

# Key Messages der PwC Umfrage: SAP S/4HANA im Finanzsektor

Aktuelle Marktlage und Entwicklungen im  
Financial Services Umfeld im Hinblick auf  
den Umstieg auf SAP S/4HANA

September 2021



In den kommenden Jahren wird das SAP ERP R/3 System weitestgehend von SAP S/4HANA abgelöst.



## Vorwort

---



## Ergebnisse

---

Einsicht in die Teilnehmerstruktur



Status Quo der Finance IT Architektur



Aktueller Stand der Modernisierung



Kosten und Nutzen der Modernisierung



S/4HANA Transformation Roadmap



Bevorzugte Strategie & Migrationsansatz



S/4HANA Implementierung



Geschäftstransformation



Herausforderungen in der Projektumsetzung



## Ihre Ansprechpartner

---





Finanzinstitute sind durch steigende Berichtsanforderungen und immer größere Datenmengen gefordert, ihre IT Infrastruktur zu modernisieren und eine einheitliche Datenquelle für all ihre Finanzprozesse zu implementieren. Hier bietet beispielsweise SAP S/4HANA als Standard-ERP-Software das Potential, Effizienzgewinne durch die Nutzung der In-Memory-Technologie zu erzielen.

Durch die enge Zusammenarbeit mit dem Produkthersteller SAP ist PwC auf die Beratung rund um das Thema SAP S/4HANA spezialisiert. Mit dieser Studie möchten wir Sie durch die wichtigsten Fragen rund um den Umstieg auf SAP S/4HANA führen und bieten Ihnen eine Antwort auf die Frage:

„Welche Bedeutung hat die SAP S/4HANA Transition für den deutschen Finanzsektor?“

Um diese Frage zu beantworten, hat PwC eine Online Umfrage zum Thema SAP S/4HANA im Finanzsektor durchgeführt.

### Unser Untersuchungsansatz



**Zielgruppe:** Führungskräfte im IT und Finanzen im Bereich Banking und Capital Markets sowie Versicherungsunternehmen in Deutschland



**Zeitraum der Umfrage:** Dezember 2020 bis März 2021

In Folge sind die Ergebnisse der Umfrage dargestellt und von PwC interpretiert. Die Werte sind auf ganze Zahlen gerundet. In den Antworten waren Einfach- bzw. Mehrfachnennungen möglich.



# Ergebnisse

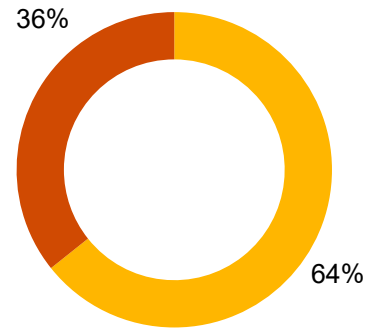
## Wer nahm an der Umfrage teil?

Zwei Drittel der befragten Institute weisen eine Bilanzsumme von unter 50 Mrd. auf.

Im Hinblick auf die Mitarbeiteranzahl gaben rund ein Drittel an, ein Institut mit weniger als 1.000 FTE zu sein.

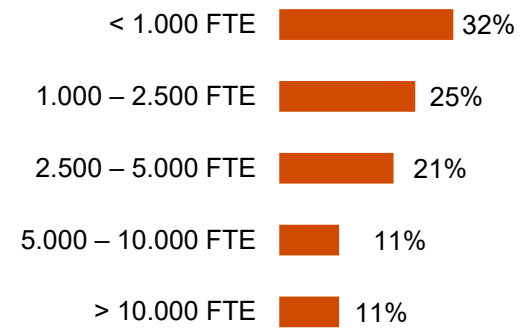
Etwas mehr als ein Drittel der befragten Personen arbeiteten in der Funktion als Bereichsleitung.

### Teilnehmende Institute

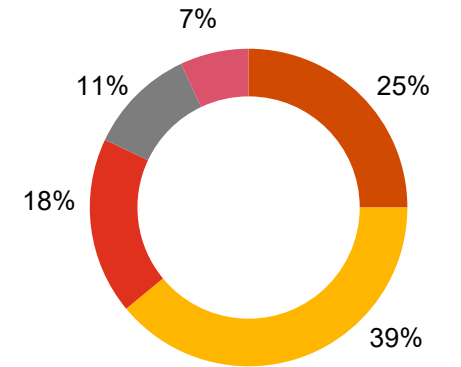


- Versicherung
- Banking & Capital Markets

### Anzahl der Mitarbeiter



### Positionen der Befragten



- Abteilungsleitung
- Bereichsleitung
- Teamleitung
- Geschäftsleitung
- Andere

### Bilanzsumme der befragten Institute



- Unter 50 Mrd.
- 50 – 100 Mrd.
- 100 – 500 Mrd.
- Über 500 Mrd.

Andere = Projektleitung, Programm-Management



## Ergebnisse

# Welche Plattform wird am meisten genutzt?

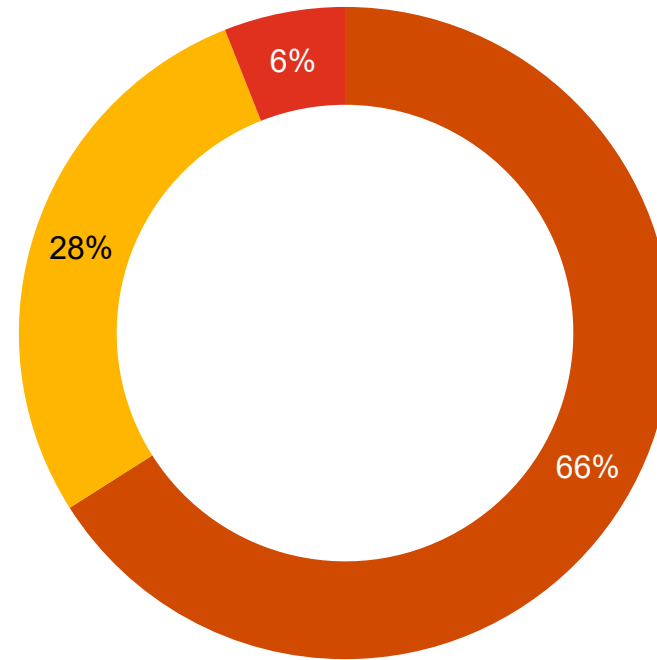
Die Mehrheit basiert Ihre IT Architektur noch auf SAP ERP R/3.

Der Anteil an S/4HANA Installationen ist im Versicherungsbereich weiter vorangeschritten als im Bankenbereich.

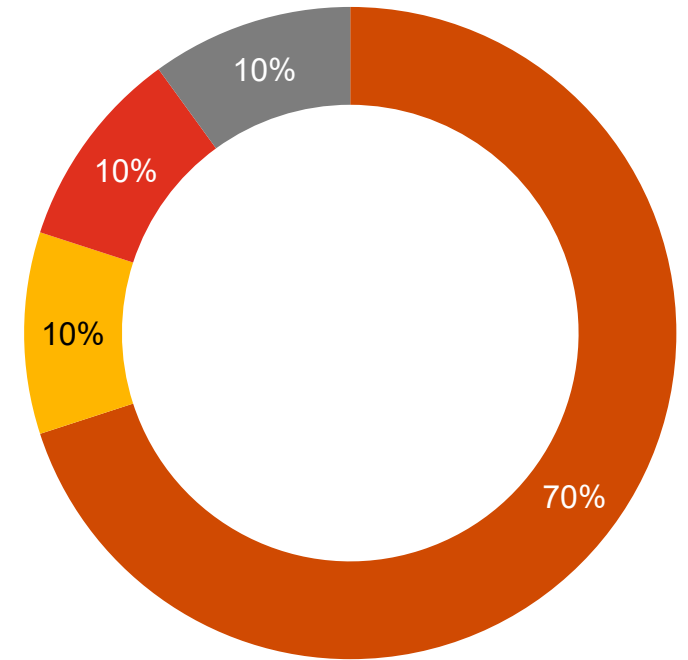


Zusätzlich zu SAP ERP R/3 und S/4HANA werden im Bankenbereich Microsoft, HOST-Anwendungen und SAP FSDP genutzt.

### Versicherungen



### Banking & Capital Markets



SAP ERP R/3

SAP S/4HANA

Andere

Microsoft

Oracle

Frage: Auf welcher Plattform basiert Ihre aktuelle Finance IT Architektur?



## Ergebnisse

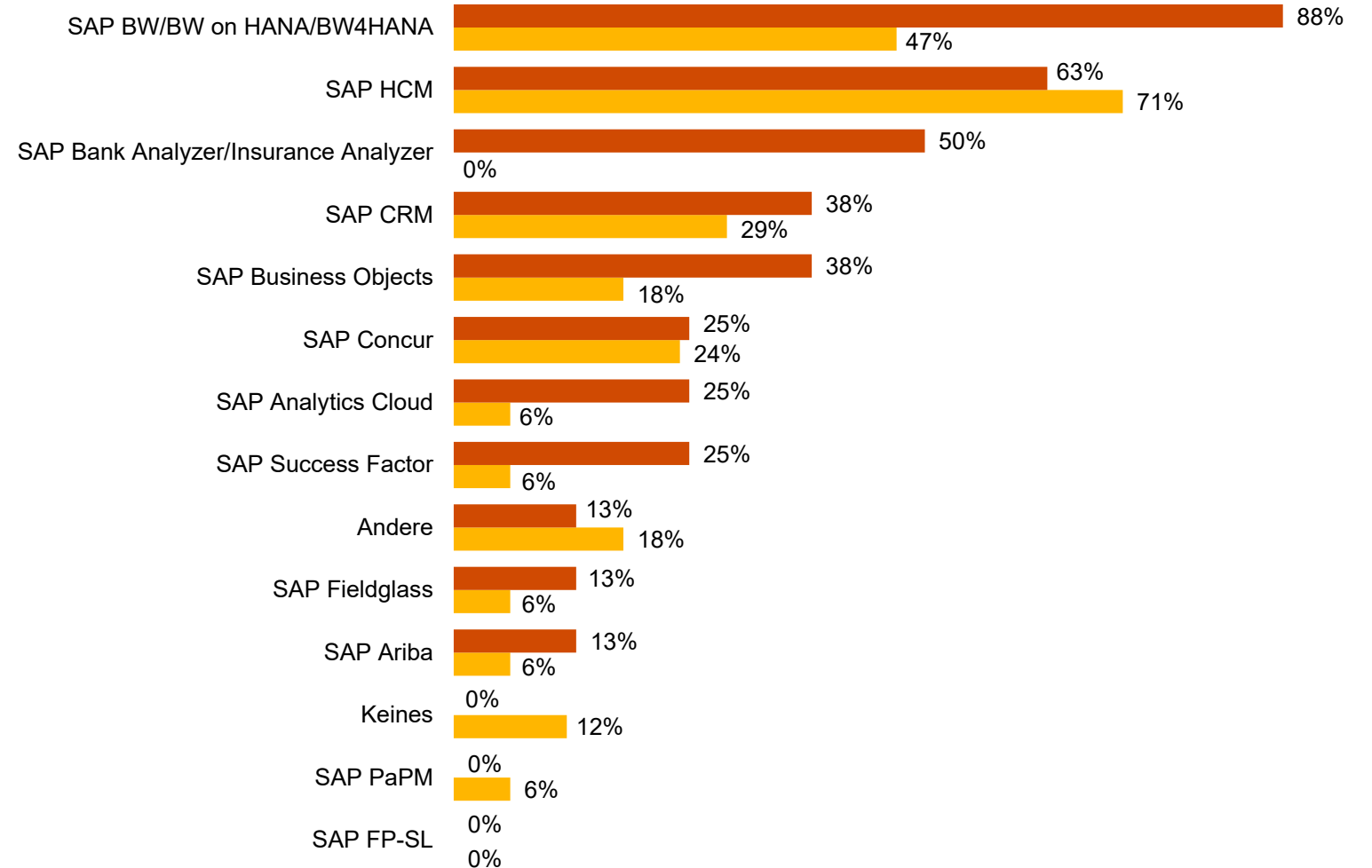
# Welche SAP Produkte werden am meisten genutzt?

