

## 2023 上半年信用卡消費總整理

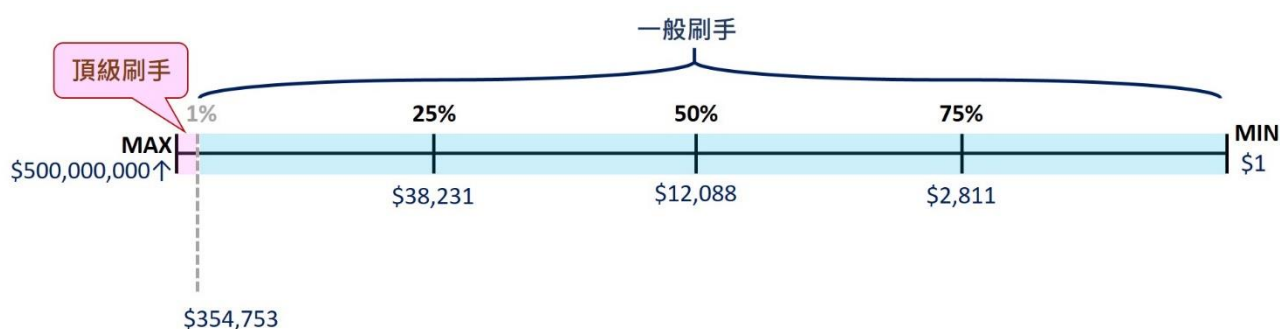
台灣前 1% 頂級刷手，究竟有多會刷？ 占比超過所有交易的五分之一!!

### 前言

2023 年民眾無懼通膨壓力，展現消費韌性，民間消費市場持續成長，同時出國熱潮持續發燒，帶動旅遊相關消費，預估 2023 年整體信用卡消費金額將突破四兆元大關，再創歷史新高。然而在此時，國內信用卡發卡機構似乎也調整營運策略，不再一味追求發卡量成長，並針對無效益卡片進行權益縮減或停卡，另一方面則是針對不同消費族群提供更有感的消費優惠場景及回饋，期望將高消費有價值的客戶留下，並提升持卡人簽帳金額及卡片使用率。因此，聯卡中心分析 2023 年上半年(1~6 月)我國發卡之信用卡消費資料(不含繳稅資料)，發現有一特殊族群刷卡頻率極高，且消費貢獻占所有信用卡消費總金額竟高達 21%，這群消費能力頂尖的持卡人其民生消費樣態是否與眾不同？透過本篇案例研析帶大家一起來瞭解。

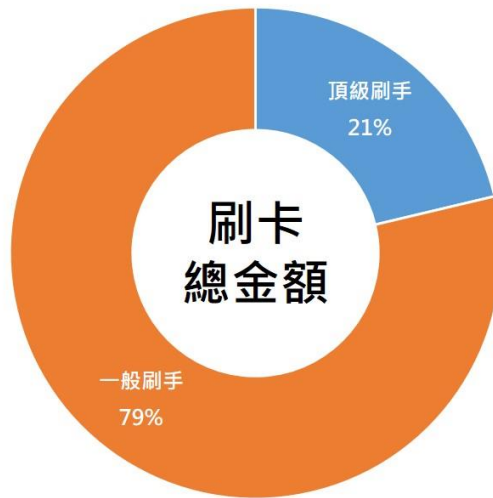
### 一、我國刷卡金額排行前 1% 的頂級刷手，其消費占所有信用卡刷卡金額 1/5 以上

我們分析 2023 上半年國內發行之信用卡消費資料，將每張卡片半年來之累計消費金額由高至低排序(如圖一)，可以發現半年內消費總金額之中位數僅約 1.2 萬元，而其中排行前 1% 消費金額之卡片，其半年累計消費金額則超過 35 萬元以上。



圖一：2023 年上半年(1~6 月)國內持卡人信用卡消費金額分佈圖  
(單位：新臺幣 元)

細究後發現這些卡片僅占所有卡數 1%，但是其刷卡總金額達到所有卡片刷卡總金額之 21%(如圖二)，為便於區分持卡人消費樣態，我們將這群消費能力頂尖的持卡人稱之為「頂級刷手」，其創造的消費效益遠高於其他 99%一般信用卡消費族群(簡稱為一般刷手)。



