



Finanzhaushalt der Stadt Bern

Schulung für Stadtratsmitglieder

1. und 3. Juli 2025

Referent: Reto Rutschi, Finanzverwalter

Juli 2025

1

Schulung Stadtratsmitglieder Finanzhaushalt



Stadt Bern

Direktion für Finanzen,
Personal und Informatik
Finanzverwaltung

Agenda

Teil 1 – Der Finanzhaushalt der Stadt Bern

- Gesamthaushalt der Stadt Bern
- Allgemeiner Haushalt: Jahr 2024
- Allgemeiner Haushalt: Entwicklung seit 2000

Teil 2 – Die Planungsinstrumente

- Finanzieller Planungsprozess
- Aufgaben- und Finanzplan (AFP) 2026 – 2029
- Inhalte des Aufgaben- und Finanzplan (AFP)

Teil 3 – Die Steuerungselemente

Fragen

Juli 2025

2

Schulung Stadtratsmitglieder Finanzhaushalt

 **Stadt Bern**
 Direktion für Finanzen,
 Personal und Informatik
 Finanzverwaltung

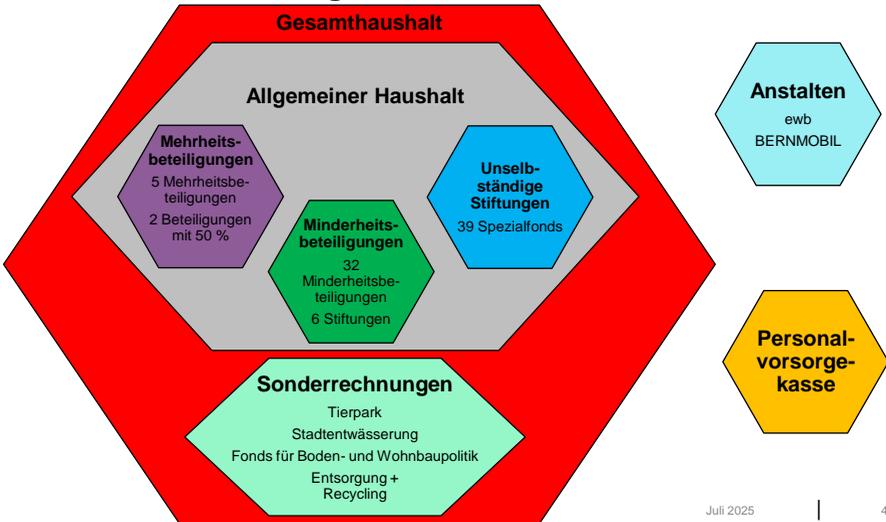
Teil 1 – Der Finanzhaushalt der Stadt Bern

Juli 2025 | 3

Schulung Stadtratsmitglieder Finanzhaushalt

 **Stadt Bern**
 Direktion für Finanzen,
 Personal und Informatik
 Finanzverwaltung

Gesamtbetrachtung Stadt Bern



Gesamthaushalt

Allgemeiner Haushalt

- Mehrheitsbeteiligungen**
5 Mehrheitsbeteiligungen
2 Beteiligungen mit 50 %
- Minderheitsbeteiligungen**
32 Minderheitsbeteiligungen
6 Stiftungen
- Unselbständige Stiftungen**
39 Spezialfonds

Sonderrechnungen

- Tierpark
- Stadtentwässerung
- Fonds für Boden- und Wohnbaupolitik
- Entsorgung + Recycling

Anstalten
ewb
BERNMOBIL

Personalsvorsorgekasse

Juli 2025 | 4

Schulung Stadtratsmitglieder Finanzhaushalt



Stadt Bern
Direktion für Finanzen,
Personal und Informatik
Finanzverwaltung

Beteiligungen Stadt Bern ≥ 50 %

	Beteiligungs- anteil	Anteil am Aktienkapital	Dividende %
Autoeinstellhalle Waisenhausplatz AG	66 %	3 280 000	50 %
Autohalle Kasinoplatz AG	67 %	296 375	100 %
Gurtenbahn AG	76 %	6 279 700	0 %
Bern Arena Stadion AG	72 %	1 486 200	0 %
ara Region Bern AG	77 %	45 950 000	4.5 %
Wärmeverbund Marzili AG	50 %	200 000	10 %
Sporthalle Weissenstein AG	50 %	3 000 000	0 %

Juli 2025 | 5

Schulung Stadtratsmitglieder Finanzhaushalt



Stadt Bern
Direktion für Finanzen,
Personal und Informatik
Finanzverwaltung

Gesamthaushalt: Bilanz per 31. Dezember 2024 (Allgemeiner Haushalt inkl. Sonderrechnungen)

Aktiven **4 976 Mio. Franken**

- Finanzvermögen (FV) 3 410 Mio. Franken (69 %)
- Verwaltungsvermögen (VV) 1 566 Mio. Franken (31 %)

Passiven **4 976 Mio. Franken**

- Fremdkapital: 3 758 Mio. Franken (76 %)
 - davon verzinslich: 3 315 Mio. Franken
- Eigenkapital 1 218 Mio. Franken (24 %):
 - Spezial- und Vorfinanzierungen: 430 Mio. Franken (9 %)
 - Rücklagen Globalbudgetbereiche: 2 Mio. Franken
 - Neubewertungsreserven Finanzvermögen: 71 Mio. Franken (1 %)
 - Eigenkapital Fonds für Boden- u. Wohnbaupolitik: 621 Mio. Franken (12 %)
 - **Bilanzüberschuss + Finanzpolitische Reserve: 94 Mio. Franken (2 %)**

