

8. Hypotekární trh

Hypoteční úvěr představuje ve vyspělých zemích jednoznačně nejrozšířenější formu financování koupě i výstavby vlastnického bydlení. V průběhu mnoha let vývoje a zejména pak v posledních 25 letech, kdy ve většině zemích EU a ostatních vyspělých zemích světa proběhla zásadní liberalizace a deregulace bankovního sektoru, hypoteční financování „rozkvetlo“ do velkého množství nejrůznějších forem. Vedle nejobvyklejšího anuitního způsobu splácení hypotečního úvěru byly s úspěchem (včetně v některých transformujících se zemích jako Polsko či Maďarsko) vyzkoušeny alternativní způsoby splácení vhodné pro inflační prostředí (*dual-index mortgage*, *deferred payment mortgage*), rozšířily se nejrůznější formy zpětné hypotéky (*reverse mortgage*) sloužící zejména starším občanům s nízkým příjmem a relativně vysokým majetkem ve vlastním bydlení, objevily se nejrůznější možnosti adaptace podmínek úvěru dle aktuální situace věřitele (odklad splátek, navýšení úvěru v případě výraznějšího apreciacie ceny zastavené nemovitosti), formy pojištění úvěru, kombinace s jinou formou úvěru (úvěru ze stavebního spoření), atd.

Nedostatek likvidity bankovních ústavů plynoucí jak ze zvýšené poptávky, tak z tradičního užívání fixní úrokové sazby při poskytnutí úvěru, byl relativně brzy překonán přechodem k variabilnějším úrokovým mírám a sekuritizaci pohledávek. I samotná sekuritizace získala v různých zemích různou formu: v Evropě se více rozšířil německý systém emise hypotečních zástavních listů a hypotečních bank (bank získávajících kapitál pro financování úvěrů výhradně z emisí cenných papírů), v USA za výrazné pomoci státu pak systém sekundárního hypotečního trhu, kdy banka, jež úvěr poskytuje, jej následně prodá specializovaným institucím, jež ve třetím kroku po vytvoření vhodných „balíčků“ emitují cenné papíry (*mortgage-backed securities*) v hodnotě zastavených úvěrů.

Ačkoliv rozšíření hypotečního trhu v regionu střední a východní Evropy probíhalo v první polovině 90. let velmi pomalu (výjimkou byly země užívající tuto formu financování bydlení i v období minulého režimu), ve druhé polovině 90. let a zejména pak na konci minulého a začátku tohoto tisíciletí se v některých transformujících se zemích i přes obvyklé problémy bankovního sektoru objevil téměř *boom* hypotečního financování. Mezi tyto země patří, zejména díky prudkému poklesu inflace a úroko-

vých sazeb, i Česká republika. Podrobnějšímu srovnání aktuální situace mezi zeměmi regionu střední a východní Evropy, zeměmi Evropské unie a USA se budeme věnovat v publikaci *Standardy bydlení* v příštím roce; v modulové části této studie nabízíme několik základních informací o vývoji a aktuálním stavu hypotečního úvěrování v České republice, jež by měly být sledovány i v následujících letech a případně i rozšířeny o dodatečné údaje. Informace byly získány zejména ze zdrojů České bankovní asociace a Ministerstva pro místní rozvoj.

Do ledna roku 2003 byla za stanovených podmínek poskytována státní úroková dotace k hypotečním úvěrům; její výše byla závislá na průměrné výši úrokových sazeb hypotečních úvěrů v předcházejícím roce a z důvodu razantního poklesu úroků v roce 2002 přestala být poskytována od začátku roku 2003. Graf 1 transparentně ukazuje postupný růst průměrné výše hypotečního úvěru se státní podporou (do konce roku 2002) u fyzických osob (občanů) mezi rokem 2000 a prvním čtvrtletím roku 2003 (růst za sledované období dosáhl přibližně 60 000 Kč). Průměrná výše všech hypotečních úvěrů v roce 2002 (bez ohledu na poskytnutí státní úrokové dotace) dosáhla 1,4 mil. Kč.

Grafy 2 a 3 doplňují tuto informaci o vývoj měsíčního celkového objemu poskytnutých hypotečních úvěrů se státní podporou; graf 2 v neupravené hodnotě a graf 3 v hodnotě pětičlenného klouzavého průměru (vhodnější pro analýzu trendů). Mimo pravidelné sezónní výkyvy v polovině roku (zejména pak v roce 2001) je patrný jak v roce 2001, tak v roce 2002, dodatečný nárůst objemu poskytnutých úvěrů ke konci roku, zřejmě z důvodu možnosti využití výhodnější státní úrokové dotace (ta se v roce 2002 snižovala a v roce 2003 zmizela zcela). Ačkoliv mezi sledovanými roky došlo k jistému růstu objemu poskytnutých úvěrů, nezaznamenáváme však překvapivě žádný skutečně výrazný nárůst (tato skutečnost je patrná z grafu 3); pokud bychom však naše časové řady rozšířili zpět k roku 1996 (tj. v delším časovém období), razantní rozšíření hypotečního financování by bylo zjevné.

Následujících několik grafů uvádí srovnání bankovních ústavů poskytujících hypoteční úvěry v České republice: Komerční banky (KB), České spořitelny (ČS), Hypo-Vereisen Bank (HVB), Českomoravské hypoteční banky (ČMHB), Československé obchodní banky (ČSOB), Živnostenské banky (ŽIBA), GE Capital Bank (GE) a Reiffeisen Bank (RFB). Grafy zahrnují sumární stav k 31.12. 2002 (za celé předcházející období od vzniku hypotečního trhu v ČR) i situaci za rok 2002 (od 1.1. do 31.12. 2002), jež nás více než kumulovaná hodnota informuje o budoucích trendech.

Z grafů je například patrné, že původní relativně rozmanitý trh různých poskytovatelů s různou specializací se postupně monopolizuje (alespoň prozatím) ve prospěch České spořitelny. Dle sumárního stavu k 31.12. 2002 poskytla Česká spořitelna ze všech ostatních bank sice největší objem finančních prostředků pro hypoteční úvěry, nicméně v počtu uzavřených smluv (resp. poskytnutých úvěrů) v sumární výši za celé sledované období dominovala Českomoravská hypoteční banka. Mimo to, Hypo-Vereisen Bank výrazně dominovala v poskytování v průměrné hodnotě vysokých hypotečních úvěrů právnickým osobám, Českomoravská hypoteční banka naopak poskytla největší objem hypotečních úvěrů obcím. Grafy 8 - 9 ukazují průměrnou výši poskytnutého úvěru za jednotlivé bankovní ústavy (pro všechny klienty); průměrná výše úvěru od Hypo-Vereisen Bank je jednoznačně nejvyšší (dosahuje dle sumárního stavu k 31.12. 2002 více než 8 mil. Kč).

