

**ANALISIS TINGKAT KESEHATAN BANK UMUM SYARIAH  
DAN UNIT USAHA SYARIAH DENGAN MENGGUNAKAN  
PENDEKATAN METODE *CAMELS* DAN *RGEC*  
( PERIODE 2011-2013)**

**SKRIPSI**



**Oleh :**

**LOTUS MEGA FORTRANIA  
NIM: 13510107**

**JURUSAN MANAJEMEN  
FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
MAULANA MALIK IBRAHIM  
MALANG  
2015**

**ANALISIS TINGKAT KESEHATAN BANK UMUM SYARIAH  
DAN UNIT USAHA SYARIAH DENGAN MENGGUNAKAN  
PENDEKATAN METODE *CAMELS* DAN *RGEC*  
(PERIODE 2011 – 2013)**

**SKRIPSI**

Diajukan Kepada:  
Universitas Islam Negeri (UIN) Maulana Malik Ibrahim Malang  
Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan Dalam  
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)



**Oleh :**

**LOTUS MEGA FORTRANIA**  
NIM: 13510107

**JURUSAN MANAJEMEN  
FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
MAULANA MALIK IBRAHIM  
MALANG  
2015**

**LEMBAR PERSETUJUAN**

**ANALISIS TINGKAT KESEHATAN BANK UMUM SYARIAH  
DAN UNIT USAHA SYARIAH DENGAN MENGGUNAKAN  
PENDEKATAN METODE *CAMELS* DAN *RGEC*  
(PERIODE 2011 – 2013)**

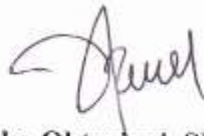
**SKRIPSI**

Oleh:

**LOTUS MEGA FORTRANIA**

NIM: 13510107

Telah Disetujui, 17 Juni 2015  
Dosen Pembimbing,



**Ulf Kartika Oktaviani, SE., M.Ec., Ak**  
NIP. 19761019 200801 2 011

Mengetahui:  
Ketua Jurusan,



**Dr. H. Misbahul Munir, Lc., M.Ei**  
NIP. 19750707 200501 1 005

## LEMBAR PENGESAHAN

### ANALISIS TINGKAT KESEHATAN BANK UMUM SYARIAH DAN UNIT USAHA SYARIAH DENGAN MENGGUNAKAN PENDEKATAN METODE *CAMELS* DAN *RGEC* (PERIODE 2011 – 2013)

## SKRIPSI




Oleh :

**LOTUS MEGA FORTRANIA**  
NIM: 13510107

Telah Dipertahankan di Depan Dewan Penguji  
Dan Dinyatakan Diterima Sebagai Salah Satu Persyaratan  
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)  
Pada Tanggal 26 Juni 2015

#### Susunan Dewan Penguji

#### Tanda Tangan

1. Ketua Penguji  
Maretha Ika Prajawati, SE., MM : (  )  
NIPT. 20130902 2 310
2. Sekretaris/Pembimbing  
Ulfi Kartika Oktaviani, SE, M.Ec., Ak : (  )  
NIP. 19761019 200801 2 011
3. Penguji Utama  
Dr.H. Misbahul Munir, Lc., M.Ei : (  )  
NIP. 19750707 200501 1 005

Disahkan Oleh :  
Ketua Jurusan,

  
**Dr. H. Misbahul Munir, Lc., M.Ei**  
NIP. 19750707 200501 1 005

## SURAT PERNYATAAN

Yang bertandatangan di bawah ini saya :

Nama : Lotus Mega Fortrania  
NIM : 13510107  
Alamat : Ds. Sidomlangan RT 3 RW 3 Kecamatan Kedungpring  
Kabupaten Lamongan Jawa Timur.

Menyatakan bahwa "Skripsi" yang saya buat untuk memenuhi persyaratan kelulusan pada Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang, dengan judul :

**"ANALISIS TINGKAT KESEHATAN BANK UMUM SYARIAH DAN UNIT USAHA SYARIAH DENGAN MENGGUNAKAN PENDEKATAN METODE *CAMELS* DAN *RGEC*"**

Adalah hasil karya saya sendiri, bukan "duplikasi" dari karya orang lain. Selanjutnya apabila di kemudian hari ada "klaim" dari pihak lain, bukan menjadi tanggung jawab Dosen Pembimbing atau pihak Fakultas Ekonomi, tetapi menjadi tanggung jawab saya sendiri.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya dan tanpa paksaan dari siapapun.

