

# FAILLISEMENTSVERSLAG

Faillissementsverslag nummer 42 van de curatoren van

**DSB Bank N.V.**

**30 april 2021**

---

*De openbare faillissementsverslagen van DSB Bank N.V. ("**DSB Bank**") worden online beschikbaar gesteld op de website [www.dsbbank.nl](http://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**

- Het Financieel Verslag van DSB Bank over het jaar 2020, gedateerd op vandaag, is zojuist op website [www.dsbbank.nl](http://www.dsbbank.nl) geplaatst. DSB Bank heeft in haar hoedanigheid van aandeelhouder van Finqus B.V. ("**Finqus**") op 26 april 2021 de jaarrekening 2020 van Finqus vastgesteld; ook die is inmiddels op genoemde website geplaatst.
- De geconsolideerde winst- en verliesrekening van DSB Bank over 2020 laat een resultaat zien van bijna € 95 miljoen, waarvan ongeveer € 57 miljoen vrijval voorzieningen.
- Per 31 maart 2021 bedragen de vorderingen van concurrente en achtergestelde schuldeisers in totaal nog € 838 miljoen; er zijn nog 255 schuldeisers.
- Naast de gewone gang van zaken bereiden Curatoren samen met de directie en staf van Finqus en adviseurs de verkoop van de resterende activa (voornamelijk de leningenportefeuille) voor. DSB Bank heeft PwC aangesteld als verkoopadviseur. Mede afhankelijk van de wensen van gegadigden, zal hetzij toegewerkt worden naar verkoop van de aandelen Finqus, hetzij naar verkoop door DSB Bank of Finqus van de leningenportefeuille. In het laatste geval zal vervolgens vereffening van Finqus plaatsvinden.
- In het kader van deze voorziene verkoop heeft DSB Bank in 2020 de leningenportefeuilles teruggekocht die voor faillissement door DSB Bank zijn verkocht aan Chapel 2003-1 B.V. ("**Chapel 2003**"), Chapel 2007 B.V. ("**Chapel 2007**") en Monastery 2004-I B.V. ("**Monastery 2004**") en Monastery 2006-I B.V. ("**Monastery 2006**"). Op 21 mei 2021 wordt Dome 2006-I B.V. ("**DOME**") teruggekocht waarmee alle voor faillissement gesecuritiseerde, en thans nog lopende, leningen door DSB Bank zullen zijn teruggekocht.
- DSB Bank heeft sinds 20 april 2021 weer een tijdelijke boedelkredietfaciliteit ter beschikking voor de financiering van de terugkoop van de DOME leningenportefeuille.
- Curatoren voorzien dat na verkoop van de leningenportefeuilles de resterende schuldeisers het restant van hun geverifieerde vordering kunnen ontvangen wanneer de koopsom is ontvangen, voorzover de koopsom niet (meer) als zekerheid dient

voor garanties die in het kader van de verkoop worden gegeven en pas nadat een slotuitdelingslijst is gedeponerd en verbindend is geworden. Hiermee kunnen na de verkoop nog een aantal maanden gemoeid zijn. Bij het verbindend worden van de slotuitdelingslijst en volledige betaling van het restant aan de schuldeisers eindigt het faillissement. Een surplus dat daarna overblijft zal worden besteed aan betaling van rente die vanaf de faillietverklaring van DSB Bank is opgekomen. Curatoren zijn de mogelijkheden aan het onderzoeken hoe dit restant op efficiënte wijze onder de renteschuldeisers kan worden verdeeld.

- Het volgende regulier OV verschijnt op vrijdag 29 oktober 2021. Indien de omstandigheden daartoe aanleiding geven zal eerder een tussentijds OV worden uitgebracht.

**INHOUDSOPGAVE:**

—

**VOORUITZICHTEN CREDITEUREN 4**

1. INLEIDING 6
2. INVENTARISATIE 6
3. PERSONEEL 6
4. ACTIVA & VOORUITZICHTEN 6
5. DEBITEUREN EN ZORGPLICHT 8
6. BANKFINANCIËN/ ZEKERHEDEN 9
7. CREDITEUREN 10
8. OVERIG 11

—

### **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%	-
	<b>Totaal</b>	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.

