

미국 주식 데일리 뉴스 26.07.15 (오전)

AI Engineer 조재운 jaeun.jo@daishin.com

뉴스 라운드업

- 골드만삭스 Q2 실적 컨센서스 +45% 상회, 은행 섹터 어닝 시즌 강세
- 엔비디아 아시아 구매자명단 절반 축소, 중국 규제 불확실성 지속
- 워런 버핏의 8년 내 버크셔해서웨이 주식 전량 기부 선언, 기업 지배구조 전환

시장 핵심 동향

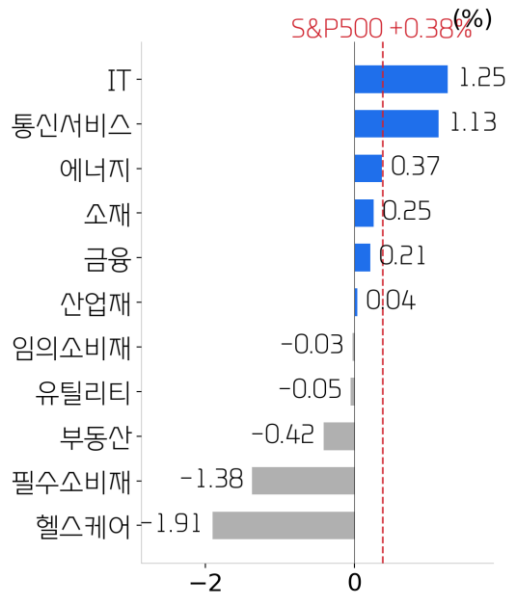
Q2 어닝 시즌이 금융 섹터를 중심으로 본격 개막했다.

Goldman Sachs가 EPS 컨센서스를 45% 상회하는 어닝 서프라이즈를 냈고, JPMorgan과 Bank of America도 실적 전망(가이던스)을 잇따라 상향했다.

반면 NVIDIA는 중국 수출 규제 대응 차원에서 아시아 허가 구매자 명단을 절반으로 줄였다는 보도가 나오면서 규제 불확실성이 다시 부각됐다.

Warren Buffett이 보유 Berkshire 주식 전량을 향후 약 8년 내에 재단에 기부하겠다고 공식 선언하며 지배구조 이슈도 떠올랐다.

S&P500 섹터별 등락률



자료: LSEG, 대신증권 Research Center

S&P500 일일 수익률 Top 10

코드	종목명	섹터	시총	등락률
CRWD	클라우드스트라이크 홀딩스	정보 기술	\$215B	+12.14%
GS	골드만삭스	금융	\$336B	+9.00%
CVNA	카바나	임의소비재	\$77B	+8.29%
DELL	델 테크놀로지스	정보 기술	\$296B	+7.12%
PANW	팔로알토 네트워크	정보 기술	\$288B	+6.84%
MPWR	모노리식 파워 시스템스	정보 기술	\$68B	+6.58%
NTAP	넷애플	정보 기술	\$34B	+6.48%
LITE	루멘텀 홀딩스	정보 기술	\$63B	+6.07%
SNDK	샌디스크	정보 기술	\$260B	+5.01%
MU	마이크론 테크놀로지	정보 기술	\$1,110B	+4.92%

