

Aan de raden van de bij de GR Stadsbank Oost Nederland aangesloten gemeenten

Datum

3 december 2025

Betreft

Kaderbrief 2027 Stadsbank Oost Nederland

Geachte gemeenteraad,

Conform de bepalingen van artikel 4 lid 1 van onze 'Verordening financieel beleid, beheer en organisatie Stadsbank Oost Nederland 2024', ontvangt u bijgaand onze Kaderbrief 2027 Stadsbank Oost Nederland.

Indien gewenst zijn wij graag bereid een toelichting te geven. Voor nadere informatie kunt u contact opnemen met de directeur van de Stadsbank, de heer Gerwin Pol, via 088 - 766 3600.

Met vriendelijke groet,

Namens het Algemeen Bestuur van de Stadsbank Oost Nederland,



Dhr. A. Kampman

Voorzitter

Bijlage: Kaderbrief 2027 Stadsbank Oost Nederland

Kaderbrief 2027

Ontwikkelingen voor de begroting 2027 en
Meerjarenraming 2028-2030

November 2025



Stadsbank
Oost Nederland

Inhoudsopgave

Inhoudsopgave	2
Inleiding	3
Zorgen weg, waarde terug	3
Ontwikkelingen schuldhulp en Stadsbank	4
Richtlijnen voor de begroting.....	7

Inleiding

In deze Kaderbrief schetsen we de ontwikkelingen en richtlijnen voor de Primitieve begroting 2027 en Meerjarenraming 2028-2030 van Stadsbank Oost Nederland (SON). Jaarlijks stellen we conform de spelregels in de Gemeenschappelijke Regeling en het BBV een primitieve begroting en (meerjaren)begroting op. Voor de start van de begroting leggen we een aantal ontwikkelingen en richtlijnen vast, waarmee Stadsbank en gemeenten rekening (moeten) houden bij het uitvoeren van de schuldhelpverlening.

Zorgen weg, waarde terug

De Stadsbank is dé schuldhelpverlener in Twente en de Achterhoek. Een regionale bank van en voor mensen die zorgen wegneemt en waarde terugbrengt. We gaan als expertisepartner van 21 gemeenten voor maatschappelijke waarde en beperken daarmee maatschappelijke kosten in de uitvoering van schuldhelp als wettelijke taak. De Stadsbank heeft de bevoegdheid, de medewerkers en kennis om door te pakken. Dat is nodig voor een leven zonder geldzorgen voor onze inwoners.

Financiële ellende in het leven van mensen is bijna nooit alleen financieel, maar werkt door in alle levensdomeinen. Of andersom: sociale, medische of maatschappelijke problematiek leidt tot schulden. Daarom werken we in optimale verbinding met en faciliterend naar gemeenten en hun regie op het sociaal domein. Het oplossen van schulden en het brengen van financiële rust brengt hulp en perspectiefverbetering op andere terreinen, zoals wonen, werk en zorg dichterbij.

Ontwikkelingen schuldhulp en Stadsbank

Een toekomstbestendige dienstverlening

De schuldhulpverlening transformeert. Het schuldendomein in Nederland beweegt zich naar het sneller en slimmer regelen van schulden enerzijds en het werken aan de oorzaak van schulden en begeleiding naar redzaamheid anderzijds. Waar voorheen uniformiteit, wetgeving en regels veelal centraal stonden, zien we nu meer preventie, maatwerk, werken vanuit vertrouwen en het uitbouwen van de financiële redzaamheid van inwoners.

De Stadsbank beweegt uiteraard mee in deze ontwikkeling. Dit vraagt een continue doorontwikkeling van onze dienstverlening in het verlengde van onze klantreis en de 'basisdienstverlening'. De basisdienstverlening is ontwikkeld door het Ministerie van SZW, VNG, Divosa en NVVK. De basisdienstverlening stelt hogere eisen aan schuldhulpverlening om het bereik en de kwaliteit te verhogen en wordt dwingend ingezet.

Klant voorop! Naar een optimale financiële begeleiding

Samen met gemeenten is vanaf 2023 een doorontwikkeling ingezet van proces- en productgericht werken naar klant- en resultaatgericht werken; de Klantreis '23. Voor een duurzaam schulden- en geldzorgenvrij leven is financiële begeleiding vaak nodig. Dit is ook één van de kernelementen van de bovengenoemde landelijke basisdienstverlening. Samen met gemeenten verkennen we in een pilot hoe we financiële begeleiding kunnen vormgeven, aanvullend op de bestaande schuldhulpverlening van de Stadsbank. Financiële begeleiding is één van de kernelementen van de basisdienstverlening.

