

# Stadt St.Gallen

## Rechnungsabschluss 2024

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

Medienkonferenz vom 26. März 2025

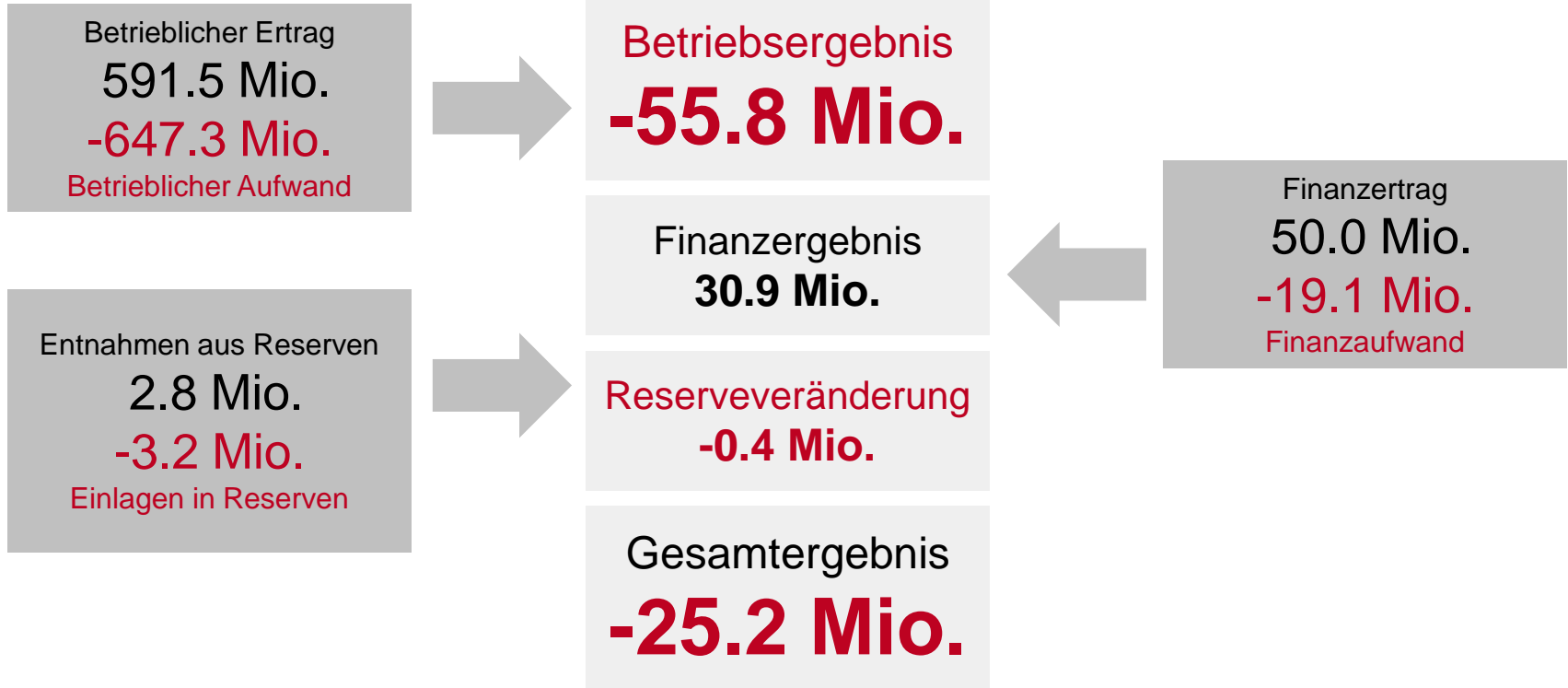


# Agenda

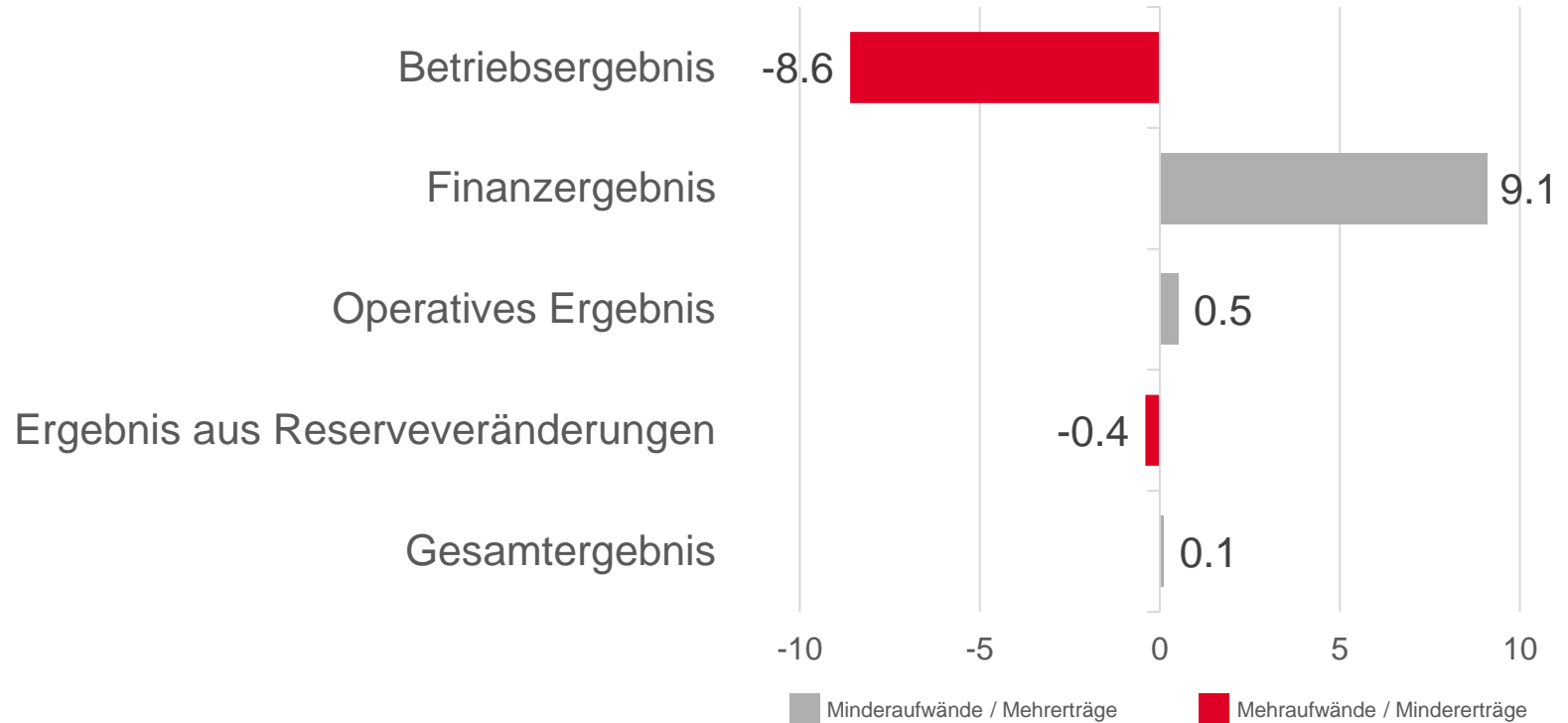
1. Ergebnis
2. Analyse Erfolgsrechnung
3. Investitionen
4. Bilanz
5. Geldflussrechnung
6. Fazit
7. Ausblick
8. Fragen