Juli 2025 | 6

Schulung Stadtratsmitglieder Finanzhaushalt


Stadt Bern
 Direktion für Finanzen,
 Personal und Informatik
 Finanzverwaltung

Gesamthaushalt: Verzinsliche Schulden per 31. Dezember 2024

Allgemeiner Haushalt	1 500 Mio. Franken
Sonderrechnungen	690 Mio. Franken
Fonds für Boden- und Wohnbaupolitik	690 Mio. Franken
Tierpark, Stadtentwässerung, E+R Bern	0 Mio. Franken
Anstalten und Mehrheitsbeteiligungen	1 125 Mio. Franken
BERNMOBIL	160 Mio. Franken
Energie Wasser Bern (ewb)	955 Mio. Franken
Ara Region Bern	10 Mio. Franken
Total	3 315 Mio. Franken

190 Mio. Franken mehr als am 31. Dezember 2023

Juli 2025 | 7

Schulung Stadtratsmitglieder Finanzhaushalt


Stadt Bern
 Direktion für Finanzen,
 Personal und Informatik
 Finanzverwaltung

Gesamthaushalt: Investitionsrechnung 2024

Nettoinvestitionen Verwaltungsvermögen in 1 000 Franken	Rechnung 2023	Budget 2024	Rechnung 2024	Abweichung RG / B 2024	Abweichung in %
Allgemeiner Haushalt	160 387	141 864	136 533	-5 331	-3,8 %
Sonderrechnung Tierpark	563	885	3 310	2 425	274,0 %
Sonderrechnung Stadtentwässerung	7 792	35 742	9 411	-26 331	-73,7 %
Sonderrechnung Entsorgung + Recycling	463	1 970	3 167	1 197	60,7 %
Nettoinvestitionen Gesamthaushalt	169 205	180 461	152 421	-28 040	-15,5 %

Nettoanlagen Finanzvermögen in 1 000 Franken	Rechnung 2023	Budget 2024	Rechnung 2024	Abweichung RG / B 2024	Abweichung in %
Nettoanlagen Sonderrechnung Fonds für Boden- und Wohnbaupolitik	52 889	38 808	47 635	8 827	22,7 %

Juli 2025 | 8

Schulung Stadtratsmitglieder Finanzhaushalt		 Stadt Bern Direktion für Finanzen, Personal und Informatik Finanzverwaltung
Allgemeiner Haushalt: Bilanz per 31. Dezember 2024 (Bereinigt um verzinsliches Fremdkapital der Anstalten und Sonderrechnung von 1 815 Mio. Franken)		
Aktiven		2 307 Mio. Franken
- Finanzvermögen (FV) 861 Mio. Franken (37 %)		
- Verwaltungsvermögen (VV) 1 446 Mio. Franken (63 %)		
Passiven		2 307 Mio. Franken
- Fremdkapital: 1 962 Mio. Franken (85 %)		
- davon verzinslich: 1 500 Mio. Franken		
- Eigenkapital 345 Mio. Franken (15 %):		
- davon Bilanzüberschuss + Finanzpolitische Reserve: 94 Mio. Franken (4 %)		
		Juli 2025 9

Schulung Stadtratsmitglieder Finanzhaushalt		 Stadt Bern Direktion für Finanzen, Personal und Informatik Finanzverwaltung
Allgemeiner Haushalt: Erfolgsrechnung 2024		
Gesamtaufwand		1 523,7 Mio. Franken
Gesamtertrag		1 511,5 Mio. Franken
Rechnungsergebnis (Verlust)		12,2 Mio. Franken
Betriebliches Ergebnis		- 85,0 Mio. Franken
Finanzierungsergebnis		61,7 Mio. Franken
Ausserordentliches Ergebnis		11,1 Mio. Franken
		Juli 2025 10

Schulung Stadtratsmitglieder Finanzhaushalt



 Stadt Bern

 Direktion für Finanzen,

 Personal und Informatik

 Finanzverwaltung

Allgemeiner Haushalt: Finanzierungsnachweis 2024

Nettoinvestitionen	136,5 Mio. Franken
Selbstfinanzierung	66,5 Mio. Franken
Finanzierungsfehlbetrag	70,0 Mio. Franken

Selbstfinanzierungsgrad:

$$\frac{\text{Selbstfinanzierung} \times 100}{\text{Nettoinvestitionen}} = \frac{66,5 \text{ MCHF} \times 100}{136,5 \text{ MCHF}} = 48,7 \%$$

