



SUPERINTENDENCIA
DE BANCA, SEGUROS Y AFP
República del Perú

TERMINOS DE REFERENCIA

CONTRATACION DEL CURSO “APLICACIÓN REGULATORIA DE LOS PRINCIPIOS DE BASELEA 2016 Y EL EUROPEAN CENTRAL BANK PARA LA GESTIÓN DEL RIESGO DE TASA DE INTERÉS EN EL LIBRO BANCARIO” DEL PROGRAMA REFORZAMIENTO DE CAPACIDADES EN GESTIÓN DE RIESGO DE LIQUIDEZ Y TASA DE INTERÉS EN EL LIBRO BANCARIO

I. INFORMACIÓN DE IDENTIFICACION

La Superintendencia de Banca, Seguros y Administradoras Privadas de Fondos de Pensiones (SBS), en el marco del proyecto denominado: “Programa reforzamiento de capacidades en gestión de riesgo de liquidez y tasa de interés en el libro bancario”, proyecto a cargo del Departamento de Supervisión de Riesgos de Mercado, Liquidez e Inversiones (DSRMLI) de la Superintendencia Adjunta de Riesgos (SAR), requiere contratar el servicio de capacitación del curso “Aplicación regulatoria de los principios de Basilea 2016 y el European Central Bank (EBA) para la gestión del riesgo de tasa de interés en el libro bancario”.

II. EXPOSICION DE MOTIVOS

Una de las actividades centrales de las entidades financieras y fuente principal de los riesgos de liquidez y tasa de interés en el libro bancario, corresponde a la gestión de activos y pasivos. El impacto de una adecuada gestión de activos y pasivos puede definir la supervivencia de una entidad en escenarios de estrés, así como su capacidad para ser sostenible en el mediano y largo plazo. Un caso particular de lo expuesto tuvo lugar con las quiebras bancarias sucedidas a inicios del 2023 en Estados Unidos, en donde entidades como Silicon Valley Bank, experimentaron corridas de depósitos originadas en una mala gestión del calce de sus activos y pasivos, específicamente, por el financiamiento de inversiones de largo plazo con depósitos de corto y mediano. En ese caso en particular, el regulador bancario del mercado estadounidense (Federal Reserve) admitió deficiencias en la supervisión de los riesgos y en el dictado de medidas oportunas, a pesar de la identificación de los riesgos durante las inspecciones in-situ.

Por lo expuesto, resulta preponderante explorar en la experiencia de otras jurisdicciones en materia de regulación y supervisión del riesgo de tasa de interés en el libro bancario (IRRBB por sus siglas en inglés), con especial énfasis en la jurisdicción del EBA, considerando los avances y la experiencia en la implementación práctica de los principios establecidos en el *paper* del Basilea (2016). La capacitación contribuirá al desarrollo del proyecto normativo para el cambio del modelo regulatorio para la gestión del riesgo de tasa de interés en el libro bancario en el cual el DSRMLI se encuentra actualmente trabajando. El enfoque regulatorio de la capacitación tiene el objetivo de recoger, además de la experiencia en la implementación de los últimos lineamientos de Basilea, el diseño de las herramientas de recolección, desagregación y análisis de la información regulatoria para la supervisión de IRRBB en el sistema financiero.

III. OBJETIVO

Dotar al personal del DSRMLI del conocimiento de la experiencia regulatoria internacional para la regulación y supervisión del riesgo de tasa de interés en el libro bancario (IRRBB). Se espera que, al finalizar el curso, el personal conozca el proceso regulatorio experimentado en otras jurisdicciones, con especial énfasis en las implementaciones del EBA, cuya regulación ha avanzado sobre la base de los principios de Basilea (2016). Asimismo, se espera que el personal del DSRMLI, conozca a detalle el diseño de las herramientas empleadas por el EBA para recabar la información relevante para la supervisión del riesgo mencionado.

La capacitación recibida contribuirá con el desarrollo de la propuesta de cambio normativo para la gestión del riesgo de tasa de interés en el libro bancario, permitiendo una mayor convergencia hacia los principios de Basilea III.

IV. DESCRIPCIÓN Y ALCANCES DEL PROYECTO

La capacitación referida a la aplicación regulatoria de los principios de Basilea 2016 y el EBA, para la gestión del riesgo de tasa de interés en el libro bancario, será dirigida a aproximadamente 20 personas, entre ellas, los supervisores del Departamento de Riesgos de Mercado y Liquidez, pudiendo hacerse extensiva a otros trabajadores de la SBS.

El curso deberá ser impartido en formato virtual a través de plataformas como Microsoft Teams. Todas las sesiones deberán ser grabadas.

