

FAILLISEMENTSVERSLAG

Faillissementsverslag nummer **40** van de curatoren van

DSB Bank N.V.

30 april 2020

*De openbare faillissementsverslagen van DSB Bank N.V. ("**DSB Bank**") worden online beschikbaar gesteld op de website www.dsbbank.nl. De curatoren van DSB Bank ("**Curatoren**") maken via deze website ook andere informatie over (de voortgang van) het faillissement openbaar.*

BELANGRIJKSTE PUNTEN VAN DIT VERSLAG

- DSB Bank is eigenaar van alle Finqus B.V. ("**Finqus**") aandelen. Curatoren hebben regelmatig contact met de directie en staf van Finqus, ook in hun hoedanigheid van leden van de raad van commissarissen van Finqus. DSB Bank heeft in haar hoedanigheid van aandeelhouder van Finqus op 23 april jl. de jaarrekening 2019 van Finqus vastgesteld en deze zal heden op de website van DSB Bank worden geplaatst.
- Het Financieel Verslag van DSB Bank over het jaar 2019 wordt binnenkort eveneens op deze website gepubliceerd.
- Per 31 maart 2020 bedragen de vorderingen van concurrente en achtergestelde schuldeisers in totaal nog € 838 miljoen; er zijn nog 255 schuldeisers.
- DSB Bank heeft in december 2019 een (9^{de}) uitdeling aan concurrente schuldeisers van 4% gedaan. Daarmee was in totaal € 136,5 miljoen gemoeid.
- Naast overleg over de gewone gang van zaken bereiden Curatoren samen met de directie en staf van Finqus en adviseurs de mogelijke verkoop van de resterende activa (voornamelijk de leningenportefeuille) voor. Eerder berichtten Curatoren dat een mogelijke verkoop van de resterende activa in de loop van 2020/2021 plaats zou kunnen vinden. Curatoren beraden zich thans over de vraag of deze planning wellicht moet worden aangepast in verband met de (mogelijke) invloed van COVID-19 op de leningenportefeuille en op de marktomstandigheden.
- In het kader van de verdere afwikkeling van het faillissement hebben Curatoren leningenportefeuilles teruggekocht die voor faillissement door DSB Bank zijn verkocht aan Chapel 2003 en Chapel 2007. Gelijk aan de eigen boek leningenportefeuille begin 2018 zijn deze leningenportefeuilles vervolgens overgedragen aan Finqus, waardoor Finqus nu eigenaar is van alle door DSB Bank verstrekte tweede hypotheke en consumptieve leningen.
- DSB Bank heeft de boedelkredietfaciliteit per december 2019 met één jaar verlengd. In februari 2020 is de faciliteit enige dagen gebruikt voor financiering van de terugkoop van de leningenportefeuille van Chapel 2003. In april 2020 is de faciliteit opnieuw enige dagen gebruikt voor financiering van de terugkoop van de leningen-

portefeuille van Chapel 2007. Per 30 april 2020 wordt geen gebruik gemaakt van de boedelkredietfaciliteit.

- Het volgende regulier openbaar verslag ("**OV**") verschijnt op vrijdag 30 oktober 2020. Indien de omstandigheden daartoe aanleiding geven zal een extra OV worden opgesteld.

INHOUDSOPGAVE:

—

VOORUITZICHTEN CREDITEUREN 4

1. INLEIDING 6
2. INVENTARISATIE 6
3. PERSONEEL 7
4. ACTIVA & VOORUITZICHTEN 7
5. DEBITEUREN EN ZORGPLICHT 8
6. BANKFINANCIËN / ZEKERHEDEN 9
7. CREDITEUREN 11
8. OVERIG 12

—

VOORUITZICHTEN CREDITEUREN

Tot op heden hebben Curatoren de volgende tussentijdse uitdelingen aan concurrente schuldeisers gedaan:

	maand	uitdeling aan concurrente schuldeisers	uitdeling aan preferente schuldeisers
1ste uitdeling	Juni 2011	15%	100%
2e uitdeling	December 2011	4%	-
3e uitdeling	Juni 2012	4%	-
4e uitdeling	December 2012	4%	-
5e uitdeling	Juni 2013	4%	-
6e uitdeling	December 2013	4%	-
7e uitdeling	Juni 2014	4%	-
8ste uitdeling	December 2014	35%	-
9e uitdeling	December 2019	4%	-
	Totaal	78%	100%

In de jaren 2015-2017 hebben Curatoren vrijwel alle schuldeisers het Aanbod gedaan. De schuldeisers die het Aanbod hebben aanvaard hebben volledige betaling ontvangen van hun erkende vorderingen, en daarbij afgezien van rente en van andere aanspraken op DSB Bank en derden. Zij kunnen derhalve nimmer meer aanspraak op rente maken. Dat geldt ook voor de 21 banken die het Aanbod van Curatoren van eind 2017 aanvaard hebben. Zie met betrekking tot deze onderwerpen het negenendertigste OV.