Juli 2025 | 11

Schulung Stadtratsmitglieder Finanzhaushalt



 Stadt Bern

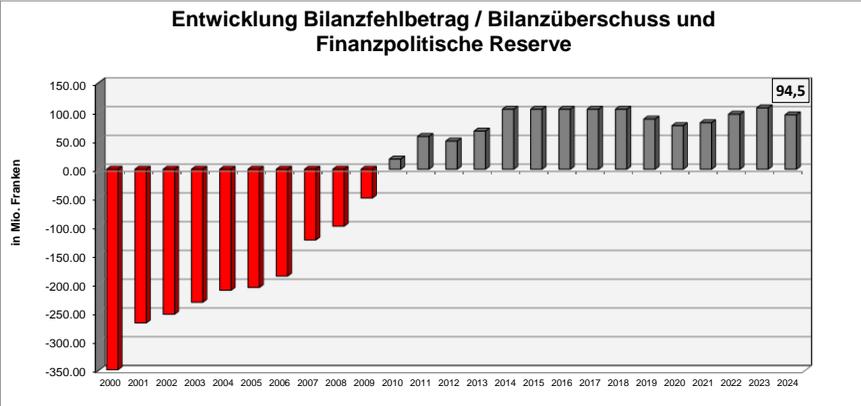
 Direktion für Finanzen,

 Personal und Informatik

 Finanzverwaltung

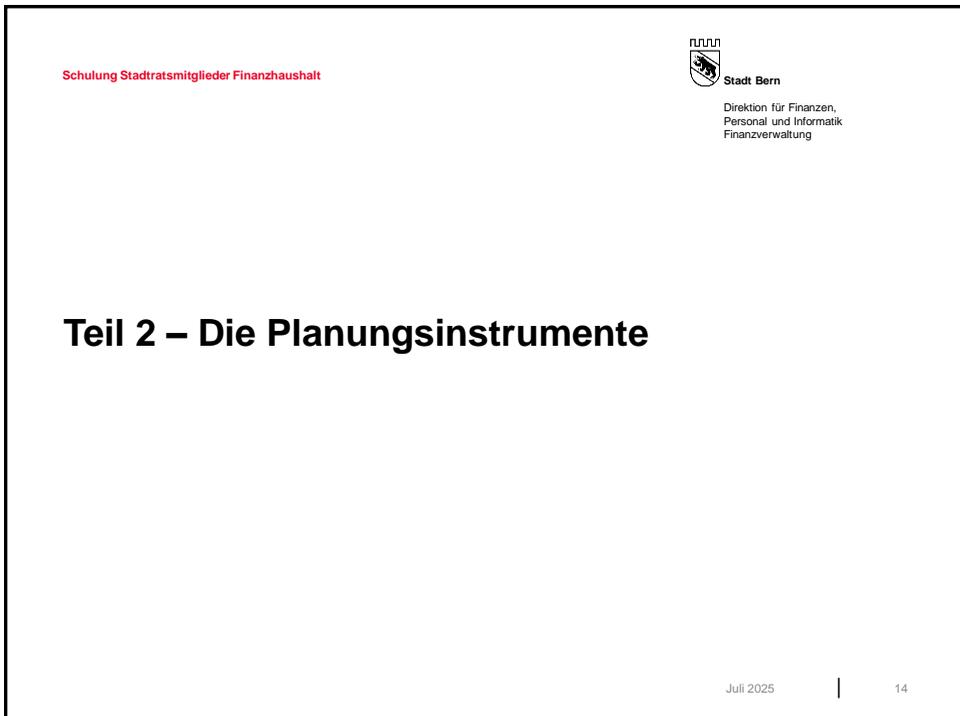
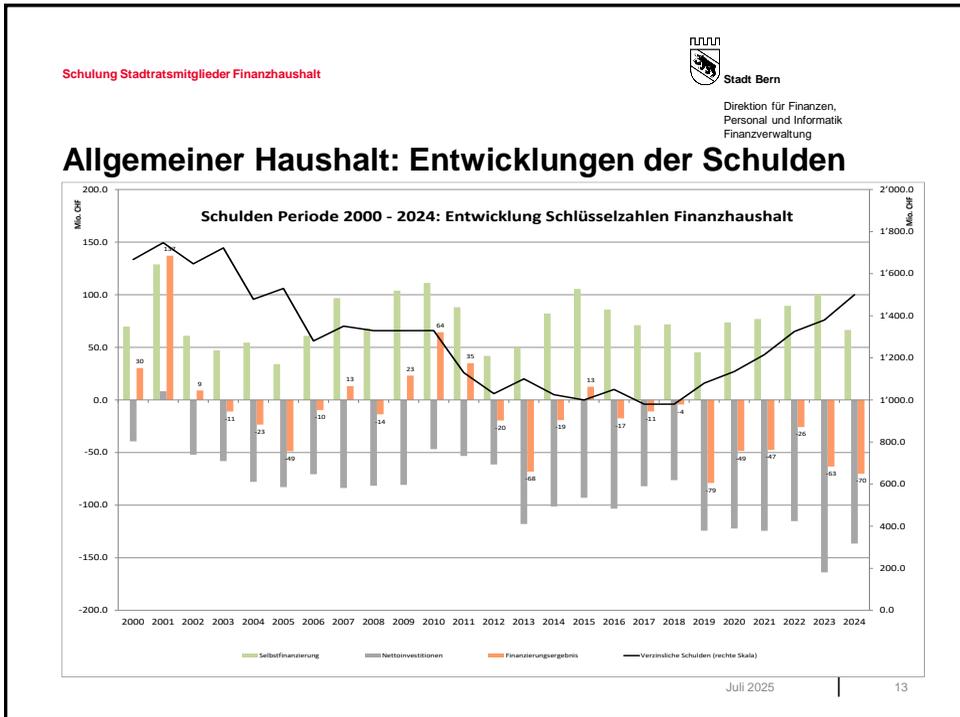
Allgemeiner Haushalt: Entwicklungen Eigenkapital

