

Risikorapport 2015

for Cultura Bank

Innhold

1. Målsettinger og risikopolicy	3
<i>Kredittrisiko</i>	3
<i>Markedsrisiko</i>	5
<i>Renterisiko</i>	5
<i>Valutarisiko</i>	6
<i>Aksjerisiko</i>	6
<i>Likviditetsrisiko</i>	6
2. Ansvarlig kapital	6
3. Kapitalbehovet	7
4. Motpartsrisiko	9
5. Kredittrisiko	9
<i>Regnskapsmessige definisjoner og beskrivelse av anvendte metoder</i>	9
<i>Geografisk fordeling av eksponeringene</i>	10
<i>Bransjefordeling av eksponeringene</i>	11
<i>Fordeling av eksponeringenes restløpetid, oppdelt på eksponeringskategoriene</i>	11
<i>Konstaterte tap</i>	12
6. Kredittvurderingsbyråer	12
7. Opplysninger om beregning av kredittrisiko under IRB-metoden	12
8. Markedsrisiko	12
<i>Poster med motpartsrisiko, leveringsrisiko og poster med opsjonstillegg</i>	12
9. Operasjonell risiko	12
10. Eksponeringer i aksjer m.v. som ikke inngår i handelsportefølje	13
<i>Formål og opplysninger vedrørende aksjer m.v. som ikke inngår i handelsportefølje</i>	13
11. Eksponeringer for renterisiko i posisjoner utenfor handelsporteføljen	13
12. Opplysninger vedrørende verdipapirisering	14
13. Opplysninger om avanserte målemetoder for å beregne operasjonell risiko	14
14. Varige driftsmidler og immaterielle eiendeler	14

Risikoopplysninger for Cultura Bank

1. Målsettinger og risikopolicy

Foreliggende risikorapport for Cultura Bank er utarbeidet som et ledd i oppfyllelsen av bestemmelsene i Basel II avtalen, som pålegger banker å utarbeide en rapport som utfyller opplysningene om ulike risikoer som er gitt i årsrapporten. Basel II er en internasjonal avtale om kapitalkrav for banker. Risikorapport og årsrapport er tilgjengelige på bankens nettsider eller kan på forespørsel fås i bankens ekspedisjon.

I forbindelse med driften er banken eksponert for forskjellige risikotyper. Kredittrisiko, markedsrisiko, likviditetsrisiko og operasjonell risiko. Bankens samlede markedsrisiko omfatter renterisiko og valutarisiko.

Kredittrisiko defineres som risikoen for at kundenes betalingsforpliktelser ovenfor banken ikke kan inndrives på grunn av enten manglende evne eller vilje hos kundene til å betale til avtalt tid.

Markedsrisiko defineres som risikoen for at markedsverdien av bankens aktiva og passiva endres som følge av endringer i markedsforholdene.

Likviditetsrisiko defineres som risikoen for at banken ikke er i stand til å innfri sine forpliktelser på grunn av utilstrekkelig likviditet.

Den operasjonelle risiko defineres som risikoen for at det enten direkte eller indirekte oppstår økonomiske tap som følge av feil i interne prosesser og systemer, menneskelige feil eller som følge av eksterne hendelser.

Bankens formål med sin policy for risikostyring er å minimere de tap som kan følge av bl.a. uforutsett utvikling i finansmarkedene eller i de utlånsområder der banken er aktiv. Styret fastsetter de overordnede rammer og prinsipper for risiko- og kapitalstyring og mottar løpende rapporter om utviklingen i risikoer og utnyttelse av de tildelte rammer.

I det følgende beskrives de forskjellige risikotyper nærmere.

Kredittrisiko

Den viktigste risiko i banken er kredittrisiko. Bankens risikostyringspolitikk er derfor tilrettelagt med henblikk på å sikre at transaksjoner med kunder og finansinstitusjoner hele tiden ligger innenfor de vedtatte retningslinjer. Det er vedtatt rammer som begrenser eksponeringen i forhold til finansinstitusjoner som banken har forretninger med.