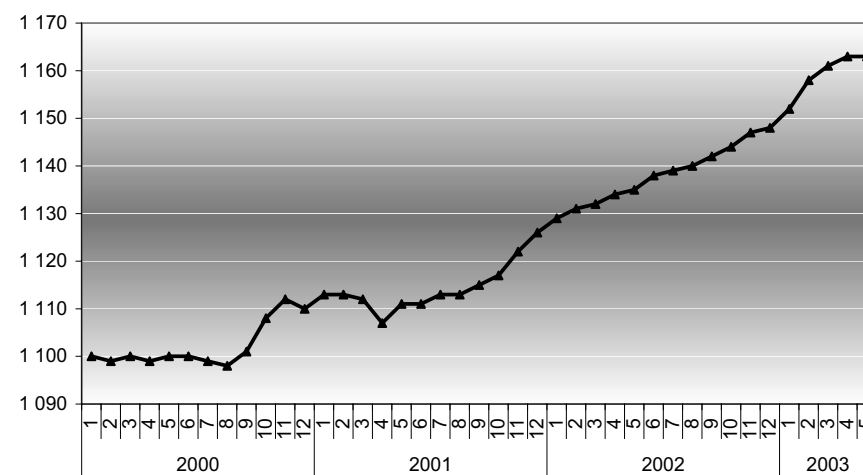
Zcela jiný obrázek nám však poskytnou grafy ukazující situaci pouze za rok 2002 (grafy 6 a 7): Česká spořitelna se stala zcela dominantním hráčem s nejvyšším objemem i počtem poskytnutých hypotečních úvěrů fyzickým osobám, obcím i podnikatelům. Hypo-Vereisen Bank se, zřejmě z důvodu ztráty segmentu trhu podnikatelů ve prospěch České spořitelny, výrazně propadla ze 4. na 6. místo žebříčku. Grafy 10 – 14 informují o rozdělení hypotečního trhu mezi zmíněnými bankami; zejména pak dle sumárního stavu k 31.12. 2002 (splácení hypotečního úvěru je dlouhodobá záležitost).

Graf 15 udává, že 75 % všech poskytnutých úvěrů v roce 2002 bylo určeno na bydlení (dle sumárního stavu k 31.12. 2002 pouze 63 %, což znamená, že se podíl úvěrů určených na bydlení zvyšuje). Graf 16 následně specifikuje účel všech poskytnutých úvěrů: 37 % celkové úvěrové jistiny slouží ke koupi nemovitosti a 48 % k nové výstavbě. Tabulková příloha poskytuje základní informace o vývoji úrokové sazby hypoteč-

ních bank pro úvěry se státní podporou poskytnuté fyzickým osobám (kumulovaně od srpna 1996), o průměrné měsíční sazbě úvěrů u nově uzavřených smluv za rok 2002, přehled emisí hypotečních zástavních listů, regionální členění poskytnutých hypotečních úvěrů pro občany (doplňené mapkou), podrobné informace o počtu poskytnutých úvěrů a objemu úvěrů dle hlavních bank, objektu a účelu úvěru.

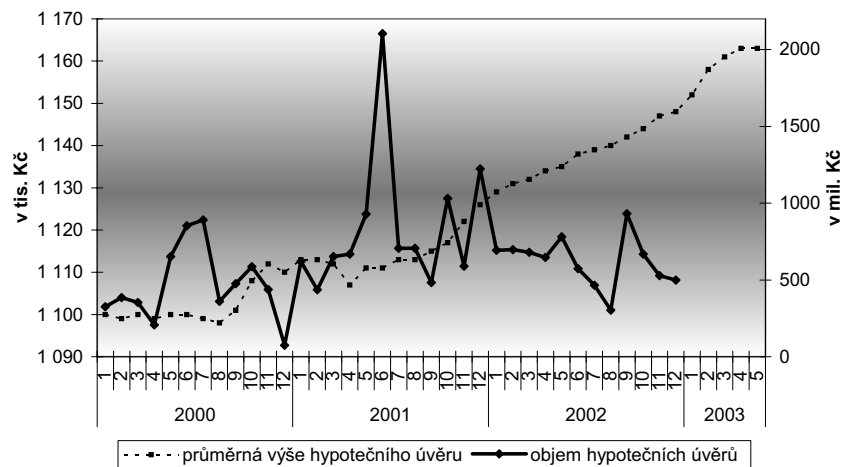
Mnoho jiných velmi užitečných informací však v přílohách chybí; jedná se jak o průměrnou hodnotu úvěru k ceně zastavené nemovitosti (*loan-to-value ratio*) ve srovnání mezi bankovními domy, formy a srovnání různých způsobů splácení úvěru (užívaných např. Českomoravskou hypoteční bankou), rozsah porušení úvěrových podmínek (nesplácení, *default rate*), srovnání úvěrových podmínek mezi bankami, základní informace o klientech a cenách. Česká bankovní asociace tyto informace nemá k dispozici; ačkoliv některé z nich by bylo možno získat přímým kontaktováním poskytovatelů hypotečních úvěrů, mnohé informace, ve vyspělých zemích v souhrnných datových souborech zahrnující všechny poskytovatele hypotečních úvěrů často zcela volně dostupné pro investory i výzkum, jsou však v ČR z relativně nepochopitelných důvodů bankami dosud tajeny: ceny a cenové indexy, příjmová a sociální (profesní, rodinná, atd.) situace žadatelů.

Graf 1: Průměrná výše hypotečního úvěru se státní podporou u fyzických osob (v tis. Kč)



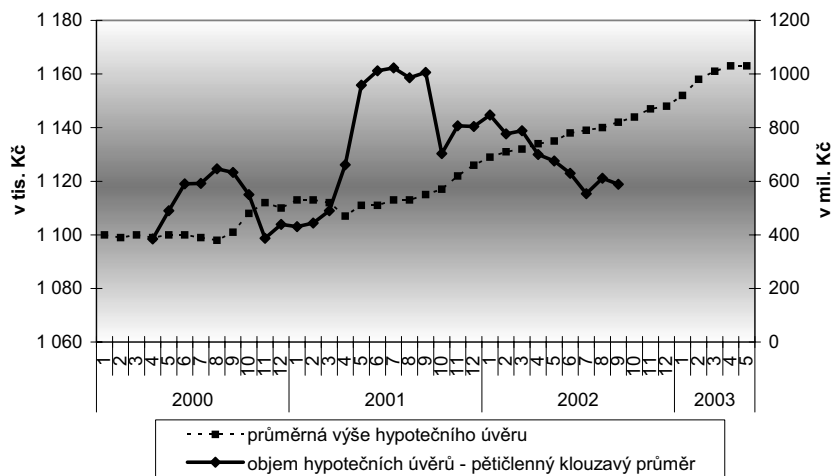
Zdroj: Česká bankovní asociace, vědecké grémium, MMR, OBP, hypoteční banky

Graf 2: Průměrná výše hypotečního úvěru se státní podporou u fyzických osob (v tis. Kč) a celkový objem poskytnutých hypotečních úvěrů se státní podporou (v mil. Kč)