圖二： 2023 年上半年(1~6 月)頂級刷手及一般刷手之刷卡總金額占比

## 二、頂級刷手消費力驚人，每卡平均刷卡金額是一般刷手之 27 倍

進一步比較頂級刷手與一般刷手的消費表現可以發現(如圖三)：頂級刷手近半年平均每卡刷卡筆數為 133 筆，是一般刷手的 5 倍有餘；而從刷卡金額來看，頂級刷手近半年平均每卡刷卡金額逾 81 萬元，約是一般刷手的 27 倍，此外，頂級刷手平均單筆刷卡金額為 6,116 元，為一般刷手的 5 倍。這些消費市場金字塔頂端的客戶，皆是各發卡機構最重視且極力爭取的客戶。



圖三、2023 年上半年(1~6 月)頂級刷手及一般刷手之每卡平均消費金額、筆數及平均單筆刷卡金額之比較

### 三、頂級刷手信用卡消費樣態與特徵分析

#### (一) 頂級刷手在旅行及汽機車之相關消費表現不凡

在消費場景上，百貨、保險及綜合零售業仍是頂級刷手及一般刷手的主要消費行業別(如表一)，僅排名略有不同，另外頂級刷手更重視及願意在旅行及汽機車相關的支出，與其他一般信用卡消費族群不同。

表一：2023 年上半年(1~6 月)頂級刷手及一般刷手之主要消費行業別  
(以刷卡金額計算)

排名	頂級刷手	一般刷手
1	百貨公司	其他綜合商品零售業
2	保險業	保險業
3	其他綜合商品零售業	百貨公司
4	旅行及相關服務業	餐飲業
5	汽機車及其零配件、用品零售業	加油及加氣站業

進一步分析在各行業的消費金額，從圖四可以發現頂級刷手在主要產業中所創造的刷卡金額皆明顯高於一般刷手，尤其在汽機車及其零配件、用品零售業的消費上，頂級刷手的每卡平均刷卡金額將近 28 萬較一般刷手高出約 40 倍。

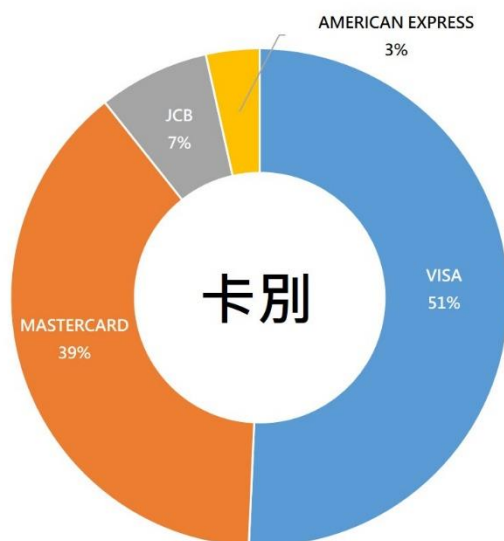
#### 各行業每卡平均刷卡金額



圖四：2023 年上半年(1~6 月)頂級刷手及一般刷手於主要消費行業別之  
每卡平均消費金額

## (二)頂級刷手使用 VISA 卡比例最高；美國運通持卡人最會刷

在台灣流通的信用卡品牌中，頂級刷手中有 51% 的卡片是使用 VISA 卡(如圖五)、Mastercard 次之。



圖五：2023 年上半年(1~6 月)頂級刷手使用各信用卡品牌之占比(依卡數計算)

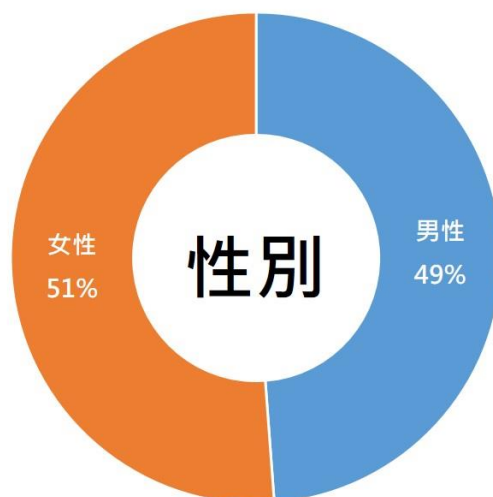
雖然持美國運通卡消費的卡數占比最少僅約 3%，但是其持卡人的消費實力凸出，半年內每卡平均刷卡次數雖僅 86 次(如表二)低於其他品牌，但其每卡平均消費金額超過 130 萬元以上，超越其他品牌甚多，可能與美國運通卡長期深耕於高端客戶的策略有關；此外，持 JCB 卡消費的卡數占比亦偏低僅約 7%，但是其持卡人刷卡頻率居各品牌之冠，半年內每卡平均刷卡筆數達 171 筆。