De verwachting op basis van de huidige prognoses is dat na de verkoop van de leningenportefeuilles 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.

Wanneer alle schuldeisers volledig zijn betaald, zal het resterend saldo na beëindiging van het faillissement van DSB Bank ter beschikking komen van de daarvoor in aanmerking komende schuldeisers met thans niet-verifieerbare rentevorderingen. Het gaat hier over het algemeen om de rente over de vorderingen van de schuldeisers vanaf faillissementsdatum. Zie verder paragraaf 4 van dit OV.

Gegevens onderneming	<b>DSB Bank N.V.</b>
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	: 31 oktober 2020 tot en met 30 april 2021

**Opmerkingen vooraf:**

Dit is het tweeënveertigste OV van Curatoren. Het verslag bestrijkt de periode van 31 oktober 2020 tot en met 30 april 2021 en bevat financiële informatie over de periode tot en met 31 maart 2021. Dit verslag dient in samenhang met de eerder uitgebrachte OV's en het vandaag verschenen Financieel Verslag 2020 te worden gelezen. Alle verslagen en de Financiële Verslagen over de jaren 2009 tot en met 2020 zijn beschikbaar via de website [www.dsbbank.nl](http://www.dsbbank.nl).

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.

### 2.3. Individuele procedures aanhangig gemaakt na datum faillissement

Over de resterende vordering van KBC Bank N.V. Nederland ("KBC") op DSB Beheer B.V. van bijna € 9 miljoen, te vermeerderen met rente en kosten, had KBC een tweetal procedures tegen DSB Bank aangespannen. Zie over deze procedures het veertigste en eenenveertigste OV.

Inmiddels hebben Curatoren met KBC een minnelijke regeling getroffen, inhoudende betaling door DSB Bank aan KBC van € 500.000 tegen finale kwijting. Deze betaling heeft plaatsvonden; beide procedures zijn geroyeerd.

## 3. Personeel

### 3.1. 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.

## 4. Activa & vooruitzichten

### 4.1. Algemeen

De leningenportefeuille is in 2020 enerzijds afgenomen in omvang, voornamelijk door aflossingen die in 2020 hoger waren dan in de afgelopen jaren, en anderzijds toegenomen door terugkoop van gesecuritiseerde leningen van de Special Purpose Vehicles ("SPV's"). Per saldo is de leningenportefeuille op "eigen boek" toegenomen. De volgende specificatie maakt dit duidelijk:

<b>Verloop leningenportefeuille vanaf oktober 2020 – t/m maart 2021</b>			
<i>Bedragen x € 1 miljoen</i>	<i>Eigen boek</i>	<i>SPV's</i>	<i>Totaal</i>
<i>Stand 1-10-2020</i>	1.455	457	1.912
<i>Af: afschrijvingen</i>	14 -	1 -	14 -
<i>Af: aflossingen (cash)</i>	146 -	25 -	171 -
<i>Terugkoop Monastery 2006</i>	231	231 -	0
<i>Stand einde maart 2021</i>	1.526	200	1.726

Curatoren voorzien dat na verkoop van de leningenportefeuilles en ontvangst van de koopsom de resterende schuldeisers het restant van hun geverifieerde vordering kunnen ontvangen, voorzover de voor het voor die slotuitdeling benodigde deel van de koopsom niet (meer) als zekerheid dient voor garanties die in het kader van de verkoop worden gegeven. Hiermee kan na de verkoop nog een aantal maanden gemoeid zijn. Bij het verbindend worden van de slotuitdelingslijst en volledige betaling van het restant aan de schuldeisers eindigt het faillissement. Een surplus dat daarna overblijft zal worden besteed aan betaling van rente die vanaf de faillietverklaring van DSB Bank is opgekomen. Curatoren zijn de mogelijkheden aan het onderzoeken hoe dit restant op efficiënte wijze onder de renteschuldeisers kan worden verdeeld.

