



COMMERZBANK

Ermittlung des Durchschnittszinssatzes des Euro Short Term Rate (€STR) im Zinsbeobachtungszeitraum¹ 01. Dezember 2021 bis 31. Januar 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	01.12.2021	-0,574	Neuer Tageswert
2	02.12.2021	-0,575	Neuer Tageswert
3	03.12.2021	-0,578	Neuer Tageswert
4	04.12.2021	-0,578	Fortgeschriebener Wert
5	05.12.2021	-0,578	Fortgeschriebener Wert
6	06.12.2021	-0,578	Neuer Tageswert
7	07.12.2021	-0,577	Neuer Tageswert
8	08.12.2021	-0,577	Neuer Tageswert
9	09.12.2021	-0,578	Neuer Tageswert
10	10.12.2021	-0,577	Neuer Tageswert
11	11.12.2021	-0,577	Fortgeschriebener Wert
12	12.12.2021	-0,577	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	13.12.2021	-0,579	Neuer Tageswert
14	14.12.2021	-0,577	Neuer Tageswert
15	15.12.2021	-0,577	Neuer Tageswert
16	16.12.2021	-0,577	Neuer Tageswert
17	17.12.2021	-0,576	Neuer Tageswert
18	18.12.2021	-0,576	Fortgeschriebener Wert
19	19.12.2021	-0,576	Fortgeschriebener Wert
20	20.12.2021	-0,576	Neuer Tageswert
21	21.12.2021	-0,571	Neuer Tageswert
22	22.12.2021	-0,574	Neuer Tageswert
23	23.12.2021	-0,576	Neuer Tageswert
24	24.12.2021	-0,58	Neuer Tageswert
25	25.12.2021	-0,58	Fortgeschriebener Wert
26	26.12.2021	-0,58	Fortgeschriebener Wert
27	27.12.2021	-0,576	Neuer Tageswert
28	28.12.2021	-0,575	Neuer Tageswert
29	29.12.2021	-0,578	Neuer Tageswert
30	30.12.2021	-0,58	Neuer Tageswert
31	31.12.2021	-0,59	Neuer Tageswert
32	01.01.2022	-0,59	Fortgeschriebener Wert
33	02.01.2022	-0,59	Fortgeschriebener Wert
34	03.01.2022	-0,578	Neuer Tageswert
35	04.01.2022	-0,578	Neuer Tageswert
36	05.01.2022	-0,578	Neuer Tageswert
37	06.01.2022	-0,578	Neuer Tageswert
38	07.01.2022	-0,58	Neuer Tageswert
39	08.01.2022	-0,58	Fortgeschriebener Wert
40	09.01.2022	-0,58	Fortgeschriebener Wert
41	10.01.2022	-0,579	Neuer Tageswert
42	11.01.2022	-0,579	Neuer Tageswert
43	12.01.2022	-0,578	Neuer Tageswert
44	13.01.2022	-0,578	Neuer Tageswert
45	14.01.2022	-0,578	Neuer Tageswert
46	15.01.2022	-0,578	Fortgeschriebener Wert
47	16.01.2022	-0,578	Fortgeschriebener Wert

48	17.01.2022	-0,578	Neuer Tageswert
49	18.01.2022	-0,579	Neuer Tageswert
50	19.01.2022	-0,578	Neuer Tageswert
51	20.01.2022	-0,579	Neuer Tageswert
52	21.01.2022	-0,579	Neuer Tageswert
53	22.01.2022	-0,579	Fortgeschriebener Wert
54	23.01.2022	-0,579	Fortgeschriebener Wert
55	24.01.2022	-0,579	Neuer Tageswert
56	25.01.2022	-0,578	Neuer Tageswert
57	26.01.2022	-0,576	Neuer Tageswert
58	27.01.2022	-0,573	Neuer Tageswert
59	28.01.2022	-0,573	Neuer Tageswert
60	29.01.2022	-0,573	Fortgeschriebener Wert
61	30.01.2022	-0,573	Fortgeschriebener Wert
62	31.01.2022	-0,579	Neuer Tageswert

Summe dieser Tageswerte: -35,833

Anzahl der Tage: 62

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

Durchschnittzinssatz des €STR im Zinsbeobachtungszeitraum ³	-0,578 % p.a.
Letzte Zins-Anpassung erfolgte am	05. Dezember 2019
Wert zum Zeitpunkt der letzten Zins-Anpassung ⁴	-0,544 % p.a.
Differenz	-0,034 % 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.