

Internationaler Datenaustausch zwischen Kreditregistern

Elizabeth Bachmann,
Markus Hameter¹

Im Rahmen des internationalen Datenaustausches (in der Folge mit CCR Int.² abgekürzt) tauscht die Oesterreichische Nationalbank (OeNB) mit acht weiteren Kreditregistern Daten aus. Dieser Datenaustausch umfasst Gesamtverschuldungen nicht privater Kreditnehmer (getrennt nach bilanziellen Forderungen und außerbilanziell zu verbuchenden Haftungskrediten) ab einer Höhe von 25.000 EUR.

Das in der CCR Int. per 2013/Q4 zusätzlich enthaltene Kreditvolumen in- und ausländischer Kreditnehmer beträgt 2.723 Mrd EUR. Dies macht mehr als das Dreieinhalbfache des im österreichischen Kreditregister erfassten Volumens (766 Mrd EUR) aus.

Wertet man das im Zuge des internationalen Austausches erhaltene Datenmaterial für in- und ausländische Kreditnehmer getrennt aus, zeigt sich, dass erwartungsgemäß das Gros der Forderungen (2.604 Mrd EUR) ausländischen Kreditnehmern zuzurechnen ist. Darüber hinaus werden 119 Mrd EUR zu österreichischen Kreditnehmern angemeldet, die bei im Ausland meldepflichtigen Instituten Kredite aufgenommen haben. Eine geografische Analyse zeigt eine starke Kreditverflechtung mit Deutschland.

Einleitung

Aufgrund der zunehmenden Internationalisierung und des grenzüberschreitenden Finanzdienstleistungsangebots wurde der Ruf von Aufsichtsinstanzen laut, Informationen zur Verschuldung von Kreditnehmern zwischen den insgesamt 14 in der EU bestehenden nationalen Kreditregistern auszutauschen.

Neben Österreich verfügen Belgien, Bulgarien, Deutschland, Frankreich, Italien, Lettland, Litauen, Portugal, Rumänien, Slowenien, Slowakei, Spanien und die Tschechische Republik ebenfalls über nationale Kreditregister mit jeweils unterschiedlichen Meldegrenzen. Seitens der nationalen Zentralbanken wurde ein Memorandum³ ins Leben gerufen, auf Basis dessen sich aktuell 9⁴ der 14 europäischen Kredit-

register verpflichtet haben, Kreditdaten u. a. für aufsichtsstatische Zwecke im Rahmen eines internationalen Austausches gegenseitig zur Verfügung zu stellen.

Methodologie und Datenbasis

Auf Basis des § 75 BWG und in Verbindung mit der Verordnung über den internationalen Austausch von Daten des zentralen Kreditregisters (ZKR-AustauschV)⁵, ist die OeNB beauftragt, mit den teilnehmenden Empfangsregistern Daten zur Verschuldung nicht privater Kreditnehmer regelmäßig auszutauschen. In Österreich dient das Zentralkreditregister (ZKR)⁶ als Datengrundlage.

Neben der OeNB nehmen nachfolgende acht Notenbanken am jeweils zum Monatsletzten zu meldenden Datenaustausch teil. Einzige Ausnahme

¹ Oesterreichische Nationalbank, Abteilung Statistik – Aufsicht, Modelle und Bonitätsanalysen, elizabeth.bachmann@oenb.at, markus.hameter@oenb.at.

² Central Credit Register International.

³ Memorandum of Understanding on the Exchange of Information among National Central Credit Registers for the Purpose of Passing it on to Reporting Institutions.

⁴ Jene neun Länder, die sich zur Teilnahme an der CCR Int. verpflichtet haben, sind Österreich, Belgien, Deutschland, Frankreich, Italien, Portugal, Rumänien, Spanien und die Tschechische Republik.

⁵ Erstmaliges Inkrafttreten der Verordnung über den internationalen Austausch von Daten des zentralen Kreditregisters per 30. September 2005.

⁶ Vormalis Großkreditevidenz (GKE).

von dieser Meldefrequenz ist die Deutsche Bundesbank, die ihre Daten, analog zu der Erhebungsfrequenz ihres nationalen Kreditregisters, zu Quartalsstichtagen⁷ übermittelt:

- Nationale Bank van België N.V./ Banque Nationale de Belgique S.A.
- Deutsche Bundesbank
- Banco de España
- Banque de France
- Banca d'Italia
- Banco de Portugal
- Banca Națională a României
- Česká národní banka

Ausgetauscht werden Daten zur Verschuldung nicht privater Kreditnehmer ab einer Betragsgrenze von 25.000 EUR. Es werden somit nur Kreditdaten zu finanziellen und nichtfinanziellen Unternehmen sowie zum öffentlichen Bereich berücksichtigt.

