



COMMERZBANK

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

im Zinsbeobachtungszeitraum<sup>1</sup>  
01. Juni 2022 bis 31. Juli 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 <sup>2</sup>
1	01.06.2022	-0,582	Neuer Tageswert
2	02.06.2022	-0,585	Neuer Tageswert
3	03.06.2022	-0,587	Neuer Tageswert
4	04.06.2022	-0,587	Fortgeschriebener Wert
5	05.06.2022	-0,587	Fortgeschriebener Wert
6	06.06.2022	-0,59	Neuer Tageswert
7	07.06.2022	-0,583	Neuer Tageswert
8	08.06.2022	-0,582	Neuer Tageswert
9	09.06.2022	-0,582	Neuer Tageswert
10	10.06.2022	-0,581	Neuer Tageswert
11	11.06.2022	-0,581	Fortgeschriebener Wert
12	12.06.2022	-0,581	Fortgeschriebener Wert

<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	13.06.2022	-0,58	Neuer Tageswert
14	14.06.2022	-0,578	Neuer Tageswert
15	15.06.2022	-0,58	Neuer Tageswert
16	16.06.2022	-0,582	Neuer Tageswert
17	17.06.2022	-0,582	Neuer Tageswert
18	18.06.2022	-0,582	Fortgeschriebener Wert
19	19.06.2022	-0,582	Fortgeschriebener Wert
20	20.06.2022	-0,581	Neuer Tageswert
21	21.06.2022	-0,582	Neuer Tageswert
22	22.06.2022	-0,579	Neuer Tageswert
23	23.06.2022	-0,578	Neuer Tageswert
24	24.06.2022	-0,58	Neuer Tageswert
25	25.06.2022	-0,58	Fortgeschriebener Wert
26	26.06.2022	-0,58	Fortgeschriebener Wert
27	27.06.2022	-0,579	Neuer Tageswert
28	28.06.2022	-0,581	Neuer Tageswert
29	29.06.2022	-0,578	Neuer Tageswert
30	30.06.2022	-0,591	Neuer Tageswert
31	01.07.2022	-0,58	Neuer Tageswert
32	02.07.2022	-0,58	Fortgeschriebener Wert
33	03.07.2022	-0,58	Fortgeschriebener Wert
34	04.07.2022	-0,58	Neuer Tageswert
35	05.07.2022	-0,58	Neuer Tageswert
36	06.07.2022	-0,58	Neuer Tageswert
37	07.07.2022	-0,579	Neuer Tageswert
38	08.07.2022	-0,579	Neuer Tageswert
39	09.07.2022	-0,579	Fortgeschriebener Wert
40	10.07.2022	-0,579	Fortgeschriebener Wert
41	11.07.2022	-0,58	Neuer Tageswert
42	12.07.2022	-0,58	Neuer Tageswert
43	13.07.2022	-0,581	Neuer Tageswert
44	14.07.2022	-0,582	Neuer Tageswert
45	15.07.2022	-0,582	Neuer Tageswert
46	16.07.2022	-0,582	Fortgeschriebener Wert
47	17.07.2022	-0,582	Fortgeschriebener Wert

48	18.07.2022	-0,582	Neuer Tageswert
49	19.07.2022	-0,583	Neuer Tageswert
50	20.07.2022	-0,582	Neuer Tageswert
51	21.07.2022	-0,584	Neuer Tageswert
52	22.07.2022	-0,582	Neuer Tageswert
53	23.07.2022	-0,582	Fortgeschriebener Wert
54	24.07.2022	-0,582	Fortgeschriebener Wert
55	25.07.2022	-0,583	Neuer Tageswert
56	26.07.2022	-0,581	Neuer Tageswert
57	27.07.2022	-0,085	Neuer Tageswert
58	28.07.2022	-0,087	Neuer Tageswert
59	29.07.2022	-0,091	Neuer Tageswert
60	30.07.2022	-0,091	Fortgeschriebener Wert
61	31.07.2022	-0,091	Fortgeschriebener Wert
62	leer	leer	leer

Summe dieser Tageswerte: -33,014

Anzahl der Tage: 61

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

Durchschnittzinssatz des €STR im Zinsbeobachtungszeitraum <sup>3</sup>	-0,541 % p.a.
Letzte Zins-Anpassung erfolgte am	05. Dezember 2019
Wert zum Zeitpunkt der letzten Zins-Anpassung <sup>4</sup>	-0,544 % p.a.
Differenz	0,003 % 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.