på Nesttun. Årets resultat etter skattekostnader er kr. 448.122,-.

### 8.4 Kinobygg A/S

Aksjekapitalen er kr. 114.600,-. Fana Sparebank eier ca. 83% av aksjene i selskapet. Kinobygg A/S står som eier/utleier av bankens lokaler i Fanatorget. Det er ingen ansatte i selskapet. Årets resultat etter skattekostnader er kr. 178.516,-.

## 9. Utsiktene for 2002

Norges Bank satte ned sine signalrenter rett før nyttår, og mange venter en ny rentenedsettelse fra Norges Bank i løpet av første halvår. Selv om årets begynnelse har vært preget av en svak internasjonal økonomi, er Norge i en særstilling med solid økonomi i norske husholdninger og lav arbeidsledighet.

Vi går inn i det nye året med konkurransedyktige kundevilkår på alle områder. I dette ligger det også en utfordring for banken, fordi rentemarginen, dvs. en av våre viktigste inntektskilder, reduseres. Fana Sparebank skal likevel gjennom kostnadseffektiv drift og fokus på nye inntektsområder, fortsatt være i stand til å levere gode resultater. Banken har også en målsetning om å ha den høyeste kundelojalitet av bankene i Bergen. Dette skal oppnås gjennom fortsatt konkurranse-dyktige priser, synlighet i markedet og ikke minst, personlig service.

Banken legger opp til en noe dempet vekst for 2002, samtidig som kapitaldekningen skal opprettholdes.

Fana Sparebank skal bruke betydelige ressurser på å pusse opp bankens filial i Lagunen Storsenter. I forbindelse med senteret sin store utbygging og "nyåpning" mars 2002, vil bankens filial bli en topp moderne bankfilial.

## 10. Takk

Styret vil takke alle ansatte og tillitsvalgte for verdifull innsats og godt samarbeid i 2001, og håper at hver enkelt vil bidra til fortsatt god utvikling og gode resultater i tiden som kommer. Styret vil også takke bankens kunder og øvrige forbindelser for den tillit som vi er blitt vist gjennom det året som er gått, og håper på et fortsatt godt samarbeid i inneværende og kommende år.

Nesttun, 28. februar 2002



*Olav Totland*

OLAV TOTLAND  
Styreformann



*Hilde Hvidsten Bretvin*

HILDE HVIDSTEN BRETVIN  
Styremedlem



*Anders Dahle*

ANDERS DAHLE  
Styremedlem



*Einar Kaarbø*

EINAR KAARBØ  
Styremedlem



*Einar Kongsbakk*

EINAR KONGSBAKK  
Nestformann



*Arnt Hugo Knudsen*

ARNT HUGO KNUDSEN  
Repr. for ansatte



*Nils Martin Axe*

NILS MARTIN AXE  
Adm. banksjef

*Banken har en målsetning om å ha den høyeste kundelojalitet av bankene i Bergen*

## RESULTATREGNSKAP PR. 31.12.

(i hele 1000 kr)

	Note	2001	2000
<b>Renteinntekter og lignende inntekter</b>			
Renteinnt. mv. på utlån og fordringer på kredittinst. ....	26 698		25 236
Renteinnt. mv. på utlån og fordringer på kunder .....	385 102		314 116
Renteinnt. mv. på sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer ..	18 892		14 559
Andre renteinntekter .....	11	<b>430 704</b>	230
			<b>354 141</b>
<b>Rentekostnader</b>			
Rentekostnader mv. på gjeld til kredittinstitusjoner .....	36 196		34 902
Rentekostnader mv. på innskudd fra og gjeld til kunder .....	193 928		145 698
Rentekostnader på utstedte verdipapirer .....	62 657		50 515
Andre rentekostnader og lignende kostnader .....12	3 397	<b>296 178</b>	-
<b>NETTO RENTE OG KREDITTPROVISJONSINTEKTER</b> .....		<b>134 526</b>	<b>123 026</b>
<b>Utbytte og andre inntekter av verdipapirer med variabel avkastning</b>			
Inntekter av aksjer og andre verdipap. med var. avkastn. ....	1 358		5 427
Inntekter av eierinteresser i konsernselskaper .....	1 633	<b>2 991</b>	1 640
			<b>7 067</b>
<b>Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester</b> 5			
Garantiprovisjon .....	3 377		2 181
Andre gebyrer og provisjonsinntekter .....	29 209	<b>32 586</b>	28 144
			<b>30 325</b>
<b>Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester</b>			
Andre gebyrer og provisjonskostnader .....	6 899	<b>6 899</b>	7 159
			<b>7 159</b>
<b>Netto gevinst/tap av valuta og verdipapirer</b>			
Netto gevinst/tap på sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer ..	940		-149
Netto gevinst/tap på aksjer og andre verdipapirer med variabel avkastning .....	-7 500		797
Netto gevinst/tap på valuta .....	1 087		1 062
Netto gevinst/tap på finansielle derivater .....19	983	<b>-4 490</b>	-709
			<b>1 001</b>
<b>Andre driftsinntekter</b>			
Driftsinntekter faste eiendommer .....	626		1 251
Andre driftsinntekter .....	693	<b>1 319</b>	850
<b>SUM ANDRE DRIFTSINTEKTER</b> .....		<b>25 507</b>	<b>33 335</b>
<b>SUM NETTO DRIFTSINTEKTER</b> .....		<b>160 033</b>	<b>156 361</b>
<b>Lønn og generelle administrasjonskostnader</b>			
Lønn mv. ....10, 16	41 435		40 524
Lønn .....	34 141		33 364
Pensjoner .....	420		432
Sosiale kostnader .....	6 874		6 728
Administrasjonskostnader ..... 8	24 285	<b>65 717</b>	22 380
			<b>62 904</b>
<b>Avskrivninger mv. av varige driftsmidler og immaterielle eiend.</b> 6			
Ordinære avskrivninger .....	4 220	<b>4 220</b>	4 582
			<b>4 582</b>
<b>Andre driftskostnader</b>			
Driftskostnader faste eiendommer .....	2 611		2 613
Andre driftskostnader .....20	11 151	<b>13 762</b>	10 744
<b>SUM DRIFTSKOSTNADER</b> .....		<b>83 699</b>	<b>80 843</b>
<b>RESULTAT AV ORDINÆR DRIFT FØR TAP, NEDSKRIVNINGER OG SKATT</b> .....		<b>76 334</b>	<b>75 518</b>
<b>Tap på utlån, garantier m.v</b> 1			
Tap på utlån .....	12 795		16 372
Tap på garantier .....	-	<b>12 795</b>	105
			<b>16 477</b>
<b>Nedskr. og gev/tap på verdipapirer som holdes på lang sikt</b>			
Nedskr/reversering nedskr anleggsaksjer .....	2 184		
Netto tap (+) / gevinst (-) ved avgang .....	-26	<b>2 158</b>	-28 767
<b>RESULTAT AV ORDINÆR DRIFT FØR SKATT</b> .....		<b>61 381</b>	<b>87 808</b>
<b>SKATT PÅ ORDINÆRT RESULTAT</b> .....13	20 372	<b>20 372</b>	25 132
<b>RESULTAT AV ORDINÆR DRIFT ETTER SKATT</b> .....		<b>41 009</b>	<b>62 676</b>
<b>RESULTAT FØR REGNSKAPSÅRET</b> .....		<b>41 009</b>	<b>62 676</b>
<b>Overføringer og disponeringer</b>			
Overført til Sparebankens fond .....23	40 709		62 376
Satt av til gaver .....	300	<b>41 009</b>	300
			<b>62 676</b>



## EIENDELER

(i hele 1000 kr)

	Note	2001	2000
<b>Kontanter, fordringer på sentralbanker</b>			
Kontanter, fordringer på sentralbanker .....	39 147	39 147	36 202
<b>Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner</b>			
Utlån/fordr. kredittinst. u/ avtalt løpetid .....	64 952		3 134
Utlån/fordr. kredittinst. m/ avtalt løpetid .....	-	64 952	43 000
<b>Utlån til og fordringer på kunder</b> 9, 11, 19			
Kasse-/drifts-/brukskreditt .....	108 151		102 289
Byggelån .....	67 955		51 635
Nedbetalingslån .....	4 503 807		4 080 876
Sum utlån før spesif. og uspesif tapsavs. ....	4 679 913		4 234 800
- Spesifiserte tapsavsetninger .....	-17 920		-12 598
- Uspesifiserte tapsavsetninger .....	-40 100	4 621 893	-33 990
Overtatte eiendeler .....	-	-	-
<b>Sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende</b>			
verdipapirer (med fast avkastning) .....	4, 14		
<i>Utstedt av det offentlige :</i>			
Sertifikater og obligasjoner .....	110 391		71 927
<i>Utstedt av andre :</i>			
Sertifikater og obligasjoner .....	171 754	282 145	208 643
<b>Aksjer og andre verdipapirer med variabel avkastning</b> 3			
Aksjer, andeler og grunnfondsbevis .....	60 483		47 629
Andeler i ansvarlige selskaper og kommandittselskaper .....	709	61 192	612
<b>Eierinteresser i konsernselskaper</b> 3, 17			
Eierinteresser i andre konsernselskaper .....	2 081	2 081	2 081
<b>Immaterielle eiendeler</b> 13			
Utsatt skattefordel .....	-	-	-
<b>Varige driftsmidler</b> 6, 7			
Maskiner, inventar og transportmidler .....	5 286		6 879
Bygninger og andre faste eiendommer .....	37 247	42 533	36 502
<b>Andre eiendeler</b>			
Finansielle derivater .....	.19	296	1 098
Andre eiendeler .....	.21	4 693	1 458
<b>Forskuddsbetalinger og opptjente inntekter</b>			
Opptj. ikke mottatte inntekter .....	35 870		41 540
Overfinansiering av pensjonsforpliktelser .....	12 213		12 170
Andre forskuddsbetalte ikke påløpne kostnader .....	834	48 917	78
<b>SUM EIENDELER</b> .....		<b>5 167 849</b>	<b>4 701 165</b>

Nesttun, 31. desember 2001

28. februar 2002

I styret for Fana Sparebank



OLAV TOTLAND  
Styreformann



EINAR KONGSBAKK  
Nestformann



EINAR KAARBØ  
Styremedlem



ARNT HUGO KNUDSEN  
Repr. for ansatte

## GJELD OG EGENKAPITAL

(i hele 1000 kr)

	Note	2001	2000
<b>Gjeld til kredittinstitusjoner</b>	11		
Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner uten avtalt løpetid eller oppsigelsesfrist . . .	32 766		14 059
Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner med avtalt løpetid eller oppsigelsesfrist . . .	247 926	<b>280 692</b>	217 936
<b>Innskudd fra og gjeld til kunder</b>	11		
Innskudd fra og gjeld til kunder uten avtalt løpetid eller oppsigelsesfrist . . . . .	760 801		746 757
Innskudd fra og gjeld til kunder med avtalt løpetid eller oppsigelsesfrist . . . . .	2 725 465	<b>3 486 266</b>	2 388 364
<b>Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer</b>	19		
Sertifikater og andre kortsiktige låneopptak . . . . .	125 000		100 000
Obligasjonsgjeld . . . . .	725 800	<b>850 800</b>	728 102
<b>Annen gjeld</b>			
Finansielle derivater . . . . .	19	1 261	1 523
Annen gjeld . . . . .	13, 22	49 393	50 654
<b>Påløpte kostnader og forskuddsbetalte inntekter</b>			
Pål. ikke-forf. kostn. og innbet. ikke-opptj. innt. . . . .		29 103	29 103
<b>Avsetninger for påløpte kostnader og forpliktelser</b>			
Pensjonsforpliktelser . . . . .	10	5 748	5 352
Utsatt skatt . . . . .	13	1 345	7 093
<b>SUM GJELD</b>		<b>4 704 608</b>	4 278 634
<b>EGENKAPITAL</b>	18, 23		
Opptjent egenkapital . . . . .			
Sparebankens fond . . . . .		463 240	463 240
<b>SUM EGENKAPITAL</b>		<b>463 240</b>	422 531
<b>SUM GJELD OG EGENKAPITAL</b>		<b>5 167 848</b>	4 701 165

## UTENOM BALANSEN

	2001	2000
<b>Betingede forpliktelser</b>	2, 9, 14, 19	
Garantier . . . . .	204 045	134 411
Eiendeler til en samlet bokført verdi av . . . . . er stillet som sikkerhet for potensielle lån i NB	242 800	232 647
Rentebytteavtaler . . . . .	284 750	343 250
Framtidige renteavtaler . . . . .	100 000	-

HILDE HVIDSTEN BRETVIN  
Styremedlem

ANDERS DAHLE  
Styremedlem

NILS MARTIN AXE  
Adm. banksjef

ÅSMUND VINJE  
Regnskapssjef

## KONTANTSTRØMANALYSE

Kontantstrømanalysen viser hvordan banken har fått tilført likvide midler i regnskapsåret, og hvordan disse er brukt.