Darüber hinaus wird der Datenaustausch auch noch eingeschränkt auf Daten zu Kreditnehmern mit Sitz im Sitzstaat des jeweiligen Empfangsregisters einerseits sowie Daten inländischer Kreditnehmer andererseits. Die Daten inländischer Kreditnehmer sind einem der übrigen Empfangsregister jedoch nur dann zu übermitteln, wenn dem jeweiligen Empfangsregister der Kreditnehmer aus vorangegangenen Meldungen bereits bekannt ist (also offensichtlich auch lokal Forderungen bestehen oder bestanden haben). Dieser sogenannte bidirektionale Datenaustausch ist mit der Datenübermittlung per 2010/Q3 erstmalig in Kraft getreten. Nachfolgendes Beispiel soll dies verdeutlichen:

Die OeNB ist das Empfangsregister für Österreich und erhält von den übrigen

acht Empfangsregistern Daten zu österreichischen Kreditnehmern (z. B. OMV). Darüber hinaus erhält die OeNB Daten zu Kreditnehmern der übrigen acht Empfangsregister (z. B. von der Deutschen Bundesbank zum Kreditnehmer Deutsche Bank), sofern diese Kreditnehmer der OeNB durch ZKR-Meldungen bereits bekannt sind.

Zudem wird zwischen ausbezahlten Krediten (On-Balance) und Haftungskrediten (als Teil des Off-Balance-Geschäfts) differenziert. Eine detailliertere Darstellung nach Kreditarten erfolgt nicht; auch werden keine Risiko- und Sicherheiteninformationen ausgetauscht. Das Obligo solidarisch haftender Kreditnehmer ist jeweils zur Gänze einer Schuldnergruppe⁸ zuzurechnen. Damit erlauben die CCR Int.-Daten auch eine Aufgliederung in Kreditvergaben an Einzelkreditnehmer sowie an Schuldnergruppen.

Für die vorliegende empirische Analyse wurden alle stichtagsbezogenen Daten aus der CCR Int. sowie aus der ZKR-Hauptmeldung (ZKR-HM) per 31.12.2013 herangezogen. Sämtliche Zeitreihenanalysen wurden für den Zeitraum von 2008/Q1 bis 2013/Q4 analysiert. Für die Zwecke der Vergleichbarkeit wurden die Kreditdaten der ZKR um das Kreditnehmersegment der privaten Haushalte bereinigt. Um einen Näherungswert für das an die OeNB übermittelte CCR Int.-Volumen (nachfolgend *CCR Int.-Total* bezeichnet) zu erhalten, wurde die ZKR-Kreditvergabe wie folgt berechnet:

$$\text{ZKR-Kreditvergabe} = \text{Bilanzielle Forderungen} - \text{Anteilsrechte} + \text{Haftungskredite}^9$$

⁷ 31. März, 30. Juni, 30. September und 31. Dezember.

⁸ Schuldnergruppen stellen eine Ausnahme vom Prinzip der Einzelkreditmeldung dar. Sie besitzen zwar keine eigene Rechtspersönlichkeit, werden aber mangels Zurechenbarkeit von Rahmen und Ausnutzung zu einem einzelnen Mitglied im Rahmen des ZKR-Meldesystems wie Einzelkreditnehmer behandelt.

⁹ Haftungskredite: Sonstige Haftungskredite und Haftungskredite zugunsten eines anderen meldepflichtigen Instituts; weitere Details zur Ausweisrichtlinie zum ZKR siehe auch www.oenb.at/Statistik/Meldewesen/Meldebestimmungen/Zentralkreditregister.html

In einem ersten Schritt wird die Kreditdatenlieferung der teilnehmenden Kreditregister nach Österreich beleuchtet. In einem weiteren Schritt wird der Fokus auf das österreichische Kreditregister (ZKR) gelegt. In diesem Zusammenhang werden neben inner-österreichischen Kreditvergaben auch jene von in Österreich ansässigen Instituten an Kreditnehmer untersucht, die ihren Geschäftssitz in einem der acht CCR Int.-Teilnehmerländer haben.

Ergebnisse

Datenlieferung der CCR Int.-Kreditregister an das österreichische Kreditregister

Die OeNB erhält vonseiten der Kreditregister der CCR Int. per 2013/Q4

ein Volumen von 2.723 Mrd EUR gemeldet. Dieses verteilt sich auf 3.693 in- und ausländische Kreditnehmer.

