

# GIS技法에 의한 銀行 店舖의 立地變動

## - 大邱市를 事例로 -

Locational changes of the branch-bank with GIS in Taegu

박 찬 석\*  
PARK Chan-Suk

이 윤 영\*\*  
YI Yun-Young

### 要 旨

GIS 기법은 다양하게 이용되어 왔다. 본 연구는 대구시내에 위치한 銀行 店舖들의 立地變動을 GIS기법에 의하여 분석한 것이다. 한 도시내에 銀行 店舖의 立地變動은 都市地理學과 都市計劃學에 있어서 중요한 의미를 지닌다. 銀行 店舖의 위치는 實物經濟에서 소비와 생산의 흐름을 代辯해 주고, 공간적으로 都市經濟 重心의 이동을 파악할 수가 있어, 都市研究에 주요한 과제가 되고 있다. 그러나, 은행의 立地變動에 관한 전통적인 地圖重疊으로는 연구의 한계가 있다. GIS기법은 傳統的인 技法으로 가능한 연구의 한계를 넘어서 연구가 가능하였다.

### ABSTRACT

The technique of GIS has been used in diverse applications. This study analyzed with the use of GIS technique how the branch-banks of Taegu undergone locational changes.

Locational changes of the branch-banks in a city have great significance in such disciplines as urban geography and urban planning. The location of the branch-bank plays a major role in the urban study to represent the flow of layer-by and producer under the commodity economy and find spatially out the shift of the economy gravity of urban center. But there have difficulties in the existing research on locational changes of the branch-bank with traditional map overlay techniques. The technique of GIS allowed to overcome there difficulties beyond the limits of traditional research methods.

## I. 서 론

### 1.1 연구방법

대구시에 입지한 각 금융기관 店舖의 立地分布 패턴을 糾明하기 위해 입지결정변수는 점포 특성 변수

만을 고려하였다.

첫째, 대구시에 立地하는 금융기관을 機能別과 所在地別로 나누어서 지역별 분포패턴을 분석하였다. 기능별로는 금융기관을 一般銀行과 特殊銀行<sup>\*1)</sup>으로 구분하였고, 다음은 소재지별로 지역내부에 본점을

\*1)우리나라의 제 1금융기관을 기능별로 구분하면 一般銀行과 特殊銀行으로 크게 구분된다. 一般銀行과 特殊銀行은 모두 예금은행의 역할을 하지만 은행 설립의 목적은 서로 상이하다.

\* 경북대학교 지리학과 교수

\*\* 경북대학교 지리학과 석사과정

둔 은행과 지역외부에 본점을 둔 은행<sup>\*2</sup>으로 구분하였다.

둘째, 대구시에 立地하는 금융기관의 공간적인 이동을 살펴 보기 위해 도심에서의 거리별 분포를 분석하였다. 대구시의 CBD 경계는 명확하게 주어지지 않고, 또한 그 범위도 연도별로 변화하였다. 따라서 도심의 위치는 대동로, 대서로, 중앙로가 교차하는 반월당 네거리로 설정하여, 거리개념을 산출하였다. 거리는 도심에서 1km씩 등 간격으로 구분하였다.

세째, 대구시에 분포한 금융기관이 어떠한 유형의 도로와 접근성을 갖고 立地하고 있고, 어떠한 용도지역에 立地하고 있는지를 분석하기 위해 重疊分析技法(Overlay analysis), 近隣分析技法(Buffering analysis) 및 交叉表(Crosstable)技法을 사용하였다.

네째, 금융기관 店舖의 立地變動 요인을 분석하기 위하여 人口密度와 地價를 선택하여, 동별 銀行 店舖 수를 변수로 하여 相關分析을 하였다. 銀行 店舖의 변수는 은행이 店舖를 신설하기 위해서는 店舖를 설치하고자 하는 지역의 경제력을 파악할 필요가 있다. 인구가 집중하는 곳에 예금원이 존재하며, 예금원이 풍부한 곳에 은행이 立地한다는 가설이 성립하므로, 인구밀도를 변수로 선택하였다. 지가는 도시 토지이용의 종합적인 지표로서 토지이용의 집약도와 지역적 특성, 그리고, 도로와의 접근성을 나타내는 변수이다. 따라서, 지가<sup>\*3</sup> 역시 銀行 店舖의 立地와 관련성을 지닌다는 假說이 성립된다.

다섯째, 입력한 지도는 1:10,000 지형도 대구도엽(1990)과 1:5,000 지적도(1990), 1:50,000 대구직할시

도시계획도(1987, 1990), 그리고, 내무부 지적과에서 발행된 1:58,000 대구행정구역도(1992)이다. 그리고, 공간분석에 이용한 GIS 소프트웨어는 PC ARC/INFO를 사용하였다.

표 1. GIS 의 입력자료 내용

도면자료	연 도	축척과 원도면	속 성 자 료
은행 분포도	1988, 1992	1:10,000 지형도 1: 5,000 지적도	은행점포명, 행정구역, 형태, 기능 설립연월일, 개별공시지가
간선 도로망도	1988, 1992	1:50,000 도시계획도	광로(40-70m) 대로(25-35m) 중로(12-20m)
행정 구역도	1988, 1992	1:58,000 행정 지도	행정동(136개동), 인구, 은행수 행정동(141개동), 인구, 은행수, 지가
용도 지역도	1988, 1992	1:50,000 도시계획도	일반주거, 준주거, 전용주거, 상업, 공업, 준공업

## 1.2 선행 연구

地理情報시스템(GIS)은 土地計劃管理와 이에 관련된 증대한 문제의 해결책을 얻기 위해 1960년말 경에 시작되었다. 컴퓨터 기술 및 전자통신 기술의 발달과 더불어 지리정보시스템의 기술도 급속하게 발달하였고, 그 응용분야도 매우 광범위해졌다.<sup>\*4)</sup> 선진 외국에 있어서 지리정보시스템의 응용분야는 社會經濟의 分野, 環境分野, 管理分野로 나누어 볼 수 있다.

社會, 經濟的 分野에서의 응용에는 토지정보시스템, 부동산 관리, 시설물 관리, 마케팅 분석, 자동차항법시스템 등이 있으며, 環境分野에서의 응용에는 토양정보시스템, 자원관리, 환경관리 및 영향평가가 있

\*2) 대구지역내에 본점을 둔 은행으로는 지방은행인 대구은행과 시중은행인 대동은행이 있으며, 본 논문에서는 이들을 地域內銀行이라 명시한다. 지역외에 본점을 둔 은행은 서울이나 기타 도시에 본점을 둔 전국적인 은행으로 국민경제 전체적인 시각에서 지역별 제한없이 국가전체의 불특정 기업이나 개인을 거래대상으로 한다. 본 논문에서는 이를 地域外銀行이라 명시한다.

\*3) 지가는 1989년 지가공시제도가 도입된 이후의 자료만 구입이 가능하여 1992년도만을 조사하였다. 공시지가 수준표의 지가는 법정동별로 표본 추출된 지점(표준지)들의 공시지가를 명시한 것이므로, 자료를 법정동에서 행정동으로 전환하여 공시지가를 도출해 낸 평균값을 그 행정동의 대표값으로 정하였다.

\*4) Chan Suk Park, "GIS Inventory and its prospect of Korea", Paper presented at the International GIS Seminar, Nagoya, 1992.12.

다. 그리고, 管理分野에서의 응용에는 공공정책 및 도시계획을 위한 의사결정지원 시스템, 도시정보관리시스템, 토지자원정보시스템, 토지관리에 관한 연구 등이 있다.

우리나라에서 GIS를 이용한 초기의 연구는 분석의 용이성을 위해 격자구조(Raster Data)로 자료를 입력하였다. 분석의 목적도 적지분석<sup>\*)</sup>과 일부 수치지도의 제작 및 지형분석<sup>\*)</sup>등에 사용하기 위한 것이었다. 그러나, 최근 자료의 수집방법이 다양해짐에 따라 GIS의 분석능력과 적용범위도 넓어지고 있다. GIS를 이용한 공간분석에 관한 다수의 선행연구가 있다.<sup>\*)</sup> 그러나, 도시의 중심산업이고, 수시로 변동하는 3차 산업이 立地變動에 관해 GIS기법을 응용한 논문은 없다. 그러므로, GIS가 갖고 있는 다양한 기능을 원용하면 서비스 산업의 立地연구에 새로운 전기가 마련될 것으로 예상된다.

## 2. 입지변동 분석

### 2.1 行政區域別 立地變動

시기별로 行政區域에 따라 銀行 店舖가 어떻게 변하고 있는가는 바로 도시의 중심이 어디로 이동되어 가고 있는가를 파악할 수 있다. 1988년 대구시에 立地한 銀行 店舖數는 本店 1개, 支店 150개, 出張所 13개를 포함하여 총 164개이며, 이들 店舖의 대부분은 支店 형태를 취하고 있다. 銀行 店舖가 가장 많이 밀집되어 있는 지역은 중구로 총 57개(34.8%)의 店舖가

立地하고 있다(표 2).

표 2. 은행의 구별분포 (단위:개,%)

	중구	동구	서구	남구	북구	수성구	달서구	합계
1988	57 (34.8)	19 (11.6)	19 (11.6)	19 (11.6)	20 (12.2)	18 (11.0)	12 (7.3)	164 (100.0)
1992	69 (25.2)	30 (10.9)	36 (13.1)	32 (11.6)	32 (11.6)	38 (13.9)	37 (13.5)	274 (100.0)
1988-1992	12 (21.1)	11 (57.9)	17 (89.5)	13 (68.4)	12 (60.0)	20 (111.1)	25 (208.3)	110 (67.1)

자료 : 한국은행, 금융기관점포총량(1993)에서 정리.