Sikkerhetstyper

Cultura Bank ønsker i størst mulig grad å ha dekket lånene med sikkerhet. For utlån til privatkunder er de viktigste sikkerhetstyper fast eiendom og kausjoner.

For utlån til bedrifts- og institusjonskunder er de viktigste sikkerhetstyper fast eiendom, kausjoner, varelagre og fordringer, samt driftstilbehør.

Typer av sikkerhet som anvendes for kundegruppene private og bedrifts- og institusjonskunder, kan oppsummeres som følger:

	Privatkunder	Bedrifts- og institusjonskunder
Eiendom	X	X
Bankkonto	X	X
Kjøretøy	X	X
Driftstilbehør		X
Omløpsmidler		X
Kausjon	X	X
Garanti fra Cultura garantifond	X	X

Av bankens formålsparagraf og styrets policy følger at utlånene skal ligge innenfor nærmere definerte utlånsformål og ha en forsvarlig spredning. Med unntak av boliglån bør samlet lån til det enkelte utlånsformål/bransje ikke overstige 1/3 av de samlede utlån. Alle låneavtaler følges løpende med hensyn til termininnbetalinger. Eventuelle mislighold rapporteres til styret. Det er utarbeidet et regelverk for kredittvurderinger, og banken har en kredittkomité som arbeider innenfor en fullmaktsramme.

Risikoklassifisering

Banken har siden starten foretatt en risikoklassifisering av alle utlån basert på et sett kriterier for henholdsvis betalingsevne og sikkerhet. Utlånene blir klassifisert i 5 risikoklasser vurdert etter verdien av de avgitte sikkerheter og kundens betalingsevne på det tidspunkt lånet eller garantien blir gitt. Senere re-klassifiseres engasjementene dersom verdier på sikkerheter eller betalingsevnen endres. Klassifiseringen danner grunnlaget for de nedskrivninger som er gjennomført på gruppenivå. Bankens begrensede antall lån innenfor bestemte sektorer, næringer og geografiske områder gjør det nødvendig å se på utlånsmassen som en helhet.

Risikoklassene fremkommer i to operasjoner. For hvert enkelt lån vurderes låntakers betalingsevne og de avgitte sikkerheter etter følgende skala:

Betalingsevne	Sikkerhet
A Trygg	A Trygg
B God	B God
C Tilfredsstillende	C Tilfredsstillende
D Usikker	D Usikker
E Svak	E Svak / uten sikkerhet

Vurderingene ovenfor gir i alt 25 kombinasjonsmuligheter av betalingsevne og sikkerhet. Disse er deretter gruppert i risikoklassene A-E, slik tabellen viser:

		Sikkerhet				
		A	B	C	D	E
e Betalingsevn	A	A	A	A	B	B
	B	A	A	B	B	B
	C	A	B	B	C	D
	D	B	B	C	D	D
	E	B	C	C	D	E

For lån som faller inn under risikoklasse B, C og D foretas nedskrivning på gruppen, mens det for lån i risikoklasse E foretas individuelle nedskrivninger.

Utlån og garantier fordelt på risikogrupper med tilhørende nedskrivninger

Klasser	Lån	Garantier	Trekkrettigheter	Sum	Nedskrivninger	Beskrivelse:
Tusen kroner	2015	2015	2015	2015	2015	
Klasse A	399 735	3 736	14 020	417 491		
Klasse B	57 542	1 460	1 502	60 504	1 013	Gruppenedskrivning
Klasse C	143			143	50	Gruppenedskrivning
Klasse D	470		96	567	264	Gruppenedskrivning
Klasse E	1 781	150	8	1 938	923	Individuelle nedskrivninger
Sum	459 671	5 346	15 625	480 643	2 250	

Markedsrisiko

Cultura Banks grunnleggende policy når det gjelder markedsrisiko, er at banken ønsker å holde markedsrisiko på et lavt nivå. Banken er således ikke aktiv deltaker i finansielle markeder.