섹터별 흐름

섹터	내용
금융 Financials	• Goldman Sachs(GS) — Q2 EPS \$20.98 로 IBES 추정치 \$14.48 을 45% 상회했다. 매출도 \$20.34B 로 추정치 \$16.13B 을 26% 웃돌았다. 투자은행 수수료 \$3.40B, Q2 Private Credit(사모대출) 자금 조달 \$31B, 딜 백로그는 5 년 최고 수준이다. ROE 는 23.5%를 기록했고, Q3 부터 분기 배당금을 \$5.00/주로 올린다. 다만 CFO 는 스폰서 기반 딜 거래량이 역사적 평균 대비 아직 부진하다고 밝혔다. 주가는 장중 +4.5% 상승했다. • JPMorgan Chase(JPM) — Q2 EPS \$7.70, 순이익 \$21.2B 를 기록했다. 조정 EPS 기준으로도 \$6.14 로 추정치 \$5.67 을 상회했다. 다만 실적에는 Visa 주식 매각 차익 \$4.6B 와 지분 투자 이익 \$1.0B 가 포함돼 있어 실질적인 영업이익 수준을 함께 봐야 한다. 시장 매출 \$12.1B, IB 수수료는 전년 대비 +30% 급증했다. FY2026 순이자수익(NII) 가이드스 ~\$105.5B, 조정 비용 가이드스 ~\$107.5B 를 제시했다. CEO Dimon 은 CEO 승계 타임라인에 변동이 없다고 재확인했다. • Bank of America(BAC) — Q2 EPS \$1.21 (전년 대비 +34%), 순이익 \$9.1B, 매출 \$31.6B 를 기록했다. CFO 는 연간 NII 가 6~8% 성장 범위의 상단에 도달할 것으로 예상한다고 밝혔고, 연간 운영 레버리지(비용 대비 수익 증가 폭) 가이드스로 300~400bp 를 제시했다. 상업 대출이 강화되고 IB 파이프라인도 견조하다는 언급도 나왔다. 금리가 100bp 인하될 경우 향후 12 개월 NII 가 \$2.2B 감소할 수 있다는 금리 민감도 시나리오도 함께 공개했다. 주가는 +0.7%. • Berkshire Hathaway(BRK.B) — Warren Buffett 이 보유 중인 Berkshire Class B 주식 1,200 만 주를 4 개 재단에 기부한다고 발표했다. 아울러 2034 년 말까지 나머지 모든 Berkshire 주식을 처분할 계획이라고 밝혔다. 지배구조 및 승계 계획 측면에서 중대한 변화다.
정보기술(IT) Information Technology	• NVIDIA(NVDA) — 파이낸셜타임스(FT) 보도에 따르면 NVIDIA 가 중국 수출 규제 준수를 위해 아시아 지역 AI 칩 허가 구매자 명단을 절반으로 줄였다. 동시에 미국 정부 공식 확인으로 ZTE 등 일부 중국 기업이 H200 칩 구매 라이선스를 받아 실제 선적이 시작됐다는 소식도 나왔다. 허가 취소와 신규 라이선스 부여가 병행되며 중국 시장 접근성에 관한 엇갈린 신호가 이어지고 있다. 한편 Mitsubishi Heavy 와 AI 데이터센터 냉각·에너지 관리 기술 협력을 검토 중이라는 보도도 있다. KeyBanc 는 목표가를 \$310→\$330 으로 올렸다. • Apple(AAPL) — KeyBanc 가 투자 의견을 Sector Weight 에서 Underweight 로 내렸다. 주가는 해당 보도 후 -1.2% 하락했다. 한편 AAPL 은 아이폰에서 AI 모델을 경량화해 구동하는 기술을 보유한 스타트업 PrismML 과 인수·협력 협의 중이라는 보도도 나왔다. • AMD — 중국 Kingsoft 가 AMD AI 칩을 구매할 수 있도록 미국 정부 규제 승인이 이뤄진 것으로 확인됐다.

섹터	내용
커뮤니케이션 Communication Services	• Meta(META) — 전직 직원 26 명이 Meta 가 AI 소프트웨어를 이용해 질병을 가진 직원을 표적으로 해고했다고 주장하는 차별 소송을 제기했다. 초기 단계 소송이지만 법적·규제적 리스크를 내포한다. • Alphabet/Google(GOOG) — 독일 언론 규제 당국이 Google 의 AI 개요(AI Overviews) 기능이 독일 언론법 적용을 받는다고 밝혔다. 스위스 경쟁 당국도 Android 기본 검색 설정과 관련한 예비 조사에 착수했다. AI 검색 기능을 둘러싼 유럽 규제 압박이 이어지고 있다. • Netflix(NFLX) — Morgan Stanley 가 목표가를 \$115→\$90 으로, Barclays 가 \$110→\$85 로 각각 하향 조정했다.
헬스케어 Health Care	• Eli Lilly(LLY) — FDA 가 셀퍼카티닙(Selpercatinib)을 RET 유전자 양성 고형종양 전반에 대한 정식 승인(Traditional Approval)으로 전환해 적응증이 확대됐다. Bernstein 은 목표가를 \$1,300→\$1,385 로 올렸다. 다만 항소법원이 Teva 의 골다공증 치료제 Forteo 관련 계약위반 소송을 되살려 법적 리스크도 함께 부각됐다.
산업재 Industrials	• Boeing(BA) — 사우디 신규 항공사 Riyadh Air 가 787 기종 25~30 대 추가 발주를 검토 중이라는 보도가 나왔다. 확정 시 수십억 달러 규모의 수주 증가가 기대된다. 6 월 인도 실적은 64 대, 신규 수주는 총 121 대였다.