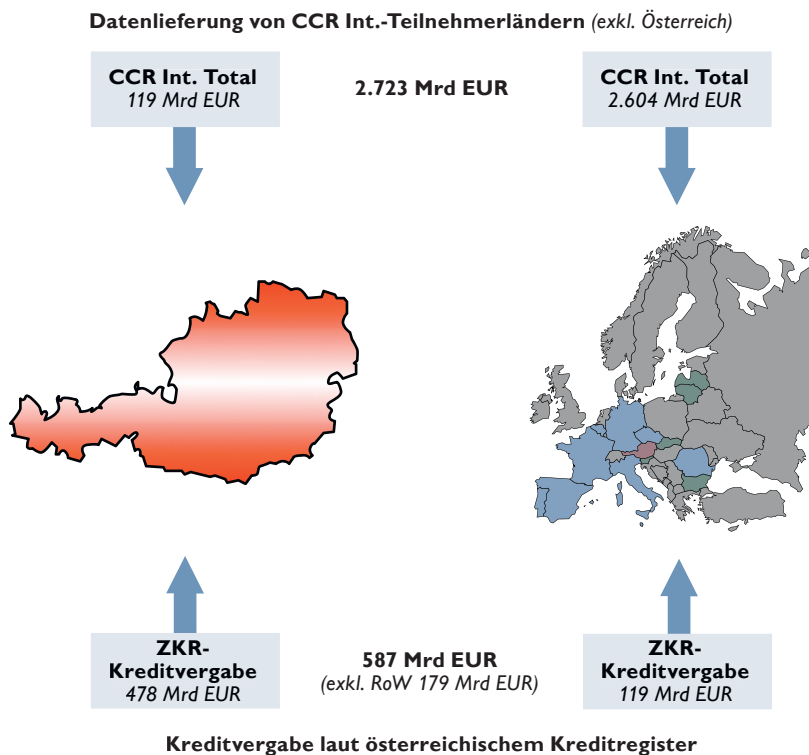
Der Anteil der im österreichischen Kreditregister (ZKR) zum gleichen Stichtag gemeldeten Kreditvolumina beträgt 28,1% (766 Mrd EUR). Dieses Kreditvolumen verteilt sich wie folgt:

- Kreditnehmer mit Sitz in Österreich: 478 Mrd EUR
- Kreditnehmer mit Sitz in einem der acht CCR Int.-Teilnehmerländer: 109 Mrd EUR
- Kreditnehmer mit Sitz in einem anderen Land (RoW¹⁰): 179 Mrd EUR

Bei getrennter Darstellung der in- und ausländischen Kreditnehmer sowie unter Berücksichtigung der übermittelnden Kreditregister ergeben sich

Grafik 1

Kreditvergabe an in- und ausländische Kreditnehmer per Dezember 2013



Quelle: OeNB, CCR Int., ZKR-HM.

¹⁰ Rest of the World.

die in Grafik 1 dargestellten Kreditvergaben. Linkerhand liegt der Fokus auf der Kreditvergabe an österreichische, rechterhand an ausländische Kreditnehmer, die ihren Sitz in einem der acht CCR Int.-Teilnehmerländer haben.

Klar ersichtlich ist, dass das Gros der Forderungen, die an die OeNB im Rahmen des internationalen Datenaustausches gemeldet werden, ausländischen Kreditnehmern (2.841 ausländische Kreditnehmer mit einem Volumen in Höhe von 2.604 Mrd EUR) zuzurechnen ist. Dabei dominiert das Kreditvolumen, welches an insgesamt 1.710 Kreditnehmer in Deutschland vergeben wird (2.277 Mrd EUR). Deutlich dahinter finden sich an zweiter Stelle 126 spanische Kreditnehmer mit einem Volumen von 193 Mrd EUR.

Darüber hinaus werden zu 852 Kreditnehmern mit Sitz in Österreich 119 Mrd EUR eingemeldet, die bei im Ausland meldepflichtigen Instituten Kredite aufgenommen haben. Davon verfügen 281 Kreditnehmer per Dezember 2013 über kein ZKR-Vorkommen. Diese österreichischen Kreditnehmer haben zum gleichen Zeitpunkt 2,6 Mrd EUR ausschließlich über meldende Institute in den übrigen CCR Int.-Teilnehmerländern aufgenommen.

