

Beispiel zur Berechnung der Liquiditätskennzahl und der Beobachtungskennzahlen

| Berechnung der Liquiditätskennzahl und der Beobachtungskennzahlen | Anrechnungsbeträge | | | |
|--|-----------------------------------|-------------------------------|---------------------------------|----------------------------------|
| | Fristigkeiten: Restlaufzeiten von | | | |
| | täglich fällig bis zu einem Monat | über 1 Monat bis zu 3 Monaten | über 3 Monaten bis zu 6 Monaten | über 6 Monaten bis zu 12 Monaten |
| | Laufzeitband 1 | Laufzeitband 2 | Laufzeitband 3 | Laufzeitband 4 |
| A. Summe der Zahlungsmittel | 200 | 100 | 80 | 40 |
| B. Summe der Zahlungsverpflichtungen | 160 | 180 | 60 | 80 |
| C. Fristeninkongruenzen (A - B) | + 40 | - 80 | + 20 | - 40 |
| D. Positive Fristeninkongruenzen (A > B) | + 40 | | + 20 | |
| E. Bereinigte Fristeninkongruenzen (A. zzgl. positive Fristeninkongruenzen D. des Vorbandes) | | 140 (100 + 40) | 80 | 60 (40 + 20) |
| F. Liquiditätskennzahl (A / B) (mindestens 1,0) | 1,25 | | | |
| H. Beobachtungskennzahlen (E / B) (keine Vorgaben der Beobachtungskennzahlen) | | 0,78 | 1,33 | 0,75 |