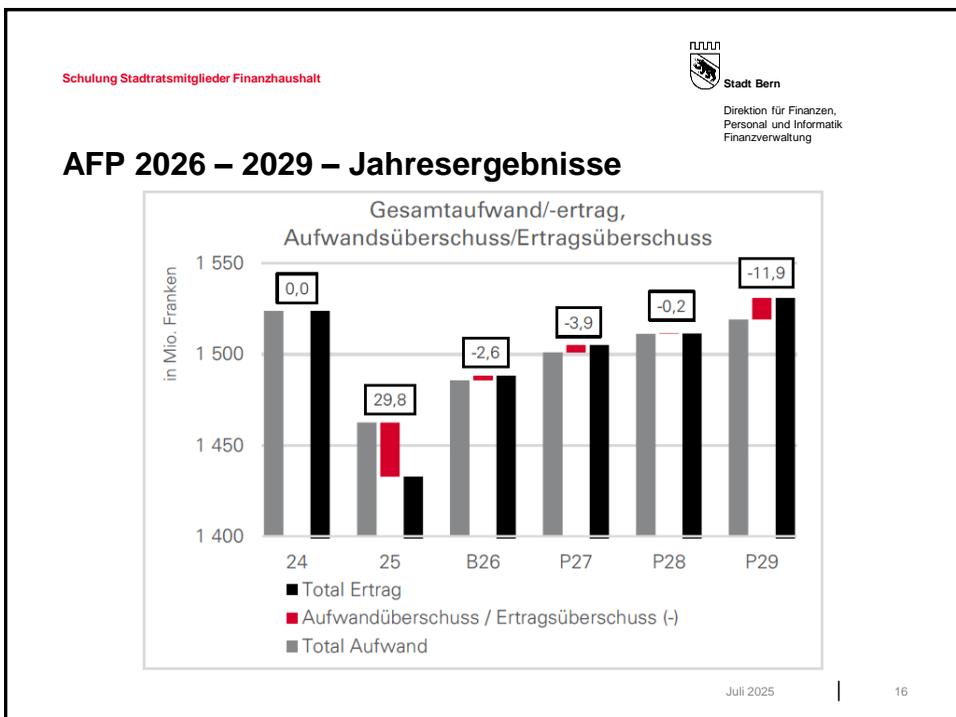
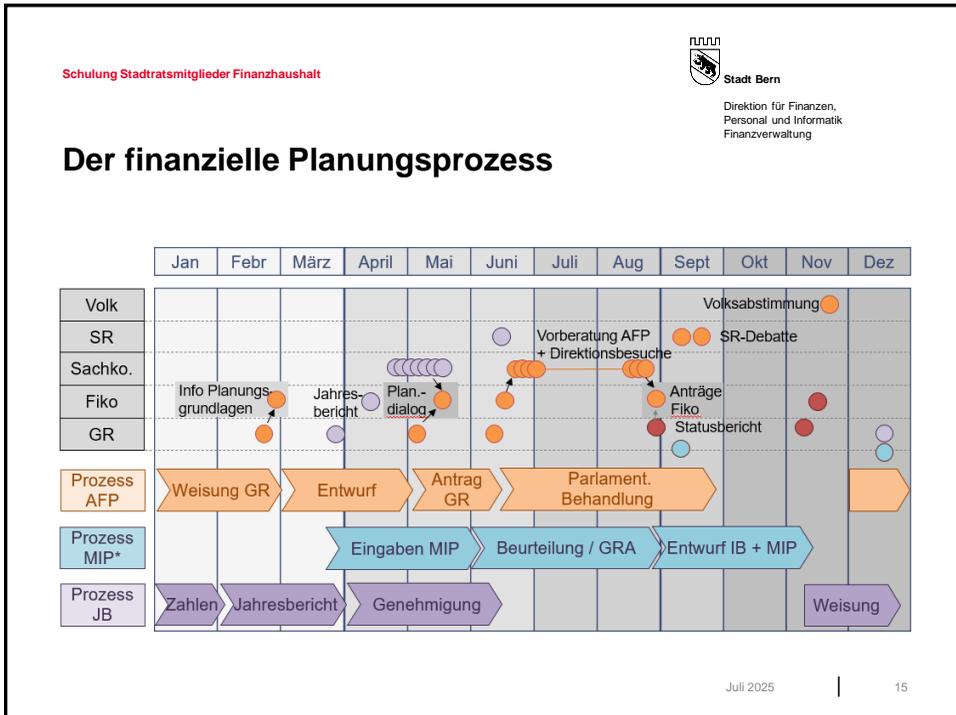
Entwicklung Bilanzfehlbetrag / Bilanzüberschuss und Finanzpolitische Reserve

