2026년 10월 30일(금) 공보 2026-10-23호

보도자료

이 자료는 10월 31일(토) 조간부터 취급하여 주십시오. 단, 통신/방송/인터넷 매체는 10월 30일(금) 12:00 이후부터 취급 가능

제 목 : 2026년 3/4분기중 외국환은행의 외환거래 동향

□ 2026년 3/4분기중 외국환은행의 일평균 외환거래(현물환 및 외환파생상품 거래) 규모는 1,220.1억달러로 전분기(1,214.4억달러) 대비 5.7억달러(+0.5%) 증가

o 현물환(507.4억달러, -33.7억달러) 거래규모는 축소된 반면, 외환파생상품(712.6억달러, +39.4억달러) 거래규모는 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."

한국은행
THE BANK OF KOREA

(붙임)

2026년 3/4분기중 외국환은행의 외환거래 동향

□ 2026년 3/4분기중 외국환은행의 **일평균 외환거래**(현물환 및 외환파생상품 거래) 규모는 **1,220.1억달러**로 전분기(1,214.4억달러) 대비 **5.7억달러**(+0.5%) **증가**

o 수출입 규모 확대 등에도 환율 변동성 축소 및 외국인 국내증권 매매 감소 등으로 전분기 대비 소폭 증가에 그침

	26.2분기	26.3분기
■ 수출입 규모[1]	1,547	1,739
■ 외국인 국내증권 매매 규모[2]	1,285	1,154
■ 환율 변동성[3]	0.52	0.46

주: 1) 수출액과 수입액의 합계(억달러, 월평균), 관세청 수출입무역통계 기준
2) 매수액과 매도액의 합계(조원, 월평균, 26.3분기는 8월까지), 상장주식 및 채권 기준(금융감독원)
3) 원/달러 환율 전일 대비 변동률(%, 일평균)

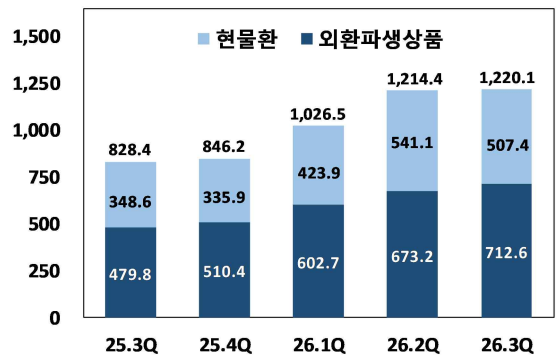
— 상품별로는 **현물환** 거래규모가 **507.4억달러**로 전분기 대비 **33.7억달러**(-6.2%) **감소**하였으나, **외환파생상품** 거래규모는 **712.6억달러**로 전분기 대비 **39.4억달러**(+5.9%) **증가**

— 은행별로는 **국내은행**의 거래규모가 **568.9억달러**로 전분기 대비 **13.8억달러**(+2.5%) **증가**한 반면, **외은지점**의 거래규모는 **651.2억달러**로 전분기 대비 **8.1억달러**(-1.2%) **감소**

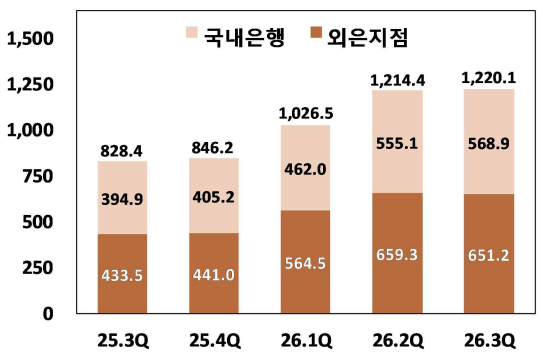
외국환은행의 외환거래규모[1]

(억달러)

[상품별]



[은행별]



주: 1) 분기중 일평균 총거래규모(매수+매도)

□ **(현물환)** 2026년 3/4분기중 **현물환 거래규모**(일평균)는 **507.4억달러**로 전분기 대비 **33.7억달러**(-6.2%) **감소**

o 통화별로는 **원/달러 거래**(408.3억달러)가 **29.1억달러**(-6.6%) **감소**

o 은행별로는 **국내은행**(292.6억달러) 및 **외은지점**(214.9억달러)의 **거래**가 각각 **2.5억달러**(-0.9%), **31.2억달러**(-12.7%) **감소**

o 거래상대방별로는 **외국환은행간** 상호거래(250.2억달러, -2.9%), **비거주자**와의 거래(151.5억달러, -14.7%)가 감소한 가운데 **국내고객**과의 거래(105.8억달러, -0.1%)는 전분기 수준