(i hele 1000 kr)

<b>A - TILGANG AV MIDLER</b>	<b>2001</b>	<b>2000</b>
<i>EGENTILGANG</i>		
Resultat før årsoppgjørdisposisjoner .....	61 381	87 808
- Avsatt til skatter .....	20 372	25 132
+ Ordinære avskrivninger .....	4 220	4 582
+ Tap på utlån og garantier .....	12 795	16 477
Tilført gjennom driften i år .....	58 024	83 735
- Avsatt til gaver .....	300	300
<b>EGENFINANSIERING .....</b>	<b>57 724</b>	<b>83 435</b>
<i>ANNEN TILGANG AV MIDLER</i>		
Reduksjon i øvrige fordringer .....	4 871	0
+ Økning i innskudd fra kunder .....	351 145	379 483
+ Økning i innlån banksertifikater/obligasjoner .....	22 698	328 143
+ Økning i annen gjeld .....	3 433	27 394
<b>SUM ANNEN TILGANG AV MIDLER .....</b>	<b>382 147</b>	<b>735 020</b>
<b>SUM TILGANG AV MIDLER - A .....</b>	<b>439 871</b>	<b>818 455</b>
<b>B - BRUK AV MIDLER</b>		
Økning i utlån til kunder .....	446 475	572 228
+ Økning i rentebærende verdipapirer .....	1 575	91 442
+ Økning i aksjer .....	12 951	3 331
+ Økning i øvrige fordringer .....		20 075
+ Økning i andre eiendeler .....	2 433	1 539
+ Økning i anleggsmidler .....	3 371	3 131
<b>SUM BRUK AV MIDLER - B .....</b>	<b>466 805</b>	<b>691 746</b>
<b>A - B</b>		
Økning (nedgang -) i netto likvider .....	-26 934	126 709
+ Likvider pr. 01.01. ....	-149 659	-276 368
<b>FRIE LIKVIDER PR. 31.12. ....</b>	<b>-176 593</b>	<b>-149 659</b>
Som består av :		
Kontanter, innskudd i bank / post .....	39 147	36 202
- Netto gjeld til finansinstitusjoner .....	-185 740	-185 861
- Gjeld til Norges Bank .....	-30 000	
<b>Frie likvider pr. 31.12. ....</b>	<b>-176 593</b>	<b>-149 659</b>



## GENERELLE REGNSKAPS- OG VURDERINGSPRINSIPPER

### PRINSIPPER FOR BEHANDLING AV MISLIGHOLDTE ENGASJEMENTER

Banken vurderer et engasjement som misligholdt når en termin ikke er betalt innen 90 dager, eller før dersom det mottas opplysninger som fører til at banken må iverksette tiltak (f.eks. tvangsauksjon begjært av andre, søknad om akkord/ gjelds-sanering). Inntektsføring av renter blir stoppet dersom ikke verdien av et eventuelt panteobjekt utvilsomt overstiger engasjementets størrelse. Renten blir tilbakeført til siste betalte termin, eller til årsskiftet. Sikkerheten blir vurdert ut fra markedsverdi (ny takst o.l. - salgskostnader), eller ut fra leieinntekter. Næringslån er klassifisert etter risiko. Klassifiseringen skjer løpende, eller minst en gang pr. år.

### TAP OG AVSETNING FOR TAP

Banken foretar en kontinuerlig vurdering av utlåns- og garantiporteføljen med formål å synliggjøre tapsutsatte engasjement. Avsetninger til beregnet tap skjer månedlig. Debtors tilbakebetalingsevne og de registrerte sikkerheter avgjør hvorvidt banken må påregne tap. Sikkerhetene blir vurdert ut fra en forventet netto salgsverdi. Spesifiserte tapsavsetninger reduserer bankens utlånsportefølje ved at totalsaldo for tapsavsetninger blir trukket fra bankens brutto utlån.

Konstaterte tap bokføres ved inntrådt konkurs, ved stadfestet akkord, ved utleggsforretninger som ikke er ført fram, ved rettskraftig dom, eller der banken har innstilt inndrivelse, eller stilt denne i bero utfra kunnskap om debtors manglende betalingsevne. Konstatert av tidligere beregnede tap blir i balansen ført som en reduksjon av bankens utlånsportefølje og en reduksjon av avsetning til beregnet tap. I resultatregnskapet blir det ført som konstatert av tidligere beregnet tap til debet og tilbakeføring av tidligere beregnet tap til kredit. Konstatert av tap der man tidligere ikke har foretatt beregnede tapsavsetninger blir ført som en reduksjon av utlånsporteføljen i balansen og som konstatert av tap uten tidligere avsetning i resultatregnskapet.

Innbetalinger på tidligere avskrevne engasjementer blir ført til inntekt alt etter hvordan behandlingen har vært for det opprinnelige engasjement.

Uspesifiserte tap vurderes i forhold til privatkundemarkedet og ut fra bransjer innenfor næringslivsmarkedet. Alle næringslivskunder med engasjement over 300.000 er risikoklassifisert, og avsetning til uspesifiserte tap er lenket mot de enkelte risikoklasser og representerer en stipulert risiko for at tap vil kunne oppstå. Avsetningen er ment å dekke påregnelige tap innenfor disse segmentene som ikke kan identifiseres på balansedagen.

### OVERTATTE EIENDELER

Overtatte eiendeler blir ført som egen post under eiendeler. De er verdsatt til laveste verdi av anskaffelseskost og forventet salgsverdi. Eventuell overdekning ved realisasjon blir ført som inngått på tidligere avskrevne tap, og en eventuell underdekning blir ført som tap på utlån.

### VURDERINGSPRINSIPP FOR FØRING AV VERDIPAPIER OMLØSPAPIRER

Bankens beholdning av aksjer innenfor handelsporteføljen er vurdert til markedsverdi. Bankens beholdning av rentebærende verdipapirer innenfor omløpsmidler er delt i to, en handelsportefølje og øvrig omløpsportefølje. Handelsporteføljen er vurdert til laveste av kostpris og markedsverdi. Banken har p.t. ingen rentebærende verdipapirer innenfor handelsporteføljen. Verdijusteringer som følge av endringer i markedsverdi blir ført direkte på det enkelte verdipapirnummer.

### ANLEGGSPAPIRER

Bankens beholdning av aksjer og obligasjoner er bokført til anskaffelseskost. Dersom anskaffelseskost avviker fra pålydende for obligasjonsporteføljen, blir det foretatt opp-/nedskrivninger som fordeles over gjestående løpetid for det enkelte papir. Opp-/nedskrivningene blir ført mot bankens rentenetto. Obligasjonene i anleggspapirporteføljen består av langsiktige statsobligasjoner som ligger som grunnlag for bankens likviditetsreserverekrav.

Alle obligasjonene vurdert som anleggsmidler er anskaffet før 01.01.99 og er ment å holdes til forfall. De er også benyttet til pantsstilling ved eventuelle opptak av D-lån i Norges Bank.

Aksjeutbytte inntektsføres ved innbetaling.

### VURDERINGSPRINSIPP FOR FØRING AV DIVERSE INNTEKTER OG KOSTNADER

Gebyrer og provisjoner tas inn i resultatregnskapet etter hvert som disse opptjenes som inntekter eller påløper som kostnader. Banken har ikke mottatt gebyrer og provisjoner der beløpet overstiger de direkte kostnadene som påløper ved opprettelsen av et låneengasjement. Det er derfor ikke foretatt periodisering av gebyrer og provisjoner.

Påløpte, ikke betalte kostnader ved årets slutt, periodiseres og føres som gjeld i balansen. Opp-tjente, ikke innbetalte inntekter periodiseres og føres som fordring i balansen.

### PENSJONSKOSTNADER

Pensjonsordningene behandles regnskapsmessig iht. NRS for pensjonskostnader. Iht. denne regnskapsstandard vil selskapets pensjonsordninger behandles som ytelsesplaner. Fana Sparebank har finansiert sine pensjonsordninger ved fondsopplegg (kollektiv pensjonsordning). De aktuarmessige beregninger gjennomføres av Storebrand basert på informasjon fra Fana Sparebank. Regnskapet reflekterer en sikret del, kollektiv pensjon, og en usikret del, AFP-pensjonsordning, og regnskapsmessig blir disse behandlet hver for seg i balansen fordi banken har en overfinansiering av den kollektive ordningen, og en underfinansiering av AFP-ordningen.

### BRUK AV DERIVATPRODUKTER

#### RenteSwap-avtaler

Bytteavtaler for å sikre banken mot svingninger mellom korte og lange renter i rentemarkedet

Dette er en avtale mellom to parter om bytte av rentebetingelser i en fremtidig periode. Avtalene som er inngått for å redusere bankens eksponering

overfor svingninger i rente/avkastning av balanseposter, og er definert som sikringsforretninger. F.eks. bytte mellom fast og flytende rente. Når renteperioden inntreffer utveksles forskjellen mellom avtalt rente og markedsrenten. Differansen mellom den flytende og den faste renten blir gjenstand for løpende periodisering.

Bytteavtaler for å sikre utbetaling til kunder knyttet til produktet banksparing med børsavkastning

Den del av bytteavtalen som er inngått for å sikre utbetaling av børsavkastning på inngåtte innskudds-avtaler, er en sikringsforretning, og den verdsettes etter samme prinsipp som den sikrede post. Beregnet merverdi på sikringsforretning har tilsvarende beregnet merverdi på bankinnskuddet. Det fremkommer således ikke noen isolerte gevinster eller tap på disse. De renter som er betalt på den del av bytteavtalen som refererer til bankinnskudd med børsavkastning, er utgiftsført som renter av bankinnskudd. Den delen av bytteavtalen som ikke er direkte lenket til et innskudd, (usolgt del av ramme på sparing med børsavkastning), blir behandlet som en åpen posisjon. Den skyldige opsjonspremien er regnskapsført til nåverdien av de fremtidige rentebetalinger. Opsjonen (rettigheten til børsavkastning) er vurdert til laveste verdi av anskaffelseskost og virkelig verdi. Resultatelementer, herunder renter knyttet til den åpne posisjonen er nettoført mot resultat av derivater. Transaksjonene har langsiktig karakter og er derfor klassifisert som anleggsmidler.

#### Fremtidige Rente Avtaler

FRA-avtaler er avtaler om en fast rente for en fremtidig periode, for et avtalt beløp. Når renteperioden inntreffer utveksles forskjellen mellom avtalt rente og markedsrente. Banken har brukt FRA-kontrakter der formålet har vært å sikre en innlånsrente for en nærmere avtalt løpetid, der man også har et forventet innlånsbehov. Renteforskjellen blir periodisert over kontraktens løpetid.

#### Opsjoner

Banken benytter seg av opsjoner på noen aksjer der banken besitter den underliggende aksje. Opsjonspremien blir inntektsført ved oppgjør. Dersom markedsverdi på den underliggende aksje overstiger strike kurs på opsjonskontrakten, blir differansen nedskrevet som kurstap opsjoner.

#### DATTERSELSKAPER - KONSERN

Fana Sparebank har ikke offentliggjort et konsolidert regnskap for konsernet fordi det konsoliderte regnskapet avviker vesentlig fra morselskapet. Vi viser ellers til kort orientering om datterselskapenes resultat i eget punkt i årsberetningen fra styret, og til note nr. 17.

#### VARIGE DRIFTSMIDLER - AVSKRIVNINGER

Varige driftsmidler er ført i balansen til anskaffelseskost med fradrag av akkumulerte ordinære avskrivninger. Ordinære avskrivninger er beregnet lineært over forventet levetid.

## ÅRSMELDING FRA KONTROLLKOMITEEN FOR 2001

Kontrollkomiteen har i 2001 avholdt 7 møter. Kontrollkomiteens verv er utført i henhold til sparebankloven og gjeldende instruks. Bankens virksomhet har i 2001 vært i samsvar med sparebankloven, vedtektene, Forstanderskapets vedtak og andre bestemmelser om sparebankvirksomhet. Årsoppgjøret er foretatt slik forskriftene tilsier, og vi tilrår at det fastsettes som bankens regnskap for 2001.

Nesttun, 12. februar 2002

Kontrollkomiteen i Fana Sparebank



TURID ØYDVINN

*Nestformann*



RAGNAR MORKEN

*Formann/advokat*



GUNN LEIKNES

*Medlem*

## REVISJONSBERETNING FOR FANA SPAREBANK

Vi har revidert årsregnskapet for FANA SPAREBANK for regnskapsåret 2001, som viser et overskudd på 41 009 000. Vi har også revidert opplysningene i årsberetningen om årsregnskapet, forutsetningen om fortsatt drift og forslaget til anvendelse av overskuddet. Årsregnskapet består av resultatregnskap, balanse, kontantstrømoppstilling og noteopplysninger. Årsregnskapet og årsberetningen er avgitt av bankens styre og administrerende banksjef. Vår oppgave er å uttale oss om årsregnskapet og øvrige forhold i henhold til revisorlovens krav.

Vi har utført revisjonen i samsvar med revisorloven og god revisjonsskikk i Norge. God revisjonsskikk krever at vi planlegger og utfører revisjonen for å oppnå betryggende sikkerhet for at årsregnskapet ikke inneholder vesentlig feilinformasjon. Revisjon omfatter kontroll av utvalgte deler av materialet som underbygger informasjonen i årsregnskapet, vurdering av de benyttede regnskapsprinsipper og vesentlige regnskaps-estimater, samt vurdering av innholdet i og presentasjonen av årsregnskapet. I den grad det følger av god revisjonsskikk omfatter revisjon også en gjennomgåelse av bankens formuesforvaltning og regnskaps- og intern kontrollsystemer. Vi mener at vår revisjon gir et forsvarlig grunnlag for vår uttalelse.