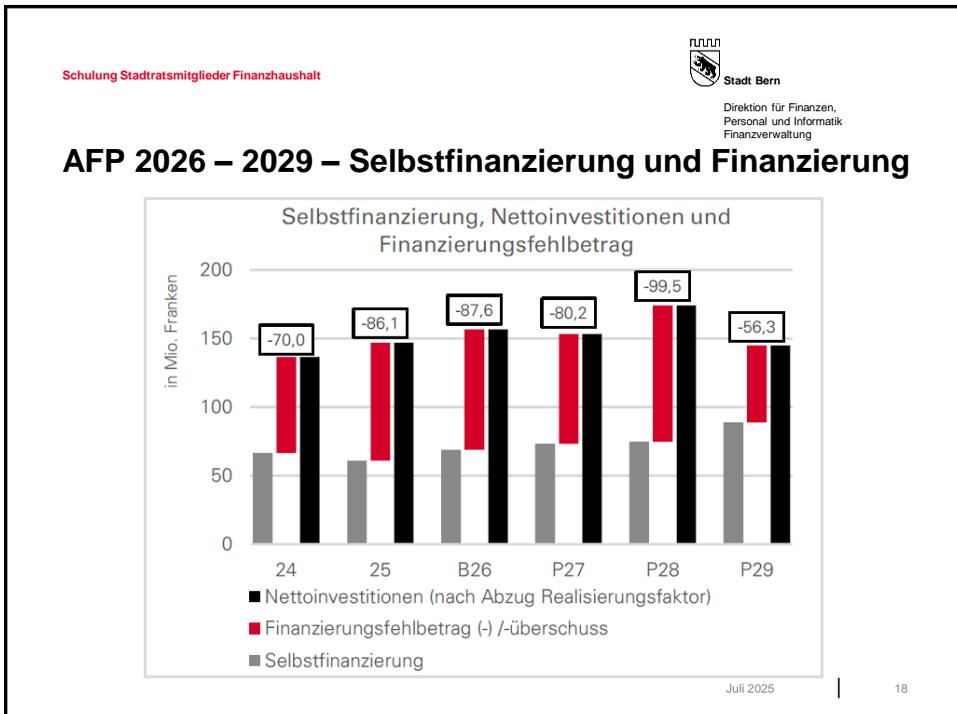
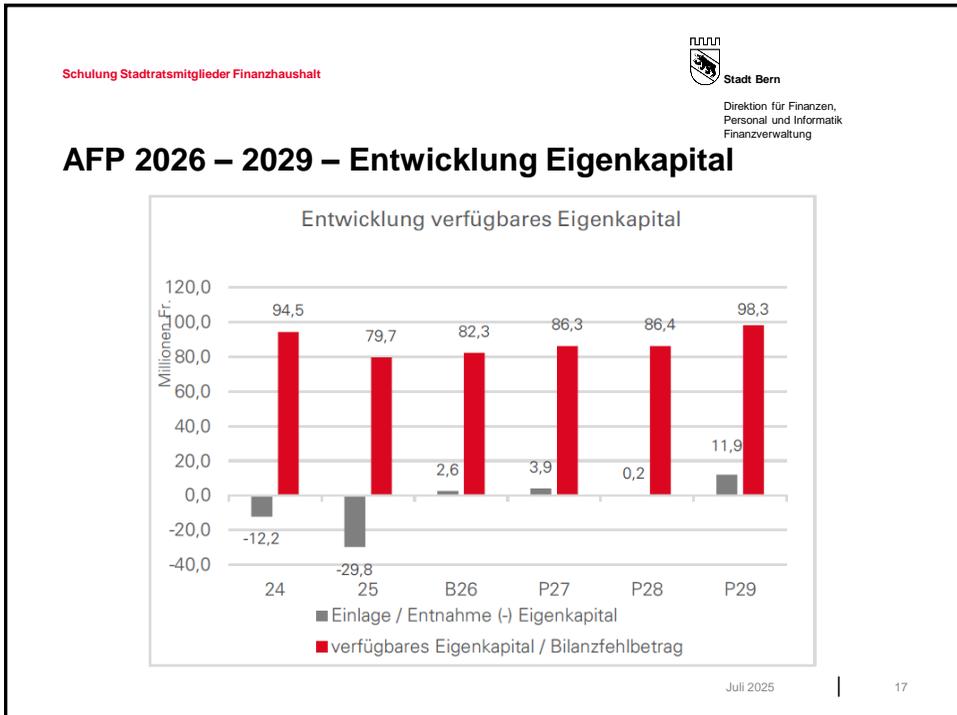


