

Zinsanpassungen: €STR / EURIBOR Referenzzinssätze \*)

Die Zinsanpassung bei variabel verzinslichen Krediten richtet sich nach der Veränderung des im Kreditvertrag genannten Referenzzinssatzes (Indikator). Dieser Zinssatz wird monatlich von der Deutschen Bundesbank ermittelt und in deren amtlichen Zinsstatistik am letzten Bankarbeitstag jeden Monats veröffentlicht. Nachstehende Angaben wurden von der Webseite der Deutsche Bundesbank (www.bundesbank.de) übernommen.

Geldmarktsätze / Money market rates

Ab 1.1.2014 werden die Daten aus lizenzrechtlichen Gründen erst am nächsten Arbeitstag veröffentlicht.  
 Data become fee liable from 1.1.2014 and therefore will be published with the delay of one working day.

Zeit / Period	EURIBOR <sup>4)</sup>					
	€STR <sup>1)</sup>	Wochengeld / One-week funds	Monatsgeld / One-month funds	Dreimonatsgeld / Three-month funds	Sechsmontatsgeld / Six-month funds	Zwölfmonatsgeld / Twelve-month funds
<b>Monatsdurchschnitte/ Monthly averages <sup>2)</sup></b>						
2021 Mai	-0,565	-0,57	-0,56	-0,54	-0,51	-0,48
Juni	-0,565	-0,57	-0,56	-0,54	-0,52	-0,48
Juli	-0,566	-0,57	-0,56	-0,55	-0,52	-0,49
Aug.	-0,568	-0,57	-0,56	-0,55	-0,53	-0,50
Sept.	-0,570	-0,57	-0,56	-0,55	-0,52	-0,49
Okt.	-0,571	-0,57	-0,56	-0,55	-0,53	-0,48
Nov.	-0,573	-0,57	-0,57	-0,57	-0,53	-0,49
Dez.	-0,577	-0,58	-0,60	-0,58	-0,55	-0,50
2022 Jan.	-0,578	-0,58	-0,57	-0,56	-0,53	-0,48
Febr.	-0,577	-0,57	-0,55	-0,53	-0,48	-0,34
März	-0,579	-0,57	-0,54	-0,50	-0,42	-0,24
April	-0,584	-0,57	-0,54	-0,45	-0,31	0,01
Mai	-0,585	-0,57	-0,55	-0,39	-0,14	0,29
<b>Tageswerte/ Daily quotations</b>						
2022 März 29.	-0,579	-0,576	-0,533	-0,473	-0,381	-0,105
30.	-0,579	-0,570	-0,527	-0,464	-0,371	-0,103
31.	-0,593	-0,579	-0,532	-0,458	-0,367	-0,073
April 1.	-0,582	-0,564	-0,541	-0,461	-0,362	-0,086
4.	-0,585	-0,567	-0,551	-0,447	-0,358	-0,083
5.	-0,586	-0,578	-0,548	-0,467	-0,375	-0,093
6.	-0,584	-0,567	-0,540	-0,463	-0,361	-0,063
7.	-0,582	-0,574	-0,548	-0,465	-0,355	-0,058
8.	-0,583	-0,565	-0,541	-0,449	-0,350	-0,048
11.	-0,584	-0,573	-0,529	-0,435	-0,334	-0,030
12.	-0,583	-0,569	-0,538	-0,433	-0,320	0,005
13.	-0,585	-0,560	-0,543	-0,448	-0,328	-0,014
14.	-0,586	-0,560	-0,547	-0,452	-0,317	0,003
19.	-0,580	-0,572	-0,560	-0,468	-0,333	-0,010
20.	-0,583	-0,572	-0,569	-0,475	-0,332	-0,014
21.	-0,585	-0,570	-0,541	-0,463	-0,310	0,017
22.	-0,583	-0,570	-0,520	-0,427	-0,268	0,084
25.	-0,585	-0,570	-0,500	-0,415	-0,239	0,134
26.	-0,582	-0,576	-0,513	-0,430	-0,246	0,111
27.	-0,583	-0,569	-0,520	-0,445	-0,251	0,109
28.	-0,583	-0,571	-0,522	-0,438	-0,242	0,118
29.	-0,586	-0,566	-0,538	-0,429	-0,226	0,166
Mai 2.	-0,583	-0,568	-0,527	-0,416	-0,204	0,213
3.	-0,579	-0,566	-0,543	-0,425	-0,198	0,225
4.	-0,585	-0,569	-0,544	-0,427	-0,205	0,234
5.	-0,585	-0,563	-0,553	-0,421	-0,206	0,253
6.	-0,585	-0,563	-0,553	-0,426	-0,206	0,246
9.	-0,586	-0,568	-0,533	-0,402	-0,183	0,263
10.	-0,584	-0,564	-0,553	-0,417	-0,202	0,236
11.	-0,584	-0,571	-0,566	-0,414	-0,208	0,227
12.	-0,577	-0,568	-0,544	-0,406	-0,211	0,230
13.	-0,586	-0,564	-0,546	-0,403	-0,209	0,182
16.	-0,585	-0,565	-0,558	-0,403	-0,192	0,206
17.	-0,585	-0,564	-0,544	-0,380	-0,166	0,240
18.	-0,585	-0,577	-0,552	-0,368	-0,126	0,313
19.	-0,585	-0,563	-0,542	-0,348	-0,096	0,344
20.	-0,585	-0,566	-0,535	-0,348	-0,078	0,353
23.	-0,586	-0,568	-0,543	-0,363	-0,085	0,348
24.	-0,587	-0,573	-0,543	-0,356	-0,073	0,364
25.	-0,587	-0,575	-0,547	-0,351	-0,062	0,359
26.	-0,590	-0,563	-0,544	-0,352	-0,061	0,360
27.	-0,585	-0,572	-0,545	-0,368	-0,076	0,358
30.	-0,586	-0,569	-0,545	-0,354	-0,068	0,361
31.	-0,589	-0,568	-0,546	-0,338	-0,045	0,390