# Ergebnis

# Das Minus im Betriebsergebnis ist hoch



# Abweichungen zum Budget in Mio. CHF



# Rechnung in der Summe wie budgetiert

## Wesentliche Abweichungen zwischen Budget und Rechnung 2024



Personalaufwand

+ CHF 1.5 Mio.

Sachaufwand

- CHF 0.5 Mio.



Transferertrag/  
-aufwand

+ CHF 2.6 Mio.

- CHF 6.9 Mio.



Fiskalertrag

- CHF 11.7 Mio.

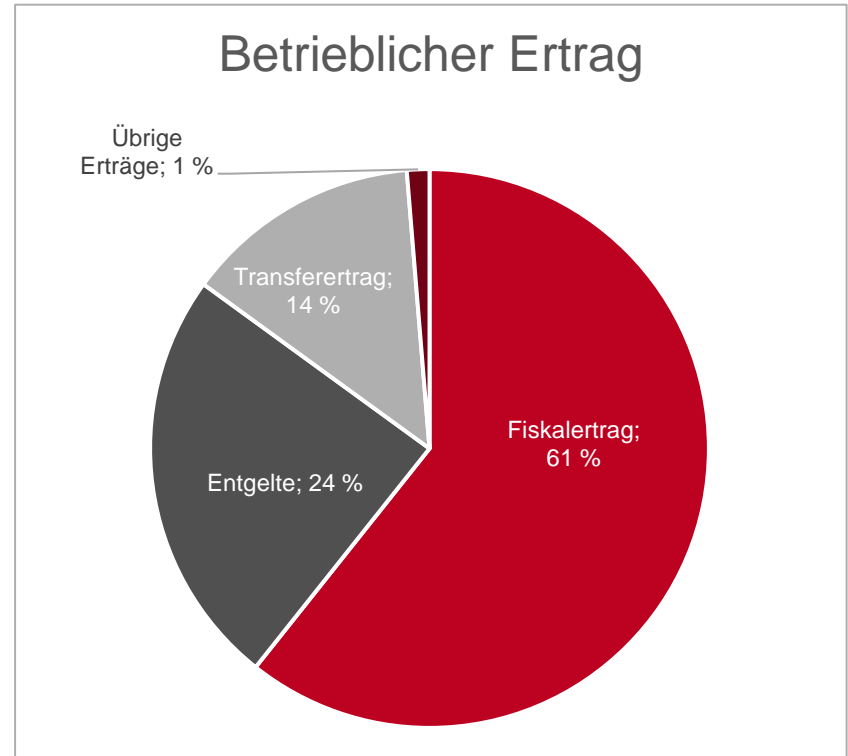
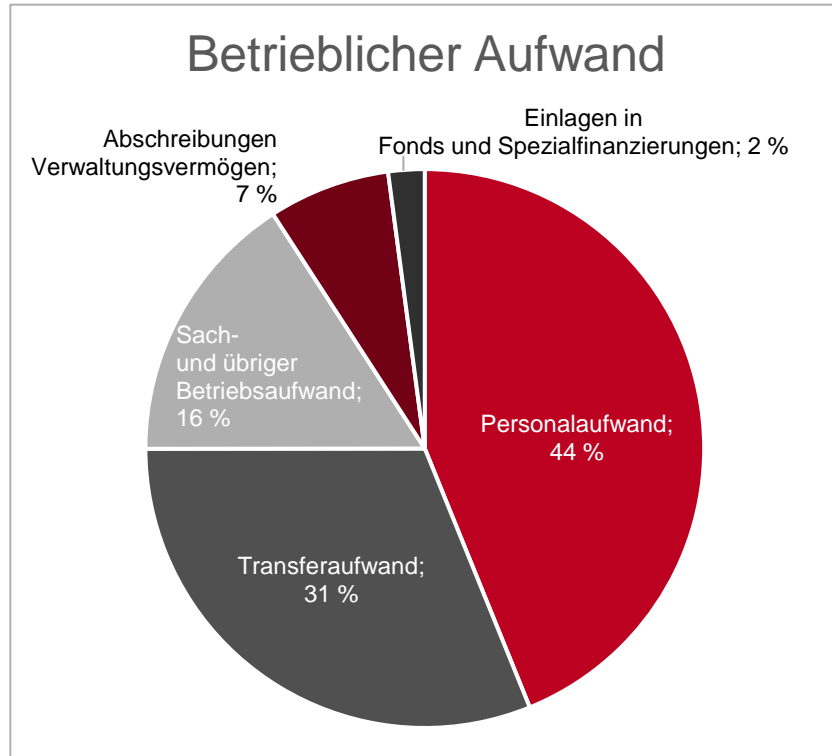
Entgelte

+ CHF 15.8 Mio.

