

보도자료

이 자료는 4월 30일(목) 조간부터 취급하여
주십시오. 단, 통신/방송/인터넷 매체는 4월
29일(수) 12:00 이후부터 취급 가능

제 목 : 2026년 1/4분기중 외국환은행의 외환거래 동향

- 2026년 1/4분기중 외국환은행의 일평균 외환거래*(현물환 및 외환파생상품 거래) 규모는 1,026.5억달러로 전분기(846.2억달러) 대비 180.3억달러(+21.3%) 증가

* 일평균 매수 및 매도거래 규모의 합계

- 현물환(423.9억달러, +88.0억달러) 및 외환파생상품(602.7억달러, +92.3억달러) 거래 규모가 모두 증가

“자세한 내용은 ‘붙임’ 참조”

문의처 : 국제국 자본이동분석팀 차장 정휘채, 팀장 최재혁

<Tel> 759-5862, 5773 <Fax> 759-5771

<E-mail> bokdfai@bok.or.kr

공보관 : <Tel> 759-4015, 4016

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



(붙임)

2026년 1/4분기중 외국환은행의 외환거래 동향

□ 2026년 1/4분기중 외국환은행의 일평균 외환거래(현물환 및 외환파생상품 거래) 규모는 1,026.5억달러*로 전분기(846.2억달러) 대비 180.3억달러(+21.3%) 증가

* 2008년 통계 개편 이후 최대치(분기 기준)로, 직전 최대치는 846.2억달러(25.4분기)

○ 계절적 요인*에 더해 외국인 국내증권투자 매매액 증가**, 변동성 확대***에 따른 환위험 헤지수요 등으로 증가

* 4분기에 연말 북클로징으로 거래가 축소되었다가 1분기에는 거래가 증가하는 경향(최근 5년간 1분기의 전분기 대비 증가율(평균): +13.9%)

** 외국인 국내증권투자 매매액(조원, 월평균) : 25.4분기 475 → 26.1분기 855
<매수+매도액이며, 상장주식·채권 기준(금융감독원)>

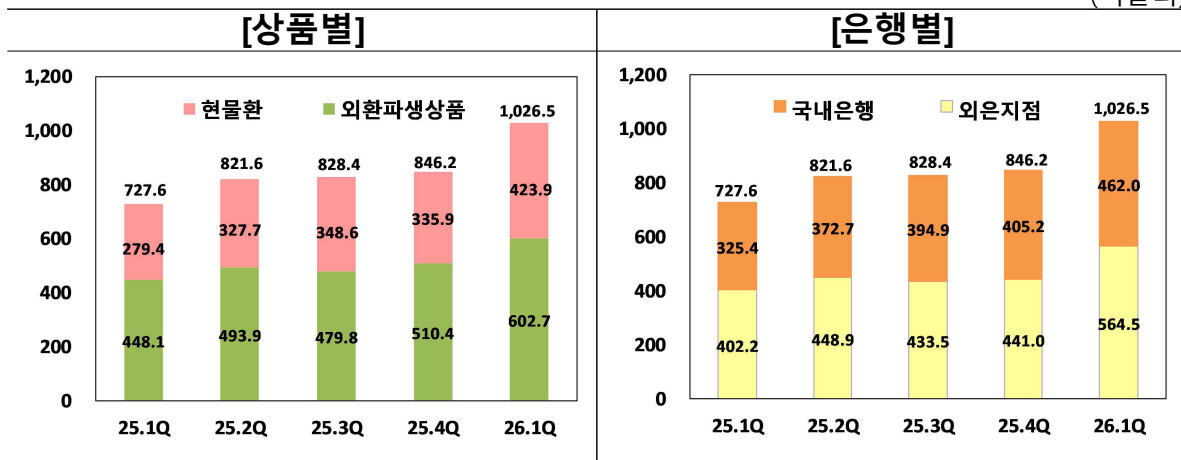
*** · 원/달러 환율 : 25년말 1,439.0 → 26.1분기말 1,530.1
· 원/달러 환율 변동률 : 25.4분기 0.37 → 26.1분기 0.60

