

# 보도자료

이 자료는 12월 13일 조간부터 취급하여  
주십시오. 단, 통신/방송/인터넷 매체는  
12월 12일 12:00 이후부터 취급 가능

## 제 목 : 2025년 11월 이후 국제금융·외환시장 동향

- ▣ 국제금융시장에서는 AI관련 기업에 대한 버블 논란 등에도 불구하고  
미 연방정부의 섣다운 종료, 연준의 금리인하 기대 등으로 대체로  
양호한 투자심리가 지속
  - 주요국 국채금리 및 주가가 상승한 가운데 미 달러화는 약세
- ▣ 국내 외환부문에서는 원/달러 환율은 상승하였으며, 외국인 국내 증  
권투자자금은 순유입
  - 국내은행의 대외차입 여건은 안정적인 모습을 지속

※ 자세한 내용은 <붙임> 참조

문의처 : 국제국 국제금융동향팀 과장 이지현(759-5804), 팀장 최재혁(5819)  
외 환 시 장 팀 과장 이재영(5740), 팀장 백봉현(5967) (원/달러 환율 관련)  
자본이동분석팀 과장 임준혁(5716), 팀장 김민규(5773) (외국인 증권자금 관련)  
Fax. (02) 759-5891 E-mail. gfm@bok.or.kr  
공보관 : Tel. (02) 759-4015, 4016

“한국은행 보도자료는 인터넷(<http://www.bok.or.kr>)에도 수록되어 있습니다.”



# 2025년 11월 이후 국제금융·외환시장 동향

## I. 국제금융시장 동향

### 1 금리

#### □ 선진국 국채금리(10년물)는 상승

- 미국은 미 정부 섯다운 종료\*, 회사채 발행 증가에 따른 공급 부담\*\* 등으로 상승

\* 11.12일 트럼프 대통령의 임시 예산안 서명으로 최장기(43일) 섯다운 종료  
 \*\* 12.1일 158억달러, 2일 57억달러 등 12월 투자등급 회사채 발행규모가 400억 달러에 이를 것으로 추정(Bloomberg)

- 일본은 다카이치 내각의 확장적 재정정책 실행 전망\*, 독일은 물가 상승률 반등\*\* 및 ECB 금리인하 기대 약화\*\*\* 등으로 상승

\* 지난해(13.9조엔)보다 증가한 17.7조엔의 추경을 편성하였으며, 이에 따른 국채 추가 발행규모는 11.7조엔에 이를 전망  
 \*\* 독일 CPI EU Harmonized(YoY, %): 10월 2.3 → 11월<sup>P</sup> 2.6(예상 2.4)  
 \*\*\* Lagarde 총재는 유럽의회 경제·통화 담당 위원회 회의에서 향후 몇 달간 인플레이션이 2% 목표 근처에 머물 것이라고 언급(12.3일)

#### □ 주요 신흥국 국채금리는 국별로 엇갈림

- 멕시코는 최저임금 인상\* 및 관세 부과\*\* 등에 따른 인플레이션 우려로 상승

\* 멕시코 정부는 26년 최저임금을 13% 인상한다고 공식 발표(12.3일)  
 \*\* 11.11일부터 섯탕 수입에 최소 156%의 관세를 부과하기로 결정

- 러시아는 물가상승률 둔화\* 등으로 하락

\* CPI(YoY, %): 8월 8.14 → 9월 7.98 → 10월 7.71(예상 8.03)

### 주요국 국채금리(10년)

(기말 기준, %)