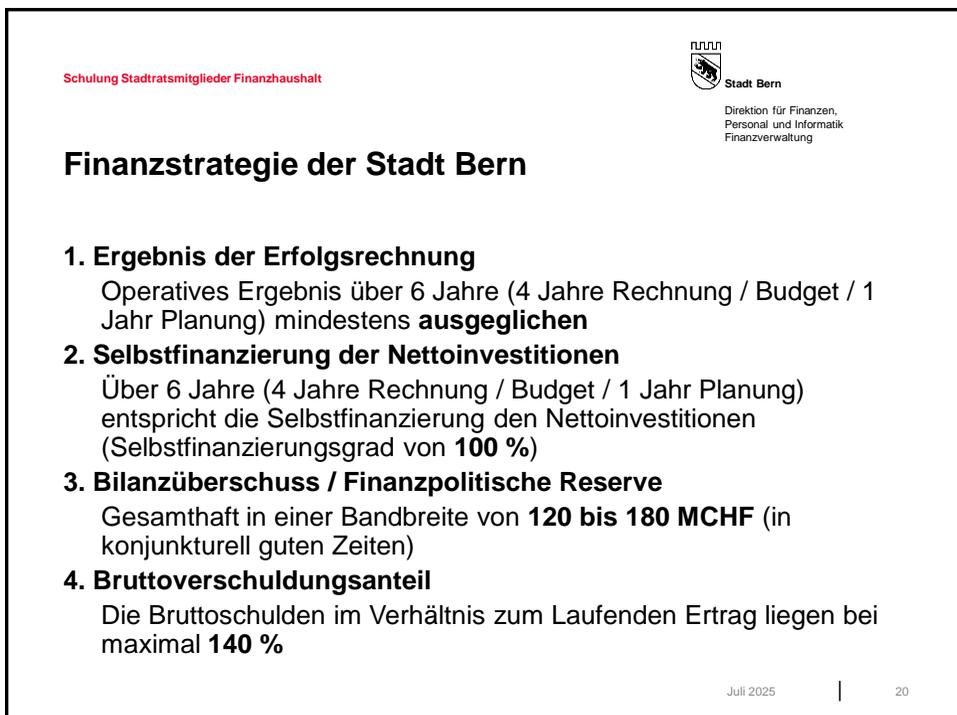
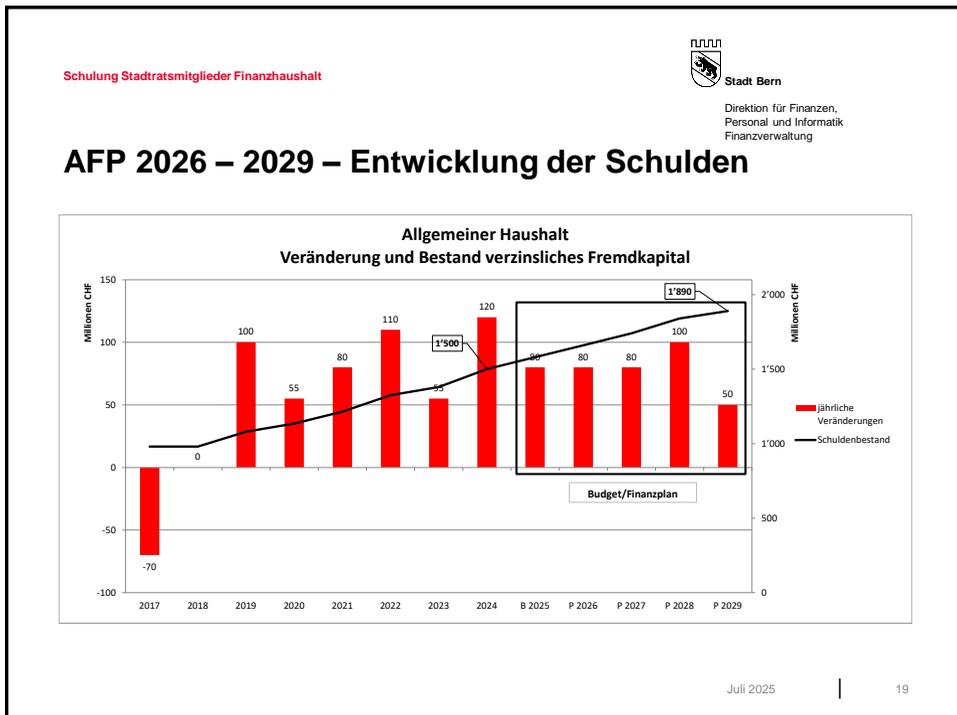
Jahr	Bilanzfehlbetrag / Bilanzüberschuss (Mio. Franken)
2000	-350,00
2001	-250,00
2002	-220,00
2003	-200,00
2004	-180,00
2005	-160,00
2006	-140,00
2007	-120,00
2008	-100,00
2009	-80,00
2010	-20,00
2011	50,00
2012	60,00
2013	70,00
2014	80,00
2015	90,00
2016	95,00
2017	95,00
2018	95,00
2019	90,00
2020	85,00
2021	85,00
2022	90,00
2023	95,00
2024	94,5

Juli 2025 | 12









Schulung Stadtratsmitglieder Finanzhaushalt

 Stadt Bern
Direktion für Finanzen,
Personal und Informatik
Finanzverwaltung

Finanzstrategie der Stadt Bern

(unter Betrachtung der Periode 2021 – 2026)

1. **Ergebnis der Erfolgsrechnung (Soll 0)**
 - o Operatives Ergebnis von Ø **- 9,7 Mio. Franken**
2. **Selbstfinanzierung der Nettoinvestitionen (Soll 100 %)**
 - o Selbstfinanzierung von Ø **54,9 %**
3. **Bilanzüberschuss / Finanzpolitische Reserve (Soll 120 – 180 Mio. Franken)**
 - o Per 31.12.2024 bei **94,5 Mio. Franken**
 - o Per 31.12.2025 bei **79,7 Mio. Franken**
 - o Per 31.12.2026 bei **82,3 Mio. Franken**
4. **Bruttoverschuldungsanteil (Soll max. 140 %)**
 - o Per 31.12.2025 bei **142,4 %**
 - o Per 31.12.2026 bei **144,8 %**

Juli 2025 | 21

Schulung Stadtratsmitglieder Finanzhaushalt

 Stadt Bern
Direktion für Finanzen,
Personal und Informatik
Finanzverwaltung

Aufgaben- und Finanzplan (AFP) - Inhalt

- Kapitel 1:
 - o Gesamtstädtische Betrachtung
- Kapitel 2:
 - o Direktionen und Dienststellen
- Anhang:
 - o Details / Vertiefungen wie bspw:
 - o Alle Finanzkennzahlen
 - o Details zu Steuerertrag
 - o Personalplanung
 - o Vergleich Produktgruppen und Produkte zu Vorjahresbudget

Juli 2025 | 22



Aufgaben- und Finanzplan (AFP) - Inhalt

610 Finanzverwaltung

Grundauftrag

Übersicht der wichtigsten Aufgaben gemäss Organisationsverordnung Art. 47:

- ist verantwortlich für das Finanz- und Rechnungswesen, das Controlling, und das Versicherungswesen der Stadt und erstellt den Dreimonatsfachtechnische Wausagen,
- berät in gesamtstädtischen Finanzfragen und bearbeitet finanzstrategische Fragen zuzunehm des Gemeinderats und des Stadtrats,
- erstellt gesamtstädtisch den Aufgaben- und Finanzplan mit Budget und die Investitionsplanung (HSP 5),
- führt die Jahresrechnung und erstellt den Jahresbericht,
- stellt die Liquidität der Stadt sicher, besorgt den zentralen Zahlungsdienst und bewirtschaftet die städtischen Schulden (HSP 5).

Entwicklungstendenzen und Veränderungen

Nach den umfangreichen Veränderungen im Jahr 2024 (Zerstückelung der operativen Finanzprozesse in der Finanzverwaltung sowie die Einführung von SAP-SHARMA) sind für 2025 keine grundlegenden Veränderungen in der Organisation geplant.