表二：2023 年上半年(1~6 月)頂級刷手使用各信用卡品牌之  
每卡平均刷卡金額、筆數及平均單筆刷卡金額

卡別	每卡平均刷卡 金額 (萬元)	每卡平均刷卡 筆數	平均單筆刷卡 金額 (元)
VISA	86.6	128	6,765
MASTERCARD	71.5	137	5,198
JCB	76.0	171	4,438
AMERICAN EXPRESS	130.9	86	15,299

### (三)頂級消費族群男女性消費表現旗鼓相當

近來女力崛起，「她經濟」特別受到消費市場關注，即使在最頂端的信用卡消費族群，女性持卡人的消費表現和男性相比也不遑多讓，在頂級刷手中，女性比例已不亞於男性(如圖六)，在頂端消費市場佔有一席之地。



圖六：2023 年上半年(1~6 月)頂級刷手性別占比(依卡數計算)

從刷卡力度來看，雖然女性刷手在每卡平均刷卡金額及刷卡筆數略低於男性，但是其平均單筆消費金額卻高於男性(如表三)。

表三：2023 年上半年(1~6 月)男女性頂級刷手之  
每卡平均刷卡金額、筆數及平均單筆刷卡金額

性別	每卡平均刷卡金額 (萬元)	每卡平均刷卡筆數	平均單筆刷卡金額 (元)
男性	84.2	148	5,699
女性	77.8	120	6,487

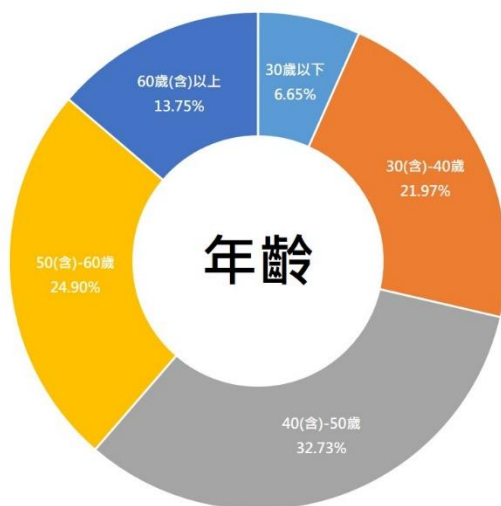
此外從消費的產業可以發現女性較重視打扮，較常購買服飾精品等，而男性愛玩車偏好在汽機車相關產品上消費(如表四)。

表四：2023 上半年(1~6 月)男女頂級刷手之主要消費行業別  
(以消費金額計算)

排名	男性刷手	女性刷手
1	百貨公司	百貨公司
2	保險業	保險業
3	汽機車及其零配件、用品零售業	其他綜合商品零售業
4	其他綜合商品零售業	旅行及相關服務業
5	旅行及相關服務業	布疋及服飾品零售業

#### (四)40 歲到 60 歲為頂級刷手之消費主力；30 歲以下刷卡能力最強

分析頂級刷手持卡人的年齡層分布(如圖七)，可以發現年齡介於 40 歲到 60 歲的中壯年占比超過 57%，其中 40 歲到 50 歲的頂級刷手卡數占比最多，將近有 33%，50 歲到 60 歲次之，與台灣整體信用卡消費主力族群 30 歲到 50 歲略有不同。



圖七：2023 上半年(1~6 月)各年齡層頂級刷手占比(依卡數計算)

