

Medienkonferenz Budget 2027

Maria Pappa, Stadtpräsidentin, Direktion Inneres und Finanzen
Armin von Wehrden, Leiter Finanzen, Direktion Inneres und Finanzen

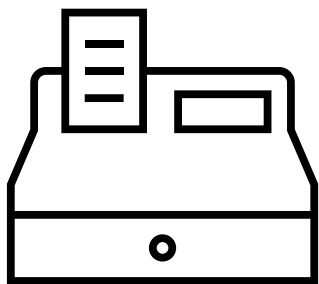
St.Gallen, 23. September 2026



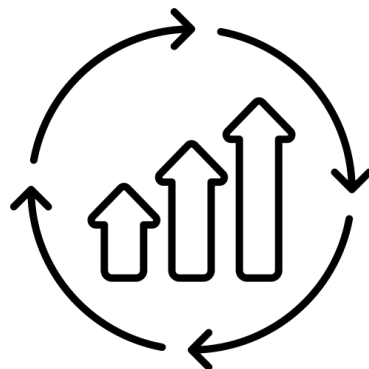
Agenda

1. Ausgangslage & Kernpunkte Budget 2027
2. Erfolgs- und Investitionsrechnung im Überblick
3. Details der Erfolgsrechnung
4. Details der Investitionsrechnung
5. Entlastungsprogramm «Alliance»
6. Kernpunkte Finanzplanung
7. Fazit
8. Fragen

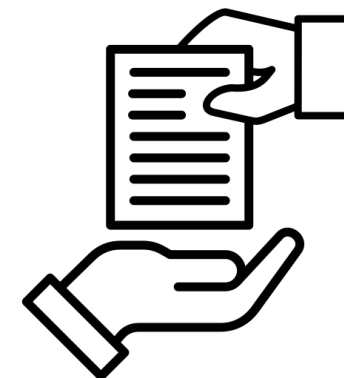
1. Ausgangslage Budget 2027



Rechnung 2025 schliesst mit
schwarzer Null

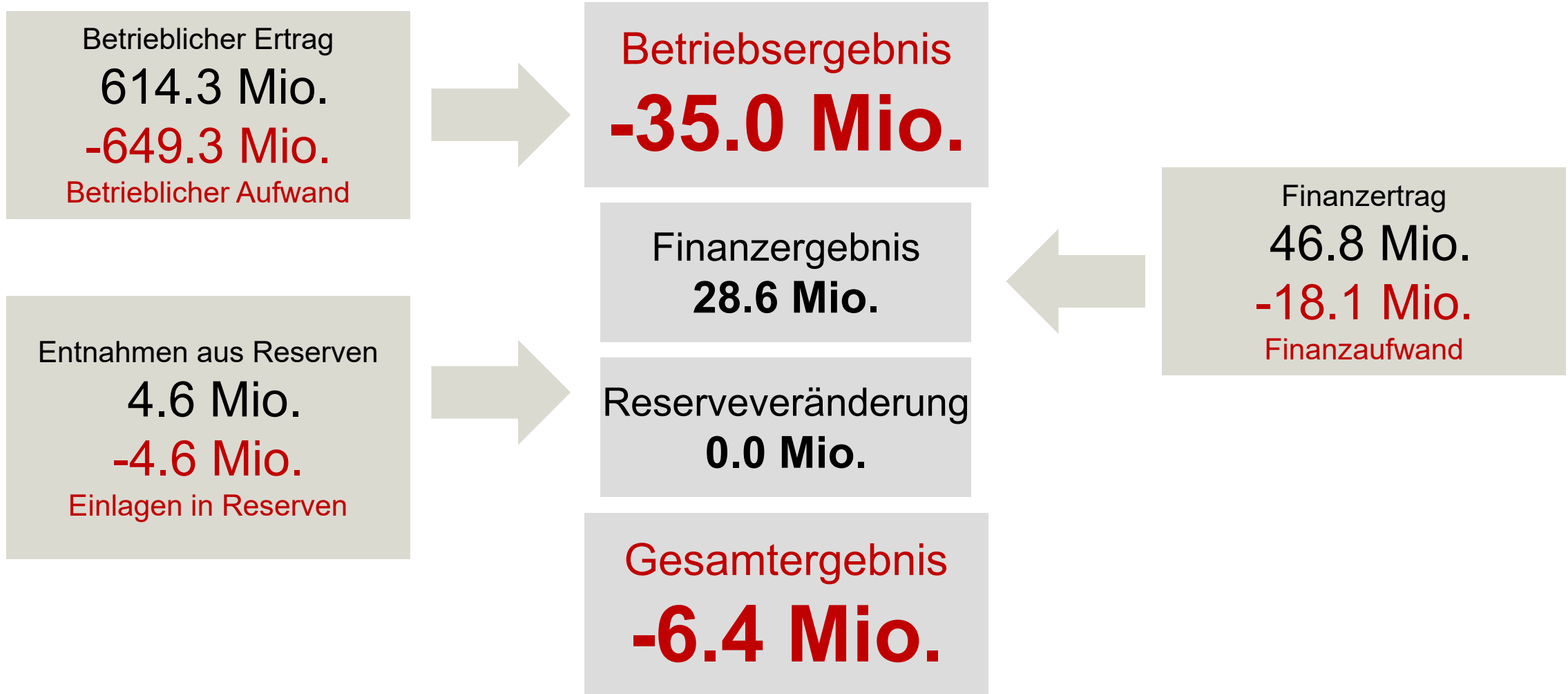


Ziel:
Ausmerzung der Defizite
von CHF 27-36 Mio.
aus IAFP 2025-2028



Mit Budget 2027 geht
«Alliance» ans Parlament

Budget 2027: Hohes Minus im Betriebsergebnis



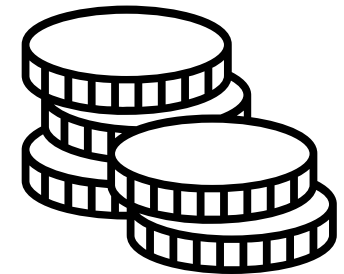
Kernpunkte Budget 2027



Mit «Alliance» und Ertragssteigerungen reduziert sich das Defizit stark



Aufwandanstieg nur wenig beeinflussbar



Investitionen treiben die Verschuldung

2. Budget 2027 – Erfolgsrechnung im Überblick

<i>in Mio. CHF</i>	Rechnung 2025	Budget 2026	Budgetentwurf 2027
Betrieblicher Aufwand	-635.7	-638.4	-649.3
Betrieblicher Ertrag	616.9	591.6	614.3
Betriebsergebnis	-18.7	-46.8	-35.0
Finanzergebnis	32.3	24.2	28.6
Operatives Ergebnis	13.5	-22.6	-6.4
Ergebnis aus Reservenveränderung	-11.6	0.0	0.0
Gesamtergebnis Erfolgsrechnung	1.9	-22.6	-6.4

