



SUPERINTENDENCIA

DE BANCA, SEGUROS Y AFP

República del Perú

TERMINOS DE REFERENCIA

CONTRATACION DEL CURSO “REQUERIMIENTO PATRIMONIAL POR RIESGO DE MERCADO BAJO LOS MÉTODOS ESTÁNDAR Y ESTÁNDAR SIMPLIFICADO EN EL MARCO DEL *FUNDAMENTAL REVIEW OF THE TRADING BOOK*, BAJO EL MARCO DE *BASILEA III*” DEL PROGRAMA REFORZAMIENTO DE CAPACIDADES EN GESTIÓN DE RIESGO DE MERCADO

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 mercado”, proyecto a cargo del Departamento de Supervisión de Riesgos de Mercado, Liquidez e Inversiones (DSRMLI) de la Superintendencia Adjunta de Riegos (SAR), requiere contratar el servicio de capacitación del curso “Requerimiento patrimonial por riesgo de mercado bajo los métodos estándar y estándar simplificado en el marco del *Fundamental Review of the Trading Book* (FRTB), bajo el marco de Basilea III”.

II. EXPOSICION DE MOTIVOS

Las empresas del Sistema Financiero se encuentran expuestas al riesgo de mercado, el cual se refiere a la posibilidad de pérdidas derivadas de fluctuaciones en las tasas de interés, los tipos de cambio, los precios de instrumentos de renta variable y otros precios de mercado, que incidan sobre la valuación de las posiciones en los instrumentos financieros. Para poder absorber estas posibles pérdidas las citadas empresas deben mantener niveles mínimos de solvencia.

En ese sentido, el Reglamento para el Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado, aprobado mediante Resolución SBS N° 6328-2009, establece los lineamientos para el cálculo del requerimiento patrimonial por riesgo de mercado. No obstante, estos lineamientos fueron elaborados en función al estándar de Basilea II, siendo necesaria su actualización para que recoja los requerimientos de acuerdo con lo recomendado en el estándar de Basilea III.

En ese contexto, surge la necesidad de capacitar al equipo del DSRMLI, a fin de que pueda desarrollar un marco normativo alineado con el citado estándar que garantice niveles de solvencia adecuados (patrimonio efectivo) para afrontar el riesgo de mercado.

III. OBJETIVO

Desarrollar las capacidades del personal del DSRMLI para implementar el cálculo del requerimiento patrimonial por riesgo de mercado bajo el método estándar y estándar simplificado. Se espera que, al finalizar el curso, el personal cuente con las herramientas

necesarias para la supervisión del cálculo de requerimientos de riesgos de mercado bajo los estándares de Basilea III.

Asimismo, la capacitación recibida contribuirá con el desarrollo de la metodología para el cálculo de requerimiento de capital por riesgo de mercado, metodología que será plasmada en una propuesta normativa.

IV.DESCRIPCIÓN Y ALCANCES DEL PROYECTO

La capacitación referida a la implementación del requerimiento patrimonial por riesgo de mercado bajo la metodología estándar y estándar simplificada en el sistema financiero peruano será dirigida a aproximadamente 25 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 abril y junio de 2024, con una duración mínima 30 horas lectivas, distribuidas en sesiones de entre dos y cuatro horas, aproximadamente, en el que se desarrollarán los siguientes contenidos:

Tabla N° 1 Temas de capacitación

N°	Temática de la sesión	Capítulos del Estándar de FRTB (Basilea III)	Detalle
1	Definición y Gestión de trading book	RBC 25 MAR 12	<ul style="list-style-type: none"> • Fronteras entre trading book y banking book • Transferencia de riesgo interna • Gobierno de mesas • Políticas y procedimiento de trading book
2	Metodo estándar	MAR 10,11,20,21,23	<ul style="list-style-type: none"> • Método basado en sensibilidades (SBM) +SRC+RAAO: Ejemplos concretos de productos Asociación de producto/instrumento a risk class/sensibilidad/cálculos RRAO • Cálculo de deltas, vega y curvatura a nivel instrumento
3	Fuentes de datos por familia de riesgo	N/A	<ul style="list-style-type: none"> • Requerimientos de información, calidad de datos y posibles orígenes
4	Sesión Prácticas: GIRR	MAR 21	<ul style="list-style-type: none"> • Cálculo de capital por delta, vega, curvatura