동별로 보면, 1988년도에 銀行 店舖가 가장 많이 立地하고 있는 동은 중심업무 지구인 동성동으로 총 13개가 立地하고 있다<사진 1, 표 3>. 銀行 店舖가 6개 이상 立地하고 있는 단위지역은 사무실, 쇼핑센터, 호텔, 식당들이 밀집되어 있는 중심업무지구와 일치한다. 총 136개 행정동 중에서 銀行이 立地하고 있는 동은 76개동(55.8%)이다. 은행이 위치하지 않은 60개동 중에서 54개동에는 예금은행의 역할을 하는 제 2금융기관인 새마을금고가 위치하고 있으나, 나머지 시의 외곽지역인 6개동에는 金融機關 자체가 없다. 이들 지역의 대부분은 非市街化 用途地區에 해당된다. 銀行 店舖는 보통 1개동에 1개씩 立地하는 경우가 가장 많으며, 그 비율은 銀行이 있는 76개동 중에서 34개동(44.7%)을 차지한다.

대비년도인 1992년을 보면, 대구시에 立地하는 銀行 店舖數는 총 274개로, 1988년에 비하여 110개가 증가하였다. 銀行 店舖가 가장 많이 밀집되어 있는

\*5)조본준, "개인용 컴퓨터를 이용한 토지이용 적합성 분석에 관한 연구-이천도시계획 구역 사례 -", 서울대학교 석사학위논문, 1988 ; 서창환, "국립공원관리를 위한 GIS의 활용방안에 관한 연구 -한라산 국립공원을 대상으로-", 서울대학교 석사학위논문, 1991 ; 서동중, "지리정보시스템을 활용한 도시 오픈스페이스분석", 서울대학교 석사학위논문, 1990.

\*6)조명희, "원격탐사기법과 지리정보시스템을 이용한 주제도작성", 지리학논구, 제 12,13 합번호, 1993, pp.101-118 ; 최희만, "GIS의 수치지도(Digital map)의 활용방안에 관한 연구", 경북대학교 교육대학원 석사학위논문, 1993 ; 박수홍, "수치지도 데이터베이스를 이용한 지형도수정", 서울대학교 석사학위논문, 1991 ; 구자룡, "지리정보시스템에서 landsat데이터의 이용에 관한 연구", 서울대학교 석사학위논문, 1991.

\*7)최봉문, "도시지리정보체계를 이용한 공간변동의 파악기법에 관한 연구", 한양대학교 박사학위논문, 1992 ; 김타열, "도시 성장과 도시공간구조의 관계 연구 - 대구시의 토지이용변화를 중심으로 -", 한양대학교 박사학위논문, 1992 ; 박경화, "토지이용분석에 대한 GIS기법의 응용-금호강 유역을 사례로-", 경북대학교 석사학위논문, 1991 ; 양인자, "관광도시 서귀포의 성장과 토지이용변화분석-GIS기법을 이용하여-", 경북대학교 석사학위논문, 1993.

지역은 중구로 69개(25.2%) 店舖가 立地하고 있어 집 중도는 여전히 높으나, 1988년에 비해 그 비중은 많이 감소하였다. 중구 다음으로 店舖가 많이 立地하고 있는 지역은 38개(13.9%) 店舖가 立地하고 있는 수성구와 37개(13.5%) 店舖가 立地하고 있는 달서구이다. 수성구, 달서구는 1988년도에 銀行 店舖數가 가장 적었던 지역이었으나, 1988-92년 동안의 店舖 증가율은 달서구가 208.3%, 수성구가 111.1%로 다른지역에 비해 월등히 높다(사진 2, 표 2).

표 3. 은행의 동별 분포 (1988) (단위:개, %)

은행수	행정동명	동수	비율
1 개	삼덕3가, 봉산, 달성, 신암1, 신천1, 신천2, 효목1, 효목2, 효목2, 비산2, 비산4, 비산5, 비산6, 평리1, 평리3, 평리5, 중리, 이천2, 대명1, 대명2, 대명3, 대명8, 대명11, 고성, 칠성2가2, 침산2, 대현3, 칠곡3, 황금, 상동, 두류3, 본리, 월배3, 산격1, 범어1	34	44.7
2 개	동인4, 삼덕1.2가, 서성, 남산1, 범어3, 대봉1, 신암4, 안심4, 내당1, 내당4, 비산7, 평리4, 원대3, 대명4, 대명5, 대명7, 대현1, 복현, 만촌2, 성서3, 성서4, 송현1, 송현2	23	0.3
3 개	동인1.2가, 신암3, 신천4, 검사, 대명10, 칠성1, 산격3, 범어2, 범어4, 중동, 남신2, 남산4, 봉덕1, 노원1.2가, 수성2.3가	12	15.8
4 개	봉덕1, 노원1.2가, 수성2.3가	3	3.9
6 개	북성동	1	1.3
8 개	남성동, 대신1	2	2.6
13 개	동성동	1	1.3
계		76	100.0

자 료 : 韓國銀行, 金融機關店舖總覽(1993)에서 정리.

1992년의 전체 행정동 수는 141개이다. 이들 행정동 중에서 銀行 店舖가 1개 이상 立地하는 동은 109개(76.6%) 동이고, 나머지 33개(23.4%) 동에는 銀行 店舖가 전혀 立地하지 않고 있다(표 4). 銀行이 立地하지 않은 지역 중에서 공산2동, 조야동, 노곡동, 고산2동을 제외한 모든 동에는 새마을금고가 立地하여 금융서비스를 제공하고 있기 때문에 판단된다. 45개동에 각각 1개씩의 銀行 店舖가 立地하고 있으며, 이 중 18개동은 1988년도에 銀行이 없었던 지역들이다. 도심업무지역인 동성동에 16개 店舖가 立地하고 있으며, 그외 남성동, 대신1동, 북성동에도 銀行 店舖가 7개 이상 立地하고 있다. 그러나, 성서3동은 도심과 원거리에 있으나, 9개의 銀行 店舖가 立地하고 있

다(사진 3, 사진 4ab)

표 4a. 은행의 동별 분포 (1992) (단위:개, %)

은행수	행정동명	동수	비율
1 개	삼덕3, 봉산, 달성, 대동2, 신암1, 신암4, 신천1, 효목1, 압석, 불로봉무, 방촌, 안심1, 내당3, 비산2, 비산3, 비산4, 비산5, 비산6, 평리1, 평리2, 이천1, 이천2, 대명3, 대명6, 대명9, 대명11, 고성, 칠성2가2, 침산2, 침산3, 노원3가1, 복현2, 칠곡1, 칠곡2, 칠곡3, 만촌1, 수성1, 황금, 상동, 성당2, 두류1, 두류3, 성서1, 본리, 본동	45	42.3
2 개	동인4, 서성, 남산1, 대명1, 신암5, 신천2, 효목2, 안심4, 내당4, 대명5, 노원3가2, 중리, 봉덕2, 대명2, 대명4, 대명7, 대명8, 월배3, 대현1, 대현3, 복현1, 만촌2, 범물, 성서2	24	22.0
3 개	대봉1, 신천4, 검사, 산격3, 평리5, 봉덕3, 칠성1, 산격1, 범어2, 범어4, 성서4, 송현2, 남산2, 남산4, 비산7	15	13.8
4 개	삼덕1.2, 산격1, 신암3, 신천3, 평리3, 평리4, 원대3, 대명10, 월배1, 월배2, 송현1, 중동	12	11.0
5 개	동인1.2, 봉덕1, 노원1.2, 수성2.3, 지산, 범어1, 범어3	5	4.6
6 개	내당1	1	0.9
7 개	북성동	1	0.9
9 개	남성동, 대신1, 성서3	3	2.8
16개	동성동	1	0.9
계		109	100.0

자 료 : 한국은행, 금융기관점포총람(1993)에서 정리.

## 2.2 거리별 立地변동

도시의 중추기능의 분포가 도심에서 멀어져 간다는 것은 도시의 기능이 확대되어 간다는 것을 의미한다. 중추기능의 하나인 은행은 중심에서 외곽으로 확대되어 가고 있다. 대구시에 立地하는 銀行 店舖의 공간적 분포는 1988년과 1992년 양년도 모두 도심에서 2-3km 떨어진 권역에 가장 많이 立地하고 있음을 알 수 있다(표 5).

표 5. 도심에서의 거리에 따른 분포 (1988,1992)

(단위:개, (%))

	도심 -1km	1 -2km	2 -3km	3 -4km	4 -5km	5 -8km	8km 외곽	합계
1988	36 (22.2)	31 (19.1)	38 (23.5)	30 (18.5)	13 (8.0)	8 (4.9)	6 (3.7)	162 (100.0)
1992	43 (15.8)	39 (14.3)	62 (22.8)	54 (19.9)	24 (8.8)	38 (14.0)	12 (4.4)	272 (100.0)
1988 -1992	7 (19.4)	8 (25.8)	24 (63.2)	24 (80.0)	11 (84.6)	30 (375.0)	6 (100.0)	110 (67.9)

자 료 : GIS 분석에 의해 나온 결과를 정리한 것임.

