

2024년 7월 24일(수) 공보 2024-07-27호

보도자료

이 자료는 7월 24일(수) 조건부터 취급하여
주십시오. 단, 통신/방송/인터넷 매체는 7월
23일(화) 12:00 이후부터 취급 가능

제 목 : 2024년 2/4분기중 외국환은행의 외환거래 동향

- 2024년 2/4분기중 외국환은행의 일평균 외환거래*(현물환 및 외
환파생상품 거래) 규모는 677.8억달러로 전분기(694.0억달러) 대비
16.1억달러(-2.3%) 감소

* 일평균 매입 및 매도거래 규모의 합계

- 현물환(246.2억달러, -15.0억달러) 및 외환파생상품(431.7억달러, -1.1억
달러) 거래 규모가 모두 감소

“자세한 내용은 ‘붙임’ 참조”

문의처 : 국제국 자본이동분석팀 과장 안주은, 팀장 이창헌

<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
BANK OF KOREA

(붙임)

2024년 2/4분기중 외국환은행의 외환거래 동향

□ 2024년 2/4분기중 외국환은행의 **일평균 외환거래**(현물환 및 외환파생상품 거래) 규모는 **677.8억달러**로 전분기(694.0억달러) 대비 **16.1억달러 (-2.3%) 감소**

○ 환율 변동성*이 비교적 높지 않은 가운데 현물환을 중심으로 감소

* 환율 변동률(전일대비, %)

- 원/달러 환율: 22년 0.50 → 23년 0.47 → 24.1분기 0.32 → 2분기 0.37

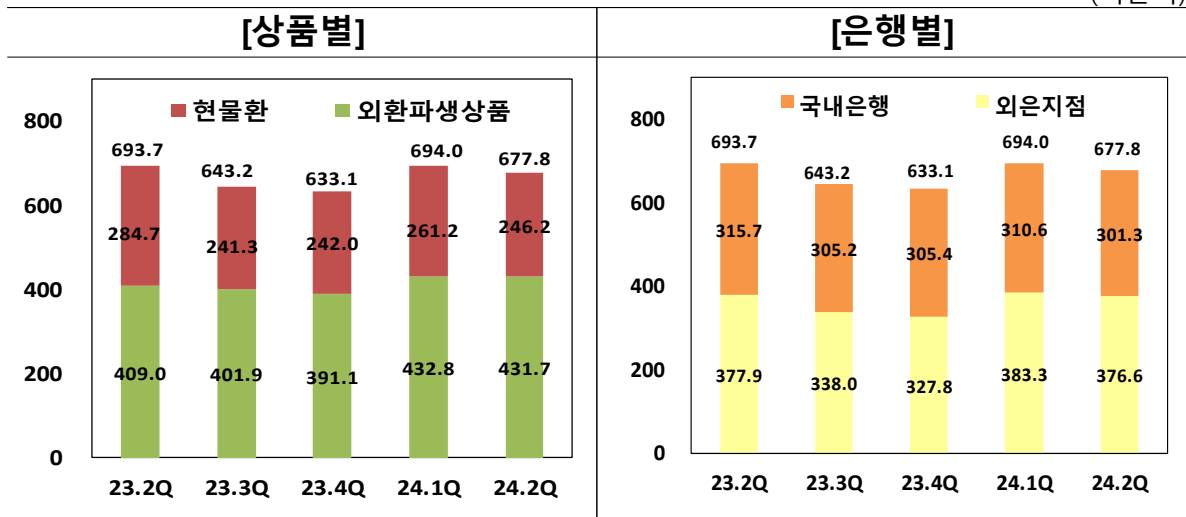
- 원/위안 환율: 22년 0.39 → 23년 0.37 → 24.1분기 0.26 → 2분기 0.32

— 상품별로는 **현물환** 거래규모가 **246.2억달러**로 전분기 대비 **15.0억달러(-5.7%) 감소**하였으며, **외환파생상품** 거래규모는 **431.7억달러**로 전분기 대비 **1.1억달러(-0.3%) 감소**