		23년	24년	25.10월(A)	25.11월	25.12.10일(B)	B-A(%p)
선진국	■ 미국	3.88	4.57	4.08	4.01	4.15	0.07
	■ 일본	0.61	1.10	1.67	1.81	1.96	0.29
	■ 독일	2.02	2.37	2.63	2.69	2.85	0.22
	■ 영국	3.54	4.57	4.41	4.44	4.51	0.10
	■ 한국	3.18	2.87	3.06	3.35	3.37	0.31
신흥국	■ 중국	2.56	1.68	1.80	1.83	1.84	0.04
	■ 인도	7.17	6.76	6.53	6.51	6.63	0.10
	■ 인니	6.48	7.00	6.08	6.32	6.19	0.11
	■ 브라질	10.37	15.16	13.77	13.41	13.79	0.02
	■ 멕시코	8.95	10.44	8.85	8.91	9.12	0.27
	■ 러시아	11.86	15.22	14.77	14.33	14.21	-0.56
	■ 튀르키예	23.66	27.19	29.65	29.27	28.62	-1.03
■ 남아공	11.39	10.33	8.86	8.50	8.51	-0.35	

자료: Bloomberg, 러시아 중앙은행

## 2 주 가

### □ 선진국 주가는 미국과 유럽은 상승, 일본은 하락

- 미국은 AI관련 기업 고평가 우려 등으로 하락하다가 연준의 금리인하 기대\* 및 기술주 중심의 저가매수세 유입 등으로 반등

\* 연준은 12월 FOMC에서 정책금리를 25bp 인하하고 400억달러의 지급준비금 관리 매입(RMP) 시행을 발표

- 유럽은 유로지역 경제지표 호조\* 등으로 상승하였으나, 일본은 중·일 갈등 격화\*\* 및 일본은행의 정책금리 인상 가능성 부각\*\*\* 등으로 하락

\* 유로지역 GDP 성장률(QoQ): 2분기 0.1% → 3분기 0.3%(예상 0.2%)  
HCOB 종합 PMI: 10월 52.5 → 11월 52.8(예상 52.4)

\*\* 다카이치 총리는 대만에서 군사적 충돌 발생시 개입 가능성을 시사(11.7일)

\*\*\* 우에다 총재는 경제·물가 전망을 바탕으로 금융완화 정도를 조정해 나갈 것이라고 언급(12.1일)

### □ 주요 신흥국 주가는 대체로 상승

- 인도네시아는 경제지표 개선\* 등에 따른 외국인 투자자금 유입\*\*, 브라질은 물가상승세 둔화\*\*\*에 따른 금리인하 기대 등으로 상승

\* S&P 제조업 PMI: 10월 51.2 → 11월 53.3(예상 51.5)

\*\* 외국인 주식 투자자금 순매수(USD, 억달러): 9월 -2.4 → 10월 7.8 → 11월 7.3

\*\*\* CPI(YoY, %): 9월 5.17 → 10월 4.68(예상 4.74)

- 러시아는 러·우전쟁 종전 기대\* 등으로 상승

\* 미국과 우크라이나, EU 등은 스위스 제네바에서 열린 고위급 회담에서 전쟁 종식 및 전후 구상 등을 논의(11.23일)

### 주요국 주가

(기말 기준)

	23년	24년	25.10월(A)	25.11월	25.12.10일(B)	B-A 변동률(%)	
선진국	■ MSCI 지수	3,169	3,708	4,390	4,398	4,425	+0.8
	■ 미국 S&P500	4,770	5,882	6,840	6,849	6,887	+0.7
	■ 일본 Nikkei225	33,464	39,895	52,411	50,254	50,603	-3.5
	■ 유럽 Stoxx600	479	508	572	576	578	+1.1
	■ 독일 DAX	16,752	19,909	23,958	23,837	24,130	+0.7
	■ 영국 FTSE100	7,733	8,173	9,717	9,721	9,656	-0.6
	■ 한국 KOSPI	2,655	2,399	4,108	3,927	4,135	+0.7
신흥국	■ MSCI 지수	1,024	1,075	1,402	1,367	1,383	-1.4
	■ 중국 SHCOMP	2,975	3,352	3,955	3,889	3,900	-1.4
	■ 대만 TAIEX	17,931	23,035	28,233	27,626	28,401	+0.6
	■ 인도 SENSEX	72,240	78,139	83,939	85,707	84,391	+0.5
	■ 인니 IDX	7,273	7,080	8,164	8,509	8,701	+6.6
	■ 브라질 BOVESPA	134,185	120,283	149,540	159,072	159,075	+6.4
	■ 멕시코 BOLSA	57,386	49,513	62,769	63,597	63,409	+1.0
	■ 러시아 MOEX	3,099	2,883	2,525	2,676	2,721	+7.7
	■ 튀르키예 ISE100	7,470	9,831	10,972	10,899	11,194	+2.0
■ 남아공 ALSH	76,893	84,095	109,244	110,959	111,043	+1.6	

