

**ANALISIS PENGARUH DANA PIHAK KETIGA (DPK), CAR,  
ROA, NPL, DAN SUKU BUNGA SBI TERHADAP  
PENYALURAN KREDIT  
(Studi Kasus Pada Bank Umum Yang Terdaftar Di Bursa Efek  
Indonesia Periode Tahun 2009-2013)**

**SKRIPSI**



**O l e h:**

**FITRI ANGGRAENI**

**NIM: 13510119**

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

**ANALISIS PENGARUH DANA PIHAK KETIGA (DPK), CAR,  
ROA, NPL, DAN SUKU BUNGA SBI TERHADAP  
PENYALURAN KREDIT  
(Studi Kasus Pada Bank Umum Yang Terdaftar Di Bursa Efek  
Indonesia Periode Tahun 2009-2013)**

**SKRIPSI**

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



**O l e h:**

**FITRI ANGGRAENI**  
NIM: 13510119

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

**LEMBAR PERSETUJUAN**

**ANALISIS PENGARUH DANA PIHAK KETIGA (DPK), CAR,  
ROA, NPL, DAN SUKU BUNGA SBI TERHADAP  
PENYALURAN KREDIT  
(Studi Kasus Pada Bank Umum Yang Terdaftar Di Bursa Efek  
Indonesia Periode Tahun 2009-2013)**

**SKRIPSI**

Oleh :

**FITRI ANGGRAENI**  
NIM: 13510119

Telah Disetujui, 15 Juni 2015  
Dosen Pembimbing,



**Muhammad Sulhan, SE., MM** f  
NIP. 19740604 200604 1 002

Mengetahui:  
Ketua Jurusan,


**Dr. H. Misbahul Munir, Lc., M.Ei** f  
NIP. 19360707 200501 1 005

## LEMBAR PENGESAHAN

### ANALISIS PENGARUH DANA PIHAK KETIGA (DPK), CAR, ROA, NPL, DAN SUKU BUNGA SBI TERHADAP PENYALURAN KREDIT (Studi Kasus Pada Bank Umum Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode Tahun 2009-2013)

### SKRIPSI

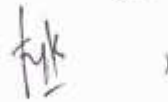


Oleh:

**FITRI ANGGRAENI**  
NIM: 13510119

Telah Dipertahankan di Depan Dewan Penguji  
Dan Dinyatakan Diterima Sebagai Salah Satu Persyaratan  
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)  
Pada Tanggal 25 Juni 2015

#### Susunan Dewan Penguji

#### Tanda Tangan

1. Ketua Penguji  
**Fitriyah, S.Sos., MM**  
NIP. 19760924 200801 2 012 : (  )
2. Sekretaris/Pembimbing  
**Muhammad Sulhan, SE., MM**  
NIP. 19740604 200604 1 002 : (  )
3. Penguji Utama  
**Dr.H. Mishahul Munir, Lc., M.Ei**  
NIP. 19750707 200501 1 005 : 

Disahkan Oleh :  
Ketua Jurusan,

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

## SURAT PERNYATAAN

Yang bertandatangan di bawah ini saya:

Nama : Fitri Anggraeni  
NIM : 13510119  
Fakultas/ Jurusan : Ekonomi/ Manajemen

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 PENGARUH DANA PIHAK KETIGA (DPK), CAR, ROA, NPL, DAN SUKU BUNGA SBI TERHADAP PENYALURAN KREDIT (Studi Pada Bank Umum Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode Tahun 2009-2013)**

Adalah hasil karya sendiri, bukan "**duplikasi**" dari karya orang lain.

Selanjutnya apabila di kemudian hari ada "**klaim**" dari pihak lain, bukan menjadi tanggung jawab Dosen Pembimbing dan atau pihak Fakultas Ekonomi, tetapi menjadi tanggung jawab saya sendiri.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya dan tanpa paksaan dari siapapun.

