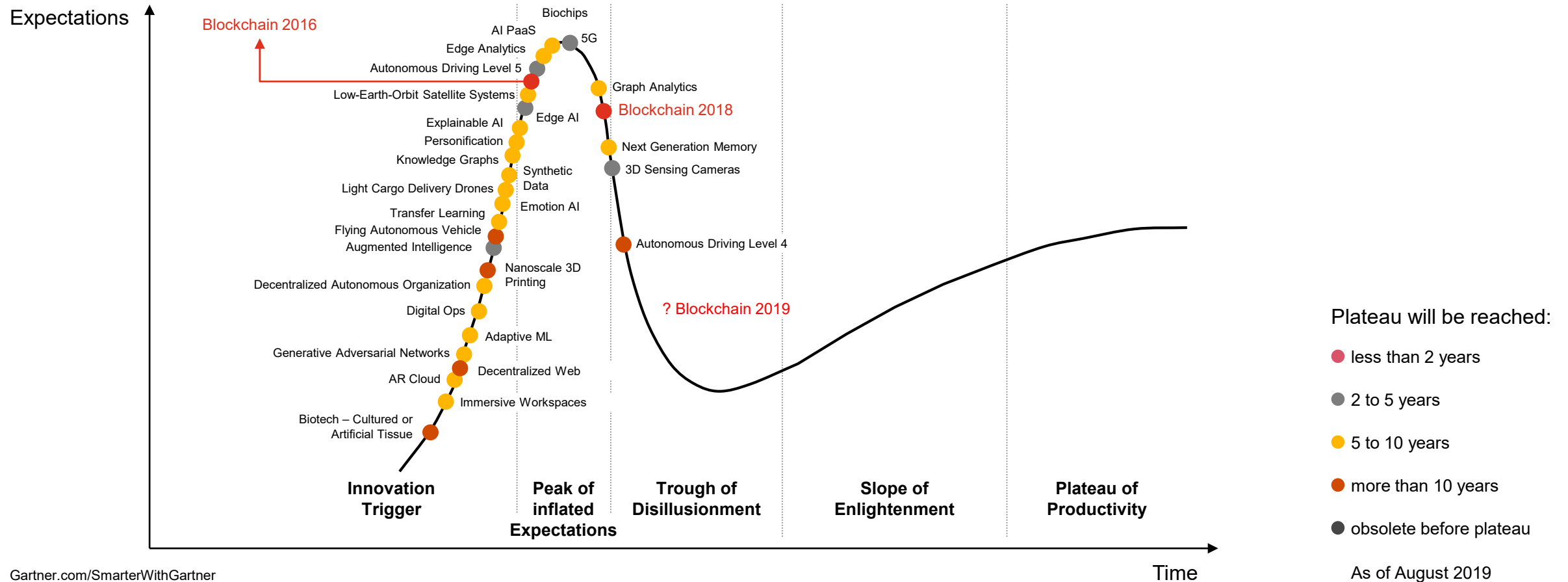


PwC-Survey: Blockchain in Financial Services 2020

Aktueller Stand der Etablierung von Blockchain Technologie
in Deutschlands Finanzindustrie
www.pwc.com/digital

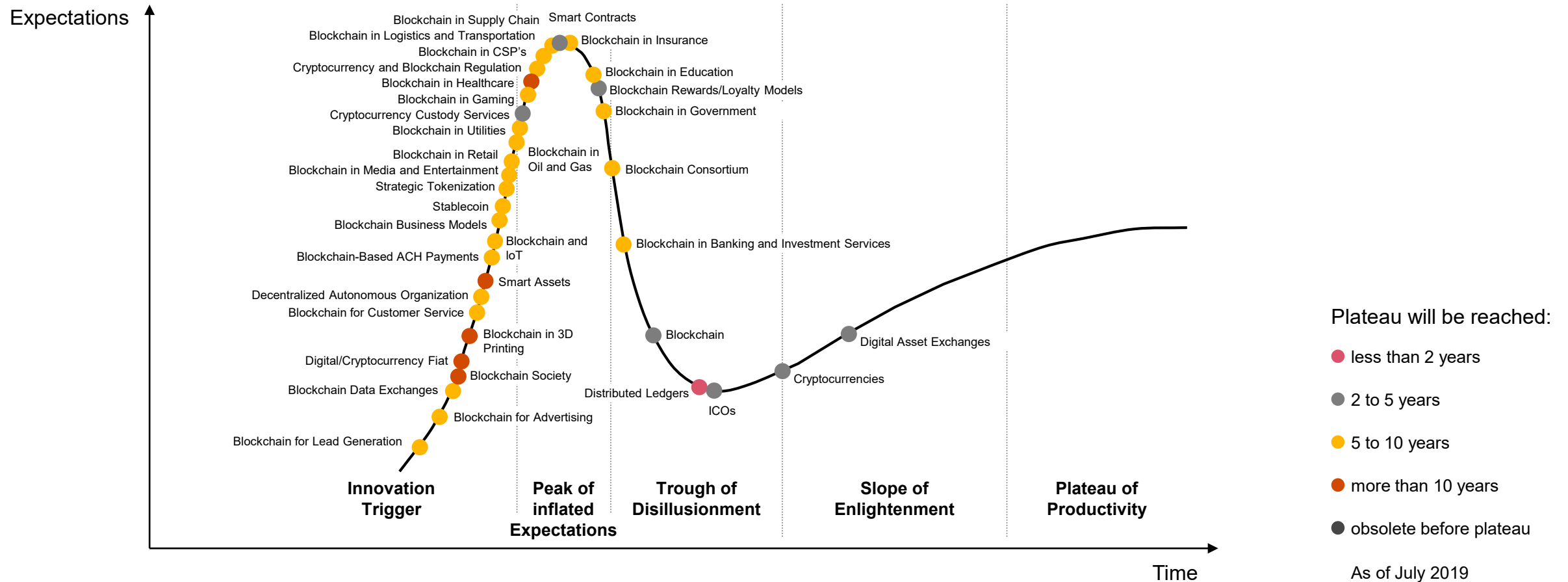


Gartner Hype Cycle for Emerging Technologies, 2019



Gartner.com/SmarterWithGartner
 Source: Gartner; © 2019 Gartner, Inc. and/or ist affiliates. All rights reserved.