#### 4.2. Verkooptraject

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. Het is de verwachting dat de verkoop van de resterende leningenportefeuille – die in gedeeltes kan plaatsvinden – gedurende de komende maanden zal plaatsvinden.

In het kader van de voorbereiding van de mogelijke verkoop heeft DSB Bank in oktober 2020 PwC aangesteld als verkoopadviseur. Mede afhankelijk van de wensen van gegadigden, zal hetzij toegewerkt worden naar verkoop van de aandelen Finqus, hetzij naar verkoop door DSB Bank of Finqus van de leningenportefeuille. In het laatste geval zal vervolgens vereffening van Finqus plaatsvinden.

Inmiddels bevindt het verkooptraject zich in de laatste fase. De verwachting is dat in de komende maanden meer duidelijkheid over de uitkomst van het verkooptraject kan worden gegeven.

#### 4.3. Deelnemingen

Zie eerdere OV's. DSB Bank heeft naast een 100% deelneming in Finqus een 100% deelneming in DSB International B.V. Deze vennootschap ontplooit geen activiteiten meer. In 2017 is een aanvang genomen met de werkzaamheden die tot liquidatie zullen leiden. Helaas duren deze werkzaamheden langer dan verwacht.

### 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 2020.

#### 5.2. Afwikkeling securitisaties

In het kader van de voorziene verkoop van de resterende activa heeft DSB Bank in 2020 de leningenportefeuilles teruggekocht die voor faillissement door DSB Bank zijn verkocht aan Chapel 2003, Chapel 2007, Monastery 2004 en Monastery 2006. De Monastery 2006 leningenportefeuille is op 17 november 2020 teruggekocht door een betaling van een koopprijs op de leningen die heeft geresulteerd in een volledige aflossing van de notes uitgegeven door Monastery 2006.

DSB Bank heeft op 20 april 2021 een bieding uitgebracht tot terugkoop van de DOME-leningenportefeuille per 21 mei 2021. Voorafgaande aan de DOME-bieding heeft DSB Bank de DOME class B notes aangekocht op 22 maart 2021, waarna alleen de DOME class A notes niet door DSB Bank worden gehouden. Na terugkoop van de DOME-leningenportefeuille zullen de notes uitgegeven door DOME geheel worden afgelost, waarbij de aflossing op de door DSB Bank gehouden notes wordt verrekend met de koopprijs van de leningenportefeuille. Zoals dat ook is gebeurd na de terugkoop van de leningenportefeuilles van de andere SPV's in 2020, zal DSB Bank de leningenportefeuille van DOME vervolgens overdragen aan Finqus.

Na terugkoop van de DOME-leningenportefeuille op 21 mei 2021 zijn alle reeds voor faillissement gesecuritiseerde en nog resterende leningen teruggekocht door DSB Bank.

#### 5.3. Beheer en omvang leningenportefeuille

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.

Daarnaast heeft DSB Bank in 2020 additionele leningen verstrekt aan Finqus ter financiering van de verkoop en overdracht van de Chapel 2003, Chapel 2007, Monastery 2004 en Monastery 2006 leningenportefeuilles aan Finqus. In mei 2021 wordt tevens een lening aan Finqus verstrekt door DSB Bank voor de financiering van de verkoop en overdracht van de DOME-leningenportefeuille aan Finqus. De stand van deze lening is (op 31 maart 2021) nog € 1.122,5 miljoen.

Finqus beheert per 31 maart 2021 een leningenportefeuille van circa € 1,7 miljard. Een deel van deze leningen, thans ter grootte van € 200 miljoen is gesecuritiseerd, maar zal – zoals hiervoor vermeld – worden teruggekocht per mei 2021. De leningenportefeuille bestaat per 31 maart 2021 uit circa 26.000 klanten die circa 36.000 leningdelen hebben (meerdere leningen zijn verstrekt aan dezelfde klanten).