Die Verteilung des CCR Int.-Total (2.723 Mrd EUR) nach Kreditnehmersegmenten¹¹ zeigt, dass die Kreditvergabe mit knapp 87% (2.362 Mrd EUR) von Kreditnehmern des Interbankensegments dominiert wird. Mit 9% (245 Mrd EUR) folgt der Unternehmensbereich und mit 4% (116 Mrd EUR) der öffentliche Bereich. Legt man den Fokus auf den Unternehmensbereich, decken die Top-3-Branchen gemäß

ÖNACE 2008 2-Steller¹² mehr als ein Viertel der gesamten Kreditvergabe (68 Mrd EUR) an den Unternehmensbereich ab. Neben der *Verwaltung und Führung von Unternehmen* handelt es sich um die Branchen *Energieversorgung* und *Herstellung von Kraftwagen(-teilen)*.

Nachfolgend wird auf die Höhe und Verteilung der Kreditdaten nach Kreditarten sowie auf die Datenlieferungen der einzelnen Kreditregister eingegangen, die das Empfangsregister Österreich erhält (siehe auch Grafik 2).

Es zeigt sich, dass mit knapp 86% das Gros der Kreditvergabe im bilanziellen Bereich liegt und dort wiederum an Einzelkreditnehmer erfolgt. In Summe betrachtet hat die Kreditvergabe an Schuldnergruppen somit eine geringe Bedeutung.

In Grafik 3 wird das Volumen (CCR Int.-Total) geografisch analysiert: Jene neun Länder, die sich zur Teilnahme am internationalen Datenaustausch verpflichtet haben, sind in blauer Farbe hervorgehoben. Die übrigen Länder, die zwar über ein nationales Kreditregister verfügen, aber nicht am internationalen Datenaustausch teilnehmen, sind grün markiert.

Die geografische Verteilung nach CCR Int.-Teilnehmerländern zeigt eine starke Kreditverflechtung mit Deutschland (2.393 Mrd EUR an 2.443 Kreditnehmern). 30% dieser Kreditnehmer sind österreichische Kreditnehmer, die in Deutschland zusätzlich 116 Mrd EUR aufgenommen haben. Dies entspricht knapp 5% des vom deutschen Kreditregister gelieferten Kreditvolumens.

Mit nur 7,1% (193,6 Mrd EUR) am CCR Int.-Total per 2013/Q4 folgt als zweitbedeutendstes Kreditregister jenes

¹¹ Die Kreditnehmersegment-Gliederung erfolgt auf Basis des OeNB-Stammdatensystems und umfasst den Interbankensektor (inkl. Kredit- und Finanzinstitute, Versicherungen, Fondsgesellschaften und Pensionskassen), den Unternehmensbereich sowie den öffentlichen Bereich.

¹² Branchenklassifizierung gemäß ÖNACE 2008-Abteilungen von Statistik Austria.

der Banco de España. Hinsichtlich der Anzahl der Kreditnehmer machen die 150 spanischen Datensätze nur 4% aller Kreditnehmer aus, die im Rahmen des internationalen Datenaustausches an das österreichische Kreditregister geliefert werden. Die Detailanalyse zeigt, dass die Mehrheit der Kreditvergaben an spanische Kreditnehmer erfolgt (193 Mrd EUR), die in Österreich ebenso über eine Kreditbeziehung verfügen und deshalb übermittelt werden.¹³

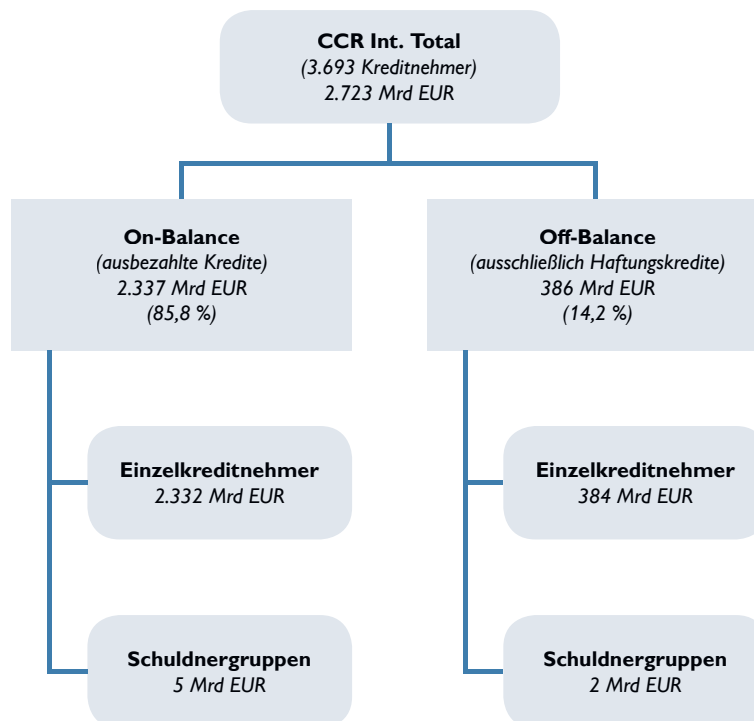
Die Daten der übrigen Länder sind, relativ betrachtet, von untergeordneter Bedeutung. Im Einzelfall sind allerdings Besonderheiten erkennbar. Beispielsweise meldet das tschechische Kreditregister ausschließlich Kredite, die an

