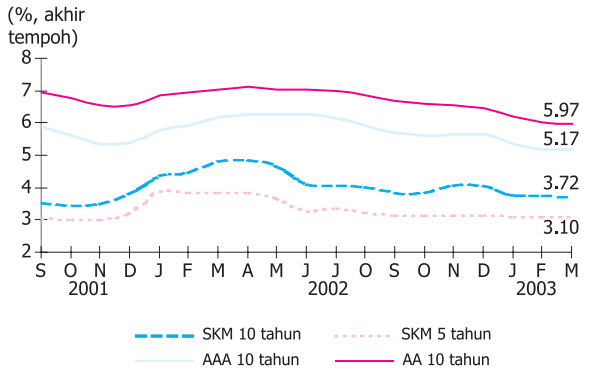
Perkembangan Monetari dan Kewangan

Dasar monetari kekal akomodatif pada suku pertama tahun 2003 untuk terus menyokong aktiviti ekonomi. Kadar faedah antara bank dan kadar faedah runcit kekal rendah dan stabil. Mudah tunai kekal lega. Mencerminkan kos pinjaman yang rendah dan akses pembiayaan yang berterusan, aktiviti pembiayaan sektor swasta terus mapan pada suku tersebut. Jumlah pembiayaan kasar melalui sistem perbankan dan pasaran modal berkembang pada kadar tahunan sebanyak 12.2%.

Kadar Faedah Jangka Panjang

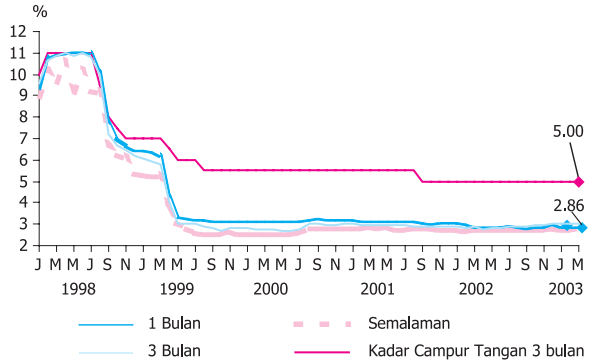


Kadar faedah kekal rendah dan stabil

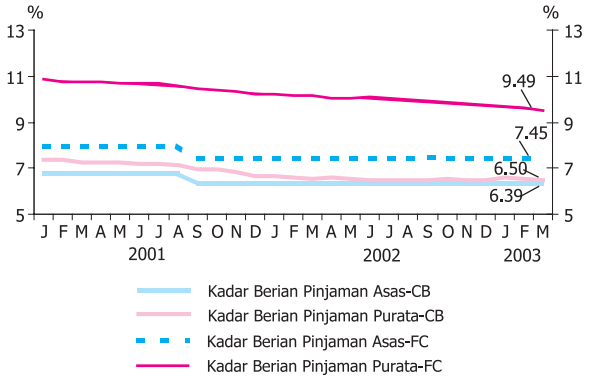
Pada suku pertama, kadar faedah kekal stabil. Purata bulanan kadar faedah berwajaran bagi tempoh matang wang semalaman dan seminggu berlegar antara 2.75-2.81% dan 2.78-2.83% (suku keempat 2002: 2.74-2.79% dan 2.76-2.88%), manakala kadar faedah bagi tempoh matang 1-bulan stabil pada 2.99% pada suku tersebut. Sementara itu, kadar faedah bagi tempoh matang 5 tahun dan 10 tahun Sekuriti Kerajaan Malaysia kekal rendah pada 3.098% dan 3.722% pada akhir bulan Mac (masing-masing sebanyak 3.153% dan 4.058% pada akhir bulan Disember 2002). Arah aliran yang sama juga dilihat pada kadar faedah hadapan 3-bulan Klibor, mencerminkan jangkaan pasaran bahawa kadar faedah akan kekal rendah dalam jangka masa terdekat.

Peminjam mendapat faedah daripada pasaran kredit bersaingan. Produk pinjaman perumahan dengan kadar berperingkat dan kadar faedah sewa beli kenderaan ditawarkan lebih rendah daripada kadar berian pinjaman asas (BLR). Walaupun, **purata kadar pinjaman** bank-bank perdagangan kekal stabil, purata kadar pinjaman syarikat kewangan terus menurun pada bulan Mac. Berikutan kadar inflasi yang rendah pada suku tersebut, pendeposit terus menikmati pulangan positif ke atas deposit mereka.