Malang, 29 Juni 2015

Hormat saya,



Fitri Anggraeni  
NIM : 13510119

## SURAT PERNYATAAN PUBLIKASI

Nama	: Fitri Anggraeni
NIM	: 13510119
Jurusan/ Prodi	: Manajemen
Fakultas	: Ekonomi
Judul Skripsi	: Analisis Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK), CAR, ROA, NPL, dan Suku Bunga SBI Terhadap Penyaluran Kredit (Studi Kasus Pada Bank Umum Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode Tahun 2009-2013)

~~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, 29 Juni 2015

Dosen pembimbing,



Muhammad Sulhan, SE., MM *f*

Mahasiswa,



Fitri Anggraeni

## MOTTO

الْقُلُوبُ تَطْمَئِنُّ مِنَ اللَّهِ إِذْ كَرَأَا

*Artinya: Ingatlah, hanya dengan mengingat Allah-lah hati menjadi tenteram.  
(QS. Ar-Raad:28)*

“Tidak ada kesuksesan yang bias dicapai seperti membalikkan telapak tangan. Tidak ada keberhasilan tanpa kerja keras, keuletan, kegigihan, dan kedisiplinan”  
(Chairul Tanjung)

## **HALAMAN PERSEMBAHAN**

Karya sederhana ini kupersembahkan untuk kedua orang tuaku tercinta Ayahanda Priyo Utomo dan Ibunda Anik Sunarni yang tak pernah lelah memberikan kasih sayang yang tiada habisnya serta menjadi cahaya terang dalam kegelapan dikala mulai kehilangan semangat dan tak henti-hentinya mendoakanku dalam setiap sujudnya. Serta kepada adik-adikku tersayang Putri Suci Febriani, Ahmad Fakhurrozi, dan Muhammad Fadli At-tamimi yang senantiasa menjadi penghibur dikala gundah dalam menyelesaikan karya ini. Untuk seseorang yang selalu memberikan support, motivasi dan dukungannya agar karya ini cepat terselesaikan. Sahabat-sahabatku yang selalu menghibur, mendukung dan memberikan semangat dan semua teman-teman yang tidak dapat dituliskan satu-persatu. Semoga Allah membalas kebaikan mereka, Amin. . . .



## KATA PENGANTAR



*Assalamu'alaikum Wr. Wb*

Alhamdulillah, puji serta rasa syukur mari kita panjatkan kehadirat Illahi Rabbi, Dialah Allah Azza Wazalla yang telah memberikan kehidupan yang penuh dengan kenikmatan ini, yang telah menciptakan manusia makhluk yang paling sempurna di antara makhluk-makhluk lainnya, yang telah memberikan akal kepada manusia untuk berfikir guna mensyukuri semua nikmat ,yang telah diberikan dan diciptakan untuk semua makhluk-Nya. Dan berkat limpahan rahmat, hidayah serta inayah-Nya lah sehingga penelitian ini dapat terselesaikan dengan judul **“ANALISIS PENGARUH DANA PIHAK KETIGA (DPK), CAR, ROA, NPL, DAN SUKU BUNGA SBI TERHADAP PENYALURAN KREDIT (Studi Pada Bank Umum Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode Tahun 2009-2013)”**. Juga tidak lupa teriring salam dan shalawat kehadirat Rasul Kita Nabi Muhammad SAW, yang telah memberikan pencerahan dalam hati tiap manusia untuk berpikir menyaksikan kekuasaan Illahiah yang memiliki tingkat keilmuan yang maha tinggi.

Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu syarat dalam menyelesaikan pendidikan program sarjana strata satu (S-1) pada Fakultas Ekonomi Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang.

Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan Skripsi ini tidak akan berhasil dengan baik tanpa adanya bimbingan, pengarahan, petunjuk serta saran dan sumbangan pemikiran dari berbagai pihak. Untuk itu penulis menyampaikan ucapan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Mudjia Rahardjo, M. Si, selaku Rektor Universitas Islam Negeri (UIN) Maulana Malik Ibrahim Malang.
2. Bapak Dr. Ec. H. Salim Al Idrus, MM., M. Ag, selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Islam Negeri (UIN) Maulana Malik Ibrahim Malang.
3. Bapak Dr. H. Misbahul Munir, Lc., M.Ei, selaku Ketua Jurusan Manajemen yang memberikan izin dalam menyelesaikan skripsi ini.
4. Bapak Muhammad Sulhan, SE., MM, selaku dosen pembimbing Skripsi yang telah meluangkan waktu dan tenaganya untuk membimbing, memberikan kritik dan saran penulis selama proses penyelesaian penyusunan Skripsi ini.
5. Bapak dan ibu dosen Fakultas Ekonomi Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang yang senantiasa membantu dalam menyelesaikan penyusunan Skripsi ini.
6. Ayahanda, Ibunda, adik dan seluruh keluarga besar tercinta dengan segala ketulusannya senantiasa memberikan do'a, membimbing, mengarahkan, memberikan kepercayaan dan dukungan kepada peneliti baik secara materi, moril dan spiritual yang tidak terhingga dalam menyelesaikan penyusunan Skripsi ini.