Einzelkreditnehmer vergeben wurden. Tendenziell nehmen österreichische Schuldnergruppen im Unterschied zu österreichischen Einzelkreditnehmern weniger Finanzierungen über im Ausland meldepflichtige Institute in Anspruch.

Bei der Analyse der Zeitreihe der über alle Kreditregister aggregierten CCR Int.-Werte ist ein starker Anstieg der Kreditnehmer und der Kreditvergabe von 2010/Q2 auf 2010/Q3 (von 776 Kreditnehmern mit 119 Mrd EUR auf 3.694 Kreditnehmer mit 3.279 Mrd EUR) erkennbar. Dieser Anstieg ist auf das Inkrafttreten des bidirektionalen Datenaustausches zurückzuführen, dessen Umstellungseffekte in steigenden Kreditnehmerzahlen und Gesamtver-

Grafik 2

CCR Int. (exkl. Österreich) – Datenlieferung per Dezember 2013



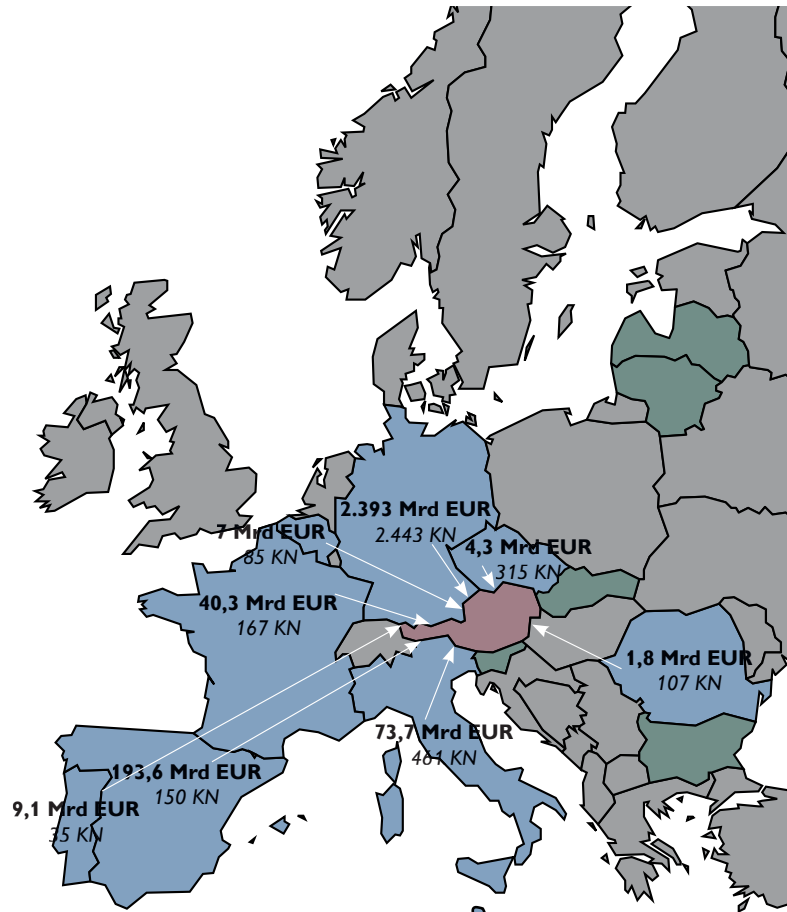
Quelle: OeNB, CCR Int.

¹³ Die Daten ausländischer Kreditnehmer sind nur dann zu übermitteln, wenn dem jeweiligen Empfangsregister (in diesem Fall dem österreichischen Kreditregister) der Kreditnehmer aus aktuellen oder vorangegangenen Meldungen bereits bekannt ist.