Hype Cycle for Blockchain Business, 2019



Source: Gartner; ID: 390391

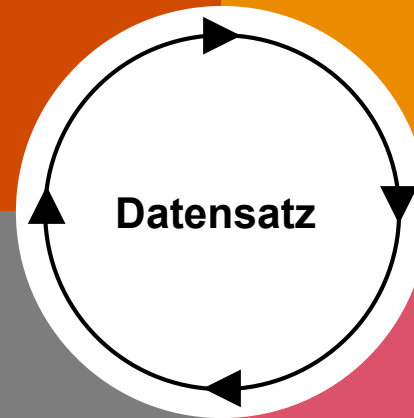
Die Umfrage wurde Ende 2019 deutschlandweit bei Unternehmen aus der Finanzbranche durchgeführt



Beteiligt waren **302**
deutsche Banken, Versicherungen
und Asset Manager



Es wurden ausschließlich
Führungskräfte
befragt



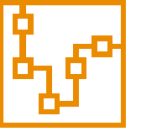
Der Survey enthielt
44 Fragen zur
Blockchain Technologie



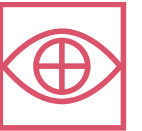
Die Datenerhebung erfolgte
in strukturierten
Telefoninterviews

PwC-Survey 2020 – Die Umfrage soll Klarheit in drei Aspekten schaffen

01 Wie hat sich die **Wahrnehmung der Blockchain** Technologie in den vergangenen Jahren entwickelt?



02 Welche **Auswirkungen** hatte die **Marktentwicklung** auf die Wahrnehmung der Technologie?



03 In welchem **Entwicklungsstadium** befindet sich die Blockchain Technologie in der Finanzindustrie?



PwC-Survey 2020 – Agenda

- | | | |
|----|--|----|
| 1. | Key Facts – Die Studie auf einen Blick | 7 |
| 2. | Auswertung der Studie | 9 |
| 3. | Marktüberblick | 17 |
| 4. | Implikationen | 19 |
| 5. | Wrap-Up | 25 |
| 6. | Ansprechpartner | 28 |

1

Key Facts

Key Facts – Die Studie im Überblick

Blockchain ist keine
Unbekannte mehr

100%

der Befragten haben
mindestens ein Grundverständnis
über die Technologie.

Der Krypto-Hype
ist vorbei

79%

der Führungskräfte sehen
Kryptowährungen als nicht mehr
relevant an.



Die Relevanz der Technologie
wird anerkannt

75%

der Befragten sehen die
Blockchain-Technologie als
relevant an.

Kein Budget für
Blockchain

97%

der befragten Unternehmen
haben kein signifikantes* Budget
für Blockchain.