Kadar Faedah antara Bank
(purata bulanan)



Kadar Pinjaman: Bank Perdagangan dan Syarikat Kewangan



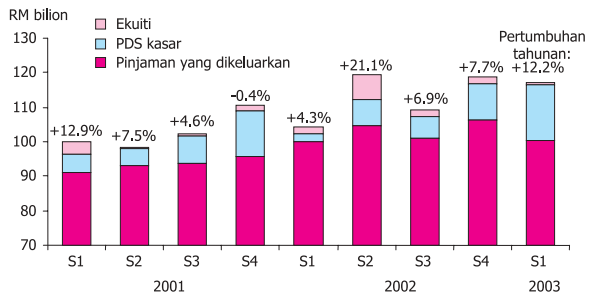
Berdasarkan pertumbuhan yang sederhana dan tekanan deflasi yang meningkat di negara-negara utama serta peningkatan ketidaktentuan kesan daripada pasaran kewangan yang terus volatil, langkah awal telah diambil dengan menurunkan Kadar Campur tangan 3-bulan sebanyak 50 mata asas kepada 4.5% pada 21 Mei. Dengan pengurangan kadar faedah dasar, kadar berian pinjaman (BLR) maksimum bagi bank perdagangan dan syarikat kewangan menurun masing-masing kepada 6% dan 6.94%, daripada 6.42% dan 7.46%. Mencerminkan paras BLR maksimum yang lebih rendah, purata BLR bank perdagangan dan syarikat kewangan, pada 27 Mei, berada masing-masing pada 6% dan 6.90% (akhir bulan April: 6.39% dan 7.45%).

Aktiviti berian pinjaman bank kekal mapan

Pada suku pertama, aktiviti berian pinjaman bank kekal mapan. Pengeluaran pinjaman berjumlah RM100.4 bilion, berada lebih kurang pada paras yang dicatatkan pada suku keempat tahun 2002. Permohonan dan kelulusan pinjaman masing-masing meningkat sebanyak 14.4% dan 14.1% berbanding dengan suku yang sama pada tahun 2002 (masing-masing meningkat sebanyak 6.8% dan 5.1% berbanding dengan suku sebelum ini). Peningkatan dalam kelulusan pinjaman terutamanya mencerminkan permintaan untuk pinjaman daripada sektor isi rumah. Permohonan untuk pinjaman perumahan dan kereta meningkat pada kadar tahunan masing-masing sebanyak 14.7% dan 30.2% berbanding dengan suku yang sama pada tahun 2002 (peningkatan sebanyak 2.4 and 3.6% berbanding dengan suku sebelum ini).

Pinjaman yang terkumpul meningkat dengan sederhana sebanyak RM1.2 bilion pada suku pertama (S4 2002: +RM2.7 bilion; S1 2002: +RM5.8 bilion).

Pembiayaan Kasar Sektor Swasta melalui Sistem Perbankan dan Pasaran Modal

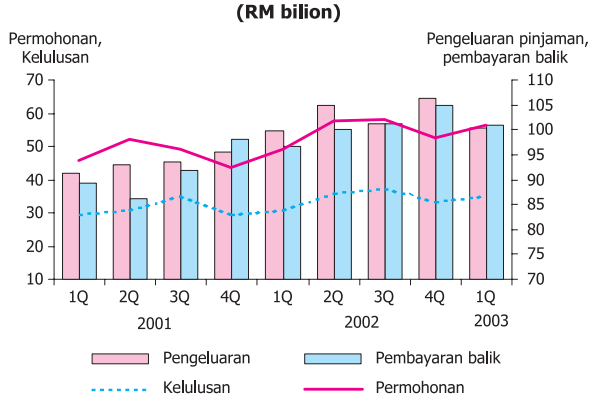


Sistem Perbankan: Penunjuk Pinjaman

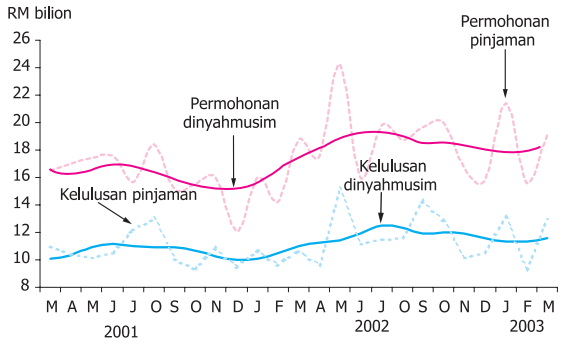
	Pada suku			Pertumbuhan tahunan	
	2002		2003	2002	2003
	S1	S4	S1	S4	S1
	RM bilion			(%)	
Jumlah					
Permohonan pinjaman	49.0	52.5	56.1	t.d.	14.4
Kelulusan pinjaman	30.9	33.6	35.3	13.6	14.1
Pengeluaran pinjaman	99.9	106.0	100.4	10.9	0.5
Bayaran balik pinjaman	96.7	104.9	100.9	7.0	4.3
Perubahan dalam pinjaman terkumpul	5.8	2.7	1.2	4.2*	3.2*
antaranya:					
Perusahaan perniagaan					
Permohonan pinjaman	34.3	31.6	33.7	t.d.	-1.6
Kelulusan pinjaman	15.1	16.6	18.1	21.8	19.7
Pengeluaran pinjaman	68.0	72.6	68.1	8.6	0.2
Bayaran balik pinjaman	65.8	71.2	69.4	-2.9	5.5
Perubahan dalam pinjaman terkumpul	-0.5	1.8	-4.5	-1.2*	-2.8*
Isi rumah					
Permohonan pinjaman	17.7	20.4	21.0	t.d.	18.2
Kelulusan pinjaman	14.9	16.7	16.0	11.2	7.5
Pengeluaran pinjaman	25.6	27.3	26.2	12.2	2.4
Bayaran balik pinjaman	20.7	22.0	22.5	16.4	8.5
Perubahan dalam pinjaman terkumpul	6.0	5.7	5.0	14.5*	13.5*