---

Total Budgetabweichung: - CHF 0.1 Mio.

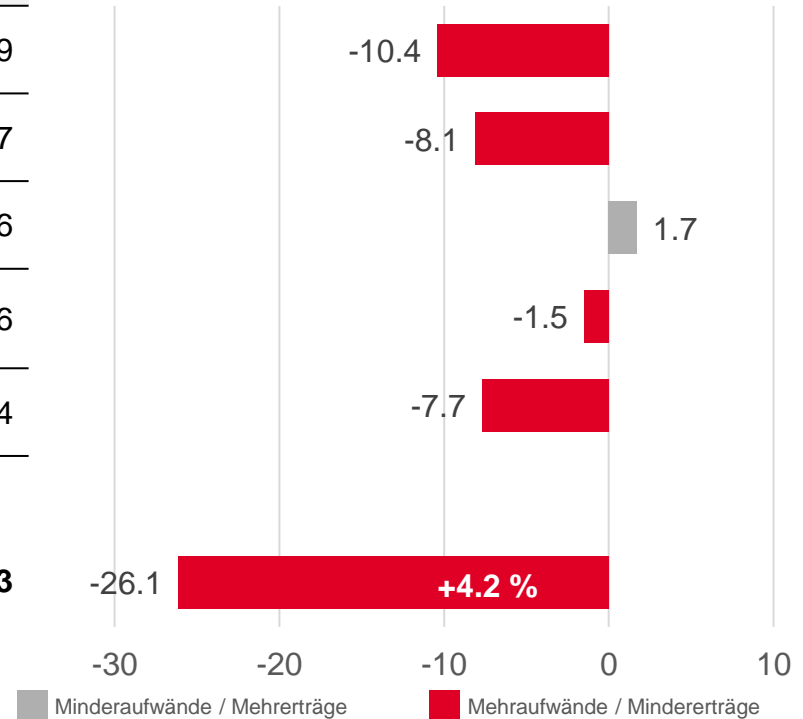
# Betrieblicher Aufwand und Ertrag



# Analyse

# Veränderung des Aufwands zum Vorjahr

Aufwand in Mio. CHF	2023	2024
Personalaufwand	273.5	283.9
Sach- und übriger Betriebsaufwand	94.6	102.7
Abschreibungen Verwaltungsvermögen	47.3	45.6
Einlagen in Fonds und Spezialfinanzierungen	12.1	13.6
Transferaufwand	193.7	201.4
<b>Total betrieblicher Aufwand</b>	<b>621.2</b>	<b>647.3</b>