Malang, Juni 2015

Hormat Saya



Lotus Mega Fortrania

## SURAT PERNYATAAN PUBLIKASI

Nama	: Lotus Mega Fortrania
NIM	: 13510107
Jurusan/ Prodi	: Manajemen
Fakultas	: Ekonomi
Judul Skripsi	: Analisis Tingkat Kesehatan Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah Dengan Menggunakan Metode CAMELS dan RGEK

~~Mengizinkan~~/ Tidak mengizinkan jika karya ilmiah (Skripsi) saya dipublikasikan melalui website perpustakaan UIN Maulana Malik Ibrahim secara keseluruhan (*full text*) dikarenakan untuk menghargai privasi penulis.

Demikian pernyataan ini saya buat untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Malang, 30 Juni 2015

Dosen pembimbing,



Ulf Kartika Oktaviani, SE., M.Ec. Ak

Mahasiswa,



Lotus Mega Fortrania

## **LEMBAR PERSEMBAHAN**

Alhamdulillah, tiada henti-hentinya Ku ucapkan syukur kepada Allah SWT. Atas ridho-Nya, akhirnya Aku bisa menyelesaikan Tugas AkhirKU ini. Sholawat serta salam Ku kirimkan kepada Rosululloh, sehingga sampai sekarang indahnyanya iman dan Islam masih terasa.

Kupersembhankanya kecil ini kepada:

Bunda ku tercinta dan tersayang “Emy Prihatiningtyas”

Ayahanda tersayang “Suhartono”

Adikku Tersayang “Radiansyah Giga Suhartono

My Brother Child “Hilal Tera Suhartono”

Doa tulus kepada ananda seperti

air dan tak pernah berhenti yang terus mengalir, pengorbanan, motivasi, kesabaran, ketabahan dan tetes air matamu yang terlalu mustahil untuk dinilai, walaupun jauh, engkaulah sebaik – baik panutan meski tidak selalu sempurna.

**Thank You So Much**

## **MOTTO**

Boleh jadi kamu membenci sesuatu, padahal ia amat baik bagimu, dan boleh jadi (pula) kamu menyukai sesuatu, padahal ia amat buruk bagimu; Allah mengetahui, sedang kamu tidak mengetahui.

(QS. Al-Baqarah, 2: 216)



## KATA PENGANTAR



Segala puji bagi Allah SWT yang telah melimpahkan rahmad dan hidayah-Nya kepada kita semua serta melimpahkan taufiq-Nya dalam bentuk kesehatan, kekuatan dan ketabahan, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.

Shalawat serta salam semoga tetap tercurahkan kepada junjungan kita Nabi besar Muhammad SAW beserta keluarga dan para pengikutnya.

Dengan selesainya skripsi ini tidak terlepas dari bantuan beberapa pihak, disini saya tidak lupa mengucapkan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Prof. Dr. Mudjia Rahardjo, M.Si, Selaku Rektor Universitas Islam Negeri (UIN) Maulana Malik Ibrahim Malang
2. Dr. H. Salim Al Idrus, MM, M.Ag. Selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Islam Negeri (UIN) Maulana Malik Ibrahim Malang.
3. Dr. H. Misbahul Munir, Lc., M.Ei Selaku kepala jurusan manajemen, serta Dosen penguji utama saya.
4. Ibu Ulfi Kartika Oktaviani selaku dosen pembimbing skripsi, yang telah banyak meluangkan waktu ditengah kesibukannya untuk membimbing skripsi ini.
5. Bapak dan Ibu Dosen UIN Maulana Malik Ibrahim Malang dan seluruh staf karyawan Fakultas Ekonomi.

Penulis menyadari bahwa banyak kekurangan dalam penulisan laporan ini, hal ini disebabkan keterbatasan kemampuan penulis, untuk itu kritik dan saran sangat penulis harapkan,

Semoga penyusunan laporan ini bermanfaat bagi seluruh pembaca pada umumnya dan bagi penulis khususnya.