*über 100.000€

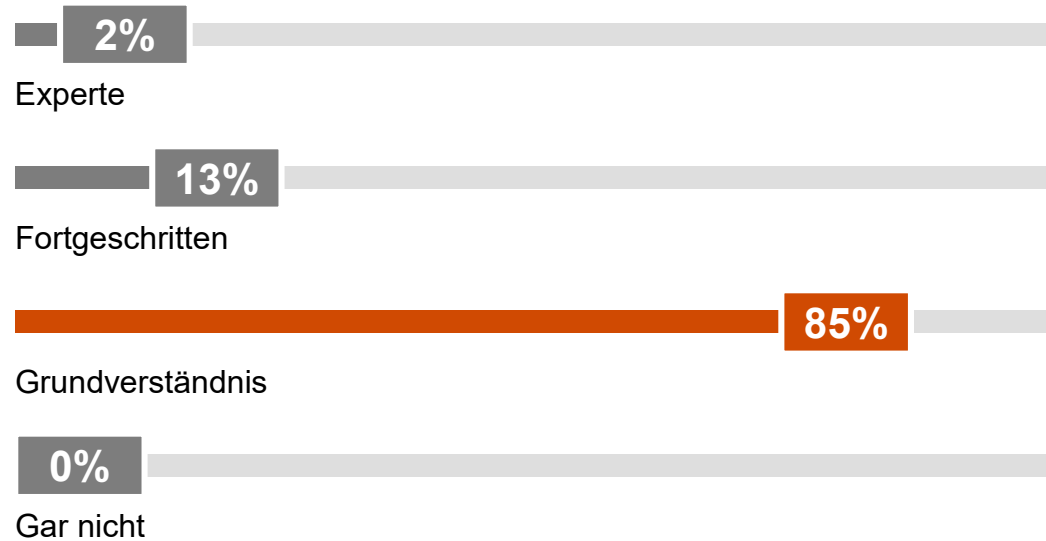
2

Auswertung der
Studie

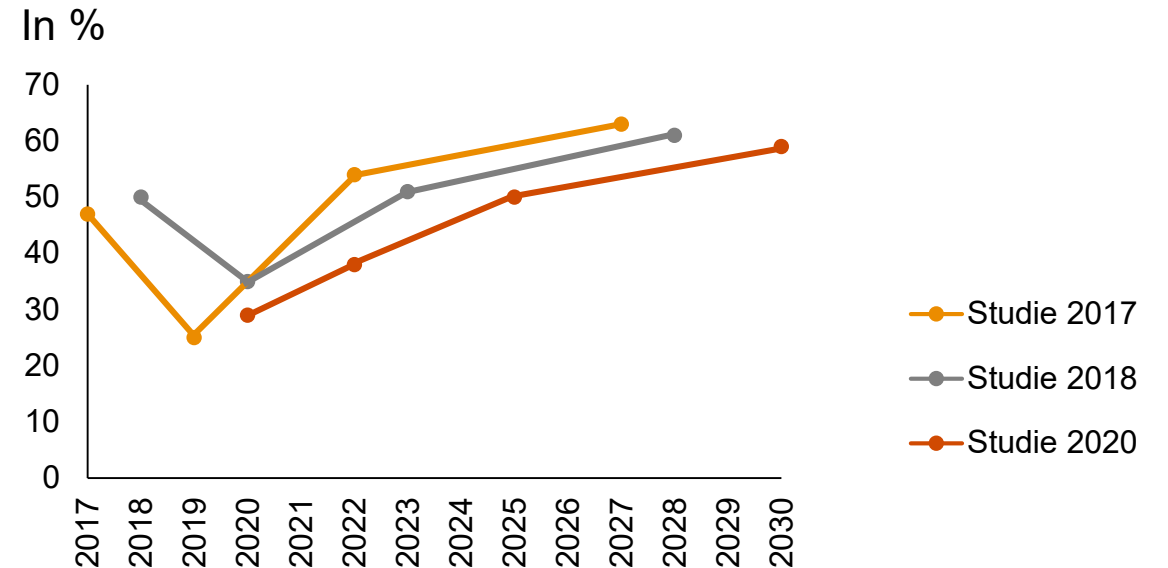
Die Blockchain ist keine unbekannte Technologie mehr, alle Befragten haben mindestens ein Grundverständnis

Der Megatrend Blockchain ist nun seit mehreren Jahren in der Diskussion und kaum eine Technologie ist mehr umstritten, als diese. Doch wo führt der Weg hin? Als dritte Blockchain Studie in dieser Art in einem Abstand von ca. anderthalb Jahren ist es anhand der Entwicklung nun möglich ein klareres Bild zu erlangen.

Persönliche Vertrautheit mit der Technologie:



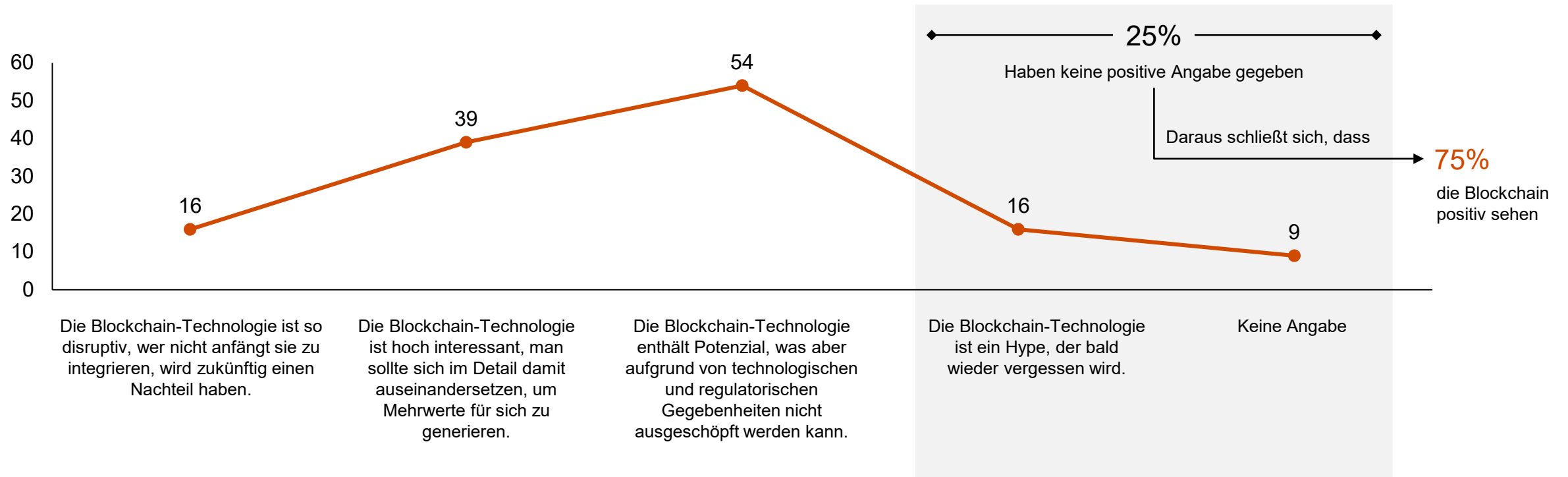
Relevanz der Technologie – Studien im Vergleich



Auch wenn es der Blockchain gegenüber noch manche Bedenken gibt, ist doch die große Mehrheit vom Potenzial der Technologie überzeugt.

Welche Aussage ist für Sie zutreffend? (Mehrere Antwortmöglichkeiten)

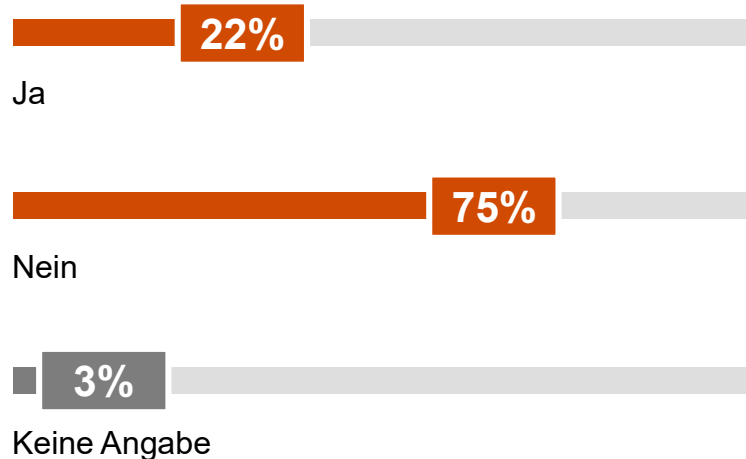
In %



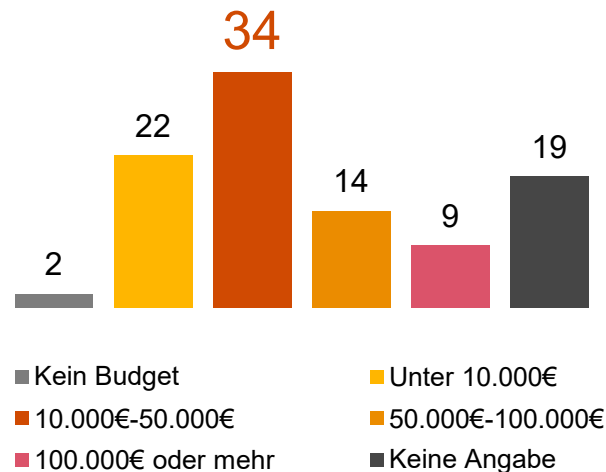
Positives Stimmungsbild im Blockchain-Umfeld, doch die Aktivitäten halten sich in Grenzen – Es fehlt einfach an Budget.