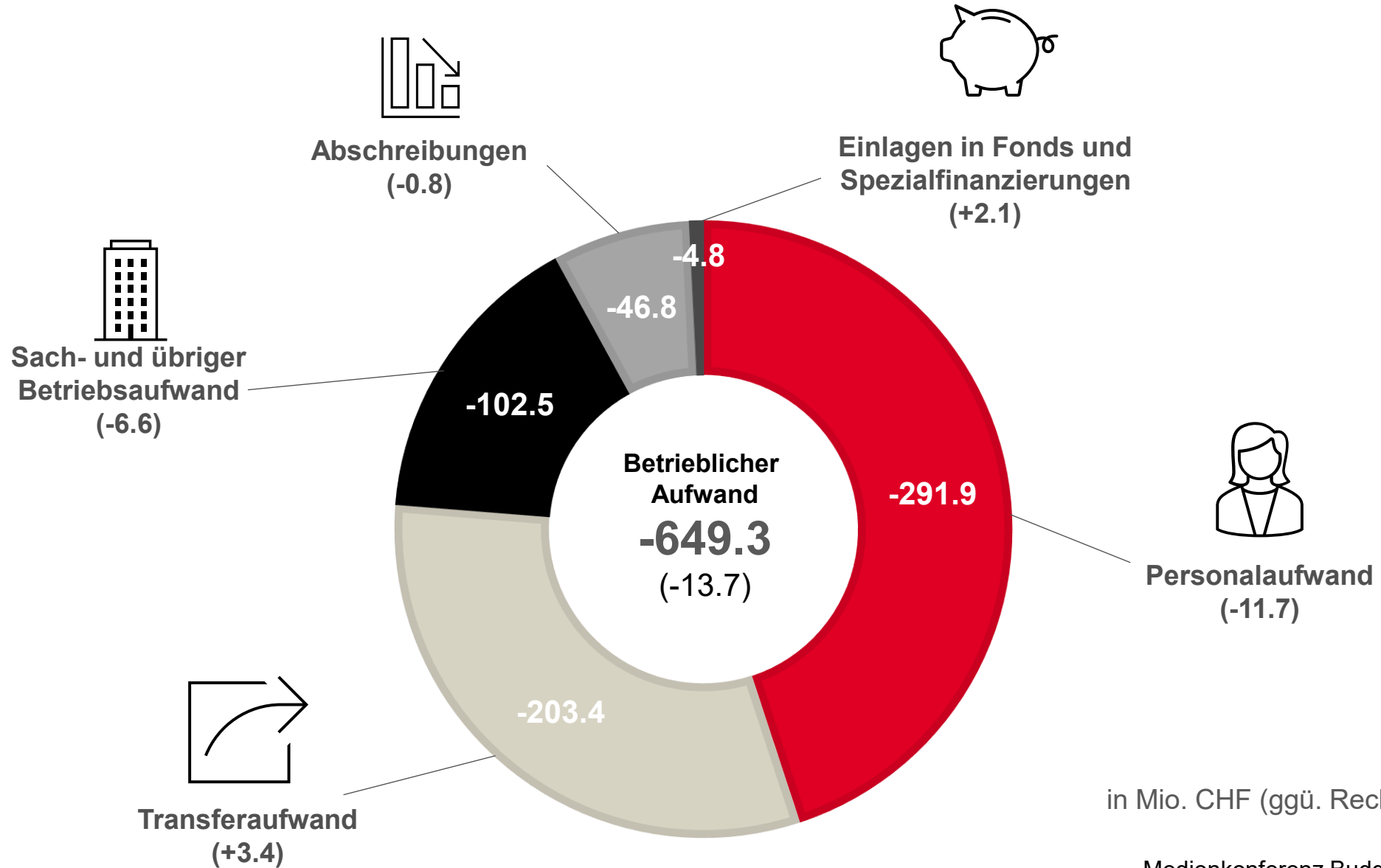
Kostentreibende Themen in der Erfolgsrechnung

Themen / Mehraufwand in Mio. CHF	BU 2027 ggü. RG 2025	FiPla 2030 ggü. RG 2025
Regelschule (ohne Lohnanpassungen)	-5.5	-12.4
Gesamtstädtische Lohnanpassungen	-2.5	-11.4
Stationäre Langzeitpflege	-1.9	-5.3
Zinsaufwand	1.7	-3.5
Tagesbetreuung (ohne Lohnanpassung)	-1.8	-2.9
Sonderschulgelder	-1.4	-2.2
Schulgelder flade	-0.9	-2.0
Beiträge an Kitas	-1.5	-2.0
Sonderpädagogik	-0.8	-1.1
Ambulante Pflege	-0.4	-1.0
Total	-15.0	-43.8

Budget 2027 – Investitionsrechnung im Überblick

<i>in Mio. CHF</i>	Rechnung 2025	Budget 2026	Budgetentwurf 2027
Bruttoinvestitionen	-55.4	-115.4	-117.6
Darlehen	-7.8	-34.0	-41.0
Investitions-Einnahmen	13.8	17.6	11.0
Rückzahlungen von Darlehen/Beteiligungen	0.8	0.6	0.7
Pauschalkorrektur IR Planung	0.0	19.6	21.2
Nettoinvestitionen	-48.6	-111.5	-125.8

