

Wells Fargo & Company (NYSE: WFC)

Son Kapanış	71,31\$	52 Haftalık % Getiri	%42,85
Piyasa Deęeri	237,43 Milyar\$	S&P500 52 Haf. % Getiri	%24,75
52 Hafta En Yüksek	78,13\$	Ortalama Hacim	17,22 Milyon
52 Hafta En Düşük	46,12\$	F/K	14,83
50 Günlük Fiyat Ort.	71,02\$	PD/DD	1,44
200 Günlük Fiyat Ort.	61,26\$	FD/FAVÖK	--

Şirket Profili ve Finansal Bilgiler

Wells Fargo, 3Ç24'te yatırım bankacılık gelirindeki artışın net faiz gelirindeki (NII) düşüşü telafi etmesi ile 20,4 milyar\$ net kar elde etti. 3. çeyrekte bankanın NII yıldan yıla %11 gerilerken yatırım danışmanlık gelirinde %11 artış ve yatırım bankacılık gelirinde %37 artış görüldü. Ayrıca, ticari faaliyetlerinden kaynaklanan yüksek komisyon gelirleri ve net kazançlar, 'diğer faiz dışı' gelir kalemindeki %13'lük artış destekledi.

Bankanın kartlar için yeni ürün ve hizmetlerin yanında network çalışmaları, bireysel bankacılık tarafındaki büyümeyi desteklerken şirket yönetimi müşteri harcamalarındaki güçlü büyümenin sürdüğünü belirtiyor. Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı (CIB) segmentinde ise, elverişli piyasa koşulları servet ve yatırım yönetimi ücretlerini destekliyor. Mali çeyrek içerisindeki piyasa koşulları değerlendirildiğinde, Bankanın 15 Ocak'ta açıklanacak 4Ç24 bilançosunda bu alandaki pozitif seyrin sürmesi beklenebilir.

Yılın ilk yarısında 15,7 milyar ABD\$ tutarında hisse senedi geri alımı yapılması ile, bir önceki yılın tamamında geri alınan toplam hisse büyüklüğünü aşıldı. Şirket yönetimi son bilanço itibarıyla dolaşımdaki hisse adedinin geçen yıla kıyasla %7, 5 yıl önceye kıyasla %22 azaldığını belirtti.

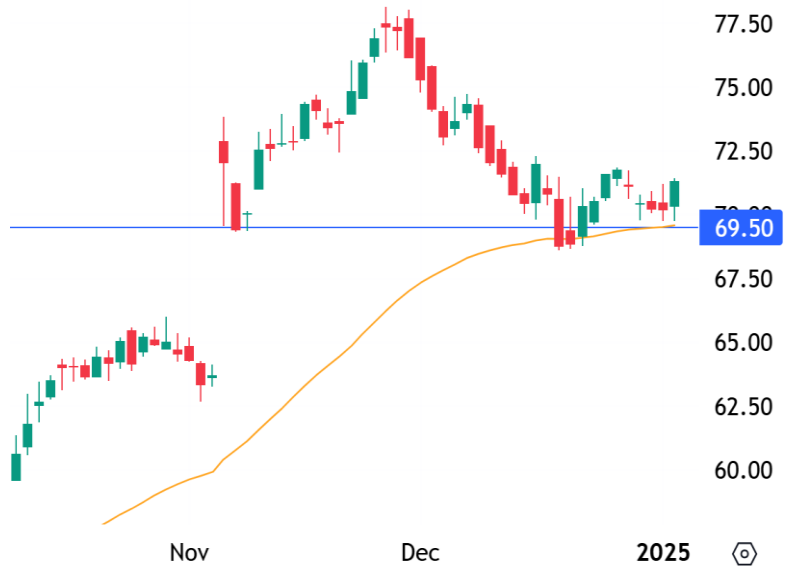
Wells Fargo, Fed tarafından 2018 yılında konulan 1,95 trilyon\$'lık varlık tavanını kaldırmak için yasal gerekliliklerini yerine getirmenin son aşamalarına yaklaştı. Bankanın risk yönetimi ve uyum sorunlarını çözmesi halinde varlık sınırı 2025'in ilk yarısında kaldırılabilir. Bir süredir bankanın büyümesini sınırlayan varlık tavanının kaldırılması şirketin büyümesine olumlu yansiyacak olsa da, kısıtlamanın kaldırılması kararı için yine de FED yönetim kurulu oylaması gerekecek.

Ayrıca, Trump yönetiminin göreve gelmesiyle birlikte birleşme ve satın almalara ilişkin düzenlemelerin hafiflemesi beklentisi dahilinde Wells Fargo'nun da yatırım bankacılığı gelirlerinde artış beklenebilir.

Teknik Görünüş

6 Kasım'da bırakılan boşluk ve 50 günlük üstel ortalamasından destek bulan WFC, son işlem gününde kısa vadeli ortalamaların üzerinde kapanış aldı. 69,50\$ altında zarar kes çalıştırarak 78\$ ve 80\$ dirençleri hedeflenebilir.

Hissenin Fiyat Grafiđi



Analistlerin Hedef Fiyatları



Yatırım Kuruluşlarının Öneri Trendi