Curatoren achten het mogelijk op basis van de huidige prognoses dat, bij ongewijzigd beleid, op termijn de vorderingen van de resterende concurrente schuldeisers en de vorderingen van de achtergestelde schuldeisers volledig voldaan kunnen worden. Zie verder paragraaf 4.1 van dit OV.

Indien alle schuldeisers op de langere termijn volledig zijn betaald, zal een eventueel resterend saldo kunnen worden uitbetaald op de niet-verifieerbare rentevorderingen van de schuldeisers. Het gaat hier over het algemeen om de rente berekend over de vorderingen van de schuldeisers vanaf faillissementsdatum.

Gegevens onderneming	DSB Bank N.V.
Faillissementsnummer	: F13 / 09 / 798
Datum uitspraak	: Noodregeling: 12 oktober 2009 Faillissement: 19 oktober 2009
Curatoren	: mr. R.J. Schimmelpenninck en mr. B.F.M. Knüppe
Rechter-commissaris	: mevr. mr. A.E. de Vos (Rechtbank Noord-Holland, nevenzittingsplaats Amsterdam)
Verslagperiode	: 1 november 2019 tot en met 30 april 2020

Opmerkingen vooraf:

Dit is het veertigste OV van Curatoren. Het verslag bestrijkt de periode van 1 november 2019 tot en met 30 april 2020 en bevat financiële informatie over de periode tot en met 31 maart 2020. Dit verslag dient in samenhang met de eerder uitgebrachte openbare verslagen te worden gelezen. Alle verslagen en de Financiële Verslagen over de jaren 2009 tot en met 2018 zijn beschikbaar via de website www.dsbbank.nl. Het Financieel Verslag over het jaar 2019 wordt binnenkort eveneens op deze website gepubliceerd.

Het faillissement van DSB Bank is juridisch complex. In dit verslag geven Curatoren de huidige stand van zaken op vereenvoudigde wijze weer volgens de in Nederland geldende richtlijnen voor faillissementsverslaglegging.

Aan dit faillissementsverslag en/of volgende verslagen kunnen geen rechten worden ontleend. Niets in dit verslag kan worden geïnterpreteerd als een erkenning van aansprakelijkheid, noch als afstand van enig recht.

Bij de uitvoering van hun werkzaamheden maken Curatoren, naast de inzet van werknemers van Finqus te Wognum en daar werkzame zzp'ers, gebruik van de (advies)diensten van Houthoff Coöperatief U.A. ("**Houthoff**") en van verschillende andere advocatenkantoren en adviseurs, waaronder PwC.

1. Inleiding

1.1. Belangrijkste werkzaamheden in de afgelopen verslagperiode

Zie voor de belangrijkste werkzaamheden van Curatoren in de afgelopen verslagperiode de eerste pagina's van dit OV.

2. Inventarisatie

2.1. Directie en organisatie

Voor een overzicht van de vennootschappelijke structuur waarvan DSB Bank thans deel uitmaakt, verwijzen Curatoren naar Bijlage 1 bij het zesendertigste OV.

2.2. Procedures

Vanaf 1 januari 2018, worden incassoprocedures door Finqus aangespannen.

In één lopende incassoprocedure heeft een debiteur een vordering ingesteld tegen de boedel, omdat Curatoren onrechtmatig een verhypothekerde woning zouden hebben geëxecuteerd. In eerste aanleg is de vordering van de debiteur afgewezen en de vordering van Curatoren toegewezen. In hoger beroep heeft de debiteur echter gewonnen. Over de hoogte van de schade die door de debiteur zou zijn geleden, moet nog verder geprocedeerd worden.

