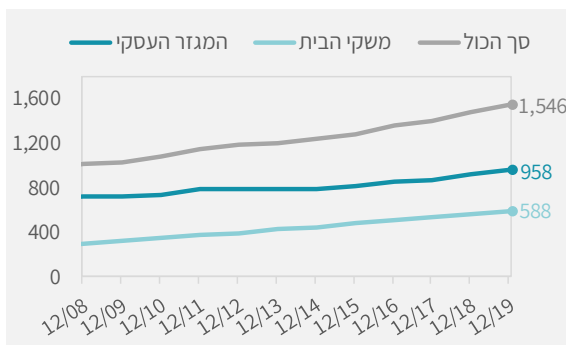


ב. החוב של המגזר הפרטי הלא-פיננסי

יתרת החוב של המגזר הפרטי הלא-פיננסי¹ המשיכה לגדול בשנת 2019 בשיעור של כ-4.4%, נמוך מזה של השנה הקודמת שבה נרשם גידול של 6.4%. עלייה זו עיקרה בגיוס חוב נטו² של שני המגזרים הללו – המגזר העסקי ומגזר משקי הבית, שקוזז בחלקו מייסוף השקל מול הדולר, מה שהקטין את שוויו של החוב שנקוב במט"ח ואת זה שצמוד לו. יתרת החוב של המגזר העסקי גדלה ב-2019 בכ-3.7%, שיעור נמוך משיעור הגידול של כ-7.1% שנרשם אשתקד. עיקר הגידול ביתרת החוב התרכז בחוב שניטל באמצעות הלוואות – חוץ-בנקאיות ובנקאיות. יחס החוב של המגזר העסקי לתוצר ירד ב-2019. שיעור השינוי בחוב של משקי הבית עלה ב-2019, עיקר הגידול חל בחוב לדיור; גם שיעור השינוי בחוב לא-לדיור עלה ב-2019, בעיקר בחוב למלווים חוץ-בנקאיים, זאת בשונה ממגמת הירידה של קצב הגידול בו בשנתיים האחרונות.

1. החוב של המגזר הפרטי הלא-פיננסי (העסקי ומשקי הבית)

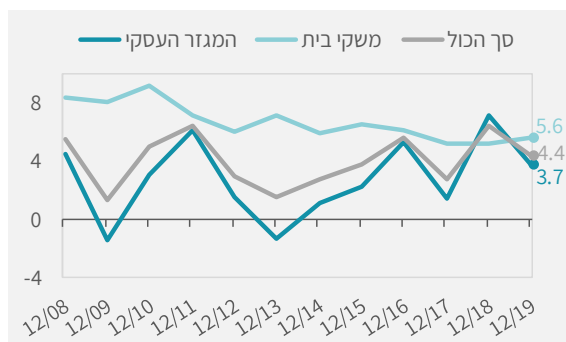
איור ב'-1: יתרת החוב של המגזר הפרטי הלא-פיננסי
מיליארדי ש"ח



העלייה ביתרת החוב של המגזר הפרטי הלא-פיננסי נמשכה בשנת 2019, הן בזו של מגזר משקי הבית והן בזו של המגזר העסקי.

יתרת החוב של המגזר הפרטי הלא-פיננסי גדלה במהלך שנת 2019 בכ-66 מיליארדי ש"ח (4.4%) לכ-1.5 טריליונים: כתוצאה מגידול של כ-35 מיליארדים (3.7%) ביתרת החוב של המגזר העסקי וגידול של כ-31 מיליארדים (5.6%) ביתרת החוב של משקי הבית. מקור העלייה ביתרת החוב הוא גיוס חוב נטו של שני המגזרים הללו, שקוזז בחלקו כתוצאה מהשפעת ייסוף של כ-7.8% בשער החליפין של השקל מול הדולר, מה שהקטין את שוויו של החוב שנקוב במט"ח ואת זה שצמוד לו.

איור ב'-2: שיעורי השינוי השנתיים ביתרת החוב של המגזר הפרטי הלא-פיננסי
אחוזים



שיעור השינוי ביתרת החוב של משקי הבית היה גבוה מזה של המגזר העסקי בשנת 2019, בניגוד לאשתקד, אך בהתאם למגמה שנרשמה בשנים קודם לכן.

שיעור הגידול בחוב של משקי הבית עלה ב-2019, בשונה ממגמת הירידה בו בשנים האחרונות. במגזר העסקי נרשמה לעומת זאת ירידה בשיעור השינוי – 3.7% לעומת 7.1% אשתקד – השפעת הייסוף בשער החליפין של השקל מול הדולר מה שהקטין את שוויו של החוב שנקוב במט"ח ואת זה שצמוד לו (כ-24% מהחוב של המגזר העסקי).

