

# **THE DETERMINANTS OF COMMERCIAL BANKS PROFITABILITY IN MALAYSIA (2001-2005)**

**DORIUS BIN GUMU**



PERPUSTAKAAN  
UNIVERSITI MALAYSIA SABAH

**SCHOOL OF BUSINESS AND ECONOMIC  
UNIVERSITI MALAYSIA SABAH**

**2007**

# **THE DETERMINANTS OF COMMERCIAL BANKS PROFITABILITY IN MALAYSIA (2001-2005)**

**DORIUS BIN GUMU**

**Dissertation submitted in partial fulfillment of  
the requirement for the Degree Master of  
Business Administration**



UNIVERSITI MALAYSIA SABAH

PERPUSTAKAAN  
UNIVERSITI MALAYSIA SABAH

**SCHOOL OF BUSINESS AND ECONOMIC  
UNIVERSITI MALAYSIA SABAH**

**2007**

## ABSTRACT

This paper investigates the impact of bank's characteristics such as liquidity of the bank, expenses, overhead, saving and performing loan on bank's profitability, which is limited only on Net profit Margin in the Malaysian banking industry especially for commercial bank for the 2001-2005 periods. Using five bank level data out of nine anchor banks (commercial bank) in the 2001-2005 periods, this paper shows that differences in bank profitability reflect a variety of determinants: liquidity of the bank, expenses, overhead, saving and performing loan. High bank profitability tends to be associated with banks that hold a relatively high amount of capital, and with large overheads. Other important internal determinant of bank's profitability is bank loans, which have a positive and significant impact. The main purpose is to investigate the relationship between the dependent and the independent variables that will be investigated.



UMS  
UNIVERSITI MALAYSIA SABAH

## **ABSTRAK**

### **PENENTU KEUNTUNGAN BAGI BANK PERDAGANGAN DI MALAYSIA (2001-2005)**

*Kertas kerja ini bertujuan untuk menyelidik keberkesanan ciri-ciri bank seperti kecairan, perbenjaan, belanja untuk menguruskan perniagaan, simpanan dan pinjaman berbayar terhadap keuntungan bank di Malaysia terutama sekali bank perdagangan selama lima tahun iaitu dari tahun 2001 sehingga tahun 2005. Ciri-ciri bank atau factor dalaman merujuk kepada kecairan, perbelanjaan, belanja untuk menguruskan perniagaan, simpanan dan pinjaman berbayar. Dengan menggunakan data daripada lima buah bank daripada sembilan buah bank perdagangan di Malaysia, kertas kerja ini menunjukkan perbezaan dalam keuntungan disebabkan oleh pelbagai penentu: ciri-ciri bank dan penentu makroekonomi. Pertama sekali, ciri-ciri bank menunjukkan antara factor yang kuat terhadap keuntungan bank dan penentu makroekonomi juga akan diselidik sama ada menunjukkan kesan atau tidak terhadap keuntungan bank. Tujuan utama kertas ini adalah untuk mengkaji hubungan diantara kedua-dua bahagian pembelajaran.*



**UMS**  
UNIVERSITI MALAYSIA SABAH