외국환은행의 현물환[1] 거래규모

(일평균, 억달러, %)

		2025	3/4	4/4	2026	1/4	2/4(A)	3/4(B)	B-A (증감률)	
전 체		**323.8**	**348.6**	**335.9**	**491.6**	**423.9**	**541.1**	**507.4**	**-33.7**	**(-6.2)**
통화별	KRW/USD	245.2	260.1	259.5	393.6	332.8	437.4	408.3	-29.1	(-6.6)
	KRW/기타통화	38.7	45.7	36.6	52.1	46.4	57.2	52.6	-4.6	(-8.1)
	KRW/CNY[2]	31.1	38.2	28.3	42.4	36.5	47.1	43.2	-3.9	(-8.3)
	JPY/USD	11.1	12.9	11.5	14.0	13.8	14.7	13.6	-1.1	(-7.8)
	USD/EUR	14.4	14.4	15.2	14.9	14.1	14.9	15.8	0.9	(+6.3)
	기타	14.5	15.6	13.0	17.0	16.8	16.9	17.1	0.2	(+1.0)
은행별	국내은행	182.6	196.4	196.6	273.4	230.8	295.1	292.6	-2.5	(-0.9)
	외은지점	141.2	152.2	139.2	218.2	193.0	246.1	214.9	-31.2	(-12.7)
거래상대방별	외국환은행간[3]	170.2	197.6	164.9	239.1	208.4	257.6	250.2	-7.4	(-2.9)
	국내고객[4]	82.9	79.9	87.8	100.6	89.6	105.9	105.8	-0.2	(-0.1)
	비거주자[5]	70.7	71.1	83.2	151.9	125.9	177.6	151.5	-26.1	(-14.7)

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 3/4분기중 **외환파생상품 거래규모**(일평균)는 **712.6억달러**로 전분기 대비 **39.4억달러**(+5.9%) **증가**

o **선물환 거래**(242.1억달러)는 전분기 대비 **11.9억달러**(+5.1%) **증가**

o **외환스왑 거래**(451.1억달러)는 전분기 대비 **30.7억달러**(+7.3%) **증가**

외국환은행의 외환파생상품 거래규모

(일평균, 억달러, %)

		2025	3/4	4/4	2026	1/4	2/4(A)	3/4(B)	B-A (증감률)	
전 체		**483.3**	**479.8**	**510.4**	**663.8**	**602.7**	**673.2**	**712.6**	**39.4**	**(+5.9)**
상품별	선 물 환[1]	145.0	139.4	152.9	221.0	189.4	230.3	242.1	11.9	(+5.1)
	NDF	116.3	112.3	121.8	179.7	155.5	188.4	194.2	5.8	(+3.1)
	외환스왑[2]	322.6	325.1	342.0	421.4	391.2	420.3	451.1	30.7	(+7.3)
	통화스왑[3]	13.6	13.0	13.6	18.3	19.3	18.9	16.9	-2.0	(-10.7)
	통화옵션[4]	2.1	2.4	1.9	3.0	2.8	3.7	2.6	-1.2	(-31.5)
통화별	KRW/USD	381.2	379.0	402.0	535.7	472.8	545.2	586.1	40.9	(+7.5)
	KRW/기타통화	8.7	8.4	8.7	10.4	10.4	10.3	10.5	0.2	(+1.6)
	KRW/CNY[5]	0.8	0.6	0.9	1.3	1.3	1.3	1.4	0.0	(+2.9)
	JPY/USD	17.0	18.1	17.4	21.3	20.5	21.2	22.3	1.1	(+5.2)
	USD/EUR	37.6	37.4	41.3	48.3	50.0	46.7	48.4	1.7	(+3.6)
	기타	38.8	36.9	41.0	48.0	48.9	49.8	45.4	-4.4	(-8.9)
은행별	국내은행	192.7	198.5	208.6	256.2	231.2	260.0	276.3	16.3	(+6.3)
	외은지점	290.5	281.3	301.8	407.6	371.5	413.3	436.4	23.1	(+5.6)
거래상대방별	외국환은행간[6]	155.3	155.9	165.0	214.8	191.9	213.7	237.6	23.9	(+11.2)
	국내고객[7]	101.9	99.8	104.6	126.3	117.1	129.2	132.2	3.0	(+2.4)
	비거주자[8]	226.1	224.2	240.8	322.7	293.7	330.3	342.8	12.5	(+3.8)