¹ הפרק מתמקד בחוב של המגזר הפרטי הלא-פיננסי למלווים העיקריים (בנקים, גופים מוסדיים ותושבי חוץ), ואינו כולל חוב למלווים אחרים (כגון חברות אשראי פרטיות). ראו הסבר ברשימת המונחים המרכזיים בסוף הפרק. נתוני החוב לבנקים מבוססים על נתוני המאזנים החודשיים ולא על נתוני הדוחות הכספיים השנתיים, שכן הדוחות ל-2019 טרם פורסמו לציבור.
² ראו מונחים מרכזיים בסוף הפרק.

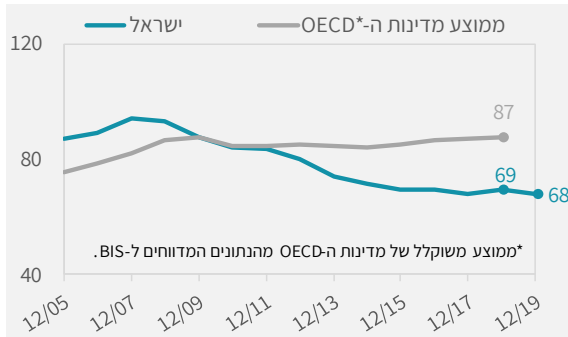
2. החוב של המגזר העסקי הלא-פיננסי^{4,3}

הירידה בשיעור השינוי ביתרת החוב של המגזר העסקי, השתקפה בירידה של יחס חוב זה לתוצר.

יחס החוב של המגזר העסקי לתוצר ירד בשנת 2019 בכ-1.4 נקודות האחוז ועמד בסופה על כ-68%, משום שעליית התוצר (5.9%, במחירים שוטפים) הייתה גדולה מזו של החוב (3.7%).

יחס החוב של המגזר העסקי לתוצר בישראל נמוך בשנים האחרונות בהשוואה בינלאומית⁵.

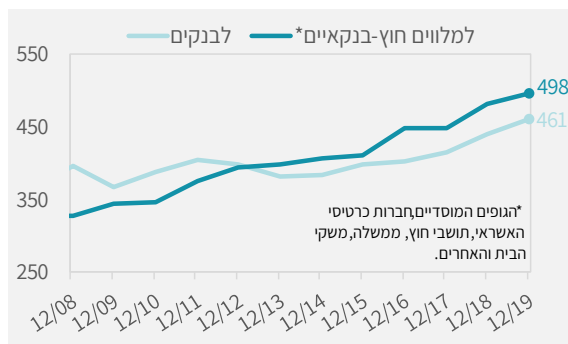
איור ב'-3: החוב של המגזר העסקי אחוזי תוצר



יתרת החוב של המגזר העסקי לבנקים גדלה ב-2019 בשיעור גבוה מזה של החוב למלווים חוץ-בנקאיים.

סך יתרת החוב של המגזר העסקי גדלה ב-2019 בכ-35 מיליארדי ש"ח לכ-958 מיליארדים: יתרת החוב למלווים חוץ-בנקאיים עלתה בכ-15 מיליארדי ש"ח (3.1%) לכ-498 מיליארדים ונותרה גבוהה מיתרת החוב לבנקים, אף שזו עלתה בשיעור גבוה יותר (4.5%, כ-20 מיליארדים) ועמדה בסוף השנה על כ-461 מיליארדים.

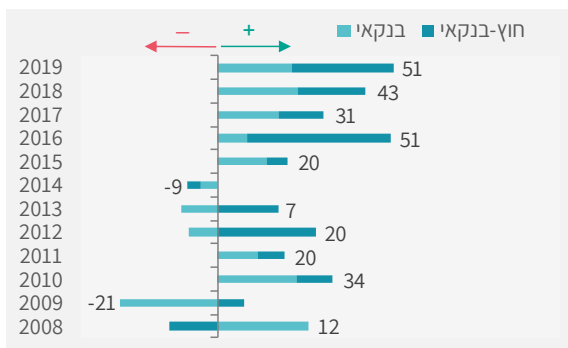
איור ב'-4: יתרת החוב של המגזר העסקי לפי מלווים מיליארדי ש"ח



העלייה ביתרת החוב של המגזר העסקי נבעה מגיוס חוב נטו (תנועות) בחוב הבנקאי והחוץ-בנקאי, בעיקר באפיק ההלוואות.

גיוס החוב נטו של המגזר העסקי הסתכם בכ-51 מיליארדי ש"ח, המשך לגיוס החיובי שנרשם בארבע השנים האחרונות ובהיקף גבוה מזה של אשתקד. הגיוס נטו נרשם הן בחוב החוץ-בנקאי (כ-29.7 מיליארדי ש"ח) והן בחוב הבנקאי שרובו ניתן באמצעות הלוואות (כ-21.7 מיליארדים).