자료: Bloomberg, 모스크바 증권거래소

### 3 환 율

- 미 달러화(DXY 기준)는 연준의 정책금리 인하 기대 등으로 약세
  - 유로화는 ECB 금리인하 기대 약화 등으로, 파운드화는 영국 정부의 예산안\* 발표 이후 재정건전성 우려 완화 등으로 강세
    - \* Reeves 재무장관은 증세 조치 등이 포함된 예산안을 발표하면서 재정적자 축소를 위한 세입 확보의 중요성을 강조(11.26일)
  - 엔화는 재정건전성 악화 우려 등으로 약세
- 신흥국 통화는 국별로 엇갈림
  - 대만 달러화는 AI관련 기업 고평가 우려에 따른 외국인 주식자금 유출\*, 인도 루피화는 무역적자 확대\*\* 등으로 약세
    - \* 외국인 주식 순매수(USD, 억달러): 10월 -32.1 → 11월 -120.3
    - \*\* 무역수지(USD, 억달러): 9월 -264.9 → 10월 -321.4 → 11월 -416.9
  - 러시아 루블화는 러·우전쟁 종전 기대, 남아공 란드화는 금 등 원자재 가격 상승 등으로 강세

#### 주요국 환율

							(기말 기준)
		23년	24년	25.10월(A)	25.11월	25.12.10일(B)	B-A 변동률 <sup>1)</sup> (%)
선진국	■ 미 달러 (DXY) <sup>2)</sup>	101.3	108.5	99.8	99.5	98.8	-1.0
	■ 일본 엔	141.0	157.3	154.1	156.1	156.0	-1.2
	■ 유로	1.104	1.036	1.153	1.160	1.169	+1.4
	■ 영국 파운드	1.274	1.252	1.314	1.325	1.339	+1.8
	■ 한국 원	1,288.0	1,472.5	1,424.4	1,470.6	1,470.4	-3.1
신흥국	■ JPM 지수	48.1	42.8	45.9	46.4	46.3	+0.8
	■ 중국 위안 <sup>3)</sup>	7.110	7.299	7.114	7.076	7.064	+0.7
	■ 대만 달러	30.58	32.79	30.74	31.39	31.20	-1.5
	■ 인도 루피	83.19	85.63	88.70	89.45	89.98	-1.4
	■ 인니 루피아	15,495	16,145	16,638	16,665	16,686	-0.3
	■ 브라질 헤알	4.852	6.171	5.375	5.334	5.473	-1.8
	■ 멕시코 페소	16.97	20.83	18.55	18.30	18.17	+2.1
	■ 러시아 루블	89.49	113.73	80.85	77.77	78.67	+2.8
	■ 튀르키예 리라	29.549	35.367	42.05	42.50	42.61	-1.3
■ 남아공 란드	18.26	18.90	17.34	17.11	16.99	+2.0	

주: 1) 미 달러화는 지수 기준, 여타 통화는 미 달러화 대비 통화가치 변동률[강세(+), 약세(-)]  
 2) 주요 6개국 통화(유로, 엔, 파운드, 캐나다 달러, 스웨덴 크로나, 스위스 프랑) 대상 지수  
 3) 역내시장 기준(CNY)  
 자료: Bloomberg, Reuters, ECOS

## Ⅱ. 국내 외환시장 동향

### 1 원화 환율

□ 원/달러 환율은 미 연준의 금리인하 기대 강화 등에 따른 미 달러화 약세에도 불구하고 거주자의 해외투자\*, 외국인의 국내주식 대규모 순매도\*\* 등의 영향으로 상당폭 상승

