



COMMERZBANK

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

im Zinsbeobachtungszeitraum¹
01. Dezember 2022 bis 31. Januar 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	01.12.2022	1,4	Neuer Tageswert
2	02.12.2022	1,4	Neuer Tageswert
3	03.12.2022	1,4	Fortgeschriebener Wert
4	04.12.2022	1,4	Fortgeschriebener Wert
5	05.12.2022	1,398	Neuer Tageswert
6	06.12.2022	1,406	Neuer Tageswert
7	07.12.2022	1,399	Neuer Tageswert
8	08.12.2022	1,4	Neuer Tageswert
9	09.12.2022	1,4	Neuer Tageswert
10	10.12.2022	1,4	Fortgeschriebener Wert
11	11.12.2022	1,4	Fortgeschriebener Wert
12	12.12.2022	1,4	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	13.12.2022	1,4	Neuer Tageswert
14	14.12.2022	1,402	Neuer Tageswert
15	15.12.2022	1,403	Neuer Tageswert
16	16.12.2022	1,402	Neuer Tageswert
17	17.12.2022	1,402	Fortgeschriebener Wert
18	18.12.2022	1,402	Fortgeschriebener Wert
19	19.12.2022	1,403	Neuer Tageswert
20	20.12.2022	1,403	Neuer Tageswert
21	21.12.2022	1,902	Neuer Tageswert
22	22.12.2022	1,904	Neuer Tageswert
23	23.12.2022	1,907	Neuer Tageswert
24	24.12.2022	1,907	Fortgeschriebener Wert
25	25.12.2022	1,907	Fortgeschriebener Wert
26	26.12.2022	1,907	Fortgeschriebener Wert
27	27.12.2022	1,906	Neuer Tageswert
28	28.12.2022	1,906	Neuer Tageswert
29	29.12.2022	1,905	Neuer Tageswert
30	30.12.2022	1,89	Neuer Tageswert
31	31.12.2022	1,89	Fortgeschriebener Wert
32	01.01.2023	1,89	Fortgeschriebener Wert
33	02.01.2023	1,906	Neuer Tageswert
34	03.01.2023	1,904	Neuer Tageswert
35	04.01.2023	1,904	Neuer Tageswert
36	05.01.2023	1,9	Neuer Tageswert
37	06.01.2023	1,898	Neuer Tageswert
38	07.01.2023	1,898	Fortgeschriebener Wert
39	08.01.2023	1,898	Fortgeschriebener Wert
40	09.01.2023	1,9	Neuer Tageswert
41	10.01.2023	1,9	Neuer Tageswert
42	11.01.2023	1,9	Neuer Tageswert
43	12.01.2023	1,9	Neuer Tageswert
44	13.01.2023	1,901	Neuer Tageswert
45	14.01.2023	1,901	Fortgeschriebener Wert
46	15.01.2023	1,901	Fortgeschriebener Wert
47	16.01.2023	1,902	Neuer Tageswert

48	17.01.2023	1,901	Neuer Tageswert
49	18.01.2023	1,902	Neuer Tageswert
50	19.01.2023	1,903	Neuer Tageswert
51	20.01.2023	1,903	Neuer Tageswert
52	21.01.2023	1,903	Fortgeschriebener Wert
53	22.01.2023	1,903	Fortgeschriebener Wert
54	23.01.2023	1,902	Neuer Tageswert
55	24.01.2023	1,904	Neuer Tageswert
56	25.01.2023	1,904	Neuer Tageswert
57	26.01.2023	1,904	Neuer Tageswert
58	27.01.2023	1,906	Neuer Tageswert
59	28.01.2023	1,906	Fortgeschriebener Wert
60	29.01.2023	1,906	Fortgeschriebener Wert
61	30.01.2023	1,904	Neuer Tageswert
62	31.01.2023	1,894	Neuer Tageswert

Summe dieser Tageswerte: 107,889

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	1,740 % p.a.
Letzte Zins-Anpassung erfolgte am	05. Dezember 2022
Wert zum Zeitpunkt der letzten Zins-Anpassung ⁴	1,010 % p.a.
Differenz	0,730 % 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.