

# Bericht über die Entwicklung der Finanzanlagen und über den Verlauf der Zinssteuerung zum 31.03.2026

# Entwicklung der Finanzanlagen

zum 31.03.2026

Finanzanlagen gemäß der Dienstanweisung sind folgende Bilanzpositionen:

## I. Anlagevermögen

- **1.3.4 Wertpapiere des Anlagevermögens**

- Wertpapiere und Unternehmensanteile, die keine Beteiligungen darstellen und deren Verbleib bei der Stadt Coesfeld längerfristig geplant ist.
  - Kvw-Versorgungsfonds

- **1.3.5.4 Sonstige Ausleihungen**

- die im Anlagevermögen auszuweisen sind

## II. Umlaufvermögen

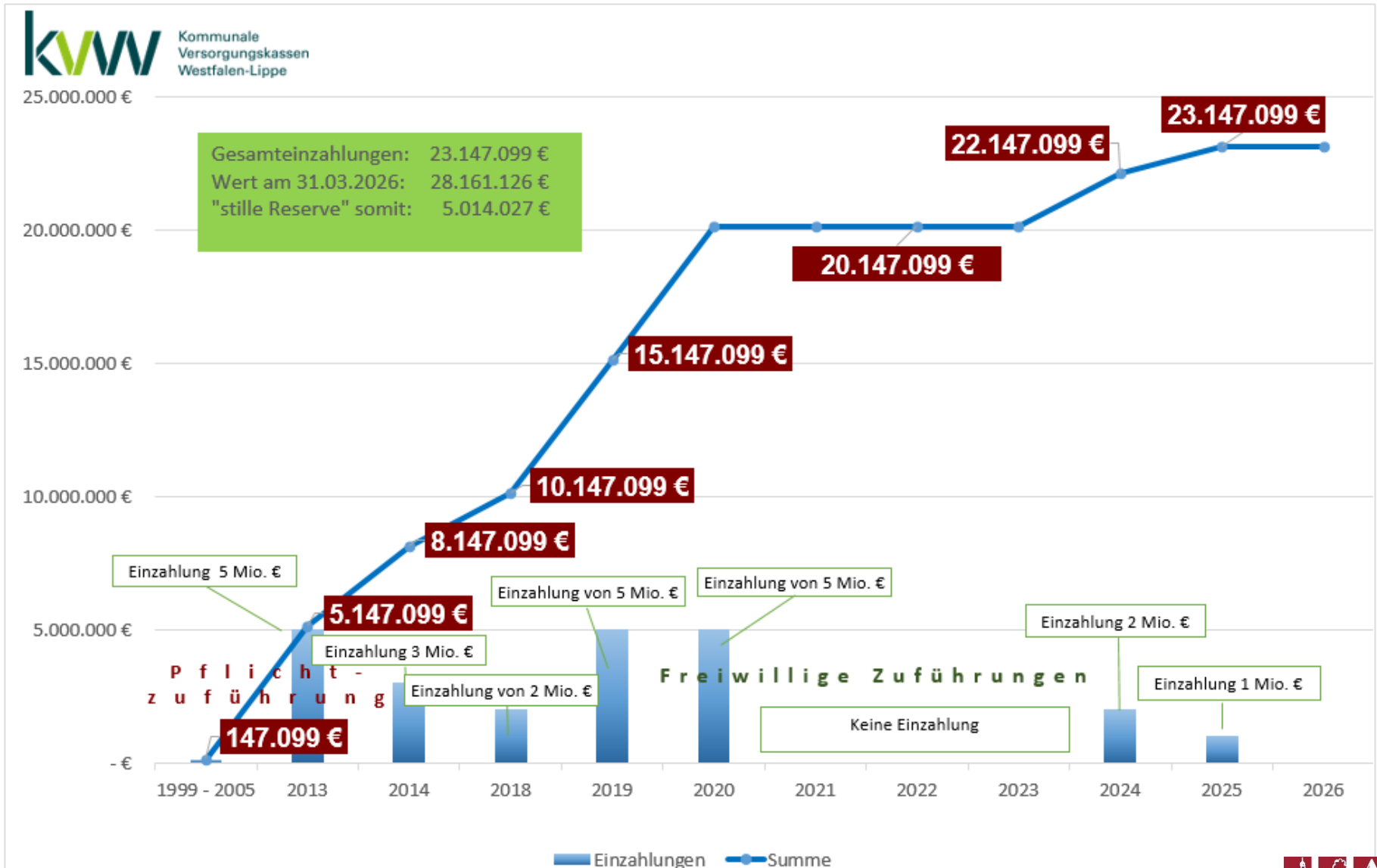
- **2.3 Wertpapiere des Umlaufvermögens**