Vi mener at

- årsregnskapet er avgitt i samsvar med lov og forskrifter og gir et uttrykk for bankens økonomiske stilling 31. desember 2001 og for resultatet og kontantstrømmene i regnskapsåret i overensstemmelse med god regnskapsskikk i Norge.
- ledelsen har oppfylt sin plikt til å sørge for ordentlig og oversiktlig registrering og dokumentasjon av regnskapsopplysninger i samsvar med lov og god regnskapsskikk i Norge.
- opplysningene i årsberetningen om årsregnskapet, forutsetningen om fortsatt drift og forslaget til anvendelse av overskuddet er konsistente med årsregnskapet og er i samsvar med lov og forskrifter.

Bergen, 28. februar 2002

ERNST & YOUNG AS



KARL ERIK SVANEVIK

*statsautorisert revisor*

## Noter til regnskapet

### OVERSIKT OVER NOTENE

#### 1A Avsetning til dekning av tap på utlån og garantier

#### 1B Risikostyring og kredittrisiko

#### 2 Bankens garantiansvar overfor kunder fordelt etter formål

#### 3 Aksjer, andeler og aksjefond

#### 4 Beholdning av ihendehaverobligasjoner og sertifikater

#### 5 Andre provisjoner og gebyrer

#### 6 Spesifikasjon av driftsmidler

#### 7 Brutto investeringer i driftsmidler og faste eiendommer

#### 8 Administrasjonskostnader

#### 9 Fordeling av utlån og kunde-garantier på debitorsektorer

#### 10 Kollektiv pensjonsordning i Storebrand

#### 11 Restløpetid og reprisingstidspunkt på eiendels- og gjeldsposter

#### 12 Kostnader knyttet til Sparebankenes Sikringsfond

#### 13 Utsatt skatt og skattekostnader

#### 14 Oversikt over bankens pantestillelser

#### 15 Poster i utenlandsk valuta

#### 16 Lønn og godtgjørelser

#### 17 Mellomværende med datterselskap

#### 18 Egenkapitaldekning

#### 19 Finansielle derivater

#### 20 Andre driftskostnader

#### 21 Andre eiendeler

#### 22 Annen gjeld

#### 23 Bankens egenkapital Utviklingen av noen nøkkeltall de siste 5 år

### Note 1A Avsetning til dekning av tap på utlån og garantier

(i hele 1000 kr)	2001		2000	
Spesifisert tapsavsetning 01.01. ....	12 597		16 036	
- Konstaterte tap med tidligere avsetning .....	1 693		7 267	
+ Nye avsetninger i perioden .....	11 316		6 954	
- Tilbakeførte avsetninger i perioden .....	4 300		3 126	
Endring i spesifiserte tapsavsetninger i perioden .....		5 323		-3 439
<b>Spesifisert tapsavsetning 31.12. ....</b>	<b>17 920</b>		<b>12 597</b>	
Uspesifisert tapsavsetning pr. 01.01. ....	33 990		24 000	
+ Nye uspesifiserte tapsavsetninger i perioden .....	6 110	6 110	9 990	9 990
<b>Uspesifisert tapsavsetning pr. 31.12. ....</b>	<b>40 100</b>		<b>33 990</b>	
Konstaterte tap på engasjement som det tidligere er avsatt spesifisert tapsavsetning for .....	1 693		7 267	
Konstaterte tap på engasjement som det tidligere ikke er avsatt for ...	1 760		5 927	
Sum konstaterte tap .....		3 453		13 194
Brutto tap .....		14 886		19 745
Inngått på tidligere konstaterte tap .....		2 091		3 268
<b>Tap i resultatregnskapet .....</b>		<b>12 795</b>		<b>16 477</b>

	2001	2000	1999	1998
Brutto misligholdte engasjement .....	41 284	17 937	34 385	34 560
Spesifiserte tapsavsetninger på misligholdte engasjement .....	4 801	2 417	9 131	8 121
Netto misligholdte engasjement .....	36 483	15 520	25 254	26 439
Totale øvrige tapsutsatte utlån .....	50 680	41 140	18 729	14060
Spesifiserte tapsavsetninger på øvrige tapsutsatte lån .....	13 119	10 180	6 905	6 597
Netto totale tapsutsatte lån .....	37 561	30 960	11 824	7 463

Påløpte, ikke inntektsførte renter 01.01. ....	570	289	589	
- periodens inntektsføring av tidligere perioders renter på utlån .....	4	44	300	
- påløpte ikke inntektsførte renter som har gått utenom balansen				
+ periodens påløpte, ikke inntektsførte renter på utlån som er identifisert som tapsutsatt .....	920	325		
= Påløpte, ikke inntektsførte renter på balanseført utlån 31.12. ....	1486	570	289	

### Note 1B Risikostyringssystem og kredittrisiko

NÆRINGSKUNDESEKTOR

(tall i mill. kr.)

#### Risikoklassifiseringssystem

Alle næringslivsengasjementer med institusjonell sektor 710-790 med sum engasjement > 300.000 NOK risikoklassifiseres minst årlig. Klassifiseringen skjer på grunnlag av et 3-komponent system som gir karakterer for følgende forhold:

Faktor	Karactersystem	Vekting
Betjeningsevne/regnskap .....	Karakter A til E	45 %
Sikkerhetsdekning .....	Karakter A til E	45 %
Forretningsmessige faktorer .....	Karakter A til E	10 %

Ved regnskapsvurderingen tas hensyn til følgende nøkkeltall:

Komponenter	Vekting i %	Nøkkeltall	Vekting i %
Rentabilitet .....	35	Egenkapitalrentabilitet	20
		Resultatgrad	40
		Totalrentabilitet	40
Likviditet .....	30	Likviditetsgrad 1	100
Soliditet .....	35	Egenkapitalandel	100



På bakgrunn av ovennevnte matriser blir det enkelte eng. tildelt verdier som fordeler engasjementene i fem hovedklasser.

Risikoklasse	A	B	C	D	E
Risiko: .....	Ingen/minimal	Lav	Normal	Høy	Meget høy
Risikomargin: .....	0,00 -0,20	0,1-0,5	0,5 -1,20	0,5-2,00	1,00 ->

Banken vektlegger risiko ved prising av sine engasjementer. Det er således normalt en relativ sammenheng mellom risikoklassifisering og prising av lån. Utlån til bransjen eiendomsdrift er gjennomgående priset lavere enn sammenlignbare utlån. Dette er knyttet til vurdering av sikkerhet denne bransjen kan tilby. Størrelsen på det enkelte engasjement er også av betydning i denne sammenheng. Engasjementer som er garantert av Den norske Stat, (fylkes)kommune eller er sikret med bankinnskudd tildeles risikoklasse A.

#### Sum engasjement, brutto utlån, garantier og tap på utlån for hver risikogruppe

Risikoklasse	Sum engasjement		Brutto utlån		Garantier*		Trekk-fasiliteter		Misligholdte engasjement		Tapsutsatte engasjement		Spesifiserte tapsavsetn.		Uspesifiserte tapsavsetn.		
	2001	2000	2001	2000	2001	2000	2001	2000	2001	2000	2001	2000	2001	2000	2001	2000	
A	626	384	459	342	109	5	58	37	0	0	0	0	0	0	0	0	0
B	786	821	668	655	66	115	52	51	0	0	0	0	0	0	0	0	2
C	344	285	269	214	29	29	46	42	0	0	1	1	0	1	14	10	
D	107	72	89	55	10	7	8	10	24	2	38	32	7	5	8	7	
E	26	10	20	10	6	0	0	0	3	1	7	4	6	3	2	0	
Ikke klassifisert	9	8	6	5	1	1	2	2	0	0	0	0	1	0	3	6	
SUM	1 898	1 580	1 511	1 281	221	157	166	142	27	3	46	37	14	9	29	24	

\* Garantisummen er brutto. Av garantiene er 24 mill. kontragarantert i annen kredittinstitusjon.

#### Kommentar til utvikling i risikoklasser fra 31.12.2000 til 31.12.2001

Alle kunder med engasjement større enn kr. 300.000 risikoklassifiseres minst en gang pr. år. Engasjementer mindre enn 300.000 er delvis klassifisert, henholdsvis 56 mill. i 2001 og 58 mill. i 2000. Vi ser en positiv %-vis forskyvning av sum engasjement fra risikoklasse B til A, og en liten negativ %-vis forskyvning fra B til D. De svakeste engasjementene som er samlet i D og E har en økning fra 5% til 7% av total engasjement.

#### Brutto utlån, garantier og tap på utlån fordelt på næringer

Næringssektor	Brutto utlån		Garantier*		Trekk-fasiliteter		Misligholdte engasjement		Tapsutsatte engasjement		Spesifiserte tapsavsetn.	
	2001	2000	2001	2000	2001	2000	2001	2000	2001	2000	2001	2000
Primærnæringer, jordbruk, skogbruk m.m.	26	22	0	0	4	4	0	0	0	0	0	0
Industri & Bergverk	90	83	7	6	11	15	0	0	7	0	1	0
Kraft,vannforsyning, bygg og anlegg	68	80	16	16	21	16	1	1	0	0	1	0
Varehandel, Hotell og Restaurantvirksomhet	228	204	25	23	48	50	1	1	10	10	5	4
Transport	75	63	11	8	4	4	2	0	2	3	2	1
Eiendomsdrift	815	617	138	94	59	28	23	1	23	22	3	3
Tjenesteytende næringer ellers	209	212	24	10	19	25	0	0	4	2	2	1
SUM	1 511	1 281	221	157	166	142	27	3	46	37	14	9

\* Garantisummen er brutto. Av garantiene er 24 mill. kontragarantert i annen kredittinstitusjon.

#### Tap

I perioden 2000 til 2004 er det forventet et gjennomsnittlig tap på næringsporteføljen på 0,4% av sum engasjement. Største delen av tapene vil ventelig komme fra engasjementer klassifisert som C, D og E. Uspesifiserte tapsavsetninger er ikke tilordnet de enkelte næringer.

Tapestimater er fremkommet som et resultat av erfaringstall og lokale markedsforhold. Banken har i hovedsak valgt bort bransjer som shipping og fiskeoppdrett.

For risikoklasse A og B vil fremtidige tap være marginale i forhold til renteinntekter. Tap i risikoklasse D og E forventes å være noe mindre enn gruppens renteinntekter.

#### PRIVATKUNDESEKTOR

Alle engasjement for privatkundesektor større enn NOK 100.000 med sikkerhet er nå klassifisert.

#### Risikoklassifiseringssystemets oppbygging

Klassifiseringen skjer på grunnlag av et to-komponent system som gir karakter for følgende forhold:

Kundens betjeningsevne Karakter A til E

Sikkerhetsdekning Karakter A til E

Karakteren for betjeningsevne er basert på forholdet mellom inntekt totalt og samlet lånegjeld, mens sikkerhetsdekningen gir uttrykk for verdien av sikkerhetene knyttet til lånet relatert lånets størrelse. Betjeningsevne og sikkerhetsdekning vektet i modellen med 50% hver og vi får en inndeling av engasjementene i 5 risikogrupper som angitt nedenfor.

A = Ingen risiko B = Meget lav risiko C = Lav risiko D = Middels risiko E = Høy risiko. For personkunder gjennomgås risikoklassifiseringen hver gang det foretaes justeringer på kundens engasjement. Ut over det gjennomgås kunder med restrisiko periodisk på manuell basis. For kunder som under betjeningsevne får risikoklasse D eller E gis et påslag på rentesats i størrelsesorden 0,1% - 0,2%

**Spesifikasjon innen risikogrupper. Brutto utlån, garantier og tap på utlån for hver risikogruppe**

Risikoklasse	Brutto utlån		Garantier		Trekke-fasiliteter		Misligholdte engasjement		Tapsutsatte engasjement		Spesifiserte tapsavsetn.		Uspesifiserte tapsavsetn.	
	2001	2000	2001	2000	2001	2000	2001	2000	2001	2000	2001	2000	2001	2000
A	10,1	19,6	0,0	0,1	0,4		0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
B	1 028,2	789,2	4,0	0,0	16,3		0,0	2,4	0,0	0,0	0,0	0,1	1,0	0,7
C	1 789,0	1 360,0	1,5	0,0	15,9		4,6	4,4	0,6	2,0	0,6	1,1	4,1	3,3
D	273,1	455,0	0,0	0,2	9,1		1,1	6,6	1,6	0,5	2,1	0,6	4,3	4,6
E	6,4	7,3	0,0	0,0	1,7		0,0	0,0	0,0	0,0	0,3	0,0	0,4	1,3
Ikke klassifisert	62,3	322,9	0,0	0,2	5,8		8,2	1,3	2,9	1,5	0,8	1,6	1,7	0,0
SUM	3 169,1	2 954,0	5,5	0,5	49,2	52,9	13,9	14,7	5,1	4,0	3,8	3,4	11,5	9,9

**Kommentarer til utvikling**

Andel lån klassifisert som D og E er nesten halvert fra år 2000, mens andel lån klassifisert som B har øket med 22%. Ikke klassifiserte lån er nå redusert til kun 50 mill. kroner. Ettersom det er et betydelig innslag av blacolån og kreditter i denne gruppen, utgjør restrisiko hele 35 mill. kroner. Uspesifiserte avsetninger er beregnet som andel av restrisiko for hver risikogruppe. For boliglån er det benyttet samme satser i 2001 som i 2000. For ikke klassifiserte lån har vi for 2001 satt uspesifisert tapsavsetning til 5% av restrisiko.

