



Libyan International Medical University
Faculty of Business Administration

**The Impact of Capital Adequacy, Cost Management, Loan
Portfolio, Bank Size on Profitability of MENA Banks**

Graduation Project

Department of Banking and Finance

Prepared by: Sliman Elmgherbie

Supervisor: Dr. Hatem Elfeituri

Co-supervisor: Prof. Dr. Sabri Elkrghli

Spring | 2023

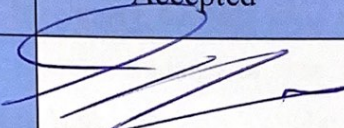
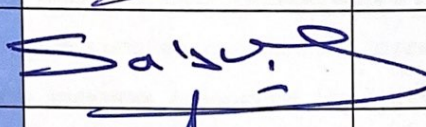
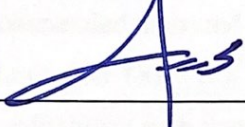
Copyright Page

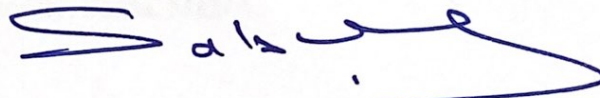
2023 © Copyright

ALL RIGHTS RESTRICTIVE. No portion of this study 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, without the prior approval of the Faculty of Business Administration at Libyan International Medical University.

Acceptance and Approval

The graduation project titled "The Impact of Capital Adequacy, Cost Management, Loan Portfolio on Bank Profitability of MENA Banks has been prepared by Sliman Elmgherbie

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



Prof. Dr. Sabri Elkrghli

Dean, Faculty of Business Administration

Libyan International Medical University



Abstract

The purpose of this study is to investigate the impact of capital adequacy, cost management, loan portfolio on bank profitability of MENA banks. 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, cost management, bank size, loan portfolio have a positive effect on the profitability of the MENA region's conventional banks. The results of this study are beneficial for bank managers, investors, economists, regulators, and policymakers. Finally, future studies are recommended to extend the study period and sample size of this region. Also, for the limitation There is a lack of financial data associated with some factors affecting profitability such nonperforming loans and ownership structure

Keywords: Profitability, Banks, MENA.

المخلص

الغرض من هذه الدراسة هو دراسة تأثير كفاية رأس المال، وإدارة المصروفات، ومحفظة القروض على ربحية المصارف في بنوك منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا. وتم جمع البيانات الثانوية من قاعدة بيانات بلومبرج خلال الفترة (2000-2015). ومن خلال استخدام نماذج التأثيرات الثابتة، تظهر نتائج هذا البحث أن كفاية رأس المال وإدارة التكاليف وحجم المصرف ومحفظة القروض لها تأثير إيجابي على ربحية المصارف التقليدية في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا. تعد نتائج هذه الدراسة ضرورية لمديري المصارف، والمستثمرين، والاقتصاديين، والمنظمين، وصانعي السياسات. وأخيرا، توصى هذه الدراسة بإجراء دراسات مستقبلية لتمديد فترة الدراسة وحجم العينة لهذه المنطقة. أيضا، بالنسبة للمحدودية، هناك نقص في البيانات المالية المرتبطة ببعض العوامل التي تؤثر على الربحية مثل القروض المتعثرة وهيكل الملكية.

الكلمات الدالة: الربحية، المصارف، الشرق الأوسط.