

FAILLISEMENTSVERSLAG

Faillissementsverslag nummer 34 van de curatoren van

DSB Bank N.V.

31 januari 2017

De openbare faillissementsverslagen van DSB Bank N.V. tevens handelende onder de naam Finqus ("DSB Bank") worden online beschikbaar gesteld op de website www.dsbbank.nl. De curatoren van DSB Bank ("Curatoren") zullen via deze website in de toekomst ook andere informatie over (de voortgang van) het faillissement openbaar maken.

BELANGRIJKSTE PUNTEN VAN DIT VERSLAG

- Per ultimo december 2016 bedraagt het totaal van de kredieten van DSB Bank ongeveer € 3,4 miljard waarvan circa € 1,4 miljard aan gesecuritiseerde leningen.
- De stand van het boedelkrediet per 31 december 2016 bedraagt € 610 miljoen (stand op 30 september 2016 € 700 miljoen). Dit boedelkrediet dient in de komende jaren uit de lopende cashflow te worden terugbetaald. Eerst daarna kan DSB Bank uitdelingen aan de nog resterende concurrente schuldeisers hervatten.
- Als gevolg van de Collectieve Compensatieregeling voor Zorgplichtklanten (de "**Regeling**") hadden (ex-)klanten van DSB Bank tot op 8 november 2015 gelegenheid een vergoeding op grond van de Regeling aan te vragen. De afwikkeling van de aanmeldingen voor poliscompensatie en voor de aanmeldingen voor compensatie vanwege overkreditering is inmiddels voltooid. Hiermee is de zorgplichtproblematiek zoals Curatoren die op datum faillissement aantreffen, definitief opgelost. Per 1 februari 2017 zal de website www.dsbcompensatie.nl offline gaan.
- Tot nu toe was het gebruikelijk elk kwartaal een Openbaar Verslag (OV) te publiceren. Met ingang van heden zal de frequentie worden teruggebracht naar tweemaal per jaar. Indien de omstandigheden daartoe aanleiding geven zal een extra OV worden opgesteld.
- Uiterlijk in april 2017 wordt het Financieel Verslag over 2016 gepubliceerd.
- Het daarnavolgende OV verschijnt eind oktober 2017 op de website; het daaropvolgende OV verschijnt eind maart 2018.

INHOUDSOPGAVE:

VOORUITZICHTEN CREDITEUREN

- 1. INLEIDING**
- 2. INVENTARISATIE**
- 3. PERSONEEL**
- 4. ACTIVA**
- 5. DEBITEUREN EN ZORGPLICHT**
- 6. BANKFINANCIËN / ZEKERHEDEN**
- 7. RECHTMATIGHEID**
- 8. CREDITEUREN**
- 9. OVERIG**

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%	
	Totaal	74%	100%

Voorts 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. Zie met betrekking tot het Aanbod nader paragraaf 8.6 van dit openbaar verslag.

Tegenover de hoge achtste uitdeling van 35% in december 2014 staat wel dat het boedelkrediet voor een periode van ongeveer vijf jaren vanaf 2015 uit de cashflow moet worden terugbetaald. Derhalve zullen er naar verwachting tot 2020 geen additionele percentages aan de nog resterende schuldeisers kunnen worden betaald.

Curatoren achten het mogelijk op basis van de huidige prognoses dat op lange termijn de vorderingen van de resterende concurrente schuldeisers en de vorderingen van de achtergestelde schuldeisers volledig voldaan kunnen worden, mits het huidige beleid met betrekking tot afwikkeling van de leningenportefeuille (*run off scenario*) nog ten minste vier jaren gecontinueerd wordt.

Indien alle schuldeisers op de langere termijn volledig zijn betaald, zal een eventueel resterend saldo kunnen worden uitbetaald op de rentevorderingen van de schuldeisers. Het gaat hier over het algemeen om de rente berekend over de vorderingen van de schuldeisers vanaf faillissementsdatum. De (ex-)klanten die vanwege de Regeling een vordering op DSB Bank hebben, kunnen eerst vanaf een latere datum op rente aanspraak maken.

