

Risikorapport 2014

for Cultura Bank

Innhold

1. Målsettinger og risikopolicy	4
Kredittrisiko	4
Sikkerhetstyper	4
Risikoklassifisering	5
Markedsrisiko	6
Renterisiko	6
Valutarisiko	7
Aksjerisiko	7
Likviditetsrisiko	7
2. Ansvarlig kapital	7
Kapitaldekning	8
Ansvarlig lånekapital	8
3. Kapitalbehovet	8
4. Motpartsrisiko	10
5. Kredittrisiko	10
Regnskapsmessige definisjoner og beskrivelse av anvendte metoder	10
Geografisk fordeling av eksponeringene	11
Bransjefordeling av eksponeringene	11
Skoler og barnehager	Feil! Bokmerke er ikke definert.
Fordeling av eksponeringenes restløpetid, oppdelt på eksponeringskategoriene	12
Konstaterte tap	12
6. Kredittvurderingsbyråer	12
7. Opplysninger om beregning av kredittrisiko under IRB-metoden	12
8. Markedsrisiko	12
Poster med motpartsrisiko, leveringsrisiko og poster med opsjonstillegg	13
9. Operasjonell risiko	13
10. Eksponeringer i aksjer m.v. som ikke inngår i handelsportefølje	13

Formål og opplysninger vedrørende aksjer m.v. som ikke inngår i handelsportefølje	13
Verdsettelse av aksjer og eierinteresser	13
11. Eksponeringer for renterisiko i posisjoner utenfor handelsporteføljen.....	14
Verdsettelse av obligasjoner	14
12. Opplysninger vedrørende verdipapirisering.....	15
13. Opplysninger om avanserte målemetoder for å beregne operasjonell risiko	15
14. Varige driftsmidler og immaterielle eiendeler	15
Verdsettelse.....	15
Husleie	16

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. I tillegg kommer garantier fra Cultura Garantifond.

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
Fordringer		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, og eventuelle avvik 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 6 risikoklasser vurdert etter verdien av de avgitte sikkerheter og kundens betalingsevne på det tidspunkt lånet eller garantien blir gitt. Senere reklassifiseres lånene dersom verdier på sikkerheter blir endret vesentlig 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
1 Trygg	A Trygg
2 God	B God
3 Tilfredsstillende	C Tilfredsstillende
4 Usikker	D Usikker
5 Svak	E Svak / uten sikkerhet

Vurderingene ovenfor gir i alt 25 kombinasjonsmuligheter av betalingsevne og sikkerhet. Disse er deretter gruppert i risikoklassene 1 – 6, slik tabellen viser:

		Sikkerhet				
		A	B	C	D	E
Betalingsevne	1	I	I	I	I	I
	2	I	I	II	II	II
	3	I	II	II	III	III
	4	I	II	IV	V	V
	5	I	II	IV	V	VI

For lån som faller inn under risikoklasse II, III, IV og V foretas nedskrivning på gruppen, mens det for lån i risikoklasse VI foretas individuelle nedskrivninger.

Lån og garantier etter risikoklassifisering pr. 31.12.14		
	(1000 kr)	% av samlede utlån
I	341 452	77,41
II	97 538	22,11
III	691	0,38
IV	152	0,03
V	104	0,02
VI	1107	0,25
	441 044	100,0

Markedsrisiko

Cultura Banks grunnleggende policy når det gjelder markedsrisiko, er at banken ønsker å holde markedsrisiko på et lavt nivå.

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 arbeider i liten grad med fastrentelån og har innenfor korte frister mulighet for å justere rentenivået for så vel inn- som utlån. Bankens 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. Banken har heller ingen handelsportefølje av verdipapirer og dermed liten kursrisiko innen dette området.

Renterisiko

Bankens politikk er å holde en lav renterisiko. Banken driver ikke spekulasjonsvirksomhet.

Valutarisiko

Valutaposisjoner

Beløp i 1 000 kr	31.12.2014
EUR	2 174
DKK	2 087
SEK	640
I alt lange nettoposisjoner:	4 901

Aksjerisiko

Cultura Bank har ikke handelsportefølje av aksjer.