We hebben in de opstartfase meer fysieke gesprekken voor aansluiting met de klant en het opbouwen van een vertrouwensband. Samen lossen we de acute problemen op en maken we concrete doelen waar we samen stap voor stap naartoe gaan werken. We stellen een begeleidingsplan aan de hand van een Financieel Gezondscan en sluiten aan bij de wensen en het tempo van de klant. We merken dat klanten onze uitgangspunten fijn en belangrijk vinden: de klant heeft regie, motivatie is er altijd en de ondersteuning is zo licht als mogelijk. Inmiddels zijn ruim 100 mensen op deze manier ingestroomd. Als gevolg van ervaren stress en andere problematiek zijn klanten vaak eerst toe aan wat rust en stabiliteit in hun financiële situatie

voordat er ruimte is voor het werken aan duurzame uitstroom. We zetten de pilot door in 2026 om hier nog meer ervaring mee op te doen.

We zien deze ontwikkeling als cruciaal om de slag naar een betere schuldhulp te kunnen maken. Afhankelijk van besluitvorming door ons bestuur zullen we ons dienstenprogramma vanaf 2027 hierop aanpassen. Ten tijde van deze kaderbrief is de precieze invulling en het financieel kader daarvan nog niet aan te geven. Dit zal meegenomen worden in die bestuurlijke besluitvorming.

Kennis en verbinding

Gezien de samenhang met andere levensdomeinen, het belang van preventie en zo vroeg mogelijk bereik en duurzame uitstroom en nazorg zoeken we steeds meer naar domeinoverstijgende samenwerking. Met vrijwilligersorganisaties, zorgpartijen, woningcorporaties, gemeenten, onderwijs en bijvoorbeeld ook penitentiaire inrichtingen.

Vanuit onze dienstverlening en rol hebben we veel kennis over de inhoud van schuldhulp, gedrag en oplossingsmogelijkheden. We geven trainingen en voorlichting over het voorkomen van of signaleren van schulden. Tegelijkertijd verbreden onze partners onze blik op andere levensdomeinen. Samen met onze partners kunnen we het bereik en de effectiviteit van onze hulp nog verder vergroten, zodat onze inwoners weer meer grip op hun financiën en leven kunnen krijgen.

Doorontwikkeling bedrijfsvoering

Algemeen

De Stadsbank voert haar huidige taken zo effectief en efficiënt mogelijk uit. Met het bestaande financiële kader varen we scherp aan de wind. Met de Strategische Agenda is samen met gemeenten gekozen voor een kwaliteitsimpuls op dienstverlening (klantreis), organisatie en financiering. Diverse wettelijke en maatschappelijke ontwikkelingen vragen echter om extra aandacht in onze bedrijfsvoering.

Informatiebeveiliging en privacy

Door aangepaste Europese wetgeving die wordt verwerkt in Nederlandse wetgeving moeten we als organisatie extra inzetten op informatiebeveiliging en privacy. De BIO2 vormt het nieuwe kader voor informatiebeveiliging binnen de overheid en geeft invulling aan de zorgplicht uit de

Europese NIS2-richtlijn. Hoewel de wettelijke verankering van de BIO2 in de Cyberbeveiligingswet (Cbw) nog in voorbereiding is (invoering in de loop van 2026), is de Stadsbank al gestart met implementatie. De Cyberbeveiligingswet stelt strengere eisen aan drie onderdelen van de organisatie: de mens (bewustwording en gedrag), de organisatie (beleid en processen) en de techniek (bescherming en herstel). Momenteel wordt een nieuw managementsysteem voor informatiebeveiliging en privacy (IB&P) opgezet, dat aan de gestelde eisen voldoet. Dit om IB&P toekomstbestendig neer te zetten, te onderhouden en door te ontwikkelen. Het is nu nog niet duidelijk of hierbij ook extra capaciteit buiten de lopende begroting nodig is. Dit zal meegenomen worden in de primitieve begroting 2027.

Ontwikkeling ICT structuur

Onder andere bovengenoemde ontwikkelingen in schuldhelp hebben ons werk verbreed. Ook digitale ontwikkelingen gaan snel. Dit vraagt om nieuwe toepassingen, terwijl ons huidige ICT-landschap te versnipperd is. Vanuit extra inzet hierop in 2026 gaan we verder aan de slag met digitale innovaties in onze dienstverlening, zoals de toepassing van AI, waarbij we ook de samenwerking zoeken met onze gemeenten.

