

Abstrakt

Tato diplomová práce zkoumá dlouhodobé efekty mezi nesplácenými půjčkami a jejich determinanty ve státech Evropské hospodářské a měnové unie pomocí panelové VAR metody, zobecněné funkce odezvy a metody local projections. Výsledky ukazují obousměrný vztah mezi nesplácenými půjčkami a jejich determinanty. Podíl nesplácených půjček roste po negativním šoku v růstu HDP, rostoucí nezaměstnanosti a po zhoršení fiskální balance. Na druhou stranu, pozitivní šok na poměr nesplácených půjček sníží míru nezaměstnanosti, riziko a návratnost aktiv. Dále jsme odhalili, že velikost reakce se liší pro země na periferii a v jádru Evropské hospodářské unie.

| | |
|------------------------|--|
| Klasifikace JEL | C23, C51, G21, E32, E44 |
| Klíčová slova | Nesplácené půjčky, Panelový VAR, Eurozóna, Zobecněná funkce odezvy |
| Název práce | Dopady nesplácených půjček na Eurozónu: Panel VAR analýza |