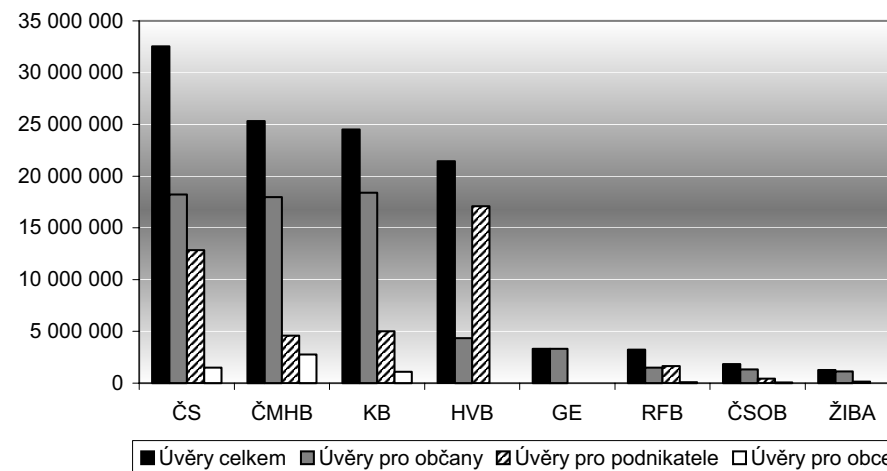
Zdroj: Česká bankovní asociace, vědecké grémium, MMR, OBP, hypoteční banky

Graf 3: Průměrná výše hypotečního úvěru se státní podporou u fyzických osob (v tis. Kč) a celkový objem poskytnutých hypotečních úvěrů se státní podporou (v mil. Kč) jako pětičlenný klouzavý průměr



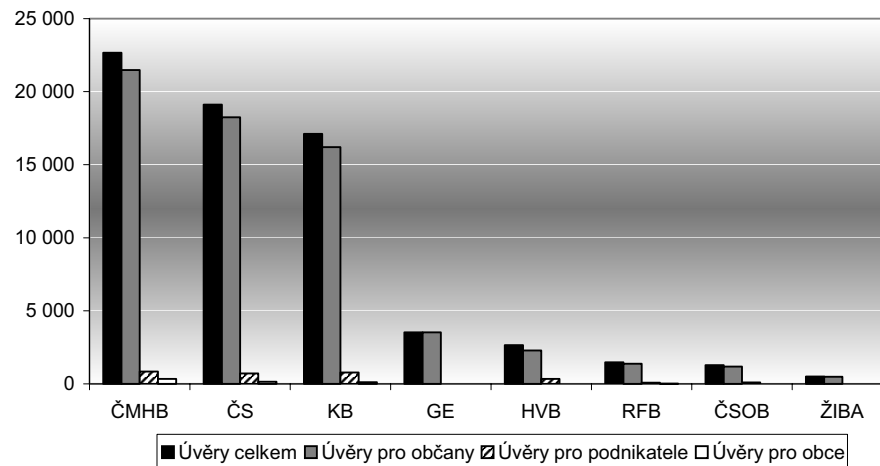
Zdroj: Česká bankovní asociace, vědecké grémium, MMR, OBP, hypoteční banky

Graf 4: Smluvní jistina všech poskytnutých hypotečních úvěrů celkem k 31.12. 2002 dle bank (v tis. Kč)



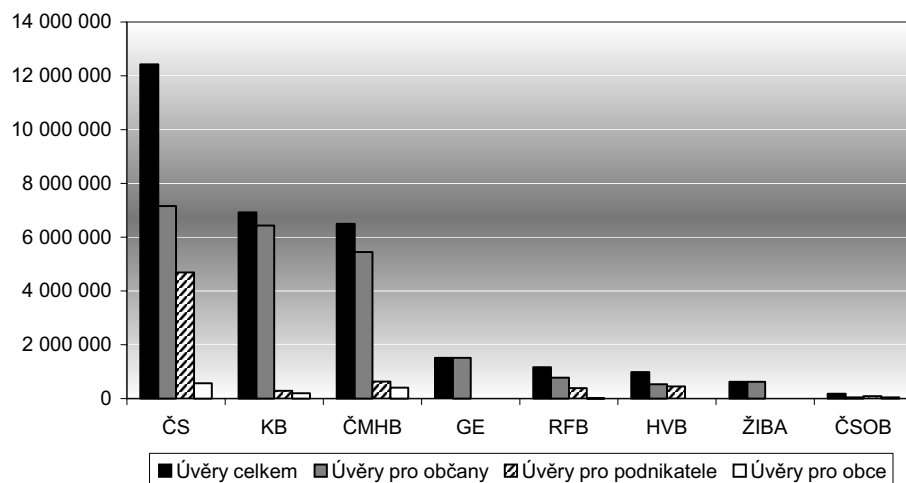
Zdroj: Česká bankovní asociace, vědecké grémium

Graf 5: Počet poskytnutých úvěrů celkem k 31.12. 2002 dle bank



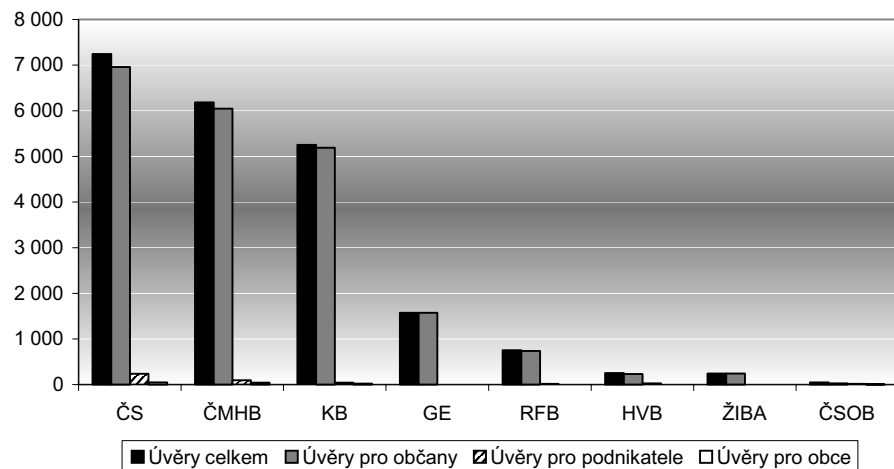
Zdroj: Česká bankovní asociace, vědecké grémium

Graf 6: Smluvní jistina všech poskytnutých hypotečních úvěrů za rok 2002 dle bank
(v tis. Kč)



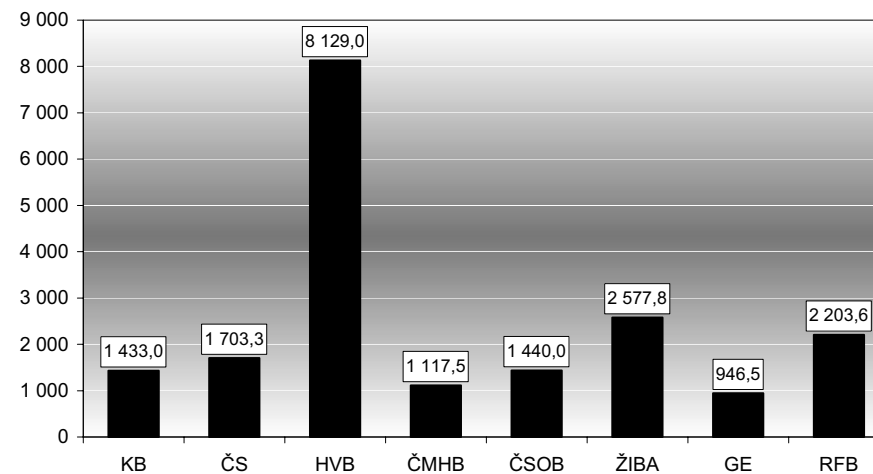
Zdroj: Česká bankovní asociace, vědecké grémium