* Pertumbuhan tahunan pada akhir tempoh

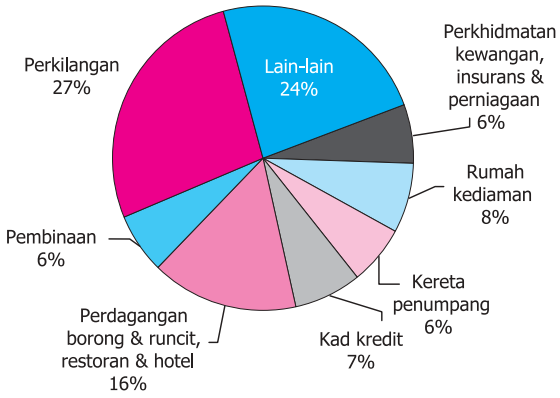
Penunjuk Pinjaman



Penunjuk Pinjaman yang telah Dinyahmusim



Pengeluaran Pinjaman pada Suku Pertama 2003
(RM100.4 bilion)



Sistem Perbankan: Pinjaman mengikut Sektor

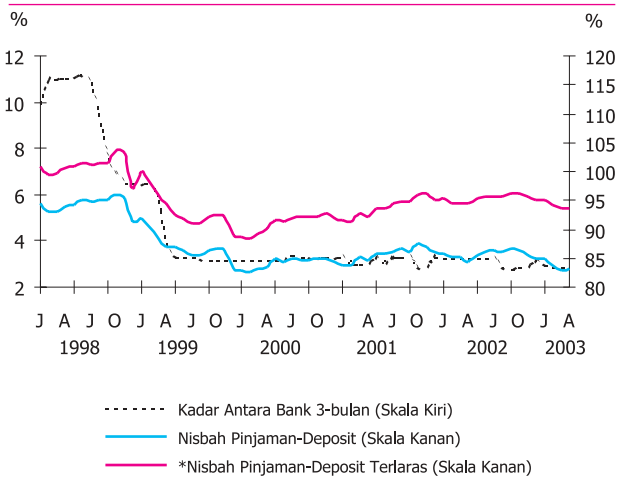
	Perubahan			Pinjaman yang terkumpul
	2002		2003	2003
	S1	S4	S1	Akhir-Mac
	RM bilion			
Pinjaman Sistem Perbankan antaranya:				
Perusahaan perniagaan	-0.5	-1.8	-4.5	247.6
Isi rumah	6.0	5.7	5.0	211.8
Mengikut sektor				
Pertanian, kegiatan memburu, perhutanan dan perikanan	-0.3	0.2	-0.3	12.0
Perlombongan dan kuari	-0.3	-0.1	...	1.2
Perkilangan	1.0	-0.3	-0.8	66.4
Sektor harta benda yang luas	2.6	2.0	2.9	189.3
Pembinaan	*-0.2*	*-0.9*	*-0.3*	*37.9*
Pembelian rumah kediaman	*3.2*	*3.5*	*3.5*	*104.7*
Pembelian harta tanah bukan kediaman	*-0.3*	*-0.2*	*...*	*29.6*
Harta tanah	*-0.1*	*-0.4*	*-0.2*	*17.1*
Bekalan elektrik, gas dan air	-0.4	0.4	-0.6	6.2
Perdagangan borong dan runcit, restoran dan hotel	-0.1	0.2	-0.5	39.0
Pengangkutan, penyimpanan dan perhubungan	-0.2	-0.5	-0.8	11.0
Perkhidmatan kewangan, insurans dan perniagaan	0.2	-0.6	-0.7	32.0
Kredit penggunaan di antaranya:	3.0	2.6	1.3	82.7
Kad kredit	*0.2*	*0.6*	*0.1*	*10.8*
Pembelian kereta penumpang	*2.7*	*1.9*	*1.2*	*56.3*
Pembelian sekuriti	0.2	0.6	-0.9	29.7
Pembelian kereta pengangkutan	-0.3	-0.5	...	3.1
Lain-lain	0.4	-1.3	1.5	18.9
Jumlah Baki Pinjaman[1]	**5.8**	**2.7**	**1.2**	**491.4**

[1] Termasuk pinjaman yang dijual kepada Cagamas dan Danaharta.