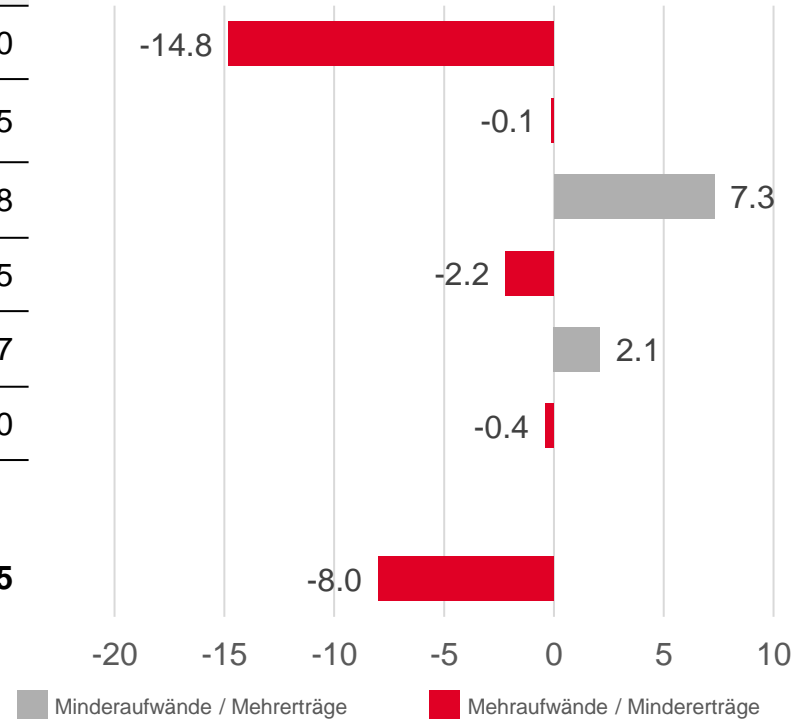


# CHF 19.7 Mio. Mehraufwand - aus 13 Themen

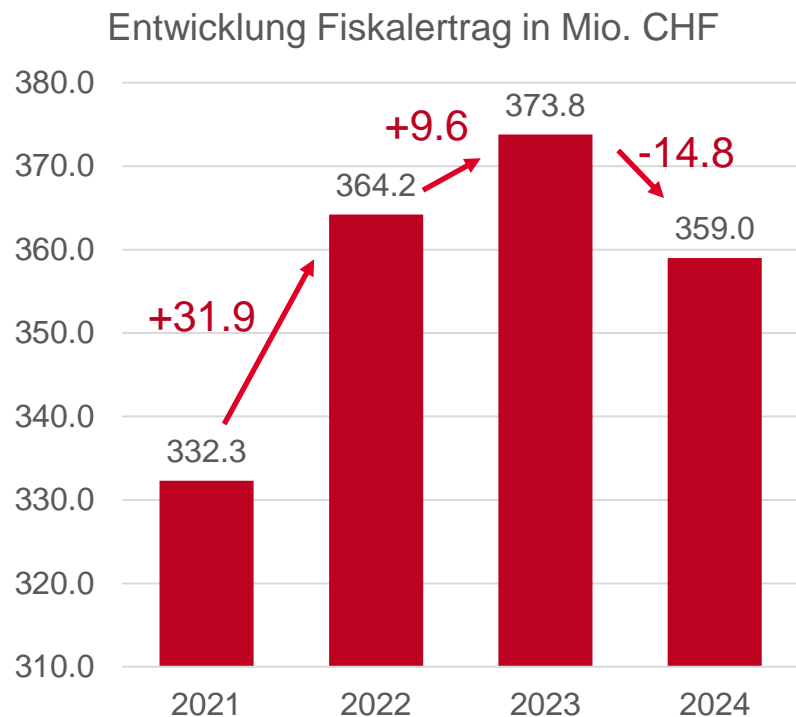
Treiber	2024 ggü. 2023 in Mio. CHF	Seit 2021 in Mio. CHF
Lohnsteigerung	4.7	9.7
Regelschule (ohne Lohnsteigerung)	4.0	8.8
<i>Einmaleffekt: Kinderfest</i>	1.8	1.8
Stationäre Langzeitpflege	1.6	7.3
Unterhalt Liegenschaften VV	1.1	2.6
Personalaufwand STAPO (ohne Lohnsteigerung)	1.1	1.1
Sonderschulgelder	1.0	2.2
Beiträge an KITAs	1.0	0.4
Sonderpädagogik	0.9	1.3
Zinsaufwand	0.8	2.2
Tagesbetreuung (ohne Lohnsteigerung)	0.7	4.0
Schulgelder Flade	0.5	1.2
Stadtklima-Initiativen	0.5	0.5

# Veränderung des Ertrags zum Vorjahr

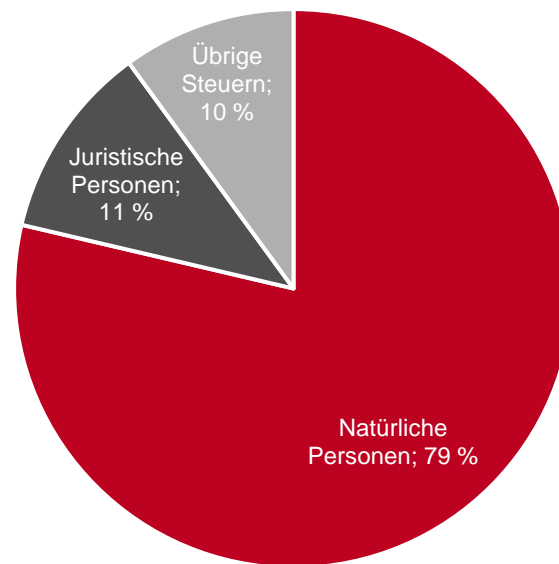
Ertrag in Mio. CHF	2023	2024
Fiskalertrag	373.8	359.0
Regalien und Konzessionen	1.6	1.5
Entgelte	136.5	143.8
Verschiedene Erträge	4.7	2.5
Entnahmen aus Fonds und Spez.Fin.	1.6	3.7
Transferertrag	81.4	81.0
<b>Total betrieblicher Ertrag</b>	<b>599.5</b>	<b>591.5</b>



# Minus beim Fiskalertrag von CHF 15 Mio.



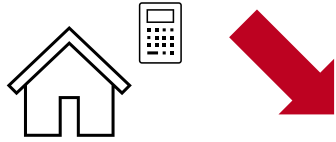
## Zusammensetzung Fiskalertrag 2024



# Entwicklung Fiskalertrag seit 2020

in Mio. CHF	2020	2021	2022	2023	2024
Einkommens- und Vermögenssteuern NP	245.1	241.4	251.4	265.3	264.2
Gewinn- und Kapitalsteuern JP	47.8	35.8	51.0	45.7	40.6
Grundstückgewinnsteuern	11.3	13.6	16.8	14.5	9.5
Quellensteuern	13.8	13.8	15.0	18.1	18.3
Grundsteuern	17.5	18.1	18.9	19.4	19.4
Handänderungssteuern	9.4	9.8	10.7	10.4	6.0
Hundesteuer	0.3	0.3	0.3	0.3	0.4
<b>Total Fiskalertrag</b>	<b>345.2</b>	<b>332.8</b>	<b>364.2</b>	<b>373.8</b>	<b>359.0</b>

# Finanzergebnis CHF 12.5 Mio. weniger Ertrag



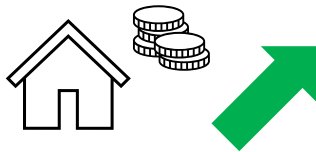
Markant weniger Buchgewinne  
als im Vorjahr

**CHF -16.4 Mio.**



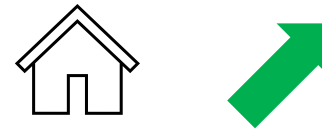
Der Mehrertrag übersteigt  
den Mehraufwand