Die am häufigsten verwendeten SAP Produkte sind, sowohl für Banken als auch für Versicherungen, SAP BW und SAP HCM.

Bei den Banken sind zudem SAP Business Objects und der SAP Bank Analyzer beliebt.

Zusätzlich werden im Versicherungsbereich noch SAP Ariba und SAP Fieldglass genutzt.

## Genutzte SAP Produkte



Mehrfachnennungen

Versicherung

Banking & Capital Markets

Frage: Welches der folgenden SAP Produkte verwendet Ihr Institut?

Andere = SAP PPM, SAP Solution Manager, SAP SRM



## Ergebnisse

# Welche SAP Funktionalitäten werden am meisten genutzt?

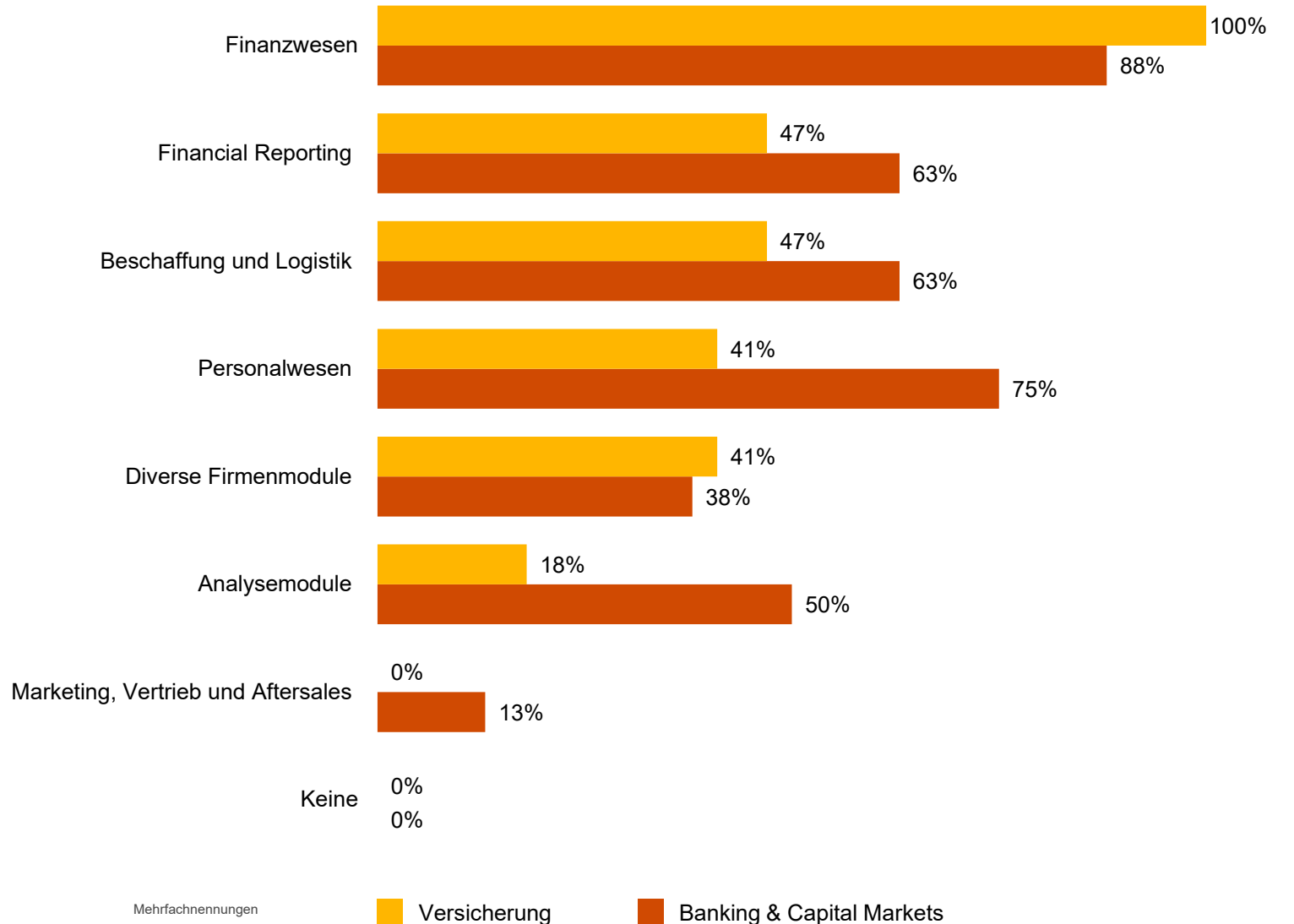
Hinsichtlich der SAP Funktionalitäten wird vor allem das Finanzwesen genutzt. Jene Institute die das Finanzwesen nicht nutzen sind aktuell in der Umstellung auf S/4HANA bzw. verwenden eine Nicht-SAP Plattform.

Fast die Hälfte aller Institute nutzen Financial Reporting sowie Beschaffung und Logistik.

SAP Funktionalitäten zum Personalwesen und Analysemodule werden überwiegend im Bankenbereich genutzt.

Frage: Welche SAP Funktionalitäten verwendet Ihr Institut zurzeit?  
Diverse Firmenmodule = Real Estate Management, Enterprise Asset Management, Travel Management, Global Trade Services

## Genutzte SAP Funktionalitäten





## Ergebnisse

# Wie ist der aktuelle Stand der SAP S/4HANA Transition?

Der Großteil der befragten Institute plant eine Implementierung von SAP S/4HANA.

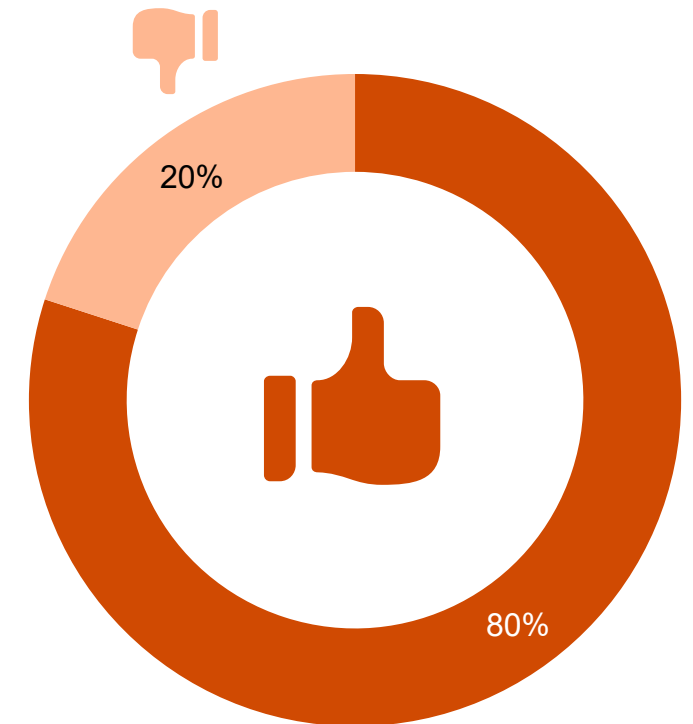
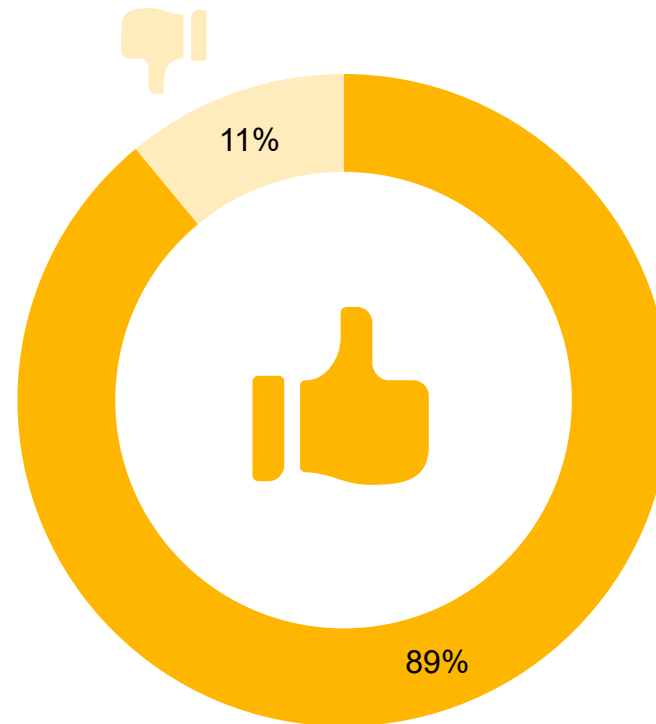


Die Hälfte jener Institute, die keine Umstellung auf S/4HANA planen, verwenden aktuell eine Nicht-SAP Plattform (z.B. Eigenentwicklung, Microsoft).

Frage: Planen Sie eine Implementierung von SAP S/4HANA, befinden Sie sich aktuell in der Umsetzung oder haben Sie sie bereits abgeschlossen?

## S/4HANA Umstellung

Planen aktuell eine Implementierung von SAP S/4HANA, befinden sich in der Umsetzung oder haben sie bereits abgeschlossen



■ Versicherung

■ Banking & Capital Markets





## Ergebnisse

# Wie ist der aktuelle Stand der SAP S/4HANA Transition?

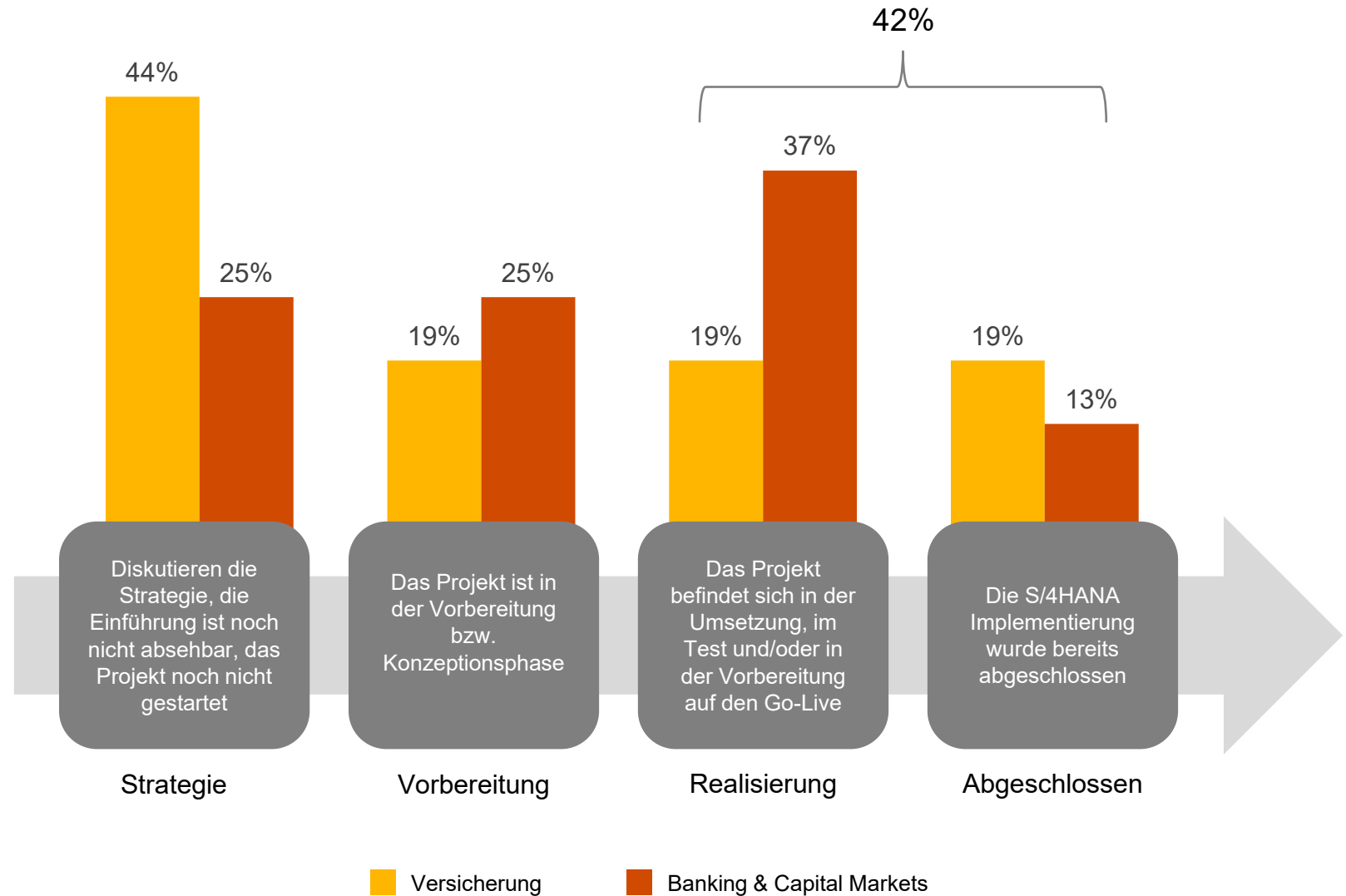
Fast die Hälfte der Versicherungen befindet sich aktuell noch in der Strategiephase.

