



COMMERZBANK

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

im Zinsbeobachtungszeitraum¹
01. Februar 2023 bis 31. März 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	01.02.2023	1,901	Neuer Tageswert
2	02.02.2023	1,902	Neuer Tageswert
3	03.02.2023	1,898	Neuer Tageswert
4	04.02.2023	1,898	Fortgeschriebener Wert
5	05.02.2023	1,898	Fortgeschriebener Wert
6	06.02.2023	1,901	Neuer Tageswert
7	07.02.2023	1,902	Neuer Tageswert
8	08.02.2023	2,401	Neuer Tageswert
9	09.02.2023	2,401	Neuer Tageswert
10	10.02.2023	2,401	Neuer Tageswert
11	11.02.2023	2,401	Fortgeschriebener Wert
12	12.02.2023	2,401	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	13.02.2023	2,4	Neuer Tageswert
14	14.02.2023	2,4	Neuer Tageswert
15	15.02.2023	2,405	Neuer Tageswert
16	16.02.2023	2,4	Neuer Tageswert
17	17.02.2023	2,398	Neuer Tageswert
18	18.02.2023	2,398	Fortgeschriebener Wert
19	19.02.2023	2,398	Fortgeschriebener Wert
20	20.02.2023	2,4	Neuer Tageswert
21	21.02.2023	2,398	Neuer Tageswert
22	22.02.2023	2,399	Neuer Tageswert
23	23.02.2023	2,399	Neuer Tageswert
24	24.02.2023	2,398	Neuer Tageswert
25	25.02.2023	2,398	Fortgeschriebener Wert
26	26.02.2023	2,398	Fortgeschriebener Wert
27	27.02.2023	2,398	Neuer Tageswert
28	28.02.2023	2,388	Neuer Tageswert
29	01.03.2023	2,398	Neuer Tageswert
30	02.03.2023	2,399	Neuer Tageswert
31	03.03.2023	2,4	Neuer Tageswert
32	04.03.2023	2,4	Fortgeschriebener Wert
33	05.03.2023	2,4	Fortgeschriebener Wert
34	06.03.2023	2,399	Neuer Tageswert
35	07.03.2023	2,398	Neuer Tageswert
36	08.03.2023	2,399	Neuer Tageswert
37	09.03.2023	2,401	Neuer Tageswert
38	10.03.2023	2,403	Neuer Tageswert
39	11.03.2023	2,403	Fortgeschriebener Wert
40	12.03.2023	2,403	Fortgeschriebener Wert
41	13.03.2023	2,401	Neuer Tageswert
42	14.03.2023	2,401	Neuer Tageswert
43	15.03.2023	2,4	Neuer Tageswert
44	16.03.2023	2,399	Neuer Tageswert
45	17.03.2023	2,402	Neuer Tageswert
46	18.03.2023	2,402	Fortgeschriebener Wert
47	19.03.2023	2,402	Fortgeschriebener Wert

48	20.03.2023	2,398	Neuer Tageswert
49	21.03.2023	2,399	Neuer Tageswert
50	22.03.2023	2,898	Neuer Tageswert
51	23.03.2023	2,899	Neuer Tageswert
52	24.03.2023	2,899	Neuer Tageswert
53	25.03.2023	2,899	Fortgeschriebener Wert
54	26.03.2023	2,899	Fortgeschriebener Wert
55	27.03.2023	2,898	Neuer Tageswert
56	28.03.2023	2,894	Neuer Tageswert
57	29.03.2023	2,894	Neuer Tageswert
58	30.03.2023	2,896	Neuer Tageswert
59	31.03.2023	2,884	Neuer Tageswert
60	leer	leer	leer
61	leer	leer	leer
62	leer	leer	leer

Summe dieser Tageswerte: 143,047

Anzahl der Tage: 59

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

Durchschnittzinssatz des €STR im Zinsbeobachtungszeitraum ³	2,425 % p.a.
Letzte Zins-Anpassung erfolgte am	05. Februar 2023
Wert zum Zeitpunkt der letzten Zins-Anpassung ⁴	1,740 % p.a.
Differenz	0,685 % 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.