\* Weder Euribor EBF, noch Euribor ACL, noch die Referenzbanken, noch das Euribor Steering Committee, noch die Europäische Zentralbank, noch Reuters, noch die Deutsche Bundesbank können bei Unstimmigkeiten der EURIBOR Sätze haftbar gemacht werden. <sup>1)</sup> Euro Short-Term Rate: Seit 2. Oktober 2019 veröffentlicht die Europäische Zentralbank auf Basis von getätigten Einzeltransaktionen vom vorherigen Handelstag, die in Euro denominated sind, den €STR. Diese werden von berichtspflichtigen Banken im Zuge der Geldmarktstatistik gemeldet. <sup>2)</sup> Euro OverNight Index Average: Vom 4. Januar 1999 bis 30. September 2019 von der Europäischen Zentralbank gewichteter Durchschnittssatz für Tagesgelder im Interbankengeschäft. Seit 1. Oktober 2019 berechnet als €STR + 8,5 Basispunkte. <sup>3)</sup> EONIA ist zum 1. Januar 2022 eingestellt worden. <sup>4)</sup> Euro Interbank Offered Rate: Seit 30. Dezember 1998 nach der Zinsmethode ac3/360 berechneter ungewichteter Durchschnittssatz, der von Reuters um 11.00 Uhr MEZ veröffentlicht wird. Administrator: European Money Markets Institute (EMMI)

\* Neither Euribor EBF, nor Euribor ACL, nor the Euribor Panel Banks, nor the Euribor Steering Committee, nor the European Central Bank, nor Reuters, nor the Deutsche Bundesbank can be held liable for any irregularity or inaccuracy of the EONIA rate and the EURIBOR rate. <sup>1)</sup> Euro Short-Term Rate: on the basis of individual euro-denominated transactions conducted and settled on the previous business day, the European Central Bank publishes the €STR since 2 October 2019. Transactions are reported by euro area banks subject to reporting obligations in compliance with Money Market Statistical Reporting Regulation. <sup>2)</sup> Euro OverNight Index Average: weighted average overnight rate for interbank operations calculated by the European Central Bank from 4 January 1999 to 30 September 2019. Since 1 October 2019 calculated as €STR + 8.5 basis points spread. <sup>3)</sup> EONIA is discontinued as of 1 January 2022. <sup>4)</sup> Euro Interbank Offered Rate: unweighted average rate calculated since 30 December 1998 according to the ac3/360 method and published by Reuters at 11 a.m. CET. Administrator: European Money Markets Institute (EMMI)

\*) NOTFALLPLAN gem. Art. 28 Abs. 2 (Benchmark-Verordnung – BMR)

Die Baader Bank AG verfügt gemäß Artikel 28 Abs. 2 der Verordnung (EU) 2016/1011 (sogenannte Benchmark-Verordnung) über einen robusten, schriftlichen Plan für den Fall, dass ein verwendeter Referenzwert wegfällt oder sich wesentlich verändert. Der Kreditnehmer wird bei Eintritt eines solchen Ereignisses über die Änderung oder Anpassung des Referenzzinssatzes schriftlich durch die Bank informiert. Der Notfallplan kann jederzeit bei der Bank eingesehen oder angefordert werden.

Die zuständige Behörde im Sinne des Art. 40 Abs. 1 BMR ist gem. § 10 Abs. 2 Satz 1 WpHG die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin).

Baader Bank Aktiengesellschaft	T +49 89 5150 0	Vorstand: Nico Baader (Vorsitzender),	Amtsgericht München HRB 121537
Weihenstephaner Straße 4	F +49 89 5150 1111	Dietmar von Blücher, Oliver Riedel	Sitz der Gesellschaft: Unterschleißheim
85716 Unterschleißheim	service@baaderbank.de	Vorsitzender des Aufsichtsrats:	StNr. 143/107/04009
Deutschland	www.baaderbank.de	Dr. Horst Schiessl	USt-IdNr. DE114123893
			LEI: 529900JFOPPEDUR61H13