42% der befragten Institute realisieren das Projekt bereits oder haben es schon abgeschlossen.



Sponsor des Projekts ist bei 50% der Institute das Rechnungswesen (inkl. Controlling) und bei 30% die IT. Die restlichen 20% liegen in übergreifenden Bereichen (z.B. Organisationsmanagement).

## Phase der Modernisierung



Fragen: In welcher Phase der Modernisierung Ihrer Finance IT Architektur bzw. der Implementierung von SAP S/4HANA befinden Sie sich derzeit? Wer ist der Sponsor des Projekts?



# Welche sind die relevantesten Treiber zur Modernisierung?

Als relevantesten Treiber für die Transition zu SAP S/4HANA wird vor allem das Wartungsende der bestehender Lösung (SAP ERP R/3) gesehen.



Fast die Hälfte der Versicherungen (46%) und ein Drittel der Banken (33%) haben aufgrund des verlängerte SAP-Wartungsfensters\* ihre S/4HANA Umstellung nach hinten terminiert.

Fragen: Was sind aus Ihrer Sicht die relevantesten Treiber zur Modernisierung der Finance IT Architektur? Welche Auswirkungen hat das verlängerte SAP-Wartungsfenster für ERP/ECC 6.0 auf die zeitliche Planung der S/4HANA-Umstellung?

## Wartungsende bestehender Lösungen



## Weiterhin steigende regulatorische Anforderungen



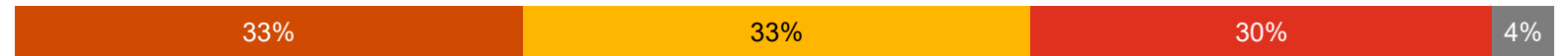
## Hoher Druck, Prozesse zu automatisieren & zu flexibilisieren



## Beschleunigung & Detaillierung der Closing-Prozesse



## Steigende Informationsbedarfe des CFO/CRO



## Erweiterung bestehender Planungs- & Forecasting Prozesse



## Integration von Finance & Risk



■ sehr relevant
 ■ eher relevant
 ■ eher nicht relevant
 ■ nicht relevant

\*Aktuell ist das SAP Wartungsfenster bis 2027/2030 verlängert worden.

Mehrfachnennungen



## Ergebnisse

# Warum entscheiden sich Institute für SAP S/4HANA?

Während der Großteil der Banken angibt ihre Entscheidung für oder gegen SAP S/4HANA auf Grundlage eines Business Cases getroffen zu haben, hat die Mehrheit der Versicherungen keinen Business Case erstellt.

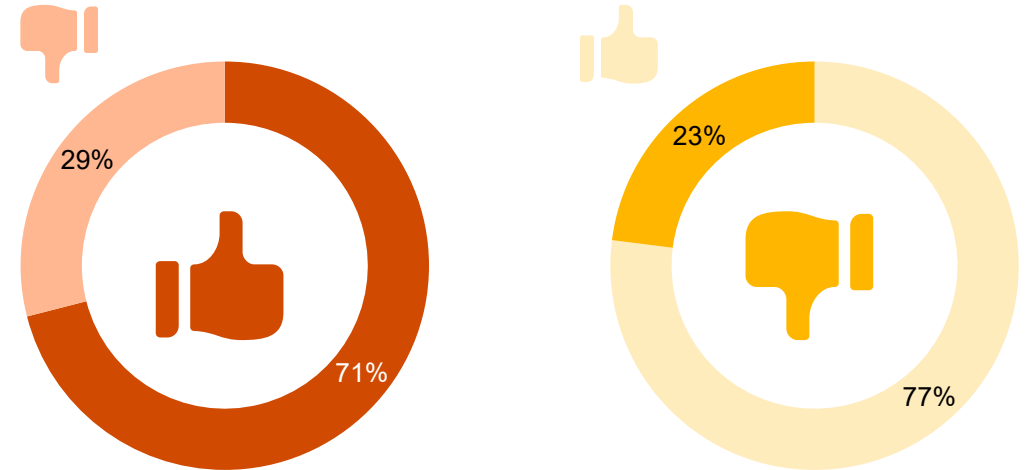


Jene Institute, die keinen Business Case erstellt haben, nannten als Gründe für die Umstellung auf SAP S/4HANA das Wartungsende, die Fortführung der SAP Strategie sowie die Zukunftsfähigkeit der bestehenden Systemarchitektur.

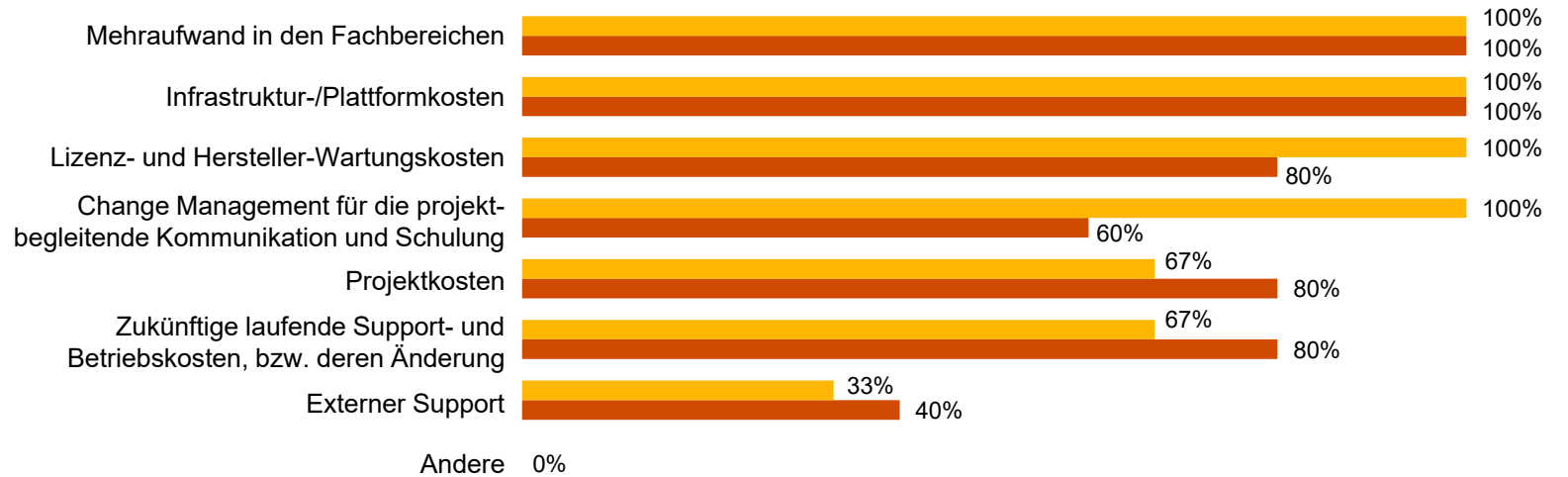
Fragen: Beruht Ihre Entscheidung für oder gegen SAP S/4HANA auf einem Business Case? Welche Faktoren haben Sie im Business Case berücksichtigt?

## Business Case

Entscheidung für oder gegen SAP S/4HANA beruht auf einem Business Case



## Berücksichtigte Faktoren



Mehrfachnennungen

Versicherung

Banking & Capital Markets



## Ergebnisse

# Wie hoch wird der Aufwand für die SAP S/4HANA Einführung geschätzt?

Die größten Aufwandstreiber hierbei sind die Komplexität der Systemlandschaft und der bestehenden Systeme, wobei die Versicherungen im Vergleich zu den Banken häufiger die Komplexität ihrer bestehenden Systemen als Aufwandstreiber nennen.



Fast zwei Drittel der befragten Institute schätzen den monetären Aufwand für die Transition auf > 6 Mio. Euro. Dazu zählen drei Viertel der Banken, ein Drittel der Versicherungen.

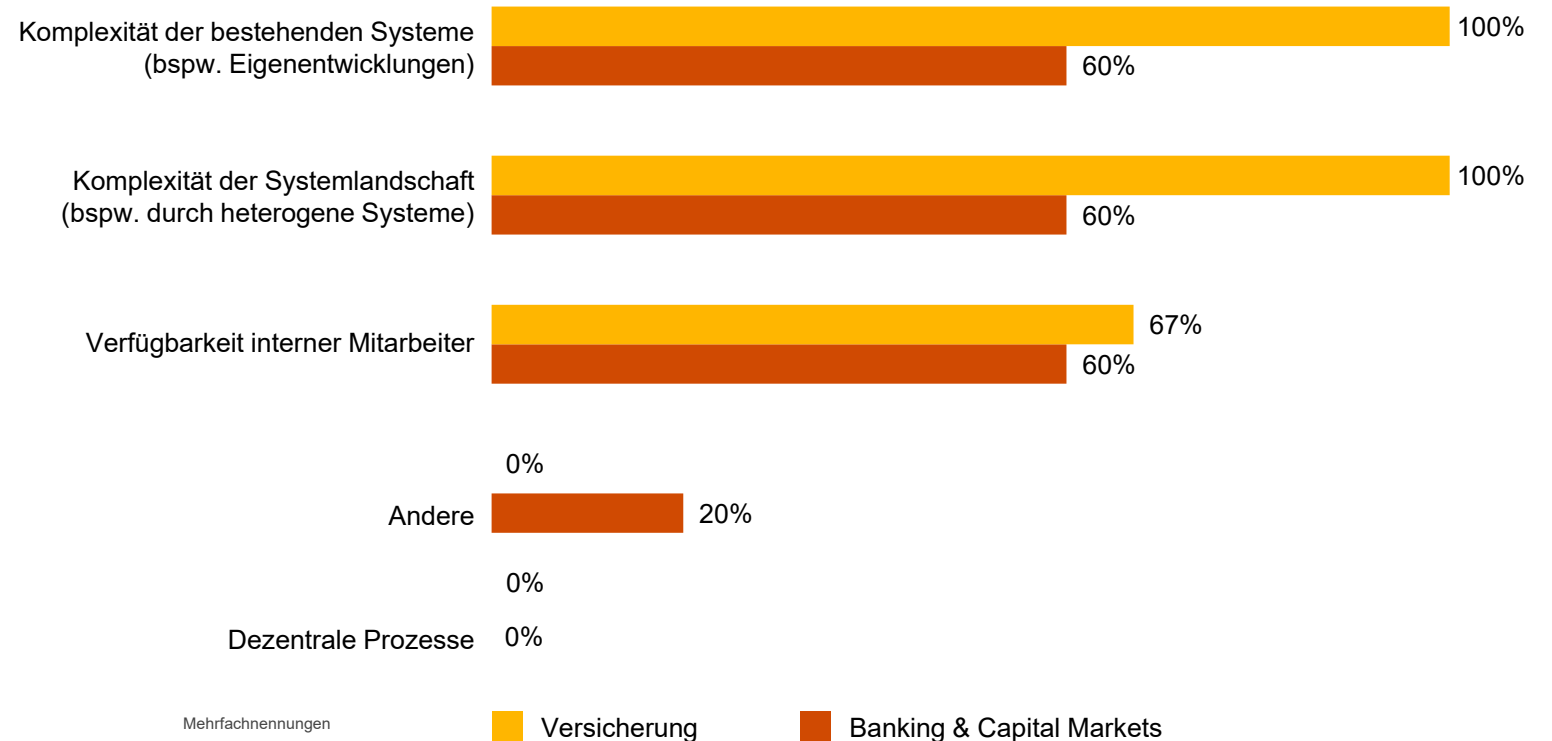
Fragen: Wie hoch ist der geschätzte monetäre Aufwand für die Modernisierung Ihrer Finance IT Architektur bzw. für die Einführung von SAP S/4HANA? Was sind die Aufwandstreiber für die Modernisierung?

