



COMMERZBANK

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

im Zinsbeobachtungszeitraum¹

01. August 2023 bis 30. September 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 ²
1	01.08.2023	3,404	Neuer Tageswert
2	02.08.2023	3,655	Neuer Tageswert
3	03.08.2023	3,653	Neuer Tageswert
4	04.08.2023	3,653	Neuer Tageswert
5	05.08.2023	3,653	Fortgeschriebener Wert
6	06.08.2023	3,653	Fortgeschriebener Wert
7	07.08.2023	3,653	Neuer Tageswert
8	08.08.2023	3,652	Neuer Tageswert
9	09.08.2023	3,649	Neuer Tageswert
10	10.08.2023	3,652	Neuer Tageswert
11	11.08.2023	3,653	Neuer Tageswert
12	12.08.2023	3,653	Fortgeschriebener Wert

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	13.08.2023	3,653	Fortgeschriebenener Wert
14	14.08.2023	3,656	Neuer Tageswert
15	15.08.2023	3,657	Neuer Tageswert
16	16.08.2023	3,654	Neuer Tageswert
17	17.08.2023	3,654	Neuer Tageswert
18	18.08.2023	3,655	Neuer Tageswert
19	19.08.2023	3,655	Fortgeschriebenener Wert
20	20.08.2023	3,655	Fortgeschriebenener Wert
21	21.08.2023	3,654	Neuer Tageswert
22	22.08.2023	3,655	Neuer Tageswert
23	23.08.2023	3,652	Neuer Tageswert
24	24.08.2023	3,649	Neuer Tageswert
25	25.08.2023	3,652	Neuer Tageswert
26	26.08.2023	3,652	Fortgeschriebenener Wert
27	27.08.2023	3,652	Fortgeschriebenener Wert
28	28.08.2023	3,651	Neuer Tageswert
29	29.08.2023	3,652	Neuer Tageswert
30	30.08.2023	3,652	Neuer Tageswert
31	31.08.2023	3,646	Neuer Tageswert
32	01.09.2023	3,652	Neuer Tageswert
33	02.09.2023	3,652	Fortgeschriebenener Wert
34	03.09.2023	3,652	Fortgeschriebenener Wert
35	04.09.2023	3,652	Neuer Tageswert
36	05.09.2023	3,651	Neuer Tageswert
37	06.09.2023	3,652	Neuer Tageswert
38	07.09.2023	3,652	Neuer Tageswert
39	08.09.2023	3,653	Neuer Tageswert
40	09.09.2023	3,653	Fortgeschriebenener Wert
41	10.09.2023	3,653	Fortgeschriebenener Wert
42	11.09.2023	3,652	Neuer Tageswert
43	12.09.2023	3,654	Neuer Tageswert
44	13.09.2023	3,652	Neuer Tageswert
45	14.09.2023	3,653	Neuer Tageswert
46	15.09.2023	3,65	Neuer Tageswert
47	16.09.2023	3,65	Fortgeschriebenener Wert

48	17.09.2023	3,65	Fortgeschriebenener Wert
49	18.09.2023	3,648	Neuer Tageswert
50	19.09.2023	3,651	Neuer Tageswert
51	20.09.2023	3,901	Neuer Tageswert
52	21.09.2023	3,902	Neuer Tageswert
53	22.09.2023	3,905	Neuer Tageswert
54	23.09.2023	3,905	Fortgeschriebenener Wert
55	24.09.2023	3,905	Fortgeschriebenener Wert
56	25.09.2023	3,904	Neuer Tageswert
57	26.09.2023	3,904	Neuer Tageswert
58	27.09.2023	3,905	Neuer Tageswert
59	28.09.2023	3,906	Neuer Tageswert
60	29.09.2023	3,88	Neuer Tageswert
61	30.09.2023	3,88	Fortgeschriebenener Wert
62	leer	leer	leer

Summe dieser Tageswerte: 225,268

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	3,693 % p.a.
Letzte Zins-Anpassung erfolgte am	05. August 2023
Wert zum Zeitpunkt der letzten Zins-Anpassung ⁴	3,318 % p.a.
Differenz	0,375 % 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.