3. Betrieblicher Aufwand



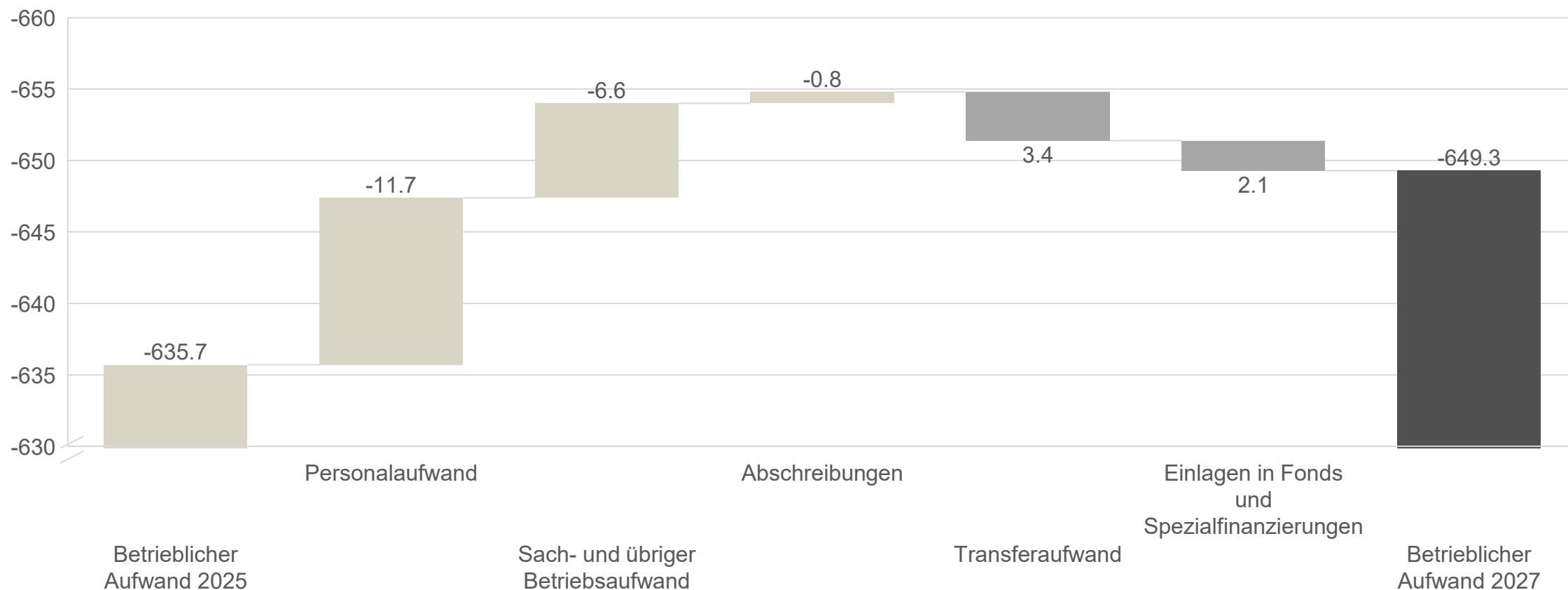
Betrieblicher Aufwand

in Mio. CHF

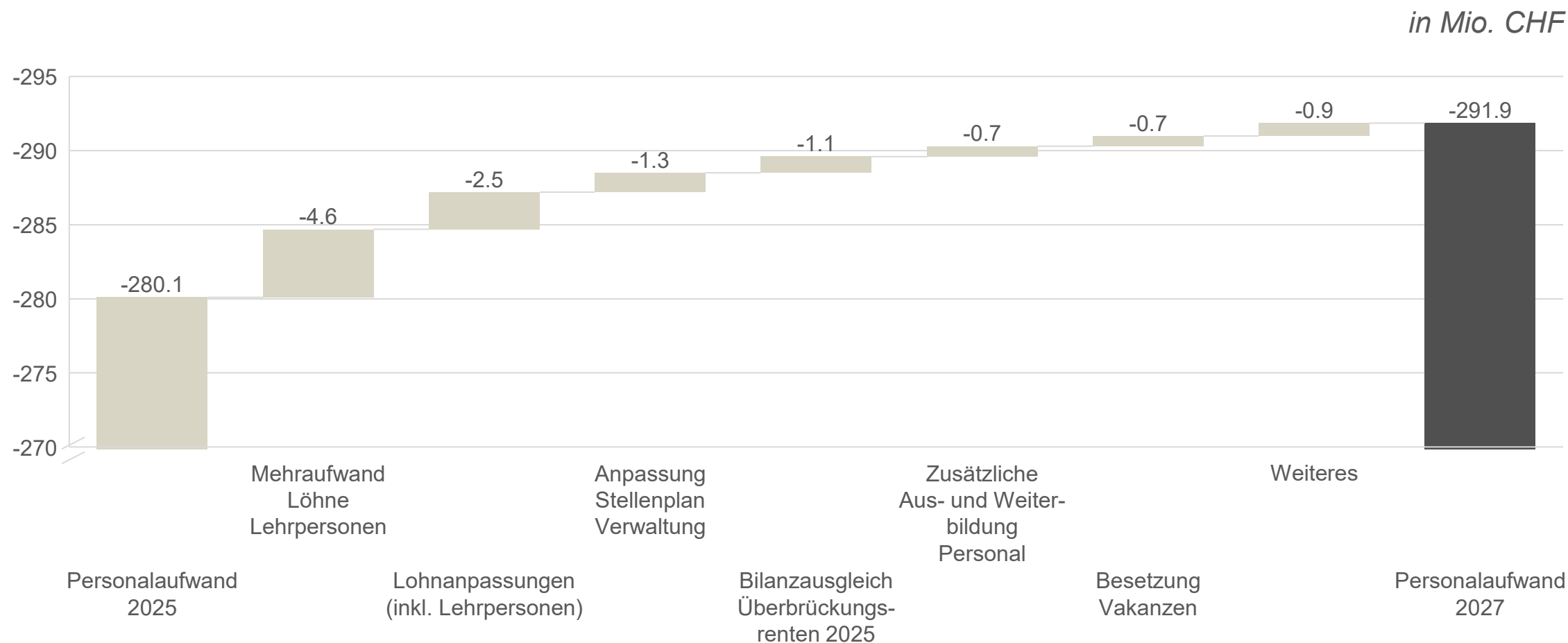
	Rechnung 2025	Budget 2026	Budgetentwurf 2027
Personalaufwand	-280.1	-288.4	-291.9
Sach- und übriger Betriebsaufwand	-96.0	-100.1	-102.5
Abschreibungen Verwaltungsvermögen	-46.0	-45.0	-46.8
Einlagen in Fonds und Spezialfinanzierungen	-6.8	-2.7	-4.8
Transferaufwand	-206.8	-202.2	-203.4
Total betrieblicher Aufwand	-635.7	-638.4	-649.3