Peningkatan yang sederhana dalam pinjaman terkumpul ini mencerminkan pembayaran balik pinjaman dan pinjaman dihapus kira yang tinggi. Pada asas tahunan, pinjaman yang terkumpul meningkat sebanyak 3.2% pada akhir bulan Mac (4.2% pada akhir tahun 2002).

Kesannya, nisbah pinjaman-deposit kekal pada 83% pada akhir bulan Mac. Termasuk pegangan sekuriti hutang swasta oleh sistem perbankan, nisbah pinjaman-deposit berada pada 93.7% pada akhir bulan Mac.

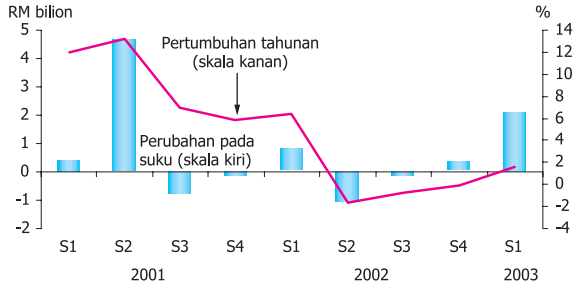
Keadaan Mudah Tunai



* Termasuk pelaburan sistem perbankan dalam sekuriti hutang swasta.

Perkembangan positif pada suku pertama adalah pinjaman yang diberikan kepada perusahaan kecil dan sederhana (PKS) terus meningkat sebanyak RM2.1 bilion (S4 2002: +RM0.3 bilion; S1 2002: +RM0.8 bilion). Sebahagian besar daripada dana ini

Pinjaman kepada Industri Kecil dan Sederhana



Sistem Perbankan: Pinjaman Kecil kepada Perusahaan Perniagaan

	Perubahan (RM bilion)			Pertumbuhan tahunan (%)		% bahagian daripada jumlah pinjaman	
	2002		2003		2003		2003
	S1	S4	S1	2002	Mac	2002	Mac
Pinjaman kepada perusahaan perniagaan bersaiz							
Kurang daripada RM500,000	3.1	-0.1	0.3	5.1	-0.2	12.4	12.4
Kurang daripada RM100,000	3.6	-0.4	0.6	18.9	2.8	5.0	5.2
RM100,000 - RM500,000	-0.5	0.3	-0.4	-2.7	-2.3	7.4	7.3

disalurkan kepada sektor perkilangan dan perdagangan borong. Mencerminkan kepentingan PKS yang kian meningkat bagi mengekalkan aktiviti perniagaan dan peranan proaktif institusi perbankan untuk menyediakan pembiayaan kepada sektor ini pada suku pertama, bahagian pinjaman PKS daripada jumlah baki pinjaman terus meningkat kepada 17.9% pada akhir bulan Mac (17.4% pada akhir tahun 2002).

Aktiviti berian pinjaman di bawah tabung-tabung khas juga menggalakkan pada suku pertama tahun 2003. Pengeluaran pinjaman di bawah enam tabung khas yang aktif terus meningkat sebanyak 21% pada suku tersebut. Permohonan dan kelulusan pinjaman juga lebih tinggi masing-masing sebanyak 9% dan 14%. Hasilnya, dana terkumpul yang disalurkan di bawah tabung-tabung ini meningkat sebanyak RM432 juta (+RM149 juta pada S4 2002 dan RM174 juta pada suku S1 2002). Sebagai sebahagian daripada usaha yang berterusan untuk memastikan akses kepada dana pada kos yang berpatutan untuk PKS, saiz untuk dua tabung khas telah ditambah pada bulan Mac. Peruntukan kepada Tabung Industri Kecil dan Sederhana 2 (TIKS2) telah ditambah sebanyak RM600 juta kepada RM1,250 juta, sementara peruntukan dana untuk Tabung Usahawan Baru 2 (TUB2) telah ditambah sebanyak RM400 juta kepada RM900 juta.

Sejajar dengan peningkatan yang berterusan dalam aktiviti ekonomi, ketiga-tiga agregat monetari, M1, M2 dan M3, terus mengembang masing-masing