\* 국내 개인투자자는 11월중 55억달러 규모(예탁결제원 기준)의 해외주식을 순매수

\*\* 외국인은 11월중 91억달러 규모의 국내주식을 순매도

○ 원/엔 및 원/위안 환율은 상승

#### 원화 환율<sup>1)</sup>

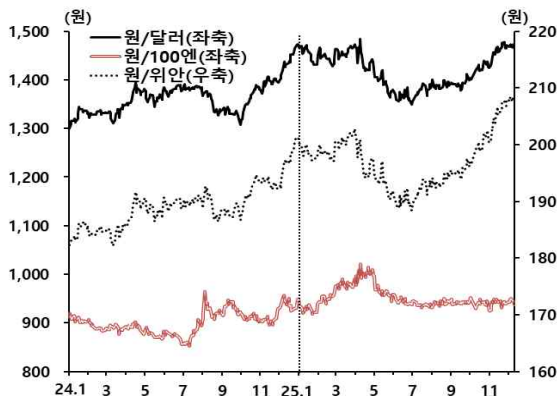
(기말기준, 원)

	23년	24년	25.9월	10월(A)	11월	12.10일(B)	(B-A) 변화율 <sup>2)</sup> (%)	
주요 환율	■ 원/달러	1,288.0	1,472.5	1,402.9	1,424.4	1,470.6	1,470.4	-3.1
	■ 원/100엔	912.3	948.8	946.63	924.42	940.49	938.14	-1.5
	■ 원/위안	181.17	201.35	196.85	200.34	207.88	208.39	-3.9

주: 1) 원/달러, 원/위안 환율은 서울 외환시장 은행간 거래의 종가 기준, 원/100엔 환율은 하나은행 고시 매매기준율(15:30분) 기준

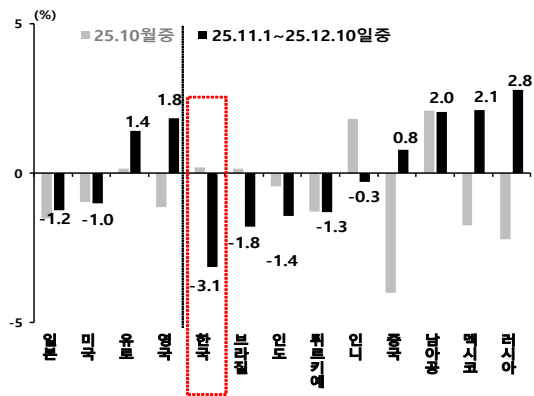
2) 기간중 미달러화, 엔화(100엔) 및 위안화 대비 원화가치 변동률[강세(+), 약세(-)]

#### 원화 환율



자료: ECOS

#### 주요국 통화가치 변화율<sup>1)2)3)</sup>



주: 1) 미국은 달러화지수(DXY) 기준, 여타 국가는 미달러화 대비 통화가치 변동률 [강세(+), 약세(-)]

2) 유로화·엔화·파운드화는 뉴욕시장 16:30 기준

3) 위안화는 역외시장 기준(CNH)

자료: Bloomberg, Reuters, ECOS

## 2 원/달러 환율 변동성

□ 11월중 원/달러 환율의 전일대비 변동성은 전월대비 소폭 축소

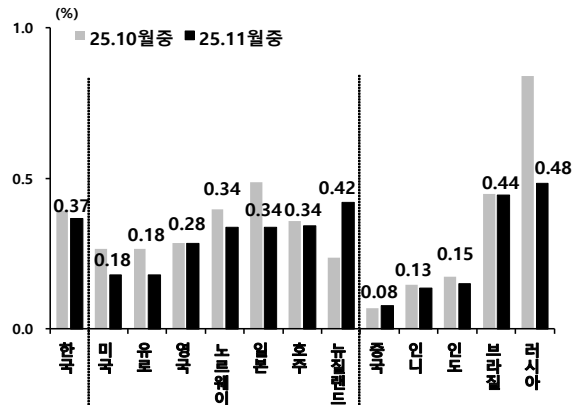
### 전일대비 원/달러 환율 변동성

(기간중 일평균, 원, %)

