

Cloud Computing im Finanzsektor in Deutschland - Status und Ausblick

Juni 2023



Inhaltsverzeichnis

1. Nutzung von Cloud Computing in FS Deutschland
2. Detailergebnisse aus den Einzelstudien und Ausblick
3. Über die Studien und Kontaktpersonen





Nutzung von Cloud Computing in FS Deutschland



Einzelstudien:

- 2020 bis 2022
- Interviews mit IT-Entscheidern
- Im Rahmen von ca. drei Studien



Grundgesamtheit:

- 90 Versicherungen
- 101 Banken
- 16 Asset & Wealth Manager



Erhebungsmethode:

- Computerunterstützte, strukturiert geführte Telefoninterviews
- Paper & Pencil

Status quo



- Cloud Computing hat insgesamt in **allen Subindustrien** eine **sehr hohe Bedeutung**
- Es zeigt sich eine sehr starke Nutzung von **Public und Hybrid Cloud Lösungen**, insbesondere im Bereich **Asset & Wealth Management**
- **Outsourcing** ist in der **Versicherungsbranche** generell seltener anzutreffen als im **Bankenbereich**

Chancen und Herausforderungen



- Wesentliche Chancen sind **Flexibilität**, verbesserte **Sicherheit** und **Komplexitätsreduktion**
- **Sicherheit** und **Datenschutz** gelten als wichtigste Faktoren für die **Anbietersauswahl**
- Als Kern-Herausforderung wird die **Gefahr** von **Compliance Verstößen**, u.a. aufgrund von Unklarheit über regulatorische Anforderungen, genannt

Blick in die Zukunft



- Das **Ziel** besteht in der gesteigerten **Bereitstellung von IT-Leistungen** über Cloud-Dienste
- Der Haupttreiber ist die **Nutzung von Software-as-a-Service** Lösungen
- Die Grundlage bildet eine dezidierte **Cloud Strategie** inkl. Definition der **Leitplanken zur Nutzung** sowie die Berücksichtigung von **Cloud-Inhalten** in der **IT-Strategie**

2

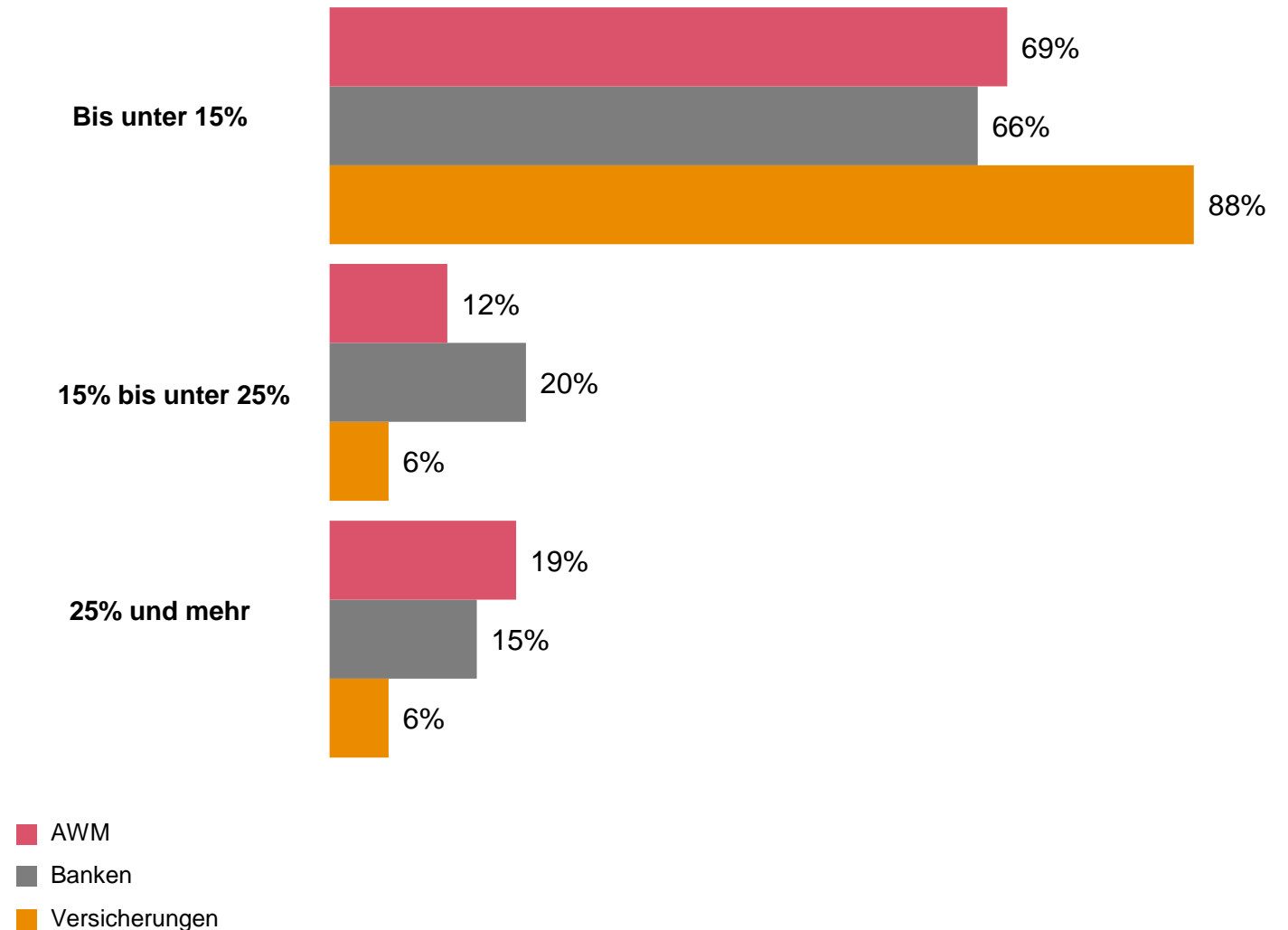
Detailergebnisse aus
den Einzelstudien und
Ausblick