Andere = Vollständiger Neubau des Business Warehouse

## Geschätzter monetärer Aufwand



## Aufwandstreiber





## Ergebnisse

# Welche Vorteile werden von der S/4HANA Umstellung erwartet?

Erwartete Vorteile sowohl bei Banken als auch bei Versicherungen sind vor allem eine Harmonisierung der Prozesse und Daten. Auffällig ist dabei, dass eine intuitive und nutzerspezifische Oberfläche im Gegensatz zu den Versicherungen bei den Banken nicht als wesentlicher Vorteil gesehen wird.

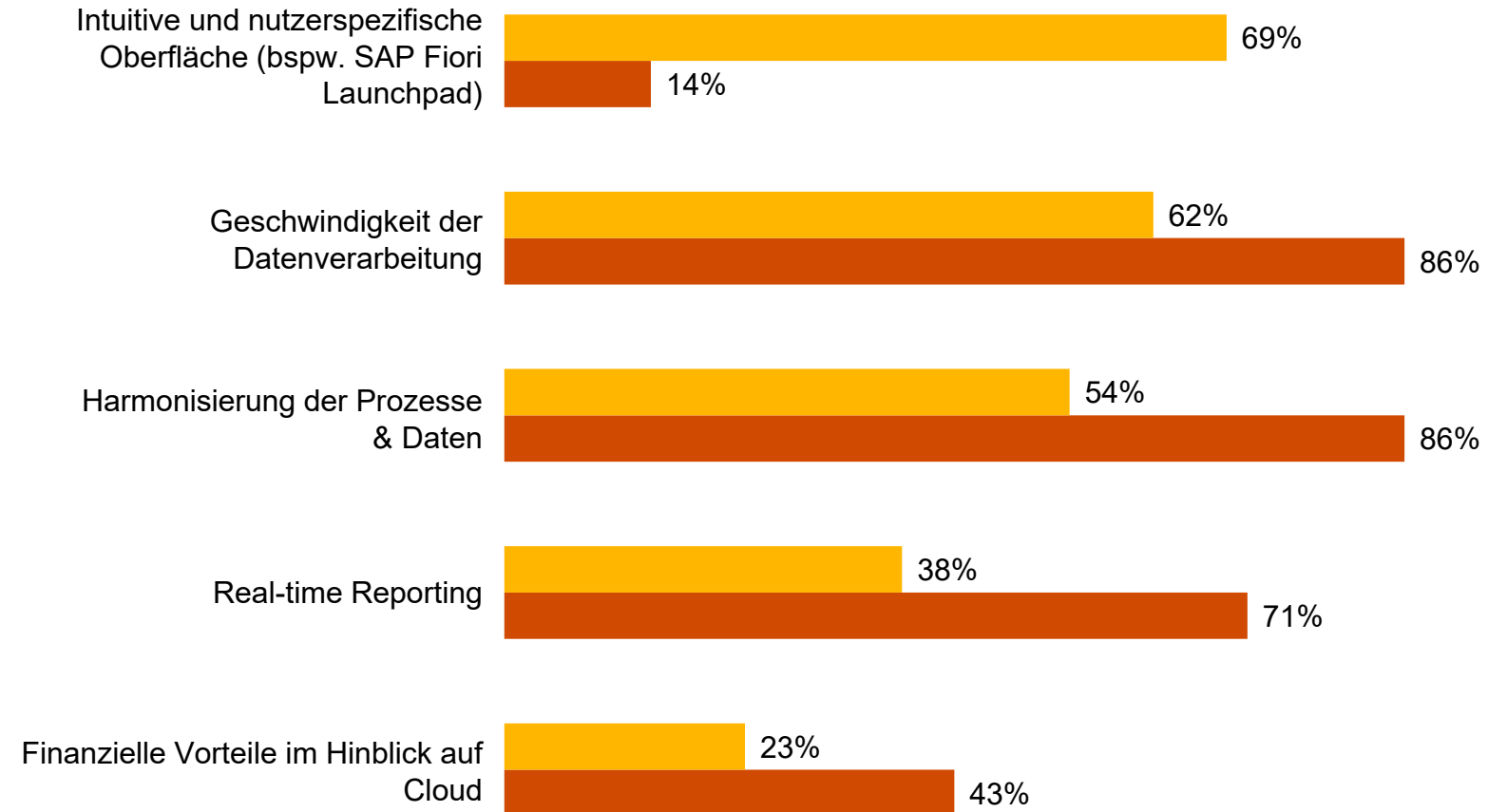
Laut Umfrage spielt das Thema Cloud aktuell noch eine untergeordnete Rolle.



38% der befragten Institute rechnen mit jährlichen wiederkehrenden Einsparungen durch die Transition.

Fragen: Welche Vorteile erwarten Sie durch die Transition zu SAP S/4HANA? Rechnen Sie mit Einsparungen durch die Transition zu SAP S/4HANA?

## Vorteile



Mehrfachnennungen

■ Versicherung ■ Banking & Capital Markets



# Welchen zeitlichen Horizont setzen die Institute für die Umstellung auf SAP S/4HANA?

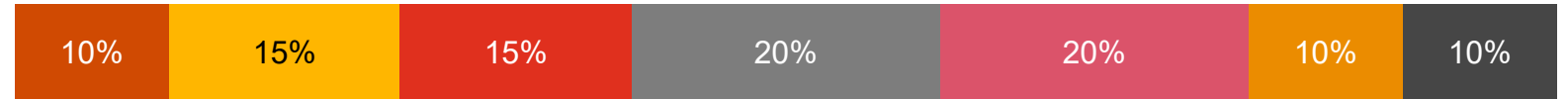
Während ein Viertel der befragten Institute bereits mit der S/4HANA Transformation begonnen hat, setzt die Mehrheit den zeitlichen Horizont für den Beginn der Implementierung auf Q4 2022.

Der Großteil der Institute plant bis Ende 2024 mit der Transition zu SAP S/4HANA abzuschließen.

## Abschluss des Proof of Concepts



## Beginn der Implementierung



## Abschluss der Implementierung



■ bereits abgeschlossen
 ■ 2020
 ■ 2021
 ■ 2022
 ■ 2023
 ■ 2024
 ■ 2025 oder später

\*Im Zeitraum 2025 oder später wurden die Antworten der einzelnen Quartale 2025 sowie die Antwort 2026 oder später konsolidiert.

Frage: Welchen zeitlichen Horizont setzt Ihr Unternehmen für den Abschluss des Proof of Concepts, Beginn und Abschluss der Implementierung im Rahmen der SAP S/4HANA-Transformation?



## Ergebnisse

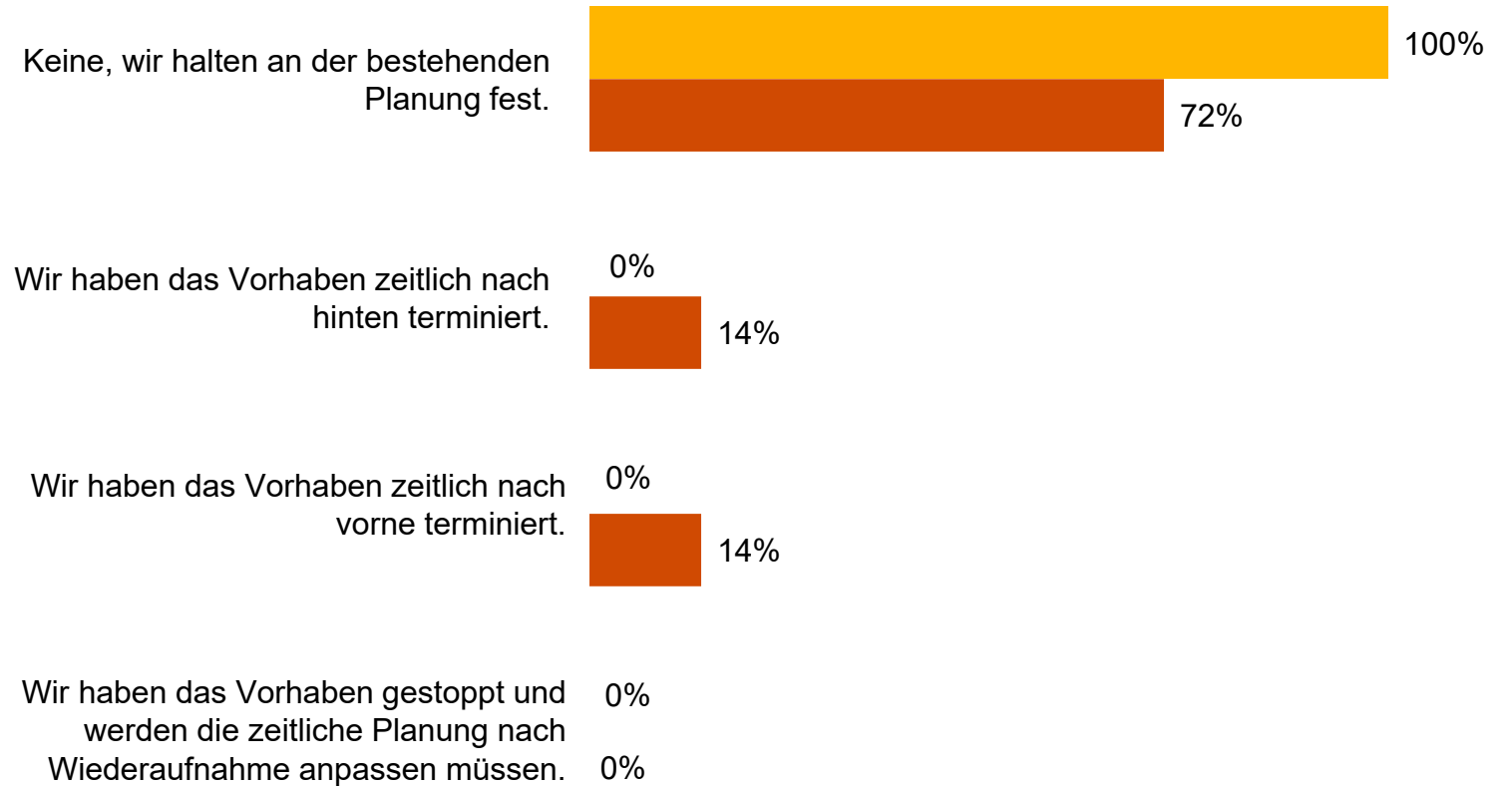
# Welche Auswirkungen hat die COVID-19-Pandemie auf die zeitliche Planung der S/4HANA-Transformation?