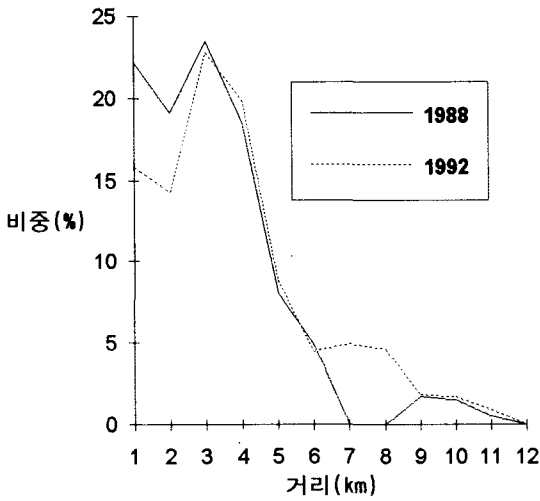


그림 1. 도심에서 거리에 따른 변화를

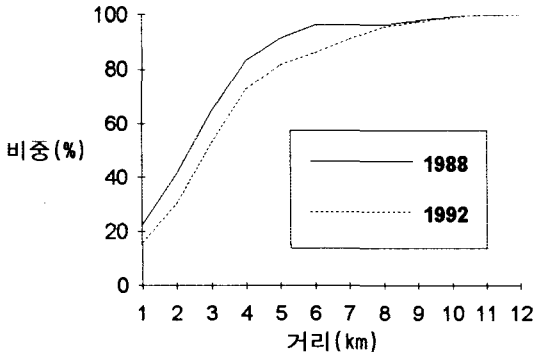


그림 2. 도심에서 거리에 따른 은행의 누적분포 변화율

기준년도에는 銀行 店舖의 공간적 분포가 2-3km권을 중심으로 크게 구분된다(사진 7, 표 5). 도심에서 3km반경 내에는 총 162개 銀行 店舖 중에서 105개 (64.8%) 店舖가 立地하고, 3km 외곽지역에는 57개 (32.2%) 店舖가 立地하고 있다. 중심에서 거리별로 살펴보면, 銀行 店舖가 가장 많이 立地하고 있는 지역은 2-3km권역으로 총 38개(23.5%) 店舖가 立地하고 있다. 이 지역은 신천1,2,3동과 신암1,2,3동 일대, 범어1,3동과 수성2,3,4가동 일대가 포함되는 지역으로

동대구역과 동부 고속터미널에 인접한 교통의 결절지이자, 법원을 비롯한 각종 주요 업무기관과 행정 사무실이 밀집한 부업무 기능지역과 일치한다. 특히, 범어4거리는 通貨金融機關인 銀行 뿐만 아니라 非通貨金融機關도 가장 많이 밀집해 있는 지역이다. 다음으로 銀行 店舖가 많이 밀집해 있는 지역은 도심-1km권에 해당하는 곳으로 36개(22.2%) 店舖가 立地하고 있다. 韓國銀行 大邱支店을 비롯한 각종 銀行 大邱支店이 모두 이 지역에 집중되어 있으며, 이 권역내에 立地한 대부분의 은행은 초기에 진출한 은행들로 설립년도가 오래되었다.

비교년도인 1992년도에 立地한 총 272개의 銀行 店舖는 1988년과 마찬가지로 2-3km권역에 62개(22.8%) 店舖가 立地하여, 그 집중률은 다른 권역에 비해 매우 높다(사진 8, 표 5). 다음으로 銀行 店舖가 많이 立地하고 있는 곳은 3-4km권역으로 54개(19.9%) 店舖가 立地하고 있다. 이 권역에서 銀行이 가장 많이 立地하고 있는 동은 대규모 주택단지가 조성되어 있는 평리동, 내당동, 두류동, 대명동이다. 특히, 두류4거리는 「新興金融街」라 불릴 정도로 각종 金融機關이 많이 밀집되어 있으며, 교통의 접근성도 뛰어나 앞으로 이 지역에 店舖 立地는 계속되어질 것으로 전망된다.

연구기간(1988-92년) 동안의 銀行 店舖 증가율은 4km 외곽지역이 가장 높게 나타난다(사진 9, 표 5). 5-8km권역내에 30개의 銀行 店舖가 설립되어 그 증가율은 375%이다. 이 권역에 은행의 진출이 두드러진 것은 대규모 아파트단지의 조성과 도로의 확장과 건설에 의해 금융서비스의 이용 고객이 많아지고 교통이 편리해졌기 때문이다. 지산동과 범물동, 월배1,2동이 이 권역내에 포함된다. 다음으로 銀行 店舖 증가율이 높은 지역은 8km 외곽지역이다. 이 지역에는 銀行 店舖가 100%의 성장율을 보이는 데, 그 이유는 도시 광역개발에 있어 부도심으로 지정된 안심, 칠곡 지역과 성서공단 진입로에 있는 성서3동에 銀行 店舖가 늘어났기 때문이다. 1988-92년 동안의 銀行 店舖 증가율은 도심에서 반경 5km를 기준으로 하여 도시 내부로 갈수록 낮아져서, 도심-1km권역의 증가율이 19.4%로 가장 낮다. 이 지역에는 기존의 銀行 店舖가

주민의 경제력에 비해 포화상태를 이루고 있고, 각종 교통문제들이 심각하게 대두됨에 따라 銀行 店舖의 증가율은 계속 둔화될 것으로 보인다.

도심에서 거리에 따른 銀行 店舖의 立地변동을 종합해보면, 도시규모의 확대현상에 따른 주변부의 신개발지역과 주거지역조성 등으로 인하여, 銀行 店舖의 立地 역시 주변지역으로 원심적 확대현상이 두드러져가고 있음을 알 수 있다.

### 2.3 도로망<sup>\*1)</sup>과 銀行 店舖

도로망과 도시기능과는 동전의 앞뒷면과 같다. 도로망이 커지면 도시기능이 확대되고, 도시기능이 확대되면 도로망의 정비도 필수적이다. 도로망의 형상이 은행의 立地에 영향을 미칠 것이라는 것은 알 수가 있지만, 얼마만큼 영향을 미칠 것이라는 것을 파악하기는 종전의 기법으로는 매우 힘든 일이다. GIS의 다양한 기법 중 버퍼분석은 도로의 영향평가를 하는 데 적절하므로, 도로망과 銀行 店舖의 분포 관계를 버퍼기법으로 고찰하였다. 대구시의 도로망은 주변지역과의 연결을 위해 자연적으로 형성된 방사선 도로와 구도심을 중심으로하여 계획적으로 형성된 환상형 도로가 중심을 이룬다. 대구의 간선도로를 廣路(40-70m), 大路(25-35m), 中路(12-20m)로 통합한 후, 이들 세가지 유형의 도로망과 銀行 店舖가 어떠한 관련성을 지니고 있는지를 고찰하였다.

#### (1) 기능별 접근성

기준년도인 1988년에는 大路의 근린지역에 銀行 店舖가 立地하는 비중이 51.4%로 가장 높다(표 6). 그러나, 1992년에 大路의 근린지역에 銀行 店舖가 立地하는 비중은 48.4%로 감소하였으며, 中路의 근린지역을 선호하는 비중은 높아졌다. 1988-92년 동안 中路의 근린지역에 立地하는 一般銀行과 特殊銀行의 店

舖數는 58개(87.9%)로 이 도로 유형과의 접근성이 가장 높으며, 그 다음은 廣路(66.7%), 大路(59.6%)의 근린지역 순이다(사진 10, 사진 11, 사진 12).

一般銀行 支店은 양년도 모두 大路와의 접근성이 높았으나, 그 비중은 54.0%에서 50.0%로 감소하는 추세이며, 中路와의 접근성은 27.7%에서 30.7%로 증가하였다. 1988-92년 동안 설립된 一般銀行 支店은 中路의 근린지역에 가장 많이 立地하고 있다. 그 증가율은 60.5%로 가장 높으며, 大路와의 접근성은 33.8%로 가장 낮다. 一般銀行 出張所가 立地하는 비중이 높아진 도로는 大路이다. 出張所는 금융 소외지역에 설립하도록 은행법에서 규정하고 있다. 出張所에 대한 일반적인 인식은 규모가 작은 형태이므로 폭이 좁은 도로와의 접근성이 높은 곳에 立地할 것으로 짐작된다. 그러나, 실제로는 대부분의 出張所가 주요 공공기관과 대형 쇼핑센터, 상가와 같은 건물내에 立地하는 경우가 많으므로, 一般銀行의 出張所는 大路의 근린지역을 선호한다고 할 수 있다. 1988년에 廣路의 근린지역에 立地하는 出張所는 2개로 하나는 대서로에 근접한 동아쇼핑 내에 있고, 하나는 두류3동에 있는 出張所로 성서로변에 있다. 두류3동에 있는 大邱銀行 出張所는 기존의 出張所와 같이 어느 한 기관내부에 위치하여 그 기관의 이용자에게 편의를 제공하기 위해 설립된 것이 아니라 지역주민이 자유롭게 이용할 수 있도록 설립된 단일 점포의 형태를 취하고 있다.

一般銀行은 中路와의 근린지역에 가장 많이 증가하게 되었으며, 다음은 廣路, 大路의 근린지역에 많이 立地하고 있다. 特殊銀行도 역시 中路의 근린지역에 많이 立地한다. 廣路의 근린지역에 立地하는 特殊銀行의 비중은 1988년과 1992년 모두 18.8%이다. 특수銀行 支店은 廣路의 근린지역에 가장 많이 증가하였다. 特殊銀行 出張所는 中路의 근린지역에 가장 많

\*1) 은행 점포의 입지와 도로망과의 접근성 분석을 위해서 GIS의 buffering 기법을 사용하였다. 1988년과 1992년의 대구시 전체 도로망도에 150m buffer를 설정하여 입지를 살펴본 결과, 이 범위내에 포함되는 은행 점포수는 1988년도에는 162개 중 8개가 제외된 154개이며, 1992년도에는 272개 점포 중 15개가 제외된 257개이다.

이 立地하였으며, 그 다음은 大路와 廣路의 순이다. 出張所의 立地가 폭이 좁은 도로와의 접근성이 높아 지고 있다는 것은 特殊銀行 出張所가 一般住居地域에 깊이 침투해 가고 있음을 나타내준다.

표 6. 기능별 분류에 따른 도로유형별 접근성 (단위:개,%)

구분	형태	시 기	광 로	대 로	중 로	합 계
일반	지 점	1988	25(18.2)	74(54.0)	38(27.7)	137(100.0)
		1992	39(19.6)	99(50.0)	61(30.7)	199(100.0)
		증가율	14(56.0)	25(33.8)	23(60.5)	62(45.3)
	출 장 소	1988	2 (40.0)	1 20.0)	2 (40.0)	5 (100.0)
		1992	10(15.4)	31(47.7)	24(36.9)	65(100.0)
		증가율	8(100.0)	30(3000.0)	22(1100.0)	60(1200.0)
소 계	1988	27(19.0)	75(52.8)	40(28.2)	142(100.0)	
	1992	49(18.6)	130(49.2)	85(32.2)	164(100.0)	
	증가율	22(81.5)	55(73.3)	45(112.5)	122(267.3)	
특수	지 점	1988	15(19.5)	37(48.1)	25(32.5)	77(100.0)
		1992	19(21.3)	41(46.1)	29(32.6)	89(100.0)
		증가율	4 (26.7)	4 (10.8)	4 (16.0)	12(15.6)
	출 장 소	1988	-	2 (75.2)	1 (25.0)	3(100.0)
		1992	2 (8.7)	11(47.8)	10(43.5)	23(100.0)
		증가율	2(200.0)	9 (450.0)	9(900.0)	20(666.7)
소 계	1988	15(18.8)	39(48.8)	26(32.4)	80(100.0)	
	1992	21(18.8)	52(46.4)	39(34.4)	112(100.0)	
	증가율	6 (40.0)	13(33.3)	13(50.0)	32(123.3)	
총계	1988	42(18.9)	114(51.4)	66(29.7)	222(100.0)	
	1992	70(18.6)	182(48.4)	124(33.0)	376(100.0)	
	증가율	28(66.7)	68(59.6)	58(87.9)	154(69.4)	

자 료 : GIS 분석에 의해 나온 결과를 정리한 것임.