Sourcing-Quote

Eine deutliche Mehrheit der befragten Unternehmen hat bereits damit begonnen, einen Teil der Services in die Cloud zu migrieren. Vorreiter sind die Asset & Wealth Manager, bei denen ungefähr jedes fünfte Unternehmen eine Sourcing-Quote von 25% und mehr aufweist. Versicherungen zeigen sich in dieser Hinsicht konservativer.

Frage: Wie hoch würden Sie die Sourcing Quote Ihres Unternehmens einschätzen?

Banken und AWM führen bei der Nutzung von Sourcing-Dienstleistungen



Nutzung von Cloud Computing-Lösungen

Der Anteil der Nutzer wächst deutlich und ein weiterer Ausbau der Nutzung von Cloud Diensten wird als „unumgänglich“ gesehen.

Zitat aus den Interviews

„Ein Großteil der Finanzinstitute ist dabei erste Schritte Richtung Cloud zu machen.“

Frage: Nutzt Ihr Unternehmen Cloud Computing-Dienste? Planen Sie in absehbarer Zeit die Nutzung von Cloud Computing-Diensten?

Die Nutzung von Cloud Diensten ist bereits jetzt hoch und wird sich weiter verstärken

AWM



Nutzer

100%

Banken



Nutzer

78%



Nicht-Nutzer

22%



Nichtnutzer: **Nutzungsplanung**

14% innerhalb der nächsten 6 Monate

36% ja, aber später

Versicherungen



Nutzer

61%



Nicht-Nutzer

39%



Nichtnutzer: **Nutzungsplanung**

3% innerhalb der nächsten 6 Monate

31% ja, aber später

Vorteile der Cloud-Nutzung

Cloud-Technologien bieten den Nutzern vielfältige Vorteile. Die Skalierbarkeit, Zugänglichkeit und die schnelle Bereitstellung sind Faktoren, welche die Organisation dazu befähigen flexibel auf (Markt-) Anforderungen zu reagieren.

Zitat aus den Interviews

„Kosten und Nutzen orientieren sich an den Möglichkeiten der Cloud-Dienste. Insbesondere in Entwicklungsprozessen sind öffentliche Cloud-Dienste zum Standard geworden.“

Frage: Was sind für Ihr Unternehmen die wichtigsten Vorteile bei der Cloud Nutzung? Was, denken Sie, wären für Ihr Unternehmen die wichtigsten Vorteile bei einer Cloud Nutzung?

Die wichtigsten Vorteile der Nutzung von Cloud-Diensten in der IT sind nicht primär Kosteneinsparungen

1.

Höhere Flexibilität



2.

Verbesserte Sicherheit



3.

Komplexitätsreduktion



4.

Fokus auf Kernkompetenzen



5.

