

FAILLISEMENTSVERSLAG

Faillissementsverslag nummer 41 van de curatoren van

DSB Bank N.V.

30 oktober 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

- Het Financieel Verslag van DSB Bank over het jaar 2019, gedateerd op 14 mei 2020, is in de afgelopen verslagperiode op de website van DSB Bank geplaatst.
- Per 30 september 2020 bedragen de vorderingen van concurrente en achtergestelde schuldeisers in totaal nog € 838 miljoen; er zijn nog 255 schuldeisers.
- Naast overleg over de gewone gang van zaken bereiden Curatoren samen met de directie en staf van dochterbedrijf Finqus B.V. ("**Finqus**") en adviseurs de verkoop van de resterende activa (voornamelijk de leningenportefeuille) voor, hetgeen gedurende de komende twaalf maanden kan plaatsvinden. Mede afhankelijk van de wensen van gegadigden, zal hetzij toegewerkt worden naar verkoop van de aandelen Finqus, hetzij naar verkoop door Finqus van de leningenportefeuille, gevolgd door vereffening van Finqus. Op 2 juni 2020 berichtten Curatoren dat deze planning tijdelijk werd uitgesteld ten gevolge van de COVID-19 pandemie. Na zorgvuldige afweging hebben Curatoren op 17 augustus 2020 kenbaar gemaakt dat het opportuun werd geacht voorwaarts te gaan met de voorgenomen verkoop van de leningenportefeuille. De invloed van COVID-19 op de leningenportefeuille en op de marktomstandigheden zal ook de komende periode nauwgezet worden gevolgd waarbij indien nodig de voorgenomen planning wordt aangepast. In het kader van de voorbereiding van de mogelijke verkoop van de leningenportefeuille heeft DSB Bank in oktober 2020 PwC aangesteld als verkoopadviseur.
- In het kader van de voorbereiding van een verkoop van de leningenportefeuille heeft DSB Bank de leningenportefeuilles teruggekocht die reeds voor faillissement door DSB Bank waren verkocht aan Chapel 2003-1 B.V. ("**Chapel 2003**"), Chapel 2007 B.V. ("**Chapel 2007**") en Monastery 2004-I B.V. ("**Monastery 2004**"). Daarnaast heeft DSB Bank in oktober 2020 een bieding uitgebracht tot terugkoop op 17 november 2020 van de leningenportefeuille van Monastery 2006-I B.V. ("**Monastery 2006**"). Na terugkoop zullen de notes uitgegeven door Monastery 2006 geheel worden afgelost. Zoals dat ook is gebeurd na de terugkoop van de leningenporte-

feuilles van de eerdere genoemde securitisaties wordt de leningenportefeuille van Monastery 2006 vervolgens overgedragen aan Finqus.

- DSB Bank heeft een boedelkredietfaciliteit ter beschikking. Per 30 oktober 2020 wordt geen gebruik gemaakt van de boedelkredietfaciliteit. Bij terugkoop van de Monastery 2006 leningenportefeuille zal vanaf medio november 2020 tijdelijk gebruik worden gemaakt van de faciliteit.
- Het volgende regulier openbaar verslag ("**OV**") verschijnt op vrijdag 30 april 2021. Indien de omstandigheden daartoe aanleiding geven zal een extra OV worden uitgebracht.

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 10
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 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.

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 mei 2020 tot en met 30 oktober 2020

Opmerkingen vooraf:

Dit is het eenenveertigste OV van Curatoren. Het verslag bestrijkt de periode van 1 mei 2020 tot en met 30 oktober 2020 en bevat financiële informatie over de periode tot en met 30 september 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 2019 zijn beschikbaar via de website 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.

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, moest nog worden geprocedeerd. Curatoren hebben na positief advies van de crediteurencommissie en met toestemming van de rechter-commissaris een schikking met deze debiteur getroffen. De procedure is vervolgens beëindigd.

2.3. Individuele procedures aanhangig gemaakt na datum faillissement

Momenteel speelt zowel een boedelprocedure (de "**Boedelprocedure**") als een renvooiprocedure (de "**Renvooiprocedure**") met KBC Bank N.V. Nederland ("**KBC**") als wederpartij, waarin KBC op verschillende gronden meent aanspraak te kunnen maken op hetzelfde bedrag. Het betreft een restschuld van bijna € 9 miljoen, te vermeerderen met rente en kosten, uit een geldlening van KBC aan DSB Beheer B.V. die niet voldaan is na afwikkeling van het faillissement van die laatste vennootschap. Zie hierover onder meer het vorige OV onder paragraaf 2.3.

