

**Súhrn indikatívnych podmienok financovania  
pre Košický samosprávny kraj.**

v Bratislave, dňa 01.02.2012

## 1. PROFIL SKUPINY Erste Group Bank

### 1.1. Erste Group Bank - jeden z najväčších stredoeurópskych poskytovateľov finančných služieb

Erste Group Bank AG patrí k najväčším a najvýznamnejším retailovým finančným skupinám pôsobiacim v strednej a vo východnej Európe. Ponúka komplexné produkty a služby v oblasti retailového bankovníctva, malého a stredného podnikania, firemného bankovníctva, financovania nehnuteľností, lízingu a ďalších.

Erste Bank Group s viac ako 54 tisíc zamestnancami poskytuje svoje služby viac ako 17 miliónom klientov vo viac ako 3 000 pobočkách v ôsmich krajinách, čím sa radí k popredným poskytovateľom finančných služieb v krajinách strednej a východnej Európy.

Podľa počtu klientov má Erste Bank Group v Slovenskej republike v súčasnosti viac než 40 % podiel na trhu, v Českej republike viac než 32 % podiel. V Rakúsku má Erste Bank Group trhovú podiel okolo 20 %. V Maďarsku sa jej podiel na trhu po odkúpení Postabank zvýšil zo 4 % na 8 % a stala sa tak druhou najväčšou retailovou bankou v krajine. V Chorvátsku je Erste Bank na tretej pozícii podľa veľkosti a jej trhovú podiel je 10 %.

Erste Group Bank AG a jej partneri majú silnú trhovú pozíciu v ponuke produktov retailového bankovníctva, vo financovaní nehnuteľností, verejnej správy, v obchode s privátnymi klientmi a vo finančných službách pre malé a stredné podniky v strednej a vo východnej Európe.



## 2. PROFIL SLSP, a. s.

### 2.1. Postavenie na trhu

Slovenská sporiteľňa je bankou s najdlhšou tradíciou sporiteľníctva na Slovensku, korene ktorého siahajú až do 19. storočia. V roku 1994 sa transformovala na akciovú spoločnosť a začala pôsobiť pod obchodným menom Slovenská sporiteľňa, akciová spoločnosť.

Slovenská sporiteľňa, a. s., je najväčšia komerčná banka na Slovensku. Poskytuje komplexné finančné služby obohatené o produkty dcérskych a kooperujúcich spoločností pre takmer 2,5 milióna klientov. Má dlhodobovo vedúce postavenie v oblasti celkových aktív, úverov, vkladov klientov a v počte obchodných miest a bankomatov. S viac ako 270 obchodnými miestami, ôsmimi SPORO centrami bývania a osemnástimi firemnými centrami má najväčšiu bankovú distribučnú sieť na Slovensku.

Požiadavky firemných klientov vrátane malých a stredných podnikov, miest a obcí uspokojuje službami zameranými na prevádzkové a investičné financovanie nehnuteľností, projektové financovanie na zavádzanie nových výrobných programov, syndikované úverovanie, financovanie obchodu s využívaním platobných aj zabezpečovacích nástrojov, finančný lízing, faktoring, produkty určené na zhodnocovanie voľných finančných zdrojov, kvalitný tuzemský a zahraničný platobný styk a i.

### 2.2. Aktuálne ratingy SLSP, a.s. k 30.06.2011

#### Moody's Investors Service

Dlhodobé vklady	A2
Finančná sila banky	C-
Krátkodobé vklady	P-1
Výhľad	Stabilný

#### Standard & Poor's

Credit Rating – založený na verejne publikovaných informáciách	A-pi
--	------

#### Fitch Ratings

Dlhodobý rating	A
Krátkodobý rating	F1
Individuálny rating	C/D
Podporný rating	1
Výhľad	Stabilný

### 2.3. Indikatívna ponuka financovania pre Košický samosprávny kraj

Táto Indikatívna ponuka obsahuje súhrn predpokladov a podmienok, za ktorých je Veriteľ pripravený zabezpečiť doleuvedené financovanie pre Dĺžníka. Ponuka obsahuje podmienky, za ktorých Veriteľ poskytne financovanie za predpokladu ich schválenia príslušným kompetenčným orgánom, Veriteľ a Dĺžník sa dohodnú na konečnom znení Zmluvnej dokumentácie, a počas prípravy financovania sa nevyskytnú žiadne závažné okolnosti alebo zmeny ekonomického a/alebo politického charakteru, ktoré by podľa názoru Veriteľa mohli viesť k zhoršeniu finančnej situácie Dĺžníka.