איור ב'-5: אומדן לתנועות של סך החוב של המגזר העסקי מיליארדי ש"ח

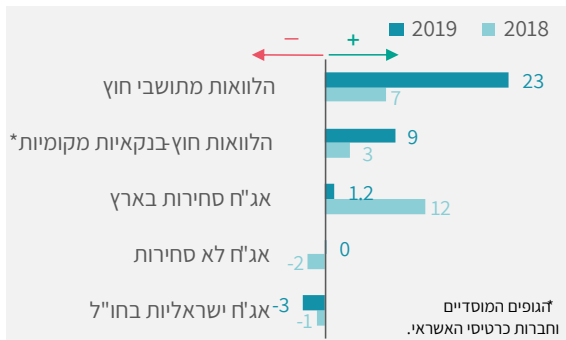


³ בכל מקום שבו מצוין "המגזר העסקי" הכוונה למגזר העסקי הלא-פיננסי (לא כולל את הבנקים, חברות כרטיסי האשראי והגופים המוסדיים).

⁴ לפילוח יתרת החוב של המגזר העסקי הלא-פיננסי לפי ענפי הכלכלה, ראו עבודה בחלק ב' של הפרסום זה.

⁵ להרחבה, ראו "מבט מקרוב" בסוף פרק זה, בחלקו הראשון של הפרסום [מבט סטטיסטי 2018](#) וכן בפרק ד' [בדוח בנק ישראל 2018](#).

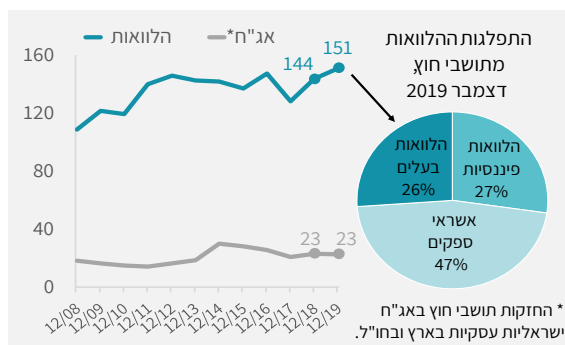
איור ב'-6: אומדן לתנועות החוב החוץ-בנקאי של המגזר העסקי, 2018 לעומת 2019 מיליארדי ש"ח



גיוסי החוב נטו בחוב החוץ-בנקאי נבעו בעיקר מגידול בהלוואות מתושבי חוץ ובהלוואות הישירות מהגופים המוסדיים.

גיוסי הלוואות נטו מתושבי חוץ הסתכמו בכ-23 מיליארדי ש"ח לעומת 7 מיליארדים אשתקד. הגיוסים בהלוואות החוץ-בנקאיות המקומיות הסתכמו בכ-9 מיליארדי ש"ח, גבוה מהיקפם אשתקד ורובם מהגופים המוסדיים. באפיק האג"ח הסחירות בארץ נרשמו גיוסים נטו בסך של כ-1.2 מיליארדי ש"ח בלבד, נמוך משמעותית מהגיוסים באפיק זה אשתקד – שינוי זה נבע מצמצום הגיוסים במרבית הענפים, אף על פי שחברות בענף הנדל"ן והבינוי ממשיכות לגייס חוב באמצעות אג"ח.

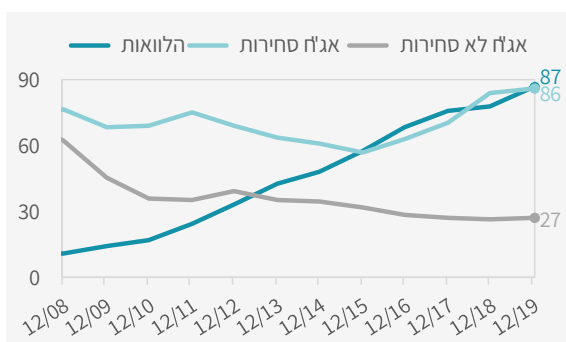
איור ב'-7: יתרת החוב של המגזר העסקי לתושבי חוץ, לפי מכשירים מיליארדי ש"ח



על רקע הגיוס החיובי שנרשם בהלוואות מתושבי חוץ, יתרתן גדלה השנה, על אף ייסוף השקל מול הדולר.

יתרת החוב של המגזר העסקי לתושבי חוץ גדלה בכ-7 מיליארדי ש"ח בלבד (4.3%) לרמה של כ-174 מיליארדים, על רקע ייסוף השקל מול הדולר שהקטין את השווי של החוב שנקוב במט"ח ואת זה שצמוד לו: 87% מיתרת החוב לתושבי חוץ הן הלוואות שמסתכמות בכ-151 מיליארדי ש"ח. הלוואות אלה משקפות בעיקר פעילות שוטפת – אשראי ספקים והלוואות בעלים; החזקות תושבי חוץ באג"ח נותרו כמעט ללא שינוי והסתכמו בכ-23 מיליארדים.