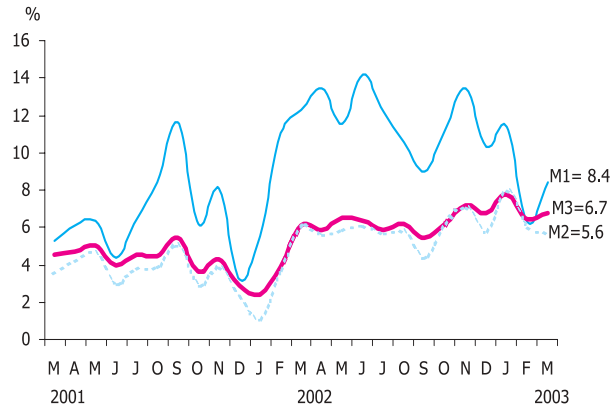
Status Tabung-tabung Khas Terpilih

	Kelulusan			Kadar penggunaan		Pengeluaran			Baki Pinjaman		
	Jumlah pada akhir tempoh		Perubahan			Jumlah pada akhir tempoh		Perubahan	Jumlah pada akhir tempoh		Perubahan
	2002	Mac-03	S1 2003	2002	Mac-03	2002	Mac-03	S1 2003	2002	Mac-03	S1 2003
	RM juta			%		RM juta			RM juta		
Tabung untuk Makanan	1,296	1,340	44	99.7	103.0	1,124	1,170	46	675	683	9
Tabung Usahawan Baru 2	652	780	128	130.4	86.7	326	467	141	316	452	136
Tabung IKS 2	1,049	1,310	261	161.4	104.8	510	819	309	457	749	292
Tabung Projek Usahawan Bumiputera	317	377	61	105.6	125.7	257	283	26	111	102	(9)
Tabung Pemulihan IKS	323	324	1	64.5	64.7	284	293	9	240	245	5
Tabung Pemulihan dan Pembangunan Usahawan	2	3	1	0.4	0.6	1	1	-	1	1	-
JUMLAH	**3,638**	**4,133**	**495**	**97.0**	**87.0**	**2,503**	**3,033**	**530**	**1,800**	**2,232**	**432**

Nota: Peruntukan TIKS2 dan TUB2 ditambah pada bulan Mac 2003 masing-masing sebanyak RM600 juta dan RM400 juta

pada kadar 8.4%, 5.6% dan 6.7% pada akhir bulan Mac (10.3%, 5.8%, 6.7% pada akhir tahun 2002). Mencerminkan pertumbuhan yang mapan dalam perbelanjaan penggunaan, permintaan untuk baki urus niaga kekal kukuh pada suku pertama. Peningkatan aktiviti pembiayaan bank kepada sektor swasta (RM7.8 bilion) menjadi pendorong utama pengembangan bekalan wang secara luas (RM12.6 bilion, RM11 bilion pada suku keempat 2002). Pengembangan dalam operasi Kerajaan (RM4.7 bilion) turut menyokong peningkatan dalam bekalan wang, berikutan pengeluaran deposit oleh Kerajaan daripada BNM untuk membiayai perbelanjaannya. Pada suku pertama, deposit yang lebih tinggi diperoleh daripada individu dan perusahaan perniagaan terutamanya dalam bentuk akaun simpanan tetap. Peningkatan dalam pendapatan individu semenjak beberapa tahun yang lalu telah menyumbang kepada peningkatan dalam deposit individu. Justeru, peratus bahagian deposit individu kepada jumlah deposit meningkat daripada 40.9% pada akhir tahun 1996, kepada 47.6% pada akhir bulan Mac 2003.

Agregat Monetari: Pertumbuhan Tahunan



Pasaran Modal

Pasaran modal kekal sebagai sumber kewangan yang penting

Jumlah **dana yang diperoleh daripada pasaran modal** adalah lebih tinggi pada suku pertama 2003. Di sektor awam, dana yang diperoleh berjumlah RM20.3 bilion, terutamanya melalui Sekuriti Kerajaan Malaysia (SKM). Sepanjang suku tersebut, tiga SKM baru dan dua bukaan semula SKM diterbitkan. Terdapat juga penebusan SKM berjumlah RM10.3 bilion.

Dana bersih yang diperoleh daripada sektor swasta juga dalam jumlah yang besar, iaitu sebanyak RM15.8 bilion. Dana yang diperoleh daripada Sekuriti Hutang Swasta (SHS) berjumlah RM15.2 bilion, diterbitkan terutamanya oleh syarikat korporat utama untuk tujuan penstrukturan semula hutang. Dalam pasaran ekuiti, dana yang diperoleh berjumlah RM542

Dana yang Diperoleh dalam Pasaran Modal

	2002		2003[a]
	S1	S4	S1
	RM juta		
Oleh Sektor Awam			
Sekuriti Kerajaan, *kasar*	3,408	6,000	17,730
Tolak Penebusan	5,400	2,000	10,300
Tolak Milikan Kerajaan	0	0	0
Bersamaan Penerimaan bersih Persekutuan	(1,992)	4,000	7,430
Khazanah Bon *bersih*	0	0	878
Terbitan Pelaburan Kerajaan *bersih*	0	738	1,729
Bon Simpanan Malaysia *bersih*	472	(2)	(2)
Dana bersih yang diperoleh	(1,520)	4,736	10,035
Oleh Sektor Swasta			
Saham	2,051	2,112	542
Sekuriti hutang[1]	4,850	11,701	17,405
Tolak Penebusan	3,669	10,271	2,176
Bersamaan Keluaran bersih	1,181	1,430	15,229
Dana bersih yang diperoleh	3,232	3,542	15,772
Jumlah Dana Bersih yang Diperoleh	1,712	8,278	25,806
Kertas dan Nota jangka pendek *bersih* [2]	(1,461)	413	743
Jumlah	251	8,691	26,549