- **2.4 Liquide Mittel**

# Entwicklung der Finanzanlagen

## 1.3.4 Wertpapiere des Anlagevermögens

Entwicklung des kvw-Versorgungsfonds Klassik zum 31.03.2026



# Entwicklung der Finanzanlagen

## 1.3.5.4 Sonstige Ausleihungen

Der Gesamtbilanzwert umfasst im Wesentlichen folgende Ausleihungen:

1. Anteile Wohnungsgenossenschaften und Genossenschaftsbanken
2. Wohnungsbaudarlehen an die Wohnungsgenossenschaft Coesfeld e. G.
3. Arbeitgeberdarlehen (Bestandsabwicklung)

Die Positionen unterliegen keinen großen Wertveränderungen; Änderungen ergeben sich lediglich aus den laufenden Tilgungen.

# Entwicklung der Finanzanlagen

## 2.4 Liquide Mittel

### Liquide Mittel

Die **liquiden Mittel** der Stadt Coesfeld umfassen den Anteil:

- I. Stadt Coesfeld
- II. Abwasserwerk (AWW) der Stadt Coesfeld
- III. Sonstige fremde Finanzmittel

Zum 31.03.2026 war **keine** Inanspruchnahme von Liquiditätskrediten („Kassenkrediten“) erforderlich.

### Festgeldanlagen

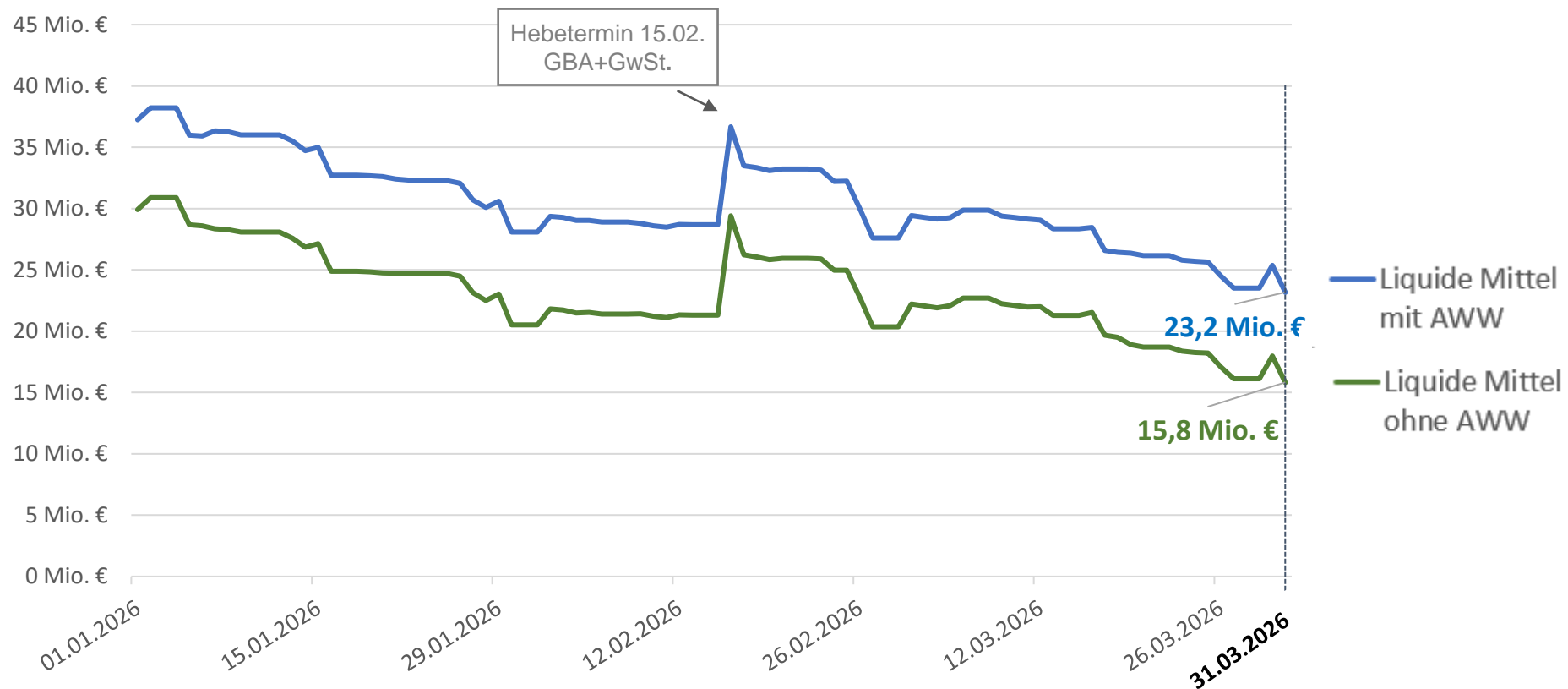
Zum 31.03.2026 hat die Stadt Coesfeld Festgeld über **4 Mio. €** angelegt.