**Note 2 Bankens garantiansvar overfor kunder fordelt etter formål**

(i hele 1000 kr)	2001	2000
Betalingsgarantier	26 951	27 424
Kontraktsgarantier	18 076	21 167
Lånegarantier	164 055	99 680
- herav kontragarantert av annen institusjon	-24 000	-24 000
Garantier for skatter etc.	0	0
Annet garantiansvar	11 580	10 140
Transportgaranti	6 027	0
Sum garantier for kunder	202 689	134 411
Garantier overfor Sparebankenes Sikringsfond	1 356	0
Samlet garantiansvar	204 045	134 411

**Note 3 Aksjer, grunnfond og andeler**

(i hele 1000 kr)	AKSJEKAPITAL	Antall aksjer	Pålydende	Eierandel i %	Kost pris	Bokført verdi	Markeds verdi
<b>KORTSIKTIGE Plasseringer</b>							
Sp.b.Flora Bremanger	60 000	7 716	100,00	1,29 %	810 180	763 884	763 884
Toten Sparebank	150 000	10 556	100,00	0,70 %	1 304 523	812 808	812 812
Den Norske Bank*	7 786 579	100 000	10,00	0,01 %	4 174 380	3 999 988	4 000 000
Nordlandsbanken	372 562	2 000	50,00	0,03 %	466 000	440 000	440 000
BN-Bank	487 710	3 400	50,00	0,03 %	651 731	645 999	646 000
Storebrand*	1 388 402	10 000	5,00	0,00 %	464 000	525 000	525 000
DNO	206 329	40 000	4,00	0,08 %	988 100	528 000	528 000
Norsk Hydro*	5 331 933	20 220	20,00	0,01 %	7 493 468	7 602 726	7 602 720
Norske Skog A-aksjer	1 331 371	880	10,00	0,00 %	126 803	147 400	147 400
Tomra	178 223	15 000	1,00	0,01 %	1 998 000	1 274 995	1 275 000
Orkla A*	1 370 290	10 000	6,25	0,00 %	1 488 816	1 510 001	1 510 000
Blom ASA	28 750	14 500	2,50	0,13 %	307 131	94 256	94 250
Fjord Seafood	201 642	22 000	1,00	0,01 %	399 000	120 336	120 340
Hydralift	4 021	7 000	0,14	0,02 %	436 000	444 499	444 500
Statoil*	5 473 964	25 000	2,50	0,00 %	1 599 500	1 525 000	1 525 000
DOF ASA	139 578	10 000	2,00	0,01 %	74 500	79 900	79 900
Kværner	1 332 924	20 000	12,50	0,02 %	196 801	171 600	171 600
Consept Eolution	30 229	8 000	1,00	0,03 %	47 800	1 600	1 600
Webcenter unique	20 970	13 000	1,00	0,06 %	247 000	117 000	117 000
Norman Data Def.	105 779	10 000	10,00	0,09 %	684 080	515 000	515 000
Nera ASA*	247 059	70 000	2,00	0,06 %	2 940 018	1 364 968	1 365 000
Telenor*	10 816 384	142 000	6,00	0,01 %	5 708 540	5 381 830	5 381 800
Itera	97 840	100 000	1,00	0,10 %	622 500	331 000	331 000
Stepstone	23 238	14 000	0,02	0,00 %	12 560	5 178	5 180
EDB Business Partner	158 532	8 000	1,75	0,01 %	404 000	399 200	399 200
Merkantildata	187 842	20 000	1,00	0,01 %	204 000	216 000	216 000
Smedvig ASA A-aksjer	550 140	6 000	10,00	0,01 %	338 340	432 000	432 000
Det Søndenfjeldske	60 316	25 000	1,00	0,04 %	1 160 100	505 003	505 000
Prosafe	337 189	10 000	10,00	0,03 %	1 285 000	1 200 000	1 200 000
Fred Olsen Energy	1 206 000	12 000	20,00	0,02 %	952 387	503 995	504 000
Havila Supply	123 105	180 200	1,00	0,15 %	792 925	738 865	738 820
Mobile med. Com	834	66 670	0,01	0,08 %	1 000 050	600 030	600 030

(i hele 1000 kr)

NAVN	AKSJEKAPITAL	Antall aksjer	Pålydende	Eierandel i %	Kost pris	Bokført verdi	Markeds verdi
<b>UTENLANDSKE AKSJER OG FOND</b>							
Axis Shileld		10 000			628 000	444 000	444 000
Royal Caribbean C *		11 000			2 419 509	1 573 004	1 573 000
ACL		5 000			490 000	455 000	455 000
Infocus corp.*		10 000			1 844 685	2 064 998	2 065 000
PA Resources		37 500			281 880	281 250	281 250
Sum					5 664 074	4 818 252	4 818 250
Fidelity Euro Blue Ship		4 054,07			632 962	433 322	433 319
Fidelity Telecomm.		4 663,46			633 158	253 087	252 946
Fidelity Euro Smaller		2 872,01			632 962	348 898	348 898
<b>Sum kortsiktige plasseringer</b>		<b>1 088 232</b>			<b>46 941 389</b>	<b>38 851 620</b>	<b>38 851 449</b>

\* Banken har utstedt call-opsjoner på noen av aksjene.

Banken har nedskrevet opsjonene med differansen mellom strike og markedsverdi, og ført dette på kurstap opsjoner.

-1 125 000

#### TIL VARIG EIE

Høyteknologis.	26 312	156	1 000,00	0,59 %	38 000	38 000
Spama	3 155	500	100,00	1,58 %	50 000	50 000
NOS	15 983	1 080	1,00	0,01 %	43 200	43 200
Bg.Industriutv.	70 680	13	10 000,00	0,18 %	134 500	134 500
Eiendomskreditt	100 000	46 000	100,00	4,60 %	4 600 000	4 600 000
Terragruppen	6 736	343 919	1,00	5,11 %	15 589 980	15 589 980
BBS/Bank-axept	165 000	14 270	25,00	0,22 %	246 039	246 039
Andre	4 284	70	1 000,00	1,63 %	70 000	70 000
Elink	5 255	200 000	1,00	3,81 %	2 384 000	200 000
Avanse forv.	2 400	6 958	1,00	0,29 %	534 617	534 617
Avanse Spar		2 500			125 000	125 000
<b>Sum til varig eie</b>		<b>615 466</b>			<b>23 815 336</b>	<b>21 631 336</b>

**Aksjer, andeler og grunnfondsbevis** 70 756 725 60 482 956

#### Tilknyttede selskap

AS Kinobygg	114	159	600,00	83,68 %		450 155
<b>Datterselskap</b>						
Fana Sparebank Data AS	500	500	1 000,00	100,00 %		500 000
Fana Sparebank Eiendom AS	758	758	1 000,00	100,00 %		758 000
Fana Sparebank Regnskapservice AS	373	373	1 000,00	100,00 %		373 000
<b>Sum eierinteresser i andre konsernselskaper</b>		<b>1 790</b>				<b>2 081 155</b>
<b>Sum aksjer, andeler og grunnfondsbevis</b>		<b>1 705 488</b>				<b>62 564 111</b>

#### ANDELER I KOMMANDITTSKAPER

Selskaps navn	Eierandel	Andelens størrelse
K/S A/S Nye Rosendahl Industrier	23,75 %	709 323

#### DATTERSELSKAP OG TILKNYTTETE SELSKAP

Tilleggsopplysninger (i hele kroner)

Navn, adresse	Egenkap.	Eierandel	Bokført verdi	Resultat e/skatt
Kinobygg AS,	3 935 170	83,25 %	450 155	178 516
Fana Sparebank Regnskapservice AS	681 953	100,00 %	373 000	448 122
Fana Sparedata AS	1 238 329	100,00 %	500 000	284 277
Fana Sparebank Eiendom AS	918 262	100,00 %	758 000	1 191 948

(Alle har adresse: P.B. 10 Nesttun, 5852 BERGEN)

#### BEHOLDNINGSENDRING AKSJER ANLEGGSMIDLER

<b>Inng. balanse</b>	<b>21 202</b>
Tilgang	3 925
Avgang	1 313
Reklassifiseringer	-
Nedskrivinger	2 184
<b>Utg. balanse</b>	<b>21 631</b>



#### Note 4 Beh. av ihendehaverobligasjoner og sertifikater

(i hele 1000 kr.)

NAVN	Risiko klasse	Pålydende 31.12.01	Bokført verdi 31.12.01	Kostpris	Markeds verdi	Urealisert gevinst	Effektiv rente
<b>ØVRIGE OMLØPSMIDLER</b>							
<i>Utstedt av offentlige</i>							
Sum statsgaranterte	0	15 000	14 786	14 367	14 798	12	6,49
<i>Utstedt av andre</i>							
Sum utstedt av andre	20	132 000	131 699	130 694	132 027	327	8,09
Sum utstedt av andre	100	30 000	29 832	30 004	29 838	6	7,29
<b>Sum øvrige omløpsmidler</b>		<b>177 000</b>	<b>176 317</b>	<b>175 065</b>	<b>176 662</b>	<b>345</b>	<b>7,82</b>
<b>HOLDE TIL FORFALL OBLIGASJONER</b>							
<i>Utstedt av offentlige</i>							
Sum stats- og statsgaranterte	0	94 577	95 606	102 830	95 629	23	6,59
<i>Utstedt av andre</i>							
Innenlandske finansinst.	20	10 000	10 222	11 385	10 280	58	7,02
<b>Sum holde til forfall</b>		<b>104 577</b>	<b>105 828</b>	<b>114 215</b>	<b>105 909</b>	<b>80</b>	<b>6,63</b>
<b>SUM OBLIGASJONER</b>		<b>281 577</b>	<b>282 145</b>	<b>289 280</b>	<b>282 571</b>	<b>425</b>	<b>7,38</b>

#### BEHOLDNINGSEMDRING HOLDE TIL FORFALL OBLIGASJONER

	Stat-/Stats- garanterte	Innenlandske finansinst.	Sum
<b>Inng. balanse 01.01</b>	<b>100 953</b>	<b>10 370</b>	<b>111 323</b>
Tilgang			-
Avgang	-4 508		-4 508
Tap/gevinst	26		26
Periodisert overkurs	492		492
Periodisert underkurs	-1 357	-148	-1 505
<b>Utg. beholdning 31.12.01</b>	<b>95 606</b>	<b>10 222</b>	<b>105 828</b>

I effektiv rente er det tatt hensyn til renter, opp-/nedskrivninger, samt agio/disagio.

#### Note 5 Andre provisjoner og gebyrer

(i hele 1000 kr)

	2001	2000
Garantiprovisjon	3 377	2 181
Kredittprovisjon	104	22
Fondsforvaltning o.l.	1 643	2 338
Betalingsformidling	22 184	21 150
Forsikringstenester	1 282	839
Andre gebyrer og provisjoner	4 001	3 795
<b>Sum</b>	<b>32 591</b>	<b>30 325</b>

#### Note 6 Spesifikasjon av driftsmidler

(i hele 1000 kr)

	Maskiner, inventar transportmidler	Fast eiendom	Goodwill
Anskaffelseskost 1.1	65 071	42 256	1 560
Tilgang i året	1 852	1 540	0
Avgang i året til ansk. kost.	1 995	1 540	0
Anskaffelseskost pr. 31.12.	64 928	43 796	1 560
Akk. ord. avskr. pr. 1.1	56 217	5 754	1 560
Ord. avskr. i år	3 425	795	0
Bokført verdi pr. 31.12	5 286	37 247	0
Skattemessig verdi 31.12	10 890	35 397	58
<i>Avskrivningssatser</i>			
Regnskapsmessig av kjøpesum	20 % - 33 %	2 % - 5 %	20 %
Skattemessig av saldo	15 % - 25 %	0 % - 2 %	20 %

**Note 7 Brutto investering og avhending i maskiner, inventar, transportmidler, edb-programmer og faste eiendommer**

(i hele 1000 kr)	2001	2000	1999	1998	1997
<b>Maskiner, inventar og transport</b> .....					
Investert .....	1 852	4 371	843	7 370	3 420
Salg .....	1 995	434	1 420		
<b>Faste eiendommer</b> .....					
Investert .....	1 540		20 500		
Salg .....		1 200			

**Note 8 Administrasjonskostnader**

(i hele 1000 kr)	2001	2000
Opplæringskostnader .....	818	868
Datakostnader .....	12 230	10 803
Markedsføring .....	3 315	4 295
Frakt og porto .....	4 150	3 530
Andre administrasjonskostnader .....	3 772	2 884
<b>Sum</b> .....	<b>24 285</b>	<b>22 380</b>