Ongeveer 7.900 (30%) van de 26.000 klanten hebben een 1<sup>ste</sup> hypothecaire lening ("1H"). De overige 18.100 (70%) klanten hebben een consumptief krediet ("CK"), 2<sup>e</sup> hypothecaire lening ("2H") of een restschuld.

#### 5.4. Indienen klachten

De klachtenprocedure staat vermeld op de website van Finqus ([www.fingus.nl](http://www.fingus.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.

#### 5.5. COVID-19

De gevolgen van de COVID-19 crisis zijn 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 mogelijk effect hebben op de toekomstige resultaten als gevolg van mogelijk oplopende betalingsachterstanden en mogelijke 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 april 2021 en

(ii) de ontvangsten en uitgaven van DSB Bank gedurende het vierde kwartaal van 2020 en het eerste kwartaal van 2021. Voorts is het Financieel Verslag 2020 gelijktijdig met dit OV op de website geplaatst.

#### 6.2. Kredietfaciliteiten

DSB Bank heeft in 2010 een boedelkredietfaciliteit afgesloten bij een aantal banken. Na tijdelijk gebruik van deze faciliteit voor de terugkoop van de Monastery 2006 leningenportefeuille op 17 november 2020 is dit boedelkrediet afgelost op 15 december 2020 en is deze faciliteit geëindigd per 27 december 2020. Voor de terugkoop van DOME-leningenportefeuille zal tijdelijk gebruik worden gemaakt van de boedelkredietfaciliteit verstrekt door ING N.V., omdat het saldo op de boedelrekening waarschijnlijk ontoereikend is voor de terugkoop van de DOME leningenportefeuille op 21 mei 2021 uit eigen middelen.

#### 6.3. Securitisatieprogramma's

Als gevolg van de transacties tussen Chapel 2003, Chapel 2007, Monastery 2004, Monastery 2006, DSB Bank en Finqus in februari, april, september respectievelijk november 2020 resteert er nog één securitisatieprogramma. Zie ook paragraaf 5.2 van dit OV. Op 20 april 2021 heeft DSB Bank een bieding uitgebracht tot terugkoop van de leningenportefeuille van DOME, op basis waarvan de notes uitgegeven door DOME geheel kunnen worden afgelost in mei 2021. Daarna zijn er geen SPV's meer actief.

#### 6.4. Hedges

DSB Bank heeft het renterisico van de gesecuritiseerde en eigen boek leningenportefeuilles ingedekt met renteswaps, voor wat betreft de vastrentende hypotheek met rente looptijden langer dan 3 jaar.

De totale nominale waarde van de renteswaps is € 1.205 miljoen per 30 april 2021, waarvan € 555 miljoen met een resterende looptijd langer dan 5 jaar.

#### 6.5. Rentebeleid

Zie het eenenveertigste OV.

### 7. **Crediteuren**

#### 7.1. Crediteurencommissie

ABN AMRO N.V. heeft zich teruggetrokken als lid van de Crediteurencommissie. Derhalve bestaat de Crediteurencommissie thans uit ING Bank N.V. en Coöperatieve Rabobank U.A.

In de afgelopen verslagperiode hebben op 3 december 2020, 3 februari 2021, 24 maart 2021 en 22 april 2021 vergaderingen met de Crediteurencommissie plaatsgevonden. Tijdens de vergaderingen van de Crediteurencommissie worden de ontwikkelingen rond de afwikkeling van het faillissement, waaronder de verkooptrajecten, 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. Resterende renvooprocedures tegen Curatoren

Er lopen geen renvooprocedures meer.

#### 7.3. Boedelschulden

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

#### 7.4. Standen en uitdelingen

In december 2019 heeft de 9de uitdeling van 4% aan concurrente schuldeisers plaatsgevonden. Daarmee was in totaal € 136,5 miljoen gemoeid. Per 30 april 2021 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](http://www.dsbbank.nl) en [www.aanbod.dsb.nl](http://www.aanbod.dsb.nl).