Graf 7: Počet poskytnutých úvěrů za rok 2002 dle bank



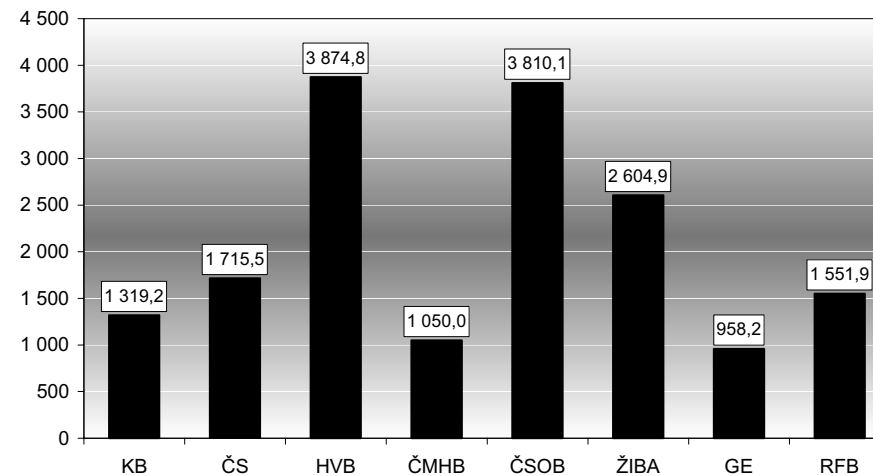
Zdroj: Česká bankovní asociace, vědecké grémium

Graf 8: Průměrná výše smluvní jistiny poskytnutého hypotečního úvěru k 31.12. 2002
(v tis. Kč)



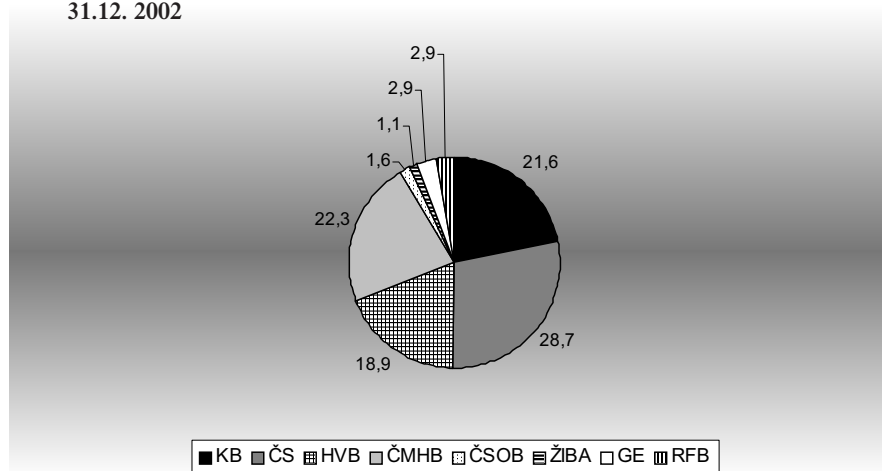
Zdroj: Česká bankovní asociace, vědecké grémium, MMR, OBP, hypoteční banky

Graf 9: Průměrná výše smluvní jistiny poskytnutého hypotečního úvěru za rok 2002
(v tis. Kč)



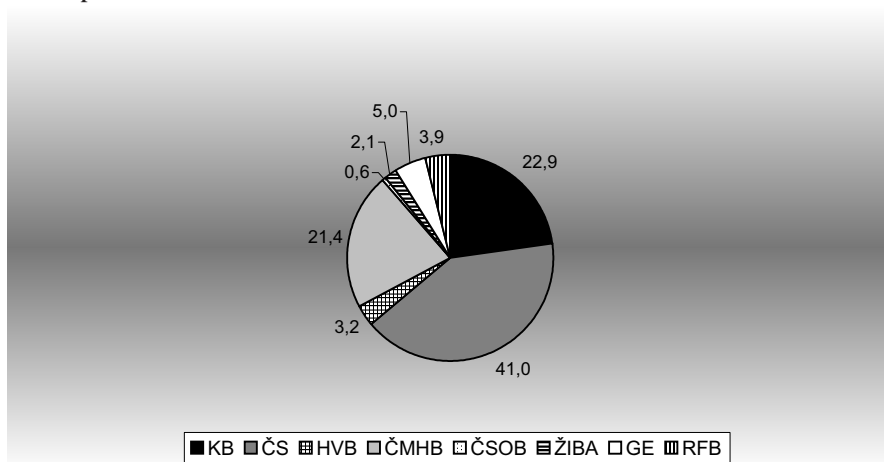
Zdroj: Česká bankovní asociace, vědecké grémium, MMR, OBP, hypoteční banky

Graf 10: Podíl na trhu dle výše smluvní jistiny všech poskytnutých hypotečních úvěrů k 31.12. 2002



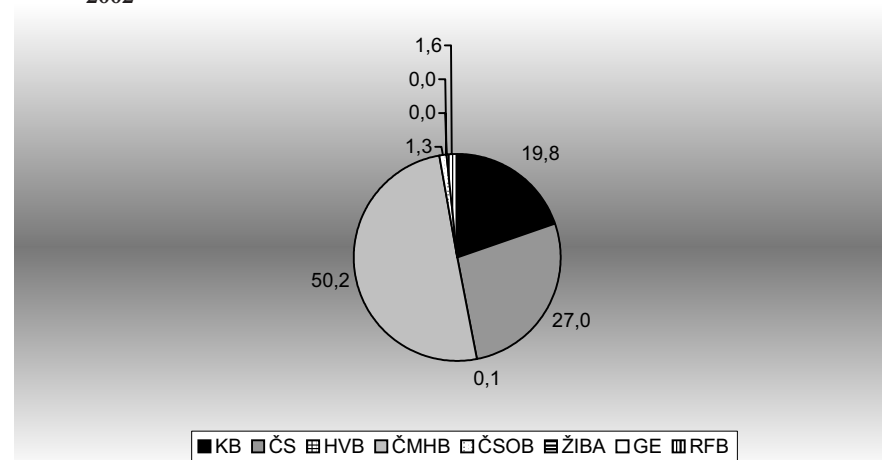
Zdroj: Česká bankovní asociace, vědecké grémium

Graf 11: Podíl na trhu dle výše smluvní jistiny všech poskytnutých hypotečních úvěrů v průběhu roku 2002



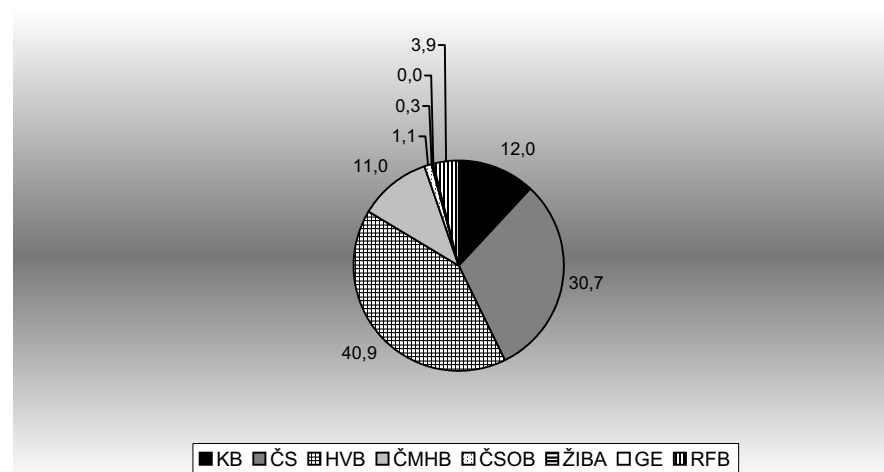
Zdroj: Česká bankovní asociace, vědecké grémium

