

Global

Wall Street mengalami pemulihan tajam, dengan pendapatan Amazon yang menggembirakan menambah optimisme. Kontrak berjangka Nasdaq 100 naik 0,5%. Kontrak berjangka Dow Jones Industrial Average naik 0,2%, sementara kontrak berjangka S&P 500 naik tipis 0,1%. Di Asia, Kospi Korea Selatan melonjak lebih dari 13% pada hari Jumat setelah raksasa *chip* SK Hynix dan Samsung Electronics melonjak, memicu penghentian perdagangan. Indeks acuan Jepang Nikkei 225 melonjak lebih dari 3%. Saham Amazon melonjak lebih dari 9% setelah melaporkan pendapatan kuartal kedua yang lebih baik dari perkiraan. Hasil tersebut, yang didukung oleh kekuatan bisnis *Cloud Computing*, memperkuat kepercayaan investor pada pengeluaran kecerdasan buatan. Pendapatan Apple pada kuartal ketiga fiskal melampaui ekspektasi, dibantu oleh lonjakan penjualan iPhone sebesar 22%. Microsoft melonjak 16% setelah raksasa perangkat lunak tersebut membukukan pertumbuhan *cloud* Azure yang lebih kuat dari perkiraan. Hasil tersebut memicu kenaikan luas di antara produsen *chip* yang terkait dengan AI.

Domestik

PT Bank Danamon Indonesia Tbk (BDMN) mencatat laba bersih konsolidasian setelah pajak dan kepentingan non-pengendali sebesar Rp2,4 triliun pada semester I-2026, naik 33% YoY dibandingkan periode yang sama tahun sebelumnya. Laba bersih tersebut didorong oleh peningkatan pendapatan dan didukung perbaikan kualitas kredit yang tercermin pada penurunan biaya kredit atau *cost of credit* sebesar 12% YoY. Hingga 30 Juni 2026, total kredit dan pembiayaan (*credit finance*) konsolidasian mencapai Rp230,1 triliun atau tumbuh 12% dibandingkan periode yang sama tahun lalu. Pertumbuhan penyaluran kredit tersebut ditopang oleh seluruh lini bisnis, mulai dari Enterprise Banking & Financial Institution, SME Banking, Consumer Banking, hingga kontribusi anak usaha Danamon.

Pasar Valuta Asing dan Obligasi

Di pasar domestik, rupiah menguat ke level 18.060 seiring dengan intervensi yang dilakukan oleh BI. Namun rupiah perlahan bergerak naik menuju level 18.125 sampai dengan penutupan pasar, dimana hal ini disebabkan oleh tingginya permintaan dolar oleh korporasi untuk kebutuhan pembayaran di akhir bulan. Hari ini USD/IDR diperkirakan bergerak dalam kisaran 17.980-18.100. Dari pasar obligasi pemerintah, imbal hasil ditutup naik sebanyak 2-7bps di tenor 5 – 15 tahun. Kenaikan imbal hasil terbesar terjadi di tenor 5 dan 10 tahun sebesar 7 dan 5 bps, kenaikan ini didorong oleh rendahnya permintaan dari pembeli yang menahan diri untuk melakukan pembelian ditengah pelemahan rupiah dan juga menantikan lelang obligasi pemerintah minggu depan.

Economic Data & Event		Actual	Previous	Forecast
JP	Unemployment Rate JUN	2.5%	2.5%	2.5%
JP	Retail Sales YoY JUN	0.5%	5%	3.3%
CN	NBS Manufacturing PMI JUL	49.2	50.3	50.2
CN	NBS Non Manufacturing PMI JUL	49.0	50.2	50.3
JP	BoJ Interest Rate Decision		1%	1%
EA	Inflation Rate YoY Flash JUL		2.8%	3.0%

"Disclaimer: Informasi yang terkandung dalam dokumen ini diambil dari sumber sebagaimana tercantum dibawah ini. Namun, PT Bank Danamon Indonesia Tbk beserta seluruh staff, karyawan, agen maupun afiliasinya tidak menjamin baik tersurat maupun tersirat tentang keakuratan dan kebenaran dari seluruh informasi dan atau data dalam informasi ini. PT Bank Danamon Indonesia Tbk beserta seluruh staff, karyawan, agen maupun afiliasinya tidak bertanggung jawab baik secara langsung maupun tidak langsung atas kerugian konsekuensial, kehilangan keuntungan atau ganti rugi yang mungkin timbul atas segala konsekuensi hukum dan atau keuangan terkait dengan keakuratan, kelengkapan, kesalahan, kelalaian dan ketepatan dari informasi, data dan opini yang terkandung dalam informasi ini termasuk di mana kerugian yang timbul atas kerusakan yang diduga muncul karena isi dari informasi tersebut. Perubahan terhadap informasi, data dan atau opini yang terkandung pada informasi ini dapat berubah setiap saat tanpa pemberitahuan terlebih dahulu. Tidak ada bagian dari informasi ini yang bisa dianggap dan atau untuk ditafsirkan sebagai rekomendasi, penawaran, permintaan, ajakan, saran atau promosi yang dilakukan oleh PT Bank Danamon Indonesia Tbk untuk melakukan transaksi investasi atau instrumen keuangan baik yang diujuk di sini atau sebaliknya. Informasi ini bersifat umum dan hanya dipersiapkan untuk tujuan informasi saja. Investor disarankan untuk meminta saran profesional dari penasihat keuangan dan/atau penasihat hukum sebelum melakukan investasi. Terkait perlindungan hak cipta, informasi ini hanya ditujukan untuk digunakan oleh penerima saja dan tidak dapat diproduksi ulang, didistribusikan atau diterbitkan untuk tujuan apa pun tanpa sebelumnya mendapat persetujuan dari PT Bank Danamon Indonesia Tbk dan PT Bank Danamon Indonesia Tbk tidak bertanggung jawab atas tindakan pihak ketiga dalam hal ini."

Source: Bloomberg, CNBC, CNBC Indonesia, Bank Indonesia, Trading Economics

INTEREST RATES	%
BI RATE	5.75
FED RATE	3.75

COUNTRIES	Inflation (YoY)	Inflation (MoM)
INDONESIA	3.34%	0.44%
U.S	3.50%	-0.40%

BONDS	29-Jul	30-Jul	%
INA 10 YR (IDR)	7.33	7.34	0.25
INA 10 YR (USD)	5.67	5.76	1.62
UST 10 YR	4.68	4.67	(0.09)

INDEXES	29-Jul	30-Jul	%
IHSG	6091.39	6186.36	1.56
LQ45	606.52	618.86	2.03
S&P 500	7316.15	7437.63	1.66
DOW JONES	51594.14	52208.06	1.19
NASDAQ	24442.94	25122.18	2.78
FTSE 100	10908.41	10897.27	(0.10)
HANG SENG	25807.92	25858.88	0.20
SHANGHAI	3828.47	3804.69	(0.62)
NIKKEI 225	61434.19	61867.43	0.71

FOREX	30-Jul	31-Jul	%
USD/IDR	18090	18100	0.06
EUR/IDR	20726	20837	0.54
GBP/IDR	24161	24346	0.77
AUD/IDR	12596	12712	0.92
NZD/IDR	10503	10614	1.05
SGD/IDR	14031	14093	0.44
CNY/IDR	2675	2681	0.22
JPY/IDR	110.64	112.64	1.80
EUR/USD	1.1457	1.1512	0.48
GBP/USD	1.3356	1.3451	0.71
AUD/USD	0.6963	0.7023	0.86
NZD/USD	0.5806	0.5864	1.00