



**Libyan International University**  
**School of Human and Social Sciences**

**Libyan International Medical University**

**School of Human and Social Sciences**

**Department of Finance and Bank Management**

**Graduation Project**

**Fall | 2023-2024**

**The Determinants of Financial Stability of Banks in the United Arab  
Emirates**

*By:*

**Anwar Sami Bunkheila**

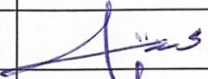
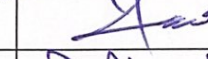
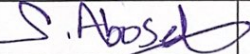
**The Main Supervisor:**

**Dr. Hatem Elfeituri**

**Co-supervisor: Dr. Mohammed Issa**

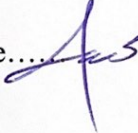
## Acceptance and Approval

The graduation project is titled "The Determinants of Financial Stability of Banks in the United Arab Emirates (UAE)".

Project Committees	Signature	
	Accepted	Rejected
Supervisor: Dr. Hatem Elfeituri		
Co-supervisor: Dr. Mohamed Issa		
Examiner: Dr. Salah Bosedra		

Dr. Mohammed Issa

Head, Finance and Banking program

Signature.....



## Acknowledgment

My deepest appreciation goes to my project supervisors, Dr. Hatem Elfeituri, Dr. Mohamed Issa for their invaluable guidance and support in this project. their assistance was crucial in the completion of my dissertation. I am also profoundly grateful to my parents for their constant support. Further gratitude is extended to the team at the Libyan International Medical University, particularly the School of Human and Social Sciences staff, for their steadfast support and confidence in my abilities.

## **Abstract**

This research investigates the determinants of certain bank-specific factors on the financial stability of banks in the UAE, using data from 18 banks from 2000 to 2022. It utilizes regression analysis to determine the impact of these variables on financial stability of UAE banks. Findings of study identifies that while the capital adequacy ratio positively influences bank stability, other factors such as cost management, bank size, loan ratio, non-interest income, and loss loan reserves have a negative effect. These insights are valuable for bank managers and policymakers. One of limitations of this study is related to obtaining data before 2000, a lack of extensive previous research on UAE banking,. The findings highlight the need for UAE's policy shift towards a diversified, market-based economy and vital for bank managers, regulators, and potential investors, underscoring the critical role these variables play in banking stability.

**Keywords:** Bank stability, Bank-internal variables.

## المخلص

يقوم هذا البحث بدراسة وتحليل تأثير مجموعة من المتغيرات المصرفية على الاستقرار المالي بدولة الإمارات العربية المتحدة. تعتمد الدراسة على تحليل بيانات تغطي الفترة من سنة 2000 حتى سنة 2022 ، مشمولةً في ذلك 18 مصرف. في سياق هذه الدراسة، تم استخدام أساليب تحليل الانحدار لفحص وتقييم التأثيرات المختلفة لهذه المتغيرات على استقرار المصارف و تشير نتائج البحث إلى أن نسبة كفاية رأس المال لها تأثير إيجابي على الاستقرار المالي للمصارف، في حين أن هناك عوامل أخرى تؤثر بشكل سلبي على الاستقرار المالي للمصارف ومنها إدارة المصاريف، حجم المصرف، نسبة القروض، الدخل غير المرتبط بالفائدة، واحتياجات القروض المتعثرة. توفر هذه النتائج فهماً قيماً يمكن أن يستفيد منه مدراء المصارف و وصانعي السياسات. تتضمن الدراسة بعض القيود، بما في ذلك تركيزها على بيانات خاصة بفترة محددة من الزمن(2000-2022) ، ونقص الدراسات المتعلقة بالخدمات المصرفية في الإمارات العربية المتحدة، بالإضافة إلى عدم تضمين متغيرات الاقتصاد الكلي مثل التضخم والنتائج المحلي الإجمالي. تسلط الدراسة الضوء على أهمية إعادة النظر في السياسات الاقتصادية لدولة الإمارات العربية المتحدة باتجاه تعزيز اقتصاد متنوع ومبني على أسس السوق، وهو ما يعد أمراً ذا أهمية بالغة للأطراف المعنية كمديري المصارف، الهيئات التنظيمية، والمستثمرين المحتملين، مع تأكيد على الدور الحيوي لهذه المتغيرات في تحقيق استقرار القطاع المصرفي.

الكلمات المفتاحية: استقرار المصرف، المتغيرات الداخلية للمصرف.