Veränderung Betrieblicher Aufwand ggü. RG 2025

in Mio. CHF

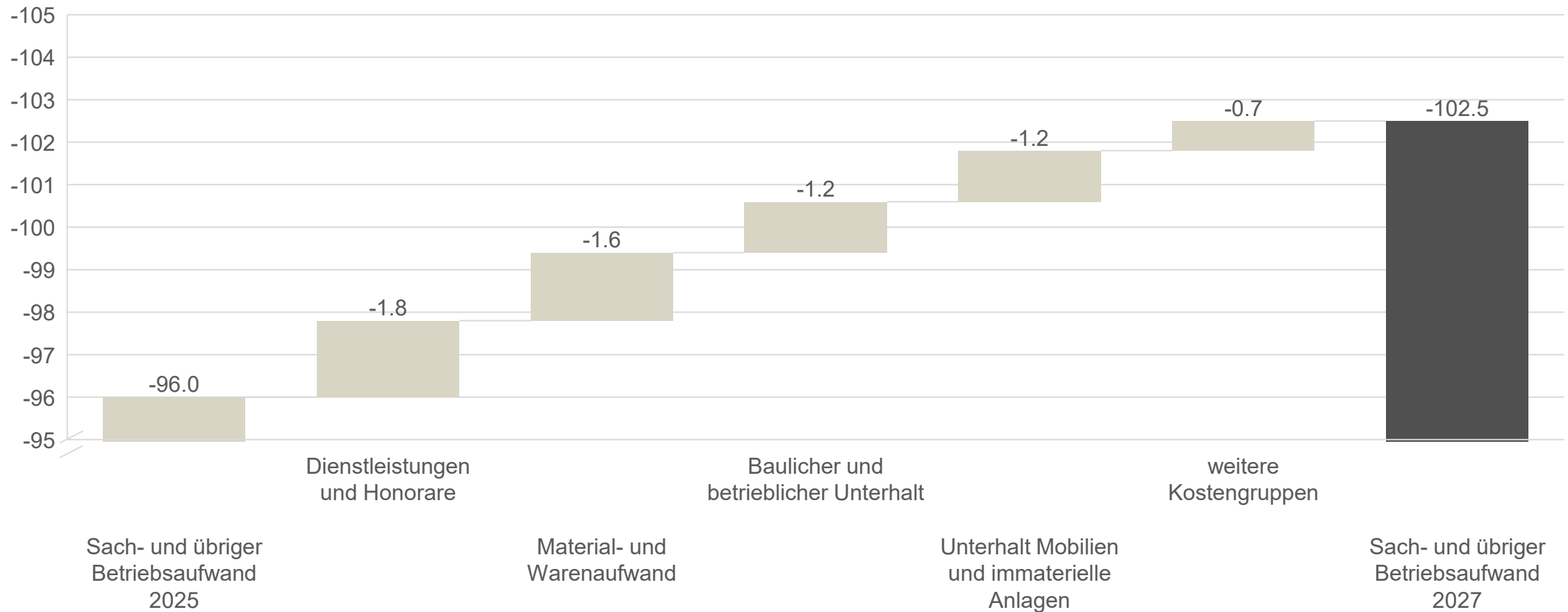


Veränderung des Personalaufwands ggü. RG 2025



Sach- und übriger Betriebsaufwand ggü. RG 2025

in Mio. CHF

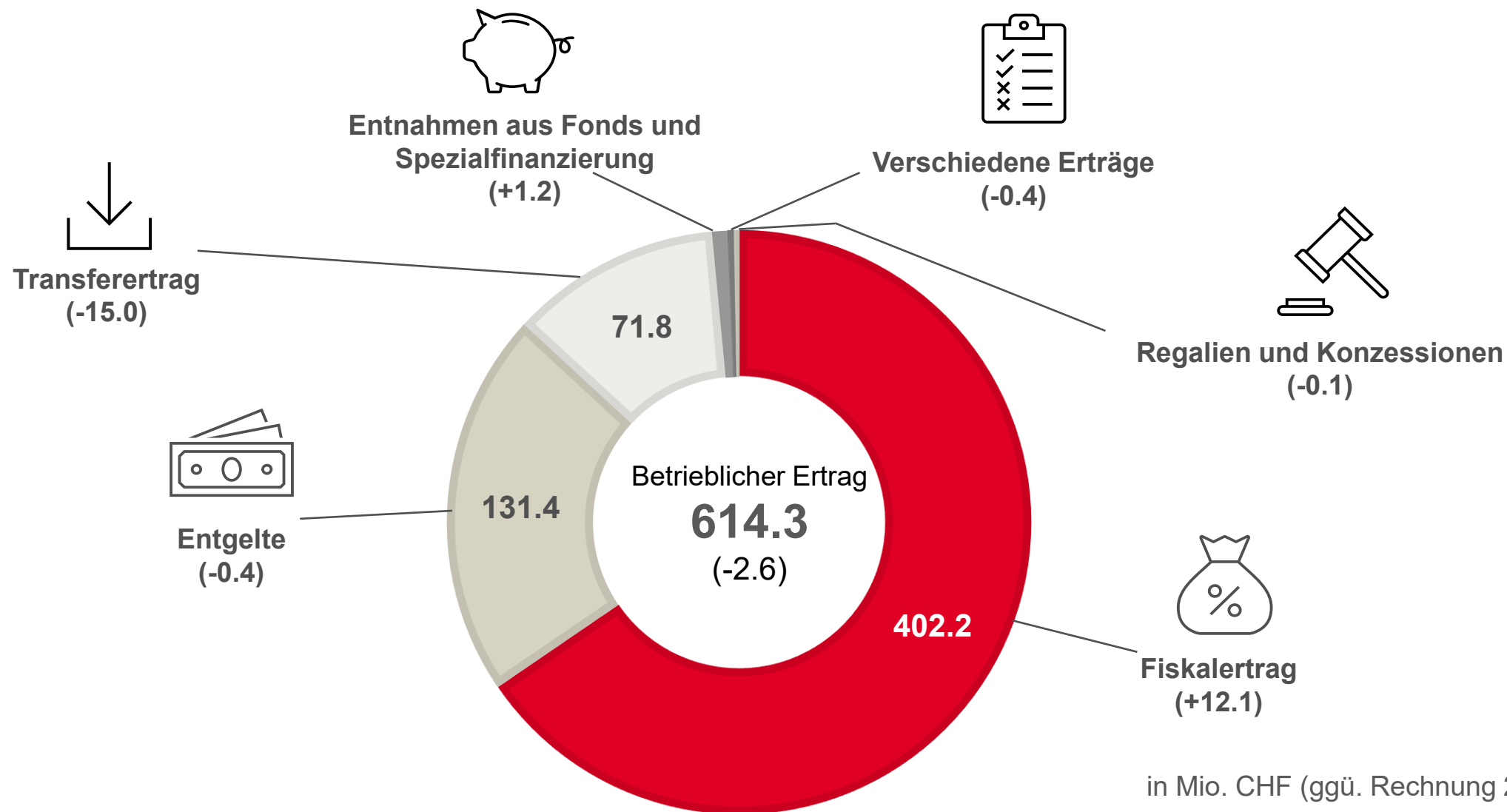


Grösste Themen Transferaufwand ggü. RG 2025

in Mio. CHF

	Budgetentwurf 2027	Diff. zu RG 2025
Sozialhilfe	-39.8	-2.3
Pflegefinanzierung (stationäre & ambulante Pflege)	-31.7	-2.3
Schulgelder (Volksschule, Gymnasium & Sonderschulen)	-28.9	-2.6
Öffentlicher Verkehr	-19.9	-0.1
Kulturförderung	-19.2	-0.0
Asylwesen	-12.1	1.9
Kindertagesstätten	-10.5	-0.5
<i>(Neue Buchungspraxis Krankenkassenprämien Sozialhilfe</i>	0	9.2)
<i>Diverse Transferaufwände</i>	-41.3	0.1
Gesamt nach Buchungspraxisänderung	-203.4	3.4
<i>Gesamt (ohne Änderung der Buchungspraxis)</i>	-212.2	-5.8

Betrieblicher Ertrag



Betrieblicher Ertrag

in Mio. CHF

	Rechnung 2025	Budget 2026	Budgetentwurf 2027
Fiskalertrag	390.1	384.0	402.2
Regalien und Konzessionen	1.8	1.5	1.6
Entgelte	131.8	127.1	131.4
Verschiedene Erträge	2.5	2.2	2.1
Entnahmen aus Fonds und Spez.Fin.	4.0	3.2	5.2
Transferertrag	86.8	73.5	71.8
Total Betrieblicher Ertrag	616.9	591.6	614.3

Details Fiskalertrag

in Mio. CHF

	Budgetentwurf 2027	Differenz zu Rechnung 2025
Natürliche Personen	284.0	12.2
Quellensteuern NP	20.7	0.8
Juristische Personen	50.6	1.0
Grundsteuern	21.5	1.0
Grundstückgewinnsteuern	14.0	-1.7
Handänderungssteuern	11.0	-1.1
Hundesteuer	0.4	0.0
Fiskalertrag	402.2	12.1