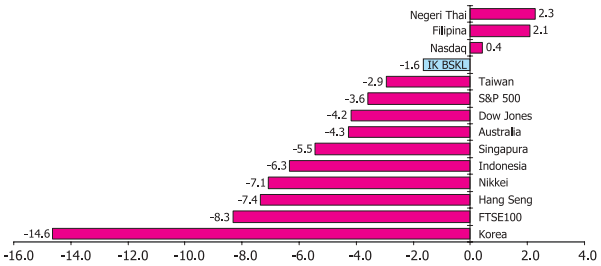
[1] Tidak termasuk sekuriti hutang swasta yang diterbitkan oleh institusi perbankan.
[2] Merujuk kepada Nota Cagamas dan Kertas Perdagangan sahaja.
[a] Awalan

juta. Sepanjang suku tersebut, sejumlah 12 terbitan awam awal (IPOs) diterbitkan dan antaranya, dua disenaraikan di Papan Utama, tiga di Papan Kedua dan enam lagi di Pasaran MESDAQ. Jumlah dana yang diperoleh melalui IPOs berjumlah RM236.1 juta dan diterbitkan terutamanya oleh syarikat di sektor teknologi, pengguna dan keluaran industri.

Prestasi BSKL dipengaruhi terutamanya oleh perkembangan luar negeri

Prestasi **Bursa Saham Kuala Lumpur** (BSKL) pada suku pertama 2003 adalah lembap dengan sentimen dipengaruhi oleh perkembangan luar negara, terutamanya jangkaan terhadap kesan perang di Iraq. Pada bulan Januari, pasaran bermula dengan tanda yang positif, disokong oleh pengumuman lebih awal mengenai penubuhan syarikat pengurusan dana baru yang dimiliki oleh dana-dana amanah sektor awam serta beberapa perkembangan korporat yang menggalakkan. Walau bagaimanapun, pasaran secara beransur-ansur menurun selepas itu disebabkan oleh ketidaktentuan prospek ekonomi global, berikutan peningkatan ketegangan geopolitik di Timur Tengah. Pada akhir bulan Mac, prestasi pasaran meningkat sedikit kerana jangkaan perang Iraq yang singkat. Bagi keseluruhan tempoh suku pertama, Indeks Komposit BSKL (IK BSKL) menurun sebanyak 10.6 mata atau 1.6% sejak akhir tahun 2002, dan ditutup pada 635.72 mata. Permodalan pasaran juga menurun sebanyak 0.9% sejak akhir-2002 kepada RM477.39 bilion. Walau bagaimanapun, jumlah dagangan meningkat 39.3% sepanjang suku tersebut, dengan 12.4 bilion unit didagangkan pada nilai RM21.3 bilion. Secara purata, jumlah dagangan harian adalah lebih tinggi pada suku tersebut. Prestasi IK BSKL pada suku pertama 2003 adalah secara relatifnya lebih baik daripada kebanyakan pasaran serantau dan global terpilih.

Prestasi Pasaran Serantau dan Global Terpilih pada Suku Pertama 2003



BSKL: Penunjuk Pasaran Terpilih

	Pada akhir				
	2002				2003
	S1	S2	S3	S4	S1
Indeks Harga					
- Komposit	756.10	725.44	638.01	646.32	635.72
- EMAS	181.72	176.5	155.39	157.25	153.98
- Papan Kedua	132.29	119.84	102.89	98.24	93.00
Purata urus niaga harian					
- Jumlah (juta unit)	304.9	299.3	159.1	143.4	213.6
- Nilai (RM juta)	636.1	643.8	349.2	275.8	367.1
Permodalan pasaran (RM b)	517.63	505.89	476.35	481.62	478.3
Bilangan Syarikat yang disenaraikan	826	843	859	865	874

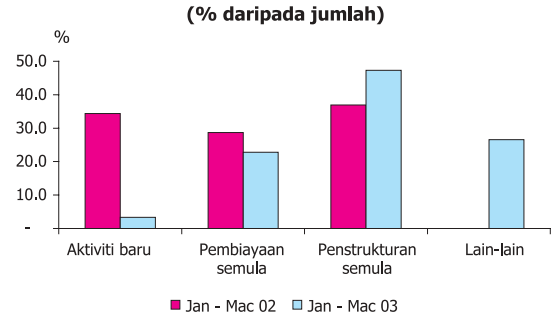
BSKL: Urus Niaga Sekuriti Korporat

	2002				2003	
	S1		S4		S1	
	juta unit	RM juta	juta unit	RM juta	juta unit	RM juta
Urus niaga *diantaranya:*	17,684	36,895	8,890	17,098	12,387	21,294
Papan Utama	14,769	31,045	7,276	14,914	10,609	19,397
diantaranya						
- Barangan Pengguna	647	2,616	255	1,095	309	1,481
- Barangan Perusahaan	1,291	1,747	575	1,213	711	1,535
- Pembinaan	1,185	2,660	869	1,199	1,482	1,687
- Perdagangan/ Perkhidmatan	3,073	10,173	1,791	5,384	2,791	7,165
- Kewangan	2,670	7,418	1,244	3,335	1,532	3,784
- Harta benda	1,522	1,378	996	749	1,370	966
- Perladangan	341	1,269	178	737	296	1,283
- Perlombongan	62	112	38	72	48	91
Papan Kedua	2,888	5,814	1,523	2,162	1,591	1,807