Op 25 september 2020 heeft bij de rechtbank Amsterdam de mondelinge behandeling plaatsgevonden in de Boedelprocedure. De vordering in deze procedure is gebaseerd op de stelling dat Curatoren de aansprakelijkheidsprocedure tegen DNB – mede in het belang van KBC als schuldeiser van DSB Beheer B.V. – in hoger beroep hadden moeten doorzetten. Volgens de stellingen van KBC was die procedure dusdanig kansrijk dat zodoende ook DSB Beheer B.V. als

(indirect) aandeelhouder van DSB Bank een liquidatie-uitkering ontvangen zou hebben, die aan de schuldeisers van DSB Beheer B.V. ten goede gekomen zou zijn. De rechtbank heeft besloten dat KBC nog op 11 november 2020 een akte mag nemen, waarop Curatoren 6 weken later bij antwoordakte zullen reageren.

De Boedelprocedure is inmiddels door de rechtbank administratief gevoegd met de Renvooiprocedure die KBC tegen DSB Bank aanhangig heeft gemaakt. In de Renvooiprocedure zal de mondelinge behandeling plaatsvinden op 19 april 2021. Vervolgens is de rechtbank voornemens om in beide procedures gelijktijdig (begin juni 2021) vonnis te wijzen.

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 verder afgenomen in omvang, voornamelijk door aflossingen die in 2020 hoger waren dan in de afgelopen jaren. Door terugkoop van gesecuritiseerde leningen is de leningenportefeuille eigen boek wel toegenomen. De volgende specificatie maakt dit duidelijk:

Verloop leningenportefeuille 2020 – t/m september 2020			
<i>Bedragen x € 1 miljoen</i>	<i>Eigen boek</i>	<i>SPV</i>	<i>Totaal</i>
<i>Stand begin boekjaar</i>	1.324	900	2.224
<i>Af: afschrijvingen</i>	10 -	4 -	14 -
<i>Af: aflossingen (cash)</i>	193 -	105 -	298 -
<i>Terugkoop Chapel 2003/Chapel 2007/Monastery 2004</i>	333	333 -	0
<i>Stand einde september 2020</i>	1.455	457	1.912

De vooruitzichten voor schuldeisers zijn sinds het vorige OV niet veranderd. Curatoren voorzien dat na verkoop van de leningenportefeuilles de resterende schuldeisers het restant van hun geverifieerde vordering kunnen ontvangen en dat er een surplus overblijft voor betaling van rente.

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. Curatoren hebben in het veertigste OV bericht dat zij zich bera- den of deze planning aangepast dient te worden in verband met de (mogelijke) invloed van COVID-19 op de leningenportefeuille en op de marktomstandighe- den. Op 2 juni 2020 berichtten Curatoren dat deze planning tijdelijk werd uitge- steld ten gevolge van de COVID-19 pandemie, en hebben Curatoren bereidheid getoond tot inkoop van bepaalde mortgage-backed notes. Na zorgvuldige afwe- ging, zonder dat mortgage-backed notes zijn ingekocht, hebben Curatoren op 17 augustus 2020 kenbaar gemaakt dat het opportuun werd geacht voorwaarts te gaan met de mogelijke verkoop van de leningenportefeuille. Deze verkoop wordt in de komende 12 maanden verwacht. Mede afhankelijk van de wensen van gegadigden, zal hetzij toegewerkt worden naar verkoop van de aandelen Finqus, hetzij naar verkoop door Finqus van de leningenportefeuille, gevolgd door verefe- ning van Finqus. In het kader van de voorbereiding van voornoemde verkoop- scenario's heeft DSB Bank in oktober 2020 PwC aangesteld als verkoopadvise- ur. Indien en voor zover nodig, zullen curatoren op een later moment nadere informatie over het proces en de inrichting daarvan kenbaar maken. Nieuwe ontwikkelingen omtrent de invloed van COVID-19 op de leningenportefeuille en op de marktomstandigheden zullen nauwgezet worden gevolgd, waarbij de voor- genomen planning kan wijzigen.