Datenlieferung der CCR Int.-Kreditregister an das österreichische Kreditregister per Dezember 2013

Deutschland	Total: 2.393 Mrd EUR Hievon On-Balance: 2.043 Mrd EUR Hievon Off-Balance (Haftungskredite): 350 Mrd EUR
Spanien	Total: 193,6 Mrd EUR Hievon On-Balance: 187,1 Mrd EUR Hievon Off-Balance (Haftungskredite): 6,5 Mrd EUR
Italien	Total: 73,7 Mrd EUR Hievon On-Balance: 56,7 Mrd EUR Hievon Off-Balance (Haftungskredite): 17,0 Mrd EUR
Frankreich	Total: 40,3 Mrd EUR Hievon On-Balance: 33,2 Mrd EUR Hievon Off-Balance (Haftungskredite): 7,0 Mrd EUR
Portugal	Total: 9,1 Mrd EUR Hievon On-Balance: 5,4 Mrd EUR Hievon Off-Balance (Haftungskredite): 3,7 Mrd EUR
Belgien	Total: 7,0 Mrd EUR Hievon On-Balance: 6,1 Mrd EUR Hievon Off-Balance (Haftungskredite): 0,9 Mrd EUR
Tschechische Republik	Total: 4,3 Mrd EUR Hievon On-Balance: 3,6 Mrd EUR Hievon Off-Balance (Haftungskredite): 0,7 Mrd EUR
Rumänien	Total: 1,8 Mrd EUR Hievon On-Balance: 1,4 Mrd EUR Hievon Off-Balance (Haftungskredite): 0,4 Mrd EUR

CCR Int. (Summe über 8 Kreditregister):
3.693 Kreditnehmer (KN)
Total: 2.723 Mrd EUR
 Hievon On-Balance: 2.337 Mrd EUR
 Hievon Off-Balance (Haftungskredite): 386 Mrd EUR



Quelle: OeNB, CCR Int.

Anmerkung: Grün markiert sind Länder, die über ein nationales Kreditregister verfügen, aber nicht am internationalen Datenaustausch teilnehmen.

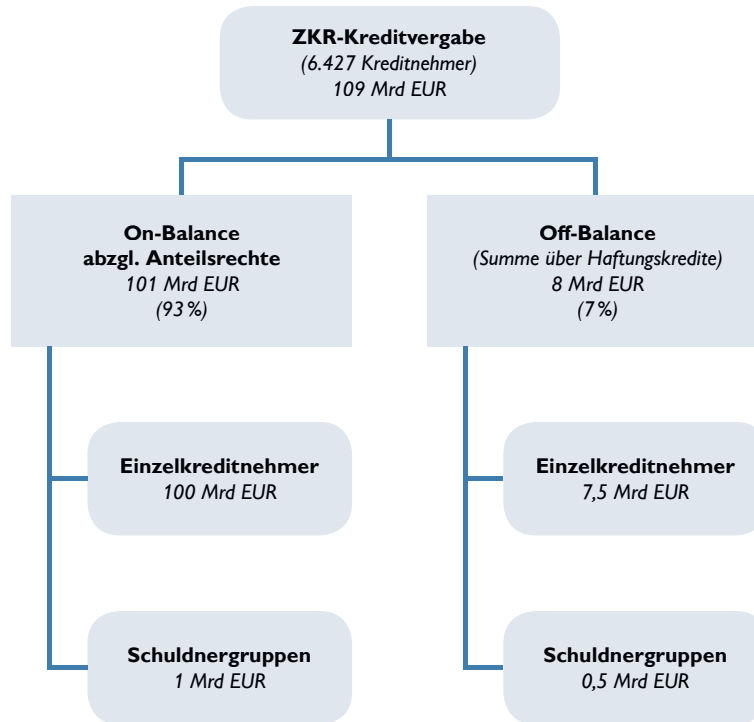
schuldungen zum Ausdruck kommen.¹⁴ Damit wächst die für die Analyse zur Verfügung stehende Informationsmenge stetig.

ZKR-Kreditvergabe an Kreditnehmer mit Sitz in einem der acht CCR Int.-Teilnehmerländer

Das von österreichischen Instituten vergebene Kreditvolumen an Kreditnehmer mit Sitz in einem der acht CCR Int.-Teilnehmerländer ist Gegenstand des nachfolgenden Abschnitts.

