



Libyan International Medical University
Faculty of Business Administration
Department of Finance & Banking
Graduation Project
Fall 2021

Determinants of Banks' Profitability in Gulf Countries

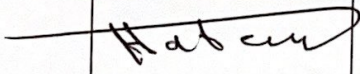

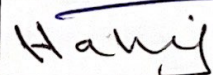
Student Name: Ali Al Mesllati

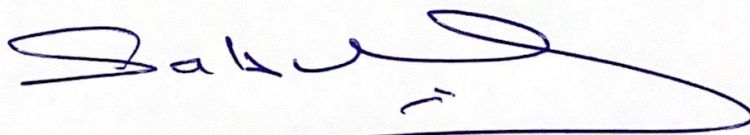
Supervised by: Dr. Hatem Elfeituri

Co-supervisor: Dr. Sabri Elkrghli

Acceptance and Approval

The graduation project titled “Determinants of Banks' Profitability: Evidence from gulf countries” has been prepared by:

Project Examiners	Accepted	Rejected
Dr. Hatem Elfeituri (Supervisor)		
Dr. Sabri Elkrghli (Co-supervisor)		
Dr. Hani Arhouma (Examiner)		



Dr. Sabri Elkrghli

Dean, Faculty of Business Administration

Libyan International Medical University



Abstract (English Version)

The purpose of this research is to investigate the determinants of banks' profitability operating in the GCC economies over the period (2000 – 2012) yearly. This research uses panel data via ordinary least squares (OLS) estimation for sample of 43 bank. Based on the empirical analysis, the bank size and cost management have decreased the profitability of banks. Whilst, other results indicate that capital adequacy and non-interest income (NII) have a positive effect on the banks' profitability. In terms of the macroeconomic, higher gross domestic product (GDP) resulted in higher profitability for banks across the GCC, since economic expansion had a favorable influence on bank profitability. Regardless of the fact that this results on the Gulf Cooperation Council, it does not go into detail about anything other than the determinants of bank profitability in the GCC from 2000 to 2012. The findings of this study have consequences for policymakers, regulators, analysts, and investors.

Key Words: Banks' Profitability, Gulf Countries, Economies.

Abstract (Arabic Version)

الغرض من هذا البحث هو التحقق من محددات ربحية المصارف العاملة في اقتصاديات دول مجلس التعاون الخليجي خلال الفترة (2000 – 2012). يستخدم هذا البحث بيانات سلسلة مقطعية عن طريق تقدير المربعات الصغرى العادية لعينة مكونة من 43 مصرفاً. بناءً على التحليل التجريبي، أدى حجم المصرف وادارة التكلفة إلى خفض ربحية المصارف. من ناحية أخرى، تشير النتائج إلى أن كفاية رأس المال والدخل من غير الفوائد لهما تأثير إيجابي على ربحية المصارف. فيما يتعلق بالاقتصاد الكلي، أدى ارتفاع الناتج المحلي الإجمالي إلى زيادة ربحية المصارف في جميع أنحاء دول مجلس التعاون الخليجي، حيث كان للتوسع الاقتصادي تأثير إيجابي على ربحية المصارف. بغض النظر عن حقيقة أن هذه النتائج على مجلس دول التعاون الخليجي ، فإنها لا تخوض في التفاصيل حول أي شيء آخر غير محددات ربحية البنوك في دول مجلس التعاون الخليجي من عام 2000 إلى عام 2012. نتائج هذه الدراسة تعتبر مفيدة لعدة أطراف مثل صانعي السياسات، مدراء المصارف، المستثمرين ومُتخذي القرارات.

الكلمات الدالة: الربحية، المصارف، دول الخليج.