2.3. Individuele procedures aanhangig gemaakt na datum faillissement

KBC heeft op 19 oktober 2018 Curatoren gedagvaard in verband met een kredietfaciliteit die KBC in 2006 aan DSB Beheer ter beschikking heeft gesteld. DSB Beheer is op 21 oktober 2009 in staat van faillissement verklaard. In het kader van de afwikkeling van het faillissement van DSB Beheer kon de vordering van KBC niet volledig worden voldaan. KBC heeft een restantvordering van bijna € 9 miljoen, te vermeerderen met rente en kosten. KBC meent dat zij ten aanzien van dit restant een vordering op DSB Bank heeft. Curatoren hebben de stellingen van KBC betwist en de (vermeende) vordering niet erkend in het faillissement van DSB Bank.

In de dagvaarding stelt KBC dat Curatoren de aansprakelijkheidsprocedure (die Curatoren samen met drie belangenorganisaties van (ex-)klanten van DSB Bank) tegen De Nederlandsche Bank N.V. ("**DNB**") hebben aangespannen - mede in het belang van KBC als schuldeiser van DSB Beheer - hadden moeten voortzetten. Curatoren menen dat de stelling geen doel kan treffen en voeren verweer. In de lopende procedure heeft de rechtbank besloten dat Curatoren het procesdossier van de procedure tegen DNB in de procedure dienen in te brengen aangezien dit voor de beoordeling van het geschil van belang kan zijn. Op

25 september 2020 zal de mondelinge behandeling van de vordering van KBC door de rechtbank Amsterdam plaatsvinden.

KBC stelt zich verder op het standpunt schuldeiser in het faillissement van DSB Bank te zijn uit hoofde van de betrokkenheid van DSB Bank bij de kredietfaciliteit van KBC aan DSB Beheer uit 2006. Curatoren hebben ook die vordering betwist. Deze vordering is door de rechtbank naar een renvooiprocedure verwezen, waarin KBC op 8 april 2020 door middel van een conclusie van eis haar vordering heeft toegelicht. Curatoren zullen binnenkort de vordering in de renvooiprocedure meer inhoudelijk betwisten.

2.4. Verzekeringen

Zie het zesendertigste OV.

2.5. Huur

Zie het zesendertigste OV.

3. Personeel

3.1. Werknemers

Zie het zesendertigste OV.

3.2. Voortzetting werkzaamheden

DSB Bank heeft met Finqus een dienstverleningsovereenkomst afgesloten voor het verrichten van administratieve werkzaamheden en de werkzaamheden inzake het kredietbeheer van de gesecuritiseerde portefeuille. Voorzien wordt dat deze dienstverlening nog ten minste tot en met 2021 zal voortduren.

4. Activa & vooruitzichten

4.1. Algemeen

De activa zijn in 2020 verder afgenomen in omvang, voornamelijk door aflossingen. In de hypothetische situatie dat ultimo 2019 de activiteiten werden beëindigd en activa en verplichtingen van DSB Bank werden afgewikkeld overeenkomstig de bedragen zoals opgenomen in het binnenkort te publiceren Financieel Verslag over het jaar 2019 zou DSB Bank de concurrente schuldenlast (afgerond € 751 miljoen) volledig kunnen voldoen en de achtergestelde schuldenlast (afgerond € 87 miljoen) eveneens volledig kunnen voldoen. Daarna zou een surplus resteren van € 443 miljoen. Na zo'n beëindiging van het faillissement zou DSB Bank dit bedrag in het kader van de verdere vereffening van de vennootschap moeten gebruiken om deels de rentevorderingen van de concurrente schuldeisers en van de achtergestelde schuldeisers te voldoen.

Curatoren hebben in het negenendertigste OV bericht dat zij een verkoop van de leningenportefeuille en afwikkeling van het faillissement voorzagen in de loop van 2020/2021. Curatoren beraden zich thans of deze planning aangepast dient te worden in verband met de (mogelijke) invloed van COVID-19 op de leningenportefeuille en op de marktomstandigheden.

4.2. Registergoederen

Zie eerdere openbare verslagen. DSB Bank heeft geen registergoederen meer.

4.3. Deelnemingen

Zie eerdere openbare verslagen. DSB Bank heeft naast een 100% deelneming in Finqus een 100% deelneming in DSB International B.V. Deze vennootschap ontplooit geen activiteiten meer en in 2017 is een aanvang genomen met de noodzakelijke werkzaamheden om tot liquidatie over te gaan. Helaas duren deze werkzaamheden langer dan verwacht. Curatoren zijn bezig een afwikkelplan op te stellen om de liquidatie van DSB International B.V. op korte termijn te voltooien.