Pasaran bon memperoleh dana bersih yang lebih tinggi

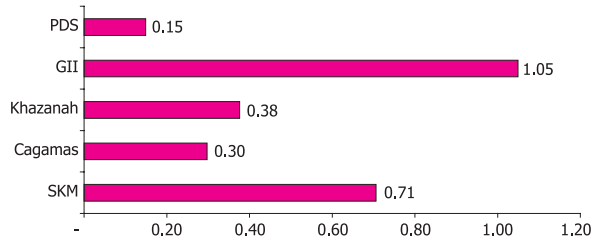
Pasaran bon ringgit kekal sebagai sumber pembiayaan yang penting pada suku pertama. Jumlah dana bersih yang diperoleh berjumlah RM25.3 bilion, dengan RM15.2 bilion diperoleh oleh sektor swasta. Suasana kadar faedah yang rendah terus menyediakan persekitaran yang kondusif kepada syarikat untuk menerbitkan sekuriti hutang jangka panjang pada kos yang kompetitif. Dana yang diperoleh adalah terutamanya untuk tujuan pembiayaan semula dan penstrukturan semula, masing-masing mencakupi 47.3% dan 22.8% daripada jumlah dana yang diperoleh. Dari segi tempoh matang, terbitan sekuriti hutang swasta (PDS) kebanyakannya dalam tempoh matang antara 1 sehingga 5 tahun (47% daripada jumlah) diikuti oleh tempoh matang antara 5 hingga 10 tahun (43%). Pada akhir bulan Mac, jumlah bon terkumpul bernilai RM298.6 bilion, dengan bon sektor swasta mencakupi sebanyak 54.8% daripada jumlah nilai terkumpul.

Terbitan PDS mengikut Tujuan Penggunaan



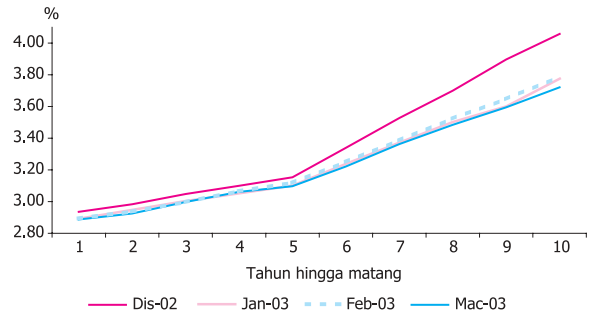
Jumlah urus niaga di pasaran sekunder bon meningkat kepada RM132.2 bilion (S4 2002: RM114.4 bilion) dengan pelabur-pelabur terus memilih pelaburan yang lebih selamat pada tempoh tersebut. Urus niaga tertumpu kepada sekuriti Kerajaan dan separa-Kerajaan. Sekuriti Kerajaan Malaysia (SKM) dan Terbitan Pelaburan Kerajaan (GII) menyumbang sebanyak 67.7% daripada jumlah urus niaga, sementara bon Cagamas dan Khazanah pula menyumbang sebanyak 8.1% daripada jumlah urus niaga. GII dan SKM merupakan kertas yang paling cair, masing-masing mencatat jumlah jualan sebanyak 1.1 dan 0.7 kali daripada jumlah nilai terkumpul. Urus niaga bon korporat tertumpu terutamanya kepada terbitan sekuriti yang bertaraf tinggi.

Nisbah Mudah Tunai Bulanan: Urus Niaga/ Nilai Terkumpul (Suku Pertama 2003)



Minat yang meningkat terhadap instrumen-instrumen perolehan tetap menyebabkan kadar hasil semakin berganjak ke bawah dan mengecil. Dalam keadaan ketidaktentuan terhadap peperangan di Iraq, minat pelabur kepada kertas berjangka sederhana dan panjang meningkat, menyebabkan kadar hasil jangka panjang menurun. Tebaran kadar hasil antara SKM 5- dan 10-tahun menguncup daripada 90 mata asas pada bulan Disember 2002 kepada 62 mata asas pada bulan Mac 2003. Kadar hasil bon korporat mencerminkan