Einsparung von Kosten



Servicemodelle

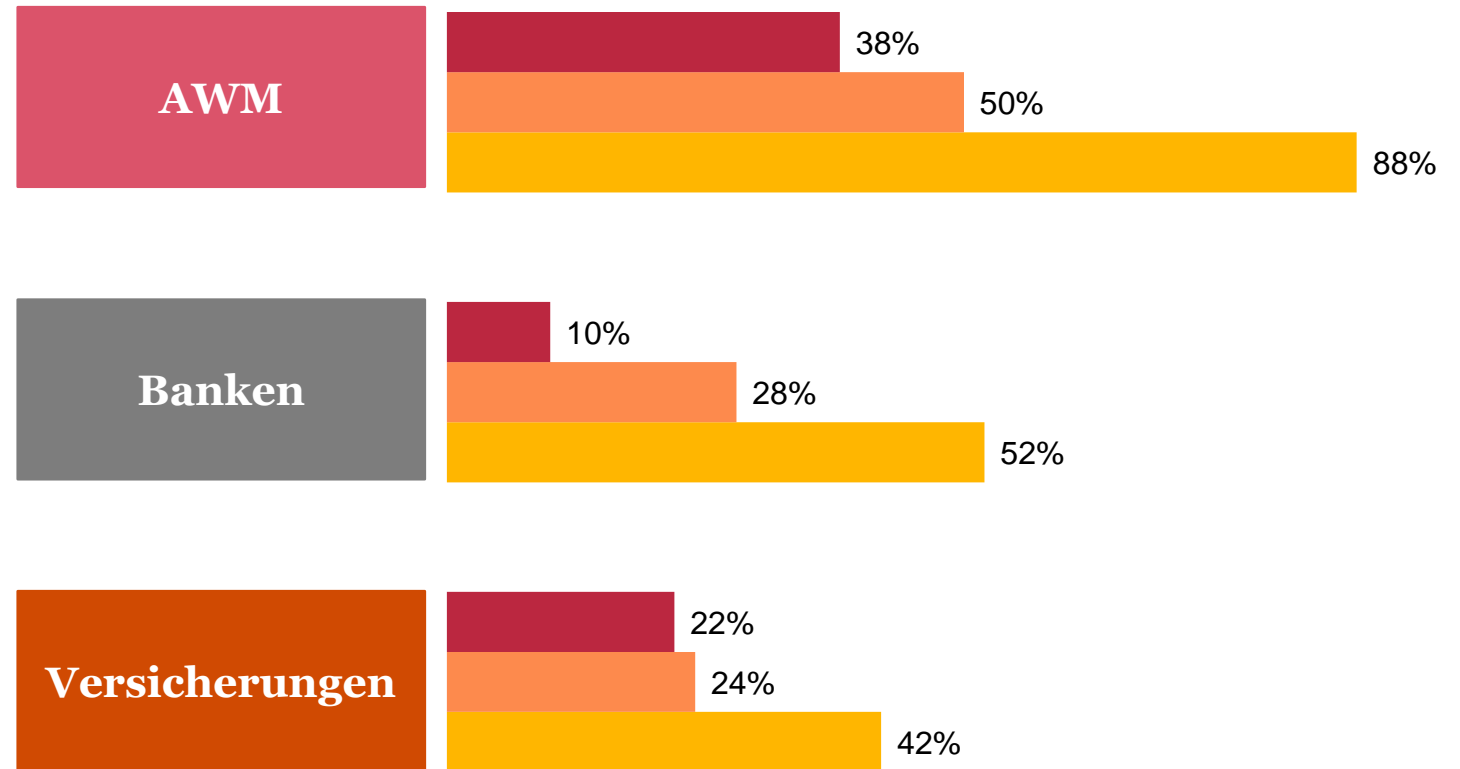
Innerhalb der befragten Unternehmen dominiert branchenunabhängig das primäre Servicemodell SaaS.

Zitat aus den Interviews

„Aufgrund u.a. des geringen Integrationsaufwands können SaaS Services aktuell schneller und einfacher eingesetzt werden. Unsere PaaS und IaaS Services sind noch im Aufbau.“

Frage: Welches der folgenden Servicemodelle wird von Ihrem Unternehmen primär genutzt? (Mehrfachnennung bei AWM möglich)

Die Nutzung von Public Cloud startet meist mit der Einführung erster SaaS-Lösungen