5. Debiteuren en zorgplicht

5.1. Algemeen

Curatoren verwijzen voor een algemeen overzicht van de debiteurenpositie van DSB Bank op datum faillissement naar Bijlage 2 bij het eerste OV en naar het Financieel Verslag 2018.

DSB Bank heeft per 1 januari 2018 de eigen boek leningenportefeuille, alsmede het beheer van de gesecuritiseerde leningenportefeuille, overgedragen aan Finqus. De koopsom van de kredietvorderingen en daaraan gerelateerde vorderingen bedroeg € 1.512 miljoen. Op de lening die DSB Bank ten behoeve van deze overdracht verstrekt heeft aan Finqus ad € 1.325 miljoen vinden regelmatig aflossingen plaats. De stand van deze lening is (op 31 maart 2020) nog € 987,5 miljoen.

In het kader van de voorbereiding van een mogelijke verkoop van de resterende activa heeft DSB Bank de tweede hypotheken en consumptieve leningenportefeuilles teruggekocht die voor faillissement door DSB Bank zijn verkocht aan Chapel 2003 en Chapel 2007. De Chapel 2003 leningenportefeuille is op 17 februari 2020 teruggekocht door middel van uitoefening van de Clean-Up Call Option. De Chapel 2007 leningenportefeuille is op 17 april 2020 teruggekocht door een bieding op de leningen die is geaccepteerd door de Issuer. Voorafgaand aan de Chapel 2007 bieding heeft DSB Bank de Chapel 2007 subordinated class G notes aangekocht. Met de Chapel 2007 bieding zijn, behalve de subordinated

class G notes, alle notes in Chapel 2007 volledig uitbetaald vanuit de door DSB Bank aan Chapel 2007 betaalde koopprijs. Gelijk aan de eigen boek leningenportefeuille begin 2018 zijn deze leningenportefeuilles vervolgens overgedragen aan Finqus, waardoor Finqus eigenaar is van alle door DSB Bank verstrekte 2^e hypothecaire leningen en consumptieve leningen. De Chapel 2007 terugkoop is niet verwerkt in de cijfers per 31 maart 2020, aangezien deze eerst in april 2020 heeft plaatsgevonden.

Finqus beheert per 31 maart 2020 een leningenportefeuille van circa € 2,1 miljard. Een deel van deze leningen ter grootte van € 0,6 miljard (na Chapel 2007 terugkoop) is gesecuritiseerd. De leningenportefeuille bestaat per 31 maart 2020 uit circa 33.300 klanten die circa 43.000 leningdelen hebben (meerdere leningen zijn verstrekt aan dezelfde klanten).

Ongeveer 9.400 (28%) van de 33.300 klanten hebben een 1^{ste} hypothecaire lening ("**1H**"). De overige 23.900 (72%) klanten hebben een consumptief krediet ("**CK**"), 2^e hypothecaire lening ("**2H**") of een restschuld.

5.2. Indienen klachten

De klachtenprocedure staat vermeld op de website van Finqus (www.finquus.nl). Klanten van DSB Bank en Finqus kunnen klachten indienen via de website. Per 1 januari 2018 is Finqus aangesloten bij KiFiD. Klanten die het niet eens zijn met de handelswijze van Finqus kunnen een klacht bij KiFiD indienen.

5.3. COVID-10

De gevolgen van de COVID-19 crisis zijn op dit moment nog niet volledig te overzien. De continuïteit van de bedrijfsprocessen en werkzaamheden is zowel bij DSB Bank en Finqus als haar servicers voldoende geborgd. Finqus zal haar kredietnemers faciliteren om rente- en aflossingsverplichtingen waar mogelijk af te stemmen op hun betaalcapaciteiten. Finqus zal vooralsnog geen gebruik (hoeven) maken van de steunmaatregelen van de overheid. De crisis zal effect hebben op de toekomstige resultaten als gevolg van mogelijk oplopende betalingsachterstanden en toename van kredietverliezen. De continuïteit van Finqus loopt echter geen gevaar.

6. **Bankfinanciën / zekerheden**

6.1. Financieel overzicht

In **Bijlage 1** bij dit OV wordt een financieel overzicht gegeven van (i) de ontvangsten en uitgaven van DSB Bank vanaf datum faillissement tot eind maart 2020 en (ii) de ontvangsten en uitgaven van DSB Bank gedurende vierde kwartaal van 2019 en het eerste kwartaal van 2020.

