



COMMERZBANK

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

im Zinsbeobachtungszeitraum¹
01. Juni 2023 bis 31. Juli 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	01.06.2023	3,147	Neuer Tageswert
2	02.06.2023	3,148	Neuer Tageswert
3	03.06.2023	3,148	Fortgeschriebener Wert
4	04.06.2023	3,148	Fortgeschriebener Wert
5	05.06.2023	3,148	Neuer Tageswert
6	06.06.2023	3,145	Neuer Tageswert
7	07.06.2023	3,144	Neuer Tageswert
8	08.06.2023	3,146	Neuer Tageswert
9	09.06.2023	3,147	Neuer Tageswert
10	10.06.2023	3,147	Fortgeschriebener Wert
11	11.06.2023	3,147	Fortgeschriebener Wert
12	12.06.2023	3,147	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	13.06.2023	3,147	Neuer Tageswert
14	14.06.2023	3,15	Neuer Tageswert
15	15.06.2023	3,147	Neuer Tageswert
16	16.06.2023	3,144	Neuer Tageswert
17	17.06.2023	3,144	Fortgeschriebener Wert
18	18.06.2023	3,144	Fortgeschriebener Wert
19	19.06.2023	3,144	Neuer Tageswert
20	20.06.2023	3,144	Neuer Tageswert
21	21.06.2023	3,395	Neuer Tageswert
22	22.06.2023	3,397	Neuer Tageswert
23	23.06.2023	3,4	Neuer Tageswert
24	24.06.2023	3,4	Fortgeschriebener Wert
25	25.06.2023	3,4	Fortgeschriebener Wert
26	26.06.2023	3,4	Neuer Tageswert
27	27.06.2023	3,397	Neuer Tageswert
28	28.06.2023	3,4	Neuer Tageswert
29	29.06.2023	3,4	Neuer Tageswert
30	30.06.2023	3,4	Neuer Tageswert
31	01.07.2023	3,4	Fortgeschriebener Wert
32	02.07.2023	3,4	Fortgeschriebener Wert
33	03.07.2023	3,399	Neuer Tageswert
34	04.07.2023	3,401	Neuer Tageswert
35	05.07.2023	3,404	Neuer Tageswert
36	06.07.2023	3,406	Neuer Tageswert
37	07.07.2023	3,406	Neuer Tageswert
38	08.07.2023	3,406	Fortgeschriebener Wert
39	09.07.2023	3,406	Fortgeschriebener Wert
40	10.07.2023	3,402	Neuer Tageswert
41	11.07.2023	3,404	Neuer Tageswert
42	12.07.2023	3,404	Neuer Tageswert
43	13.07.2023	3,401	Neuer Tageswert
44	14.07.2023	3,402	Neuer Tageswert
45	15.07.2023	3,402	Fortgeschriebener Wert
46	16.07.2023	3,402	Fortgeschriebener Wert
47	17.07.2023	3,4	Neuer Tageswert

48	18.07.2023	3,399	Neuer Tageswert
49	19.07.2023	3,4	Neuer Tageswert
50	20.07.2023	3,403	Neuer Tageswert
51	21.07.2023	3,404	Neuer Tageswert
52	22.07.2023	3,404	Fortgeschriebener Wert
53	23.07.2023	3,404	Fortgeschriebener Wert
54	24.07.2023	3,405	Neuer Tageswert
55	25.07.2023	3,405	Neuer Tageswert
56	26.07.2023	3,402	Neuer Tageswert
57	27.07.2023	3,403	Neuer Tageswert
58	28.07.2023	3,404	Neuer Tageswert
59	29.07.2023	3,404	Fortgeschriebener Wert
60	30.07.2023	3,404	Fortgeschriebener Wert
61	31.07.2023	3,392	Neuer Tageswert
62	leer	leer	leer

Summe dieser Tageswerte: 202,393

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 ³	3,318 % p.a.
Letzte Zins-Anpassung erfolgte am	05. Juni 2023
Wert zum Zeitpunkt der letzten Zins-Anpassung ⁴	2,989 % p.a.
Differenz	0,329 % 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.