El curso deberá ejecutarse entre los meses de junio y julio de 2024, con una duración máxima de 25 horas lectivas, distribuidas en sesiones de entre dos y cuatro horas, aproximadamente, en las que se desarrollarán los siguientes contenidos:

Tabla N° 1 Temas de capacitación

N°	Temática de la sesión	Detalle
1	Benchmark	Benchmark regulatorio (Europa, Australia, Canadá, EEUU)
	Overview regulación	Overview requerimientos EBA IRRBB y CSRBB (Guidance de la EBA 2022)
		Detalle de Métricas
		Método estandar vs interno
	Comparativa Perú	Principales diferencias con respecto a la actual normativa en Perú



SUPERINTENDENCIA

DE BANCA, SEGUROS Y AFP

República del Perú

2	EBA IRRBB & CSRBB	Plantillas regulatorias. Overview y aplicabilidad a entidades (completos vs simplificados)
		Plantillas regulatorias - Métricas y cálculos necesarios
		Plantillas regulatorias - Granularidad necesaria (segmentaciones/atributos)
		Plantillas regulatorias - Necesidad de evolución de modelos
3	Business case 1	Completar plantillas para una Entidad Tier 1
		Basilea Pillar III: Divulgación de información sobre IRRBB
4	Business case 2	Completar plantillas para una Entidad Tier 3 (simplificadas)
		Mejores prácticas observadas en la modelización comportamental (NMDs, PPY, ER, vista-plazo...)
		Q&A

V. COORDINACIÓN, ENTREGABLES Y/O PRODUCTO FINAL

El DSRMLI supervisará la ejecución de la capacitación en los términos pactados, llevando además un control de asistencia por sesión.

El contratista deberá considerar en la presentación de su oferta los siguientes entregables:

N°	ENTREGABLES	PLAZO DE ENTREGA
1	Sumilla del curso que incluya los contenidos de la Tabla 1, así como las presentaciones en Powerpoint de todas las sesiones y plantillas en formato Excel que pudieran desarrollarse durante la capacitación.	A más tardar a los 5 días calendarios previos a la fecha de inicio de la capacitación.
2	Informe final sobre el desarrollo de la capacitación, que incluya un resumen ejecutivo de la misma, temas abordados y desarrollo de las sesiones, materiales y recursos utilizados, dificultades encontradas,	A más tardar a los 10 días calendario posteriores a la fecha de culminación del curso.



SUPERINTENDENCIA

DE BANCA, SEGUROS Y AFP

República del Perú

	lecciones aprendidas, así como un capítulo de recomendaciones de mejora, para futuras capacitaciones.	
--	---	--

VI. PLAZO DE EJECUCION

El curso deberá ejecutarse entre los meses de junio y julio de 2024, con una duración máxima de 25 horas lectivas, distribuidas en sesiones de entre dos y cuatro horas, aproximadamente. El inicio y cronograma del desarrollo del curso se acordará entre las partes y se formalizará mediante correo electrónico de la Superintendencia, dentro de los 15 días calendario siguientes de notificada la Orden de Servicio.

VII. FORMA DE PAGO

Se realizará un solo pago a la culminación del curso, previa entrega del informe final, con la conformidad del DSRMLI, respecto de la ejecución y el informe final presentado.

VIII. EXPERIENCIA MINIMA REQUERIDA DEL CAPACITADOR

El personal deberá acreditar contar con al menos uno de los siguientes requisitos:

- Experiencia mínima de 20 horas impartiendo cursos y/o brindando consultorías en temas relacionados a la gestión del ALM y/o del riesgo de tasa de interés en el libro bancario.
- Experiencia mínima de 20 horas brindando capacitaciones en organismos supervisores, reguladores y/o entidades financieras de otros países en materia de gestión del ALM y/o del riesgo de tasa de interés en el libro bancario, en el marco de Basilea III.
- Experiencia acreditable en el trabajo en entidades financieras de jurisdicciones distintas a la peruana, preferentemente en el ámbito de la regulación del Banco Central Europeo, respecto a ALM, gestión del FTP y/o del riesgo de tasa de interés en el libro bancario.

La experiencia será acreditada mediante la presentación de: (i) contratos u ordenes servicios con su respectiva conformidad, (ii) constancias de trabajo, (iii) certificados, o (v) cualquier otro documento que, de manera fehaciente, demuestre el tiempo de experiencia del personal propuesto.

IX. REQUISITOS DE CONFIDENCIALIDAD Y SEGURIDAD DE LA INFORMACIÓN

El proveedor elegido deberá suscribir los Anexos N°1: Cláusulas de seguridad de la información, N°1-A: Compromiso de confidencialidad y N°2: Cláusulas de protección de datos personales, de la directiva **SBSDIR-SBS-756-01**, los mismos que serán remitidos por el Departamento de Cooperación Internacional-GAIC antes de la emisión de la Orden de Servicio.