**CHF +0.8 Mio.**



Mehr realisierte Gewinne  
bei den Liegenschaften

**CHF +1.0 Mio.**

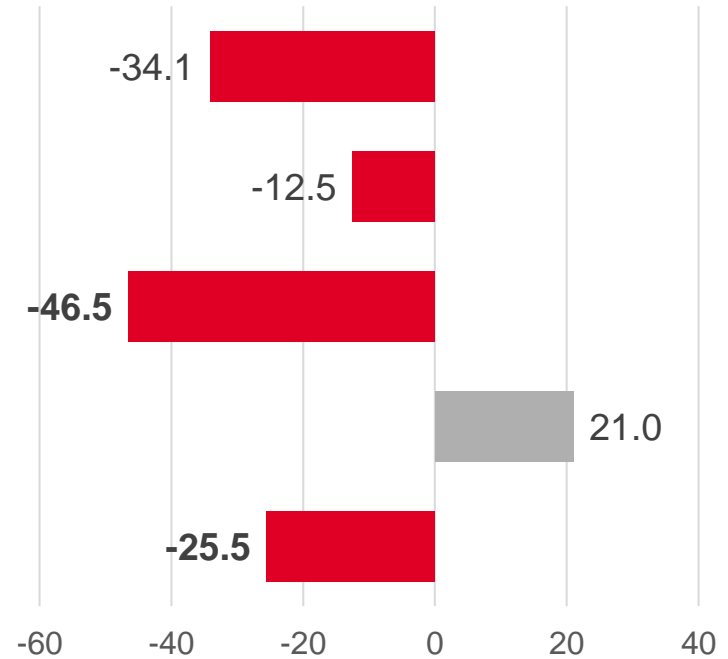


Weniger Liegenschaftenaufwand  
und mehr -ertrag

**CHF +1.8 Mio.**

# Veränderung der Ergebnisse zum Vorjahr

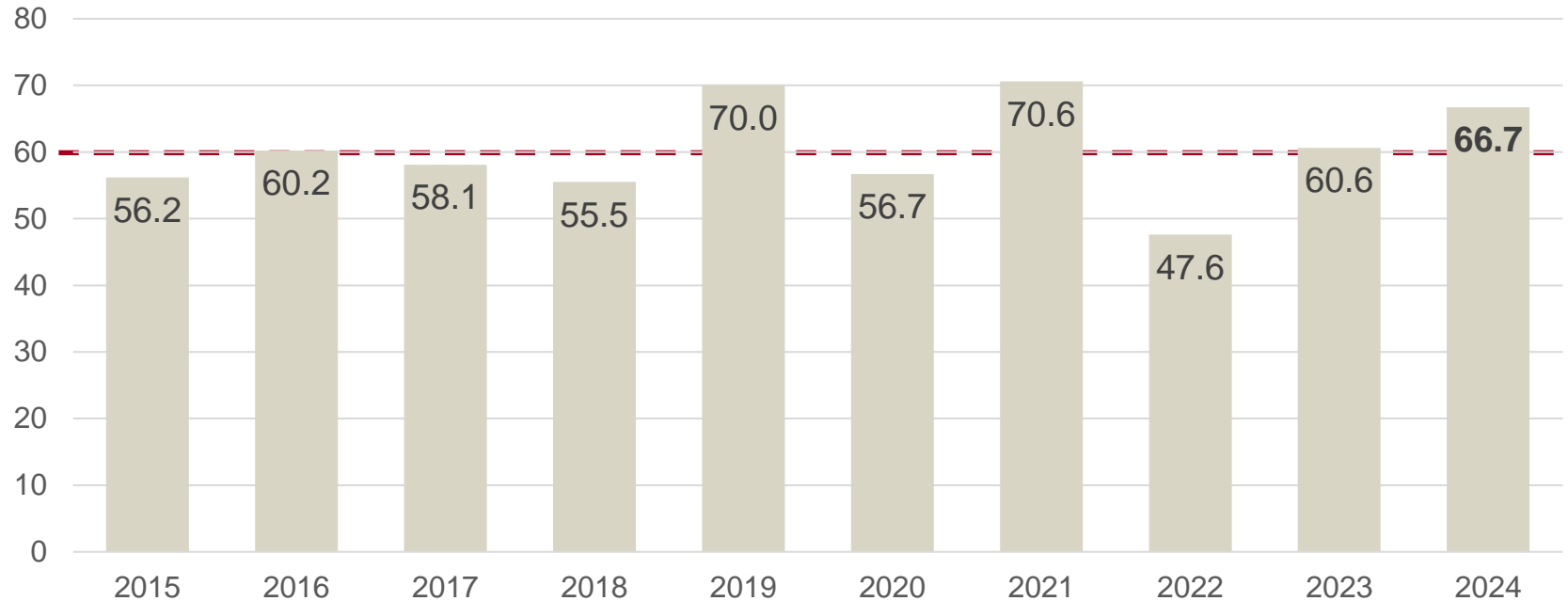
Erfolgsrechnung in Mio. CHF	2023	2024
Betriebsergebnis	-21.7	-55.8
Finanzergebnis	43.4	30.9
<b>Operatives Ergebnis</b>	<b>21.7</b>	<b>-24.8</b>
Ergebnis Reserveveränderungen	-21.4	-0.4
<b>Gesamtergebnis</b>	<b>0.3</b>	<b>-25.2</b>



# Investitionen

# 10 % Steigerung zum Vorjahr

Bruttoinvestitionen in Mio. CHF (ohne Darlehen sgsw)



# Grösste Netto-Projektausgaben 2024



Darlehen sgsw  
Energieversorgung  
**CHF 29.0 Mio.**



Feuerwehrbetriebsgebäude  
Sanierung/Erweiterung  
**CHF 12.2 Mio.**



Primarschule Riethüsli  
Neubau der Schulanlage  
**CHF 10.9 Mio.**



ARA Au  
Biologische Abwasserreinigung  
**CHF 4.6 Mio.**



PS Rotmonten-Geralde  
Neubau KG und TB Iddastrasse  
**CHF 4.1 Mio.**



Hallenbad Blumenwies  
Erneuerung und Erweiterung  
**CHF 3.0 Mio.**

# Bilanz

# Das Fremdkapital steigt um CHF 56 Mio.

Aktiven	in Mio. CHF	Passiven	
<b>Finanzvermögen</b> Abweichung zum Vorjahr	<b>880.8</b> +13.6	<b>Fremdkapital</b> Abweichung zum Vorjahr	<b>-1'279.4</b> -56.0
<b>Verwaltungsvermögen</b> Abweichung zum Vorjahr	<b>1'029.8</b> +41.5	<b>Eigenkapital</b> Abweichung zum Vorjahr	<b>-631.3</b> +0.9
<b>Total Aktiven</b> Abweichung zum Vorjahr	<b>1'910.7</b> +55.1	<b>Total Passiven</b> Abweichung zum Vorjahr	<b>-1'910.7</b> -55.1