뉴스 다이제스트

종목	요약
GS 골드만삭스 +9.00%	• Q2 분기당 순이익(EPS) \$20.98 로 추정 \$14.48 대비 +45% 상회, 총 수익 \$20.34B 로 추정 \$16.13B 를 +26% 상회 — 순이익 \$6.6B 기록, 주가 +4.5% 상승 • 글로벌 banking&마켓 부문의 투자 은행 수수료(\$3.4B), 주식·고정수익 거래 등이 크게 증가 — 중동 전쟁 관련 시장 변동성 고조, 투자자들의 포트폴리오 재편 가속화, 분기 말 스페이스엑스(SpaceX) IPO 로 주식 트레이딩 기록적 수준 달성 • 자산&Wealth Management 부문: 운용 자산 증가 및 투자 수익이 주도하나, 사모 신용 및 개인 banking 순수익은 감소 CEO, 'AI 투자 사이클이 자본 필요성을 기존 핵심 기술·인프라·에너지·데이터센터 범위를 넘어 확대 중'이라며 기업의 AI 관련 자본 조달 기회 강조 • CEO: 딜 백로그 5 년 최고 수준, 아시아 클라이언트 활동 특히 강함(AI 자본 형성·투자), Q2 사모 신용 조성 \$31B, 자산&Wealth 타겟 인수로 성장 가속화 CFO: 올해 대체자산 펀드레이징 \$125B 초과 전망 — 다만 기업 투자자 주도 딜 거래량은 역사적 평균 이하 수준 지속 • 신용 건강성 견고: 신용손상 규정 \$102M(추정 \$204.9M 대비 축소), 도매 대출 손상 최소화 배당금 정책 강화: 분기 배당 \$5/주(Q3 부터) 인상 자기자본이익률(ROE) 23.5%, 높은 수익성 달성
JPM JP 모건 체이스 +2.50%	• 제이피모건이 2 분기 조정 주당순이익 \$6.14 로 분석가 전망 \$5.67 을 상향 달성하고 전년도 \$4.96 대비 +23% 증가 • 투자은행 수수료 +30% 급증, 글로벌 인수합병 규모 올해 \$3 조 돌파·신규공개(IPO) 회복 견인으로 분기 순이익 \$21.2B(전년도 대비 +41%), 수익 \$57.3B(분석가 예상 대비 +14% 초과) • 분기 실적에 비자 주식 매각 일시이익 \$4.6B·기타 주식투자 이익 \$1.0B 포함되었고, 자사주 매입 \$6.2B·배당 \$4.0B 집행하는 한편, 2026 년 연간 순이자수익 약 \$105.5B·조정 비용 약 \$107.5B 를 제시(시장 변수) • CEO 제이미 다이먼이 규제당국의 자본요건이 인위적으로 높게 설정되었다고 비판(자사 4% 상향·경쟁사 하향 편향)하고, 연간 AI 활용 1,000 건 운영을 강조하며, 경영진 후임자 선임 일정은 변동 없음을 언급