— 은행별로는 **국내은행**의 거래규모가 **301.3억달러**로 전분기 대비 **9.4억달러(-3.0%) 감소**하였으며, **외은지점**의 거래규모는 **376.6억달러**로 전분기 대비 **6.8억달러(-1.8%) 감소**

외국환은행의 외환거래규모¹⁾

(억달러)



주: 1) 분기중 일평균 총거래규모(매입+매도)

□ **(현물환)** 2024년 2/4분기중 현물환 거래규모(일평균)는 246.2억달러로 전분기 대비 15.0억달러(-5.7%) 감소

- 통화별로는 원/달러 거래(189.3억달러)는 전분기 수준을 유지(+0.4억달러, +0.2%)한 가운데 원/위안 거래(17.6억달러)는 감소(-16.6억달러, -48.6%)
- 은행별로는 국내은행의 거래(128.8억달러) 및 외은지점의 거래(117.4억달러)가 각각 11.5억달러(-8.2%), 3.5억달러(-2.9%) 감소
- 거래상대방별로는 외국환은행의 상호거래(119.6억달러) 및 비거주자(53.1억달러)와의 거래가 각각 18.9억달러(-13.7%), 0.4억달러(-0.8%) 감소한 반면 외국환은행의 국내고객(73.5억달러)은 4.3억달러(+6.2%) 증가

외국환은행의 현물환¹⁾ 거래규모

(일평균, 억달러, %)

| | | 2023 | 2/4 | 3/4 | 4/4 | 2024 | 1/4(A) | 2/4(B) | B-A (증감률) | |
|------------------|-----------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|---------------|
| 전 체 | | 258.1 | 284.7 | 241.3 | 242.0 | 253.8 | 261.2 | 246.2 | -15.0 | (-5.7) |
| 통 화 별 | KRW/USD | 185.1 | 199.0 | 180.0 | 172.5 | 189.1 | 188.9 | 189.3 | 0.4 | (+0.2) |
| | KRW/기타통화 | 40.9 | 50.3 | 33.0 | 41.9 | 33.1 | 41.4 | 24.8 | -16.6 | (-40.1) |
| | KRW/CNY ²⁾ | 34.6 | 43.6 | 27.1 | 35.6 | 25.9 | 34.2 | 17.6 | -16.6 | (-48.6) |
| | JPY/USD | 5.8 | 6.6 | 5.5 | 5.2 | 7.4 | 7.5 | 7.2 | -0.3 | (-4.3) |
| | USD/EUR | 12.1 | 12.3 | 10.1 | 10.7 | 10.7 | 9.8 | 11.6 | 1.8 | (+18.6) |
| | 기타 | 14.2 | 16.5 | 12.7 | 11.7 | 13.5 | 13.6 | 13.3 | -0.3 | (-2.4) |
| 은 행 별 | 국내은행 | 147.1 | 157.8 | 141.1 | 146.7 | 134.6 | 140.3 | 128.8 | -11.5 | (-8.2) |
| | 외은지점 | 111.0 | 126.9 | 100.1 | 95.4 | 119.2 | 120.9 | 117.4 | -3.5 | (-2.9) |
| 거 래 대 방 별 | 외국환은행간 ³⁾ | 134.2 | 152.1 | 124.1 | 126.7 | 129.1 | 138.5 | 119.6 | -18.9 | (-13.7) |
| | 국내고객 ⁴⁾ | 72.4 | 77.2 | 69.0 | 67.5 | 71.3 | 69.2 | 73.5 | 4.3 | (+6.2) |
| | 비거주자 ⁵⁾ | 51.5 | 55.4 | 48.2 | 47.9 | 53.3 | 53.5 | 53.1 | -0.4 | (-0.8) |

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) 2024년 2/4분기중 외환파생상품 거래규모(일평균)는 431.7억달러로 전분기 대비 1.1억달러(-0.3%) 감소

- 선물환 거래(133.2억달러)는 NDF거래(+2.6억달러)를 중심으로 전분기 대비 0.6억달러(+0.5%) 증가
- 외환스왑 거래(284.1억달러)는 외국환은행간 거래는 감소(-6.2억달러)한 반면 국내고객(+1.8억달러), 비거주자와의 거래(+4.9억달러)는 증가하면서 전분기 대비 0.5억달러(+0.2%) 증가

