



COMMERZBANK

# Ermittlung des Durchschnittszinssatzes des Euro Short Term Rate (€STR)

im Zinsbeobachtungszeitraum<sup>1</sup>  
01. April 2023 bis 31. Mai 2023

## Tageswerte zum €STR in Prozent pro Jahr

Nachstehend erhalten Sie eine Übersicht des Euro Short-Term Rate (€STR) zu den einzelnen Tagen während des Zinsbeobachtungszeitraumes.

Quellen:

Deutsche Bundesbank [Euro Short-Term Rate \(€STR\)](#) | [Deutsche Bundesbank](#)

Deutsche Bundesbank [Tageswerte €STR](#) | [Deutsche Bundesbank](#)

Europäische Zentralbank [Euro short-term rate \(€STR\)](#)

## Tageswerte

Kalendertag Nummer	Datum	Prozent-Satz	Neuer Tageswert oder fortgeschriebener Wert <sup>2</sup>
1	01.04.2023	2,884	Fortgeschriebener Wert
2	02.04.2023	2,884	Fortgeschriebener Wert
3	03.04.2023	2,898	Neuer Tageswert
4	04.04.2023	2,898	Neuer Tageswert
5	05.04.2023	2,902	Neuer Tageswert
6	06.04.2023	2,903	Neuer Tageswert
7	07.04.2023	2,903	Fortgeschriebener Wert
8	08.04.2023	2,903	Fortgeschriebener Wert
9	09.04.2023	2,903	Fortgeschriebener Wert
10	10.04.2023	2,903	Fortgeschriebener Wert
11	11.04.2023	2,897	Neuer Tageswert
12	12.04.2023	2,898	Neuer Tageswert

<sup>1</sup> Zinsbeobachtungszeiträume: 01. Februar bis einschließlich 31. März; 01. April bis einschließlich 31. Mai; 01. Juni bis einschließlich 31. Juli; 01. August bis einschließlich 30. September; 01. Oktober bis einschließlich 30. November; 01. Dezember bis einschließlich 31. Januar

<sup>2</sup> Fortgeschriebener Wert: Für Tage, an denen durch die EZB kein €STR ermittelt wird, wird der €STR des letzten davorliegenden Tages, an dem ein €STR ermittelt wurde, herangezogen und jeweils hinzuaddiert.

13	13.04.2023	2,899	Neuer Tageswert
14	14.04.2023	2,896	Neuer Tageswert
15	15.04.2023	2,896	Fortgeschriebener Wert
16	16.04.2023	2,896	Fortgeschriebener Wert
17	17.04.2023	2,897	Neuer Tageswert
18	18.04.2023	2,901	Neuer Tageswert
19	19.04.2023	2,902	Neuer Tageswert
20	20.04.2023	2,904	Neuer Tageswert
21	21.04.2023	2,902	Neuer Tageswert
22	22.04.2023	2,902	Fortgeschriebener Wert
23	23.04.2023	2,902	Fortgeschriebener Wert
24	24.04.2023	2,905	Neuer Tageswert
25	25.04.2023	2,901	Neuer Tageswert
26	26.04.2023	2,9	Neuer Tageswert
27	27.04.2023	2,9	Neuer Tageswert
28	28.04.2023	2,894	Neuer Tageswert
29	29.04.2023	2,894	Fortgeschriebener Wert
30	30.04.2023	2,894	Fortgeschriebener Wert
31	01.05.2023	2,894	Neuer Tageswert
32	02.05.2023	2,896	Neuer Tageswert
33	03.05.2023	2,896	Neuer Tageswert
34	04.05.2023	2,897	Neuer Tageswert
35	05.05.2023	2,898	Neuer Tageswert
36	06.05.2023	2,898	Fortgeschriebener Wert
37	07.05.2023	2,898	Fortgeschriebener Wert
38	08.05.2023	2,892	Neuer Tageswert
39	09.05.2023	2,894	Neuer Tageswert
40	10.05.2023	3,145	Neuer Tageswert
41	11.05.2023	3,145	Neuer Tageswert
42	12.05.2023	3,148	Neuer Tageswert
43	13.05.2023	3,148	Fortgeschriebener Wert
44	14.05.2023	3,148	Fortgeschriebener Wert
45	15.05.2023	3,145	Neuer Tageswert
46	16.05.2023	3,147	Neuer Tageswert
47	17.05.2023	3,151	Neuer Tageswert

48	18.05.2023	3,153	Neuer Tageswert
49	19.05.2023	3,151	Neuer Tageswert
50	20.05.2023	3,151	Fortgeschriebener Wert
51	21.05.2023	3,151	Fortgeschriebener Wert
52	22.05.2023	3,15	Neuer Tageswert
53	23.05.2023	3,157	Neuer Tageswert
54	24.05.2023	3,148	Neuer Tageswert
55	25.05.2023	3,148	Neuer Tageswert
56	26.05.2023	3,152	Neuer Tageswert
57	27.05.2023	3,152	Fortgeschriebener Wert
58	28.05.2023	3,152	Fortgeschriebener Wert
59	29.05.2023	3,147	Neuer Tageswert
60	30.05.2023	3,148	Neuer Tageswert
61	31.05.2023	3,144	Neuer Tageswert
62	leer	leer	leer

Summe dieser Tageswerte: 182,305

Anzahl der Tage: 61

## Vergleich des Durchschnittzinssatzes des €STR im Zinsbeobachtungszeitraum mit dem Wert zum Zeitpunkt der letzten Zins-Anpassung

Durchschnittzinssatz des €STR im Zinsbeobachtungszeitraum <sup>3</sup>	2,989 % p.a.
Letzte Zins-Anpassung erfolgte am	05. April 2023
Wert zum Zeitpunkt der letzten Zins-Anpassung <sup>4</sup>	2,425 % p.a.
Differenz	0,564 % p.a.
Zins-Anpassung erforderlich? <sup>5</sup>	Ja

### Ende des Dokuments

<sup>3</sup> Durchschnittzinssatz des €STR im Zinsbeobachtungszeitraum: Die Gesamtsumme aller Tageswerte wird sodann durch die Gesamtanzahl aller Tage des betreffenden Zinsbeobachtungszeitraumes geteilt und der sich so errechnende Durchschnittzinssatz des €STR auf die 3. Nachkommastelle kaufmännisch auf- oder abgerundet.

<sup>4</sup> Wenn noch keine Zins-Anpassung erfolgt ist, ist hier mit dem Wert zum Zeitpunkt des Vertragsabschlusses zu vergleichen.

<sup>5</sup> Weicht der so sich auf Basis der von der EZB ermittelten und veröffentlichten Werte ergebende Referenzzinssatz um mehr als 0,100 Prozentpunkte von dem bei Vertragsabschluss bzw. der letzten Sollzinsanpassung maßgeblichen Referenzzinssatz ab, so erhöht bzw. senkt sich der Vertragszins um die entsprechenden Prozentpunkte gemäß den Vereinbarungen im Kredit-/Darlehensvertrag.