- Infrastructure as a Service
- Platform as a Service
- Software as a Service

Cloud Strategie

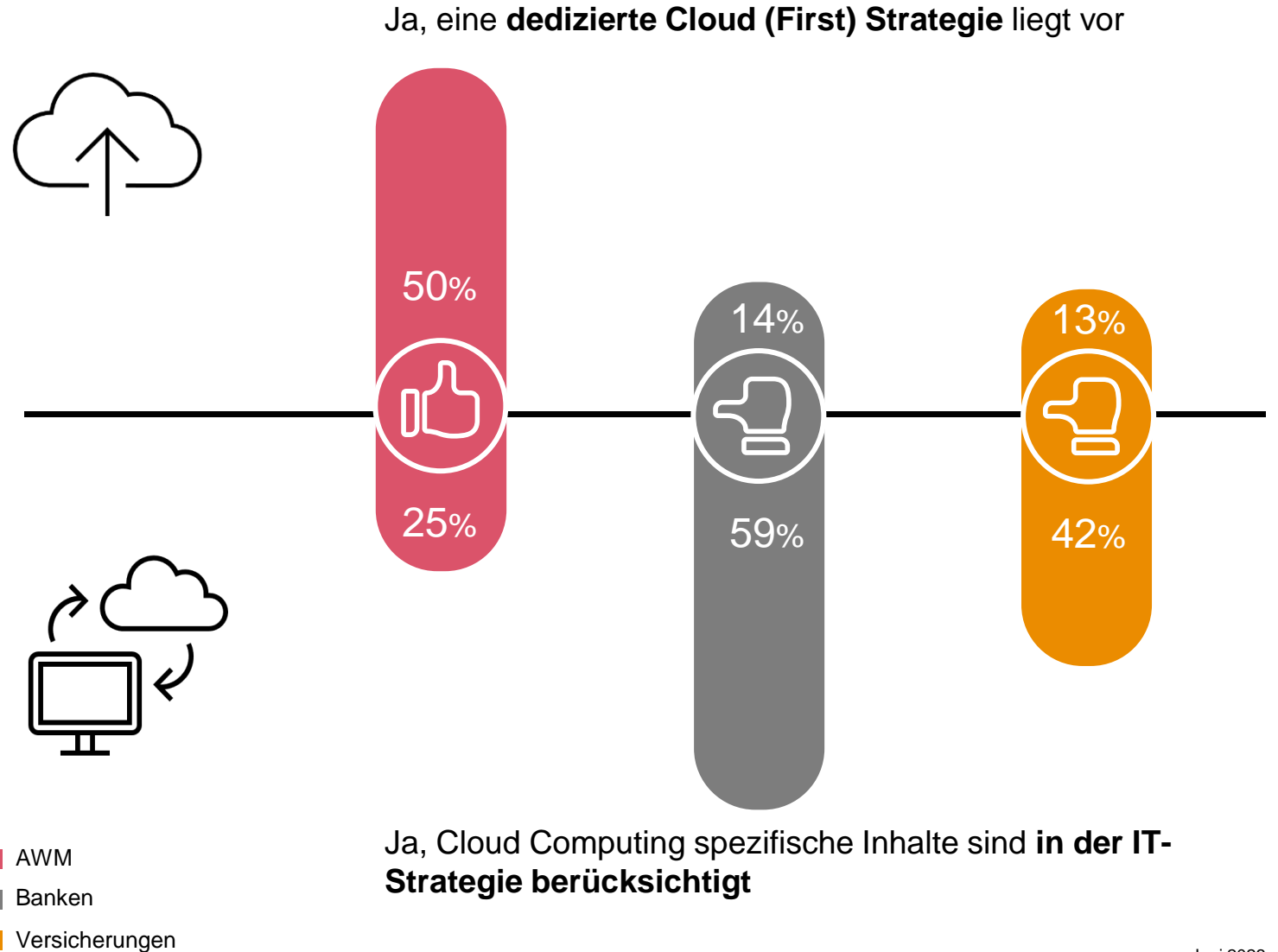
Ein Blick auf den Markt zeigt deutliche Unterschiede in dem Grad der Berücksichtigung von Cloud-spezifischen Inhalten in der IT. Im Asset & Wealth Management ist bei 50% der befragten Unternehmen bereits eine Cloud First Strategie etabliert. Die Mehrzahl der befragten Banken hat Inhalte der Cloud in der IT-Strategie berücksichtigt. Versicherungen ziehen nach.

Zitat aus den Interviews

„Wir sind bereits in der Cloud unterwegs und ziehen aktuell auch die strategischen Inhalte für unser Cloud First Programm in unseren Dokumenten nach.“

Frage: Ist in Ihrem Unternehmen eine Cloud-Strategie implementiert?

Es herrscht hoher Aufholbedarf für eine dedizierte Cloud Strategie als Rahmenwerk und als Nutzungs-Leitlinie



Top Faktoren bei der Anbieterauswahl

Informationssicherheit und Datenschutz sind Make-or-Break-Faktoren.

Der Serverstandort in Deutschland und Europa ist im Banken- und Versicherungsbereich von besonderer Relevanz.

Zitate aus den Interviews

„Die Sicherheit der Cloud Dienste ist bei den Hyperscalern jedenfalls wesentlich höher als bei einer On Premise Lösung.“

„Eine der größten Anforderungen bei der Nutzung von Public Cloud Diensten ist für uns das Thema Rollen und Zugriffskonzepte (IAM in der Cloud).“

Fragen: Welche Bedeutung haben bei der Auswahl von Anbietern beim Thema Cloud Computing die folgenden Faktoren für Ihr Unternehmen?

Die Anbieterauswahl basiert bei allen befragten Finanzdienstleistern auf ähnlichen Faktoren

Faktor	AWM	Banken	Versicherung
1.	Informationsschutz und Datenschutz		
2.	Einhaltung Compliance-Anforderungen	Serverstandort in Deutschland/Europa	
3.	Performance und Zuverlässigkeit der Services		
4.	Serverstandort in Deutschland/Europa	Einhaltung Compliance-Anforderungen	

Zertifizierung des Cloud-Anbieters

Banken haben den höchsten Anteil an nachgewiesenen Zertifikaten bei Anbietern. Zertifikate können vor allem von den großen Cloud-Anbietern zur Verfügung gestellt werden. Hier sind spezielle Zertifikate zum Thema Informationssicherheit vorhanden.