Markedsrisikoen består normalt av renterisiko, valutarisiko og kursrisiko på verdipapirer. Når det gjelder renterisikoen, som kan føre til et press på rentemarginen, vurderes denne som liten. Cultura Bank yter ikke fastrentelån og har innenfor korte frister mulighet for å justere rentenivået for så vel inn- som utlån. Banken har begrenset valutarisiko, da utlån og innskudd over landegrensene er ført i norske kroner. Banken har imidlertid investert i andeler i beslektede europeiske finansinstitusjoner og har noe valutarisiko gjennom dette. Etter overgang til datatekniske leveranser fra danske SDC pr. februar 2015 har banken noe valutarisiko mot DKK. Dette følger også av strategiske eierandeler i SDC. Banken har ingen handelsportefølje av verdipapirer og dermed ingen kursrisiko innen dette området.

Renterisiko

Bankens politikk er å holde en lav renterisiko. Banken driver ikke spekulasjonsvirksomhet, og renterisiko oppstår således bare gjennom banken ordinære utlåns- og innskuddsvirksomhet.

Valutarisiko

Valutaposisjoner

Beløp i 1 000 kr	31.12.2015
EUR	1 359
DKK	2 534
SEK	886
I alt lange nettoposisjoner:	4 779

Aksjerisiko

Cultura Bank har ikke handelsportefølje av aksjer.

Likviditetsrisiko

Likviditetsrisikoen vurderes som liten. Det har siden bankens oppstart vært en grunnleggende policy å ha en solid overdekning av alle utlån gjennom egne kundeinnskudd. For å kunne møte større uttak og svingninger i kundeinnskuddene holder banken en adekvat reserve i likvide midler og trekkrettigheter i Norges Bank. Beholdningen i daglig oppgjørsbank, DNB, reguleres fortløpende for å dekke løpende utbetalinger.

2. Ansvarlig kapital

Ansvarlig kapital består av sparebankens fond, eierandelskapital og ansvarlig lånekapital.

Ansvarlig kapital

Beløp i 1000 kr	31.12.15
Egenkapitalbevis 1/1	53 207
Emisjon	4 300
Egenbeholdning av egenkapitalbevis	-384
Sum innskutt egenkapital	57 123
Sparebankens grunnfondskapital 1/1	3 343
Årets tilførsel	47
Emisjonskostnader	0
Sum opptjent grunnfondskapital	3 390
Utjevningfond 1/1	2 784
Årets tilførsel	739
Sum opptjent utjevningfond	3 523
Fradrag for immaterielle aktiva	-4 822
Sum kjernekapital	
Ansvarlig lånekapital	14 910
Sum tellende ansvarlig kapital	74 124

Kapitaldekning

Kravet til kapitaldekning er at kjernekapitalen fra 1.7.2016 skal utgjøre minst 13 % av et nærmere definert beregningsgrunnlag. Den ansvarlige kapital i Cultura Bank består av kjernekapital i form av opptjent egenkapital og egenkapitalbevis samt ansvarlig lånekapital.

Ansvarlig lånekapital

Banken emitterte et ansvarlig lån 18.12.2013 pålydende kr 15 millioner, som har en løpetid til 18.12.2023. Banken kan benytte sin rett til å innfri lånet helt eller delvis til pari kurs 18.12.2018. Rentesatsen på lånet pr. 31.12.2015 er 5,06 %, og lånet forrentes med grunnlag i 3 MND NIBOR med tillegg av 4.0 prosentpoeng. Lånet var pr. 31.12. 2015 balanseført med kr 14 910 000.

3. Kapitalbehovet

Variable elementer, som er vurdert i forhold til fastsettelse av kapitalbehovet: Banken har i forbindelse med den såkalte pilar 2 i Basel II avtalen vært gjennom en prosess for beregning av kapitalbehov (ICAAP). Denne prosessen danner utgangspunkt for opplysningene nedenfor.

