



COMMERZBANK

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

im Zinsbeobachtungszeitraum<sup>1</sup>  
01. Dezember 2023 bis 31. Januar 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 <sup>2</sup>
1	01.12.2023	3,904	Neuer Tageswert
2	02.12.2023	3,904	Fortgeschriebener Wert
3	03.12.2023	3,904	Fortgeschriebener Wert
4	04.12.2023	3,904	Neuer Tageswert
5	05.12.2023	3,905	Neuer Tageswert
6	06.12.2023	3,904	Neuer Tageswert
7	07.12.2023	3,903	Neuer Tageswert
8	08.12.2023	3,903	Neuer Tageswert
9	09.12.2023	3,903	Fortgeschriebener Wert
10	10.12.2023	3,903	Fortgeschriebener Wert
11	11.12.2023	3,902	Neuer Tageswert
12	12.12.2023	3,905	Neuer Tageswert

<sup>1</sup> 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

<sup>2</sup> 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	13.12.2023	3,905	Neuer Tageswert
14	14.12.2023	3,907	Neuer Tageswert
15	15.12.2023	3,904	Neuer Tageswert
16	16.12.2023	3,904	Fortgeschriebenener Wert
17	17.12.2023	3,904	Fortgeschriebenener Wert
18	18.12.2023	3,901	Neuer Tageswert
19	19.12.2023	3,901	Neuer Tageswert
20	20.12.2023	3,901	Neuer Tageswert
21	21.12.2023	3,899	Neuer Tageswert
22	22.12.2023	3,899	Neuer Tageswert
23	23.12.2023	3,899	Fortgeschriebenener Wert
24	24.12.2023	3,899	Fortgeschriebenener Wert
25	25.12.2023	3,899	Fortgeschriebenener Wert
26	26.12.2023	3,899	Fortgeschriebenener Wert
27	27.12.2023	3,9	Neuer Tageswert
28	28.12.2023	3,9	Neuer Tageswert
29	29.12.2023	3,882	Neuer Tageswert
30	30.12.2023	3,882	Fortgeschriebenener Wert
31	31.12.2023	3,882	Fortgeschriebenener Wert
32	01.01.2024	3,882	Fortgeschriebenener Wert
33	02.01.2024	3,906	Neuer Tageswert
34	03.01.2024	3,904	Neuer Tageswert
35	04.01.2024	3,902	Neuer Tageswert
36	05.01.2024	3,905	Neuer Tageswert
37	06.01.2024	3,905	Fortgeschriebenener Wert
38	07.01.2024	3,905	Fortgeschriebenener Wert
39	08.01.2024	3,904	Neuer Tageswert
40	09.01.2024	3,904	Neuer Tageswert
41	10.01.2024	3,906	Neuer Tageswert
42	11.01.2024	3,905	Neuer Tageswert
43	12.01.2024	3,904	Neuer Tageswert
44	13.01.2024	3,904	Fortgeschriebenener Wert
45	14.01.2024	3,904	Fortgeschriebenener Wert
46	15.01.2024	3,902	Neuer Tageswert
47	16.01.2024	3,905	Neuer Tageswert

48	17.01.2024	3,904	Neuer Tageswert
49	18.01.2024	3,907	Neuer Tageswert
50	19.01.2024	3,904	Neuer Tageswert
51	20.01.2024	3,904	Fortgeschriebenener Wert
52	21.01.2024	3,904	Fortgeschriebenener Wert
53	22.01.2024	3,902	Neuer Tageswert
54	23.01.2024	3,902	Neuer Tageswert
55	24.01.2024	3,905	Neuer Tageswert
56	25.01.2024	3,905	Neuer Tageswert
57	26.01.2024	3,904	Neuer Tageswert
58	27.01.2024	3,904	Fortgeschriebenener Wert
59	28.01.2024	3,904	Fortgeschriebenener Wert
60	29.01.2024	3,907	Neuer Tageswert
61	30.01.2024	3,907	Neuer Tageswert
62	31.01.2024	3,894	Neuer Tageswert

Summe dieser Tageswerte: 241,915

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 <sup>3</sup>	3,902 % p.a.
Letzte Zins-Anpassung erfolgte am	05. Dezember 2023
Wert zum Zeitpunkt der letzten Zins-Anpassung <sup>4</sup>	3,901 % p.a.
Differenz	0,001 % p.a.
Zins-Anpassung erforderlich? <sup>5</sup>	Nein

### Ende des Dokuments

<sup>3</sup> 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.

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

<sup>5</sup> 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.