6.2. Kredietfaciliteiten

DSB Bank heeft in 2010 een boedekredietfaciliteit afgesloten bij een aantal banken. Thans zijn dat ING Bank N.V., Coöperatieve Rabobank U.A. en ABN AMRO Bank N.V. Deze faciliteit is in december 2019 middels een addendum verlengd tot 27 december 2020. Onder de faciliteit kunnen, onder aanvullende voorwaarden, leningen met looptijden tot maximaal één jaar worden getrokken. Bij de terugkopen van gesecuritiseerde leningenportefeuilles in Chapel 2003 en Chapel 2007 is de faciliteit enkele dagen gebruikt voor financiering van de koopprijs, waarna aflossing plaatsvond vanuit de ontvangsten op de door DSB Bank gehouden notes in Chapel 2003 en Chapel 2007. Per 30 april 2020 wordt geen gebruik gemaakt van de boedekredietfaciliteit.

6.3. Servicing

Zie het achtendertigste OV.

6.4. Uitbesteding ICT

Zie het achtendertigste OV.

6.5. Securitisatieprogramma's

Voor de individuele securitisatieprogramma's worden de belangrijkste gegevens van de onderliggende leningenportefeuilles aan de SPV's verstrekt. Deze informatie is onderdeel van de periodieke rapportages die door SPV's aan de houders van de door de desbetreffende SPV uitgegeven notes ("**noteholders**") worden verstrekt. Als gevolg van de transacties tussen Chapel 2003, Chapel 2007, DSB Bank en Finqus in februari respectievelijk april 2020 resteren er nog een drietal securitisatieprogramma's.

6.6. Hedges

Voor alle bij faillissement beëindigde renteswapcontracten is in 2012 en 2013 overeenstemming bereikt over de ingediende afrekeningen. In een aantal gevallen zijn rentecontracten overgesloten naar DSB Bank. Deze contracten hebben voor de boedel aanzienlijke baten opgeleverd, maar in verband met de afname en terugkopen van de gesecuritiseerde leningenportefeuilles en hogere rentekosten lopen deze baten terug. Voor zover DSB Bank dientengevolge een renterisico loopt, wordt dat risico grotendeels afgedekt.

Sinds medio 2017 wordt ook een groot deel van het renterisico van de eigen boek leningenportefeuille door DSB Bank ingedekt met renteswaps. De nominale waarde van deze renteswaps is € 870 miljoen per 30 april 2020, inclusief € 70 miljoen aan renteswaps die voor eind 2019 waren gekoppeld aan het renterisico van de Chapel 2003 en Chapel 2007 leningenportefeuilles.

In 2020 heeft DSB Bank geen aanvullende renteswaps afgesloten.

6.7. Rentebeleid

Per 1 april 2020 heeft Finqus het boetebeleid aangepast. Klanten op wiens leningen deze wijziging van toepassing is, zijn door Finqus schriftelijk hiervan op de hoogte gebracht. Het rente- en boetebeleid van Finqus is te raadplegen op de website www.fingus.nl.

De rentetarieven van Finqus zijn gebaseerd op risicotariefgroepen (uitstaand saldo in relatie tot de waarde van het onderpand). De rentetarieven zijn in lijn met de tarieven van marktpartijen.

7. **Crediteuren**

7.1. Crediteurencommissie

Thans nemen plaats in de Crediteurencommissie: ING Bank N.V., Coöperatieve Rabobank U.A en de Volksbank N.V.

In de afgelopen verslagperiode hebben op 18 december 2019 en 5 maart 2020 vergaderingen met de Crediteurencommissie plaatsgevonden. Tijdens de vergaderingen van de Crediteurencommissie worden de ontwikkelingen rond de afwikkeling van het faillissement besproken. Waar nodig vindt ook tussentijds overleg plaats, telefonisch en via e-mail. Wanneer dat wettelijk vereist is, wordt door Curatoren over voorgenomen besluiten advies gevraagd aan de Crediteurencommissie.

7.2. Cessie van erkende vorderingen

Zie het eenendertigste OV.

7.3. Vergaderingen van schuldeisers ex artikel 178 Fw

Op 24 oktober 2019 heeft een vergadering ex artikel 178 Fw plaatsgevonden. In deze vergadering zijn de vorderingen geverifieerd die nog niet in de eerdere verificatievergaderingen waren geverifieerd.