Graf 12: Podíl na trhu dle výše smluvní jistiny poskytnutých hyp. úvěrů obcím k 31.12. 2002



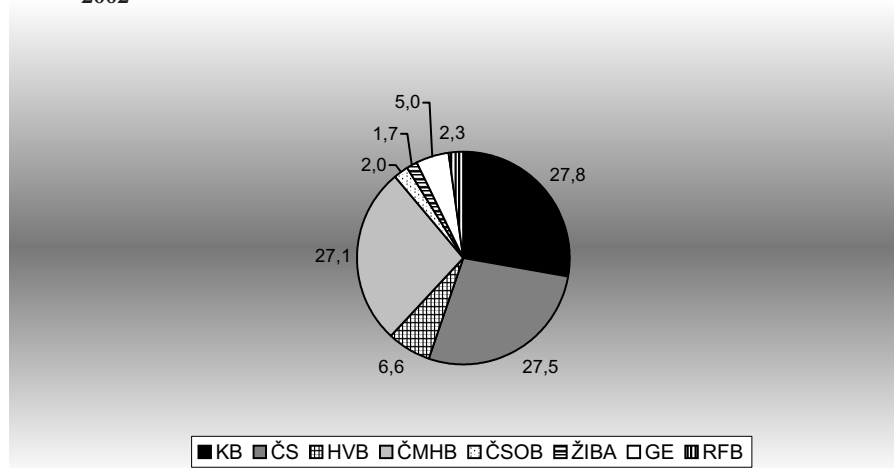
Zdroj: Česká bankovní asociace, vědecké grémium

Graf 13: Podíl na trhu dle výše smluvní jistiny poskytnutých hyp. úvěrů podnikatelům k 31.12. 2002



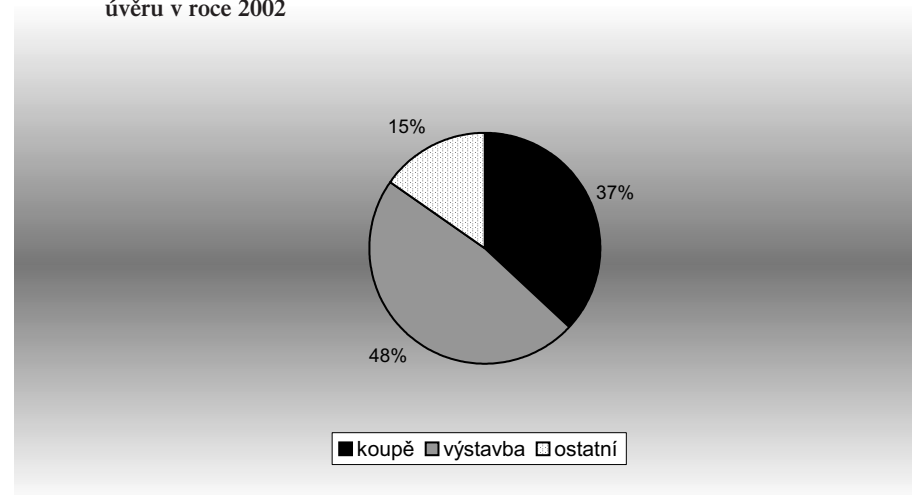
Zdroj: Česká bankovní asociace, vědecké grémium

Graf 14: Podíl na trhu dle výše smluvní jistiny poskytnutých hyp. úvěrů občanům k 31.12. 2002



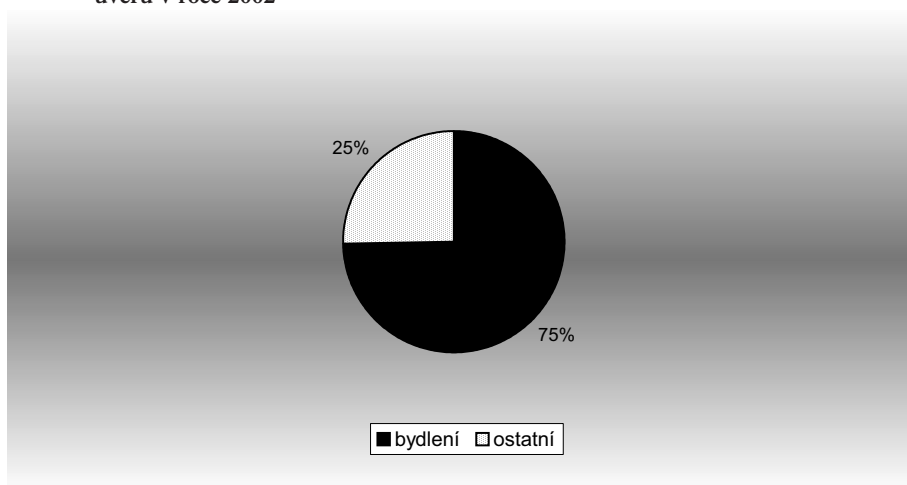
Zdroj: Česká bankovní asociace, vědecké grémium

Graf 16: Podíl celkové výše smluvní jistiny poskytnutých hypotečních úvěrů dle účelu úvěru v roce 2002



Zdroj: Česká bankovní asociace, vědecké grémium, MMR, OBP, hypoteční banky

Graf 15: Podíl celkové výše smluvní jistiny poskytnutých hypotečních úvěrů dle objektu úvěru v roce 2002



Zdroj: Česká bankovní asociace, vědecké grémium, MMR, OBP, hypoteční banky

Tabulka 1: Úroková sazba hypotečních bank u úvěrů se státní podporou poskytovaných fyzickým osobám (kumulovaně od srpna 1996)

Rok	Leden	Únor	Březen	Duben	Květen	Červen	Červenec	Srpen	Září	Říjen	Listopad	Prosinec
2000	8,58	8,56	8,54	8,52	8,50	8,48	8,45	8,43	8,40	8,36	8,33	8,30
2001	8,26	8,23	8,20	8,16	8,12	8,08	8,03	7,98	7,93	7,89	7,84	7,79
2002	7,74	7,69	7,64	7,59	7,54	7,49	7,45	7,40	7,36	7,32	7,27	7,23

Poznámka: 6,73 % je průměrná úroková sazba z objemu úvěrů hypotečních bank za rok 2002 poskytnutých fyzickým osobám na základě nově uzavřených smluv o hypotečních úvěrech podporovaných úrokovou státní podporou. Výše státní podpory z důvodu nízké průměrné úrokové sazby proto v roce 2003 klesla na 0 procentního bodu (od r. 1996 do 31.1. 2001 byla ve výši 4 procentních bodů, od 1.2. 2001 ve výši 2 procentních bodů a od 1.2. 2002 do 31.1. 2003 ve výši jednoho procentního bodu).