Details Entgelte

in Mio. CHF

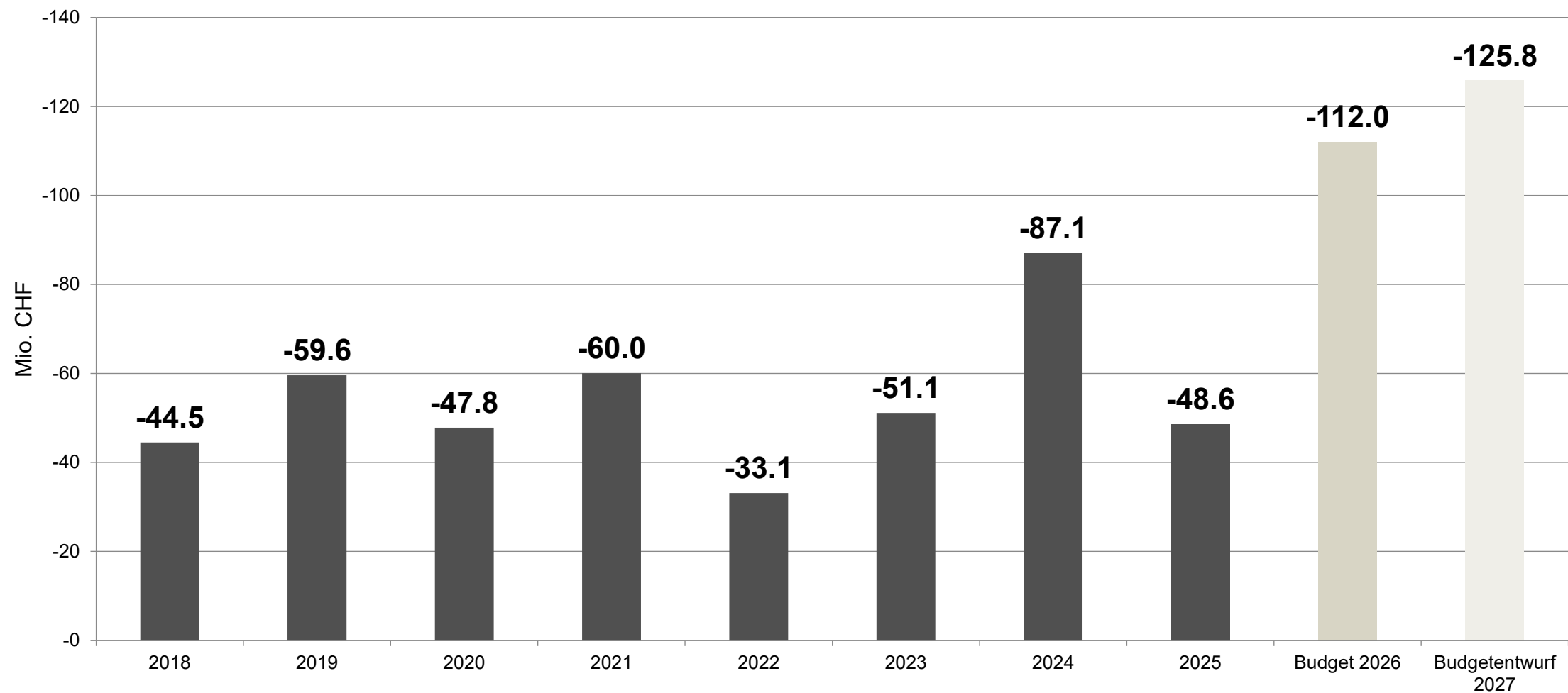
	Budgetentwurf 2027	Differenz zu Rechnung 2025
Benützungsgebühren und Dienstleistungen	57.7	3.8
Rückerstattungen	34.4	-2.5
Gebühren für Amtshandlungen	15.1	-0.3
Ersatzabgaben	9.5	-0.2
Bussen	5.2	0.0
Erlös aus Verkäufen	4.8	-0.2
Übrige Entgelte	2.8	-0.9
Spital- und Schulgelder	1.9	-0.1
Entgelte	131.4	-0.4

Finanzergebnis

in Mio. CHF

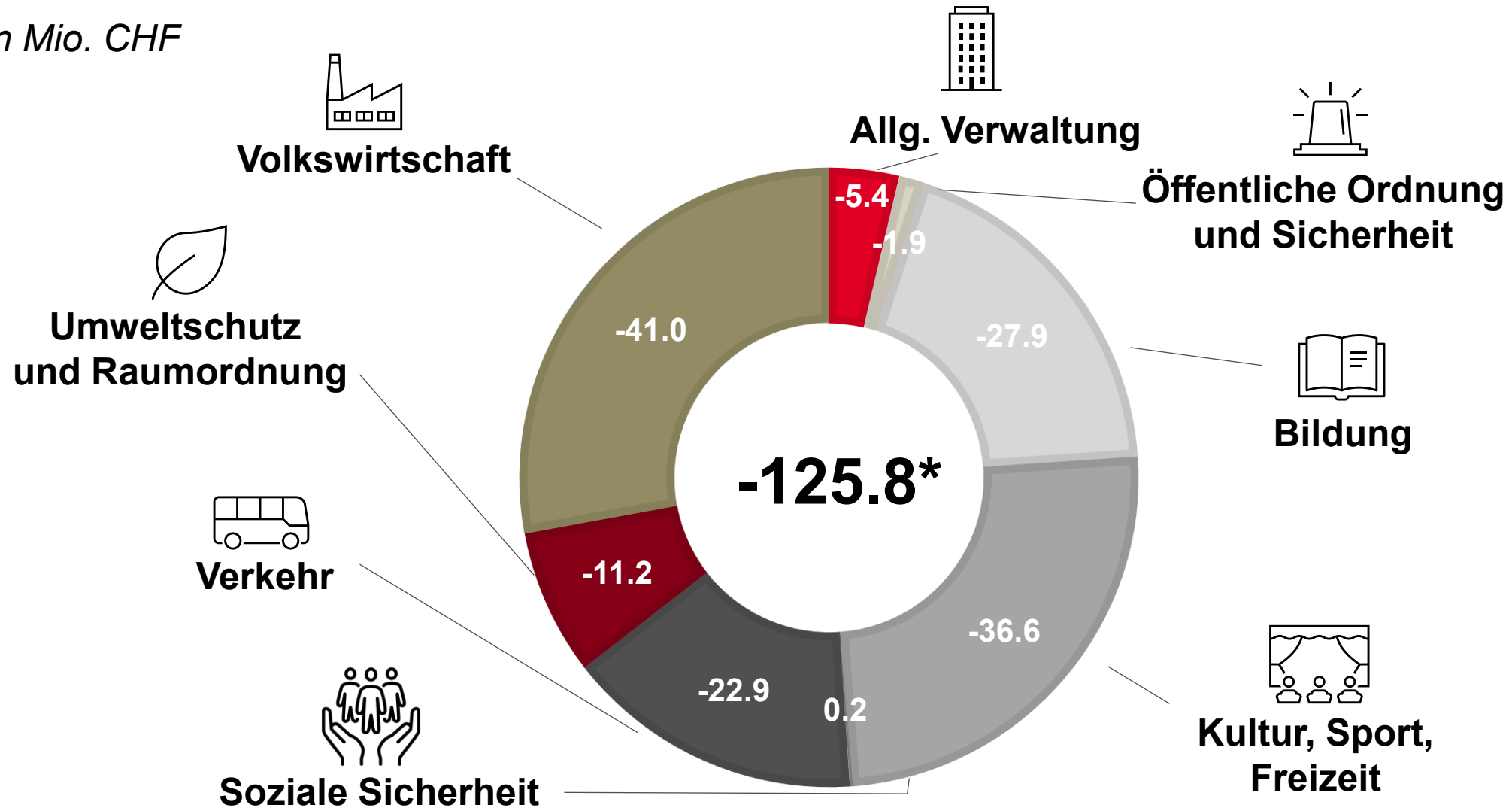
	Budgetentwurf	Differenz zu Rechnung
	2027	2025
Zinsaufwand	-9.4	+1.8
Liegenschaftenaufwand FV	-6.3	-1.1
Buchverluste Anlagen FV	-2.0	+5.0
<i>Weitere Finanzaufwände</i>	<i>-0.4</i>	<i>-0.2</i>
Liegenschaftenertrag FV	22.1	-0.1
Buchgewinne Anlagen FV	10.0	-1.5
Finanzertrag aus Darlehen und Beteiligungen VV	5.7	-0.8
Finanzertrag von öffentlichen Unternehmen	3.0	0.0
<i>Weitere Finanzerträge</i>	<i>6.0</i>	<i>-6.8</i>
 Finanzergebnis	28.6	-3.6