Trotz des positiven Stimmungsbild beschäftigen sich aktuell lediglich knapp über 20% der befragten Unternehmen mit der Technologie. Eine naheliegende Begründung dafür ist das mangelnde Budget, was den Unternehmen auch in den vergangenen Jahren schon gefehlt hat.

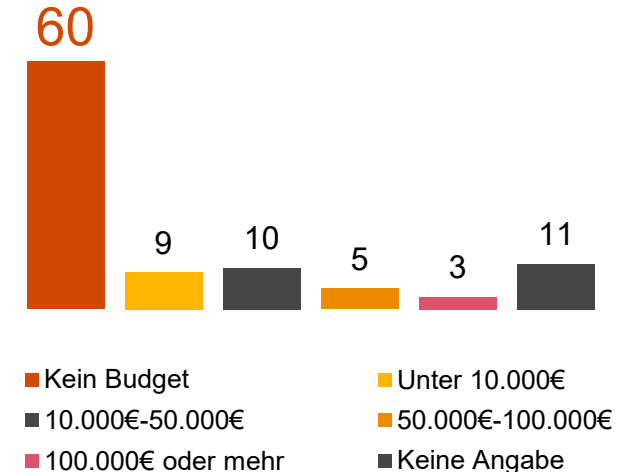
Beschäftigen sich Unternehmen mit Blockchain?



Budget für Emerging Technologies In %

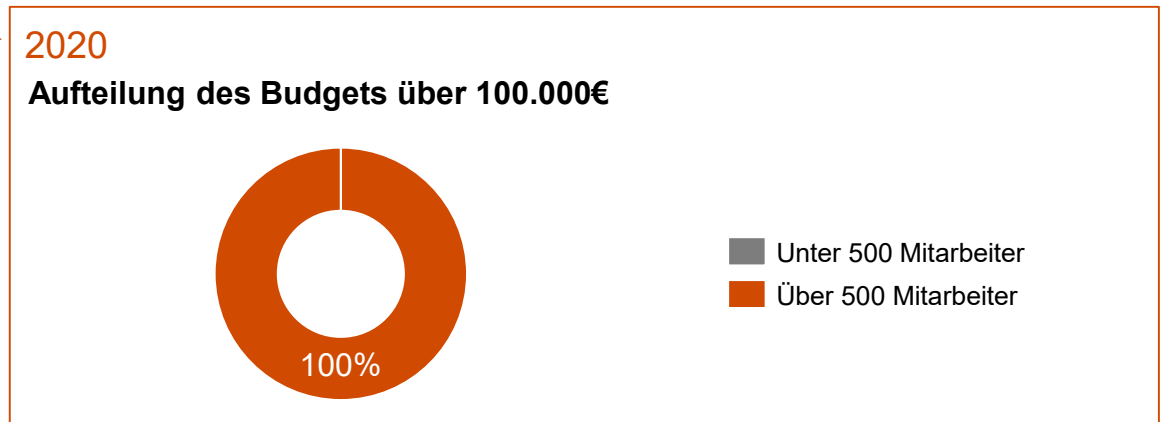
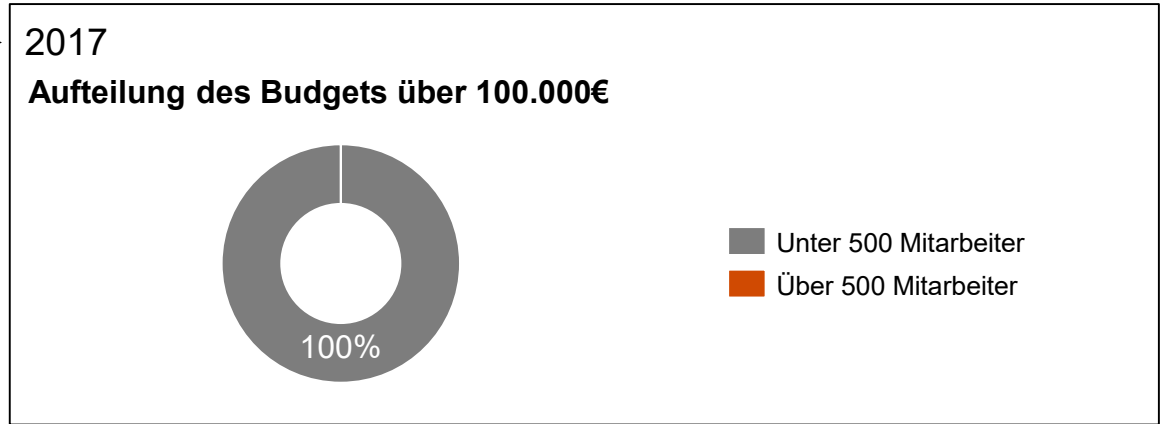
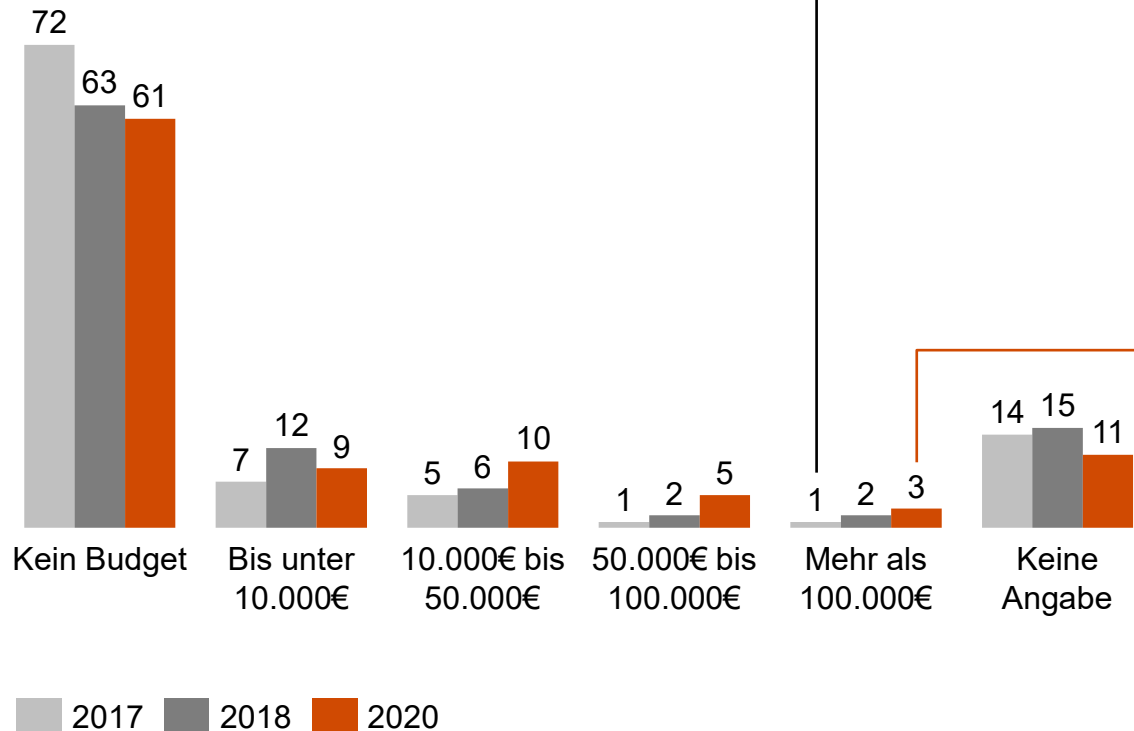