Tabulka 2: Průměrná úroková sazba z objemu úvěrů hypotečních bank poskytnutých fyzickým osobám na základě nově uzavřených smluv za rok 2002

Rok	Leden	Únor	Březen	Duben	Květen	Červen	Červenec	Srpen	Září	Říjen	Listopad	Prosinec
2002	–	6,89	6,10	6,42	6,63	6,67	6,63	6,71	6,83	6,76	6,74	6,73

Tabulka 3: Přehled emitovaných hypotečních zástavních listů k 31.12. 2002

ISIN-EMISE HZL	Název emise	Objem emise (mil. Kč)	Název tranže	Objem tranže (mil. Kč)	Datum vydání	Datum splatnosti	Úrokový výnos (%)	Poznámka	
CZ0002000110	HZL KB 8,125/04	4 000		4 000	5/13/99	5/13/04	8,125		KB
CZ00000102	HZL KB 8,00/04	1 500		1 500	6/15/99	6/15/04	8		
CZ0002000151	HZL KB VAR/07	1 100		1 100	9/15/00	9/15/07	8,58		
CZ0002000078	CS 11,85	1 000	CS 11,85	500	8/3/98	8/3/03	11,85		ČS
CZ0002000201	CS 5,8	3 000	x	x	11/8/02	11/8/07	5,8	emise bez tranží	
CZ0002000011	HZL 1	1 000			9/5/96	9/5/01	11	fixní	ČMHB
CZ0002000029	HZL 2	700			12/20/96	12/20/01	11	fixní	
CZ0002000060	HZL 3	1 000			6/19/98	6/19/03	12	fixní	
CZ0002000094	HZL 4	3 600			2/8/99	2/8/04	8,9	fixní	
CZ0002000136	HZL 5	2 000			6/24/99	6/24/04	8,2	fixní	

Tabulka 3: Přehled emitovaných hypotečních zástavních listů k 31.12. 2002 - dokončení

ISIN-EMISE HZL	Název emise	Objem emise (mil. Kč)	Název tranže	Objem tranže (mil. Kč)	Datum vydání	Datum splatnosti	Úrokový výnos (%)	Poznámka	
CZ0002000144	HZL 6	2 000			5/19/00	5/19/05	6,4	fixní	
CZ0002000169	HZL 7	1 500			12/7/00	12/7/05	6,85	fixní	rámec emise 4,0 mld. Kč
CZ0002000193	HZL 8	2 000			5/16/02	5/16/07	6,85	fixní	
CZ0002000219	HZL 9	1 000			12/4/02	12/4/07	VAR 12M PRIBOR+2%		
0	HZL	100			7/31/96	7/31/01	10,6	splac.	HVB
CZ0002000037	HZL	400			10/15/97	10/15/02	10,4	BCPP	
CZ0002000086	HZL	300			6/17/98	6/17/03	10,9	BCPP	
0	HZL	200			6/16/97	6/16/02	10,5	veřejně neobchodov.	
CZ0002000045	HZL	500			12/10/97	12/10/02	11	BCPP	
CZ0002000052	HZL	400			4/1/98	4/1/03	11	BCPP	
CZ0002000185	HVB HZL 6	10 000	1.	1 350	2/4/02	2/4/09	6		
CZ0002000186			2.	1 000	12/16/02	2/4/09	6		
CZ0002000128	BACA HZL 8,5/04	2 500	1.	300	6/10/99	6/10/04	8,5		BA-CA
			2.	500	2/15/00	6/10/04	8,5		
			3.	750	10/9/00	6/10/04	8,5		
			4.	850	6/11/01	6/10/04	8,5		
CZ0002000177	HZL RBCZ 7,5/06	2 000	1.	500	5/3/01	5/3/06	7,5		RFB
			2.	500	říjen 01	5/3/06	7,5		
			3.	500	duben 02	5/3/06	7,5		
			4.	500	prosinec 02	5/3/06	7,5		

Zdroj: Česká bankovní asociace, vědecké grémium, MMR, OBP, hypoteční banky

Tabulka 4: Poskytnuté hypoteční úvěry pro občany podle krajů v roce 2002

Kraj	Počet hypotečních úvěrů celkem (ks)	Smluvní jistina celkem (tis. Kč)	Průměrná výše hypotéky (tis. Kč.)
Praha	4 761	6 918 498	1453
Středočeský	1 739	1 906 741	1096
Jihočeský	1 366	1 328 048	972
Plzeňský	1 223	1 070 586	875

Tabulka 4: Poskytnuté hypoteční úvěry pro občany podle krajů v roce 2002 - dokončení

<i>Kraj</i>	<i>Počet hypotečních úvěrů celkem (ks)</i>	<i>Smluvní jistina celkem (tis. Kč)</i>	<i>Průměrná výše hypotéky (tis. Kč.)</i>
Karlovarský	496	491 868	992
Ústecký	1 051	1 024 794	975
Liberecký	1 147	1 137 486	992
Královéhradecký	1 615	1 371 927	849
Pardubický	1 166	992 673	851
Vysočina	708	611 791	864
Jihomoravský	1 979	2 111 872	1067
Olomoucký	1 151	1 081 796	940
Zlínský	1 103	961 465	872
Moravskoslezský	1 497	1 522 765	1017