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 ont- plooit geen activiteiten meer. In 2017 is een aanvang genomen met de werk- zaamheden die tot liquidatie zullen leiden. Helaas duren deze werkzaamheden langer dan verwacht. Curatoren zijn bezig een afwikkelplan op te stellen om de liquidatie nu 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 2019. Dit Financieel Verslag is in de afgelopen verslagperiode op de website van DSB Bank geplaatst.

5.2. Afwikkeling securitisaties

In het kader van de voorbereiding van een verkoop van de resterende activa heeft DSB Bank leningenportefeuilles teruggekocht die voor faillissement door DSB Bank zijn verkocht aan Chapel 2003, Chapel 2007 en Monastery 2004. De Monastery 2004 leningenportefeuille is op 17 september 2020 teruggekocht door een bieding op de leningen die is geaccepteerd door de Issuer. Voorafgaande aan de Monastery 2004 bieding heeft DSB Bank de Monastery 2004 subordinated class G notes aangekocht. Met de Monastery 2004 bieding zijn, behalve de subordinated class F en G notes, alle notes in Monastery 2004 volledig uitbetaald vanuit de door DSB Bank aan Monastery 2004 betaalde koopprijs. DSB Bank heeft in oktober 2020 een bieding uitgebracht tot terugkoop van de leningenportefeuille van Monastery 2006, op basis waarvan de notes uitgegeven door Monastery 2006 geheel kunnen worden afgelost in november 2020.

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 en Monastery 2004 leningenportefeuilles aan Finqus. De stand van deze lening is (op 30 september 2020) nog € 1.056,5 miljoen.

Gelijk aan de eigen boek leningenportefeuille begin 2018 zijn of worden deze leningenportefeuilles na terugkoop van de verschillende SPVs door DSB Bank overgedragen aan Finqus.

Finqus beheert per 30 september 2020 een leningenportefeuille van circa € 1,9 miljard. Een deel van deze leningen, thans ter grootte van € 0,5 miljard is gesecuritiseerd. De leningenportefeuille bestaat per 30 september 2020 uit circa 30.000 klanten die circa 40.000 leningdelen hebben (meerdere leningen zijn verstrekt aan dezelfde klanten).

Ongeveer 8.700 (29%) van de 30.000 klanten hebben een 1^{ste} hypothecaire lening ("1H"). De overige 21.300 (71%) klanten hebben een consumptief krediet ("CK"), 2^e hypothecaire lening ("2H") of een restschuld.

5.4. Indienen klachten

De klachtenprocedure staat vermeld op de website van Finqus (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 continuïteit van de bedrijfsprocessen en werkzaamheden is zowel bij DSB Bank en Finqus als haar servicers ondanks COVID-19 geborgd. Klanten melden zich bij de servicers met vragen, naderende betaalproblemen of reeds bestaande betaalproblemen als gevolg van COVID-19. Hoewel de gevolgen van de COVID-19 crisis nog steeds niet volledig zijn te overzien, stijgt het aantal aanmeldingen van klanten die de gevolgen van COVID-19 ondervinden sinds juni 2020 slechts minimaal. De continuïteit van Finqus loopt bovendien geen enkel 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 september 2020 en (ii) de ontvangsten en uitgaven van DSB Bank gedurende het tweede en derde kwartaal van 2020.

6.2. Kredietfaciliteiten

DSB Bank heeft in 2010 een boedelkredietfaciliteit afgesloten bij een aantal banken. Thans zijn dat ING Bank N.V., Coöperatieve Rabobank U.A. en ABN AMRO Bank N.V. Onder de faciliteit kunnen, onder aanvullende voorwaarden, leningen met looptijden tot maximaal één jaar worden getrokken. Per 30 oktober 2020 wordt geen gebruik gemaakt van de boedelkredietfaciliteit. Bij terugkoop van de Monastery 2006 leningenportefeuille zal vanaf medio november 2020 tijdelijk gebruik worden gemaakt van de faciliteit.

6.3. Securitisatieprogramma's

Als gevolg van de transacties tussen Chapel 2003, Chapel 2007, Monastery 2004, DSB Bank en Finqus in februari, april respectievelijk september 2020 resiteren er nog een tweetal securitisatieprogramma's. Zie ook paragraaf 5.2 van dit OV. Daarnaast heeft DSB Bank in oktober 2020 een bieding uitgebracht tot terugkoop van de leningenportefeuille van Monastery 2006, op basis waarvan de notes uitgegeven door Monastery 2006 geheel kunnen worden afgelost in november 2020.