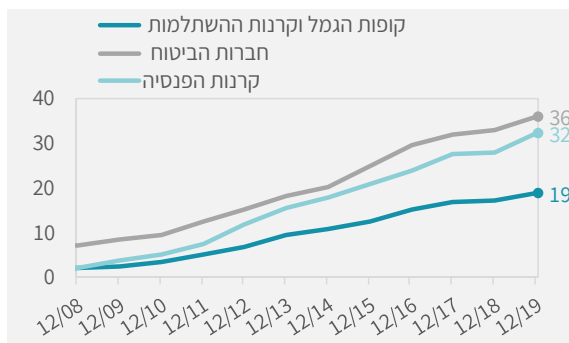
איור ב'-8: יתרת החוב של המגזר העסקי לגופים המוסדיים, לפי מכשירים מיליארדי ש"ח



יתרת הלוואות הישירות מהגופים המוסדיים למגזר העסקי המשיכה לגדול ב-2019, בשיעור גבוה מזה של אשתקד.

יתרת הלוואות שהמגזר העסקי נטל מהגופים המוסדיים עלתה בכ-9 מיליארדי ש"ח, והגיעה בסוף שנת 2019 לכ-87 מיליארדים – שינוי של כ-11.2% לעומת שינוי של כ-2.6% אשתקד. החזקות הגופים המוסדיים באג"ח סחירות התרחבו ב-2019 בכ-2 מיליארדי ש"ח לכ-86 מיליארדים.

איור ב'-9: יתרת ההלוואות הישירות מהגופים המוסדיים למגזר העסקי, לפי סוג הגוף מוסדי מיליארדי ש"ח

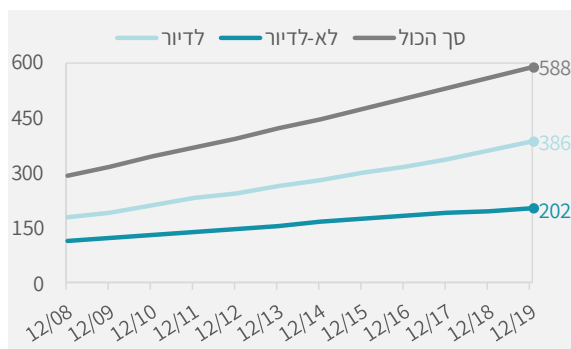


מבין הגופים המוסדיים המלווה העיקרי נותר חברות הביטוח, אם כי נרשמה עלייה גבוהה יותר ביתרת ההלוואות מקרנות הפנסיה.

יתרת ההלוואות שנטל המגזר העסקי מקרנות הפנסיה גדלו בכ-4.1 מיליארדי ש"ח (14.7%) לכ-32 מיליארדים. ההלוואות מחברות הביטוח הסתכמו בכ-36 מיליארדי ש"ח (גידול של כ-2.9 מיליארדים, 8.8%). יתרת ההלוואות מקופות הגמל וההשתלמות גדלה אף היא בכ-1.7 מיליארדי ש"ח (9.9%) לכ-19 מיליארדים.

3. החוב של משקי הבית

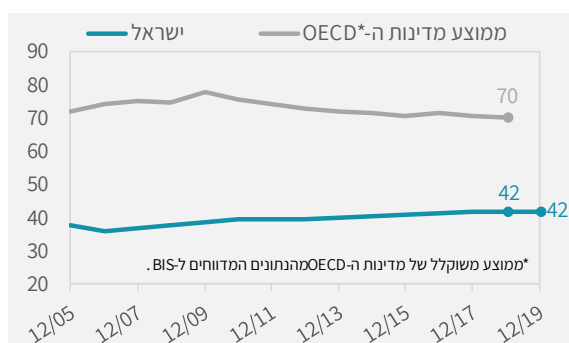
איור ב'-10: יתרת החוב של משקי הבית, לדיור ולא-לדיור מיליארדי ש"ח



נמשך הגידול ביתרת החוב של משקי הבית, הן לדיור והן לא-לדיור כאשר בלט הגידול בחוב לדיור.

יתרת החוב של משקי הבית גדלה במהלך שנת 2019 בכ-31 מיליארדי ש"ח (5.6%) לכ-588 מיליארדים. עלייה זו חלה הן ביתרת החוב לדיור והן ביתרת החוב לא-לדיור, כ-25 וכ-6 מיליארדי ש"ח, בהתאמה.

איור ב'-11: החוב של משקי הבית אחוזי תוצר



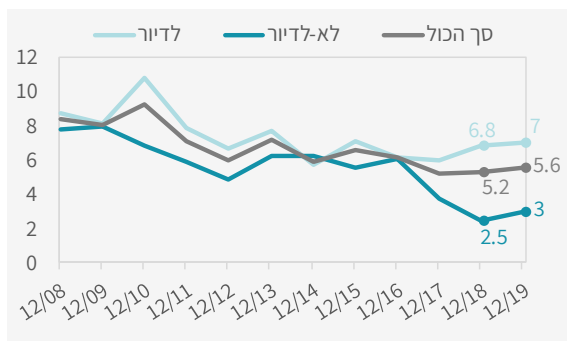
על אף הגידול ביתרת החוב של משקי הבית, יחס חוב זה לתוצר נותר יציב.

