



COMMERZBANK

Ermittlung des Durchschnittszinssatzes des Euro Short Term Rate (€STR) im Zinsbeobachtungszeitraum¹ 01. August 2022 bis 30. September 2022

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 ²
1	01.08.2022	-0,088	Neuer Tageswert
2	02.08.2022	-0,087	Neuer Tageswert
3	03.08.2022	-0,087	Neuer Tageswert
4	04.08.2022	-0,084	Neuer Tageswert
5	05.08.2022	-0,085	Neuer Tageswert
6	06.08.2022	-0,085	Fortgeschriebener Wert
7	07.08.2022	-0,085	Fortgeschriebener Wert
8	08.08.2022	-0,085	Neuer Tageswert
9	09.08.2022	-0,085	Neuer Tageswert
10	10.08.2022	-0,086	Neuer Tageswert
11	11.08.2022	-0,085	Neuer Tageswert
12	12.08.2022	-0,088	Neuer Tageswert

¹ 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

² 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	13.08.2022	-0,088	Fortgeschriebenener Wert
14	14.08.2022	-0,088	Fortgeschriebenener Wert
15	15.08.2022	-0,088	Neuer Tageswert
16	16.08.2022	-0,087	Neuer Tageswert
17	17.08.2022	-0,087	Neuer Tageswert
18	18.08.2022	-0,084	Neuer Tageswert
19	19.08.2022	-0,084	Neuer Tageswert
20	20.08.2022	-0,084	Fortgeschriebenener Wert
21	21.08.2022	-0,084	Fortgeschriebenener Wert
22	22.08.2022	-0,082	Neuer Tageswert
23	23.08.2022	-0,08	Neuer Tageswert
24	24.08.2022	-0,082	Neuer Tageswert
25	25.08.2022	-0,08	Neuer Tageswert
26	26.08.2022	-0,08	Neuer Tageswert
27	27.08.2022	-0,08	Fortgeschriebenener Wert
28	28.08.2022	-0,08	Fortgeschriebenener Wert
29	29.08.2022	-0,081	Neuer Tageswert
30	30.08.2022	-0,084	Neuer Tageswert
31	31.08.2022	-0,091	Neuer Tageswert
32	01.09.2022	-0,084	Neuer Tageswert
33	02.09.2022	-0,083	Neuer Tageswert
34	03.09.2022	-0,083	Fortgeschriebenener Wert
35	04.09.2022	-0,083	Fortgeschriebenener Wert
36	05.09.2022	-0,087	Neuer Tageswert
37	06.09.2022	-0,085	Neuer Tageswert
38	07.09.2022	-0,076	Neuer Tageswert
39	08.09.2022	-0,086	Neuer Tageswert
40	09.09.2022	-0,085	Neuer Tageswert
41	10.09.2022	-0,085	Fortgeschriebenener Wert
42	11.09.2022	-0,085	Fortgeschriebenener Wert
43	12.09.2022	-0,086	Neuer Tageswert
44	13.09.2022	-0,083	Neuer Tageswert
45	14.09.2022	0,662	Neuer Tageswert
46	15.09.2022	0,66	Neuer Tageswert
47	16.09.2022	0,66	Neuer Tageswert

48	17.09.2022	0,66	Fortgeschriebenener Wert
49	18.09.2022	0,66	Fortgeschriebenener Wert
50	19.09.2022	0,657	Neuer Tageswert
51	20.09.2022	0,659	Neuer Tageswert
52	21.09.2022	0,661	Neuer Tageswert
53	22.09.2022	0,661	Neuer Tageswert
54	23.09.2022	0,662	Neuer Tageswert
55	24.09.2022	0,662	Fortgeschriebenener Wert
56	25.09.2022	0,662	Fortgeschriebenener Wert
57	26.09.2022	0,663	Neuer Tageswert
58	27.09.2022	0,662	Neuer Tageswert
59	28.09.2022	0,662	Neuer Tageswert
60	29.09.2022	0,661	Neuer Tageswert
61	30.09.2022	0,642	Neuer Tageswert
62	leer	leer	leer

Summe dieser Tageswerte: 7,501

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 ³	0,123 % p.a.
Letzte Zins-Anpassung erfolgte am	05. Dezember 2019
Wert zum Zeitpunkt der letzten Zins-Anpassung ⁴	-0,544 % p.a.
Differenz	0,667 % p.a.
Zins-Anpassung erforderlich? ⁵	Ja

Ende des Dokuments

³ 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.

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

⁵ 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.