도로폭에 따른 一般銀行과 特殊銀行의 立地변동을 종합해 보면, 一般銀行과 特殊銀行은 1988년과 1992년 모두 大路와의 접근성이 높은 지역에 立地한다. 그러나, 1988-92년 동안의 변동율을 살펴보면, 이들 은행은 中路와의 접근성이 뛰어난 지역을 더 선호하고 있다고 할 수 있다. 과거 銀行 店舖가 大路의 근린지역에 많이 立地한 이유는 大路가 대중교통수단의 통행량이 많은 도로이므로 교통이 편리하고, 교통이 편리함에 따라 사람들의 銀行 店舖 이용도가 높았기 때문이다. 그리고, 이 大路변을 따라 지정된 用途地域은 노선상가지역으로 규정되어 있는 곳이 많아 원활한 상업활동을 위해 大路의 근린 지역에 銀行 店舖가 立地하게 된 것은 당연한 것이라고 할 수 있다. 특히, 교차로주변에 銀行 店舖가 많이 立地하는 것은

횡단보도와와 거리가 가깝기 때문에 銀行 이용자들이 쉽게 접근할 수 있었기 때문이다. 그러나, 최근 銀行 店舖가 이러한 大路보다 中路와의 접근성을 더욱 중시하는 것은 교통량과 자가용 보유대수의 증가로 인하여 은행을 이용하는 시민들이 교통이 혼잡한 大路의 근린지역보다 시간적으로 접근이 좋은 곳을 더 선호하기 때문이다.

(2) 소재지별 접근성

地域內銀行과 地域外銀行의 도로망과의 접근성은 (표 7)과 같다. 地域內銀行과 도로망과의 접근성을 살펴보면, 地域內銀行 支店과 地域內銀行 出張所가 선호하는 도로에는 차이가 있다. 1988-92년 동안 地域內銀行 支店은 中路의 근린지역에 52.2%가 증가하여 접근성이 가장 뛰어나며, 廣路의 근린지역에는 22.2%가 증가하여 접근성은 가장 낮다. 반면, 地域內銀行 出張所는 大路의 근린지역에 가장 많이 立地하며, 廣路의 근린지역에 立地하는 비율은 낮다(사진 14, 사진 15, 사진 16).

표 7. 소재지별 분류에 따른 도로유형별 접근성 (단위:개, %)

구분	형태	시 기	광로	대로	중로	합계
지역	지 점	1988	18(21.4)	43(51.2)	23(27.4)	84(100.0)
		1992	22(19.3)	57(50.0)	35(30.7)	114(100.0)
		증가율	4(22.2)	14(32.6)	12(52.2)	30(35.7)
내	출 장 소	1988	2(40.0)	1(20.0)	2(40.0)	5(100.0)
		1992	8(14.3)	27(48.2)	21(37.5)	56(100.0)
		증가율	6(300.0)	26(2600.0)	19(950.0)	51(1020.0)
은행	소 계	1988	20(22.5)	44(49.4)	25(28.1)	89(100.0)
		1992	30(17.6)	84(49.4)	56(32.9)	170(100.0)
		증가율	10(50.0)	40(91.0)	31(124.0)	81(265.0)
지역	지 점	1988	22(16.9)	68(52.3)	40(30.8)	130(100.0)
		1992	36(20.7)	83(47.7)	55(31.6)	174(100.0)
		증가율	14(63.6)	15(22.1)	15(37.5)	44(33.8)
외	출 장 소	1988	-	2(75.0)	1(25.0)	3(100.0)
		1992	4(12.5)	15(46.9)	13(40.6)	32(100.0)
		증가율	4(400.0)	13(650.0)	12(1200.0)	29(966.7)
은행	소 계	1988	22(16.5)	70(52.6)	41(30.8)	133(100.0)
		1992	40(19.6)	98(47.6)	68(33.0)	206(100.0)
		증가율	18(81.8)	28(40.0)	27(65.9)	73(187.7)
총계	1988	42(18.9)	114(51.4)	66(29.7)	222(100.0)	
	1992	70(18.6)	182(48.4)	124(33.0)	376(100.0)	
	증가율	28(66.7)	68(59.6)	58(87.9)	154(69.4)	

자 료 : GIS 분석에 의해 나온 결과를 정리한 것임.

연구기간(1988-92년) 동안 地域外銀行 支店이 가장 많이 설립된 도로는 廣路이며, 廣路의 근린지역에 立地하는 銀行 店舖의 증가율은 63.6%이다. 도심부를 가로지르는 대서로와 대동로, 성서공단 진입로인 성서로, 부도심 업무기능지역인 신천동과 범어동일대를 남북으로 가로지르는 동대구로와 같은 도로들은 도로폭이 40m이상인 廣路로써 이들을 중심으로 地域外銀行 支店の 立地는 두드러졌다고 할 수 있다. 地域外銀行 出張所는 中路의 근린지역에 가장 많이 立地하고 있으며, 廣路의 근린지역에 立地하는 경우는 가장 적다. 地域外銀行은 廣路와의 접근성이 89.8%로 가장 높으며, 그 다음은 中路(65.9%), 大路(40.0%)의 순이다.

도로폭에 따른 地域內銀行과 地域外銀行의 立地변동을 종합해 보면, 1988-92년 동안 地域內銀行은 中路(12-20m)와의 접근성이 높아졌다고 할 수 있다. 中路는 지역주민이 간편하고 자유롭게 접근할 수 있는 도로이며, 전 시가지에 걸쳐 가장 광범위하게 조성되어 있는 도로유형이다. 지역사회의 공동체적인 성격이 강한 地域內銀行이 이러한 中路와 접근성이 높은 것은 中路의 근린지역에 立地한 은행 지역주민의 유동자금을 손쉽게 확보할 수 있는 잇점을 가지고 있기 때문으로 보인다. 또한 연구기간 동안 신설된 도로가 대부분이 도시외곽지역, 신홍주택지역, 대규모 아파트단지과 관련성이 있다. 그러므로, 새로 설립된 地域內銀行도 주로 이들 지역에 많이 立地하게 되었음을 알 수 있다. 그리고, 기존의 공공시설 등과 같은 사회기반시설들이 이들 도로주변지역에 존재하기 때문이라고도 생각할 수 있다. 地域外銀行이 廣路와의 접근성이 높은 것은 廣路는 통행량이 많아 사람들의 눈에 잘 띄어 광고의 효과가 높고, 교통이 편리하기 때문이다. 그리고, 地域外銀行의 도시내 立地특성이 도심지향적인 것은 地域外銀行이 기존의 도시 집적경제를 이용한다는 측면과 결부시켜 생각할 수 있다.

## 2.4 用途地域\*2)과 銀行 店舖

도시계획중 토지이용을 규제하는 用途地域은 도시공간의 밀도변화에 영향을 주는 요소라 할 수 있다. 현재 도시계획상에 있어 用途地域 구분은 적절한 주민생활과 효율적인 산업활동을 위해 시행된 것으로 크게 주거지역, 商業地域, 工業地域, 그리고 녹지지역으로 대분류되며, 이들 지역은 도시계획 중 토지이용계획을 실현할 수 있는 법적 구속력을 가진 수단으로 지정되고 있다. 用途地域 중에서 시가화 지역에 해당하는 주거지역, 商業地域, 工業地域은 은행의 설립이 가능한 지역이다.

### (1) 기능별 분류

一般銀行과 特殊銀行은 用途地域에 따라 그 분포의 차이가 있다. 대부분의 銀行 店舖는 一般住居地域과 商業地域에 밀집되어 있다(사진 18, 표 8).

一般銀行 支店은 一般住居地域, 商業地域, 工業地域에 고르게 立地하고 있다. 一般銀行 支店이 商業地域에 立地하는 비중을 살펴보면, 1988년도에는 총 95개 店舖 중 72개(75.8%) 店舖가 立地하고 있으며, 1992년도에는 총 130개 店舖 중 91개(70.7%) 店舖가 立地하여 28.2%의 증가율을 보이고 있다. 그러나, 銀行 店舖의 立地가 증가한 지역은 商業地域보다 一般住居地域으로써 1988-92년 동안 65.0%의 증가율을 보이고 있다. 일반적으로, 대구시에서 一般銀行 支店이 밀집되어 있는 상업지구는 반월당과 동성로를 중심으로 한 도심 상업지구, 부도심 상업지구 및 노선 상가이다. 1988년에 一般銀行 支店은 工業地域과 準工業地域에 각각 1개씩 立地하고 있다. 이 지역은 중리동의 서대구공단과 노원동의 3공단 지역이다. 1992년에도 노원동의 工業地域과 準工業地域에 각각 1개 店舖씩 더 증가하였다. 一般銀行 出張所는 1988년과 1992년 양년도 모두 一般住居地域에 가장 많이 立地하고 있으며, 증가율에 있어서도 商業地域을 훨씬 앞지른다.

\*2) 용도지역은 토지이용계획을 구체적으로 실현하는 법적, 행정적 방안 중의 하나로 토지의 용도 및 구조물의 형태를 규제함으로써 시민 개개인의 이익을 보장하며, 공공의 이익을 도모할 수 있게 하는 도구이다.



