



**Libyan International Medical
University**



Faculty of Business Administration

Department of Finance and Banking Management

Graduation Project

Spring 2023

The Determinants of Bank Profitability in the MENA Region

Student Name: Salem Gaafar

Supervised by: Dr. Hatem Elfeituri

Co-supervisor: Prof. Dr. Sabri Elkrghli

Acceptance and Approval

The production project titled **Copyright Page** has been prepared by *[Name]* in M.D.S.A.

Copyright @ 2023

ALL RIGHTS RESERVED. Without the prior approval from the Faculty of Business Administration at Libyan International Medical University, no portion of this paper may be duplicated, saved in a retrieval system, or transmitted in any form or by any means, whether graphic, electronic, mechanical, photocopying, recording, scanning, or other.

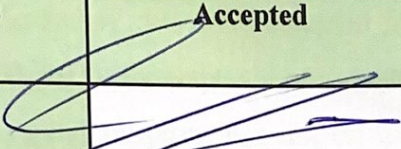

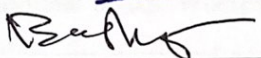


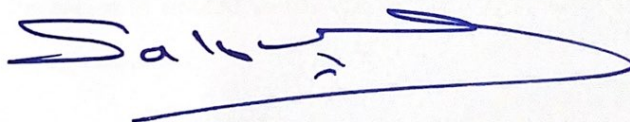
[Signature]

Prof. Dr. *[Name]*
Dean, Faculty of Business Administration
Libyan International Medical University

Acceptance and Approval

The graduation project titled "The Determinants of Bank profitability in MENA region" has been prepared by Salem Rashad Gaafar

Project Examiners	Accepted	Rejected
Dr. Hatem Elfeituri (Supervisor)		
Prof. Dr. Sabri Elkrghli (Co-supervisor)		
Dr. Bashar Almansour (Examiner)		



Prof. Dr. Sabri Elkrghli

Dean, Faculty of Business Administration

Libyan International Medical University

Abstract

The purpose of this study is to investigate the determinants of banks profitability in the MENA region. Secondary data were collected from the Bloomberg database over the period (2000-2015). By employing fixed effects models, findings of this research show that, capital adequacy, non-interest income, market concentration, inflation, gross domestic product growth have a positive effect on the profitability of the MENA region's conventional banks. Whereas, cost management, bank size, loan loss reserves, and inflation rate have had negative consequences on MENA region's conventional banks' profitability. The results of this study are essential for bank managers, investors, economists, regulators, and policymakers. Finally, future studies are recommended to extend the study period and sample size. The limitations of this study is related to time period (2000-2015), the financial performance indicators under consideration. The second limitation concerns the insufficiency of reliable data in the banking systems of MENA nations. This limitation is related to the scarcity of independent variables in the research that is being evaluated.

Keywords: Banks, Profitability, MENA.

ملخص الدراسة

الهدف من هذا البحث هو دراسة المحددات ربحية المصارف في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا. وقد تم جمع البيانات الثانوية من قاعدة بيانات بلومبيرج خلال الفترة (2000-2015). اما فيما يتعلق بتحليل البيانات فقد تم استخدام نماذج التأثيرات الثابتة، توصل هذا البحث الى أن كفاية رأس المال، والدخل من غير الفوائد، وتركيز السوق، ونمو الناتج المحلي الإجمالي لها تأثير إيجابي على ربحية المصارف التقليدية في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا. في حين كان لإدارة التكلفة وحجم المصارف واحتياطيات خسائر القروض عواقب سلبية على ربحية المصارف التقليدية في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا. نتائج هذه الدراسة ضرورية لمديري المصارف والمستثمرين والاقتصاديين والمنظمين وواضعي السياسات. يوصى بالدراسات المستقبلية لتمديد فترة الدراسة وحجم العينة وتعلق حدود هذه الدراسة بالفترة الزمنية (2000-2015)، ومؤشرات الأداء المالي قيد النظر. ويتعلق القيد الثاني بعدم كفاية البيانات الموثوقة في الأنظمة المصرفية لدول منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا. ويرتبط هذا القيد بندرة المتغيرات المستقلة في البحث الذي يجري تقييمه.

الكلمات الدالة: ربحية المصارف، اقتصاد منطقة الشرق الأوسط، شمال إفريقيا