7. Kawan-kawanku seperjuangan transferan dari D3 Perbankan Syariah angkatan 2010 yang selalu memberikan informasi, motivasi, dukungan serta semangat dan membantu dalam menyelesaikan penyusunan Skripsi ini.
8. Dan semua pihak yang telah memberikan sumbangan baik berupa tenaga maupun pikiran serta membantu dalam menyelesaikan penyusunan Skripsi ini yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu, semoga bantuan dan amal baiknya mendapatkan balasan dari Allah SWT.

*Tak ada gading yang tak retak.* Akhirnya dengan kerendahan hati penulis menyadari penyusunan Skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan, sehingga diharapkan saran dan kritik yang bersifat membangun untuk memperbaiki kekurangan dan penyempurnaan Skripsi ini.

Semoga karya sederhana Skripsi ini bermanfaat bagi seluruh pembaca pada umumnya dan bagi penulis khususnya. Semoga apa yang kita kerjakan selama ini menjadi amal kita di hadapan Allah SWT. Amin Ya Robbal' Alamin.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb*

Malang, 29 Juni 2015

Penulis

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN SAMPUL DEPAN</b> .....	i
<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	ii
<b>HALAMAN PERSETUJUAN</b> .....	iii
<b>HALAMAN PENGESAHAN</b> .....	vi
<b>HALAMAN PERNYATAAN</b> .....	v
<b>HALAMAN MOTTO</b> .....	vii
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN</b> .....	viii
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	ix
<b>DAFTAR ISI</b> .....	xii
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	xiv
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	xv
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	xvi
<b>ABSTRAK (Bahasa Indonesia, Bahasa Inggris, Bahasa Arab)</b> .....	xvii
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	7
1.3 Tujuan Penelitian .....	8
1.4 Manfaat Penelitian .....	8
1.5 Batasan Penelitian .....	9
<b>BAB II KAJIAN PUSTAKA</b>	
2.1 Penelitian Terdahulu .....	10
2.2 Kajian Teoritis .....	24
2.2.1 Bank .....	24
2.2.1.1 Definisi Bank .....	24
2.2.1.2 Fungsi Bank .....	25
2.2.1.3 Jenis-jenis Bank .....	26
2.2.2 Kredit .....	28
2.2.2.1 Pengertian Kredit .....	28
2.2.2.2 Jenis-jenis Kredit .....	32
2.2.2.3 Tujuan dan Fungsi Kredit .....	33
2.2.2.4 Manfaat Perkreditan .....	36
2.2.2.5 Prinsip-prinsip Perkreditan .....	37
2.2.3 Kebijakan Perencanaan dan Penyaluran Kredit .....	39
2.2.4 Kebijaksanaan Perkreditan .....	41
2.3 Kerangka Berpikir .....	59
2.4 Hipotesis Penelitian .....	60

<b>BAB III METODE PENELITIAN</b>	
3.1 Jenis dan Pendekatan Penelitian.....	63
3.2 Lokasi Penelitian .....	63
3.3 Populasi dan Sampel .....	64
3.4 Teknik Pengambilan Sampel.....	64
3.5 Data dan Jenis Data .....	66
3.6 Teknik Pengumpulan Data .....	67
3.7 Definisi Operasional Variabel .....	68
3.8 Metode Analisa Data.....	72
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN</b>	
4.1 Paparan Data Hasil Penelitian .....	82
4.1.1 Gambaran Umum Objek Penelitian .....	82
4.1.2 Gambaran Umum Variabel .....	83
4.1.3 Analisis Data .....	88
4.1.3.1 Uji Asumsi Klasik .....	89
4.1.3.2 Analisis Regresi Linier Berganda.....	93
4.2 Pembahasan Data Hasil Penelitian .....	100
4.2.1 Pengaruh DPK Terhadap Penyaluran Kredit.....	100
4.2.2 Pengaruh CAR Terhadap Penyaluan Kredit.....	103
4.2.3 Pengaruh ROA Terhadap Penyaluan Kredit.....	105
4.2.4 Pengaruh NPL Terhadap Penyaluan Kredit.....	108
4.2.3 Pengaruh Suku Bunga SBI Terhadap Penyaluran Kredit... .	110
<b>BAB V PENUTUP</b>	
5.1 Kesimpulan.....	113
5.2 Saran.....	114
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>116</b>
<b>LAMPIRAN-LAMPIRAN</b>	