Budget für Blockchain In %



Im Gegensatz zu 2017 sind es nun die großen Unternehmen, die das signifikante Budget haben.

Welches Budget steht Ihnen für Blockchain zur Verfügung?

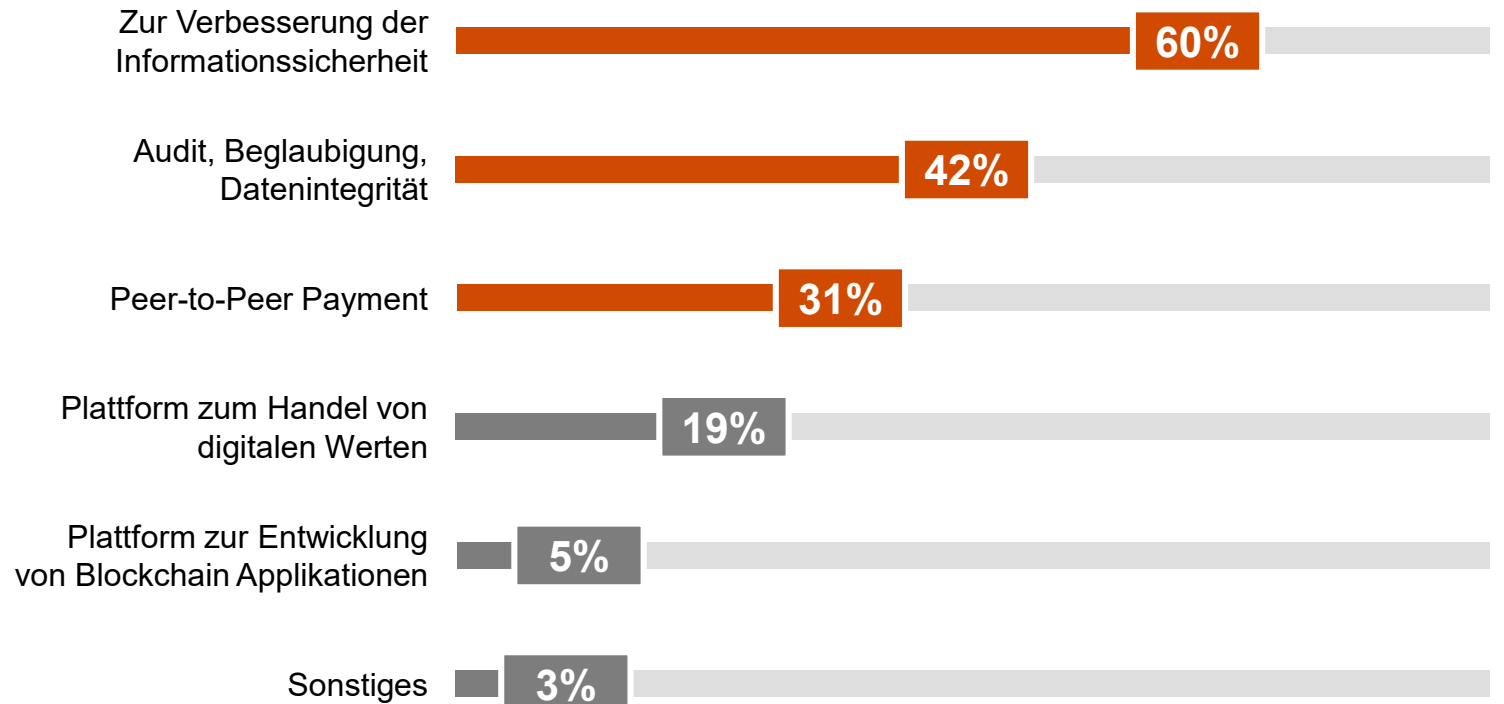


Finanzdienstleister*
setzen langfristig
vor allem auf
Anwendungen im
Umfeld von **Daten-
Sicherheit, Audit &
Datenintegrität,
Peer-to-Peer Payment**

**Sofern sich Ihr Unternehmen mit Blockchain beschäftigt,
welchen Zweck verfolgt sie?**

Zur Erinnerung:

22% der beteiligten Unternehmen beschäftigen sich mit Blockchain.