# Hohe Schuldenlast trotz Eigenkapital



**Eigenkapital**  
CHF 631 Mio.



**Nettoschulden**  
CHF -390 Mio.



**Bruttoschulden**  
CHF -1'136 Mio.



Sowohl gemessen an der Bevölkerung als auch am Gesamtertrag hat die Stadt eine hohe Verschuldung

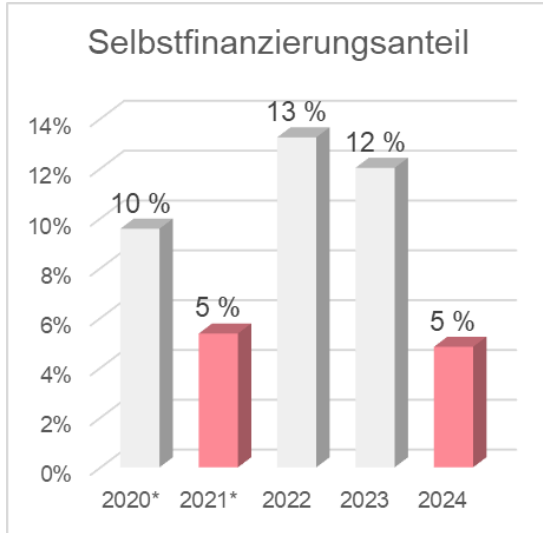
# Geldflussrechnung

# Fremdfinanzierung im Fokus

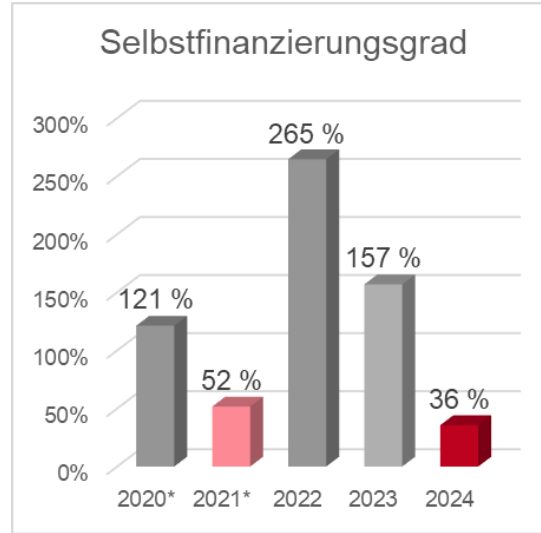
	Rechnung 2024 in Mio. CHF
Geldfluss aus betrieblicher Tätigkeit	+7.1
Geldfluss aus Investitionstätigkeit	-85.1
<b>Free Cashflow</b>	<b>-78.0</b>
Geldfluss aus Finanzierungstätigkeit	+88.1
<b>Veränderung Flüssige Mittel</b>	<b>+10.1</b>

# Kennzahlen

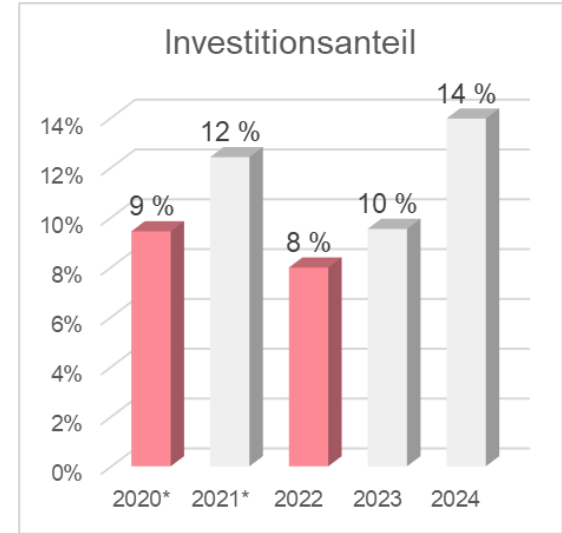
# Kennzahlen des allgemeinen Haushalts



gut (> 20 %)  
mittel (10 - 20 %)  
schlecht (< 10 %)



ideal (über 100 %)  
gut bis vertretbar (80 - 100 %)  
problematisch (50 - 80 %)  
ungenügend (< 50 %)



sehr starke Investitionstätigkeit (> 30 %)  
starke Investitionstätigkeit (20 - 30 %)  
mittlere Investitionstätigkeit (10 - 20 %)  
schwache Investitionstätigkeit (< 10 %)



# Fazit

# Fazit

## **Starker Aufwandsanstieg**

Das Betriebsergebnis fällt weiter ins Negative, wobei sowohl selbstbestimmte Faktoren und als auch exogene Faktoren (Abwälzungen und gebundene Ausgaben) Einfluss haben.

## **Rückgang des Fiskalertrags**

Bei den natürlichen Personen zeigt sich die Steuerfussenkung, bei den juristischen Personen die zwischenzeitliche Stagnation in der Wirtschaftslage und bei den Immobilien der länger erwartete Rückgang.

## **Hohes Investitionsvolumen und Anstieg der Verschuldung**

Die Investitionen müssen aufgrund des schlechten Ergebnisses grösstenteils fremdfinanziert werden.