Arah Aliran Kadar Hasil SKM

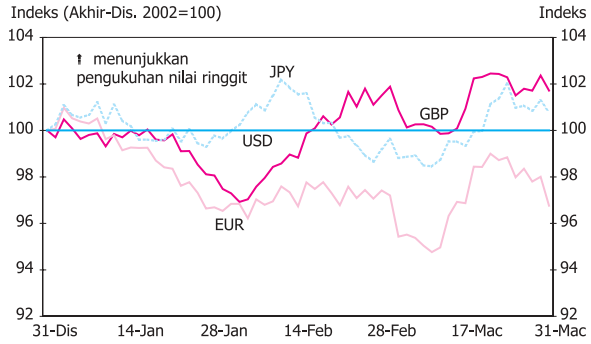


pergerakan kadar hasil SKM. Kertas yang bertaraf AA mencatat penurunan kadar hasil terbesar disebabkan oleh minat yang lebih tinggi kepada kertas tersebut yang memberi keuntungan lebih tinggi di samping terdapat lebih banyak terbitan dalam kategori ini.

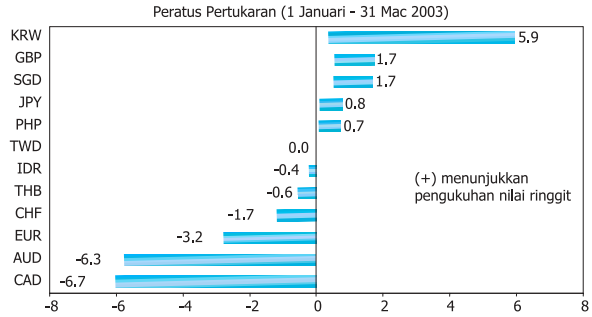
Kadar Pertukaran

Ringgit mencatat prestasi bercampur-campur berbanding mata wang utama dan serantau pada suku pertama tahun 2003, selaras dengan pergerakan dolar AS di pasaran pertukaran mata wang asing

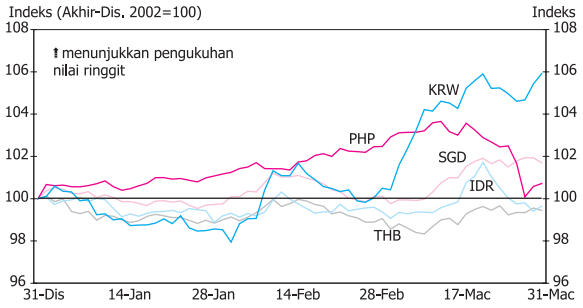
Prestasi Ringgit Berbanding Mata Wang Utama



Ringkasan Prestasi Ringgit Berbanding Mata Wang Terpilih



Prestasi Ringgit Berbanding Mata Wang Serantau



Prestasi Ringgit Berbanding Mata Wang Terpilih

RM kepada satu unit mata wang asing	Akhir-Jun 1997	2 September 1998	Akhir-S4 2002	Akhir-S1 2003	% perubahan[1] Akhir-Jun 1997	2 September 1998	Akhir-S4 2002
Dolar AS	2.5235	3.8000	3.8000	3.8000	-33.6	0.0	0.0
Euro	-	-	3.9811	4.1145	-	-	-3.2
Paun sterling	4.1989	6.3708	6.0924	5.9898	-29.9	6.4	1.7
100 yen Jepun	2.2088	2.7742	3.2020	3.1774	-30.5	-12.7	0.8
Dolar Singapura	1.7647	2.1998	2.1887	2.1523	-18.0	2.2	1.7
100 baht Thai	9.7470	9.3713	8.8096	8.8588	10.0	5.8	-0.6
100 peso Filipina	9.5878	8.8302	7.1462	7.0948	35.1	24.5	0.7
100 rupiah Indonesia	0.1038	0.0354	0.0425	0.0427	143.1	-17.1	-0.5
100 won Korea	0.2842	0.2827	0.3197	0.3019	-5.9	-6.4	5.9

Nota:
[1] (+) menunjukkan pengukuhan nilai ringgit berbanding mata wang berkenaan dan (-) menunujukkan penyusutan nilai.

antarabangsa (Carta 1, 2 dan 3). Dolar terjejas teruk akibat pengelakan risiko pasaran disebabkan oleh perkembangan perang di Iraq serta jurang perbezaan kadar faedah yang positif menyebelahi mata wang utama yang lain. Perkembangan yang ketara adalah prestasi mata wang euro yang mencecah tahap tertingginya selama 4 tahun berbanding dolar AS pada 10 Mac disebabkan oleh aliran masuk modal dari AS. Antara mata wang serantau, nilai won Korea menyusut dengan ketara disebabkan ketegangan di Korea Utara dan pendedahan salah laku korporat yang melibatkan konglomerat keempat terbesar di Korea.

Kadar pertukaran ringgit terus disokong oleh tahap rizab mata wang asing yang kukuh, kadar inflasi yang rendah, lebihan dalam akaun semasa yang berterusan, hutang luar negara yang rendah, serta sistem perbankan yang kukuh dan berdaya tahan.