100% der an der Umfrage beteiligten Versicherungsinstitute sehen keine Auswirkungen auf die Planung der S/4HANA Transformation. Auch im Bereich Banking & Capital Markets hält die Mehrheit der Institute an der bestehenden Planung fest.

Allerdings hat knapp ein Drittel der Banken ihre Zeitplanung aufgrund der COVID-19-Pandemie angepasst.

Fragen: Welche Auswirkungen hat die COVID-19-Pandemie auf die zeitliche Planung der S/4HANA-Transformation?  
Abschluss der Implementierung im Rahmen der SAP S/4HANA-Transformation?

## Auswirkungen auf die Planung



Versicherung

Banking & Capital Markets

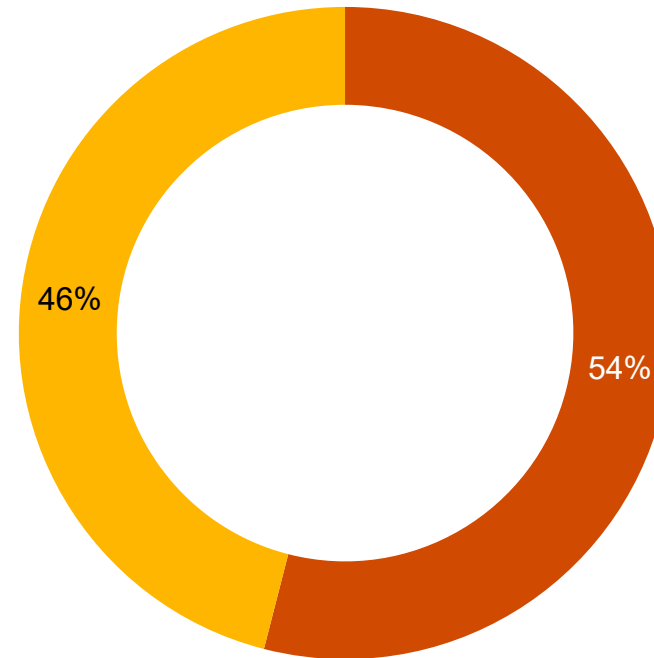
## Welche Auswirkungen hat das verlängerte SAP-Wartungsfenster für ERP/ECC 6.0 auf die zeitliche Planung der S/4HANA-Umstellung?

Die Mehrheit der an der Umfrage beteiligten Banken sehen keine Auswirkungen auf die Planung der S/4HANA Transformation aufgrund des verlängerten SAP-Wartungsfensters.

Bei den Versicherungen zeigt sich ein differenziertes Bild. Mit 46% haben fast die Hälfte der Versicherer ihre Zeitplanung nach hinten terminiert.

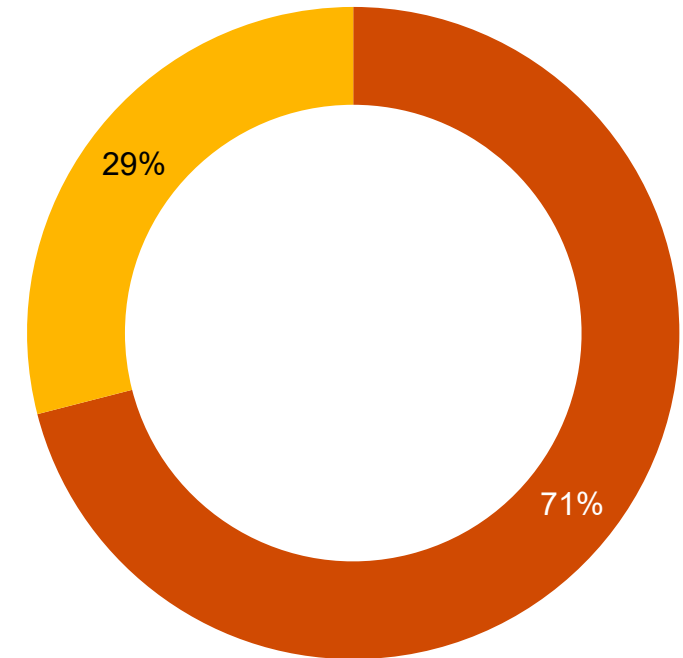
Frage: Welche Auswirkungen hat das verlängerte SAP-Wartungsfenster für ERP/ECC 6.0 auf die zeitliche Planung der S/4HANA-Umstellung? Abschluss der Implementierung im Rahmen der SAP S/4HANA-Transformation?

### Versicherungen



Keine, wir halten an der bestehenden Planung fest.

### Banking & Capital Markets



Wir haben das Vorhaben zeitlich nach hinten terminiert.





## Ergebnisse

# Welche SAP Produkte werden nach der Umsetzung genutzt?

Sowohl bei Banken als auch bei Versicherungen gewinnen SAP Success Factors, SAP Analytics Cloud und SAP FP/SL an Bedeutung. SAP HCM und SAP CRM verlieren laut der Umfrage hingegen an Zuspruch.

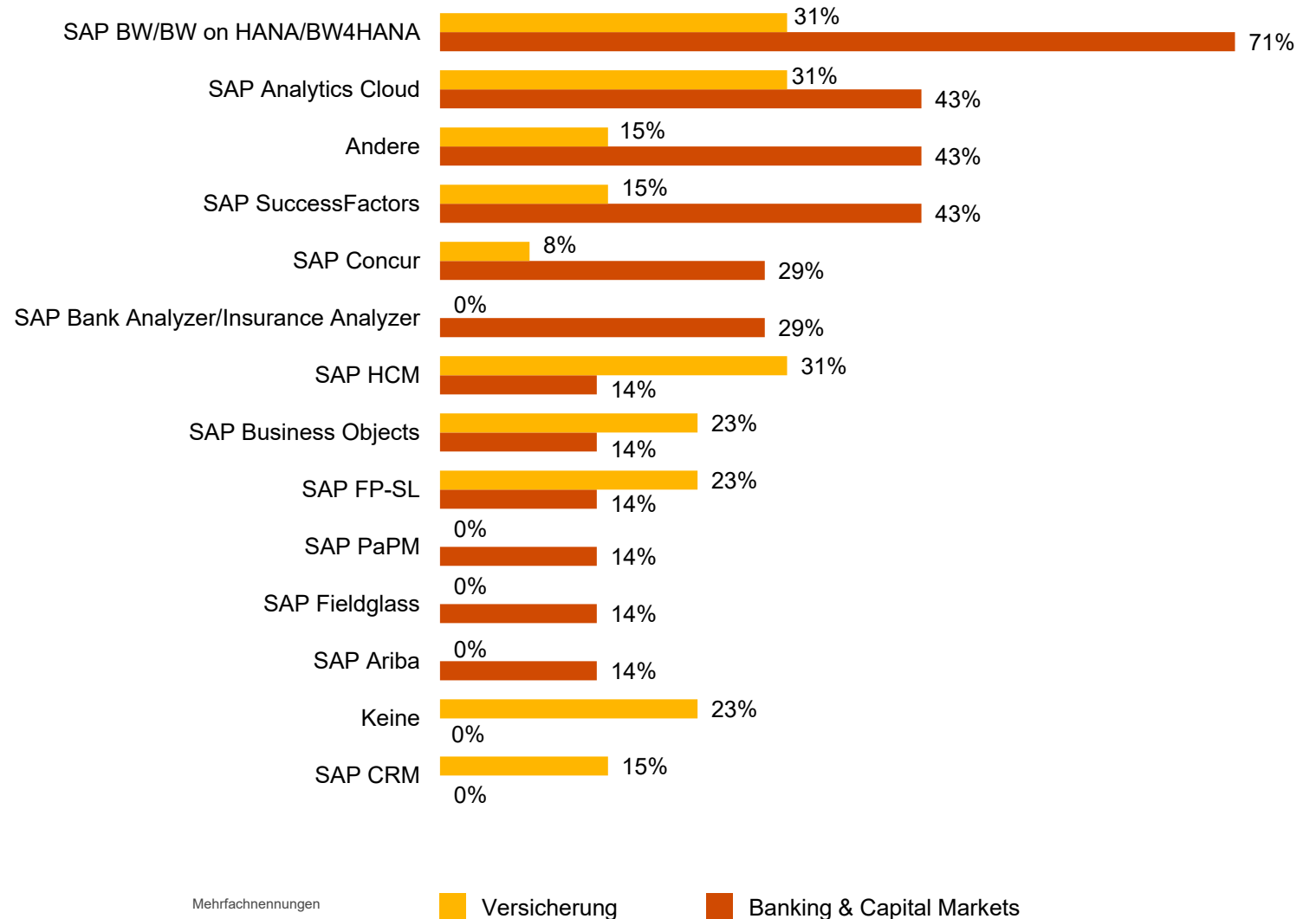
Laut Rückmeldung der Teilnehmer wird im Bankenbereich die zukünftige Nutzung von SAP Complex Loans, SAP BRIM, SAP C/4 HANA und SAP SRM geplant.

Bei den Versicherungen sollen SAP Ariba, SAP Fieldglass und SAP PaPM nach der Umstellung nicht weiter genutzt werden.

Frage: Welche weiteren SAP Produkte planen Sie nach der Umstellung zu nutzen?

Andere = SAP Solution Manager, SAP Complex Loans, SAP BRIM, SAP C/4 HANA und SAP SRM

## Genutzte SAP Produkte nach S/4HANA Einführung





## Ergebnisse

# Welche Strategie und Deployment-Optionen werden bevorzugt?

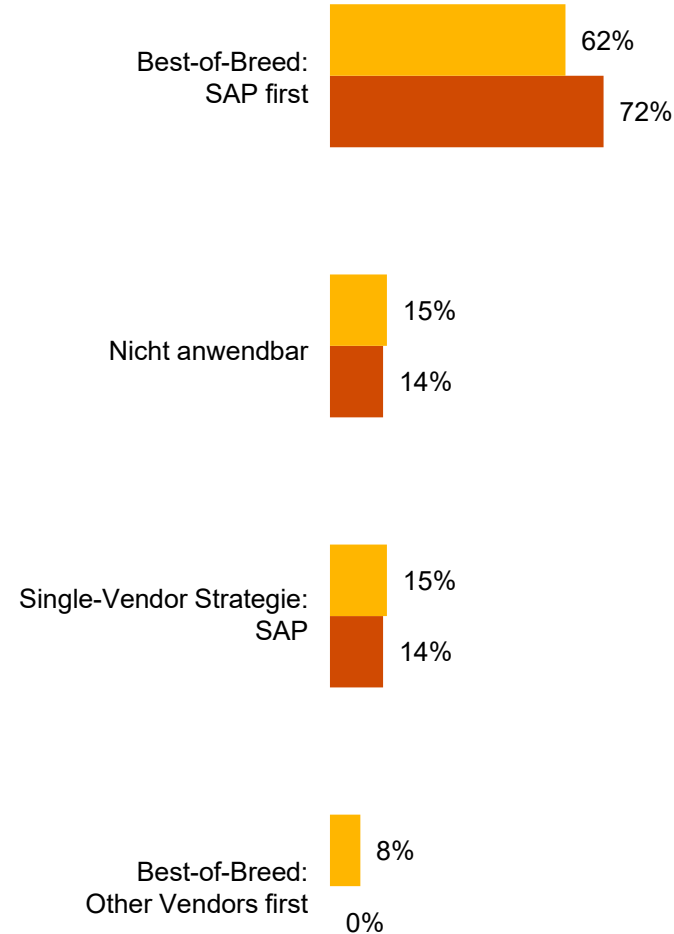
Als bevorzugte Strategie bei der Modernisierung wird sowohl bei Banken als auch bei Versicherungen die Best of Breed: SAP first genannt.

Hinsichtlich des Deployments wurde im Banking & Capital Markets die On-Premise Option deutlich öfter genannt als im Versicherungssektor.