Kreditinstitut	Betrag in EUR	Zinssatz	Rückzahlung
SPK WML	4.000.000	2,02 %	12.06.2026

# Entwicklung der Finanzanlagen

## 2.4 Liquide Mittel

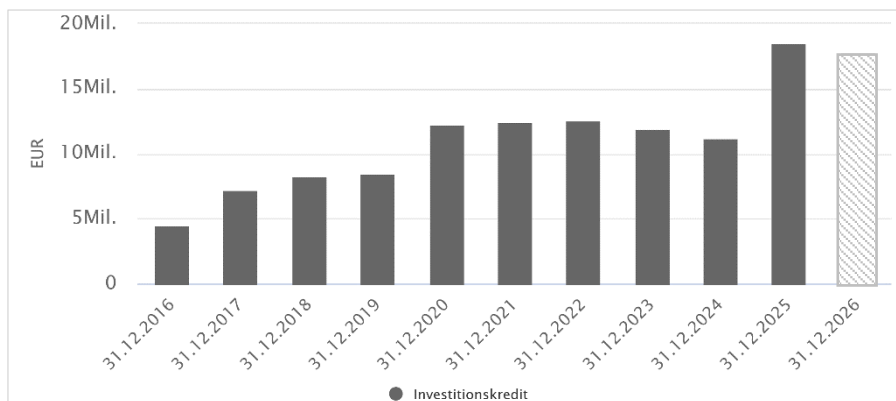
### Entwicklung der Liquidität



Die Liquidität ist zu Teilen in Festgeldern angelegt.

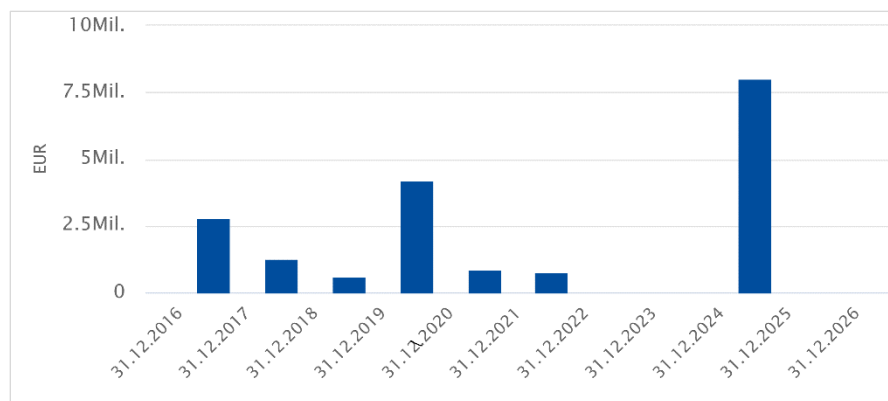
# Darlehensportfolio der Stadt Coesfeld

## Schuldenstand



Zum 31.12.2025 beläuft sich der Darlehensstand auf 18,5 Mio. € (Vorjahr: 11,2 Mio. €).

## Neuaufnahmen



Die Summe der Zugänge im Jahr 2025 beträgt 8,00 Mio. €.

Aktueller **Durchschnittszinssatz** Stadt Coesfeld: 0,68 %

Hauptrefinanzierungssatz der EZB: 2,15 % (Stand: April 2026)

# Verlauf der Zinssteuerung mit der Magral AG

2012 - 2025

2026

- Im Zeitraum 2012 – 03/2026 konnte für die Stadt Coesfeld bei einer dauerhaften Zinsabsicherung für das Darlehensportfolio ein Zinsertrag von (brutto) rd. **971.942 EUR** aus der Zinssteuerung generiert werden.
- In der zweiten Jahreshälfte 2026 wird voraus. eine Anpassung der Zinssteuerung aufgrund von zwei anstehenden Darlehensprolongationen für Flüchtlingsunterkünfte im Mai 2026 erforderlich.
- In regelmäßigen Abständen finden Strategietermine mit der Magral AG statt. Zuletzt am 27.01.2026 hier vor Ort. Im Sommer 2026 ist ein weiterer Termin vorgesehen.