외국환은행의 외환파생상품 거래규모

(일평균, 억달러, %)

| | | 2023 | 2/4 | 3/4 | 4/4 | 2024 | 1/4(A) | 2/4(B) | B-A (증감률) | |
|-------|-----------------------|-------|-------|-------|-------|-------|--------|--------|-----------|---------|
| 전 체 | | 401.5 | 409.0 | 401.9 | 391.1 | 432.2 | 432.8 | 431.7 | -1.1 | (-0.3) |
| 상품별 | 선 물 환 ¹⁾ | 126.0 | 126.0 | 126.2 | 117.8 | 132.9 | 132.6 | 133.2 | 0.6 | (+0.5) |
| | NDF | 99.6 | 99.0 | 102.0 | 93.9 | 107.0 | 105.7 | 108.3 | 2.6 | (+2.5) |
| | 외환스왑 ²⁾ | 263.0 | 269.6 | 263.6 | 262.5 | 283.9 | 283.7 | 284.1 | 0.5 | (+0.2) |
| | 통화스왑 ³⁾ | 11.5 | 12.1 | 11.2 | 10.2 | 14.1 | 15.2 | 13.0 | -2.2 | (-14.3) |
| | 통화옵션 ⁴⁾ | 1.1 | 1.2 | 0.9 | 0.6 | 1.3 | 1.4 | 1.3 | 0.0 | (-2.3) |
| 통화별 | KRW/USD | 318.3 | 324.8 | 315.8 | 308.4 | 340.0 | 341.9 | 338.2 | -3.7 | (-1.1) |
| | KRW/기타통화 | 9.3 | 9.3 | 8.8 | 8.5 | 8.5 | 9.2 | 7.7 | -1.6 | (-17.1) |
| | KRW/CNY ⁵⁾ | 1.2 | 1.1 | 1.1 | 1.2 | 0.9 | 1.1 | 0.7 | -0.3 | (-32.1) |
| | JPY/USD | 15.5 | 13.0 | 17.8 | 19.7 | 18.7 | 17.9 | 19.6 | 1.7 | (+9.5) |
| | USD/EUR | 26.8 | 29.9 | 27.2 | 24.5 | 29.4 | 28.7 | 30.0 | 1.3 | (+4.5) |
| | 기타 | 31.6 | 32.0 | 32.2 | 30.0 | 35.6 | 35.1 | 36.2 | 1.2 | (+3.4) |
| 은행별 | 국내은행 | 157.1 | 157.9 | 164.1 | 158.7 | 171.4 | 170.4 | 172.5 | 2.1 | (+1.3) |
| | 외은행지점 | 244.4 | 251.1 | 237.8 | 232.4 | 260.8 | 262.4 | 259.2 | -3.3 | (-1.2) |
| 거래대향별 | 외국환은행간 | 140.4 | 147.9 | 138.0 | 135.9 | 149.3 | 153.1 | 145.3 | -7.8 | (-5.1) |
| | 국내고객 | 87.6 | 86.9 | 85.8 | 87.1 | 91.5 | 91.6 | 91.5 | -0.1 | (-0.1) |
| | 비거주자 | 173.5 | 174.2 | 178.2 | 168.1 | 191.4 | 188.0 | 194.9 | 6.8 | (+3.6) |