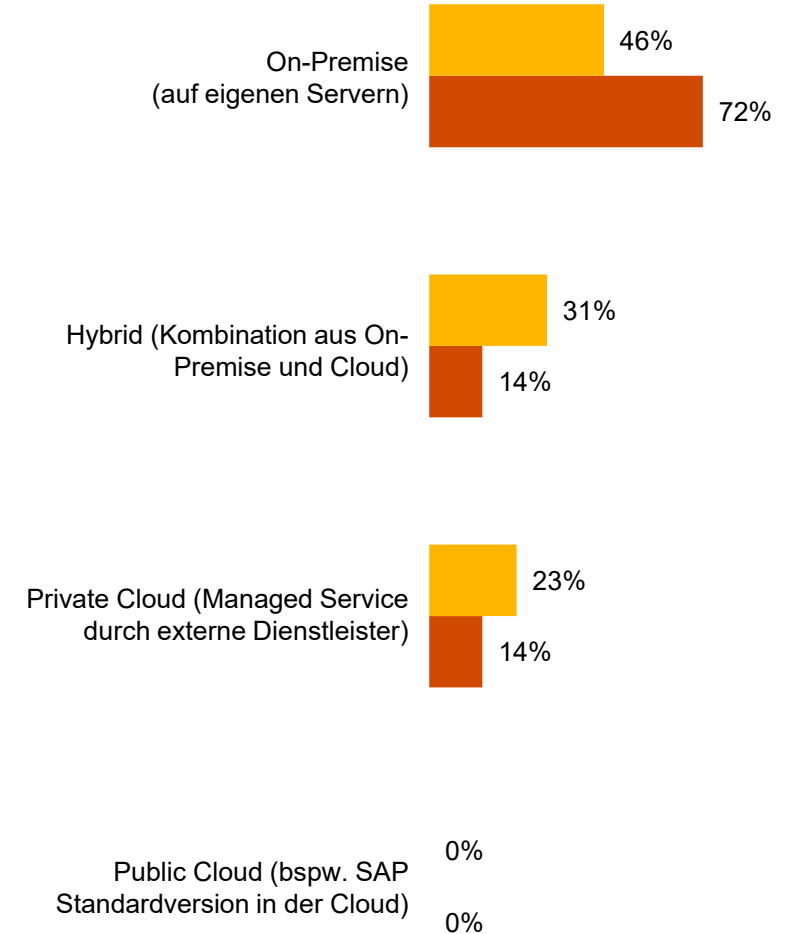
Erneut wird aufgezeigt, dass das Thema Cloud eine geringe Rolle spielt.

Fragen: Auf welche Strategie setzt Ihr Institut bei der Modernisierung Ihrer Finance IT Architektur bzw. der Implementierung von SAP S/4HANA? Welche Deployment-Option wollen Sie einführen?

### Strategie



### Deployment-Optionen



■ Versicherung

■ Banking & Capital Markets



## Ergebnisse

# Welcher Migrationsansatz sowie Tools werden bevorzugt?

Die Mehrheit der befragten Institute setzt auf den Brownfield Ansatz. Als Grund wird vor allem der geringe Aufwand sowie die Beibehaltung der bestehenden Prozesse und Erweiterungen im System genannt.

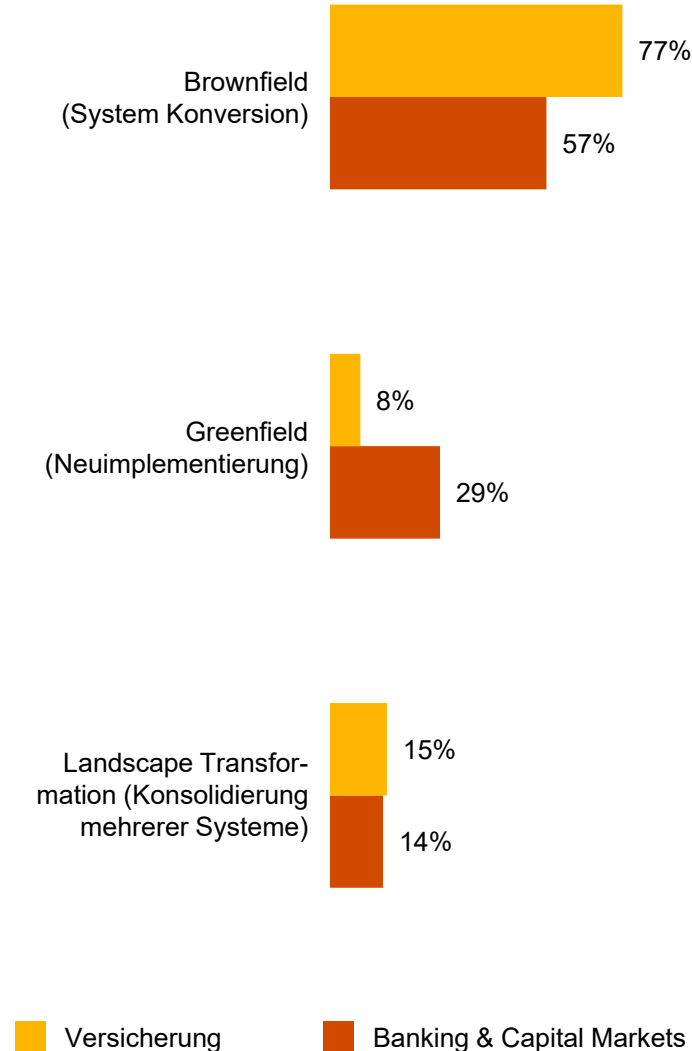
Der Greenfield Ansatz wird bei Banken deutlich öfter angewandt als im Versicherungsbereich.

Das beliebteste Tool für die Migration ist bei Versicherungen der SAP Migrationscockpit. Banken hingegen setzen auf SNP.

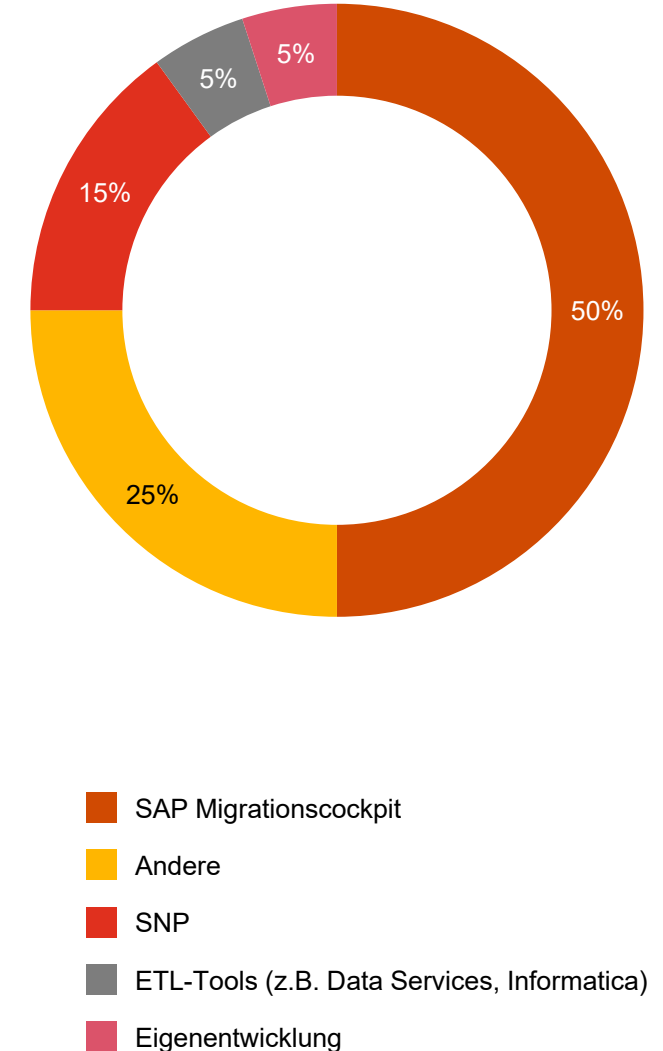
Fragen: Welchen Migrationsansatz verfolgt Ihr Institut für die S/4HANA-Umstellung? Welche Tools nutzen Sie zur Migrationsunterstützung?

Andere = Migrationstool des Beratungshauses, noch offen

## Migrationsansatz



## Migrations-Tools





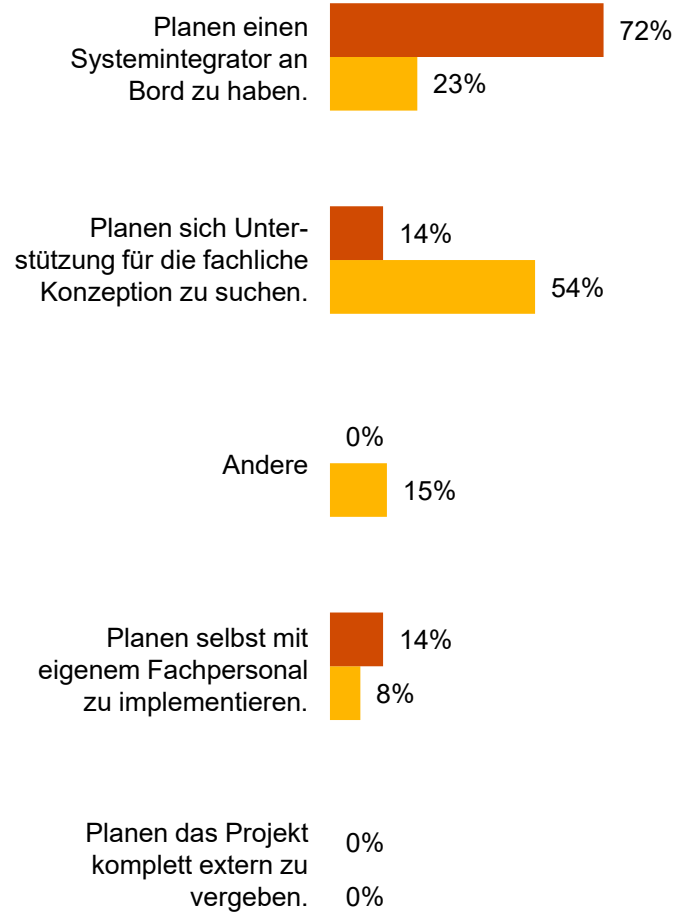
# Ergebnisse

## Wie planen die Institute das Umsetzungsprojekt durchzuführen?

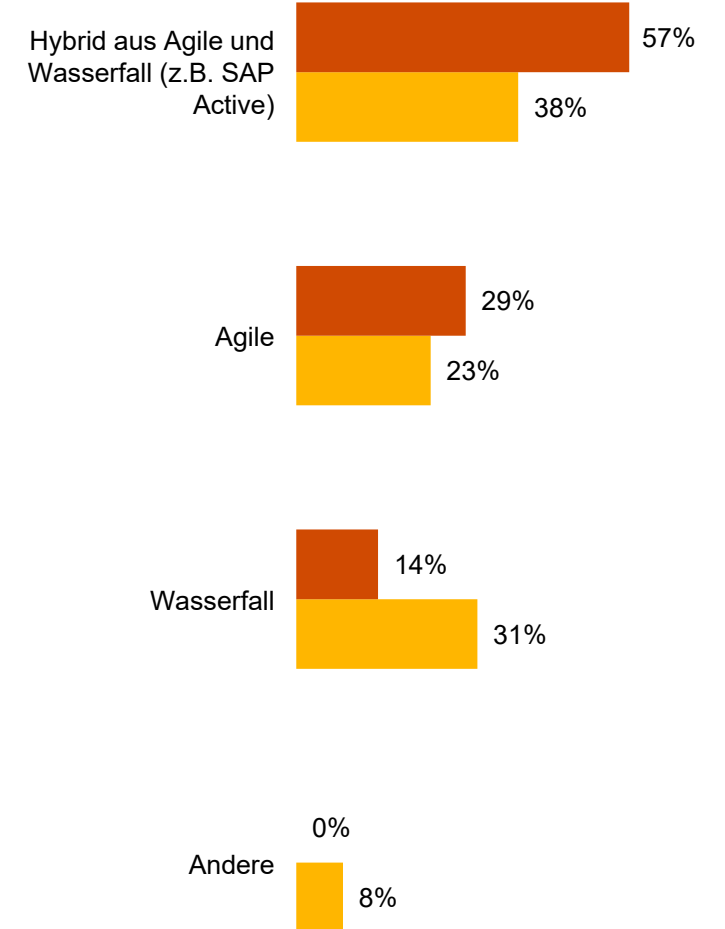
Während die Mehrheit der Banken für die Umstellung einen Systemintegrator an Bord einplanen, bevorzugen Versicherungen eine externe Unterstützung für die fachliche Konzeption.