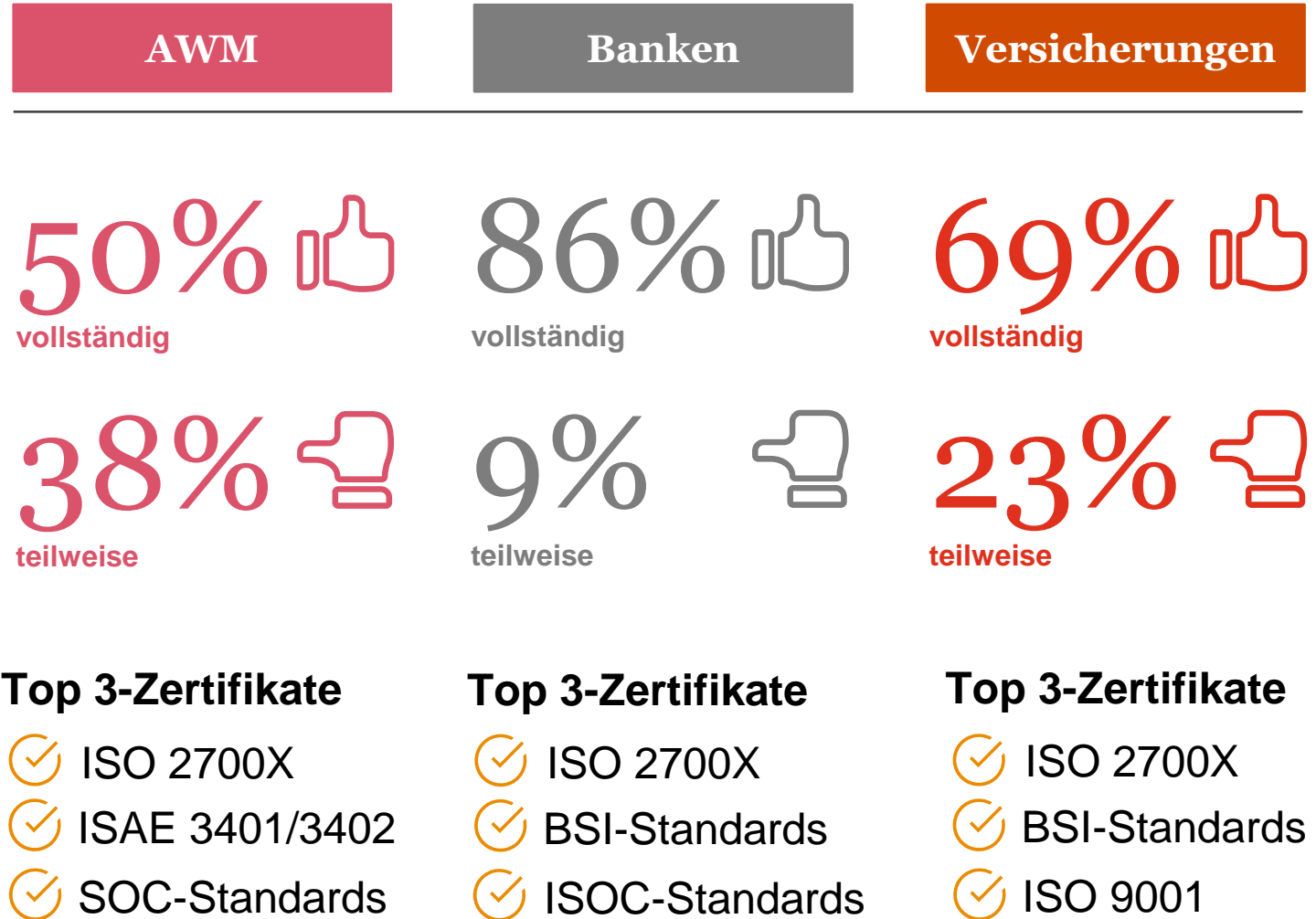
Zitate aus den Interviews

„Bei der Nutzung von Zertifikaten ist speziell der Scope des Zertifikats zu beachten. Die müssen vor allem zu unserem Anwendungsfall passen.“

„Zertifikate können als Nachweis hilfreich sein, sind bei uns aber nicht zwingend notwendig.“

Frage: Sind Ihre Cloud-Anbieter zertifiziert? // Welche Zertifikate liegen vor?

Dabei stellen Zertifikate eine Mindestanforderung für die Anbietersauswahl dar



Herausforderungen

Zwischen den drei Studien ergibt sich eine ähnlich Verteilung der Antworten der jeweiligen Branche.