# Effizienzprogramm fokus25 und Ausblick

## fokus25 – im Total stehen substantielle Resultate

	Anzahl Massnahmen	2025 in Mio. CHF	2026 in Mio. CHF	2027 in Mio. CHF
Abgeschlossen mit Optimierung	82	12.6	12.6	12.6
Abgeschlossen ohne wiederkehrende Optimierung	40	0.2	0.0	0.0
Laufende interne Massnahmen	21	2.8	2.6	2.8
Laufende externe Massnahmen	45	3.4	5.4	8.9
Nicht gestartete Massnahmen	6	0.0	0.9	0.9
<b>Total</b>	<b>194</b>	<b>19.1</b>	<b>21.5</b>	<b>25.3</b>

# fokus25 – Viele Massnahmen sind bereits umgesetzt

Abgeschlossene Massnahmen mit wiederkehrender Optimierung in Mio. CHF (Top 3)	2025	2026	2027
Überprüfen Personalbestand Schichtdienst Berufsfeuerwehr	1.8	1.8	1.8
KHK: Kosteneinsparungen durch Effizienzsteigerung	1.7	1.7	1.7
Nachtparkgebühr und Parkiergebühren	1.6	1.6	1.6

Abgeschlossene Massnahmen ohne wiederkehrende Optimierungen in Mio. CHF (Top 3)	2025	2026	2027
Softwarepaketierung durch Eigenleistung der Informatikdienste	0.2	0.0	0.0
Überprüfung sämtlicher Mobility-Verträge	0.0	0.0	0.0
Leistungen für andere Gemeinden anbieten (Grundbuchamt)	0.0	0.0	0.0

# fokus25 – Massnahmen werden weitergeführt

Laufende Massnahmen intern in Mio. CHF (Top 3)	2025	2026	2027
Flächendeckende Einführung E-Market	0.7	0.8	0.9
Abbau von Ferien-, Überzeit- und Treueprämiensaldi	0.5	0.7	0.8
Flächenreduktion Liegenschaften mit Verwaltungsaufgaben	0.2	0.3	0.3

# Massnahmen

- fokus25 Projekt abschliessen
- Neues Programm «Alliance» wird initiiert  
Ziel: Aufwand reduzieren
- Bessere Abgeltung Zentrumslasten  
und fairere Verteilung der Zusatzlasten

# Ausblick

## **Neues Sparpaket „Alliance“**

Auch nach Abschluss des Leistungsüberprüfungsprogramms fokus25 per Ende 2025 wird der Finanzhaushalt der Stadt nicht ausgeglichen sein. Der Stadtrat erarbeitet ein neu ausgerichtetes Programm, welches dem Stadtparlament und der Öffentlichkeit mit dem Budget 2026 präsentiert wird.

## **Zusatzlasten und Überwälzungen bleiben eine Herausforderung**

Nebst weiteren Überwälzungen vom Kanton auf die Gemeinden sind auch die CHF 36 Mio. ungedeckte Zusatzlasten weiterhin eine Herausforderung für den städtischen Haushalt. Nächster wichtiger Schritt ist die Abstimmung zur besseren Abgeltung der Zentrumslasten vom 18. Mai 2025.

# Ungeddeckte Zusatzlasten

Ungedeckte soziodemografische  
Sonderlasten 14 Mio.

Ungedeckte  
Zentrumslasten  
12 Mio.



Zusätzliche  
öV-Kosten  
10 Mio.

**Total ungedeckte Zusatzlasten 36 Mio.**

# Kosten neuer Aufgaben seit 2010

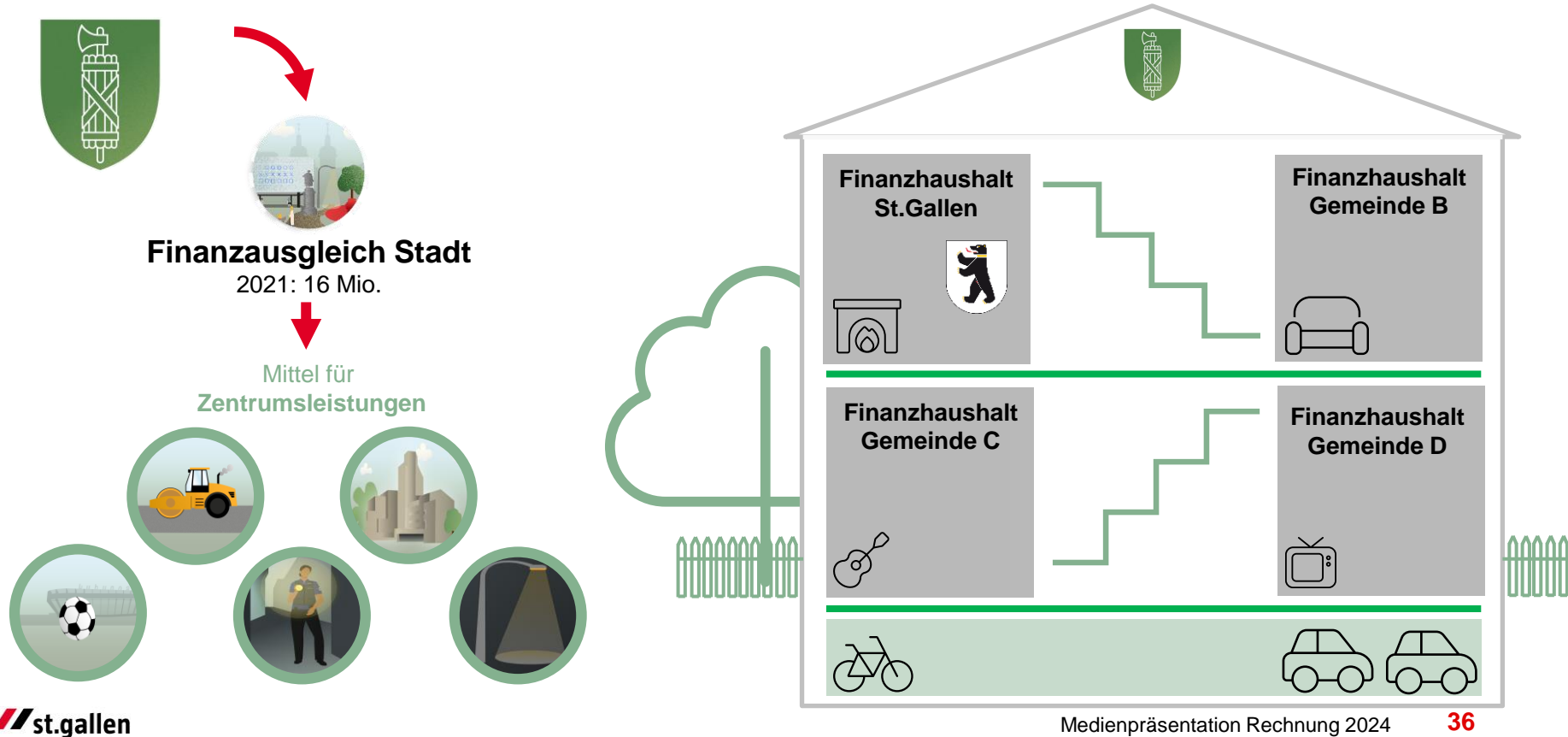
+ Umsetzung nationaler Gesetzgebung	+ Lehrmittel (2021&2023) + Wegfall Beitrag PTM + Erhöhung UG-Ansatz + Erhöhung Ansatz Sonderschulgeld + flade - Weiterbildung Lehrpersonen - Wegfall Sonderschulgeld Jugendliche - AZSG	+ Beitragserlasse AHV + Verlustscheine Krankenkassen + IVSE-Abgeltung + Elternbeiträge Sonderschulen - Kinderschutzzentrum - Stiftung Frauenhaus	+ Verringerter Kantonsbeitrag	+ 3 Museen - 3 Häuser	+ Feuerwehr + Ausweis-Ausstellung und Verlängerung + eGovernment Geoportal + Abschaffung Fördertatbestand Veranstaltungen - H2022plus
Pflegefinanzierung <b>+22.6 Mio.</b>	Bildung und Freizeit <b>+6.6 Mio.</b>	Soziales <b>+2.4 Mio.</b>	Polizei <b>+1.9 Mio.</b>	Kultur <b>+1.4 Mio.</b>	Diverses <b>+0.1 Mio.</b>