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Rata-rata DPK, CAR, ROA, NPL, Suku Bunga SBI dan Total Kredit Bank Umum Periode 2009-2013.....	5
Tabel 2.1 Ringkasan Penelitian Terdahulu .....	19
Tabel 3.1 Kriteria Sampel.....	65
Tabel 3.2 Daftar Bank Umum Go Public di Indonesia Tahun 2009-2013.....	65
Tabel 3.3 Definisi Operasional Variabel.....	71
Tabel 3.4 Tabel Klasifikasi D .....	75
Tabel 4.1 Hasil Uji Normalitas .....	90
Tabel 4.2 Hasil Uji Multikolinearitas .....	91
Tabel 4.3 Tabel Klasifikasi Nilai D.....	92
Tabel 4.4 Hasil Uji Autokorelasi .....	92
Tabel 4.5 Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	93
Tabel 4.6 Hasil Uji Regresi Linier Berganda.....	94
Tabel 4.7 Hasil Uji F.....	96
Tabel 4.8 Hasil Uji t.....	97
Tabel 4.9 Hasil Uji Koefisien Determinasi.....	99

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 LDR Rata-rata Bank Umum Periode 2009-2013 .....	3
Gambar 2.1 Kerangka Berpikir .....	59
Gambar4.1 Pergerakan Dana Pihak Ketiga Bank Umum Tahun 2009-2013.....	83
Gambar4.2 Pergerakan <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR) Bank Umum Tahun 2009-2013.....	84
Gambar4.3 Pergerakan <i>Return On Assets</i> (ROA) Bank Umum Tahun 2009-2013 .....	85
Gambar4.4 Pergerakan <i>Non Performing Loan</i> (NPL) Bank Umum Tahun 2009-2013.....	86
Gambar4.5 Pergerakan Suku Bunga SBI Bank Umum Tahun 2009-2013.....	87
Gambar4.6 Pergerakan Penyaluran Kredit Bank Umum Tahun 2009-2013.....	88

## **DAFTAR LAMPIRAN**

- Lampiran 1 : Data DPK, CAR, ROA, NPL, SBI dan Total Kredit Bank Umum Tahun 2009-2013
- Lampiran 2 : Hasil Uji Asumsi Klasik dan Regresi Linier Berganda
- Lampiran 3 : Hasil Uji Asumsi Klasik dan Regresi Linier Berganda Setelah Di Logaritma Natural (LN)
- Lampiran 4 : Biodata Peneliti



## ABSTRAK

Fitri Anggraeni. 2015, SKRIPSI. Judul: “Analisis Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK), CAR, ROA, NPL dan Suku Bunga SBI Terhadap Penyaluran Kredit (Studi pada Bank Umum yang Terdaftar di BEI Tahun 2009-2013)”.

Pembimbing : Muhammad Sulhan, SE., MM

Kata Kunci : Penyaluran Kredit, Dana Pihak Ketiga (DPK), *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Return On Assets* (ROA), *Non Performing Loan* (NPL), dan Suku Bunga SBI.

---

---

Penyaluran kredit merupakan aktivitas bank yang paling utama dalam menghasilkan keuntungan, tetapi risiko yang terbesar dalam bank juga bersumber dari pemberian kredit. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh signifikansi secara simultan dan parsial Dana Pihak Ketiga (DPK), CAR, ROA, NPL, dan Suku Bunga SBI terhadap penyaluran kredit pada Bank Umum yang terdaftar di BEI tahun 2009-2013 serta untuk mengetahui variabel yang paling dominan mempengaruhi penyaluran kredit.

Penelitian ini merupakan penelitian kuantitatif. Jumlah sampel yang digunakan sebanyak 29 perusahaan dengan menggunakan teknik *purposive sampling*. Metode analisis yang digunakan adalah regresi linier berganda, uji t dan uji F dengan tingkat signifikansi 5%.

Berdasarkan hasil penelitian diperoleh bahwa secara simultan variabel DPK, CAR, ROA, NPL, dan Suku Bunga SBI berpengaruh signifikan terhadap penyaluran kredit. Sedangkan secara parsial variabel DPK berpengaruh positif signifikan. Variabel ROA, dan Suku Bunga SBI berpengaruh positif tidak signifikan. Sedangkan variabel CAR berpengaruh negatif tidak signifikan dan NPL berpengaruh negatif tidak signifikan. Variabel yang berpengaruh paling dominan terhadap penyaluran kredit adalah variabel DPK. Untuk meningkatkan penyaluran kredit Bank Umum harus melakukan penghimpunan dana secara optimal, mengoptimalkan kegunaan sumber daya finansial (modal) yang dimiliki, meningkatkan keuntungan bank dan memiliki manajemen perkreditan yang baik agar NPL tetap berada dalam tingkat yang rendah dan dalam batas yang disyaratkan oleh Bank Indonesia.