Malang, 26 Juni 2015

Penulis

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN SAMPEL DEPAN</b> .....	<b>i</b>
<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	<b>ii</b>
<b>LEMBAR PERSETUJUAN</b> .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
<b>LEMBAR PENGESAHAN</b> .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
<b>SURAT PERNYATAAN</b> .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
<b>LEMBAR PERSEMBAHAN</b> .....	<b>vii</b>
<b>MOTTO</b> .....	<b>viii</b>
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	<b>ix</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>x</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>xii</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
1.1.Latar Belakang .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
1.2.Rumusan Masalah .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
1.3.Tujuan .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
1.4.Manfaat Penelitian .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
1.5.Batasan Penelitian .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
<b>BAB II KAJIAN PUSTAKA</b> .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
2.1.Penelitian Terdahulu .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
2.2.Kajian Teoritis.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
2.2.1. <i>Agency Theory</i> .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
2.2.2.Pengertian dan Fungsi Bank.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
2.2.3.Jenis – Jenis Bank.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
2.2.4.Tingkat Kesehatan Bank .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
2.2.5.Analisis CAMELS.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
2.2.6.Pengertian Analisis RGEC .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
2.2.7.LAPORAN KEUANGAN .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
2.2.8.Landasan Syariah .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
2.3.Kerangka Konseptual .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
<b>BAB III METODE PENELITIAN</b> .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3.1.Lokasi Penelitian .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3.2.Jenis dan Pendekatan Penelitian.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3.3.Populasi dan Sampel .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3.4.Tekhnik Pengambilan Sampel.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3.5.Data dan Jenis Data .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3.6.Tekhnik Pengumpulan Data .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3.7.Definisi Operasional Variabel.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3.8.Analisis Data .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>

<b>BAB IV PAPARAN DATA DAN PEMBAHASAN HASIL PENELITIAN</b>	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4.1.PAPARAN DATA PENELITIAN	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4.1.1.GAMBARAN SUBYEK PENELITIAN	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4.1.1.1Sejarah Berdirinya Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4.1.1.2 Jenis dan Kegiatan Usaha	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4.1.1.3.Perkembangan BUS dan UUS di Indonesia	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4.2.PEMBAHASAN HASIL PENELITIAN	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4.2.1.CAMELS	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4.2.1.1.CAPITAL	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4.2.1.2.ASSET	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4.2.1.3.MANAGEMENT	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4.2.1.4.EARNING	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4.2.1.5.LIQUIDITY	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4.2.1.6.SENSITIVITY TO MARKET RISK	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4.2.3.RGEC	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4.2.3.1.RISK PROFILE	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4.2.3.2.GOOD CORPORATE GOVERNANCE	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4.2.3.3.Earning	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4.2.3.4.Capital	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
<b>BAB V KESIMPULAN DAN SARAN</b>	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
5.1Kesimpulan	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
5.2Saran	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
<b>DAFTAR PUSTAKA</b>	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
<b>LAMPIRAN</b>	

## DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu .....	2
Tabel 3.1 Daftar BUS dan UUS .....	44
Tabel 3.2 Daftar Jumlah BUS dan UUS .....	46
Tabel 3.3 Variabel CAMELS .....	49
Tabel 3.4 Variabel RGEC .....	51
Tabel 4.1 Nilai Rasio CAR Bank Umum Syariah .....	68
Tabel 4.2 Nilai Rasio CAR Unit Usaha Syariah .....	71
Tabel 4.3 Nilai KAP Bank Umum Syariah .....	76
Tabel 4.4 Nilai KAP Unit Usaha Syariah .....	78
Tabel 4.5 Nilai NPM Bank Umum Syariah .....	82
Tabel 4.6 Nilai NPM Unit Usaha Syariah .....	84
Tabel 4.7 Nilai ROA Bank Umum Syariah .....	88
Tabel 4.8 Nilai ROA Unit Usaha Syariah .....	90
Tabel 4.9 Nilai BOPO Bank Umum Syariah .....	93
Tabel 4.10 Nilai BOPO Unit Usaha Syariah .....	96
Tabel 4.11 Nilai LDR Bank Umum Syariah .....	100
Tabel 4.12 Nilai LDR Unit Usaha Syariah .....	103
Tabel 4.13 Nilai IER Bank Umum Syariah .....	106
Tabel 4.14 Nilai IER Unit Usaha Syariah .....	111
Tabel 4.15 Nilai Bersih Rasio CAMELS Bank Muamalat 2012 .....	112
Tabel 4.16 Nilai Bersih Rasio CAMELS Bank Muamalat 2013 .....	114
Tabel 4.17 Nilai Bersih Rasio CAMELS Bank BTN 2011 .....	115
Tabel 4.18 Nilai Bersih Rasio CAMELS Bank BTN 2012 .....	117
Tabel 4.19 Nilai Bersih Rasio CAMELS Bank BTN 2013 .....	118
Tabel 4.20 Predikat Tingkat Kesehatan Bank .....	120
Tabel 4.21 Predikat Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Umum Syariah .....	120
Tabel 4.22 Predikat Penilaian Tingkat Kesehatan Unit Usaha Syariah .....	120
Tabel 4.23 Predikat Tingkat Kesehatan Bank Umum Syariah .....	121
Tabel 4.24 Predikat Tingkat Kesehatan Unit Usaha Syariah .....	122
Tabel 4.25 Nilai NPL BUS .....	123
Tabel 4.26 Nilai NPL UUS .....	125
Tabel 4.27 Nilai LDR Bank Umum Syariah .....	126
Tabel 4.28 Nilai LDR Unit Usaha Syariah .....	129
Tabel 4.29 Nilai ROA Bank Umum Syariah .....	136
Tabel 4.30 Nilai ROA Unit Usaha Syariah .....	139
Tabel 4.31 Nilai BOPO Bank Umum Syariah .....	142
Tabel 4.32 Nilai BOPO Unit Usaha Syariah .....	146
Tabel 4.33 Nilai Rasio CAR Bank Umum Syariah .....	150
Tabel 4.34 Nilai Rasio CAR Unit Usaha Syariah .....	155
Tabel 4.35 Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Muamalat 2011 .....	156
Tabel 4.36 Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Muamalat 2012 .....	157
Tabel 4.37 Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Muamalat 2013 .....	158
Tabel 4.38 Penilaian Tingkat Kesehatan Bank BTN 2011 .....	159
Tabel 4.39 Penilaian Tingkat Kesehatan Bank BTN 2012 .....	160

Tabel 4.40 Penilaian Tingkat Kesehatan Bank BTN 2013 .....	160
Tabel 4.41 Predikat Penilaian Kesehatan Bank Umum Syariah .....	162
Tabel 4.42 Predikat Penilaian Kesehatan Unit Usaha Syariah .....	163

## ABSTRAK

Fortrania, Lotus Mega. 2015. SKRIPSI. Judul: Analisis Tingkat Kesehatan Bank Umum Syariah Dan Unit Usaha Syariah dengan Menggunakan Pendekatan Metode *CAMELS* Dan *RGEC*.

Pembimbing : Ulfi Kartika Oktaviani, SE., M.Ec., Ak

Kata Kunci : *Kesehatan Bank, CAMELS dan RGEC*

---

Perbankan harus selalu dinilai kesehatannya agar tetap prima dalam melayani para nasabahnya Bank yang tergolong tidak sehat dapat merugikan lembaga bank itu sendiri dan tentu nya orang lain yaitu para nasabah bank tersebut. Untuk menilai suatu kesehatan bank dapat dilihat dari berbagai segi penilaian, ini bertujuan untuk menentukan apakah bank tersebut dalam kondisi yang sangat sehat, sehat, cukup sehat, kurang sehat atau tidak sehat. Terdapat beberapa metode yang dapat digunakan untuk menilai ataupun menganalisis kesehatan perbankan yaitu CAMEL, CAMELS dan RGEC.

Penelitian ini merupakan penelitian kuantitatif, dengan pendekatan *Deskriptif*. Data yang digunakan adalah data sekunder pada 34 perusahaan perbankan yang terdiri dari 11 perusahaan bank umum syariah dan 23 perusahaan unit usaha syariah. Analisis yang dilakukan dalam penelitian ini adalah dengan menggunakan perhitungan rasio keuangan yang telah di tetapkan oleh otoritas jasa keuangan

Hasil penelitian menunjukkan bahwa Tingkat Kesehatan Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah dengan menggunakan metode CAMELS dan RGEC ini menunjukkan predikat kesehatan bank tersebut sesuai dengan standar yang telah ditetapkan oleh Bank Indonesia, Untuk periode 2011 dapat disimpulkan bahwa Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah peringkat komposit “SEHAT”, periode 2012 dengan kesimpulan peringkat komposit “SEHAT”, dan untuk periode 2013 dengan kesimpulan peringkat komposit “SEHAT”. Metode RGEC dapat dikatakan lebih baik dibandingkan dengan kedua metode sebelumnya yakni CAMEL dan CAMELS, Melalui RGEC, BI menginginkan bank mampu mengidentifikasi permasalahan secara lebih dini, melakukan tindak lanjut perbaikan yang sesuai dan lebih cepat, serta menerapkan *Good Corporate Governance* (GCG) dan manajemen risiko yang lebih baik sehingga bank lebih tahan dalam menghadapi krisis.