Wesentlich verändert hat sich die Situation auf dem Geld- und Kapitalmarkt. Nach den kontinuierlichen Zinssatzsteigerungen seit Mitte 2022 ist eine spätere Entlastung festzustellen. Die Finanzverwaltung geht im vorliegenden AFP und Budget von einer weiter rückläufigen Zinsentwicklung aus. Das weiterhin überdurchschnittlich hohe Investitionsvolumen verbunden mit einer unzureichenden Selbstfinanzierung wird zu einer weiteren Erhöhung der Verschuldung führen. Im Vergleich zum Budget 2025 kann fürs Budget 2026 dank der tieferen Zinssätze ein um 4.7 Mio. Franken tiefer Zinsaufwand für den Allgemeinen Haushalt eingestellt werden. Weitere 6 Mio. Franken tiefer Zinsaufwände sind für die Anleihen für Dritte (Fonds und Anstalten) eingerechnet. Weil diese Zinsen weiterverrechnet werden, nimmt um diesen Betrag auch der Zinsbeitrag ab.

Für die Verzinsung des Dotationskapitals der Fonds für Boden- und Wohnpolitik wird ab 2026 ein neues Modell angewendet. Neben einem Sockelbetrag (9.8 Mio. Franken) wird ein erfolgsabhängiger Bonuszins für 2026 (0.7 Mio. Franken) budgetiert.

Die erfreulich hohen Steuereinnahmen der letzten Jahre führen dazu, dass sich die Leistungen der Stadt in den Finanzzweigen (Dispersionsbau) erhöhen. Gegenüber dem Jahr 2025 musste dafür 2026 ein um 1.0 Mio. Franken höherer Betrag ins Budget aufgenommen werden.

Die Entwicklung der Dienststelle Finanzverwaltung ist volatil, weil hier sogenannte gesamtstädtische Finanzvorgänge (Bspw. stadtweite Taxierung 2025: 1 % (3.4 Mio. Franken), ab 2026 0.5 % (1.8 Mio. Franken) oder die Entnahmen aus den Spatzfinanzierungen Eis + Wasser sowie Schulbauten) abgewickelt werden.



Aufgaben- und Finanzplan (AFP) - Inhalt

Übergeordnete Ziellösungen

Zielsetzung	Referenz	Budget/Planung	Finanzierung
Mittelfristig-geplannter Haushalt	Finanzstrategie	Terminiert: Das neue Steuergerüstmodell FGBE, eingeführt mit dem AFP 2024-2027, wird weitergeführt und kommt beim AFP 2028 bis 2030 zum Einsatz.	Bestehendes Globalbudget
Ausrichtung Finanzplanung auf Nachhaltigkeitskriterien	R&V HSP 5a	Im AFP werden die (nachhaltigen) Zielsetzungen zu den Übergangswerten Vorgaben Basis zu den Handlungsstrategien (R&V) referenziert.	Bestehendes Globalbudget
Digitale Verwaltung innerhalb der Stadtverwaltung	Digitalschritte	Optimierung und Digitalisierung der Finanzprozesse. Realisationsprozess: Auf einen digitalen Rechnungsgang wird konsequent hingearbeitet. Debitationsprozess: Weiterentwicklung zu möglicher wenig Papierlösung.	Bestehendes Globalbudget Investitionsbudget
Transformation hin zu nachhaltiger Vermögensverwaltung (Einsatz der Mittel, Kapitalanlage und Abschaffung)	R&V HSP 5b	Grundlagen prüfen und ein Finanzierungssystem entwickeln, welches nachhaltige Anleihen unterstützbar macht.	Bestehendes Globalbudget

Leistungsindikatoren

Bezeichnung	Einheit	Rechnung 2024	Budget 2025	Budget 2026	Planjahr 2027	Planjahr 2028	Planjahr 2029
Finanzierungssystem für nachhaltige Vermögensverwaltung eingeführt und «Overfunds» vorhanden	Anzahl	1	1	1	1	1	1

Planungsgrundlagen

Bezeichnung	Einheit	Rechnung 2024	Budget 2025	Budget 2026	Planjahr 2027	Planjahr 2028	Planjahr 2029
Durchschnittswert Langfristige Anleihen	Prozent	1.29	1.32	0.94	0.97	1.04	1.03
Rating Moody's	Rating	Aa1	Aa1	Aa1	Aa1	Aa1	Aa1
Finanzstrategische Taxierung auf Personalleistungen	Prozent	1.2	1.3	0.8	0.8	0.8	0.8
Dauerlich durchschnittliche Zinsbindung der langfristigen Fremdfinanzierung	Jahre	13-19	15-19	15-19	15-19	15-19	15-19

Personalplanung

Bezeichnung	Einheit	Rechnung 2024	Budget 2025	Budget 2026	Planjahr 2027	Planjahr 2028	Planjahr 2029
Personalleistungen	FTE	24.00	23.70	23.70	23.70	23.70	23.70
Ausbildungsstellen	FTE	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Total	FTE	24.00	23.70	23.70	23.70	23.70	23.70

Schulung Stadtratsmitglieder Finanzhaushalt



Stadt Bern
Direktion für Finanzen,
Personal und Informatik
Finanzverwaltung

Aufgaben- und Finanzplan (AFP) - Inhalt

Erfolgsrechnung mit Globalbudget (in Fr. 1 000)