	25.9월	10월	11월
변동폭	3.9	5.6	5.3
변동률	0.28	0.39	0.37

자료: ECOS

### 주요국 통화의 환율 변동성<sup>1)</sup>



주: 1) 전일대비 변동률, 미국은 달러화지수(DXY) 기준  
자료: Bloomberg, Reuters, ECOS

## 3 원/달러 스왑레이트 및 통화스왑금리

□ 원/달러 스왑레이트(3개월)는 기관투자자의 해외투자목적 외화자금 수요 등의 하락요인과 연준의 금리인하 기대에 따른 내외금리차 역전폭 축소\* 등의 상승요인이 엇갈리며 보합

\* 내외금리차(통안증권 91일물 - SOFR 3개월물): 25.10월말 -1.52%p → 12.10일 -1.28%p(+24bp)

○ 통화스왑금리(3년)는 국고채금리 상승\* 및 부채스왑 등의 영향으로 큰 폭 상승

\* 국고채금리(3년물) : 25.10월말 2.72% → 12.10일 3.10%(+38bp)

### 원/달러 스왑레이트 및 통화스왑금리

(기말 기준, %)

	23년	24년	25.9월	10월 (A)	11월	12.10일 (B)	(B-A) 변동폭
■ 원/달러 스왑레이트(3개월)	-2.12	-1.42	-1.87	-1.69	-1.80	-1.68	+0bp
■ 통화스왑금리(3년)	2.35	2.19	2.07	2.30	2.51	2.71	+41bp

자료: 한국자금중개, Tullett Prebon

## 4 은행간 외환거래 규모

- 국내 은행간시장의 일평균 외환거래 규모\*는 384.4억달러로 전월 (427.1억달러)에 비해 42.7억달러 감소

\* 외국환중개회사 경유분 기준

### 은행간 외환거래 규모<sup>1)2)</sup>

(기간중 일평균, 억달러)

	22년	23년	24년	25.9월	10월	11월 <sup>p</sup>	
■ 현 물 환	108.1	140.0	134.3	198.2	196.4	161.1	(-35.3)
(원/달러)	90.4	106.0	110.1	164.2	167.6	137.9	(-29.7)
(원/위안)	17.6	34.0	24.3	34.0	28.7	23.3	(-5.4)
■ 선 물 환	6.0	9.7	8.1	12.6	9.3	13.4	(+4.1)
■ 외환스왑	152.0	146.8	171.0	197.8	194.0	184.1	(-9.9)
■ 기타파생상품 <sup>3)</sup>	30.0	28.2	25.6	26.8	27.4	25.8	(-1.6)
■ 합 계	296.1	324.8	339.0	435.4	427.1	384.4	(-42.7)

주 : 1) 외국환중개회사 경유 기준 2) ( )내는 전월대비 증감액, p는 잠정치  
3) 통화스왑, 옵션 등

## 5 외국인 증권투자자금

- 11월중 외국인의 국내 증권투자자금은 채권자금을 중심으로 순유입 지속

- 주식자금은 AI 고평가 우려 등으로 위험회피심리가 강화된 가운데 그간 국내주가 상승에 따른 차익실현 매도 등으로 큰 폭 순유출\* 전환

\* 2025년 4월(-93.3억달러)이후 최대 순유출

- 채권자금은 차익거래유인 확대\*, 높아진 시장금리에 따른 저가매수세 등에 힘입어 월간 역대 최대 순유입\*\* 기록

\* 차익거래유인(3개월, 일평균): 25.10월 20bp → 11월 36bp

\*\* 2008년 1월 이후 집계 기준

## 외국인 증권투자자금<sup>1)</sup>

(기간중, 억달러)

	23년	24년	25년						
				6월	7월	8월	9월	10월	11월
■ 전 체	188.7	207.7	346.2	50.8	48.3	-6.0	91.2	22.9	26.8
(주 식 <sup>2)</sup> )	81.6	20.2	-82.5	22.7	24.4	1.8	43.4	30.2	-91.3
(채 권 <sup>3)</sup> )	107.1	187.6	428.7	28.1	24.0	-7.7	47.8	-7.2	118.1