GEGEVENS DSB BANK

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	: mw. mr. M.J.E. Geradts (Rechtbank Noord-Holland, nevenzittingsplaats Amsterdam)
Verslagperiode	: 1 november 2016 tot en met 31 januari 2017

Opmerkingen vooraf:

Dit is het vierendertigste openbaar faillissementsverslag van Curatoren. Het verslag bestrijkt de periode van 1 november 2016 tot en met 31 januari 2017 en bevat financiële informatie over de periode tot 31 december 2016. 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 2015 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. Curatoren benadrukken dat de informatie in dit verslag onderwerp is van nader onderzoek. In een later stadium kan blijken dat deze informatie moet worden aangepast. Omtrent de volledigheid en juistheid van de in dit verslag opgenomen gegevens kan dan ook nog geen uitspraak worden gedaan.

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.

Ook van dit verslag zal een (informele) Engelse vertaling op bovengenoemde website worden gepubliceerd. Alleen de Nederlandse tekst is evenwel authentiek.

Bij de uitvoering van hun werkzaamheden maken Curatoren, naast de inzet van werknemers van DBS Bank en zzp'ers in Wognum en Emmeloord, gebruik van de (advies)diensten van Houthoff Buruma Coöperatief U.A. ("**Houthoff Buruma**"), PricewaterhouseCoopers Advisory N.V. ("**PwC**") en van verschillende andere advocatenkantoren en adviseurs.

1. Inleiding

1.1. Belangrijkste werkzaamheden in de afgelopen verslagperiode

Zie voor de belangrijkste werkzaamheden van Curatoren in de afgelopen verslagperiode de eerste pagina van dit openbaar verslag.

2. Inventarisatie

2.1. Directie en organisatie

Zie het eerste openbaar verslag. Voor een overzicht van de vennootschappelijke structuur waarvan DSB Bank deel uitmaakt, verwijzen Curatoren in het bijzonder naar de twee organogrammen die als Bijlage 1 aan het eerste openbaar verslag zijn gehecht.

2.2. Balanstotaal per datum faillissement

Zie het eerste openbaar verslag, in het bijzonder Bijlage 2 bij dit eerste verslag.

2.3. Procedures

In een beperkt aantal procedures is tijdig een geldige opt out-verklaring uitgebracht. Met betrekking tot deze procedures wordt geïnventariseerd of voortzetting van de procedure wenselijk is. Met betrekking tot de procedures waarin DSB Bank als gedaagde optreedt en geen opt out-verklaring is uitgebracht zijn eisers gebonden aan de kwijting die voortvloeit uit de Regeling.

Overigens spant DSB Bank regelmatig incassoprocedures aan, die meestal leiden tot verstekvonnissen waarbij de ingestelde vorderingen worden toegewezen.

2.4. Individuele procedures aanhangig gemaakt na datum faillissement

Er zijn geen procedures (meer) aanhangig waarin Curatoren na datum faillissement zijn gedagvaard. Voor de renvooprocedures die momenteel aanhangig zijn, wordt verwezen naar paragraaf 8.4 van dit openbaar verslag.

2.5. Verzekeringen

DSB Bank heeft een beroeps- en aansprakelijkheidsverzekering en een inboedelverzekering.

2.6. Huur

Bedrijfsruimten gehuurd van groepsentiteiten

DSB Bank huurt geen bedrijfsruimte meer van groepsentiteiten.

Bedrijfsruimten gehuurd van derden

Zie het achtentwintigste en eenendertigste openbaar verslag. DSB huurt nog 727 m² bij de firma Scholtens in Wognum. In 2017 zal er een gedeelte (48 m²) van de gehuurde ruimte worden teruggegeven aan de firma Scholtens.

Bedrijfsruimten verhuurd aan derden

DSB Bank verhuurt geen bedrijfsruimte meer aan derden.

3. Personeel

3.1. Werknemers

Thans zijn 21 werknemers (16,3 FTE) in dienst bij DSB Bank. Bovendien maakt de boedel gebruik van 17 zzp-ers (gemiddeld 10,2 FTE), en van circa 5 externe medewerkers (gemiddeld 3,7 fte) van het klantcontactcentrum.

3.2. Voortzetting werkzaamheden

De inzet van medewerkers van DSB Bank is vooral gericht op het beheer van de kredietportefeuille, de resterende specifieke faillissementswerkzaamheden en een aantal ondersteunende taken, de archivering van onder meer de zorgplichtdossiers van de Regeling, en van het Aanbod. Het blijft het beleid van Curatoren om steeds zo vroeg mogelijk aan medewerkers te berichten wat de verwachtingen zijn ten aanzien van de duur van de betreffende activiteiten.

3.3. Personeelsvertegenwoordiging

Gezien de vermindering van het aantal werknemers, is de ondernemingsraad ontbonden en voorgezet als personeelsvertegenwoordiging. Curatoren informeren en/of betrekken de personeelsvertegenwoordiging en ook de overige werknemers op regelmatige basis bij belangrijke aangelegenheden.