**Note 9 Fordeling av utlån og kundegarantier på debitorsektorer**

(i hele mill. kr)	2001		2000	
	utlån	garantier	utlån	garantier
<b>Debitorsektorer</b>				
Forretningsbanker .....	0,0	0,2	0,0	0,2
Sparebanker .....	0,0	0,5	0,0	0,5
Private ikke pers. selskap .....	1 042,9	161,5	864,9	115,7
Personlig foretak .....	24,4	0,6	26,5	1,4
Private institusjoner .....	35,6	0,3	35,3	5,5
Personlig næringsdrivende .....	407,9	34,1	354,1	10,6
Lønnstakere .....	3 162,1	5,4	2 947,6	0,5
Andre sektorer .....	7,0	0,1	6,4	0,0
<b>Sum</b> .....	<b>4 679,9</b>	<b>202,7</b>	<b>4 234,8</b>	<b>134,4</b>
<b>Næringssektorer</b>				
Primærnæringer .....	26,2	0,4	25,6	0,3
Industri og bergverk .....	89,9	7,2	79,6	5,6
Bygg og anlegg, kraft og vannforsyning .....	68,4	15,5	80,0	15,4
Varehandel, hotell/restaurant .....	228,2	25,2	204,2	23,1
Transport, post og telekommunikasjon .....	74,5	11,0	62,7	8,4
Forretningsm og fin. tjenesteyting, eiendomsdrift .....	890,7	136,3	716,1	74,2
Tjenesteytende virksomhet ellers .....	132,9	1,0	112,6	6,2
<b>Sum</b> .....	<b>1 510,8</b>	<b>196,6</b>	<b>1 280,8</b>	<b>133,2</b>
<b>Geografisk område</b>				
Hordaland Fylke .....	4 453,9	20,7	4 041,8	134,0
Resten av Norge .....	218,9	181,9	186,5	0,4
Norske borgere i utlandet .....	7,1	0,1	6,5	0,0
<b>Sum</b> .....	<b>4 679,9</b>	<b>202,7</b>	<b>4 234,8</b>	<b>134,4</b>

## Note 10 Kollektiv pensjonsordning i Storebrand

(i hele 1000 kr)

### PENSJONSFORPLIKTELSER OG PENSJONSKOSTNADER

Fana Sparebank har tegnet kollektiv pensjonsforsikring i Storebrand forsikring for sine ansatte. Beregningen omfatter 97 ansatte og 17 pensjonister pr utgangen av 2001. Banken har også pensjonsforpliktelser utover den kollektive ordningen. Dette er knyttet til avtalefestet førtidspensjonering (AFP). Ordningen gjør det mulig for tidlig pensjonering for ansatte over 62 år. Banken har hatt en pensjonist omfattet av ordningen i 2001. Ved beregningen av de fremtidige pensjonsplikter er følgende forutsetninger lagt til grunn både for sikrede og usikrede forpliktelser (AFP):

Diskonteringsats .....	7,00 %
Forventet avkastning av midlene .....	8,00 %
Lønnsregulering .....	3,30 %
Forventet utvikling i grunnbeløpet til folketrygden G.....	3,30 %
Årlig regulering av pensjonene .....	2,50 %
Fratredelseshyppighet totalt .....	2 - 3 %
Kalkulert bruk av AFP-ordningen .....	30 %

## 2001

1. PENSJONSKOSTNADER	Ordinær	AFP	Sum
Servicekost (SC) pr 01.01. ....	888 243	218 949	1 107 192
Nåverdi av årets pensjonsopptjening .....	950 420	234 275	1 184 695
Rentekostnad av pensjonsforpliktelsene .....	1 640 405	287 059	1 927 464
Brutto pensjonskostnad .....	2 590 825	521 334	3 112 159
Forventet avkastning på pensjonsmidlene .....	2 633 799	-	2 633 799
Resultatførte estimatendringer og avvik .....		-9 422	-9 422
Periodisert arbeidsgjevaravgift .....		73 507	73 507
Estimert pensjonskostnad .....	-42 974	585 419	542 445
Korreksjon mellom faktisk og estimert løpende AFP .....		-122 054	-122 054
<b>Netto pensjonskostnad .....</b>	<b>-42 974</b>	<b>463 365</b>	<b>420 391</b>

2. PENSJONSFORPLIKTELSER	Ordinær	AFP	Sum
Brutto pensjonsplikter .....	25 642 713	4 539 124	30 181 837
Pensjonsmidler til markedsverdi .....	36 777 017	-	36 777 017
Forskjell mellom plikter og midler .....	-11 134 304	4 539 124	-6 595 180
Ikke resultatførte estimatendringer og avvik .....	-1 078 358	569 142	-509 216
Arbeidsgiveravgift .....		640 016	640 016
<b>Netto pensjonsmidler (- er overfinansiering) .....</b>	<b>-12 212 662</b>	<b>5 748 282</b>	<b>-6 464 380</b>

3. TILLEGGSPPLYSNINGER	Ordinær	AFP	Sum
Anslag pensj.utbetalinger/-utløsning fra fonds .....	764 929		764 929
Anslag pensjonsutbetalinger fra driften .....		166 108	166 108
Anslag pensjonsutbetalinger i alt .....			931 037

Forskjellen mellom Netto pensjonsmidler IB og UB .....			352 916
Anslag pensjonsutbetaling fra driften .....			166 108
Anslag arbeidsgiveravgift AFP .....			23 421
Estimert pensjonskostnad .....			542 445
Direkteførte pensjonskostnader i resultatregnskaper for person i AFP-ordning .....			67 475
Tilbakeført estimert utbetaling over driften .....			-189 529
<b>Totale pensjonskostnader i resultatregnskapet for 2001 .....</b>			<b>420 391</b>

Overfinansiering vedr. kollektiv ordning bokført som eiendel i balansen .....			12 212 662
Underfinansiering knyttet til AFP-ordning bokført som gjeld i balansen .....			5 748 282
Bokført som del av Sparebankens fond (netto - utsatt skatt) .....			4 654 354

## 2000

1. PENSJONSKOSTNADER	Ordinær	AFP	Sum
Servicekost (SC) pr 01.01. ....	858 870	206 720	1 065 590
Nåverdi av årets pensjonsopptjening .....	918 991	221 190	1 140 181
Rentekostnad av pensjonsforpliktelsene .....	1 475 337	235 970	1 711 307
Brutto pensjonskostnad .....	2 394 328	457 160	2 851 488
Forventet avkastning på pensjonsmidlene .....	2 494 792	-	2 494 792
Resultatførte estimatendringer og avvik .....		-40 460	-40 460
Periodisert arbeidsgjevaravgift .....		64 459	64 459
Estimert pensjonskostnad .....	-100 464	481 159	380 695
Korreksjon mellom faktisk og estimert løpende AFP .....			-
<b>Netto pensjonskostnad .....</b>	<b>-100 464</b>	<b>481 159</b>	<b>380 695</b>

2. PENSJONSFORPLIKTELSER	Ordinær	AFP	Sum
Brutto pensjonsplikter .....	23 123 724	3 828 166	26 951 890
Pensjonsmidler til markedsverdi .....	36 454 831	-	36 454 831
Forskjell mellom plikter og midler .....	-13 331 107	3 828 166	-9 502 941
Ikke resultatførte estimatendringer og avvik .....	1 161 419	984 455	2 145 874
Arbeidsgiveravgift .....		539 771	539 771
<b>Netto pensjonsmidler (- er overfinansiering) .....</b>	<b>-12 169 688</b>	<b>5 352 392</b>	<b>-6 817 296</b>

3. TILLEGGSPPLYSNINGER	Ordinær	AFP	Sum
Anslag pensj.utbetalinger/-utløsning fra fonds .....	693 703		693 703
Anslag pensjonsutbetalinger fra driften .....		-	-
Anslag pensjonsutbetalinger i alt .....			693 703

Forskjellen mellom Netto pensjonsmidler IB og UB .....			380 695
Direkteførte pensjonskostnader i resultatregnskapet for person i AFP-ordningen .....			50 700
<b>Totale pensjonskostnader i resultatregnskapet for 2000 .....</b>			<b>431 395</b>

Overfinansiering vedr. kollektiv ordning bokført som eiendel i balansen .....			12 169 688
Underfinansiering knyttet til AFP-ordning bokført som gjeld i balansen .....			5 352 392
Bokført som del av Sparebankens fond (netto - utsatt skatt) .....			4 908 453

**Note 11 Restløpetid / reprisingtidspunkt på eiendels- og gjeldsposter***(i hele 1000 kr)***RESTLØPETID PÅ EIENDELS- OG GJELDSPOSTER**

<i>Post i balansen</i>	<i>Sum</i>	<i>inntil 1 mnd.</i>	<i>1-3 mnd.</i>	<i>3 mnd.-1 år</i>	<i>1 - 5 år</i>	<i>over 5 år</i>	<i>uten restløpetid</i>
<b>EIENDELER</b>							
Kontanter/fordringer til sentralbanker	39 147	39 147					
Utlån/fordringer til finansinstitusjoner	64 952	64 952					
Utlån/fordringer til kunder	4 621 892	23 551	232 805	227 162	1 008 162	3 130 212	-
Obligasjoner/Sertifikater	282 145		44 524	47 493	150 253	39 875	
Eiendelsposter uten løpetid	159 712						159 712
<b>SUM EIENDELER</b>	<b>5 167 848</b>	<b>127 650</b>	<b>277 329</b>	<b>274 655</b>	<b>1 158 415</b>	<b>3 170 087</b>	<b>159 712</b>

Herav utenlandsk valuta 0

**GJELD**

Gjeld til kredittinstitusjoner	280 690	80 690			200 000		
Innskudd/gjeld til kunder	3 486 267	3 402 153	43 204	40 910	-	-	
Obligasjoner/sertifikater	850 800	50 000		502 000	300 000		-1 200
Øvrig gjeld og EK	550 091						550 091
<b>SUM GJELD &amp; EK</b>	<b>5 167 848</b>	<b>3 532 843</b>	<b>43 204</b>	<b>542 910</b>	<b>500 000</b>	<b>-</b>	<b>548 891</b>

Herav utenlandsk valuta 0

Kasse-, drifts- og andre rammekreditter samt byggelån er klassifisert som lån med løpetid 1-3 mnd.

Obligasjonslån med put, er klassifisert som innlån med løpetid maks 1 år.

**REPRISINGSTIDSPUNKT PÅ EIENDELS- OG GJELDSPOSTER**

<i>Post i balansen</i>	<i>Sum</i>	<i>inntil 1 mnd.</i>	<i>1-3 mnd.</i>	<i>3 mnd.-1 år</i>	<i>1 - 5 år</i>	<i>over 5 år</i>	<i>uten restløpetid</i>
<b>EIENDELER</b>							
Kontanter/fordringer til sentralbanker	39 147	39 147					
Utlån/fordringer til finansinstitusjoner	64 952	64 952					
Utlån/fordringer til kunder	4 621 892	1 150	4 412 906	40 735	96 986	70 115	-
Obligasjoner	282 145	64 921	104 525	47 311	55 442	9 946	
Andre ikke rentebærende eindeler	159 712						159 712
<b>SUM EIENDELER</b>	<b>5 167 848</b>	<b>170 170</b>	<b>4 517 431</b>	<b>88 046</b>	<b>152 428</b>	<b>80 061</b>	<b>159 712</b>

Herav utenlandsk valuta 0

**GJELD**

Gjeld til kredittinstitusjoner	280 690	80 690	200 000				
Innskudd/gjeld til kunder	3 486 267	3 402 153	43 204	40 910	-	-	-
Obligasjoner/sertifikater	850 800	350 000	300 000	202 000			-1 200
Øvrig ikke rentebærende gjeld	66 178						66 178
Egenkapital	483 913						483 913
<b>SUM GJELD &amp; EK</b>	<b>5 167 848</b>	<b>3 832 843</b>	<b>543 204</b>	<b>242 910</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>548 891</b>

Herav utenlandsk valuta 0

Netto renteesponering på balansen	389 179	-3 612 673	3 974 227	-204 864	152 428	80 061	
Ikke balanseførte finansielle derivater som påvirker renteesp.	-	-20 000	-109 750	5 000	74 750	50 000	
Netto renteesponering etter finansielle derivater	389 179	-3 632 673	3 864 477	-199 864	227 178	130 061	

Kasse-, drifts- og andre rammekreditter samt byggelån er klassifisert som lån med løpetid 1-3 mnd.

**Note 12 Kostnader knyttet til Sparebankenes Sikringsfond.***(i hele 1000 kr)*

	<i>2001</i>	<i>2000</i>
Avgift til Sparebankenes Sikringsfond	3 397	0



### Note 13 Utsatt skatt og skattekostnader

(i hele 1000 kr)

UTSATT SKATT	2001	2000	Endring
<b>Midlertidige forskjeller</b>			
<b>Grunnlag utsatt skattefordel</b>			
Driftsmidler etc .....	-7 088	-5 510	-1 578
Pensjonsforpliktelser knyttet til AFP-ordning .....	-5 748	-5 352	-396
Andre negative forskjeller .....	-129	-153	24
Sum .....	-12 965	-11 015	-1 950
<b>Grunnlag utsatt skatteforpliktelse</b>			
Overfinansiering av pensjonsforpliktelser .....	12 213	12 170	43
Gevinst og tapskonto .....	276		276
Aksjer og verdipapir .....	5 281	0	5 281
Sum .....	17 770	12 170	5 600
			0
Grunnlag for utsatt skatt .....	4 805	1 155	3 650
<b>Utsatt skatt pr 31.12</b> .....	<b>1 346</b>	<b>324</b>	<b>1 022</b>

De midlertidige forskjellene vil bli reversert innenfor noenlunde samme tidsperiode, unntatt pensjonsrelaterte forskjeller som har en lengre reverseringsperiode.