Eén te verifiëren vordering is door Curatoren betwist, zie paragraaf 7.4 van dit OV.

7.4. Resterende renvooprocedures tegen Curatoren

Tijdens de verificatievergadering is de vordering van een schuldeiser, KBC, van bijna € 9 miljoen, te vermeerderen met rente en kosten, door Curatoren betwist. Deze vordering is door de rechtbank verwezen naar een renvooprocedure, zie toelichting in paragraaf 2.3 van dit OV.

7.5. Boedelschulden

Gezien de stand van de boedel voldoen Curatoren de door hen akkoord bevonden boedelschulden steeds op korte termijn.

7.6. Aanbod aan schuldeisers

Zie het negenendertigste OV.

7.7. Standen en uitdelingen

In december 2019 heeft een 9de uitdeling van 4% aan concurrente schuldeisers plaatsgevonden. Daarmee was in totaal € 136,5 miljoen gemoeid. Per 31 maart 2020 bedragen de totale resterende concurrente en achtergestelde vorderingen van schuldeisers in totaal € 838 miljoen en zijn er nog 255 schuldeisers.

8. Overig

8.1. Fiscus

Zie het negenendertigste OV.

8.2. AFM en DNB

Met enige regelmaat hebben Curatoren overleg met AFM en ook met DNB over lopende zaken. Vanaf 1 januari 2018 valt Finqus onder toezicht van de AFM.

8.3. Informatievoorziening

De klanten van DSB Bank, vanaf 1 januari 2018 van Finqus, worden zoveel mogelijk per brief geïnformeerd over (voor hen) relevante beslissingen. Bovendien verstrekken Curatoren, DSB Bank en Finqus informatie via de websites <http://finqus.nl/>, www.dsbbank.nl en www.aanbod.dsb.nl.

Alle vragen die betrekking hebben op uitstaande leningen (zoals aflossingen, vervroegde aflossingen, achterstanden, verhuizingen en renteprolongatie) kunnen worden gericht tot Finqus via Quion die de servicing van de leningenportefeuille verricht. Het klantcontactcentrum van Quion handelt uit naam van Finqus. Zij is bereikbaar via telefoonnummer 010 - 2422200. Debiteuren met consumptieve leningen met meer dan 12 maanden achterstand dienen zich te verstaan met de organisaties aan wie Curatoren het administratief beheer van die vorderingen hebben overgedragen. Voor de juiste contactgegevens wordt verwezen naar www.finquus.nl.

8.4. Werkzaamheden en tijdsbesteding

De werkzaamheden die nodig zijn voor het voeren van de administratie en portefeuillebeheer van DSB Bank worden verricht door Finqus (zie paragraaf 3.1 van het zesendertigste OV).

Daarnaast hebben Curatoren diverse partijen ingeschakeld ter ondersteuning bij de afwikkeling van het faillissement, waaronder Houthoff (juridisch en fiscaal advies), PwC (accountancy-, belastingadvies- en IT-gerelateerde diensten) en enkele andere externe specialisten.

Curatoren, juristen en fiscalisten van Houthoff hebben in de periode 1 oktober 2019 tot en met 31 maart 2020 gezamenlijk ongeveer 1410 uur besteed aan het faillissement van DSB Bank. Per 1 januari 2018 is het contract met Houthoff door Curatoren met instemming van de rechter-commissaris overgedragen aan Finqus in het kader van de overdracht van (het beheer van) de leningenportefeuille. Vanaf 1 januari 2018 worden alleen de bestede uren en verschotten van Curatoren nog aan de rechtbank ter vaststelling van het salaris voorgelegd. In de periode 1 oktober 2019 tot en met 31 maart 2020 hebben Curatoren in totaal ongeveer 275 uur besteed aan het faillissement van DSB Bank, inclusief hun werkzaamheden als commissaris van Finqus.

8.5. Termijn afwikkeling faillissement

Curatoren hebben in het negenendertigste OV bericht dat zij afwikkeling door verkoop van de activa in de loop van 2020/2021 voorzien, waarna in 2021 de afwikkeling van het faillissement zou kunnen plaatsvinden. Curatoren beraden zich thans over de vraag of deze planning aangepast dient te worden in verband met de (mogelijke) invloed van COVID-19 op de leningenportefeuille en op de marktomstandigheden.