6.4. Hedges

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

Vanwege verhoogde waargenomen hypotheekaflossingen vanaf mei 2020, is op 30 oktober 2020 een renteswap met een nominale waarde van € 25 miljoen en einddatum in juni 2027 vroegtijdig beëindigd. De beëindigingskosten zijn circa € 2 miljoen, welk bedrag wordt verklaard door de daling van de kapitaalmarktrente vanaf aanvang van deze renteswap in juni 2017.

Na beëindiging van deze renteswap is de totale nominale waarde van de renteswaps € 1.280 miljoen per 30 oktober 2020, waarvan € 605 miljoen met een resterende looptijd langer dan 5 jaar.

6.5. Rentebeleid

Het rente- en boetebeleid van Finqus is te raadplegen op de website www.finquus.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. Zie het veertigste OV.

7. **Crediteuren**

7.1. Crediteurencommissie

De Volksbank N.V. heeft zich op 1 oktober 2020 teruggetrokken als lid van de Crediteurencommissie. Inmiddels heeft de rechter-commissaris ABN AMRO N.V. als nieuw lid van de Crediteurencommissie benoemd. Derhalve nemen thans plaats in de Crediteurencommissie: ING Bank N.V., Coöperatieve Rabobank U.A en ABN AMRO N.V.

In de afgelopen verslagperiode hebben op 14 mei 2020, 22 juli 2020 en 30 september 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. Vergaderingen van schuldeisers ex artikel 178 Fw
Eén te verifiëren vordering is door Curatoren betwist, zie paragraaf 7.3 van dit OV.
- 7.3. Resterende renvoiprocedures tegen Curatoren
De vordering van KBC in de Renvoiprocedure is inmiddels administratief gevoegd met de Boedelprocedure, zie de toelichting in paragraaf 2.3 van dit OV
- 7.4. Boedelschulden
Gezien de stand van de boedel voldoen Curatoren de door hen akkoord bevonden boedelschulden steeds op korte termijn.
- 7.5. 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 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 als verkoopadviseur) en enkele andere externe specialisten.

Curatoren, juristen en fiscalisten van Houthoff hebben in de periode 1 april 2020 tot en met 30 september 2020 gezamenlijk ongeveer 1285 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 april 2020 tot en met 30 september 2020 hebben Curatoren in totaal ongeveer 205 uur besteed aan het faillissement van DSB Bank, inclusief hun werkzaamheden als commissaris van Finqus.

8.5. Termijn afwikkeling faillissement

Zie paragraaf 4.2 van dit OV. De mogelijke verkoop wordt in de komende 12 maanden verwacht. In het kader van de voorbereiding van de mogelijke verkoop van de leningenportefeuille heeft DSB Bank in oktober 2020 PwC aangesteld als verkoopadviseur.

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 optimaliseren van (alle activiteiten van) Finqus als voorbereiding op de verkoop van de aandelen Finqus en/of op (delen van) de leningenportefeuille;
- Het voorbereiden van de boedel van DSB Bank op de verkoop van de aandelen Finqus en/of op (delen van) de leningenportefeuille door Finqus.

8.7. Publicatie volgend verslag

Het volgende regulier openbaar verslag zal op 30 april 2021 verschijnen.

Wognum, 30 oktober 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 30 september 2020 en van de ontvangsten en uitgaven gedurende het tweede en derde kwartaal van 2020.

BIJLAGE 1 BIJ HET OPENBAAR VERSLAG VAN 30 OKTOBER 2020

BIJLAGE 1 BIJ HET OPENBAAR VERSLAG VAN 30 OKTOBER 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 31/03/2020	mutaties Q2 en Q3 2020	Totale mutatie 19/10/2009 tm 30/09/2020
Beginsaldo liquide middelen	13.461.096		13.461.096
Bij: Totaal ontvangsten uit beheer en verkoop van activa	9.719.344.801	464.465.497	10.183.810.298
Af: Totaal uitgaven van doorbetalingen, aflossingen en niet operationele uitgaven	-9.432.959.137	-430.728.264	-9.863.687.402
Af: Totaal uitgaven van operationele- en beheerskosten	-249.935.247	-2.487.239	-252.422.486
Bij: Totaal boedelfinanciering	0	0	0
Totaal mutatie liquide middelen	36.450.417	31.249.993	67.700.410
Eindsaldo liquide middelen	49.911.512		81.161.506

Op de volgende pagina is een gedetailleerd kasstroomoverzicht opgenomen.