Zusatzbelastungen Erfolgsrechnung 2024 im Vergleich zu 2010 (inkl. Entlastungen)

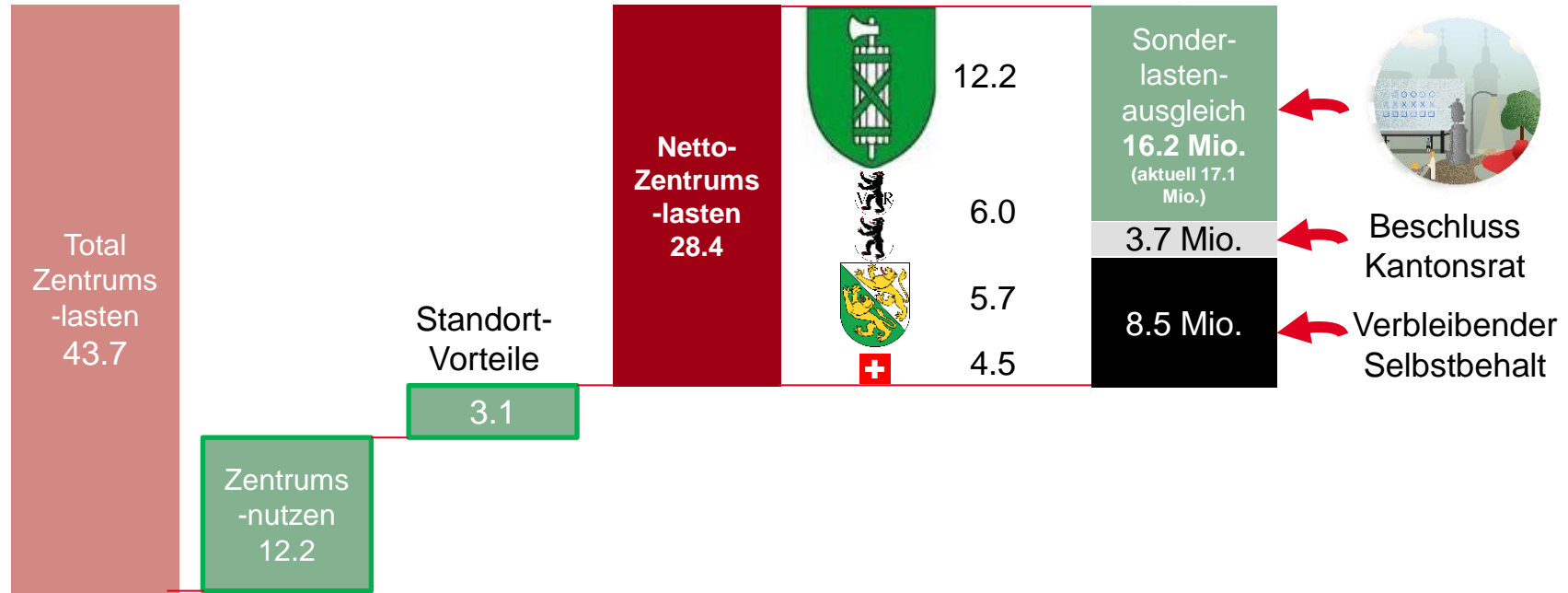
**+35.0 Mio.**

Nicht integriert sind Zusatzkosten der Investitionsrechnung

# Abstimmung Finanzausgleichsgesetz 18. Mai 2025



# Abstimmung Finanzausgleichsgesetz 18. Mai 2025



2021 in Mio. CHF  
Quelle: Ecoplan-Studie

# 8. Fragen