יחס החוב של משקי הבית לתוצר נותר בשנת 2019 כמעט ללא שינוי, כ-42%.

יחס החוב של משקי הבית לתוצר בישראל נמוך בהשוואה בינלאומית⁶.

⁶ להרחבה, ראו "מבט מקרוב" בסוף פרק "החוב של המגזר הפרטי הלא-פיננסי" בחלקו הראשון של הפרסום [מבט סטטיסטי 2018](#) וכן בפרק ד' [בדוח בנק ישראל 2018](#).

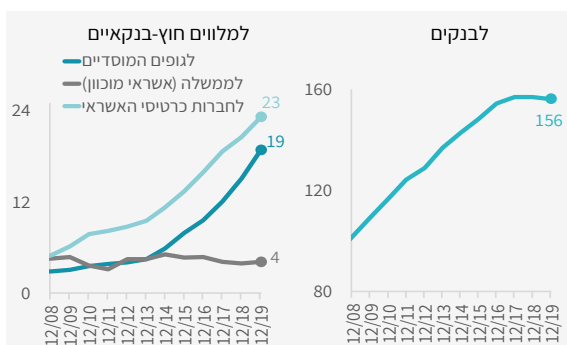
איור ב'-12: שיעורי השינוי השנתיים ביתרת החוב של משקי הבית, לדיור ולא-לדיור אחוזים



שיעור השינוי בחוב לא-לדיור עלה ב-2019 בניגוד למגמת הירידה בו בשנתיים האחרונות, אך הוא ממשיך להיות נמוך משיעור השינוי של החוב לדיור.

שיעור השינוי בחוב לא-לדיור עלה בכ-0.5 נקודת האחוז לרמה של כ-3%. קצב הגידול של החוב לדיור ממשיך להיות מהיר יותר מזה של החוב לא-לדיור בדומה לשנים קודמות, ובסוף השנה שיעורו עלה בכ-0.2 נקודת האחוז לרמה של כ-7%.

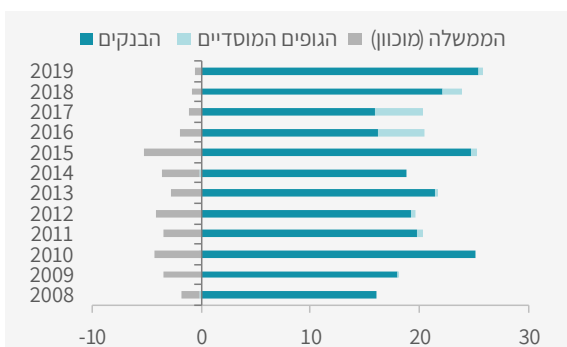
איור ב'-13: יתרת החוב של משקי הבית לא-לדיור, לפי מלווים מיליארדי ש"ח



עיקר העלייה בחוב שלא-לדיור התרכזת בחוב למלווים חוץ-בנקאיים, בעוד שהחוב לבנקים נותר יציב.

יתרת החוב לא-לדיור של משקי הבית גדלה בכ-6 מיליארדי ש"ח (3%) לכ-202 מיליארדים: מרבית הגידול מקורו בעלייה של יתרות החוב לגופים המוסדיים ולחברות כרטיסי האשראי – בכ-3.7 ובכ-2.6 מיליארדי ש"ח, בהתאמה, אם כי יתרות החוב לגופים אלה קטנה יחסית; יתרת החוב לא-לדיור לבנקים עמדה בסוף השנה על כ-156 מיליארדי ש"ח ומהווה כ-77% מהחוב לא-לדיור, משקל ההולך ויורד בשנים האחרונות. כ-6% מיתרת החוב לבנקים היא יתרת עו"ש שלילית (אוברדרפט)^{7,8}.

איור ב'-14: השינויים ביתרת החוב של משקי הבית לדיור, לפי מלווים, מיליארדי ש"ח



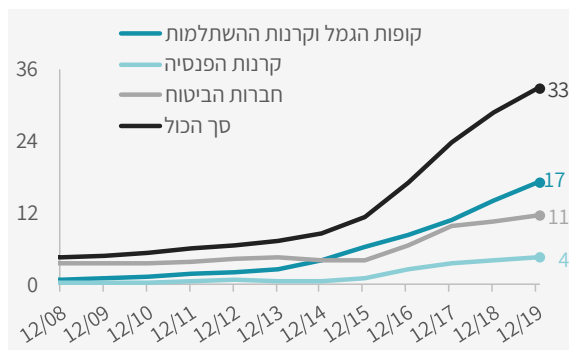
מרבית הגידול ביתרת החוב לדיור היה, בדומה לשנים קודמות, בחוב לבנקים.

יתרת החוב לדיור של משקי הבית הסתכמה בסוף השנה כ-386 מיליארדי ש"ח: יתרת החוב לבנקים גדלה בכ-25 מיליארדים (7.5%) לכ-364 מיליארדים; יתרת החוב לגופים המוסדיים עלתה בשיעור נמוך מזה של השנה הקודמת (3.4% לעומת 15.3%) והסתכמה בסוף השנה בכ-14 מיליארדי ש"ח.