4. Nettoinvestitionen 2018 - 2027



Nettoinvestitionen 2027 pro Funktion

in Mio. CHF



*21.0 für Realisierungsfaktor abgezogen

Nettoinvestitionen 2027: Die grössten Vorhaben



Darlehen sgsw
Energieversorgung
CHF -41.0 Mio.



Hallenbad Blumenwies
Erneuerung und Erweiterung
CHF -19.5 Mio.



Primarschule Rotmonten
Modulbau Schulraum/Betreuung
CHF -6.5 Mio.



PS Boppartshof
Neubau Betreuung
CHF -6.1 Mio.



Parkgarage Kreuzbleiche
Instandsetzung
CHF -4.3 Mio.



Primarschule Kreuzbühl
Modulbau
CHF -3.0 Mio.

5. Entlastungsprogramm «Alliance»



Ziel ist ein
ausgeglichenes
Budget 2029 bei
gleichbleibendem
Steuerfuss und
Attraktivitätserhalt

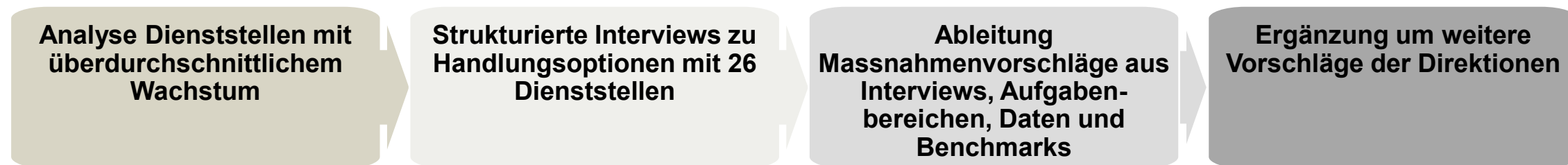


Bis 2029 werden
jährlich zusätzliche
Potenziale realisiert
bzw. Massnahmen
lanciert



Ambitiöses Ziel lässt
sich nur durch
Zusammenarbeit
sämtlicher
Anspruchsgruppen
erreichen

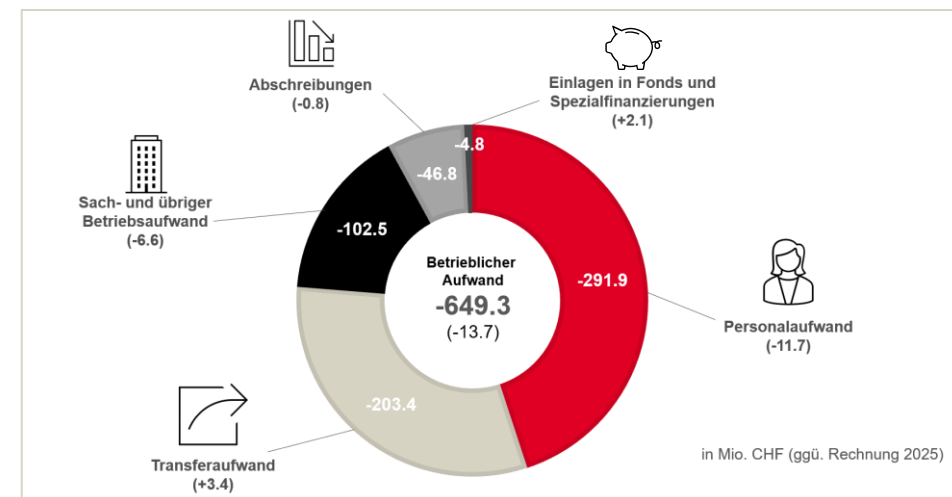
Der Stadtrat startete zahlenbasiert, ergänzte inhaltlich, erweiterte um Benchmarks und finalisierte nach Aufwand



Kostentreibende Themen in der Erfolgsrechnung

Themen / Mehraufwand in Mio. CHF	BU 2027 ggü. RG 2025	FiPla 2030 ggü. RG 2025
Regelschule (ohne Lohnanpassungen)	-5.5	-12.4
Gesamtstädtische Lohnanpassungen	-2.5	-11.4
Stationäre Langzeitpflege	-1.9	-5.3
Zinsaufwand	1.7	-3.5
Tagesbetreuung (ohne Lohnanpassung)	-1.8	-2.9
Sonderschulgelder	-1.4	-2.2
Schulgelder flade	-0.9	-2.0
Beiträge an Kitas	-1.5	-2.0
Sonderpädagogik	-0.8	-1.1
Ambulante Pflege	-0.4	-1.0
Total	-15.0	-43.8