Kapital til dekning av kredittrisiko	Økning i tap på kunder
Kapital til dekning av markedsrisiko	Aksjekursfall Renteendringer
Kapital til dekning av øvrige risikoer	Generelt fall i inntektene Stigning i valutakursrisiko Stigning i motpartsrisiko

Andre risikoområder, som er vurdert i relasjon til fastsettelsen av kapitalbehovet:

Ytterligere kapital til dekning av kredittrisiko	Herunder: Store engasjementer Svake engasjementer Geografisk konsentrasjon Bransjekonsentrasjon Konsentrasjon av sikkerheter
Ytterligere kapital til dekning av markedsrisikoer	
Ytterligere kapital til dekning av øvrige risikoer	Herunder: Operasjonell risiko og kontrollmiljø Strategisk risiko Omdømmerisiko Risikoer i relasjon til bankens størrelse og kapitalfremskaffelse Likviditetsrisiko

Beregning av risikovektede poster etter kategorier

Skjemaet nedenfor viser bankens risikovektede aktiva og kapitalkrav for hver enkelt eksponeringskategori.

Beløp i 1 000 kr	Risikovektede eksponeringer	Kapitalkravet (8% av eksponeringen)
Stater og sentralbanker	0	0
Regionale eller lokale myndigheter	0	0
Offentlige eide foretak	0	0
Multilaterale utviklingsbanker	0	0
Internasjonale organisasjoner	0	0
Finansinstitusjoner	14 615	1 169
Foretak	51 719	4 138
Massemarked	0	0
Pantesikkerhet eiendom	222 226	17 778
Forfalte engasjementer	589	47
Obligasjoner med fortrinnsrett	6 956	556
Øvrige engasjementer	21 219	1 698
I alt risikovektede eksponeringer	317 324	25 386

Interne rating-baserte metoder

Banken bruker ikke en intern modell for beregning av kredittrisikoen, derfor er opplysningskravet ikke relevant.

8 % av de risikovektede poster med markedsrisiko

Skjemaet nedenfor viser bankens kapitalkrav for markedsrisiko:

Beløp i 1 000 kr	Risikovektet eksponering	Kapitalkrav (8% av eksponeringen)
Valutarisiko	4 775	382
I alt, vektete poster med markedsrisiko	4 775	382

Kapitalkrav for operasjonell risiko

Beløp i 1 000 kr	Risikovektet eksponering	Kapitalkrav (8% av eksponeringen)
Operasjonell risiko	43 941	3 515

Oppsummeringer av risikovektede eksponeringer

Beløp i 1 000 kr	Risikovektet eksponering	Kapitalkrav (8 % av eksponeringen)
I alt risikovektede eksponeringer etter kategoriene	317 324	25 386
I alt vektete poster med markedsrisiko	4 775	382
I alt operasjonell risiko	43 941	3 515
I alt	366 040	29 283
Netto ansvarlig kapital	74 124	
Kapitaldekningsprosent	20,25	

4. Motpartsrisiko

Banken bruker ikke kreditderivater til å dekke den delen av kredittrisikoen som vedrører motparten, og banken har ingen transaksjoner på dette området. Banken har heller ikke motpartrisiko som har oppstått gjennom valutatransaksjoner eller bruk av andre finansielle instrumenter.

5. Kredittrisiko

Regnskapsmessige definisjoner og beskrivelse av anvendte metoder

Krav til opplysninger om kredittrisiko følger av Kapitaldekningsforskriftens kapittel 46.

Kapitaldekningsforskriftens kapittel 5 angir hvilke risikovekter som skal benyttes for ulike kategorier av kredittrisiko.

Cultura Bank har følgende typer risikoklasser i sin portefølje:

Type	Vekt
Sentralbank	0 %
Obligasjoner med fortrinnsrett	10 %
Plasseringer i andre banker	20 %
Lån sikret med pant i boligeiendom	35 %
Lån til næringsvirksomhet med normal risiko	100 %

Cultura Bank har ikke anvendt interne metoder for beregning av kredittrisiko

Cultura Bank har heller ikke anvendt ratingbyråer i forbindelse med beregning av kredittrisiko

Definisjon av mislighold: Et engasjement defineres som misligholdt etter 90 dager uten betjening.