Likviditetsrisiko

Likviditetsrisikoen vurderes som liten. På grunn av sin størrelse er Cultura Bank avhengig av å ha en solid dekning av alle utlån gjennom kundeinnskudd, og banken holder i tillegg en større 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	31.12.14
Egenkapitalbevis 1/1	51 002
Emisjon	2 205
Egenbeholdning av egenkapitalbevis	-776
Sum innskutt egenkapital	52 431
Sparebankens grunnfondskapital 1/1	3191
Årets tilførsel	152
Emisjonskostnader	0
Sum opptjent grunnfondskapital	3 343
Utjevningsfond 1/1	1 511
Årets tilførsel	1 273
Sum opptjent utjevningsfond	1 511
Fradrag for immaterielle aktiva	-2 407
Sum kjernekapital	
Ansvarlig lånekapital	14 830
Sum tellende ansvarlig kapital	71 031

Kapitaldekning

Kravet til kapitaldekning er at kjernekapitalen fra 1.7.2014 skal utgjøre minst 10 % av et nærmere definert beregningsgrunnlag og vil øke til 11 % ved at det er vedtatt å innføre en motsyklisk buffer på 1 % med virkning fra 30.06.2015. 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. 31.12.2014 er 5,47 %, og lånet forrentes med grunnlag i 3 MND NIBOR med tillegg av 4.0 prosentpoeng. Lånet var pr. 31.12. 2014 balanseført med kr 14 880 000.

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. 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 markedsrisiki	
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	773	62
Offentlige eide foretak	0	0
Multilaterale utviklingsbanker	0	0
Internasjonale organisasjoner	0	0
Finansinstitusjoner	10 420	834
Foretak	33 260	2 661
Massemarked	0	0
Pantsikkerhet eiendom	255 947	20 475
Forfalte engasjementer	0	0
Obligasjoner med fortrinnsrett	11 027	882
Øvrige engasjementer	25 436	2 035
I alt risikovektede eksponeringer	336 863	26 494

Interne rating-baserte metoder

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

8 prosent 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	4 900	392
I alt, vektete poster med markedsrisiko	4 900	392

Kapitalkrav for operasjonell risiko

Beløp i 1 000 kr	Risikovektet eksponering	Kapitalkrav (8% av eksponeringen)
Operasjonell risiko	42 425	3 394

Oppsummeringer av risikovektede eksponeringer

Beløp i 1 000 kr	Risikovektet eksponering	Kapitalkrav (8% av eksponeringen)
I alt risikovektede eksponeringer etter kategoriene	336 863	26 494
I alt vektete poster med markedsrisiko	4 900	392
I alt operasjonell risiko	42 425	3 394
I alt	349 483	30 280
Netto ansvarlig kapital	71 031	
Kapitaldekningsprosent	18,49	

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 gjennom valuta eller 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. 31.12.14

Fylke	1000 kr	Prosent
Østfold	17 865	4,2
Akershus	74 735	17,6
Oslo	161 920	38,1
Hedmark	39 573	9,3
Oppland	11 118	2,6
Buskerud	22 581	5,3
Vestfold	33 624	7,9
Telemark	1 865	0,4
Agder	2 869	0,7
Rogaland	9 140	2,2
Hordaland	19 141	4,5
Sogn og Fjordane	703	0,2
Møre og Romsdal	11	0,0
Sør-Trøndelag	8 505	2,0
Nord-Trøndelag	5 528	1,3
Nordland	4 237	1,0
Troms	11 028	2,6
Finnmark	1	0,0
Utlandet	637	0,1
Sum:	425 081	100,0

Bransjefordeling av eksponeringene

	Lån pr.		Garantier pr.	
	31.12.14		31.12.14	
	1000 kr	%	1000 kr	%
Økologisk jordbruk	45 841	11,0	95	1,4
Miljøprosjekter	31 136	7,4	213	3,2
Skoler og barnehager	85 403	20,4	2 904	44,1
Omsorg, terapi, medisin	30 136	7,1		
Kulturell virksomhet	28 116	6,7	550	8,3
Mikrokreditter	668	0,2		
Annen forretningsvirksomhet m.v.	3182	0,8	2 836	43,0
Økologisk boligbygging	52 672	12,6		
Øvrige almenntilretteleggende prosjekter	29 083	6,9		
Andre boliglån	110 462	26,4		
Andre lån til private	1854	0,4		
Sum utlån	418 483	100,0	6 598	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	64 512	-	-	-	-	353	64 865
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	52 180	-	-	-	-	-	52 180
Utlån til og fordringer på kunder	4 186	4 601	19 233	91 791	257 557	41 115	418 483
Obligasjoner og andre rentebærende papirer	-	-	50 177	61 080	-	-	111 257
Øvrige eiendeler	3 529	125	673	1 156	-	5 207	10 690
Sum eiendeler	124 407	4 726	70 083	154 027	257 557	46 675	657 475
Innskudd fra og gjeld til kunder	577 594	-	-	-	-	-	577 594
Øvrig gjeld	2 550	91	3 802	-	-	-	6 443
Egenkapital	-	-	-	-	-	58 558	58 558
Ansvarlig lån	-	-	-	-	14 880	-	14 880
Sum gjeld og egenkapital	580 144	91	3 802	-	14 880	58 558	657 475
Netto likviditetseksponering på balanseposter	-455 737	4 635	66 281	154 027	242 677	-11 883	