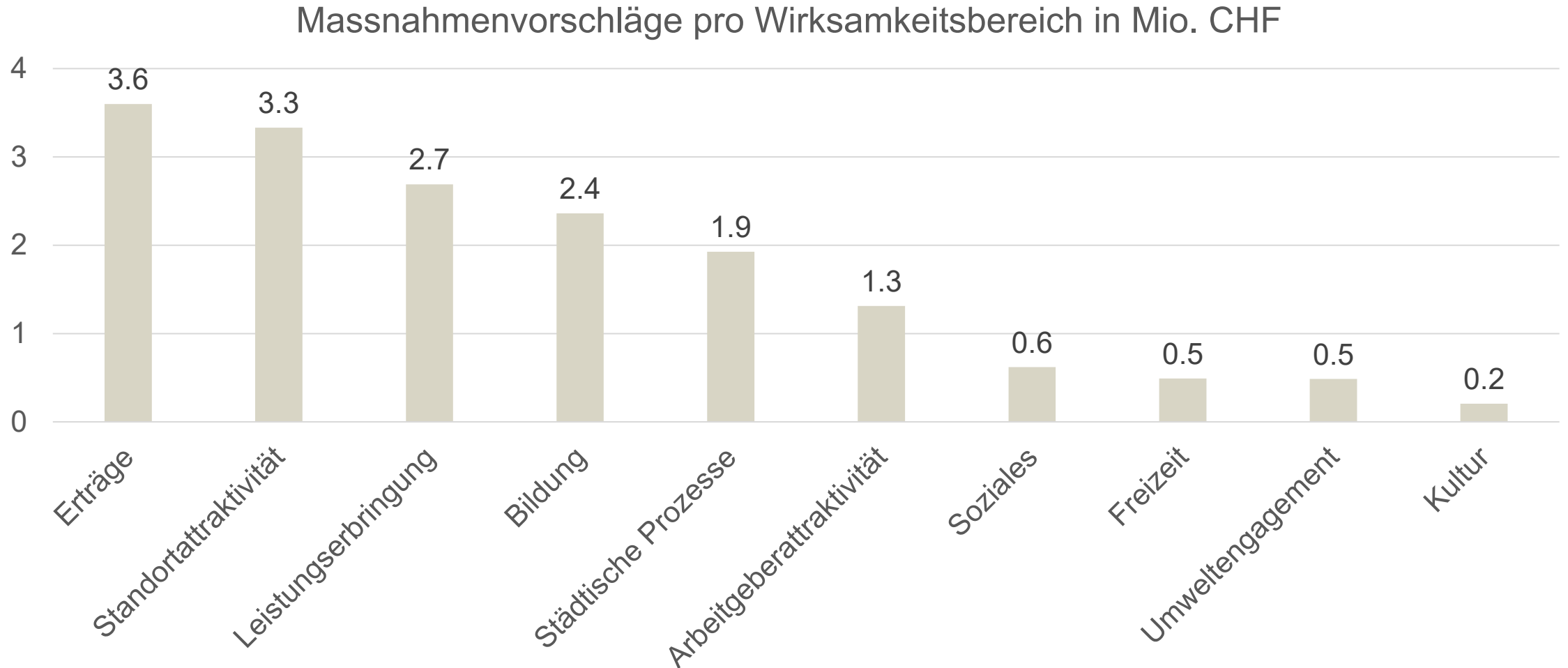
Betrieblicher Aufwand Budget 2027



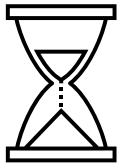
Gesamthft sind mit Alliance Verbesserungen im Umfang von CHF 17.0 Mio. per 2029 vorgesehen

	Optimierung in Mio. CHF			Vollzeitäquivalente		
	Ab 2027	Ab 2028	Ab 2029	Ab 2027	Ab 2028	Ab 2029
70 Massnahmen	5.0	10.4	17.0	19.3	33.1	46.1

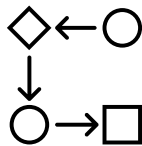
Die Alliance-Massnahmen adressieren 10 Bereiche



Entlang der Wirksamkeitsbereiche resultieren intern wie extern Anpassungen bei der Leistungserbringung



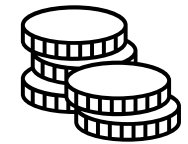
Längere Fristen



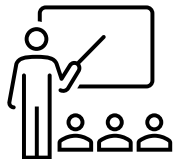
Prozessverbesserungen



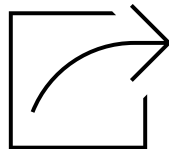
Digitalisierung



Ertragssteigerungen



Richtwertige
Klassengrößen



Kürzung oder Deckelung
Transferaufwände



Keine individuelle
Lohnanpassung
für 1 Jahr



Reduktion
Stellenplanwachstum

Es resultierten auch übergeordnete Empfehlungen, welche der Stadtrat vertiefen wird

Überprüfung zur
Vereinfachung der
Bewilligungs-
prozesse

Projekt
Sozialberatung:
Ergänzung um
Finanzziel zur
Kostenreduktion

Stellen-
plafonierung auf
Niveau 2026

Städtische
Werkstätten
zusammenfassen

Einfrieren der
Subventionen

Stadtmelder: Keine
anonymen
Meldungen mehr

Kostenrechnung

Projekte Synpol
&
Kultursubventionen

Prozess-
entwicklung
Hochbau

PV-Produktions-
anlagen auf
Verwaltungsliegen-
schaften

Agenda Entlastungsprogramm «Alliance»

03.11.26	Parlamentarische Beratung «Alliance»-Vorlage
08.12.26	Budgetdebatte Budget 2027

In Budgetierung und Finanzplanung 2027-2030 sind sämtliche Alliance-Massnahmen mit Ihrer Auswirkung auf Finanzen, Leistungen und Personal berücksichtigt.

6. Legislaturziel zur Erfolgsrechnung

«Die Stadt **St.Gallen weist ab dem Budget 2029** und dem Integrierten Aufgaben- und Finanzplan 2029 – 2032 auf operativer Stufe der Erfolgsrechnung **mindestens einen ausgeglichenen Haushalt auf**. Eine Steuerfusserhöhung ist nicht vorgesehen.»

Finanzplan damals: Stand IAFP 2025-2028

<i>in Mio. CHF</i>	Budgetentwurf 2025	Finanzplan 2026	Finanzplan 2027	Finanzplan 2028
Betrieblicher Aufwand	-638.9	-644.9	-657.6	-671.5
Betrieblicher Ertrag	588.0	589.8	604.1	618.0
Betriebsergebnis	-50.8	-55.1	-53.6	-53.5
Finanzergebnis	23.5	20.1	18.3	17.3
Operatives Ergebnis	-27.3	-35.9	-35.3	-36.2
Gesamtergebnis Erfolgsrechnung	-27.3	-35.9	-35.3	-36.2

Finanzplan heute: Erfolgsrechnung bis 2030

<i>in Mio. CHF</i>	Budgetentwurf 2027	Finanzplan 2028	Finanzplan 2029	Finanzplan 2030
Betrieblicher Aufwand	-649.3	-663.2	-669.7	-678.3
Betrieblicher Ertrag	614.3	630.3	639.1	651.5
Betriebsergebnis	-35.0	-32.9	-30.6	-26.9
Finanzergebnis	28.6	26.0	28.2	27.6
Operatives Ergebnis	-6.4	-6.9	-2.5	0.7
Gesamtergebnis Erfolgsrechnung	-6.4	-6.9	-2.5	0.7
Verbesserung zum IAFP 2025-2028	28.9	29.3	-	-

Legislaturziel zur Investitionsrechnung

«Im Bestreben, die Verschuldung nicht weiter stark ansteigen zu lassen, sind die Investitionsprojekte dahingehend priorisiert, dass **ab dem Jahr 2027 ein Plafond der tragbaren Nettoinvestitionen von durchschnittlich CHF 70 Mio. über einen Zeithorizont von 4 Jahren nicht überschritten wird.** Ausgehend von einem Realisierungsgrad von 80 % ergibt sich dieser Betrag durch einen Pauschalabzug von 20 % von CHF 88 Mio. Nicht enthalten sind die Darlehen an sgsw und das Projekt Neue Bibliothek.»