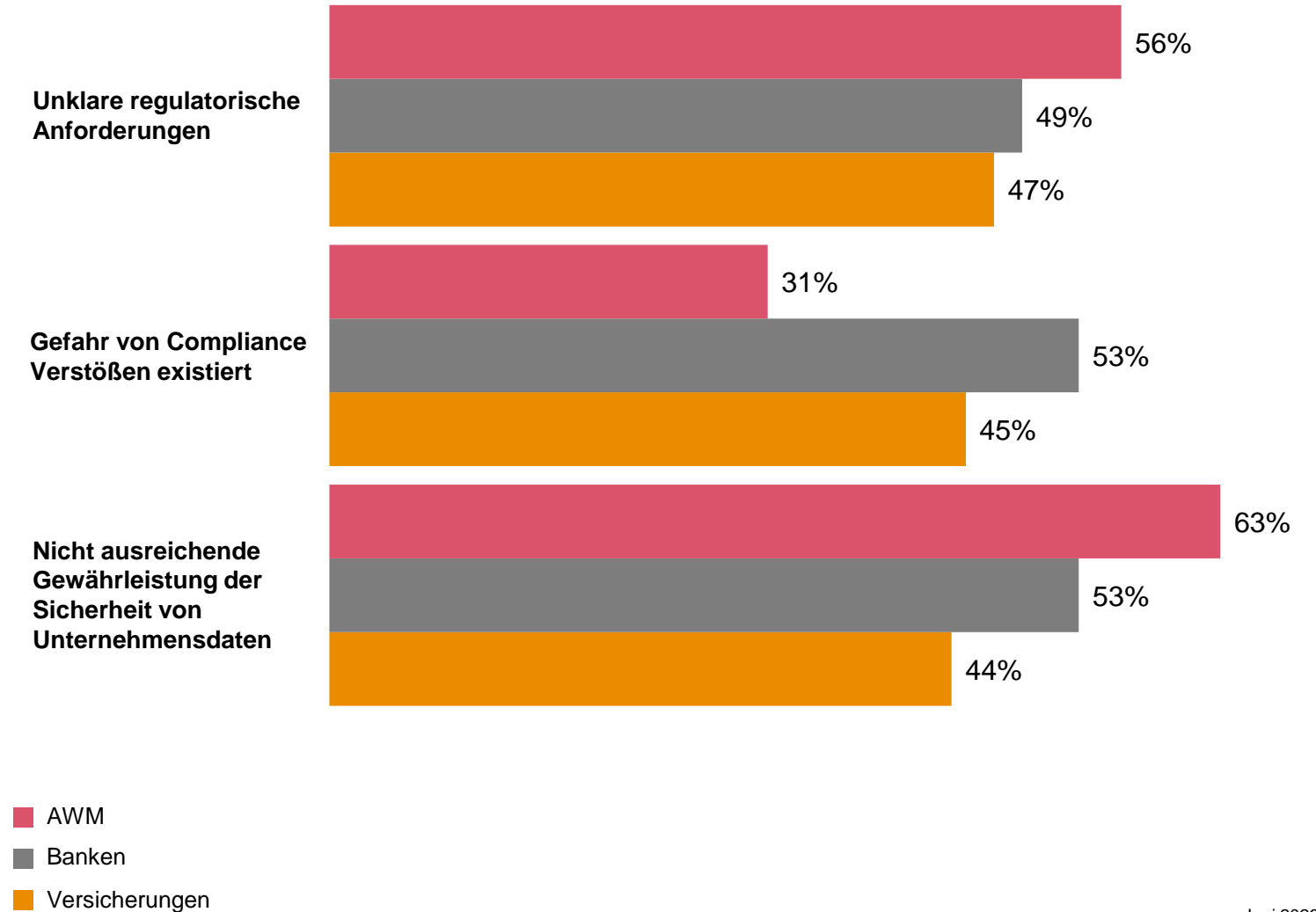
Auffällig ist, dass im AWM Bereich eine deutlich niedrigere Gefahr von Compliance Verstößen wahrgenommen wird. Ebenso auffällig ist, dass im AWM Bereich die Sicherheit der Unternehmensdaten als besonders herausfordernd beurteilt wird.

Zitat aus den Interviews

„Sicherheit ist eher sekundär, wichtiger ist die Frage, wie geht die Aufsicht mit dem Thema Cloud um.“ – Rückmeldung aus Bankenstudie

Fragen: Und was von dem Folgenden sind für Ihr Unternehmen die wichtigsten Herausforderungen bei der Cloud Nutzung? // Und was von dem Folgenden wären für Ihr Unternehmen die wichtigsten Herausforderungen bei einer Cloud Nutzung? (Mehrfachnennung bei AWM möglich)

Die größten Herausforderungen sind unklare Aufsichts- anforderungen und Informationssicherheitsaspekte