Geografisk fordeling av eksponeringene

Lån og garantier pr. 31.12.15

Fylke	1000 kr	Prosent
Østfold	29 546	6,4
Akershus	69 981	15,0
Oslo	185 257	39,9
Hedmark	37 491	8,1
Oppland	15 548	3,3
Buskerud	27 177	5,8
Vestfold	27 110	5,8
Telemark	2 364	0,5
Agder	4 126	0,9
Rogaland	6 959	1,5
Hordaland	19 559	4,2
Sogn og Fjordane	659	0,2
Møre og Romsdal	28	0,0
Trøndelag	15 442	3,3
Nordland	6 976	1,5
Troms	15 873	3,4
Finnmark	1	0,0
Utlandet	920	0,2
Sum:	465 017	100,0

Bransjefordeling av eksponeringene

	Lån pr. 31.12.15		Garantier pr. 31.12.15	
	1000 kr	%	1000 kr	%
Jordbruk, skogbruk, fiske	40 887	8,9	60	1,1
Industri	13 048	2,8	0	0,0
Vann, avløp, renovasjon	1 548	0,3	0	0,0
Bygge- og anleggsvirksomhet	1 550	0,3	0	0,0
Varehandel, bilverksteder	14 713	3,2	630	11,8
Transport og lagring	0	0,0	152	2,8
Overnattings- og serveringsvirksomhet.	4 497	1,0	0	0,0
Informasjon og kommunikasjon	130	0,0	200	3,7
Finansiering og forsikring	0	0,0	304	5,7
Omsetning og drift av fast eiendom	36 779	8,0	0	0,0
Faglig og finansiell tjenesteyting	1 760	0,4	0	0,0
Forretningsmessig tjenesteyting	3 330	0,7	1 235	23,1
Undervisning	92 746	20,2	1 832	34,3
Helse- og sosialtjenester	44 597	9,7	260	4,9
Kultur, underholdning, fritid	1 343	0,3	0	0,0
Annen tjenesteyting	16 317	3,5	423	7,9
Lønnstakere o.l.	186 426	40,7	250	4,7
Sum	459 671	100,0	5 346	100,0

Fordeling av eksponeringenes restløpetid, oppdelt på eksponeringskategoriene

Hovedposter i balansen fordelt på restløpetid

Tusen Kroner	Inntil 1mnd	Fra 1 - 3mnd	Fra 3mnd til 1 år	Fra 1 år til 5 år	Over 5 År	Uten restløpetid	Totalt
Kontanter og fordringer på sentralbanker	67 004	-	-	-	-	235	67 239
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	57 572	-	-	-	-	-	57 572
Utlån til og fordringer på kunder	4 940	5 429	22 695	108 315	303 921	12 121	457 421
Obligasjoner og andre rentebærende papirer	-	54 937	59 746	45 677	-	-	160 360
Øvrige eiendeler	475	952	1 035	4 597	-	5 819	12 878
Sum eiendeler	129 991	61 318	83 476	158 589	303 921	18 175	755 470
Innskudd fra og gjeld til kunder	671 177	-	-	-	-	-	671 177
Øvrig gjeld	1 835	1 409	2 047	56	-	-	5 347
Egenkapital	-	-	-	-	-	64 036	64 036
Ansvarlig lån	-	-	-	-	14 910	-	14 910
Sum gjeld og egenkapital	673 012	1 409	2 047	56	14 910	64 036	755 470
Netto likviditetseksponering på balanseposter	-543 021	59 909	81 429	158 533	289 011	-45 861	

Kassekreditter er klassifisert som uten løpetid

Konstaterte tap

	Beløp i 1000 kr
Periodens konstaterte tap mot tidligere nedskrivning	0
Konstatert tap, ikke tidligere individuelt nedskrevet	0
Inngått på tidligere nedskrevne fordringer	4

Utgiftsført beløp beregnes som: nedskrivninger ultimo året (inneværende år) fratrukket nedskrivninger ultimo året (året før) tillagt konstaterte tap i året.