Alle vragen die betrekking hebben op uitstaande leningen (zoals aflossingen, vroegde 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.finqus.nl](http://www.finqus.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 als verkoopadviseur) en enkele andere externe specialisten.

Juristen, notarissen en fiscalisten van Houthoff hebben in de periode 31 oktober 2020 tot en met 30 april 2021 gezamenlijk ongeveer 4.500 uur besteed aan het faillissement van DSB Bank, waarvan merendeel aan de begeleiding van het verkooptraject. 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 2020 tot en met 31 maart 2021 hebben Curatoren in totaal ongeveer 500 uur besteed aan het faillissement van DSB Bank, inclusief hun werkzaamheden als commissaris van Finqus.

#### 8.5. Termijn afwikkeling faillissement

Zie paragraaf 4 van dit OV. De mogelijke verkoop van de resterende activa wordt in de komende maanden verwacht.

#### 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;
- Het voorbereiden van de boedel van DSB Bank op de verkoop van de aandelen Finqus en/of op (delen van) de leningenportefeuille door Finqus;

- Het voorbereiden van de slotuitdeling en het voorbereiden van de wijze waarop efficiënt rentevorderingen van schuldeisers te berekenen en vast te stellen zijn, gevolgd door een (gedeeltelijke) betaling;
- Het voorbereiden van een kleine organisatie die nodig is om na de verkoop de nodige werkzaamheden voor Curatoren en eventueel vereffenaars te verrichten.

8.7. Publicatie volgend verslag

Het volgende regulier OV zal op 29 oktober 2021 verschijnen. Indien de omstandigheden daartoe aanleiding geven zal eerder een tussentijds OV worden uitgebracht.

Wognum, 30 april 2021

mr. R.J. Schimmelpenninck

Curator

mr. B.F.M. Knüppe

Curator

**Bijlage:**

Bijlage 1: Overzicht van de ontvangsten en uitgaven van DSB Bank vanaf datum faillissement tot en met 30 april 2021 en van de ontvangsten en uitgaven gedurende het vierde kwartaal van 2020 en het eerste kwartaal van 2021.

**BIJLAGE 1 BIJ HET OPENBAAR VERSLAG VAN 30 APRIL 2021**

## BIJLAGE 1 BIJ HET OPENBAAR VERSLAG VAN 30 APRIL 2021

### 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:

	<b>Totale mutatie 19/10/2009 tm 30/09/2020</b>	<b>mutaties Q4 2020 en Q1 2021</b>	<b>Totale mutatie 19/10/2009 tm 31/03/2021</b>
<b>Beginsaldo liquide middelen</b>	<b>13.461.096</b>		<b>13.461.096</b>
Bij: Totaal ontvangsten uit beheer en verkoop van activa	10.183.810.298	416.265.293	10.600.075.591
Af: Totaal uitgaven van doorbetalingen, aflossingen en niet operationele uitgaven	-9.863.687.402	-418.892.261	-10.282.579.662
Af: Totaal uitgaven van operationele- en beheerskosten	-252.422.486	-4.849.220	-257.271.706
Bij: Totaal boedelfinanciering	0	0	0
<b>Totaal mutatie liquide middelen</b>	<b>67.700.410</b>	<b>-7.476.188</b>	<b>60.224.222</b>
<b>Eindsaldo liquide middelen</b>	<b>81.161.506</b>		<b>73.685.318</b>

Op de volgende pagina is een gedetailleerd kasstroomoverzicht opgenomen.