Auslagerungsmanagement

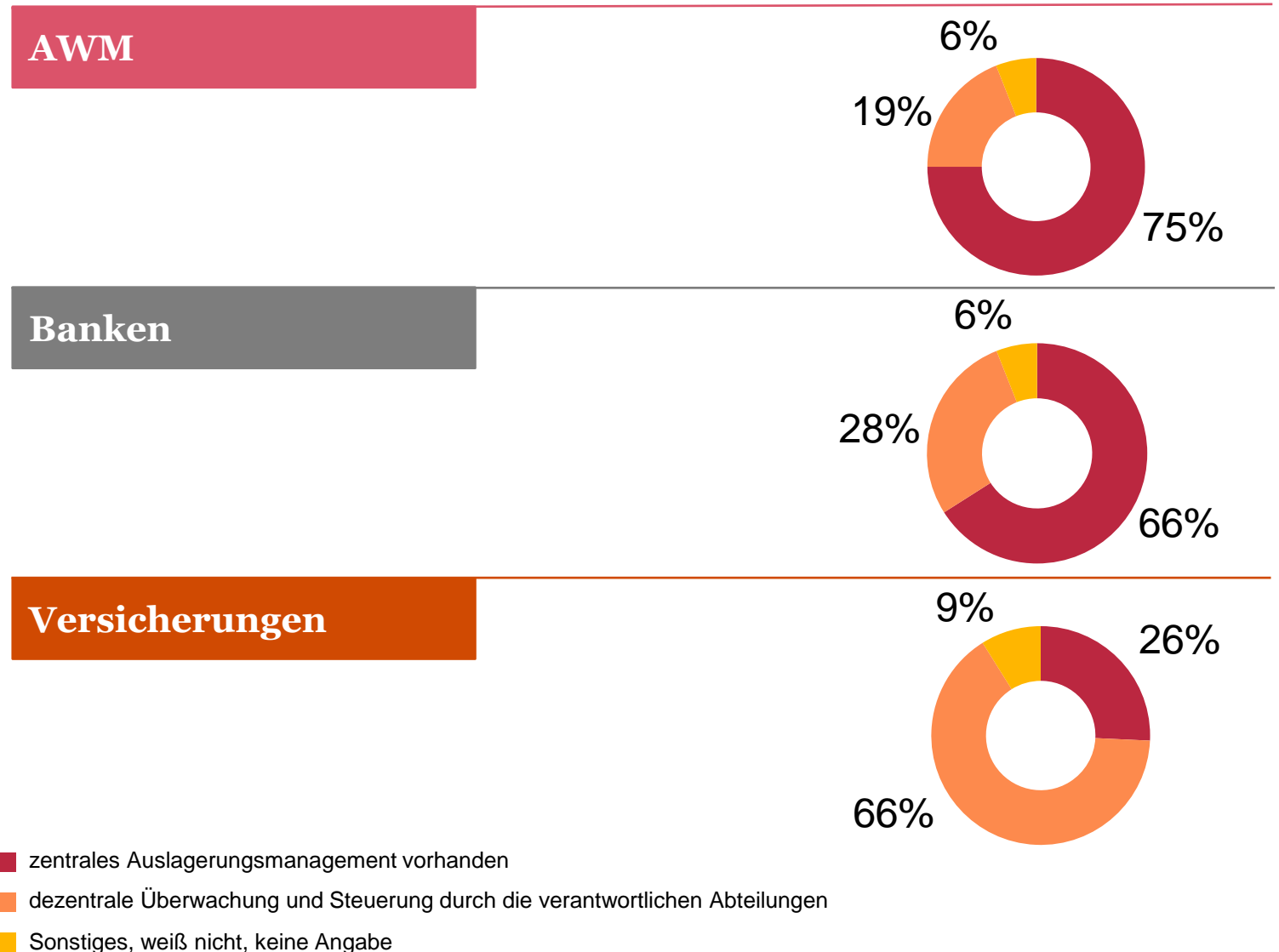
In drei von vier Fällen werden bei Asset & Wealth-Managern die Auslagerungen zentral gesteuert. Bei Banken hingegen wird Outsourcing in zwei von drei Fällen zentral gesteuert. In der Versicherungsbranche sind Auslagerungsprojekte meist dezentral organisiert.

Erkenntnisse aus den Interviews

Die zentrale Einheit zum Management der Auslagerungen ist in den Finanzinstituten unterschiedlich aufgehängt. Beispielsweise ist diese Einheit im Einkauf, Organisation oder im Risikocontrolling angesiedelt.

Frage: Hat Ihr Unternehmen ein zentrales Auslagerungsmanagement?

Versicherungen zeigen stark dezentrale Kontrollmechanismen zur Steuerung von Auslagerungen



Aktuelle und künftige Bedeutung von Cloud Computing

Die Relevanz für die Branche wird höher eingeschätzt, als für das eigene Institut. Sowohl für die Branche als auch für das eigene Institut wird eine deutliche Zunahme der Relevanz von Cloud-Diensten prophezeit.

Zitate aus den Interviews

„Das Thema Cloud ist ein wichtiger Treiber für die Digitalisierung und das Wachstum in unserem Unternehmen.“

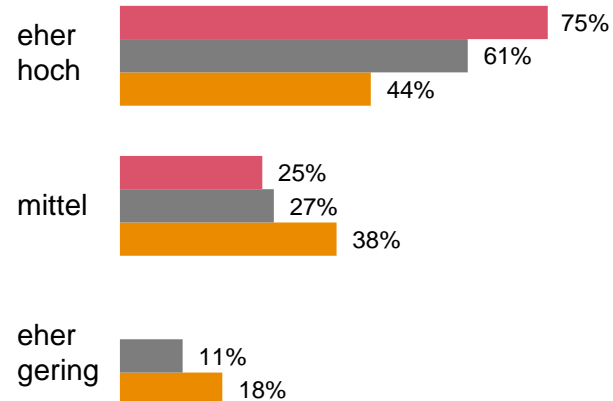
„... ca. 40% der Workloads können zukünftig in die Cloud gehen.“

Fragen: Wie schätzen Sie die Bedeutung von Cloud Computing generell für Ihre Branche ein? // Und wie würden Sie die Bedeutung von Cloud Computing in Ihrem Unternehmen einschätzen? // Wie schätzen Sie die Bedeutung von Cloud Computing für Ihre Branche / Ihr Unternehmen in 5 Jahren ein?
 Cloud Computing im Finanzsektor in Deutschland - Status und Ausblick
 PwC