4. Activa

4.1. Algemeen

Zie voor een algemeen overzicht van de activa van DSB Bank ten tijde van het uitspreken van het faillissement Bijlage 2 bij het eerste openbaar verslag. Voor een actueel overzicht, zie Bijlage 1 bij het vijfde openbaar verslag. Ter aanvulling hierop merken Curatoren het volgende op.

4.2. Hypotheke

Zie de eerdere openbare verslagen. Zie verder ook paragraaf 6.3 inzake de overdracht van de servicing van de leningenportefeuille aan Quion en een tweetal servicers voor een specifiek deel van de leningportefeuille.

4.3. Registergoederen

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

4.4. Bedrijfsmiddelen

De resterende bedrijfsmiddelen worden gebruikt ten behoeve van de afwikkeling van het faillissement.

4.5. Vorderingen op DSB Beheer en op DSB Ficoholding B.V.

Verwezen wordt naar het achtentwintigste openbaar verslag. Curatoren verwachten dat binnenkort het faillissement van DSB Beheer beëindigd zal worden door het verbindend worden van de spoedig te deponeren tweede (tevens slot) uitdelingslijst.

4.6. Deelnemingen

Zie eerdere openbare verslagen. DSB Bank heeft een 100% deelneming in DSB International B.V. Deze vennootschap ontplooit geen activiteiten meer en zal in 2017 worden geliquideerd.

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 openbaar verslag en pagina's 14 en 15 van het Financieel Verslag 2015.

DSB Bank heeft bij haar 50.000 klanten per ultimo december 2016 nog ongeveer 67.000 leningen uitstaan voor een totaalbedrag van ongeveer € 3,4 miljard (meerdere leningen zijn verstrekt aan dezelfde leningnemers). Een deel van deze leningen ter grootte van bijna € 1,4 miljard is gesecuritiseerd.

13.000 (26%) van de 50.000 klanten zijn 1e hypotheekklant. De overige 37.000 (74%) klanten hebben een consumptief krediet, 2e hypotheeklening of een restschuld.

5.2. De Regeling

Zie het eenendertigste openbaar verslag. Als gevolg van de Collectieve Compensatieregeling voor Zorgplichtklanten (de 'Regeling') hadden (ex-)klanten van DSB Bank tot op 8 november 2015 gelegenheid een vergoeding op grond van de Regeling aan te vragen. De afwikkeling van de aanmeldingen voor poliscompensatie en voor de aanmeldingen voor compensatie vanwege overkreditering is inmiddels voltooid. Hiermee is de zorgplichtproblematiek zoals Curatoren die op datum faillissement aantreffen, definitief opgelost. De Geschillencommissie en

de Commissie Bijzondere Omstandigheden hebben hun werkzaamheden afgerond. De Stichting Steunfonds Probleemhypotheke en de Stichting Belangen Rechtsbijstandverzekerden DSB zijn inmiddels vereffend. De derde belangenorganisatie waarmee Curatoren de Regeling hebben getroffen, de Stichting Platform Aandelenlease (PAL), blijft voortbestaan nu deze stichting ook buiten DSB Bank activiteiten verricht. Per 1 februari 2017 zal de website www.dsbcompensatie.nl offline gaan.

Voor een afsluitend overzicht van alle meldingen voor de Regeling wordt verwezen naar Bijlage 2 bij het drieëndertigste openbaar verslag.

5.3. Afwikkeling overige klachten

Een relatief beperkt aantal klachten heeft betrekking op kwesties die niet gerelateerd zijn aan de zorgplicht. Deze klachten worden op individuele basis afgehandeld.

5.4. Indienen klachten

Zie www.finqus.nl.

6. **Bankfinanciën / zekerheden**

6.1. Financieel overzicht

In **Bijlage 1** bij dit openbaar verslag wordt een financieel overzicht gegeven van (i) de ontvangsten en uitgaven van DSB Bank vanaf datum faillissement tot eind december 2016 en (ii) de ontvangsten en uitgaven van DSB Bank gedurende het vierde kwartaal van 2016.

6.2. Kredietfaciliteiten

DSB Bank heeft een boedelkredietfaciliteit afgesloten bij ING Bank N.V., Coöperatieve Rabobank U.A. en ABN AMRO Bank N.V. Per 31 december 2016 kon maximaal € 1,08 miljard worden geleend; de huidige trekking onder deze faciliteit bedraagt per 31 december 2016 € 610 miljoen (stand op 30 september 2016 € 700 miljoen).

