



Publications du SST

31 janvier 2021

1 But

Ce document récapitule les échéances de l'actualisation ordinaire des *templates* SST ainsi que les calculs à blanc et les nouveautés prévus. Il décrit également d'éventuelles actualisations extraordinaires.

Nous recommandons une inscription à MyFINMA¹ qui permet de s'abonner aux documents relatifs au SST (mots-clés : surveillance et assureur). Vous recevrez ainsi automatiquement un courriel en cas d'actualisation de documents.

Vous pouvez envoyer vos questions, remarques et annonces d'erreur à l'adresse électronique suivante :

quantitative-risk-management@finma.ch

2 Actualisations ordinaires

Jusqu'au samedi 31 octobre 2020 : actualisation de tous les *templates*, documents d'aide et documents nécessaires pour le SST 2021 (guides pratiques et descriptions techniques).

Jusqu'au dimanche 10 janvier 2021 : actualisation du fichier Excel SST-Inputdaten.xlsx (courbes de taux, courbe de change et taux d'inflation).

Jusqu'au dimanche 31 janvier 2021 : actualisation des fichiers Excel

1. SST-Inputdaten.xlsx (volatilités et matrice de corrélations)
2. SST-Template.xlsx (version finale, avec inputs)
3. SST-Life-Template.xlsx (version finale, avec inputs)
4. SST-Nonlife-Template.xlsm (version finale, avec inputs)
5. SST-Health-Template.xlsx (version finale, avec inputs)
6. Berechnungs-Template LZV.xlsm (version finale, avec inputs)
7. SST-StandRe-Template.xlsm et SST-StandRe-Template.xlsx (version finale, avec inputs)
8. SST-Captives-Template.xlsx (version finale, avec inputs)
9. Bonitätstool.xlsx (cours de change)

Les adaptations effectuées sont indiquées dans les vues d'ensemble gérées de manière autonome dans les *templates* correspondants.

¹ www.finma.ch/myfinma

3 Annonces et remarques

Risque de crédit: le **modèle standard risque de crédit**, introduit sur une base opt-in, est amélioré.

Captives de réassurance avec le SST 2020, les modèles standards risque de marché, agrégation et montant minimal pour les captives de réassurance ont été introduits, tout en conservant les prescriptions de modèle pour le risque actuariel. Il est prévu de remanier légèrement ces prescriptions de modèle pour le risque actuariel puis de procéder à un test dans le cadre d'un calcul à blanc en 2021.

Tests de résistance: au cours de l'année 2021, d'autres tests de résistance seront probablement effectués avec une sélection d'assurances.

Scénario de pandémie: L'indication sur le confinement donnée dans la description technique Scénarios, à la page 14, est générale, c'est-à-dire qu'elle concerne aussi les effets sur les affaires d'assurance. Le scénario a un effet à la fois sur le CPR au jour de référence et sur le résultat attendu. Dans le *template* SST, cette distinction n'est pas faite et seule une valeur agrégée est exigée. Les hypothèses faites et les résultats qui en découlent doivent cependant être présentés séparément dans le rapport SST.

4 Actualisations extraordinaires

Date	Fichier	Modification / Commentaire
10.12.2020	Description technique du modèle standard pour l'assurance dommages	<ul style="list-style-type: none">• Publication de la version française• Correction des fautes d'orthographe dans la version allemande
31.01.2021	SST-StandRe-Template Technical Description of the SST Standard model reinsurance StandRe Calculation Documentation	<ul style="list-style-type: none">• Extension of the default MVM method to capture future CY risk from multi-year contracts (in the sheet "RE_MVM" of the SST-StandRe-Template)