주: 1) 결제일 기준

2) 상장주식(KOSPI·KOSDAQ)의 장내·외거래 및 기업공개(IPO) 포함 (단, ETF·ELW·ETN 등은 제외)

3) 상장채권 장내·외거래 기준(RP 거래 및 만기도래분 등 반영)

자료: 한국은행 추정

## 6 대외 외화차입여건

□ 11월중 대외 외화차입여건은 안정적인 모습을 지속

- 단기 대외차입 가산금리는 전월대비 2bp 상승(14bp → 16bp)하였으나, 중장기 대외차입 가산금리는 만기 축소(2.3년 → 1.0년) 등으로 4bp 하락(40bp → 36bp)
- CDS 프리미엄은 전월대비 1bp 하락(24bp → 23bp)

### 대외 외화차입여건

(기간중 평균, bp)

	24년	25년						
			6월	7월	8월	9월	10월	11월
■ 대외차입 가산금리 <sup>1)2)</sup>								
<단 기 <sup>3)</sup> >	19	16	15	8	12	13	14	16
	(114)	(87)	(67)	(68)	(72)	(73)	(73)	(73)
<중장기 <sup>4)</sup> >	67	57	64	58	39	48	40	36
	(3.9)	(3.8)	(3.4)	(3.4)	(1.0)	(4.5)	(2.3)	(1.0)
■ 외평채 CDS 프리미엄 <sup>5)</sup>	34	28	27	24	21	20	24	23

주: 1) 국내은행 8개(국민·신한·우리·하나·농협·기업·산업·수출입) 기준

2) 국내 금융기관 간 차입 및 본지점 차입은 집계대상에서 제외

3) 만기 1년 이하 차입금액 가중평균(O/N 제외), SOFR 대비, ( )내는 가중평균 차입기간(일)

4) 만기 1년 초과 차입금액 가중평균(RP 포함), 건별 기준금리(SOFR 등) 대비, ( )내는 가중평균 차입기간(년)

5) 5년물 기준 (자료: Bloomberg, CMA Datavision)