6.3. Servicing

In december 2016 heeft voor het laatst een overdracht ter incasso van de leningenportefeuille van consumptieve kredieten met meer dan 12 maanden achterstand plaatsgevonden. Over de servicing van de leningenportefeuille bij Quion wordt blijvend intensief overleg gevoerd.

6.4. Uitbesteding ICT

Zie het dertigste openbaar verslag.

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. Curatoren verschaffen periodiek inlichtingen aan de SPV's, de rating agencies en noteholders. Alle SPV's hebben het Aanbod inmiddels aanvaard. Zie nader het eenendertigste openbaar verslag.

6.6. Leasecontracten

DSB Bank heeft nog één leaseauto in gebruik.

6.7. 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 leveren voor de boedel aanzienlijke baten op. Deze baten zullen de komende jaren dalen. Voor zover DSB Bank dientengevolge een renterisico loopt, wordt dat risico grotendeels afgedekt.

6.8. 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) die later dit jaar worden uitgebreid van drie naar vijf groepen, hetgeen resulteert in een rentetariefstelling die meer aansluit bij de klantsituatie dan thans het geval is. De rentetarieven van Finqus zijn in lijn met de tarieven van marktpartijen.

Finqus heeft besloten om prioriteit te geven aan het implementeren van een nieuw 'rentetariefgedebouw' boven het implementeren van rentemiddeling. De overwegingen daarbij zijn dat 47% van de klanten met een 1e hypotheek ná 2009 (jaar faillissement) reeds een renteherziening heeft genoten en 66% van de 13.000 klanten met een 1e hypotheek in de jaren 2017 en 2018 een nieuw rentevoorstel zal ontvangen. Voor deze klantgroepen is het minder interessant om gebruik te maken van rentemiddeling tegen de achtergrond van (boete)kosten en het aanpassen van voorwaarden zoals boetevoorwaarden na rentemiddeling.

7. **Rechtmatigheid**

7.1. Oorzakenonderzoek

Het rapport 'Onderzoek naar de oorzaken van het faillissement van DSB Bank N.V.' is op 19 juni 2013 als bijlage bij het dertiende openbaar verslag gepubliceerd. Gelijktijdig is ook het onderzoeksrapport van DSB Beheer gepubliceerd. Beide rapporten zijn te raadplegen op www.dsbbank.nl.

In het vorige openbaar verslag van 31 oktober 2016 werd onder meer opgemerkt dat de heren Scheringa en Van Goor eraan meewerken dat de resterende waarde van de verzekeringspolis van de bestuurders en commissarissen van DSB Bank aan de boedel van DSB Bank zal toevallen. Momenteel wordt de laatste hand gelegd aan deze afrekening.

8. **Crediteuren**

8.1. Crediteurencommissie

De Crediteurencommissie bestond in de afgelopen verslagperiode uit Chapel 2003-I B.V., ING Bank N.V. en Coöperatieve Rabobank U.A.

In de afgelopen verslagperiode heeft op 21 december 2016 een vergadering 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. De Crediteurencommissie heeft juristen ingeschakeld, die zich ten behoeve van de commissie verdiepen in juridische onderwerpen. Ook met deze juristen hebben Curatoren regelmatig contact.

8.2. Cessie van erkende vorderingen

Zie het eenendertigste openbaar verslag.

8.3. Vergaderingen van schuldeisers ex artikel 178 Fw

Er vindt voorlopig geen nieuwe vergadering ex artikel 178 Fw plaats.

8.4. Resterende renvooprocedures tegen Curatoren

Er resteren thans geen renvooprocedures meer. Zoals eerder opgemerkt speelt nog de kwestie van een schuldeiser die ruim € 10 miljoen van DSB Bank te vorderen meent te hebben. Die vordering wordt door Curatoren betwist. Er vindt nog overleg plaats over de vraag of en zo ja hoe er geprocedeerd zal worden.