이는 出張所가 주민생활권 지역에 주로 立地하고 있음을 말해준다. 出張所의 설립이 활발해 지면서 노원 1,2가동의 準工業地域에도 처음으로 出張所가 立地하게 되었다. 결론적으로, 1988-92년 동안의 用途地域별 一般銀行의 立地변동은 準工業地域에 立地하는 銀行 店舖의 증가율이 가장 높으며, 다음은 一般住居地域, 工業地域이며, 商業地域에 銀行 店舖가 立地하는 경향이 가장 적다.

표 8. 기능별 분류에 따른 用途地域별 은행분포 (단위:개, %)

구분	형태	시기	일반 주거	준 주거	전용 주거	상업	공업	준공업	합계
일반 은행	지점	1988	20(21.1)	1(1.1)	-	72(75.8)	1(1.1)	1(1.1)	95(100.0)
		1992	33(25.4)	1(0.8)	-	92(70.7)	2(1.5)	2(1.5)	130(100.0)
		증가율	13(65.0)	-	-	20(28.2)	1(100)	1(100)	35(36.8)
	출장소	1988	5(55.6)	-	-	4(44.4)	-	-	9(100.0)
		1992	38(62.3)	-	-	22(36.1)	-	1(1.6)	61(100.0)
		증가율	33(660.0)	-	-	18(450)	-	1(100)	52(577.8)
소계	1988	25(24.0)	1(1.0)	-	76(73.1)	1(1.0)	1(1.0)	104(100.0)	
	1992	71(37.2)	1(0.5)	-	114(59.7)	2(1.1)	3(1.6)	191(100.0)	
	증가율	46(184.0)	-	-	38(50.7)	1(100)	2(200)	87(83.7)	
특수 은행	지점	1988	11(19.3)	-	-	46(80.7)	-	-	57(100.0)
		1992	15(23.4)	-	-	49(76.6)	-	-	64(100.0)
		증가율	4(36.4)	-	-	3(6.5)	-	-	7(12.3)
	출장소	1988	1(50.0)	-	-	1(50.0)	-	-	2(100.0)
		1992	11(61.1)	1(5.6)	-	6(33.3)	-	-	18(100.0)
		증가율	10(1000)	1(100)	-	5(500)	-	-	16(800.0)
소계	1988	12(20.7)	-	-	47(79.3)	-	-	59(100.0)	
	1992	26(32.1)	1(1.2)	-	54(66.7)	-	-	81(100.0)	
	증가율	14(116.7)	1(100)	-	8(17.4)	-	-	23(39.7)	
총계	1988	37(22.8)	1(0.6)	-	122(75.3)	1(0.6)	1(0.6)	162(100.0)	
	1992	97(35.7)	2(0.7)	-	188(61.8)	2(0.7)	3(1.1)	272(100.0)	
	증가율	60(162.2)	1(100)	-	46(38.0)	1(100)	2(200)	110(67.9)	

자료 : GIS 분석에 의해 나온 결과를 정리한 것임.

특수銀行 支店은 1988년에는 一般住居地域과 商業地域에만 立地하고 있었다. 그러나, 1989년 3월 칠곡2동의 준주거지역에 농협 出張所 1개 店舖가 立地하게 된 것은 특수銀行 店舖가 상업, 一般住居地域 이외의 用途地域에 처음으로 立地하게 된 유일한 경우라 할 수 있다. 1988년도에 특수銀行 支店이 商業地域에 80.7%가 立地하고 있다. 一般銀行 支店이 商業地域에 立地한 75.8%보다 역시 더 높다. 이러한 현상은 정책 金融機關으로서의 성향이 짙은 特殊銀行이 업무기능이 집중된 商業地域에 더 많이 立地하고 있음을 말해준다. 1992년도에는 특수銀行 支店이 商業地域에

立地하는 비중이 감소하고, 1988-92년 동안의 店舖 증가율은 주거지역이 36.4%로 商業地域(8.5%)보다 더 높다. 특수銀行 出張所는 1988년도에 一般住居地域과 商業地域에 각각 1개 店舖를 두고 있다. 동기간에 총 18개의 出張所가 늘어났고, 그 중 11개 店舖가 一般住居地域에 立地하게 되었다.

一般銀行과 特殊銀行은 전반적으로 商業地域에 立地하는 경향이 짙으나, 차츰 一般住居地域으로 立地변동이 일어나고 있다. 一般銀行과 特殊銀行의 用途地域별 立地분포에서 주목할 것은 공업, 準工業地域에 立地한 5개의 은행이 모두 一般銀行이라는 점이다. 工業地域내에 一般銀行 店舖들이 立地하게 된 것은 80년대 초부터 추진되고 있는 금융자율화의 일환으로, 金融機關의 업무가 다양화 되어짐에 따라 一般銀行의 업무도 할 수 있었기 때문으로 분석할 수 있다. 그러나 工業地域으로 용도가 규정되어 있는 곳에 立地한 은행만이 인접한 제조업체와 전후방 연계효과를 누리고 있는 것은 아니다. 공단 진입로인 노선상 가지역에 있는 銀行 店舖도 제조업체와 전후방 연계효과를 누리고 있기 때문에 공단지역 주변에 집중하여 立地한다는 것이다. 예를들면, 제 3공단 진입로인 만평로타리와 원대5거리, 성서공단 진입로인 죽전4거리에서 성서로 방면의 노선상가지대에는 銀行 店舖가 특히 많다. 성서공단에 인접한 대부분의 은행들은 2차 성서공단이 조성된 1988년 이후에 설립된 것으로 이 경우 銀行 店舖는 商業地域에 立地하고 있으나, 공단내 제조업체들의 자금 유통과 직접적으로 관련되어 있다고 할 수 있다.

(2) 소재지별 분류

대구시에 立地한 地域內銀行과 地域外銀行의 用途地域별 立地변동은 (사진 19, 표 9)와 같다.

地域內銀行은 一般住居地域, 商業地域, 工業地域에 고르게 분포되어 있으며, 준주거지역과 전용주거지역에는 銀行 店舖가 立地하지 않고 있다. 1988-92년 동안 商業地域에 立地하는 地域內銀行 支店의 店舖 증가율을 살펴보면, 1988년도에 72.4%였으나, 1992년도에는 63.2%로 9.2%가 감소 하였다. 그러나, 工業地域과 準工業地域에는 각각 100%씩의 증가율을 보이고

있다. 이는 地域內銀行이 地域外銀行과는 달리 지역 내의 제조업체 활동을 지원하기 위해 설립된 은행이다. 공업, 準工業地域에 立地하고 있는 地域內銀行의 店舖 형태는 모두 支店이다. 地域內銀行 出張所는 1988년에는 총 5개로 一般住居地域에 2개, 商業地域에 3개 店舖가 각각 立地되었다. 그러나 一般住居地域에 出張所가 더 많이 立地됨에 따라, 1988-92년 동안 一般住居地域에서의 店舖 증가율은 61.2%로 商業地域의 店舖 증가율인 38.8%보다 월등히 높다.

地域內銀行의 用途地域별 立地변동을 종합해 보면, 1988년도에 立地한 총 63개 店舖 중 商業地域에 45개 店舖가 立地되어 그 비중은 71.4%로 가장 높았다. 1992년도에 地域內銀行 出張所가 一般住居地域에 급격히 늘어남에 따라 이 지역에 立地한 銀行 店舖의 증가율이 237.5%로 가장 높아졌다. 그 다음으로 증가율이 높은 지역은 工業地域과 準工業地域이다.

1988년도에 地域外銀行 支店이 商業地域에 立地하는 店舖數는 75개(86.5%)이며, 一般住居地域에 立地하는 店舖數는 17개(18.8%)로 地域外銀行 支店이 一般住居地域보다 商業地域에 집중되어 있는 정도가 두드러지게 나타난다. 1988-92년 동안 立地된 23개의 地域外銀行 支店 중 16개 店舖가 商業地域에 立地하여, 一般住居地域보다 9개 店舖가 더 많이 立地하게 되었다. 그 증가율은 一般住居地域이 商業地域보다 20.1%가 더 높다. 地域外銀行 出張所는 1988년에 商業地域과 一般住居地域에만 立地하고 있으며, 一般住居地域에 2개 店舖가 더 立地하고 있다. 1992년에는 총 30개의 出張所가 증가하였는데, 그 중 19개(63.3%) 店舖가 一般住居地域에 立地함에 따라 1988-92년 동안의 증가율은 375%로 다른 用途地域보다 높다. 그러나, 地域外銀行 出張所는 商業地域에 立地하는 비중도 증가하여 그 증가율은 350%에 달한다. 즉, 地域外銀行 出張所는 一般住居地域에 많이 증가하였지만, 商業地域에 더 많이 증가하였음을 알 수 있다. 1990년에 최초로 地域外銀行인 제일銀行 出張所가 準工業地域인 노원동에 立地하게 된 것은 이들이 대구지역 중소기업의 금융지원에 적극적으로 참여하게 되었음을 나타내주고 있다. 地域外銀行도 地域內銀行과 마찬가지로 一般住居地域에 높은 증가율을

보이고 있다. 準住居地域과 準工業地域에도 店舖數가 점차 증가하고 있다.

