

# La banca se enfrenta a las 'Big Tech', los ciberdelincuentes y la IA

**INFORME DE PWC/** Las bajadas de tipos de interés esperadas para este año no son la única amenaza para la banca. El riesgo cibernético se ha disparado y la inteligencia artificial plantea muchos retos.

R. Lander, Madrid

El sector bancario atraviesa uno de los mejores momentos de los últimos años. Tras superar episodios como la pandemia, la guerra de Ucrania o la crisis de la banca regional en Estados Unidos, sus niveles de capital y liquidez son robustos y la morosidad no ha provocado problemas durante el ciclo alcista de tipos.

Los márgenes se han recuperado de manera significativa, aunque las valoraciones bursátiles continúan por debajo de su nivel en libros debido a que la rentabilidad no es suficiente y sostenible, según el mercado.

Pero, como sucede siempre, sobran los desafíos. PwC identifica varios de ellos en su informe *Unión Bancaria, ¿retorno a la rentabilidad?*

1 El primer reto es no quedarse atrás en la transformación digital. "A la vista de que los tipos de interés altos no se van a mantener, lo cual puede comprimir los márgenes, es crucial acelerar los procesos de transformación digital para ganar en productividad y eficiencia", explica el informe.

Las *Big Tech* han tomado posiciones en las actividades más rentables, como pagos y créditos. Sobre todo en los países con baja bancarización. Según los cálculos de PwC, el 11% de la cifra de negocio de los gigantes tecnológicos procede de servicios financieros. "Las compañías tecnológicas se benefician de su creciente

**"El 11% de la cifra de negocio de las 'Big Tech' procede de los servicios financieros"**

**"Las compañías tecnológicas disponen de más y mejor información sobre sus clientes"**

**"La próxima gran crisis bancaria puede estar provocada por un ciberataque masivo"**

superioridad en el ámbito de la innovación. Disponen de más y mejor información sobre los clientes y pueden ofrecerles préstamos más rápidos y flexibles y potencialmente con menos probabilidad de impago", afirma PwC.

"Gigantes como Amazon o el chino Ant Group pueden llegar a tener hasta mil datos de cada una de las empresas que acuden a su plataforma, algunos tan sensibles o difíciles de obtener para un banco como el nivel de reclamaciones", explica el informe.

"Esa información les permite mejorar la gestión del riesgo, incluso evitar exigir colaterales como los inmobiliarios. En el caso de las plataformas de comercio electrónico, las empresas tienen un fuerte incentivo para devolver el crédito

## PRECIO/VALOR EN LIBROS

En veces.

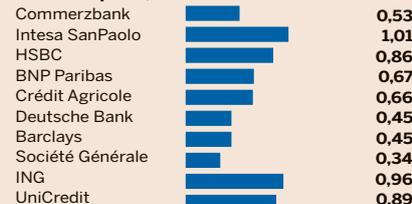
### > España

Media simple: 0,8



### > Europa

Media simple: 0,6



### > EEUU

Media simple: 1,1



Expansión

Fuente: Bloomberg

por que se juegan ser expulsado, lo que pondría en jaque su negocio", añade.

2 La banca debe tomarse en serio la ciberseguridad. La recomendación de los expertos de PwC es clara: "El

test de ciberresiliencia que está haciendo este año el BCE y la entrada en vigor del reglamento DORA son una buena oportunidad para perfeccionar la estrategia contra este tipo de delincuencia".

3 La inteligencia artificial puede elevar la productividad del sector, pero plantea muchos retos. "La IA no es algo nuevo para los bancos. Pero sí la IA generativa, que es capaz de crear con extraordinaria rapidez contenidos de cualquier tipo y hablar y comunicarse como un ser humano. Las ventajas son múltiples: perfecciona asistentes virtuales, personaliza los productos financieros, facilita las actividades rutinarias y la preparación de informes de cumplimiento, previene el fraude y el blanqueo de capitales, etc.

4 Mejorar los riesgos de liquidez y de tipos de interés. La crisis de la banca regional en Estados Unidos de hace un año demostró que, gracias a Internet, en muy pocas horas una salida de depósitos puede provocar una crisis de liquidez fatal. PwC recomienda a los bancos seguir cuidando su liquidez (hoy holgada) y adaptar sus modelos a la nueva etapa de tipos de interés. El beneficio de los cinco grandes en España repuntó un 26,8% el año pasado y alcanzó niveles récord. Su cotización repuntó un 25%. El Banco de España considera que la rentabilidad del negocio (12,4%) es suficiente para cubrir el coste de capital. Los bancos sostienen lo contrario y aseguran que los inversores les exigen un 15% de rentabilidad o incluso más. Por eso la mayoría cotiza por debajo de su valor en libros.

## CIBERTEST

El BCE someterá este año a 20 bancos a un ataque real y deberán demostrar su capacidad de repelelo y seguir prestando sus servicios.