⁷ ראו מונחים מרכזיים בסוף הפרק.

⁸ להרחבה ראו "מבט מקרוב" בסוף הפרק.

איור ב'-15: יתרת החוב של משקי הבית לגופים המוסדיים, לפי הגוף המוסדי, מיליארדי ש"ח



העלייה בהלוואות למשקי הבית אפיינה את כל סוגי הגופים המוסדיים.

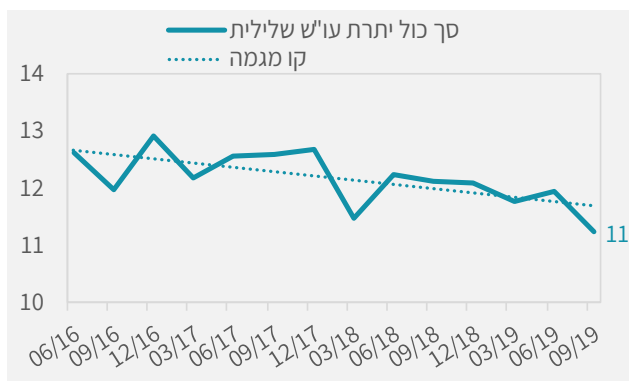
יתרת ההלוואות שנטלו משקי הבית מהגופים המוסדיים, הן לדיור והן לא-לדיור, המשיכה לעלות ב-2019 לכ-33 מיליארדי ש"ח. הגידול התרכז בעיקר בהלוואות מקופות הגמל ומקרנות ההשתלמות (כ-3 מיליארדי ש"ח) ויתרתן בסוף השנה הגיעה לכ-17 מיליארדים. ההלוואות מחברות הביטוח ומקרנות הפנסיה גדלו אף הן והגיעו לכ-11 וכ-4 מיליארדי ש"ח, בהתאמה.

מבט מקרוב

◀ מבט מקרוב - יתרת העו"ש השלילית ('אוברדפט') של משקי הבית^{2,1}

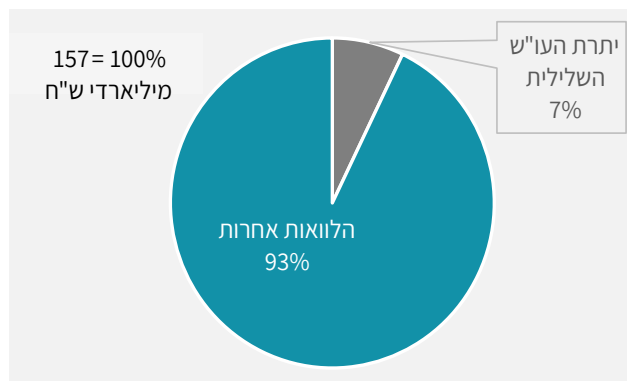
יתרת העו"ש השלילית של משקי הבית ירדה במהלך 2019 לכ- 11 מיליארדי ש"ח, המשך למגמת הירידה בשנים הנסקרות

איור ב'-17: יתרת העו"ש השלילית של משקי הבית, במיליארדי ש"ח



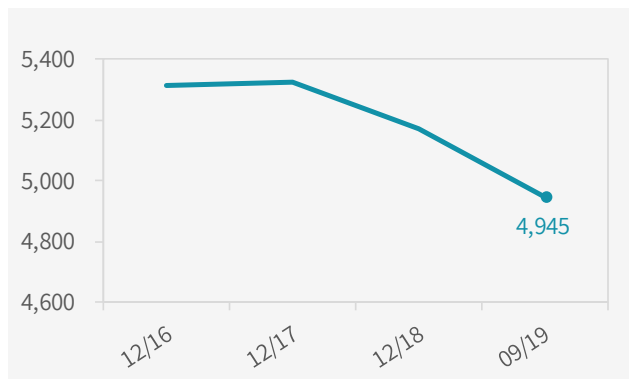
יתרת העו"ש השלילית של משקי הבית הייתה ברביע השלישי של שנת 2019 כ-7% מהחוב לא-לדיור לבנקים

איור ב'-16: יתרת עו"ש שלילית כחלק מהחוב לא-לדיור של משקי הבית לבנקים, 09/2019



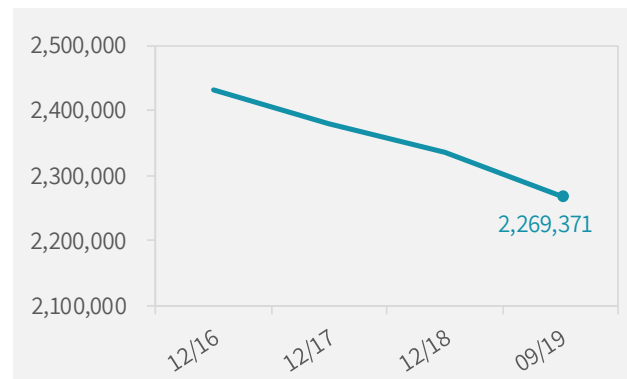
ממוצע יתרת העו"ש השלילית לחשבון יורד בשנים האחרונות