표 9. 소재지별 분류에 따른 用途地域별 은행분포 (단위:개, %)

구분	형태	시기	일반 주거	준 주거	전용 주거	상업	공업	준공업	합계
일반	지점	1988	14(24.1)	-	-	42(72.4)	1(1.7)	1(1.7)	58(100.0)
		1992	24(31.6)	-	-	48(63.2)	2(2.6)	2(2.6)	78(100.0)
		증가율	10(71.4)	-	-	6(14.3)	1(100)	1(100)	18(36.8)
	출장소	1988	2(40.0)	-	-	3(60.0)	-	-	5(100.0)
		1992	3(61.2)	-	-	19(38.8)	-	-	49(100.0)
		증가율	28(1400)	-	-	16(533)	-	-	44(880.0)
소계	1988	16(25.3)	-	-	45(71.4)	1(1.6)	1(1.6)	63(100.0)	
	1992	54(43.2)	-	-	67(53.6)	2(1.6)	2(1.6)	125(100.0)	
	증가율	38(237.5)	-	-	22(48.9)	1(100)	1(100)	62(98.4)	
특수	지점	1988	17(18.3)	1(1.1)	-	75(80.6)	-	-	93(100.0)
		1992	24(20.5)	1(0.9)	-	92(78.6)	-	-	117(100.0)
		증가율	7(41.2)	-	-	16(21.3)	-	-	23(24.5)
	출장소	1988	4(66.7)	-	-	2(33.3)	-	-	6(100.0)
		1992	19(63.3)	1(3.3)	-	9(30.0)	-	1(3.3)	30(100.0)
		증가율	15(375)	1(100)	-	7(350)	-	1(100)	24(400.0)
소계	1988	21(21.2)	1(1.0)	-	77(77.8)	-	-	99(100.0)	
	1992	43(29.3)	1(1.4)	-	101(68.7)	-	1(0.7)	147(100.0)	
	증가율	22(104.8)	1(100)	-	24(31.2)	-	1(100)	48(48.5)	
총계	1988	37(22.8)	1(0.6)	-	122(75.3)	1(0.6)	1(0.6)	162(100.0)	
	1992	97(35.7)	2(0.7)	-	168(61.8)	2(0.7)	3(1.1)	272(100.0)	
	증가율	60(162.2)	1(100)	-	46(38.0)	1(100)	2(200)	110(67.9)	

자 료 : GIS 분석에 의해 나온 결과를 정리한 것임.

1988-92년동안 地域內銀行과 地域外銀行의 用途地域별 立地변동을 종합해 보면, 둘다 一般住居地域에서의 증가율이 가장 높다. 특히 地域內銀行이 地域外銀行보다 一般住居地域에 더 많이 증가하였다. 도시 개발에 의한 도시외곽지역의 대규모 주택단지 증가와 주민소득증대에 따른 생활수준의 향상으로 一般住居地域은 양적으로 뿐만 아니라 질적으로도 성장하였다. 즉, 신속하고 편리한 금융서비스를 제공받으려는 주민들의 수적질적 성장은 결국 이 지역에 많은 銀行 店舖의 立地를 가능케 하는 것이다. 地域內銀行 出張所가 一般住居地域에서 놀라운 증가를 보인 것이 이것을 가장 잘 설명해 주고 있다. 商業地域은 일반 기업의 집중에 의한 산업자본과 상사상점의 집중에 의한 상업자본이 대량집적을 이루는 곳으로 이들 기업의 자금유통을 위해 金融機關이 집중하고있는 현상은 당연한 것이라 할 수 있다. 그러나 차츰 商業地域에서의 銀行 店舖 立地의 증가율이 가장 낮아지고,

전체 用途地域에서 차지하는 비중 역시 감소하는 것은, 商業地域의 면적이 상대적으로 한정되어 있고, 기존의 銀行 店舖 立地가 이미 포화상태를 이루고 있기 때문이다. 地域內銀行과 地域外銀行이 一般住居地域에 立地하는 증가율은 가장 높으며, 店舖가 立地하지 않는 전용주거지역을 제외하고는 商業地域에 立地하는 증가율이 가장 낮다. 또한, 노원동 일대의 제 3공단, 중리동의 서대구공단과 같은 工業地域에는 地域內銀行의 설립이 두드러져 지역 제조업발전에 기여하고 있다.

## 2. 5 지가, 인구밀도, 銀行 店舖

지가가 가장 높게 형성되는 곳은 商業地域이므로, 지가가 높은 곳은 토지이용상 상업, 업무, 서비스 기능이 형성된다. 金融機關과 같은 사무업무활동은 접근성이 양호한 곳에 立地하여 타銀行 店舖와의 立地 경쟁을 유발시킨다. 이러한 의미에서 지가는 도시내에서 공간변동을 설명하는데 높은 설명력을 갖는다고 말할 수 있다. 즉 지가가 높은 곳은 은행과 같은 중추관리기능이 집적하여 집약적인 토지이용이 이루어지고, 지가가 낮은 곳은 저밀도의 商業地域과 주택지역이 나타난다는 것이 일반적인 가설이다.

1992년 대구지역의 동별 지가와 동별 銀行 店舖數와의 상관관계를 살펴보면,  $r = 0.6412$ 로 관련성이 있다는 결과가 도출되었다. 대구시 金融機關의 동별 店舖數와 지가( $X_1$ )를 각각 종속변수와 독립변수로 놓고 단순회귀분석을 실시한 결과, 단순회귀방정식은  $Y = -0.15813 + 0.0000025885(X_1)$ 이고, 독립변수와 종속변수간의 결정계수는  $R^2 = 0.4111$ 였다. 따라서 각 金融機關 店舖數는 지가에 의해서 전 변동의 약 41%가 설명되어진다. 지가가 높은 지역에 은행이 立地하는 경우가 많다는 사실은 그 지역이 접근성이 양호하기 때문이다. 지가는 도심부에서 가장 높게 나타나고, 도심에서 외곽으로 갈수록 지가는 감소하는 형태를 나타낸다. 대구시에서 1992년 공시지가를 살펴보면 대구에서 지가가 가장 높은 곳은 중구의 동성동(4,322,500원)이며, 가장 낮은 동은 동구의 평광동(14,414원)으로 동성동이 평광동보다 300배가 높은 지가를 나타내고 있다. 동성동에 立地하는 銀行 店舖數

는 16개이고, 이외 일련의 고지가지역에 해당하는 대신동, 북성동, 남성동에는 각각 7개 이상의 銀行 店舖가 立地하고 있다. 총 141개동 중에서 고지가 지역을 나타내는 상위 25개동에 총 274개 銀行 중에서 85개(31.0%)가 立地하고 있다. 이는 銀行 立地가 지가와 상관이 높음을 나타내준다. 그러나 저지가 지역에 해당하는 하위 25개동 중에서 성서3동에 銀行 店舖가 9개 立地한 것은 공업단지가 立地하기 때문이다. 또한 역시 지산동과 월배1,2동은 저지가 지역이지만, 신규 아파트단지의 조성과 일렉트로닉 뱅킹시스템과 같은 통신기술의 발달로 은행의 立地가 두드러진 지역이다. 그러나, 지가가 높은 도심지역들은 부동산 가격의 상승으로 임대료가 높고 金融機關이 포화상태를 이루고 있으므로, 은행의 立地는 교통의 접근성이 양호한 중저가의 지역으로 이동하고 있다.

인구는 모든 경제력의 가장 근본적인 것으로 지역 경제규모와 그 지역의 성격을 파악하는 데에도 유리한 변수이다. 대구시의 동별 銀行 店舖數와 그 은행이 立地한 동별 인구밀도를 파악한 결과 1988년도는  $r = 0.1267$ 이며, 단순회귀방정식은  $Y = 0.9222269 + 0.0000125128 X_1$ 이며, 독립변수와 종속변수간의 결정계수  $R^2 = 0.0160$ 로 설명력은 거의 없다. 1992년도에는  $r = 0.047$ 로 단순회귀방정식은  $Y = 1.807537 + 0.0000070533 X_1$ 이며, 독립변수와 종속변수간의 결정계수  $R^2 = 0.0022$ 로 역시 설명력은 거의 없다. 즉, 인구밀도가 높은 지역에 銀行 店舖가 많이 立地한다고 할 수 없다. 인구밀도와 銀行 店舖의 立地 간에는 상관성이 아주 적다. 1988년도에 인구밀도가 가장 높은 비산2동(71,059  $km^2$ /명)에는 銀行 店舖가 1개 立地한다. 그리고, 인구밀도는 극히 희박하나 권역개발 구상에 있어 부도심권에 해당하는 안심4동(1,459  $km^2$ /명)과 칠곡3동(581  $km^2$ /명), 성서3동(1,070  $km^2$ /명), 월배3동(4,064  $km^2$ /명)에는 銀行 店舖가 1-2개 立地한다. 이들은 銀行 店舖의 집적을 이루는 중심업무지구인 도심에 해당하는 동은 인구 공동화 현상으로 주간인구밀도는 높으나 상주인구 밀도는 낮다는 것을 잘 설명해 준다.

인구밀도가 높은 곳에 銀行 店舖數가 많다는 것이 일반적인 가설이었다. 그러나, 본 연구와 선행연구에



사진 1. 은행의 동별분포(1988)

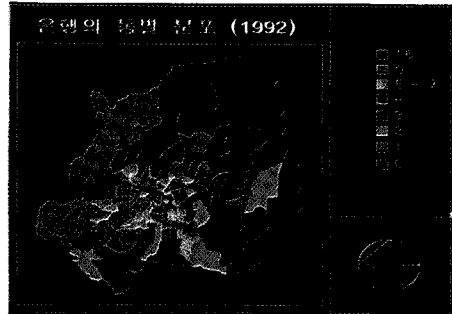


사진 2. 은행의 동별분포(1992)

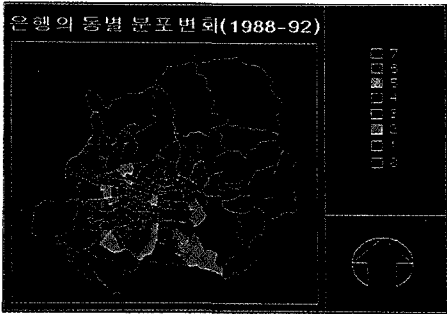


사진 3. 은행의 동별분포 변화(1988-92)

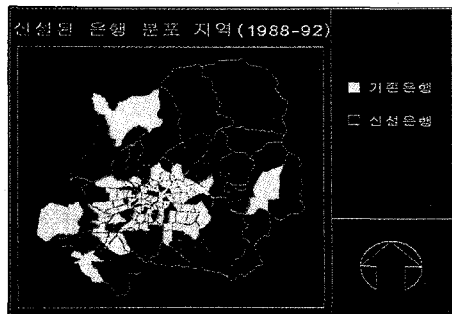


사진 4. 신설된 은행 분포 지역(1988-1992)