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 | | | B-A (증감률) | |
|----------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|---------------|
| | | 2/4 | 3/4 | 4/4 | | 1/4(A) | 2/4(B) | | |
| 국 내 은 행 | 304.2 | 315.7 | 305.2 | 305.4 | 306.0 | 310.6 | 301.3 | -9.4 | (-3.0) |
| 현 물 환 | 147.1 | 157.8 | 141.1 | 146.7 | 134.6 | 140.3 | 128.8 | -11.5 | (-8.2) |
| 외환파생 | 157.1 | 157.9 | 164.1 | 158.7 | 171.4 | 170.4 | 172.5 | 2.1 | (+1.3) |
| 외 은 지 점 | 355.4 | 377.9 | 338.0 | 327.8 | 380.0 | 383.3 | 376.6 | -6.8 | (-1.8) |
| 현 물 환 | 111.0 | 126.9 | 100.1 | 95.4 | 119.2 | 120.9 | 117.4 | -3.5 | (-2.9) |
| 외환파생 | 244.4 | 251.1 | 237.8 | 232.4 | 260.8 | 262.4 | 259.2 | -3.3 | (-1.2) |
| 합 계 | 659.6 | 693.7 | 643.2 | 633.1 | 686.0 | 694.0 | 677.8 | -16.1 | (-2.3) |

□ 거래상대방별 외환거래규모

(일평균, 억달러, %)

| | 2023 | | | | 2024 | | | B-A (증감률) | |
|-----------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|---------------|
| | | 2/4 | 3/4 | 4/4 | | 1/4(A) | 2/4(B) | | |
| 외국환은행간¹⁾ | 274.6 | 300.0 | 262.0 | 262.6 | 278.4 | 291.6 | 264.9 | -26.7 | (-9.2) |
| 현 물 환 | 134.2 | 152.1 | 124.1 | 126.7 | 129.1 | 138.5 | 119.6 | -18.9 | (-13.7) |
| 선 물 환 | 15.9 | 18.2 | 15.1 | 14.0 | 14.0 | 14.5 | 13.4 | -1.1 | (-7.8) |
| 외환스왑 | 119.2 | 124.3 | 117.7 | 116.5 | 128.8 | 131.9 | 125.7 | -6.2 | (-4.7) |
| 통화스왑 | 5.3 | 5.4 | 5.1 | 5.3 | 6.4 | 6.7 | 6.2 | -0.5 | (-7.5) |
| 통화옵션 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.1 | 0.1 | 0.1 | 0.0 | (-7.0) |
| 국 내 고 객²⁾ | 160.0 | 164.0 | 154.7 | 154.6 | 162.8 | 160.8 | 164.9 | 4.2 | (+2.6) |
| 현 물 환 | 72.4 | 77.2 | 69.0 | 67.5 | 71.3 | 69.2 | 73.5 | 4.3 | (+6.2) |
| 선 물 환 | 19.1 | 17.7 | 18.3 | 17.7 | 19.6 | 19.9 | 19.3 | -0.6 | (-3.1) |
| 외환스왑 | 65.0 | 65.5 | 63.8 | 67.0 | 67.0 | 66.1 | 67.9 | 1.8 | (+2.7) |
| 통화스왑 | 2.9 | 2.9 | 3.1 | 1.9 | 4.3 | 4.9 | 3.7 | -1.3 | (-25.8) |
| 통화옵션 | 0.6 | 0.7 | 0.5 | 0.4 | 0.7 | 0.7 | 0.7 | 0.0 | (+0.2) |
| 비 거 주 자³⁾ | 224.9 | 229.6 | 226.4 | 216.0 | 244.8 | 241.6 | 248.0 | 6.4 | (+2.7) |
| 현 물 환 | 51.5 | 55.4 | 48.2 | 47.9 | 53.3 | 53.5 | 53.1 | -0.4 | (-0.8) |
| 선 물 환 | 90.9 | 90.1 | 92.8 | 86.0 | 99.3 | 98.1 | 100.5 | 2.4 | (+2.4) |
| 외환스왑 | 78.8 | 79.9 | 82.1 | 79.0 | 88.1 | 85.7 | 90.6 | 4.9 | (+5.7) |
| 통화스왑 | 3.3 | 3.8 | 3.0 | 3.0 | 3.4 | 3.6 | 3.2 | -0.4 | (-11.2) |
| 통화옵션 | 0.4 | 0.5 | 0.4 | 0.2 | 0.6 | 0.6 | 0.6 | 0.0 | (-4.4) |
| 합 계 | 659.6 | 693.7 | 643.2 | 633.1 | 686.0 | 694.0 | 677.8 | -16.1 | (-2.3) |

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