Die Projektdurchführung erfolgt meistens nach einem Hybriden Modell aus agilen Elementen und der Wasserfallmethode.

### Projektumsetzung



### Vorgehensweise



■ Versicherung      ■ Banking & Capital Markets

Frage: Wie planen Sie Ihr Umsetzungsprojekt durchzuführen?  
Welche Vorgehensweise nutzen Sie bei der Implementierung?  
Andere = noch offen



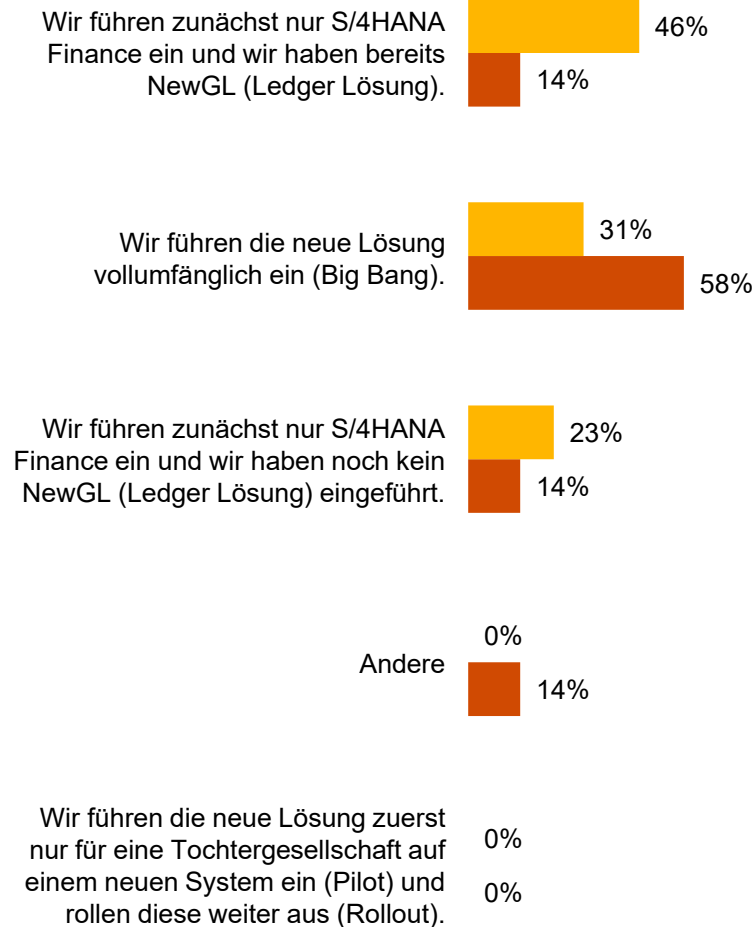
## Ergebnisse

# Wie sieht die S/4 HANA Implementierung aus?

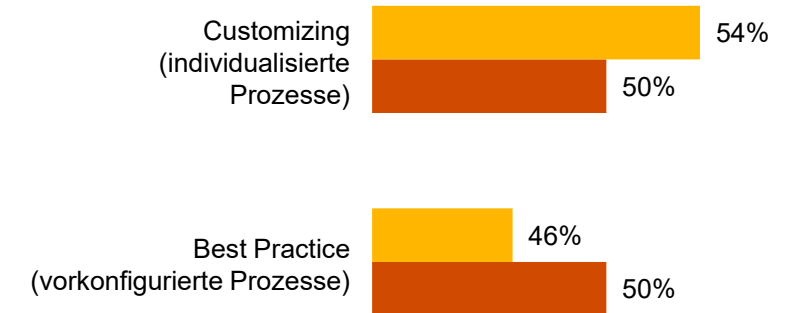
Mehr als die Hälfte der befragten Banken führen eine vollumfängliche Lösung ein. Die Versicherungsindustrie hat zum Großteil bereits SAP NewGL im Einsatz und bevorzugt eine Ledger Lösung um verschiedene Rechnungslegungen abzubilden.

Es besteht ein ausgeglichenes Verhältnis zwischen der Nutzung vorkonfigurierter (Best Practice) und individualisierter (Customizing) Prozesse.

### Implementierungsstrategie



### Implementierungsansatz



■ Versicherung      ■ Banking & Capital Markets

Frage: Welche Implementierungsstrategie verfolgt Ihr Institut?  
Welche Implementierungsansätze nutzt bzw. plant Ihr Institut bei der Systemumstellung?  
Andere = GP, CML, TRM



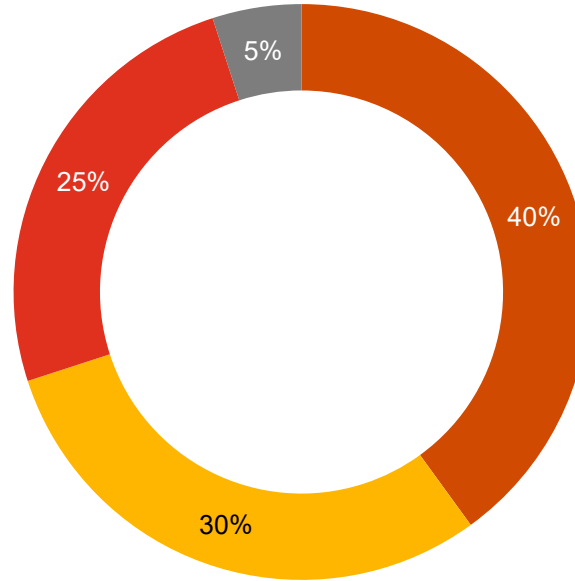
# Wie sieht die Geschäfts- transformation in den Instituten aus?

Mit 54% plant etwa die Hälfte der Versicherungen nur einen technischen Wechsel mit einzelnen Optimierungen, während der Banken eine Plattformeinführung als Grundlage der Transformation (43%) oder mit der Geschäftstransformation (43%) integrieren wollen.

Besonders Rücksicht wird bei den Versicherungen auf die Prozesse gelegt. Bei den Banken sind die Schnittstellenanpassungen die wichtigste Dimension.

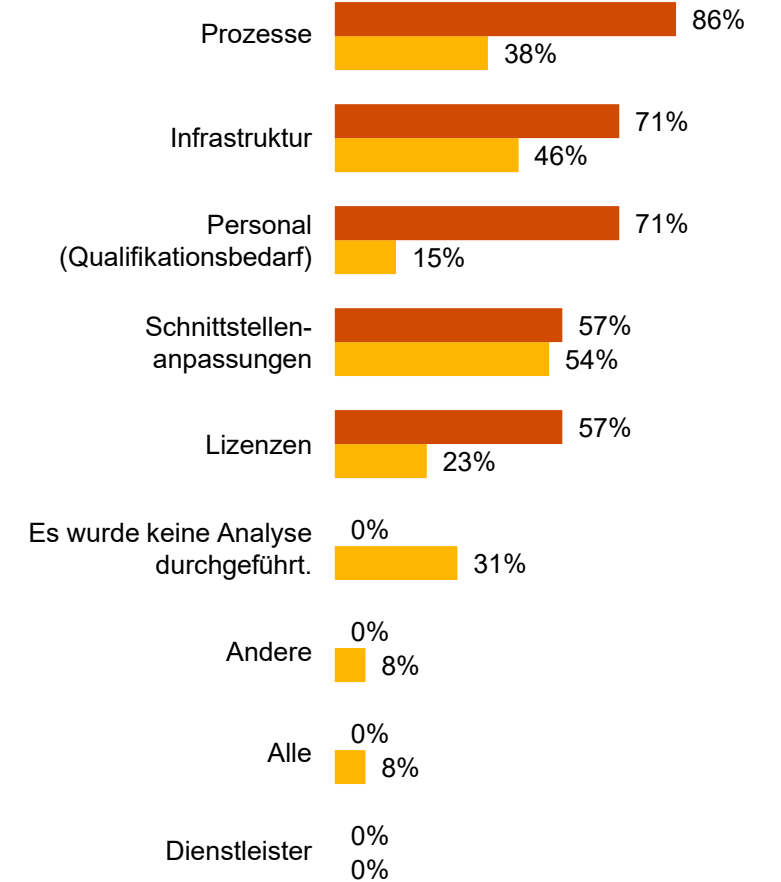
Frage: Wie sieht die Geschäftstransformation in Ihrem Institut aus?  
Welche Dimensionen werden insbesondere berücksichtigt?  
Andere = noch in Arbeit

## Geschäftstransformation



- Technischer Wechsel mit einzelnen Optimierungen
- Zuerst erfolgt die Plattform Einführung
- Integration der Geschäftstransformation mit der Plattform-Einführung
- Zuerst erfolgt die Geschäftstransformation

## Dimensionen



- Versicherung
- Banking & Capital Markets

Mehrfachnennungen



# Was sind die größten Herausforderungen bei der Projektumsetzung?

80% der befragten Institute sehen das interne Projektteam als hauptverantwortlich für die Identifikation von Risiken sowie für die Qualitätssicherung im Projekt. Lediglich im Versicherungssektor sollen für diese Aufgabe beauftragte Dienstleister zum Einsatz kommen. Die interne Revision wird in dieser Funktion nicht gesehen.

Als größte Herausforderung wird die Einbettung des Systems in die Organisation genannt, gefolgt von der Projekt Governance und das Experten-Netzwerk.

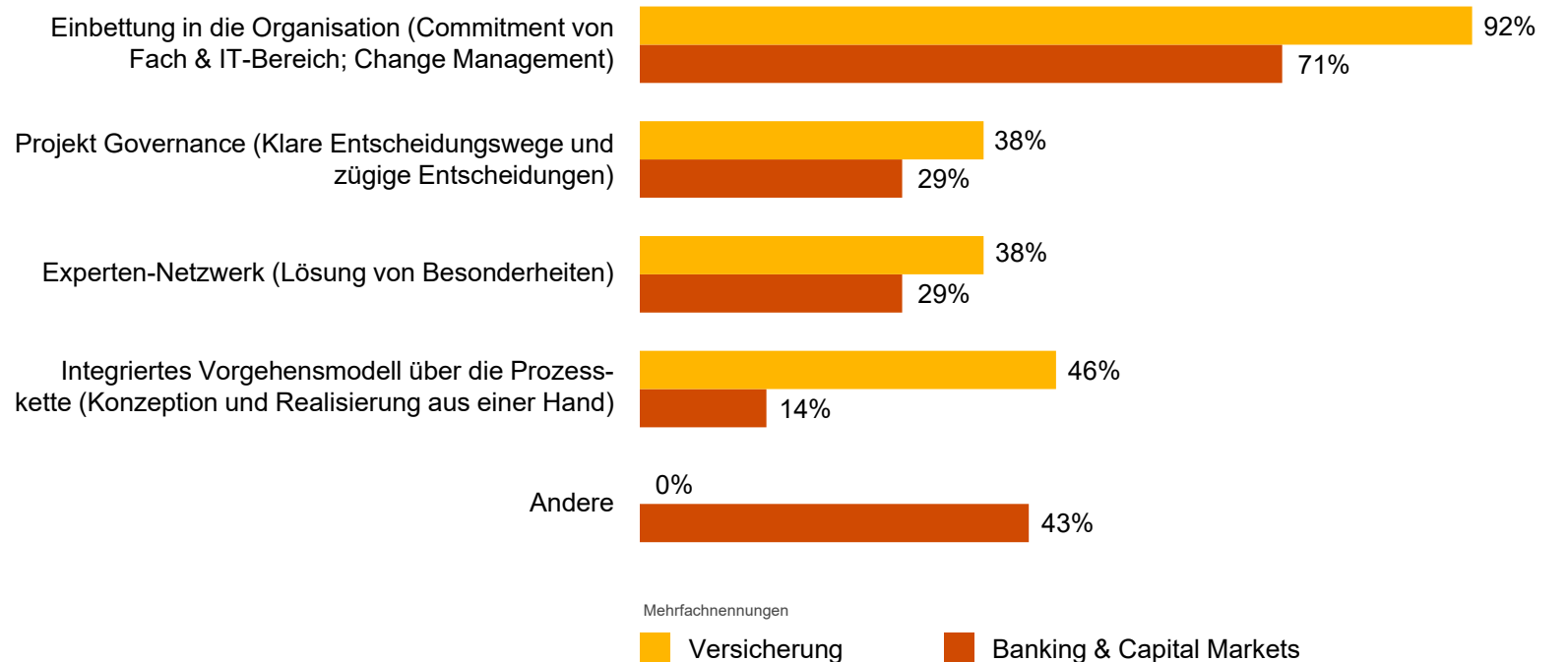
Frage: Welche Risiken und Herausforderungen sehen Sie bei der Modernisierung Ihrer Finance IT Architektur bzw. der Implementierung von SAP S/4HANA?

