

银行经营体检表（一页版 · A4 横版）

自检工具 · 每维勾选 红／黄／绿 · 合成为八维体检结果（非特定机构实测，仅供方法演示）

维度	自检要点（自问）	红	黄	绿	维度	自检要点（自问）	红	黄	绿
D1 获客触达	新客是否基本靠等客、存量挖潜为主？开口率是否偏低？	☐	☐	☐	D5 留存与转介	持有期是否有经营节奏（非仅任务窗口的权益／问候）？到期／异动客户是否被主动经营（非仅电访提醒）？是否有转介路径？	☐	☐	☐
D2 需求诊断	客户真实需求是否被系统问诊记录？是否存在资产漏判？	☐	☐	☐	D6 考核导向	考核／资源是否指向客户经营而非短期冲量？过程是否被计分？	☐	☐	☐
D3 方案适配	客户买的产品是否与其风险／目标匹配？风险测评是否走过场？	☐	☐	☐	D7 数据可见	数报得出来，可看不出做得好不好？复盘时会不会拿它找原因？	☐	☐	☐
D4 成交转化	需求确认后是否顺利落单？是否大量“聊得好不买”？	☐	☐	☐	D8 队伍能力	员工有没有可对照的标准动作？陪访纠偏是不是固定动作、有没有人回来纠？	☐	☐	☐

参照区间（作者基于多年辅导网点的结构化现场观察，非随机调研，方向性参考）：八个维度扫下来，通常五六个红、两三个黄，绿几乎见不到。你的网点是否印证？

机构类型：☐ 国有大行 ☐ 股份制 ☐ 城商行 ☐ 农商行／农信 ☐ 其他 层级：☐ 网点 ☐ 支行 ☐ 分行部门

说明：本表为《七成在机制：银行零售经营八维体检》配套自检工具。公开基准数据均为上市行全行级、非网点级，仅作行业背景锚；合成病例非特定机构实录。本表可直接复印使用。