איור ב'-19: יתרת עו"ש שלילית ממוצעת לחשבון של משק בית



מספר החשבונות שבהם יש יתרת עו"ש שלילית ירד ב-2019, המשך לירידתו בשנים האחרונות

איור ב'-18: מספר החשבונות³ שבהם יש יתרת עו"ש שלילית



מגוון גורמים עשויים להסביר את התפתחות הירידה ביתרת העו"ש השלילית של משקי הבית וביניהם - הגדלת אפשרויות האשראי למשקי הבית ששיפרו את יכולתם ללוות באופן מסודר ובריבית נמוכה מהריבית על יתרות שליליות בחשבון העו"ש (הריבית על "המינוס"); גידול בהכנסות משקי הבית, שבא לידי ביטוי בירידה ברמת האבטלה ובעלייה של השכר הממוצע במשק; המודעות של משקי הבית לאוריינות פיננסית ועוד.

המקור: נתונים ועיבודים של בנק ישראל.

¹ ראו מונחים מרכזיים בסוף הפרק.

² דיווחי מערכת הבנקאות לפיקוח על הבנקים, דוח 'סיכון אשראי לאנשים פרטיים' (רבעוני), הוראה 836.

³ חשבון כהגדרתו במתכונת הדיווח: בנק שיכול לשייך את כל החשבונות של לווה, ידווח ברמת לווה ולא ברמת חשבון.

אינדיקטורים מרכזיים לחוב של המגזר הפרטי הלא-פיננסי



2019	2018	2017	2016	2015	2014	2013	
החוב של המגזר העסקי הלא-פיננסי							
958	924	862	850	807	790	781	סך החוב של המגזר העסקי (במיליארדי ש"ח, לסוף תקופה)
51	43	31	50	20	-9	7	אומדן לתנועות נטו (במיליארדי ש"ח, מצטבר שנתי)
52	52	52	53	51	51	51	משקל החוב החוץ-בנקאי (באחוזים, לסוף תקופה)
24	25	25	24	23	24	23	משקל החוב הסחיר (באחוזים, לסוף תקופה)
50	49	49	46	44	42	40	משקל החוב הלא-צמוד מדד (באחוזים, לסוף תקופה)
27	27	28	28	29	30	33	משקל החוב הצמוד מדד (באחוזים, לסוף תקופה)
24	24	23	26	26	28	27	משקל החוב שנקוב במט"ח ואת זה שצמוד לו (באחוזים, לסוף תקופה)
68	69	68	69	69	71	74	יחס חוב המגזר העסקי לתמ"ג (באחוזים, לסוף תקופה)
החוב של משקי הבית							
588	557	529	503	474	445	420	סך החוב של משקי הבית (במיליארדי ש"ח, לסוף תקופה)
31	25	25	30	30	24	25	אומדן לתנועות נטו – נטילת אשראי נטו (במיליארדי ש"ח, מצטבר שנתי)
66	65	64	63	63	63	63	משקל החוב לדירור (באחוזים, לסוף תקופה)
66	66	66	65	63	58	55	משקל החוב הלא-צמוד מדד (באחוזים, לסוף תקופה)
33	33	33	34	36	40	44	משקל החוב הצמוד מדד (באחוזים, לסוף תקופה)
1	1	1	1	1	1	1	משקל החוב שנקוב במט"ח ואת זה שצמוד לו (באחוזים, לסוף תקופה)
42	42	42	41	41	40	40	יחס חוב משקי הבית לתמ"ג (באחוזים, לסוף תקופה)

המקור: נתונים ועיבודים של בנק ישראל.

מקורות הנתונים ומונחים מרכזיים¹



החטיבה למידע ולסטטיסטיקה בבנק ישראל מנהלת מערכת של נתונים על הפעילות בשוק האשראי - החטיבה אוספת נתונים ומידע מדיווחים וממקורות שונים, מעבדת אותם לכדי מערכת נתונים כוללת ועקבית ומחשבת את מצרפי האשראי במשק לפי פילוחים שונים. מקורות הנתונים של המערכת הם דיווחי מערכת הבנקאות לפיקוח על הבנקים, דוחות כספיים רבעוניים של חברות כרטיסי האשראי, דיווחי הגופים המוסדיים למשרד האוצר ולבנק ישראל, הבורסה לניירות ערך בתל אביב, דיווחים ישירים של חברות עסקיות ישראליות גדולות לבנק ישראל על פעילותן מול תושבי חוץ, דיווחים של בנקים ומתווכים פיננסיים אחרים לבנק ישראל על ההחזקות שבידי תושבי חוץ בנכסים פיננסיים ישראלים, וכן משרד האוצר.