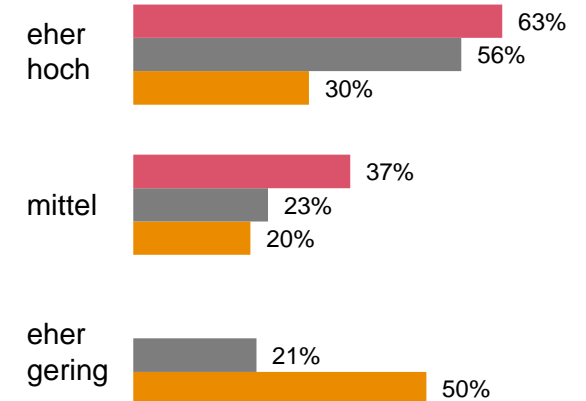
Ausblick: Der Einsatz von Cloud-Diensten wird in Zukunft weiter an Bedeutung gewinnen

Bedeutung von Cloud Computing

Für die Branche

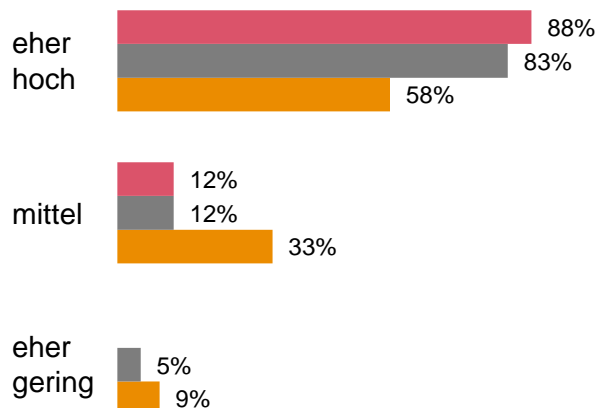


Für das eigene Unternehmen

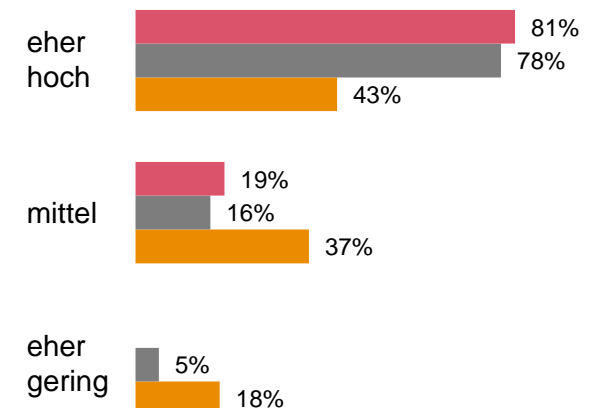


Künftige Bedeutung von Cloud Computing

Für die Branche



Für das eigene Unternehmen



- AWM
- Banken
- Versicherungen

3

Über die Studien und
Kontaktpersonen



Befragungsgebiet

Bundesrepublik
Deutschland

1

Zielgruppe

IT-Entscheider von
führenden Finanzdienst-
leistern

2

Stichprobengröße

- 16 Asset & Wealth Manager
- 90 Versicherungen
- 101 Banken

3

Auswahlverfahren

Top-Down Stichproben-
ziehung nach
Dienstleistergröße

4

Methode

- a. Computerunterstützte,
strukturiert geführte
Telefoninterviews
- b. Paper & Pencil

5

Erhebungszeitraum

September 2020 bis
Mai 2022

6

Methodischer Hinweis: Da die dargestellten Anteilswerte auf ganze Zahlen gerundet sind, kann es vorkommen, dass sie sich nicht zu 100 Prozent aufsummieren. Aus demselben Grund können durch Addition zusammengefasste Kategorien (z. B. „Top-Two-Werte“ wie: „sehr zufrieden“ + „eher zufrieden“) von der Summe der dargestellten Einzelkategorien abweichen. Bei Fragen mit mehreren möglichen Antwortoptionen können die aufaddierten Nennungen 100 Prozent überschreiten. Wo methodisch angebracht, werden die Studienergebnisse im Trendvergleich dargestellt.



Frank Waggerhauser
Partner
FS Technology Consulting

frank.waggerhauser@pwc.com



Karsten Wilop
Partner
Risk Assurance Cloud

karsten.wilop@pwc.com



Gerald Gonsior
Partner
Industry Leader AWM

gerald.gonsior@pwc.com



Norbert Prassl-Novak
Senior Manager
FS Cloud Transformation

norbert.prassl-novak@pwc.com

Vielen Dank für Ihre Aufmerksamkeit.

[pwc.de](https://www.pwc.de)

© 2023 PricewaterhouseCoopers GmbH Wirtschaftsprüfungsgesellschaft.

Alle Rechte vorbehalten. "PwC" bezeichnet in diesem Dokument die PricewaterhouseCoopers GmbH Wirtschaftsprüfungsgesellschaft, die eine Mitgliedsgesellschaft der PricewaterhouseCoopers International Limited (PwCIL) ist. Jede der Mitgliedsgesellschaften der PwCIL ist eine rechtlich selbstständige Gesellschaft.