<b>Veriteľ:</b>	Slovenská sporiteľňa, a. s. , (SLSP, a. s. )
<b>Dĺžník:</b>	<b>VÚC Košický samosprávny kraj</b>
<b>Typ úveru:</b>	Strednodobý splátkový úver
<b>Účel úveru:</b>	Financovanie havarijného stavu cesty II/535 Mlynky
<b>Výška úverového rámca:</b>	1 000 000,- EUR
<b>Obdobie čerpania:</b>	Po splnení Odkladacích podmienok, najneskôr však do 30.9.2012
<b>Spôsob čerpania:</b>	Postupne, na základe predložených faktúr
<b>Konečná splatnosť úveru:</b>	31.12.2014
<b>Splácanie istiny:</b>	V pravidelných rovnomerných splátkach, frekvencia splátok (mesačne alebo kvartálne) bude dohodnutá následne medzi Dĺžníkom a Veriteľom. Prvá splátka istiny je splatná 31.12.2012, Možnosť realizácie mimoriadnych splátok istiny úveru v termíne do 31.12.2012 bez sankcie, v závislosti od finančných možností Dĺžníka
<b>Úrokové obdobie:</b>	Mesačne alebo kvartálne,
<b>Splácanie úrokov:</b>	Splatné vždy na konci Úrokového obdobia. Úroky sa začnú splácať po prvom čerpaní úveru a budú vypočítané podľa aktuálne vyčerpanej časti úveru, aktuálnej Úrokovej sadzby a skutočného počtu dní na báze 360 dní v roku,
<b>Úroková sadzba:</b>	1M alebo 3M EURIBOR + Marža
<b>Marža:</b>	1,57 % p.a.
<b>Spracovateľský poplatok:</b>	0,1 % z výšky úveru - splatný jednorázovo do 10 dní od podpisu Zmluvnej dokumentácie, resp. pred prvým čerpaním úveru,

<b>Sankčný úrok z omeškania:</b>	5,00 % p.a. nad stanovenú Úrokovú sadzbu,
<b>Závazková provízia:</b>	Bez záväzkovej provízie
<b>Poplatok za správu úveru:</b>	Bez poplatku
<b>Zabezpečenie:</b>	Bez zabezpečenia
<b>Odkladacie podmienky pre prvé čerpanie:</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Podpísanie Zmluvnej dokumentácie,</li> <li>• Zaplatenie relevantných poplatkov v zmysle Zmluvnej dokumentácie,</li> <li>• Predloženie uznesenia zastupiteľstva KSK v ktorom je udelený súhlas s prijatím predmetného úveru a zriadením zabezpečenia, vrátane stanoviska hlavného kontrolóra</li> <li>• Predloženie riadne vyplnenej a podpísanej žiadosti o čerpanie, doloženej faktúrami resp. inými dokladmi preukazujúcimi splnenie Účelu použitia úveru,</li> </ul>
<b>Zmluvná dokumentácia:</b>	Bude obsahovať Zmluvu o úvere,
<b>Dôvernosc:</b>	Táto Ponuka je pripravená výlučne pre dôverné použitie Dlžníka a obsahuje informácie dôverného charakteru a jej obsah nie je určený tretím stranám bez predchádzajúceho písomného súhlasu Veriteľa, pričom dôverný charakter informácií v tejto Ponuke časovo presahuje platnosť tejto ponuky.
<b>Platnosť:</b>	Táto ponuka odráža situáciu na trhu v čase, kedy bola vyhotovená a je platná do 29.2.2012, pokiaľ jej platnosť nebude písomne predĺžená Veriteľom.


V prípade otázok alebo potreby konzultácie, sa kedykoľvek môžete obrátiť na Oddelenie Verejný sektor SLSP, a.s. :

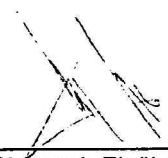
S Vašimi otázkami alebo potrebami konzultácie, sa kedykoľvek môžete obrátiť na:

Ing. Milan Štefanko (tel.č.: 0910 880 775, e-mail: [stefanko.mila@slsp.sk](mailto:stefanko.mila@slsp.sk))

S pozdravom

Za Slovenskú sporiteľňu, a.s.

  
Ing. Milan Štefanko  
Relationship manager  
Verejný sektor

  
Ing. Slávoir Flaška  
Account Manager  
Verejný sektor