



COMMERZBANK

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

im Zinsbeobachtungszeitraum<sup>1</sup>  
01. Februar 2024 bis 31. März 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	01.02.2024	3,905	Neuer Tageswert
2	02.02.2024	3,906	Neuer Tageswert
3	03.02.2024	3,906	Fortgeschriebener Wert
4	04.02.2024	3,906	Fortgeschriebener Wert
5	05.02.2024	3,907	Neuer Tageswert
6	06.02.2024	3,908	Neuer Tageswert
7	07.02.2024	3,908	Neuer Tageswert
8	08.02.2024	3,908	Neuer Tageswert
9	09.02.2024	3,91	Neuer Tageswert
10	10.02.2024	3,91	Fortgeschriebener Wert
11	11.02.2024	3,91	Fortgeschriebener Wert
12	12.02.2024	3,909	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	13.02.2024	3,909	Neuer Tageswert
14	14.02.2024	3,911	Neuer Tageswert
15	15.02.2024	3,911	Neuer Tageswert
16	16.02.2024	3,909	Neuer Tageswert
17	17.02.2024	3,909	Fortgeschriebener Wert
18	18.02.2024	3,909	Fortgeschriebener Wert
19	19.02.2024	3,91	Neuer Tageswert
20	20.02.2024	3,911	Neuer Tageswert
21	21.02.2024	3,91	Neuer Tageswert
22	22.02.2024	3,909	Neuer Tageswert
23	23.02.2024	3,907	Neuer Tageswert
24	24.02.2024	3,907	Fortgeschriebener Wert
25	25.02.2024	3,907	Fortgeschriebener Wert
26	26.02.2024	3,904	Neuer Tageswert
27	27.02.2024	3,905	Neuer Tageswert
28	28.02.2024	3,906	Neuer Tageswert
29	29.02.2024	3,887	Neuer Tageswert
30	01.03.2024	3,904	Neuer Tageswert
31	02.03.2024	3,904	Fortgeschriebener Wert
32	03.03.2024	3,904	Fortgeschriebener Wert
33	04.03.2024	3,903	Neuer Tageswert
34	05.03.2024	3,911	Neuer Tageswert
35	06.03.2024	3,905	Neuer Tageswert
36	07.03.2024	3,908	Neuer Tageswert
37	08.03.2024	3,907	Neuer Tageswert
38	09.03.2024	3,907	Fortgeschriebener Wert
39	10.03.2024	3,907	Fortgeschriebener Wert
40	11.03.2024	3,904	Neuer Tageswert
41	12.03.2024	3,905	Neuer Tageswert
42	13.03.2024	3,907	Neuer Tageswert
43	14.03.2024	3,908	Neuer Tageswert
44	15.03.2024	3,909	Neuer Tageswert
45	16.03.2024	3,909	Fortgeschriebener Wert
46	17.03.2024	3,909	Fortgeschriebener Wert
47	18.03.2024	3,909	Neuer Tageswert

48	19.03.2024	3,908	Neuer Tageswert
49	20.03.2024	3,908	Neuer Tageswert
50	21.03.2024	3,907	Neuer Tageswert
51	22.03.2024	3,909	Neuer Tageswert
52	23.03.2024	3,909	Fortgeschriebener Wert
53	24.03.2024	3,909	Fortgeschriebener Wert
54	25.03.2024	3,909	Neuer Tageswert
55	26.03.2024	3,906	Neuer Tageswert
56	27.03.2024	3,906	Neuer Tageswert
57	28.03.2024	3,899	Neuer Tageswert
58	29.03.2024	3,899	Fortgeschriebener Wert
59	30.03.2024	3,899	Fortgeschriebener Wert
60	31.03.2024	3,899	Fortgeschriebener Wert
61	leer	leer	leer
62	leer	leer	leer

Summe dieser Tageswerte: 234,401

Anzahl der Tage: 60

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

Durchschnittzinssatz des €STR im Zinsbeobachtungszeitraum <sup>3</sup>	3,907 % 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	0,006 % 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.