8.5. Boedelschulden

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

8.6. Het Aanbod van Curatoren aan schuldeisers

Curatoren hebben op 4 december 2015 vrijwel alle schuldeisers aangeboden hun erkende vorderingen volledig uit te betalen (het 'Aanbod'). Zie over de beweegredenen van het Aanbod het negenentwintigste (tussentijds) openbaar verslag van 5 december 2015. Zowel gewone schuldeisers (met uitzondering van DNB die op grond van uitvoerder van het DGS de grootste vordering heeft) als achtergestelde depositohouders konden 100% van hun vorderingen ontvangen minus het percentage dat al is uitgedeeld. Voorwaarde was dat de schuldeiser afzag van rente en van andere aanspraken op DSB Bank en derden. Inmiddels heeft ongeveer 98,5% van het aantal schuldeisers het Aanbod geaccepteerd. Van het bedrag van de nu nog resterende concurrente faillissementsvorderingen heeft ongeveer 99,8% betrekking op de DGS-vorderingen van DNB. Curatoren hebben inmiddels besloten de mogelijkheid het Aanbod te aanvaarden, beëindigd.

9. **Overig**

9.1. Fiscus

Zie paragraaf 9.1 van het negende openbaar verslag.

9.2. Autoriteit Financiële Markten ("AFM") en DNB

Met enige regelmaat hebben Curatoren overleg met AFM en ook met DNB over lopende zaken.

9.3. Informatievoorziening

De klanten van DSB Bank worden zoveel mogelijk per brief geïnformeerd over (voor hen) relevante beslissingen van Finqus. Bovendien verstrekken Curatoren 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 Quion die de servicing van de portefeuille van DSB Bank verricht. Het klantcontactcentrum van Quion is bereikbaar via telefoonnummer 010 - 2422200. Debiteuren met consumptieve leningen met meer dan 12 maanden achterstand dienen zich te verstaan met de organisatie aan wie Curatoren het administratief beheer van die vorderingen hebben overgedragen.

9.4. Werkzaamheden en tijdsbesteding

De werkzaamheden die nodig zijn voor het voeren van de administratie en portefeuillebeheer van DSB Bank worden verricht door 21 werknemers van DSB Bank en door 17 zzp-ers (zie paragraaf 3.1).

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

Curatoren, juristen en fiscalisten van Houthoff Buruma hebben in de periode 1 oktober 2016 tot en met 31 december 2016 gezamenlijk ongeveer 551,1 uur besteed in het faillissement van DSB Bank. PwC heeft in deze verslagperiode ongeveer 45 uur besteed in het faillissement van DSB Bank.

9.5. Termijn afwikkeling faillissement

De afwikkeling zal vanwege de *run-off* van de leningenportefeuille nog een aantal jaren in beslag nemen, zij het met aflopende intensiteit.

9.6. Plan van aanpak

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

- Het beheer van de leningenportefeuille;
- De juiste uitvoering van alle aspecten van de archivering van ondermeer de Regeling en van het Aanbod;
- Een efficiënte organisatie van het kantoor van de boedel;
- Een adequate monitoring van de aan derden uitbestede diensten.

9.7. Publicatie volgend verslag

Het volgende regulier openbaar verslag zal eind oktober 2017 verschijnen. In april 2017 verschijnt het Financieel Verslag over 2016.

Wognum, 31 januari 2016

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 december 2016 en van de ontvangsten en uitgaven gedurende het vierde kwartaal van 2016.

BIJLAGE 1 BIJ HET OPENBAAR VERSLAG VAN 31 DECEMBER 2016

Kasstroomoverzicht

Toelichting

Elk kwartaal wordt als bijlage bij het Openbaar Verslag 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 het betreffende kwartaal. Een deel van de opbrengsten en kosten die betrekking hebben op de periode voor 1 januari 2017 zal pas later tot kasstromen leiden. 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 19/10/09 tm 30/09/2016	vierde kwartaal 2016	Totale mutatie 19/10/09 tm 31/12/2016
Beginsaldo liquide middelen	13.461.096		13.461.096
Bij: Totaal ontvangsten uit beheer en verkoop van activa	5.838.435.813	164.192.770	6.002.628.583
Af: Totaal uitgaven van doorbetalingen, aflossingen en niet operationele uitgaven	-6.327.751.995	-67.100.721	-6.394.852.716
Af: Totaal uitgaven van operationele- en beheerskosten	-225.719.108	-3.105.501	-228.824.609
Bij: Totaal boedelfinanciering	718.657.788	-89.677.525	628.980.263
Totaal mutatie liquide middelen	3.622.499	4.309.022	7.931.521
Eindsaldo liquide middelen	17.083.595		21.392.617

Op de volgende pagina is een gedetailleerd kasstroomoverzicht opgenomen.