BETALBAR SKATT	2001	2000
Resultat før skatter .....	61 381	87 808
+ Permanente kostnader som vi ikke får fradrag for .....	10	45
+ Andre kostnader som ikke er fradragsberettigede .....	13 092	8 012
+ Endring i midlertidige forskjeller .....	1 631	2 475
- Inntekter som ikke skal skattlegges .....	-6 184	-3 029
Årets skattegrunnlag / skattepliktig inntek .....	69 930	95 311
Herav betalbar skatt 28% .....	19 580	26 690
- Godtgjørelse på mottatt utbytte .....	-837	-1 970
- Formuesskatt stipulert .....	1 357	1 200
<b>Betalbar skatt i balansen</b> .....	<b>20 100</b>	<b>25 920</b>
For mye(-)/lite avsatt i skatt året før .....	-750	-66
+ Endring i utsatt skatt .....	1022	-722
<b>Skattekostnad i resultatregnskapet</b> .....	<b>20 372</b>	<b>25 132</b>

### Note 14 Oversikt over bankens pantstillelser

(i hele 1000 kr)

	2001	2000
<i>Bankens sikkerhetsstillelse med statsgaranterte obligasjoner: (pålydende)</i>		
<i>Bankens sikkerhetsstillelse med andre obligasjoner: (pålydende)</i>		
Eventuelle D-lån Norges Bank .....	232 000	232 000
Sikringsfondet .....	1 356	0
<b>Total sikkerhetsstillelse</b> .....	<b>233 356</b>	<b>232 000</b>
D-lån i Norges Bank pr. 31.12. ....	0	0

Bankens øvrige eiendeler er ikke pantsatt

### Note 15 Poster i utenlandsk valuta

(i hele 1000 kr)

Banken har ingen eiendeler eller gjeld i utenlandsk valuta.

## Note 16 Lønn og godtgjørelser

(i hele 1000 kr)	2001	2000
Lønn til ansatte .....	35 204	33 871
- ref. sykepenge .....	-1 582	-999
Honorar til styret .....	376	351
Honorar til tillitsmenn .....	144	140
Arbeidsgiveravgift .....	5 116	4 900
Direkte pensjonskostnader AFP over drift .....	67	51
Pensjonskostnader ellers .....	353	381
Øvrige personalkostnader .....	1 757	1 829
<b>Sum .....</b>	<b>41 435</b>	<b>40 524</b>
Godtgjørelse til ekstern revisjon, for revisjon .....	296	275
Godtgjørelse til ekstern revisjon, for konsulentbistand .....	60	124
Godtgjørelse til adm. banksjef utgjør .....	841	776

### Lån til funksjonærvilkår:

Lån til adm.banksjef .....	724	777
Lån til ansatte eksl adm banksjef .....	49 702	49 339

Ansattes rentevilkår er fastsatt i henhold til myndighetenes satser for rentefordel for rimelige lån i arbeidsforhold. Dette innebærer ingen rentesubsidiering i forbindelse med utlån til tjenestemenn.

Lånesum på funksjonærvilkår er avgrenset til 2,5 årslønn.

### Lån til ordinære markedsvilkår:

Lån til forstanderskapets formann .....	56	131
Lån til styrets formann .....	557	580
Samlede lån til medlemmer av styret eksl formann .....	596	733
Lån til medlemmer av kontrollkomiteen .....	0	0
Lån til medlemmer av forstanderskapet eksl ansatte .....	1 475	1 140

## Note 17 Mellomværende med datterselskap

(i hele 1000 kr)

Banken er heleier av tre datterselskaper; Fana Sparebank Eiendom A/S, Fana Sparebank Regnskapservice A/S og Fana Sparedata A/S.

I tillegg eier banken 159 av 191 aksjer i Kinobygg A/S.

Poster i bankens regnskap	AS Kinobygg		Fana Sparedata AS		Fana Sparebank Regnsk.service AS		Fana Sparebank Eiendom AS		Sum	
	2001	2000	2001	2000	2001	2000	2001	2000	2001	2000
Utlån til kunder.....	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Innskudd fra kunder .....	1 550	1 349	1 237	1 222	1 413	1 188	29 832	12 819	34 032	16 578
Renteinntekter og lignende.....	0	0	0	0	0	0	2	2	2	2
Rentekostnader .....	91	57	59	54	56	34	897	646	1 103	791
Utbytte og andre innt. av v.p.....	48	48	234	236	100	56	0	1 300	382	1 640
Garantier .....	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

## Note 18 Egenkapitaldekning

(i hele 1000 kr)

	2001	2000		
Bankens ansvarlige kapital (kjernekap.): .....	454 448	413 769		
Bankens ansvarlige kapital (tilleggskap.): .....				
Fradrag .....	10 967	443 481	10 472	403 297
Bankens beregningsgrunnlag utgjorde .....		3 341 681		3 109 594
fordelt på følgende risikogrupper:				
0% risikovekt .....	386 598		320 556	
20% risikovekt .....	212 667		261 011	
50% risikovekt .....	3 296 233		2 695 631	
100% risikovekt .....	1 737 097		1 785 528	
Renterelaterte kontrakter .....	384 750		343 250	
Bankens kapitaldekning .....		13,27%		12,97%

## Note 19 Finansielle derivater

### Swapavtale for rentesikring av fastrenteutlån

Banken hadde pr. 31.12.2001 flere løpende rentesikringsavtaler (Swap) på tilsammen 284,75 mill. kr. Avtalene er tatt opp for å redusere bankens renterisiko knyttet til utlån med fast rente. De har en gjenværende løpetid på fra 0 til 9 år.

### FRA kontrakter

Banken har to FRA-kontrakter (Fremtidig renteavtale) gående på til sammen 100 mill. En pålydene 50 mill. kr. med forfall mars 2002, og en tilsvarende med forfall juni 2002.

### Åpen posisjon i forbindelse med banksparing med børsavkastning

(tall i hele kroner)

Banken har åpnet fire serier for banksparing med børsavkastning. Hver av seriene har en totalramme. Avkastningen til kunden er avhengig av utviklingen i noen utvalgte børsindekser, og de rentene kunden normalt ville fått for sitt innskudd blir brukt til å kjøpe opsjoner knyttet til de nevnte børsindeksene. Av totale rammer på 12,8 mill. kroner er det en usolgt del igjen på ca. 5,3 mill. kroner. Denne delen blir behandlet som en åpen posisjon, og verdien og forpliktelsen av denne blir ført i banken sitt regnskap som eiendel og gjeld. I tillegg blir endringene gjennom året ført som en resultatpost knyttet til finansielle derivater.

Nominelt beløp totalramme	Nominelt beløp usolgt del Andre eiendeler	Bokført verdi opsjon Markedsverdi derivater	Bokført skyldig opsjonspremie Gjeld finansielle	Resultatførte endringer derivater
805 000	0			
2 000 000	435 600	18 949	77 905	-74 805
5 000 000	632 000	53 973	143 915	-164 926
5 000 000	4 200 000	223 020	1 039 492	-607 800
<b>12 000 000</b>	<b>5 267 600</b>	<b>295 942</b>	<b>1 261 312</b>	<b>-847 531</b>

## Note 20 Andre driftskostnader

(i hele 1000 kr)	2001	2000
Ekstern revisjon	296	275
Kostnader ved lokaler	3467	3348
Vedlikehold og kjøp av maskiner og annet utstyr	1968	1789
Egne transportkostnader	53	42
Andre fremmede tjenester	3808	4362
Øvrige driftskostnader	1560	928
<b>Sum</b>	<b>11 152</b>	<b>10 744</b>

## Note 21 Andre eiendeler

(i hele 1000 kr)	2001	2000
Leieboerinnskudd	163	348
Andre fordringer	4 530	1 110
<b>Sum</b>	<b>4 693</b>	<b>1 458</b>

## Note 22 Annen gjeld

(i hele 1000 kr)	2001	2000
Skattegjeld	20 100	25 920
Ikke hevede bankremisser	18 547	15 048
Betalingsformidling ellers	7 647	1 173
Skyldig fylkesskattesjefen	158	0
Annen gjeld	2 941	3 468
<b>Sum</b>	<b>49 393</b>	<b>45 609</b>

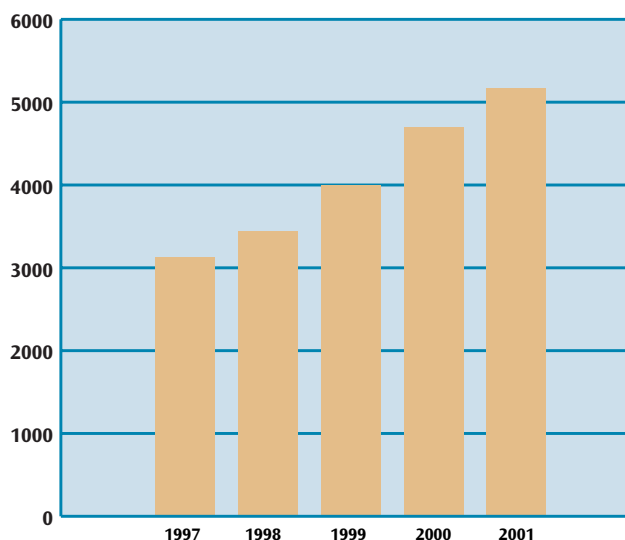
## Note 23 Sparebankens Fond

(i hele 1000 kr)	
Saldo pr 31.12.2000	422 531
Tilført fra årets drift	40 709
Saldo pr 31.12.2001	463 240
Pensjonsmidler sin andel av Sparebankens fond pr 01.01.2001	4 908
Endring pensjonsmidler sin andel av sparebankens fond	-254
Pensjonsmidler sin andel av Sparebankens fond pr 31.12.2001	4 654

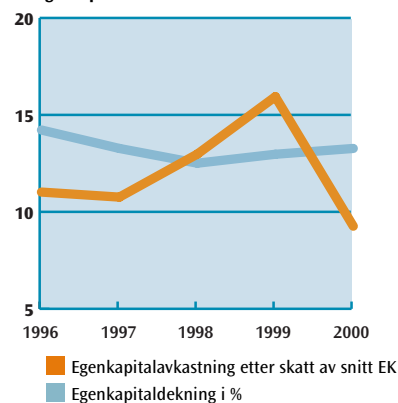
## UTVIKLINGEN AV NOEN NØKKELTALL DE SISTE 5 ÅR

Regnskapsposter i % av GFK	2001	2000	1999	1998	1997
Gjennomsnittlig forvaltningskapital pr. mnd. i mill. kr	4921	4 437	3 720	3 288	2 945
Sum renter og kredittprovisjoner	8,75	7,98	8,19	7,42	5,84
Sum rentekostnader	6,02	5,21	5,14	4,29	2,75
Nettorente	2,73	2,77	3,05	3,13	3,09
Sum andre driftsinntekter	0,52	0,75	0,81	0,37	0,99
Sum inntekter	3,25	3,52	3,86	3,50	4,08
Sum andre driftskostnader	1,70	1,82	1,96	2,08	2,43
Resultat av ordinær drift før tap	1,55	1,70	1,90	1,42	1,65
Tap på utlån og garantier	0,26	0,37	0,25	0,23	0,18
Nedskr. og gevinst/tap anleggspapir	-0,04	0,65	0,00	0,00	0,00
Resultat av ord. drift før skattekostnader	1,25	1,98	1,65	1,19	1,47
Skattekostnader	0,41	0,57	0,46	0,22	0,48
Resultat av ord. drift etter skattekostnader	0,83	1,41	1,19	0,97	0,99
<b>Andre nøkkeltal:</b>	<b>2001</b>	<b>2000</b>	<b>1999</b>	<b>1998</b>	<b>1997</b>
Eigenkapitalavkastning etter skatt av snitt EK	9,26	15,94	12,98	10,76	11,02
Eigenkapitaldekning i %	13,27	12,97	12,51	13,27	14,22
Kostnader i % av totale inntekter	52,3	51,7	50,8	59,9	59,6
Kostnader i % av totale inntekter ekskl verdipapirer	51,5	54,1	53,5	55,7	63,2
Innskudd i % av utlån	75,4	74,9	75,9	81,9	81,5
Årsverk i bankdriften	107,8	107,8	102,0	102,0	105,2
Snitt forvaltningskapital pr årsverk	46,1	43,2	36,5	32,2	28,0
Vekst i utlån brutto i %	10,5	15,3	15,9	11,3	15,1
Vekst i innskudd fra kunder i %	11,2	13,8	6,9	11,8	5,0
Vekst i forvaltning i %	9,9	17,7	16,0	9,8	13,4
Forvaltning pr 31.12.	5 168	4 701	3 996	3 443	3 132
Brutto utlån pr 31.12.	4 680	4 235	3 672	3 169	2 846
Netto utlån pr 31.12 (etter tapsavsetninger)	4 622	4 188	3 632	3 137	2 820
Innskudd fra kunder pr 31.12	3 486	3 135	2 756	2 578	2 297
Eigenkapital	463	423	360	316	284