Andere = Interne Kapazitätsplanung, Verfügbarkeit interner Ressourcen, Abhängigkeiten zu sonstigen Themen und geringe Skalierbarkeit

## Identifikation von Risiken/Qualitätssicherung



## Herausforderungen





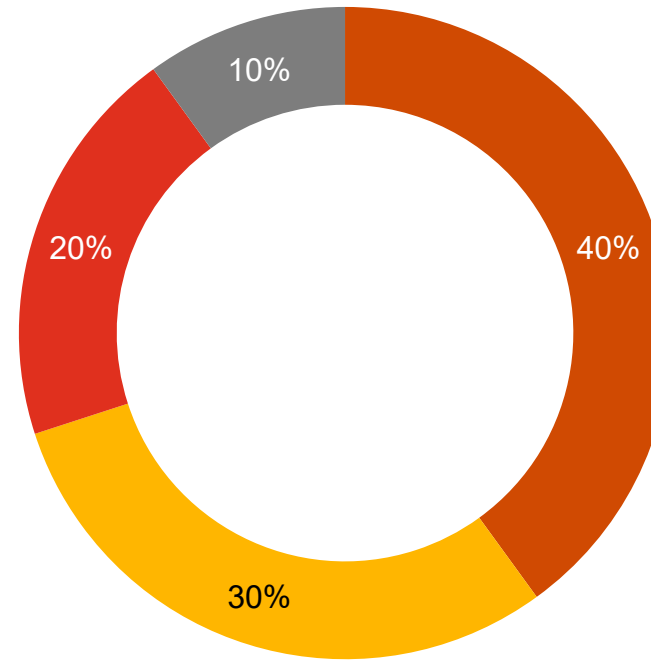
## Wie viele Tests werden geplant?

Im Hinblick auf das Testen besteht eine Kluft bei der Transition auf SAP S/4HANA. Fast die Hälfte der befragten Institute hat aktuell keine Testphasen geplant. Dahingegen sieht ein Drittel der Institute mehr als 5 Testphasen/-zyklen vor.

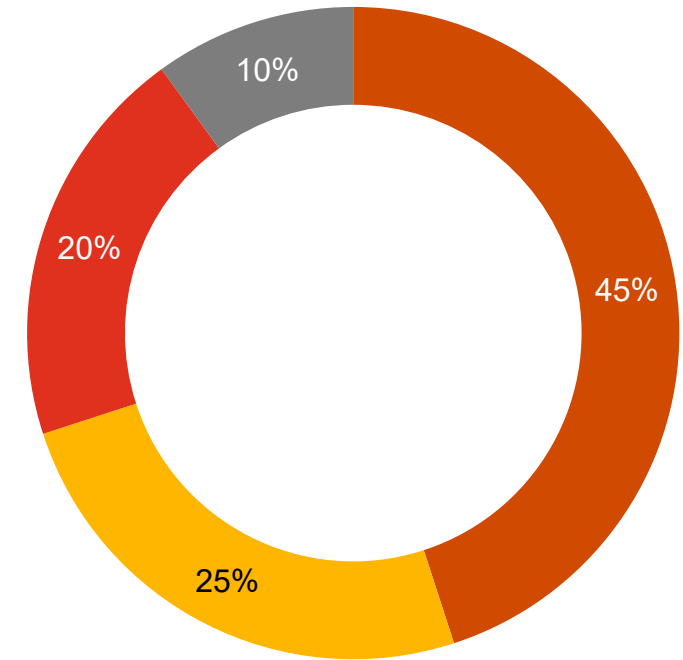
Ähnlich verhält es sich bei Datenmigrationstests. Auch hier plant mehr als die Hälfte Tests durchzuführen. 45% haben jedoch keine Datenmigrationstests im Plan.

Fast alle Institute, die aktuell noch keine Tests geplant haben, setzten den zeitlichen Horizont für den Abschluss der Implementierung auf 2025 oder später.

### Testphasen/-zyklen



### Datenmigrationstests



- Aktuell nicht geplant
- mehr als 5
- 1 bis 2
- 3 bis 4

Frage: Wie viele Testphasen/-zyklen haben Sie geplant? Wie viele Datenmigrationstests haben Sie geplant?





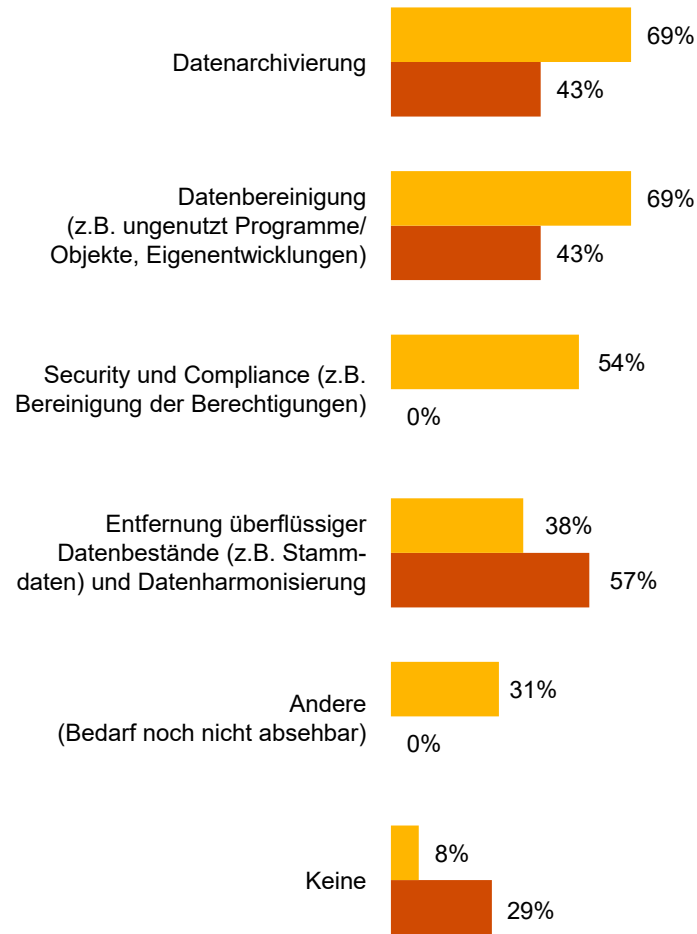
# Ergebnisse

## Wo wird am meisten Unterstützung benötigt?

Know-How Lücken wurden vor allem in Konzeption, Customizing, Implementierung und Migration identifiziert. Hier setzen die Institute auf externe Unterstützung.

Als vorbereitende Tätigkeiten werden vor allem die Datenarchivierung, -bereinigung und -harmonisierung genannt.

### Vorbereitende Tätigkeiten

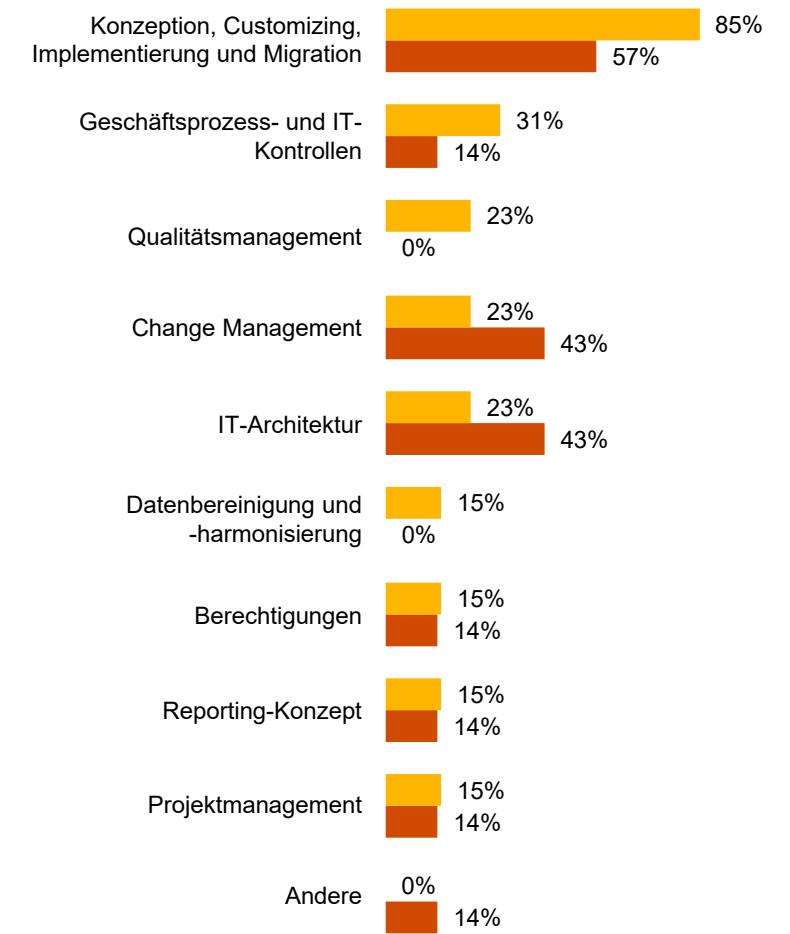


Mehrfachnennungen

■ Versicherung

■ Banking & Capital Markets

### Know-How Lücken



Mehrfachnennungen

Frage: Welche vorbereitenden Tätigkeiten haben Sie geplant? In welchen Bereichen sehen Sie Lücken im Know-How und müssen deswegen auf externe Unterstützung vertrauen? Andere = HANA Readiness Analyse, Einführung NewGL, Einführung von Business Partner und neuer Anlagenbuchhaltung und HANA DB



**Filiz Güney**

Tel.: +49 30 2636-2251  
Mobile: +49 151 61356513

[filiz.gueney@pwc.com](mailto:filiz.gueney@pwc.com)



**Sven Stark**

Tel.: +49 69 9585-1131  
Mobile: +49 151 61356533

[sven.stark@pwc.com](mailto:sven.stark@pwc.com)



**Karin Jellmair**

Tel.: +49 30 2636-5506  
Mobile: +49 151 70229655

[karin.jellmair@pwc.com](mailto:karin.jellmair@pwc.com)



**Philipp Griese**

Tel.: +49 69 9585-5809  
Mobile: +49 170 6966106

[philipp.griese@pwc.com](mailto:philipp.griese@pwc.com)



Wir freuen uns Sie auf Ihrer  
Reise hin zu einer modernen  
Finanzarchitektur zu unterstützen.

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

© 2021 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.