



COMMERZBANK

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

im Zinsbeobachtungszeitraum¹
01. August 2024 bis 31. September 2024

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	01.08.2024	3,664	Neuer Tageswert
2	02.08.2024	3,664	Neuer Tageswert
3	03.08.2024	3,664	Fortgeschriebener Wert
4	04.08.2024	3,664	Fortgeschriebener Wert
5	05.08.2024	3,664	Neuer Tageswert
6	06.08.2024	3,663	Neuer Tageswert
7	07.08.2024	3,663	Neuer Tageswert
8	08.08.2024	3,665	Neuer Tageswert
9	09.08.2024	3,663	Neuer Tageswert
10	10.08.2024	3,663	Fortgeschriebener Wert
11	11.08.2024	3,663	Fortgeschriebener Wert
12	12.08.2024	3,664	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	13.08.2024	3,664	Neuer Tageswert
14	14.08.2024	3,662	Neuer Tageswert
15	15.08.2024	3,662	Neuer Tageswert
16	16.08.2024	3,664	Neuer Tageswert
17	17.08.2024	3,664	Fortgeschriebener Wert
18	18.08.2024	3,664	Fortgeschriebener Wert
19	19.08.2024	3,664	Neuer Tageswert
20	20.08.2024	3,664	Neuer Tageswert
21	21.08.2024	3,663	Neuer Tageswert
22	22.08.2024	3,664	Neuer Tageswert
23	23.08.2024	3,664	Neuer Tageswert
24	24.08.2024	3,664	Fortgeschriebener Wert
25	25.08.2024	3,664	Fortgeschriebener Wert
26	26.08.2024	3,665	Neuer Tageswert
27	27.08.2024	3,665	Neuer Tageswert
28	28.08.2024	3,666	Neuer Tageswert
29	29.08.2024	3,664	Neuer Tageswert
30	30.08.2024	3,654	Neuer Tageswert
31	31.08.2024	3,654	Fortgeschriebener Wert
32	01.09.2024	3,654	Fortgeschriebener Wert
33	02.09.2024	3,664	Neuer Tageswert
34	03.09.2024	3,663	Neuer Tageswert
35	04.09.2024	3,663	Neuer Tageswert
36	05.09.2024	3,662	Neuer Tageswert
37	06.09.2024	3,663	Neuer Tageswert
38	07.09.2024	3,663	Fortgeschriebener Wert
39	08.09.2024	3,663	Fortgeschriebener Wert
40	09.09.2024	3,663	Neuer Tageswert
41	10.09.2024	3,664	Neuer Tageswert
42	11.09.2024	3,664	Neuer Tageswert
43	12.09.2024	3,664	Neuer Tageswert
44	13.09.2024	3,663	Neuer Tageswert
45	14.09.2024	3,663	Fortgeschriebener Wert
46	15.09.2024	3,663	Fortgeschriebener Wert
47	16.09.2024	3,662	Neuer Tageswert

48	17.09.2024	3,665	Neuer Tageswert
49	18.09.2024	3,416	Neuer Tageswert
50	19.09.2024	3,414	Neuer Tageswert
51	20.09.2024	3,412	Neuer Tageswert
52	21.09.2024	3,412	Fortgeschriebener Wert
53	22.09.2024	3,412	Fortgeschriebener Wert
54	23.09.2024	3,414	Neuer Tageswert
55	24.09.2024	3,415	Neuer Tageswert
56	25.09.2024	3,416	Neuer Tageswert
57	26.09.2024	3,415	Neuer Tageswert
58	27.09.2024	3,415	Neuer Tageswert
59	28.09.2024	3,415	Fortgeschriebener Wert
60	29.09.2024	3,415	Fortgeschriebener Wert
61	30.09.2024	3,41	Neuer Tageswert
62	leer	leer	leer

Summe dieser Tageswerte: 220,206

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	3,610 % p.a.
Letzte Zins-Anpassung erfolgte am	05. August 2024
Wert zum Zeitpunkt der letzten Zins-Anpassung ⁴	3,707 % p.a.
Differenz	-0,097 % p.a.
Zins-Anpassung erforderlich? ⁵	Nein

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.