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)
6) 외국환은행 간의 거래, "(매수+매도)/2" 기준
7) 외국환은행과 국내 비은행금융기관, 기업, 개인 등 국내고객 간 거래
8) 외국환은행과 해외금융기관 및 해외고객 간 거래

<참고>

부문별 외환거래규모 동향

□ 은행별 외환거래규모

(일평균, 억달러, %)

	2025	3/4	4/4	2026	1/4	2/4(A)	3/4(B)	B-A (증감률)	
국 내 은 행	**375.4**	**394.9**	**405.2**	**529.6**	**462.0**	**555.1**	**568.9**	**13.8**	**(+2.5)**
현 물 환	182.6	196.4	196.6	273.4	230.8	295.1	292.6	-2.5	(-0.9)
외환파생	192.7	198.5	208.6	256.2	231.2	260.0	276.3	16.3	(+6.3)
외 은 지 점	**431.7**	**433.5**	**441.0**	**625.8**	**564.5**	**659.3**	**651.2**	**-8.1**	**(-1.2)**
현 물 환	141.2	152.2	139.2	218.2	193.0	246.1	214.9	-31.2	(-12.7)
외환파생	290.5	281.3	301.8	407.6	371.5	413.3	436.4	23.1	(+5.6)
합 계	**807.1**	**828.4**	**846.2**	**1,155.4**	**1,026.5**	**1,214.4**	**1,220.1**	**5.7**	**(+0.5)**

□ 거래상대방별 외환거래규모

(일평균, 억달러, %)

	2025	3/4	4/4	2026	1/4	2/4(A)	3/4(B)	B-A (증감률)	
외국환은행간[1)]	**325.6**	**353.4**	**329.8**	**453.9**	**400.3**	**471.3**	**487.7**	**16.4**	**(+3.5)**
현 물 환	170.2	197.6	164.9	239.1	208.4	257.6	250.2	-7.4	(-2.9)
선 물 환	14.3	13.6	15.8	26.0	18.6	27.7	31.5	3.7	(+13.4)
외환스왑	135.5	136.6	143.7	181.2	165.5	178.3	199.0	20.7	(+11.6)
통화스왑	5.5	5.6	5.5	7.5	7.7	7.7	7.1	-0.6	(-7.4)
통화옵션	0.0	0.0	0.0	0.0	0.1	0.0	0.0	0.0	(+9.4)
국 내 고 객[2)]	**184.7**	**179.7**	**192.4**	**226.9**	**206.7**	**235.1**	**238.0**	**2.9**	**(+1.2)**
현 물 환	82.9	79.9	87.8	100.6	89.6	105.9	105.8	-0.2	(-0.1)
선 물 환	19.9	18.0	20.4	25.8	23.2	25.2	28.7	3.6	(+14.1)
외환스왑	77.4	77.4	80.3	94.6	88.1	97.7	97.8	0.2	(+0.2)
통화스왑	3.4	3.1	2.8	4.3	4.3	4.3	4.1	-0.2	(-4.9)
통화옵션	1.1	1.3	1.1	1.7	1.5	2.0	1.5	-0.5	(-23.0)
비 거 주 자[3)]	**296.7**	**295.3**	**324.0**	**474.7**	**419.6**	**508.0**	**494.3**	**-13.6**	**(-2.7)**
현 물 환	70.7	71.1	83.2	151.9	125.9	177.6	151.5	-26.1	(-14.7)
선 물 환	110.8	107.8	116.7	169.3	147.6	177.4	181.9	4.6	(+2.6)
외환스왑	109.6	111.2	118.0	145.6	137.5	144.4	154.3	9.9	(+6.8)
통화스왑	4.7	4.2	5.3	6.6	7.3	6.9	5.6	-1.2	(-18.0)
통화옵션	0.9	1.1	0.7	1.3	1.2	1.7	1.0	-0.7	(-42.2)
합 계	**807.1**	**828.4**	**846.2**	**1,155.4**	**1,026.5**	**1,214.4**	**1,220.1**	**5.7**	**(+0.5)**

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