Kasstroomoverzicht over de periode 19/10/2009 tot en met 30/09/2020

“Zie voor de toelichting de vorige bladzijde”

	Totale mutatie 19/10/2009 tm 31/03/2020	mutaties Q2 en Q3 2020	Totale mutatie 19/10/2009 tm 30/09/2020
Beginsaldo liquide middelen	13.461.096		13.461.096
Ontvangsten uit beheer en verkoop van activa			
Rente en aflossing kredieten	6.457.656.908	246.063.973	6.703.720.881
Afrekening renteswaps	310.590.760	6.071.349	316.662.109
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	39.418.813	187.352	39.606.165
Ontvangst oud bestuurders	1.030.000	0	1.030.000
Inlossing notes & DPP	371.542.346	59.894.281	431.436.627
Ontvangen restituties saneringen	4.131.538	0	4.131.538
Rekening courant Finqus B.V. inzake vpb / kosten / dividend	56.061.435	30.500.000	86.561.435
Ontvangst aflossing lening Finqus B.V.	408.670.694	114.406.166	523.076.859
Ontvangst rente lening Finqus B.V.	32.889.343	7.342.376	40.231.718
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	9.719.344.801	464.465.497	10.183.810.298

Uitgaven

Doorbetalingen, aflossingen en niet operationele uitgaven

Doorbetalingen SPV's / inlossing pandhouders	3.164.694.556	80.645.686	3.245.340.241
Doorbetalingen Finqus B.V.	510.208.574	159.274.180	669.482.754
Afrekening renteswaps	110.297.724	6.320.506	116.618.229
Rente boedelkrediet	78.292.051	0	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.	1.396.170.694	183.406.166	1.579.576.860
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	9.201.057	1.081.727	10.282.785
Betalingen schuldeisers	3.125.878.356	0	3.125.878.356
<i>Subtotaal</i>	<u>9.432.959.137</u>	<u>430.728.264</u>	<u>9.863.687.402</u>

Uitgaven van operationele- en beheerskosten

Personeelskosten	68.993.826	0	68.993.826
Inhuur arbeid / management diensten	63.215.868	1.618	63.217.486
Curatoren / Houthoff / andere adviseurs	59.756.667	693.235	60.449.901
Betaalde servicing fee	23.383.781	1.369.638	24.753.419
Huisvestingskosten	5.816.373	0	5.816.373
Beveiligingskosten	736.152	0	736.152
Verzekeringskosten	2.496.261	61.982	2.558.243
TNT	3.759.129	0	3.759.129
Kosten ict	6.608.686	10.968	6.619.653
Overige operationele uitgaven	15.168.504	349.798	15.518.302
<i>Subtotaal</i>	<u>249.935.247</u>	<u>2.487.239</u>	<u>252.422.486</u>
Totaal uitgaven	9.682.894.384	433.215.503	10.116.109.888

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
Boedelfinanciering	0	0	0

Mutatie liquide middelen**31.249.993**

Eindsaldo liquide middelen	49.911.513		81.161.506
-----------------------------------	-------------------	--	-------------------

Specificatie post Curatoren / Houthoff / andere adviseurs:

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

	Totale mutatie 19/10/2009 tm 31/03/2020	mutaties Q2 en Q3 2020	Totale mutatie 19/10/2009 tm 30/09/2020
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	342.312	158.960	501.272
Andere adviseurs (incl. Houthoff) vanaf 2018	<u>2.765.468</u>	<u>534.275</u>	<u>3.299.743</u>
	59.756.666	693.235	60.449.901

Aan Curatoren en Houthoff is per 30 september 2020 €39.001.521 (incl. btw) betaald over de periode vanaf 19 okt. 2009 t/m augustus 2020. De urenspecificaties voor de maand september 2020 ligt op 30 oktober ter beoordeling bij de rechter commissaris en zijn zodoende nog niet betaald.