Weerstandratio

Met de nota Reserves en voorzieningen 2024 zoals vastgesteld door het Algemeen Bestuur in november 2023 zijn de afspraken vastgelegd over de benodigde weerstandscapaciteit. De Algemene Reserve vervult voor de Stadsbank de functie van beschikbare weerstandscapaciteit (bufferfunctie) en de financierings- en bestedingsfunctie voor incidentele uitgaven. De weerstandsratio (verhouding tussen het aanwezige en benodigde weerstandsvermogen) dient minimaal de kwalificatie “voldoende” (ratio tussen 1,0-1,4) te hebben, waarbij een tijdelijke beweging van twee jaar onder de ondergrens kwalificatie “matig” (ratio tussen 0,8-1,0) acceptabel is, mits er daarna zicht op herstel is richting “voldoende”. Aan de andere kant is een kwalificatie “ruim voldoende” (ratio tussen de 1,4-2,0) voor een periode van twee jaar acceptabel, mits de ratio daarna weer terugvalt naar kwalificatie “voldoende”. Dit laatste zal naar verwachting ultimo 2025 aan de orde zijn. In dit kader vindt in 2026 een restitutie van middelen uit de reserve plaats aan de deelnemende gemeenten, waardoor de weerstandsratio terugvalt binnen de kwalificatie “voldoende”.

Richtlijnen voor de begroting

De deelnemende gemeenten in de GR en de Stadsbank (SON) hebben gezamenlijke afspraken gemaakt over de jaarlijks toe te passen systematiek voor loon- en prijsontwikkeling in de primitieve begroting en meerjarenraming. In dit kader ontvangt SON jaarlijks een voorstel van de gemeenten.

In deze Richtlijnen worden de afspraken voor de Primitieve begroting 2027 en Meerjarenraming 2028-2030 opgenomen. Hierbij wordt rekening gehouden met het door het Algemeen Bestuur vastgestelde bekostigingsmodel. De huidige systematiek is enigszins vereenvoudigd ten opzichte van voorgaande jaren. De loonontwikkeling wordt niet meer wordt gecorrigeerd na bekendmaking van de nieuwe cao en in de prijsontwikkeling vindt geen nacalculatie plaats.¹

Basis voor het opstellen van de begroting 2027-2030

De primaire diensten betreffen directe kosten die worden doorberekend als kostprijs per dienst (variabele kosten). De materiele kosten en ondersteunde diensten worden als indirecte kosten door middel van de jaarlijkse bestaansbijdrage (bestaanskosten) voldaan (vaste kosten).

De klantreis wordt op basis van de gemeentelijke pakketkeuze en bijbehorende personele inzet (gewenste beschikbaarheid) berekend. Additionele afspraken worden opgenomen in de begroting 2027-2030 als er afspraken zijn gemaakt voor deze periode. Het bekostigingsmodel, de Primaire begroting 2026, de Jaarrekening 2025 en de Richtlijnen vormen gezamenlijk de leidraad voor de begroting 2027-2030.

Loonmutaties

Uitgangspunt voor de opstelling van de primitieve begroting 2027 is de actuele salarisstaat inclusief sociale lasten op basis van personele formatie tegen actuele loonkosten op 31-12-2025, geëxtrapoleerd op jaarbasis. Hierin worden de afspraken voor de jaren 2026 en 2027 verwerkt uit

¹ De afgelopen jaren hebben zich voor gemeenten diverse ontwikkelingen voorgedaan, zoals een aanpassing van de indexatiesystematiek van het gemeentefonds. De ontwikkeling van het bruto binnenlands product (BBP) is maatgevend voor de indexering van de algemene uitkering in het gemeentefonds. Binnen de Twentse gemeenten is afgesproken om in aanloop naar de begroting 2029 de huidige systematiek voor de indexering bij gemeenschappelijke regelingen te evalueren.

de huidige cao gemeenschappelijke regelingen (werkgeversorganisatie WSGO) met een looptijd tot en met 31 maart 2027.