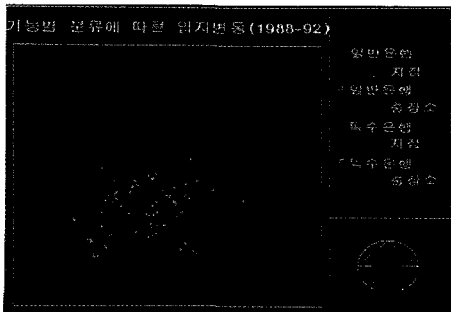


사진 5. 기능별 분류에 따른 은행의 입지변동(1988-1992)

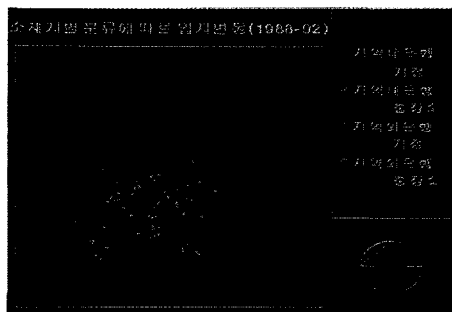


사진 6. 소재지별 분류에 따른 은행의 입지변동(1988-1992)

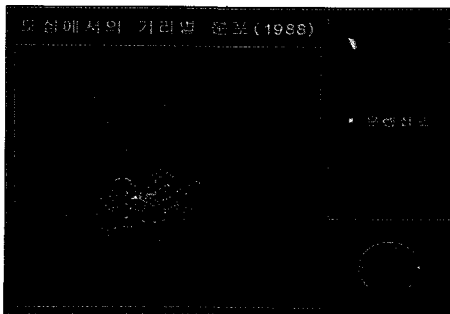


사진 7. 도심에서의 거리별 분포(1988)



사진 8. 도심에서의 거리별 분포(1992)

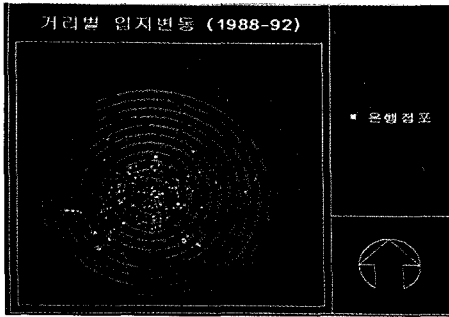


사진 9. 거리별 입지변동(1988-1992)

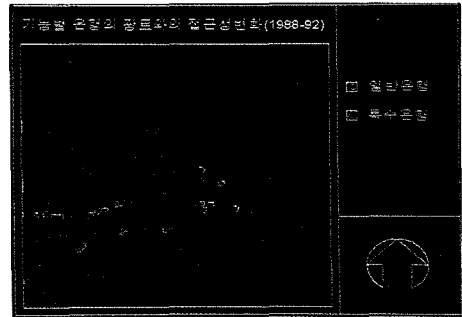


사진 10. 기능별 은행의 광로와의 접근성 변화(1988-1992)

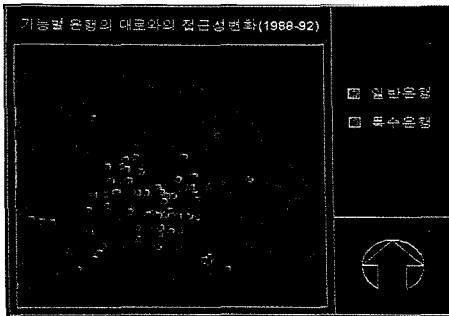


사진 11. 기능별 은행의 대로와의 접근성 변화(1988-1992)

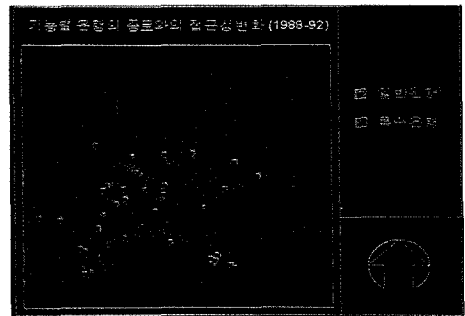


사진 12. 기능별 은행의 중로와의 접근성 변화(1988-1992)

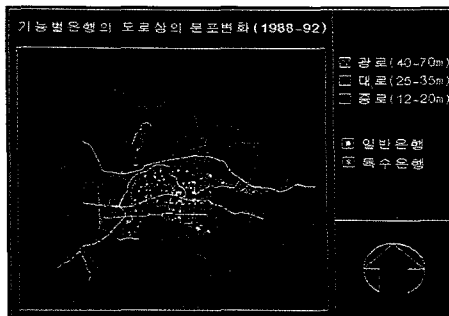


사진 13. 기능별 은행의 도로상의 분포변화(1988-1992)

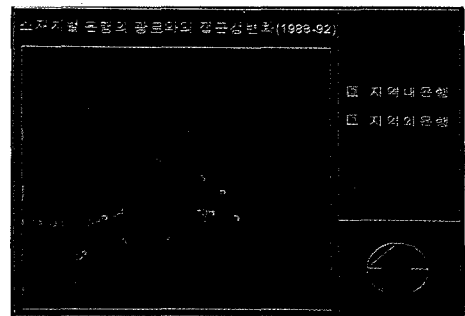


사진 14. 소계지별 은행의 광로와의 접근성 변화(1988-1992)



사진 15. 소계지별 은행의 대로와의 접근성 변화(1988-1992)

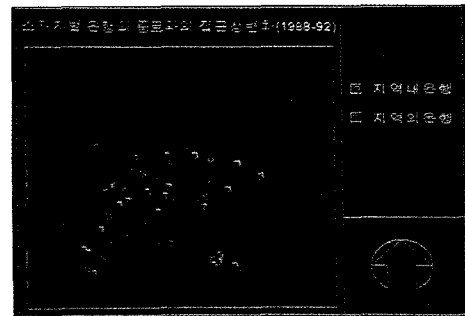
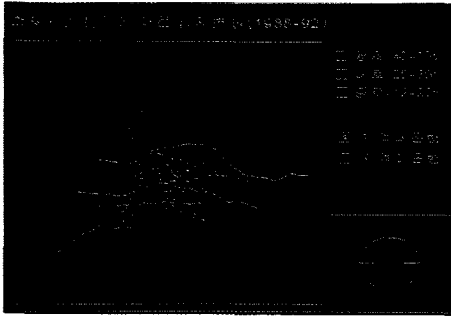


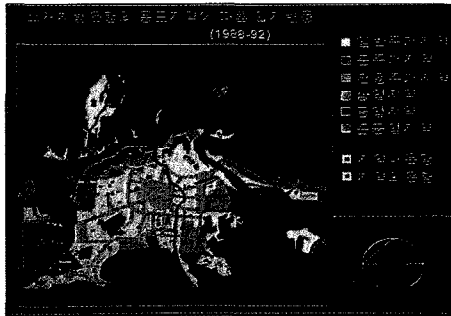
사진 16. 소계지별 은행의 중로와의 접근성 변화(1988-1992)



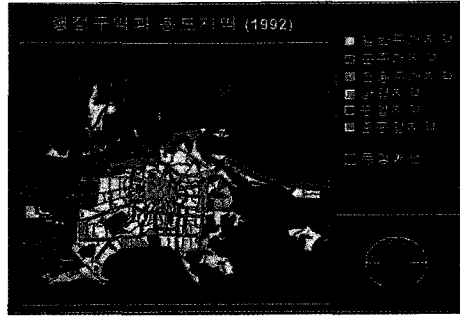
사건 17. 소재지별 분류에 따른 입지변동(1988-1992)



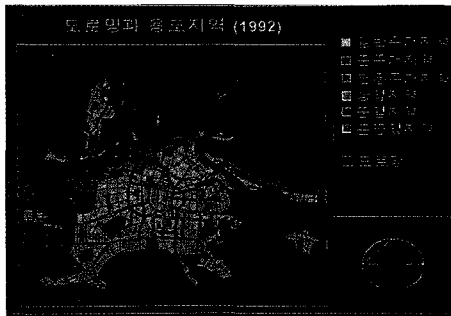
사건 18. 기능별 은행의 용도지역에 따른 입지변동(1988-1992)



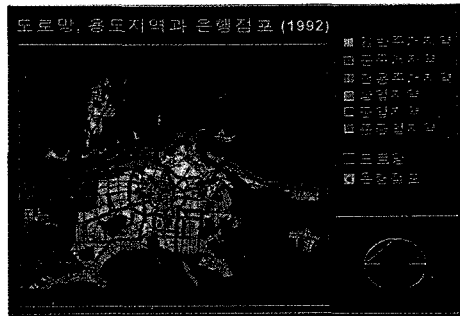
사건 19. 소재지별 은행의 용도지역에 따른 입지변동(1988-1992)



사건 20. 행정구역과 용도지역(1992)



사건 21. 도로망과 용도지역(1992)



사건 22. 도로망, 용도지역과 은행점포(1992)

서는 인구밀도와 銀行 店鋪數와의 상관관계는 거의 없는 것으로 나타났다. 이것은 두 가지 사실을 나타낸다. 하나는 은행店鋪의 수는 지역의 경제력을 나타내는 실질적인 대리설명변수(산업변수)와 상관성이 높게 나타난다는 것이고, 다른 하나는 전통적인 연구 방법에서 인구밀도라는 변수 자체가 지역경제력을 나타낸다는 점에서 너무나 포괄적인 개념으로 사용되었다는 점이다. 즉, 인구변수라는 것은 경제활동인구와 비경제활동인구 두 가지로 생각할 수 있는데, 실증적

인 연구방법에서는 이 두가지 개념을 포괄한 단순한 인구나 인구밀도를 사용하여 분석을 함으로써 지역 경제력을 대표하는 변수로서 작용을 하지 못하는 희석화된 결과를 나타내게 되었다는 것이다.

### 3. 결 론

대구에 立地하는 金融機關을 대상으로 GIS기법을 활용하여 1988년과 1992년 두기간 동안의 금융 기관의 立地분포와 立地변동을 분석하였다. 은행을 기능별로 분류한 것과 銀行 본점이 立地하는 소재지별로 분류한 것들이 그 대상이 되었다.