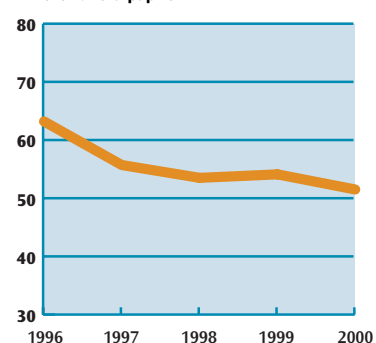
Utvikling i forvaltningskapital



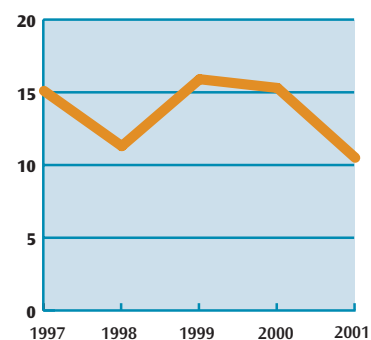
Eigenkapital



Kostnader i % av totale inntekter ekskl. verdipapirer



Vekst i utlån brutto i %





## Medlemmer av Forstanderskapet

REGNSKAPSÅRET 2001

### INNSKYTERVALGTE

Einar Bratland (formann)  
Rune Johannessen  
Gunn Leiknes  
Jan Johnstad  
Jon Faaland  
Kari Eikner  
Gjertrud Knudsen  
Peter B. Kryvi

### Varamedlemmer:

Turid Paulsen  
Per M. Tveit  
Gunnar Ramstad  
Marit Moltubakk Holsen

### ANSATTES REPRESENTANTER

Arnt Hugo Knudsen\*  
Ole Eliassen  
Stein Gytre  
Bente Øttesen  
Oddbjørn Flesland  
Åsmund Vinje

### Varamedlemmer:

Ingrid Bø  
Kristin Axelsen  
Ingolf Davidsen  
Arne Fagerholt

\*Gikk ut 01.03.01, erstatter innvalgt f.o.m. 2002

### KOMMUNEVALGTE

Jørgen Øydvin (nestformann) (P)  
Terje H. Midtun (H)  
Mona Røsvik Strømme (H)  
Nils Veka (Ap)  
Åse Midtun (Ap)  
Rigmor Hamre (FrP)  
Oddvar Aadland (KrF)  
Turid Øydvin (Sp)

### Varamedlemmer:

Jo Ann Mietle (H)  
Dagny Gullaksen (Ap)  
Leif Hans Magne Aase (FrP)  
Leif Guttormsen (Sp)

## Medlemmer av styret og kontrollkomite

### STYRET

Olav Totland (formann)  
Einar Kongsbakk (nestformann)  
Anders Dahle  
Einar Kaarbø (K)  
Hilde Hvidsten Bretvin  
Arnt Hugo Knudsen (ansattes repr.)

### Varamedlemmer:

Grethe Aarheim  
Stig Hole  
Rune Nyegaard  
Petter Bartz Johannessen  
Terje H. Midtun (K)  
Mette Hammersland (ansattes repr.)

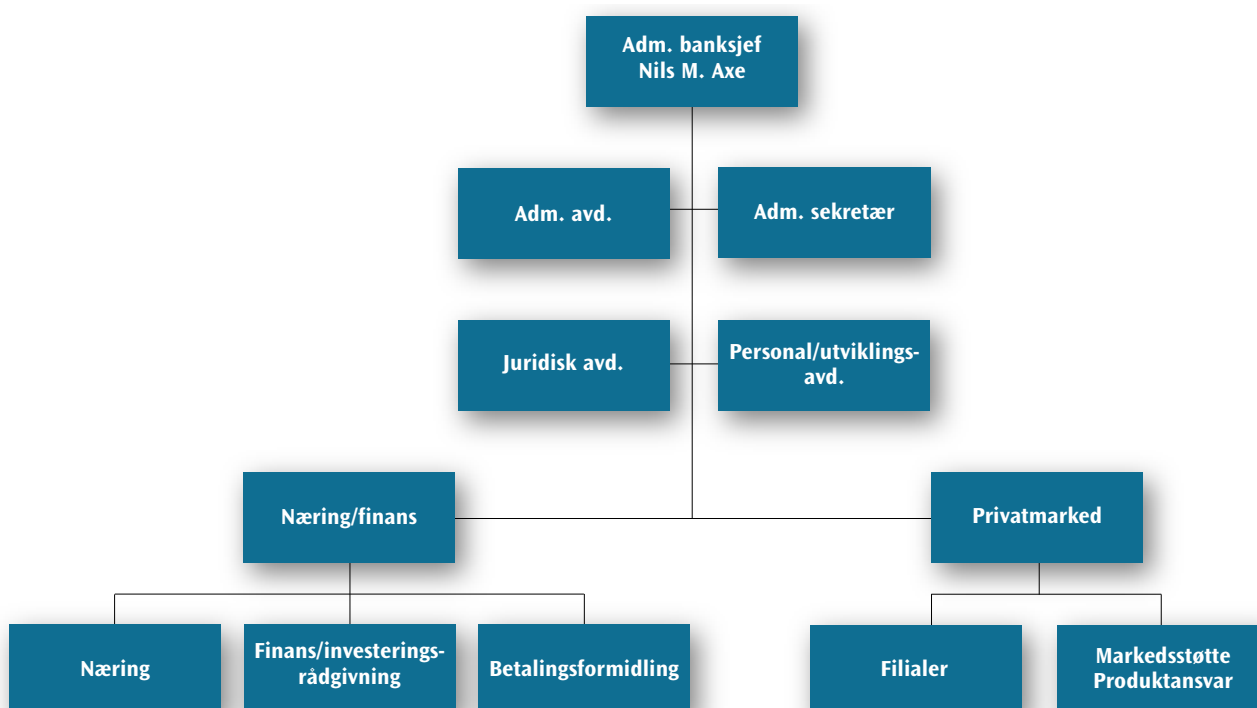
### KONTROLLKOMITE

Adv. Ragnar Morken (formann)  
Turid Øydvin  
Gunn Leiknes

### Varamedlem:

Gjertrud Knudsen

## ORGANISASJONSPLAN



## FORRETNINGSOMRÅDET NÆRING & FINANS

### Generelt

Forretningsområdet Næring & Finans, omfatter foruten avdeling for Næringsliv med bedriftskunderådgivere:

- A Forvaltning av bankens egen aksjebeholdning
- B Kjøp og salg av verdipapirer for kunder inkl. aksjehandel på nett
- C Investeringsrådgivning
- D Betalingsformidling

Forretningsområdet omfatter totalt 20 årsverk.

### Marked/Kunder

Den typiske næringslivskunde i Fana Sparebank er selvstendig næringsdrivende, samt mindre og mellomstore bedrifter i Bergensregionen. Kundene er fordelt på mange bransjer, men med hovedvekt innenfor eiendom, varehandel, transport og andre tjenesteytende næringer. Foreninger og lag omfattes også av forretningsområdet.

Antall kunder ved årets utgang var 4496 (4368) med totalt engasjement på 1904 (1580) mill. kr. og innskudd på 860 (800 mill). En stor del av veksten de siste årene er kommet innenfor sektor eiendomsdrift. Denne veksten er videreført i løpet av siste år. Veksten innenfor sektor eiendom er i stor grad knyttet til eiendommer som har sentral beliggenhet og inneholder utleieleiligheter. Banken har samtidig strammet inn på låneutmåling til industri og næringseiendommer til 70% av takst (80%).

Vi har fortsatt vår policy fra tidligere og har valgt å ikke engasjere oss innenfor shipping og fiskeoppdrett. De samlede utlån til næringsformål som i løpet av 1998 passerte 1 milliard, var ved utgangen av 2000 kommet opp i 1280 mill. kr. og ved siste årsskifte 1511 mill. kr. Kredittvekst lån til næringsformål 2001 utgjør 18%.

Næringsavdelingen har opprettet kundepanel, hvis hovedformål er å få tilbakemelding fra våre kunder. I møte har kundene tydelig tilkjennegitt at de ønsker mer besøk, oppfølging og informasjon fra banken. Dette vil vi følge opp på generell basis med tilbud om informasjon som kan ha betydning for bankens kunder, så vel som løpende kontakt via den enkelte kundeansvarlige bedriftskonsulent. I løpet av året har vi gjennomført ett kundeseminar med tema sparing og investering i aksjer, hvor 50 kunder har deltatt.

### Risikoprofil

År 2001 ble innledet med forholdsvis høye korte renter. Med bakgrunn i et sterkt etterspørselspress i økonomien, særlig innenfor eiendom/boligsektor så Norges Bank det nødvendig å holde den korte renten forholdsvis høy helt til siste kvartal i 2001.

Eiendomsprisene innenfor sektor næring har innenfor enkelte sektorer vist en svakt fallende trend siste halvår. Sentrale eiendommer som kan benyttes til boligformål har imidlertid holdt seg godt i verdi. Gjeninnføring av skattemessige avskrivning, merverdireformen samt bortfall av utbytteskatten i 2002 gjør at det ser lyst ut for eiendomsbransjen i 2002.

I våre kredittvurderinger i eiendomsmarkedet har vi tatt høyde for at prosjektene skal tåle renteøkning på 2-3%.

Vi legger likeledes stor vekt på at majoriteten av de eiendommer vi belåner har sentral og god beliggenhet, og at der foreligger langsiktige leiekontrakter i bunn for vurderingen.

År 2001 føyer seg inn i rekken av mange år med lave tap. På sikt er det naturlig å anta at tapsprosenten vil kunne bli høyere, og vi ser konturene av at tapene vil kunne øke i tiden som kommer, spesielt gjelder dette innenfor detaljhandel.



## Verdipapirer

Inntektene fra verdipapirsiden svinger. 1999 ble det året som de fleste hadde håpet på, mens år 2001 ble som 2000, et svart år for investeringer i aksjemarkedet. Spesielt hardt rammet ble aksjer innenfor teknologi-sektor, og andre aksjer hvor prising av verdi skjer på grunnlag av forventninger eller sterk fremtidig vekst. Totalindeksen falt ca. 2% i år 2000 og videre med nye 14,3% i 2001.

For banken ble det også et svakt år på aksjemarkedet. Bankens aksjebeholdning, definert som omløps-beholdning, har belastet regnskapet med nedskrivninger og tap på ca. 5 mill. kr. i 2001.

Ved inngangen til 2002 ser markedet for verdipapirer vanskelig ut, men banken har likevel valgt å holde eksponeringen innenfor verdipapirmarkedet. Vi vil imidlertid fortsatt konsentrere oss om antatt solide selskaper med god inntjening og substans, hovedsakelig innenfor tradisjonell virksomhet.

Risiko begrenses ved å sette absolutte rammer for porteføljens størrelse og eksponering innenfor den enkelte aksje.

## Betalingsformidling

Allerede i 1996 satte banken seg det mål at innen år 2000 skulle 90% av betalingstransaksjonene være automatisert. Ved utgangen av 2001 var dette tallet kommet opp i 95%, mot 94% i 2000, et tall som banken må si seg fornøyd med.

Vi har utplassert 300 (268) bedriftsterminaler (Sparnett) til våre kunder, i tillegg har vi utplassert ca. 312 (300) betalingsterminaler tilknyttet Bankaxept. Som en av de første bankene i Norge lanserte Fana Sparebank betalingsformidling via internett i juni 1997. Veksten av transaksjoner via internett er sterkt økende, og det er ventet at en stadig større del av kundene i fremtiden vil kommunisere med banken gjennom nettet.

Ved utgangen av året var over 6800 kunder bruker av banken via internett, mot ca. 5000 ved forrige årsskifte. Kunder i Fana Sparebank kan nå sin nettbank fra alle pc-er knyttet til internett, på grunn av at identifikasjon skjer via kode som er uavhengig av pc. Det medfører at man kan sjekke sin saldo og betale regninger fra eksempelvis internettkafeer eller sin egen pc "world wide".

Etter at vi utvidet beløpsgrensene i nettbanken har mange mindre bedriftskunder funnet denne hensiktsmessig, og erstattet Sparnetterminal med nettbank. Dagens Sparnett vil i løpet av det nærmeste året bli erstattet av NettBedrift tilknyttet internett, noe som vil gi nye muligheter for kommunikasjon med kundene.

## År 2002

Vi ønsker selvsagt å fremstå som en stadig bedre bank for våre kunder. Som en liten og selvstendig bank, ønsker vi å ivareta de fleste kunder på en personlig måte. Vi tror at de fleste kunder vil føle seg mer hjemme i en liten og personlig bank enn i de store finanskonsern som nå dukker opp. Mange forespørsler fra nye kunder begrunnes med at det er ønskelig med kontakt med en bank med lokal forankring.

Til tross for ønske om å automatisere flest mulig transaksjoner, har vi en grunnleggende tro på at et håndtrykk og personlig kontakt fremdeles vil være å foretrekke.

