

Bernhard Lutz

Treasury Analyst Group

Treasury Analyst mit 5 Jahren Erfahrung bei Lufthansa Group (Treasury) und ING Deutschland, M.Sc. Finance Universität zu Köln, CFA Charterholder. Management einer 3,8 Mrd. EUR täglichen Cash-Position und 1,8 Mrd. EUR FX-Hedge-Portfolio. Mitwirkung an einer 800 Mio. EUR Investment-Grade-Bond-Emission mit BBB+ Rating.

 bernhard.lutz@example.de

 +49 221 9911 2233

 Köln, Deutschland



 linkedin.com/in/bernhardlutz



Experience

Treasury Analyst Group 10/2022 - heute

Lufthansa Group (Treasury) Köln, Deutschland

Group Treasury für Cash, FX und Funding

- Management einer 3,8 Mrd. EUR täglichen Cash-Position über 28 Bankkonten in 12 Währungen
- FX-Hedging-Programm für 1,8 Mrd. EUR Exposure in EUR-USD und EUR-CHF mit IFRS-9-Effektivitäts-Test
- Mitwirkung an einer 800 Mio. EUR Investment-Grade-Bond-Emission mit BBB+ Rating und 88 bps Spread
- Kyriba-TMS-Rollout über 22 Bankkonten mit 480 KEUR Jahres-Savings durch Bank-Fee-Optimierung
- 13-Wochen-Rolling-Cash-Forecast mit 96 Prozent Accuracy, Präsentation an Group Treasurer und CFO

Treasury Associate Corporate Banking 10/2019 - 09/2022

ING Deutschland Frankfurt am Main, Deutschland

Corporate Treasury Advisory für DACH-Mittelstandskunden

- Beratung von 38 DACH-Mittelstandskunden mit Umsatz 100-800 Mio. EUR zu FX- und Zins-Hedging
- Strukturierung von 14 Schuldscheindarlehen mit Gesamtvolumen 1,2 Mrd. EUR für Industriekunden
- Aufbau eines Liquiditäts-Stress-Test-Modells für 4 Konzernkunden mit 22 Szenarien
- Präsentation der Treasury-Empfehlungen an 14 Treasurer und CFOs der Mittelstandskunden

Projects

Kyriba TMS Implementation 01/2025 - 09/2025

Einführung von Kyriba TMS über 22 Bankkonten, Cash-Visibility von T+2 auf T0 mit 480 KEUR Jahres-Savings

Investment-Grade-Bond 800 Mio. EUR 06/2024 - 12/2024

Mitwirkung an Bond-Emission mit 7-Jahres-Tenor und 88 Basispunkten Spread über Bund, BBB+ Rating

Education

M.Sc. Finance

10/2017 - 09/2019

Universität zu Köln

Köln, Deutschland

Finance

1,3

B.Sc. BWL

10/2014 - 09/2017

Universität Mannheim

Mannheim, Deutschland

BWL

GPA: 1,5

Skills

Cash Management

FX Hedging
EUR/USD/CHF

Kyriba TMS

SAP S/4HANA Treasury

Bloomberg Terminal

Liquidity Stress Testing

Excel & Power Query

Refinitiv Eikon



Certificates

CFA Charterholder

11/2024

CTP – Certified Treasury Professional (AFP)

06/2023

Bankkaufmann (IHK)

03/2021



Languages

Deutsch Muttersprache

Englisch C2

Niederländisch B2



Strengths

Cash-Forecast-Disziplin

Halte 13-Wochen-Rolling-Cash-Forecast mit 96 Prozent Accuracy, dokumentiere Annahmen je Cash-Source im TMS

Hedge-Effektivitäts-Tests

Führe IFRS-9-Hedge-Effektivitäts-Tests für 1,8 Mrd. EUR Exposure quartalsweise, Dokumentation prüfungsfest

Banken-Relationship

Halte Relationships zu 22 Hausbanken, koordiniere Kreditlinien über 1,4 Mrd. EUR mit Group Treasurer