



Libyan International Medical University
Faculty of Business Administration
Department of Finance and Bank Management

Graduation Project
Spring | 2022

**The Impact of Bank Specific Variables on the Stability
of Banks in MENA Region**

By:

Shahed Atif M. Elhasia

Supervised By:

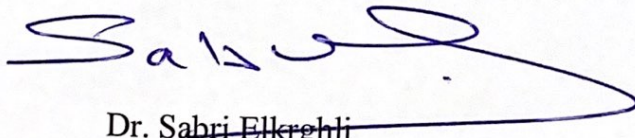
Dr. Hatem Elfeituri

Co-supervisor: Dr. Sabri Elkrghli

Acceptance and Approval

The graduation project is titled “The Impact of Bank Specific Variables on the Stability of Banks in MENA Region”.

Project Committees	Signature	
	Accepted	Rejected
Supervisor: Dr. Hatem Elfeituri	Hatem	
Co-supervisor: Dr. Sabri Elkrghli	Sabri	
Examiner: Dr. Yousef Elgumati	Yousef	



Dr. Sabri Elkrghli

Dean, Faculty of Business Administration
Libyan International Medical University



Abstract

This study investigates the impact of banks specific variables on banking stability in MENA region, using a sample of 149 banks operating in 11 MENA countries over the period (2000-2015). The Ordinary Least Square (OLS) regression method has been employed to examine the impact of the bank-specific variables on the stability of banks. The findings of the study show that the capital adequacy ratio is positively related to the stability of banks, same as the cost management which has a positive relationship with the banks' stability. However, the bank size, loan ratio, non-interest income, and loss loan reserves were found to have a negative impact on the bank stability. These findings provide bank managers and policymakers with more understanding of banking stability. The first limitation of this study is that the data set covers a limited period of (2000-2015). Secondly, there is a lack of studies that examined banking issues in this region. Thirdly, variables such as non-performing loans and spending on banks' employees were not collected due to unavailability on the Bankscope database. The implications of the study were firstly, policymakers in the MENA region should begin developing effective policies to convert the economy from an oil-based to a market-based economy. Secondly, the findings of this study are not only crucial for the managers and regulators of banks but also important for potential investors. And lastly, the study confirms the importance of the variables in shaping the bank's stability.

Keywords: Bank stability, Bank-specific variables, MENA region

الملخص

تهدف هذه الدراسة الى اختبار تأثير المتغيرات المحددة للمصارف على الاستقرار المصرفي في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا، وتم استخدام عينة من 149 مصرف تعمل في 11 دولة في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا خلال الفترة (2000-2015) وذلك بأستخدام نموذج الانحدار الاساسي ذات المربعات الصغرى (OLS) لفحص تأثير المتغيرات الخاصة بالمصارف على استقرارها المالي. أظهرت نتائج الدراسة أن نسبة كفاية رأس المال مرتبطة بشكل إيجابي باستقرار المصارف، مثلها مثل إدارة التكلفة التي لها علاقة إيجابية باستقرار المصارف، في حين تبين أن حجم المصرف، نسبة القروض، الدخل من الأنشطة الأخرى، و احتياطات القروض الخاسرة لها تأثير سلبي على استقرار المصارف. هذه النتائج مهمة، حيث توفر فهم أكبر لمديري المصارف وواضعي السياسات للاستقرار في القطاع المصرفي، يتمثل القيد الأول لهذه الدراسة في أن مجموعة البيانات تغطي فترة محدودة (2000-2015)، حيث ان القيد الثاني يتمثل في شح المعلومات و الدراسات التي بحثت القضايا المصرفية في هذه المنطقة، ثالثاً، لم تجمع متغيرات من قبيل القروض غير المنفذة والإنفاق على موظفي المصارف بسبب عدم توفر قاعدة بيانات. أوضحت هذه الدراسة أهمية وضع سياسات فعالة لتحويل الاقتصاد من اقتصاد ريعي قائم على النفط الى اقتصاد متنوع قائم على السوق. إن نتائج هذه الدراسة ليست حاسمة بالنسبة لمديري المصارف ومنظمتها فحسب، بل أيضا بالنسبة للمستثمرين المحتملين. وأخيرا تؤكد الدراسة أهمية المتغيرات في تشكيل إستقرار المصرف.

الكلمات المفتاحية: استقرار المصارف، المتغيرات المحددة للمصارف، منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا