

Publication SST

13 juillet 2020



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 31 octobre 2019 : actualisation de tous les *templates*, documents d'aide et documents nécessaires pour le SST 2020 (guides pratiques et descriptions techniques).

Jusqu'au vendredi 10 janvier 2020 : actualisation du fichier Excel SST-Inputdaten.xlsx (courbes de taux, courbe de change et taux d'inflation).

Jusqu'au vendredi 31 janvier 2020 : 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)

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

Assurances dommages : le nouveau paramétrage sera testé dans le cadre d'un calcul à blanc en 2020. Des informations concernant les modalités, la documentation et les données nécessaires seront fournies mi-mai 2020. Le nouveau délai de remise est prévu pour le 31 juillet 2020. Ce léger report est dû à la situation actuelle et aux prescriptions visant à freiner le coronavirus ainsi qu'aux travaux intensifs de *reporting* SST supplémentaires nécessaires en ce moment. Les sociétés en *run-off* ne sont pas concernées par le calcul à blanc.

Réassurances (StandRe) : Le calcul MVM mis en œuvre dans le *template* SST de StandRe sera également traité comme calcul à blanc dans le SST 2020. Comparé à la version du SST 2019, la dépendance entre AER et IE2 a été modifiée au moyen d'une demande de données supplémentaires dans le *template* pour passer de « comonotone » à « indépendant ». De plus, une modification sera testée comme calcul à blanc dans Other Event Scenario « INFL », « Global shock to expected claims inflation » afin de prendre en compte l'effet du choc de l'inflation sur le risque de marché.

Autres enquêtes: Face à la survenance du coronavirus, la FINMA a décidé de demander aux entreprises d'assurance des évaluations supplémentaires des chiffres-clés du SST. Les sociétés concernées sont informées dans le cadre d'une enquête EHP. Les données SST (SST-Inputdaten) indiquées au chapitre 4 pour la date d'enquête correspondante se réfèrent exclusivement à l'enquête EHP concernée.

Test pilote risque de crédit et SST-Tool: Au cours des derniers mois, nous avons développé et implémenté un nouveau modèle standard pour le risque de crédit, après consultation des représentants de l'ASA. Il est désormais prêt à être testé en situation réelle sur une base volontaire. Les sociétés concernées sont informées dans le cadre d'une enquête EHP. Pour garantir la prise en compte de vos résultats dans l'évaluation du test pilote, nous vous prions de bien vouloir nous les transmettre d'ici au 7 août 2020. Vous trouverez les actualisations extraordinaires dans le document *Informationen zum Feldtest Kreditrisiko und SST-Tool* sous la rubrique «Test pilote risque de crédit et SST-Tool».

4 Actualisations extraordinaires

Date	Fichier	Modification / Commentaire
29/11/2019	Description technique Modèle standard Participations	<ul style="list-style-type: none">Description technique d'un nouveau modèle standard qui ne sera appliqué dans le SST 2020 que sur une base « <i>opt-in</i> ».
06/12/2019	Description technique Modèle standard Assurance- assurance-maladie	<ul style="list-style-type: none">Publication en français de la version du 31.10.2019

Date	Fichier	Modification / Commentaire
31/01/2020	Guide pratique pour l'établissement du rapport SST 2020	<ul style="list-style-type: none"> Correction des données du tableau pour le fichier <i>Standardized_NatCat_Risk_Information.xlsx</i> et des références concernant l'enquête sur les biens immobiliers et les hypothèques, modèle de rapport SST et StandRe Calculation Documentation
31/01/2020	Description technique modèle standard risque de marché	<ul style="list-style-type: none"> Section 6.1: Correction du renvoi à la feuille Insurance Cashflows du fichier <i>SST-Template.xlsx</i>
31/01/2020	Description technique modèle standard assurance-vie	<ul style="list-style-type: none"> Section 3.3.2: Précision des prescriptions pour la provision pour frais fixes SST. Section 4: Complément des possibilités d'adaptation concernant l'illustration des risques de résiliation
31/01/2020	Description technique modèle standard assurance-maladie / manuel de l'utilisateur <i>template</i> de calcul des engagements à long terme	<ul style="list-style-type: none"> Adaptation de divers renvois à des fins d'actualisation suite au passage de FIRST à EHP
31/01/2020	<i>Template</i> SST	<ul style="list-style-type: none"> Feuille SST Balance Sheet: Modifications de la numérotation dans la cellule B208 Autres indications voir feuille Update dans le fichier <i>template</i> SST
31/01/2020	sst_info_IM	<ul style="list-style-type: none"> Feuille SST Balance Sheet: Modifications de la numérotation dans la cellule B208 Autres indications voir feuille Update dans le fichier <i>template</i> SST
31/01/2020	Description technique modèle standard agrégation et MVM	<ul style="list-style-type: none"> Description du modèle standard d'agrégation adaptée pour inclure également les captives
05/03/2020	Template SST non-vie	<ul style="list-style-type: none"> Selon feuille Update
12/03/2020	sst_info_IM	<ul style="list-style-type: none"> Feuille Fundamental_Data: les positions indépendantes de la monnaie ne sont plus converties
12/03/2020	Fundamentaldaten	<ul style="list-style-type: none"> Feuille Fundamental_Data: les positions indépendantes de la monnaie ne sont plus converties
13/03/2020	SST-Inputdaten per 09.03.2020	<ul style="list-style-type: none"> Voir Récolte de données pour l'établissement du rapport SST > Récolte de données
02/04/2020	SST-Inputdaten per 31.03.2020	<ul style="list-style-type: none"> Voir Récolte de données pour l'établissement du rapport SST > Récolte de données
21/04/2020	SST-Inputdaten per 31.03.2020	<ul style="list-style-type: none"> Feuille supplémentaire Manual

Date	Fichier	Modification / Commentaire
05/05/2020	SST-Inputdaten per 30.04.2020	<ul style="list-style-type: none">Voir Récolte de données pour l'établissement du rapport SST > Récolte de données
18/05/2020	Calcul à blanc assurance dommages	<ul style="list-style-type: none">Explications et <i>templates</i> pertinents sous forme de fichier zip
26/05/2020	Calcul à blanc assurance dommages: SST-Nonlife-Template SR 2020 B	<ul style="list-style-type: none">Selon feuille Update
03/06/2020	SST-Inputdaten per 29.05.2020	<ul style="list-style-type: none">Voir Récolte de données pour l'établissement du rapport SST > Récolte de données
16/06/2020	IT-Notizen	<ul style="list-style-type: none">Mise à jour des commentaires sur le R package
16/06/2020	Documents et template pour le test pilote risque de crédit et SST-Tool	<ul style="list-style-type: none">Voir outils pour l'établissement du rapport SST > Test pilote risque de crédit et SST-Tool
24/06/2020	Tools pour le test pilote risque de crédit et SST-Tool	<ul style="list-style-type: none">Voir outils pour l'établissement du rapport SST > Test pilote risque de crédit et SST-Tool
10/07/2020	SST-Inputdaten per 30.06.2020	<ul style="list-style-type: none">Voir Récolte de données pour l'établissement du rapport SST > Récolte de données
13/07/2020	SST-Inputdaten per 30.06.2020	<ul style="list-style-type: none">Correction des volatilités