

## Abstrakt

Zátěžové testování je metoda makroekonomické analýzy, která hodnotí odolnost finančního systému proti nepříznivým událostem. Tato práce popisuje metodiku zátěžových testů a ilustruje zátěžové testování pro úvěrové a tržní riziko na skutečných datech jednotlivých bank ve dvou balkánských zemích: Chorvatsku a Srbsku. Úvěrové riziko je vyjádřené pomocí makroekonomického modelu kreditního rizika, který odhaduje míry defaultu pro podnikový sektor a sektor domácností. Hlavním úkolem práce je sestavení rámce zátěžového testování pro země, které nebyly příliš uvažovány v dřívějších studiích a pro které jsou data dostupná jen v omezené míře. Výsledek práce může pomoci odhalit možná rizika pro finanční stabilitu. Metody použité v této práci mohou být dále rozvíjeny a aplikovány na rozvíjející se ekonomiky, které čelí obdobným datovým omezením.

**Klasifikace JEL:** E37, G21, G28

**Klíčová slova:** bankovníctví, kreditní riziko, makroekonomické zátěžové testování, míra defaultu, tržní riziko