



# 中小企业贸易融资与营销获客技巧

上课对象：小企业部客户经理

课程时间：1天，6小时。

课程纲要：

## | 我们面临的金融市场和环境

利率市场化,贷款脱媒化,互联网金融,大数据化,AI, FinTech 浪潮

## | 从小企业客户需求特徵模式

1. 了解小企业的特性
2. 需求导向取代传统的产品导向
3. 企业需求与小微企业产品解析

## | 供应链管理演进与经营特性

1. 采购平台与电子交易市集模式
2. 产业地图绘制与产品组合模式
3. 商圈融资与担保方式
4. 小商铺集群开发的小区银行模式

## | 供应链贸易融资产品全貌

1. 存货类融资产品
2. 预付款项类融资产品
3. 应收帐款类融资产品

## | 供应链融资案例与动态融资模式

1. 1+N 融资及衍生业务模式
2. 供应链融资风险管理
3. 供应链融资成功的关键角色管理
4. 个案(1)-批发连锁体系融资
5. 个案(2)-汽车产销链融资

## | 批量集群获客类型

1. 传统物理集聚型 直接渠道：工厂、写字楼…
2. 传统关系会员型 间接渠道：同业公会/协会/商会…
3. 大小联动等条线联动型：批量营销
4. 品牌渠道驱动型
5. 新兴互联网平台型

## | 线上获客模式

※数据类型

1.POS 流水 2.借记卡数据 3.平台交易数据 4.采购数据

1.纳税数据 2.开票数据 3.订单数据

※信贷产品类型

1.流水贷 2.POS 贷 3.基于交易订单场景贷 如：电商贷、商超贷、餐饮贷、物流贷

1.税金贷 2.发票贷 3.政府采购平台类贷款、供应商贷款

## | 精细化营销

步骤 1.锁定目标客群(开发模式)

步骤 2.接触前的准备(企业消费决策)短片观看

步骤 3.营销沟通技巧(顾客类型因应)短片观看

步骤 4.客户需求挖掘(摸透企业财务)案例分析

步骤 5.成功展示产品(产品销售话术)模拟演练

步骤 6.转异议为成交(化反对问题为卖点)模拟演练

步骤 7.促成交易技巧(顾问式营销模式)短片观看

步骤 8.持续追踪商机(贷后管理与深耕)

## | 提升团队的精气神

1. 如何建立成功的团队要素
2. 高绩效团队具备要素
3. 高绩效团队的激励
4. 团队人员意愿与能力分析
5. 教练式指导
6. 提升客户经理执行力的训练实务
7. 营销团队绩效指针与目标管理



## 专家介绍：于中浩老师

17 年培训经验 金牌讲师/顾问

28 年银行资历 担任国内外银行 行长/ 总行条线总经理/ 区主管/ 科长/ 经理/ 襄理

金融研训院 菁英讲座/讲师

两岸金融交流基金 副理事长

香港中文大学校友会 理事

辅导银行获得 The ASIA Banker Excellence SME Banking

专业课程：小微企业融资信贷,零售业务营销,信用卡营销,网点支行经营销售管理等

环境改变议题: 利率市场化,互联网,Fintech,大数据等

## 学历

香港中文大学, 中山大学经营管理 双硕士

中阶管理培训师 MTP

商业分析师 BAP

人力资源协会专题班 第一名结业

ACI 沙盘模拟培训课程

Google 数位营销认证

视频 [http://v.youku.com/v\\_show/id\\_XMTQ4MjI3NTAyOA==.html?from=y1.7-1.2](http://v.youku.com/v_show/id_XMTQ4MjI3NTAyOA==.html?from=y1.7-1.2)

## 经历

银行从业 28 经验, 涵盖小微企业, 零售消金信贷业务及信用卡业务等

获台湾金融研训院颁发 菁英讲座殊荣及敦聘为大陆金融顾问

获大陆多家银行培训公司老师及辅导顾问

银行管理实务及业务营销经验, 两岸三地银行金融培训十年资历

## 资历

厦门银行(大陆)- 新兴金融事业部 总经理 (专责小微企业融资部门)

台北富邦银行 - 分行行长及零售金融业务主管

华侨银行 - 零售金融主管 再造卓越工程 项目负责人

台新银行 - 信用卡营销 / 市场规划 主管

中国信托商业银行 - 信用卡及消费金融部 主管

## 项目经验

协助大陆银行架构小微企业部门及实务运营经验

设计小微企业建置信用评等及营销团队

台湾中小企业业务整合项目等

小微企业产品研发及制度规划

零售金融信贷及信用卡营销等项目等专任主管

## 授课风格

激情、幽默、深刻、浅移默化。不是学院派具有丰富的金融业务实务经验, 授课逻辑清晰、条理分明, 在个案教学领域, 拥有一套能将学员实际问题与案例研究结合的独特方法, 使学员在个案研讨的过程中, 提升问题辨识与解决问题的能力; 以简驭繁、深入浅出的方式, 通过丰富的案例分享, 实实在在的协助学员在工作中落实学习成效, 解决工作难点, 深获学员好评与肯定。