<참고 1>

### 국제금융시장 주요 지표

		23년말	24년말	25.10월말	25.11월말	25.12.10일	최근 1년간	
							최고치	최저치
금	미국(10년)	3.88	4.57	4.08	4.01	4.15	4.79	3.95
	미국(2년)	4.25	4.24	3.57	3.49	3.54	4.38	3.42
	SOFR(3개월)	5.33	4.31	3.89	3.79	3.74	4.40	3.74
	일본(10년)	0.61	1.10	1.67	1.81	1.96	1.98	1.04
	독일(10년)	2.02	2.37	2.63	2.69	2.85	2.90	2.13
	영국(10년)	3.54	4.57	4.41	4.44	4.51	4.89	4.32
	한국(10년)	3.18	2.87	3.06	3.35	3.37	3.45	2.57
리	이탈리아(10년)	3.70	3.52	3.38	3.40	3.55	4.01	3.19
	그리스(10년)	3.06	3.22	3.26	3.29	3.46	3.70	2.90
	중국(10년)	2.56	1.68	1.80	1.83	1.84	1.95	1.60
	인도(10년)	7.17	6.76	6.53	6.51	6.63	6.85	6.24
	인니(10년)	6.48	7.00	6.08	6.32	6.19	7.28	5.96
	브라질(10년)	10.37	15.16	13.77	13.41	13.79	15.26	13.22
	러시아(10년)	11.86	15.22	14.77	14.33	14.21	16.63	13.30
EMBI+ Spread		345	364	272	279	277	434	270
주 가	미국(S&P500)	4,770	5,882	6,840	6,849	6,887	6,891	4,983
	일본(Nikkei225)	33,464	39,895	52,411	50,254	50,603	52,411	31,137
	독일(DAX)	16,752	19,909	23,958	23,837	24,130	24,611	19,671
	영국(FTSE100)	7,733	8,173	9,717	9,721	9,656	9,911	7,679
	한국(KOSPI)	2,655	2,399	4,108	3,927	4,135	4,222	2,294
	중국(SHCOMP)	2,975	3,352	3,955	3,889	3,900	4,030	3,097
	대만(TAIEX)	17,931	23,035	28,233	27,626	28,401	28,401	17,392
	인도(SENSEX)	72,240	78,139	83,939	85,707	84,391	85,720	72,990
	인니(IDX)	7,273	7,080	8,164	8,509	8,701	8,711	5,968
	브라질(BOVESPA)	134,185	120,283	149,540	159,072	159,075	164,456	118,533
	러시아(MOEX)	3,099	2,883	2,525	2,676	2,721	3,326	2,377
VIX		12.5	17.4	17.4	16.4	15.8	52.3	13.6
환 율	미 달러화	101.3	108.5	99.8	99.5	98.8	110.0	96.6
	DXY지수	118.8	129.5	121.8	121.4	121.1 <sup>1)</sup>	130.2	119.6
	연준지수	141.0	157.3	154.1	156.1	156.0	158.4	140.9
	일본엔화	1.104	1.036	1.153	1.160	1.169	1.187	1.022
	유로화	1.274	1.252	1.314	1.325	1.339	1.375	1.217
	영국파운드화	1,288.0	1,472.5	1,424.4	1,470.6	1,470.4	1,484.1	1,350.0
	한국원화	7.110	7.299	7.114	7.076	7.064	7.350	7.064
	중국위안화	30.58	32.79	30.74	31.39	31.20	33.22	28.83
	대만달러	83.19	85.63	88.70	89.45	89.98	90.20	84.31
	인도루피화	15,495	16,145	16,638	16,665	16,686	16,891	15,928
인니루피아화	4.852	6.171	5.375	5.334	5.473	6.292	5.273	
브라질헤알화	89.49	113.73	80.85	77.77	78.67	113.73	74.05	
러시아루블화								
기	WTI유(\$/bbl)	71.7	71.7	61.0	58.6	58.5	80.0	57.1
타	금(\$/oz)	2,063.0	2,624.5	4,002.9	4,239.4	4,228.8	4,356.3	2,585.4

주: 1) 지연고시로 25.12.5일 기준

자료: Bloomberg, Reuters, ECOS, 러시아 중앙은행, 모스크바 증권거래소

<참고 2>

**외국인 증권투자자금 유출입 추이**

(기간중, 억달러)

	주식	채권	합계
2023년	81.6	107.1	188.7
1월	49.5	-52.9	-3.4
2월	7.0	-5.2	1.8
3월	-17.3	18.1	0.8
4월	9.1	23.3	32.5
5월	24.8	89.6	114.3
6월	-3.1	32.3	29.2
7월	4.4	6.0	10.4
8월	-9.1	-7.9	-17.0
9월	-13.3	-1.0	-14.3
10월	-22.0	-5.8	-27.8
11월	26.4	18.6	45.0
12월	25.2	-7.9	17.2
2024년	20.2	187.6	207.7
1월	25.1	18.9	44.0
2월	55.9	25.2	81.0
3월	38.4	-33.9	4.4
4월	19.2	21.2	40.3
5월	13.4	27.7	41.1
6월	20.9	3.7	24.5
7월	18.6	3.8	22.4
8월	-18.5	54.7	36.3
9월	-55.7	30.4	-25.3
10월	-41.7	40.5	-1.2
11월	-29.5	8.1	-21.4
12월	-25.8	-12.8	-38.6
2025년	-82.5	428.7	346.2
1월	-5.1	-12.7	-17.8
2월	-18.1	35.4	17.3
3월	-11.6	48.3	36.7
4월	-93.3	76.3	-17.0
5월	14.5	78.3	92.9
6월	22.7	28.1	50.8
7월	24.4	24.0	48.3
8월	1.8	-7.7	-6.0
9월	43.4	47.8	91.2
10월	30.2	-7.2	22.9
11월	-91.3	118.1	26.8