

Diplomová práce řeší bayesovský přístup ke stochastickému rezervování. Rezervování je v pojišťovnictví častým a diskutovaným problémem. Text práce představuje základní aktuárské pojmy a značení a následně vysvětluje základy bayesovské statistiky a odhadování. Hlavní část práce tvoří konkrétní modely využívající bayesovský princip. Pro každý z nich je odvozen podrobný postup pro stanovení odhadu celkových škod a rezerv. Cílem práce je ukázat také praktické využití modelů a vzájemné vztahy mezi jednotlivými metodami. Jsou uvedeny i příklady aplikace metod na reálná data. Výsledky jsou shrnuty v tabulkách a navzájem porovnány. Na konci se práce věnuje vlivu volby apriorního rozdělení na výslednou výšku rezerv.