— 상품별로는 현물환 거래규모가 423.9억달러로 전분기 대비 88.0억달러(+26.2%) 증가하였으며, 외환파생상품 거래규모는 602.7억달러로 전분기 대비 92.3억달러(+18.1%) 증가

— 은행별로는 국내은행의 거래규모가 462.0억달러로 전분기 대비 56.8억달러(+14.0%) 증가하였으며, 외은지점의 거래규모도 564.5억달러로 전분기 대비 123.5억달러(+28.0%) 증가

외국환은행의 외환거래규모¹⁾

(억달러)



주: 1) 분기중 일평균 총거래규모(매수+매도)

□ **(현물환)** 2026년 1/4분기중 **현물환 거래규모(일평균)**는 **423.9억달러**로 전분기 대비 **88.0억달러(+26.2%)** 증가

- 통화별로는 **원/달러 거래(332.8억달러)**가 **73.3억달러(+28.3%)** 증가
- 은행별로는 **국내은행(230.8억달러)** 및 **외은지점(193.0억달러)**의 거래가 각각 **34.2억달러(+17.4%)**, **53.8억달러(+38.6%)** 증가
- 거래상대방별로는 **외국환은행간 상호거래(208.4억달러)**, **비거주자와의 거래(125.9억달러)**가 각각 **43.6억달러(+26.4%)**, **42.6억달러(+51.3%)** 증가하였으며, **국내고객과의 거래(89.6억달러)**는 **1.8억달러(+2.0%)** 증가

외국환은행의 현물환¹⁾ 거래규모

(일평균, 억달러, %)

		2023	2024	2025					2026	B-A (증감률)
					1/4	2/4	3/4	4/4(A)	1/4(B)	
전 체		258.1	256.7	323.8	279.4	327.7	348.6	335.9	423.9	88.0 (+26.2)
통 화 별	KRW/USD	185.1	194.6	245.2	203.5	255.1	260.1	259.5	332.8	73.3 (+28.3)
	KRW/기타통화	40.9	31.3	38.7	40.2	31.5	45.7	36.6	46.4	9.7 (+26.5)
	KRW/CNY ²⁾	34.6	24.0	31.1	33.4	24.0	38.2	28.3	36.5	8.2 (+29.1)
	JPY/USD	5.8	7.4	11.1	8.4	11.3	12.9	11.5	13.8	2.2 (+19.2)
	USD/EUR	12.1	10.9	14.4	12.9	14.9	14.4	15.2	14.1	-1.1 (-7.5)
	기타	14.2	12.6	14.5	14.4	14.9	15.6	13.0	16.8	3.8 (+29.6)
은행 별	국내은행	147.1	139.4	182.6	153.6	181.7	196.4	196.6	230.8	34.2 (+17.4)
	외은지점	111.0	117.3	141.2	125.8	146.0	152.2	139.2	193.0	53.8 (+38.6)
거래 상대방 별	외국환은행간 ³⁾	134.2	127.2	170.2	145.8	169.6	197.6	164.9	208.4	43.6 (+26.4)
	국내고객 ⁴⁾	72.4	75.5	82.9	75.4	88.3	79.9	87.8	89.6	1.8 (+2.0)
	비거주자 ⁵⁾	51.5	54.1	70.7	58.2	69.8	71.1	83.2	125.9	42.6 (+51.3)

주 : 1) 계약일로부터 2영업일 이내에 외환의 인수도(결제)가 이루어지는 거래
 2) 역외 위안화(CNH)를 포함(2015년부터 집계)
 3) 외국환은행 간의 거래, "(매수+매도)/2" 기준
 4) 외국환은행과 국내 비은행금융기관, 기업, 개인 등 국내고객 간 거래
 5) 외국환은행과 해외금융기관 및 해외고객 간 거래