BJØRN ALRÆK

*Banksjef Næring & Finans*

## PRIVATMARKED

### Markeds- og kundeutvikling

Vår hovedstrategi i 2001 har vært å utvikle eksisterende kundemasse. Dette har vi lyktes med. Andel helkunder har økt langt mer enn antall kunder totalt og forretningsvolumet pr. kunde har øket. Gjennom dette bedres lønnsomheten. Undersøkelser viser at kundene er svært godt fornøyd med den kundebehandlingen de får og lojaliteten til banken er god. Vi ser likevel at kundene er svært påpasselige med at bankens betingelser hele tiden er konkurransedyktige. Fremfor å utvikle et lojalitetsprogram, har Fana Sparebank satset på at vår standard prislister skal være konkurransedyktig for alle kundegrupper. Utviklingen viser at flere kunder misliker de etablerte lojalitetsprogrammer hos våre konkurrenter. Disse programmene oppfattes å gi dem mindre fleksibilitet og en forskjellsbehandling som ikke er ønskelig. Gjennom enkelhet klarer vi å holde et kostnadsnivå som gjør at vi kan levere produktene til svært konkurransedyktige priser. Vi vil her spesielt trekke frem brukskonto og nettbank som etter vår mening nå er en av markedets aller beste både på funksjonalitet og betingelser. Vi har i vår markedskommunikasjon derfor profilert denne spesielt. 2001 har vært et konsolideringsår og utlånsveksten har vært tilpasset veksten i egenkapitalen. Privatområdet har øket utlånene med 214 mill. kroner, tilsvarende 7,3% og totale utlån ligger nå på 3.169 mill. kroner. Innskuddsveksten i 2001 ble høyere enn budsjettert. Samlet økte innskudd fra privatpersoner med 255 millioner eller knapt 11%. Innskuddsdekningen ligger nå på 82%.

### Tap og risikoutvikling

2001 har vært et gunstig år hva gjelder bokførte tap. Brutto bokførte tap utgjør kun 1,6 millioner kroner, mens det er bokført inngang på tidligere avskrevne lån på 2,8 millioner kroner. Privat sektor har således en netto gevinst på 1,2 millioner fra tapsrutinen. Alle engasjement over 100.000 er risikoklassifisert. Klassifiseringen viser at låneengasjementene er godt sikret og at risikoen for tap er svært begrenset. Samlet utgjør den såkalte restrisiko (samlet utlån minus sikkerheter) 123,5 millioner kroner, eller 3,9% av samlede utlån. Restrisiko knyttet til lån klassifisert som D og E utgjør kun 15 mill. kroner eller 0,5% av utlånsmassen. De tap en har på privat er primært knyttet til blancolån og kreditter. Uspesifiserte avsetninger er øket med 1,5 mill. kroner, primært med bakgrunn i restrisikoen knyttet til blancolån og kreditter. Samlet er uspesifiserte tapsavsetninger fra privatkunder 11,5 millioner kroner. Dette utgjør 25% av restrisikoen på de mest tapsutsatte lån.

### Nettorente

Nettorente utgjør 78 mill. kroner, en økning på 17,6% fra foregående år. Dette til tross for at kundemarginen er redusert med 11 rentepunkter. Økningen i nettorenten skyldes primært at behovet for markedslån er redusert og at prisen på disse lån har vært gunstigere enn året før.

### Forsikring og fond

Salget av skadeforsikring har vært godt i 2001. Forsikring er blitt en naturlig del av kundesamtalene. Tilslaget på de tilbud som utarbeides er svært høyt og gjenspeiler at Terra Forsikring er konkurransedyktig og den store tilliten kundene har til sin kontakt i banken. Fondssalget har vært hemmet av negativ utvikling i aksjemarkedet.

Verdien av kundenes portefølje er ca. 12% lavere ved dette årsskiftet i forhold til det foregående. Arbeidet med å bygge opp kompetansen på plasseringsrådgivning har gått som planlagt og det er etablert rutiner for å følge opp salg og videreutvikle organisasjonens kompetanse. Vi står nå derfor bedre rustet til å utnytte en øket interesse for sparing i verdipapirmarkedet.

### Personell

Privat har samme antall årsverk ved utgangen av året som ved inngangen. Ut fra en antakelse om redusert kundetilstrømning til våre filialer, bl.a. på grunn av større bruk av nettbank, ble det i starten av året lagt opp til å redusere bemanningen i dagligbankfunksjonen. Nedgangen i kundetilstrømningen har blitt helt marginal og arbeid knyttet til nye produkter har krevd mer ressurser enn forutsatt. Produktiviteten har således gått opp, selv om antall medarbeidere er uendret.

ERLING SYVERTSEN

Banksjef Privat





## FANA SPAREBANK SATSER ELEKTRONISK!

Ved riktig valg og riktig bruk av teknologi skal vi muliggjøre bedre kundeservice, sikre effektive produksjonsprosesser og lavere enhetskostnader. Banken skal ha distribusjonskanaler som tilfredsstillende kundenes behov og vi skal tilby flere og enklere selvbetjeningsfunksjoner til kundene.

### Automatisk / elektronisk betalingsformidling

Fana Sparebank satser friskt på elektronisk betalingsformidling. Banken ønsker at flest mulig transaksjoner skal gå automatisk eller selvbetjent gjennom våre elektroniske kanaler.

NettBank øker mest for tiden. Flere og flere kunder velger denne tjenesten som gir langt bedre økonomisk oversikt enn for eksempel TeleBank, Brevgiro eller kontanthåndtering i kasse.

### Automatiske tjenester i Lagunen

Lagunen blir i disse dager utvidet med betydelige arealer. Fana Sparebank har i den forbindelse fått mer plass til rådighet og bygger om lokaler i tråd med utviklingen i markedet.

Banken vil få en egen selvbetjent avdeling med 2 Minibanker og en innskuddsautomat. I tillegg vil det bli utplassert en minibank i senteret, men plassering av denne er ennå ikke bestemt.

For kunder som ønsker personlig betjening, har vi opprettet Husvert, som på Nesttun, i tillegg til 2 kassepunkter. En av kassene vil få elektronisk sikring av pengene. Ellers vil kassene få signaturplate og elektronisk lagring av bilag. Dette vil medføre at filialen blir papirløs med hensyn til bilag.

### Kontinuerlig utvikling av NettBank

Som en av de største medlemsbankene i Terra-gruppen ble vi invitert med i utvikling av ny NettBank. Nettbankprosjektet er nettopp ferdig med fase 1 hvor målet har vært å integrere alle finansielle produkter som tilbys personkunder i NettBanken.

Dette er gjort i funksjonen "Total engasjement" som er integrert i dagens NettBank, og som viser kundens status/beholdning for bank, forsikring, fond og aksjer. Kredittkort fra Entercard vil kunne vises i NettBanken i løpet av året. Fond og aksjer er integrert mot Verdipapirsentralen og kunden kobles direkte opp mot VPS sin WEB – løsning. Her får kunden oversikt over alle sine verdipapirer innenfor singel sign on. NettBanken vil på sikt få enda flere selvbetjeningsmuligheter, som aksjehandel og fondshandel.

HELGE ÅRVOLL

*Bedriftsrådgiver betalingsformidling*



## FANA SPAREBANK EIENDOM AS

2001 gav et godt resultat på i overkant av kr. 1,6 millioner, noe som er blant det beste i selskapets historie. Resultatet er en kombinasjon av flere salg og høyere pris pr. salg.

### Markedsaktiviteter

I løpet av året har Fana Sparebank Eiendom styrket sin profil. Arbeidet er gjort med strategiske hensyn til bedriftens visjon. Vi får nå markert våre salgsargumenter ytterligere.

### Utvidelse og endringer

I begynnelsen av året fikk Fana Sparebank Eiendom nye, større og mer representative lokaler. Det er også vedtatt utvidelse med en filial sammen med Fana Sparebank i Lagunen. Filialen åpner i mars 2002 og vil ytterligere styrke bedriftens posisjon i Fana.

### Ansatte

I løpet av året er bemanningen utvidet fra 7 til 8 årsverk. I forbindelse med etablering av filial i Lagunen vil det bli en utvidelse med ytterligere 0,5 til 1,5 årsverk.

### Målsettinger

Fana sparebank Eiendom AS skal være naturlig førstevalg for bankens kunder og eiere av eiendommer i Fana. Disse skal velge Fana Sparebank Eiendom AS når de skal selge eiendommer.

GERHARD LYGRE

*Daglig leder*

## FANA SPAREBANK REGNSKAPSSERVICE AS

Kontoret er nå vel etablert i Østre Nesttunvei 3, og samarbeidet med bankens andre avdelinger har bidratt til ytterligere suksess i markedet. Også i år har vi hatt økt etterspørsel etter våre tjenester, og økt ytterligere vår bemanning med en ny ansatt.

### Kvalitet gir tillit

Vår langsiktige strategi står uforandret og bekreftes i de gode relasjoner vi bygger til våre kunder. Resepten er å kombinere vår strategi med kunnskapsrike og dyktige medarbeidere. Til sammen gir dette oss kontinuerlig fremgang.

TORUNN SEGLEM

*Daglig leder*



## GAVER TIL ALLMENNYTTIGE FORMÅL

### REGNSKAP FOR 2001

#### SANG- OG MUSIKKAKTIVITETER

##### Skolekorps /-orkestre:

Bønnes Skoleorkester	.5 000
Kirkevoll Skoleorkester	.5 000
Kirkevoll Skolemusikkorps	.5 000
Krokeide Skolemusikkorps	.5 000
Liland og Hjeltestad Skolekorps	.5 000
Midtun Skoles Musikkorps	.5 000
Paradis Skolekorps	.5 000
Skjold Skoles Musikkorps	.5 000
Smørås Skolemusikk	.5 000
Søreide Skolekorps	.5 000

##### Andre musikklag/orkestre:

Fana Unge Strykere	.5 000
Fana Trekkspillklubb	.5 000
Jernbanens Musikkorps	.5 000
Kaland Brass	.5 000
Ulriken Janitsjar	.5 000

##### Kor:

Bergen Nord Kammerkor	.3 000
Cantus (Skjold Kirke)	.3 000
Fana Kyrkjekor - Jubileumsgave	.10 000
Fanakoret	.3 000
KorPåSøreide	.3 000
Korskolen, Åsane Kirke	.3 000
Mannskoret Ran	.3 000
Skala danse- og dramagruppe	.3 000
Sola Fide Kammerkor	.3 000
Søreide Songlag	.3 000
Ytrebygda Triakor (Fana KFUK/KFUM)	.3 000
Årstad Kirkekor	.3 000

#### SPORT

Bergens Roklubb	.5 000
Bergens Turnforening	.5 000
BFG Fana	.5 000
Idrettslaget Bjarg	.5 000
Bønnes Basketballklubb	.5 000
Svømmeklubben Delfana	.5 000
Fana Idrettslag - langrenn	.5 000
Fana Skytterlag	.3 000
Fana Sportskytterlag	.3 000
Frotveit Skianlegg	.5 000
Slåtthaug Livredningsklubb	.5 000

#### DIVERSE FORENINGER, LAG OG ORGANISASJONER

Fana Folkeakademi	.3 000
Fana Ungdomslag	.3 000
Kiwanis Club Fana	.3 000
Lions Club Fana	.3 000
Fana Kvinne- og familielag	.3 000

Storetveit Kvinne- og familielag	.3 000
"Mandagstreffet" (for yngre funksjonshemmede)	.3 000

##### Pensjonist- /eldrelag, aktiviteter for eldre:

Fana Pensjonistforening	.3 000
Fanabygdens Pensjonistlag	.3 000
Kalandseidet Eldreomsorg	.3 000
Pensjonistenes Velforening Søreidtunet	.3 000
Våkleivskogen Borettslags Eldresenters Velforening	.3 000
Ytrebygda Eldrelag	.3 000

#### MENIGHETSVIRKSOMHET

Birkeland Diakoniutvalg	.3 000
Fana KFUK/KFUM	.2 000
Ungdomsklubben v/Fana KFUK/KFUM	.2 000
Skjold Menighet (ungdomsarbeid)	.3 000
Skjold Kirkelag	.3 000
Årstad Menighet	.3 000

##### Speidergrupper:

1. Nordås KFUM	.5 000
Birkeland 1, KFUK-speidere	.5 000
Steinsvik 1 KFUK Speidere	.5 000

#### SAMFUNN / KULTUR / DIVERSE

Raftohuset - Menneskerettighetens hus	.10 000
Torolf Raftos minnepris for menneskers rettigheter	.5 000
Bergen Katedralskoles 850 års jubileum	.5 000
Utgivelse av Fleslands historie	.5 000
Etablering av Oselvarnaustet	.10 000
Utsiktsveileder på Fløyen (informasjonstavle)	.3 000
Drift og utstyr Fana Grendahus	.5 000
Opprusting og vedlikehold av "Sunnfjordheimen", Stamneset i Fana	.10 000
Sigmund Skages Minnefond	.3 000
Erik Øklands Minnefond	.3 000
Haukeland Sykehus - Utsmykning på Barneklubben	.3 000
Samarbeidsutvalget v/Skjoldtunet Sykehjem - Trivselsfremmende tiltak	.3 000
Kaland Skole - støtte til kjøp av redningsvester	.5 000
Fana Røde Kors Hjelpekorps	.4 000
Bergen Telefonkontakt (for hjemmeboende eldre og funksj.hemmede)	.3 000
Hordaland Diabetessenter - informasjonstiltak om diabetes	.3 000
Norsk Narkotikapolitiforening - arbeid for narkotikabekjempelse	.3 000
Statsraad Lehmkuhls Venner	.3 000
<b>Tilsammen</b>	<b>.325 000</b>



FANA SPAREBANK

Telefon: 55 91 98 00 - Telefaks: 55 91 99 10 - E-post: [nettpost@fanasparebank.no](mailto:nettpost@fanasparebank.no)  
NESTTUN - LAGUNEN - FANATORGET - MINDE - TORGET - ARKEN  
[www.fanasparebank.no](http://www.fanasparebank.no)