대구시의 金融機關은 과거에는 도심 지향적인 성격으로 인해 중구에 가장 많이 立地하였으나, 최근에 와서는 달서구, 수성구를 중심으로한 남서와 동남 쪽의 신 주거지역인 이들 외곽지역으로 立地변동이 일어나고 있다. 즉, 중추관리기관인 金融機關의 立地가 각종 상업시설이 집적된 도심보다 도시규모의 확대현상으로 인하여 주변부의 신개발지역과 대단위 주거지역으로 확산되어 가고 있다.

대구시의 金融機關은 1988년에서 1992년 동안 점차 확대, 분산되고 있는 것으로 나타났다. 金融機關이 가장 많이 분포하고 있는 권역은 두 시기 모두 2-3km권역이다. 1988년에는 도심-1km권역과 2-3km 권역을 비롯한 도시내부지역에 집중하여 立地하였다. 그러나, 1988-92년동안 도시외곽의 대규모 아파트 단지외 부도심, 그리고, 공업단지가 있는 5km 외곽지역에 金融機關이 가장 많이 증가하였다.

金融機關은 수적으로 계속 증가하고 있으나, 규모는 소형화 되어가고 있다. 기능별 분류에 따른 대구시 金融機關 店舖의 추이는 1988-92년동안 一般銀行이 特殊銀行보다 그 증가율이 높으며, 본점 소재지별 분류에 의한 추이는 地域內銀行이 地域外銀行보다 그 증가율이 훨씬 높다.

金融機關과 도로와의 접근성을 분석한 결과, 양년도 모두 은행이 大路(25-35m)의 근린지역에 立地하는 비중이 가장 높다. 그러나, 1988-92년동안 증가율을 살펴보면 一般銀行과 特殊銀行, 地域內銀行과 地域外銀行 모두 中路(12-20m)와의 접근성이 뛰어난 위치에 가장 많이 증가하였다.

은행이 立地하는 用途地域은 거의 대부분이 商業地域과 一般住居地域이었다. 과거에는 金融機關이 商業地域에 立地하는 비중이 컸으나, 1988-92년 동안

에 은행은 一般住居地域에 가장 많이 증가하였다. 이것은 出張所가 주거지역에 많이 설립되었기 때문이다. 一般銀行과 地域內銀行은 지역 공업단지가 조성된 工業地域에 店舖가 立地하여 제조기업의 자금유통에 직접적으로 관련하고 있다. 그러나, 特殊銀行과 地域外銀行은 상업, 주거 용도지구 외에는 立地하지 않다가 1988-92년에 처음으로 준주거지역과 工業地域에 立地하게 되었다.

이상의 현상들은 도시의 부동산가격의 상승과 대구시의 도시계획 및 재개발로 인한 것으로 파악되며, 자가용의 보급률이 급증함에 따라 도심부의 교통체증과 혼잡이 심해지므로 金融機關들은 고객과의 지리적, 시간적 접근성이 유리한 지역으로 立地변동이 일어나고 있는 것으로 판단된다.

GIS 기법은 전통적인 지도작업에 비하여 초기의 노력은 많이 소요되었으나, 기초도면이 완성된 후에는 추가적인 연구와 연속적인 연구가 가능하였다는 장점을 갖고 있다. 특히, 본 연구는 전통적인 기법으로 분석이 불가능한 연구가 가능하였다. 또, 기존의 지도 중첩법에 의한 것보다 더 정확성과 다양성을 기할 수가 있었다. 특히, GIS를 활용한 공간분석 방법은 통계화된 자료를 쉽게 지도화할 수 있을 뿐만 아니라, 공간자료 자체로서 연산이 가능하고, 그 연산된 공간자료를 통계자료로 출력할 수 있어 立地분석에 적절하고 유용한 도구라고 판단되었다. 그러나, 전통적인 연구에 비해서 특이할 만한 결과를 얻은 것은 아니다. 그것은 GIS 기법을 충분히 활용할 수 없었던 점으로 판단된다. GIS를 응용한 銀行 立地변동을 분석함에 있어서, 문제점도 지적되었다. 연구비의 지원없이 순수한 학술적 1:10,000의 지형도를 입력하는데 너무나 많은 경비와 시간이 소요되었다. 立地문제를 다루는데 있어서 지적을 입력하지 않았으므로, 개별銀行 店舖에 대한 중요한 정보가 많이 빠져있다. 그결과 立地변동을 GIS기법으로 정확하게 측정할 수가 없다. 따라서, 향후의 연구는 대축척지도를 지적별로 입력하여 미시적으로 접근하는 것이 효과적일 것이라고 사료된다.

## 참고문헌

1. 대구직할시, 대구도시기본계획, 1992.
2. 박찬석, 계량지리학, 형설출판사, 1992.
3. 백중화, ARC/INFO 교육교재, 캐드랜드사업부, 1990.
4. 통계청 자료처리국 전산개발과, GIS의 이해와 실습(Understanding GIS), 1991.
5. 한국산업연구원, 한국의 지역경제, 1991.
6. 한국은행 은행감독원, 「금융기관 점포총람」, 1993.
7. 구자룡, “지리정보시스템에서 landsat 데이터의 이용에 관한 연구”, 서울대학교 석사학위논문, 1991.
8. 김광희, “한국의 은행 점포 최적입지 선정에 관한 실증적인 연구”, 연세대학교 경영대학원 석사학위논문, 1991.
9. 김타열, “도시성장과 도시공간구조의 관계연구-대구시의 토지이용변화를 중심으로”, 한양대학교 박사학위논문, 1992.
10. 박경화, “토지이용분석에 대한 GIS기법의 응용-금호강유역을 사례로-”, 경북대학교 석사학위논문, 1991.
11. 박수홍, “수치지도 데이터베이스를 이용한 지형도 수정”, 서울대학교 석사학위논문, 1991.
12. 서창환, “국립공원관리를 위한 GIS의 활용방안에 관한 연구-한라산 국립공원을 대상으로-”, 서울대학교 석사학위논문, 1991.
13. 서동조, “지리정보시스템을 활용한 도시 오픈스페이스분석”, 서울대 환경대학원 석사학위논문, 1990.
14. 양인자, “관광도시 서귀포의 성장과 토지이용변화 분석- GIS기법을 이용하여-”, 경북대학교 석사학위논문, 1993.
15. 이사로, “지리정보시스템(GIS)을 이용한 청주지역의 광역적 산사태 분석 연구”, 연세대학교 석사학위논문, 1992.
16. 이성룡, “은행 점포의 입지적 특성에 관한 실증적 연구(서울특별시 소재 시중은행을 중심으로)”, 서울대학교 환경대학원 석사학위논문, 1985.
17. 이현숙, “GIS기법을 이용한 울릉도의 지형분석”, 경북대학교 교육대학원 석사학위논문, 1993.
18. 조명희, “원격탐사기법과 지리정보시스템을 이용한 주제도작성”, 지리학논구, 제12,13 합본호, 1993, pp.101-118.
19. 조본준, “개인용 컴퓨터를 이용한 토지이용 적합성 분석에 관한 연구-이천도시계획구역 사례-”, 서울대 환경대학원 석사학위논문, 1988.
20. 최봉문, “도시지리정보체계를 이용한 공간변동의 파악기법에 관한 연구”, 한양대학교 박사학위논문, 1992.
21. 최희만, “GIS를 이용한 수치지도(Digital map)의 활용방안에 관한 연구”, 경북대학교 교육대학원 석사학위논문, 1993.
22. Burrough, P. A, Principles of Geographic Information System for Land Resources Assessment, Clarendon Press, Oxford, 1986.
23. ESRI Inc, PC ARC/INFO User Guide, Redland California, 1991.
24. Jeffrey Star & John Estes, Geographic Information Systems : an introduction, PENTICE HALL, 1990.
25. Antenucci, John C. & Kay Brown & Croswell, Peter L. & Kevany, Michael J., Geographic Information System - A guide to the technology, VAN NOSTRAND REINHOLD, 1991.
26. Stan Aronoff, Geographic Information System: A Management Perspectiv WDL Publications, 1989.
27. Beaumont, J.R., “GIS and Market analysis”, Geographical Information Systems Principles and Applications, Longman Scientific & Technical, 1991, pp.139-151.
28. Beyers, W.B., The Producer Service and Economic Development in the United States : The Last Decade, Final Report Prepared for U.S.Department of Commerce, 1989.
29. Danial, P.W., “Business service offices in British provincial cities : location and control”, *Environment and Planning A*, Vol.15, 1983, pp.1101-1120.



30. Davis, R.L., *Marketing Geography*, London, Methuen & Co., Ltd. 1977.
31. Fernie, J., "Office Linkages and Location", *Town Planning Review*, Vol.48, No.1, 1977.
32. Mahoney.R.P., "GIS and Utilities", *Geographical Information Systems Principles and Applications*, Longman Scientific & Technical, 1991, pp.101-114.
33. Moss, M.L. & Brion, J.G., "foreign banks, telecommunications, and the central city", in Danial, P.W., ed., *Services and metropolitan development*, London and New York, 1991, pp.265-284.
34. Park, Chan Suk "GIS Inventory and Its Prospect of Korea", Paper presented at the International GIS Seminar, Nagoya, 1992, 12.
35. Parrott.R and Stutz,F.P., "Urban Geographic Information System Applications", *Geographical Information Systems Principle and Applications*, Longman Scientific & Technical, 1991, pp.247-260.
36. Townshend.J.R.G., "Environmental databases and GIS", *Geographical Information Systems Principles and Applications*, Longman Scientific & Technical, 1991, pp.201-216.
37. Wheeler, J.O, "Corporate spatial Links with Financial Institutions:The Role of Metro-politan Hierchy", *Annals of the American Association Geographers*, Vol.76(2), 1986, pp.262-274.
38. White.M, "Car navigation systems", *Geographical Information Systems Principles and Applications*, Longman Scientific & Technical, 1991, pp.115-125.