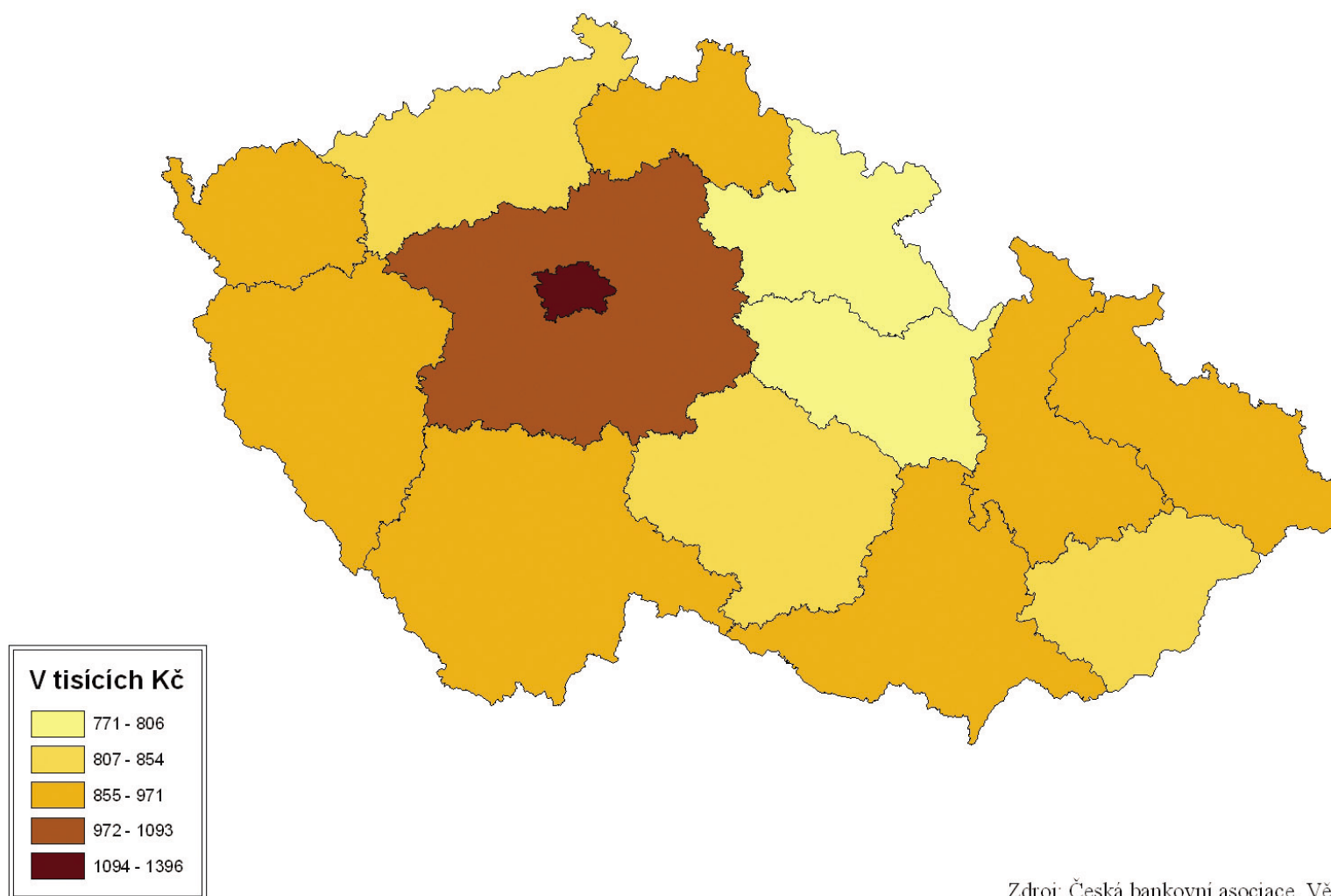
Zdroj: Česká bankovní asociace, vědecké grémium, MMR, OBP, hypoteční banky

Tabulka 5: Poskytnuté hypoteční úvěry pro občany podle krajů celkem – stav 31.12.2002

<i>Kraj</i>	<i>Počet hypotečních úvěrů celkem (ks)</i>	<i>Smluvní jistina celkem (tis. Kč)</i>	<i>Průměrná výše hypotéky (tis. Kč)</i>
Praha	15 957	22 279 453	1396
Středočeský	3 993	4 365 249	1093
Jihočeský	3 782	3 511 495	928
Plzeňský	3 507	3 208 326	915
Karlovarský	1 442	1 269 686	881
Ústecký	3 879	3 311 986	854
Liberecký	3 321	2 967 240	893
Královéhradecký	5 292	4 264 216	806
Pardubický	3 464	2 669 797	771
Vysočina	2 123	1 736 702	818
Jihomoravský	6 320	6 138 615	971
Olomoucký	3 257	2 896 578	889
Zlínský	3 189	2 668 021	837
Moravskoslezský	5 286	4 936 414	934

Zdroj: Česká bankovní asociace, vědecké grémium, MMR, OBP, hypoteční banky

Mapa 1: Průměrná výše smluvní jistiny hypotéčního úvěru v krajích k 31.12.2002



Zdroj: Česká bankovní asociace, Vědecké grémium

Tabulka 6: Celkový přehled poskytnutých hypotečních úvěrů v roce 2002

	<i>Počet HÚ celkem (ks)</i>	<i>Smluvní jistina celkem (tis. Kč)</i>	<i>Počet HÚ se státní podporou celkem (ks)</i>	<i>Smluvní jistina HÚ se státní podporou (tis. Kč)</i>
KB				
Občané	5 190	6 437 912	964	1 300 639
Podnikatelské subjekty	40	289 680	13	43 836
Municipality	21	199 547	47	661 655
<i>Celkem</i>	<i>5 251</i>	<i>6 927 139</i>	<i>1 024</i>	<i>2 006 130</i>
ČS				
Občané	6 957	7 159 708	1 270	1 490 597
Podnikatelské subjekty	238	4 690 074	8	60 108
Municipality	46	572 492	55	495 170
<i>Celkem</i>	<i>7 241</i>	<i>12 422 274</i>	<i>1 333</i>	<i>2 045 875</i>
HVB				
Občané	229	530 805	255	380 938
Podnikatelské subjekty	25	453 388	0	0
Municipality	0	0	0	0
<i>Celkem</i>	<i>254</i>	<i>984 193</i>	<i>255</i>	<i>380 938</i>
ČMHB				
Občané	6 046	5 449 099	1 277	1 306 023
Podnikatelské subjekty	97	635 567	30	317 419
Municipality	41	408 656	63	384 673
<i>Celkem</i>	<i>6 184</i>	<i>6 493 322</i>	<i>1 370</i>	<i>2 008 115</i>
ČSOB				
Občané	28	47 110	17	38 123
Podnikatelské subjekty	16	87 211	3	16 303
Municipality	3	44 753	2	35 400
<i>Celkem</i>	<i>47</i>	<i>179 074</i>	<i>22</i>	<i>89 826</i>
ŽIBA				
Občané	240	625 165	3	5 295
Podnikatelské subjekty				
Municipality				
<i>Celkem</i>	<i>240</i>	<i>625 165</i>	<i>3</i>	<i>5 295</i>
GE				
Občané	1 573	1 507 301	496	625 207
Podnikatelské subjekty				

Tabulka 6: Celkový přehled poskytnutých hypotečních úvěrů v roce 2002 - dokončení

	<i>Počet HÚ celkem (ks)</i>	<i>Smluvní jistina celkem (tis. Kč)</i>	<i>Počet HÚ se státní podporou celkem(ks)</i>	<i>Smluvní jistina HÚ se státní podporou (tis. Kč)</i>
Municipality				
<i>Celkem</i>	<i>1 573</i>	<i>1 507 301</i>	<i>496</i>	<i>625 207</i>
RFB				
Občané	739	775 210	143	163 780
Podnikatelské subjekty	14	387 489	6	83 335
Municipality	2	9 000	2	1 980
<i>Celkem</i>	<i>755</i>	<i>1 171 699</i>	<i>151</i>	<i>249 095</i>
CELKEM				
Občané	21 002	22 532 310	4 425	5 310 602
Podnikatelské subjekty	430	6 543 409	60	521 001
Municipality	113	1 234 448	169	1 578 878
<i>SUMA</i>	<i>21 545</i>	<i>30 310 167</i>	<i>4 654</i>	<i>7 410 481</i>

