



COMMERZBANK

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

im Zinsbeobachtungszeitraum<sup>1</sup>  
01. Juni 2024 bis 31. Juli 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	01.06.2024	3,892	Fortgeschriebener Wert
2	02.06.2024	3,892	Fortgeschriebener Wert
3	03.06.2024	3,913	Neuer Tageswert
4	04.06.2024	3,911	Neuer Tageswert
5	05.06.2024	3,913	Neuer Tageswert
6	06.06.2024	3,911	Neuer Tageswert
7	07.06.2024	3,912	Neuer Tageswert
8	08.06.2024	3,912	Fortgeschriebener Wert
9	09.06.2024	3,912	Fortgeschriebener Wert
10	10.06.2024	3,912	Neuer Tageswert
11	11.06.2024	3,909	Neuer Tageswert
12	12.06.2024	3,662	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	13.06.2024	3,661	Neuer Tageswert
14	14.06.2024	3,662	Neuer Tageswert
15	15.06.2024	3,662	Fortgeschriebener Wert
16	16.06.2024	3,662	Fortgeschriebener Wert
17	17.06.2024	3,662	Neuer Tageswert
18	18.06.2024	3,666	Neuer Tageswert
19	19.06.2024	3,663	Neuer Tageswert
20	20.06.2024	3,663	Neuer Tageswert
21	21.06.2024	3,664	Neuer Tageswert
22	22.06.2024	3,664	Fortgeschriebener Wert
23	23.06.2024	3,664	Fortgeschriebener Wert
24	24.06.2024	3,663	Neuer Tageswert
25	25.06.2024	3,663	Neuer Tageswert
26	26.06.2024	3,661	Neuer Tageswert
27	27.06.2024	3,662	Neuer Tageswert
28	28.06.2024	3,656	Neuer Tageswert
29	29.06.2024	3,656	Fortgeschriebener Wert
30	30.06.2024	3,656	Fortgeschriebener Wert
31	01.07.2024	3,665	Neuer Tageswert
32	02.07.2024	3,662	Neuer Tageswert
33	03.07.2024	3,663	Neuer Tageswert
34	04.07.2024	3,663	Neuer Tageswert
35	05.07.2024	3,663	Neuer Tageswert
36	06.07.2024	3,663	Fortgeschriebener Wert
37	07.07.2024	3,663	Fortgeschriebener Wert
38	08.07.2024	3,662	Neuer Tageswert
39	09.07.2024	3,662	Neuer Tageswert
40	10.07.2024	3,663	Neuer Tageswert
41	11.07.2024	3,662	Neuer Tageswert
42	12.07.2024	3,661	Neuer Tageswert
43	13.07.2024	3,661	Fortgeschriebener Wert
44	14.07.2024	3,661	Fortgeschriebener Wert
45	15.07.2024	3,661	Neuer Tageswert
46	16.07.2024	3,662	Neuer Tageswert
47	17.07.2024	3,662	Neuer Tageswert

48	18.07.2024	3,663	Neuer Tageswert
49	19.07.2024	3,663	Neuer Tageswert
50	20.07.2024	3,663	Fortgeschriebener Wert
51	21.07.2024	3,663	Fortgeschriebener Wert
52	22.07.2024	3,664	Neuer Tageswert
53	23.07.2024	3,665	Neuer Tageswert
54	24.07.2024	3,665	Neuer Tageswert
55	25.07.2024	3,665	Neuer Tageswert
56	26.07.2024	3,663	Neuer Tageswert
57	27.07.2024	3,663	Fortgeschriebener Wert
58	28.07.2024	3,663	Fortgeschriebener Wert
59	29.07.2024	3,663	Neuer Tageswert
60	30.07.2024	3,665	Neuer Tageswert
61	31.07.2024	3,653	Neuer Tageswert
62	leer	leer	leer

Summe dieser Tageswerte: 226,101

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>	3,707 % 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	-0,194 % p.a.
Zins-Anpassung erforderlich? <sup>5</sup>	Ja

### 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.