6. Kredittvurderingsbyråer

Cultura Bank benytter ikke eksterne kredittvurderingsbyråer til beregning av størrelsen på risikovektede eksponeringer.

7. Opplysninger om beregning av kredittrisiko under IRB-metoden

Banken benytter ikke den interne rating-baserte metoden til å beregne kredittrisiko.

8. Markedsrisiko

Markedsrisiko er tapsrisiko forbundet med endringer i markedsprisen på ulike instrumenter, eiendom etc. som banken eier eller har tatt som sikkerhet for engasjementer.

Aksjer og andeler som banken eier er kategorisert som anleggsmidler. Bankens portefølje av obligasjoner, som i hovedsak består av obligasjoner med fortrinnsrett, samt statskasseveksler, er deponert i Norges Bank som sikkerhet for trekkrettigheter der. Banken driver ikke aktiv handel i verdipapirer.

Banken har indirekte eksponering mot eiendomsmarkedet da fast eiendom i stor grad benyttes som sikkerhet for lån.

Poster med motpartsrisiko, leveringsrisiko og poster med opsjonstillegg

Banken har ingen poster med motpartsrisiko, leveringsrisiko eller poster med opsjonstillegg.

9. Operasjonell risiko

Bankene skal sette av kapital for å dekke operasjonell risiko. Kapitalkravet til operasjonell risiko skal dekke risiko for tap som følge av uhensiktsmessige eller mangelfull interne rutiner, menneskelige feil og systemmessige feil, eller som følge av eksterne begivenheter, inklusive rettslig risiko.

Banken bruker basismetoden til å beregne kapitalkravet for operasjonelle risiko. Det betyr at kapitalkravet til operasjonell risiko beregnes til: 15 % av de gjennomsnittlige "basisinntekter" de siste 3 år. Basisinntektene er summen av netto renteinntekter og ikke-renterelaterte nettoinntekter.

10. Eksponeringer i aksjer m.v. som ikke inngår i handelsportefølje

Formål og opplysninger vedrørende aksjer m.v. som ikke inngår i handelsportefølje

Banken har investert i aksjer i selskaper som det samarbeides med på ulike områder. Eiendomskreditt i Bergen benyttes som samarbeidspartner på boliglån. Merkur og Ekobanken, som er lignende banker som Cultura i henholdsvis Danmark og Sverige, er brukt som syndikeringspartnere for større lån til næringsvirksomhet. Med andre europeiske institutter er det utviklet et samarbeid på egenkapitalsiden som innebærer et begrenset krysseierskap. Banken er medeier i IT selskapet SDC med en aksjeinvestering bokført til NOK 1 047 000.

Verdsettelse av aksjer og eierinteresser

Bankens andeler i andre selskaper er klassifisert som langsiktig plassering og vurdert til anskaffelseskost. Det reguleres ikke for fortløpende kursendringer. Eiendelene blir likevel nedskrevet dersom markedsverdi er vesentlig lavere enn bokført verdi og verdinedgangen skyldes forhold som ikke er av forbigående art.

Opplysninger om aksjer, egenkapitalbevis og andeler

Navn tusen:	I hele	Antall andeler	Nominell verdi	Anskaffelses- kost.	Bokført verdi	Beregnet virkelig verdi	Resultat- påvirkning 2015
Merkur		837	DKK 837	1 481	1 481	1 834	0
Ekobanken		381	SEK 381	351	351	399	0
Triodos		100	EUR 7	52	52	72	0
Eiendomskreditt		15 072	NOK 1 507	1 571	1 571	2 110	0
SEFEA		30	EUR 15	117	117	144	0
La Nef		4 070	EUR 122	916	916	1 175	0
Banca Etica		180	EUR 9	78	78	87	0
Sustainable Finance Real Economies SICAV-SIF		245	EUR 18	165	165	177	0
SDC		2 432	DKK 243	1 165	1 047	1 136	0
Bank Asept AS		50	NOK 25	25	25	29	0
Bank ID		10	NOK 16	16	16	19	0
Sum:				5 937	5 819	7 181	0

11. Eksponeringer for renterisiko i posisjoner utenfor handelsporteføljen

Verdsettelse av obligasjoner

Bankens obligasjonsporfølje er bokført til anskaffelseskost og blir nedskrevet dersom markedsverdien er lavere enn bokført verdi på balansedagen.