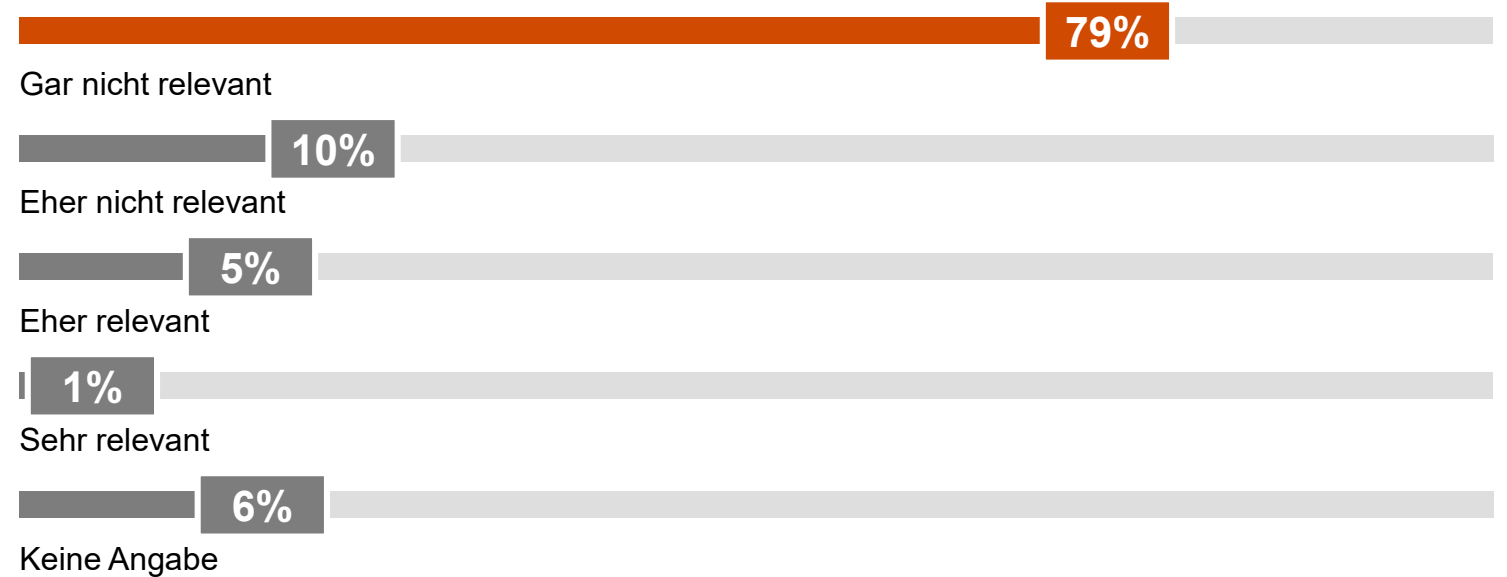


*Finanzdienstleister: Banken, Versicherungen, Asset Manager

Wo das Potenzial von Blockchain weiterhin gesehen wird, ist der Hype um Kryptowährungen jedoch vergangen.

Knapp **80%** sehen Kryptowährungen als **nicht relevant** an.

Für wie relevant halten Sie Kryptowährungen zur heutigen Zeit?



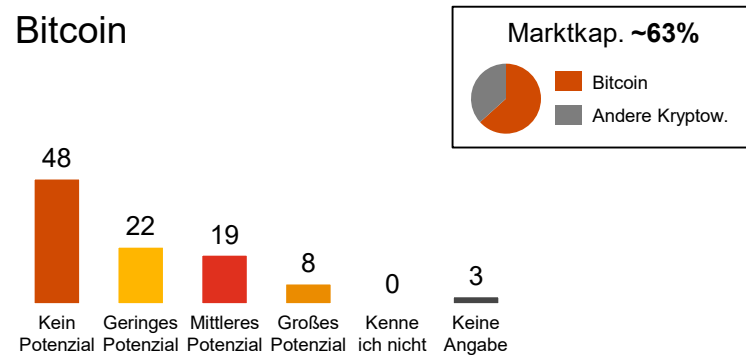
Beschäftigt sich Ihr Unternehmen mit Kryptowährungen?



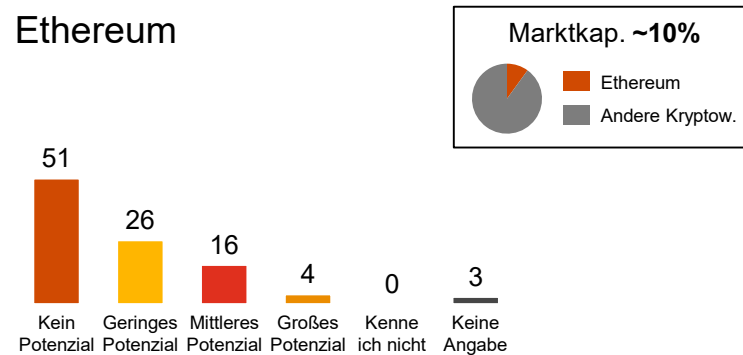
Keine der großen und bekannten Kryptowährungen auf dem Markt überzeugt die Teilnehmer.

Wie bewerten Sie das Potenzial der genannten Kryptowährungen?

