



COMMERZBANK

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

im Zinsbeobachtungszeitraum¹

01. Oktober 2023 bis 30. November 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	01.10.2023	3,88	Fortgeschriebener Wert
2	02.10.2023	3,899	Neuer Tageswert
3	03.10.2023	3,9	Neuer Tageswert
4	04.10.2023	3,901	Neuer Tageswert
5	05.10.2023	3,9	Neuer Tageswert
6	06.10.2023	3,899	Neuer Tageswert
7	07.10.2023	3,899	Fortgeschriebener Wert
8	08.10.2023	3,899	Fortgeschriebener Wert
9	09.10.2023	3,9	Neuer Tageswert
10	10.10.2023	3,899	Neuer Tageswert
11	11.10.2023	3,901	Neuer Tageswert
12	12.10.2023	3,901	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	13.10.2023	3,903	Neuer Tageswert
14	14.10.2023	3,903	Fortgeschriebenener Wert
15	15.10.2023	3,903	Fortgeschriebenener Wert
16	16.10.2023	3,902	Neuer Tageswert
17	17.10.2023	3,904	Neuer Tageswert
18	18.10.2023	3,903	Neuer Tageswert
19	19.10.2023	3,905	Neuer Tageswert
20	20.10.2023	3,905	Neuer Tageswert
21	21.10.2023	3,905	Fortgeschriebenener Wert
22	22.10.2023	3,905	Fortgeschriebenener Wert
23	23.10.2023	3,905	Neuer Tageswert
24	24.10.2023	3,904	Neuer Tageswert
25	25.10.2023	3,9	Neuer Tageswert
26	26.10.2023	3,901	Neuer Tageswert
27	27.10.2023	3,903	Neuer Tageswert
28	28.10.2023	3,903	Fortgeschriebenener Wert
29	29.10.2023	3,903	Fortgeschriebenener Wert
30	30.10.2023	3,899	Neuer Tageswert
31	31.10.2023	3,882	Neuer Tageswert
32	01.11.2023	3,9	Neuer Tageswert
33	02.11.2023	3,903	Neuer Tageswert
34	03.11.2023	3,902	Neuer Tageswert
35	04.11.2023	3,902	Fortgeschriebenener Wert
36	05.11.2023	3,902	Fortgeschriebenener Wert
37	06.11.2023	3,9	Neuer Tageswert
38	07.11.2023	3,902	Neuer Tageswert
39	08.11.2023	3,902	Neuer Tageswert
40	09.11.2023	3,902	Neuer Tageswert
41	10.11.2023	3,904	Neuer Tageswert
42	11.11.2023	3,904	Fortgeschriebenener Wert
43	12.11.2023	3,904	Fortgeschriebenener Wert
44	13.11.2023	3,903	Neuer Tageswert
45	14.11.2023	3,902	Neuer Tageswert
46	15.11.2023	3,899	Neuer Tageswert
47	16.11.2023	3,906	Neuer Tageswert

48	17.11.2023	3,902	Neuer Tageswert
49	18.11.2023	3,902	Fortgeschriebenener Wert
50	19.11.2023	3,902	Fortgeschriebenener Wert
51	20.11.2023	3,903	Neuer Tageswert
52	21.11.2023	3,901	Neuer Tageswert
53	22.11.2023	3,902	Neuer Tageswert
54	23.11.2023	3,902	Neuer Tageswert
55	24.11.2023	3,904	Neuer Tageswert
56	25.11.2023	3,904	Fortgeschriebenener Wert
57	26.11.2023	3,904	Fortgeschriebenener Wert
58	27.11.2023	3,903	Neuer Tageswert
59	28.11.2023	3,903	Neuer Tageswert
60	29.11.2023	3,902	Neuer Tageswert
61	30.11.2023	3,891	Neuer Tageswert
62	leer	leer	leer

Summe dieser Tageswerte: 237,978

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	3,901 % p.a.
Letzte Zins-Anpassung erfolgte am	05. Oktober 2023
Wert zum Zeitpunkt der letzten Zins-Anpassung ⁴	3,693 % p.a.
Differenz	0,208 % 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.