□ (외환파생상품) 2026년 1/4분기중 외환파생상품 거래규모(일평균)는 602.7억달러로 전분기 대비 92.3억달러(+18.1%) 증가

○ 선물환 거래(189.4억달러)는 NDF거래(+33.8억달러)를 중심으로 전분기 대비 36.5억달러(+23.9%) 증가

○ 외환스왑 거래(391.2억달러)는 전분기 대비 49.2억달러(+14.4%) 증가

외국환은행의 외환파생상품 거래규모

(일평균, 억달러, %)

		2023	2024	2025	1/4	2/4	3/4	4/4(A)	2026 1/4(B)	B-A (증감률)
전 체		401.5	432.9	483.3	448.1	493.9	479.8	510.4	602.7	92.3 (+18.1)
상 품 별	선 물 환 ¹⁾	126.0	134.2	145.0	134.1	153.9	139.4	152.9	189.4	36.5 (+23.9)
	NDF	99.6	108.8	116.3	107.3	124.0	112.3	121.8	155.5	33.8 (+27.7)
	외환스왑 ²⁾	263.0	284.4	322.6	299.3	322.9	325.1	342.0	391.2	49.2 (+14.4)
	통화스왑 ³⁾	11.5	12.9	13.6	12.9	14.9	13.0	13.6	19.3	5.7 (+41.8)
	통화옵션 ⁴⁾	1.1	1.4	2.1	1.8	2.2	2.4	1.9	2.8	1.0 (+52.7)
통 화 별	KRW/USD	318.3	340.9	381.2	351.6	391.6	379.0	402.0	472.8	70.8 (+17.6)
	KRW/기타통화	9.3	8.3	8.7	8.7	9.2	8.4	8.7	10.4	1.8 (+20.4)
	KRW/CNY ⁵⁾	1.2	0.9	0.8	0.9	0.8	0.6	0.9	1.3	0.3 (+32.6)
	JPY/USD	15.5	18.8	17.0	15.7	16.4	18.1	17.4	20.5	3.1 (+17.9)
	USD/EUR	26.8	29.9	37.6	32.7	38.8	37.4	41.3	50.0	8.7 (+21.0)
	기타	31.6	35.0	38.8	39.4	37.9	36.9	41.0	48.9	8.0 (+19.5)
인 행 별	국내은행	157.1	170.1	192.7	171.7	191.0	198.5	208.6	231.2	22.6 (+10.9)
	외은지점	244.4	262.8	290.5	276.4	302.9	281.3	301.8	371.5	69.7 (+23.1)
거 대 상 대 별	외국환은행간	140.4	146.8	155.3	143.0	157.1	155.9	165.0	191.9	26.9 (+16.3)
	국내고객	87.6	90.5	101.9	99.5	103.7	99.8	104.6	117.1	12.5 (+12.0)
	비거주자	173.5	195.6	226.1	205.6	233.2	224.2	240.8	293.7	52.9 (+22.0)

주 : 1) 계약일로부터 일정기간 경과 후 미래의 특정일에 외환의 인수도(결제)가 이루어지는 거래
 2) 거래 양 당사자가 현재의 계약환율에 따라 서로 다른 통화를 교환하고, 계약시 통화 간 이자율차가 반영된 선물환율에 따라 일정기간 후 원금을 재교환하는 거래
 3) 거래 양 당사자가 현재의 계약환율에 따라 서로 다른 통화를 교환하고, 계약기간동안 상대통화의 이자를 교환한 후 만기시점에 당초의 원금을 재교환하는 거래
 4) 미래의 특정시점에 특정통화를 미리 약정한 가격으로 사거나 팔 수 있는 권리를 매매하는 거래
 5) 역외 위안화(CNH)를 포함(2015년부터 집계)