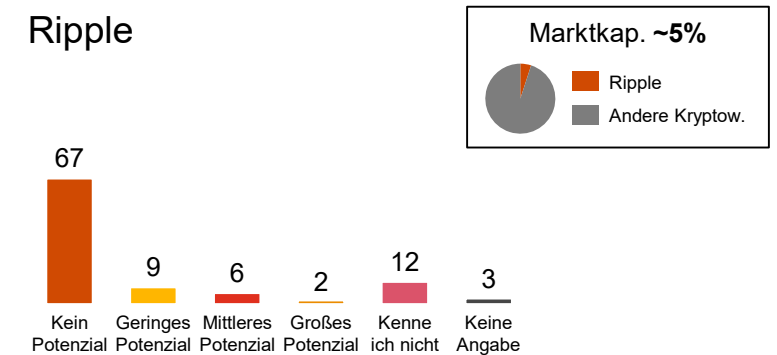
Bitcoin



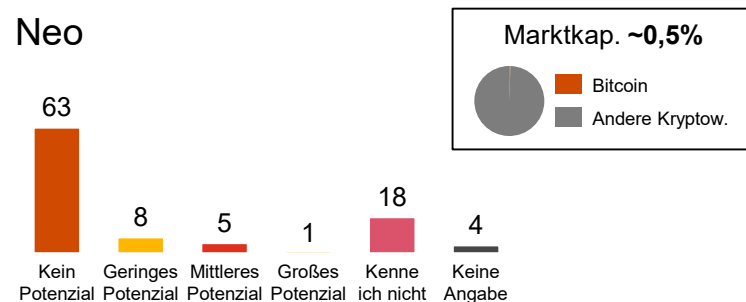
Ethereum



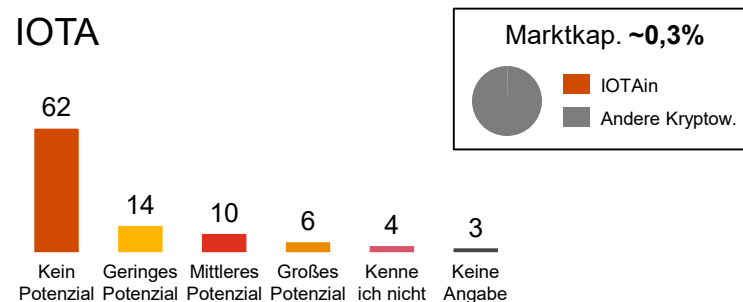
Ripple



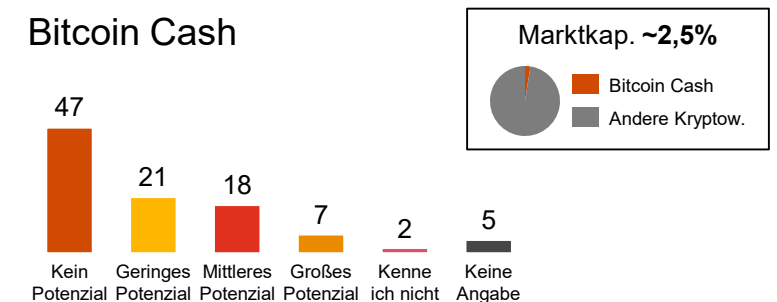
Neo



IOTA



Bitcoin Cash



*Marktkapitalisierung Stand 17.02.2020, Quelle: CoinMarketCap

3

Marktüberblick

Fortschritte für Blockchain hinsichtlich Technologie und Regulatorik.



Technologische Entwicklung

Blockchain-Technologie ausgereifter hinsichtlich:

- Skalierbarkeit
- Geschwindigkeit
- Sicherheit

Aber...

Transaktionsgeschwindigkeit im Vergleich zu anderen Zahlungsmethoden (z. B. Visa) immer noch sehr langsam.



Regulatorische Entwicklung

- BaFin veröffentlicht Grundvoraussetzungen für die Krypto-Verwahrung
- Blockchain-Finanzdienstleister erhalten in der Schweiz nun Banklizenzen
- Blockchaingesezt verabschiedet in Liechtenstein

*Finanzdienstleister: Banken, Versicherungen, Asset Manager

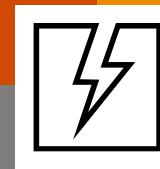
4

Implikationen

Die
Umfrageergebnisse in
Kombination mit der
Marktentwicklungen
und langjährigen
Beratungserfahrung,
lassen vier
Implikationen ableiten

Handlungsdruck wird trotz des
Potenzials noch nicht gesehen.

Blockchain-Anwendungen werden
nicht zielgerichtet eingesetzt.



Der Mehrwert für die Finanzindustrie
liegt nicht in den bekannten
Kryptowährungen.

Fehlende Regulatorik
ist keine Ausrede für
Untätigkeit mehr.

Die **Dringlichkeit** sich mit Blockchain-Technologie zu befassen steht im Spannungsverhältnis zu den resultierenden Aufwänden.

Die Studie zeigt, dass

75% der Beteiligten Potenzial in der Blockchain-Technologie sehen, ...

... jedoch ...



... steht **97%** der Unternehmen kein signifikantes* Budget zur Verfügung.

*über 100.000€

Wieso erhält Blockchain kein Budget?

- 01 Eindruck einer unausgereiften Technologie** – Obwohl eine Mehrheit die Idee der Blockchain gut heißt, hat die Technologie noch einige Herausforderungen zu bewältigen (z. B. Skalierbarkeit, Speicherplatz und Geschwindigkeit).
- 02 Unbehagen bzgl. der Disruption** – Die potenzielle Disruption erzwingt Kooperation. Die Kooperation legt Stärken und Schwächen der einzelnen Teilnehmer deutlicher offen, was Unbehagen bei den Betroffenen hervorruft.
- 03 Zu viele „Emerging Technologies“** – Die Blockchain-Technologie muss mit einer Vielzahl anderer neuer Technologien (AI, IoT, etc.) um begrenztes Budget konkurrieren.

Auch wenn die klassischen Use Cases der Blockchain in den Hintergrund geraten, haben doch eben diese langfristigen Bestand.

Die Ergebnisse der Studie zeigen die Beständigkeit insbesondere der klassischen Anwendungsfälle.