8.6. Plan van aanpak

Ook de komende verslagperiode zullen Curatoren en Finqus projectmatig blijven werken aan de afwikkeling van het faillissement. Curatoren zullen zich in het bijzonder richten op:

- Het toezien op het beheer van de leningenportefeuille door Finqus;
- Het algemeen toezicht op Finqus, waaronder de wijze waarop de financiële afspraken door Finqus jegens DSB Bank worden nagekomen; en
- Het optimaliseren van (alle activiteiten van) Finqus als voorbereiding van de verkoop van (delen van) de leningenportefeuille.
- Het voorbereiden van de boedel van DSB Bank voor verkoop van (delen van) de leningenportefeuille.

8.7. Publicatie volgend verslag

Het volgende regulier openbaar verslag zal op 30 oktober 2020 verschijnen.

Wognum, 30 april 2020

mr. R.J. Schimmelpenninck

curator

mr. B.F.M. Knüppe

curator

Bijlagen:

Bijlage 1: Overzicht van de ontvangsten en uitgaven van DSB Bank vanaf datum faillissement tot en met 31 maart 2020 en van de ontvangsten en uitgaven gedurende het vierde kwartaal van 2019 en het eerste kwartaal van 2020.

BIJLAGE 1 BIJ HET OPENBAAR VERSLAG VAN 30 APRIL 2020

BIJLAGE 1 BIJ HET OPENBAAR VERSLAG VAN 30 APRIL 2020

Kasstroomoverzicht

Toelichting

Als bijlage bij het Openbaar Verslag wordt een Kasstroomoverzicht verstrekt. Het Kasstroomoverzicht bevat alle ontvangsten en uitgaven welke op de bankrekeningen van de boedel van DSB Bank hebben plaatsgevonden gedurende het faillissement en de betreffende periode. Indien BTW van toepassing is zijn de in dit overzicht vermelde bedragen inclusief BTW. De meeste uitgaven ter zake van operationele- en beheerskosten zijn inclusief BTW.

Het totaal van bovengenoemde kasstromen is als volgt:

	Totale mutatie 19/10/2009 tm 30/09/2019	mutaties Q4 2019 en Q1 2020	Totale mutatie 19/10/2009 tm 31/03/2020
Beginsaldo liquide middelen	13.461.096		13.461.096
Bij: Totaal ontvangsten uit beheer en verkoop van activa	9.356.713.743	362.631.058	9.719.344.801
Af: Totaal uitgaven van doorbetalingen, aflossingen en niet operationele uitgaven	-8.999.254.348	-433.704.789	-9.432.959.137
Af: Totaal uitgaven van operationele- en beheerskosten	-245.639.725	-4.295.522	-249.935.247
Totaal mutatie liquide middelen	111.819.670	-75.369.254	36.450.417
Eindsaldo liquide middelen	125.280.766		49.911.512

Op de volgende pagina is een gedetailleerd kasstroomoverzicht opgenomen.

Kasstroomoverzicht over de periode 19/10/2009 tot en met 31/03/2020

“Zie voor de toelichting de vorige bladzijde”

	Totale mutatie 19/10/2009 tm 30/09/2019	mutaties Q4 2019 en Q1 2020	Totale mutatie 19/10/2009 tm 31/03/2020
Beginsaldo liquide middelen	13.461.096		13.461.096
Ontvangsten uit beheer en verkoop van activa			
Rente en aflossing kredieten	6.237.506.390	220.150.518	6.457.656.908
Afrekening renteswaps	302.053.179	8.537.580	310.590.760
Resultaat verkoop claims / aandelen / coupons	4.959.566	0	4.959.566
Servicing fee	19.200.435	0	19.200.435
Retour ontvangen ING	2.400.747	0	2.400.747
Couponrente notes	39.091.393	327.420	39.418.813
Ontvangst oud bestuurders	1.030.000	0	1.030.000
Inlossing notes & DPP	351.812.040	19.730.306	371.542.346
Ontvangen restituties saneringen	4.131.538	0	4.131.538
Rekening courant Finqus B.V. inzake vpb / kosten / dividend	56.061.435	0	56.061.435
Ontvangst aflossing lening Finqus B.V.	302.140.831	106.529.863	408.670.694
Ontvangst rente lening Finqus B.V.	25.533.972	7.355.371	32.889.343
Ontvangst vordering op DSB Beheer en DSB Ficoholding	81.217.799	0	81.217.799
Rente en aflossing CreaHypo Fin / Silver Finance	346.455.525	0	346.455.525
Rente en aflossing Memid	8.122.260	0	8.122.260
Verkoopopbrengst	1.536.847.939	0	1.536.847.939
Verkoop deelneming Tadas	13.085.250	0	13.085.250
Provisies	4.522.828	0	4.522.828
Overige opbrengsten	20.540.615	0	20.540.615
Totaal ontvangsten	9.356.713.743	362.631.058	9.719.344.801