Vervolgens wordt de loonindexatie vanaf 1 april 2027 en de meerjarenraming 2028 t/m 2030 gebaseerd op de loonvoetsector overheid, zoals opgenomen in tabel 4.2.2. "Prijsindexen CPB MEV 2026 en CEP 2025" (pag. 32) van de septembercirculaire gemeentefonds 2025. De loonontwikkeling (en daarmee de begroting) wordt niet meer gecorrigeerd na het bekend worden van de nieuwe cao. De afspraken uit de nieuwe cao worden opgenomen bij het opstellen van de eerstvolgende begroting (2028). Toekenning van periodieken wordt als uitgangspunt meegenomen als ze zeker zijn. Formatie-ontwikkelingen worden afzonderlijk zichtbaar gemaakt in de primitieve begroting 2027. Voor vacatures worden de salariskosten van het maximum van de functieschaal gehanteerd min twee periodieken.

Indien van toepassing en in te schatten wordt er een neerwaartse correctie op de loonkosten opgenomen voor vacatures die naar alle waarschijnlijkheid nog niet ingevuld kunnen worden (als gevolg van de krapte op de arbeidsmarkt of uitstel van de start van taken of projecten). Hierbij wordt niet naar de afzonderlijke vacatures gekeken, maar naar het totaal van vacatures in relatie tot de ervaring van niet kunnen invullen in de laatste 2 jaren.

Prijsmutaties

De prijsindexatie voor de begroting van het jaar 2027 en de meerjarenraming 2028 t/m 2030 wordt gebaseerd op de prijsindex materiele overheidsconsumptie (IMOC), zoals opgenomen in tabel 4.2.2. "Prijsindexen CPB MEV 2026 en CEP 2025" (pag. 32) van de septembercirculaire gemeentefonds 2025. Nacalculatie uit voorgaande jaren vindt niet meer plaats.

Indexering tarieven en bestaanskosten op basis van de loon- en prijsmutaties

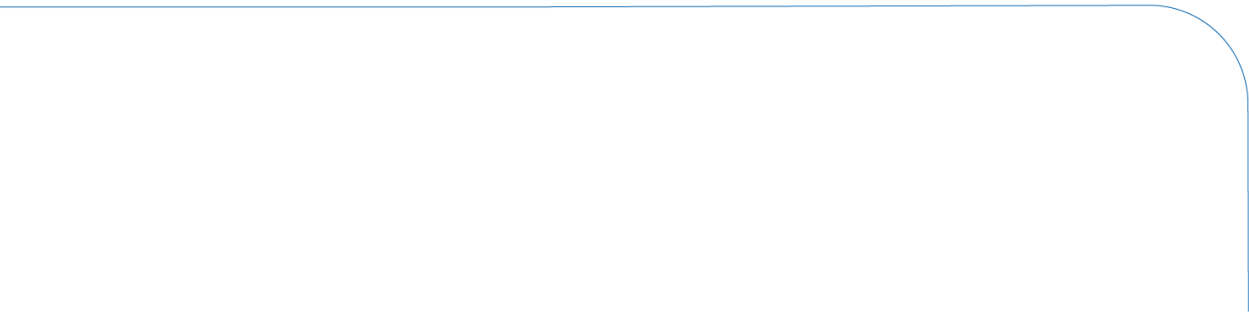
De tarieven zijn berekend volgens ons bekostigingsmodel op basis van de beschrijving van de standaard dienstverlening en bijbehorende werkprocessen. De klantreis wordt op basis van de gemeentelijke pakketkeuze en bijbehorende personele inzet (gewenste beschikbaarheid)

berekend. De kosten van de standaarddienstverlening en de klantreis bestaan volledig uit een personeelscomponent die dan geïndexeerd wordt conform de ontwikkelingen loonmutaties.

De bestaanskosten betreffen zowel een loon- als een materiële component in de verhouding 45% en 55%. De indexering voor het jaar 2027 en voor de periode 2028-2030 wordt gebaseerd op de toegepaste loon- en prijsmutaties, waarbij de loonindex voor 45% meetelt en de prijsindex voor 55%.

Vervangingsinvesteringen

De vrijval als gevolg van de kapitaaluitgaven die in de begroting zijn afgeschreven, wordt in de basis als dekking ingezet voor toekomstige vervangingsinvesteringen. De vervangingsinvesteringen op installaties en gebouwen vinden plaats conform het Meerjarig Onderhoudsbeheersplan.



Stadsbank
Oost Nederland

Bezoekadres

Stadsbank Oost Nederland

Spelbergsweg 35

7512 DX Enschede

stadsbankoostnederland.nl