종목	요약
BAC 뱅크오브아메리카 +1.88%	•뱅크오브아메리카, 2분기 어닝 크게 상회 — 주당순이익(EPS) \$1.21(분석가 예상 \$1.13)로 전년동기 대비 +34% 성장, 순이익 \$9.1B(+27% YoY), 매출 \$31.6B(+15% YoY) •실적 호조 견인한 세 가지 축 — (1) 미국과 이란 간 지정학적 긴장으로 유가 급등·글로벌 시장 변동성 확대, 고객들의 포트폴리오 재조정에 따른 거래 수수료 증가, (2) 순이자소득 \$16.0B 기록, (3) 투자은행 수수료 \$2.1B·자산관리 수수료 증가 •경영진 향후 전망 모두 긍정적 — CEO는 '경제 배경이 매우 건설적'이라 평가, CFO는 향후 순이자소득이 6~8% 범위 상단에 위치할 것으로 전망, 연간 운영 레버리지(비용 증가 대비 수익 성장 효율)는 300~400 베이스 포인트 예상, 금리 인상 시에도 각 부문별 가격 조정으로 순효과는 긍정적 •금리 환경에 긍정적 민감도 — 금리 +100bp 시 순이자소득 +\$1.0B, -100bp 시 -\$2.2B 감소 예상되며, 향후 금리 인상 환경에서 실익이 있을 것을 시사 •주주환원 및 자산 건전성 — 배당금·주식재매수로 주주에게 \$8B 반환, CET1 자본비율 11.2% 안정적 유지, 신용손실 충당금 \$1.4B로 적절히 관리, 자산 품질 건전
BRK.B 버크셔 해서웨이 -1.16%	•워렌 버핏, 딸 수지·아들 하워드·피터가 주관하는 4개 가족 재단에 버크셔 해서웨이 주식 약 \$6B(12백만 B주) 기부 발표 •2034년 12월 31일까지 남은 버크셔 주식도 같은 4개 재단에 기부할 예정이며, 전체 목표는 약 8년 이내 모든 버크셔 주식을 어떤 방식이든 처분 •빌 게이츠와 고인 제프리 에프스타인 간 상호작용 의혹 노출 계기로 게이츠 재단 기부 중단
MU 마이크론 테크놀로지 +4.92%	•증권사 키뱅크(KeyBanc), 마이크론 테크놀로지 주가 목표를 1,600 달러에서 1,750 달러(+\$150)로 상향
INTC 인텔 +4.50%	•KeyBanc 애널리스트의 인텔 목표 주가 상향 조정 (\$110 → \$155, +41%)
NVDA 엔비디아 +4.06%	•엔비디아 H200 칩(고성능 AI 학습용)의 중국·홍콩 수출이 미국 정부 승인 아래 시작되었으나 출하량은 극히 미미한 수준 / 중국 통신장비사 ZTE Kangxun Telecom과 서버제조사 Maginfra 등이 H200 구매 라이선스를 획득, 첨단반도체 대중국 규제 속에서도 제한적 판매 확대 진행 •미쓰비시 헤비(일본 중공업사)와의 AI 데이터센터 냉각·전력 공급 협력 추진 / Nebius 클라우드를 통한 차세대 고성능 GPU인 GB300s의 공급 및 접근성 확대 •KeyBanc 애널리스트 목표가 \$310에서 \$330으로 +\$20(약 +6.5%) 상향
ORCL 오라클 -2.74%	•오라클, 기업용 클라우드 소프트웨어 오라클 퓨전 애플리케이션에 AI 기반 개발 환경 도입 — 자율 판단형 소프트웨어 에이전트(자동으로 판단하고 실행하는 프로그램) 개발·운영 편의성 강화

종목	요약
AMD AMD +2.57%	• 킹소프트(중국 소프트웨어)의 AMD AI 칩 구입 승인, 공식 문서로 확인 • KeyBanc 의 AMD 목표주가 상향, \$530 → \$725 (+37%)
LLY 일라이 릴리 -2.48%	• 일라이 릴리의 항암제 셀퍼카티닙, 미국 식약청(FDA)의 정식 승인 취득 — RET 융합 양성 고형종양(특정 유전자 변이가 있는 고형암)의 국소 진행성 또는 전이성 환자용 • 번스타인 애널리스트, 약물 승인을 바탕으로 일라이 릴리 목표주가 \$1,300 에서 \$1,385 로 인상
WMB 윌리엄스 컴퍼니스 +2.04%	• 모건 스탠리(미국 투자은행)가 윌리엄스 컴퍼니스 목표 주가를 \$98.00 에서 \$99.00 으로 상향 (+\$1.00)
GOOGL 알파벳 +1.99%	• 독일 미디어 감시 기구(ZAK)가 구글의 AI 오버뷰(검색 결과를 AI 가 자동으로 요약·제시하는 기능)를 독일 언론법 적용 대상으로 지정 — 이 기능을 제 3 자 뉴스 콘텐츠의 단순 중개가 아닌 구글이 직접 생성한 저널리즘 콘텐츠로 분류하는 판단이며, 이는 앞서 부정확한 AI 오버뷰 정보에 대해 구글의 법적 책임을 인정한 독일 법원 판결에 이은 후속 규제 조치 • 구글, 구글 이미지 서비스 전면 개편 및 검색 AI 오버뷰에 이미지 자동 생성 기능 추가 — 실시간 갤러리를 갖춘 새 홈 인터페이스 론칭 및 나노 바나나(Nano Banana) 이미지 생성 모델을 검색 기능에 통합하여 영어권 전 지역에서 수주 내 적용 예정 • 미시시피 광역권 태양광·배터리 저장소 프로젝트 발표 — 사이프러스 크릭 에너지(Cypress Creek Energy)와 파트너십으로 스틸 리버(Steel River) 프로젝트 추진, 2029 년 완공 시 2.5GWdc 규모 태양광 및 2.9GWh 배터리 저장 능력 확보 목표, 700 개 일자리 창출과 \$300M 세수 추정, 아칸소 주 에너지 보조금 이니셔티브에 \$5M 투자
NEM 뉴몬트 +1.77%	• TD 코웬(증권사)이 뉴몬트에 대한 투자 의견을 중립(HOLD) 등급에서 매수(BUY) 등급으로 상향했으나, 동시에 목표주가는 주당 \$129 에서 \$127 로 인하
KO 코카콜라 -1.39%	• 씨티그룹 애널리스트, 코카콜라 목표주가를 \$91 에서 \$97 로 상향 조정(+ \$6, +6.6%)
UNH 유나이티드헬스그룹 -0.91%	• 분석가 3 곳 목표 주가 연달아 상향 — Truist Securities +\$40(→\$480), KeyBanc +\$75(→\$475), TD Cowen +\$93(→\$430)
AAPL 애플 -0.77%	• 애플, AI 모델을 아이폰 기기에서 실행할 수 있게 축소하는 기술을 보유한 프리즘 ML 과의 협상 진행 중 • 키뱅크 분석가, 애플 등급을 섹터 동일 가중치에서 약세로 하향 — 주가는 거래장 개시 전후 -1.2% 하락으로 반응