Von den 109 Mrd EUR, die im österreichischen Kreditregister zu insgesamt 6.427 Kreditnehmern mit Sitz in einem der am Austausch teilnehmenden Länder gemeldet werden, finden sich 93% im Bereich der bilanziellen Forderungen. Bei den verbleibenden 7% handelt es sich um unterhalb der Bilanz ausgewiesene Haftungskredite (siehe Grafik 4). Wie schon zuvor sind das Gros Einzelkreditnehmer (insgesamt 107,5 Mrd EUR), wohingegen die Kreditvergabe an Schuldnergruppen mit

¹⁴ Seit der Einführung des bidirektionalen Datenaustausches werden Daten zu Kreditnehmern mit Sitz im Sitzstaat des jeweiligen Empfangsregisters sowie Daten inländischer Kreditnehmer ausgetauscht.

ZKR-Kreditvergabe an CCR Int.-Teilnehmerländer per Dezember 2013

Quelle: OeNB, ZKR-HM.

1,5 Mrd EUR ein in Relation geringes Volumen aufweist.

Im Zeitablauf ist seit 2012/Q2 bei der Kreditvergabe von in Österreich ansässigen (und damit im österreichischen Kreditregister meldepflichtigen) Instituten an Kreditnehmer, die in Ländern, mit denen ein Datenaustausch erfolgt, ansässig sind, ein Rückgang (durchschnittlich $-1,9\%$) auf Basis des österreichischen Kreditregisters erkennbar.

Innerhalb Österreichs beläuft sich die Kreditvergabe von in Österreich meldepflichtigen Instituten an österreichische Kreditnehmer per 2013/Q4 auf 478 Mrd EUR (siehe Grafik 5). Darüber hinaus wurden, wie zuvor angeführt, von in Österreich ansässigen Instituten Kredite in Höhe von 109 Mrd EUR an Kreditnehmer mit Sitz in einem der acht CCR Int.-Teilnehmerländer gewährt.

Die Verteilung nach Sitz der CCR Int.-Teilnehmerländer zeigt, wie in Grafik 5 ersichtlich, dass auch in diesen Fällen deutsche Kreditnehmer mit 41 Mrd EUR dominieren. Nahezu gleichbedeutend stellt sich die Kreditvergabe österreichischer Institute an französische, italienische und rumänische Kreditnehmer mit jeweils knapp 16 Mrd EUR dar. Mit 1,5 Mrd EUR ($1,4\%$) findet sich die Kreditvergabe an Kreditnehmer mit Geschäftssitz in Portugal am unteren Ende der Verteilung.

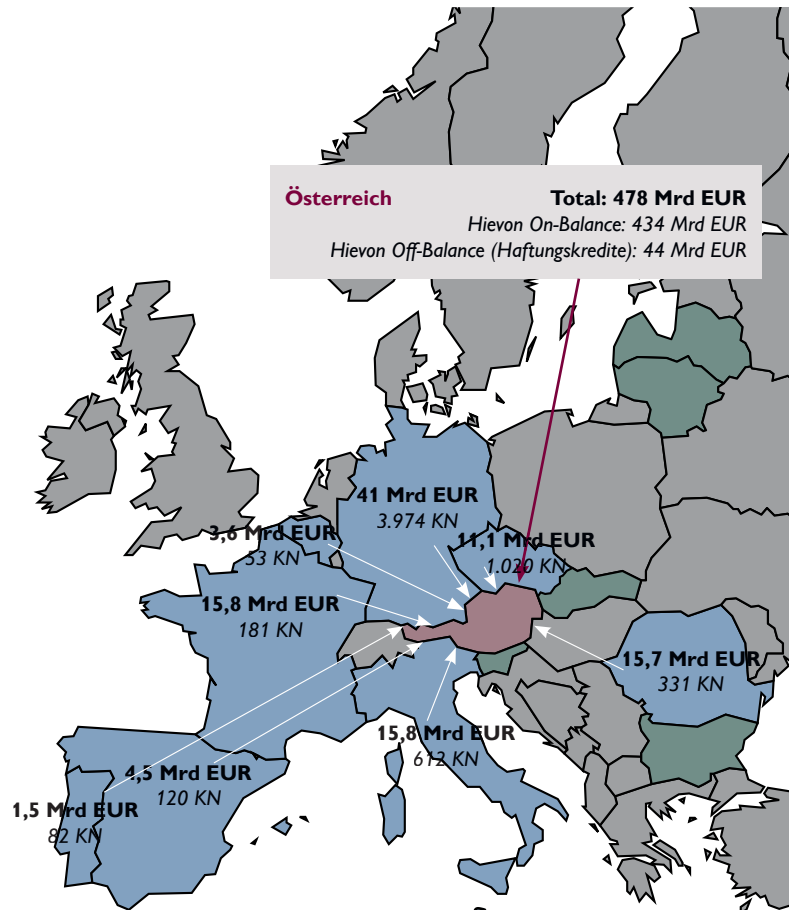
Zusammenfassung

- Die zunehmende Globalisierung führte im letzten Jahrzehnt zu einer verstärkten Kreditaufnahme im Ausland, insbesondere durch große Firmen oder auch durch Kreditnehmer in Grenzregionen. Aus diesem Grund gewann der internationale Daten-