Anwendung	2020
Informationssicherheit	60%
Peer-2-Peer	31%
Datenintegrität	42%
Krypto	6%

Unsere Beobachtungen:



Heutige Anwendungen der Blockchain-Technologie zielen insbesondere auf **Effizienzsteigerung**

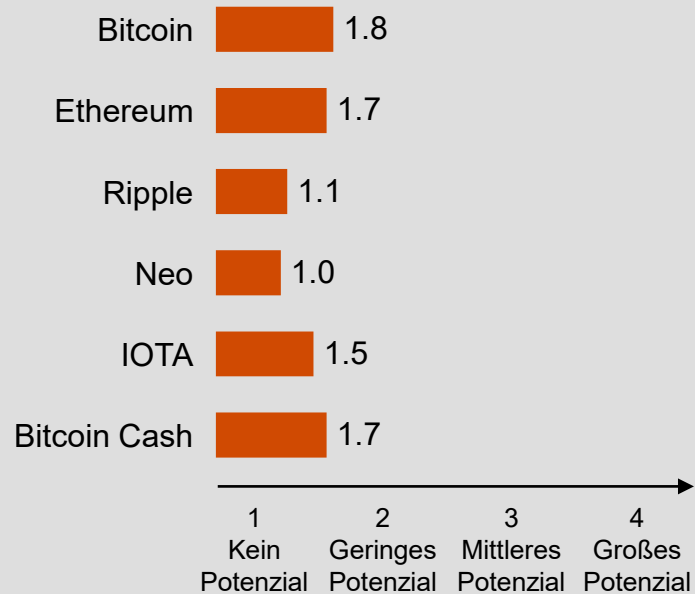


Das eigentliche Potenzial hingegen liegt in der **Erschließung neuer Geschäftsmodelle**

➤ **Werden die heutigen Blockchain-Anwendungen zielgerichtet eingesetzt?**

Das Potenzial der Blockchain-Technologie wird anerkannt, doch nicht das der bekanntesten Kryptowährungen.

Potenzial der Blockchain



Unsere Beobachtungen:

- 01 Kryptowährungen nicht mehr im Rampenlicht** – Durch den Hype der vergangenen Jahre sind Kryptowährungen und deren Handel groß und bekannt geworden. Dieser Hype ist nun vergangen.
- 02 Verwendung privater Blockchains in der Finanzindustrie** – Auch wenn manche Kryptowährungen die Aufmerksamkeit der Öffentlichkeit haben, können Anforderungen in der Finanzindustrie (z. B. KYC, etc.) aktuell nur mit privaten Blockchains sicher umgesetzt werden.
- 03 Unterschiedliche Perspektiven** – Auch wenn vieles auf der gleichen Technologie basiert, sind die Anwendungen zum Teil von Grund auf verschieden. Es gibt keine „Allrounder-Blockchain“.

Die regulatorischen Voraussetzungen öffnen sich für die Blockchain, doch die Reaktionen bleiben aus.

Über die Hälfte der Befragten (54%) sehen **fehlende regulatorische Voraussetzungen** als eigentlichen **Show-Stopper.**

Unsere Beobachtungen:

Ursprüngliche Befürchtung der Auswirkung der EU-DSGVO auf die Blockchain sind unbegründet.

Regulatorik öffnet sich Stück für Stück für Blockchain-Anwendungsfälle.

Wieso bleiben Reaktionen dennoch aus?

Unwissenheit über technische Möglichkeiten und regulatorische Voraussetzungen.

Langsame Reaktionsmöglichkeit der großen Player?

 **Ist die Regulatorik tatsächlich der wahre Grund, weshalb Unternehmen sich nicht deutlicher engagieren?**

5

Wrap-Up

Der Gartner Hype-Cycle spiegelt nicht die Realität der Umsetzung und der Weiterentwicklung der Blockchain-Technologie wieder.



Grundsatz der Technologie gefestigt

Die Blockchain ist nicht mehr unbekannt. Alle haben mindestens ein Grundverständnis von der Technologie und können sich eine Meinung dazu bilden.



Unbemerkter Fortschritt

Nach außen hin entsteht der Eindruck, dass die Blockchain-Technologie in den Hintergrund geraten ist. Trotzdem hat die Technologie viele Fortschritte erzielt.



Relevanz der Perspektiven

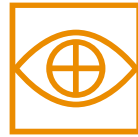
Die unterschiedlichen Anwendungen verschiedener Blockchain-Applikationen bringen individuelle Vor- und Nachteile mit sich. Abhängig vom Geschäftsmodell folgen daraus unterschiedliche Bewertungen der Blockchain-Technologie.

Unsere Message an die Finanzindustrie:

Regulatorische Voraussetzungen sind nun geschaffen.



Prokrastination vermeiden.



Einen Blick über die Finanzindustrie hinweg wagen.



Blockchain ist mehr als eine Kryptowährung.



Kooperative Geschäftsmodelle erschließen.

6

Ansprechpartner

Ihre Ansprechpartner



Dr. Thomas Schönfeld
Director PwC

Tel. +49 69 95856337
Mobil +49 1713399739
thomas.schoenfeld@pwc.com

Ansprechpartner



Markus Jensen
Senior Manager PwC

Tel. +49 40 6378-1735
Mobil +49 175 2213007
markus.jensen@pwc.com

Ansprechpartner



Charis Moxter
Associate PwC

Tel. +49 69 95856648
Mobil +49 170 6057828
charis.moxter@pwc.com

Ansprechpartner

Thank you

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

© 2018 PwC. All rights reserved. Not for further distribution without the permission of PwC. “PwC” refers to the network of member firms of PricewaterhouseCoopers International Limited (PwCIL), or, as the context requires, individual member firms of the PwC network. Each member firm is a separate legal entity and does not act as agent of PwCIL or any other member firm. PwCIL does not provide any services to clients. PwCIL is not responsible or liable for the acts or omissions of any of its member firms nor can it control the exercise of their professional judgment or bind them in any way. No member firm is responsible or liable for the acts or omissions of any other member firm nor can it control the exercise of another member firm’s professional judgment or bind another member firm or PwCIL in any way.