Zdroj: Česká bankovní asociace, vědecké grémium, MMR, OBP, hypoteční banky

Tabulka 7: Přehled poskytnutých hypotečních úvěrů v roce 2002 dle objektu úvěru

	<i>Počet HÚ na bydlení (ks)</i>	<i>Smluvní jistina HÚ na bydlení (tis. Kč)</i>	<i>Počet HÚ ostatních (ks)</i>	<i>Smluvní jistina HÚ ostatních (tis. Kč)</i>
KB				
Občané	3 936	4 325 314	1 254	2 112 597
Podnikatelské subjekty	9	28 187	31	261 493
Municipality	12	132 339	9	67 208
<i>Celkem</i>	<i>3 957</i>	<i>4 485 840</i>	<i>1 294</i>	<i>2 441 298</i>
ČS				
Občané	6 808	6 929 318	149	230 390
Podnikatelské subjekty	73	1 236 285	165	3 453 789
Municipality	38	433 520	8	138 972
<i>Celkem</i>	<i>6 919</i>	<i>8 599 123</i>	<i>322</i>	<i>3 823 151</i>
HVB				
Občané	215	491 765	14	39 040
Podnikatelské subjekty	14	148 149	11	305 239
Municipality	0	0	0	0
<i>Celkem</i>	<i>229</i>	<i>639 914</i>	<i>25</i>	<i>344 279</i>

Tabulka 7: Přehled poskytnutých hypotečních úvěrů v roce 2002 dle objektu úvěru - dokončení

	<i>Počet HÚ na bydlení (ks)</i>	<i>Smluvní jistina HÚ na bydlení (tis. Kč)</i>	<i>Počet HÚ ostatních (ks)</i>	<i>Smluvní jistina HÚ ostatních (tis. Kč)</i>
ČMHB				
Občané	5 878	5 268 847	168	180 252
Podnikatelské subjekty	65	505 067	32	130 500
Municipality	33	338 628	8	70 028
<i>Celkem</i>	<i>5 976</i>	<i>6 112 542</i>	<i>208</i>	<i>380 780</i>
ČSOB				
Občané	28	47 110	0	0
Podnikatelské subjekty	3	16 303	13	70 909
Municipality	2	35 400	1	9 352
<i>Celkem</i>	<i>33</i>	<i>98 813</i>	<i>14</i>	<i>80 261</i>
ŽIBA				
Občané	179	380 232	61	244 932
Podnikatelské subjekty				
Municipality				
<i>Celkem</i>	<i>179</i>	<i>380 232</i>	<i>61</i>	<i>244 932</i>
GE				
Občané	1 573	1 507 301		
Podnikatelské subjekty				
Municipality				
<i>Celkem</i>	<i>1 573</i>	<i>1 507 301</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
RFB				
Občané	716	758 557	23	16 653
Podnikatelské subjekty	8	58 913	6	328 576
Municipality	2	9 000	0	0
<i>Celkem</i>	<i>726</i>	<i>826 470</i>	<i>29</i>	<i>345 229</i>
CELKEM				
Občané	19 333	19 708 444	1 669	2 823 864
Podnikatelské subjekty	172	1 992 904	258	4 55000
Municipality	87	948 887	26	285 560
<i>SUMA</i>	<i>19 592</i>	<i>22 650 235</i>	<i>1 953</i>	<i>7 659 930</i>

Zdroj: Česká bankovní asgrémium, MMR, OBP, hypoteční banky

Tabulka 8: Přehled poskytnutých hypotečních úvěrů v roce 2002 dle účelu úvěru

	<i>Počet HÚ na koupi (ks)</i>	<i>Smluvní jistina HÚ na koupi (tis. Kč)</i>	<i>Počet HÚ na výstavbu (ks)</i>	<i>Smluvní jistina HÚ na výstavbu (tis. Kč)</i>	<i>Počet HÚ ostatních (ks)</i>	<i>Smluvní jistina HÚ ostatních (tis. Kč)</i>
KB						
Občané	2 252	2 444 224	1 022	1 508 228	1 916	2 485 459
Podnikatelské subjekty	11	63 964	11	187 691	18	38 025
Municipality	0	0	13	125 241	8	74 306
<i>Celkem</i>	<i>2 263</i>	<i>2 508 188</i>	<i>1 046</i>	<i>1 821 160</i>	<i>1 942</i>	<i>2 597 790</i>
ČS						
Občané	3 633	3 336 529	3 209	3 731 748	115	91 431
Podnikatelské subjekty	138	560 692	88	3 270 075	12	859 307
Municipality	2	12 500	44	559 992	0	0
<i>Celkem</i>	<i>3 773</i>	<i>3 909 721</i>	<i>3 341</i>	<i>7 561 815</i>	<i>127</i>	<i>950 738</i>
HVB						
Občané	107	233 361	81	193 220	41	104 224
Podnikatelské subjekty	9	74 629	2	145 603	14	233 156
Municipality	0	0	0	0	0	0
<i>Celkem</i>	<i>116</i>	<i>307 990</i>	<i>83</i>	<i>338 823</i>	<i>55</i>	<i>337 380</i>
ČMHB						
Občané	3 051	2 439 453	2 743	2 807 369	252	202 277
Podnikatelské subjekty	28	134 334	64	474 718	5	26 515
Municipality	0	0	40	393 006	1	15 650
<i>Celkem</i>	<i>3 079</i>	<i>2 573 787</i>	<i>2 847</i>	<i>3 675 093</i>	<i>258</i>	<i>244 442</i>
ČSOB						
Občané	8	10 072	10	20 847	10	16 191
Podnikatelské subjekty	3	25 880	4	23 302	9	38 029
Municipality	1	9 353	2	35 400	0	0
<i>Celkem</i>	<i>12</i>	<i>45 305</i>	<i>16</i>	<i>79 549</i>	<i>19</i>	<i>54 220</i>
ŽIBA						
Občané	134	366 474	53	143 056	53	115 634
Podnikatelské subjekty						
Municipality						
<i>Celkem</i>	<i>134</i>	<i>366 474</i>	<i>53</i>	<i>143 056</i>	<i>53</i>	<i>115 634</i>

Tabulka 8: Přehled poskytnutých hypotečních úvěrů v roce 2002 dle účelu úvěru - dokončení

	<i>Počet HÚ na koupi (ks)</i>	<i>Smluvní jistina HÚ na koupi (tis. Kč)</i>	<i>Počet HÚ na výstavbu (ks)</i>	<i>Smluvní jistina HÚ na výstavbu (tis. Kč)</i>	<i>Počet HÚ ostatních (ks)</i>	<i>Smluvní jistina HÚ ostatních (tis. Kč)</i>
GE						
Občané	1 009	910 395	168	279 084	396	317 822
Podnikatelské subjekty						
Municipality						
<i>Celkem</i>	<i>1 009</i>	<i>910 395</i>	<i>168</i>	<i>279 084</i>	<i>396</i>	<i>317 822</i>
RFB						
Občané	368	333 840	338	414 992	33	26 378
Podnikatelské subjekty	4	220 940	10	166 549	0	0
Municipality	0	0	2	9 000	0	0
<i>Celkem</i>	<i>372</i>	<i>554 780</i>	<i>350</i>	<i>590 541</i>	<i>33</i>	<i>26 378</i>
CELKEM						
Občané	10 562	10 074 348	7 624	9 098 544	2 816	3 359 416
Podnikatelské subjekty	193	1 080 439	179	4 267 938	58	1 195 032
Municipality	3	21 853	101	1 122 639	9	89 956
<i>SUMA</i>	<i>10 758</i>	<i>11 176 640</i>	<i>7 904</i>	<i>14 489 121</i>	<i>2 883</i>	<i>4 644 404</i>

Zdroj: Česká bankovní asociace, vědecké grémium, MMR, OBP, hypoteční banky