



COMMERZBANK

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

im Zinsbeobachtungszeitraum¹

01. Oktober 2022 bis 30. November 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 ²
1	01.10.2022	0,642	Fortgeschriebener Wert
2	02.10.2022	0,642	Fortgeschriebener Wert
3	03.10.2022	0,656	Neuer Tageswert
4	04.10.2022	0,657	Neuer Tageswert
5	05.10.2022	0,652	Neuer Tageswert
6	06.10.2022	0,655	Neuer Tageswert
7	07.10.2022	0,656	Neuer Tageswert
8	08.10.2022	0,656	Fortgeschriebener Wert
9	09.10.2022	0,656	Fortgeschriebener Wert
10	10.10.2022	0,655	Neuer Tageswert
11	11.10.2022	0,657	Neuer Tageswert
12	12.10.2022	0,658	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	13.10.2022	0,658	Neuer Tageswert
14	14.10.2022	0,657	Neuer Tageswert
15	15.10.2022	0,657	Fortgeschriebener Wert
16	16.10.2022	0,657	Fortgeschriebener Wert
17	17.10.2022	0,658	Neuer Tageswert
18	18.10.2022	0,657	Neuer Tageswert
19	19.10.2022	0,656	Neuer Tageswert
20	20.10.2022	0,656	Neuer Tageswert
21	21.10.2022	0,657	Neuer Tageswert
22	22.10.2022	0,657	Fortgeschriebener Wert
23	23.10.2022	0,657	Fortgeschriebener Wert
24	24.10.2022	0,658	Neuer Tageswert
25	25.10.2022	0,656	Neuer Tageswert
26	26.10.2022	0,656	Neuer Tageswert
27	27.10.2022	0,657	Neuer Tageswert
28	28.10.2022	0,656	Neuer Tageswert
29	29.10.2022	0,656	Fortgeschriebener Wert
30	30.10.2022	0,656	Fortgeschriebener Wert
31	31.10.2022	0,648	Neuer Tageswert
32	01.11.2022	0,659	Neuer Tageswert
33	02.11.2022	1,403	Neuer Tageswert
34	03.11.2022	1,403	Neuer Tageswert
35	04.11.2022	1,401	Neuer Tageswert
36	05.11.2022	1,401	Fortgeschriebener Wert
37	06.11.2022	1,401	Fortgeschriebener Wert
38	07.11.2022	1,4	Neuer Tageswert
39	08.11.2022	1,4	Neuer Tageswert
40	09.11.2022	1,4	Neuer Tageswert
41	10.11.2022	1,402	Neuer Tageswert
42	11.11.2022	1,404	Neuer Tageswert
43	12.11.2022	1,404	Fortgeschriebener Wert
44	13.11.2022	1,404	Fortgeschriebener Wert
45	14.11.2022	1,401	Neuer Tageswert
46	15.11.2022	1,4	Neuer Tageswert
47	16.11.2022	1,401	Neuer Tageswert

48	17.11.2022	1,402	Neuer Tageswert
49	18.11.2022	1,403	Neuer Tageswert
50	19.11.2022	1,403	Fortgeschriebener Wert
51	20.11.2022	1,403	Fortgeschriebener Wert
52	21.11.2022	1,403	Neuer Tageswert
53	22.11.2022	1,404	Neuer Tageswert
54	23.11.2022	1,405	Neuer Tageswert
55	24.11.2022	1,405	Neuer Tageswert
56	25.11.2022	1,403	Neuer Tageswert
57	26.11.2022	1,403	Fortgeschriebener Wert
58	27.11.2022	1,403	Fortgeschriebener Wert
59	28.11.2022	1,403	Neuer Tageswert
60	29.11.2022	1,402	Neuer Tageswert
61	30.11.2022	1,391	Neuer Tageswert
62	leer	leer	leer

Summe dieser Tageswerte: 61,629

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	1,010 % p.a.
Letzte Zins-Anpassung erfolgte am	05. Oktober 2022
Wert zum Zeitpunkt der letzten Zins-Anpassung ⁴	0,123 % p.a.
Differenz	0,887 % 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.