המגזר הפרטי הלא-פיננסי

המגזר הפרטי הלא-פיננסי מורכב מהמגזר העסקי (חברות עסקיות ישראליות שאינן בנקים, חברות כרטיסי אשראי וגופים מוסדיים) וממגזר משקי הבית. פרק זה מתמקד בחוב של המגזר הפרטי הלא-פיננסי למלווים העיקריים (בנקים, גופים מוסדיים ותושבי חוץ), ולא כולל חוב למלווים אחרים (כגון חברות אשראי פרטיות). ההערכה היא שהיקף פעילותם של המלווים האחרים קטן ביחס לזה של המלווים העיקריים, ובשל מחסור בנתונים, הם לא נכללים כיום במצרפי האשראי במשק. איסוף נתונים אלה צפוי להתרחב לאחר השלמת איסוף הנתונים על ידי רשות שוק ההון, הביטוח והחיסכון, שמופקדת על מתן רישיונות לעוסקים במתן אשראי במסגרת חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים), התשע"ו 2016 וכן לאחר הפעלתו של המאגר לשיתוף נתוני אשראי, שמוקם על ידי בנק ישראל מתוקף חוק נתוני אשראי התשע"ו 2016.

יתרת החוב

יתרת החוב מייצגת את מלאי האשראי (positions, stocks) בנקודת זמן מסוימת. יתרת החוב שנסקרת בפרק זה היא מנקודת הראות של המגזרים הלווים במשק, כשערכו של החוב לא תלוי בשווי האג"ח בשוק או בשווי ההלוואות שרשומות בספרי המלווים. יתרות האג"ח לכן מוצגות בערך הנקוב המתואם, ויתרות ההלוואות מוצגות לפני ניכוי של יתרות ההפרשה להפסדי אשראי שרשומות בספרי המלווים.

גיוס חוב נטו / פירעון חוב נטו (אומדן לתנועות)

גיוסי חוב נטו / פירעונות חוב נטו הן השינוי ביתרת החוב שמייצג את הפעילות הכלכלית בשוק האשראי. השינוי ביתרת החוב מושפע מזרמים כלכליים שמורכבים: מתנועות מימון שונות (אשראי חדש שגויס, כגון נטילת הלוואה או הנפקת אג"ח ו/או אשראי ישן שנפרע, כגון החזר הלוואה או פירעון אג"ח). התנועות כוללות תשלומי ריבית וצבירות ריבית; משינויים במחירים (כגון שינוי במדד המחירים לצרכן בחוב הצמוד מדד); ומגורמים נוספים.

מחסור בנתונים ישירים על כל אחד מרכיבים אלה מביא לחישוב אומדן לתנועות - "גיוס חוב נטו / פירעון חוב נטו" - שנגזר מנתוני יתרות החוב. אומדן לתנועות במהלך תקופה נתונה, מחושב כהפרש בין יתרת החוב בסוף התקופה ליתרה בתחילתה, בניכוי השינויים במחירים הרלוונטיים.

הלוואות לדיור מהבנקים

הלוואות לדיור מהבנקים, כפי שדווחו הלקוחות לבנקים, מוגדרות כהלוואות שמקיימות אחד מתנאים אלה (ובלבד שלא ניתנו למטרת עסק): ההלוואה מיועדת לרכישה או לחכירה של דירת מגורים, בנייתה, הרחבתה או שיפוץ; לרכישה של מגרש לבניית דירת מגורים או לרכישה של זכות בדירת מגורים תמורת דמי מפתח; למימון פירעון מוקדם של הלוואה כאמור בשני הסעיפים הראשונים, במלואה או בחלקה.

¹ לפירוט נוסף של הגדרות, מושגים והסברים ראו "מערכת נתוני האשראי בישראל" בחלקו השני של הפרסום [מבט סטטיסטי 2015](#).

■ הלוואות לא-לדיור מהבנקים

הלוואות לא-לדיור מהבנקים, כפי שדווחו הלקוחות לבנקים, מוגדרות כהלוואות שמטרתן אינה דיור וניתנו מהבנקים לאנשים פרטיים (כולל יתרת עו"ש שלילי שלילית/משיכת יתר) ולמלכ"רים פרטיים תושבי ישראל. כולל גם הלוואות בביטחון דירת מגורים שלא למטרת מגורים (הלוואות לכל מטרה).

■ יתרת העו"ש השלילית ('אוברדפטי') של משקי הבית

יתרת העובר ושב השלילית של משקי בית כלולה ביתרת החוב לא-לדיור לבנקים. היתרה השלילית מוגדרת כניצול בפועל של מסגרת האשראי שמוקצית בחשבונות העו"ש של הלקוחות הפרטיים. והיה ואושרה חריגה מעבר למסגרת האשראי בחשבונות העו"ש תיכלל גם חריגה זו בסעיף יתרת העו"ש השלילית.