종목	요약
BA 보잉 +0.74%	• 6 월 항공기 인도 64 대, 신규 주문 121 건 확보 (6 월 중 취소 8 건) • 연초부터 누적 순주문(취소 제외) 408 건 기록, 공식 주문 백로그(향후 인도 예정 항공기) 6,202 대로 5 월 말 대비 +24 대 증가
TMUS 티모바일 -0.68%	• 번스타인 애널리스트, 티모바일의 목표주가를 \$245 에서 \$220 으로 -\$25 하향
META 메타 플랫폼스 +0.66%	• 메타 플랫폼스, 26 명 전직원이 AI 기반 차별 감원으로 소송 제기 — 7 월 14 일 캘리포니아 오클랜드 연방법원 제출 • 소송 주장 — 메타가 생산성·AI 토큰 사용량을 기준으로 한 AI 소프트웨어로 감원을 시행, 이 과정에서 장애인·의료 휴가 사용자에 대한 차별·불이익
V 비자 -0.48%	• 비자의 AI 금융 어시스턴트 출시 — 은행들이 고객의 금융 통찰(인사이트)에서 실행(액션)까지 지원하는 신제품 • 2026 년 8 월 미국에서 파일럿 시작 후 글로벌 확대 예정
NFLX 넷플릭스 -0.41%	• 모건스탠리·바클레이스가 넷플릭스의 목표주가(분석가가 예상하는 향후 주가)를 동시에 대폭 인하 — 모건스탠리 \$115→\$90 (-21.7%), 바클레이스 \$110→\$85 (-22.7%)
TSLA 테슬라 +0.36%	• 모건스탠리·바클레이즈·웰스파고 등 주요 증권사들의 테슬라 목표주가 동시 상향 — 모건스탠리 \$415→\$417, 바클레이즈 \$360→\$370, 웰스파고 \$125→\$130
GE 제너럴 일렉트릭 +0.09%	• 제너럴 일렉트릭의 항공우주 부문(GE Aerospace)이 이탈리아 방위업체 Leonardo로부터 영국 신형 중형 헬리콥터 함대 엔진 공급 계약 수주 • 계약 범위에 스페어 엔진, 예비 부품, 장기 유지보수 서비스, 기타 지원 포함으로 수년간 지속적 매출 창출 전망
AMZN 아마존 +0.07%	• eNawi 와 아마존 약국의 협력을 통한 임상의·환자 대상 의약품 가격 실시간 투명 공시 및 빠른 홈 배송 옵션 제공

출처: Reuters, 대신증권 Research Center

Compliance Notice

금융투자업규정 4-20 조 1 항 5 호사목에 따라 작성일 현재 사전고지와 관련한 사항이 없으며, 당사의 금융투자분석사는 자료작성일 현재 본 자료에 관련하여 재산적 이해관계가 없습니다. 당사는 동 자료에 언급된 종목과 계열회사의 관계가 없으며 당사의 금융투자분석사는 본 자료의 작성과 관련하여 외부 부당한 압력이나 간섭을 받지 않고 본인의 의견을 정확하게 반영하였습니다. (담당자:조재운)

본 자료는 투자자들의 투자판단에 참고가 되는 정보제공을 목적으로 배포되는 자료입니다. 본 자료에 수록된 내용은 당사 Research Center 의 추정치로서 오차가 발생할 수 있으며 정확성이나 완벽성은 보장하지 않습니다. 본 자료를 이용하시는 분은 동 자료와 관련한 투자의 최종 결정은 자신의 판단으로 하시기를 바랍니다.

※ 본 자료는 인공지능 (AI)을 활용하여 자동 생성되었으며, 투자 권유를 목적으로 하지 않습니다. AI 생성 특성상 오류가 포함될 수 있습니다.