## Kasstroomoverzicht over de periode 19/10/2009 tot en met 31/03/2021

“Zie voor de toelichting de vorige bladzijde”

	<b>Totale mutatie 19/10/2009 tm 30/09/2020</b>	<b>mutaties Q4 2020 en Q1 2021</b>	<b>Totale mutatie 19/10/2009 tm 31/03/2021</b>
<b>Beginsaldo liquide middelen</b>	<b>13.461.096</b>		<b>13.461.096</b>
<b>Ontvangsten uit beheer en verkoop van activa</b>			
Rente en aflossing kredieten	6.703.720.881	200.156.526	6.903.877.407
Afrekening renteswaps	316.662.109	3.226.127	319.888.236
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	39.606.165	38.555	39.644.720
Ontvangst oud bestuurders	1.030.000	0	1.030.000
Inlossing notes & DPP	431.436.627	51.670.758	483.107.385
Ontvangen restituties saneringen	4.131.538	0	4.131.538
Rekening courant Finqus B.V. inzake vpb / kosten / dividend	86.561.435	0	86.561.435
Ontvangst aflossing lening Finqus B.V.	523.076.859	153.547.844	676.624.704
Ontvangst rente lening Finqus B.V.	40.231.718	7.625.482	47.857.201
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
<b>Totaal ontvangsten</b>	<b>10.183.810.298</b>	<b>416.265.293</b>	<b>10.600.075.591</b>

### Uitgaven

#### Doorbetalen, aflossingen en niet operationele uitgaven

Doorbetalen SPV's / inlossing pandhouders	3.245.340.241	33.237.283	3.278.577.524
Doorbetalen Finqus B.V.	669.482.754	167.764.382	837.247.136
Afrekening renteswaps	116.618.229	8.772.694	125.390.923
Rente boedelkrediet	78.292.051	5.332	78.297.384
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.	1.579.576.860	208.611.401	1.788.188.261
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	10.282.785	501.082	10.783.867
Betalen schuldeisers	3.125.878.356	86	3.125.878.442
<i>Subtotaal</i>	<b>9.863.687.402</b>	<b>418.892.261</b>	<b>10.282.579.662</b>

**Uitgaven van operationele- en beheerskosten**

Personeelskosten	68.993.826	0	68.993.826
Inhuur arbeid / management diensten	63.217.486	0	63.217.486
Curatoren / Houthoff / andere adviseurs	60.449.901	2.606.190	63.056.092
Betaalde servicing fee	24.753.419	1.525.773	26.279.192
Huisvestingskosten	5.816.373	0	5.816.373
Beveiligingskosten	736.152	0	736.152
Verzekeringskosten	2.558.243	1.141	2.559.384
TNT	3.759.129	0	3.759.129
Kosten ict	6.619.653	5.568	6.625.221
Overige operationele uitgaven	15.518.302	710.549	16.228.851
<i>Subtotaal</i>	<u>252.422.486</u>	<u>4.849.220</u>	<u>257.271.706</u>
<b>Totaal uitgaven</b>	<b>10.116.109.888</b>	<b>423.741.481</b>	<b>10.539.851.369</b>

**Boedelfinanciering**

Trekking boedelkrediet	2.991.000.000	0	2.991.000.000
Inlossing boedelkrediet	-2.991.000.000	0	-2.991.000.000
Rekening courant faciliteit DSB Beheer	0	0	0
<b>Boedelfinanciering</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

**Mutatie liquide middelen****-7.476.188**

<b>Eindsaldo liquide middelen</b>	<b>81.161.506</b>		<b>73.685.318</b>
-----------------------------------	-------------------	--	-------------------

## Specificatie post Curatoren / Houthoff / andere adviseurs:

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

	<b>Totale mutatie 19/10/2009 tm 30/09/2020</b>	<b>mutaties Q4 2020 en Q1 2021</b>	<b>Totale mutatie 19/10/2009 tm 31/03/2021</b>
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	501.272	242.595	743.867
Andere adviseurs (incl. Houthoff) vanaf 2018	<u>3.299.743</u>	<u>2.363.595</u>	<u>5.663.338</u>
	60.449.901	2.606.190	63.056.092

Aan Curatoren en Houthoff is per 31 maart 2021 €40.766.342 (incl. btw) betaald over de periode vanaf 19 okt. 2009 t/m februari 2021. De urenspecificaties voor de maand maart 2021 ligt op 31 maart ter beoordeling bij de rechter commissaris en zijn zodoende nog niet betaald.