## ABSTRACT

Lotus Mega, Fortrania. 2015. Thesis. Title: Health level Analysis of Sharia Public Bank and Sharia Business Unit Using Method Approach of CAMELS And RGEC.

Supervisor: Ulfi Kartika Oktaviani, SE., M.Ec., Ak

Keywords: Bank Health, CAMELS and RGEC

---

Banking should always be assessed health to stay fit in serving the customers, the Bank that classified unhealthy can inflict the bank institution itself and of the others, namely the customers of the bank. To assess a health bank can be viewed from various aspects of assessment, this research aimed to determine whether the bank is in a very healthy, healthy, healthy enough, less healthy or unhealthy. There were several methods that can be used to assess or analyze the health of the banking, namely CAMEL, CAMELS and RGEC.

This research was a quantitative research, with descriptive approach. The data used was secondary data on 34 banking companies consisted of 11 companies of Syaria public banks and 23 companies of Syaria business units. Analysis conducted in this study was to use the calculation of financial ratios that have been set by the financial services authority

The results showed that the health level of Syaria public Bank and Syaria Business Unit with using CAMELS method and RGEC showed health predicate of the bank in accordance with the standards set by Bank Indonesia, for the period 2011 can be concluded that the Syaria public Banks and Sharia Business Unit of composite rankings "HEALT", the period of 2012 with the conclusion of composite rating "HEALT", and for the period of 2013 with the conclusion of composite rating "HEALT". RGEC method can be said to be better than in the two previous methods, namely CAMELS and CAMEL, through RGEC, BI (Bank Indonesia) wanted banks to be able to identify problems early, performed the appropriate and faster follow-up improvements, and implemented Good Corporate Governance (GCG) and better risk management so banks will be more resilient in the face of crisis.

## ملخص

لتوس ميكا فورترانيا. ٢٠١٥. الرسالة. العنوان: تحليل صحة البنك العام الشريعة ووحدة أعمال الشريعة

باستخدام مدخل *CAMELS* و *RGEC*.

المشرفة : أولفي كارتিকা أوكتفياي الماجستير

الكلمات الأساسية : صحة البنك، *CAMELS* و *RGEC*

المصرفية ينبغي دائما أن تقسم الصحة لصالح البقاء في خدمة العملاء. البنك غير صحية سكون ضارا للبنك والآخر وهو العملاء. لتقويم صحة البنك ينظر بأنواع التقويم. وهذا يهدف لتعيين ما اذا كان البنك هو في صحة جيدة جدا، وصحية، وصحية كافية، وأقل صحي أو غير صحي. هناك الطريقة تستطيع أن تستخدم لتقويم أو تحليل صحة المصرفية وهي *CAMEL*، و *CAMELS*، و *RGEC*.

هذا البحث من البحث الكمي بالمدخل الوصفي. والبيانات المستخدمة هي البيانات الثانوية في ٣٤ شركة المتكون من ١١ شركة البنك العام الشريعة و ٢٣ شركة وحدة الأعمال الشريعة. وتم التحليل في هذا البحث باستخدام حساب النسب المالية التي تم وضعها من سلطة الخدمات المالية.

إن صحة البنك العام الشريعة ووحدة أعمال الشريعة باستخدام مدخل *CAMELS* و *RGEC* تدل بأنها مناسب بالمعيار المطبق للبنك الإندونيسي، لفترة ٢٠١١ يخلص بأن البنك العام الشريعة ووحدة أعمال الشريعة في ترتيب مركبة "صحية"، ولفترة ٢٠١٢ في ترتيب مركبة "صحية"، ولفترة ٢٠١٣ في ترتيب مركبة "صحية". طريقة *RGEC* يعتبر أحسن من طريقتين قبلها *CAMEL*، و *CAMELS*، طريقة *RGEC* يريد البنوك قدرة على تحديد المشاكل في وقت مبكر، لمتابعة التصحيحية المناسبة وأسرع، وتطبيق شركات حكم الصالح وإدارة المخاطر بشكل أفضل حتى البنوك أكثر مرونة في مواجهة الأزمة.