SUPERINTENDENCIA

DE BANCA, SEGUROS Y AFP

República del Perú

5	Sesión Prácticas: FX	MAR 21	<ul style="list-style-type: none">• Cálculo de capital por delta, vega, curvatura
6	Sesión Prácticas: CSR	MAR 21	<ul style="list-style-type: none">• Cálculo de capital por delta, vega, curvatura Risk Class: CSR Non -sec
7	Sesión Prácticas: EQD	MAR 21	<ul style="list-style-type: none">• • Cálculo de capital por delta, vega, curvatura Spot/repo
8	Requerimiento de capital por riesgo de incumplimiento (Default Risk Capital): Teoría	MAR 22	<ul style="list-style-type: none">• Buckets, clasificación, gross/net JTD
9	DRC EQD + DRC CSR	MAR 22	<ul style="list-style-type: none">• Cálculo de capital por DRC
10	Método Estándar simplificado	MAR 40	<ul style="list-style-type: none">• APR y requerimientos de capital
11	Método Estándar simplificado	MAR 40	<ul style="list-style-type: none">• Cálculo de requerimientos por riesgos
12	Adecuaciones en principales jurisdicciones	N/A	<ul style="list-style-type: none">• Ajustes al estándar de Basilea III implementados en Europa, Reino Unido y otros.
13	Reporting	N/A	<ul style="list-style-type: none">• Aspectos más relevantes para reportar por parte de los supervisados
14	Repaso	N/A	<ul style="list-style-type: none">• Revisión general y consultas finales

* RBC: Risk-based capital requirements y MAR: Calculation of risk-wieghted assets for market risk.

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.

Asimismo, el expositor deberá proporcionar al menos 5 días calendario previos al inicio de la capacitación, la 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 faciliten la estimación del requerimiento de capital por riesgo de mercado bajo los estándares de Basilea III. Las plantillas en Excel deben considerar la estimación de requerimiento patrimonial por riesgo de mercado bajo los métodos estándar y estándar simplificado para un portafolio hipotético de instrumentos de inversión representativo del Sistema Financiero peruano.

Entregable: Un informe final que dé cuenta del 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, lecciones aprendidas, así como un capítulo de recomendaciones de mejora, para futuras capacitaciones, entre otros que el proveedor desee incluir.



SUPERINTENDENCIA
DE BANCA, SEGUROS Y AFP
República del Perú

VI. PLAZO DE EJECUCION

El curso deberá ejecutarse entre abril y junio de 2024, con una duración mínima de 30 horas lectivas, distribuidas en sesiones de entre dos y cuatro horas, aproximadamente.

VII. FORMA DE PAGO

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

VIII. EXPERIENCIA MINIMA REQUERIDA

Profesional en economía, ingeniería, administración, contabilidad o carreras afines y que cumpla con los siguientes requisitos:

- a) Experiencia habiendo impartido al menos 2 cursos o brindando 2 consultorías en la implementación del requerimiento de capital por riesgo de mercado en el marco del FRTB.
- b) Experiencia mínima de 2 años en la implementación del requerimiento de capital por riesgo de mercado en el marco del FRTB, en entidades del sistema financiero local o del extranjero.

El expositor o la empresa que lo represente deberá enviar la documentación que acredite las calificaciones para el desempeño del curso como: CV incluyendo una copia de los documentos que acrediten su formación académica. La experiencia será acreditada mediante la presentación de: (i) contratos de servicios con su respectiva conformidad, (ii) constancias de trabajo, (iii) certificados, o (iv) cualquier otro documento que, de manera fehaciente, demuestre el tiempo de experiencia del personal propuesto.