ZKR-Kreditvergabe an Kreditnehmer mit Sitz in einem der acht CCR Int.-Teilnehmerländer per Dezember 2013

Deutschland	Total: 41 Mrd EUR Hievon On-Balance: 38,6 Mrd EUR Hievon Off-Balance (Haftungskredite): 2,3 Mrd EUR
Frankreich	Total: 15,8 Mrd EUR Hievon On-Balance: 15,7 Mrd EUR Hievon Off-Balance (Haftungskredite): 0,2 Mrd EUR
Italien	Total: 15,8 Mrd EUR Hievon On-Balance: 15,3 Mrd EUR Hievon Off-Balance (Haftungskredite): 0,5 Mrd EUR
Rumänien	Total: 15,7 Mrd EUR Hievon On-Balance: 12,7 Mrd EUR Hievon Off-Balance (Haftungskredite): 3,0 Mrd EUR
Tschechische Republik	Total: 11,1 Mrd EUR Hievon On-Balance: 9,8 Mrd EUR Hievon Off-Balance (Haftungskredite): 1,3 Mrd EUR
Spanien	Total: 4,5 Mrd EUR Hievon On-Balance: 4,4 Mrd EUR Hievon Off-Balance (Haftungskredite): 0,1 Mrd EUR
Belgien	Total: 3,6 Mrd EUR Hievon On-Balance: 3,6 Mrd EUR Hievon Off-Balance (Haftungskredite): 0 Mrd EUR
Portugal	Total: 1,5 Mrd EUR Hievon On-Balance: 1,4 Mrd EUR Hievon Off-Balance (Haftungskredite): 0,1 Mrd EUR

ZKR-HM (Summe über 8 Teilnehmerländer): 6.427 Kreditnehmer (KN) Total: 109 Mrd EUR Hievon On-Balance: 101 Mrd EUR Hievon Off-Balance (Haftungskredite): 8 Mrd EUR
--



Quelle: OeNB, CCR Int.

Anmerkung: Grün markiert sind Länder, die über ein nationales Kreditregister verfügen, aber nicht am internationalen Datenaustausch teilnehmen.

austausch zwischen den nationalen Kreditregistern insbesondere für aufsichtsstatische Zwecke zunehmend an Bedeutung.

- Neben Österreich verfügen Belgien, Bulgarien, Deutschland, Frankreich, Italien, Lettland, Litauen, Portugal, Rumänien, Slowenien, Slowakei, Spanien und die Tschechische Republik über nationale Kreditregister mit jeweils unterschiedlichen Meldegrenzen. Seitens der nationalen Zentralbanken wurde ein Memorandum ins Leben gerufen, auf dessen Basis sich 9 der 14 europäischen Kreditregister

verpflichtet haben, einander Kreditdaten u. a. für aufsichtsstatische Zwecke im Rahmen eines internationalen Austausches zur Verfügung zu stellen.

- Im Rahmen dieses Datenaustausches erhält die OeNB vonseiten der Kreditregister der CCR Int. per 2013/Q4 ein Volumen von 2.723 Mrd EUR gemeldet. Bei getrennter Darstellung der in- und ausländischen Kreditnehmer der CCR Int.-Kreditregister (Österreich ausgenommen) ist ersichtlich, dass das Gros der Forderungen, die an die OeNB im Rahmen des

internationalen Datenaustausches gemeldet werden, ausländischen Kreditnehmern (2.604 Mrd EUR) zuzurechnen ist. Zu österreichischen Kreditnehmern werden somit 119 Mrd EUR eingemeldet. Die geografische Verteilung nach CCR Int.-Teilnehmerländern zeigt eine starke Verflechtung der österreichischen Kreditnehmer und Kreditgeber mit Deutschland.

- Zum gleichen Stichtag findet sich im österreichischen Kreditregister (ZKR) für nicht private Kreditnehmer ein Kreditvolumen von 766 Mrd EUR. Stellt man dem nun das im Rahmen des internationalen Datenaustausches enthaltene Kreditvolumen (2.723 Mrd EUR) gegenüber, so macht dies mehr als das Dreieinhalbfache aus. Dies unterstreicht die Bedeutung des internationalen Datenaustausches.