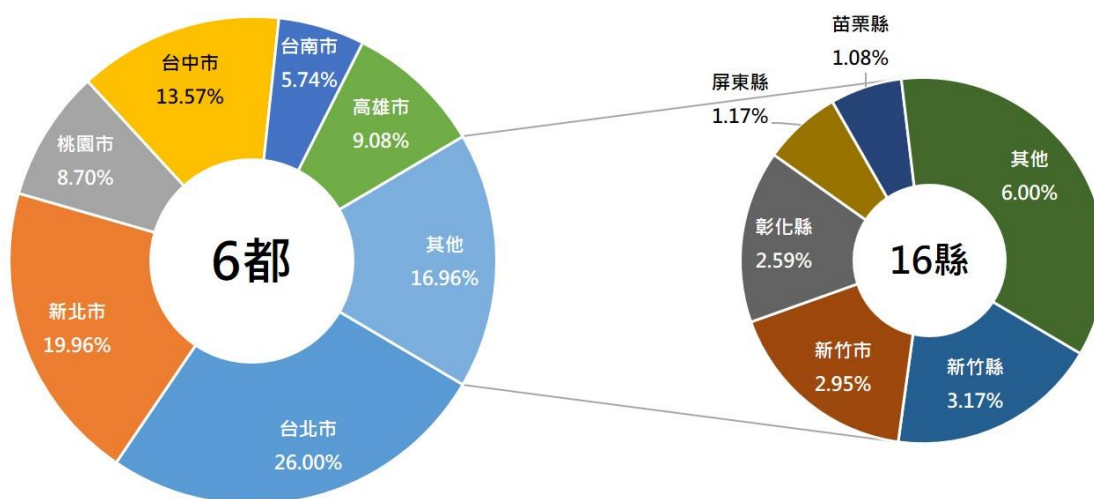
值得注意的是 40 歲以下的消費族群在 2023 上半年每卡平均刷卡筆數超過 180 次，表示每日平均至少會有一次的刷卡消費，顯示出年輕的頂級刷手使用信用卡消費相當頻繁。此外 30 歲以下的年輕族群，雖然人數占比最低僅約 6.7%，但其半年平均每卡交易金額卻高達 111 萬元(如表五)，每卡交易次數達到 191 筆，均為各年齡層之冠，這群年輕具消費能力的刷卡新貴，是各發卡機構極力爭取的大客戶。

表五：2023 上半年(1~6 月)各年齡層頂級刷手之  
每卡平均刷卡金額、筆數及平均單筆刷卡金額

年齡	每卡平均刷卡 金額 (萬元)	每卡平均刷卡 筆數	平均單筆刷卡 金額 (元)
30 歲以下	111.3	191	5,815
30(含)-40 歲	79.5	181	4,387
40(含)-50 歲	75.7	144	5,241
50(含)-60 歲	79.1	98	8,082
60 歲(含)以上	83.9	68	12,412

### (五)雙北都會區頂級刷手占近5成；新竹縣、市表現突出

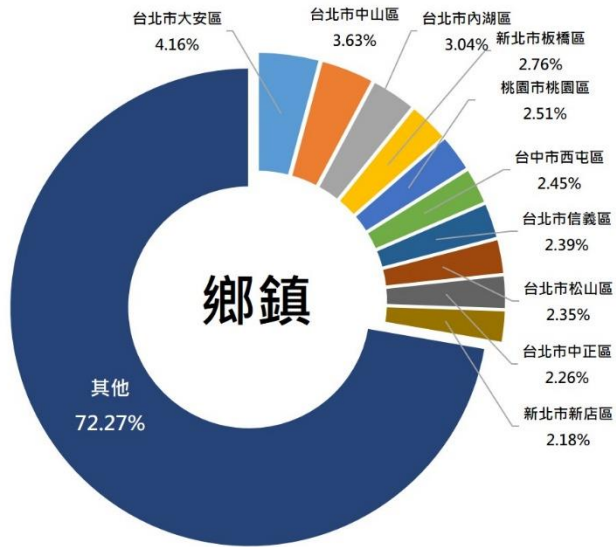
圖八為頂級刷手於全台六都十六縣之卡數分布，可以發現頂級刷手集中在六都，其中又以台北市居首、新北市居次，雙北地區持卡人占比合計達46%，而十六縣市中則以新竹縣、市占比最高，合計超過6%，較名列6都的台南市高。



圖八：2023 年上半年(1~6 月)六都十六縣頂級刷手之占比(依卡數計算)



進一步細看全台 368 鄉鎮區的頂級刷手前十大區域分布(如圖九)，可以發現台北市行政區即包辦六名，其中大安區、中山區及內湖區為前三名，占比合計超過 1 成，新北市板橋區居第四，桃園市桃園區居第五。



圖九：2023 年上半年(1~6 月)全台 368 鄉鎮區的頂級刷手前十大區域 (依卡數計算)

### 總結

一般認為能成為頂級刷手的一員，其在經濟或是事業發展上應該都具有一定水準以上，然而根據本篇案例研析的研究結果可以發現，創造高刷卡金額的頂級刷手並不局限在某些特定族群中。隨著科技的進步、非現金消費場景的日漸普及，信用卡已成為現今社會中不可或缺的工具。在我國大力推動非現金支付之際，本中心提醒民眾需時常審視自己的消費習慣、量力支出，謹慎用卡！