Opplysninger om obligasjoner

I hele tusen:	Bokført verdi	Pålydende verdi	Kostpris	Markeds- verdi	Herav børsnotert
Navn (risikovekt)					
Statskasseveksler (0 %)	89 792	90 000	89 732	89 792	89 792
Kredittforetak – OMF (10 %)	69 576	70 000	70 088	69 711	69 711
Utenlandske kredittforetak (100 %)	992	(EUR 125)	992	1 202	
Sum:	160 360		160 812	160 705	159 503

Gjennomsnittlig effektiv rente på obligasjoner er 1,55 %. Gjennomsnittlig effektiv rente på statskasseveksler er 0,58 %. Obligasjoner og statskasseveksler med en bokført verdi på 149,6 millioner kroner er stilt som sikkerhet for trekkrettighet i Norges Bank.

Renterisiko beregnes som endring i verdi på et rentebærende verdipapir som en følge av endringer i markedsrenten. Verdiendringen er en funksjon av kupongrente (den opprinnelige renten på utstedelsestidspunktet), gjenværende løpetid (durasjon) og replaseringsrente for samme periode. Banken har for tiden ingen fastrentepapirer i sin portefølje.

12. Opplysninger vedrørende verdipapirisering

Under verdipapirisering forstås en transaksjon der en aktivapost, for eksempel en definert gruppe av lån til eiendom, gjøres om til et offentlig obligasjonslån. Banken benytter seg ikke av verdipapirisering men har som nevnt undre pkt. 11 en beholdning av obligasjoner med fortrinnsrett som er «verdipapiriserte» boliglån.

13. Opplysninger om avanserte målemetoder for å beregne operasjonell risiko

Banken benytter ikke avanserte målemetoder til å beregne operasjonell risiko. Fra 1. januar 2008 har banken brukt basisindikatormetoden til å beregne operasjonell risiko.

14. Varige driftsmidler og immaterielle eiendeler

Verdsettelse

Varige driftsmidler blir ført i balansen til anskaffelseskost, fratrukket akkumulerte ordinære avskrivninger og eventuelle nedskrivninger. Ordinære avskrivninger er basert på kostpris, og avskrivningene er fordelt lineært over driftsmidlenes økonomiske levetid.

Spesifikasjon av postene

Tusen kroner	Maskiner og inventar	Immaterielle eiendeler
Anskaffelseskost pr. 1.1 2015	16 679	4 772
Tilgang i året	854	3 265
Avgang i året	-16 503	0
Anskaffelseskost pr. 31.12 2015	1 030	8 037
Samlede av- og nedskrivninger 1.1.2015	16 382	2 365
Ordinære avskrivninger i året	324	850
Nedskrivninger i året	0	0
Avgang ordinære avskrivninger i året	-16 503	0
Samlede av- og nedskrivninger pr 31.12.2015	203	3 215
Bokført verdi pr 31.12.2015	827	4 822
Avskrivningssatser	3 – 10 år	5 år

Investeringer i varige driftsmidler

	2015	2014	2013	2012	2011
Kjøp av maskiner og inventar	854	0	38	201	351
Immaterielle eiendeler	3 265	2 407	0	0	0

Det er ikke solgt varige driftsmidler i perioden 2011-2015.

Husleie

Cultura Bank har en leieavtale i Holbergs gate 1 som løper frem til 2025. Den årlige leien er kr 756 576. Leien reguleres med 100 % av den årlige endringen av konsumprisindeksen.