Uitgaven

Doorbetalingen, aflossingen en niet operationele uitgaven

Doorbetalingen SPV's / inlossing pandhouders	3.063.866.702	100.827.854	3.164.694.556
Doorbetalingen Finqus B.V.	393.254.999	116.953.575	510.208.574
Afrekening renteswaps	103.296.576	7.001.148	110.297.724
Rente boedelkrediet	78.242.051	50.000	78.292.051
Rente RC faciliteit DSB Beheer	1.054.503	0	1.054.503
Inlossing lening ECB / DNB	795.000.000	0	795.000.000
Lening DSB Ficoholding	13.007.291	0	13.007.291
Lening verstrekt aan Finqus B.V.	1.325.640.831	70.529.863	1.396.170.694
Betaling inzake Gea / Bea transacties na faillissement	6.695.488	0	6.695.488
Afwikkeling HWS/klachten	850.784	0	850.784
Onverschuldigde klantbetalingen na faillissement	16.726.913	0	16.726.913
Afwikkeling rekening couranten	6.888.474	0	6.888.474
Kapitaalstorting dochtermaatschappij	196.000.000	0	196.000.000
Rente bankspaarhypotheken	1.992.673	0	1.992.673
Overige uitgaven	7.329.763	1.871.295	9.201.057
Betalingen schuldeisers	2.989.407.301	136.471.055	3.125.878.356
<i>Subtotaal</i>	8.999.254.348	433.704.789	9.432.959.137

Uitgaven van operationele- en beheerskosten

Personeelskosten	68.993.826	0	68.993.826
Inhuur arbeid / management diensten	63.210.460	5.407	63.215.868
Curatoren / Houthoff / andere adviseurs	58.595.748	1.160.919	59.756.667
Betaalde servicing fee	20.719.784	2.663.998	23.383.781
Huisvestingskosten	5.816.373	0	5.816.373
Beveiligingskosten	736.152	0	736.152
Verzekeringskosten	2.495.174	1.086	2.496.261
TNT	3.759.129	0	3.759.129
Kosten ict	6.595.666	13.019	6.608.686
Overige operationele uitgaven	14.717.412	451.092	15.168.504
<i>Subtotaal</i>	245.639.725	4.295.522	249.935.247
Totaal uitgaven	9.244.894.073	438.000.312	9.682.894.384

Boedelfinanciering

Trekking boedelkrediet	2.991.000.000	0	2.991.000.000
Inlossing boedelkrediet	-2.991.000.000	0	-2.991.000.000
Boedelfinanciering	0	0	0

Mutatie liquide middelen**-75.369.254**

Eindsaldo liquide middelen	125.280.766		49.911.513
-----------------------------------	--------------------	--	-------------------

Specificatie post Curatoren / Houthoff / andere adviseurs:

Dit is een kasstroomoverzicht. Alle bedragen zijn inclusief BTW indien van toepassing.

	Totale mutatie 19/10/2009 tm 30/09/2019	mutaties Q4 2019 en Q1 2020	Totale mutatie 19/10/2009 tm 31/03/2020
Curatoren / Houthoff t/m 2017	36.142.069	-	36.142.069
Andere adviseurs t/m 2017	20.506.817	-	20.506.817
Curatoren vanaf 2018	161.924	180.388	342.312
Andere adviseurs (incl. Houthoff) vanaf 2018	1.784.937	980.531	2.765.468
	58.595.747	1.160.919	59.756.666

Aan Curatoren en Houthoff is per 31 maart 2020 €38.455.744 (incl. btw) betaald over de periode vanaf 19 okt. 2009 t/m maart 2020. De urenspecificaties van het eerste kwartaal 2020 van Curatoren liggen op 30 april ter beoordeling bij de rechter commissaris en zijn zodoende nog niet betaald.