<참고>

부문별 외환거래규모 동향

□ 은행별 외환거래규모

(일평균, 억달러, %)

	2023	2024	2025					2026 1/4(B)	B-A (증감률)
				1/4	2/4	3/4	4/4(A)		
국 내 은 행	304.2	309.6	375.4	325.4	372.7	394.9	405.2	462.0	56.8 (+14.0)
현 물 환	147.1	139.4	182.6	153.6	181.7	196.4	196.6	230.8	34.2 (+17.4)
외환파생	157.1	170.1	192.7	171.7	191.0	198.5	208.6	231.2	22.6 (+10.9)
외 은 지 점	355.4	380.1	431.7	402.2	448.9	433.5	441.0	564.5	123.5 (+28.0)
현 물 환	111.0	117.3	141.2	125.8	146.0	152.2	139.2	193.0	53.8 (+38.6)
외환파생	244.4	262.8	290.5	276.4	302.9	281.3	301.8	371.5	69.7 (+23.1)
합 계	659.6	689.6	807.1	727.6	821.6	828.4	846.2	1,026.5	180.3 (+21.3)

□ 거래상대방별 외환거래규모

(일평균, 억달러, %)

	2023	2024	2025					2026 1/4(B)	B-A (증감률)
				1/4	2/4	3/4	4/4(A)		
외국환은행간¹⁾	274.6	274.0	325.6	288.9	326.7	353.4	329.8	400.3	70.4 (+21.4)
현 물 환	134.2	127.2	170.2	145.8	169.6	197.6	164.9	208.4	43.6 (+26.4)
선 물 환	15.9	13.2	14.3	12.1	15.5	13.6	15.8	18.6	2.8 (+17.5)
외환스왑	119.2	127.7	135.5	126.0	135.5	136.6	143.7	165.5	21.9 (+15.2)
통화스왑	5.3	5.9	5.5	4.9	6.0	5.6	5.5	7.7	2.2 (+39.0)
통화옵션	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.1	0.1 (+734.5)
국 내 고 객²⁾	160.0	165.9	184.7	174.9	192.0	179.7	192.4	206.7	14.3 (+7.4)
현 물 환	72.4	75.5	82.9	75.4	88.3	79.9	87.8	89.6	1.8 (+2.0)
선 물 환	19.1	19.1	19.9	21.3	20.3	18.0	20.4	23.2	2.8 (+13.8)
외환스왑	65.0	67.0	77.4	73.3	78.5	77.4	80.3	88.1	7.8 (+9.7)
통화스왑	2.9	3.6	3.4	3.8	3.7	3.1	2.8	4.3	1.5 (+52.1)
통화옵션	0.6	0.7	1.1	1.1	1.1	1.3	1.1	1.5	0.4 (+38.8)
비 거 주 자³⁾	224.9	249.7	296.7	263.8	303.0	295.3	324.0	419.6	95.6 (+29.5)
현 물 환	51.5	54.1	70.7	58.2	69.8	71.1	83.2	125.9	42.6 (+51.3)
선 물 환	90.9	101.9	110.8	100.7	118.0	107.8	116.7	147.6	30.9 (+26.5)
외환스왑	78.8	89.7	109.6	100.0	108.9	111.2	118.0	137.5	19.5 (+16.5)
통화스왑	3.3	3.4	4.7	4.2	5.2	4.2	5.3	7.3	2.1 (+39.1)
통화옵션	0.4	0.6	0.9	0.7	1.1	1.1	0.7	1.2	0.5 (+65.2)
합 계	659.6	689.6	807.1	727.6	821.6	828.4	846.2	1,026.5	180.3 (+21.3)

주 : 1) 외국환은행 간의 거래, "(매수+매도)/2" 기준
 2) 외국환은행과 국내 개인 및 기업 등 국내고객 간 거래
 3) 외국환은행과 해외금융기관 및 해외고객 간 거래