Kasstroomoverzicht over de periode 19/10/09 tot en met 31/12/2016

“Zie voor de toelichting de vorige bladzijde”

	Totale mutatie 19/10/09 tm 30/09/2016	vierde kwartaal 2016	Totale mutatie 19/10/09 tm 31/12/2016
Beginsaldo liquide middelen	13.461.096		13.461.096
Ontvangsten uit beheer en verkoop van activa			
Rente en aflossing kredieten	4.789.757.581	147.714.291	4.937.471.872
Afrekening renteswaps	213.644.653	11.105.918	224.750.571
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	36.691.938	225.185	36.917.123
Ontvangst oud bestuurders	1.030.000	0	1.030.000
Inlossing notes	286.975.360	5.146.966	292.122.326
Ontvangen restituties saneringen	4.131.538	0	4.131.538
Ontvangst vordering op DSB Beheer en DSB Ficoholding	66.699.728	410	66.700.138
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	23.988.179	0	23.988.179
Verkoop deelneming Tadas	13.085.250	0	13.085.250
Provisies	4.522.828	0	4.522.828
Overige opbrengsten	16.770.224	0	16.770.224
Totaal ontvangsten	5.838.435.813	164.192.770	6.002.628.583
Uitgaven			
Doorbetalingen, aflossingen en niet operationele uitgaven			
Sweep SPV's / inlossing pandhouders	2.407.398.777	60.444.866	2.467.843.643
Afrekening renteswaps	68.729.854	2.663.249	71.393.102
Rente boedelkrediet	66.340.066	3.671.536	70.011.602
Inlossing lening ECB / DNB	795.000.000	0	795.000.000
Lening DSB Ficoholding	13.000.000	0	13.000.000
Betaling inzake Gea / Bea transacties na faillissement	6.695.488	0	6.695.488
Afwikkeling HWS/klachten	828.801	0	828.801
Onverschuldigde klantbetalingen na faillissement	16.726.274	639	16.726.913
Afwikkeling rekening couranten	6.888.474	0	6.888.474
Kapitaalstorting dochtermaatschappij	9.000.000	0	9.000.000
Rente bankspaarhypotheken	1.868.560	26.540	1.895.100
Overige uitgaven	5.902.213	42.262	5.944.475
Betalingen schuldeisers	2.929.373.489	251.631	2.929.625.119
<i>Subtotaal</i>	6.327.751.995	67.100.721	6.394.852.716
Uitgaven van operationele- en beheerskosten			
Personeelskosten	67.255.760	361.560	67.617.320
Inhuur arbeid / management diensten	59.168.264	766.753	59.935.017
Curatoren / Houthoff Buruma / andere adviseurs	54.270.934	538.200	54.809.134
Betaalde servicing fee	13.503.646	1.079.592	14.583.238
Huisvestingskosten	5.666.404	29.383	5.695.787
Beveiligingskosten	736.152	0	736.152
Verzekeringskosten	2.308.953	0	2.308.953
TNT	3.751.030	2.214	3.753.243
Kosten ict	5.714.267	184.547	5.898.814
Overige operationele uitgaven	13.343.697	143.253	13.486.949
<i>Subtotaal</i>	225.719.108	3.105.501	228.824.609
Totaal uitgaven	6.553.471.103	70.206.222	6.623.677.325
Boedelfinanciering			
Trekking boedelkrediet	2.971.000.000	0	2.971.000.000
Inlossing boedelkrediet	-2.271.322.475	-89.677.525	-2.361.000.000
Rekening courant faciliteit DSB Beheer	18.980.263	0	18.980.263
Rekening courant faciliteit Tadas Verzekeringen	0	0	0
Boedelfinanciering	718.657.788	-89.677.525	628.980.263
Mutatie liquide middelen		4.309.022	
Eindsaldo liquide middelen	17.083.595		21.392.617

Specificatie post Curatoren / Houthoff / andere adviseurs:

	Totale mutatie 19/10/09 tm 30/09/2016	vierde kwartaal 2016	Totale mutatie 19/10/09 tm 31/12/2016
Curatoren / Houthoff	34.506.179	421.398	34.927.576
Andere adviseurs	<u>19.764.756</u>	<u>116.802</u>	<u>19.881.558</u>
	54.270.934	538.200	54.809.134

Aan Curatoren en Houthoff Buruma is per 31 dec. 2016 €34.927.576 (incl. btw) betaald over de periode vanaf 19 okt. 2009 tm september 2016.
De urenspecificaties voor de maanden oktober tm december 2016 liggen op 31 december ter beoordeling bij de rechter commissaris en zijn zodoende nog niet betaald.