## ABSTRACT

Fitri Anggraeni. 2015, THESIS. Title: An Analysis to the effect of third party fund(DPK), Capital Adequacy Ratio(CAR), Return on Assets (ROA), Non-Performing Loan (NPL), and SBI rate of interest for credit channel(a Study on Registered Conventional Banks in BEI 2009-2013)".

Supervisor :Muhammad Sulhan, SE., MM

Keywords :Credit Channel, Effect of Third Partyfund (DPK), *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Return On Assets* (ROA), *Non-Performing Loan* (NPL), and SBI Rate Interest.

---

---

Credit channel is one of primary bank activities to obtain the profit, but it also one of the biggest risk. The objective of this research is to know both simultaneous and partial significance effect of third party fund, CAR, ROA, NPL, and SBI Rate Interest to the credit channelizing in conventional banks listed on BEI 2009-2013. It also mean to know the most dominant variable affecting credit channelizing itself.

This research is one of quantitative research. It use purposive sampling to collect the data from 29 corporations. The method of analysis used in this research is double linear regression, it testing "t" and "F" in the 5% of its significance level.

According to the result of this research, on the one hand, all of simultaneous variable of DPK, CAR, ROA, NPL, and SBI Rate Interest are influencing the credit channel. On the other hand, partially, the DPK variable give a positive and significance effect, while ROA, and SBI Rate Interest are only give a positive effect. Regretfully, CAR variable give a negative insignificance and NPL variable give a negative significance effect. Therefore, the most dominant variable is DPK. And to raise the credit channel in every conventional banks, They has to collect fund in an optimal way, use up its financial sources optimally, increase bank profit and owning a sound credit management method to stabilize NPL level to not exceed the standard limit set by Bank of Indonesia.

## المستخلص

فطري أنغرائيني. 2015. بحث جامعي. العنوان: "التحليل عن تأثير صندوق قطر ثالث (DPK) ونسبة كفاية رأس المال (CAR) والعائد على الموجودات (ROA) والقروض المتعثرة (NPL)، ومعدل SBI من الفوائد في الائتمان (دراسة في البنوك التقليدية المسجلة في BEI 2009-2013)".

المشرف : محمد سلحان، الماجستير

الكلمات الرئيسية : صندوق قطر ثالث (DPK) ونسبة كفاية رأس المال (CAR) والعائد على الموجودات (ROA) والقروض المتعثرة (NPL)، ومعدل SBI من الفوائد

الائتماني إحدانا أنشطة المصرفية الأساسية للحصول على الربح، ولكنها أيضا من أكبر مخاطرها. الهدف من هذا البحث هو معرفة تأثير كل من الأهمية في وقت متزامن جزئي للصندوق طرف ثالث (DPK)، و CAR، و ROA، و NPL، ومعدل SBI من الفوائد في قناة الائتمان على البنوك التقليدية المسجلة في BEI 2009-2013. أراد هذا البحث أيضا أن يعرف المتغير الأبرز الذي يؤثر القناة الائتمان.

هذا البحث هو أحد منالبحث الكمي. استخدم أخذ العينات المهادفة في جمع البيانات من 29 شركات. طريقة التحليل المستخدمة في هذا البحث هو الانحدار الخطي المزدوج، في اختبار "t" و "F" في 5٪ من مستواهميتها.

ظهر نتيجة من هذا البحث أن كلمات المتغيرات المترامن في DPK، CAR، ROA، NPL، ومعدل SBI من الفوائد يؤثر على قناة الائتمان. وأما في المتغيرات الجزئي، المتغير في DPK يعطي تأثيرا إيجابيا ودلالة. ولكن المتغيرات في ROA، ومعدل SBI من الفوائد يعطي تأثيرا إيجابيا دون دلالة، رغم أن المتغير في NPL، CAR يعطي تأثيرا معنويا سلبيا. ولذلك، فإن المتغير الأبرز هو DPK. ورفع القناة الائتمان في كلابنوك التقليدية يحتاج إلى جمعا لأموال بطريقة مثلى واستخدام مصادر تمويله جيدا وزيادة أرباح البنوك وامتلاك طريقة سليمة في إدارة الائتمان إلى الاستقرار مستوى NPL لثلاث سنوات يتجاوز الحد القياسي الذي وضعها بنك إندونيسيا.