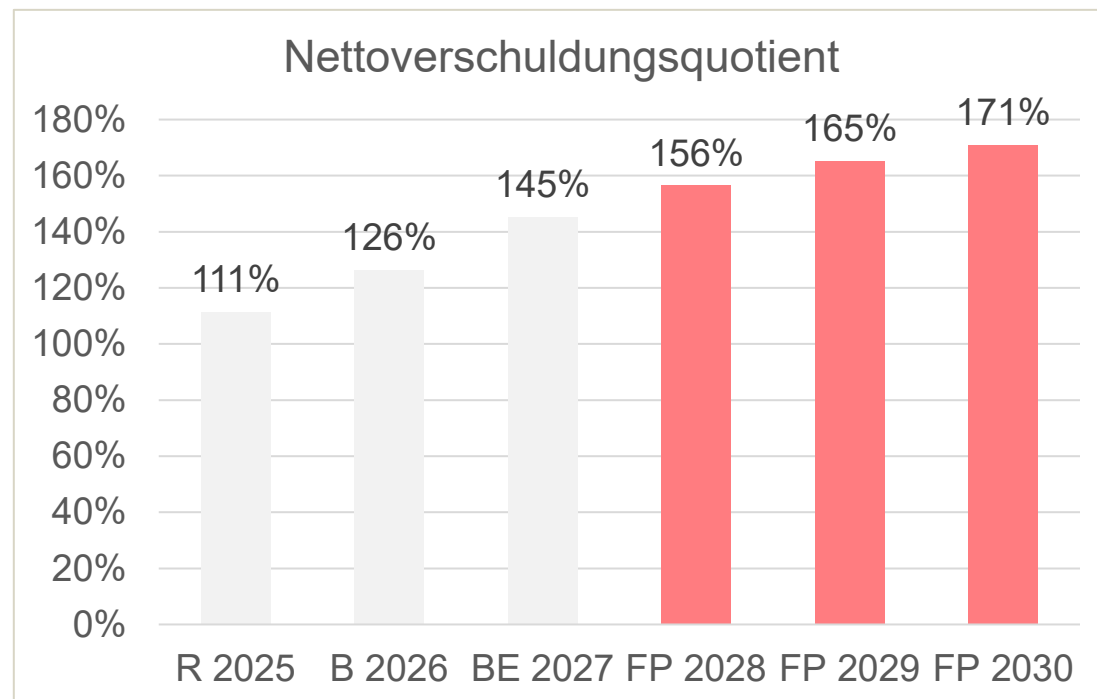
Finanzplan: Investitionsrechnung bis 2030

<i>in Mio. CHF</i>	Budgetentwurf 2027	Finanzplan 2028	Finanzplan 2029	Finanzplan 2030
Nettoinvestitionen	-125.8	-100.2	-90.2	-91.4
<i>Abzüglich Darlehen sgsw</i>	41.0	32.0	31.3	23.7
<i>Abzüglich Neubau Bibliothek</i>				0.2
Nettoinvestitionen (ohne sgsw, Bibliothek)	-84.8	-68.2	-58.9	-67.6
Durchschnitt für die Jahre 2027-2030	-69.9			

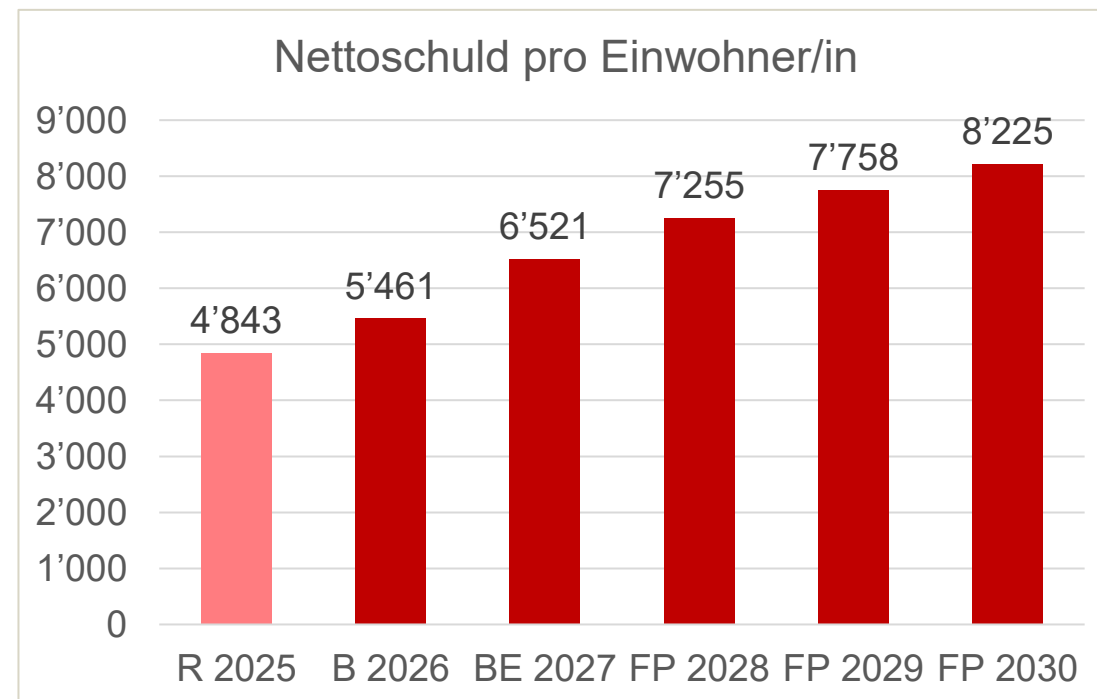
Finanzplan: Geldflussrechnung bis 2030

<i>in Mio. CHF</i>	Vorschau 2027	Vorschau 2028	Vorschau 2029	Vorschau 2030
Geldfluss aus betrieblicher Tätigkeit	25.6	26.8	34.9	38.5
Geldfluss aus Investitionstätigkeit	-123.8	-98.2	-88.2	-89.4
Free Cashflow	-98.2	-71.4	-53.4	-50.9
Geldfluss aus Finanzierungstätigkeit	98.2	71.4	53.4	50.9
Veränderung Flüssige Mittel	0	0	0	0

Finanzplan: Entwicklung der Nettoschuld



gut (< 100 %)
genügend (100 - 150 %)
schlecht (> 150 %)



Nettovermögen (< 0 CHF)
geringe Verschuldung (1 - 1'000 CHF)
mittlere Verschuldung (1'001 - 2'500 CHF)
hohe Verschuldung (2'501 - 5'000 CHF)
sehr hohe Verschuldung (> 5'000 CHF)

7. Fazit

- Mit «Alliance» wird eine deutliche Verbesserung in der Finanzplanung der Stadt angestrebt.
- Dennoch zeigen Budget und Finanzplan weiterhin strukturelle Defizite mit Betriebsergebnissen im Bereich von CHF -30 Mio.
- Exogen getriebene und gebundene Kosten als Herausforderungen der finanziellen Führung.
- Zentrums- und Zusatzlasten sind ein wesentlicher Grund für den hohen Steuerfuss.
- Die Verschuldung steigt weiter an.
Eine Steuersenkung ist nicht verantwortbar.

8. Fragen