Kassekreditter er klassifisert som uten løpetid

Konstaterte tap

	Beløp i 1000 kr
Periodens konstaterte tap mot tidligere nedskrivning	290
Konstatert tap, ikke tidligere individuelt nedskrevet	0
Inngått på tidligere nedskrevne fordringer	3

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.

Banken har ikke aktiva som handles aktivt i verdipapirmarkedet. Aksjer som banken eier er kategorisert som anleggsmidler. Bankens portefølje av obligasjoner, som i hovedsak består av obligasjoner med fortrinnsrett, er deponert i Norges Bank som sikkerhet for trekkrettigheter der.

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.

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	I hele tusen:	Antall andeler	Nominell verdi	Anskaffelses-kost.	Bokført verdi	Beregnet virkelig verdi	Resultat-påvirkning 2014
Merkur		837	DKK 837	1 481	1 481	1 661	0
Ekobanken		365	SEK 365	351	351	400	0
Triodos		100	EUR 7	52	52	67	1
Eiendomskreditt 979391285		15 072	NOK 1 507	1 571	1 571	1 970	0
SEFEA		30	EUR 15	117	117	135	0
La Nef		4 070	EUR 122	916	916	1 103	0
Banca Etica		180	EUR 9	78	78	81	0
SDC		1 385	DKK 139	718	600	608	0
Bank Asept AS		50	NOK 25	25	25	25	0
Bank ID		10	NOK 1	15	15	15	0
Sum:				5 324	5 207	6 065	56

11. Eksponeringer for renterisiko i posisjoner utenfor handelsporteføljen

Verdsettelse av obligasjoner

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

Opplysninger om obligasjoner

Navn (risikovekt)	I hele tusen:	Bokført verdi	Pålydende verdi	Kostpris	Markeds-verdi	Herav børnotert
Kredittforetak – OMF (10 %)		110 265	110 807	110 265	110 551	110 551
Utenlandske kredittforetak (100 %)		992	(EUR 125)	992	1 048	
Sum:		111 257		111 257	111 599	110 551

Gjennomsnittlig effektiv rente på obligasjoner er 2,02 %.

Obligasjoner med en bokført verdi på 110,0 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 markedrenten. 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 aktivpost, for eksempel en definert gruppe av lån til eiendom, gjøres om til et offentlig obligasjonslån. Banken benytter seg ikke av verdipapirisering.

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 2014	16 679	2 365
Tilgang i året	0	2 407
Avgang i året	0	0
Anskaffelseskost pr. 31.12 2014	16 679	4 772
Samlede av- og nedskrivninger 1.1.2014	15 918	2 365
Ordinære avskrivninger i året	464	0
Nedskrivninger i året	0	0
Avgang ordinære avskrivninger i året	0	0
Samlede av- og nedskrivninger pr 31.12.2014	16 382	2 365
Bokført verdi pr 31.12.2014	297	2 407
Avskrivningssatser	3 – 10 år	5 år

Investeringer i varige driftsmidler

	2014	2013	2012	2011	2010
Kjøp av maskiner og inventar	0	38	201	351	2 029
Immaterielle eiendeler	2 407	0			

Det er ikke solgt varige driftsmidler i perioden 2010-2014.

Husleie

Cultura Bank har en leieavtale i Holbergs plass 4, som løper ut 01.09 2015. Arealet utgjør brutto ca. 600 m2, og den årlige leien er kr 756 576. Leien reguleres med 100 % av den årlige endringen av konsumprisindeksen.

Avtalen er sagt opp og banken har leid nye lokaler med innflytting i oktober 2015.