Sachkonto	Rechnung 2024	Budget 2024	Budget 2024	Planjahr 2027	Planjahr 2028	Planjahr 2029
30 Personalaufwand	3 270	6 511	4 943	6 736	8 036	10 036
31 Sach- und übriger Betriebsaufwand	-2 945	241	190	190	190	190
32 Abschreibungen Verwaltungsvermögen	34	34	0	0	0	0
36 Finanzaufwand	-66 486	52 347	40 993	42 425	44 096	46 892
38 Transferaufwand	72 465	81 188	81 679	85 654	85 827	97 065
39 Interne Verrechnungen	315	412	370	303	303	303
Total Aufwand	120 609	140 709	128 296	140 208	147 376	164 692
42 Erträge	-1 024	-787	-529	-499	-404	-499
43 Verschiedene Erträge	-300	0	0	0	0	0
44 Finanzierung	-61 690	-63 457	-65 699	-68 223	-67 798	-69 617
46 Transferertrag	-65 688	-69 022	-69 022	-69 624	-69 624	-69 624
48 Ausserordentlicher Ertrag	-20 875	-8 707	-8 988	-9 282	-9 743	-9 981
49 Interne Verrechnungen	-18 880	-18 823	-18 293	-19 643	-21 134	-22 189
Total Ertrag	-187 246	-169 667	-147 721	-146 943	-146 096	-163 292
Globalbudget	-66 640	-28 960	-19 425	-6 737	-2 721	1 681

Veränderungen B2026 zu B2025 (in Fr. 1 000)

Sachkonto	Betrag	Erläuterung
30 Personalaufwand	-1 166	gemeindefürliche Teuerung (2025 + 1 % (5.4 Mio.), ab 2026 0.6 % (1.8 Mio. Franken))
31 Sach- und übriger Betriebsaufwand	-45	
32 Abschreibungen Verwaltungsvermögen	-24	
36 Finanzaufwand	-11 447	Abnahme Zinsaufwand eigene Anleihen (6.7 Mio.) und Anleihen für Dritte (6 Mio.), Abnahme Zinsaufwand kurzfristige Kontokorrente (5.7 Mio.)
38 Transferaufwand	711	Zunahme Disparitätsbeitrag (direkter Finanzausgleich, 1.9 Mio.), Zunahme Leistungsgleich Aufgabenteilung (0.1 Mio. Franken)
39 Interne Verrechnungen	-36	
Total Aufwand	-12 647	
42 Erträge	288	
44 Finanzierung	7 769	Abnahme Zinsaufwand Anleihen Dritte (Fonds und Anleihen) 9 Mio., Abnahme Zins auf Dotationskapital Fonds 1.94 Mio. Franken
46 Transferertrag	0	
48 Ausserordentlicher Ertrag	-386	Zunahme der Entnahme aus den Spezialreservierungen Es = Masse (0.3 Mio.) sowie Schulden (0.05 Mio.)
49 Interne Verrechnungen	286	Zunahme kalkulatorische Zinsen (0.3 Mio.)
Total Ertrag	7 646	

Juli 2025 | 25

Schulung Stadtratsmitglieder Finanzhaushalt



Stadt Bern
Direktion für Finanzen,
Personal und Informatik
Finanzverwaltung

Aufgaben- und Finanzplan (AFP) - Inhalt

Veränderung zum AFP des Vorjahres (in Fr. 1 000)

	Budget 2026	Planjahr 2027	Planjahr 2028	Planjahr 2029
J/FP 2026 - 2029 Ergebnis der Erfolgsrechnung	-19 413	-6 353	-2 721	1 681
J/FP 2025 - 2029 Ergebnis der Erfolgsrechnung	-11 146	-1 190	3 586	
Abweichung	-8 266	-5 163	-6 307	

Die Abweichung im Jahr 2026 begründet sich hauptsächlich durch die Reduktion der Zinskosten. 2027 wird dieser Effekt neutralisiert durch die Einflüsse aus den vorgesehenen PILAG-Gesetzänderungen, welche die Stadt mit 3,8 Mio. Franken belasten.

Juli 2025 | 26

Schulung Stadtratsmitglieder Finanzhaushalt



Stadt Bern
Direktion für Finanzen,
Personal und Informatik
Finanzverwaltung

Teil 3 – Die Steuerungsinstrumente

Juli 2025 | 27

Schulung Stadtratsmitglieder Finanzhaushalt



Stadt Bern
Direktion für Finanzen,
Personal und Informatik
Finanzverwaltung

Die Steuerungsinstrumente nach FISBE

- Finanzstrategie
- Aufgaben- und Finanzplan (zusammen mit Budget in einem Bericht)
- Strategische Eckwerte der Finanzplanung
- Steuerung der Aufgaben auf Stufe Dienststellen (Grundauftrag, Zielsetzungen, Leistungsindikatoren)
- Budget
- (Statusbericht)
- (Jahresbericht)
- Finanzmotion

Juli 2025 | 28

Schulung Stadtratsmitglieder Finanzhaushalt



Stadt Bern
Direktion für Finanzen,
Personal und Informatik
Finanzverwaltung

Die Instrumente für den Stadtrat zur Mitwirkung im Rahmen der AFP-Debatte

- Antragsrecht
 - Budget des Folgejahres 2026
 - Strategische Eckwerte der Finanzplanung
- Planungserklärungen
 - Aufgaben- und Finanzplan (AFP) für die Folgejahre 2027 bis 2029

Juli 2025 | 29

Schulung Stadtratsmitglieder Finanzhaushalt



Stadt Bern
Direktion für Finanzen,
Personal und Informatik
Finanzverwaltung

Fragen?

Gerne stehe ich Ihnen für Fragen zur Verfügung

Juli 2025 | 30